



2024 年半年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

备查文件目录	- 1 -
第一节 重要提示及释义	- 2 -
第二节 公司简介	- 4 -
第三节 主要会计数据和财务指标	- 7 -
第四节 管理层讨论与分析	- 12 -
第五节 公司治理	- 59 -
第六节 环境和社会责任	- 68 -
第七节 重要事项	- 73 -
第八节 普通股股份变动及股东情况	- 78 -
第九节 优先股相关情况	- 85 -
第十节 债券相关情况	- 89 -
第十一节 财务报告	- 95 -

备查文件目录

1. 载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的半年度报告正本。
2. 载有法定代表人、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
3. 报告期内公司在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。

第一节 重要提示及释义

1. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

2. 公司第十届董事会第四次会议于 2024 年 7 月 31 日审议通过了本报告正文及摘要。本次董事会会议有表决权董事 9 人，实到董事 7 人，杨伯豪董事因公务原因，书面委托谢宁董事长代为投票，陈峥董事因公务原因，书面委托朱钢董事代为投票，公司监事列席了本次会议。

3. 根据公司 2023 年年度股东大会审议通过的关于授权董事会决定 2024 年中期利润分配方案的要求，公司第十届董事会第四次会议审议通过《关于南京银行股份有限公司年内适时实施 2024 年具体中期利润分配方案的议案》，并需提交公司临时股东大会审议。

4. 公司半年度报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5. 公司董事长谢宁、行长及财务负责人朱钢、财务部门负责人朱晓洁保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6. 前瞻性的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

7. 公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

8. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9. 本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据，因四舍五入可能存在数据尾差。

10. 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节管理层讨论与分析“十、公司面临的各种风险及相应对策”。

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司/本公司	指	南京银行股份有限公司及其子公司
母公司/本行/母行/全行	指	南京银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
国家金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
国家金融监管总局江苏监管局	指	国家金融监督管理总局江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
南银理财	指	南银理财有限责任公司
宜兴阳羨村镇银行	指	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司
昆山鹿城村镇银行	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
鑫元基金	指	鑫元基金管理有限公司
南银法巴消金	指	南银法巴消费金融有限公司
日照银行	指	日照银行股份有限公司
芜湖津盛农商银行	指	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司
江苏金融租赁	指	江苏金融租赁股份有限公司
可转债	指	可转换公司债券
公司章程	指	南京银行股份有限公司章程
元	指	人民币元

第二节 公司简介

一、公司基本信息

法定中文名称	南京银行股份有限公司
中文简称	南京银行
法定英文名称	BANK OF NANJING CO., LTD.
英文名称缩写	NJBK
法定代表人	谢宁
注册登记地址	南京市建邺区江山大街 88 号
公司注册地址的历史变更情况	1996 年 2 月 6 日，首次注册登记地址： 南京市白下区太平南路 532 号； 1998 年 4 月 24 日，变更注册登记地址： 南京市白下区淮海路 50 号； 2012 年 11 月 19 日，变更注册登记地 址：南京市玄武区中山路 288 号； 2023 年 10 月 17 日，变更注册登记地 址：南京市建邺区江山大街 88 号
公司办公地址	南京市建邺区江山大街 88 号
公司办公地址的邮政编码	210019
统一社会信用代码	913201002496827567
金融许可证机构编码	B0140H232010001
公司网址	http://www.njcb.com.cn
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn
全国统一客服号	95302

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英、蔡傲然
联系地址	江苏省南京市建邺区江山大街 88 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

三、信息披露及备置地点

选定信息披露的媒体名称及网址	媒体名称：《上海证券报》 网址： https://www.cnstock.com 媒体名称：《中国证券报》 网址： https://www.cs.com.cn 媒体名称：《证券时报》 网址： http://www.stcn.com 媒体名称：《证券日报》 网址： http://www.zqrb.cn
披露半年度报告的证券交易所网址	http://www.sse.com.cn
半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

四、公司股票及可转债概况

种类	上市交易所	简称	代码	托管机构
普通股 A 股	上海证券交易所	南京银行	601009	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
优先股		南银优 1	360019	
		南银优 2	360024	
可转换公司债券		南银转债	113050	

五、中介机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师
聘请的国内会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼	许培菁、黄贝夷

六、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志 2024 年全球银行 1000 强榜单中名列第 91 位。
2. 英国《银行家》杂志联合 Brand Finance 2024 年“全球银行品牌价值 500 强”中列第 113 位。
3. 荣获南京市人民政府第四届“南京慈善奖”最具爱心慈善捐赠单位。
4. 在南京市“金融惠民助企（科创金融）劳动竞赛”中，公司荣获服务模式创新类一等奖、组织创新类二等奖。
5. 在和讯网主办的第二十一届“财经风云榜银行业评选”中，公司“鑫 e 科企”荣获“2023 年度金融产品创新”奖。
6. 公司入选由华夏时报牵头发起的 2023 华夏 ESG 观察联盟综合评价（G）优秀案例。
7. 在大众证券报社主办的“2023 江苏金融品牌榜”中，公司荣获“2023 年度绿色金融突出贡献奖”。
8. 公司新闻《南京银行：创新提升科创金融 扎根服务实体经济》荣获中国银行业协会 2023 年银行业“科创金融”好新闻奖。

第三节 主要会计数据和财务指标

一、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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	同比增减 (%)	2022 年 1-6 月
经营业绩				
营业收入	26,215,568	24,303,937	7.87	23,532,351
营业利润	14,123,051	12,888,988	9.57	12,042,800
利润总额	14,102,989	12,899,648	9.33	12,011,539
归属于上市公司股东净利润	11,594,146	10,684,857	8.51	10,150,644
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,476,892	10,378,032	10.59	9,997,096
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	-59,284,903	60,536,629	-197.93	-8,780,201
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.12	1.03	8.74	1.01
稀释每股收益(元/股)	0.97	0.90	7.78	0.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.11	1.00	11.00	0.99
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额(元/股)	-5.73	5.85	-197.95	-0.87
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	14.23	12.82	11.00	11.57
规模指标				
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	比期初增减 (%)	2022 年 12 月 31 日
总资产	2,482,820,922	2,288,275,916	8.50	2,059,483,739
总负债	2,302,704,307	2,115,681,851	8.84	1,901,784,904
总股本	10,343,794	10,343,733	0.00	10,343,718
归属于上市公司股东的净资产	177,047,605	169,561,292	4.42	156,256,192
归属于上市公司普通股股东的净资产	147,147,605	139,661,292	5.36	126,356,192
存款总额	1,418,429,968	1,369,407,772	3.58	1,238,031,640
贷款总额	1,206,706,755	1,099,073,306	9.79	945,912,680
同业拆入	46,517,063	38,280,524	21.52	24,698,731
贷款损失准备	34,683,363	35,586,289	-2.54	33,825,585

注：1. 2024 年 5 月 20 日，公司 2023 年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案》，2024 年 6 月 7 日，公司发布《南京银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告》，以普通股总股本 10,343,746,967 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.5367 元（含税），共计派发现金红利人民币 5,551,488,997.19 元（四舍五入）。已于 2024 年 6 月 14 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. 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”等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。

3. 2021 年 12 月 21 日，可转债开始转股。上表计算每股收益时，对普通股股数进行了加权平均。

二、扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2024 年 1-6 月
其他营业外收入和支出	20,062
少数股东权益影响额	1,538
所得税影响额	39,598
资产处置收益	-66
其他收益	-178,386
合计	-117,254

三、近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	2,482,820,922	2,288,275,916	2,059,483,739
资产结构			
贷款总额	1,206,706,755	1,099,073,306	945,912,680
其中：企业贷款	918,578,024	815,098,888	674,743,076
零售贷款	288,128,731	283,974,418	271,169,604
贷款损失准备	34,683,363	35,586,289	33,825,585
负债总额	2,302,704,307	2,115,681,851	1,901,784,904
负债结构			
存款总额	1,418,429,968	1,369,407,772	1,238,031,640
其中：企业活期存款	260,258,586	273,476,437	258,722,505
企业定期存款	703,740,224	669,135,811	655,476,375
储蓄活期存款	44,607,981	43,415,837	48,267,148
储蓄定期存款	409,596,870	383,213,192	275,058,562
其他	226,307	166,495	507,050
同业拆入	46,517,063	38,280,524	24,698,731

四、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		2024 年 1-6 月		2023 年		2022 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		0.97	0.91	0.85	0.91	0.97	0.97
资本利润率		15.96	14.54	13.12	14.12	15.12	14.99
净利差		1.64	—	1.73	—	1.93	—
净息差		1.96	—	2.04	—	2.19	—
资本充足率		12.83	—	13.53	—	14.31	—
一级资本充足率		10.79	—	11.40	—	12.04	—
核心一级资本充足率		8.97	—	9.39	—	9.73	—
不良贷款率		0.83	0.87	0.90	0.90	0.90	0.91
拨备覆盖率		345.02	352.80	360.58	378.89	397.20	397.27
拨贷比		2.87	3.05	3.23	3.40	3.57	3.60
成本收入比		25.68	28.08	30.47	30.11	29.75	29.49
存贷款比例	人民币	87.18	84.84	82.50	80.50	78.49	76.84
	外币	37.94	34.09	30.24	27.15	24.05	28.16
	折人民币	85.09	82.70	80.30	78.37	76.44	75.11
流动性比例	人民币	115.60	105.34	95.07	95.48	95.88	77.63
	外币	67.68	92.19	116.69	84.08	51.46	45.17
	折人民币	114.50	104.97	95.43	95.02	94.61	76.74
拆借资金比例	拆入人民币	3.01	2.91	2.80	2.40	2.00	2.58
	拆出人民币	2.26	2.07	1.87	1.49	1.10	1.20
利息回收率		95.78	95.74	95.69	96.18	96.67	96.91
单一最大客户贷款比例		1.57	1.47	1.37	1.47	1.56	1.84
最大十家客户贷款比例		10.74	9.83	8.91	9.72	10.52	12.09

注：1. 单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/资本净额。

2. 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

3. 交易性金融资产业务所产生的收益在会计科目归属上不属于利息收入，相应调整其对应的付息负债及利息支出。

4. 资本利润率为年化数据。

五、可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	同比增减（百分点）	2022 年 1-6 月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	7.98	8.14	下降 0.16 个百分点	8.74
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.90	7.91	下降 0.01 个百分点	8.61
总资产收益率	0.97	1.00	下降 0.03 个百分点	1.11
净利差	1.64	1.89	下降 0.25 个百分点	1.97
净息差	1.96	2.19	下降 0.23 个百分点	2.21
占营业收入百分比				
利息净收入占比	48.87	56.06	下降 7.19 个百分点	57.54
非利息净收入占比	51.13	43.94	上升 7.19 个百分点	42.46
手续费及佣金净收入占比	10.02	9.53	上升 0.49 个百分点	13.83
主要财务指标（%）	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	比期初增减（百分点）	2022 年 12 月 31 日
资本充足率指标				
资本充足率	12.83	13.53	下降 0.70 个百分点	14.31
一级资本充足率	10.79	11.40	下降 0.61 个百分点	12.04
资产质量指标				
不良贷款率	0.83	0.90	下降 0.07 个百分点	0.90
拨备覆盖率	345.02	360.58	下降 15.56 个百分点	397.20
拨贷比	2.87	3.23	下降 0.36 个百分点	3.57
效率分析				
成本收入比	25.68	30.47	下降 4.79 个百分点	29.75
利息回收率	95.78	95.69	上升 0.09 个百分点	96.67

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=生息资产平均利率-付息负债平均利率。
3. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
4. 资产质量指标根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

六、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	2024 年 6 月 30 日	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	2,482,820,922	8.50	发放贷款和垫款增加
总负债	2,302,704,307	8.84	应付债券增加
归属于母公司股东权益	177,047,605	4.42	未分配利润增加
主要财务指标	2024 年 1 月至 6 月	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	26,215,568	7.87	非息收入增加
营业利润	14,123,051	9.57	营业收入增加
净利润	11,658,879	8.53	营业收入增加

第四节 管理层讨论与分析

一、公司所属行业发展情况

2024 年以来，我国经济在面临一些困难挑战的同时，保持了回升向好态势，高质量发展扎实推进，主要宏观指标符合预期。围绕推进金融高质量发展这一主题，中国银行业践行使命担当，积极支持实体经济，切实增加有效金融供给。贯彻党的二十届二中、三中全会，中央金融工作会议和全国“两会”精神，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章。全面贯彻新发展理念，增强底线红线意识，不断提升风险合规内控水平。整体来看，2024 年上半年，中国银行业总资产平稳增长，金融服务不断增强，信贷资产质量整体稳定，风险抵补能力整体充足。

二、公司从事主要业务、经营模式情况

南京银行是国内首家在上海证券交易所主板上市的城市商业银行。公司立足江苏，服务辐射长三角及北京地区，经过 28 年的经营发展，成长为一家公司治理完善，经营特色鲜明，质量效益优良，综合实力突出的商业银行。公司在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，主营业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等。

经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

许可项目：公募证券投资基金销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

三、发展战略与核心竞争力

（一）战略定位

南京银行聚焦推动变革、提质增效，加快“轻型银行”转型，让组织更精健、管理更精细、经营更精益，以做好“四个发展”来实现内生增长和内涵发

展。

一是坚持服务实体经济求发展。紧扣江苏“打造具有全球影响力的产业科技创新中心”的重大使命，围绕长江经济带发展、长三角一体化发展等国家战略，将更多资源投向重点领域和薄弱环节。全力推动科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融竞速争先，在加快形成新质生产力、推进绿色低碳发展、实现全面共同富裕的时代趋势中塑造新优势。致力建设科技金融最佳价值银行，充分发挥多年积淀形成的科技金融特色优势，更好助力制造强国建设和推进新型工业化。发挥金融多牌照优势，聚力打造科创金融、投资银行、财富银行、交易银行等经营能力，塑强客户全生命周期金融服务体系。

二是坚持聚焦价值创造谋发展。以客户价值实现为开端，打造客户、股东、员工、社会的价值创造链条。实施有效客户三年倍增计划，做强做优产品和渠道的组合应用，从消费者视角优化服务体验，帮助客户创造价值。着力提升负债质量，加快轻资本转型，推动资产增长、利润增加、风险压降向高阶平衡移动，增强股东价值回报。突出以人为本，塑造奋斗文化和实干作风，助力员工价值更好实现。深入践行 ESG 理念，厚植“责任金融，和谐共赢”的企业文化，打造稳健优质品牌形象，努力创造更多社会价值。

三是坚持适应时代变革促发展。面向市场，聚势谋远，以主动求变、创新应变的姿态，全面推进改革提升。着力推动组织架构与战略规划、经营模式、运营体系更加适应匹配，以建立“强大的总行”和“敏捷的分支行”为引领，推进业务流程再造和岗位配置优化，提升纵向赋能水平和横向协同效率。着力提升经营管理水平，将成本节约、运营集约植入经营核“芯”，构建自驱力更强、响应度更快、生产力更高的经营管理体系，提升创收增效能力。着力调优业务和客户结构，主动管控负债成本，稳定并不断提升净息差水平，努力实现拨备覆盖率稳定、经营质态稳健下的营收和利润增长。

四是坚持筑牢安全屏障保发展。坚持把安全发展理念贯穿经营发展全过程各方面，健全完善科学高效的公司治理，一体推进防风险和促发展，努力以高水平安全支撑高质量发展。完善均衡高效的资产负债管理，执行好资本规划和资本充足率管理计划，增强抗风险能力和损失吸收能力。抓牢全面风险管理，健全合规管理体系，增强全员合规意识和全程合规能力。全面落实政治过硬、

能力过硬、作风过硬的团队建设标准，锻造忠诚干净担当的高素质专业化干部人才队伍。弘扬中国特色金融文化，深入践行社会责任。

（二）核心竞争力分析

依托优质经营区域，下沉深耕地方经济。公司主体经营区域所在的长三角地区是我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一，是长三角区域一体化发展战略、长江经济带发展战略等重大国家战略叠加实施的重点区域，具有丰富的客户资源和广阔的发展前景。公司持续深化网点布局，不断提升网点覆盖面，基本实现江苏省区县网点全覆盖。公司将继续发挥区位优势，积极融入国家战略布局和地方发展规划，推动支行网点不断释放和提高产能，做优做细金融服务。

始终坚持党建引领，公司治理科学规范。坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合。股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”公司治理架构规范运作，有效履职。股权结构科学合理，形成了国有股份、外资股份、民营股份及自然人股份共同组成的混合所有制股权结构。主要股东包括国际优秀大银行法国巴黎银行，实力雄厚的央企中国烟草总公司江苏省公司，省属、市属优质国企江苏交通控股有限公司、南京紫金投资集团有限责任公司和南京高科股份有限公司。主要股东理念先进，立足长远，积极支持公司发展，与公司形成合作支持的良好局面。公司拥有八家股权投资机构，横向涵盖银行、基金、理财、资管、金融租赁、消费金融等领域，纵向渗透城商行、农商行和村镇银行，专营牌照和综合经营优势在城商行中较为明显。公司实施职业经理人制度，体制活力进一步激发。

持续夯实基础支撑，公司管理高效审慎。公司建立了灵活的资产负债管理调整策略，有效统筹资源配置。坚持“稳健、审慎”的风险偏好，全面风险管理持续加强，授信全流程建设扎实推进。不断深化金融科技对风险管控的支撑与赋能作用，建设完善智能风控体系。内控合规建设从紧从严，不断夯实合规管理基础，逐步形成卓越的合规管理能力。内部审计垂直化改革活力持续释放，审计质效进一步提升。财务管理加强预算硬约束，开展滚动预算管理，推进精细化转型，提升管理会计效能，业财融合不断深化。

信息科技深化转型，持续赋能业务发展。公司聚焦信息科技强化赋能，拓展深化科技应用场景，大幅提升以客户为中心的综合化金融服务能力。科技提

前布局，保障重点项目建设，强化分行科技管理，彰显赋能成效。持续推动开放银行建设，数字化应用向深向实，数据中台服务建设不断强化，大数据和人工智能应用场景持续落地，数字化转型深入推进。

加强人力资源管理，形成优秀人才队伍。公司始终坚持“事业汇聚人才，奋斗成就未来”的人才理念，全面提升人力资源管理能力，持续加强人才队伍建设。合理确定校招规模，充实人力资源储备。加强干部轮岗交流，选拔和组织中青年支行负责人进行集中调训。南京银行研修院不断深化网格化教育培训体系建设，培训工作质效稳步提升。目前公司员工超 16,000 人，母公司正式员工平均年龄 34 岁，本科以上（含本科）占比 99.01%，硕士博士占比 32.27%，党员占比 38.13%。

坚持核心价值导向，让金融的增益普惠社会。公司成立 28 年来，始终坚持“责任金融，和谐共赢”的主题文化理念。始终坚持将自身发展主动融入地方经济发展的大局，积极为支持公益事业、脱贫攻坚、支持乡村振兴、助力低碳经济发展贡献金融力量，承担责任与担当。始终高度重视企业的 ESG 价值，将完善治理、服务实体、绿色发展、回报社会、科技创新等 ESG 理念融入公司发展战略和经营管理，致力于打造负责任银行形象，持续推动经济社会高质量发展。

四、报告期公司经营情况综述

2024 年，是南京银行新一轮高质量发展的起始之年、新一轮五年战略规划实施的开篇之年，公司坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，聚焦高质量发展这一首要任务，强化党建引领、战略指引、服务大局，着力推动“六个突破”，以“知重负重、担责尽责”的过硬担当，以“敢为善为、实干快干”的奋斗姿态，巩固稳的基本盘，培育新的增长极，激活新的动力源，全力开创新时期南京银行高质量发展新局面。

资产负债稳定增长。2024 年 6 月末，公司资产总额 24,828.21 亿元，较上年末增加 1,945.45 亿元，增幅 8.50%。贷款总额 12,067.07 亿元，较上年末增加 1,076.33 亿元，增幅 9.79%。负债总额为 23,027.04 亿元，较上年末增加 1,870.22 亿元，增幅 8.84%。存款总额 14,184.30 亿元，较上年末增加 490.22 亿元，增幅 3.58%。

盈利水平持续提升。2024 年上半年，公司实现营业收入 262.16 亿元，同

比增加 19.12 亿元，同比上升 7.87%，其中，非利息净收入 134.05 亿元，同比增加 27.25 亿元，同比上升 25.51%，在营业收入中占比 51.13%，同比上升 7.19 个百分点。实现归属于母公司股东的净利润 115.94 亿元，同比增加 9.09 亿元，同比上升 8.51%。

资产质量健康优化。截至报告期末，公司不良贷款率 0.83%，较上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 345.02%，较上年末下降 15.56 个百分点。

主要指标保持稳健。2024 年上半年，公司资本利润率（ROE）15.96%；总资产收益率（ROA）0.97%。净利差 1.64%，净息差 1.96%。截至报告期末，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 8.97%、10.79%及 12.83%。

五、报告期内主要经营情况讨论与分析

（一）利润表分析

报告期内，公司实现营业收入 262.16 亿元，同比增加 19.12 亿元，同比上升 7.87%，营业支出 120.93 亿元，同比增加 6.78 亿元，同比上升 5.94%；归属于母公司股东的净利润 115.94 亿元，同比增加 9.09 亿元，同比上升 8.51%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	同比增减（%）
营业收入	26,215,568	24,303,937	7.87
其中：利息净收入	12,810,598	13,623,809	-5.97
非利息净收入	13,404,970	10,680,128	25.51
营业支出	-12,092,517	-11,414,949	5.94
其中：税金及附加	-339,814	-325,041	4.54
业务及管理费	-6,733,344	-6,691,872	0.62
信用减值损失	-4,926,134	-4,343,274	13.42
其他资产减值损失	-1,335	8,940	不适用
其他业务成本	-91,890	-63,702	44.25
营业利润	14,123,051	12,888,988	9.57
营业外收支净额	-20,062	10,660	不适用
利润总额	14,102,989	12,899,648	9.33
所得税费用	-2,444,110	-2,157,135	13.30
净利润	11,658,879	10,742,513	8.53
少数股东损益	64,733	57,656	12.27
归属于母公司股东的净利润	11,594,146	10,684,857	8.51

1. 营业收入

报告期内，公司实现营业收入262.16亿元，同比增加19.12亿元，同比上升7.87%，其中，利息净收入128.11亿元，同比减少8.13亿元，同比下降5.97%，在营业收入中占比48.87%，同比下降7.19个百分点；非利息净收入134.05亿元，同比增加27.25亿元，同比上升25.51%，在营业收入中占比51.13%，同比上升7.19个百分点。

(1) 营业收入按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2024 年 1-6 月金额	占比 (%)	2023 年 1-6 月金额	占比 (%)	数额同比增长 (%)	变动超过 20%的项目原因说明
发放贷款和垫款收入	28,378,584	53.94	26,426,228	54.56	7.39	-
拆出资金利息收入	454,072	0.86	326,064	0.67	39.26	拆出资金收入增加
存放中央银行利息收入	760,337	1.44	804,056	1.66	-5.44	-
存放同业款项利息收入	160,790	0.31	62,719	0.13	156.37	存放同业款项收入增加
资金业务利息收入	9,115,828	17.32	9,854,161	20.34	-7.49	-
其中：债券投资利息收入	7,896,075	15.01	6,988,687	14.43	12.98	-
手续费及佣金收入	2,973,817	5.65	2,602,567	5.37	14.26	-
其他项目收入	10,779,233	20.48	8,363,266	17.27	28.89	公允价值变动收益增加

(2) 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 (%)
江苏地区	24,847,584	94.78	13,878,214	98.27
其他地区	1,367,984	5.22	244,837	1.73
合计	26,215,568	100.00	14,123,051	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。

(3) 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 119.96 亿元，同比减少 2.12 亿元，同比下降 1.74%，在营业收入中占比 45.76%，同比下降 4.47 个百分点。个人银行业务营业收入 62.96 亿元，同比增加 1.04 亿元，同比增长 1.68%，在营业收入中占比 24.02%，同比下降 1.46 个百分点。资金业务营业收入 78.35 亿元，同比增加 19.89 亿元，同比上升 34.02%，在营业收入中占比 29.89%，同比上升 5.84 个百分点。

单位：人民币千元

营业收入类型	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	同比增减 (%)
公司银行业务	11,995,613	12,207,518	-1.74
个人银行业务	6,296,360	6,192,220	1.68
资金业务	7,834,621	5,846,006	34.02
其他业务	88,974	58,193	52.89
合计	26,215,568	24,303,937	7.87

注：有关分部经营业绩的更多内容详见“财务报表附注”。

2. 利息净收入

(1) 利息收入

报告期内，公司利息收入 388.70 亿元，同比增长 3.73%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同 比 增 减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	28,378,584	73.01	26,426,228	70.52	7.39
其中：公司贷款和垫款	17,661,850	45.44	16,113,055	43.00	9.61
个人贷款	9,376,626	24.12	9,303,789	24.83	0.78
票据贴现	1,013,538	2.61	735,598	1.96	37.78
贸易融资	326,570	0.84	273,786	0.73	19.28
存放同业款项	160,790	0.41	62,719	0.17	156.37
存放中央银行	760,337	1.96	804,056	2.15	-5.44
拆出资金	454,072	1.17	326,064	0.87	39.26
买入返售金融资产	433,346	1.11	786,196	2.10	-44.88
债券投资	7,896,075	20.31	6,988,687	18.65	12.98

信托及资管计划	786,407	2.02	2,079,278	5.55	-62.18
合计	38,869,611	100.00	37,473,228	100.00	3.73

(2) 利息支出

报告期内，公司利息支出 260.59 亿元，同比增长 9.26%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同 比 增 减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
同业及其他金融机构存放款项	2,057,984	7.90	2,011,598	8.43	2.31
向中央银行借款	1,877,348	7.20	1,774,255	7.44	5.81
拆入资金	958,358	3.68	722,591	3.03	32.63
吸收存款	16,433,156	63.06	16,244,428	68.11	1.16
卖出回购金融资产款	495,220	1.90	398,531	1.67	24.26
应付债券	4,216,662	16.18	2,677,135	11.23	57.51
其他	20,285	0.08	20,881	0.09	-2.85
合计	26,059,013	100.00	23,849,419	100.00	9.26

3. 生息资产、付息负债平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2024 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率 (%)
生息资产：	1,924,388,430	4.06
贷款	1,180,304,900	4.84
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	895,892,549	4.27
零售贷款	284,412,351	6.63
存放中央银行款项	107,886,524	1.42
存放同业	27,133,068	1.19
债券投资	536,662,551	3.25
买入返售	42,637,703	2.04
拆放同业	29,763,684	3.07
付息负债：	2,167,657,004	2.42
存款	1,404,984,111	2.37
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	280,041,200	0.85
企业定期存款	674,500,671	2.71
储蓄活期存款	46,617,700	0.20

储蓄定期存款	403,824,540	3.10
同业拆入	50,866,496	3.79
已发行债券	323,089,916	2.62
同业存放	178,364,659	2.19
向央行借款	153,275,835	2.46
卖出回购	55,832,738	1.78
租赁负债	1,243,249	3.28

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。

4. 非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 134.05 亿元，同比增加 27.25 亿元，同比上升 25.51%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	2,625,737	19.59	2,316,862	21.69	13.33
其中：手续费及佣金收入	2,973,817	22.18	2,602,567	24.37	14.26
手续费及佣金支出	-348,080	-2.60	-285,705	-2.68	21.83
投资收益	6,571,162	49.02	8,056,596	75.44	-18.44
公允价值变动收益	4,299,680	32.08	744,016	6.97	477.90
汇兑收益	-421,360	-3.14	-987,310	-9.24	不适用
其他业务收入	151,299	1.13	143,183	1.34	5.67
其他收益	178,386	1.33	406,768	3.81	-56.15
资产处置收益	66	0.00	13	0.00	407.69
合计	13,404,970	100.00	10,680,128	100.00	25.51

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券承销	686,272	23.08	858,267	32.98	-20.04
银行卡及结算业务	107,417	3.61	71,716	2.76	49.78
代理及咨询业务	1,270,172	42.71	1,025,774	39.41	23.83
贷款及担保	713,067	23.98	494,480	19.00	44.21
资产托管	181,081	6.09	137,338	5.28	31.85
其他业务	15,808	0.53	14,992	0.58	5.44
手续费及佣金合计	2,973,817	100.00	2,602,567	100.00	14.26
手续费及佣金支出	-348,080	-	-285,705	-	21.83
手续费及佣金净收入	2,625,737	-	2,316,862	-	13.33

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	4,518,076	68.76	6,761,347	83.92	-33.18
其他债权投资	733,110	11.16	579,379	7.19	26.53
权益法核算的长期股权投资	458,075	6.97	436,900	5.42	4.85
其他	861,901	13.12	278,970	3.46	208.96
合计	6,571,162	100.00	8,056,596	100.00	-18.44

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

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	4,260,740	99.09	698,971	93.95	509.57
衍生金融工具	38,940	0.91	42,301	5.69	-7.95
交易性金融负债	-	-	2,744	0.37	不适用
合计	4,299,680	100.00	744,016	100.00	477.90

5. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工薪酬	4,541,474	67.45	4,730,989	70.70
业务费用	1,416,742	21.04	1,277,478	19.09
固定资产折旧	395,249	5.87	351,928	5.26
使用权资产折旧	214,953	3.19	196,684	2.94
长期待摊费用摊销	48,310	0.72	33,040	0.49
无形资产摊销	116,616	1.73	101,753	1.52
合计	6,733,344	100.00	6,691,872	100.00

6. 信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,589,139	113.46	4,401,733	101.35
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	-228,978	-4.65	4,112	0.09

债权投资	-736,808	-14.96	109,717	2.53
其他债权投资	-4,013	-0.08	53,006	1.22
预计负债	299,428	6.08	-359,109	-8.27
拆出资金	1,502	0.03	1,673	0.04
买入返售金融资产	-12,957	-0.26	22,215	0.51
存放同业	12,153	0.25	-3,343	-0.08
其他资产	6,668	0.14	113,270	2.61
合计	4,926,134	100.00	4,343,274	100.00

7. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	1,308,116	53.52	1,968,053	91.23
递延所得税费用	1,135,994	46.48	189,082	8.77
合计	2,444,110	100.00	2,157,135	100.00

(二) 资产负债表分析

1. 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 24,828.21 亿元，比上年末增加 1,945.45 亿元，增幅 8.50%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		期 末 较 上 年 末 增 减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放中央银行款项	109,711,357	4.42	115,302,787	5.04	-4.85
存放同业款项	35,036,984	1.41	21,929,705	0.96	59.77
贵金属	8,217	0.00	-	-	-
拆出资金	32,898,316	1.33	25,777,277	1.13	27.63
衍生金融资产	8,637,029	0.35	6,826,781	0.30	26.52
买入返售金融资产	29,969,905	1.21	47,492,179	2.08	-36.90
发放贷款和垫款	1,175,183,600	47.33	1,066,932,114	46.63	10.15
金融投资：					
交易性金融资产	488,949,320	19.69	443,007,912	19.36	10.37
债权投资	329,073,821	13.25	331,224,288	14.47	-0.65
其他债权投资	239,628,969	9.65	195,720,434	8.55	22.43
其他权益工具投资	1,825,767	0.07	2,133,203	0.09	-14.41
长期股权投资	8,275,354	0.33	8,049,115	0.35	2.81
投资性房地产	1,160,530	0.05	1,189,887	0.05	-2.47
固定资产	7,979,692	0.32	7,949,110	0.35	0.38
在建工程	2,384,039	0.10	2,629,418	0.11	-9.33

使用权资产	1,220,091	0.05	1,312,979	0.06	-7.07
无形资产	1,093,451	0.04	1,132,750	0.05	-3.47
商誉	210,050	0.01	210,050	0.01	0.00
递延所得税资产	4,227,826	0.17	5,873,503	0.26	-28.02
其他资产	5,346,604	0.22	3,582,424	0.16	49.25
资产总计	2,482,820,922	100.00	2,288,275,916	100.00	8.50

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况

单位：人民币千元

类别	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款	918,578,024	76.12	815,098,888	74.16
贷款和垫款	820,457,507	67.99	726,464,881	66.10
贴现票据	69,092,610	5.73	58,943,183	5.36
贸易融资	29,027,907	2.41	29,690,824	2.70
个人贷款	288,128,731	23.88	283,974,418	25.84
信用卡透支	8,360,171	0.69	7,194,252	0.65
住房抵押贷款	76,337,998	6.33	75,034,374	6.83
消费类贷款	177,376,993	14.70	173,678,208	15.80
经营性贷款	26,053,569	2.16	28,067,584	2.55
合计	1,206,706,755	100.00	1,099,073,306	100.00

对公贷款方面，公司紧跟政策导向，不断加大实体经济重点领域和薄弱领域支持力度，信贷投放稳步增长。截至报告期末，对公贷款余额 9,185.78 亿元，较上年末增加 1,034.79 亿元，增幅 12.70%。

个人贷款方面，基于市场环境及客户需求，公司围绕个人住房贷款、消费贷款、经营贷款三大业务线，持续迭代升级产品、优化服务流程、创新经营模式、提升客户体验，推动零售贷款稳健发展。截至报告期末，个人贷款余额 2,881.29 亿元，较上年末增加 41.54 亿元，增幅 1.46%。

2024 年下半年，公司将深入贯彻金融“五篇大文章”战略部署，坚定推行支持实体经济的专项方案，聚焦科技金融、强化制造业支持、深化普惠金融、支持民营企业，匹配差异化、创新性金融服务，坚决落实金融工作的政治性、人民性要求，在推进重点项目建设、制造产业转型升级、实体经济高质量发展等方面精准发力。公司将围绕零售贷款高质量、可持续发展目标，继续丰富产品矩阵、加快渠道建设、优化客户服务、强化风险管控，实现零售贷款业务规模、效益、质量的协同发展。

(2) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业等。其中，租赁和商务服务业占比较上年末上升 0.57 个百分点，批发和零售业占比较上年末上升 0.56 个百分点，制造业占比较上年末下降 0.77 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	334,226,079	27.70	298,211,529	27.13
批发和零售业	132,227,744	10.96	114,292,066	10.40
制造业	128,015,174	10.61	125,116,205	11.38
水利、环境和公共设施管理业	123,943,396	10.27	102,713,890	9.35
房地产业	51,219,669	4.24	48,503,022	4.41
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,157,940	1.84	18,183,612	1.65
农、林、牧、渔业	20,980,175	1.74	19,074,615	1.74
科学研究和技术服务业	19,890,250	1.65	15,824,344	1.44
建筑业	18,931,675	1.57	17,772,527	1.62
信息传输、软件和信息技术服务业	15,864,119	1.31	14,211,660	1.29
合计	867,456,221	71.89	773,903,470	70.41

(3) 贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在江苏地区贷款余额为 10,289.89 亿元，占全部贷款余额的 85.27%，比上年末下降 0.75 个百分点。公司在南京以外地区贷款余额为 8,961.65 亿元，比上年末增加 1,042.72 亿元。

单位：人民币千元

地区分布	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
江苏地区	1,028,988,835	85.27	945,392,535	86.02
其中：南京地区	310,541,706	25.73	307,179,985	27.95
长三角地区（除江苏地区）	124,127,283	10.29	108,168,068	9.85
其他地区	53,590,637	4.44	45,512,703	4.13
合计	1,206,706,755	100.00	1,099,073,306	100.00

(4) 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
------	-----------------	------------------

	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	315,562,836	26.15	280,384,700	25.51
保证贷款	659,464,186	54.65	593,320,281	53.99
抵押贷款	166,046,412	13.76	166,206,831	15.12
质押贷款	65,633,321	5.44	59,161,494	5.38
合计	1,206,706,755	100.00	1,099,073,306	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 227.67 亿元，占期末贷款总额的 1.89%，占期末资本净额的 10.74%。

单位：人民币千元

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
客户 A	3,332,649	0.28	1.57
客户 B	3,243,326	0.27	1.53
客户 C	2,892,140	0.24	1.36
客户 D	2,458,500	0.20	1.16
客户 E	2,025,000	0.17	0.96
客户 F	1,970,000	0.16	0.93
客户 G	1,819,750	0.15	0.86
客户 H	1,800,000	0.15	0.85
客户 I	1,682,155	0.14	0.79
客户 J	1,543,303	0.13	0.73
合计	22,766,823	1.89	10.74

(6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	2024 年 6 月 30 日		
	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	61,882,678	534,307	-1,233,787
货币掉期	377,520,263	3,333,751	-2,303,705
货币期权	264,869,563	696,864	-695,006
利率合约及其他			
利率掉期	1,120,673,644	4,066,946	-4,027,154

标债远期	30,000	-	-43
其他衍生工具	3,455,140	5,161	-37,503
合计	1,828,431,288	8,637,029	-8,297,198

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	29,882,825	97.65	46,788,967	97.26
票据	-	-	600,471	1.25
应收债权	720,000	2.35	720,000	1.50
合计	30,602,825	100.00	48,109,438	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	4,501,169	297,367	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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
金融投资：	1,059,477,877	99.12	972,085,837	99.06
交易性金融资产	488,949,320	45.74	443,007,912	45.14
债权投资	329,073,821	30.79	331,224,288	33.75
其他债权投资	239,628,969	22.42	195,720,434	19.94
其他权益工具投资	1,825,767	0.17	2,133,203	0.22
长期股权投资	8,275,354	0.77	8,049,115	0.82
投资性房地产	1,160,530	0.11	1,189,887	0.12
合计	1,068,913,761	100.00	981,324,839	100.00

截至报告期末，本行已拥有八家股权投资机构。其中，独资和控股投资机构五家，分别为南银理财有限责任公司、鑫元基金管理有限公司、南银法巴消费金融有限公司、宜兴阳羡村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司；参股投资机构三家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行股份有限公司。

主要子公司情况

单位名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(%)	业务性质
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	设立	100	理财业
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80	基金业
南银法巴消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	设立	66.92	非银行金融业
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	60	银行业
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏昆山	江苏昆山	设立	45.23	银行业

主要联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(%)	业务性质
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20	银行业
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	20.18	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	21.18	银行业

注：1. 江苏金融租赁股份有限公司发行的可转换公司债券处于转股期，本行对其持股比例基于江苏金融租赁股份有限公司 2024 年 6 月末股本计算。

2. 公司对外投资情况详见“财务报表附注”。

报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南银理财有限责任公司	2,000,000	5,130,960	4,640,757	558,786	321,952
鑫元基金管理有限公司	1,700,000	4,410,646	3,445,772	303,263	90,330
南银法巴消费金融有限公司	5,000,000	46,110,465	5,159,760	2,048,515	72,461

宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	130,000	7,316,900	571,441	64,274	29,163
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	504,517	9,698,840	811,450	110,066	20,144

报告期内，鑫元基金管理有限公司对现有股东派发现金分红 5,000 万元，按照持股比例，本行共计收到现金分红 4,000 万元。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行股份有限公司实施 2023 年年度利润分配方案，按照每 10 股派发现金 0.9 元人民币，共计向全体股东派发现金红利 1,170 万元。

报告期内，昆山鹿城村镇银行股份有限公司实施 2023 年年度利润分配方案，按照每 10 股送红股 0.4 股，每 10 股派发现金 0.5 元人民币的方案，共向全体股东派送红股 2,018 万股，派发现金红利 2,522.59 万元。

（10）抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	743,289	106,688	743,289	106,688
其他	8,499	6,631	8,499	6,631
合计	751,788	113,319	751,788	113,319

（11）报告期末债券投资情况

单位：人民币千元

类别	金额
政府债券	315,804,822
金融债券	194,575,100
企业债券	111,593,422

报告期末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（%）	计提减值准备
1	17 国开 15	5,530,000.00	2027-08-24	4.24	-
2	23 农发 07	4,630,000.00	2028-06-07	2.63	-
3	23 国开 08	3,810,000.00	2028-05-25	2.52	-
4	21 国开 03	3,740,000.00	2026-03-03	3.30	-
5	17 国开 10	3,440,000.00	2027-04-10	4.04	-
6	18 国开 06	3,269,535.90	2025-04-02	4.73	-
7	22 国开 08	3,100,000.00	2027-06-16	2.69	-
8	18 农发 06	3,090,000.00	2028-05-11	4.65	-

9	18 农发 01	3,060,000.00	2025-01-12	4.98	-
10	21 农发清发 01	2,780,000.00	2028-02-04	3.48	-
合计	-	36,449,535.90	-	-	-

(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	南京市建邺区江山大街 88 号	1	2,828	818,716,813
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	83	3,553	371,834,577
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	12	402	60,843,260
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	19	900	189,027,958
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	18	663	97,654,711
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	16	678	161,839,216
7	南通分行	南通市工农路 33 号	15	616	87,415,173
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	15	720	80,901,306
9	扬州分行	扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场）	9	483	50,723,844
10	苏州分行	苏州工业园区旺登巷 20 号	16	801	113,940,100
11	常州分行	常州市武进区广电西路 166-6 号	12	422	58,371,053
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	12	479	64,146,533
13	镇江分行	镇江市润州区黄山南路 20 号	11	380	44,326,998
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	7	344	41,909,690
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	6	315	36,064,121
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	16	457	35,706,767
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	12	409	47,368,272
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	7	303	36,728,114
-	合计	-	287	14,753	2,397,518,506

注：1. 总行包括各直属经营机构；2. 分支机构不含子公司。

2. 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 23,027.04 亿元，比上年末增加 1,870.22 亿元，增幅 8.84%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		期 末 较 上 年 末
	金额	占比	金额	占比	

		(%)		(%)	增 减 (%)
向中央银行借款	155,742,501	6.76	153,317,500	7.25	1.58
同业及其他金融机构存放款项	153,228,072	6.65	164,808,615	7.79	-7.03
拆入资金	47,021,239	2.04	38,885,817	1.84	20.92
交易性金融负债	584,662	0.03	424,482	0.02	37.74
衍生金融负债	8,297,198	0.36	6,728,762	0.32	23.31
卖出回购金融资产款	39,392,277	1.71	66,542,427	3.15	-40.80
吸收存款	1,446,054,297	62.80	1,396,365,869	66.00	3.56
应付职工薪酬	7,245,364	0.31	7,852,499	0.37	-7.73
应交税费	1,728,208	0.08	2,263,548	0.11	-23.65
应付债券	410,239,033	17.82	258,373,078	12.21	58.78
租赁负债	1,195,383	0.05	1,256,410	0.06	-4.86
预计负债	1,076,689	0.05	776,228	0.04	38.71
其他负债	30,899,384	1.34	18,086,616	0.85	70.84
负债合计	2,302,704,307	100.00	2,115,681,851	100.00	8.84

(1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
活期对公存款	249,366,250	17.58	266,433,700	19.46
活期储蓄存款	44,607,981	3.14	43,415,837	3.17
定期对公存款	668,837,033	47.15	638,305,346	46.61
定期储蓄存款	409,596,870	28.88	383,213,192	27.98
保证金存款	45,795,527	3.23	37,873,202	2.77
其他存款	226,307	0.02	166,495	0.01
合计	1,418,429,968	100.00	1,369,407,772	100.00

截至报告期末，公司存款总额 14,184.30 亿元，较上年末增加 490.22 亿元，增幅 3.58%，其中，对公存款余额 9,639.99 亿元，较上年末增长 213.87 亿元，增幅 2.27%；个人存款余额 4,542.05 亿元，较上年末增长 275.76 亿元，增幅 6.46%，在各项存款中占比 32.02%，较上年末上升 0.87 个百分点；其他存款余额 2.26 亿元，较上年末增加 0.60 亿元。

对公存款方面，2024 年以来，公司围绕价值创造导向，聚焦存款量的合理增长和质的有效提升，着力推动基础客户整体规模增长，稳步推进交易银行战略提升结算存款占比，积极争取财政、事业单位等机构客户资金扩大存款来源，不断强化产品和渠道建设提升客户粘性，保持存款高位稳定增长。

个人存款方面，公司在保持个人存款规模稳定增长的基础上，积极推动低成本负债业务增长，着力降低零售负债业务成本。

2024年下半年，公司将继续坚持“量质并举”的指导思想，持续构建贯穿客户全生命周期的经营服务体系提升服务质效，不断调优负债结构降低付息成本，保持全行存款高质量发展的良好态势。继续优化个人存款增长结构，推动零售负债业务降本增效，实现个人存款规模、结构、效益的均衡发展。

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
境内银行存放款项	19,200,087	12.64	22,393,078	13.70
境内其他金融机构存放款项	132,677,725	87.36	141,058,212	86.30
合计	151,877,812	100.00	163,451,290	100.00

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	34,654,209	88.00	63,883,538	96.03
票据	4,723,705	12.00	2,642,742	3.97
合计	39,377,914	100.00	66,526,280	100.00

3. 股东权益情况分析

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变动(%)
股本	10,343,794	10,343,733	0.00
其他权益工具	31,571,917	31,571,972	0.00
资本公积	26,392,086	26,409,231	-0.06
其他综合收益	2,245,466	648,358	246.33
盈余公积	13,630,658	11,857,217	14.96
一般风险准备	22,278,832	22,143,535	0.61
未分配利润	70,584,852	66,587,246	6.00
归属于母公司股东权益合计	177,047,605	169,561,292	4.42
少数股东权益	3,069,010	3,032,773	1.19

(三) 现金流量表相关科目变动分析

经营活动使用的现金流量净额为 592.85 亿元，净流出同比增加 1,198.22 亿元，主要原因是吸收存款和同业存放款项净增加额减少；投资活动使用的现金流量净额 757.94 亿元，净流出同比增加 478.14 亿元，主要原因是收回投资收到的现金减少；筹资活动产生的现金流量净额 1,418.76 亿元，净流入同比增加 1,802.35 亿元，主要原因是发行债券收到的现金增加。

单位：人民币千元

科目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例（%）
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	-59,284,903	60,536,629	-197.93
投资活动使用的现金流量净额	-75,793,954	-27,979,805	-170.89
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	141,876,011	-38,359,179	469.86

（四）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	报告期末或报告期	增减幅（%）	主要原因
存放同业款项	35,036,984	59.77	存放同业规模增加
买入返售金融资产	29,969,905	-36.90	买入返售金融资产规模减少
其他资产	5,346,604	49.25	其他应收结算款增加
交易性金融负债	584,662	37.74	交易性金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	39,392,277	-40.80	卖出回购金融资产款项规模减少
应付债券	410,239,033	58.78	新增发行应付债券
预计负债	1,076,689	38.71	信用承诺减值准备增加
其他负债	30,899,384	70.84	资金清算款增加
其他综合收益	2,245,466	246.33	其他债权投资公允价值变动的影响
公允价值变动收益	4,299,680	477.90	交易性金融资产公允价值变动的影响
汇兑收益	-421,360	57.32	外汇衍生工具所产生的变动
其他收益	178,386	-56.15	其他收益减少

（五）贷款资产质量情况

贷款方面，2024 年上半年，公司资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力继续保持较好水平。报告期末，不良贷款率 0.83%，较上年末下降 0.07 个百分点；贷款减值准备余额 346.83 亿元，拨备覆盖率 345.02%。从逾期情况看，公司逾期贷款占比 1.25%，较上年末下降 0.06 个百分点；关注类贷款占比 1.07%，较上年末下降 0.1 个百分点。

1. 五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
正常类	1,184,599,914	98.10	1,077,395,300	97.93
关注类	12,950,693	1.07	12,842,190	1.17
次级类	4,162,004	0.34	2,818,845	0.26
可疑类	1,751,411	0.15	2,178,083	0.20
损失类	4,139,158	0.34	4,872,250	0.44
贷款总额	1,207,603,180	100.00	1,100,106,668	100.00

注：根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

2. 贷款迁徙率

单位：%

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.69	1.39	0.78
关注类贷款迁徙率	39.85	33.08	54.11
次级类贷款迁徙率	61.46	81.70	58.46
可疑类贷款迁徙率	82.04	85.98	75.45

注：贷款迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算，为母公司口径数据。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		比 2023 年 12 月 31 日 增减		增减变动 分析
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	
重组贷款	6,437,709	0.53	5,856,783	0.53	580,926	0.00	部分业务进行重组操作导致重组贷款有所增加
逾期贷款	15,116,538	1.25	14,382,504	1.31	734,034	-0.06	部分客户还款能力下降导致逾期贷款有所增加

其中：本金和利息逾期60天以内贷款	4,649,740	0.39	4,501,491	0.41	148,249	-0.02	-
本金和利息逾期90天以内贷款	6,954,719	0.57	5,587,759	0.51	1,366,960	0.06	-
本金或利息逾期90天以上贷款	8,161,819	0.68	8,794,745	0.80	-632,926	-0.12	-

4. 公司类贷款质量情况

截至报告期末，母公司对公不良贷款率 0.58%，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(%)
信息传输、软件和信息技术服务业	15,793,858.20	905,424.28	5.73
住宿和餐饮业	3,867,659.94	67,189.81	1.74
文化、体育和娱乐业	3,132,658.17	48,783.89	1.56
居民服务、修理和其他服务业	1,002,749.76	13,842.29	1.38
批发和零售业	130,596,607.43	1,717,629.88	1.32
教育	1,676,155.51	17,210.15	1.03
制造业	123,747,438.84	1,083,169.24	0.88
建筑业	18,300,314.58	116,228.84	0.64
卫生和社会工作	2,154,433.00	9,850.00	0.46
科学研究和技术服务业	19,799,111.62	88,971.42	0.45
房地产业	51,091,820.01	164,999.84	0.32
租赁和商务服务业	333,237,488.73	958,360.84	0.29
交通运输、仓储和邮政业	12,143,811.93	12,838.92	0.11
农、林、牧、渔业	20,352,103.62	21,264.41	0.10
水利、环境和公共设施管理业	123,791,306.76	20,580.00	0.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,072,398.79	2,812.00	0.01
金融业	7,381,102.02	695.72	0.01
采矿业	373,000.00	0.00	0.00
其他	18,976,007.62	0.00	0.00
对公贷款合计	909,490,026.53	5,249,851.53	0.58

注：数据为母行口径，不良率按国家金融监督管理总局监管口径计算。

5. 个人贷款质量情况

截至报告期末，母公司个人贷款不良率为 1.64%，较上年末增长 0.14 个百分点。报告期内，公司信用卡业务不良率有所下降；住房抵押贷款资产质量保持稳定，不良率略有上升；母公司消费贷款与个人经营性贷款规模小幅缩减，不良率有所上升，整体风险可控。公司将持续优化个人贷款结构，加强资产质量管控，确保业务平稳运行。

6. 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况

项目	不良率（%）
江苏地区	0.75
上海地区	2.09
北京地区	1.09
杭州地区	0.41
合计	0.80

7. 不良贷款处置措施

截至报告期末，母公司不良贷款余额 91.97 亿元，较年初降低 1.55 亿元，不良率为 0.80%，较年初降低 0.09 个百分点。报告期内，公司全面强化不良资产管控力度，着力做好控新降旧，主要采取以下措施：

一方面，守住大额不良资产入口关。公司强化大额问题资产处置化解的前置管理，推动大额问题资产处置化解高效运行。另一方面，畅通资产质量转化的出口关。公司采用多元化手段加快不良资产出清，一是坚持清收为重，灵活运用诉讼、谈判等手段，深入挖掘财产线索，推进抵押物处置；二是根据市场化原则积极开展不良贷款债权转让，提升处置质效；三是加强核销计划管理，高效组织开展核销。

8. 股权质押贷款情况

为规范本行股票质押业务的办理，本行已发布《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》。一是强调以第一还款来源作为评价标准，确保第一还款来源的真实性、可靠性和稳定性；二是规范贷后管理措施，通过逐日盯市，监控抵押物价值变化情况，通过设置预警线、平仓线等措施，在质押物价值发生剧

烈变动时及时做出对应方案，确保本行授信资产安全。

截止报告期末，本行股票质押贷款余额 47.77 亿元。

9. 房地产贷款情况

报告期内，本行全面贯彻落实党中央、国务院关于促进房地产市场平稳健康发展的决策部署，按市场化原则满足房地产项目合理融资需求，在遵循“合规经营、防范风险、全过程管理”的总体要求下，坚持以现金流与期限相匹配的项目融资为主，稳妥审慎开展房地产行业授信业务，积极支持保障性住房和住房租赁融资，适度支持本行大零售业务健康发展，强化业务风险管控，促进本行房地产行业授信业务健康稳定发展。

在客户选择上，本行主要选择综合实力强、与本行合作情况良好的专业房地产开发企业；在项目选择上，重点选择在一、二线城市热点区域，去化前景较好的住宅地产项目，谨慎介入商业地产项目，有选择介入工业地产项目；在业务管理上面，本行按照“深入管理，精准管理，到位管理”的原则，从业务申报、放款审核、支付管理、回款管理、监管户管理、押品管理、还款管理到贷后监测等实行全过程全节点管理。

截至报告期末，公司投向为房地产的对公贷款余额 512.20 亿元，不良率 0.32%；个人按揭贷款余额 737.16 亿元，不良率 0.50%。

10. 政府类授信政策情况

本行坚决贯彻落实“总量稳定，结构优化”的总体导向，根据自身客户结构、业务特点，深入、细化、有序开展地方政府类客户授信业务。

一是坚守合规底线。本行牢固树立合规审慎经营的理念，严格落实国务院、财政部及监管部门关于地方政府性债务管理的政策要求，不得新增地方政府隐性债务。对于地方政府隐性债务接续业务，坚守合规底线，信贷资金确保专项用于地方政府隐性债务置换，承接后债务确保及时纳入地方政府隐性债务管理，根据债务化解方案逐年压降。

二是突出政策引领。本行持续完善授信政策体系，建立了以年度授信政策指导意见引领总体方向、各项子政策指导业务开展的授信政策体系。对于政府类客户，本行根据党和国家最新的政策及时修订和完善授信政策指引，使该类

业务的经营和管理以最新政策为指引，在符合监管部门各项规定的基础上合规、有序、稳健开展。

三是强化金融服务。本行积极响应国家和区域的战略规划，积极参与重点项目计划，坚持商业化原则，在独立审慎评估融资主体、融资项目、还款来源、风险缓释的基础上，依法合理支持和保障地方政府类客户正常的市场化融资需求。

11. 贷款损失准备计提和核销情况

	单位：人民币千元	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
计提方法	预期信用损失法	
期初余额	35,586,289	33,825,585
本期计提/（回拨）	5,360,161	8,391,148
核销及转出	-7,020,223	-7,862,546
收回原转销贷款和垫款导致的转回	772,803	1,262,609
已减值贷款和垫款利息冲转	-20,529	-36,797
汇率变动及其他	4,862	6,290
期末余额	34,683,363	35,586,289

12. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于全面优化集团客户管理体系。一是将集团客户管理体系优化纳入“一把手”工程。针对行内集团客户管理现状，对标同业先进的机制和技术方法，形成兼顾实用和合规两方面的集团优化方案。二是优化集团授信申报流程。拟定《集团客户统一授信管理实施细则》，明确集团客户授信额度申报规则，额度调剂规则、管理部门等，进一步提升集团客户申报效率，做到既防范风险又充分利用集团客户授信限额，提高集团客户整体合作粘性。三是强化集团授信集中度管理。公司延续集团客户限额指标管理体系，从集团客户全口径授信管理和大额风险暴露管理两方面分别设置五项集团客户限额指标，管控方式覆盖绝对值管控和集中度管控，持续强化风险分散经营导向。四是持续提升管理工具效能。优化集团疑似线索推送功能、集团客户授信申报可视化功能和集团客户关联关系提示模型，极大提高了集团疑似线索处理效率，提升集团客户服务质效和授信申报效率。

（六）资本充足率及流动性分析

1. 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年末	2022 年末
资本净额	211,950,635	201,755,645	185,435,847
核心一级资本净额	148,153,846	140,008,853	126,100,931
其他一级资本净额	30,063,913	29,998,057	29,916,142
二级资本净额	33,732,876	31,748,735	29,418,774
加权风险资产净额	1,651,950,225	1,490,971,587	1,295,996,217
资本充足率（%）	12.83	13.53	14.31
一级资本充足率（%）	10.79	11.40	12.04
核心一级资本充足率（%）	8.97	9.39	9.73

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
1、总资本净额	211,950,635	197,149,266
1.1 核心一级资本	148,954,164	142,613,858
1.2 核心一级资本扣减项	800,318	7,589,922
1.3 核心一级资本净额	148,153,846	135,023,936
1.4 其他一级资本	30,063,913	29,847,624
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	178,217,759	164,871,560
1.7 二级资本	33,940,075	32,484,905
1.8 二级资本扣减项	207,199	207,199
2、信用风险加权资产	1,537,259,316	1,457,099,854
3、市场风险加权资产	32,810,912	32,692,788
4、操作风险加权资产	81,879,997	76,160,345
5、风险加权资产合计	1,651,950,225	1,565,952,987
6、核心一级资本充足率（%）	8.97	8.62
7、一级资本充足率（%）	10.79	10.53
8、资本充足率（%）	12.83	12.59

注：更多内容详见公司在官网披露的《南京银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告》，披露网址：www.njcb.com.cn。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	6.02	6.18	6.30	6.35

一级资本净额	178,217,759	176,956,247	170,006,910	167,043,333
调整后的表内外资产余额	2,958,361,994	2,863,549,730	2,700,020,917	2,629,903,019

注：更多内容详见公司在官网披露的《南京银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告》，披露网址：www.njcb.com.cn。

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元		
项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	293,689,830	289,796,685
现金净流出量	143,386,989	134,316,410
流动性覆盖率（%）	204.82	215.76

4. 净稳定资金比例

单位：人民币千元		
项目	并表	非并表
可用的稳定资金	1,325,333,423	1,295,765,696
所需的稳定资金	1,191,984,726	1,136,910,200
净稳定资金比例（%）	111.19	113.97

（七）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

单位：人民币千元		
类别	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用承诺	638,205,572	562,631,022
其中：贷款承诺	79,833,410	62,161,865
银行承兑汇票及其他	384,867,183	335,939,733
开出保证	48,262,875	47,506,570
开出信用证	69,744,194	63,987,224
未使用的信用卡额度	55,497,910	53,035,630
质押资产	227,636,734	248,417,346
资本性支出承诺	557,430	506,339
衍生金融工具	1,828,431,288	1,763,716,567

六、报告期主营业务分析

2024 年上半年，公司深入学习贯彻习近平经济思想，深耕经营区域，聚焦服务实体，凝心聚力做好金融“五篇大文章”，持续加大实体经济重点领域支持力度，以高质量金融服务助力经济社会发展，取得了较好成效。

（一）公司金融板块持续筑牢客户基础，不断推进转型升级

报告期内，公司金融板块聚焦高质量发展要求，持续筑牢客户基础，不断推进转型升级，坚持稳中求进、以进促稳。截至报告期末，对公存款余额 9,639.99 亿元，较年初增长 213.87 亿元，增幅 2.27%；对公贷款余额 9,185.78 亿元，较年初增长 1,034.79 亿元，增幅 12.70%。信贷资源持续向科技金融、绿色金融、小微金融等实体经济重点领域倾斜，报告期末贷款余额较年初分别净增 138.42 亿元、272.69 亿元、174.64 亿元。

1. 精进服务，聚力客户价值提升。以对公客户价值实现为开端，完善分层服务、加速产品创新、优化流程管理、夯实科技支撑，有计划、有节奏推动价值客户三年倍增计划。基础管理方面，优化客群分层分类，通过价值矩阵分析，优化资源配置，助力客群质量提升；产品创新方面，用多产品组合、多平台联动、多维度服务，为不同行业、不同发展阶段的客户提供差异化服务，报告期内政务产品群组、省鑫贷、市采通、法人账户透支等线上化产品的推陈出新，极大实现了服务便捷，优化了服务体验；科技支撑方面，立足客户全生命周期经营，积极响应客户需求和市场变化，持续优化“科技+数据+场景+运营”全方位赋能。

2. 有力有为，精准浇灌实体经济。围绕国家和地区重大发展战略，强化金融服务保障。一是加大实体领域资源倾斜。持续开展“鑫实体”专项活动，配套专属定价资源、激励资源和营销资源，推动敏捷机制高效运行，强化引导信贷资金支持重点领域和薄弱领域；二是紧扣最新导向加大作为。积极对接江苏省工信厅、江苏省财政厅等，适时推出“传统产业焕新贷”产品，同时全面推进制造业贷款财政贴息政策落实。积极对接江苏省生态环境厅，适时扩大蓝天贷产品方案推广；三是深入场景推进金融普惠。围绕小微业务场景，打造“以科技创新为驱动、场景生态为支撑、综合服务为特色”的普惠金融服务模式。报告期内，“鑫 e 小微”累计触达客户超 6 万户，创新线上循环贷款产品“e 助贷”；同时启动国际业务“普惠 1+3”专项行动，满足普惠客户衍生、国际结算与资本便利化等业务需求，做好“汇兑融合”全场景金融服务。

截至报告期末，公司营业网点总数达 286 家，小微金融服务覆盖面进一步扩大。监管全口径小微贷款余额 3,198.43 亿元，贷款户数 48,431 户。普惠型小微企业贷款（不含贴现）余额 1,281.50 亿元，较年初增长 121.61 亿元，增幅 10.48%，高于全行贷款平均增幅 1.49 个百分点。贷款户数 45,029 户，较年初增长 5,449 户，完成国家金融监督管理总局“两增”目标。报告期内普惠型小微企业贷款加权平均利率为 3.72%，较 2023 年下降 0.14 个百分点。

3. 迭代优化，持续打造特色业务。科技金融方面，不断完善全生命周期金融服务体系，优化升级拳头产品“鑫 e 科企”，服务客户近 2 万户；倾力建设科技金融“生态圈”，高效推广“小股权+大债权”“政银园投”“科创鑫贷投”等多模式投贷联动；积极探索“认股权登记+贷款”模式，在江苏股权交易中心认股权综合服务平台完成首批 4 单认股权业务登记，实现江苏省首单落地。绿色金融方面，聚焦生态、环保、转型等重点领域，制定“无废城市”、产业焕新、绿色制造等服务方案，靠前服务；聚焦低碳发展重点地区，与盐城市人民政府签订绿色低碳发展合作协议，全力支持碳达峰碳中和试点工作；聚焦绿色金融产品推广，报告期内申报碳减排业务 4.67 亿元，落地“苏碳融”项目 121 笔，金额共计 8.4 亿元。乡村振兴方面，以“深入挖掘城镇化、高标准农田建设等业务机会”为着力点，锚定粮食安全、稳产保供、数字农业、乡村建设重点方向，多措并举提升“三农”金融服务综合水平。截至报告期末，根据央行涉农贷款农村区域新口径，涉农贷款余额 1,345.30 亿元。

4. 深耕场景，顺势而进交易银行。报告期内实现国际业务业务量 436 亿美元，供应链金融业务量 1,188 亿元。国际业务方面，持续升级国际业务生态圈，以数字化、线上化服务赋能外贸企业发展，线上客户外汇业务办理转化率超 70%；外贸数字化普惠产品“出口快贷”惠及 1,100 多家小微外贸客户；“苏贸贷”产品惠及 600 家中小微外贸企业。供应链金融方面，持续推动各项产品优化和创新模式打造，报告期内基础供应链服务 2,000 余户小微企业，生态场景供应链综合运用鑫信融、鑫微贷、资产池以及分离式保函，围绕场景服务 800 余户链上企业。现金管理方面，进一步深化金融服务与企业运营管理、生态管理的融合，不断优化手机银行五鑫服务，提升线上服务效能。报告期末“鑫 e 伴”签约客户数达 124,477 户，现金管理财资客户（集团）项目达 1,555 个，其中鑫云财资签约客户（集团）566 户。

5. 多元整合，创新驱动投行业务。立足客户多元需求，持续打造投行产品生态圈，“直融+贷款+撮合”等业务多轮驱动，一方面综合使用绿色债券、科创票据、乡村振兴票据等特色债务融资工具助力实体经济高质量发展，报告期内债务融资工具专项产品承销金额超 130 亿元；另一方面持续探索资产证券化业务创新，ABN/ABCP/CB 等产品承销多单；同时积极搭建撮合业务生态圈，有力践行轻资本经营导向。报告期内承销非金融企业债务融资工具超 1,700 亿元，江苏省内承销排名第一，全国承销排名稳定，市场地位不断巩固。

6. 把握机遇，自贸业务争先发展。聚焦自贸+传统，推动重点客户提质扩面，拓展境外债券投资、表内授信、组合贸融、特色负债等业务，重点客户数达 643 户，业务量 1,036.72 亿元，整体经营保持城商行第一方阵。落地分账核算单元首单境内金融机构担保 FTN 美元贷款，把握境外债券建仓时间窗口持续拓宽资产品类，通过境外人民币债券、日元债券投资及二级交易增加债券持仓，离岸债券投资规模居同业前列。自贸跨境结算、贸易金融类业务持续活跃，联动传统组合贸融产品迭代升级，有效服务实体经济。

（二）零售金融板块深化转型，推动业务高质量发展

报告期内，公司继续深入推进零售战略转型，进一步增强零售客户专业化、综合化、线上化服务经营能力，实现零售业务规模、效益、质量均衡发展。着力提升零售客户资产配置与财富管理能力，实现零售金融资产规模增长 9.27%，达到 8,012.91 亿元。持续优化个人住房、消费和经营性贷款产品流程与展业模式，个人贷款余额 2,881.29 亿元。围绕高端客户“人、家、企、社”的综合需求，提供多样化金融产品和优质增值服务，私行客户数较年初增长 13.76%。以提升用户满意度为目标，组建内部体验官团队，推动手机银行 App 优化升级。持续完善信用卡产品矩阵，推出 N Card 瑞幸主题信用卡、运通 Safari 信用卡和 N Card 万事达信用卡，实现全方位、差异化的信用卡客户经营，累计发卡量较年初增长 10.19%。

1. 大财富管理优化发展

围绕零售客户多元化投资服务需求，丰富产品货架，完善服务体系，优化业务结构，巩固提升公司在财富管理领域的市场竞争力与品牌影响力。截至报告期末，公司零售金融资产余额 8,012.91 亿元，较上年末增长 679.83 亿元，增幅 9.27%。

(1) 财富管理

推动负债业务转型发展，多渠道拓展零售客户，增强零售客户存款产品资产配置与深度服务经营能力，带动活期资金沉淀，降低存款付息成本，实现个人存款规模、结构、效益的均衡发展。加强财富管理能力建设，试点开展个人积存金业务，积极布局养老金融市场，进一步完善以客户需求为核心、多策略互补的财富管理产品体系，优化“售前-售中-售后”全流程服务体系，通过“鑫鑫基站”、“保备计划”等投教辅助工具，将专业服务与陪伴成长有机融合，实现客户价值与银行价值的同步提升，报告期内代销业务规模增长 404.07 亿元，占金融资产规模增长的 59.44%。深化财富客群服务经营，常态化开展“财富嘉年华”和“双金感恩”两大客户活动，为零售客户提供全生命周期的财富管理服务。协同线上线下服务渠道，借力数智化系统工具，为更多零售客户提供立体化、一站式的财富管理服务。截至报告期末，财富客户规模较年初增长 7.91%。

截至报告期末，个人存款余额 4,542.05 亿元，较上年末增长 275.76 亿元，在各项存款中占比 32.02%，较上年末上升 0.87 个百分点。报告期内，本行累计销售个人非保本理财产品 2,035.63 亿元（不含现金管理类），个人理财存续余额 2,916.50 亿元；代销财政部发行的储蓄国债销量 18.52 亿元，其中凭证式 7.83 亿元、电子式 10.69 亿元；代理公募基金业务销售 40.32 亿元；代理实物贵金属销售 0.74 亿元；代理保险业务销售 12.4 亿元。

(2) 私人银行

提升客户服务能力，聚焦存量提升、公私联动、高潜代发、客户转介，打造私行客户多元获客与深度服务模式。建设重要交通枢纽贵宾通道，升级康养医疗服务，开展系列主题活动并推动增值服务属地化建设，打造私行客户服务亮点。强化产品研发供给，保持稳健进取风格，坚持“行内+行外”双轮驱动策略，全市场遴选优质管理人，丰富产品类型及策略，报告期内发行私募理财产品 50 支，实现销量 57.83 亿元；资管信托发行 461 支，实现销量 128.72 亿元。加强私行队伍建设，完成私行顾问更名（更名为私银经理），配齐配强私银经理队伍，开展私银经理、投研顾问等核心岗位能力提升项目，打造私行队伍核心竞争力。增强投研支撑能力，优化线上投研输出渠道及形式，推进派驻投研顾问标准化工作模式实施。推动私行数字转型，上线代销产品运营管理系统，

完善手机银行私行专区建设，提升私行产品管理、客户服务等方面数字化能力。深化风险合规管理，实现私行重点领域风险管理精准化、风险管理支撑工具实用化、风险管理系统运行智能化、风险研究成果运用有效化。

截至报告期末，私行客户规模较年初增长 13.76%。私行客户 AUM（管理金融资产规模）达到 1,313.50 亿元，较年初增长 184.42 亿元，增幅 16.33%。

2. 零售贷款业务稳健发展

紧跟市场与客户需求变化，充分发挥集团综合化经营优势，实现个人住房、消费和经营贷款三大业务线稳健发展。截至报告期末，个人贷款余额 2,881.29 亿元，较年初增加 41.54 亿元，增幅 1.46%。

（1）消费类贷款

传统端消费贷款：推出全量零售客户主动预授信产品，提高零售客户信贷服务的可得性与便利性，促进资产负债一体化综合服务。优化消费贷款产品要素、丰富还本付息方式，完善差异化定价体系，满足零售客户多元化信贷服务需求。以信贷服务为切入点，通过视频号、手机银行、企业微信、远程银行等多渠道触达，运用智能化营销工具，强化零售客户全生命周期运营服务。截至报告期末，传统个人消费贷款余额 329.45 亿元。

消费金融（消金子公司）：南银法巴消金紧紧围绕高质量发展目标，加快战略规划实施，打造客户服务核心竞争力，全面加强基础管理和能力提升，不断深化数字化和信息化建设，持续提升精益化经营管理水平。整体业务保持良好发展态势，资产质量持续向好，内生增长动力不断巩固。截至报告期末，表内贷款余额 439.82 亿元，较年初增长 124.51 亿元，增幅达 39.49%。

网络金融：牢固树立稳健经营理念，优化升级互联网贷款业务合作模式与经营策略。落实互联网贷款业务全流程管理要求，强化自主风控能力建设。加强互联网合作机构管理，切实保障金融消费者合法权益。推出个人消费贷款“鑫享贷”，更好地满足零售客户及其家庭大额消费信贷需求。截至报告期末，网络金融消费贷款余额 881.83 亿元。

信用卡：顺应信用卡业务回归消费和支付的本源趋势，开拓业务思路，探索市场化联营模式，在降低公司投入成本的基础上推动信用卡客户规模及质量的稳定增长，报告期末信用卡累计发卡量较年初增长 10.19%。聚焦细分客群，成功打造贴合职场新人客群特征的信用卡分期产品——鑫易分，推动信用卡客

户的综合化服务经营与长期化价值创造。

（2）住房类贷款

因城施策优化住房信贷政策，调整个人住房贷款首付比例和利率水平，加大对改善性住房信贷需求的信贷支持力度。持续迭代住房贷款产品流程及授信策略，大力拓展场景化渠道平台，丰富线上预约办理、测额、还款等业务功能，提高客户住房贷款服务时效与体验。截至报告期末，本行住房抵押贷款余额 760.77 亿元。

（3）经营性贷款

坚持以客户为中心、以市场为导向，基于“生意家”零售经营抵押贷标准化模式，探索经营贷款信用类产品，丰富线上线下产品体系，上线一键续期产品功能，助力小微客户经营发展。持续优化授信策略，强化风险管理能力，保持零售经营性贷款稳健发展。

3. 零售金融服务迭代升级

（1）客户服务运营

积极布局养老金融，丰富个人养老金账户开立渠道，对接人社部权威数据打造退休金测算产品，加强同业合作上线商业养老金业务，满足人民群众高品质的养老需求。整合零售主要触客渠道，打通企业微信、大零售营销管理平台、柜面等渠道，优化客户服务体验。上线零售客户运营分析系统，实现营销活动、目标客群的可视化分析，有力支撑客户运营服务。

（2）渠道场景建设

以客户需求为导向，丰富远程视频交易场景，增加工单实时催办和自动流转功能，完善“人工+智能”双质检模式，提升远程金融服务体验与效能。上线南京银行 App 英文版，提升外籍来华人员支付便利度。深耕场景金融生态建设，提升账户、支付、财富、供应链金融在内的全流程综合化服务能力，拓宽行业覆盖面，助力实体经济发展。

（3）生态圈打造

围绕企业生产经营和日常管理的需求痛点，全面升级企业代发模块“鑫福薪”，为企业提供以薪资代发为核心的人、财、事一体化服务。完善“鑫福生活”泛金融服务平台，打造特色板块、融入外部场景、强化精准运营，构建“App+网点+场景”的线上线下一体化模式。

（三）金融市场板块不断提升核心竞争力和影响力

报告期内，金融市场环境呈现偏顺风态势，金融市场板块以“增收创利、品牌塑造、赋能全行”为主要目标，抢抓机遇、精进业务、稳固营收、强化管理、拓展客户，不断提升核心竞争力和影响力。上半年金融市场板块紧抓高质量发展大讨论战略契机，各项业务经营管理均实现稳步推进。

1. 同业业务经营、管理双精进

报告期内，同业业务优化配置、深化协同、强化风控、细化管理，经营质效不断提升。全面提升盈利能力。密切联动公司条线，主动调整报价策略，积极推进行内债券建仓。强化行外资产策略指引，做好区间波段操作，获得良好超额收益。有效应对票据政策变化，引导分行经营转型，建仓他行商票成效显著。全力优化融资策略。以流动性安全为首要原则，精准做好头寸匡算及流动性平盘。精确把握利率曲线机会，通过合理的期限搭配和规模调整，灵活摆布同业存单发行节奏，有效控制综合负债成本。积极参与外汇交易中心创新业务，其中柜台债券回购、通用回购、“南向通”等多项业务多点开花，市场活跃度和影响力得到有效提高。全速深化综合营销。精益同业客户管理机制，授信管理、分层分类等工作取得阶段性新进展。加强多方联动，通过标准化手段，丰富综合化营销内涵，形成多个综合化营销场景经典案例，助推全行综合化经营高质量发展。全程筑牢基础管理。扎紧风险防控笼子，在公司风险管理框架下，构建适应自身业务发展的内嵌式风险管理架构。深化金融科技赋能，金融市场研究平台、同业客户画像和综合评价模型等重点项目推进取得关键成果。

2. 资金运营业务运作、资质双完备

报告期内，资金运营中心密切跟踪研判市场变化趋势，做好三类敞口管理，抓住投资机会，及时止盈获利。做优策略，精益求精。把握债市震荡节奏，灵活配置精耕细作，做出波段、增厚账户收益。基金投资秉承谨慎原则，及时优胜劣汰，组合收益排名市场前列。成功发行公司首期 260 亿元金融债券，有序开展公司二级资本债券发行准备工作，做好全行资本补充。做好服务，保持领先。利率债承销业务保持良好势头，助力实体经济发展，承销各类主题债券，债券销售业务位列各承销团前列。积极参与交易中心创新业务，获得多项做市荣誉，提高金融市场地位。积极推动柜台债券业务发展，总分行密

切联动，各板块高效协同，实现柜台债券交易量显著提升，做好普惠金融大文章。做全业务，提质增效。获得上海黄金交易所特别会员资格，已收到上海期货交易所的入会通知书。顺利上线个人积存金业务，实现黄金交易规模快速提升。获得银行间外币对市场做市商资格，保持交易力度，加强做市服务。做强协同，赋能全行。加大与分行的互动，开展分行业务培训和指导，做大全行金融客户基础。做实支撑，稳固根基。扎实开展内控合规管理，推进数字化转型工作，提升数据治理及质量，强化金融科技赋能。

3. 资产托管业务规模、服务双提升

报告期内，资产托管业务持续稳健发展，不断深化板块协同，聚焦价值创造，加快科技赋能，筑牢合规基石，持续打造“鑫托管”品牌价值与影响力，推动资产托管业务产能提升。截至报告期末，公司资产托管业务总规模 3.25 万亿元。重点业务方面，整合总分行、集团内部资源，通过“投托联动”“销托联动”，带动公募基金托管快速提升，不断改善业务结构，全力做大托管业务。客户服务方面，完善客户分层营销管理，建立客户贡献评价体系，夯实增值服务体系，举办创投品牌活动，丰富营销抓手，提高客户粘性。风险管理方面，加强业务全面风险管理，完善合规内控体系，提升智能风控水平，严格落实风控措施，坚守经营合规底线。系统建设方面，持续科技资源投入，加快系统更新迭代，提升运营服务效率，开展重点数据治理，夯实高质量发展数据支撑，确保业务的平稳运行。

4. 南银理财产品、口碑双丰收

报告期内，南银理财有限责任公司发展态势良好，在产品发行、渠道建设、投研提升、风险合规管理、科技与数字赋能等方面持续发力，为客户提供了专业的理财服务和优异的业绩表现。截至报告期末，公司理财产品规模超 4,300 亿元，较上年末增幅超 15%。重点打造优势产品，精耕细作经营渠道。坚持以市场为导向，围绕客户需求推动产品创设和发行，重点推动短期产品和封闭式产品，不断丰富产品货架。坚持以客户为中心，有效提供细致高效的客户服务和陪伴，不断提升客户满意度。积极推进渠道拓展，截至报告期末，已有近百家代销机构正式开展业务，理财客户覆盖全国主要省份。持续锻造投研能力，屡获市场良好口碑。加强投研联动，巩固固收资产投资优势，提升宏观利率、行业研究及信用挖掘能力，做强做优大类资产配置，强化净值波动管理，

为客户提供稳健的、有竞争力的投资回报。报告期内，荣获“金蟾奖”卓越机构奖、“介甫奖”财富管理领袖奖、“上海证券交易所优秀债券投资机构”等荣誉，连续五年蝉联城商系理财机构收益能力第一名。风险管控不断夯实，数字科技加快转型。坚决守牢风险底线，健全授信管理体系，督促防范各类风险。不断完善合规管理体系，持续加强重点领域内控合规管理。深化金融科技赋能，搭建信息安全体系，全面提升在产品运作、投资交易、理财销售等各领域的科技创新能力。稳步推进数字化转型，拓展数字应用场景，加强数字工具应用，有效提升客户体验及运营效率。

七、金融科技板块赋能经营管理

报告期内，公司围绕“提升业务经营价值、降低经营管理成本，对外增强客户获得感，对内释放员工生产力”的科技整体工作目标，将“云化、线上化、智能化”三大金融科技能力融入经营管理全价值链，为业务高质量发展提供强有力科技支撑。一是深入贯彻“贴近一线、贴近市场、贴近客户”，将总行科技产品能力融入到一线，实现总行与分支行一线双向奔赴。二是以“四梁八柱”为科技赋能目标，围绕“3+2+N”提升公司金融科技能力，更好的赋能经营管理。

（一）总分联动强化服务，科技赋能一线经营发展。

一是通过“春雨计划”，构建业务科技敏捷协同工作体系，通过 π 计划激发创新活力，实现整个总分创新联动工作的闭环。

二是创新打造场景金融工具箱，通过场景载体将金融服务全面融入到生态中，实现场景侧、银行侧、客户侧三方互惠共赢。如：“蒜e贷”是公司联合水发供应链平台、冷链企业围绕大蒜以及蒜片等农产品通过电子仓单质押融资方式，实现贷款线上申请、实时审批、线上合同签订及线上放款的全流程线上化融资解决方案；“商协会小程序”是针对商协会及其会员特点，开发定制的金融产品，投产半年来，已入驻21家商会；数字化百宝箱“支行大厅”，以“一行一策”为目标，为机构数据展示、业绩分析、营销触达等维度提供一体化管理平台，打造最贴近支行经营场景的大数据锦囊。经过总分协同深挖场景金融落地应用，公司已落地40余个场景。

三是打造营销赋能工具箱，启动营销大脑试点项目，通过营销平台赋能分支行，以精准的客户预测模型、智能的策略规划、自动化的营销流程，实现从

精准圈客、活动搭建、渠道触达、权益匹配、运营评估的全流程闭环，结合策略中心建设，固化营销打法，实现对营销活动各环节的智能调度和协同指挥。

四是打造管理赋能工具箱。鑫魔方提升了分行日常管理线上化水平，打造了全行“人人都能用、人人都在用”的零代码应用生态。目前已在所有 17 家分行和总行各部室及子公司进行使用，受益员工达 1 万多人，每日可对相应工作人员节省数小时工作量，为基层降本增效，创新业务灵活落地提供强有力科技支撑。

（二）业技融合打造强总行能力，科技赋能全行经营管理

一是通过重点项目建设，拓展新业务增长点，进一步丰富产品体系。一是灵活的账户、支付体系以及强大的场景融入能力，为丰富“鑫福薪”产品功能、拓客和价值转换提供系统支持。二是基于零售业务中台多渠道复用能力，继个人养老金项目之后，积存金项目快速上线，并在提供一致的客户渠道体验，进一步验证和坚定了应用平台化、功能组件化的架构发展方向。三是高效的业技融合以及敏捷的项目管理确保“鑫星榜”项目高质量上线。四是通过建设全行绩效考核归集系统，规范了全行考核体系、建立健全了绩效系统管理制度。

二是在重点建设领域，一是通过流程服务平台和流程总线，为全行流程再造在技术层面的实践提供技术保障。上半年对二手房按揭贷款、普通流贷、对公开户、上门开户等 16 个关键流程进行优化，目前多数流程已顺利实行，优化成效显著。二是围绕“线上化、标准化、自动化、智能化”的核心理念，打造一套包括“属地化部署、征信授权线上化、一键测额、引导式尽调、移动审批、线上签约、一键转贷”在内的线上化赋能工具集，实现小企业标准化产品的全流程线上作业，助力精准营销，改善双客体验，进一步释放基层产能。

三是全面赋能全行经营管理。一是通过新巴三项目群顺利收尾，构建授信业务全流程风控体系，打造全流程反欺诈体系，进一步提升风险管理水平。二是建设研究平台，赋能各业务部门，金融市场领域相关内容顺利投产。三是加速推动员工工作台项目，一阶段提供运营人员的一站式工作平台逐步推进。四是优化渠道体验和提升渠道运营能力，手机银行简化购买流程和用户界面，提高转化率，APP 交互流畅度和性能得到较大提升，在三方评测机构中性能体验稳居城商行前列。五是积极探索生成式大模型等新技术与业务场景融合，深化

AI 运营体系建设，丰富 AI 应用场景池，上线人机协同智能外呼，提高触达目标客户的效率，落地营销助手、办公助手等 9 大类 40 余个服务场景，打造“小禾 Chat”业务答疑助手，提供各类大模型服务超 30 万次。

八、与公允价值计量相关的项目

公司制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法》，对金融工具公允价值计量的组织职责、原则、方法、内控要求与信息披露等内容进行了明确规定，规范了公允价值计量的内部控制体系。

公司在进行公允价值估值时，遵循前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立的原则。风险管理部内设模型建设团队和模型验证团队，并相互独立。模型建设团队负责拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作，并定期向董事会及高级管理层报告。模型验证团队负责估值模型在投入使用前或进行重大调整时对模型的合理性与准确性进行投产前验证，对估值模型的有效性进行持续监测和投产后验证，并定期向董事会和高级管理层汇报模型验证等情况。财务会计部门负责确定金融工具估值会计核算办法，并牵头财务报表附注中金融工具公允价值估值相关的信息披露内容的编制工作。

报告期末，以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为的三个层级列示如下：

单位：人民币千元				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
债务工具投资	197,088,544	148,229,978	142,929,190	488,247,712
权益工具投资	640,528	61,080	-	701,608
其他债权投资	-	239,628,969	-	239,628,969
其他权益工具投资	899,400	-	926,367	1,825,767
衍生金融资产	-	8,637,029	-	8,637,029
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	-	78,240,383	-	78,240,383
金融资产小计	198,628,472	474,797,439	143,855,557	817,281,468
交易性金融负债	-8,218	-576,444	-	-584,662
衍生金融负债	-	-8,297,198	-	-8,297,198
金融负债小计	-8,218	-8,873,642	-	-8,881,860
非持续的公允价值计量抵债资产	-	638,469	-	638,469

九、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司不存在重大会计差错更正。会计政策、会计估计等信息详见财务报表附注“一、中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明和二、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断”。

十、公司面临的各种风险及相应对策

（一）信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

1. 制定年度信用风险管理策略，加强政策引导与赋能。出台年度信用风险管理工作指导意见，分析经济环境、经济政策与监管政策导向，结合公司主要信用风险特征，明确年度信用风险具体管理措施和体系建设工作；根据最新的政策要求、市场变化及内在需求等，制定年度授信政策指导意见并调整重点行业、客户、业务领域授信政策，细化授信管理要求；制定年度风险限额方案，防范集中度风险，优化授权体系，强化信用风险管理。

2. 完善授信管理体系，前延风险管控。持续优化统一授信管理体系及相关系统功能，完善集团客户授信管理机制，夯实授信管理基础；进一步推进各类客户尽职调查管理，规范客户尽职调查标准，提升授信管理质效；加强授信业务担保和押品尽调管理，提高不动产类押品权利状态的自动查询和智能监测水平，逐步培训提升公司押品估值队伍的自主估值能力，全面提高信用风险管理能力。

3. 强化客户授信后管理，严管严控资产质量。制定年度全集团、全口径的资产质量目标方案，优化资产质量配套考核体系，加强风险防控的主动性、前瞻性；加强授信后管理，优化客户授信后监测方法与工具，提升授信后监测精细化水平；持续开展预警信号的新建和优化，强化预警信号风险识别能力，推进风险预警的早识别、早处置、早化解；持续开展信用风险排查，并通过现场和非现场督导的方式，夯实排查过程，强化排查结果运用，全面提升公司资产质量管控成效。

4. 优化信用风险计量工具方法，有效识别和计量信用风险。稳步推进信用风险内部评级体系建设与完善，逐步深化内评在业务和管理中的应用水平；进一步强化落实信用风险模型全生命周期管理机制，提升风险模型管理能力，完

善预期信用损失法实施方案，不断提升信用风险精细化定量管理水平。

5. 健全智能风控管理体系，加快风险管理数字化转型。统筹推动智能风控项目群建设，落地信用风险限额前置管控，上线风险监测驾驶舱，拓展授信尽调线上化场景，实现移动审批全覆盖，促进数字化风控能力与授信作业效率“双提升”。

6. 完善大额风险暴露管理，有效管控客户集中度风险。公司严格落实监管部门关于大额风险暴露管理要求，持续加强大额风险暴露管理系统建设，定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作。报告期内，公司大额风险暴露指标平稳运行，各项指标均符合监管要求。

（二）市场风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

1. 强化市场风险政策导向与制度管理。出台年度市场风险管理工作指导意见，明确各类业务年度市场风险管理的总体工作和管控要求；进一步完善市场风险管理制度体系，增强制度的规范性以及对业务指导的有效性。

2. 完善市场风险限额与授权体系。基于本公司的业务发展、管理需要以及监管要求等变化，制定并优化本年度市场风险限额和授权方案，明确和强化各层级合规管理责任，有效引导各项业务稳健发展。

3. 优化市场风险管理工具与方法。不断完善以“敏感度”为核心的市场风险新标准法计量体系，实现从业务部门、风险类型、业务品种等不同维度进行市场风险资本计量，同时推动市场风险资本计量结果在资本分配和限额管理等方面的应用。

4. 加强市场风险系统建设。持续完善市场风险管理系统，优化金融市场业务全流程管理，提升市场风险管理技术水平；根据《商业银行资本管理办法》的具体要求，对市场风险资本计量模块进行相应优化，并加强市场风险监管报表自动化水平，提高报送效率和准确性。

5. 持续开展市场风险分析监测与报告。不断提升对于金融市场走势的分析和预判能力，加强对于重点市场、重点领域的分析研究，指导业务稳步开展；定期监测公司市场风险敞口变化情况，并根据外部市场情况提出相应管理建议，提升市场风险监测的及时性和有效性。

（三）流动性风险及对策

报告期内，影响流动性风险的主要因素有：在主要经济体经济增长和货币政策有所分化，世界经济增长动能不强，国内经济回升向好，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战的宏观经济背景下，公司主要面临资产负债结构调整持续深入、长期限资产的配置需求增加、存款竞争加剧、监管要求趋严等影响流动性的内外部因素。

公司在以下方面加强流动性风险管理：

1. 继续发挥流动性风险治理架构的各层级职能。按照明确的报告路径，确保各相关层级能够充分了解内外部流动性风险状况，合理部署资产负债总量、结构，保障资产负债匹配持续稳健和流动性的日间及长期安全。

2. 持续优化流动性风险管理的政策制度。基于公司“稳健、审慎”的风险偏好，制定年度流动性风险管理工作指导意见，明确流动性风险管理机制建设及管控要点。

3. 丰富流动性风险的管理手段。紧盯内外部形势变化，优化流动性风险管理限额体系，通过定期监测和动态预测，确保指标符合监管和内部限额管理要求；加强负债质量管理，着力推进负债结构优化，形成以存款为主、其他多元化负债为辅的稳定负债结构；重视流动性风险压力测试的回溯检验和结果的广泛运用，科学设置和调整压力测试参数，选取特定情景撰写年度流动性应急演练方案；强化对附属机构流动性风险管理的监督、指导与管理，不断提升集团流动性风险管理水平。

4. 持续优化流动性风险管理信息系统功能，升级头寸管理系统，有效提升日间流动性的管理效率，提升流动性风险管理的准确性和精细化水平。

（四）合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

1. 深入分析内控合规管理所面临的内外部形势，进一步明确本年度全行内控合规管理的基本原则、总体思路和主要任务，制定年度内控合规工作指导意见，通过具体任务实施，持续夯实管理基础，赋能全行高质量发展。

2. 常态化开展检查监督，深化重点领域治理。牵头总行各部室、各分行有效制定年度检查计划，综合运用机构自查、条线检查、飞行检查、非现场监测等方式，加强对重点领域的检查监督和通报，注重对检查质效的考核评价，持续推进检查全覆盖和常态化，促进各层级内控合规管理水平的提升。

3. 持续加强员工行为管理与案件防控。完善制度机制，推动责任落实，优化升级案件防控和员工行为管理工具，常态化开展案件风险排查、员工异常行为监测核查工作，加强案件风险提示、案例警示教育和异常行为通报，严防员工行为风险和案件风险，守牢合规从业底线。

4. 进一步强化合规绩效考核。一方面结合内外部形势和管理实际，持续提升合规绩效考核的科学性和有效性，发挥考核“指挥棒”作用，实现合规管理良性循环；另一方面结合外部监管评价体系变化，不断优化外评内考实施方案，明确各考核项目管理目标，强化外评结果的运用，切实做到“坚守底线、不越红线、不碰高压线”。

5. 持续加强合规教育宣导。不断健全完善分层分类的合规教育体系，以“合规伴我行”学习教育平台为载体，组织全员每日学习合规通识课程，有序组织公司内部各层级开展“一把手讲合规”“三新人员讲合规”“合规下基层”等活动，进一步强化合规教育，积极培育良好的合规文化。

（五）操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

1. 切实推进《银行保险机构操作风险管理办法》落地工作。根据监管规定修订公司操作风险管理政策和办法，进一步规范操作风险损失事件收集、关键风险指标监测、风险与控制评估等管理程序和方法，切实开展操作风险管理制度体系优化完善、管理工具提升等工作，确保符合监管要求。

2. 持续推进营业网点内控合规与操作风险管理提升。开展年度营业网点操作风险定性定类评估，明确网点内控合规管理岗配置要求；进一步整合网点内控合规管理岗和反洗钱管理岗，提高网点内控合规管理岗位配置集约性。

3. 进一步强化操作风险管理工具应用。重检并优化操作风险关键风险指标库，提升指标监测敏感性和有效性；完善操作风险与控制自评估方法论，并同步对系统模块进行升级改造，通过系统开展年度重要业务流程操作风险与控制自评估工作。

4. 持续加强业务连续性管理。开展年度业务连续性管理自评估，持续完善公司业务连续性管理体系；更新重要业务专项应急预案，编制《业务连续性计划手册（2024 版）》，进一步提高业务连续性计划有效性；切实做好重要信息系统业务连续性压力测试准备工作，组织开展重要信息系统业务连续性压力测

试实战演练，全力保障压力测试工作顺利开展。

（六）法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

1. 深入推进合同管理工作。持续推动合同标准化体系建设，优化合同使用填列及格式合同模板，进一步提升合同填列智能化水平及合同使用效率；持续开展非格式合同法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下为业务发展提供法律支持。

2. 持续开展创新业务法律论证。不断提升法律论证的标准化和规范化水平，提前介入分析论证创新业务的法律风险，梳理评估业务模式、流程环节风险隐患，并协助起草修改相关法律文本，为业务创新保驾护航。

3. 不断完善诉讼与法律事务外包管理。持续健全完善诉讼管理机制，强化诉讼案件的全流程管理，防范诉讼法律风险；持续完善法律事务外包服务机构准入、评价和退出机制，按照服务领域及业务专长建立多层次、专业化的律师库。

4. 持续开展法律法规的跟踪研究，开展新《公司法》在公司的贯彻落实工作，及时解读分析新法对公司经营管理的影响，并对照新法相关内容，从业务制度、流程、系统、操作等方面进行评估和检视，持续优化调整相关管理制度、系统流程、法律文本等，保障各项经营管理活动的合法合规运行。

（七）信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

1. 切实推进信息科技监管评级意见落实工作。针对监管发现问题和整改建议，逐项进行研究剖析并分解落实，制定专项整改提升方案，并定期跟踪整改完成情况，确保满足信息科技监管合规要求。

2. 持续加强信息科技风险监测与预警。重构信息科技关键风险指标体系，新增 9 项指标、停用 13 项指标、优化调整 19 项关键风险指标阈值和预警值，进一步完善信息科技关键风险指标监测机制，强化信息科技风险早期预警。

3. 健全完善信息科技非现场监管报表报送机制。修订《南京银行信息科技非现场监管报表管理办法》，按照监管要求调整信息科技非现场监管报表填报内容和标准，进一步明确组织职责、报送流程和管理要求，持续提升信息科技非现场监管数据质量。

4. 切实强化数据安全。修订《数据安全管理办法》《信息科技外包管理办法》等制度，明确信息系统项目及模型建设生命周期中数据安全管控的要求，建立数据安全事件应急管理机制，切实提升公司数据安全能力。

（八）声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

1. 持续强化舆情监测分析。继续全方位做好舆情监测及分析研判工作，始终保持对舆情的常态化监测，强化舆情深度分析，不断提升监测水平。

2. 积极开展舆情评估研判。分层分类开展舆情预评估工作，定期进行舆情研判，丰富研判工具及数据库，多维度科学分析潜在舆情，前置化解声誉风险。

3. 创新推进品牌宣传工作。围绕公司战略导向及重点工作，在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，发布系列报道，展示公司发展成果；创新品牌输出方式，加强新媒体平台建设，不断助推公司特色化品牌传播。

4. 强化舆情综合管理工作。实施开展声誉风险压力测试，编制并发布条线管理要求，定期开展舆情隐患排查及声誉风险管理检查，深入扎实做好舆情管理工作。

5. 有力有效开展内部培训。开发设计声誉风险管理系列课程，面向公司各层级开展声誉风险培训，不断强化全员声誉风险管理意识，进一步提高公司声誉风险管理水平。

十一、公司控制的结构化主体情况

纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，详见本报告“财务报表附注六”。

十二、未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

党的二十大开启了全面建设社会主义现代化国家的新征程。中央金融工作会议指出，要加快建设金融强国，坚定不移走中国特色金融发展之路，推动我国金融高质量发展。党的二十届三中全会对进一步全面深化改革做出了系统部

署，要求深化金融体制改革。党中央的一系列重要会议为中国金融的发展举旗定向，为银行业未来的发展指明了方向：一是把握好金融工作的政治性和人民性。始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导，确保金融工作的正确方向。二是积极推进金融改革和创新。做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，不断优化资源要素供给，为经济社会发展提供多元化、高质量的金融服务。三是紧跟国家对外开放大局。积极适应国际金融市场的变化，提升跨境金融服务能力。四是始终严守风险底线。增强风险管理的主动性和前瞻性，综合运用多种方式防范和处置各类潜在风险，着力维护国家经济金融安全。

（二）总体发展思路与要求

一是坚持以客户为中心，聚焦价值创造。强化全客群意识、全渠道获客、全维度经营、全周期服务，推动“1+10+N”改革落地实施，为客户创造更大价值。二是以精细化管理为抓手，推进提质增效。着力增强预算考核的一体化、科学性、约束力和适应性，强化大类资产负债统筹配置，加大人才资源支撑保障和网点渠道建设。三是以科技赋能为引擎，深化数业融合。树牢科技思维，聚焦团队专业化、产品标准化、业务流程化、管理集约化、展业移动化、服务体系化目标，加强科技与业务条线协同，持续提升科技赋能成效。四是以服务实体为天职，做好“五篇大文章”。优化调整公司、零售、金融市场以及支撑保障板块组织架构，以组织关系的变革进一步激发经营发展活力，助力提升服务实体经济质效。五是以织密制度篱笆为重点，深化全面风险管理。坚持全面风险管理理念，强化合规文化建设和宣导，加快构建大监督制度体系，持续加强资产质量管控。六是以做好“后半篇文章”为契机，强化从严管党治行。坚持问题导向、目标导向、结果导向，围绕巡察、审计、监管检查发现问题，压实压紧责任，力促问题根源整改。

（三）可能面对的风险

一是外部环境复杂性、严峻性、不确定性上升。全球经济总体延续复苏态势，但增长动能偏弱；地缘冲突升温、大国博弈加剧，拖累全球贸易和投资增长；货币政策分歧凸显，主要经济体陆续开启降息，但美联储降息时点仍存在不确定性。二是国内经济在保持回升向好态势的同时，也面临着较以往更为复杂的困难和挑战。结构调整阵痛有所显现，有效需求依然不足，企业经营压力

较大，均给我国银行业的发展带来不确定性。三是房地产行业存在继续下行的风险，房地产存量贷款依然承压；地方融资平台政策不确定性较大，存在潜在的违约风险、利率风险；中小金融机构与房地产、地方融资平台风险相互交织，具有一定的外溢和传染效应。

第五节 公司治理

一、公司党建工作情况

（一）聚焦凝心铸魂，推进理论学习常态长效

一是认真落实“第一议题”制度，按月编发《“第一议题”学习参考》，坚持把学习宣传贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想融入日常、抓在经常。二是研究制定《2024 年南京银行基层党委理论学习中心组专题学习计划》，结合党纪学习教育开展，自上而下强化理论学习和思想武装。三是围绕金融高质量发展主题，开展 15 期“五篇大文章”系列专题辅导，将行业专家“请进来”，学习先进经验，并通过党委理论学习中心组学习会开展深入交流研讨，同步指导业务部门制定出台发展规划，切实推动学习研讨成果转化运用。四是用好“三号一刊”、鑫向党、党建园地、随鑫学等线上线下载体，深入宣传阐释习近平新时代中国特色社会主义思想等党的创新理论，及时总结展示各级党组织贯彻落实的做法成效和典型案例，进一步巩固深化主题教育成果。

（二）聚焦考核督导，压实从严治党责任意识

一是组织开展 2023 年度党建工作责任制考核，强化考核结果运用，充分发挥考核“指挥棒”作用。二是围绕全行年度中心工作，谋划全年党的建设重点工作，统一思想认识，厘清工作方向，指导基层党建工作有序开展。三是制定《南京银行 2024 年落实全面从严治党党委主体责任清单》《党委班子成员全面从严治党工作责任清单（2024 版）》，推动全面从严治党责任有力落实。四是用好工作提示、动态监测、专项督查、季度考核、整改反馈等机制，强化基层党建清单化管理、节点化推进、精准化落实，做好重点领域工作常态化督导。

（三）聚焦强基赋能，推动基层基础提质提优

一是强化大抓基层的鲜明导向，部署开展基层党支部“五基”提质创优行动，聚焦基本组织、基本队伍、基本活动、基本制度、基本保障，推动全行基层党组织建设全面过硬。二是开展第四批“鑫堡垒”党支部书记工作室创建，加强对已授牌书记工作室的动态管理，突出示范引领与经验输出，带动基层党支部工作水平全面提升。三是按照数字赋能、提质增效的原则，持续做好智慧党建平台功能迭代，用好 RPA 流程机器人工具，提升全行党建工作信息化水平。

（四）聚焦建强队伍，锻造先锋力量勇挑大梁

一是举办 2024 年发展对象培训班，做好 2024 年发展党员及预备党员转正工作，严格入党程序和工作纪律，确保新党员政治合格、质量过硬。二是有序推进“鑫苗培优”青年党员递进式培养，举办四期“鑫苗培优”青年党员培训班，同步抓好回溯检视，总结经验做法。三是开展第二届星级“党员示范窗口”和“党员示范岗”评定，引导基层党组织对标创建要求，提升党员队伍建设质量，更好服务全行高质量发展大局。

（五）聚焦党业融合，助力转型发展创新创效

一是部署开展“鑫先锋、强担当，高质量发展挑大梁”专题活动，以激发基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用为抓手，带动全行上下拼业绩、优服务、强管理、促发展。二是组织开展“鑫知课堂”之深耕金融五篇大文章开讲活动，锚定金融高质量发展目标任务，促进干部员工学习赋能，搭建人才培养和业务发展融合渠道，助推体系化做好五篇大文章。三是有序开展“鑫先锋”党建品牌持续提升计划各专项工作，依托“书记项目”“薪火相传”“鑫手相连”等有效载体，加强党建与业务融合互促。同时以“鑫先锋”党建品牌创建 10 周年为契机，推动品牌体系和内涵进一步完善。

二、公司治理情况

报告期内，公司坚持党建引领下的公司治理体系建设，发挥党委在公司治理的政治核心和领导核心作用，严格遵守公司治理的法律法规和监管规章，做到合规经营稳健发展，确保了公司治理运转的和谐、稳定和高效。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完成了两会一层换届，完善公司治理制度，审议定期的财务报告和各项治理工作报告，完善资本管理机制，聘任审计机构，发行各类债券等。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共依法召集召开 2 次股东大会，审议涉及董事会和监事会换届选举、公司治理年度工作报告、年度财务预决算与利润分配方案、发行金融债券、发行资本类债券等 24 项议案，均获得高票通过。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2024 年 1 月 8 日，2024 年第一次临时股东大会审议并通过了《南京银行董事会换届选举》《南京银行监事会换届选举》《南京银行独立董事制度（修

订)》《南京银行外部监事制度(修订)》《南京银行独立董事津贴制度(修订)》《南京银行外部监事津贴制度(修订)》《南京银行发行资本类债券》《南京银行发行金融债券》《选举南京银行第十届董事会非独立董事》《选举南京银行第十届董事会独立董事》《选举南京银行第十届监事会非职工监事》等 11 项议案。具体详情请见公司于 2024 年 1 月 9 日在上海证券交易所发布的《南京银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会决议公告》，披露网址：www.sse.com.cn。

2024 年 5 月 20 日，2023 年度股东大会审议并通过了《南京银行 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算》《南京银行 2023 年度利润分配预案》《南京银行 2023 年度关联交易专项报告》《南京银行部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度》《续聘安永华明会计师事务所为公司 2024 年度财务报告审计会计师事务所》《续聘安永华明会计师事务所为公司 2024 年度内部控制审计会计师事务所》《南京银行资本规划(2024 年-2026 年)》《南京银行发行金融债券》《南京银行 2023 年度董事会工作报告》《南京银行 2023 年度监事会工作报告》《南京银行 2023 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《南京银行 2023 年度监事会对监事履职情况的评价报告》《提请南京银行股东大会授权董事会决定 2024 年中期利润分配方案》等 13 项议案。具体详情请见公司于 2024 年 5 月 21 日在上海证券交易所发布的《南京银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告》，披露网址：www.sse.com.cn。

董事会及时有效督促和指导经营层严格执行股东大会审议通过的各项决议，目前各项决议执行情况良好。

(二) 关于董事和董事会

2023 年 12 月 21 日，公司召开第九届董事会第二十一次会议，审议董事会换届选举等相关议案；2024 年 1 月 8 日，公司召开 2024 年第一次临时股东大会，完成董事会和监事会换届工作。孙玮董事、廖定进董事、吴弘董事尚需获得金融监管机构任职资格核准后履职，公司第九届董事会独立董事沈永明先生按要求继续履职。本报告中，现、离任董事人员以换届后统计。

公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 5 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求。

报告期内，董事会共召开会议 4 次（含 1 次专题会议），审议议案 31 项，审核或通报事项 39 项。及时对定期财务报告、年度财务预决算与利润分配方案、修订公司治理制度、发行金融债券等重大议案进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司整体利益和全体股东的合法权益。

公司董事会下设各专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。报告期内，公司召开董事会各专门委员会共 14 次，其中战略与 ESG 委员会召开会议 2 次；风险管理委员会召开会议 2 次；关联交易控制委员会召开会议 2 次；审计委员会召开会议 4 次；提名及薪酬委员会召开会议 3 次；消费者权益保护委员会召开会议 1 次。

董事会及时有效督促和指导经营层严格执行董事会审议通过的决议，目前各项决议执行情况良好。

（三）关于监事和监事会

截至报告期末，公司监事会由 9 名监事组成，其中外部监事 3 名、股东监事 3 名、职工监事 3 名。

根据《公司章程》和监事会的工作职责，监事会通过组织召开监事会相关会议，出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研、委托审计等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

报告期内，监事会严格履行监督职责，共召开 3 次监事会会议，审议议案 21 项，审核和通报事项 30 项。

报告期内，监事会成员出席公司 2024 年第一次临时股东大会，全程参与股东大会 11 项议案的审议过程；出席公司 2023 年度股东大会，全程参与股东大会 13 项议案的审议过程。

报告期内，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席 3 次董事会会议，与董事会一起就《南京银行资本规划（2024 年-2026 年）》等 31 项议案进行深入的沟通讨论并发表意见，同时听取审核和通报事项 35 项。

报告期内，监事会监督委员会召开 4 次会议，审议并讨论包括公司 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案等议题 18 项，监事会提名委员会召

开 2 次会议，审议并讨论公司 2023 年度监事会对董事、监事及高级管理人员履职情况的评价报告等议题 6 项。

（四）关于信息披露和投资者关系管理

公司董事会高度重视信息披露工作，始终将保证信息披露质量、提升信息披露工作水平列入公司治理的重点目标，注重加强投资者关系管理，充分做到尊重投资者、回报投资者、保护投资者。

报告期内，公司依法合规经营，严格执行中国证监会和上交所的信息披露规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，共披露定期报告 2 项，临时公告 28 项，对公司重要事项及时进行公告，确保投资者能够及时、准确、平等地获取各类信息。详见公司在上交所公告，披露网址：

www.sse.com.cn。

报告期内，公司持续完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。通过上证 e 互动平台、投资者专线电话、电子邮箱、机构现场调研等多种方式与投资者建立良好的沟通机制，共计接待投资者电话来访 600 余次，投资者 e 平台互动 15 次，召开业绩说明会 1 次，参加券商策略会 20 次，接待分析师及专业机构线上、线下调研 30 余次。

三、董事、监事、高级管理人员及员工情况

（一）董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期（年/月）	期初持股数量（股）	期末持股数量（股）
谢 宁	党委书记	男	48	-	0	0
	董事长			2024 年 2 月-换届止		
朱 钢	党委副书记	男	56	-	556,341	556,341
	行长			2024 年 1 月-换届止		
	执行董事			2024 年 1 月-换届止		
杨伯豪	股东董事	男	60	2024 年 1 月-换届止	0	0
陈 峥	股东董事	女	56	2024 年 1 月-换届止	0	0
孙 玮	股东董事	男	42	任职资格核准日-换届止	0	0
徐益民	股东董事	男	62	2024 年 1 月-换届止	0	0
廖定进	股东董事	男	57	任职资格核准日-换届止	0	0
强 莹	独立董事	女	60	2024 年 1 月-换届止	0	0
余瑞玉	独立董事	女	64	2024 年 1 月-换届止	113,000	113,000
俞红海	独立董事	男	46	2024 年 1 月-换届止	0	0
吴 弘	独立董事	男	68	任职资格核准日-换届止	0	0

吕冬阳	党委副书记	男	59	-	30,000	30,000
	监事长			2024年1月-换届止		
马 淼	外部监事	女	53	2024年1月-换届止	9,600	9,600
徐月萍	外部监事	女	53	2024年1月-换届止	10,600	10,600
王家华	外部监事	男	52	2024年1月-换届止	5,000	5,000
王国彬	股东监事	男	50	2024年1月-换届止	0	0
黄 涛	股东监事	女	52	2024年1月-换届止	0	0
张吕林	股东监事	男	57	2024年1月-换届止	0	0
郭 俊	职工监事	男	52	2024年1月-换届止	59,500	59,500
戚梦然	职工监事	男	46	2024年1月-换届止	55,936	55,936
周文凯	党委委员	男	56	-	203,800	203,800
	副行长			2024年1月-换届止		
陈 谐	党委委员	男	48	-	39,200	39,200
	副行长			2024年3月-换届止		
米 乐	副行长（法国巴黎银行派驻）	男	51	2024年1月-换届止	0	0
宋清松	副行长	男	58	2024年1月-换届止	51,600	51,600
江志纯	副行长	男	54	2024年1月-换届止	339,881	339,881
	董事会秘书			2024年1月-换届止		
陈晓江	副行长	男	59	2024年1月-换届止	51,600	51,600
余宣杰	首席信息官	男	53	2024年1月-换届止	418,080	418,080
朱 峰	业务总监	男	58	2024年1月-换届止	390,132	390,132
徐腊梅	业务总监	女	59	2024年1月-换届止	50,000	50,000

注：2023年12月21日，公司召开第九届董事会第二十一次会议和第九届监事会第十八次会议，审议董事会和监事会换届选举等相关议案；2024年1月8日，公司召开2024年第一次临时股东大会，完成董事会和监事会换届工作，同日，公司召开第十届董事会第一次会议，完成高级管理人员聘任工作。

（二）董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	任职/离任
谢 宁	党委书记	男	48	-	任职
	董事长			2024年2月-换届止	任职
孙 玮	股东董事	男	42	任职资格核准日-换届止	任职
廖定进	股东董事	男	57	任职资格核准日-换届止	任职
吴 弘	独立董事	男	68	任职资格核准日-换届止	任职
陈 谐	副行长	男	48	2024年3月-换届止	任职
胡升荣	党委书记	男	61	-	离任
	董事长			2020年9月-2024年1月	离任
于兰英	股东董事	女	53	2020年9月-2024年1月	离任
沈永明	独立董事	男	60	2020年9月-2024年1月	离任
黄 涛	股东监事	女	52	2024年1月-换届止	任职
张吕林	股东监事	男	57	2024年1月-换届止	任职
周洪生	副行长	男	60	2020年9月-2024年1月	离任
刘恩奇	副行长	男	60	2020年9月-2024年1月	离任

1. 2024年1月，公司2024年第一次临时股东大会选举谢宁先生、朱钢先生、杨伯豪先生、陈峥女士、孙玮先生、徐益民先生、廖定进先生、强莹女士、余瑞玉女士、俞红海先生、吴弘先生为公司第十届董事会董事。公司原董事长胡升荣先生、原董事于兰英女士和沈

永明先生因任期届满离任。2024年2月，公司收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于谢宁任职资格的批复》（苏金复〔2024〕37号），核准谢宁先生担任公司董事、董事长的任职资格。孙玮先生、廖定进先生、吴弘先生的董事任职资格尚需获得金融监管机构的核准，第九届董事会独立董事沈永明先生按要求继续履职。

2. 2024年1月，公司第十届董事会第一次会议选举谢宁先生为公司第十届董事会董事长，聘任朱钢先生为公司行长，聘任周文凯先生、陈谐先生、宋清松先生、江志纯先生、陈晓江先生为公司副行长（职业经理人），聘任米乐先生为法国巴黎银行派驻副行长，聘任朱钢先生为公司财务负责人，聘任江志纯先生为公司董事会秘书，聘任余宣杰先生为公司首席信息官，聘任朱峰先生和徐腊梅女士为公司业务总监。公司原副行长周洪生先生和刘恩奇先生因任期届满离任。2024年3月，公司收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于陈谐任职资格的批复》（苏金复〔2024〕73号），核准陈谐先生担任公司副行长的任职资格。

3. 2023年12月，公司职工代表大会选举吕冬阳先生、郭俊先生、戚梦然先生为公司第十届监事会职工监事。

4. 2024年1月，公司2024年第一次临时股东大会选举马淼女士、徐月萍女士、王家华先生、王国彬先生、黄涛女士、张吕林先生为公司监事。

以上内容详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

（三）员工情况

母公司和主要子公司的员工情况

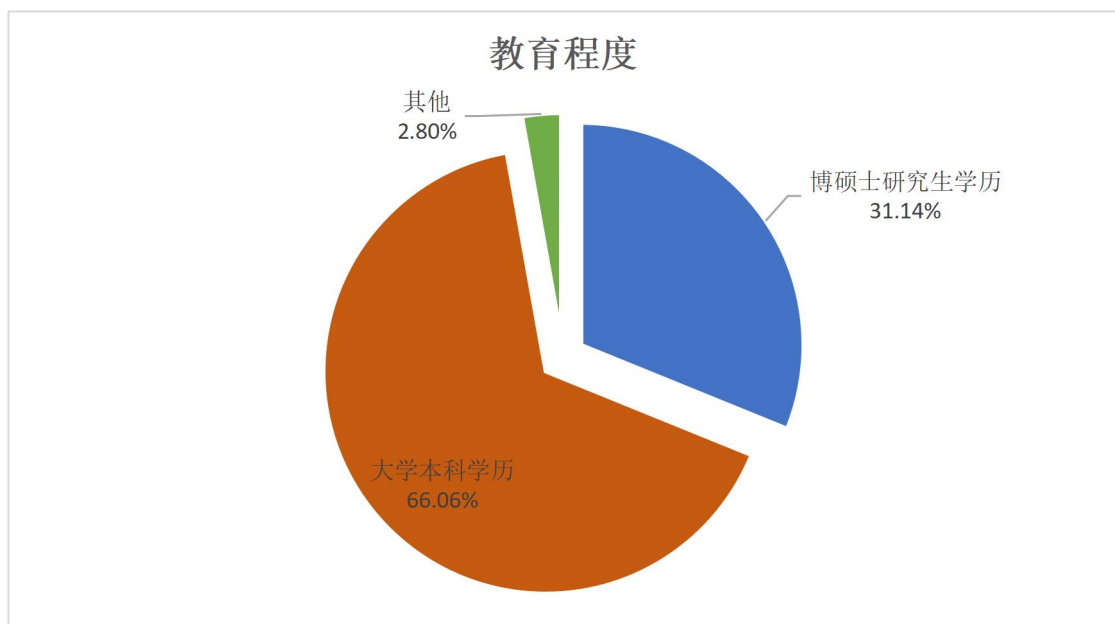
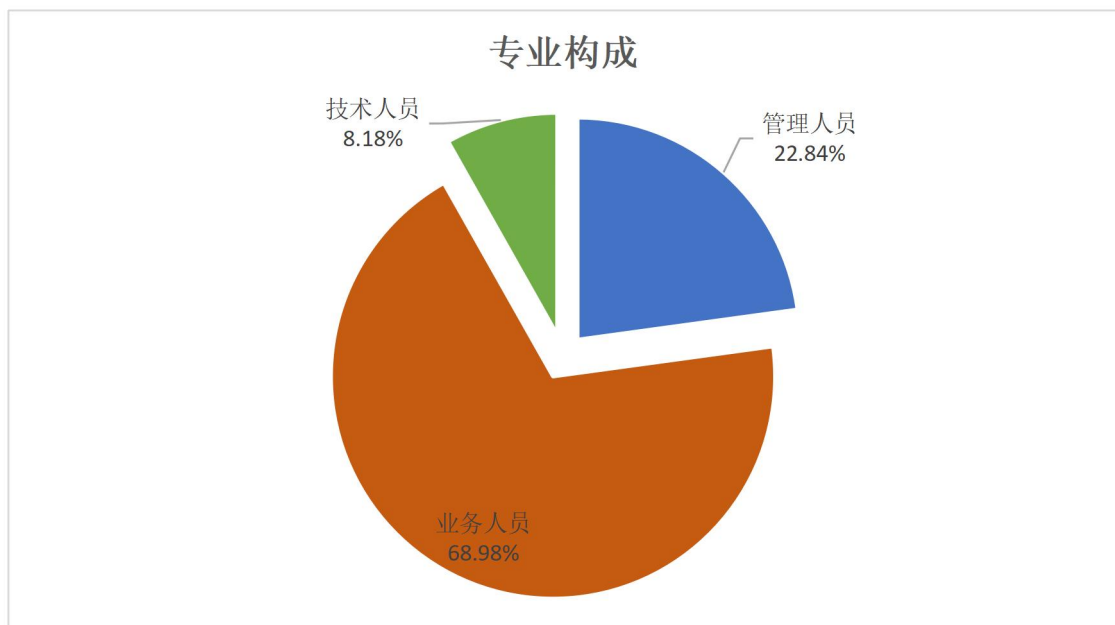
单位：人

母公司员工数量	14,753
主要子公司员工数量	1,507
员工数量合计	16,260
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	692

专业构成		
专业构成类别	专业构成人数（人）	占比（%）
管理人员	3,714	22.84
业务人员	11,216	68.98
技术人员	1,330	8.18
合计	16,260	100.00
教育程度		
教育程度类别	教育程度人数（人）	占比（%）

博硕士研究生学历	5,063	31.14
大学本科学历	10,741	66.06
其他	456	2.80
合计	16,260	100.00

母公司和主要子公司员工专业构成与教育程度图表列示如下：



截至报告期末，母公司正式员工平均年龄 34 岁，本科以上（含本科）占比 99.01%，硕士博士占比 32.27%，党员占比 38.13%。

四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司多措并举，持续完善内部控制制度管理机制，提升内部控制制度质量。在总行层面，根据监管新规要求、经营管理需要等，2024 上半年度共修、编总行级制度 122 项，对全行的各业务事务领域作出了明确规定，强化了对经营和管理的规范和指导。在分行层面，根据总行的制度要求，结合分行实际，2024 上半年度共修、编分行级制度 158 项，确保监管规定和总行制度的落实和执行。同时，全面梳理分支机构的制度运行情况，对分行不适应当前经营管理实际的制度予以清理，提升分行制度运行效率和实操性，做好总分行的制度衔接与安排，确保制度执行到位，进一步完善公司内控制度体系。

五、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

依据《公司章程》的规定，为保障股东的合理回报，公司执行连续、稳定的股利分配政策。

公司 2023 年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案》，2024 年 6 月 7 日，公司发布《南京银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告》，以普通股总股本 10,343,746,967 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.5367 元（含税），共计派发现金红利人民币 5,551,488,997.19 元（四舍五入）。公司于 2024 年 6 月 14 日完成现金红利派发。

公司 2023 年度股东大会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东大会授权董事会决定 2024 年中期利润分配方案的议案》。公司在当期合并报表归属于上市公司普通股股东具有可供分配利润的条件下，实施 2024 年度中期分红派息。公司第十届董事会第四次会议审议通过《关于南京银行股份有限公司年内适时实施 2024 年具体中期利润分配方案的议案》，并需提交公司临时股东大会审议。

六、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

第六节 环境和社会责任

一、推进绿色金融、落实碳达峰、碳中和、履行环境责任情况

报告期内，积极践行“双碳”战略，以实际行动书写“绿色金融”大文章。截至报告期末，绿色金融表内贷款余额 2,042.82 亿元，较年初新增 272.69 亿元，增幅 15.41%，客户数 3,722 户，较年初新增 466 户，增幅 14.31%。

（一）制定战略规划，强化机制保障

前瞻布局完善体制机制，积极推动业务发展。一是强化顶层引领，完成《南京银行绿色金融战略发展规划》的制定，明确以“六个一”机制做好“绿色金融”大文章，确立公司“1+3+X”的绿色金融发展体系和战略方向。二是强化管理支撑，聚焦碳核算领域加强跟踪研究，在“鑫公司”平台内打造包含绿色客户识别、绿色业务识别、环境效益测算、数据统计报送、学习研究等功能在内的绿色金融专属模块。三是夯实人才基础，聚焦绿色金融标准、产品创新、绿色贸易、转型金融和绿色金融科技等领域开展专题培训，打造绿色金融专业队伍。

（二）支持低碳环保，赋能绿色发展

围绕绿色金融重点领域和重点产品，赋能经济绿色发展。一是聚焦生态环保、传统产业转型等领域，深度融入政府绿色金融重点工作。制定“无废城市”、传统产业焕新升级、绿色制造三大领域服务方案，支持碳达峰碳中和试点地区、江苏省绿色金融改革试验区建设，并与盐城市人民政府签订绿色低碳发展合作协议。二是推动绿金特色产品落地，为绿色转型提供抓手。银政合作方面，上半年完成环保贷业务 6 笔，落地多笔“水权贷”业务。货币政策工具方面，作为省内首批获取碳减排支持工具资格的地方法人金融机构，上半年申报碳减排业务 4.67 亿元，获得碳减排工具政策资金 2.80 亿元；作为全省首批“苏碳融”再贷款银行，上半年落地“苏碳融”项目 121 笔，金额共计 8.40 亿元。此外，落地公司首笔可持续发展挂钩贷款，有效降低企业融资成本。三是加强转型标准研究，为高碳转型提供标准依据。公司申报的低碳转型专项统计标准研究成功在央行总行立项备案。此外参编的团体标准《化工产业转型融资主体认定评价规范》经中国化工企业管理协会正式发布，为金融机构识别、认定和评价化工企业转型活动提供依据。

（三）加强信息披露，彰显社会效益

持续推进绿色金融信息披露相关工作，彰显服务社会经济低碳转型的社会责任。一是根据央行《金融机构环境信息披露指南》《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》中的环境相关披露要求，编制《南京银行 2023 年绿色金融专题报告》，全面展示绿色金融发展成效，该报告在公司官网及上交所网站同步披露。二是按照联合国环境规划署要求编制《南京银行 PRB 报告》，介绍公司对负责任银行原则的落实情况以及在绿色金融领域近一年来取得的新进展。

报告期内，公司未受到环境问题的相关行政处罚。

二、履行社会责任情况

（一）坚持党建引领，深耕乡村振兴沃土

一方面，持续深耕“百家支部联百村（社区）”党建联建深化行动，聚焦乡村振兴等主题部署开展 2024 年度基层党建“书记项目”，推动基层党组织立足行业优势，主动担当作为，做好金融助农。另一方面，有序推进南京市委关于“双结对、双促进”工作部署，与南京溧水区石湫街道建立挂钩结对关系，明确挂钩结对共建计划，确定重点帮扶对象，党委书记率队开展困难党员群众走访慰问，召开社情民意座谈会，紧扣基层所需、民生所盼和自身所能，推动金融助力乡村振兴，切实办好基层治理实事。

公司积极响应国家和监管部门乡村振兴战略和工作部署，贯彻落实国家金融监管总局江苏监管局《关于开展银行业保险业服务经济社会高质量发展“五促进五优化”行动的意见》，以“深入挖掘城镇化、高标准农田建设等业务机会”为着力点，锚定粮食安全、稳产保供、数字农业、乡村建设重点方向，强化两大产业行动牵引力，提升产品创新驱动动力，加强数字业务穿透力，发挥政银渠道融合力，加强信贷资源倾斜与考核引导，结合大数据与云计算等技术创新金融产品，多措并举切实支持“三农”主体，不断强化“三农”金融服务综合水平。截至报告期末，根据央行涉农贷款农村区域新口径，涉农贷款余额 1,345.30 亿元；普惠型涉农贷款余额 228.26 亿元，较年初增加 20.80 亿元，较年初增幅 10.03%。

（二）投身慈善公益，巩固脱贫攻坚成果

公司作为国有金融企业，始终胸怀“国之大者”，以培育中国特色金融文化为己任，着力推动金融高质量发展，助力金融强国建设。在做强做精做出特色的同时，始终不忘关注民生、回报社会，坚持以义取利，努力让金融的增益普惠社会。秉承“责任金融，和谐共赢”企业文化理念，持续深化“鑫意”慈善公益品牌建设，支持慈善公益事业发展。

一是坚持慈善助学，筑梦学子未来。积极实施“梦想改造+”关爱计划，构建“1+3+X”关爱服务体系，打造涵盖“建造梦想小屋、常态结对帮扶、主题关爱行动”的关爱工作模式，对30名困境青少年帮扶对象累计进行100余次走访，开展“点亮微心愿”“陪你过六一”等主题关爱活动，助力困境青少年成长发展。大力支持为爱西行“云朗读·同成长—诵世界名著，游文学之都”朗诵邀请赛活动，捐助10万元慈善款，点燃西部学子的梦想和希望。泰州分行向泰州市筑梦教育发展基金会捐赠500万元，捐赠款项主要用于奖励优秀师生、高考取得优异成绩的贫困学生、参加国家级学科竞赛获奖学生、教练员，以及救助家庭突发变故的教师等，推动教育事业蓬勃发展。北京分行向中国教育科学研究院捐赠42万元，助力教育科学院基础设施改造，为教育强国建设提供有力支撑。盐城分行向盐城市特殊教育学校学生赠送210余件温暖新衣，为特殊儿童送去独特的关怀。

二是关爱弱势群体，彰显金融温度。创新开展“童心为明”公益助残月项目，广泛发动职工、客户参与爱心捐赠，报告期内，累计捐赠近13万元，呵护残疾儿童茁壮成长。常态化开展“慈善一日捐”活动，南京地区6300余人捐赠近43万元，传承中华民族扶贫济困、乐善好施的传统美德。连续多年在春节期间走访慰问驻地大石桥社区，为困难居民送上慰问金和新春祝福。泰州分行向高新（高港）区五个贫困社区捐赠16万元，助力地方经济发展。常州分行向常州公安大病特困救助基金会捐赠3.75万元，关心关爱援助公安英烈家属、因公伤残及因公负伤民警、困难民警和公安遗属等。盐城分行连续第六年走进盐都区大冈镇残疾人躬休乐园，捐赠鸭苗及鸡苗，增强残障特殊群体自身“造血”功能。

三是弘扬志愿精神，履行社会责任。大力弘扬“奉献、友爱、互助、进步”志愿服务精神，开展形式多样的学雷锋志愿服务活动，组织清扫垃圾、义务植树、活动保障等志愿服务。充分发挥金融行业特色，开展“金融知识进社

区”、防范电信诈骗、防范非法集资等公益性宣传教育活动，广泛普及金融知识，守护老百姓的“钱袋子”。开展“青春力量 热血担当”2024年无偿献血活动，来自南京地区的近520名员工成功献血，献血总量超13.2万毫升，同时，79名员工志愿加入中国造血干细胞资料库，用实际行动传递爱和希望。关心关爱户外劳动者，推进南京银行“鑫意·小站”建设，在全国建立并挂牌19家站点，着力解决户外劳动者热饭难、喝水难、休息难、如厕难等现实问题，用心打造广大户外劳动者的“温馨港湾”。

三、消费者权益保护情况

报告期内，公司秉持“金融为民”理念，高度重视金融消费者权益保护工作，在落实各级监管机构要求的基础上，通过持续优化体制机制夯实消保主体责任，加大资源投入充分保护消费者合法权益，多举措助力共建和谐稳定的金融环境。

（一）进一步推进消保体制机制建设

加强统筹规划，结合实际研究制定《南京银行2024年度金融消费者权益保护工作指导意见》《南京银行2024年度公众教育工作指导意见》等，全面贯彻执行监管部门要求，系统性推进公司消保工作向纵深开展。

（二）持续强化消保全流程管理

售前审核方面，结合监管要求与公司业务实际，修订印发《南京银行消费者权益保护审查管理办法》，进一步完善消保审查工作机制。常态化开展消保审查工作，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头，做好风险前瞻把控。

售中管控方面，强化“三适当”原则等消保合规性监督。从健全金融产品信息披露制度，严格执行金融产品、销售渠道、目标客户“三适当”要求出发，强化贯穿消费者权益保护及客户服务理念，多维度开展常态化检查，加强监督管理力度，将消费者权益保护售中环节管控落到实处。

售后管理方面，报告期内及时接收监管转办投诉数量2,503件，从主要业务类别看，贷款类投诉较为集中，占比78.95%；从地区分布来看，主要集中在江苏地区。

（三）夯实消保人员队伍基础

报告期内，公司通过充实学习资源、参加线上/下各类消保专项培训等方式，持续提升员工专业素养。一是在专业学习平台上建立消费者权益保护学习专区，开发各类基础和特色消保课程，扩充学习交流渠道。二是组织开展各类培训，包括参加监管公益讲座、组织线下专题学习班等。

（四）积极开展公众教育宣传

公司积极落实监管部门组织的行业性公众教育宣传活动，共开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、普及金融知识万里行等活动2,000余场，各渠道受众达89.50万人。主动推进特色公众教育宣传，按照“金融知识纳入国民教育体系”要求，连续五年开展“南京银行杯”小小金融知识宣传员选拔赛，打造公众教育宣传特色品牌。

四、反洗钱工作情况

2024年上半年，公司深入贯彻落实风险为本理念，持续推动反洗钱管理体系建设，严格执行监管各项反洗钱工作要求，推进反洗钱工作有序开展。一是持续推动以客户为中心反洗钱管理体系建设，进一步调整改进管理机制流程，优化迭代工具方法，以全面增强反洗钱管理的有效性。二是强化反洗钱核心义务履行，进一步细化客户尽调工具方法，优化跨境业务名单监控流程，健全洗钱风险评估指标，持续推进可疑交易监测模型建设，完善可疑交易报告后续管控标准、流程和要求，不断提升反洗钱工作质效。三是持续完善反洗钱数据系统，坚持问题导向，围绕反洗钱工作的智能化，进一步扩充反洗钱数据源，推动反洗钱专业系统迭代升级，不断增强数据系统对反洗钱工作的支撑作用。四是组织开展分层分级的反洗钱培训，持续提升反洗钱管理岗位和业务人员的反洗钱履职能力。五是组织开展形式多样的反洗钱宣传活动，结合“消费者权益保护日”“国家安全教育日”“打击和防范经济犯罪宣传日”“国际禁毒日”等重要时间节点，开展反洗钱主题宣传，进一步提高社会公众反洗钱意识。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

2007年6月8日，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、南京高科股份有限公司出具了避免同业竞争的承诺。

2007年6月8日，法国巴黎银行出具《承诺函》，同意与持有公司类似股权比例的中国股东享有同等的地位，承诺自公司首次公开发行股票并上市之日起，放弃与公司《战略联盟合作协议》项下包括“法国巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“法国巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

根据中国证监会相关规定，公司分别就非公开发行普通股、优先股、公开发行可转换公司债券事项可能导致即期回报被摊薄的情形，承诺为填补可能导致的股东即期回报的摊薄，公司将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强公司业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少对股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

上述承诺均得到严格履行。

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、对外担保的情况

公司对外担保业务是中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的常规业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司该项业务运作正常，无正常业务之外的对外担保业务，没有发现重大违规担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第十届董事会第三次会议及2023年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度财务报告审计机构和2024年度内部控制审计机构。

五、重大诉讼、仲裁事项

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审结的清收类诉讼案件有 815 笔，涉及金额人民币 36.29 亿元；公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有 39 笔，涉及金额人民币 8.55 亿元。

六、公司、公司董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人有无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

七、公司及控股股东、实际控制人诚信情况

报告期内，公司不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

八、重大关联交易事项

根据《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，公司按类别对当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并履行相应的审议及披露程序。2024 年预计额度情况请参见《南京银行关于部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2024-015）。

报告期内，公司召开关联交易控制委员会会议 2 次审议通过动态及时更新公司 2024 年关联方名单、公司 2023 年度关联交易专项报告、公司 2024 年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会 2023 年工作总结等议案，进一步规范关联交易行为，控制关联交易风险，促进公司安全、稳健运行。报告期内，公司的日常关联交易在年度预计额度内开展，不存在未纳入年度预计额度的重大关联交易。

报告期内，公司在日常业务过程中与关联方发生的交易均按照一般商业原则和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，符合必要性、合规性和公允性要求。截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 345.25 亿元，服务类关联交易金额 7.03 亿元，存款类关联交易余额 269.11 亿元，其他类关联交易金额 0.31 亿元。

报告期内关联交易情况详见财务报告附注“关联方关系及其交易”。

九、重大合同及其他重大事项履行情况

1. 报告期内，公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

2. 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

3. 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大股权投资、收购和出售资产等事项。

十一、上市及近五年募集资金使用情况

1. 发行上市募集资金使用情况：2007 年，公司首次向社会公开发行人民币普通股 6.3 亿股，每股发行价格 11.00 元，实际募集资金净额 67.14 亿元。所募资金用于补充公司核心资本。

2. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2019 年公司在银行间债券市场公开发行 2019 年第一期金融债券 100 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

3. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2019 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 50 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

4. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2020 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 95 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

5. 2020 年，公司非公开发行人民币普通股 1,524,809,049 股，每股发行价格 7.62 元，募集资金净额 115.72 亿元，所募资金用于补充公司核心一级资本。

6. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2021 年公司在银行间债券市场发行 2021 年第一期绿色金融债券 40 亿元，所募资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色项目。

7. 2021 年，公司公开发行 A 股可转换公司债券 200 亿元，所募资金用于公司未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求补充公司核心一级资本。

8. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2021 年公司在银行间债券市场发行 2021 年第二期绿色金融债券 10 亿元，所募资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色项目。

9. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2021 年公司在银行间债券市场发行 2021 年金融债券（第一期）200 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

10. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2022 年公司在银行间债券市场发行 2022 年金融债券（第一期）200 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

11. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2022 年公司在银行间债券市场发行 2022 年无固定期限资本债券 200 亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

12. 经央行批准，2022 年公司在银行间债券市场发行 2022 年绿色金融债券 50 亿元，所募资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

13. 经央行批准，2022 年公司在银行间债券市场发行 2022 年金融债券（第二期）100 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

14. 经央行批准，2023 年公司在银行间债券市场发行 2023 年金融债券（第一期）250 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

15. 经央行批准，2024 年公司在银行间债券市场发行 2024 年金融债券（第一期）260 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

十二、其他需要披露的事项

1. 根据国家金融监督管理总局江苏监管局（苏金复〔2024〕18 号）《国家金融监督管理总局江苏监管局关于南京银行南京怡康街支行开业的批复》，南京怡康街支行于 2024 年 1 月 29 日开业。

2. 根据国家金融监督管理总局淮安监管分局（淮金复〔2024〕11 号）《国家金融监督管理总局淮安监管分局关于南京银行股份有限公司淮安淮阴支行开业的批复》，淮安淮阴支行于 2024 年 2 月 26 日开业。

3. 根据国家金融监督管理总局徐州监管分局（徐金复〔2024〕16 号）《国

家金融监督管理总局徐州监管分局关于南京银行股份有限公司徐州云龙支行开业的批复》，徐州云龙支行于 2024 年 2 月 28 日开业。

4. 根据国家金融监督管理总局泰州监管分局（泰金复〔2024〕62 号）《国家金融监督管理总局泰州监管分局关于南京银行股份有限公司泰州城东支行开业的批复》，泰州城东支行于 2024 年 6 月 13 日获批开业。

第八节 普通股股份变动及股东情况

一、股本情况

（一）报告期末股份变动情况

1. 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例 (%)	可转债转股	限售股上市 流通	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,131,108,262	10.94	-	-	-	1,131,108,262	10.94
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	999,874,667	9.67	-	-	-	999,874,667	9.67
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	131,233,595	1.27	-	-	-	131,233,595	1.27
其中：境外法人持股	131,233,595	1.27	-	-	-	131,233,595	1.27
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	9,212,625,212	89.06	60,047	-	60,047	9,212,685,259	89.06
1、人民币普通股	9,212,625,212	89.06	60,047	-	60,047	9,212,685,259	89.06
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	10,343,733,474	100.00	60,047	-	60,047	10,343,793,521	100.00

2. 股份变动情况说明

经中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582号）核准，公司2021年6月15日向社会公开发行200亿元的可转债，该次发行的“南银转债”2021年12月21日起进入转股期。

2024年1月1日至2024年6月30日期间，累计共有522,000元“南银转债”已转换为公司股票，累计转股数为60,047股，公司总股本由10,343,733,474股变更为10,343,793,521股。

（二）限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
法国巴黎银行	131,233,595	0	0	131,233,595	非公开发行	2025年4月23日
江苏交通控股有限公司	999,874,667	0	0	999,874,667	非公开发行	2025年4月23日
合计	1,131,108,262	0	0	1,131,108,262	/	/

二、证券发行与上市情况

（一）近五年历次证券发行情况

2020年4月20日，公司非公开发行A股股票1,524,809,049股，发行价格为7.62元/股，募集资金净额115.72亿元，并于2020年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。

2021年6月15日，公司公开发行A股可转换公司债券200亿元，发行数量为20,000万张，每张面值100元，按面值发行，期限六年，票面利率为第一年0.20%、第二年0.40%、第三年0.70%、第四年1.20%、第五年1.70%、第六年2.00%，募集资金净额199.83亿元，并于2021年6月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。

（二）报告期内，除可转债转股60,047股外，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数变动情形。亦无内部职工股。

三、股东情况

（一）股东数量

截止报告期末股东总数(户)	74,013
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

（二）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 状态	数 量	
法国巴黎银行	0	1,576,214,136	15.24	131,233,595	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	0	1,330,914,235	12.87	0	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	0	1,034,371,343	9.99	0	无	0	境内非国有法人
江苏交通控股有限公司	0	1,033,985,455	9.99	999,874,667	无	0	国有法人
江苏云杉资本管理有限公司	0	496,498,397	4.80	0	无	0	国有法人
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	0	471,583,361	4.56	0	无	0	国有法人
幸福人寿保险股份有限公司一自有	0	406,792,306	3.93	0	无	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	254,338,447	2.46	0	无	0	国有法人
法国巴黎银行一自有资金	145,825,969	252,151,237	2.44	0	无	0	境外法人
香港中央结算有限公司	56,916,017	227,469,247	2.20	0	无	0	其他
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	1,444,980,541	人民币普通股	1,444,980,541				
南京紫金投资集团有限责任公司	1,330,914,235	人民币普通股	1,330,914,235				
南京高科股份有限公司	1,034,371,343	人民币普通股	1,034,371,343				
江苏云杉资本管理有限公司	496,498,397	人民币普通股	496,498,397				
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	471,583,361	人民币普通股	471,583,361				
幸福人寿保险股份有限公司一自有	406,792,306	人民币普通股	406,792,306				
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	人民币普通股	254,338,447				
法国巴黎银行一自有资金	252,151,237	人民币普通股	252,151,237				
香港中央结算有限公司	227,469,247	人民币普通股	227,469,247				
紫金信托有限责任公司	112,465,858	人民币普通股	112,465,858				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						

上述股东关联关系或一致行动的说明	1. 2013年2月，本公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。 2. 南京紫金投资集团有限责任公司为南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司全资子公司。 3. 紫金信托有限责任公司为南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司。 4. 江苏云杉资本管理有限公司为江苏交通控股有限公司全资子公司。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

注：1. 本报告中，南京高科股份有限公司和江苏交通控股有限公司的持股比例，直接舍尾保留两位小数。

2. 报告期内，法国巴黎银行(QFII)以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持公司股份 145,825,969 股，占公司报告期末总股本的 1.41%。报告期末，法国巴黎银行及法国巴黎银行(QFII)合计持有公司股份 1,828,365,373 股，占公司报告期末总股本的 17.68%。

3. 公司持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东在报告期内未参与融资融券及转融通业务。

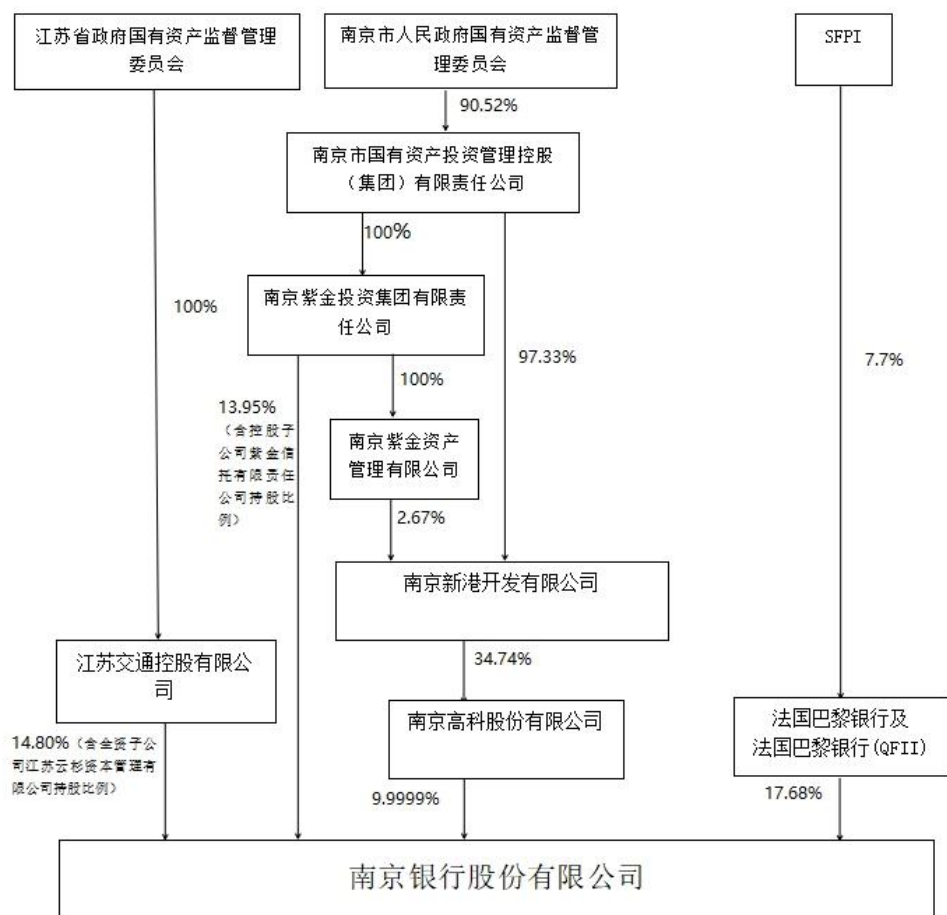
(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件(个月)
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	法国巴黎银行	131,233,595	2025年4月23日	-	60
2	江苏交通控股有限公司	999,874,667	2025年4月23日	-	60
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(四) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。

1. 持有本公司 5%以上股份的股东：法国巴黎银行、南京紫金投资集团有限责任公司、江苏交通控股有限公司、南京高科股份有限公司。



股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000 年 5 月 23 日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	22.9495 亿欧元
南京紫金投资集团有限责任公司	李滨	2008 年 6 月 17 日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	80 亿元人民币
江苏交通控股有限公司	邓东升	1993 年 3 月 5 日	许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	168 亿人民币
南京高科股份	徐益民	1992 年 7	许可项目：房地产开发经营；建设工	17.30 亿

有限公司		月 8 日	程施工；建设工程监理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；非居住房地产租赁；住房租赁；商业综合体管理服务；物业管理；土地整治服务；工程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水污染防治服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	元人民币
------	--	-------	---	------

2. 其他派出董事、监事的股东：中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）、幸福人寿保险股份有限公司、南京金陵制药（集团）有限公司、南京煤气有限公司。

（1）截至本报告日，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有公司 4.56% 的股份，为向公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）成立于 1983 年 3 月 18 日，注册资本 3,070.60 万元，法定代表人刘根甫，实际控制人为中国烟草总公司。

（2）截至本报告日，幸福人寿保险股份有限公司持有公司 3.93% 的股份，为向公司派出董事的股东（派出董事资格尚需获得金融监管机构的核准），不存在出质本公司股份的情况。幸福人寿保险股份有限公司成立于 2007 年 11 月 5 日，注册资本 101.30 亿元，法定代表人王慧轩，无实际控制人、无控股股东。

（3）截至本报告日，南京金陵制药（集团）有限公司持有公司 0.82% 的股份，为向公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京金陵制药（集团）有限公司成立于 1995 年 9 月 28 日，注册资本 7,430 万元，法定代表人王莹春，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

（4）截至本报告日，南京煤气有限公司持有本公司 0.34% 的股份，为向公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京煤气有限公司有限公

司成立于 1991 年 7 月 13 日，注册资本 19,851 万元，法定代表人张吕林，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

第九节 优先股相关情况

一、截止报告期末优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量(亿股)	上市日期	获准上市交易数量(亿股)
360019	南银优 1	2015 年 12 月 18 日	100	4.86	0.49	2016 年 1 月 11 日	0.49
360024	南银优 2	2016 年 8 月 26 日	100	4.07	0.50	2016 年 9 月 26 日	0.50
募集资金使用进展及变更情况			优先股募集资金在扣除发行费用后已经全部用于充实本行资本金及其他一级资本，并与本行其他资金一并投入运营。				

二、优先股股东情况

(一) 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	15
	南银优 2	17

(二) 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	0	14,700,000	30.00	境内优先股	无	0	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	0	4,800,000	9.80	境内优先股	无	0	其他
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合	0	4,000,000	8.16	境内优先股	无	0	其他

资产管理计划							
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	0	3,800,000	7.76	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-470,000	3,530,000	7.20	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	0	3,500,000	7.14	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿1号集合资金信托计划	2,780,000	2,780,000	5.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	0	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。				

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	
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	0	11,150,000	22.30	境内优先股	无	0	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	0	10,300,000	20.60	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	0	6,100,000	12.20	境内优先股	无	0	其他

交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划	-600,000	3,200,000	6.40	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	0	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	0	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划	0	1,300,000	2.60	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。				

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

三、优先股股息发放情况

公司优先股股息以现金方式支付，每年支付一次。在公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期未分派股息不累积至之后的计息期。公司的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

报告期内，公司未派发优先股股息。

四、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

六、对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部出台的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等相关会计准则的相关要求以及公司优先股的主要发行条款，本公司优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司将优先股作为权益工具核算。

第十节 债券相关情况

一、可转换公司债券情况

（一）发行情况

2020年10月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过200亿元A股可转债。2020年11月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2021年2月，中国银保监会江苏监管局出具了《中国银保监会江苏监管局关于南京银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银保监复[2021]55号）。2021年4月，通过中国证监会发行审核委员会审核；2021年5月，中国证监会出具了《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582号）。2021年6月15日，公司启动可转债发行工作。2021年7月1日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市。本次网上有效申购数量为8,453,623,996,000元，网上中签率为0.02907534%。本次网下发行有效申购数量为13,629,240,000,000元，配售比例为0.02907532%。具体情况如下：

- 1.可转换公司债券简称：南银转债
- 2.可转换公司债券代码：113050
- 3.可转换公司债券发行量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）
- 4.可转换公司债券上市量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）
- 5.可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6.可转换公司债券上市时间：2021年7月1日
- 7.可转换公司债券存续的起止日期：2021年6月15日至2027年6月14日
- 8.可转换公司债券转股期的起止日期：2021年12月21日至2027年6月14日
- 9.可转债票面利率：第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.20%、第五年为1.70%、第六年为2.00%
- 10.可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行 A 股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11.可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12.托管方式：账户托管

13.登记公司托管量：2,000,000 万元

14.保荐机构：中信建投证券股份有限公司

联席主承销商：中信建投证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司

15.可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16.可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司

以上详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

（二）报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	南银转债	
期末转债持有人数	19,969	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国工商银行)	1,921,117,000	11.56
江苏交通控股有限公司	1,668,921,000	10.04
登记结算系统债券回购质押专用账户 (招商银行股份有限公司)	1,185,869,000	7.14
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国银行)	1,127,778,000	6.79
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国建设银行)	714,626,000	4.30
南京高科股份有限公司	671,824,000	4.04
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国农业银行)	525,405,000	3.16

登记结算系统债券回购质押专用账户 (交通银行)	336,642,000	2.03
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国民生银行股份有限公司)	289,133,000	1.74
易方达颐天配置混合型养老金产品— 中国工商银行股份有限公司	271,006,000	1.63

(三) 报告期转债变动及付息情况

单位:人民币元

可转换公司债券 名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
南银转债	16,616,647,000	522,000	-	-	16,616,125,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	南银转债
报告期转股额(元)	522,000
报告期转股数(股)	60,047
累计转股数(股)	336,776,548
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	3.3654
尚未转股额(元)	16,616,125,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	83.0806

注:2021年12月21日,公司可转债进入转股期,以上内容详见公司于2024年4月2日、2024年7月2日发布在上交所的公告,披露网址:www.sse.com.cn。

公司已于2024年6月17日支付自2023年6月15日至2024年6月14日期间的可转债利息,付息对象为截至2024年6月14日上海证券交易所收市后,在中国结算上海分公司登记在册的全体“南银转债”持有人。详见公司于2024年6月7日在上交所披露的《南京银行关于“南银转债”2024年付息事宜的公告》,披露网址:www.sse.com.cn。

(四) 转股价格历次调整情况

单位:人民币元

可转换公司债券名称		南银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年6月17日	9.64	2022年6月9日	www.sse.com.cn	因实施2021年度普通股利润分配调整转股价格

2023 年 6 月 21 日	9.11	2023 年 6 月 15 日	www.sse.com.cn	因实施 2022 年度普通股利润分配调整转股价格
2024 年 6 月 14 日	8.57	2024 年 6 月 7 日	www.sse.com.cn	因实施 2023 年度普通股利润分配调整转股价格
截止本报告期末最新转股价格			8.57	

（五）公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

公司经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2024 年 6 月，中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司及本公司存续期内相关债项进行了跟踪评级，维持本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持“南银转债”的信用等级为 AAA。上述评级均未发生变化。

以上内容详见公司于 2024 年 6 月 15 日发布在上交所的公告，披露网址：

www.sse.com.cn。

二、无固定期限资本债券情况

2022 年 10 月，经中国银保监会江苏监管局和央行批准，公司在全国银行间债券市场发行“南京银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券”，于 2022 年 10 月 24 日发行完毕，发行总额为人民币 200 亿元，前 5 年票面利率为 3.32%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权，登记和托管在银行间市场清算所股份有限公司，所募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司其他一级资本。

三、其他金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	简称	代码	起息日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易场所
南京银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	19 南京银行二级	1920091	2019-12-30	10 年	5,000,000.00	4.01%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2020	20 南京银行二级 01	2020022	2020-4-20	10 年	9,500,000.00	3.39%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

年第一期二级资本债券								
南京银行股份有限公司 2021 年第二期绿色金融债券	21 南京银行绿色金融债 02	2120109	2021-12-9	3 年	1,000,000.00	2.80%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2021 年金融债券（第一期）（品种一）	21 南京银行 01	2120116	2021-12-23	3 年	18,000,000.00	3.00%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2021 年金融债券（第一期）（品种二）	21 南京银行 02	2120117	2021-12-23	5 年	2,000,000.00	3.27%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第一期）（品种一）	22 南京银行 01	2220019	2022-3-17	3 年	12,000,000.00	3.03%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第一期）（品种二）	22 南京银行 02	2220020	2022-3-17	5 年	8,000,000.00	3.35%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年绿色债券	22 南京银行绿色债	2220085	2022-12-12	3 年	5,000,000.00	2.95%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第二期）	22 南京银行 03	2220086	2022-12-12	3 年	10,000,000.00	2.98%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期）	23 南京银行 01	2320041	2023-8-25	3 年	25,000,000.00	2.58%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第一期）	24 南京银行 01	2420021	2024-5-27	3 年	26,000,000.00	2.24%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

第十一节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

董事长：谢宁
南京银行股份有限公司董事会



南京银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2024年6月30日止6个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
合并现金流量表	8 - 9
公司资产负债表	10 - 11
公司利润表	12 - 13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 152
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	1

审阅报告

安永华明（2024）专字第 70013046_B04 号
南京银行股份有限公司

南京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的南京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2024年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2024年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



许培菁

中国注册会计师：许培菁



黄贝夷

中国注册会计师：黄贝夷

中国 北京

2024 年 7 月 31 日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年6月30日

人民币千元

资产	附注三	2024年6月30日 未经审计	2023年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	109,711,357	115,302,787
存放同业款项	2	35,036,984	21,929,705
贵金属		8,217	-
拆出资金	3	32,898,316	25,777,277
衍生金融资产	4	8,637,029	6,826,781
买入返售金融资产	5	29,969,905	47,492,179
发放贷款和垫款	6	1,175,183,600	1,066,932,114
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	488,949,320	443,007,912
债权投资	7(b)	329,073,821	331,224,288
其他债权投资	7(c)	239,628,969	195,720,434
其他权益工具投资	7(d)	1,825,767	2,133,203
长期股权投资	8	8,275,354	8,049,115
投资性房地产	9	1,160,530	1,189,887
固定资产	10	7,979,692	7,949,110
在建工程	11	2,384,039	2,629,418
使用权资产	12	1,220,091	1,312,979
无形资产	13	1,093,451	1,132,750
商誉	14	210,050	210,050
递延所得税资产	15	4,227,826	5,873,503
其他资产	16	5,346,604	3,582,424
资产总计		<u>2,482,820,922</u>	<u>2,288,275,916</u>

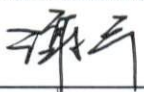
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币千元

负债	附注三	2024年6月30日 未经审计	2023年12月31日 经审计
向中央银行借款	18	155,742,501	153,317,500
同业及其他金融机构存放款项	19	153,228,072	164,808,615
拆入资金	20	47,021,239	38,885,817
交易性金融负债	21	584,662	424,482
衍生金融负债	4	8,297,198	6,728,762
卖出回购金融资产款	22	39,392,277	66,542,427
吸收存款	23	1,446,054,297	1,396,365,869
应付职工薪酬	24	7,245,364	7,852,499
应交税费	25	1,728,208	2,263,548
应付债券	26	410,239,033	258,373,078
租赁负债	27	1,195,383	1,256,410
预计负债	28	1,076,689	776,228
其他负债	29	30,899,384	18,086,616
负债合计		<u>2,302,704,307</u>	<u>2,115,681,851</u>
股东权益			
股本	30	10,343,794	10,343,733
其他权益工具	31	31,571,917	31,571,972
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积	32	26,392,086	26,409,231
其他综合收益	33	2,245,466	648,358
盈余公积	34	13,630,658	11,857,217
一般风险准备	35	22,278,832	22,143,535
未分配利润	36	70,584,852	66,587,246
归属于母公司股东权益合计		177,047,605	169,561,292
少数股东权益	37	3,069,010	3,032,773
股东权益合计		<u>180,116,615</u>	<u>172,594,065</u>
负债及股东权益总计		<u>2,482,820,922</u>	<u>2,288,275,916</u>

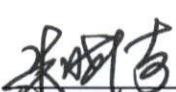
本财务报表由以下人士签署：


法定代表人
谢宁




行长及财务负责人
朱钢




财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
营业收入		26,215,568	24,303,937
利息净收入	39	12,810,598	13,623,809
利息收入		38,869,611	37,473,228
利息支出		(26,059,013)	(23,849,419)
手续费及佣金净收入	40	2,625,737	2,316,862
手续费及佣金收入		2,973,817	2,602,567
手续费及佣金支出		(348,080)	(285,705)
投资收益	41	6,571,162	8,056,596
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		458,075	436,900
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		782,112	260,750
公允价值变动收益	42	4,299,680	744,016
汇兑收益		(421,360)	(987,310)
其他业务收入		151,299	143,183
其他收益		178,386	406,768
资产处置收益		66	13
营业支出		(12,092,517)	(11,414,949)
税金及附加	43	(339,814)	(325,041)
业务及管理费	44	(6,733,344)	(6,691,872)
信用减值损失	45	(4,926,134)	(4,343,274)
其他资产减值损失		(1,335)	8,940
其他业务成本		(91,890)	(63,702)
营业利润		14,123,051	12,888,988
加：营业外收入		12,433	23,828
减：营业外支出		(32,495)	(13,168)
利润总额		14,102,989	12,899,648
减：所得税费用	46	(2,444,110)	(2,157,135)
净利润		11,658,879	10,742,513
按经营持续性分类			
持续经营净利润		11,658,879	10,742,513
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		11,594,146	10,684,857
少数股东损益		64,733	57,656

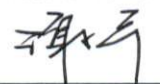
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		1,460,795	1,074,959
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	33	1,460,795	1,074,959
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(215,623)	108,346
其他权益工具投资公允价值变动		(215,623)	108,346
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,676,418	966,613
权益法下可转损益的其他综合收益		68,058	48,337
其他债权投资公允价值变动		1,782,658	874,607
其他债权投资信用减值准备		(174,298)	43,669
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		-	-
综合收益总额		13,119,674	11,817,472
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		13,054,941	11,759,816
归属于少数股东的综合收益总额		64,733	57,656
每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	47	1.12	1.03
稀释每股收益	47	0.97	0.90

本财务报表由以下人士签署：


法定代表人
谢宁




行长及财务负责人
朱钢




财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2024年1-6月
未经审计

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、 2024年1月1日余额	10,343,733	31,571,972	26,409,231	648,358	11,857,217	22,143,535	66,587,246	169,561,292	3,032,773	172,594,065
二、 本期增减变动金额	61	(55)	(17,145)	1,597,108	1,773,441	135,297	3,997,606	7,486,313	36,237	7,522,550
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,460,795	-	-	11,594,146	13,054,941	64,733	13,119,674
(二) 股东投入和减少资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515	-	515
1、其他权益工具持有者投入资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515	-	515
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,773,441	135,297	(7,460,227)	(5,551,489)	(28,496)	(5,579,985)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,773,441	-	(1,773,441)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	135,297	(135,297)	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,551,489)	(5,551,489)	(28,496)	(5,579,985)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-	-	-
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-	-	-
(五) 其他	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)	-	(17,654)
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)	-	(17,654)
三、 2024年6月30日余额	10,343,794	31,571,917	26,392,086	2,245,466	13,630,658	22,278,832	70,584,852	177,047,605	3,069,010	180,116,615

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

谢宁印

行长及财务负责人
朱钢

朱钢印

财务机构负责人
朱晓洁

朱晓洁印

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2023年1-6月

未经审计

项目	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2023年1月1日余额	10,343,718	31,571,987	26,455,733	(829,319)	10,128,129	20,070,178	58,515,766	156,256,192	1,442,643	157,698,835
二、 本期增减变动金额	15	(15)	(34,573)	1,074,959	1,729,088	86,174	3,347,076	6,202,724	1,519,388	7,722,112
（一） 综合收益总额	-	-	-	1,074,959	-	-	10,684,857	11,759,816	57,656	11,817,472
（二） 股东投入和减少资本	15	(15)	685	-	-	-	-	685	1,485,451	1,486,136
1、 其他权益工具持有者投入资本	15	(15)	136	-	-	-	-	136	-	136
2、 子公司增资	-	-	549	-	-	-	-	549	1,485,451	1,486,000
（三） 利润分配	-	-	-	-	1,729,088	86,174	(7,337,781)	(5,522,519)	(23,719)	(5,546,238)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	1,729,088	-	(1,729,088)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	86,174	(86,174)	-	-	-
3、 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,522,519)	(5,522,519)	(23,719)	(5,546,238)
（四） 其他	-	-	(35,258)	-	-	-	-	(35,258)	-	(35,258)
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	(35,258)	-	-	-	-	(35,258)	-	(35,258)
三、 2023年6月30日余额	10,343,733	31,571,972	26,421,160	245,640	11,857,217	20,156,352	61,862,842	162,458,916	2,962,031	165,420,947

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁



行长及财务负责人
朱钢



财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		37,448,718	109,136,484
向中央银行借款净增加额		1,999,102	15,161,381
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	45,095,780
收取利息、手续费及佣金的现金		45,757,612	44,521,395
收到其他与经营活动有关的现金		15,768,591	2,391,849
经营活动现金流入小计		100,974,023	216,306,889
发放贷款和垫款净增加额		(113,650,487)	(119,050,871)
存放中央银行和同业款项净增加额		(850,099)	(4,992,097)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,412,764)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,495,055)	(18,550,187)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,166,607)	(4,886,435)
支付的各项税费		(4,175,009)	(4,286,197)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,508,905)	(4,004,473)
经营活动现金流出小计		(160,258,926)	(155,770,260)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	48	(59,284,903)	60,536,629
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		719,018,250	761,343,107
取得投资收益收到的现金		3,379,115	2,429,512
收到其他与投资活动有关的现金		1,933	1,155
投资活动现金流入小计		722,399,298	763,773,774
投资支付的现金		(797,582,863)	(790,885,989)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(610,389)	(867,590)
投资活动现金流出小计		(798,193,252)	(791,753,579)
投资活动使用的现金流量净额		(75,793,954)	(27,979,805)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		334,254,728	85,167,099
吸收投资收到的现金		—	1,486,000
筹资活动现金流入小计		334,254,728	86,653,099
偿还债务支付的现金		(185,289,341)	(117,981,538)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,892,447)	(6,809,999)
偿付租赁负债支付的现金		(196,929)	(220,741)
筹资活动现金流出小计		(192,378,717)	(125,012,278)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		141,876,011	(38,359,179)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(161,766)	207,485
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	48	6,635,388	(5,594,870)
加：期初现金及现金等价物余额		38,919,007	43,289,928
六、期末现金及现金等价物余额	48	45,554,395	37,695,058

本财务报表由以下人士签署：


法定代表人
谢宁




行长及财务负责人
朱钢




财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司

资产负债表

2024年6月30日

人民币千元

资产	附注十六	2024年6月30日 未经审计	2023年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项		108,424,628	113,314,052
存放同业款项		28,131,442	19,194,807
贵金属		8,217	-
拆出资金		34,617,373	27,902,315
衍生金融资产		8,636,949	6,826,743
买入返售金融资产		28,793,710	46,398,450
发放贷款和垫款	2	1,119,868,686	1,023,887,584
金融投资：			
交易性金融资产		465,354,223	412,613,994
债权投资		326,100,319	328,181,199
其他债权投资		239,421,741	195,720,434
其他权益工具投资		1,825,767	2,133,203
长期股权投资	1	15,384,142	15,157,903
投资性房地产		1,153,247	1,182,009
固定资产		7,932,162	7,894,646
在建工程		2,318,186	2,563,565
使用权资产		1,052,345	1,189,394
无形资产		894,615	927,730
递延所得税资产		3,531,680	5,333,584
其他资产		4,069,074	2,907,986
资产总计		<u>2,397,518,506</u>	<u>2,213,329,598</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币千元

负债	附注十六	2024年6月30日 未经审计	2023年12月31日 经审计
向中央银行借款		155,212,487	152,587,185
同业及其他金融机构存放款项		155,467,185	167,594,617
拆入资金		8,889,088	13,471,663
交易性金融负债		8,218	-
衍生金融负债		8,297,151	6,728,750
卖出回购金融资产款		26,721,549	52,628,761
吸收存款		1,431,429,554	1,381,793,696
应付职工薪酬		6,324,067	6,870,870
应交税费		1,448,779	1,831,517
应付债券		409,943,524	258,373,078
租赁负债		1,030,635	1,136,254
预计负债		1,073,245	772,740
其他负债		19,211,542	4,175,276
负债合计		2,225,057,024	2,047,964,407
股东权益			
股本		10,343,794	10,343,733
其他权益工具		31,571,917	31,571,972
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积		26,472,216	26,489,361
其他综合收益		2,245,466	648,358
盈余公积		13,630,658	11,857,217
一般风险准备		21,014,664	21,014,664
未分配利润		67,182,767	63,439,886
股东权益合计		172,461,482	165,365,191
负债及股东权益总计		2,397,518,506	2,213,329,598

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁



行长及财务负责人
朱钢



财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
营业收入		23,228,711	22,407,712
利息净收入	3	10,713,651	12,809,503
利息收入		36,062,553	36,385,834
利息支出		(25,348,902)	(23,576,331)
手续费及佣金净收入		1,701,569	1,280,076
手续费及佣金收入		2,173,423	1,970,873
手续费及佣金支出		(471,854)	(690,797)
投资收益		6,648,137	8,040,889
其中：对联营企业和合营企业的			
投资收益		458,075	436,900
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的收益		782,018	260,750
公允价值变动收益		4,262,807	727,467
汇兑收益		(421,360)	(987,310)
其他业务收入		155,840	151,766
其他收益		168,018	385,308
资产处置收益		49	13
营业支出		(9,727,031)	(10,053,320)
税金及附加		(314,176)	(311,176)
业务及管理费		(5,887,527)	(6,017,328)
信用减值损失		(3,435,742)	(3,672,157)
其他资产减值损失		(1,335)	8,940
其他业务成本		(88,251)	(61,599)
营业利润		13,501,680	12,354,392
加：营业外收入		11,932	23,566
减：营业外支出		(28,276)	(11,795)
利润总额		13,485,336	12,366,163
减：所得税费用		(2,281,212)	(2,029,478)
净利润		11,204,124	10,336,685
按经营持续性分类			
持续经营净利润		11,204,124	10,336,685

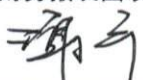
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
利润表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		1,460,795	1,074,959
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(215,623)	108,346
其他权益工具投资公允价值变动		(215,623)	108,346
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,676,418	966,613
权益法下可转损益的其他综合收益		68,058	48,337
其他债权投资公允价值变动		1,782,658	874,607
其他债权投资信用减值准备		(174,298)	43,669
综合收益总额		12,664,919	11,411,644

本财务报表由以下人士签署：



法定代表人
谢宁





行长及财务负责人
朱钢





财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
股东权益变动表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

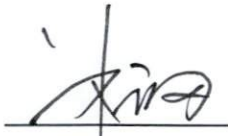
2024年1-6月
未经审计

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2024年1月1日余额	10,343,733	31,571,972	26,489,361	648,358	11,857,217	21,014,664	63,439,886	165,365,191
二、 本期增减变动金额	61	(55)	(17,145)	1,597,108	1,773,441	-	3,742,881	7,096,291
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,460,795	-	-	11,204,124	12,664,919
(二) 股东投入和减少资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515
1、其他权益工具持有者投入资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,773,441	-	(7,324,930)	(5,551,489)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,773,441	-	(1,773,441)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,551,489)	(5,551,489)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-
(五) 其他	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)
三、 2024年6月30日余额	10,343,794	31,571,917	26,472,216	2,245,466	13,630,658	21,014,664	67,182,767	172,461,482

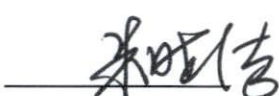
本财务报表由以下人士签署：


法定代表人
谢宁




行长及财务负责人
朱钢




财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2023年1-6月
未经审计

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2023年1月1日余额	10,343,718	31,571,987	26,536,412	(829,319)	10,128,129	19,126,935	55,950,457	152,828,319
二、 本期增减变动金额	15	(15)	(35,122)	1,074,959	1,729,088	-	3,085,078	5,854,003
（一） 综合收益总额	-	-	-	1,074,959	-	-	10,336,685	11,411,644
（二） 股东投入和减少资本	15	(15)	136	-	-	-	-	136
1、其他权益工具持有者投入资本	15	(15)	136	-	-	-	-	136
（三） 利润分配	-	-	-	-	1,729,088	-	(7,251,607)	(5,522,519)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,729,088	-	(1,729,088)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,522,519)	(5,522,519)
（四） 其他	-	-	(35,258)	-	-	-	-	(35,258)
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	(35,258)	-	-	-	-	(35,258)
三、 2023年6月30日余额	10,343,733	31,571,972	26,501,290	245,640	11,857,217	19,126,935	59,035,535	158,682,322

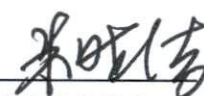
本财务报表由以下人士签署：


 法定代表人
 谢宁




 行长及财务负责人
 朱钢




 财务机构负责人
 朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		36,835,036	108,929,298
向中央银行借款净增加额		2,199,101	15,448,286
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	28,183,342
收取利息、手续费及佣金的现金		41,437,341	42,343,263
收到其他与经营活动有关的现金		15,604,772	569,346
经营活动现金流入小计		96,076,250	195,473,535
发放贷款和垫款净增加额		(99,972,238)	(102,273,484)
存放中央银行和同业款项净增加额		(346,028)	(5,068,497)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(19,401,024)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(20,620,145)	(18,311,051)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,493,009)	(4,352,417)
支付的各项税费		(3,478,230)	(3,949,035)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,955,855)	(3,360,336)
经营活动现金流出小计		(151,266,529)	(137,314,820)
经营活动产生/(使用)现金流量净额	4	(55,190,279)	58,158,715
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		711,172,254	765,355,906
取得投资收益收到的现金		3,337,461	2,402,143
收到其他与投资活动有关的现金		1,888	1,148
投资活动现金流入小计		714,511,603	767,759,197
投资支付的现金		(796,542,845)	(792,154,284)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(575,020)	(825,550)
投资活动现金流出小计		(797,117,865)	(792,979,834)
投资活动使用的现金流量净额		(82,606,262)	(25,220,637)

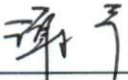
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		333,183,562	85,167,099
筹资活动现金流入小计		333,183,562	85,167,099
偿还债务支付的现金		(184,510,000)	(117,981,538)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,865,131)	(6,786,279)
偿付租赁负债支付的现金		(173,803)	(196,252)
筹资活动现金流出小计		(191,548,934)	(124,964,069)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额		141,634,628	(39,796,970)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(161,766)	207,485
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额		3,676,321	(6,651,407)
加：期初现金及现金等价物余额		35,777,941	40,722,379
六、期末现金及现金等价物余额		39,454,262	34,070,972

本财务报表由以下人士签署：


法定代表人
谢宁




行长及财务负责人
朱钢




财务机构负责人
朱晓洁



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2024年6月30日的财务状况以及2024年1至6月会计期间的本集团经营成果和现金流量等有关信息。

二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	1,152,198	1,190,680
存放中央银行法定准备金	91,380,903	96,573,645
存放中央银行超额存款准备金	17,066,408	17,091,403
存放中央银行的财政存款准备金	111,848	447,059
合计	109,711,357	115,302,787

于2024年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2024年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为6.50%（2023年12月31日：7%）；外币存款准备金缴存比率为4.00%（2023年12月31日：4.00%）。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2023年12月31日：5.00%）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放境内同业款项	29,984,226	15,645,944
存放境外同业款项	5,032,722	6,294,087
小计	35,016,948	21,940,031
应计利息	49,910	7,370
减：减值准备	(29,874)	(17,696)
账面价值	35,036,984	21,929,705

3、 拆出资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放境内其他银行	3,357,869	2,797,330
拆放境内非银行金融机构	29,235,000	22,135,000
拆放境外其他银行	—	652,988
小计	32,592,869	25,585,318
应计利息	340,216	225,222
减：减值准备	(34,769)	(33,263)
账面价值	32,898,316	25,777,277

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	合同/名义金额	2024年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	61,882,678	534,307	(1,233,787)
货币掉期	377,520,263	3,333,751	(2,303,705)
货币期权	264,869,563	696,864	(695,006)
利率合约及其他			
利率掉期	1,120,673,644	4,066,946	(4,027,154)
标债远期	30,000	-	(43)
其他衍生工具	3,455,140	5,161	(37,503)
合计	1,828,431,288	8,637,029	(8,297,198)
	合同/名义金额	2023年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	44,852,583	587,770	(596,974)
货币掉期	319,667,226	2,079,412	(1,954,923)
货币期权	287,053,724	890,837	(876,570)
利率衍生工具			
利率掉期	1,107,665,190	3,266,847	(3,261,265)
标债远期	30,000	-	(42)
其他衍生工具	4,447,844	1,915	(38,988)
合计	1,763,716,567	6,826,781	(6,728,762)

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	29,882,825	46,788,967
票据	—	600,471
应收债权	720,000	720,000
小计	<u>30,602,825</u>	<u>48,109,438</u>
应计利息	16,180	44,798
减：减值准备	<u>(649,100)</u>	<u>(662,057)</u>
账面价值	<u>29,969,905</u>	<u>47,492,179</u>

6、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量（a）	1,128,466,372	1,030,495,483
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（b）	<u>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>
小计	1,206,706,755	1,099,073,306
其中：		
本金	1,206,984,263	1,099,584,749
公允价值变动	<u>(277,508)</u>	<u>(511,443)</u>
应计利息	<u>2,569,039</u>	<u>2,624,950</u>
发放贷款和垫款总额	1,209,275,794	1,101,698,256
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(34,092,194)</u>	<u>(34,766,142)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,175,183,600</u>	<u>1,066,932,114</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：（续）

	2024年6月30日	2023年12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	820,457,507	726,464,881
—贴现票据	603,703	675,956
—贸易融资	21,790,128	24,404,520
公司贷款和垫款小计	842,851,338	751,545,357
个人贷款		
—信用卡透支	8,360,171	7,194,252
—住房抵押贷款	76,337,998	75,034,374
—消费类贷款	176,595,139	171,961,279
—经营性贷款	24,321,726	24,760,221
个人贷款小计	285,615,034	278,950,126
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	1,128,466,372	1,030,495,483
	2024年6月30日	2023年12月31日

(b) 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

公司贷款和垫款		
—贴现票据	68,488,907	58,267,227
—贸易融资	7,237,779	5,286,304
个人贷款和垫款		
—消费类贷款	781,854	1,716,929
—经营性贷款	1,731,843	3,307,363
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小计	78,240,383	68,577,823

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	315,562,836	26.15%	280,384,700	25.51%
保证贷款	659,464,186	54.65%	593,320,281	53.99%
附担保物贷款				
抵押贷款	166,046,412	13.76%	166,206,831	15.12%
质押贷款	65,633,321	5.44%	59,161,494	5.38%
合计	<u>1,206,706,755</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,099,073,306</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2024年6月30日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	3,327,270	3,563,303	508,201	296,425	7,695,199
保证贷款	536,362	557,453	670,342	564,185	2,328,342
附担保物贷款					
抵押贷款	2,382,185	933,780	569,614	55,284	3,940,863
质押贷款	708,902	-	250,549	192,683	1,152,134
逾期贷款合计	<u>6,954,719</u>	<u>5,054,536</u>	<u>1,998,706</u>	<u>1,108,577</u>	<u>15,116,538</u>

	2023年12月31日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	3,419,010	2,913,539	607,902	321,051	7,261,502
保证贷款	521,331	589,036	1,584,282	218,287	2,912,936
附担保物贷款					
抵押贷款	1,647,418	983,653	964,044	89,071	3,684,186
质押贷款	-	17,964	475,163	30,753	523,880
逾期贷款合计	<u>5,587,759</u>	<u>4,504,192</u>	<u>3,631,391</u>	<u>659,162</u>	<u>14,382,504</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

（4） 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2024年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14, 845, 806	11, 449, 942	8, 470, 394	34, 766, 142
本期计提/（回拨）	638, 738	225, 615	4, 724, 786	5, 589, 139
转至阶段一	614, 318	(594, 984)	(19, 334)	—
转至阶段二	(591, 284)	661, 480	(70, 196)	—
转至阶段三	(67, 764)	(1, 568, 013)	1, 635, 777	—
核销及转出	—	—	(7, 020, 223)	(7, 020, 223)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	—	—	772, 803	772, 803
已减值贷款和垫款利息 冲转	—	—	(20, 529)	(20, 529)
汇率变动及其他	3, 538	1, 446	(122)	4, 862
期末余额	15, 443, 352	10, 175, 486	8, 473, 356	34, 092, 194

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

（4） 贷款减值准备变动（续）

以摊余成本计量的贷款减值准备（续）

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	16,880,204	9,160,207	7,017,235	33,057,646
本年计提/(回拨)	(1,296,989)	2,547,996	7,087,933	8,338,940
转至阶段一	260,881	(242,817)	(18,064)	-
转至阶段二	(686,284)	742,009	(55,725)	-
转至阶段三	(314,561)	(759,938)	1,074,499	-
核销及转出	-	-	(7,862,546)	(7,862,546)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,262,609	1,262,609
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(36,797)	(36,797)
汇率变动及其他	2,555	2,485	1,250	6,290
年末余额	14,845,806	11,449,942	8,470,394	34,766,142

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

（4） 贷款减值准备变动（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2024年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	493, 005	169, 642	157, 500	820, 147
本期计提/（回拨）	(140, 422)	(88, 556)	—	(228, 978)
转至阶段一	817	(817)	—	—
转至阶段二	(3, 317)	3, 317	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
期末余额	350, 083	83, 586	157, 500	591, 169

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	536, 129	64, 923	166, 887	767, 939
本期计提/（回拨）	(36, 784)	96, 712	(7, 720)	52, 208
转至阶段一	907	(354)	(553)	—
转至阶段二	(7, 247)	8, 361	(1, 114)	—
转至阶段三	—	—	—	—
期末余额	493, 005	169, 642	157, 500	820, 147

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
交易性金融资产（a）	488,949,320	443,007,912
债权投资（b）	329,073,821	331,224,288
其他债权投资（c）	239,628,969	195,720,434
其他权益工具投资（d）	<u>1,825,767</u>	<u>2,133,203</u>
金融投资净额	<u><u>1,059,477,877</u></u>	<u><u>972,085,837</u></u>

（a） 交易性金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	6,350,621	5,658,638
金融债券	67,054,222	67,530,166
同业存单	27,868,327	24,392,005
企业债券	43,811,357	31,984,855
基金	197,079,800	174,133,398
理财、信托及资产管理计划	146,083,385	138,658,234
权益工具投资	<u>701,608</u>	<u>650,616</u>
交易性金融资产小计	<u><u>488,949,320</u></u>	<u><u>443,007,912</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（b） 债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	254,896,248	243,389,474
金融债券	25,348,687	29,480,288
企业债券	18,730,421	16,639,124
信托及资产管理计划	28,409,110	40,371,073
小计	327,384,466	329,879,959
应计利息	4,144,332	4,536,092
减：减值准备	(2,454,977)	(3,191,763)
债权投资小计	329,073,821	331,224,288

债权投资减值准备变动

	2024年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	517,462	319,005	2,355,296	3,191,763
本期计提/（转回）	(250,075)	(86,733)	(400,000)	(736,808)
转入第一阶段	453	(453)	—	—
转入第二阶段	(23)	23	—	—
转入第三阶段	—	—	—	—
汇率变动及其他	19	3	—	22
期末余额	267,836	231,845	1,955,296	2,454,977

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（b） 债权投资（续）

债权投资减值准备变动（续）

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2, 385, 778	53, 431	324, 513	2, 763, 722
本年计提/（转回）	(364, 251)	261, 449	530, 783	427, 981
年初余额在本年				
转入第一阶段	1, 113	(1, 113)	—	—
转入第二阶段	(5, 238)	5, 238	—	—
转入第三阶段	(1, 500, 000)	—	1, 500, 000	—
汇率变动及其他	60	—	—	60
年末余额	517, 462	319, 005	2, 355, 296	3, 191, 763

（c） 其他债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	54,557,953	50,097,426
金融债券	102,172,191	70,614,416
同业存单	30,723,939	29,312,366
企业债券	49,051,644	42,589,154
信托及资产管理计划	638,942	638,942
小计	<u>237,144,669</u>	<u>193,252,304</u>
应计利息	<u>2,484,300</u>	<u>2,468,130</u>
其他债权投资小计	<u>239,628,969</u>	<u>195,720,434</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资（续）

其他债权投资相关信息：

	2024年6月30日	2023年12月31日
公允价值	237,144,669	193,252,304
摊余成本	235,835,705	194,086,282
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>1,308,964</u>	<u>(833,978)</u>

其他债权投资减值准备：

	2024年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	32,638	6,525	1,844,690	1,883,853
本期计提/（转回）	7,002	(1,994)	(9,021)	(4,013)
转入第一阶段	3,994	(3,994)	—	—
转入第二阶段	(692)	692	—	—
转入第三阶段	—	—	—	—
汇率变动及其他	292	23	279	594
期末余额	43,234	1,252	1,835,948	1,880,434

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备：（续）

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	394,057	9,795	1,214,493	1,618,345
本年计提/（转回）	9,140	900	254,968	265,008
年初余额在本年				
转入第一阶段	5,354	(5,354)	—	—
转入第二阶段	(1,168)	1,168	—	—
转入第三阶段	(375,000)	—	375,000	—
汇率变动及其他	255	16	229	500
年末余额	32,638	6,525	1,844,690	1,883,853

（d） 其他权益工具投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
上市股权	899,400	899,764
非上市股权	926,367	1,233,439
	1,825,767	2,133,203

其他权益工具投资相关信息：

	2024年6月30日	2023年12月31日
公允价值	1,825,767	2,133,203
初始确认成本	2,472,609	2,674,297
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	(646,842)	(541,094)

人民币千元

8、 长期股权投资

2023年12月31日

8,049,115

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

期初 余额	本期变动						期末 余额	期末 减值 准备
	追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	其他	宣告现金 股利		
0,771	-	157,128	67,737	-	-	-	4,425,636	-
7,518	-	292,604	321	(17,654)	-	(282,240)	3,690,549	-
0,826	-	8,343	-	-	-	-	159,169	-
9,115	-	458,075	68,058	(17,654)	-	(282,240)	8,275,354	-

年初 余额	本年变动						年末 余额	年末 减值 准备
	追加/减少 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	其他	宣告现金 股利		
3,963,604	-	265,782	61,549	-	-	(90,164)	4,200,771	-
3,396,666	-	556,238	371	(35,257)	-	(220,500)	3,697,518	-
153,149	-	11,907	-	(11,934)	-	(2,296)	150,826	-
577	(577)	-	-	-	-	-	-	-
7,513,996	(577)	833,927	61,920	(47,191)	-	(312,960)	8,049,115	-

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2024年6月30日

	房屋及建筑物	合计
原价		
期初及期末余额	<u>1, 395, 935</u>	<u>1, 395, 935</u>
累计折旧和摊销		
期初余额	(206, 048)	(206, 048)
计提	<u>(29, 357)</u>	<u>(29, 357)</u>
期末余额	<u>(235, 405)</u>	<u>(235, 405)</u>
账面价值		
期末	<u>1, 160, 530</u>	<u>1, 160, 530</u>
期初	<u>1, 189, 887</u>	<u>1, 189, 887</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产（续）

采用成本模式进行后续计量：

2023年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	103,721	103,721
抵债资产转入	1,181,089	1,181,089
固定资产转入	111,125	111,125
年末余额	1,395,935	1,395,935
累计折旧和摊销		
年初余额	(92,272)	(92,272)
固定资产转入	(107,791)	(107,791)
计提	(5,985)	(5,985)
年末余额	(206,048)	(206,048)
账面价值		
年末	1,189,887	1,189,887
年初	11,449	11,449

本集团投资性房地产均以经营租赁的形式租给第三方。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
固定资产原值	13,176,734	12,793,715
减：累计折旧	(5,197,042)	(4,844,605)
固定资产净值	7,979,692	7,949,110

2024年6月30日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
期初余额	10,724,097	2,034,537	35,081	12,793,715
购置	59,411	110,347	477	170,235
在建工程转入	248,483	8,981	—	257,464
处置或报废	—	(42,017)	(2,663)	(44,680)
期末余额	11,031,991	2,111,848	32,895	13,176,734
累计折旧				
期初余额	(3,335,464)	(1,479,154)	(29,987)	(4,844,605)
计提	(268,740)	(125,527)	(982)	(395,249)
处置或报废	—	40,229	2,583	42,812
期末余额	(3,604,204)	(1,564,452)	(28,386)	(5,197,042)
账面价值				
期末余额	7,427,787	547,396	4,509	7,979,692
期初余额	7,388,633	555,383	5,094	7,949,110

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

2023年12月31日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	9,672,457	1,790,073	34,508	11,497,038
购置	160,831	293,365	2,802	456,998
在建工程转入	673,453	10,470	—	683,923
抵债资产转入	328,481	—	—	328,481
转出	(111,125)	—	—	(111,125)
处置或报废	—	(59,371)	(2,229)	(61,600)
年末余额	<u>10,724,097</u>	<u>2,034,537</u>	<u>35,081</u>	<u>12,793,715</u>
累计折旧				
年初余额	(2,958,309)	(1,294,662)	(30,171)	(4,283,142)
计提	(484,946)	(237,227)	(1,978)	(724,151)
转出	107,791	—	—	107,791
处置或报废	—	52,735	2,162	54,897
年末余额	<u>(3,335,464)</u>	<u>(1,479,154)</u>	<u>(29,987)</u>	<u>(4,844,605)</u>
账面价值				
年末余额	<u>7,388,633</u>	<u>555,383</u>	<u>5,094</u>	<u>7,949,110</u>
年初余额	<u>6,714,148</u>	<u>495,411</u>	<u>4,337</u>	<u>7,213,896</u>

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

于2024年6月30日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产（2023年12月31日：无）。

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团有净值分别为人民币2,157千元及人民币3,081千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 在建工程

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额
营业用房及其他	<u>2, 629, 418</u>	<u>12, 085</u>	<u>(257, 464)</u>	<u>-</u>	<u>2, 384, 039</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房及其他	<u>2, 156, 469</u>	<u>1, 156, 872</u>	<u>(683, 923)</u>	<u>-</u>	<u>2, 629, 418</u>

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产

2024年6月30日

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
成本				
期初余额	2,088,850	1,164	58,835	2,148,849
本期增加	133,435	306	5,193	138,934
本期减少	(79,667)	(18)	(3,178)	(82,863)
期末余额	<u>2,142,618</u>	<u>1,452</u>	<u>60,850</u>	<u>2,204,920</u>
累计折旧				
期初余额	(812,172)	(741)	(22,957)	(835,870)
本期计提	(209,215)	(240)	(5,498)	(214,953)
本期减少	63,213	17	2,764	65,994
期末余额	<u>(958,174)</u>	<u>(964)</u>	<u>(25,691)</u>	<u>(984,829)</u>
账面价值				
期末	<u>1,184,444</u>	<u>488</u>	<u>35,159</u>	<u>1,220,091</u>
期初	<u>1,276,678</u>	<u>423</u>	<u>35,878</u>	<u>1,312,979</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产（续）

2023年12月31日

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
成本				
年初余额	1,766,368	1,156	51,446	1,818,970
本年增加	485,017	8	14,440	499,465
本年减少	(162,535)	-	(7,051)	(169,586)
年末余额	<u>2,088,850</u>	<u>1,164</u>	<u>58,835</u>	<u>2,148,849</u>
累计折旧				
年初余额	(543,502)	(480)	(17,171)	(561,153)
本年计提	(390,929)	(261)	(12,232)	(403,422)
本年减少	122,259	-	6,446	128,705
年末余额	<u>(812,172)</u>	<u>(741)</u>	<u>(22,957)</u>	<u>(835,870)</u>
账面价值				
年末	<u>1,276,678</u>	<u>423</u>	<u>35,878</u>	<u>1,312,979</u>
年初	<u>1,222,866</u>	<u>676</u>	<u>34,275</u>	<u>1,257,817</u>

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产

2024年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	1,907,609	524,468	2,432,077
购置	77,317	—	77,317
期末余额	<u>1,984,926</u>	<u>524,468</u>	<u>2,509,394</u>
累计摊销			
期初余额	(1,284,598)	(14,729)	(1,299,327)
计提	(110,060)	(6,556)	(116,616)
期末余额	<u>(1,394,658)</u>	<u>(21,285)</u>	<u>(1,415,943)</u>
账面价值			
期末余额	<u>590,268</u>	<u>503,183</u>	<u>1,093,451</u>
期初余额	<u>623,011</u>	<u>509,739</u>	<u>1,132,750</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产（续）

2023年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	1, 633, 214	64, 468	1, 697, 682
购置	274, 395	460, 000	734, 395
年末余额	<u>1, 907, 609</u>	<u>524, 468</u>	<u>2, 432, 077</u>
累计摊销			
年初余额	(1, 076, 543)	(9, 669)	(1, 086, 212)
计提	(208, 055)	(5, 060)	(213, 115)
年末余额	<u>(1, 284, 598)</u>	<u>(14, 729)</u>	<u>(1, 299, 327)</u>
账面价值			
年末余额	<u>623, 011</u>	<u>509, 739</u>	<u>1, 132, 750</u>
年初余额	<u>556, 671</u>	<u>54, 799</u>	<u>611, 470</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 商誉

	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年6月30日	减值准备
南银法巴消费金融有限公司	210,050	-	-	210,050	-
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日	减值准备
南银法巴消费金融有限公司	210,050	-	-	210,050	-

本集团于2024年6月30日商誉未发生减值。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	24,486,652	6,121,663	24,817,992	6,204,498
预计负债	1,076,689	269,172	776,228	194,057
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产公允 价值变动	-	-	1,886,514	471,629
贴现收益	534,324	133,581	456,680	114,170
应付职工薪酬	4,152,212	1,038,053	4,031,920	1,007,980
其他	1,390,752	347,688	1,496,436	374,109
	<u>31,640,629</u>	<u>7,910,157</u>	<u>33,465,770</u>	<u>8,366,443</u>
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产/负债公允价值 未实现收益	(12,784,784)	(3,196,196)	(8,560,760)	(2,140,190)
衍生金融资产公允价值未实现 收益	(339,831)	(84,958)	(98,019)	(24,505)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产公允 价值变动	(384,614)	(96,154)	-	-
其他	<u>(1,220,091)</u>	<u>(305,023)</u>	<u>(1,312,979)</u>	<u>(328,245)</u>
	<u>(14,729,320)</u>	<u>(3,682,331)</u>	<u>(9,971,758)</u>	<u>(2,492,940)</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>7,910,157</u>	<u>4,227,826</u>	<u>8,366,443</u>	<u>5,873,503</u>
递延所得税负债	<u>(3,682,331)</u>	<u>-</u>	<u>(2,492,940)</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产

		2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款	(1)	4,203,802	2,491,321
抵债资产	(2)	638,469	638,469
长期待摊费用	(3)	335,570	291,291
待摊费用		48,128	44,218
应收利息		120,635	117,125
合计		<u>5,346,604</u>	<u>3,582,424</u>

(1) 其他应收款

		2024年6月30日	2023年12月31日
应收金融交易结算款		1,281,530	589,692
结算挂账		2,022,832	904,669
预付设备款		24,140	32,967
押金		41,069	39,240
预付房款及装潢款		237,870	141,020
其他		893,728	1,072,979
合计		<u>4,501,169</u>	<u>2,780,567</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(297,367)</u>	<u>(289,246)</u>
其他应收款净额		<u>4,203,802</u>	<u>2,491,321</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产（续）

（1） 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销	期/年末余额
2024年6月30日	<u>289,246</u>	<u>8,526</u>	<u>(405)</u>	<u>297,367</u>
2023年12月31日	<u>188,339</u>	<u>101,080</u>	<u>(173)</u>	<u>289,246</u>

（2） 抵债资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
房产	743,289	743,289
其他	8,499	8,499
合计	751,788	751,788
减：抵债资产减值准备	<u>(113,319)</u>	<u>(113,319)</u>
抵债资产净额	<u>638,469</u>	<u>638,469</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产（续）

（3） 长期待摊费用

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租赁租入固定资				
产改良支出	263,571	89,208	(44,516)	308,263
其他	27,720	3,381	(3,794)	27,307
合计	291,291	92,589	(48,310)	335,570

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租赁租入固定资				
产改良支出	189,385	141,093	(66,907)	263,571
其他	20,830	12,299	(5,409)	27,720
合计	210,215	153,392	(72,316)	291,291

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备

2024年6月30日	期初数	本期计提/（转回）	核销后收回	本期核销及处置	其他	期末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	34,766,142	5,589,139	772,803	(7,020,223)	(15,667)	34,092,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	820,147	(228,978)	-	-	-	591,169
债权投资	3,191,763	(736,808)	-	-	22	2,454,977
其他债权投资	1,883,853	(4,013)	-	-	594	1,880,434
预计负债	776,228	299,428	-	-	1,033	1,076,689
拆出资金	33,263	1,502	-	-	4	34,769
买入返售金融资产	662,057	(12,957)	-	-	-	649,100
存放同业款项	17,696	12,153	-	-	25	29,874
其他应收款及应收利息减值准备	341,514	6,668	-	(405)	(3)	347,774
抵债资产减值准备	113,319	-	-	-	-	113,319
其他	2,110	1,335	-	-	-	3,445
合计	42,608,092	4,927,469	772,803	(7,020,628)	(13,992)	41,273,744

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

2023年12月31日	年初数	本年计提/（转回）	核销后收回	本年核销及处置	其他	年末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	33,057,646	8,338,940	1,262,609	(7,862,546)	(30,507)	34,766,142
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款减值准备	767,939	52,208	-	-	-	820,147
债权投资	2,763,722	427,981	-	-	60	3,191,763
其他债权投资	1,618,345	265,008	-	-	500	1,883,853
预计负债	1,248,731	(477,601)	-	-	5,098	776,228
拆出资金	10,669	22,509	-	-	85	33,263
买入返售金融资产	662,165	(108)	-	-	-	662,057
存放同业款项	18,211	(687)	-	-	172	17,696
其他应收款及应收利息减值准备	200,173	141,514	-	(173)	-	341,514
抵债资产减值准备	111,032	2,287	-	-	-	113,319
其他	-	2,110	-	-	-	2,110
合计	40,458,633	8,774,161	1,262,609	(7,862,719)	(24,592)	42,608,092

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 向中央银行借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	153,624,645	151,625,543
应计利息	2,117,856	1,691,957
合计	<u>155,742,501</u>	<u>153,317,500</u>

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	19,200,087	22,393,078
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	132,677,725	141,058,212
小计	<u>151,877,812</u>	<u>163,451,290</u>
应计利息	<u>1,350,260</u>	<u>1,357,325</u>
合计	<u>153,228,072</u>	<u>164,808,615</u>

20、 拆入资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内其他银行拆入	44,257,844	30,048,667
境外其他银行拆入	2,259,219	8,231,857
小计	<u>46,517,063</u>	<u>38,280,524</u>
应计利息	<u>504,176</u>	<u>605,293</u>
合计	<u>47,021,239</u>	<u>38,885,817</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 交易性金融负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
与贵金属相关的金融负债	8,218	-
其他金融负债	576,444	424,482
合计	584,662	424,482

22、 卖出回购金融资产款

	2024年6月30日	2023年12月31日
按质押品分类		
债券	34,654,209	63,883,538
票据	4,723,705	2,642,742
小计	39,377,914	66,526,280
应计利息	14,363	16,147
合计	39,392,277	66,542,427

23、 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期对公存款	249,366,250	266,433,700
活期储蓄存款	44,607,981	43,415,837
定期对公存款	668,837,033	638,305,346
定期储蓄存款	409,596,870	383,213,192
保证金存款	45,795,527	37,873,202
其他存款	226,307	166,495
小计	1,418,429,968	1,369,407,772
应计利息	27,624,329	26,958,097
合计	1,446,054,297	1,396,365,869

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬

2024年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(1)	5,922,945	3,547,831	(3,943,545)	5,527,231
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	14,256	514,022	(512,808)	15,470
辞退福利	(3)	80,030	34,292	(27,001)	87,321
长期薪酬	(4)	<u>1,835,268</u>	<u>445,329</u>	<u>(665,255)</u>	<u>1,615,342</u>
合计		<u>7,852,499</u>	<u>4,541,474</u>	<u>(5,148,609)</u>	<u>7,245,364</u>

2023年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	5,599,339	6,920,825	(6,597,219)	5,922,945
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	25,545	948,209	(959,498)	14,256
辞退福利	(3)	78,769	70,927	(69,666)	80,030
长期薪酬	(4)	<u>1,659,111</u>	<u>1,230,676</u>	<u>(1,054,519)</u>	<u>1,835,268</u>
合计		<u>7,362,764</u>	<u>9,170,637</u>	<u>(8,680,902)</u>	<u>7,852,499</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	5,538,707	2,528,210	(2,983,006)	5,083,911
职工福利费	323,940	270,751	(224,864)	369,827
社会保险费	6,653	164,575	(162,028)	9,200
住房公积金	4,676	544,155	(538,118)	10,713
工会经费和职 工教育经费	48,969	40,140	(35,529)	53,580
合计	<u>5,922,945</u>	<u>3,547,831</u>	<u>(3,943,545)</u>	<u>5,527,231</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	5,260,344	4,884,455	(4,606,092)	5,538,707
职工福利费	272,322	602,140	(550,522)	323,940
社会保险费	17,058	282,954	(293,359)	6,653
住房公积金	11,206	1,015,526	(1,022,056)	4,676
工会经费和职 工教育经费	38,409	135,750	(125,190)	48,969
合计	<u>5,599,339</u>	<u>6,920,825</u>	<u>(6,597,219)</u>	<u>5,922,945</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	11,923	299,769	(298,859)	12,833
失业保险	1,043	9,639	(9,350)	1,332
年金养老计划	1,290	204,614	(204,599)	1,305
合计	14,256	514,022	(512,808)	15,470

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	22,778	537,147	(548,002)	11,923
失业保险	1,494	16,787	(17,238)	1,043
年金养老计划	1,273	394,275	(394,258)	1,290
合计	25,545	948,209	(959,498)	14,256

(3) 辞退福利

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
内退福利	80,030	34,292	(27,001)	87,321

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内退福利	78,769	70,927	(69,666)	80,030

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

（4） 长期薪酬

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	<u>1,835,268</u>	<u>445,329</u>	<u>(665,255)</u>	<u>1,615,342</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>1,659,111</u>	<u>1,230,676</u>	<u>(1,054,519)</u>	<u>1,835,268</u>

25、 应交税费

	2024年6月30日	2023年12月31日
增值税及附加税	1,058,821	848,478
企业所得税	604,712	1,360,799
个人所得税及其他	<u>64,675</u>	<u>54,271</u>
合计	<u>1,728,208</u>	<u>2,263,548</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券

	2024年6月30日	2023年12月31日
19南京银行金融债券	—	2,999,911
19南京银行二级（注1）	4,998,574	4,998,431
20南京银行二级01（注2）	9,497,444	9,497,224
21南京银行绿色金融债	999,961	4,999,743
21南京银行金融债券	19,999,168	19,998,483
22南京银行金融债券	29,997,799	29,996,976
22南京银行绿色金融债	4,999,420	4,999,221
23南京银行金融债券	24,997,353	24,996,544
24南京银行金融债券	26,000,000	—
南银转债（注3）	16,408,159	16,172,940
同业定期存单（注4）	270,480,417	138,464,117
南银法巴2024年第一期个人消费贷款 资产支持证券（注5）	295,417	—
小计	408,673,712	257,123,590
应计利息	1,565,321	1,249,488
合计	410,239,033	258,373,078

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年 6 月 30 日

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

应付债券详细信息列示如下：

债券简称	币种	利率	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	期末余额
19 南京银行 02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5 年	3,000,000	2,999,911	-
19 南京银行二级（注 1）	人民币	4.01%	5,000,000	2019/12/26	10 年	5,000,000	4,998,431	4,998,574
20 南京银行二级 01（注 2）	人民币	3.39%	9,500,000	2020/04/16	10 年	9,500,000	9,497,224	9,497,444
21 南京银行绿色金融债 01	人民币	3.28%	4,000,000	2021/06/10	3 年	4,000,000	3,999,825	-
21 南京银行绿色金融债 02	人民币	2.80%	1,000,000	2021/12/07	3 年	1,000,000	999,918	999,961
南银转债（注 3）	人民币		20,000,000	2021/06/15	6 年	20,000,000	16,172,940	16,408,159
21 南京银行 01	人民币	3.00%	18,000,000	2021/12/21	3 年	18,000,000	17,998,742	17,999,383
21 南京银行 02	人民币	3.27%	2,000,000	2021/12/21	5 年	2,000,000	1,999,741	1,999,785
22 南京银行 01	人民币	3.03%	12,000,000	2022/03/15	3 年	12,000,000	11,999,015	11,999,421
22 南京银行 02	人民币	3.35%	8,000,000	2022/03/15	5 年	8,000,000	7,998,951	7,999,114
22 南京银行 03	人民币	2.98%	10,000,000	2022/12/08	3 年	10,000,000	9,999,010	9,999,264
22 南京银行绿色金融债	人民币	2.95%	5,000,000	2022/12/08	3 年	5,000,000	4,999,221	4,999,420
23 南京银行 01	人民币	2.58%	25,000,000	2023/08/23	3 年	25,000,000	24,996,544	24,997,353
24 南京银行 01	人名币	2.24%	26,000,000	2024/5/23	3 年	26,000,000	-	26,000,000
24 南银法巴 1A2（注 5）	人民币	2.18%	210,000	2024/03/08	409 天	210,000	-	190,417
24 南银法巴 1B（注 5）	人民币	2.48%	105,000	2024/03/08	500 天	105,000	-	105,000
合计							118,659,473	138,193,295

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注1 2019年12月26日，本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为4.01%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据原中国银行保险监督管理委员会（原银保监会）相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注2 2020年4月16日，本行发行总额为95亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为3.39%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据原银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注3 南银转债

2024年6月30日 2023年12月31日

于2021年6月发行的6年期可转换
公司债券

16,408,159 16,172,940

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	17,922,867	2,077,133	20,000,000
直接交易费用	(14,559)	(1,687)	(16,246)
于发行日余额	17,908,308	2,075,446	19,983,754
摊销	1,407,928	-	1,407,928
转股	(3,143,296)	(351,098)	(3,494,394)
于2024年1月1日余额	16,172,940	1,724,348	17,897,288
本期摊销	235,734	-	235,734
本期转股	(515)	(55)	(570)
于2024年6月30日余额	16,408,159	1,724,293	18,132,452

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注3 南银转债（续）

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年6月15日发行总额为人民币200亿元的A股可转换公司债券（以下简称“可转债”），本次可转债存续期间为六年，即自2021年6月15日至2027年6月14日。票面利率第一年为0.20%，第二年为0.40%，第三年为0.70%，第四年为1.20%，第五年为1.70%，第六年为2.00%。可转债发行结束之日起满6个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股普通股的权利。本次发行的可转债到期后5个交易日内，本行将按债券面值的107%（含最后一期年度利息）的价格赎回未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，公司有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为10.10元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日公司A股普通股股票交易均价、前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司A股普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
- (iv) 截至2024年6月30日止，本行支付可转债利息人民币21,675万元（2023年：10,043万元）。
- (v) 于2024年6月30日，累计票面金额人民币3,383,875,000元的南银转债转为A股普通股，累计转股股数为336,776,548股。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注4 系本行发行的同业存单。于2024年6月30日，本行发行的同业存单期限在1个月至1年，利率范围为1.85%至2.76%（2023年12月31日，同业存单期限在1个月至1年，利率范围为2.10%至2.90%）。

注5 2024年3月8日，本行子公司南银法巴消费金融有限公司委托紫金信托有限责任公司设立南银法巴2024年第一期个人消费贷款资产支持证券，总规模人民币15.5亿元，其中优先档规模人民币12.65亿元，次级档规模人民币2.85亿元。截至2024年6月30日，优先A1档人民币9.5亿元已全部兑付完毕，优先A2档余额人民币190,417千元，优先B档余额人民币105,000千元，次级档全部由南银法巴消费金融有限公司持有。

于2024年6月30日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2023年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

27、 租赁负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内	402,471	398,127
1至2年	336,815	317,495
2至3年	219,826	261,179
3至5年	228,403	249,929
5年以上	97,428	118,437
未折现租赁负债合计	1,284,943	1,345,167
租赁负债	1,195,383	1,256,410

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 预计负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用承诺减值准备	<u>1,076,689</u>	<u>776,228</u>

29、 其他负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
其他应付款 (1)	17,814,282	3,118,789
递延收益	51,877	51,486
应付股利 (2)	2,609	2,258
应付产品结算款项	11,340,043	13,592,562
其他	<u>1,690,573</u>	<u>1,321,521</u>
合计	<u>30,899,384</u>	<u>18,086,616</u>

(1) 其他应付款按项目列示

	2024年6月30日	2023年12月31日
设备及工程款	143,938	313,822
到期兑付凭证式国债本息	21,544	23,365
久悬未取款项	79,271	53,147
资金清算应付款	<u>17,569,529</u>	<u>2,728,455</u>
合计	<u>17,814,282</u>	<u>3,118,789</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 股本

2024年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	9,212,625	89%	-	61	9,212,686	89%
有限售条件股份 人民币普通股	1,131,108	11%	-	-	1,131,108	11%
股份总数	10,343,733	100%	-	61	10,343,794	100%
2023年度	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	8,818,909	85%	-	393,716	9,212,625	89%
有限售条件股份 人民币普通股	1,524,809	15%	-	(393,701)	1,131,108	11%
股份总数	10,343,718	100%	-	15	10,343,733	100%

31、 其他权益工具

	附注三	2024年6月30日	2023年12月31日
优先股(1)		9,849,813	9,849,813
可转债权益成分	26（注3）	1,724,293	1,724,348
永续债(4)		19,997,811	19,997,811
合计		31,571,917	31,571,972

三、合并财务报表主要项目注释（续）

31、其他权益工具（续）

（1）年末发行在外的优先股情况表：

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量（股）	原币（千元）	折合人民币 （千元）	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股1	2015-12-18	权益工具	4.58%	100元/股	49,000,000	4,900,000	4,900,000	无到期日	强制转股	未发生转换
人民币优先股2	2016-8-26	权益工具	3.90%	100元/股	50,000,000	5,000,000	5,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
合计							9,900,000			
减：发行费用							(50,187)			
账面价值							9,849,813			

（2）主要条款

（a）股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- （i）自发行日起（含该日）至第一个重置日止（含该日），按年息率分别为4.58%以及3.90%计息；
- （ii）此后，股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债收益率平均水平，并包括1.75%以及1.37%的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

（2） 主要条款（续）

（a） 股息及股息的设定机制（续）

- （iii）于2020年12月23日，南银优1的首个计息周期满5年结束，本行对第二个计息周期的票面股息率进行调整。南银优1第二个计息周期的基准利率为3.11%，固定溢价为1.75%，票面股息率为4.86%。
- （iv）于2021年9月5日，南银优2的首个计息周期满5年结束，本行对第二个计息周期的票面股息率进行调整。南银优2第二个计息周期的基准利率为2.70%，固定溢价为1.37%，票面股息率为4.07%。

优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息；发行的优先股股东优先于普通股股东分配股息。

优先股每年派发一次现金股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次优先股票面总金额，计息起始日为相应期次优先股的发行缴款截止日。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

（2） 主要条款（续）

（b） 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

- （i） 在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。
- （ii） 本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本行的其他限制。
- （iii） 本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。本行取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

（2） 主要条款（续）

（c） 股息制动机制

本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。本行取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

（d） 清偿顺序及清算方法

根据本行公司章程，本行财产在分别支付清算费用、职工的工资、社会保险费用和法定补偿金、清偿个人储蓄存款本金和合法利息，缴纳所欠税款，清偿本行债务后的剩余财产，本行按照股东持有的股份种类和比例进行分配。优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，本行优先向优先股股东支付当期已宣派且尚未支付的股息和清算金额，其中清算金额为优先股票面金额。本行剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

（e） 强制转股条件

- （i） 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。
- （ii） 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1) 原银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

（2） 主要条款（续）

（f） 赎回条款

自发行之日起5年后，如果得到原银保监会的批准，本行有权于每年的计息日赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自发行之日起5年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。

本行行使赎回权需要符合以下要求之一：（i）本行使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的本次优先股，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；（ii）本行行使赎回权后的资本水平仍明显高于原银保监会规定的监管资本要求。

（3） 发行在外的优先股变动情况表

人民币优先股	2024年1月1日	本期变动数		2024年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（股）	99,000,000	-	-	99,000,000
原币（千元）	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币（千元）	9,900,000	-	-	9,900,000

三、合并财务报表主要项目注释（续）

31、其他权益工具（续）

(4) 期末发行在外的永续债情况表：

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量（张）	原币（千元）	折合人民币 （千元）	到期日	转股条件	转换情况
永续债	2022-10-24	权益工具	3.32%	100元/张	200,000,000	20,000,000	20,000,000	无到期日	无	无
						合计	20,000,000			
						减：发行费用	(2,189)			
						账面价值	19,997,811			

(5) 主要条款

经监管机构批准，本行于2022年10月24日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债（以下简称“永续债”）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

（5） 主要条款（续）

（a） 存续期及赎回条款

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次永续债。

（b） 利息及利息的设定机制

本次永续债采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率为3.32%。

本次永续债票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日或基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本次永续债发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次永续债派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

本次永续债采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

（c） 受偿顺序

本次永续债受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

（6） 发行在外的永续债变动情况表

人民币永续债	2024年1月1日	本期变动数		2024年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（张）	200,000,000	-	-	200,000,000
原币（千元）	20,000,000	-	-	20,000,000
折合人民币（千元）	20,000,000	-	-	20,000,000

（7） 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于母公司股东的权益	177,047,605	169,561,292
归属于母公司普通股持有者的权益	147,147,605	139,661,292
归属于母公司其他权益持有者的权益	29,900,000	29,900,000
归属于少数股东的权益	3,069,010	3,032,773

32、 资本公积

	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
股本溢价（注1）	25,909,997	509	-	25,910,506
联营企业及子公司其他股东投入资本	499,234	-	(17,654)	481,580
	<u>26,409,231</u>	<u>509</u>	<u>(17,654)</u>	<u>26,392,086</u>
	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	25,909,857	140	-	25,909,997
联营企业及子公司其他股东投入资本	545,876	549	(47,191)	499,234
	<u>26,455,733</u>	<u>689</u>	<u>(47,191)</u>	<u>26,409,231</u>

注1： 系母公司可转债转股导致资本公积变动。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他综合收益

	2023年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2024年6月30日
将重分类至损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动（注1）	(1, 009, 066)	1, 782, 658	-	773, 592
其他债权投资信用减值准备（注2）	2, 027, 999	(174, 298)	-	1, 853, 701
权益法下可转损益的其他综合收益	35, 245	68, 058	-	103, 303
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(405, 820)	(215, 623)	136, 313	(485, 130)
	<u>648, 358</u>	<u>1, 460, 795</u>	<u>136, 313</u>	<u>2, 245, 466</u>
	2022年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2023年12月31日
将重分类至损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动（注1）	(1, 966, 260)	957, 194	-	(1, 009, 066)
其他债权投资信用减值准备（注2）	1, 789, 712	238, 287	-	2, 027, 999
权益法下可转损益的其他综合收益	(26, 675)	61, 920	-	35, 245
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(626, 096)	220, 276	-	(405, 820)
	<u>(829, 319)</u>	<u>1, 477, 677</u>	<u>-</u>	<u>648, 358</u>

注 1：其他债权投资公允价值变动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公允价值变动。

注 2：其他债权投资信用减值准备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减值准备。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年 6 月 30 日

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2024年1-6月	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
将重分类至损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	2,381,380	(4,503)	(594,219)	1,782,658	-
其他债权投资信用减值准备	392,900	(625,297)	58,099	(174,298)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	68,058	-	-	68,058	-
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(242,060)	-	26,437	(215,623)	-
	<u>2,600,278</u>	<u>(629,800)</u>	<u>(509,683)</u>	<u>1,460,795</u>	<u>-</u>
2023年度	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
将重分类至损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	1,428,464	(152,206)	(319,064)	957,194	-
其他债权投资信用减值准备	879,416	(561,700)	(79,429)	238,287	-
权益法下可转损益的其他综合收益	61,920	-	-	61,920	-
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	293,702	-	(73,426)	220,276	-
	<u>2,663,502</u>	<u>(713,906)</u>	<u>(471,919)</u>	<u>1,477,677</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 盈余公积

2024年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	11,846,755	1,773,441	13,620,196
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>11,857,217</u>	<u>1,773,441</u>	<u>13,630,658</u>
2023年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	10,117,667	1,729,088	11,846,755
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>10,128,129</u>	<u>1,729,088</u>	<u>11,857,217</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。根据本行2023年5月19日召开的2022年度股东大会通过的2022年利润分配方案，本行按照2022年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币17.29亿元。根据本行2024年5月20日召开的2023年度股东大会通过的2023年利润分配方案，本行按照2023年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币17.73亿元。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 一般风险准备

2024年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>22,143,535</u>	<u>135,297</u>	<u>22,278,832</u>
2023年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>20,070,178</u>	<u>2,073,357</u>	<u>22,143,535</u>

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2023年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2023年计提的一般风险准备已经本行2024年5月20日召开的2023年度股东大会审批通过。

36、 未分配利润

	2024年1-6月	2023年度
期初未分配利润	66,587,246	58,515,766
本年归属于母公司股东的净利润	11,594,146	18,502,084
减：提取法定盈余公积	(1,773,441)	(1,729,088)
提取一般风险准备	(135,297)	(2,073,357)
普通股现金股利分配	(5,551,489)	(5,522,519)
优先股现金股利分配	-	(441,640)
发放永续债利息	-	(664,000)
所有者权益内部结转	<u>(136,313)</u>	<u>-</u>
	<u>70,584,852</u>	<u>66,587,246</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	444, 431	447, 215
宜兴阳羡村镇银行股份有限公司	228, 577	221, 591
鑫元基金管理有限公司	689, 154	681, 088
南银法巴消费金融有限公司	1, 706, 848	1, 682, 879
合计	<u>3, 069, 010</u>	<u>3, 032, 773</u>

38、 股利分配

根据 2024 年 4 月 26 日的第十届董事会第三次会议决议，董事会提议本行按 2023 年度税后利润的 10%的比例提取法定盈余公积人民币 17.73 亿元；以实施权益分派的股权登记日普通股总股本 10,343,746,967 股为基数向全体普通股股东每股派发现金股利人民币 0.5367 元（含税），共计分配现金股利人民币 55.51 亿元。上述利润分配方案已于 2024 年 5 月 20 日由 2023 年年度股东大会批准。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	28,378,584	26,426,228
其中：公司贷款和垫款	17,661,850	16,113,055
个人贷款	9,376,626	9,303,789
票据贴现	1,013,538	735,598
贸易融资	326,570	273,786
存放同业款项	160,790	62,719
存放中央银行	760,337	804,056
拆出资金	454,072	326,064
买入返售金融资产	433,346	786,196
债券投资	7,896,075	6,988,687
信托及资管计划	786,407	2,079,278
小计	38,869,611	37,473,228
其中：已减值金融资产利息收入	20,529	19,810
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(2,057,984)	(2,011,598)
向中央银行借款	(1,877,348)	(1,774,255)
拆入资金	(958,358)	(722,591)
吸收存款	(16,433,156)	(16,244,428)
卖出回购金融资产款	(495,220)	(398,531)
应付债券	(4,216,662)	(2,677,135)
其他	(20,285)	(20,881)
小计	(26,059,013)	(23,849,419)
利息净收入	12,810,598	13,623,809

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 手续费及佣金净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	686,272	858,267
银行卡及结算业务	107,417	71,716
代理及咨询业务	1,270,172	1,025,774
贷款及担保	713,067	494,480
资产托管	181,081	137,338
其他业务	15,808	14,992
小计	2,973,817	2,602,567
手续费及佣金支出	(348,080)	(285,705)
手续费及佣金净收入	2,625,737	2,316,862

41、 投资收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产	4,518,076	6,761,347
其他债权投资（注）	733,110	579,379
权益法核算的长期股权投资	458,075	436,900
其他	861,901	278,970
合计	6,571,162	8,056,596

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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 公允价值变动收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产	4,260,740	698,971
衍生金融工具	38,940	42,301
交易性金融负债	—	2,744
合计	<u>4,299,680</u>	<u>744,016</u>

43、 税金及附加

	2024年1-6月	2023年1-6月
城市维护建设税	140,940	136,497
教育费附加	100,672	97,495
其他	98,202	91,049
合计	<u>339,814</u>	<u>325,041</u>

44、 业务及管理费

	2024年1-6月	2023年1-6月
员工薪酬	4,541,474	4,730,989
业务费用	1,416,742	1,277,478
固定资产折旧	395,249	351,928
使用权资产折旧	214,953	196,684
长期待摊费用摊销	48,310	33,040
无形资产摊销	116,616	101,753
合计	<u>6,733,344</u>	<u>6,691,872</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 信用减值损失

	2024年1-6月	2023年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,589,139	4,401,733
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	(228,978)	4,112
债权投资	(736,808)	109,717
其他债权投资	(4,013)	53,006
预计负债	299,428	(359,109)
拆出资金	1,502	1,673
买入返售金融资产	(12,957)	22,215
存放同业	12,153	(3,343)
其他资产	6,668	113,270
合计	<u>4,926,134</u>	<u>4,343,274</u>

46、 所得税费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	1,308,116	1,968,053
递延所得税费用	<u>1,135,994</u>	<u>189,082</u>
	<u>2,444,110</u>	<u>2,157,135</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
利润总额	14,102,989	12,899,648
按法定税率25%计算的所得税额费用	3,525,747	3,224,912
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,919,486)	(1,605,542)
免税长期股权投资收益的影响	(114,519)	(109,225)
不可抵扣的费用	<u>952,368</u>	<u>646,990</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>2,444,110</u>	<u>2,157,135</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2024年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2024年上半年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

基本每股收益的具体计算如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	11,594,146	10,684,857
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	11,594,146	10,684,857
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,343,736	10,343,727
基本每股收益（人民币元/股）	1.12	1.03

稀释每股收益的具体计算如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	11,594,146	10,684,857
加：本期可转换公司债券的利息费用（税后）	222,807	216,712
用以计算稀释每股收益的净利润	11,816,953	10,901,569
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,343,736	10,343,727
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	1,891,830	1,774,138
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	12,235,566	12,117,865
稀释每股收益（人民币元/股）	0.97	0.90

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	11,658,879	10,742,513
加：信用减值损失	4,926,134	4,343,274
其他资产减值损失	1,335	(8,940)
固定资产及投资性房地产折旧	424,606	352,524
使用权资产折旧	214,953	196,684
无形资产摊销	116,616	101,753
长期待摊费用摊销	48,310	33,040
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(66)	(13)
公允价值变动收益	(4,299,680)	(744,016)
汇兑收益	(35,164)	(326,196)
投资收益	(5,604,985)	(7,098,347)
租赁负债利息支出	20,285	20,881
发行债券利息支出	4,216,662	2,677,135
递延所得税资产的减少	1,135,994	189,082
经营性应收项目的增加	(108,879,617)	(128,297,462)
经营性应付项目的增加	36,770,835	178,354,717
经营活动使用/（产生）的现金流量净额	<u>(59,284,903)</u>	<u>60,536,629</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 现金流量表补充资料（续）

（2） 现金及现金等价物净变动情况：

	2024年1-6月	2023年1-6月
现金的期末余额	1, 152, 198	1, 042, 971
减：现金的期初余额	(1, 190, 680)	(1, 046, 761)
加：现金等价物的期末余额	44, 402, 197	36, 652, 087
减：现金等价物的期初余额	(37, 728, 327)	(42, 243, 167)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>6, 635, 388</u>	<u>(5, 594, 870)</u>

（3） 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2024年6月30日	2023年6月30日
库存现金	1, 152, 198	1, 042, 971
存放中央银行超额存款准备金	17, 066, 408	16, 554, 062
期限三个月内存放同业款项	<u>27, 335, 789</u>	<u>20, 098, 025</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>45, 554, 395</u>	<u>37, 695, 058</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本期，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2024年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币4.89亿元（2023年12月31日：人民币4.89亿元）。

四、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

五、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2024年6月30日本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份有限公司（注1）	江苏昆山	江苏昆山	银行	504,517	45.23%	—
宜兴阳羡村镇银行股份有限公司（注2）	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	60.00%	—
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	基金	1,700,000	80.00%	—
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	特定客户资产管理业务、股权投资管理	1,550,000	—	80.00%
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	股权投资管理、投资管理、资产管理	20,000	—	80.00%
乌海富鑫资产管理有限公司	内蒙古乌海	内蒙古乌海	受托管理产业发展基金	10	—	80.00%
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100%	—
南银法巴消费金融有限公司（注3）	江苏南京	江苏南京	消费金融业务	5,000,000	66.92%	—

注1： 根据原中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，董事长与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例47.45%，考虑到本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

注2： 2008年12月18日，经原中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羡村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复（2008）208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羡村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羡村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羡村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。阳羡村镇于2021年12月28日召开2021年第一次临时股东大会并决议通过《宜兴阳羡村镇银行股份有限公司股东邵柏芝股权转让》的议案。南京银行股份有限公司通过司法拍卖公开竞价获得邵柏芝持有的宜兴阳羡村镇银行股份有限公司10%的股权。截止2024年6月30日，南京银行持有股份比例为60%。

注3： 2022年8月12日，经原银保监会《中国银保监会关于苏宁消费金融有限公司变更股权的批复》[银保监复〔2022〕592号]批准，同意本行受让苏宁易购集团股份有限公司持有的苏宁消费金融有限公司（“苏宁消金”）36%股权和江苏洋河酒厂股份有限公司持有的苏宁消金5%股权，并核准将苏宁消金名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”。本次股权变更完成后，本行持有苏宁消金股权比例将由15%增加至56%。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。于2022年11月30日，本行与先声再康江苏药业有限公司签订股份转让协议，获得南银法巴消费金融有限公司6%股权。2022年12月29日本行收到《中国银保监会江苏监管局关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（苏银保监复〔2022〕461号），同意本行收购苏宁易购集团持有南银法巴消费金融有限公司全部10%股权，并同意由本行和法国巴黎银行出资44亿元对公司进行增资。2022年12月30日，南银法巴消费金融有限公司完成市场监督管理局工商信息登记变更，注册资本增加至50亿元。截至2024年6月30日，南京银行持股比例为66.92%。

五、 在其他主体中的权益（续）

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

于 2024 年 6 月 30 日，本集团联营企业的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	5,635,275	20.00%	-	权益法
江苏金融租赁股份有限公司（注1）	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	4,244,707	20.18%	-	权益法
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	银行业	372,235	21.18%	-	权益法

注1： 本集团对江苏金融租赁股份有限公司的持股比例基于江苏金融租赁股份有限公司2024年6月末股本计算。

(2) 联营企业汇总信息

	2024年1-6月	2023年度
投资账面价值合计	8,275,354	8,049,115
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	458,075	833,927
其他综合收益总额	68,058	61,920
综合收益总额	526,133	895,847

本集团的联营企业中，江苏金融租赁股份有限公司于 2018 年 2 月上市，其他联营公司均为非上市公司。

六、 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托和本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划。

(a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团2024年1-6月未向理财产品提供流动性支持（2023年1-6月：无）。

于2024年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币4,345.31亿元（2023年12月31日：人民币3,739.86亿元）。

于2024年6月30日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币7.26亿元（2023年12月31日：9.11亿元）。

(b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2024年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，本集团未持有该等特定目的信托发行的各级资产支持证券。

于2024年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币7.28亿元（2023年12月31日：人民币7.86亿元）。本集团2024年1-6月未向其提供财务支持（2023年1-6月：无）。

六、 在结构化主体中的权益（续）

1、 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(c) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大，对该等结构化主体不具有控制，故未合并该类结构化主体。

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,168.83亿元（2023年12月31日：人民币2,619.54亿元）。本集团2024年1-6月未向其提供财务支持（2023年1-6月：无）。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2024年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2024年1-6月：无）。

于2024年6月30日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）、最大损失风险敞口如下：

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财、信托及资产管理计划	146,083,385	29,324,474	638,942	176,046,801	176,046,801
资产支持证券	1,317,856	-	669,851	1,987,707	1,987,707
基金	197,079,800	-	-	197,079,800	197,079,800

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

六、 在结构化主体中的权益（续）

2、 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2023年度：无）。

七、 分部报告

本集团的报告分部是提供不同产品或服务的业务单元。本集团分别独立管理各个报告分部的经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本集团包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括基金投资，资产管理和信托计划投资，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

资金在不同经营分部间划拨时，利率定价以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，报告分部间无其他重大收入或费用。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2024年1-6月					
利息净收入	10,099,251	5,986,407	(3,275,060)	-	12,810,598
其中：					
分部利息净收入 /（支出）	1,251,267	3,922,681	(5,173,948)	-	-
外部利息净收入	8,847,984	2,063,726	1,898,888	-	12,810,598
手续费及佣金净收入	1,291,709	241,143	1,092,885	-	2,625,737
其他业务收入	604,653	68,810	10,016,796	88,974	10,779,233
营业收入	11,995,613	6,296,360	7,834,621	88,974	26,215,568
营业支出	(4,477,903)	(6,969,070)	(556,346)	(89,198)	(12,092,517)
营业利润	7,517,710	(672,710)	7,278,275	(224)	14,123,051
加：营业外收支净额	(14)	(7,722)	(35)	(12,291)	(20,062)
利润总额	7,517,696	(680,432)	7,278,240	(12,515)	14,102,989
所得税费用					(2,444,110)
净利润					11,658,879
资产总额	1,011,038,267	310,103,885	1,156,866,596	4,812,174	2,482,820,922
负债总额	997,477,451	510,357,478	787,054,561	7,814,817	2,302,704,307
补充信息					
1、折旧和摊销费用	433,200	239,809	131,476	-	804,485
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	355,495	164,427	90,467	-	610,389
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	885,637	4,779,151	(740,123)	2,804	4,927,469
4、对联营企业的投 资收益	-	-	458,075	-	458,075
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	8,275,354	-	8,275,354

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2023年1-6月					
利息净收入	10,535,280	5,829,643	(2,741,114)	-	13,623,809
其中：					
分部利息净收入					
/（支出）	4,430,416	2,545,259	(6,975,675)	-	-
外部利息净收入	6,104,864	3,284,384	4,234,561	-	13,623,809
手续费及佣金净收入	1,145,993	265,034	905,835	-	2,316,862
其他业务收入	526,245	97,543	7,681,285	58,193	8,363,266
营业收入	12,207,518	6,192,220	5,846,006	58,193	24,303,937
营业支出	(5,702,085)	(4,090,406)	(1,486,131)	(136,327)	(11,414,949)
营业利润	6,505,433	2,101,814	4,359,875	(78,134)	12,888,988
加：营业外收支净额	28	(2,685)	61	13,256	10,660
利润总额	6,505,461	2,099,129	4,359,936	(64,878)	12,899,648
所得税费用					(2,157,135)
净利润					10,742,513
资产总额	861,279,099	293,979,523	1,061,402,355	5,848,693	2,222,509,670
负债总额	997,734,275	420,748,536	629,923,648	8,682,264	2,057,088,723
补充信息					
1、折旧和摊销费用	387,000	192,124	104,877	-	684,001
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	521,502	221,493	124,595	-	867,590
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	1,943,627	2,126,756	184,197	79,754	4,334,334
4、对联营企业的投 资收益	-	-	436,900	-	436,900
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	7,653,311	-	7,653,311

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款承诺	79,833,410	62,161,865
—原到期日在一年以内	14,550	1,572,626
—原到期日在一年或以上	79,818,860	60,589,239
开出信用证	69,744,194	63,987,224
开出保证	48,262,875	47,506,570
银行承兑汇票及其他	384,867,183	335,939,733
未使用信用卡额度	55,497,910	53,035,630
	<u>638,205,572</u>	<u>562,631,022</u>

2、资本性支出承诺事项

	2024年6月30日	2023年12月31日
已签约但尚未支付	<u>557,430</u>	<u>506,339</u>

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

3、 质押资产

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	担保物		相关负债	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
回购协议：				
票据	4,747,169	2,655,373	4,723,705	2,642,742
债券	35,442,619	65,247,068	34,654,209	63,883,538
存款协议：				
债券	18,325,195	14,519,812	16,948,000	13,489,000
向中央银行借款协议：				
债券及信贷资产	169,121,751	165,995,093	153,160,525	150,865,525
	<u>227,636,734</u>	<u>248,417,346</u>	<u>209,486,439</u>	<u>230,880,805</u>

除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

于2024年6月30日，本集团无已再次质押，但有义务到期返还的质押物（2023年12月31日：无）。

4、 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2024年6月30日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币77.56亿元（2023年12月31日：人民币71.61亿元），原始期限为三至五年。

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

5、未决诉讼

于2024年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2023年12月31日：无）。

九、托管业务

本集团替第三方委托人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

委托贷款及委托存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
委托贷款	37,882,241	36,093,273
委托存款	<u>37,882,241</u>	<u>36,093,273</u>

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

（1） 主要股东

（a） 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
法国巴黎银行 （注 1）	法国信贷机构	法国巴黎 16, boulevarddes taliens, 75009	Jean- Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	22.95 亿 欧元	15.24%	15.24%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集 团有限责任公 司（注 2）	有限责任公司 （法人独资）	南京市建邺区江东 中路 377 号金融城 一期 10 号楼 27F	李滨	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。 （依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营 活动）	80 亿元	12.87%	12.87%	91320100674919806G
南京高科股份有 限公司	股份有限公司 （上市）	南京经济技术开发区 恒通大道 2 号	徐益民	许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建设工程监 理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经 营活动，具体经营项目以审批结果为准） 一般项目：股 权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从 事投资活动；企业总部管理；非居住房地产租赁；住房租 赁；商业综合体管理服务；物业管理；土地整治服务；工 程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水 污染防治服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执 照依法自主开展经营活动）	17.30 亿元	9.99%	9.99%	91320192134917922L

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

（1） 主要股东（续）

（a） 持本行5%及5%以上股份的股东（续）

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
江苏交通控股有限公司	有限责任公司（国有独资）	南京市中山东路291号	邓东升	许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准） 一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	168 亿元	9.99%	9.99%	9132000013476703W

注1：报告期内，法国巴黎银行（QFII）通过二级市场累计增持南京银行股份有限公司145,825,969股，增持比例占总股本的1.41%。增持实施后法国巴黎银行（QFII）持有公司252,151,237股，占公司总股本2.44%。法国巴黎银行持有公司1,576,214,136股，占公司总股本15.24%。法国巴黎银行（QFII）为法国巴黎银行持有，两者合并计算法国巴黎银行占公司总股本的17.68%。

注2：2008年12月3日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2009年6月2日，原银监会银监复[2009]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司（下称“国资集团”）持有的本行245,140,000股，无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司（下称“紫金公司”）。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份（2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为695,640,088股），尚余32,795,651股（按2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为107,438,552股）待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

（1） 主要股东（续）

（b） 持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

（2） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注五、1。

（3） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注五、2。

（4） 其他关联方

其他关联方包括：持本行5%及5%以上股份股东的母公司及其子公司；持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东的子公司；本行董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理而与本行构成关联关系的单位（“相同关键管理人员的其他企业”）。

2、 关联交易

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行与子公司的关联交易不重大。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（1） 存放同业余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	423,235	80,624
占同类交易余额比例	1.50%	0.42%
利率范围	0-ESTR-75bp	0-ESTR-75bp

（2） 存放同业利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	14,323	569

（3） 拆出资金余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）	-	200,000
联营企业	500,000	-
合计	500,000	200,000
占同类交易余额比例	1.44%	0.72%
利率范围	0.87%-5.60%	0.87%-5.48%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(4) 拆出资金利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	109	-
联营企业	2,253	979
相同关键管理人员的其他企业	3,499	-
合计	<u>5,861</u>	<u>979</u>

(5) 买入返售金融资产利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	-	83
相同关键管理人员的其他企业	90,929	103
合计	<u>90,929</u>	<u>186</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（6） 发放贷款和垫款余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	500,000	500,000
主要股东所属集团(不含股东)	5,903,905	5,879,740
联营企业	6,910,199	2,477,189
相同关键管理人员的其他企业	3,376,872	46,500
关键管理人员及其亲属	283,084	299,805
合计	16,974,060	9,203,234
占同类交易余额比例	1.52%	0.90%
利率范围	1.00%-6.34%	0.70%-7.52%

（7） 发放贷款和垫款利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	7,178	11,235
主要股东所属集团(不含股东)	108,109	80,886
联营企业	59,025	5,632
相同关键管理人员的其他企业	26,786	934
关键管理人员及其亲属	5,642	6,017
合计	206,740	104,704

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(8) 债权投资余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	615,220	628,037
合计	615,220	628,037
占同类交易余额比例	0.19%	0.19%
利率范围	2.90%-4.65%	4.65%-6.70%

(9) 债权投资利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	14,288	14,505
相同关键管理人员的其他企业	-	67,000
联营企业	33	-
合计	14,321	81,505

(10) 其他债权投资余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	1,325,562	386,649
主要股东所属集团(不含股东)	487,555	239,860
联营企业	666,375	540,101
相同关键管理人员的其他企业	3,604,036	70,605
合计	6,083,528	1,237,215
占同类交易余额比例	2.54%	0.63%
利率范围	2.27%-5.70%	2.35%-5.13%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（11） 其他债权投资利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	12,128	6,315
主要股东所属集团(不含股东)	5,942	2,309
联营企业	7,514	6,986
相同关键管理人员的其他企业	37,753	1,463
合计	63,337	17,073

（12） 交易性金融资产余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	350,362	389,934
主要股东所属集团(不含股东)	1,631,841	1,166,090
联营企业	369,130	236,464
相同关键管理人员的其他企业	3,720,291	1,201,032
合计	6,071,624	2,993,520
占同类交易余额比例	1.30%	0.73%
利率范围	1.76%-6.50%	1.98%-5.90%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(13) 交易性金融资产投资收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	5,322	1,824
主要股东所属集团(不含股东)	4,787	11,517
联营企业	2,719	1,092
相同关键管理人员的其他企业	116,648	2,230
合计	129,476	16,663

(14) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	16	16
主要股东所属集团(不含股东)	2,335,563	590,468
联营企业	128,920	38,541
相同关键管理人员的其他企业	329,989	949,301
合计	2,794,488	1,578,326
占同类交易余额比例	1.80%	0.94%
利率范围	0.08%-1.90%	0.30%-3.35%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（15） 同业及其他金融机构存放利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	4,074	3,382
联营企业	817	1,352
相同关键管理人员的其他企业	15,667	9,154
合计	20,558	13,888

（16） 拆入资金利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
联营企业	-	11
相同关键管理人员的其他企业	-	24
合计	-	35

（17） 吸收存款余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	916,100	315,278
主要股东所属集团(不含股东)	19,256,760	15,887,792
相同关键管理人员的其他企业	4,881,238	1,572,784
关键管理人员及其亲属	318,946	310,543
合计	25,373,044	18,086,397
占同类交易余额比例	1.77%	1.31%
利率范围	0.05%-6.05%	0.01%-6.10%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(18) 吸收存款利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	2,299	5,346
主要股东所属集团(不含股东)	117,028	91,169
相同关键管理人员的其他企业	23,880	84,493
关键管理人员及其亲属	2,454	3,266
合计	145,661	184,274

(19) 贷款承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	51,000	-
关键管理人员及其亲属	175,500	169,534
合计	226,500	169,534

(20) 备证融资

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	6,290	6,290
主要股东所属集团(不含股东)	412,892	19,569
联营企业	361,190	361,190
合计	780,372	387,049

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(21) 银行承兑汇票

	2024年6月30日	2023年12月31日
联营企业	264,238	-
相同关键管理人员的其他企业	40,507	-
主要股东所属集团(不含股东)	<u>242,977</u>	<u>118,000</u>
合计	<u>547,722</u>	<u>118,000</u>

(22) 开出保函

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	19,970	19,637
主要股东所属集团(不含股东)	1,223	8,636
相同关键管理人员的其他企业	<u>-</u>	<u>200</u>
合计	<u>21,193</u>	<u>28,473</u>

(23) 开出信用证

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	50,000	-
联营企业	<u>-</u>	<u>215,000</u>
合计	<u>50,000</u>	<u>215,000</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（24） 手续费及佣金收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	-	-
主要股东所属集团(不含股东)	198	26
相同关键管理人员的其他企业	20	1
联营企业	132	225
合计	350	252

（25） 业务及管理费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	794	-
联营企业	8,793	-
主要股东所属集团(不含股东)	12,104	15,383
相同关键管理人员的其他企业	30,241	32,278
合计	51,932	47,661

（26） 衍生金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	41,745	164,401
相同关键管理人员的其他企业	638,708	47,203
合计	680,453	211,604

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（27） 衍生金融负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	162,631	217,025
相同关键管理人员的其他企业	559,887	42,567
合计	722,518	259,592

（28） 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期/年末余额：	2024年6月30日	2023年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	2,239,217	2,786,001
拆放同业及其他金融机构款项	1,719,057	2,125,038
存放同业及其他金融机构款项	400,000	-
其他应付款	402,242	200,411
吸收存款	419	112
本期交易：	2024年1-6月	2023年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	178	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	19,806	26,192
拆放同业及其他金融机构款项利息收入	27,748	46,661
手续费及佣金收入	30,453	4,966
手续费及佣金支出	415,655	428,748
其他业务收入	37,774	11,605
投资收益	829	-

3、 关键管理人员薪酬

本行2024年1-6月、2023年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币7,782千元和人民币9,445千元。

十一、与金融工具相关的风险

1、 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有风险管理委员会、内控合规委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、法律合规部、授信审批部、资产负债管理部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2、 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务，本集团将遭受损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他担保承诺。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，总行授信审批部、资产保全部、公司金融部、小企业金融部、零售金融部、交易银行部、金融同业部、投资银行部、资金运营中心等其他部门实施；在分行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

（1）信用风险的计量

（a）发放贷款和垫款及表外担保承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外担保承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

（b）债券、非标资产及衍生金融工具

本集团对每个交易客户（包括交易对手、债券发行人等）均在有权审批机构审批通过的授信额度内开展业务。

外币债券投资主要包括境内主体评级在AA以上的企业在中国或境外发行的外币债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、地方政府发行的地方政府债券、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他金融机构发行的理财产品和资管产品，本集团根据理财产品和资管产品标的物类别控制信用风险。

本集团投资的非标资产主要包括债权融资计划、票据资产以及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类和减值计提，有效掌握资产的资产质量水平。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（2）风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

风险限额管理

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定了客户、行业、区域和风险水平信用风险限额，以及限额具体的监测部门、主控部门和配合部门。年度限额管理指标体系经高级管理层风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本集团实行全口径风险限额管理，贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、开立信用证、保理、担保、贷款承诺、资金交易业务、债券投资、特定目的载体投资、金融衍生品业务以及其他由本集团实质承担信用风险的业务均纳入风险限额管理。

本集团对大额风险暴露、互联网金融、债券投资等特定管理领域和业务领域，制定了专项风险限额指标，并进行监测和管理。

本集团风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（2）风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施

（a）担保及抵（质）押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本集团根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

（b）衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（2）风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

（c）表外担保类金融工具

表外担保类金融工具，比如保函、信用证和银行承兑汇票，银行在出具此类金融工具时做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

（3）信贷资产减值分析和准备金计提政策

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（3） 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准；已发生信用减值资产的定义；预期信用损失计量的参数；前瞻性信息。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（3）信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

信用风险显著增加判断标准（续）

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准考虑定量和定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过90天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、住宅价格指数等。本集团在此过程中构建了宏观经济预测模型，并结合专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对预期信用损失的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

以PMI制造业采购经理人指数为例，本集团用于评估2024年6月30日的预期信用损失宏观经济指标，在基准情景下的具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
PMI 制造业采购经理人指数	50.18%

本集团对于2024年6月30日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了宏观经济环境的影响。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（4）表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	394,233,717	32.67%	352,708,966	32.09%
—制造业	106,945,547	8.86%	92,049,733	8.38%
—水利、环境和公共设施管理业	91,278,302	7.56%	72,895,916	6.63%
—批发和零售业	84,288,750	6.99%	76,856,423	6.99%
—房地产业	37,294,726	3.09%	37,447,951	3.41%
—科学研究和技术服务业	30,610,296	2.54%	23,884,220	2.17%
—信息传输、软件和信息技术服务业	16,742,595	1.39%	15,098,512	1.37%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,904,548	0.99%	10,648,200	0.97%
—建筑业	9,906,241	0.82%	9,092,010	0.83%
—农、林、牧、渔业	9,795,324	0.81%	9,633,987	0.88%
—其他	27,457,461	2.28%	26,148,963	2.38%
贸易融资	29,027,907	2.41%	29,690,824	2.70%
贴现票据	69,092,610	5.73%	58,943,183	5.36%
公司贷款和垫款小计	918,578,024	76.14%	815,098,888	74.16%
个人贷款	288,128,731	23.86%	283,974,418	25.84%
合计	1,206,706,755	100.00%	1,099,073,306	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	1,028,988,835	85.27%	945,392,535	86.02%
其中：南京地区	310,541,706	25.73%	307,179,985	27.95%
长三角地区（除江苏地区）	124,127,283	10.29%	108,168,068	9.85%
其他地区	53,590,637	4.44%	45,512,703	4.13%
合计	1,206,706,755	100.00%	1,099,073,306	100.00%

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（5）最大信用风险敞口

下表为本集团于2024年6月30日及2023年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	2024年6月30日	2023年12月31日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：		
存放中央银行款项	108,559,159	114,112,107
存放同业款项	35,036,984	21,929,705
拆出资金	32,898,316	25,777,277
衍生金融资产	8,637,029	6,826,781
买入返售金融资产	29,969,905	47,492,179
发放贷款和垫款	1,175,183,600	1,066,932,114
—公司贷款和垫款	898,496,564	793,317,584
—个人贷款	276,687,036	273,614,530
交易性金融资产	488,247,712	442,357,296
债权投资	329,073,821	331,224,288
其他债权投资	239,628,969	195,720,434
其他金融资产	4,062,427	2,434,460
表内信用风险敞口	<u>2,451,297,922</u>	<u>2,254,806,641</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	79,833,410	62,161,865
开出信用证	69,744,194	63,987,224
开出保证	48,262,875	47,506,570
银行承兑汇票及其他	384,867,183	335,939,733
未使用的信用卡额度	55,497,910	53,035,630
表外信用风险敞口	<u>638,205,572</u>	<u>562,631,022</u>
最大信用风险敞口	<u>3,089,503,494</u>	<u>2,817,437,663</u>

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（6） 信用质量分析

于2024年6月30日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险阶段划分如下：

2024年6月30日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	1,168,393,047	28,187,963	10,125,745	1,206,706,755
债权投资	324,000,541	1,028,629	2,355,296	327,384,466
其他债权投资	234,397,188	1,915,336	832,145	237,144,669
合计	1,726,790,776	31,131,928	13,313,186	1,771,235,890

于2023年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险阶段划分如下：

2023年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	1,058,655,901	30,296,017	10,121,388	1,099,073,306
债权投资	326,010,034	1,514,629	2,355,296	329,879,959
其他债权投资	183,946,002	8,473,158	833,144	193,252,304
合计	1,568,611,937	40,283,804	13,309,828	1,622,205,569

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（6）信用质量分析（续）

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵（质）押品的价值。

于2024年6月30日，本集团持有的单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币7,266,500千元（2023年12月31日：人民币8,503,060千元）。

（7）重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，本集团对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本集团于2024年6月30日的重组贷款余额为人民币6,437,709千元（2023年12月31日：人民币5,856,783千元）。

（8）债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于2024年6月30日债券投资（未扣除减值准备且不考虑应计利息）按外部信用评级的分布如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
AAA级	219,013,745	197,186,388
AA-至AA+级	39,106,287	34,131,789
A+级以下	160,773	160,773
无评级	277,200,278	250,643,298
合计	535,481,083	482,122,248

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率和股票价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。随着技术条件的逐渐成熟，本集团已使用风险价值法（一般VAR）来衡量市场风险水平。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估交易账簿和银行账簿所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报董事会和高级管理层审阅。

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对外币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团和本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2024年6月30日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	105,341,179	4,176,123	58,531	135,524	109,711,357
存放同业款项	27,967,676	3,550,525	79,017	3,439,766	35,036,984
拆出资金	31,038,525	1,781,994	-	77,797	32,898,316
衍生金融资产	4,753,235	3,577,999	2,338	303,457	8,637,029
买入返售金融资产	29,969,905	-	-	-	29,969,905
发放贷款和垫款	1,152,220,218	15,592,932	6,425,946	944,504	1,175,183,600
交易性金融资产	488,329,761	619,559	-	-	488,949,320
债权投资	325,426,218	2,505,515	-	1,142,088	329,073,821
其他债权投资	215,925,686	23,703,283	-	-	239,628,969
其他权益工具投资	1,825,767	-	-	-	1,825,767
其他金融资产	4,062,348	-	79	-	4,062,427
资产合计	2,386,860,518	55,507,930	6,565,911	6,043,136	2,454,977,495
金融负债					
向中央银行借款	155,742,501	-	-	-	155,742,501
同业及其他金融机构存放 款项	153,003,326	224,746	-	-	153,228,072
拆入资金	41,235,098	5,786,141	-	-	47,021,239
交易性金融负债	584,662	-	-	-	584,662
衍生金融负债	6,635,013	159,202	1,745	1,501,238	8,297,198
卖出回购金融资产款	39,392,277	-	-	-	39,392,277
吸收存款	1,384,466,750	50,861,983	18,765	10,706,799	1,446,054,297
应付债券	410,239,033	-	-	-	410,239,033
其他金融负债	31,838,085	195,568	702	5,926	32,040,281
负债合计	2,223,136,745	57,227,640	21,212	12,213,963	2,292,599,560
资产负债表头寸净额	163,723,773	(1,719,710)	6,544,699	(6,170,827)	162,377,935
表外信用承诺	624,613,323	9,908,630	-	3,683,619	638,205,572

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2023年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	111,441,785	3,824,603	10,475	25,924	115,302,787
存放同业款项	10,846,523	6,466,930	57,060	4,559,192	21,929,705
拆出资金	22,324,331	782,262	-	2,670,684	25,777,277
衍生金融资产	5,032,723	1,520,826	-	273,232	6,826,781
买入返售金融资产	47,492,179	-	-	-	47,492,179
发放贷款和垫款	1,049,449,846	15,485,386	-	1,996,882	1,066,932,114
交易性金融资产	442,141,068	866,844	-	-	443,007,912
债权投资	328,264,457	2,747,058	-	212,773	331,224,288
其他债权投资	172,657,265	23,063,169	-	-	195,720,434
其他权益工具投资	2,133,203	-	-	-	2,133,203
其他金融资产	2,434,460	-	-	-	2,434,460
资产合计	2,194,217,840	54,757,078	67,535	9,738,687	2,258,781,140
金融负债					
向中央银行借款	153,317,500	-	-	-	153,317,500
同业及其他金融机构存放 款项	159,416,037	5,392,578	-	-	164,808,615
拆入资金	28,598,852	9,905,590	-	381,375	38,885,817
交易性金融负债	424,482	-	-	-	424,482
衍生金融负债	5,215,250	1,258,695	-	254,817	6,728,762
卖出回购金融资产款	66,542,427	-	-	-	66,542,427
吸收存款	1,350,807,946	39,132,871	18,302	6,406,750	1,396,365,869
应付债券	258,373,078	-	-	-	258,373,078
其他金融负债	18,900,940	386,227	648	1,467	19,289,282
负债合计	2,041,596,512	56,075,961	18,950	7,044,409	2,104,735,832
资产负债表头寸净额	152,621,328	(1,318,883)	48,585	2,694,278	154,045,308
表外信用承诺	551,518,681	8,544,164	-	2,568,177	562,631,022

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团面临的外汇风险主要来自美元，当美元对人民币汇率变动1%时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对净利润及其他综合收益的潜在影响分析如下：

2024年6月30日

	美元汇率	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
人民币对美元贬值	1%	(190,672)	177,775	(12,897)
人民币对美元升值	(1%)	190,672	(177,775)	12,897

2023年12月31日

	美元汇率	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
人民币对美元贬值	1%	(182,865)	172,974	(9,891)
人民币对美元升值	(1%)	182,865	(172,974)	9,891

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（3） 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行整体收益和价值遭受损失的风险。

交易账簿利率风险源于市场利率变化导致交易账簿利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本集团主要采用利率敏感性限额、风险价值（VaR）限额及止损限额等确保利率产品市值波动风险在集团可承担的范围内。

银行账簿利率风险主要源于金融工具重定价期限不同或基准利率变化不一致。本集团设置了经济价值敏感性、净利息收入敏感性等银行账簿利率风险限额，采用缺口分析、久期分析、情景模拟和压力测试等方法进行计量和分析，并通过资产负债管理系统实现定期监测。本集团定期召开资产负债管理委员会，根据对未来利率走势的判断，合理摆布业务规模，适时调整资产和负债的重定价期限结构及定价方式，实现对银行账簿利率风险的有效管控。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年 6 月 30 日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2024年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	104,406,730	-	-	-	5,304,627	109,711,357
存放同业款项	28,609,044	6,378,507	-	-	49,433	35,036,984
拆出资金	11,847,783	18,713,110	1,997,570	-	339,853	32,898,316
衍生金融资产	-	-	-	-	8,637,029	8,637,029
买入返售金融资产	29,953,726	-	-	-	16,179	29,969,905
发放贷款和垫款	238,904,850	788,830,155	128,334,040	16,684,496	2,430,059	1,175,183,600
交易性金融资产	16,668,988	52,911,768	60,247,229	15,014,733	344,106,602	488,949,320
债权投资	13,224,018	39,173,889	106,810,943	165,720,642	4,144,329	329,073,821
其他债权投资	9,975,383	38,297,995	158,623,476	30,247,815	2,484,300	239,628,969
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,825,767	1,825,767
其他金融资产	-	-	-	-	4,062,427	4,062,427
资产合计	453,590,522	944,305,424	456,013,258	227,667,686	373,400,605	2,454,977,495

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2024年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	42,731,150	110,729,375	—	—	2,281,976	155,742,501
同业及其他金融机构存放款项	66,829,362	81,927,450	3,121,000	—	1,350,260	153,228,072
拆入资金	17,055,062	28,425,943	1,017,000	—	523,234	47,021,239
交易性金融负债	—	—	—	—	584,662	584,662
衍生金融负债	—	—	—	—	8,297,198	8,297,198
卖出回购金融资产款	38,330,951	1,046,963	—	—	14,363	39,392,277
吸收存款	569,013,439	341,545,167	506,647,867	1,001,500	27,846,324	1,446,054,297
应付债券	97,163,830	204,315,353	92,698,604	14,496,018	1,565,228	410,239,033
其他金融负债	116,207	272,168	729,231	77,777	30,844,898	32,040,281
负债合计	831,240,001	768,262,419	604,213,702	15,575,295	73,308,143	2,292,599,560
利率敏感度缺口总计	(377,649,479)	176,043,005	(148,200,444)	212,092,391	300,092,462	162,377,935

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年 6 月 30 日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2023年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	109,962,617	-	-	-	5,340,170	115,302,787
存放同业款项	21,163,006	759,935	-	-	6,764	21,929,705
拆出资金	12,026,626	13,480,753	-	-	269,898	25,777,277
衍生金融资产	-	-	-	-	6,826,781	6,826,781
买入返售金融资产	47,447,400	-	-	-	44,779	47,492,179
发放贷款和垫款	413,192,303	516,359,338	122,337,968	12,550,238	2,492,267	1,066,932,114
交易性金融资产	16,639,885	43,939,303	50,278,081	18,753,293	313,397,350	443,007,912
债权投资	16,802,945	35,308,649	115,920,032	158,656,571	4,536,091	331,224,288
其他债权投资	18,365,278	26,863,147	120,879,070	27,144,809	2,468,130	195,720,434
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,133,203	2,133,203
其他金融资产	-	-	-	-	2,434,460	2,434,460
资产合计	655,600,060	636,711,125	409,415,151	217,104,911	339,949,893	2,258,781,140

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（3） 利率风险（续）

	2023年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	34,830,000	116,655,525	—	—	1,831,975	153,317,500
同业及其他金融机构存放款项	83,466,340	76,363,950	3,621,000	—	1,357,325	164,808,615
拆入资金	10,636,948	26,604,539	994,000	—	650,330	38,885,817
交易性金融负债	—	—	—	—	424,482	424,482
衍生金融负债	—	—	—	—	6,728,762	6,728,762
卖出回购金融资产款	66,076,367	449,913	—	—	16,147	66,542,427
吸收存款	584,595,616	334,079,247	448,934,057	1,651,500	27,105,449	1,396,365,869
应付债券	61,862,472	102,600,041	78,165,422	14,495,655	1,249,488	258,373,078
其他金融负债	110,616	277,823	774,257	93,714	18,032,872	19,289,282
负债合计	841,578,359	657,031,038	532,488,736	16,240,869	57,396,830	2,104,735,832
利率敏感度缺口总计	(185,978,299)	(20,319,913)	(123,073,585)	200,864,042	282,553,063	154,045,308

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和权益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2024年6月30日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2024年6月30日	净利润 2023年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(899, 009)	(131, 978)
(100)	899, 009	131, 978

上述对本集团净利润的影响是指采用缺口分析方法，基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的净利息收入税后影响。

基点	权益 2024年6月30日	权益 2023年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(7, 015, 424)	(5, 480, 686)
(100)	7, 496, 888	5, 808, 980

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（3） 利率风险（续）

上述对本集团权益的影响是指采用久期分析方法，基于一定利率变动对期末持有的交易性金融资产和其他债权投资进行重估后公允价值变动的影响。

在进行利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- （i） 资产负债表日后业务的变化；
- （ii） 利率变动对客户行为的影响；
- （iii） 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- （iv） 利率变动对活期存款、存放中央银行款项的影响；
- （v） 本集团针对利率变化采取的风险管理措施。

基于上述假设，利率增减导致本集团净利润及权益的实际变化可能与此敏感性分析结果存在一定差异。

4、 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团已建立较完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制，管理信息系统功能完备，能够对流动性风险进行及时、准确、有效的监测、分析和控制。

本集团高度重视流动性风险管理，采取“稳健、审慎”的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，在满足监管要求的基础上，保持适度流动性，保障战略业务目标的达成，实现流动性和盈利性的平衡。

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

	2024 年 6 月 30 日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	91,381,334	18,330,023	-	-	-	-	109,711,357
存放同业款项	-	21,763,643	6,864,176	6,531,668	-	-	35,159,487
拆出资金	-	-	12,050,478	22,718,193	1,999,207	-	36,767,878
买入返售金融资产	72,000	-	29,908,888	-	-	-	29,980,888
发放贷款和垫款	3,000,322	-	182,827,415	556,097,653	347,464,827	235,695,586	1,325,085,803
交易性金融资产	196,979,594	2,995,493	67,653,379	64,300,506	101,675,266	57,825,113	491,429,351
债权投资	49,603	-	20,158,363	46,423,038	135,047,551	217,249,017	418,927,572
其他债权投资	741,361	-	12,834,907	42,974,914	171,946,997	33,269,914	261,768,093
其他权益工具投资	1,825,767	-	-	-	-	-	1,825,767
其他金融资产	264,873	3,336,663	1,555	421,930	19,943	17,463	4,062,427
资产合计	294,314,854	46,425,822	332,299,161	739,467,902	758,153,791	544,057,093	2,714,718,623

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

	2024 年 6 月 30 日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	-	43,760,636	113,604,010	-	-	157,364,646
同业及其他金融机构存放款项	-	41,595,887	25,645,326	83,573,383	3,433,462	-	154,248,058
拆入资金	-	-	17,685,733	30,707,980	1,061,224	-	49,454,937
交易性金融负债	-	584,662	-	-	-	-	584,662
卖出回购金融资产款	-	-	38,364,759	1,053,652	-	-	39,418,411
吸收存款	-	305,300,479	272,716,007	356,919,444	575,866,194	3,880,994	1,514,683,118
应付债券	-	-	98,087,426	210,088,700	96,695,821	15,031,259	419,903,206
其他金融负债	-	17,134	29,946,483	817,412	1,220,319	128,493	32,129,841
负债合计	-	347,498,162	526,206,370	796,764,581	678,277,020	19,040,746	2,367,786,879
表内流动性敞口	294,314,854	(301,072,340)	(193,907,209)	(57,296,679)	79,876,771	525,016,347	346,931,744
表外承诺事项	200	55,497,910	249,111,016	258,267,679	64,487,076	10,841,691	638,205,572

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

	2023 年 12 月 31 日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	96,573,645	18,729,142	-	-	-	-	115,302,787
存放同业款项	-	20,334,970	834,005	761,151	-	-	21,930,126
拆出资金	-	-	12,247,501	13,838,730	-	-	26,086,231
买入返售金融资产	72,000	-	47,454,566	-	-	-	47,526,566
发放贷款和垫款	1,422,609	-	190,538,794	490,072,883	432,532,116	92,844,820	1,207,411,222
交易性金融资产	173,451,562	2,683,172	53,052,465	48,568,393	118,337,696	48,710,718	444,804,006
债权投资	-	-	24,229,367	43,399,732	144,192,502	213,128,157	424,949,758
其他债权投资	672,372	-	17,429,366	31,860,893	133,874,904	29,411,862	213,249,397
其他权益工具投资	2,133,203	-	-	-	-	-	2,133,203
其他金融资产	203,131	2,203,987	523	2,357	11,358	13,104	2,434,460
资产合计	274,528,522	43,951,271	345,786,587	628,504,139	828,948,576	384,108,661	2,505,827,756

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年 6 月 30 日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

	2023 年 12 月 31 日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	-	36,398,442	119,033,632	-	-	155,432,074
同业及其他金融机构存放款项	-	30,982,600	53,382,318	78,603,987	3,621,000	-	166,589,905
拆入资金	-	-	13,871,914	26,804,102	1,004,395	-	41,680,411
交易性金融负债	-	424,482	-	-	-	-	424,482
卖出回购金融资产款	-	-	66,132,428	431,974	-	-	66,564,402
吸收存款	-	317,242,243	274,675,527	350,266,489	515,540,063	4,668,952	1,462,393,274
应付债券	-	-	62,257,552	106,146,467	81,370,503	15,358,677	265,133,199
其他金融负债	-	18,046	17,330,077	669,042	1,215,941	144,933	19,378,039
负债合计	-	348,667,371	524,048,258	681,955,693	602,751,902	20,172,562	2,177,595,786
表内流动性敞口	274,528,522	(304,716,100)	(178,261,671)	(53,451,554)	226,196,674	363,936,099	328,231,970
表外承诺事项	200	53,035,630	202,340,935	254,805,288	52,385,364	63,605	562,631,022

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(1) 衍生金融工具现金流分析

(a) 以净额交割的衍生金融工具

本集团持有的以净额交割的衍生金融工具主要为利率互换合约、利率期权合约等利率衍生工具。

下表列示了本集团期/年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2024年6月30日					
利率类衍生合约	<u>5,384</u>	<u>35,261</u>	<u>859</u>	<u>(1,755)</u>	<u>39,749</u>
2023年12月31日					
利率类衍生合约	<u>1,444</u>	<u>(8,203)</u>	<u>12,072</u>	<u>227</u>	<u>5,540</u>

(b) 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具主要为外汇衍生工具：货币远期、货币掉期、货币期权。

下表列示了本集团期/年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2024年6月30日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(215,985,020)	(217,765,309)	(9,513,811)	(443,264,140)
— 现金流入	<u>216,254,316</u>	<u>217,862,507</u>	<u>9,533,933</u>	<u>443,650,756</u>
合计	<u>269,296</u>	<u>97,198</u>	<u>20,122</u>	<u>386,616</u>
2023年12月31日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(228,401,982)	(139,195,001)	(4,129,070)	(371,726,053)
— 现金流入	<u>228,479,071</u>	<u>139,248,238</u>	<u>4,170,201</u>	<u>371,897,510</u>
合计	<u>77,089</u>	<u>53,237</u>	<u>41,131</u>	<u>171,457</u>

十二、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2024年6月30日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	197,088,544	148,229,978	142,929,190	488,247,712
权益工具投资	640,528	61,080	-	701,608
其他债权投资	-	239,628,969	-	239,628,969
其他权益工具投资	899,400	-	926,367	1,825,767
衍生金融资产	-	8,637,029	-	8,637,029
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	-	78,240,383	-	78,240,383
金融资产小计	198,628,472	474,797,439	143,855,557	817,281,468
交易性金融负债	(8,218)	(576,444)	-	(584,662)
衍生金融负债	-	(8,297,198)	-	(8,297,198)
金融负债小计	(8,218)	(8,873,642)	-	(8,881,860)
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	638,469	-	638,469

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2023年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	174,174,346	131,229,710	136,953,240	442,357,296
权益工具投资	588,317	62,299	-	650,616
其他债权投资	-	195,720,434	-	195,720,434
其他权益工具投资	899,764	-	1,233,439	2,133,203
衍生金融资产	-	6,826,781	-	6,826,781
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	-	68,577,823	-	68,577,823
金融资产小计	175,662,427	402,417,047	138,186,679	716,266,153
交易性金融负债	-	(424,482)	-	(424,482)
衍生金融负债	-	(6,728,762)	-	(6,728,762)
金融负债小计	-	(7,153,244)	-	(7,153,244)
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	638,469	-	638,469

于2024年1-6月和2023年度，公允价值各层次间无重大转移。

没有在活跃市场买卖的金融工具（例如场外衍生工具）的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据（如有），尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括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、债券投资、票据资管、外汇远期及掉期、利率掉期、期权产品等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定；外汇远期及掉期、利率掉期、期权产品等采用现金流折现法、布莱克-斯科尔斯模型和蒙特卡洛模拟法等方法进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

本集团划分为第三层次的金融工具主要系本集团投资的资产管理计划。该类产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：投资于无公开活跃市场的债券、企业债权或其他投资部分，使用现金流贴现模型来进行估价。

2、公允价值估值

金融工具公允价值

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>329,073,821</u>	<u>331,224,288</u>	<u>352,211,524</u>	<u>346,065,730</u>
金融负债				
应付债券	<u>410,239,033</u>	<u>258,373,078</u>	<u>413,330,319</u>	<u>260,394,791</u>

南京银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2024年6月30日

人民币千元

十二、公允价值的披露(续)

3、公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下:

2024年6月30日

	期初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	期末 余额
				计入损益	计入其他 综合收益			
交易性金融资产								
债务工具投资	136,953,240	-	-	2,201,372	-	8,624,987	(4,850,409)	142,929,190
其他权益工具投资	1,233,439	-	-		(307,072)	-	-	926,367

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年 6 月 30 日

人民币千元

十二、公允价值的披露（续）

3、 公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：（续）

2023年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额
				计入损益	计入其他 综合收益			
交易性金融资产								
债务工具投资	80,655,926	-	-	2,885,352	-	80,449,647	(27,037,685)	136,953,240
其他权益工具投资	962,963	-	-	-	255,833	15,362	(719)	1,233,439

十三、金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至2024年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十四、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与资本约束、总量控制与结构优化、盈利能力与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身业务发展情况和资本补充情况等因素，确定合理的资本充足率管理目标。该目标不低于监管要求。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用标准法，操作风险计量采用标准法。

十四、资本管理（续）

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本	148,954,164	140,841,914
核心一级资本监管扣除数	(800,318)	(833,061)
核心一级资本净额	148,153,846	140,008,853
其他一级资本	30,063,913	29,998,057
一级资本净额	178,217,759	170,006,910
二级资本净额	33,732,876	31,748,735
资本净额	211,950,635	201,755,645
风险加权资产总额	1,651,950,225	1,490,971,587
核心一级资本充足率	8.97%	9.39%
一级资本充足率	10.79%	11.40%
资本充足率	12.83%	13.53%

十五、资产负债表日后事项

经中国人民银行批准，本行于 2024 年 7 月在全国银行间债券市场发行完毕“南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第二期）”，发行总额为人民币 200 亿元，债券期限为 3 年期。债券募集的资金将用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十六、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2024年6月30日

	期初 余额	本期变动						期末 余额	期末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇 银行股份有 限公司	88,000	-	-	-	-	-	-	88,000	-
昆山鹿城村镇 银行股份有 限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理 有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限 责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
南银法巴消费 金融有限公 司	3,524,455	-	-	-	-	-	-	3,524,455	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,200,771	-	157,128	67,737	-	-	-	4,425,636	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,697,518	-	292,604	321	(17,654)	(282,240)	-	3,690,549	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	150,826	-	8,343	-	-	-	-	159,169	-
	<u>15,157,903</u>	<u>-</u>	<u>458,075</u>	<u>68,058</u>	<u>(17,654)</u>	<u>(282,240)</u>	<u>-</u>	<u>15,384,142</u>	<u>-</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

1、长期股权投资（续）

2023年12月31日

	年初 余额	本年变动						年末 余额	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇 银行股份有 限公司	88,000	-	-	-	-	-	-	88,000	-
昆山鹿城村镇 银行股份有 限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理 有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限 责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
南银法巴消费 金融有限公 司（注1）	610,455	2,914,000	-	-	-	-	-	3,524,455	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	3,963,604	-	265,782	61,549	-	(90,164)	-	4,200,771	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,396,666	-	556,238	371	(35,257)	(220,500)	-	3,697,518	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	153,149	-	11,907	-	(11,934)	(2,296)	-	150,826	-
	<u>11,708,207</u>	<u>2,914,000</u>	<u>833,927</u>	<u>61,920</u>	<u>(47,191)</u>	<u>(312,960)</u>		<u>15,157,903</u>	<u>-</u>

注1：本行于2022年8月将原苏宁消费金融有限公司纳入合并范围，并将苏宁消金名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”。

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量（a）	1,071,077,339	985,981,950
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（b）	<u>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>
小计	1,149,317,722	1,054,559,773
其中：		
本金	1,149,595,230	1,055,071,216
公允价值变动	(277,508)	(511,443)
应计利息	<u>2,239,463</u>	<u>2,376,061</u>
发放贷款和垫款总额	1,151,557,185	1,056,935,834
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(31,688,499)</u>	<u>(33,048,250)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,119,868,686</u>	<u>1,023,887,584</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示(续)：

	2024年6月30日	2023年12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贷款和垫款	811,248,927	717,974,182
—贸易融资	21,790,128	24,404,520
公司贷款和垫款小计	<u>833,039,055</u>	<u>742,378,702</u>
个人贷款		
—信用卡透支	8,360,171	7,194,252
—住房抵押贷款	76,076,842	74,753,755
—消费类贷款	131,923,687	139,686,066
—经营性贷款	21,677,584	21,969,175
个人贷款小计	<u>238,038,284</u>	<u>243,603,248</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>1,071,077,339</u>	<u>985,981,950</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示（续）：

	2024年6月30日	2023年12月31日
(b) 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		
公司贷款和垫款		
—贴现票据	68,488,907	58,267,227
—贸易融资	7,237,779	5,286,304
个人贷款和垫款		
—消费类贷款	781,854	1,716,929
—经营性贷款	1,731,843	3,307,363
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小计	<u>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	270,022,304	23.49%	246,494,820	23.37%
保证贷款	652,996,455	56.82%	588,322,873	55.80%
附担保物贷款				
—抵押贷款	161,303,665	14.03%	161,282,223	15.29%
—质押贷款	<u>64,995,298</u>	<u>5.66%</u>	<u>58,459,857</u>	<u>5.54%</u>
合计	<u>1,149,317,722</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,054,559,773</u>	<u>100.00%</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2024年6月30日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,326,427	2,825,423	489,161	295,966	5,936,977
保证贷款	523,995	542,680	669,699	558,728	2,295,102
附担保物贷款					
抵押贷款	2,303,505	906,828	520,435	55,198	3,785,966
质押贷款	708,902	-	250,549	192,683	1,152,134
合计	<u>5,862,829</u>	<u>4,274,931</u>	<u>1,929,844</u>	<u>1,102,575</u>	<u>13,170,179</u>

	2023年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,700,043	2,513,438	598,998	320,522	6,133,001
保证贷款	514,365	586,648	1,579,853	213,410	2,894,276
附担保物贷款					
抵押贷款	1,554,505	925,046	943,958	88,771	3,512,280
质押贷款	-	17,964	475,163	30,753	523,880
合计	<u>4,768,913</u>	<u>4,043,096</u>	<u>3,597,972</u>	<u>653,456</u>	<u>13,063,437</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

（4） 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2024年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14, 141, 288	10, 946, 219	7, 960, 743	33, 048, 250
本期计提/(回拨)	532, 079	(304, 003)	3, 874, 956	4, 103, 032
转至阶段一	564, 566	(545, 394)	(19, 172)	—
转至阶段二	(563, 544)	631, 715	(68, 171)	—
转至阶段三	(54, 471)	(1, 297, 241)	1, 351, 712	—
核销及转出	—	—	(6, 182, 314)	(6, 182, 314)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	—	—	734, 090	734, 090
已减值贷款和垫款利息 冲转	—	—	(19, 421)	(19, 421)
汇率变动及其他	3, 538	1, 446	(122)	4, 862
期末余额	14, 623, 456	9, 432, 742	7, 632, 301	31, 688, 499

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款（续）

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	16, 531, 261	9, 059, 535	6, 866, 447	32, 457, 243
本年计提/(回拨)	(1, 666, 617)	2, 110, 382	6, 349, 546	6, 793, 311
转至阶段一	259, 241	(241, 177)	(18, 064)	-
转至阶段二	(681, 397)	737, 072	(55, 675)	-
转至阶段三	(303, 755)	(722, 078)	1, 025, 833	-
核销及转出	-	-	(7, 403, 271)	(7, 403, 271)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1, 228, 065	1, 228, 065
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(33, 388)	(33, 388)
汇率变动及其他	2, 555	2, 485	1, 250	6, 290
年末余额	14, 141, 288	10, 946, 219	7, 960, 743	33, 048, 250

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

b. 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

	2024年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	493, 005	169, 642	157, 500	820, 147
本期计提/(回拨)	(140, 422)	(88, 556)	—	(228, 978)
转至阶段一	817	(817)	—	—
转至阶段二	(3, 317)	3, 317	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
期末余额	350, 083	83, 586	157, 500	591, 169

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	536, 129	64, 923	166, 887	767, 939
本年计提/(回拨)	(36, 784)	96, 712	(7, 720)	52, 208
转至阶段一	907	(354)	(553)	—
转至阶段二	(7, 247)	8, 361	(1, 114)	—
转至阶段三	—	—	—	—
年末余额	493, 005	169, 642	157, 500	820, 147

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	25,620,531	25,355,533
其中：公司贷款和垫款	17,449,746	15,926,811
个人贷款	6,836,606	8,425,208
票据贴现	1,007,609	729,728
贸易融资	326,570	273,786
存放同业款项	129,333	86,895
存放中央银行	754,051	797,771
拆出资金	481,821	326,064
买入返售金融资产	431,132	783,757
债券投资	7,855,459	6,949,219
信托及资管计划	790,226	2,086,595
小计	36,062,553	36,385,834
其中：已减值金融资产利息收入	19,421	18,627
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(2,077,714)	(2,084,450)
向中央银行借款	(1,870,967)	(1,765,434)
拆入资金	(417,146)	(550,652)
吸收存款	(16,259,223)	(16,080,933)
卖出回购金融资产款	(494,922)	(397,787)
应付债券	(4,211,042)	(2,677,135)
其他	(17,888)	(19,940)
小计	(25,348,902)	(23,576,331)
利息净收入	10,713,651	12,809,503

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	11,204,124	10,336,685
加：信用减值损失	3,435,742	3,672,157
其他资产减值损失	1,335	(8,940)
固定资产及投资性房地产折旧	412,262	347,627
使用权资产折旧	191,089	182,849
无形资产摊销	94,289	79,139
长期待摊费用摊销	43,933	30,932
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益/(损失)	(49)	(13)
公允价值变动收益	(4,262,807)	(727,467)
汇兑收益	(35,164)	(326,196)
投资收益	(5,681,078)	(7,058,098)
租赁负债利息支出	17,888	19,940
发行债券利息支出	4,211,042	2,677,135
递延所得税资产的减少	1,292,221	263,481
经营性应收项目的增加	(90,093,405)	(116,573,822)
经营性应付项目的增加	23,978,299	165,243,306
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	(55,190,279)	58,158,715

十七、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

十八、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2024年7月31日批准报出。

南京银行股份有限公司
财务报表补充资料
2024 年 6 月 30 日

人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	11,658,879	10,742,513
加/（减）：非经常性损益项目		
—营业外收入	(12,433)	(23,828)
—营业外支出	32,495	13,168
—其他收益	(178,386)	(406,768)
—资产处置收益	(66)	(13)
非经常性损益的所得税影响额	39,598	104,360
扣除非经常性损益后的净利润	11,540,087	10,429,432
其中：归属于母公司股东	11,476,892	10,378,032
归属于少数股东	63,195	51,400

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、 净资产收益率和每股收益

2024年1-6月	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	7.98%	1.12	0.97
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.90%	1.11	0.96
2023年1-6月	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	8.14%	1.03	0.90
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.91%	1.00	0.87