南京银行股份有限公司
2020年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn,投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 公司第九届董事会第五次会议于2021年4月29日审议通过了本报告；本次会议应到董事11人，其中有表决权董事10人，实到投票董事10人。

1.4 公司2020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。

1.5 公司董事长胡升荣、行长及财务负责人林静然、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 公司第九届董事会第五次会议审议通过报告期利润分配预案为：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3.93元人民币(含税)，共计派发现金股利39.33亿元。

以上预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

二、公司基本情况简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	南京银行	601009
优先股	上海证券交易所	南银优1	360019
		南银优2	360024

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英
联系地址	江苏省南京市中山路288号南京银行董事会办公室	
电话	025－86775067	
传真	025－86775054	
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn	

2.2 主要会计数据和财务指标

2.2.1 可比期间主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

主要会计数据	2020年	2019年	本年比上年增减(%)	2018年
经营业绩				
营业收入	34,465,476	32,442,262	6.24	27,405,558
营业利润	15,579,086	14,938,390	4.29	12,711,546
利润总额	15,501,337	14,893,041	4.08	12,672,599
归属于上市公司股东净利润	13,100,883	12,453,477	5.20	11,072,911
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,058,404	12,397,508	5.33	11,053,008
经营活动产生的现金流量净额	29,988,323	28,154,431	6.51	41,660,138
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.34	1.42	−5.63	1.26
稀释每股收益(元/股)	1.34	1.42	−5.63	1.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.33	1.41	−5.67	1.25
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	3.00	3.32	−9.64	4.91
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.68	10.24	4.30	9.17
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.69	9.08	6.72	8.01
规模指标				
总资产	1,517,075,765	1,343,435,371	12.93	1,243,269,020
总负债	1,409,042,793	1,255,507,175	12.23	1,164,502,961
总股本	10,007,017	8,482,208	17.98	8,482,208
归属于上市公司股东的所有者权益	106,876,127	86,880,541	23.02	77,807,677
存款总额	946,210,819	849,915,979	11.33	770,555,838
贷款总额	674,586,703	568,864,257	18.58	480,339,718
同业拆入	16,871,035	14,206,311	18.76	23,717,226
贷款损失准备	24,188,979	21,229,873	13.94	19,765,085

注:1、2020年5月21日，公司2019年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2019年度利润分配预案》，以公司普通股总股本10,007,016,973股为基数，每股派发现金红利0.392元人民币(含税)，共计派发现金红利3,922,750,653.416元人民币，已于2020年6月19日完成现金红利派发。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

2、2020年9月、2020年12月公司分别对南银优2、南银优1两期优先股发放股息人民币1.95亿元、2.2442亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司按照扣除两期优先股股息发放的金额进行计算。

3、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在"其他资产"或"其他负债"列示。本报告提及的"发放贷款和垫款"、"吸收存款"及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的"发放贷款和垫款"、"吸收存款"等项目均为含息金额。报告期末，公司应收利息详见财务报表各金融工具及其他资产下相关附注。

4、2020年4月，公司非公开发行A股股票1,524,809,049股，发行完成后公司股本为10,007,016,973股。上表计算每股收益时，对普通股股数进行了加权平均。

2.2.2 近三年非经常性损益项目

单位:人民币千元

非经常性损益项目	2020年	2019年	2018年
其他营业外收入和支出	77,749	45,349	38,947
少数股东权益影响额	19,664	9,357	6,705
所得税影响额	34,345	21,775	25,312
资产处置收益	122	−1,558	−10,520
其他收益	−174,359	−130,892	−80,347
合计	−42,479	−55,969	−19,903

2.2.3 2020年分季度主要财务数据

单位:人民币千元

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	10,032,998	7,705,110	7,307,069	9,420,299
归属于上市公司股东的净利润	3,750,582	3,470,595	2,866,702	3,013,004
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,714,006	3,437,550	2,877,529	3,029,319
经营活动产生的现金流量净额	40,690,080	−27,496,944	−8,490,060	25,285,247

2.2.4 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

项目	2020年末	2019年末	2018年末
资产总额	1,517,075,765	1,343,435,371	1,243,269,020
资产结构			
贷款总额	674,586,703	568,864,257	480,339,718
其中:企业贷款	475,414,304	397,240,448	350,966,298
零售贷款	199,172,399	171,623,809	129,373,420
贷款损失准备	24,188,979	21,229,873	19,765,085
负债总额	1,409,042,793	1,255,507,175	1,164,502,961
负债结构			
存款总额	946,210,819	849,915,979	770,555,838
其中:企业活期存款	242,795,490	223,969,885	209,373,124
企业定期存款	496,383,284	460,603,480	419,210,451
储蓄活期存款	43,218,346	35,368,781	34,145,640
储蓄定期存款	162,807,384	128,252,768	107,280,191
其他	1,006,315	1,721,065	546,432
同业拆入	16,871,035	14,206,311	23,717,226

2.2.5 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)		2020年期末	2020年平均	2019年期末	2019年平均	2018年期末	2018年平均
总资产收益率		0.92	0.94	0.96	0.95	0.93	0.91
资本利润率		14.32	15.43	16.53	16.75	16.96	16.95
净利差		1.99	–	1.99	–	1.85	–
净息差		1.86	–	1.86	–	1.89	–
资本充足率		14.75	–	13.03	–	12.99	–
一级资本充足率		10.99	–	10.01	–	9.74	–
核心一级资本充足率		9.97	–	8.87	–	8.51	–
不良贷款率		0.91	0.90	0.89	0.89	0.89	0.88
拨备覆盖率		391.76	404.75	417.73	440.21	462.68	462.61
拨贷比		3.58	3.66	3.73	3.92	4.11	4.05
成本收入比		28.46	27.93	27.39	28.00	28.61	28.91
存贷款比例	人民币	72.94	70.84	68.73	65.41	62.09	58.13
	外币	32.03	32.01	31.99	50.41	68.83	56.62
	折人民币	71.33	69.13	66.93	64.64	62.34	58.09
资产流动性比例	人民币	51.32	55.00	58.68	55.15	51.62	46.82
	外币	107.92	142.35	176.77	118.73	60.68	83.15
	折人民币	51.97	55.95	59.94	55.81	51.68	46.94
拆借资金比例	拆入人民币	1.78	1.73	1.67	2.38	3.08	2.53
	拆出人民币	1.34	0.72	0.09	0.50	0.90	0.78
利息回收率		95.79	96.53	97.26	97.38	97.50	97.85
单一最大客户贷款比例		2.64	2.80	2.96	3.54	4.11	3.90
最大十家客户贷款比例		15.30	16.61	17.91	18.96	20.01	18.71

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；

5、公司按照《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》的要求，对2020年和2019年列示在"手续费收入"项目中的信用卡分期业务收入重分类至"利息收入"项目，对2019年的净息差、净利差数据进行了调整。

2.2.6 可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2020年	2019年	本年比上年增减(百分点)	2018年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	14.32	16.53	下降2.21个百分点	16.96
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.27	16.45	下降2.18个百分点	16.93
总资产收益率	0.92	0.96	下降0.04个百分点	0.93
净利差	1.99	1.99	–	1.85
净息差	1.86	1.86	–	1.89
占营业收入百分比				
利息净收入占比	68.75	66.13	上升2.62个百分点	78.69
非利息净收入占比	31.25	33.87	下降2.62个百分点	21.31
手续费及佣金净收入占比	14.41	12.24	上升2.17个百分点	13.09
资本充足率指标				
资本充足率	14.75	13.03	上升1.72个百分点	12.99
一级资本充足率	10.99	10.01	上升0.98个百分点	9.74
资产质量指标				
不良贷款率	0.91	0.89	上升0.02个百分点	0.89
拨备覆盖率	391.76	417.73	下降25.97个百分点	462.68
拨贷比	3.58	3.73	下降0.15个百分点	4.11
效率分析				
成本收入比	28.46	27.39	上升1.07个百分点	28.61
利息回收率	95.79	97.26	下降1.47个百分点	97.50

注:1、平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

6、公司按照《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》的要求，对2020年和2019年列示在"手续费收入"项目中的信用卡分期业务收入重分类至"利息收入"项目，对2019年的净息差、净利差、利息净收入占比、非利息净收入占比、手续费及佣金净收入占比数据进行了调整。

2.2.7 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位:人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	1,517,075,765	12.93	发放贷款和垫款增加
总负债	1,409,042,793	12.23	吸收存款增加
股东权益	108,032,972	22.86	资本公积增加
营业利润	15,579,086	4.29	营业收入增加
净利润	13,210,333	5.12	营业收入增加
现金及现金等价物净减少额	−9,898,065	−207.98	存放同业款项减少

三、经营层情况讨论与分析

3.1 报告期公司经营情况综述

2020年是极不平凡的一年，突入其来的新冠肺炎疫情对国际国内经济造成严重冲击，国内外经济金融环境更加复杂严峻。在党中央的坚强领导下，我国经济运行稳定恢复，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。随着复工复产的各项政策措施出台，在积极的财政政策和宽松的货币政策环境下，银行业扎实做好"六稳"工作，积极落实"六保"任务，加大对实体经济支持力度，支持中小企业复工复产，信贷规模加速扩大，资产投放速度加快，银行业整体运行稳健。

2020年是南京银行新五年战略规划全面加快落地实施的一年，面对新冠疫情冲击和经济金融压力，公司积极贯彻落实上级党委、政府和监管部门的决策部署，统筹推进疫情防控和经营发展，保持战略发展定力，坚定服务客户服务实体经济的经营理念，以金融科技为引领，持续推进"两大战略""三大计划"的深入实施，强化风险管理和合规经营，保持高质量发展。2020年公司经营主要呈现以下特点:

(一)战略实施成效显著

顺利完成非公开发行股票补充核心一级资本工作，募资总额116.19亿元，并启动了200亿元可转债发行工作，资本充足率有效提升，为公司新一轮高质量可持续发展提供战略保障；2020年8月，南银理财子公司正式开业，截至报告期末，南银理财管理产品规模突破1,500亿元，已发行2只私募理财产品，实现良好开局；内部审计总体发展规划及垂直化管理方案落地，7家审计中心正式挂牌运行，审计条线垂直化管理迈出关键第一步，提升公司管理能力与质效；大零售金融板块组织架构2.0改革优化落地，围绕"以客户为中心"经营理念，搭建零售客户分层服务管理体系，为零售业务发展注入新发展活力。

(二)金融科技创新赋能

制定了金融科技"鑫五年"规划，围绕"客户"与"科技"两大战略主题，以提升客户体验为切入点，进一步提升金融科技对业务和管理的赋能。强化人工智能、区块链、云计算等新技术的研究应用，积极开发中后台技术运用场景，为全行战略转型、客户拓展和精细化管理持续赋能。加速推进数字化转型步伐，赋能业务发展和管理创新，数据质量不断提升，数据资产价值得以激活。建设了"数据湖"及数据中台、智能中台，打造了国内首创的AI数字员工服务体系。2020年，获得年度信息科技监管评级中"2B"评级，保持全国城商行中排名首位；完成国家级"护网行动"，获得公安部表彰；完成ISO20000运维体系标准认证工作，科技运维能力建设迈上新台阶。

(三)经营业绩指标稳健

截至2020年末，公司资产总额达1.52万亿元，较年初增长1,736.40亿元，增幅12.93%。存款余额9,462.11亿元，较年初增长962.95亿元，增幅11.33%；贷款余额6,745.87亿元，较年初增长1,057.22亿元，增幅18.58%；实现营业收入344.65亿元，同比增长6.24%；实现手续费及佣金净收入49.65亿元，同比增长25.05%，在营业收入中占比14.41%，同比上升2.17个百分点；实现归属母公司股东净利润131.01亿元，同比增长5.20%；核心一级资本充足率9.97%，较上年末上升1.10百分点；净利差1.99%，净息差1.86%，同比持平，盈利能力保持稳健；其他主要监管指标保持良好。

(四)资产质量保持稳定

公司积极稳妥应对疫情影响，加强形势研判分析，有针对性地做好相关风险应对和管控工作；制定完善了全口径、全覆盖、全领域的资产质量管控方案，管控力度进一步加大；持续开展运行监测，形成"提前一季"的不良和逾欠预测机制，增强了工作的前瞻性；着力优化完善问题资产处置管理机制，大额问题资产和不良资产处置取得积极进展；大力推进表内外不良资产清收，清收效果整体较为显著。截至2020年末，公司贷款不良率0.91%，拨备覆盖率391.76%，资产质量保持稳定，风险抵补能力优良。

(五)两大战略深入推进

大零售战略2.0改革启动实施，零售业务"三四三"战略体系逐步构建，板块发展活力进一步提升。规模效益稳步增长，个人全金融资产规模达4,871.02亿元，较年初增长12.57%；个人存款余额2,060.26亿元，在总存款中占比21.77%，较年初上升2.52个百分点；个人贷款余额1,991.72亿元，较年初增长275.49亿元，增幅16.05%，在各项贷款中占比29.53%；私行业务做精客户群，完善营销服务机制，强化有效资产配置，较好推动了私行客群拓展和创利提升。消费金融业务主动适应市场和政策变化，加快业务结构调整，加强资产质量管控，营销、运营和风险管理水平不断提升。及时调整网络金融业务策略，深耕互联网客户精细化运营，总体保持良好发展态势。渠道建设持续深化，移动金融平台功能及体验不断优化完善，"鑫e商城"泛金融生态圈打造初见成效，丰富了零售客群的拓展和经营手段。

交易银行重点发力现金管理业务和供应链金融业务。围绕支付结算场景，深度挖掘政府机构类、大型集团企业和中小型企业的不同层次客户需求，实现现金管理产品和渠道功能灵活组合；采用分行试点，模式复制推广的方式，各分行结合当地产业特色打造现金管理项目产品，丰富财资产品体系，拉动结算性存款增长。供应链业务结合经营区域的市场特点，重点聚焦公共事业、消费类行业、建筑工程行业、农业等"七大供应链金融业务场景"，致力为场景中的客户提供综合化的金融服务。同时聚焦重点单一产品，提高线上化覆盖率，增加市场竞争力。

(六)服务实体能力提升

公司金融板块加力服务实体，强化条线联动，特色竞争力持续提升。"1+3"行动计划深入推进，实体客户数量稳步增长，全行有效用户客户达2.07万户，较年初新增3,642户，增幅21.3%；公司业务加强重点机构客户营销，有力推进与战略客户的合作；开展"鑫制造"营销活动，制造业贷款余额668亿元，较年初增长23%；绿色金融加快发展，贷款余额674.71亿元，在江北新区设立了区域内首家绿色支行。投行业务保持直融优势，债务融资工具发行金额超1,500亿元，同比增长约40%，省内份额连续三年蝉联第一；多措并举推动银团贷款业务，全年实现投放85.58亿元。小微金融贷款余额突破2,000亿元，较年初增长246亿元；科技文化金融持续巩固特色优势，创新推出了"政银园投"新业务模式；普惠金融贷款较年初增长123.78亿元，占全行新增人民币贷款比例10.28%，完成人行定向降准第二档目标；稳步推进现代农业业务发展，渠道建设得到加强。

(七)风险内控审慎规范

2020年，面对疫情冲击下的严峻复杂经济金融环境，公司紧紧围绕全行"稳健、审慎"的风险偏好，深化金融科技赋能，持续强化资产质量管控，完善全面风险管理体系。有序推进市场乱象整治"回头看"工作。通过资产质量一揽子管控措施，实现疫情期间公司业务运行与总体风险的基本平稳。建设合规长效机制，持续推进内部控制体系健全完善项目和"鑫盾工程"重点项目建设，形成了一批项目成果，突出加强反洗钱管理。强化合规全员化建设，开展形式多样的合规宣导，较好营造了良好合规文化氛围。

(八)管理支撑稳步增强

资产负债管理体系运行良好，调控平衡能力及精细化管理水平进一步提高；动态做好价格管理，内部定价规则不断完善，LPR定价基准转换工作顺利完成。财务管理加强并表层面预算执行与经营指标监测，提升了集团财务管理水平；有序推进财务共享平台建设，促进了财务智能化转型发展。内部审计垂直化管理改革成功落地，7家审计中心正式挂牌运行，为进一步提升审计工作的独立性、专业性和有效性打下了良好基础。运营管理加速推进厅堂智能化、预约预处理等项目实现落地；网点转型转向"深入优化、全面推广"阶段，实施运营主任分行垂直管理，建立厅堂合规及服务一体化体系，智能设备业务替代率达85.6%。

3.2 报告期内主要经营情况分析

3.2.1 利润表分析

报告期内，公司实现营业收入344.65亿元，较去年增加20.23亿元，同比上升6.24%，主要为利息收入增加所致；营业支出188.86亿元，较去年增加13.83亿元，同比上升7.90%，主要为业务及管理费增加所致；利息净收入236.94亿元，同比增加22.40亿元，其中利息收入同比增加31.73亿元，主要是信贷业务规模扩大增加了利息收入；手续费及佣金净收入49.65亿元，同比上升25.05%，主要是由于委托投资理财、债务承销费收入等业务收入增加；其他非息收入同比减少主要是2020年下半年以来，受市场环境波动影响，以公允价值计量的金融资产收益率整体较去年同期下行，估值净损益同比下降。

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
营业收入	34,465,476	32,442,262
其中:利息净收入	23,693,599	21,453,761
非利息净收入	10,771,877	10,988,501
营业支出	18,886,390	17,503,872
其中:税金及附加	412,021	351,995
业务及管理费	9,807,374	8,887,355
信用减值损失	8,498,544	8,091,686
其他资产减值损失	13,105	37,225
其他业务成本	155,346	135,611
营业利润	15,579,086	14,938,390
营业外收支净额	−77,749	−45,349
利润总额	15,501,337	14,893,041
所得税费用	2,291,004	2,326,540
净利润	13,210,333	12,566,501
少数股东损益	109,450	113,024
归属于母公司股东的净利润	13,100,883	12,453,477

注:2020年2月初，四部委联合发布《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》中要求:银行从事信用卡分期还款业务形成的金融资产，企业不得将其按实际利率法计算的利息收入记入"手续费及佣金收入"科目。公司按照此通知要求，对2020年和2019年列示在"手续费收入"项目中的信用卡分期业务收入重分类至"利息收入"项目。

营业收入

报告期内，贷款收入同比增加48.70亿元，增长16.20%。公司利息收入同比增加主要是全行不断调整优化资产结构，信贷业务规模扩大增加了利息收入；手续费及佣金收入增加主要是由于委托投资理财、债券承销费收入等业务收入增加；其他项目收入主要是2020年下半年以来，受市场环境波动影响，以公允价值计量的金融资产收益率整体较去年同期下行，估值净损益同比下降。

营业收入按业务种类分布情况

单位:人民币千元

业务种类	2020年数额	占比(%)	2019年数额	占比(%)	数额同比增长(%)	变动超过20%的项目 原因说明
贷款收入	34,935,286	50.16	30,065,548	44.97	16.20	
拆出资金收入	147,505	0.21	334,589	0.50	−55.91	拆出资金收入减少
存放中央银行收入	1,324,781	1.90	1,352,851	2.02	−2.07	
存放同业款项收入	149,559	0.21	546,451	0.82	−72.63	存放同业款项收入减少
资金业务收入	21,925,086	31.48	23,010,037	34.41	−4.72	
其中:债券投资收入	10,494,095	15.07	8,937,645	13.37	17.41	
手续费及佣金收入	5,356,599	7.69	4,543,403	6.79	17.90	
其他项目收入	5,806,759	8.34	7,017,915	10.49	−17.26	

营业收入按地区分布情况

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	营业利润	占比(%)
江苏	30,232,007	87.71	14,444,832	92.72
其中:南京	17,992,453	52.20	6,566,943	42.15
浙江	911,775	2.65	393,852	2.53
上海	1,604,941	4.66	600,082	3.85
北京	1,716,753	4.98	140,320	0.90
合计	34,465,476	100.00	15,579,086	100.00

注:营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

营业收入按业务分部划分的情况

报告期内，公司银行业务营业收入176.60亿元，同比增加14.73亿元，增长9.10%，在营业收入中占比51.24%。个人银行业务营业收入69.09亿元，同比增加13.89亿元，增长25.17%，在营业收入中占比20.05%。

单位:人民币千元

类型	2020年营业收入	2020年利润总额	2019年营业收入	2019年利润总额
公司银行业务	17,659,913	7,313,036	16,186,844	6,305,106
个人银行业务	6,908,682	2,171,959	5,519,476	1,791,450
资金业务	9,783,680	6,113,847	10,551,251	6,784,867
其他业务	113,201	−97,505	184,691	11,618
合计	34,465,476	15,501,337	32,442,262	14,893,041

注:有关分部经营业绩的更多内容详见"财务报表附注"。

利息收入

报告期内，公司利息收入584.82亿元，同比增加31.73亿元，增长5.74%。

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
发放贷款及垫款	34,935,286	59.74	30,065,548	54.36
其中:公司贷款和垫款	21,871,985	37.40	18,811,559	34.01
个人贷款	12,005,240	20.53	10,134,647	18.32
票据贴现	790,294	1.35	683,584	1.24
贸易融资	267,767	0.46	435,758	0.79
存放同业款项	149,559	0.26	546,451	0.99
存放中央银行	1,324,781	2.27	1,352,851	2.45
拆出资金	147,505	0.25	334,589	0.60
买入返售金融资产	707,848	1.21	584,119	1.05
债券投资	10,494,095	17.94	8,937,645	16.16
理财产品和信托及资管计划受益权	10,723,143	18.34	13,488,273	24.39
合计	58,482,217	100.00	55,309,476	100.00

利息支出

报告期内，公司利息支出347.89亿元，同比增加9.33亿元，增长2.76%。

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	861,462	2.48	685,489	2.02
向中央银行借款	3,258,835	9.37	2,242,871	6.62
拆入资金	347,445	1.00	686,154	2.03
吸收存款	22,982,289	66.06	21,623,526	63.87
卖出回购金融资产款	495,128	1.42	571,883	1.69
应付债券	6,841,720	19.67	8,035,825	23.74
其他	1,739	0.00	9,967	0.03
合计	34,788,618	100.00	33,855,715	100.00

报告期内，公司实现利息净收入236.94亿元，同比增加22.40亿元，增长10.44%，主要是公司围绕战略转型，不断提升信贷资产的占比，持续加大服务实体经济，增加信贷投放力度。2020年贷款平均余额6,059.38亿元，同比增长22.20%；公司不断优化负债结构，2020年负债平均成本率2.61%，同比下降0.20个百分点。

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:	1,335,544,837	2.61
存款	919,439,098	2.51
其中:		
按存款类型		
企业活期存款	228,896,909	0.75
企业定期存款	498,231,859	3.10
储蓄活期存款	42,308,505	0.68
储蓄定期存款	150,001,825	3.77
同业拆入	20,481,701	1.70
已发行债券	214,593,688	3.19
同业存放	49,668,742	1.52
央行再贷款	102,499,337	3.18
卖出回购	28,862,271	1.72
生息资产:	1,272,093,216	4.60
贷款	605,937,919	5.60
其中:		
按贷款类型		
企业贷款	426,577,193	5.15
零售贷款	179,360,726	6.69
按贷款期限		
一般性短期贷款	303,367,056	5.37
中长期贷款	302,570,863	5.84
存放中央银行款项	87,833,291	1.51
存放同业	18,828,436	0.85
债券投资	509,731,115	4.35
买入返售	37,483,363	1.89
拆放同业	12,279,092	1.20

注:1、已发行债券含发行的同业存单；

2、债券投资含同业存单投资、以摊余成本计量的应收款项类投资。

非利息净收入

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	4,965,118	46.10	3,970,586	36.13
其中:手续费及佣金收入	5,356,599	49.73	4,543,403	41.34
手续费及佣金支出	−391,481	−3.63	−572,817	−5.21
投资收益	4,994,354	46.36	5,761,303	52.43
公允价值变动损益	842	0.01	931,591	8.48
汇兑损益	461,321	4.28	12,840	0.12
其他业务收入	176,005	1.63	179,731	1.64
其他收益	174,359	1.62	130,892	1.19
资产处置损益	−122	0.00	1,558	0.01
合计	10,771,877	100.00	10,988,501	0.00

(1)手续费及佣金收入

报告期内，公司共实现手续费及佣金收入53.57亿元，同比增加8.13亿元，增长17.90%，主要是公司在发展传统业务的同时，大力发展金融市场、贸易融资等业务，稳定中间业务的发展，为手续费及佣金收入的提高挖掘更多的增长点。

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
债券承销	1,326,244	24.76	1,164,038	25.62
银行卡及结算业务	99,999	1.87	71,113	1.57
代理及咨询业务	3,108,484	58.03	2,517,712	55.41
贷款及担保	455,965	8.51	421,651	9.28
资产托管	322,157	6.01	315,294	6.94
其他业务	43,750	0.82	53,595	1.18
合计	5,356,599	100.00	4,543,403	100.00

(2)投资收益

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
交易性金融资产	3,738,249	74.85	4,928,109	85.54
其他债权投资(注)	1,112,976	22.28	1,213,439	21.06
权益法核算的长期股权投资收益	587,655	11.77	516,491	8.96
其他	−444,526	−8.90	−896,736	−15.56
合计	4,994,354	100.00	5,761,303	100.00

注：其他债权投资的投资收益包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的投资收益。

(3)公允价值变动损益

报告期内，公司公允价值变动损益变动主要是因为国内经济自一季度疫情受控后呈现渐进修复态势，债券市场收益率在四月小幅下探后持续震荡走高，使得公司持有的相关交易性金融资产估值下降，四季度债券市场供给收缩及流动性相对宽松后相关资产估值稍有修复，但全年相关交易性金融资产估值总体下降，进而对公允价值变动损益形成负影响。

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
交易性金融资产	60,000	7,125.89	353,237	37.92
衍生金融工具	181,716	21,581.47	587,130	63.02
交易性金融负债	−240,874	−28,607.36	−8,776	−0.94
合计	842	100.00	931,591	100.00

业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费98.07亿元，同比增长10.35%；成本收入比28.46%，同比上升1.07个百分点。公司统筹推进疫情防控和经营发展，强化战略执行，深化转型推动，持续加强金融科技投入、网点机构布局和员工队伍建设，开创高质量发展新局面；同时公司加强主动管理，坚持转变资源使用方式，持续优化投入产出效率，不断提升节约型银行建设水平。

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
员工薪酬	6,725,646	68.58	5,857,531	65.91
业务费用	2,330,349	23.76	2,308,486	25.97
固定资产及投资性房地产折旧	535,287	5.46	544,324	6.12
长期待摊费用摊销	85,999	0.88	66,337	0.75
无形资产摊销	130,093	1.32	110,677	1.25
合计	9,807,374	100.00	8,887,355	100.00

信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失84.99亿元，其中贷款和垫款计提信用减值损失76.75亿元，是信用减值损失的最主要构成。同时，公司加大了债权投资与其他债权投资的信用减值损失计提力度，2020年计提信用减值损失9.19亿元，同比增长40.17%。

单位:人民币千元

项目	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,594,049	89.36	7,928,130	97.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	81,204	0.96	114,021	1.41
债权投资	696,325	8.19	865,983	10.70
其他债权投资	223,078	2.62	−210,078	−2.60
预计负债	−453,837	−5.34	−628,748	−7.77
拆出资金	2,773	0.03	−2,947	−0.04
买入返售金融资产	338,920	3.99	8,338	0.10
存放同业	−8,518	−0.10	1,648	0.02
其他应收款	24,550	0.29	15,339	0.19
合计	8,498,544	100.00	8,091,686	100.00

所得税费用

单位:人民币千元

	2020年度金额	占比(%)	2019年度金额	占比(%)
当期所得税	3,453,172	150.73	3,180,378	136.70
递延所得税	−1,162,168	−50.73	−853,838	−36.70
合计	2,291,004	100.00	2,326,540	100.00

3.2.2 资产负债表分析

资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额15,170.76亿元，较年初增加1,736.40亿元，增幅12.93%。公司以"增强实体服务能力、扩大基础客群"为目标方向，不断提升贷款投放，着力支持实体经济发展。截止2020年末，公司发放贷款及垫款占资产总额的比例从42.34%提升至44.47%，较年初提升2.13个百分点。

(1)按产品类型划分的贷款结构

单位:人民币千元

类别	2020年12月31日贷款金额	占比(%)	2019年12月31日贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款	475,414,304	70.47	397,240,448	69.83
贷款及垫款	423,050,911	62.71	361,112,733	63.48
贴现票据	37,259,445	5.52	22,392,468	3.94
贸易融资	15,103,948	2.24	13,735,247	2.41
个人贷款	199,172,399	29.53	171,623,809	30.17
信用卡透支	4,634,526	0.69	4,722,117	0.83
住房抵押贷款	72,798,047	10.79	63,630,079	11.19
消费信用贷款	94,541,940	14.01	83,521,548	14.68
经营性贷款	27,152,722	4.03	19,612,927	3.45
其他	45,164	0.01	137,138	0.02
合计	674,586,703	100.00	568,864,257	100.00

(2)贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位:人民币千元

行业	2020年12月31日贷款金额	比例(%)	2019年12月31日贷款金额	比例(%)
租赁和商务服务业	170,603,473	25.29	123,515,390	21.71
批发和零售业	72,763,655	10.78	69,002,971	12.13
制造业	67,781,653	10.05	52,998,775	9.32
水利、环境和公共设施管理业	34,975,516	5.18	27,717,465	4.87
房地产业	26,673,573	3.95	17,934,244	3.15
建筑业	15,510,739	2.30	19,214,632	3.38
农、林、牧、渔业	11,431,351	1.69	9,985,962	1.76
信息传输、软件和信息技术服务业	9,346,126	1.39	9,059,696	1.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,314,670	1.23	7,882,396	1.39
交通运输、仓储和邮政业	6,736,680	1.00	5,403,643	0.95
合计	424,137,436	62.86	342,715,174	60.25

(3)贷款主要地区分布情况

单位:人民币千元

地区	2020年12月31日贷款金额	比例(%)	2019年12月31日贷款金额	比例(%)
江苏	562,565,078	83.39	468,942,582	82.43
其中:南京	236,265,273	35.02	187,771,948	33.01
上海	36,687,991	5.44	34,407,667	6.05
北京	40,591,405	6.02	34,575,937	6.08
浙江	34,742,229	5.15	30,938,071	5.44
总计	674,586,703	100.00%	568,864,257	100.00

(4)担保方式分布情况

单位:人民币千元

担保方式	2020年12月31日贷款金额	比例(%)	2019年12月31日贷款金额	比例(%)
信用贷款	108,679,771	16.11	80,311,810	14.12
保证贷款	343,642,226	50.94	299,578,195	52.66
抵押贷款	155,415,290	23.04	134,585,583	23.66
质押贷款	66,849,416	9.91	54,388,669	9.56
贷款和垫款总额	674,586,703	100.00	568,864,257	100.00

(5)前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为219.30亿元，占期末贷款总额的3.26%，占期末资本净额的15.30%。

单位:人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
A	3,785,116	0.56	2.64
B	2,863,000	0.42	2.00
C	2,615,760	0.39	1.83
D	2,170,000	0.32	1.51
E	1,970,000	0.29	1.37
F	1,888,097	0.28	1.32
G	1,790,000	0.27	1.25
H	1,788,256	0.27	1.25
I	1,591,031	0.24	1.11
J	1,468,400	0.22	1.02
合计	21,929,660	3.26	15.30

(6)衍生金融工具情况

公司继续积极履行做市商义务，为市场机构提供优质报价和交易服务，发挥金融市场衍生交易的专业优势，加强渠道和产品建设，积极为客户提供线上及线下的定制化交易方案，综合运用衍生工具对冲市场风险，提高客户收益，服务的客户数量及交易量均有稳定增长。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日合同/名义金额	2020年公允价值资产	2020年公允价值负债	2019年12月31日合同/名义金额	2019年公允价值资产	2019年公允价值负债
外汇及商品合约	480,071,741	6,820,113	7,138,314	641,441,142	4,169,828	4,265,014
货币远期	3,039,948	27,036	91,596	1,954,324	10,691	18,725
货币掉期	396,993,527	6,281,224	6,755,599	635,055,215	4,144,735	4,231,030
贵金属掉期	2,750,955	202,040	–	–	–	–
货币期权	77,287,311	309,813	291,119	4,431,603	14,402	15,259
利率合约及其他	2,157,606,236	5,291,342	5,233,764	2,205,344,754	3,106,496	3,028,594
利率掉期	2,089,905,200	5,230,236	5,221,825	2,048,830,000	3,006,416	2,996,646
利率期权	67,701,036	61,106	11,939	156,514,754	100,080	31,948
合计	2,637,677,977	12,111,455	12,372,078	2,846,785,896	7,276,324	7,293,608

(7)买入返售金融资产情况

单位:人民币千元

	2020年12月31日余额	占比(%)	2019年12月31日余额	占比(%)
债券	37,125,899	98.10	26,483,623	97.35
应收债权	720,000	1.90	720,000	2.65
小计	37,845,899	100.00	27,203,623	100.00

(8)其他应收款情况

单位:人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,785,384	116,431	可收回金额低于其账面价值

(9)投资情况

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日余额	占比(%)	2019年12月31日余额	占比(%)
金融投资	662,634,156	99.14	618,721,125	99.13
交易性金融资产	162,829,733	24.36	154,227,802	24.71
债权投资	391,854,248	58.63	347,536,948	55.68
其他债权投资	106,551,352	15.94	115,620,349	18.52
其他权益工具投资	1,398,823	0.21	1,336,026	0.22
长期股权投资	5,760,575	0.86	5,400,767	0.87
投资性房地产	13,831	0.00	15,022	0.00
合计	668,408,562	100.00	624,136,914	100.00

(10)抵债资产情况

单位:人民币千元

类别	期末数金额	期末数计提减值准备金额	期初数金额	期初数计提减值准备金额
房产	733,782	70,887	697,800	57,782
其他	9,082	7,213	9,082	7,213
合计	742,864	78,100	706,882	64,995

(11)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	236,149,104
金融债券	86,840,684
企业债券	61,254,010

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(%)	损失准备
1	17国开15	3,630,000	2027-08-24	4.24	–
2	18国开06	3,279,388	2025-04-02	4.73	–
3	18农发01	3,110,000	2025-01-12	4.98	–
4	17国开06	2,630,000	2022-04-17	4.02	–
5	17国开10	2,590,000	2027-04-10	4.04	–
6	18农发09	2,530,000	2021-06-01	4.24	–
7	18进出03	2,200,000	2023-01-29	4.97	–
8	18国开11	2,190,000	2023-08-14	3.76	–
9	16进出03	2,170,000	2026-02-22	3.33	–
10	18国开04	1,952,485	2023-03-23	4.69	–
合计		26,281,873			

(12)报告期末，公司及分支机构资产分布情况

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	2,521	494,597,841
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	69	2,668	257,585,741
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路80号	8	304	44,755,566
4	上海分行	上海市中山北路933号	17	806	123,465,810
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	499	69,066,487
6	北京分行	北京市海淀区阜成路101号	15	705	80,770,017
7	南通分行	南通市工农路33号	11	483	71,478,608
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路432号金都杰地大厦	11	552	50,146,660
9	扬州分行	扬州市文昌西路456号(华城科技广场)	8	356	40,488,657
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路188号建屋大厦	8	562	73,057,827
11	常州分行	常州市常武北路274号	6	335	35,017,629
12	盐城分行	盐城市世纪大道5号盐城金融城3-1号	8	310	28,495,601
13	镇江分行	镇江市京口区长江路33号	4	236	25,261,347
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路151号	4	198	16,857,126
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路104号	3	183	16,350,403
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路8号阳光青城08幢	10	358	39,577,203
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路246号	4	219	16,843,556
18	淮安分行	淮安市深圳路12号	3	219	11,686,341
–	合计	–	201	11,514	1,495,502,420

注:1、总行包括各直属经营机构;2、分支机构不含子公司。

负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为14,090.43亿元，较年初增加1,535.36亿元，增长12.23%，主要是客户存款、向央行借款等负债有所增加。

公司秉承"以客户为中心"服务理念，丰富金融产品，优化业务流程，加强基础客户群管理，有效提升客户体验，2020年客户存款进一步增加，"大零售"战略释放改革活力，储蓄存款占比较年初提升2.52个百分点。对公存款在高位保持增长，较年初新增546.05亿元，增幅7.98%。

(1)客户存款构成

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日金额	占比(%)	2019年12月31日金额	占比(%)
活期对公存款	237,807,332	25.13	218,787,337	25.74
活期储蓄存款	43,218,346	4.57	35,368,781	4.16
定期对公存款	465,181,906	49.16	429,440,058	50.53
定期储蓄存款	162,807,384	17.21	128,252,768	15.09
保证金存款	36,189,536	3.82	36,345,970	4.28
其他存款	1,006,315	0.11	1,721,065	0.20
合计	946,210,819	100.00	849,915,979	100.00

(2)同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日金额	占比(%)	2019年12月31日金额	占比(%)
境内银行存放款项	20,714,281	35.36	7,480,751	31.54
境内其他金融机构存放款项	37,874,018	64.64	16,239,725	68.46
合计	58,588,299	100.00	23,720,476	100.00

(3)卖出回购金融资产情况

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日金额	占比(%)	2019年12月31日金额	占比(%)
债券	14,805,346	95.43	28,036,408	98.38
票据	708,703	4.57	461,246	1.62
合计	15,514,049	100.00	28,497,654	100.00

股东权益情况分析

截至报告期末，公司资本公积232.87亿元，较年初增加100.45亿元，增长75.86%，主要是2020年非公开发行股票时股本溢价所致；其他综合收益0.91亿元，较年初减少3.33亿元，下降78.57%，主要是在其他债权投资核算的债权2020年的公允价值变动所致。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	变动(%)
股本	10,007,017	8,482,208	17.98
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	0.00
资本公积	23,287,344	13,242,211	75.86
其他综合收益	90,846	423,914	−78.57
盈余公积	7,348,462	6,114,739	20.18
一般风险准备	15,421,801	14,052,691	9.74
未分配利润	40,870,844	34,714,965	17.73
归属于母公司股东权益合计	106,876,127	86,880,541	23.02

3.2.3 现金流量表相关科目变动分析表

经营活动产生的现金流量净额为299.88亿元，净流入同比增加18.34亿元，主要为吸收存款和同业存放款项现金流入增加所致；投资活动产生的现金流量净额-417.51亿元，净流出同比增加425.43亿元，主要为收回投资所收到的现金减少所致；筹资活动产生的现金流量净额23.93亿元，净流入同比增加222.92亿元，主要为发行债券所收到的现金流入增加所致。

单位:人民币千元

科目	2020年	2019年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	29,988,323	28,154,431	6.51
投资活动使用的现金流量净额	−41,750,916	791,842	−5,372.63
筹资活动使用的现金流量净额	2,392,862	−19,898,811	112.03

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位:人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
拆出资金	12,689,235	1,486.53	拆放同业款项规模增加
衍生金融资产	12,111,455	66.45	衍生交易规模和公允价值估值变化
买入返售金融资产	37,546,720	38.05	买入返售金融资产规模增加
在建工程	2,399,822	43.92	营业用房在建工程增加
同业及其他金融机构存放款项	59,033,986	148.58	同业及其他金融机构存放款项规模增加
交易性金融负债	3,372,439	116.82	与贵金属相关的金融负债规模增加
衍生金融负债	12,372,078	69.63	衍生交易规模和公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	15,517,916	−45.56	卖出回购金融资产款项规模减少
资本公积	23,287,344	75.86	非公开发行股本溢价
手续费及佣金支出	391,481	−31.66	手续费及佣金支出下降
汇兑收益	461,321	3,492.84	汇率变化
其他收益	174,359	33.21	其他收益增加
营业外支出	113,709	79.70	其他营业外支出增加

3.2.5 贷款资产质量分析

五级分类贷款情况

截至报告期末，公司不良贷款余额61.74亿元，较上年末增加10.92亿元，不良贷款率0.91%，较上年末上升0.02个百分点；关注类贷款余额81.48亿元，较上年末增加12.55亿元，关注贷款率1.21%，与上年末持平。不良率上升的主要原因是，公司不断优化调整资产结构，持续压降投资并表子公司管理的特定目的载体资产规模，由于该类业务根据会计口径需纳入合并报表的贷款统计，导致并表的贷款规模增速低于母公司的贷款规模增速，从而导致公司并表不良率略有上升，但母公司不良率与年初持平。

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	660,963,595	97.88	103,667,943	−0.02
关注类	8,148,180	1.21	1,255,092	0.00
次级类	3,915,923	0.58	972,952	0.06
可疑类	925,839	0.13	6,755	−0.03
损失类	1,332,629	0.20	112,462	−0.01
贷款总额	675,286,166	100.00	106,015,204	0.00

注:根据中国银保监会监管口径计算。

贷款迁徙率

单位:%

项目	2020年	2019年	2018年
正常类贷款迁徙率	1.38	1.03	1.01
关注类贷款迁徙率	32.68	45.52	45.58
次级类贷款迁徙率	73.01	70.13	49.17
可疑类贷款迁徙率	66.86	70.19	66.37

注:贷款迁徙率根据中国银保监会相关规定计算，为母公司口径数据。

重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，公司重组贷款金额7.20亿元，较年初减少2.54亿元，重组贷款占比0.11%，较年初下降0.06个百分点。逾期贷款金额78.47亿元，较年初增加5.81亿元，逾期贷款占公司贷款和垫款的比例为1.16%，较年初下降0.12个百分点。

单位:人民币千元

项目	年初余额	年初比例(%)	年末余额	年末比例(%)	比年初增减余额	比年初增减百分点	增减变动分析
重组贷款	974,543	0.17	720,305	0.11	−254,238	−0.06	重组贷款减少
逾期贷款	7,265,724	1.28	7,846,619	1.16	580,895	−0.12	消费信用贷款有所增加
其中：本金和利息逾期60天以内贷款	1,666,958	0.29	1,713,786	0.25	46,828	−0.04	–
本金和利息逾期90天以内贷款	2,896,425	0.51	3,143,287	0.46	246,862	−0.05	–
本金或利息逾期90天以上贷款	4,369,299	0.77	4,703,332	0.70	334,033	−0.07	–

公司类贷款质量情况

公司在报告期内优化对公行业投向结构，强化客户准入管理，加大存量不良资产处置力度，通过以上措施，截至2020年末，对公不良贷款率1.00%，较年初下降0.07个百分点。"批发和零售业"和"制造业"属于完全竞争性行业，与经济运行周期紧密关联，和银行业普遍的不良贷款分布基本一致，公司不良生成主要集中在该两个行业。"租赁和商务服务业"因个别大型企业调入不良，导致该行业不良率在报告期内有所上升。

截至报告期末，母公司对公不良贷款按照贷款投放的行业分布情况见下表:

单位:人民币千元

项目	贷款金额	不良贷款金额	不良率(%)
批发和零售业	71,597,366	2,081,835	2.91%
居民服务、修理和其他服务业	596,481	10,550	1.77%
科学研究和技术服务业	5,600,913	74,388	1.33%
租赁和商务服务业	170,171,330	1,560,209	0.92%
制造业	65,476,739	534,164	0.82%
信息传输、软件和信息技术服务业	9,314,312	33,773	0.36%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,213,312	22,570	0.27%
教育	1,883,208	4,987	0.26%
建筑业	14,941,339	23,417	0.16%
交通运输、仓储和邮政业	6,679,836	4,874	0.07%
水利、环境和公共设施管理业	34,852,251	19,806	0.06%
住宿和餐饮业	2,379,745	1,042	0.04%
房地产业	26,598,573	1,000	0.004%
其他	19,773,439	–	–
对公贷款合计	438,078,844	4,372,616	1.00%

注:数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

个人贷款质量情况

截至报告期末，个人贷款不良率为0.90%，较年初有所上升，主要原因为:一是年初新冠肺炎疫情对零售业务有所冲击，短期风险集中暴露，上半年零售业务资产质量明显承压，但下半年风险暴露速度已明显减缓；二是消费信用贷款在个人贷款中占比逐年增长，而消费贷款受疫情冲击最为明显，年末消费贷款不良率较年初上升0.27个百分点，消费贷款资产质量下滑使得个人贷款整体不良率有所抬升。

总体来说，在新冠肺炎疫情的冲击下，银行业整体资产质量承压，零售贷款尤其是消费贷款受疫情影响最为直接。2020年公司持续加强零售业务的资产质量管控和风险处置化解，年末个人贷款资产质量较为平稳，当前零售业务整体风险可控。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日贷款金额	占比(%)	不良率(%)
信用卡透支	4,634,526	2.42	2.14
住房抵押贷款	72,450,187	37.75	0.47
消费信用贷款	93,740,242	48.85	1.21
经营性贷款	21,029,603	10.96	0.76
其他	45,164	0.02	1.80
合计	191,899,722	100	0.90

注:数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

按地区划分的不良贷款情况

项目	不良率(%)
江苏地区	1.04
上海地区	0.55
北京地区	0.68
杭州地区	0.60
合计	0.97

不良贷款处置措施

截至报告期末，母公司不良贷款余额为61.05亿元，较年初增长10.94亿元，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:

(下转D458版)