（上接B200版）

| 项目 | 并表 | 非并表 |
|---|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 169,114,445 | 168,161,474 |
| 现金净流出量 | 141,568,793 | 141,614,529 |
| 流动性覆盖率(%) | 112.39 | 111.68 |

4.5报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标（%） | | 2019年 | | 2018年 | | 2017年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 |
| 总资产收益率 | | 0.96 | 0.96 | 0.93 | 0.91 | 0.88 | 0.88 |
| 资本利润率 | | 16.53 | 16.75 | 16.96 | 16.95 | 16.94 | 16.60 |
| 净利差 | | 1.98 | – | 1.85 | – | 1.75 | – |
| 净息差 | | 1.85 | – | 1.89 | – | 1.85 | – |
| 资本充足率 | | 13.03 | – | 12.90 | – | 12.93 | – |
| 一级资本充足率 | | 10.01 | – | 9.74 | – | 9.27 | – |
| 核心一级资本充足率 | | 8.87 | – | 8.51 | – | 7.99 | – |
| 不良贷款率 | | 0.89 | 0.89 | 0.89 | 0.88 | 0.86 | 0.87 |
| 正常类贷款迁徙率 | | 1.03 | – | 1.01 | – | 0.64 | – |
| 关注类贷款迁徙率 | | 45.52 | – | 45.58 | – | 25.92 | – |
| 次级类贷款迁徙率 | | 70.13 | – | 49.17 | – | 48.29 | – |
| 可疑类贷款迁徙率 | | 70.19 | – | 66.37 | – | 29.23 | – |
| 拨备覆盖率 | | 417.73 | 440.23 | 462.68 | 462.61 | 462.54 | 459.93 |
| 拨贷比 | | 3.73 | 3.92 | 4.11 | 4.06 | 3.98 | 3.99 |
| 成本收入比 | | 27.39 | 28.00 | 28.61 | 28.91 | 29.20 | 27.00 |
| 存贷款比例 | 人民币 | 68.73 | 65.41 | 62.09 | 58.13 | 54.17 | 52.84 |
| | 外币 | 31.99 | 50.41 | 68.83 | 56.62 | 44.41 | 37.40 |
| | 折人民币 | 66.93 | 64.64 | 62.34 | 58.09 | 53.83 | 52.24 |
| 资产流动性比例 | 人民币 | 58.68 | 56.15 | 51.62 | 46.82 | 42.02 | 44.87 |
| | 外币 | 176.77 | 118.73 | 60.68 | 83.15 | 105.62 | 91.18 |
| | 折人民币 | 59.94 | 56.83 | 51.68 | 46.94 | 42.19 | 44.99 |
| 拆借资金比例 | 拆入人民币 | 1.67 | 2.38 | 3.08 | 2.53 | 1.97 | 1.21 |
| | 拆出人民币 | 0.09 | 0.50 | 0.90 | 0.78 | 0.66 | 0.59 |
| 利息回收率 | | 97.26 | 97.38 | 97.50 | 97.85 | 98.20 | 97.99 |
| 单一最大客户贷款比例 | | 2.96 | 3.54 | 4.11 | 3.90 | 3.69 | 2.65 |
| 最大十家客户贷款比例 | | 17.91 | 19.96 | 20.01 | 18.71 | 17.40 | 14.49 |

注:1、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率;
2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额;
3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入;
4、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

4.6报告期末贷款资产质量情况

4.6.1五级分类贷款情况

单位:人民币千元

| 项目 | 贷款金额 | 占比(%) | 金额与上年同期相比增减 | 占比与上年同期相比增减(百分点) |
|---|---|---|---|---|
| 正常类 | 567,296,652 | 97.90 | 88,062,484 | 0.21 |
| 关注类 | 6,893,085 | 1.21 | 68,398 | -0.21 |
| 次级类 | 2,942,971 | 0.52 | -615,127 | -0.23 |
| 可疑类 | 919,084 | 0.16 | 514,167 | 0.08 |
| 损失类 | 1,220,167 | 0.21 | 911,322 | 0.15 |
| 贷款总额 | 569,270,962 | 100.00 | 88,931,244 | 0.00 |

注：根据中国银保监会监管口径计算。

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况和按照主要地区分布情况见下表：

| 项目 | 不良率(%) |
|---|---|
| 居民服务、修理和其他服务业 | 7.29 |
| 制造业 | 2.59 |
| 批发和零售业 | 2.44 |
| 科学研究和技术服务业 | 0.90 |
| 房地产业 | 0.82 |
| 个人 | 0.74 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 0.74 |
| 建筑业 | 0.55 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 0.50 |
| 教育 | 0.34 |
| 租赁和商务服务业 | 0.30 |
| 卫生和社会工作 | 0.23 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 0.19 |
| 农、林、牧、渔业 | 0.06 |
| 合计 | 0.97 |

| 项目 | 不良率(%) |
|---|---|
| 江苏地区 | 0.96 |
| 上海地区 | 1.00 |
| 北京地区 | 0.97 |
| 杭州地区 | 0.98 |
| 合计 | 0.97 |

截至2019年末，母公司不良贷款率为0.97%，与年初持平，资产质量整体保持稳定。公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

一是集中力量重点管控大额问题资产。公司注重对风险事项的早介入、早处置、早见效，优化大额问题资产处置管理机制，强化总分联动和条线协作，集中精力重点攻坚大额问题资产，将风险化解关口前移，控制不良新增。

二是常抓不懈加大存量不良清收力度。公司提高清收处置前瞻性和主动性，积极深入挖掘财产线索，狠抓诉讼执行程序跟踪推进，充分运用名单制管理机制强化重点不良处置，加快处置步伐，提高清收效率。

三是用足用好核销政策加大核销力度。公司积极组织开展核销，挖掘并用好核销资源，加速不良周转，充分发挥呆账核销的积极作用。

四是强化不良资产市场化处置。公司结合内外部形势适时开展不良资产批量转让，积极推动符合政策的债转股落地实施，通过市场化方式加大不良资产处置力度。

五是加强资产质量考核与问责管理。公司持续优化资产质量考核机制，配套激励政策，提高处置积极性。同时，加大合规检查力度，严肃问题整改与问责，增强问责震慑力和约束力，牢固树立依法合规理念。

4.6.2重组贷款和逾期贷款情况

单位:人民币千元

| 项目 | 年初 | | 年末 | | 比年初增减 | | 增减变动分析 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) | 金额 | 百分点 | |
| 重组贷款 | 1,164,908 | 0.24 | 974,543 | 0.17 | -190,365 | -0.07 | 重组贷款减少 |
| 逾期贷款 | 6,348,776 | 1.32 | 7,265,724 | 1.28 | 916,948 | -0.04 | 保证和抵押类的逾期贷款有所增加 |
| 其中:本金和利息逾期90天以内贷款 | 2,334,107 | 0.49 | 2,896,425 | 0.51 | 562,318 | 0.02 | - |
| 本金或利息逾期90天以上贷款 | 4,014,669 | 0.83 | 4,369,299 | 0.77 | 354,630 | -0.06 | - |

4.6.3房地产贷款资产质量情况

截至报告期末，公司房地产贷款余额为756.96亿元，占全部贷款比例为13.31%，较上年末下降0.33个百分点。其中，投向房地产的对公贷款余额178.24亿元，不良率0.81%；个人按揭贷款余额579.53亿元，不良率0.32%。

4.6.4政府融资平台贷款情况

2019年，公司坚持“总量控制、结构优化”的总体导向，遵循“合规审慎、限额管理、分类施策、聚焦转型”的基本原则，稳健有序开展政府融资平台授信业务。截至报告期末，政府类融资平台贷款余额403.84亿元，较年初增长101.51亿元，同比增长33.58%。

4.7报告期末，公司及分支机构基本情况

| 序号 | 机构名称 | 地址 | 机构数 | 员工数 | 总资产(千元) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 总行 | 南京市中山路288号 | 1 | 2228 | 444,295,194 |
| 2 | 南京分行 | 南京市玄武区中山路288号 | 70 | 2641 | 236,178,325 |
| 3 | 泰州分行 | 江苏省泰州市海陵区五一路80号 | 8 | 294 | 40,878,708 |
| 4 | 上海分行 | 上海市中山北路923号 | 17 | 785 | 97,936,141 |
| 5 | 无锡分行 | 无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心9,1-113,1-115,1-117 | 11 | 471 | 61,544,404 |
| 6 | 北京分行 | 北京市海淀区阜成路101号 | 16 | 673 | 68,601,746 |
| 7 | 南通分行 | 南通市工农路33号 | 11 | 460 | 67,675,246 |
| 8 | 杭州分行 | 杭州市下城区凤起路432号金都杰地大厦 | 11 | 544 | 43,291,472 |
| 9 | 扬州分行 | 扬州市江阳中路433号金天城大厦 | 8 | 349 | 38,323,909 |
| 10 | 苏州分行 | 苏州工业园区旺墩路188号建屋大厦 | 8 | 518 | 63,011,179 |
| 11 | 常州分行 | 常州市常武北路274号 | 6 | 334 | 32,608,645 |
| 12 | 盐城分行 | 盐城市世纪大道5号盐城金融城1-1号 | 8 | 289 | 22,854,528 |
| 13 | 镇江分行 | 镇江市京口区长江路33号 | 3 | 221 | 22,181,412 |
| 14 | 宿迁分行 | 宿迁市洪泽湖路161号 | 4 | 185 | 13,417,799 |
| 15 | 连云港分行 | 连云港市海州区连盟南路104号 | 3 | 173 | 13,174,863 |
| 16 | 江北新区分行 | 南京市浦口区沧街道海都路80号阳光首城D0幢 | 9 | 355 | 33,185,384 |
| 17 | 徐州分行 | 徐州市云龙区解放路246号 | 3 | 225 | 12,493,087 |
| 18 | 淮安分行 | 淮安市深圳路12号 | 3 | 195 | 8,266,011 |
| - | 合计 | - | 200 | 10,939 | 1,319,818,072 |

注:1、总行包括各直属经营机构;
2、分支机构不含子公司。

4.8贷款损失准备计提和核销情况

单位:人民币千元

| 计提方法 | 预期信用损失法 |
|---|---|
| 年初余额 | 17,499,639 |
| 本年计提(回拨) | 8,042,151 |
| 核销及转出 | -5,146,629 |
| 收回原核销贷款和垫款导致的转回 | 853,081 |
| 已核值贷款和垫款利息冲转 | -41,048 |
| 汇率变动及其他 | 22,679 |
| 年末余额 | 21,229,873 |

4.9应收利息及其他应收款情况

单位:人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加数额 | 本期收回数额 | 期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 应收利息 | 9,941,781 | 60,784,468 | 61,090,158 | 9,636,091 |

| 项目 | 金额 | 损失准备金 | 计提方法 |
|---|---|---|---|
| 其他应收款 | 2,067,674 | 91,881 | 可收回金额低于其账面价值 |

4.10集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于持续提升集团客户授信业务风险管理水平。一是加强集团客户授信管理。不断优化集团客户管理工具功能，确保集团家谱完整性。严格按照集团授信相关要求进行授信申报与管理，切实有效管控单一集团授信；二是持续深入开展内控合规检查。将关联企业集团统一授信管理、集团客户信用风险状况纳入检查、排查范围，进一步规范集团统一授信管理，准确把握集团经营情况、财务及融资状况，识别关联企业集团信用风险状况，并对以往检查、排查中发现的问题客户进行回溯检查，跟踪了解关联企业经营情况、风险状况及处置进展情况，确保处置方案的持续优化和有效落地；三是扎实做好集团客户全口径限额管理工作。严格遵守公司年度限额方案，进一步细化大额授信监测管理，同时，推动《商业银行大额风险暴露管理办法》各项要求的有效落实，提升集中度管理水平，科学降低集团客户授信集中度；四是依托金融科技，深挖客户关联关系。公司充分运用科技金融赋能效应，开发新一代公司客户营销管理平台，整合并利用内外部大数据，深挖客户关联关系，为贷前调查、贷中审查、贷后监测及内控合规检查等提供风险防控方面的技术支撑。

4.11抵债资产情况

单位:人民币千元

| 类别 | 期末数 | | 期初数 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 计提减值准备金额 | 金额 | 计提减值准备金额 |
| 房产 | 697,800 | 57,762 | 556,993 | 20,567 |
| 其他 | 9,082 | 7,213 | 37,338 | 7,213 |
| 合计 | 706,882 | 64,995 | 594,331 | 27,780 |

4.12计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位:人民币千元

| 类别 | 平均余额 | 平均利率(%) |
|---|---|---|
| 付息负债: | 1,206,707,031 | 2.81 |
| 存款 | 837,299,949 | 2.59 |
| 其中: | | |
| 按存款类型 | | |
| 企业活期存款 | 212,737,968 | 0.75 |
| 企业定期存款 | 455,958,629 | 3.29 |
| 储蓄活期存款 | 38,807,477 | 0.76 |
| 储蓄定期存款 | 129,795,879 | 3.69 |
| 同业拆入 | 22,385,809 | 3.07 |
| 已发行债券 | 220,040,656 | 3.86 |
| 同业存放 | 33,146,524 | 2.03 |
| 央行再贷款 | 67,614,384 | 3.32 |
| 卖出回购 | 25,211,709 | 2.27 |
| 生息资产: | 1,152,100,919 | 4.79 |
| 贷款 | 495,862,000 | 5.75 |
| 其中: | | |
| 按贷款类型 | | |
| 企业贷款 | 346,308,594 | 5.32 |
| 零售贷款 | 149,553,406 | 6.73 |
| 按贷款期限 | | |
| 一般性短期贷款 | 269,428,325 | 5.68 |
| 中长期贷款 | 226,433,675 | 5.83 |
| 存放中央银行款项 | 88,180,549 | 1.53 |
| 存放同业 | 22,770,381 | 2.38 |
| 债券投资 | 507,689,646 | 4.71 |
| 买入返售 | 25,519,637 | 2.29 |
| 拆放同业 | 12,078,707 | 2.77 |

注:1、已发行债券含发行的同业存单;
2、债券投资含应收投资款项、同业存单投资。

4.13报告期末所持债券情况

单位:人民币千元

| 类别 | 金额 |
|---|---|
| 政府债券 | 161,437,751 |
| 金融债券 | 90,276,763 |
| 企业债券 | 48,449,843 |

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位:人民币千元

| 序号 | 债券种类 | 面值 | 到期日 | 利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 16国开06 | 3,890,000.00 | 2021-02-18 | 2.9600 |
| 2 | 17国开15 | 3,630,000.00 | 2027-08-24 | 4.2400 |
| 3 | 18国开06 | 3,268,995.40 | 2025-04-02 | 4.7300 |
| 4 | 19农发01 | 3,110,000.00 | 2025-01-12 | 4.9800 |
| 5 | 19农发09 | 2,680,000.00 | 2021-06-01 | 4.2400 |
| 6 | 17国开10 | 2,590,000.00 | 2027-04-10 | 4.0400 |
| 7 | 17国开06 | 2,580,000.00 | 2022-04-17 | 4.0200 |
| 8 | 18进出03 | 2,160,000.00 | 2023-01-29 | 4.9700 |
| 9 | 18进出10 | 1,890,000.00 | 2028-03-26 | 4.8900 |
| 10 | 18农发06 | 1,890,000.00 | 2028-06-11 | 4.6500 |
| 合计 | | 27,688,995.40 | | |

4.14报告期母公司委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

委托贷款业务：公司按照委托贷款业务的相关规定，委托贷款为公司中间业务，办理委托贷款业务，只收取手续费，不垫支资金，不为委托人介绍借款人，不接受借款用途不明确和没有指定借款人的委托贷款，对委托贷款业务与自营贷款业务实行分账核算，严格按照会计核算制度要求记录委托贷款业务。截至报告期末，委托贷款余额708.37亿元。

资产证券化：报告期内，公司实现了19单资产证券化业务的承销，我行承销份额共计114.20亿元。

同业存单：报告期内，公司同业存单发行规模共计1,657.4亿元，较2018年减少830.80亿元。截至报告期末，同业存单发行余额为1,362.89亿元。

资产托管业务：截至报告期末，公司资产托管业务时点规模约1.77万亿。

理财销售：截止报告期末，共销售理财产品2,511只，累计销售4,937.30 亿元，同比增长7.83%，期末余额2,151.49亿元。累计销售的理财产品中保本型48.66亿元，占比0.98%；预期收益性2,611.16亿元，占比52.89%；净值型2,277.48亿元，占比46.13%。

银行卡业务：截至报告期末，借记卡累计发卡2,109.38万张，较年初增加750.61万张，增幅55.24%，其中互联网金融II类户虚拟卡发卡593.97万张，占借记卡新增发卡比重为79.13%。

大额存单业务：截止报告期末，个人大额存单期末余额462.11亿元，较年初增长183.59亿元，增幅65.92%，发行期限主要以3年期为主。

其他代销产品：截至报告期末，公司代销8期凭证式国债，14期电子式国债，累计销售额23.01亿元，较2018年提升47.03%；代理实物贵金属销售1.60亿元；代理个人贵金属业务交易量1.15亿元；代理公募基金业务销售65.01亿元；代理资管信托业务销售172.28亿元；代理保险业务销售3.34亿元。

4.15公司全面风险管理体系与组织架构

公司已建立了涵盖范围齐全、职责边界较为清晰的全面风险管理治理架构。一是依据全面风险管理指引，明确了董事会、监事会以及高级管理层的风险治理职能安排；二是经营层由风险与合规部门总牵头，建立了涵盖公司各类别风险的分工协作、相互配合的职责分工；三是推进构建了风险板块矩阵式治理架构，在各业务板块及职能部门内部设立了专门的风险合规部门，有效推进了各条线的风险与合规职能履行；四是公司在分行构建了涵盖风险管理理部、法律合规部、授信审批部以及资产保全部的标准化与统一化的风险组织体系安排；五是根据监管要求与公司经营管理的需要，公司持续推进风险组织架构的不断优化升级，以不断保障与促进公司的稳健经营与发展。

五、重要事项

5.1 2019年度利润分配预案

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的相关规定，公司需要明确现金分红政策，利润分配政策应保持连续性和稳定性，在盈利年度应当分配现金股利。本公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，本公司拟分配方案如下：

母公司2019年度实现净利润为123.37亿元，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积12.34亿元，按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》提取一般风险准备8.71亿元，向境内优先股股东派发股息折合人民币4.19亿元（境内优先股股息已于2019年底完成支付），本年可供股东分配的利润为98.13亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为327.60亿元。

2019年度公司合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为124.53亿元，拟分红方案如下：

以普通股总股本10,007,016,973股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币（含税），共计派发现金股利39.23亿元。

上述分配方案合计分配利润39.23亿元，占归属于母公司股东的净利润的31.50%，占归属于母公司普通股股东的净利润的32.60%。分配完成后，结余未分配利润288.37亿元，结转以后年度分配。

近三年利润分配及资本公积转增股本情况如下：

单位:人民币千元

| 分红年度 | 每10股转增数(股) | 每10股派息数(元)(含税) | 现金分红的数额(含税) | 分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 2019年 | - | 3.92 | 3,922,750 | 12,453,477 | 31.50 |
| 2018年 | - | 3.92 | 3,325,026 | 11,072,911 | 30.03 |
| 2017年 | - | 3.45 | 2,926,362 | 9,668,173 | 30.27 |

5.2重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有659笔，涉及金额人民币23.25亿元。公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有19笔，涉及金额人民币3.16亿元。

六、普通股股份变动及股东情况

6.1股东情况

报告期内，公司普通股股份总数未发生变化。公司所有股份均为无限售条件的流通股份。

6.2股东数量

| | |
|---|---|
| 截止报告期末普通股股东总数(户) | 127,428 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | 140,785 |

6.3截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 股东名称（全称） | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例(%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | 股份 | 数量 | |
| 法国巴黎银行 | 0 | 1,261,487,472 | 14.87 | 0 | 无 | 0 | 境外法人 |
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 34,547,169 | 1,087,152,962 | 12.82 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 南京高科股份有限公司 | 48,633,679 | 848,220,778 | 10.00 | 0 | 无 | 0 | 境内非国有法人 |
| 香港中央结算有限公司 | 173,653,817 | 341,110,264 | 4.02 | 0 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 0 | 254,338,483 | 3.00 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 0 | 109,638,648 | 1.29 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司 | 0 | 107,438,562 | 1.27 | 0 | 冻结 | 107,438,560 | 国有法人 |
| 全国社保基金一零一组合 | 7,108,500 | 90,907,314 | 1.07 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 南京金陵制药（集团）有限公司 | 0 | 85,176,000 | 1.00 | 0 | 冻结 | 9,364,405 | 国有法人 |
| 江苏省国信集团有限公司 | 0 | 80,385,200 | 0.95 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |

| 前十名无限售条件股东持股情况 | | | |
|---|---|---|---|
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 | |
| | | 种类 | 数量 |
| 法国巴黎银行 | 1,261,487,472 | 人民币普通股 | 1,261,487,472 |
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 1,087,152,962 | 人民币普通股 | 1,087,152,962 |
| 南京高科股份有限公司 | 848,220,778 | 人民币普通股 | 848,220,778 |
| 香港中央结算有限公司 | 341,110,264 | 人民币普通股 | 341,110,264 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 254,338,483 | 人民币普通股 | 254,338,483 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 109,638,648 | 人民币普通股 | 109,638,648 |
| 南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司 | 107,438,562 | 人民币普通股 | 107,438,562 |
| 全国社保基金一零一组合 | 90,907,314 | 人民币普通股 | 90,907,314 |
| 南京金陵制药（集团）有限公司 | 85,176,000 | 人民币普通股 | 85,176,000 |
| 江苏省国信集团有限公司 | 80,385,200 | 人民币普通股 | 80,385,200 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期末，三者合计持有公司股份2,042,812,292股，占公司总股本24.08%。 | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无 | | |

注：1、报告期末，南京高科股份有限公司持公司股份比例9.99999983%，上表中四舍五入为10.00%。
2、本报告中，部分合计数与各加总数直接相加之和在尾数上可能略有差异，是四舍五入所致。

七、优先股相关情况

7.1优先股股东总数

| | | |
|---|---|---|
| 截至报告期末优先股股东总数(户) | 南银优1 | 10 |
| | 南银优2 | 18 |
| 年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户) | 南银优1 | 10 |
| | 南银优2 | 18 |

7.2截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优1

单位:股

| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 股东名称(全称) | 报告期内股份增减变动 | 期末持股数量 | 比例(%) | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | - | 10,000,000 | 20.41 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 交银国际信托有限公司-金盛添利1号单一资金信托 | - | 9,300,000 | 18.98 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | - | 6,000,000 | 12.24 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中粮信托有限责任公司-中粮信托-投资1号资金信托计划 | - | 5,000,000 | 10.21 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华安未来资产-海通证券-上海海通证券资产管理有限公司 | - | 5,000,000 | 10.21 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 广东粤财信托有限公司-粤财信托-粤银1号证券投资单一资金信托计划 | - | 4,700,000 | 9.59 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 浦银安盛基金公司-浦发-上海浦东发展银行上海分行 | - | 3,000,000 | 6.12 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华泰资管-兴业银行-橙益一号投资产品 | 3,000,000 | 3,000,000 | 6.12 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国银行股份有限公司 | - | 2,000,000 | 4.08 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列 | - | 1,000,000 | 2.04 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |

南银优2

单位:股

| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 股东名称(全称) | 报告期内股份增减变动 | 期末持股数量 | 比例(%) | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 浦银安盛基金公司-浦发-上海浦东发展银行上海分行 | - | 10,300,000 | 20.60 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托 | - | 5,200,000 | 10.40 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 交银施罗德资管-交通银行-交通银行股份有限公司 | - | 5,200,000 | 10.40 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列 | - | 5,000,000 | 10.00 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | - | 3,100,000 | 6.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中信银行股份有限公司-中信理财之共赢系列 | - | 2,700,000 | 5.40 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 杭州银行股份有限公司-“幸福99”丰裕盈家3201号银行理财计划 | - | 2,600,000 | 5.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华泰资管-兴业银行-橙益一号投资产品 | 2,600,000 | 2,600,000 | 5.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国光大银行股份有限公司-阳光稳进理财管理计划 | - | 2,600,000 | 5.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 广发证券资管-工商银行-广发证券稳利3号集合资产管理计划 | - | 1,600,000 | 3.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |

注:公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

八、财务报告

8.1 报告期内，公司未发生重大会计差错及更正的情形。

8.2 与最近一期年度报告相比，公司未发生合并范围发生变化的情形。

8.3 公司2019年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

南京银行股份有限公司董事会
2020年4月29日

证券简称：南京银行　证券代码：601009　编号：临2020-011
优先股代码:360019　360024　优先股简称:南银优1　南银优2

# 南京银行股份有限公司第八届董事会第二十四次会议决议公告

特别提示：

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司（以下简称“公司”）第八届董事会第二十四次会议于2020年4月29日在公司总部四楼大会议室召开。会议通知及会议文件已于2020年4月17日以电子邮件发出。胡升荣董事长主持了会议，参会人员通过现场和电话的方式出席会议。本次董事会会议应到董事10人，实到董事10人，列席的监事及高管人员共16人，符合《公司法》等法律、法规及公司章程的有关规定。

会议对如下议案进行了审议并表决：

一、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度董事会工作报告》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

二、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案》的议案

经安永华明会计师事务所对公司2019年度财务报告审计后，行长室拟定了《南京银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案》，提请董事会审议。本议案在董事会审议通过后，将提交公司2019年度股东大会审议批准。

同意10票；弃权0票；反对0票。

三、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度利润分配预案》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

四、关于审议《南京银行股份有限公司2019年年度报告及摘要》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

五、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度内部控制评价报告》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

六、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度社会责任报告》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

七、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度关联交易专项报告》的议案

公司与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确。对于授信类关联交易，公司根据相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格；对于提供服务类关联交易，公司参照同类服务的市场价格进行定价。

报告期内，公司与关联方的关联交易严格遵照上述交易定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性与公允性。

同意10票；弃权0票；反对0票。

八、关于审议南京银行股份有限公司部分关联方2020年度日常关联交易预计额度的议案

同意7票；弃权0票；反对0票。（陈峥、杨伯豪、徐益民董事回避表决）

九、关于审议《南京银行股份有限公司2020年第一季度报告》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

十、关于修订《南京银行股份有限公司章程》的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

十一、关于审议《南京银行股份有限公司信用风险管理政策（修订稿）》的议案

为进一步健全公司信用风险管理体制和机制，完善信用风险管理体系，保证公司各项业务的可持续发展，依据《南京银行股份有限公司全面风险管理政策》，结合内外部环境变化，对《南京银行股份有限公司信用风险管理政策》进行了相应修订。

同意10票；弃权0票；反对0票。

十二、关于审议《南京银行股份有限公司洗钱风险管理政策》的议案

为进一步健全完善公司洗钱风险管理体系，保障公司稳健可持续发展，依据《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反恐怖主义法》、《中华人民共和国商业银行法》、《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》及《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等相关规定，结合公司实际，起草了《南京银行股份有限公司洗钱风险管理政策》。

同意10票；弃权0票；反对0票。

十三、关于审议《南京银行股份有限公司资本规划（2020年-2022年）》的议案

为满足资本监管要求，进一步加强和规范公司资本管理，确保资本充足率保持在适当水平，有效支持银行业务发展需要并满足股东回报要求，根据相关监管规定和公司未来发展战略及业务规划，综合考虑内外部经营环境的变化，以未来三年业务发展需要为核心，起草了《南京银行股份有限公司资本规划(2020年-2022年)》。

同意10票；弃权0票；反对0票。

十四、关于召开南京银行股份有限公司2019年度股东大会的议案

同意10票；弃权0票；反对0票。

上述第一、二、三、七、八、十、十三项议案需提交公司股东大会审议。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会
2020年4月29日

证券简称：南京银行　证券代码：601009　编号：临2020-012
优先股代码:360019　360024　优先股简称:南银优1　南银优2

# 南京银行股份有限公司第八届监事会第十七次会议决议公告

特别提示：

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司（以下简称“公司”）第八届监事会第十七次会议，于2020年4月29日以现场方式在公司总行召开。会议通知及会议文件已于2020年4月17日发出。会议应到监事8人，实到监事7人，骆芝惠监事因疫情隔离请假，委托朱秋娅监事代为表决。会议符合《公司法》、《证券法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定。会议由吕冬阳先生提议召开并主持，经与会监事的认真审议，表决和通过了如下决议：

一、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度监事会工作报告》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

二、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案》的议案

经安永华明会计师事务所对本公司2019年度财务报告审计后，行长室拟定了《南京银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案》，提请监事会审议。本议案在监事会审议通过后，将提交公司2019年度股东大会审议批准。

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

三、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度利润分配预案》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

四、关于审议《南京银行股份有限公司2019年年度报告及摘要》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

五、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度内部控制评价报告》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

六、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度社会责任报告》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

七、关于审议《南京银行股份有限公司2019年度关联交易专项报告》的议案

公司与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确。对于授信类关联交易，公司根据相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格；对于提供服务类关联交易，公司参照同类服务的市场价格进行定价。

报告期内，公司与关联方的关联交易严格遵照上述交易定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性与公允性。

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

八、关于审议南京银行股份有限公司部分关联方2020年度日常关联交易预计额度的议案

表决结果：同意6票；弃权0票；反对0票。（王华监事、张丁监事回避表决）

九、关于审议《南京银行股份有限公司2020年第一季度报告》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

十、关于审议《南京银行股份有限公司资本规划（2020年-2022年）》的议案

表决结果：同意8票；弃权0票；反对0票。

会议对公司2019年年度报告及摘要、2020年第一季度报告发表书面意见如下：

1、公司2019年年度报告及摘要、2020年第一季度报告的编制和审议程序符合《公司法》等法律、法规以及《公司章程》和公司内部控制制度的有关规定；

2、公司2019年年度报告及摘要、2020年第一季度报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定，所包含的信息能从各方面公允、全面、真实地反映公司2019年度及2020年第一季度的经营成果和