



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2022 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.....	- 66 -
第六节 环境和社会责任.....	- 76 -
第七节 重要事项.....	- 82 -
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	- 87 -
第九节 优先股相关情况.....	- 94 -
第十节 债券相关情况.....	- 98 -
第十一节 财务报告.....	- 104 -

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、公司第九届董事会第十二次会议于 2022 年 8 月 15 日审议通过了本报告正文及摘要。本次董事会会议应到董事 9 人，实到董事 8 人，其中，杨伯豪董事因公务原因，书面委托胡升荣董事长代为投票，公司 14 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

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、公司董事长胡升荣、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、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。

8、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“十一、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	指	南京银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
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
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
苏宁消费	指	苏宁消费金融有限公司
鑫合金融家俱乐部	指	紫金山·鑫合金融家俱乐部
可转债	指	可转换公司债券
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	胡升荣
注册登记地址	江苏省南京市中山路 288 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； 2007 年 1 月 8 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：江苏省南京市中山路 288 号
公司办公地址	江苏省南京市中山路 288 号
公司办公地址的邮政编码	210008
统一社会信用代码	913201002496827567
金融许可证机构编码	B0140H232010001
国际互联网网址	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
联系地址	江苏省南京市中山路 288 号南京银行董事会办公室	
电话	025—86775067	
传真	025—86775054	
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn	

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/保荐代表	持续督导期间
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	陈露、刘晓颖	-

履行持续督导职责的保荐机构	中信建投证券股份有限公司	上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室	杨成、许天宇	2021 年 2 月 2 日-2022 年 12 月 31 日
---------------	--------------	------------------------------	--------	---------------------------------

六、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志 2022 年“全球银行 1000 强”中列第 101 位，较去年提升 8 位；
2. 英国《银行家》杂志联合 Brand Finance 2022 年“全球银行品牌 500 强”中列第 98 位，较去年提升 13 位；
3. 中国银行业协会评选的 2022 年中国银行业 100 强榜单第 21 位；
4. 入选中国上市公司协会 2021 年度 A 股上市公司现金分红榜单丰厚回报榜；
5. 在新华网主办的 2021 中国企业社会责任云峰会上，荣获“2021 中国企业社会责任优秀案例”奖；
6. 荣获江苏省精神文明建设指导委员会颁发的“江苏省文明单位”荣誉称号；
7. 获评南京市委市政府 2021 年度“行业作风建设先进单位”荣誉称号；
8. 在第二届江苏资本市场峰会暨上市公司高质量发展论坛上，荣获“ESG 金茉莉奖”；
9. 在第九届“CSCFIS 中国供应链金融创新高峰论坛”上，荣获“2022 中国供应链金融生态优秀交易银行”奖；
10. 在普益标准主办的 2022 第二届中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中，荣获“卓越财富管理城市商业银行”“卓越私人银行”奖；
11. 南银理财荣获中证金牛“2022 年第一季度银行理财综合能力排名（城商行类）第一名”；
12. 南银理财在普益标准主办的 2022 第二届中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中，荣获“卓越理财公司”“卓越投资回报理财公司”“优秀固收类银行理财产品（行稳系列）”三项大奖。

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	2022年1-6月	2021年1-6月	同比增减(%)	2020年1-6月
经营业绩				
营业收入	23,532,351	20,237,423	16.28	17,738,108
营业利润	12,042,800	10,369,617	16.14	8,816,854
利润总额	12,011,539	10,373,447	15.79	8,800,948
归属于上市公司股东净利润	10,150,644	8,453,729	20.07	7,221,177
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,997,096	8,385,804	19.21	7,151,556
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	-8,780,201	52,895,784	-116.60	13,193,136
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.01	0.84	20.24	0.80
稀释每股收益(元/股)	0.86	0.83	3.61	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.99	0.84	17.86	0.80
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.87	5.29	-116.45	1.47
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	12.53	11.35	10.40	11.29
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.57	10.36	11.68	10.19
规模指标				
	2022年6月30日	2021年12月31日	比期初增减(%)	2020年12月31日
总资产	1,912,367,183	1,748,946,747	9.34	1,517,075,765
总负债	1,781,960,796	1,626,381,955	9.57	1,409,042,793
总股本	10,305,730	10,007,089	2.98	10,007,017
归属于上市公司股东的净资产	129,173,643	121,359,785	6.44	106,876,127
归属于上市公司普通股股东的净资产	119,273,643	111,459,785	7.01	96,976,127
存款总额	1,222,931,482	1,071,704,267	14.11	946,210,819
贷款总额	903,617,379	790,321,922	14.34	674,586,703
同业拆入	18,716,348	33,753,064	-44.55	16,828,518
贷款损失准备	32,081,719	28,741,359	11.62	24,188,979

注：1、2022年5月6日，公司2021年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2021年度利润分配预案》，2022年6月9日，公司发布《南京银行股份有限公司2021年年度权益分派实施公告》，以普通股总股本10,305,724,777股为基数，每股派发现金红利0.46162元人民币（含税），共计派发现金红利人民币4,757,328,671.56元（四舍五入）。已于2022年6月17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	2022 年 1-6 月
其他营业外收入和支出	31,261
少数股东权益影响额	6,901
所得税影响额	53,483
资产处置收益	-31
其他收益	-245,162
合计	-153,548

三、近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产总额	1,912,367,183	1,748,946,747	1,517,075,765
资产结构			
贷款总额	903,617,379	790,321,922	674,586,703
其中：企业贷款	652,520,005	552,040,389	475,414,304
零售贷款	251,097,374	238,281,533	199,172,399
贷款损失准备	32,081,719	28,741,359	24,188,979
负债总额	1,781,960,796	1,626,381,955	1,409,042,793
负债结构			
存款总额	1,222,931,482	1,071,704,267	946,210,819
其中：企业活期存款	288,856,726	263,148,182	242,795,490
企业定期存款	645,968,929	566,500,131	496,383,284
储蓄活期存款	45,270,510	38,374,152	43,218,346
储蓄定期存款	242,113,824	202,046,986	162,807,384
其他	721,493	1,634,816	1,006,315
同业拆入	18,716,348	33,753,064	16,828,518

四、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)		2022年1-6月		2021年		2020年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		1.11	1.04	0.97	0.95	0.92	0.94
资本利润率		17.48	16.17	14.85	14.59	14.32	15.43
净利差		1.97	-	2.02	-	1.99	-
净息差		2.21	-	2.25	-	2.25	-
资本充足率		13.02	-	13.54	-	14.75	-
一级资本充足率		10.67	-	11.07	-	10.99	-
核心一级资本充足率		9.85	-	10.16	-	9.97	-
不良贷款率		0.90	0.91	0.91	0.91	0.91	0.90
拨备覆盖率		395.17	396.26	397.34	394.55	391.76	404.75
拨贷比		3.55	3.59	3.63	3.61	3.58	3.66
成本收入比		24.53	26.88	29.22	28.84	28.46	27.93
存贷款比例	人民币	76.04	75.62	75.19	74.07	72.94	70.84
	外币	22.64	27.46	32.27	32.15	32.03	32.01
	折人民币	73.93	73.85	73.77	72.55	71.33	69.13
流动性比例	人民币	66.29	62.84	59.38	55.35	51.32	55.00
	外币	49.01	43.95	38.88	73.40	107.92	142.35
	折人民币	65.20	62.03	58.86	55.42	51.97	55.95
拆借资金比例	拆入人民币	1.53	2.34	3.15	2.47	1.78	1.73
	拆出人民币	1.30	1.30	1.29	1.32	1.34	0.72
利息回收率		95.56	96.35	97.14	96.47	95.79	96.53
单一最大客户贷款比例		1.98	2.05	2.12	2.38	2.64	2.80
最大十家客户贷款比例		12.45	13.06	13.66	14.48	15.30	16.61

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。因上述净息差口径变化，公司已对往期数据按当期口径进行了重述。

五、可比期间财务比率分析

主要财务指标 (%)	2022年1-6月	2021年1-6月	同比增减 (百分点)	2020年1-6月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	8.74	8.40	上升 0.34 个百分点	8.56
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	8.61	8.34	上升 0.27 个百分点	8.48
总资产收益率	1.11	1.06	上升 0.05 个百分点	1.03
净利差	1.97	2.01	下降 0.04 个百分点	1.98
净息差	2.21	2.26	下降 0.05 个百分点	2.25
占营业收入百分比				
利息净收入占比	57.54	67.28	下降 9.74 个百分点	65.36
非利息净收入占比	42.46	32.72	上升 9.74 个百分点	34.64
手续费及佣金净收入占比	13.83	16.73	下降 2.90 个百分点	14.45
主要财务指标 (%)	2022年6月30日	2021年12月31日	比期初增减 (百分点)	2020年12月31日
资本充足率指标				
资本充足率	13.02	13.54	下降 0.52 个百分点	14.75
一级资本充足率	10.67	11.07	下降 0.40 个百分点	10.99
资产质量指标				
不良贷款率	0.90	0.91	下降 0.01 个百分点	0.91
拨备覆盖率	395.17	397.34	下降 2.17 个百分点	391.76
拨贷比	3.55	3.63	下降 0.08 个百分点	3.58
效率分析				
成本收入比	24.53	29.22	下降 4.69 个百分点	28.46
利息回收率	95.56	97.14	下降 1.58 个百分点	95.79

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

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

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	2022年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	1,912,367,183	9.34	发放贷款和垫款增加
总负债	1,781,960,796	9.57	吸收存款增加
归属于上市公司股东的净资产	129,173,643	6.44	未分配利润和资本公积增加
主要财务指标	2022年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	23,532,351	16.28	投资收益增加
营业利润	12,042,800	16.14	营业收入增加
净利润	10,193,445	19.70	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

2022 年以来，全球经济增长放缓，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务依然艰巨，经济发展仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。面对日趋复杂的经济金融形势，我国坚持统筹疫情防控和经济发展，有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘。中国人民银行、中国银保监会配套出台了一系列金融政策举措，引导金融机构加大服务实体经济力度。在降成本方面，完善市场化利率形成和传导机制，出台降准降息举措以保持流动性合理充裕，推动降低企业综合融资成本；在引导资金流向重点领域和薄弱环节方面，相继推出煤炭清洁高效利用、科技创新、普惠养老、交通物流专项再贷款和碳减排支持工具等结构性货币政策工具；在纾困方面，强化对受困市场主体的纾困力度，提出加大信贷支持力度、做好接续融资安排、实行延期还本付息等相关工作要求。

面对复杂的内外部环境，中国银行业一方面坚持稳中求进总基调，聚焦高质量发展，持续深化战略实施，不断增强转型动能，持之以恒防范化解金融风险，整体保持平稳增长势头，守住不发生系统性风险的底线；另一方面，聚焦主责主业主动加强金融服务，从加大信贷供给力度、聚焦服务重点领域、完善纾困支持政策、优化产品和渠道服务等方面出发，积极贯彻落实国务院、地方政府、人民银行和监管机构稳经济增长的系列政策措施，全力支持稳定宏观经济大盘。

二、公司从事主要业务、经营模式情况

南京银行是国内较早在上海证券交易所主板上市的商业银行。公司立足江苏，服务辐射长三角及北京地区，经过 26 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；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

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

战略愿景：做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务商。

战略方针：公司着力于发展六大战略，即“1 个银行”、“2 大主题”、“3 驾马车”、“4 大特色”、“5 项能力”、“6 大基石”。

1 个银行：高效顺畅、密切协同的同一个银行；

2 大主题：客户与科技；

3 驾马车：公司金融、零售金融、金融市场 3 大业务板块；

4 大特色：产业实体生态圈、政企银生态圈、零售生态圈、金融市场生态圈；

5 项能力：战略引领能力、客户服务能力、研究创新能力、组织协同能力、运营整合能力；

6 大基石：公司治理与内控、资源配置与激励约束、风险与合规、IT 与数据、人才与组织、品牌与文化。

（二）核心竞争力分析

得天独厚的区位优势。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。公司依托区位优势，积极融入国家战略布局和地方发展规划，投身“强富美高”新江苏建设，17 家分行 221 个经营网点，紧紧围绕高质量发展理念，实现与实体经济共荣共赢共成长，网均产能在同业中保持领先水平，其中 2021 年以来新设的 21 家支行存款规模增长迅速，取得良好发展成效。公司出台江苏省内分行机构发展规划，将继续深耕江苏地区，加速机构布局，发挥区位优势。

科学规范的公司治理。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，最具实力的央企中国烟草江苏省公司，最优质的省属和市属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。公司实施职业经理人制度，体制活力进一步激发。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。

坚定清晰的战略定位。公司以五年战略规划（2019-2023）为引领，聚焦客户与科技两大主题，深入推进大零售和交易银行两大战略，金融科技赋能引领公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块齐头并进，打造“商行+投行+交易银行+私人银行”综合化经营模式。大零售战略 2.0 改革加速推进，以“全金融资产管理”为发展主线，突出“全周期”“全渠道”“全产品”理念，持续提升零售金融资产规模和业务价值贡献度。公司金融板块加快转型，坚定推进“1+3”行动计划，全面开展“鑫实体”营销竞赛活动，服务实体经济战略转型；深化推进交易银行战略，聚焦现金管理、供应链金融、国际业务三大业务主线，增强客户服务能力；积极践行绿色高质量发展理念，持续培育投资银行、自贸区等综合化服务新动能，不断巩固科技金融、绿色金融、乡村振兴等特色业务优势。金融市场板块聚焦“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，依托多年来沉淀的同业客户基础，持续巩固和提升特色品牌优势，在债券市场形成了市场化、专业化投研能力和风控能力，塑造了“买理财到南京银行”的资产管理品牌优势。

高效审慎的管理体系。公司建立了完善的资产负债管理架构，综合权衡内外部环境，以风险可控为前提，以资本约束为核心，对表内外资产负债的总量及结构进行统一规划、运作、管控，促进流动性、安全性和效益性的协调统一，满足监管要求及股东回报。坚持“稳健、审慎”的风险偏好，持续优化全面风险管理体系，不断完善资产质量目标管控机制和考核机制，强化风险排查与预警，深化金融科技对风险管控的支撑与赋能作用，资产质量管控能力持续加强。

内控合规围绕“良好银行”价值理念，持续优化完善合规治理架构和管理框架。内部审计垂直化改革活力持续释放，审计质效得到提升。

全面赋能的金融科技。公司以鑫五年科技规划为发展纲领，深入推进“数字化转型”和“开放银行”两大战略，着力打造金融科技云化、线上化、智能化和开放银行金融服务能力。搭建敏捷高效的前台、开放共享的中台、稳定可靠的后台，为客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理等充分赋能。坚持科技与业务经营紧密结合，建立敏捷开发机制，支撑“大零售”和“交易银行”两大战略推进，高效打造数字信用卡 N Card、“鑫 e 伴”等战略业务拳头产品；持续开展人才引进，加快总分行科技人才队伍建设，保障了金融科技发展的持久力。

优秀专业的人才队伍。公司始终坚持“事业汇聚人才，奋斗成就未来”的人才理念，完善人力资源管理体系，创新人力资源管理手段，精准人才招聘、强化人才培养、完善培训体系、加强人才激励，逐步培养和锻造出一支优秀专业的人才队伍，吸引了一批想干事、能干事的高素质人才。同时聚焦全行重点战略，持续加大人才引进力度，金融科技等领域的人才队伍不断壮大，为战略转型提供有力支撑。目前公司员工超 13,000 人，正式员工平均年龄 33 岁，本科以上（含本科）占比 98.29%，硕士博士占比 28.97%，党员占比 38.26%。

责任共赢的企业文化。公司成立 26 载，始终坚持“责任金融，和谐共赢”的主题文化模式。深耕于中国最具活力、最有潜力的区域之一，秉承“坚韧不拔、傲然挺立、敢为天下先”的梅花精神，在创业、改革与转型路上砥砺前行，为社会、股东、员工持续创造价值。始终坚持将自身发展主动融入地方经济发展的大局，积极为助力抗击疫情、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，持续推动高质量可持续发展。

四、报告期公司经营情况综述

2022 年上半年，面对复杂严峻的经济形势和疫情多发散发的影响冲击，公司坚持加强党的全面领导，坚持“稳字当头、稳中求进”工作总基调，以“稳中求进推动高质量发展”为中心，以“深化战略落实、增强转型动能”为主线，

深入实施战略转型，持续提升经营质效，稳步推进高质量发展，总体实现了质的稳步提升和量的合理增长。

资产负债规模持续增长。2022年6月末，公司资产总额19,123.67亿元，较年初增加1,634.20亿元，增幅9.34%。贷款总额9,036.17亿元，较年初增加1,132.95亿元，增幅14.34%。负债总额为17,819.61亿元，较年初增加1,555.79亿元，增幅9.57%。存款总额12,229.31亿元，较年初增加1,512.27亿元，增幅14.11%。

经营效益稳步提升。2022年上半年，公司实现营业收入235.32亿元，同比增加32.95亿元，同比增长16.28%，其中，非利息净收入99.92亿元，同比增加33.71亿元，同比上升50.91%，在营业收入中占比42.46%，同比上升9.74个百分点。实现归属于母公司股东的净利润101.51亿元，同比增加16.97亿元，同比上升20.07%。

主要指标保持稳定。2022年上半年，公司资本利润率（ROE）17.48%，同比增长0.68个百分点；总资产收益率（ROA）1.11%，同比增长0.05个百分点。净利差1.97%，净息差2.21%。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9.85%、10.67%及13.02%，资本补充和充足水平有序充裕。

资产质量不断提优。2022年上半年，公司持续加强风险管控，加大不良资产处置力度，资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力较为充足。截至报告期末，公司不良贷款率0.90%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率395.17%，保持基本稳定；关注类贷款占比0.83%，较年初下降0.39个百分点；逾期贷款占比1.18%，较年初下降0.08个百分点。

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235.32亿元，同比增加32.95亿元，同比上升16.28%，其中，利息净收入135.40亿元，同比减少0.76亿元，同比下降0.56%；非利息净收入99.92亿元，同比增加33.71亿元，同比上升50.91%；营业支出114.90亿元，同比增加16.22亿元，同比上升16.43%；归属于母公司股东的净利润101.51亿元，同比增加16.97亿元，同比上升20.07%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	同比增减(%)
营业收入	23,532,351	20,237,423	16.28
其中：利息净收入	13,540,417	13,616,384	-0.56
非利息净收入	9,991,934	6,621,039	50.91
营业支出	11,489,551	9,867,806	16.43
其中：税金及附加	278,878	238,196	17.08
业务及管理费	5,773,130	5,077,791	13.69
信用减值损失	5,379,930	4,487,037	19.90
其他业务成本	57,613	64,782	-11.07
营业利润	12,042,800	10,369,617	16.14
营业外收支净额	-31,261	3,830	-916.21
利润总额	12,011,539	10,373,447	15.79
所得税费用	1,818,094	1,857,938	-2.14
净利润	10,193,445	8,515,509	19.70
少数股东损益	42,801	61,780	-30.72
归属于母公司股东的净利润	10,150,644	8,453,729	20.07

1、营业收入

报告期内，公司实现营业收入235.32亿元，同比增加32.95亿元，同比上升16.28%，其中，利息净收入135.40亿元，同比减少0.76亿元，同比下降0.56%，在营业收入中占比57.54%，同比下降9.74个百分点；非利息净收入99.92亿元，同比增加33.71亿元，同比上升50.91%，在营业收入中占比42.46%，同比上升9.74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	2022年1-6月		2021年1-6月		数额同比增长(%)	变动超过20%的项目原因说明
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
发放贷款和垫款收入	22,549,076	51.36	19,692,060	51.23	14.51	-
拆出资金利息收入	180,479	0.41	160,231	0.42	12.64	-
存放中央银行利息收入	746,110	1.70	734,820	1.91	1.54	-

存放同业 款项利息 收入	133,953	0.31	151,935	0.40	-11.84	-
资金业务 利息收入	10,077,693	22.96	10,858,028	28.25	-7.19	-
其中：债 券投资利 息收入	6,499,756	14.81	5,979,016	15.56	8.71	-
手续费及 佣金收入	3,475,749	7.92	3,603,302	9.37	-3.54	-
其他项目 收入	6,737,658	15.34	3,235,744	8.42	108.23	投资收益 和公允价 值变动损 益增加

(2) 营业收入按地区分布情况

报告期内，公司在江苏省内的营业收入占比为90.09%，营业利润占比为86.04%，其中南京地区的营业收入占比为55.05%，营业利润占比为50.12%。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
江苏	21,199,113	90.09	10,362,529	86.04
其中：南京	12,953,501	55.05	6,036,234	50.12
浙江	654,429	2.78	536,748	4.46
上海	762,826	3.24	268,095	2.23
北京	915,983	3.89	875,428	7.27
合计	23,532,351	100.00	12,042,800	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 119.11 亿元，同比增加 8.81 亿元，同比增长 7.99%，在营业收入中占比 50.62%，同比减少 3.89 个百分点。个人银行业务营业收入 53.25 亿元，同比增加 10.80 亿元，同比增长 25.44%，在营业收入中占比 22.63%，同比增长 1.65 个百分点。资金业务营业收入 62.58 亿元，同比增加 13.42 亿元，同比增长 27.30%，在营业收入中占比 26.59%，同比增长 2.3 个百分点。

单位：人民币千元

营业收入类型	2022年1-6月	2021年1-6月	同比增减(%)
公司银行业务	11,911,152	11,030,352	7.99
个人银行业务	5,325,448	4,245,377	25.44
资金业务	6,257,956	4,915,976	27.30
其他业务	37,795	45,718	-17.33
合计	23,532,351	20,237,423	16.28

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，利息收入 336.87 亿元，同比增长 6.62%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月		同比增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
发放贷款和垫款	22,549,076	66.94	19,692,060	62.32	14.51
其中：公司贷款和垫款	13,676,117	40.60	12,291,601	38.90	11.26
个人贷款	8,182,573	24.29	6,950,099	22.00	17.73
票据贴现	592,762	1.76	363,138	1.15	63.23
贸易融资	97,624	0.29	87,222	0.27	11.93
存放同业款项	133,953	0.40	151,935	0.48	-11.84
存放中央银行	746,110	2.21	734,820	2.33	1.54
拆出资金	180,479	0.54	160,231	0.51	12.64
买入返售金融资产	523,883	1.56	439,377	1.39	19.23
债券投资	6,499,756	19.29	5,979,016	18.92	8.71
理财产品和信托及资管计划受益权	3,054,054	9.07	4,439,635	14.05	-31.21
合计	33,687,311	100.00	31,597,074	100.00	6.62

(2) 利息支出

报告期内，利息支出 201.47 亿元，同比增长 12.05%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021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	805,907	4.00	662,200	3.68	21.70
向中央银行借款	1,458,487	7.24	1,633,738	9.09	-10.73
拆入资金	182,635	0.91	123,848	0.69	47.47

吸收存款	13,544,471	67.23	11,829,402	65.79	14.50
卖出回购金融资产款	475,553	2.36	439,313	2.44	8.25
应付债券	3,659,818	18.17	3,274,681	18.21	11.76
其他	20,023	0.10	17,508	0.10	14.36
合计	20,146,894	100.00	17,980,690	100.00	12.05

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	2022年1-6月	
	平均余额	平均利率(%)
生息资产：	1,566,431,231	4.34
贷款	863,057,936	5.27
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	622,338,244	4.66
零售贷款	240,719,692	6.85
按贷款期限		
一般性短期贷款	386,987,909	5.03
中长期贷款	476,070,027	5.47
存放中央银行款项	104,529,809	1.44
存放同业	24,686,408	1.11
债券投资	499,035,287	3.86
买入返售	57,232,193	1.85
拆放同业	17,889,598	2.03
付息负债：	1,715,996,383	2.37
存款	1,172,615,298	2.32
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	283,136,616	0.83
企业定期存款	617,376,541	2.72
储蓄活期存款	43,309,754	0.30
储蓄定期存款	228,792,387	3.49
同业拆入	29,016,507	1.27
已发行债券	256,555,429	2.88
同业存放	88,516,727	1.90
央行再贷款	112,455,288	2.62
卖出回购	55,746,844	1.72
租赁负债	1,090,290	3.70

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 99.92 亿元，同比增加 33.71 亿元，上升 50.91%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 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	3,254,276	32.57	3,385,295	51.13	-3.87
其中：手续费及佣金收入	3,475,749	34.79	3,603,302	54.42	-3.54
手续费及佣金支出	-221,473	-2.22	-218,007	-3.29	1.59
投资收益	5,385,310	53.90	2,545,681	38.45	111.55
公允价值变动收益	2,145,139	21.47	1,316,112	19.88	62.99
汇兑收益	-1,132,912	-11.34	-822,780	-12.43	-37.69
其他业务收入	94,928	0.95	85,042	1.28	11.62
其他收益	245,162	2.45	112,393	1.70	118.13
资产处置收益	31	0.00	-704	-0.01	104.40
合计	9,991,934	100.00	6,621,039	100.00	50.91

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券承销	888,754	25.57	897,513	24.91	-0.98
银行卡及结算业务	91,058	2.62	75,345	2.09	20.85
代理及咨询业务	1,882,455	54.16	2,121,200	58.87	-11.26
贷款及担保	467,583	13.45	337,004	9.35	38.75
资产托管	133,360	3.84	153,145	4.25	-12.92
其他业务	12,539	0.36	19,095	0.53	-34.33
手续费及佣金合计	3,475,749	100.00	3,603,302	100.00	-3.54
手续费及佣金支出	-221,473	-	-218,007	-	1.59
手续费及佣金净收入	3,254,276	-	3,385,295	-	-3.87

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	4,087,213	75.90	1,875,680	73.68	117.91
其他债权投资	838,960	15.58	430,123	16.90	95.05
权益法核算的长期股权投资	405,590	7.53	213,658	8.39	89.83
其他	53,547	0.99	26,220	1.03	104.22

合计	5,385,310	100.00	2,545,681	100.00	111.55
----	-----------	--------	-----------	--------	--------

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	2022年1-6月		2021年1-6月		同比增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	2,160,294	100.71	1,308,191	99.40	65.14
衍生金融工具	-2,259	-0.11	-221,266	-16.81	98.98
交易性金融负债	-12,896	-0.60	229,187	17.41	-105.63
合计	2,145,139	100.00	1,316,112	100.00	62.99

5、业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工薪酬	4,198,656	72.73	3,639,438	71.67
业务费用	979,080	16.96	923,632	18.19
固定资产及投资性房地产折旧	308,488	5.34	262,082	5.16
使用权资产折旧	170,459	2.95	138,804	2.73
长期待摊费用摊销	28,845	0.50	27,670	0.55
无形资产摊销	76,708	1.33	72,309	1.43
其他	10,894	0.19	13,856	0.27
合计	5,773,130	100.00	5,077,791	100.00

6、信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021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	6,855,663	127.43	4,805,467	107.10
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	110,203	2.05	59,827	1.33
债权投资	-1,203,924	-22.38	-338,450	-7.54
其他债权投资	4,792	0.09	9,616	0.22
预计负债	-478,122	-8.89	-45,104	-1.01
拆出资金	9,056	0.17	-280	-0.01
买入返售金融资产	72,073	1.34	-10,666	-0.24
存放同业	4,669	0.09	-1,049	-0.02
其他应收款	5,520	0.10	7,676	0.17
合计	5,379,930	100.00	4,487,037	100.00

7、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,596,096	87.79	1,981,681	106.66
递延所得税费用	221,998	12.21	-123,743	-6.66
合计	1,818,094	100.00	1,857,938	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 19,123.67 亿元，较年初增加 1,634.20 亿元，增幅 9.34%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021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	114,589,245	5.99	99,802,741	5.71	14.82
存放同业款项	24,083,568	1.26	17,724,574	1.01	35.88
拆出资金	16,081,652	0.84	13,921,437	0.80	15.52
衍生金融资产	6,653,139	0.35	7,296,353	0.42	-8.82
买入返售金融资产	31,809,443	1.66	22,317,271	1.28	42.53
发放贷款和垫款	873,927,030	45.70	763,867,264	43.68	14.41
金融投资：					
交易性金融资产	318,012,749	16.63	288,877,415	16.52	10.09
债权投资	360,603,827	18.86	374,475,936	21.41	-3.70
其他债权投资	135,486,807	7.08	130,303,835	7.45	3.98
其他权益工具投资	1,439,497	0.08	1,641,425	0.09	-12.30
长期股权投资	6,197,614	0.32	6,023,467	0.34	2.89
投资性房地产	12,044	0.00	12,640	0.00	-4.72
固定资产	5,863,627	0.31	5,862,193	0.34	0.02
在建工程	3,722,408	0.19	3,778,934	0.22	-1.50
使用权资产	1,218,779	0.06	1,086,078	0.06	12.22
无形资产	486,009	0.03	477,778	0.03	1.72
递延所得税资产	6,225,630	0.33	6,200,664	0.35	0.40
其他资产	5,954,115	0.31	5,276,742	0.30	12.84
资产总计	1,912,367,183	100.00	1,748,946,747	100.00	9.34

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况

截至报告期末，公司贷款和垫款 6,525.20 亿元，较年初增加 1,004.80 亿元，增幅 18.20%。个人贷款 2,510.97 亿元，较年初增加 128.16 亿元，增幅 5.38%。

单位：人民币千元

类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款	652,520,005	72.22	552,040,389	69.85
贷款和垫款	579,183,648	64.10	499,569,584	63.21
贴现票据	49,335,022	5.46	33,826,645	4.28
贸易融资	24,001,335	2.66	18,644,160	2.36
个人贷款	251,097,374	27.78	238,281,533	30.15
信用卡透支	9,602,793	1.06	8,234,610	1.04
住房抵押贷款	85,272,363	9.44	83,539,952	10.57
消费类贷款	127,181,150	14.07	117,521,147	14.87
经营性贷款	29,041,068	3.21	28,985,824	3.67
合计	903,617,379	100.00	790,321,922	100.00

(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、制造业、批发和零售业等。其中，租赁和商务服务业比年初下降 0.02 个百分点，制造业比年初上升 0.03 个百分点，批发和零售业比年初下降 0.31 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2022年6月30日		2021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	242,308,475	26.82	212,101,329	26.84
制造业	96,906,820	10.72	84,538,681	10.69
批发和零售业	92,386,568	10.22	83,218,828	10.53
水利、环境和公共设施管理业	65,444,274	7.24	45,103,619	5.71
房地产业	46,118,204	5.10	37,415,389	4.73
农、林、牧、渔业	15,843,829	1.75	13,539,168	1.71
建筑业	15,828,289	1.75	15,919,000	2.01
信息传输、软件和信息技术服务业	11,781,775	1.30	11,281,769	1.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,801,927	1.20	8,466,180	1.07
交通运输、仓储和邮政业	10,491,549	1.16	8,995,889	1.14
合计	607,911,710	67.26	520,579,852	65.86

(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 7,517.61 亿元，占全部贷款余额的 83.20%，比年初上升 0.93 个百分点。公司在南京以外地区贷款余额为 6,585.23 亿元，较年初增加 952.46 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 56.08%、5.04%、5.94%、5.82%。

单位：人民币千元

地区分布	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
江苏地区	751,761,001	83.20	650,233,676	82.27
其中：南京地区	245,093,918	27.12	227,044,255	28.73
上海地区	45,578,994	5.04	46,589,020	5.89
北京地区	53,711,366	5.94	50,934,968	6.45
浙江地区	52,566,018	5.82	42,564,258	5.39
合计	903,617,379	100.00	790,321,922	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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
信用贷款	174,749,742	19.34	154,950,004	19.61
保证贷款	466,433,530	51.62	399,206,862	50.51
抵押贷款	180,835,837	20.01	175,224,495	22.17
质押贷款	81,598,270	9.03	60,940,561	7.71
合计	903,617,379	100.00	790,321,922	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 196.04 亿元，占期末贷款总额的 2.17%，占期末资本净额的 12.45%。

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	3,123,600	0.35	1.98
客户 B	2,095,000	0.23	1.33
客户 C	2,000,000	0.22	1.27
客户 D	1,947,862	0.22	1.24
客户 E	1,899,950	0.21	1.21

客户 F	1,760,000	0.19	1.12
客户 G	1,725,000	0.19	1.09
客户 H	1,700,000	0.19	1.08
客户 I	1,700,000	0.19	1.08
客户 J	1,652,435	0.18	1.05
合计	19,603,847	2.17	12.45

(6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	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	18,555,264	204,205	112,405
货币掉期	256,400,812	1,261,006	1,258,380
货币期权	322,109,877	1,379,845	1,385,401
利率合约及其他			
利率掉期	1,076,564,400	3,808,004	3,773,355
权益类衍生工具			
股指期权	36,000	79	1,332
合计	1,673,666,353	6,653,139	6,530,873

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	31,496,776	97.77	21,922,980	96.82
应收债权	720,000	2.23	720,000	3.18
合计	32,216,776	100.00	22,642,980	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	3,672,167	146,962	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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
金融投资：	815,542,880	99.24	795,298,611	99.25
交易性金融资产	318,012,749	38.70	288,877,415	36.05
债权投资	360,603,827	43.88	374,475,936	46.74
其他债权投资	135,486,807	16.49	130,303,835	16.26
其他权益工具投资	1,439,497	0.18	1,641,425	0.20
长期股权投资	6,197,614	0.75	6,023,467	0.75
投资性房地产	12,044	0.00	12,640	0.00
合计	821,752,538	100.00	801,334,718	100.00

截至报告期末，公司已拥有八家股权投资机构。其中，控股机构四家，分别为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、鑫元基金管理有限公司和南银理财有限责任公司；参股机构四家，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、苏宁消费金融有限公司。截至报告期末，本行对八家股权投资机构的初始投资总额为 56.18 亿元。

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
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
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80	基金业

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	21.09	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	30.27	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15	非银行金融业

注：1、公司对外投资情况详见“财务报表附注”。

2、公司启动对苏宁消费金融有限公司股权收购工作，2022年3月4日已完成苏宁消费金融有限公司41%股权收购协议的签订，本次收购完成后，公司持有苏宁消费金融有限公司股权比例将由15%增加至56%，本次收购尚需取得监管机构批准。以上内容详见公司2022年1月14日、1月17日、3月8日在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

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	营业利润	净利润
宜兴阳羨村镇银行	130,000	6,650,609.3	484,026.15	146,809.22	39,739.54	29,798.15
昆山鹿城村镇银行	462,096.99	8,365,824.84	753,588.72	121,620.55	47,905.10	35,911.06
南银理财有限责任公司	2,000,000	3,723,911.46	3,403,258.90	702,955.41	555,829.17	423,583.00
鑫元基金管理有限公司	1,700,000	3,892,059.61	3,132,720.77	243,760.34	74,693.60	56,818.90

注：以上数据未经审计，鑫元基金财务数据为并表口径。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行实施2021年度利润分配方案，按照每10股派发现金0.95元人民币，共计向全体股东派发现金分红1,235万元。南京银行应得现金分红741万元，相关款项已于7月入账。

报告期内，昆山鹿城村镇银行完成注册资本变更工商备案登记，注册资本变更为46,209.6992万元，公司持股比例不变。

报告期内，昆山鹿城村镇银行实施2021年年度利润分配方案，按照每10股送红股0.6股、每10股派发现金0.4元人民币，共计向全体股东派送红股27,725,819股，派发现金红利18,483,879.68元。南京银行应得红股1,254.12万股、现金分红836.08万元，相关款项已于5月入账。

(10) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2022年6月30日		2021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	2,152,964	104,863	2,067,912	104,863
其他	34,917	7,213	34,917	7,213
合计	2,187,881	112,076	2,102,829	112,076

(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	255,534,871
金融债券	122,882,832
企业债券	104,334,671

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	21国开03	5,290,000	2026-03-03	3.30	-
2	17国开15	3,730,000	2027-08-24	4.24	-
3	20进出13	3,660,000	2023-09-04	3.34	-
4	18国开06	3,269,538	2025-04-02	4.73	-
5	18国开11	3,169,980	2023-08-14	3.76	-
6	18农发01	3,080,000	2025-01-12	4.98	-
7	17国开10	2,970,000	2027-04-10	4.04	-
8	21农发清发01	2,780,000	2028-02-04	3.48	-
9	21进出05	2,230,000	2026-05-14	3.22	-
10	16进出03	2,220,000	2026-02-22	3.33	-
合计	-	32,399,518	-	-	-

(12) 报告期末，公司及分支机构资产分布情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	总行	南京市中山路288号	1	2,817	594,090,720
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	72	2,901	336,275,112
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路80号	8	367	54,994,882
4	上海分行	上海市中山北路933号	17	874	141,684,294
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	12	569	84,639,485
6	北京分行	北京市海淀区阜成路101号	15	745	116,427,165
7	南通分行	南通市工农路33号	12	524	80,372,054
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路432号	12	611	63,308,520

		金都杰地大厦			
9	扬州分行	扬州市文昌西路456号(华城科技广场)	8	424	51,965,999
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路188号建屋大厦	11	695	92,990,943
11	常州分行	常州市武进区广电西路166-6号	8	375	50,195,734
12	盐城分行	盐城市世纪大道5号盐城金融城3-1号	8	388	38,274,653
13	镇江分行	镇江市润州区黄山南路20号	7	310	34,512,710
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路151号	5	274	26,908,620
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路104号	4	248	25,752,834
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路8号阳光青城08幢	10	375	42,225,162
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路246号	7	326	31,286,688
18	淮安分行	淮安市深圳路12号	5	243	20,401,670
-	合计	-	222	13,066	1,886,307,245

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17,819.61亿元，比年初增加1,555.79亿元，增幅9.57%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		期末较上年末增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	123,997,240	6.96	108,630,178	6.68	14.15
同业及其他金融机构存放款项	76,686,598	4.30	73,918,888	4.54	3.74
拆入资金	18,764,211	1.05	33,769,108	2.08	-44.43
交易性金融负债	390,275	0.02	156,655	0.01	149.13
衍生金融负债	6,530,873	0.37	7,462,627	0.46	-12.49
卖出回购金融资产款	30,978,612	1.74	73,131,387	4.50	-57.64
吸收存款	1,241,955,643	69.70	1,087,967,569	66.89	14.15
应付职工薪酬	5,878,204	0.33	5,967,550	0.37	-1.50
应交税费	1,961,611	0.11	2,304,539	0.14	-14.88
应付债券	267,458,307	15.01	221,402,814	13.61	20.80
租赁负债	1,177,982	0.07	1,014,204	0.06	16.15
预计负债	1,195,399	0.07	1,672,072	0.10	-28.51
其他负债	4,985,841	0.28	8,984,364	0.55	-44.51
负债合计	1,781,960,796	100.00	1,626,381,955	100.00	9.57

(1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	282,252,163	23.08	256,722,228	23.95
活期储蓄存款	45,270,510	3.70	38,374,152	3.58
定期对公存款	607,904,174	49.71	530,846,673	49.53
定期储蓄存款	242,113,824	19.80	202,046,986	18.85
保证金存款	44,669,318	3.65	42,079,412	3.93
其他存款	721,493	0.06	1,634,816	0.15
合计	1,222,931,482	100.00	1,071,704,267	100.00

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021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	19,661,454	25.81	17,734,482	24.13
境内其他金融机构存放款项	56,510,206	74.19	55,775,124	75.87
合计	76,171,660	100.00	73,509,606	100.00

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	28,223,916	91.14	71,240,217	97.44
票据	2,745,348	8.86	1,875,218	2.56
合计	30,969,264	100.00	73,115,435	100.00

3、股东权益情况分析

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动 (%)
股本	10,305,730	10,007,089	2.98
其他权益工具	11,612,178	11,925,183	-2.62
资本公积	26,183,590	23,369,883	12.04
其他综合收益	173,827	925,664	-81.22
盈余公积	10,128,129	8,625,780	17.42
一般风险准备	17,456,970	17,047,001	2.40
未分配利润	53,313,219	49,459,185	7.79
归属于母公司股东权益合计	129,173,643	121,359,785	6.44
少数股东权益	1,232,744	1,205,007	2.30

(三) 现金流量表相关科目变动分析

经营活动产生/(使用)的现金流量净额为-87.80 亿元, 净流入同比减少 616.76 亿元, 主要原因是拆入现金流入减少。投资活动使用的现金流量净额-148.97 亿元, 净流出同比减少 531.47 亿元, 主要原因是收回投资收到的现金增多。筹资活动产生的现金流量净额 402.61 亿元, 净流入同比增加 288.56 亿元, 主要原因是偿还债务支付的现金减少。

单位: 人民币千元

科目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例 (%)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	-8,780,201	52,895,784	-116.60
投资活动使用的现金流量净额	-14,896,579	-68,043,721	78.11
筹资活动产生的现金流量净额	40,261,163	11,405,472	253.00

(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	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	24,083,568	35.88	存放同业规模增加
买入返售金融资产	31,809,443	42.53	买入返售金融资产规模增加
拆入资金	18,764,211	-44.43	拆入资金规模减少
交易性金融负债	390,275	149.13	交易性金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	30,978,612	-57.64	卖出回购金融资产规模减少
其他综合收益	173,827	-81.22	其他债权投资公允价值变动的影响
投资收益	5,385,310	111.55	金融资产投资收益上升
公允价值变动损益	2,145,139	62.99	交易性金融资产公允价值增加
汇兑损益	-1,132,912	-37.69	外汇衍生工具所产生的变动

(五) 贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位: 人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
正常类	889,308,606	98.27	774,510,866	97.87

关注类	7,511,912	0.83	9,625,525	1.22
次级类	4,356,148	0.48	4,581,169	0.58
可疑类	1,098,827	0.12	1,119,333	0.14
损失类	2,663,585	0.30	1,532,992	0.19
贷款总额	904,939,078	100.00	791,369,885	100.00

注：根据中国银保监会监管口径计算。

2、贷款迁徙率

单位：%

	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.57	1.28	1.38
关注类贷款迁徙率	51.60	50.92	32.68
次级类贷款迁徙率	51.63	33.17	73.01
可疑类贷款迁徙率	61.51	72.48	66.86

注：贷款迁徙率根据中国银保监会相关规定计算，为母公司口径数据。

3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	2022年6月30日		2021年12月31日		比2021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	1,940,229	0.21	2,471,941	0.31	-531,712	-0.10	重组贷款处置导致减少
逾期贷款	10,642,085	1.18	9,975,477	1.26	666,608	-0.08	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	1,935,210	0.21	2,358,670	0.30	-423,460	-0.09	
本金和利	3,239,062	0.36	3,509,004	0.44	-269,942	-0.08	

息逾期 90 天以内贷款							
本金或利息逾期 90 天以上贷款	7,403,023	0.82	6,466,473	0.82	936,550	-	

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(%)
采矿业	257,599.80	29,999.80	11.65
信息传输、软件和信息技术服务业	11,464,260.96	790,089.36	6.89
建筑业	15,168,581.52	784,681.40	5.17
卫生和社会工作	2,126,982.18	100,000.00	4.70
批发和零售业	88,292,330.07	1,876,469.82	2.13
文化、体育和娱乐业	2,340,844.77	42,057.13	1.80
居民服务、修理和其他服务业	1,197,107.37	18,396.97	1.54
房地产业	46,084,694.49	464,508.20	1.01
制造业	90,993,520.94	647,266.11	0.71
教育	2,067,545.46	11,778.09	0.57
科学研究和技术服务业	8,852,805.95	19,504.84	0.22
租赁和商务服务业	240,419,238.99	351,246.45	0.15
交通运输、仓储和邮政业	10,424,233.22	11,500.00	0.11
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,709,298.81	9,726.62	0.09
住宿和餐饮业	3,567,205.16	2,225.00	0.06
农、林、牧、渔业	15,098,830.28	1,299.37	0.01
水利、环境和公共设施管理业	65,258,531.21	4,853.64	0.01
其他	31,250,765.15	—	—
对公贷款合计	645,574,376.33	5,165,602.81	0.80

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

5、个人贷款质量情况

截至报告期末，个人贷款不良率为 1.16%，较年初上升 0.28 个百分点。主要原因为今年上半年国内疫情多点频发，公司主要经营区域受到不同程度波及，消费贷款受疫情影响直接，不良率较年初有所上升，但当前整体风险可控。公司将持续跟踪宏观经济环境变化，加强客户风险识别和分析，有序进行信贷业

务投放，积极推进存量不良贷款清收及核销，保障零售贷款资产质量平稳运行。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	贷款金额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡透支	9,602,793	3.90	2.33	8,234,610	3.55	1.80
住房抵押贷款	84,906,019	34.49	0.44	83,148,132	35.80	0.40
消费贷款	126,527,118	51.40	1.57	116,783,944	50.29	1.16
经营性贷款	25,133,865	10.21	1.08	24,072,635	10.34	0.84
合计	246,169,795	100.00	1.16	232,239,321	100.00	0.88

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

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

2022年6月末，母公司北京地区和杭州地区不良贷款率较年初下降。北京地区不良贷款率较年初下降主要是由于该地区个别风险客户不良贷款已处置化解，不良贷款余额较年初下降。杭州地区不良贷款率较年初下降是由于该地区贷款总额较年初有所增长，同时公司持续加大该地区不良贷款处置力度，不良贷款余额较年初有所下降。

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.96
上海地区	0.63
北京地区	0.95
杭州地区	0.18
合计	0.90

7、不良贷款处置措施

截至2022年6月末，母公司不良贷款余额80.16亿元，不良率为0.90%，资产质量整体保持稳定。公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

一是集中力量攻坚重点大户风险资产。公司始终秉持早出清早处置的指导思想，充分运用大额问题资产处置管理机制和名单制管理机制，集中精力对重点大户进行会商研讨和组织推动，加强总分联动和条线协作，加大处置缓解不

良新增压力。

二是聚力清收分类施策推进不良处置。公司坚持清收为重处置理念，提高清收处置前瞻性和主动性，根据清收前景有的放矢采取不同的管理措施，加强与司法机关的沟通协调，深入挖掘财产线索，提升不良资产清收处置质效。

三是持续加大核销力度夯实资产质量。公司积极完备不良资产核销条件，加大核销力度，充分发挥核销对夯实稳定资产质量的积极作用。此外，公司坚持“账销案存、权在力催”原则，加强对已核销资产的清收管理，全力维护公司合法权益。

四是遵循市场原则开展债权转让业务，合理接收择机处置抵债资产。公司主动把握不良资产转让时机，充分利用市场化方式开展债权转让工作，并合理接收抵债资产，根据市场变化择机进行处置，实现不良资产的高效处置。

8、股权质押贷款情况

为规范和指导公司股票质押手续业务的办理，公司制定了《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》。在办理相关业务中，一是依然以第一还款来源作为评判标准，确保第一还款来源的稳定性；二是充分论证质押物的真实性和合理性，并对质押物价值变化趋势进行预判；三是设置贷后管理措施，通过逐日盯市，监控质押物价值变化情况；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应对方案，确保公司授信资产安全。

截至 2022 年 6 月末，股权质押贷款余额 52.78 亿元，较年初减少 24.39 亿元，降幅 31.61%，其中：以上市股票为质押品的贷款余额 24.21 亿元，非上市股权为质押品的贷款余额 28.57 亿元。

9、房地产贷款情况

2022 年上半年，公司坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持“房住不炒”定位，准确把握“高端有市场、中端有租赁、低端有保障”的导向，严格执行国家和监管部门要求，遵循“合规经营、防范风险、全过程管理”的总体要求，坚持稳健审慎的风险偏好，修订房地产行业授信政策，引导经营机构合规审慎开展授信业务，促进公司房地产行业授信业务健康稳定发展。

投向导向方面，充分认识房地产行业“房住不炒、租购并举、多主体供给、

多渠道保障”的行业特征，积极跟随国家政策导向，支持参与保障性住房和租赁型房地产两类关乎民生的国家重点鼓励房地产业务。**过程管理方面**，房地产授信业务按照“深入管理，精准管理，到位管理”的原则，按“一户一策略，一项目一方案”逐户制定授信执行方案和管理方案。**风险管理方面**，在详细调查房地产市场环境和研判行业发展趋势的基础上，理性评估房地产项目优劣，防范市场风险。并从监测手段、监测内容、监测频率等各方面对分行经营部门和风险管理部门提出管理要求，制定合理可行的授信方案和后续管理方案，把控项目风险。

截至报告期末，公司投向为房地产的对公贷款余额 461.18 亿元，不良率 1.01%；个人按揭贷款余额 839.87 亿元，不良率 0.42%。下阶段，公司将继续严格按照“房住不炒”大政方针，稳妥实施房地产金融审慎管理制度，围绕居民自住及改善性住房贷款需求，合理制定差异化住房贷款授信策略，积极支持保障性住房项目，促进房地产业良性循环和健康发展。

10、政府类授信贷款情况

报告期内，公司严格落实国务院、财政部及监管部门关于地方政府性债务管理的政策要求，坚决不以任何形式新增地方政府隐性债务。对于承担地方政府隐性债务的客户，不新提供流动资金贷款或流动资金贷款性质的融资，不为其参与地方政府专项债券项目提供配套融资。对于非地方政府隐性债务的业务，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。2022年上半年我行政府类授信贷款资产质量良好，无不良贷款。

截至报告期末，公司地方政府融资平台贷款余额为 598.79 亿元，较年初增长 8.66 亿元，增长 1.47%。

11、贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

	2022年6月30日	2021年12月31日
计提方法		预期信用损失法
期初余额	28,741,359	24,188,979
本期计提/（回拨）	6,965,866	8,016,694
核销及转出	-4,794,064	-4,501,558

收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,235,659	1,283,280
已减值贷款和垫款利息冲转	-88,515	-227,139
汇率变动及其他	21,414	-18,897
年末余额	32,081,719	28,741,359

12、集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于提升集团客户授信业务风险管理水平。一是优化集团客户管理体系，明确将同业客户、仅开展投资或承销类的企业客户以及在本行比照公司客户授信管理的个人经营性贷款客户纳入集团管理，进一步落实监管要求；同时深入开展内控合规检查，要求分行对发现的问题即查即改，提高集团家谱完整性和准确性。二是持续优化集团管理工具效能，开发集团客户授信申报可视化模块，优化既有集团客户关联关系提示模型，赋能集团客户管理全流程，提升集团客户服务质效和授信申报效率。三是强化集团客户统一授信管理。公司将传统表内外敞口业务、低风险业务、资金交易业务、债券投资业务、特定目的载体投资业务、金融衍生业务等我行实质承担信用风险的业务均纳入集团客户的统一授信管理体系，并实施统一的授信审批及授信后管理，强化集团客户信用风险的全面识别与统一控制。四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限额指标，管控方式覆盖绝对值管控和集中度管控，强化风险分散经营导向。

（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	2022年6月30日	2021年末	2020年末
资本净额	157,626,609	148,438,331	143,348,545
核心一级资本净额	119,263,977	111,423,425	96,925,032
其他一级资本净额	9,906,632	9,901,977	9,899,581
二级资本净额	28,456,000	27,112,929	36,523,932
加权风险资产净额	1,210,847,120	1,096,459,155	971,966,725
资本充足率(%)	13.02	13.54	14.75
一级资本充足率(%)	10.67	11.07	10.99

核心一级资本充足率 (%)	9.85	10.16	9.97
---------------	------	-------	------

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	157,626,609	150,407,695
1.1 核心一级资本	119,749,986	116,427,238
1.2 核心一级资本扣减项	486,009	4,041,969
1.3 核心一级资本净额	119,263,977	112,385,269
1.4 其他一级资本	9,906,632	9,849,812
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	129,170,609	122,235,081
1.7 二级资本	28,485,566	28,202,180
1.8 二级资本扣减项	29,566	29,566
2、信用风险加权资产	1,123,626,142	1,109,876,565
3、市场风险加权资产	20,270,985	19,911,794
4、操作风险加权资产	66,949,993	64,628,126
5、风险加权资产合计	1,210,847,120	1,194,416,485
6、核心一级资本充足率 (%)	9.85	9.41
7、一级资本充足率 (%)	10.67	10.23
8、资本充足率 (%)	13.02	12.59

注：资本相关信息详见公司网站 (<http://www.njcb.com.cn>)。

2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
杠杆率 (%)	5.52	5.53	5.78	5.78
一级资本净额	129,170,609	126,208,560	121,325,402	117,812,706
调整后的表内外 资产余额	2,340,737,181	2,284,152,672	2,097,334,744	2,038,942,357

注：半年度杠杆率相关信息详见公司网站 (<http://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	246,353,140	242,702,778
现金净流出量	85,781,280	83,313,721
流动性覆盖率 (%)	287.19	291.31

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	1,063,909,667.78	1,049,759,922
所需的稳定资金	909,354,622.58	886,366,915
净稳定资金比例 (%)	117.00	118.43

(七) 负债质量分析

本公司高度重视负债质量管理，致力于集团各层级负债质量管理机制体系的建立健全，引导全行为高质量发展夯实负债基础。2022 年上半年，本公司一是持续推进流动性风险管理与负债质量管理机制体系的融合，已在各层级形成独立、清晰的管理路径和报告路径，使本公司能够主动、灵活、有效的处置流动性风险管理与负债质量管理方面的日常事务或风险事项。二是强化客户群建设和产品服务，结合监管政策和客户需求积极拓宽融资渠道，丰富低息资金来源，提升负债与资产在期限、币种、利率、汇率等方面的匹配程度。三是持续完善与本公司经营策略相匹配的内外部定价机制，充分发挥其优化资源配置、分离利率风险等功能，引导全行优化负债成本。四是丰富负债质量管理的工具箱建设，通过限额管理、压力测试、应急管理 etc 多样化手段强化负债质量状况的日常监测、预测和前瞻性管控，提升负债质量管理体系运行的科学性、及时性、准确性和有效性。

2022 年上半年，本行负债质量保持稳健，资产负债实现综合平衡发展，负债质量管理水平有效提升，各项流动性风险与负债质量指标均保持在合理区间。其中，2022 年半年末，公司吸收存款余额 12,419.56 亿元（含应计利息），较上年末增长 1,539.88 亿元，增幅 14.15%；集团并表的流动性覆盖率 287.19%，净稳定资金比例 117%，均符合监管及内部管理限额要求，且较上年末趋势向好；净息差 2.21%，较上年末下降 4BP；付息负债平均利率 2.37%，较上年末下降 6BP。

(八) 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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用承诺	452,819,555	393,738,843
其中:贷款承诺	74,046,576	75,025,062

类别	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	234,162,599	183,908,039
开出保证	63,098,953	65,370,089
开出信用证	37,899,508	33,330,426
未使用的信用卡额度	43,611,919	36,105,227
质押资产	175,396,524	200,537,838
资本性支出承诺	460,664	579,510
衍生金融工具	1,673,666,353	1,648,964,477

六、报告期主营业务概述

2022年上半年，面对复杂的外部环境以及新冠疫情持续扰动，公司保持战略定力，坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，按照高质量发展要求，以客户为中心，立足服务实体经济，加快战略转型，优化业务结构，致力于打造“商行+投行+交易银行+私人银行”四位一体的服务模式，取得了良好的经营成效。

（一）公司金融板块深化转型发展

报告期内，公司金融板块坚持以客户为中心，有效实现地方经济发展战略与自身竞争力提升的有机结合，对公业务实现稳步增长。对公业务营业收入119.11亿元，同比增长7.99%，在营业收入中占比50.62%。**拓客及客群经营方面**，截至报告期末鑫伙伴成长计划、淘金计划、鑫火计划三大重点客群规模分别为3,594户、3,848户和491户，实现稳步壮大。**对公存款经营方面**，截至报告期末，对公存款余额9,348.26亿元，较年初增长1,051.77亿元，增幅12.68%。**对公贷款经营方面**，对公贷款余额6,525.20亿元，较年初增长1,004.80亿元，增幅18.20%，信贷资源向绿色、普惠小微、制造业、科技金融等实体经济重点领域倾斜，截至报告期末上述重点领域贷款余额较年初增速分别为23%、22%、15%、18%。同时积极响应党中央“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的明确要求，及时出台助力稳经济大盘的“30条举措”。

1、稳步优化，实施客户分层服务。报告期内，围绕对公客群属性特征，深化分层分类服务管理，客群“三大计划”稳步升级优化，差异化服务策略纵深推进：**基础客群服务方面**，持续优化产品对接客户诉求，报告期内充分运用“抵押+”与“税务+”两大产品体系快速触达客户，持续迭代升级“鑫快捷”

“企业鑫联税”“鑫 e 高企”“鑫 e 伴”等标准化产品满足不同小微客户群体需求。**重点客群服务方面**，立足客户多元金融需求，有效融合传统信贷和投行、资管及理财服务，“一户一策”“一行一策”制定覆盖“商业银行、投资银行、交易银行、私人银行”等产品的综合金融服务方案，并积极开展总行级战略客户走访，推进高层互动，深化战略客户合作。**科技赋能服务方面**，报告期内持续丰富线上化服务手段，建立交互式移动展业模式，提升信贷作业效率和管户能力；围绕小微客户营销服务全链条场景，探索客户、社群、内容三方面的企微运营路径；围绕对公客户营销和服务诉求，升级迭代对公客户管理系统（鑫公司）40 余项需求；同时系统内实践客户经理行为标准化管理，助力营销人员服务客户效能的提升。

2、信贷发力，精准服务实体经济。立足经营区域战略定位和经济发展特点，积极响应国家一系列稳经济政策举措，信贷资源持续倾斜实体经济重点领域和重点行业。**一是聚焦实体，锁定重点、加大支持。**全行范围开展“鑫实体”营销竞赛活动，配套“扩面”机构客户、“拓耕”小微客户、“攻坚”票据业务、“奋进”手机银行、“扩展”国际+自贸、“精进”投行业务等六大专项，统一全行共识聚焦实体转型，支持制造业、民营企业以及科技金融等重点领域信贷投放。截至报告期末，制造业贷款余额 969 亿元，较年初增长 123 亿元，增幅 15%。**二是聚焦普惠，专项行动、全行攻坚。**“普惠金融特别行动计划”以“增规模、扩客群、优结构、强支撑”为行动目标，围绕拓展服务覆盖半径、深化重点领域服务、降低客户融资成本、提升服务对接效率、壮大专业服务队伍及优化内控管理机制六个方面持续发力。报告期内新拓 1,574 户小微首贷户，净增 142 亿元普惠型小微企业贷款。**三是聚焦抗疫，积极响应、创新服务。**为今年受疫情影响的电影企业、制片企业升级推出“苏影保 2.0”产品；全面优化无还本续贷流程，累计为 2,250 户小微企业办理 3,951 笔无还本续贷业务；充分运用政府分担类产品“小微贷”“苏科贷”“苏农贷”，惠及 1,204 户，余额 52.31 亿元。

截至报告期末，我行营业网点总数达 221 家，小微金融服务覆盖面进一步扩大。监管全口径小微贷款（不含贴现）余额 2,457.25 亿元，贷款户数 24,016 户，其中普惠型小微企业贷款（不含贴现）余额 798.03 亿元，较年初增长 141.90 亿元，增幅 21.63%，高于全行贷款平均增幅 8.2 个百分点；贷款

户数 20,728 户，较年初增长 2,558 户，完成银保监会“两增”目标。1-6 月普惠型小微企业当年累放贷款平均定价为 4.37%。

3、深耕服务，巩固特色业务优势。一是**科技金融业务**，报告期内陆续启动“科技型中小企业融资对接专项行动”“高新技术企业再倍增计划”“专精特新中小企业赋能提升专项行动”等重点活动，聚焦重点客群、渠道和产品，持续提升科技创新企业全生命周期、多场景融合的金融服务能力。报告期末，全行科技型小微企业贷款余额 605 亿元，有贷户 8,876 户；专精特新合作客户 2,337 户，占省内专精特新白名单客户比率达 41%。二是**绿色金融业务**。报告期内战略签约江苏省生态环境厅，发布《“无废城市”综合金融服务方案》；聚焦“碳达峰、碳中和”、制造强国、乡村振兴及新基建四个方向，综合使用苏碳融、绿色债务融资工具等金融产品，持续强化绿色金融实体客户营销与拓展，报告期内承销 5 单绿色债务融资工具（金额合计 22.45 亿元），报告期末绿色金融贷款余额 1,218.37 亿元，覆盖 2,085 户客户。三是**乡村振兴业务**。开展“县域行、乡村兴”乡村振兴增客扩面专项营销竞赛和乡村振兴试点示范提标扩面专项行动，强化政府渠道建设，持续开展多层次融资对接活动。打造“美丽乡村”“产业链金融”“新型都市农业”“三产融合”等特色业务模式，引导更多金融“活水”精准滴灌乡村沃土。实现对省内 60 个试点乡镇金融服务全覆盖，报告期末全行涉农贷款余额 1,483 亿元，较年初净增 329 亿元，增幅 28.51%。

4、锁定主线，持续深化交易银行。报告期内继续秉承“条块融合、业务下沉、打造和提升交易银行核心服务能力”为总体思路，扎实推进“现金管理、供应链金融、国际业务”三条业务主线，深化推进交易银行战略。**现金管理方面**，持续有效推进云财资系统建设项目，为我行大中型价值客户提供更加智能更加灵活的集团化、多银行资金管理服务。期末财资客户达到 590 户，净增财资客户达到 114 户，覆盖日均活期存款约 737 亿元；持续深入推进“鑫 e 伴”产品体系建设，为客户提供无处不在的深度服务体验，目前“鑫 e 伴”3.0 版本焕新项目稳步推进，全面提升视觉效果及使用体验，期末鑫 e 伴签约客户 65,343 户，较年初新增 16,392 户，增幅 33.49%。**供应链金融方面**，坚持“以客户为中心、回归交易场景”的理念，打造服务于供应链生态圈的数据供应链平台，提供批量行业解决方案，报告期内，基础供应链发生额为 3,266.01 亿元，

生态场景供应链发生额为 45.54 亿元。**国际业务方面**，全面开展“2022 国际业务客户价值提升”专项活动，多场景深入挖掘客户需求，持续打磨“鑫出口”“出口快贷”等标准化特色产品。持续推动跨境担保类业务，深入开展汇率风险中性工作，报告期内跨境业务增长显著，国际业务活跃客户新增 491 户至 2,372 户。

5、精进投行，不断扩大市场影响。报告期内持续探索资产证券化创新，承销多单 ABN/ABCP 产品。综合使用碳中和债、可持续挂钩债等多种特色债务融资工具产品助力经济绿色可持续发展。累计承销非金融企业债务融资工具 1,373.2 亿元，发放银团贷款 143.56 亿元，债务融资工具业务市场地位不断提升。保持“投贷联动”“政银园投模式”领先优势，以科创园区为载体，通过多方深度合作，为园区内科创企业提供“股权投资+信贷资源+政府支持”的全方位服务，从源头锁定优质客户。截至报告期末，投贷联动合作企业 152 户，配套授信总额近 21 亿元，贷款余额超 13 亿元，“政银园投”成功落地 6 支基金。

6、创新服务，自贸业务先行先试。自贸业务整体保持城商行第一方阵，客户覆盖长三角、京津冀等主要经济区。报告期内充分发挥上海自贸区先行先试优势，实现自贸业务创新突破，落地首单上海自贸区 ABS 投资业务，作为项目唯一托管银行开立首个 FTE 托管账户。依托抗疫专项贷款、银团贷款扶持自贸客户复工复产。充分运用分账核算单元准离岸平台属性优势，为集团公司客户、贸易型企业提供特色化跨境贸易融资服务，保障贸易企业稳健经营，以实际行动强化金融“稳外资、稳外贸、促发展”的支持作用。持续布局多币种自贸境外债券投资业务，投资规模居同业前列，连续两年获评中资离岸债券-杰出金融机构奖。报告期末，自贸区分账核算单元资产总计 227.05 亿元，较年初增长 36.89 亿元，增幅达 19.40%。

（二）零售金融板块释放转型成效

2022 年，零售金融板块深入贯彻“以客户为中心”经营理念，围绕“三四三”战略体系，健全经营管理机制，加强条线队伍建设，纵深推进大零售战略 2.0 改革转型。坚持“全金融资产”发展主线，零售客户金融资产规模较年初新增超 700 亿元，创历史同期新高。打造“生意家”综合金融服务模式，构建住房贷款、消费贷款、经营性贷款“三驾马车”协同发展新局面。持续数字信

用卡 N card 迭代升级，创新推出信用卡付费会员体系——N+会员，进一步提升客户黏性与产品价值。实现私人银行业务良好起势，私人银行等级客户近 1.1 万户，较年初增长 16.61%。深化渠道建设运营，全面启动南京银行 APP 7.0 版本建设，有序开展企业微信试点推广。加快专业化消费金融机构发展，收购苏宁消费金融公司控股权项目稳步推进中。

报告期内，实现个人银行业务营业收入 53.25 亿元，同比增长 10.80 亿元，增幅 25.44%，占营业收入的 22.63%，同比提升 1.65 个百分点。其中，个人银行业务利息净收入 47.66 亿元，占个人银行业务营业收入的 89.49%；个人银行业务非利息净收入 5.60 亿元，占个人银行业务营业收入的 10.51%。

1、零售客户分层服务持续深化

公司坚定“以客户为中心”经营理念，在全量零售客户分层服务管理体系下，继续朝着“全产品”“全周期”“全渠道”综合化客户服务迈进。**私钻客群**，制定“3+N”客户分层维护策略和分群维护机制，针对企业家客户、临界客户等定制专业化的产品服务与活动权益，致力于为客户创造价值、为全行创造利润。**财富客群**，开展“南京银行首届鑫享财富节”活动，探索“活动+产品”融合赋能，推进客户全生命周期精细化、差异化运营，提升财富客群服务的质量与效能。**基础客群**，以“活跃”为目标，线下推动管户队伍——网点服务经理试点，线上协同 APP、远程银行等多渠道精准触达，夯实客户基础，蓄能业务发展。**互联网客群**，深化“触达引客—服务活客—转化留客”的运营逻辑，深挖客户需求匹配营销触达与权益策略，提高互联网客户向上输送与转化效率。

截至报告期末，零售客户总量 2,509 万户，较上年末增加 146 万户，增幅 6.18%。其中，私行客户规模达到 10,954 户，较年初新增 1,560 户，增幅 16.61%；财富客户规模达到 63.51 万户，较年初新增 6.37 万户，增幅 11.15%。

2、大财富管理加快布局

围绕“全金融资产”发展主线，着眼“全客群”，丰富财富管理产品货架，提升客户资产配置能力，努力成为客户可信赖的财富管理伙伴。在此基础上，将私人银行业务打造成为全行的“资产配置中心”“利润中心”“公私联动中心”，使私人银行业务成为大零售战略 2.0、大财富管理新的发力点。截至报告期末，公司零售客户 AUM(管理金融资产规模)达 6,367.93 亿元，较年初增长

700.45 亿元，增幅 12.36%。

(1) 财富管理

持续提升零售客户财富管理能力，推动金融资产规模增长及结构优化。**夯实金融资产增长根基**，将存款业务作为客户资产配置的基础，推动个人存款规模稳步增长；与南银理财深入合作，依托客户标签体系，为零售客户提供差异化、精准化的理财服务，补充引入中银理财最低持有期、美元理财系列产品，满足零售客户多元化理财投资需求。**优化金融资产增长结构**，打造基础产品库、精鑫之选、鑫定制三级公募代销基金产品体系，深耕“零配、低配、标配、高配”四象限客群经营法则，联袂市场优质基金管理人，上半年定制公募基金累计销售 19.44 亿元；以客户资产配置为主线，大力推动代销保险业务发展，保费、中收均创历史同期新高。**持续加强投资者教育工作**，丰富投资者教育素材，开展投资者教育沙龙，帮助客户树立资产配置理念，进一步提升南京银行财富管理品牌形象，上半年累计开展理财投资者教育沙龙 4,000 余场，邀约客户 4 万余人。

截至报告期末，个人存款余额 2,873.84 亿元，较年初增长 469.63 亿元，增幅 19.53%，在各项存款中占比 23.50%，较年初上升 1.07 个百分点。报告期内，累计销售个人非保本理财产品 1,718 亿元（不含现金管理类），期末余额 3,104 亿元；代理公募基金业务销售 39.04 亿元；代理保险业务销售 10.8 亿元；代销两期凭证式国债、两期电子式国债，累计销售金额 5.27 亿元。

(2) 私人银行

私人银行部成立后，以“发展提速、管理提质”为目标，**推进私人银行业务 2.0 改革**。立足“1+N”经营模式，配齐专业专注的私行顾问队伍，开展“鑫私想”私行顾问能力提升项目，持续打造私人银行业务的支行主战场。截至报告期末，公司私行顾问人数较年初增配 31 人，达到 149 人。**完善私人银行产品体系**，全市场遴选优质管理人，打造具有比较优势的私募产品，加大私募理财的发行力度，报告期内私募理财发行规模同比增长 62.5%。**践行综合化经营模式**，与公司板块协同，走进企业宣讲私人银行业务，联合开展多场专项营销活动；与投行板块联动，开展投行代理推荐项目，探索创新产品合作模式。**加大金融科技赋能**，开发中高风险私募产品线上销售功能和理财预约销售功能，升级资产配置系统，优化手机银行私人银行专区，提升客户体验。**打造全新**

“365 私享+”私行增值服务体系，即“3”大好礼、“6”大服务、“5”大俱乐部，贴心服务每一天，上半年围绕“6”大服务推出“致敬文化”板块，完善“运动体验”板块，丰富“品质生活”内容，累计上线 20 多项新权益。

截至报告期末，私行客户规模达到 10,954 户，较年初新增 1,560 户，增幅 16.61%；私行客户月日均 AUM（管理金融资产规模）达到 1,069.87 亿元，较年初增长 162.78 亿元，增幅 17.95%。

3、零售贷款“三驾马车”协同发展

紧跟市场和政策变化，不断完善零售贷款产品服务体系，提升零售客户运营服务体验，推动零售住房贷款、消费贷款、经营性贷款“三驾马车”协同发展。截至报告期末，个人贷款余额 2,510.97 亿元，较年初增长 128.16 亿元，增幅 5.38%。

(1) 消费类贷款

受经济环境及疫情影响，客户消费类信贷融资意愿和需求下降。公司积极应对外部市场变化，密切关注后疫情时代居民消费信贷需求，加大对便捷化、个性化、场景化消费信贷的支持力度，提升金融服务对居民消费的促进作用。

你好 e 贷。持续优化你好 e 贷业务流程，统一线上你好 e 贷和线下信易贷模型策略，有效提升客户用款及提额体验。通过多波段品牌宣传与营销推动，提升市场口碑，促进业务发展。报告期内，你好 e 贷授信户数启用 13 万户，累计投放 333 亿元。截至报告期末，你好 e 贷余额 309 亿元，较年初增长 45 亿元，增幅 17%。

消费金融（CFC）。基于业务长期发展需要，申请收购苏宁消费金融有限公司股权，本次股权受让尚待获得相关监管部门核准，收购完成后 CFC 将围绕中端客群定位，不断丰富和完善产品体系，着力整合传统线下和互联网线上获客渠道，不断提升核心竞争优势，在全国市场释放增长潜能，打造形成南京银行业务发展和利润创造的新增长点。截至报告期末，CFC 消费贷款余额 437 亿元，较年初增长 18 亿元，累计服务客户 2,356 万户。

网络金融。坚定“头部优先，多平台并举”的发展策略，持续加强营销推动，客户引入及业务规模保持稳步增长态势。优化风控策略，平衡好规模增长与质量管控的关系，提升网络金融业务综合效益。截至报告期末，网络金融消费贷款余额 518.33 亿元，较年初增长 32.53 亿元。

信用卡。推动 N Card 信用卡迭代升级，引入付费会员理念，创新推出信用卡付费会员体系—N+会员，搭建 N+会员支付、还款、分期的用卡生态圈，打造 N Card 信用卡综合收益新的增长点。聚焦年轻客群需求，以 N Card 信用卡为纽带，拓宽场景生态版图，丰富客户用卡体验，促进信用卡客户规模与透支余额持续提升。完善信用卡产品矩阵，满足不同类型客户不同阶段的用卡需求，实现全生命周期的信用卡产品经营。截至报告期末，信用卡累计发卡 182.05 万张，较年初增加 28.34 万张，透支余额达 96.03 亿元，其中 N Card 发卡量 84.93 万张，较年初增加 26.54 万张，增幅 45.46%，N+会员突破 12 万。

(2) 住房类贷款

紧跟市场及客户需求，调整政策标准、优化业务流程，推动住房贷款业务稳健发展。出台灵活的贷款延期政策，延长上海地区全量住房贷款业务宽限期，保障房贷客户疫情期间的征信权益。截至报告期末，本行个人住房抵押贷款余额 849.06 亿元，较年初增长 17.58 亿元。

(3) 经营性贷款

助力全行普惠金融发展，推出具有零售特色的个人经营性贷款产品—“生意家”，搭建投融资一体化的综合服务体系，致力于满足个体工商户及小微企业主多层次、全方位的金融服务需求。敏捷产品迭代，聚焦重点客群开发设计“生意家”信用贷款产品，搭建线上、线下批量获客渠道，探索企业微信、线上直播等新媒体运营模式，提升以客户为中心的运营服务能力。秉承稳健经营宗旨，不断优化风控模型，提升风险识别与管控能力，稳步推进互联网经营性贷款业务发展。

4、零售智能化、场景化、生态化转型有序推进

(1) 服务提效

基于内外部数据丰富零售客户标签体系，依托智能化营销平台，上半年累计发布 208 个精准营销活动，触达客户 940 万人次，并通过标签订阅实现产品面向特定客群的定向投放。聚焦电子账户代发这一核心功能，通过功能整合、模块化输出服务，打造工资代发、灵活用工、案款发放等多个场景金融行业应用。提升线上、线下全方位收单能力，稳步开展收单业务，积极拓展行业客户，接入商户总数近 3,000 户。

(2) 渠道升级

稳步推进南京银行 APP 7.0 版本建设,完善“调研-分析-改进-评估”的 APP 用户体验管理机制,构建以 APP 为中心的线上渠道风险防控体系,实现渠道端服务水平、风控水平的迭代升级。截至报告期末,南京银行 APP 签约客户数总量达 444 万,较去年同期提升 23.3%;最高月活跃客户(MAU)151 万,较去年同期提升 33.6%。聚焦代发工资业务,在 B 端企业客户端推动线上代发业务流程和平台功能优化,在 C 端个人客户端启动南京银行 APP 代发专区 2.0 全新升级项目,提升公、私两端客户服务体验。

(3) 生态圈打造

有序推进企业微信平台建设,重点打造“金梅花·普惠财富”企微素材库,开展“企微代言人”“数字员工召集令”等活动,以更有趣、有效、有温度的方式,打造新型零售客户经营服务生态圈。扩大第三代社保卡发卡范围,结合乡村振兴卡、税银缴费业务升级改造、数字人民币功能建设等项目,持续构建集社会保障、公共服务、金融服务于一体的综合生态圈,截至报告期末,公司借记卡累计发卡突破 3,000 万张。提升“鑫 e 商城”泛金融生活服务平台运营能力,布局“本地生活”板块,完善“网点+APP+场景”客户服务生态,报告期内,商城销售额 1.56 亿元,订单超 100 万笔。

(三) 金融市场板块巩固品牌优势

2022 年上半年,金融市场板块继续深耕“内聚合力、外塑品牌”的理念,弱化疫情不利影响,固化固有特色优势,优化配置交易策略,强化板块内部协同。谋求打造金融市场生态圈,形成“点”(以“同一客户”为重点)“圈”(扩大“朋友圈”)“链”(循环“价值链”)一体化、综合化、电子化、全面化的金融市场服务体系。总体来看,上半年金融市场板块稳扎稳打推进业务高效发展,经营管理工作拾阶而上。

1、同业业务促改革稳盈利,凝聚发展合力

报告期内,围绕“聚焦主业、专注客户、协同发展”的思路开展工作。有序推进组织架构改革,稳固提升管理质效,充分释放改革红利。灵活高效调配资源,盈利能力持续提升,资产端坚持优先满足行内、积极深耕行外,负债端精细化控制成本,持续参与争先创优。新设非银客户部、银行客户部积极发力营销,提升客户管理和营销水平。深入开展板块间协同工作,完成分行金融市场业务职能转换平衡过渡。

聚焦主业，持续贡献利润。积极推动本行项目落地，加大客户债券投资力度。深耕行外资产配置机会，多措并举降低估值波动。优化债券类资产持仓结构，敏锐抓取资金类资产波段，积极创造超额收益。高效运作票据业务，实现票据规模和收益双增长。强化同业负债支撑作用，精细化管理节约负债成本。

专注客户，深化转型目标。加强应急管理能力建设，有力保障疫情冲击下业务开展的连续性。完善客户管理相关制度，基础管理工作稳扎稳打。优化综合营销考核方案，全力配合分行金融市场业务转型。新设非银客户部、银行客户部明确职责分工，有效对接同业客户需求。鑫合金融家俱乐部稳步运行，致力打造金融生态圈。

协同发展，不断凝聚合力。加强板块内外协同，做到相互促进、齐头并进。坚持以“客户为中心”，全行一盘棋，更好地发挥投资、交易的作用。着力固根基、扬优势、补短板、强弱项。增强战略引导、业务支撑和资源倾斜，助力分行转型发展，实现分行金融市场业务职能平稳过渡，突出差异化经营特征。增强业务经营、市场研究、科技建设等互联互通，不断释放板块内外协同效能，深入落实内聚合力发展理念。

2、资金运营中心迎难而上，做优债券业务

报告期内，围绕“做大市场影响力、做强债券特色、做实客户服务”的思路开展工作。快速变化的市场环境、上海地区疫情给资金运营中心工作带来重重挑战。压力之下，资金运营中心坚持稳规模、稳营收、积极把握大势、顺势而为，提升收益水平。积极参与创新品种发行，稳步推进金融债分销，利率债承销排名前列。保持做市连续性，提升市场活跃度，积极履行做市商义务。

做大市场影响力，投销并重提效率。保证每日多品种、多平台做市报价，连续向市场提供流动性，充分履行做市商义务。积极参与主题债和创新债发行，利率债承销保持一定市场地位，稳步推动金融债承分销业务。尝试自动化报价，逐步增加自动化报价券种，提高做市业务效率，保持市场领先性。

做强债券特色，投研结合跟市场。密切跟踪市场研判市场，积极进行波段操作、盘活存量，持续优化持仓，切实做好三类敞口的管理。积极把握收益率变化，配置优势品种，抓住利率下行窗口，盘活存量资产。紧盯利率波动区间，灵活操作增厚收益。积极参与外汇市场，做好外币资产管理。

做实客户服务，精益求精塑优势。大力推动代客外汇业务发展，紧跟客户需求，打造对应场景，提升服务质量。协助分行，做好企业汇率风险中性引导，优化客户报价方式，提升公司产品优势。

3、资产托管业务稳字当头，取得新突破

报告期内，持续强化各业务板块间的资源协同，稳步推进系统建设，克服国内疫情对托管业务带来的不利影响，紧跟市场形势和创新热点，积极布局各类热点产品，业务结构不断优化，资产托管业务稳中加固、稳中向好。截至报告期末，公司资产托管业务规模突破 2.5 万亿元。

紧跟市场发展，把握业务机遇。按客户和产品类型对业务人员实行专业化分工，聚焦专业领域，提高客户服务效率和营销能力，把握新监管、新政策下的市场热点和合作机会，深耕客户，了解客户需求，紧跟市场转型、创新步伐，顺应资管市场发展，争取更多业务机会。

持续行内协同，提高资源效率。持续推进不同业务条线间的协同，强化总分联动，建立、完善协同、联动的考核机制，以客户为中心重点推进“销托联动”“投托联动”，提高资源综合利用效率，提高客户满意度的同时，在公司内部实现一加一大于二的效果。

加强风险管控，强化科技赋能。强化事前、事中、事后的全流程管理，夯实全面风险管理体系，严格落实风控措施，巩固风险防控成效，守住合规底线。持续科技资源投入，加快资产托管核心业务系统建设，进一步扩大智能化应用范围，提升服务与运营效率，降低操作风险，确保托管各项工作的平稳运行。

4、南银理财稳健经营，屡获业界肯定

报告期内，南银理财有限责任公司经营发展稳健，在加大产品丰富度与特色化、建设多样化销售渠道以及夯实合规管理等方面持续发力。凭借优异的业绩表现和专业的理财服务，荣获普益标准 2022 年“金誉奖”卓越理财公司、卓越投资回报理财公司和优秀固收类银行理财产品等多项荣誉。截至报告期末，南银理财有限责任公司理财产品总规模近 3,800 亿元，较上年末增幅超 16%。

产品为王，品牌焕新升级。秉承“为客户创造价值”使命，坚持“以客户为中心”，持续丰富理财产品体系，今年二季度全新“瑞”系列产品品牌焕新升级，形成涵盖“添、鼎、增、盈、智”五大产品系列，覆盖现金管理类、固定收益类、固收增强类、混合类、权益类产品，产品期限丰富多元。不断提升

投研能力，充分发挥固收类资产稳定器作用和多资产投资策略，灵活运用波段操作等多种方式增厚产品收益，满足客户多样化需求。

销售为本，提升客户服务。全力推进“1+N”渠道建设，截至报告期末，已落地代销合作机构 42 家，覆盖 15 个省市，持续提升市占率及影响力。在净值化转型背景下，加强客户画像及需求分析，不断优化营销策略及产品供给，同时协助代销合作机构做好客户陪伴服务，实现规模及客户数同步增长。

合规为先，夯实管理基石。坚持合规为先，不断完善合规管理体系，持续加强理财业务全流程以及重点领域合规管理，有效提升合规管理水平。报告期内，认真落实深化监管部门“内控合规管理建设年”的工作要求，以“强化管理、夯实基础”为工作主线，将内控合规管理建设向纵深推进，为理财业务高质量发展创造良好的基础和条件。在重点风险管理领域，从制度流程、管理机制、系统功能等方面推动外规有效落实。合规文化建设方面，持续加大内控合规培训力度，通过开展丰富多样的合规文化活动，引导员工树立合规为先的意识，营造全员合规的良好氛围。

七、金融科技赋能公司高质量发展

报告期内，公司以鑫五年科技规划为发展纲领，以“创新、聚力、精益”为工作思路，以“开放银行”和“数字化转型”为两大方向，加大金融科技投入，着力金融科技能力建设，围绕云化、线上化、智能化，全面推动金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑。

（一）加强顶层设计，加大金融科技投入

上半年，全行持续加强金融科技顶层设计，优化组织架构，提升金融科技核心竞争力。加快敏捷转型，全力推动“业务+科技”的组织深度融合和项目建设机制，在零售板块敏捷转型的基础上，推进公司、运营、风险等板块的敏捷转型，各分支机构也成立金融科技部门，致力于金融科技产品的推广与应用。建设一支“既懂金融也懂科技”的专业型、复合型人才队伍，截至半年末，全行金融科技人才队伍共有 629 人，较年初增加 53 人，增长幅度达 9.2%。全行科技建设预算按序执行，上半年启动各类科技项目 600 个，立项金额 7.9 亿元，占全年科技投入预算 55%。

（二）坚持规划引领，夯实数字基础底座

坚持规划引领，建设并不断优化企业级 IT 架构，优化数据中心基础设施资源弹性和持续供给能力，开展自动化运维、主备中心定期轮转，提升常态化运维能力。不断优化业务中台、技术中台、数据中台、智能中台等中台能力建设，提升 IT 系统对业务的响应能力。开展云计算、大数据、人工智能等技术在本行的应用，探索数字员工、数字人民币等前沿科技技术的应用场景。深化数据治理，发布《南京银行数据标准（2022 版）体系框架》，持续提升数据质量，建立数据资产管理体系，提升数据要素价值，持续建设企业数据模型，构建全行数据资源网。

（三）建设各类应用，全面赋能业务经营管理

报告期内，金融科技工作以中台建设为主线，以年度项目建设预算为指导，有序开展各类系统应用建设。

“云化”方面，统一规划。持续优化“鑫云+”平台，提升基础资源弹性供给、开发运维一体化管理能力，快速响应业务发展需求。探索统一云平台建设方案，打造企业级“云盘”“云桌面”，实现统一高效的办公管理环境，提升办公效率和业务连续性能力。

线上化方面，着力打造线上化客户运营和服务能力。建设资产池系统、鑫优享系统等重点应用，加强供应链金融业务与现金管理业务的整合，实现了客户服务的线上化闭环管理。

生态化方面，持续打造金融生态圈及企业经营生态圈，“鑫 e 伴”不断打造更丰富的业务场景，稳步提升获客与活客服务能力，实现业务的全闭环数字化管理。

数据化方面，建设客户全景视图和客户标签体系，数字化营销深度运用智能化营销平台。数字化运营建立运营风险监测模型和流程监测平台，助力运营管理。数字化管理优化公司经营分析平台、小视界平台管理分析模块，新建大零售经营分析平台，助力各板块客户运营，提升客户价值。

智能化方面，打造“看得见，听得清、说得准、做得好”的人工智能体系，建设图像识别与处理中台、语音服务机器人中台、自然语言处理与分析中台等，探索数字员工服务场景，开展 AI 服务经理建设，提升智能化服务能力。

（四）助力战略转型，赋能业务板块发展

助力“大零售”战略方面，优化客户主数据系统建设，实现客户统一建立、

识别等全生命周期管理。手机银行 7.0 升级改造为微服务架构，支持业务快速迭代，提高了系统交互性能，完善用户体验。进行适老化改造，推出大字版，针对老年人使用习惯，对首页、我的、智能客服等页面重新设计，突出常用功能。同时增加亲情账户功能，可以获取关联人的大额资金动态流向。构建统一的财富中枢平台，为互联网客户提供了财富业务支撑，构建了全客户体系的财富服务。

助力“交易银行”战略方面，供应链金融线上专区系统实现供应链金融业务的线上营销能力、运营能力、数据能力及生态场景接入等能力的整合，提升了我行在供应链生态中的业务拓展和服务创新能力。

提升数字化运营和服务能力方面：一是 N Card 数字信用卡推出 N+会员升级服务。上线 37 天后，N+会员客户量迅速突破 10 万张。5 月成功上线 N 卡运通卡，大力拓展年轻客群中的精致族群。二是数字化精准营销完成 208 个线上营销活动部署，实现金融资产总体提升 2,932 亿元。数字化运营建立 100 多个运营风险监测模型，帮助定位排查风险账户。通过客户行为采集、数据分析、机器学习等方式建立各类分析挖掘模型超过 20 个，应用于精准营销、自动化授信、运营优化等领域。三是通过客户流程服务平台和南京银行流程总线两个系统，实现端到端的“客户旅程”订单管理模式，贯穿客户业务发起到业务办结和业务评价的全生命业务周期，打通所有业务流程环节节点。让客户自主查询业务办理进度，提升客户体验。四是企业微信 SCRM 系统零售条线企微运营已覆盖财富、个贷及非营销岗三个条线所有分支行，服务客户超过 18 万户。对公条线企微运营覆盖所有分支行，目前已服务对公客户近 3 万户。五是图像识别场景建设上半年上线 11 个服务场景，提升柜面业务办理效率。开展智能外呼系统功能优化项目建设，2022 年上半年已累计 AI 外呼电话量约 230 万通。客服中心智能语音交互系统打造智能化、人性化、高效率的自助语音服务，提升了 95302 热线的用户体验。

八、经营中重点关注的方面

（一）营业收入

2022 年上半年，公司实现营业收入 235.32 亿元，较上年同期增加 32.95 亿元，增幅 16.28%。实现利息净收入 135.40 亿元，较上年同期减少 0.76 亿元，

降幅 0.56%，占营业收入的 57.54%，较上年同期下降 9.74 个百分点。实现非利息净收入 99.92 亿元，较上年同期增加 33.71 亿元，较上年同期增长 50.91%；在营业收入中占比 42.46%，较上年同期上升 9.74 个百分点。

2022 年上半年公司营业收入较上年同期增长主要由于：一是公司持续优化资产负债结构，坚持稳经济大盘政策导向，积极支持实体经济发展，持续加大对普惠、制造业、绿色金融、专精特新等重点领域的信贷支持力度，稳步提升信贷资产占比；二是积极研判市场，提升交易能力，增加投资规模，上半年实现其他经营净损益 67.38 亿元，较上年同期增长 108.23%。

（二）净息差

2022 年上半年公司净息差 2.21%，同比下降 5BP。下降主要由于：一是公司积极贯彻实体经济支持政策，进一步降低实体经济融资成本，贷款定价走低，同时市场利率下降带动非信贷类资产收益率下行，资产端整体收益水平持续承压。二是存款竞争激烈，负债成本相对保持刚性，净息差同比略有下降。

展望下半年，虽然内外部经济环境与疫情影响仍存在不确定性，为应对复杂多变的环境，保持稳定的净息差水平，公司将在以下方面加大力度，主要是：资产端在支持实体经济发展的基础上，动态做好资源分配，优化调整信贷结构，同时加强市场利率前瞻性研判，提高资金使用效率。负债端将继续加大对战略业务的资源投入，不断扩大基础客户群，持续推进存款结构优化，同时积极把握市场机会，拓展多渠道负债来源，稳步降低负债成本。

（三）净利润

2022 年上半年公司归属于母公司的净利润实现 101.51 亿元，较去年同期增长 16.97 亿元，同比增长 20.07%。

净利润增长的主要原因：一是公司通过加强资产结构优化，优化资产配置，保持净利差、净息差基本稳定。二是在费用管理方面加强主动管理，坚持转变资源使用方式，持续优化投入产出效率，费用成本管控有效。三是在资产质量方面，整体资产质量向好，综合考虑贷款规模增长及前瞻性考虑疫情对实体经济的影响，审慎足额增加风险抵补。四是持续提升市场研判和应变能力，优化组合投资策略，稳步提升金融板块的盈利能力。

展望下半年，公司将进一步优化资产负债结构，加强财务管理与资产质量管控，优化投资策略，持续推动业务稳健发展，保持净利润稳步增长。

（四）存款业务

对公存款方面，存款推动不断纵深挖掘客户，推动基础客户群体不断扩大，扩面机构客户、深耕小微客户、为存款增长奠定良好的客户基础。在产品端继续深化落实“交易银行”战略，持续迭代优化企业网银、鑫e伴、银企互联等线上渠道，优化客户体验，加深存量客户合作提升黏性，引导结算资金沉淀。

零售存款方面，坚持“以客户为中心”经营理念，围绕全金融资产发展主线，将存款业务作为客户资产配置的基础，并为客户提供全生命周期的“陪伴式、专家式”财富管理服务。

截至2022年6月末，存款总额12,229.31亿元，较年初增加1,512.27亿元，增幅14.11%，其中，对公存款余额9,348.26亿元，较年初增加1,051.77亿元，增幅12.68%；个人存款余额2,873.84亿元，较年初增加469.63亿元，增幅19.53%，在各项存款中占比23.50%，较年初上升1.07个百分点。

下半年，将继续做大金融资产规模，带动零售客户与个人存款的稳步增长，同步优化负债结构、降低负债成本。坚持既定的经营计划稳存增存，持续开展客户扩群，不断加强产品、渠道建设，保持存款稳定增长。

（五）贷款业务

对公贷款方面，继续发挥在科技金融、交易银行、绿色金融等方面的业务优势，紧盯经营区域内的优质产业与热点领域，围绕传统产业转型升级、产业集群优质企业、城市更新改造、“专精特新”等，持续加大先进制造业、科技文化、绿色经济、普惠金融、现代农业等领域的储备及投放力度。同时，响应国家疫情期间稳定经济助企纾困的号召，疫情期间加强信贷投放，履行社会责任。截至报告期末，对公贷款余额6,525.20亿元，较年初增长1,004.80亿元，增幅18.20%。

零售贷款方面，受整体经济环境及疫情影响，居民消费信心不足、消费借贷意愿需求恢复缓慢。另一方面房地产市场流动性降低，住房贷款投放不足叠加存量客户提前还款趋势，业务发展阶段性承压。截至报告期末，零售贷款余额2,510.97亿元，较年初增长128.16亿元，增幅5.38%。

下半年，对公贷款将继续助力实体与地方经济发展，持续推进信贷结构优化，助推业务高质量发展。零售贷款围绕住房贷款、消费贷款、经营性贷款“三驾马车”协同发展的核心，实现稳增长、调结构、增收益、扩客群的整体

目标。一是积极推进住房贷款流程优化，大力支持居民刚需及改善型购房需求，积极探索新市民客群差异化的住房贷款授信政策，稳住住房信贷投放基本盘。二是继续深耕零售客户拓展运营，加大对场景化消费信贷的支持力度，保持消费贷款业务稳步增长。三是持续推动“生意家”产品迭代，推出针对烟草零售商户的信用贷款产品——“金丝贷”，打造“生意家”营销获客与综合服务的新赛道。

（六）资产质量

贷款方面，2022年上半年，公司持续加强风险管控，加大不良资产处置力度，资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力较为充足。截至报告期末，公司不良贷款率 0.90%，较年初下降 0.01 个百分点；关注类贷款占比 0.83%，较年初下降 0.39 个百分点；逾期贷款占比 1.18%，较年初下降 0.08 个百分点；拨备覆盖率 395.17%，保持基本稳定。

非信贷方面，非信贷业务主要为金融投资业务，主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资。截至报告期末，该部分业务余额 8,141.03 亿元，其中不良类资产余额 16.63 亿元，占比 0.2%；债权投资与其他债权投资减值准备余额合计 52.02 亿元，减值计提较为充足。

大额问题资产管控方面，公司持续强化大额授信管理，提高管控成效。一是对于存量大额问题资产，公司计提了充足的减值准备，并积极推进风险处置化解。二是严格执行风险分散策略，持续完善统一授信管理体系，加强单一客户、单一集团限额控制，提升客户授信集中度管理水平。三是在公司发展战略的整体布局下，公司进一步优化调整客户及业务结构，确保新增授信质量优良，并持续加强资产质量管控力度。

九、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	134,767,347	111,976,325	70,758,157	317,501,829
权益工具投资	461,746	49,174	-	510,920
其他债权投资	-	135,486,807	-	135,486,807
其他权益工具投资	955,176	-	484,321	1,439,497
衍生金融资产	-	6,653,139	-	6,653,139
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	-	68,581,323	-	68,581,323
金融资产小计	136,184,269	322,746,768	71,242,478	530,173,515
交易性金融负债	-	-390,275	-	-390,275
衍生金融负债	-	-6,530,873	-	-6,530,873
金融负债小计	-	-6,921,148	-	-6,921,148
非持续的公允价值计量抵债资产	-	2,075,805	-	2,075,805

十、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”。

十一、公司面临的各种风险及相应对策

1、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) 强化管理政策引领。制定全行授信政策指导意见，更新重点行业、领域授信指引，完善年度风险限额和经济资本管理方案，优化差异化授权管理体制

系，引导授信业务稳健开展；出台年度信用风险管理工作指导意见，明确工作重点和具体措施，持续强化信用风险管控。

(2) 严管严控资产质量。制定年度全口径、全覆盖的资产质量管控目标方案，优化资产质量考核体系，保持资产质量管控力度；开展资产类业务风险滚动排查，持续完善内外联动排查机制，对重点客户、重点业务开展针对性摸排工作，并依据排查结果制定管控方案，夯实信用风险底数。

(3) 完善统一授信管理体系。修订非零售客户统一授信管理办法，强化客户整体信用风险的全面识别与统一控制；上线统一授信额度系统，实现非零售客户授信管理的统一申报、统一审批、统一贷后，筑牢授信管理基础；开展授信全流程优化提升项目，涉及尽调、审批后督、授信后和预警、缓释和第三方管理四个重要环节，全面提升授信全流程管理能力。

(4) 优化信用风险管理工具。启动信用风险内评模型优化项目，推进内评体系优化及成果落地；开展预期信用损失法模型管理现状梳理，持续完善模型管理机制；定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化管理水平。

(5) 推进智能风控转型。启动全行级智能风控建设项目，通过强化顶层设计、制定路径蓝图、完善组织机制、加强系统工具建设等措施，全面推动风险管理数字化与智能化转型；强化风险数据管理，通过优化全口径业务报表，完善自动化数据核对功能，提升数据准确性，持续加强总分行监测分析能力。

2、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) 强化政策导向与制度管理。出台年度市场风险管理工作要点，明确年度市场风险管理总体工作和具体管控要求；持续完善市场风险业务制度体系，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。基于业务发展、管理需要以及监管要求的变化，制定并优化年度市场风险限额和授权方案，加强限额和授权执行情况监测，有效引导业务稳健发展。

(3) 推动巴塞尔协议III市场风险新标准法的落地实施。为满足巴塞尔协议III市场风险新标准法资本计量要求以及提升公司市场风险管理水平，公司已启动市场风险新标准法咨询和系统实施项目，建设完善的市场风险管理模式，从

市场风险制度流程体系、计量体系、数据治理管理体系、系统实施和模型检验等方面优化提升，全面推进新标准法的落地实施。

(4) 推动市场风险管理系统建设。持续推动市场风险和金融市场业务一体化平台系统三期建设，全面推进系统功能优化，强化金融市场业务全流程管理，通过系统实现对金融市场业务的有效管控，提升市场风险管理的自动化水平。

(5) 加强市场风险监测和报告。持续开展市场风险各项业务的日常监测和报告工作，并根据外部市场情况提出相应管理建议，提升市场风险管理的及时性和有效性。

3、流动性风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 有效发挥流动性风险治理架构的各层级职能。公司基于较为完善的流动性风险管理治理架构和明确的报告路径，使相关各层级能够充分了解内外部流动性风险状况，审慎评估资产负债管理的重大议案，合理部署资产负债总量、结构，保持优化调整的灵活性，保障资产负债匹配持续稳健和流动性的长期安全；在集团、总行、分行、网点、附属机构层面构建立体式流动性风险应急管理机制体系，有效响应和处置风险事件。

(2) 结合负债质量管理要求，持续优化流动性风险管理的政策制度。公司基于“稳健、审慎”的流动性风险管理策略，完善流动性风险与负债质量管理相结合的制度体系，深化流动性风险管理内涵，在负债来源稳定性、结构多样性、与资产的匹配性、成本适当性等方面明确负债高质量发展的具体要求，助力公司深化转型和长远发展。

(3) 加强流动性风险的前瞻性管理与控制。跟进内外部形势变化，科学优化年度流动性风险管理限额体系，以定量监测、动态预测结果科学评估流动性风险水平，指导全行合理优化资产负债结构，达到三性平衡；重视融资来源与渠道的稳定性和多元化管理，一方面坚持“存款立行”的经营思路，强化客户群建设，另一方面持续推进发行债券、央行结构性货币政策工具等负债工具的使用，形成以存款为主、其他多元化负债为辅的稳定负债结构，夯实提供高质量金融服务的基础；重视流动性风险压力测试的回溯检验和结果的广泛运用，每年组织开展流动性风险应急演练，保持流动性风险防范的有效性和及时性；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

险管理的综合实力。

(4) 持续优化流动性风险管理信息系统的功能，有效利用各类客户行为模型、自动化预警、数据分析模块等，提升流动性风险管理精细化管理的效率与质量。

4、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) 深化巩固“内控合规管理建设年”工作成果。组织召开深化“内控合规管理建设年”问题剖析专题会议，制定年度内控合规管理提升计划，以本年度内控合规管理提升工作为契机，全面开展内控合规管理体系建设和效能提升工作，以健全有效的内控合规管理体系为高质量发展服务。

(2) 持续开展“双整治”行动。组织开展“双整治”专项检查，对各级机构集中整治行动的组织落实、学习动员、自查自纠等情况进行专项督导检查，加强问题整改，消除风险隐患，并在此基础上全面总结，研究优化提升举措及下阶段工作安排，深化巩固整治成效。

(3) 进一步强化合规绩效考核。结合年度重点工作和管理实际，制定年度合规绩效考核指标，加强合规绩效考核的正向引导作用；严格落实外评内考实施方案，持续强化外评结果的运用，推动公司严守监管红线、落实合规底线。

(4) 持续推进合规文化建设。组织开展“鑫合规”文创系列活动，评选优秀文创作品，举行“鑫合规”文创获奖作品颁奖仪式，并策划安排合规文创作品在多家分支机构进行巡回展览，不断加大合规宣贯力度，展现合规管理风貌，传递合规正能量，进一步建立合规的品牌形象。

5、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) 全面推进操作风险新标准法建设项目。对标新标准法监管要求，完成损失数据收集机制优化、损失数据清洗及补录、资本计量方案建立及测算等工作，同时推进操作风险压力测试体系建设、三大工具优化改进等工作，在满足监管要求的基础上，同步提升内部管理质效。

(2) 有效开展营业网点内控合规管理工作。推动落实网点内控合规管理架构建设项目，加快网点专职内控合规管理岗位配置，强化岗位人员专业能力培

养，为网点内控合规管理提供良好的履职条件和必要的资源保障，进一步提升网点自我管理内在驱动力。

(3) 持续加强业务连续性管理。强化疫情防控期间业务连续性管理工作，制定公司金融、零售金融、金融市场等业务连续性方案，明确疫情防控期间工作重点和工作要求，同时根据各地区疫情情况，有针对性地制定专项应急预案，确保公司持续稳定运行。

6、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。持续优化完善格式合同体系，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对业务发展给予强有力的法律支持；持续跟踪完善合同管理系统相关功能，进一步优化合同法律风险管理工具与手段。

(2) 持续开展创新业务法律论证。分析论证创新业务的法律风险，梳理业务流程中的法律障碍，并协助起草修改相关法律文本，为业务创新提供法律支持。

(3) 不断完善诉讼与法律事务外包管理。持续健全完善规范化、标准化的诉讼管理机制，防范诉讼法律风险；整合内外部专业资源，强化诉讼案件的全流程管理，提高诉讼管理效果；持续健全完善法律外包服务机构准入、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。准确识别评估法律修订、新法出台对公司经营活动的影响，有效把握法律事务管理规律及法律风险变化趋势，为公司法律事务管理提供决策参考。

(5) 持续加强法律队伍人才建设。建立健全法律风险管理人员的培训交流机制，持续提升法律风险管理专业人员的实务水平和法律服务能力。

7、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) 持续加强信息科技合规管理。按照信息科技监管评级意见，准确把握信息科技风险管理重点，聚焦信息科技风险管理薄弱领域，逐项进行研究剖析、分解落实，制定专项整改计划并组织实施到位，确保满足信息科技监管合规要求。

(2) 切实提高信息科技风险管理工具有效性。深化开展信息科技关键风险指标重检工作，优化关键风险指标体系，丰富完善信息科技风险评估要点，修订《信息科技风险管理手册》，进一步深化管理工具应用。

(3) 不断加大安全运营监测和态势感知监测力度。针对重要时期系统运营情况，不断优化升级监测和拦截规则，提高串行设备、流量设备等网络防护能力，及时处理监测平台发现问题，全力保障业务和系统安全稳定运行。

8、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) 持续开展舆情监测与研判。继续全方位做好舆情监测及分析研判工作，提高声誉风险敏感度，提升监测水平；始终保持对舆情的常态化监测，并配合相关工作开展专项监测，提升舆情监测预警工作质效；强化舆情深度分析，不断丰富数据分析工具，多维度分析舆情，提升舆情监测效能。

(2) 深入推进品牌宣传工作。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，通过线上线下系列媒体报道，展示公司发展成果，提升公司品牌形象；深入探索视频化品牌传播方式，深化微信视频号创新运营，用可视化有声语言更好助力南京银行品牌传播。

(3) 进一步强化舆情综合管理工作。编制并发布条线管理要求，定期开展舆情隐患排查、声誉风险管理检查工作，加强对突发舆情的应急处置，扎实深入做好舆情管理工作。

(4) 有效开展内部培训工作。开发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。

十二、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”。

十三、未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

面对加速变化的内外部环境，银行业发展格局和趋势如下：**一是**积极落实稳增长系列政策要求，加大对重点领域和薄弱环节的信贷支持力度，助力纾困中小微企业和个体工商户等相关群体，为受到疫情冲击的重点行业提供差异化金融服务，加大对基础设施的支持力度，更好服务实体经济，稳住经济基本盘。**二是**围绕贯彻新发展理念，构建新发展格局，积极融入国家发展的长期趋势，聚焦制造业、绿色经济、科技创新、乡村振兴等重点领域，不断丰富产品与服务体系，助力中国经济转型升级，实现高质量增长。**三是**在疫情散点多发、经济增长乏力的背景下，银行业在资产端和负债端均面临较大增长压力，同业间对优质客户的争夺愈发激烈，同时客户需求日趋多元化、综合化和个性化，对银行产品和服务提出更高要求。**四是**监管政策的覆盖面更广、要求不断细化，防风险和严治理仍是重要监管方向，并且围绕可持续发展领域和社会治理层面的监管力度也在加大。**五是**数字化转型纵深推进，成为重塑银行竞争优势的重要驱动力，商业银行将在《金融科技发展规划（2022-2025年）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》等政策指导下，持续加强金融科技应用，加速构建数字化经营管理体系。**六是**大财富管理、大资管、供应链金融、开放银行等一些新的发展模式和新赛道已逐步成为行业角逐的焦点，银行业金融机构将围绕这些新兴领域加速研究和布局。**七是**对外开放水平持续提升，更多的优秀外资金融机构将进入中国，给中国银行业带来新的机遇与挑战。

（二）总体发展思路与要求

围绕全年目标任务，要重点做好七个方面工作：**一是**保持规模稳健增长，以增存款、优结构为目标，持续提升经营质效。**二是**深化公司业务转型，围绕制造业、“专精特新”、绿色金融、乡村振兴等战略导向，瞄准战略客户、机构客户、普惠金融客户和小微无贷户，做大客户规模，做实客户管理，拓展客户广度和深度。聚焦现金管理、供应链金融、国际业务三大交易银行业务主线，强化客户服务能力提升。巩固投行直融业务优势，加大综合化营销。**三是**深入推进大零售战略落地，扩大转型成效。加强内部协同，助力私行业务提速升级，提高财富管理能力，推进个贷业务均衡稳健发展，加快数字信用卡迭代升级，优化消费金融特色业务，打造具有行业竞争优势的商业模式。**四是**加强金融市场板块内外协同，坚持“内聚合力、外塑品牌”，在投资研究、客户营销、科技赋能上持续强化协同，推动板块综合化经营。**五是**强化数字化赋能，

加快金融科技“鑫五年”规划实施，推进数字化转型战略、开放银行战略，拓展科技应用场景，不断完善数字化应用体系。**六是**坚持“稳健、审慎”风险偏好，严守资产质量底线，强化授信全流程管理，健全内控合规体系，压实安全管理责任，着力建设良好银行。**七是**把握重点工作，推进机构规划实施，加快网点建设，优化流程管理，深入推进运营转型步伐。

（三）可能面对的风险

一是全球经济复苏前景不确定性加大。全球新冠疫情反复、地缘政治冲突加剧、发达经济体货币政策转向加速，全球经济金融体系面临较大挑战，客观上增加了全球经济复苏难度。**二是**国内经济下行压力下银行业经营压力增大。我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，短期看，疫情反复对消费需求形成抑制，部分投资领域尚在探底，地方政府平台、房地产被严格约束，短期面临结构性资产荒；中长期看，经济潜在增速下行、人口增长放缓等因素不容忽视，增加了银行业实现稳健经营的压力。**三是**风险防控压力依然较大。疫情影响使部分企业和个人的还款能力承压，叠加部分房企信用风险扩散等问题，导致银行资产质量的下行压力增大，风险防控及处置工作需要更加精准、更有前瞻性。**四是**操作风险和合规风险管理面临挑战。随着金融与科技不断融合，银行线上业务快速发展，各类风险边界交融，加大银行操作风险识别管理难度；反洗钱和反恐怖融资形势依旧严峻，随着反洗钱监管标准趋严，商业银行反洗钱工作面临诸多挑战。**五是**数据安全、信息科技风险管理要求不断提高。信息技术、金融科技广泛应用背景下，对信息技术安全、个人信息保护的要求不断提高，给信息科技风险管理提出更高的要求。

第五节 公司治理

一、公司党建工作情况

公司党委始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的十九大和十九届历次全会精神，牢固树立“四个意识”、坚定“四个自信”、捍卫“两个确立”、做到“两个维护”，在深入推进巩固拓展党史学习教育成果、加强党的政治建设、夯实基层基础建设、深化党建业务融合等方面开展工作，取得了一定实效。

（一）加强理论武装，把握正确方向

召开党史学习教育专题民主生活会，全行各级党委班子围绕会议主题深入学习、思考和交流，对照“五个带头”深刻查摆。举行党史学习教育总结会议，总结全行党史学习教育成效和经验，并对巩固拓展党史学习教育成果进行部署。认真落实中心组学习制度，印发《2022 年南京银行基层党委理论学习中心组专题学习计划》，落实巡学旁听制度，督促基层党委提升政治理论水平。推动各级党组织认真落实“第一议题”制度，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作为首要政治任务。

（二）压实主体责任，强化基层督导

围绕年度中心工作，制订印发《南京银行 2022 年党的建设要点》，指导基层党建工作有序开展。组织开展基层党建工作季度检查，督促基层党委压实主体责任，推进基层党组织标准化规范化建设。抓牢抓实各级党组织管理，完善管理机制，夯实对基层党组织的日常指导和管理。

（三）推进党员教育，探索长效机制

持续推进“学思践悟”党员轮训工作，督促指导基层党委制定党内培训计划。发挥党校主教育阵地作用，组织 2022 年度党员发展对象培训，做好党员发展全程纪实管理。结合“三会一课”、主题党日、季度测试等，推进党员教育常态化。通过丰富“随鑫学”app“党建学习”板块建设、督促党员加强“学习强国”日常学习、发挥“文化鑫视野”企业号网络宣传阵地作用以及推进“鑫向党”小程序持续优化更新，为广大党员搭建“指尖上的学习交流的平台”。

（四）深化品牌建设，激发党建活力

在巩固“鑫先锋”党建品牌各阶段建设成果的基础上，继续以“四大工程”建设为抓手，实施“鑫先锋”党建品牌持续提升三年计划，优化、完善、创新七大专项工作：围绕“担当工程”，实施“百家支部联百村（社区）”党建联建深化行动，开展“书记课堂”专项活动；围绕“强基工程”，深化“鑫堡垒”党支部书记工作室建设，实施“鑫苗培优”青年党员培养计划，推进“薪火相传”基层党建带团建专项行动；围绕“清风工程”，开展第一届星级“党员示范窗口”和“党员示范岗”创建工作；围绕“和谐工程”，建立“鑫手相连”党群结对共进机制，增强基层党建工作内在动力与活力。

（五）发挥党员作用，践行使命担当

上半年，公司积极履行社会责任，全方位做好社区防疫一线的人员下沉及物资支持，截至6月末，仅在南京地区累计派出超1,000人次党员志愿者投入到社区一线防疫工作。组织开展“党建引领促融合，砥砺奋进新征程”庆祝建党101周年系列活动，通过开展专题党课教育、群众性主题宣传教育、主题党日活动、志愿服务、走访慰问活动，引导广大党员强化使命担当。积极响应市委组织部《关于开展“喜迎二十大 志愿建新功——南京党员专业志愿者服务基层行”活动的通知》号召，组建党员专业志愿服务队，助力六合区、高淳区特色产业发展，支持乡村振兴工作。

二、公司治理情况

报告期内，公司严格按照中央和上级党组织的要求，持续加强党建工作，牢固树立党组织在公司治理的法定地位，发挥党委在公司治理的政治核心和领导核心作用。党委与三会一层之间既做到了职责明确、分工协作，又做到了互相补位而不缺位，更不越位，确保了公司治理运转的和谐、稳定和高效。

报告期内，公司滚动制定了《南京银行2022-2024年资本规划》和《南京银行2022年度资本充足率管理计划》，实现短期和中长期资本管理的有机融合，在以内源性资本补充为主的同时，适时开展外源性资本补充，增强抵御风险能力；按照“总量控制、限额管理、回报约束”的原则，推进资本科学分配，并强化计量、监测、调整与控制，提高资本使用效率。

报告期内，公司高度重视股权管理，认真落实监管要求，在保障股东合法权益的同时，从构建银行良好公司治理、维护银行健康运行的角度，将规范银

行股权管理纳入公司治理和风险控制范畴，切实履行职责确保各项监管要求落到实处。

(一)关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会，2022 年第一次临时股东大会审议并通过 1 项议案，2021 年度股东大会审议并通过 13 项议案。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。

2022 年 3 月 18 日，2022 年第一次临时股东大会审议并通过了关于发行无固定期限资本债券的议案。

2022 年 5 月 6 日，2021 年度股东大会会议审议并通过了《南京银行 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算》、《南京银行 2021 年度利润分配预案》、《南京银行 2021 年度关联交易专项报告》、南京银行部分关联方 2022 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 2022 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 2022 年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行资本规划（2022 年-2024 年）》、选举俞红海先生为南京银行第九届董事会独立董事、选举王家华先生为南京银行第九届监事会外部监事、《南京银行 2021 年度董事会工作报告》、《南京银行 2021 年度监事会工作报告》、《南京银行 2021 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 2021 年度监事会对监事履职情况的评价报告》等十三项议案。

(二)关于董事和董事会

公司董事会由 9 名董事组成，其中执行董事 1 名、非执行董事 4 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 3 次，审议议案 23 项，审核或通报事项 46 项。对发行无固定期限资本债券、收购参股金融机构控股权、补选董事、审议定期财务报告和公司治理相关报告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，维护公司和全体股东的利益。

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 17 次，其中发展战略委员会召开会议 3 次；风险管理委员会召开会议 3 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 4 次；消费者权益保护委员会召开会议 1 次。

董事会作为公司治理的核心，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

公司监事会由 8 名监事组成，其中外部监事 3 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。

根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、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，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 2 次，审议通过 21 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2021 年年度股东大会，全程参与了股东大会 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，共列席了 3 次董事会会议，与董事会一起就《南京银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》等 23 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

报告期内，监事会监督委员会共召开 3 次会议，审议了包括公司 2021 年年度报告、2022 年度第一季度报告以及 2021 年度公司环境、社会及治理报告等 11 项议案，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师事务所进行了详细沟通和交流。

报告期内，监事会提名委员会召开了 1 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司 2021 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《南京银行股份有限公司 2021 年度监事会对监事履职情况的评价报告》等 3 项议案。

（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，完善信息披露制度、加强投资者关系管理，在推动公司高质量发展的同时，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，加强投资者权益保护，努力提升投资者回报，不断完善信息披露管理，努力提升信息披露质量，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 35 项，对公司重要事项进行了公告，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。详见上交所公告，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 49 次，召开业绩说明会 1 次、组织参加反路演与路演 50 余场次，接待分析师及专业机构线上、线下调研逾 120,000 人次。

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）
胡升荣	党委书记	男	59	-	0	0
	董事长			2020年9月-换届止		
杨伯豪	股东董事	男	58	2020年9月-换届止	0	0
陈峥	股东董事	女	54	2020年9月-换届止	0	0
徐益民	股东董事	男	60	2020年9月-换届止	0	0
于兰英	股东董事	女	51	2020年9月-换届止	0	0
肖斌卿	独立董事	男	43	2020年9月-2022年2月	0	0
沈永明	独立董事	男	58	2020年9月-换届止	0	0
强莹	独立董事	女	58	2020年9月-换届止	0	0
余瑞玉	独立董事	女	62	2021年11月-换届止	0	0
吕冬阳	党委副书记	男	57	-	0	0

	监事长			2020年9月-换届止		
马淼	外部监事	女	51	2020年9月-换届止	0	0
徐月萍	外部监事	女	51	2020年9月-换届止	0	0
王家华	外部监事	男	50	2022年5月-换届止	0	0
刘启连	股东监事	男	59	2020年9月-换届止	0	0
王家春	股东监事	男	55	2020年12月-换届止	0	0
郭俊	职工监事	男	50	2020年9月-换届止	0	0
戚梦然	职工监事	男	44	2020年9月-换届止	36,036	36,036
朱钢	党委委员	男	54	-	456,341	456,341
	副行长			2020年9月-换届止		
周文凯	党委委员	男	54	-	163,800	163,800
	副行长			2020年9月-换届止		
陈谐	党委委员	男	46	-	0	0
	派驻纪检监察组组长					
周洪生	副行长	男	58	2020年9月-换届止	0	0
刘恩奇	副行长	男	58	2020年9月-换届止	0	0
米乐	副行长（法国巴黎银行派驻）	男	49	2020年9月-换届止	0	0
宋清松	副行长	男	56	2020年9月-换届止	0	0
江志纯	副行长	男	52	2020年9月-换届止	283,181	283,181
	董事会秘书			2020年9月-换届止		
陈晓江	副行长	男	55	2020年9月-换届止	0	0
朱峰	业务总监	男	56	2020年9月-换届止	359,132	359,132
余宣杰	首席信息官	男	51	2020年9月-换届止	388,080	388,080
徐腊梅	业务总监	女	57	2020年9月-换届止	0	0

注：1、2022年2月，独立董事肖斌卿先生连任公司独立董事满6年，提交书面辞呈。因公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格前，肖斌卿先生需继续履行独立董事职责。

2、公司高级管理人员和部分董事、监事合计20人基于对公司未来发展的信心和价值成长的认可，计划自2022年7月11日起3个月内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增持不少于8,450,000元人民币公司A股股份。截至7月15日，增持主体累计增持公司股份727,500股，累计增持金额7,328,805元，占本次增持股份计划金额下限的86.73%。

（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
陈冬华	独立董事	男	47	2015年5月-2021年6月	任期届满
余瑞玉	独立董事	女	62	2021年11月-换届止	任职
俞红海	独立董事	男	44	2022年5月-换届止	-
林静然	党委副书记	男	48	-	离任
	执行董事			2020年9月-2022年6月	
	行长			2020年9月-2022年6月	

	财务负责人			2020年9月-2022年6月	
刘丽妮	股东董事	女	48	2020年9月-2022年8月	离任
沈永建	外部监事	男	44	2020年9月-2022年5月	任期届满
王家华	外部监事	男	50	2022年5月-换届止	任职

1、2021年6月，公司独立董事陈冬华先生连任公司独立董事满6年，提交书面辞呈。因公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格前，陈冬华先生需继续履行独立董事职责。2022年3月，因余瑞玉女士任职资格获得核准，陈冬华先生不再继续履行独立董事职责。

2、2021年11月，公司2021年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举余瑞玉女士为南京银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案》，2022年3月，公司收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局苏银保监复〔2022〕86号文件，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核准余瑞玉女士担任公司独立董事的任职资格。自核准之日起，余瑞玉女士的履职资格生效。

3、2022年5月，公司2021年度股东大会审议通过了《关于选举俞红海先生为南京银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案》，俞红海先生任职资格尚需获得监管部门的核准。

4、2022年6月，公司行长林静然先生因工作需要向公司董事会提交辞职报告，辞去公司董事、董事会风险管理委员会主任委员、发展战略委员会委员、行长、财务负责人以及公司授权代表职务。林静然先生的辞任自2022年6月29日起生效。公司行长职责暂由董事长胡升荣先生代为履行。

5、2022年8月12日，公司股东董事刘丽妮女士因工作原因向公司董事会提交辞职报告，辞去公司董事、董事会发展战略委员会委员、关联交易控制委员会委员职务，该辞任自辞呈送达公司董事会时生效。

6、2022年5月，公司外部监事沈永建先生连任公司外部监事满6年，提交书面辞呈，该辞任自辞呈送达公司监事会时生效。

7、2022年5月，公司2021年度股东大会审议通过了《关于选举王家华先生为南京银行股份有限公司第九届监事会外部监事的议案》。

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

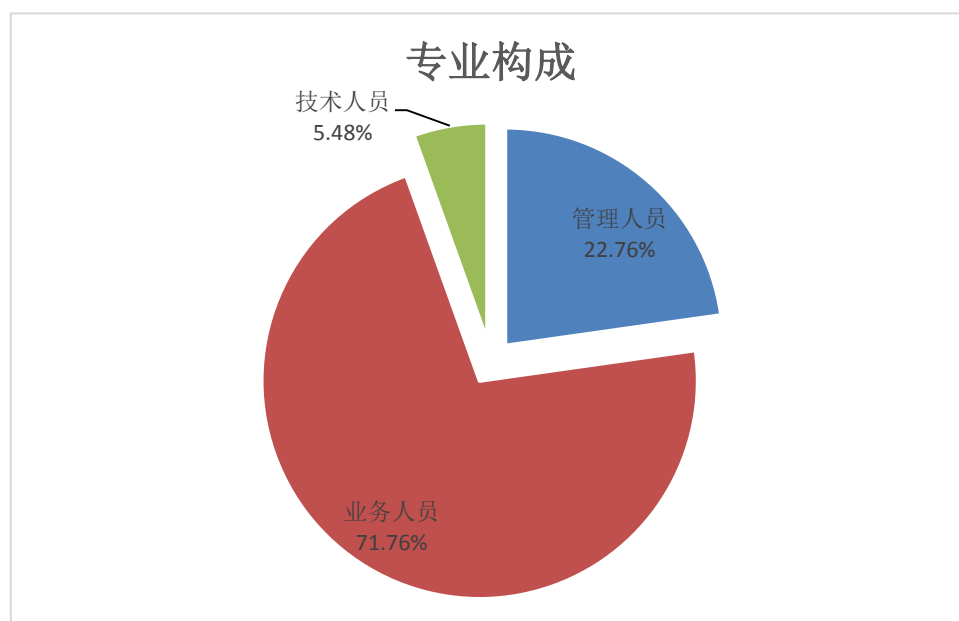
母公司和主要子公司的员工情况

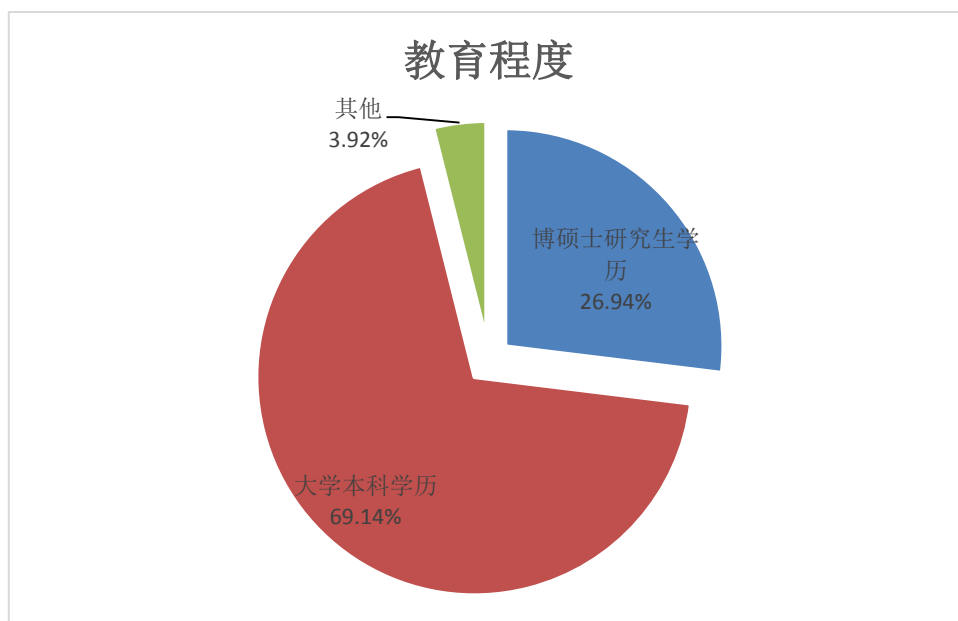
单位：人

母公司员工数量	13,066
主要子公司员工数量	721
员工数量合计	13,787
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	589

专业构成		
专业构成类别	专业构成人数（人）	占比（%）
管理人员	3,138	22.76
业务人员	9,894	71.76
技术人员	755	5.48
合计	13,787	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	3,714	26.94
大学本科学历	9,533	69.14
其他	540	3.92
合计	13,787	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 33 岁，本科以上（含本科）占比 98.29%，硕士博士占比 28.97%，党员占比 38.26%。

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：一是开展 2021 年制度监测和 2022 年制度制定计划工作，总结分析 2021 年度制度管理工作开展情况，排查现阶段制度管理环节存在的问题，通过制度制定计划稳步推进制度制定工作，2022 上半年度共修、编总行级制度 112 项，分行级制度 318 项，进一步完善了公司内控制度体系。二是持续做好制度管理领域的数字化转型工作，通过数字化提升制度管理能力和运用能力，不断完善制度管理系统模块的功能，简化报表报送流程，为分行减负赋能。三是对照审查要点，及时、准确开展制度审查工作，对制度规范性、合理性、合规性、完备性等严格把关，确保会商环节的完整性、准确性，有效提升制度制定质量。四是持续深入制度实操性研究，推动业务部门深入业务场景开展业务流程及操作要求的梳理，提升业务制度更加贴近实际操作。

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。

2022年5月6日，公司2021年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2021年度利润分配预案》，2022年6月9日，公司发布《南京银行股份有限公司2021年年度权益分派实施公告》，以普通股总股本10,305,724,777股为基数，每股派发现金红利0.46162元人民币（含税），共计派发现金红利人民币4,757,328,671.56元（四舍五入）。已于2022年6月17日完成现金红利派发。

2022年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

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

报告期内公司认真贯彻落实党中央、国务院“双碳”目标决策部署，践行绿色发展理念，将绿色金融业务作为全行重大战略目标推进，重点支持水资源利用和保护、环境治理、生态保护等领域的企业和项目，积极履行环境与社会责任。截至 2022 年 6 月末，绿色金融贷款余额 1,218.37 亿元，较年初增加 230.64 亿元，增幅 23.35%；授信客户数 2,085 户，较年初增加 497 户，增幅 31.30%。

（一）大力推动绿色金融，支持相关产业发展。

报告期内，绿色信贷余额和客户数量持续提升、绿色债券投资和绿色直接融资规模稳中有进、绿色金融产品创新不断突破。**业务规划方面**，积极探索“无废城市”金融支持，并发布《南京银行“无废城市”综合金融服务方案》；持续强化渠道建设，与江苏省生态环境厅等相关机构陆续开展战略合作，布局未来发展领域；**重点业务方面**，聚焦重点生态环境基础设施项目，报告期内累计为生态环境基础设施项目建设提供 5.5 亿元资金支持；与国开行江苏省分行合作开展全国首笔政策性银行绿色金融转贷款业务，重点支持绿色环保领域小微企业发展。**机构布局方面**，持续推进绿色支行建设，2022 年上半年在泰州、无锡、南通、苏州新设四家绿色支行，通过专项额度、差异化定价等多项措施促进绿色支行业务快速发展，打造城区域绿色金融“示范窗口”。

（二）积极落实双碳目标，加快绿色资产布局。

报告期内公司紧跟政策导向，持续贯彻落实国家“碳达峰、碳中和”战略目标以及绿色金融发展要求。**一是强化绿色金融顶层设计**，启动绿色金融咨询规划项目，目标导向下进行顶层设计，健全绿色金融体系建设，完善绿色金融落地举措，助力公司绿色可持续发展。**二是加大重点产品业务推动**，持续开展苏碳融、双碳重点目标客户营销推进工作，利用鑫公司平台加强过程管理，截至 2022 年 6 月末，公司纳入人民银行支小再贷款额度的“苏碳融”业务共计 160 笔，金额 10.18 亿元。**三是着力双碳领域市场研究**，编制光伏、节能环保、园区绿色发展三个双碳领域的营销指引，指导全行绿色金融业务的营销攻坚；跨部门成立了联合课题组，共同开展碳金融相关课题研究，持续创新和发展绿色金融业务，切实提升公司绿色金融服务水平。

（三）践行绿色发展理念，履行环境责任。

作为负责任银行，公司践行绿色发展理念，坚定支持绿色可持续发展，积极履行环境与社会责任。做好 50 亿元绿色金融债的存续期管理，截至报告期末，本行 50 亿元绿色金融债共对接项目 41 个，支持了水资源利用和保护、环境治理、生态保护、绿色交通等领域的一批重点项目，产生了较好的环境与社会效益。发布首份 ESG 信息披露报告。按照负责任银行要求，开展业务分析、目标设定、信息披露等方面工作，撰写首份 PRB 信息披露报告，编写《PRB 内部工作指南》及《PRB 签署机构案例集》部分内容。宣传绿色发展理念，在“世界地球日”等节日开展绿色发展理念和低碳生活方式的宣传，助力营造绿色低碳的社会氛围。

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

2022 年上半年，公司积极践行“责任金融，和谐共赢”的文化理念，扎实推进业务开展，履行自身对于股东、客户、员工、社会应该承担的责任，为推进经济、环境和社会可持续发展贡献金融力量。公司主动融入区域发展战略，服务保障重点项目建设和基础设施建设，持续推进实体转型“1+3”行动计划、“专精特新”中小企业赋能提升专项行动，立足制造业大省江苏开展“鑫制造”营销活动，强化县域支行差异化布局，助力“乡村振兴”。持续加大绿色信贷投入，充分发挥金融对环境治理和社会发展的资源配置作用。公司持续健全股东股权管理的体制机制，促进股权结构明晰化、股东行为规范化、关联交易合规化，切实保护广大股东尤其是中小股东的合法权益。构建层次清晰、相互协调、有效配合的反洗钱管理体系运营机制，切实履行反洗钱工作社会责任。扎实做好消费者权益保护工作，开展金融知识宣传和适老化改造，维护客户合法权益。保障员工权益，通过健全职业发展机制、深化人才培养体系、加强职工人文关怀，帮助员工实现自我价值提升，为公司可持续发展提供有力的人力资源保障。坚持投身公益事业，组织开展各类公益慈善活动，将爱心传递给更多需要帮助的人。

（一）全力支持疫情防控工作

新冠疫情爆发期间，各单位压实疫情防控主体责任，多措并举保障运营业务连续性，做好金融服务保障。其中，上海分行安排 24 小时轮流值守人员，启动“3+2”支行梯次灾备操作环境建设，保障分行和营业网点各项业务有序开展。利用科技赋能，优化线上+远程金融服务，推出养老金融暖心工程，出台专门面向老年客户的金融服务五项措施，确保基础金融服务全天候、无死角。总行资金运营中心按照上海银保监局要求和总行党委部署，协同总行驻沪单位，部署应急工作场所，布置业务连续性方案，制定应急预案，组建 14 人的“战疫先锋”队驻行办公，确保业务核心功能稳定运转。2022 年以来，全行各单位应对疫情捐资捐物共计约 74 万元，南京地区累计派出千余人次参与疫情防控志愿服务，服务范围覆盖南京市下辖 11 个市辖区 35 个街道，全力支援地方疫情防控工作。

（二）大力支持教育事业发展

坚持扶贫先扶智，持续加大教育帮扶力度，发挥教育扶智“造血”功能。总行团委连续三年开展困境青少年帮扶活动，持续帮扶 5 名困境少年。春节前夕，开展以“点亮微心愿·温暖送到家”为主题的走访慰问活动，为孩子们送去关爱和礼物。总行零售金融部开展童真“益”夏——“看看孩子眼中的世界”公益行动，点亮贫困地区孩子的美好梦想。总行消费金融中心向重庆鑫梦享希望小学学生进行爱心捐助，多渠道筹集超 12 万元善款，为贫困家庭送去生活的希望。杭州分行开展“鑫梅花 助力成长”爱心助学活动，与淳安县中洲镇叶村小学的学生们欢度“六一”。

（三）积极助推地方事业发展

始终秉持“责任金融，和谐共赢”企业文化理念，强化金融责任担当，助推地方高质量发展。深入开展城乡结对共建，向南京市高淳区阳江镇丹湖村捐赠 58 万元帮扶款，向淮安市淮安区顺河镇崔周村捐赠 3 万元帮扶款；泰州分行向兴化市大营镇高港村捐赠帮扶款 6 万元，巩固拓展脱贫致富小康成果；镇江分行响应当地政府号召，向镇江市京口经济开发区左湖村、上埭村捐赠帮扶款 6 万元，分别支持两地亮化工程及老年人活动室的修建；淮安分行向淮安经济技术开发区黄元村捐赠帮扶款 10 万元，支持该村文明城市常态长效管理工作。积极助力社会公益组织运作，总行向南京市警察协会捐赠 60 万元，南京分行向鼓楼医院捐助 100 万元、向江苏省红十字会非定向捐赠 12 万元，促进慈善公益

事业发展。加大对弱势群体的关爱和帮扶力度，总行工会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，扬州分行向宝应县慈善总会捐赠 1.5 万元助力“慈善一日捐”活动，盐城分行向建湖县城镇困难企业职工送去春节解困金 1 万元，用爱心善行温暖民心。

（四）组织开展志愿服务活动

发挥“鑫青年”志愿服务组织作用，积极助力南京文明典范城市创建，发布《关于开展南京银行共青团助力全国文明典范城市创建工作的通知》，开展青年文明号对标找差行动，全程共建保障 2022 南京网友节暨“行走极美南京”网络文明健步走活动，组织青年志愿者向中考学子免费提供文具用品，为南京文明典范城市建设贡献青年力量。大力开展学雷锋志愿服务月专项行动，组织困难帮扶、清扫垃圾、义务植树等志愿服务活动，通过线上线下的方式开展植绿护绿行动，弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神。全行各级组织连续多年开展无偿献血活动，其中，2022 年南京地区 530 名员工累计献血近 15 万毫升，用行动传递爱和希望。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”。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、助力乡村振兴等工作具体情况

公司坚决贯彻落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果及乡村振兴的决策部署，坚持以党建为引领，引导更多金融“活水”精准滴灌乡村振兴沃土。截至 2022 年 6 月末，全行涉农贷款余额 1,483 亿元，较年初净增 329 亿元，增幅 28.51%。同期普惠型涉农贷款余额 124.87 亿元，较年初净增 40.03 亿元，增幅 47.18%。积极响应省银保监局乡村振兴试点示范提标扩面专项行动，实现对省内 60 个试点乡镇金融服务全覆盖，上半年新增投放 29.24 亿元，贷款余额 81.87 亿元。

（一）强化顶层设计，健全服务配套机制

总行层面制订《南京银行 2022 年深化金融服务 助力乡村振兴指导意见》，明确了“五聚焦、五强化、两特色和一核心”的工作思路，推动全行乡村振兴工作落地实施。在 2022 年全行授信政策指引中明确乡村振兴业务策略、行业策略、客户策略、区域策略等，指导分支机构聚焦中央一号文件精神要求，在粮食稳产保供、农业供应链金融、三产融合、人居环境改造等乡村振兴主要领域

提高服务质效。针对涉农贷款给予内部资金转移定价优惠，启动“县域行、乡村兴”乡村振兴增客扩面专项营销竞赛，鼓励分支机构积极营销拓展乡村振兴重点客群，加大新兴农业经营主体服务力度，切实将政策优惠传导至涉农主体。

（二）创新业务模式，助力农业产业振兴

报告期内，针对高标准农田建设、春耕备耕、地方特色优势种植及养殖产业等领域，匹配差异化的金融服务及产品，创新信贷业务模式，协同地方完成高标准农田建设阶段性任务。同时以“苏农贷”“鑫味稻”等产品和特色业务模式驱动，提高新型农业经营主体服务覆盖面。截至6月末，公司共发放高标准农田建设贷款21.51亿元，稳产保供及特色农业生产领域贷款余额147.83亿元，惠及农业经营主体近400户。

（三）改善人居环境，共建美丽宜居乡村

报告期内，紧密围绕“农村人居环境整治提升五年行动”，将信贷活水引向三大“村容革命”领域以及农房改造、集中居住类项目。遵循“绿色发展”理念，将乡村振兴与绿色金融有效融合，协同地方将资源生态优势转化为经济发展优势。截至6月末，美丽乡村类贷款投放近36.62亿元，有效支持了农村基础设施建设和农业农村绿色发展。

（四）聚焦惠农便民，提升综合服务水平

充分借助大数据运用和科技赋能，创新线上涉农金融产品，实现“鑫农保”线上精准授信、自动审批、自助放还款，减少业务办理环节，更好解决农业经营主体疫情背景下“贷款难、放款慢、取款繁”的问题。借助公司非金融生活服务平台鑫e商城，引入分行属地化涉农商户，在线上及线下网点开展各类助农惠民活动。截至6月末，在架农副产品500余款，各类农副产品销量30余万件，销售额达1,100余万元。探索乡镇合作新模式，持续创新乡村振兴领域金融服务介质，启动了新沂市时集镇乡村振兴主题联名金融IC借记卡项目。作为当地政府涉农补贴、土地流转租金返还的卡片介质，该卡可满足用户多样化金融需求，提升了乡村客户消费、支付、结算体验。

四、消费者权益保护情况

报告期内，公司围绕强化消费者权益保护（以下简称“消保”），扎实开展相关工作。

一是强化各项消保工作机制功能，常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导监督，保障各项消保工作要求的有效落实。二是进一步完善消保管控体系，将消保理念贯彻至产品及服务开发设计、营销宣传以及售后监督管理的全流程中。三是建立“以客户为中心”的投诉管理机制，围绕过程管理、投诉化解、科技助力、人员培养以及诉源治理等方面，强化投诉全流程赋能，持续提升投诉工作管理水平，报告期内共计受理客户投诉 2,038 笔，从业务类型来看，涉及贷款和银行类投诉量占比较高，从地区分布来看，南京地区受理量高。四是在积极落实监管部门组织的行业性公众教育宣传活动的基础上，主动持续开展特色公众教育，认真履行公众教育服务的社会责任和义务，报告期内累计开展或参与各类宣传教育活动 1,200 余场，合计发放宣传材料 18 万余份，通过各渠道预计宣传受众达 90 余万人。

报告期内未发生重大消费者投诉纠纷被监管部门处罚或引起市场媒体关注的事项。

五、反洗钱工作情况

2022 年上半年，为深入贯彻落实反洗钱法律法规及监管要求，充分运用风险为本方法，本行持续高度重视反洗钱管理，采取有力举措推动一系列强化提升工作。一是在持续健全完善总行反洗钱管理组织架构基础上，进一步优化分支机构相关部门、支行网点组织岗位，为强化反洗钱履职提供了组织保障。二是持续推动以客户为中心反洗钱管理体系建设，加快各项目实施，持续优化反洗钱运行机制。三是进一步完善反洗钱内控制度、工具和方法，推进客户尽职调查标准化、规范化和智能化建设，加强客户洗钱风险等级结果运用和差异化管控，优化交易监测模型及指标，强化交易监测能力，持续提升反洗钱工作成效。四是强化反洗钱核心义务履行，持续开展客户尽职调查、资料保存、洗钱风险评估、大额交易和可疑交易报告等工作。五是积极组织开展反洗钱宣传培训，不断提升本行员工的反洗钱工作能力及社会公众的反洗钱意识。

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中国银行保险监督管理委员会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，公司经第九届董事会第十一次会议及2021年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2022年度财务报告的审计机构和2022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诉讼案件有 1,228 笔，涉及金额人民币 31.36 亿元；公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有 26 笔，涉及金额人民币 5.31 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

本公司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，未发生重大关联交易。本公司与关联方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。

在关联交易管理方面，**一是**强化关联方名单管控。按照监管要求持续更新关联方名单，严格执行“穿透原则”，增强关联方名单的准确性和完整性。**二是**严格关联交易审批。按照监管要求及公司相关制度规定，按类别对部分关联方与公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并将预计额度结果提交董事会、股东大会审议通过，经营层在上述预计额度内按照授权进行审批。**三是**加强关联交易定价管理。公司与关联方的交易以不优于对非关联方同类交易的条件进行，未损害其他股东合法利益，具备合法性和公允性。**四是**强化关联交易监测与报告。严格按照监管要求，按时向监管机构报送各项关联交易数据及报告，确保内容真实准确。**五是**加强关联交易新规研究，全面梳理分析新规变动及影响，按照“稳妥有序、逐步达标”原则稳步推进新规落实工作，确保过渡期满符合新规要求。

报告期内，公司持续强化落实监管法律法规、银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》以及《南京银行股份有限公司关联交易管理办法》《南京银行股份有限公司关联方管理实施细则》等管理办法的要求，完善对公司主要股东关联方穿透管理，加强关联方管理工作“精细化”，使公司关联方及关联交

易的管理常态化。报告期内，公司共召开关联交易控制委员会 2 次，其中 1 次为现场会议，1 次以通讯方式召开，主要议题有：适时更新公司 2022 年最新关联方名单、公司 2021 年度关联交易专项报告、公司 2022 年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会 2021 年工作总结等议案。进一步规范公司关联交易行为，控制关联交易风险，促进了公司安全、稳健运行。报告期内不存在未纳入年度预计额度的重大关联交易。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 160.80 亿元，占资本净额（非并表口径）的 10.69%；非授信类关联交易 11.50 亿元。其中对一个关联方的授信余额最高为 34.76 亿元，占资本净额（非并表口径）的 2.31%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 34.76 亿元，占资本净额（非并表口径）的 2.31%；对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额最高为 30.00 亿元，占资本净额（非并表口径）的 2.00%。上述关联交易指标均符合监管规定。

报告期内公司关联交易情况详见财务报告附注“十、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。

公司启动对苏宁消费金融有限公司股权收购工作，2022 年 3 月 4 日已完成苏宁消费金融有限公司 41%股权收购协议的签订，本次收购完成后，公司持有苏宁消费金融有限公司股权比例将由 15%增加至 56%，本次收购尚需取得监管机构批准。以上内容详见公司 2022 年 1 月 14 日、1 月 17 日、3 月 8 日在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

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。

3、经中国银保监会和央行批准，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。

4、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。

5、经中国银保监会和央行批准，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。

6、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。

7、经中国银保监会和央行批准，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。

8、经中国银保监会和央行批准，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。

9、经中国银保监会和央行批准，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。

十二、其他需要披露的事项

1、根据中国银保监会苏州监管分局（苏州银保监复〔2022〕14 号）《中国银保监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司苏州姑苏支行开业的批复》，苏州姑苏支行于 2022 年 1 月 26 日开业。

2、根据中国银保监会加大自由贸易试验区改革试点力度的要求，江苏自贸试验区苏州片区支行按要求做好市场准入事项报告，并于 2022 年 1 月 26 日开业。

3、根据中国银保监会苏州监管分局（苏州银保监复〔2022〕35号）《中国银保监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司苏州吴江支行开业的批复》，**苏州吴江支行**于2022年2月11日开业。

4、根据中国银保监会连云港监管分局（连银保监复〔2022〕44号）《中国银保监会连云港监管分局关于南京银行股份有限公司连云港连云支行开业的批复》，**连云港连云支行**于2022年6月8日开业。

5、根据中国银保监会南通监管分局（通银保监复〔2022〕91号）《中国银保监会南通监管分局关于南京银行股份有限公司如皋如城支行开业的批复》，**如皋如城支行**于2022年6月30日开业。

6、根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2022〕245号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京丁家庄支行开业的批复》，**南京丁家庄支行**于2022年6月30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	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,524,809,049	15.24	-	-	1,524,809,049	14.80
1、国家持股	-	-	-	-		
2、国有法人持股	1,393,575,454	13.93	-	-	1,393,575,454	13.52
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	1.31	-	-	131,233,595	1.28
其中：境外法人持股	131,233,595	1.31	-	-	131,233,595	1.28
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	8,482,280,198	84.76	298,640,708	298,640,708	8,780,920,906	85.20
1、人民币普通股	8,482,280,198	84.76	298,640,708	298,640,708	8,780,920,906	85.20
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	10,007,089,247	100	298,640,708	298,640,708	10,305,729,955	100

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。

2022年1月1日至2022年6月30日期间，累计共有3,016,269,000元“南银转债”已转换为公司股票，累计转股数为298,640,708股，公司总股本由10,007,089,247股变更为10,305,729,955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
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	393,700,787	0	0	393,700,787	非公开发行	2023年4月23日
合计	1,524,809,049	0	0	1,524,809,049	/	/

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。发行完成后公司股本为10,007,016,973股。

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%，初始转股价格为10.10元/股，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 298,640,708 股外，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数及股东结构变动的情形。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)	106,078
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	183,493,069	1,576,214,136	15.29	131,233,595	无	0	境外法人
南京紫金投资集团 有限责任公司	69,327,172	1,262,531,949	12.25	0	无	0	国有法人
南京高科股份有 限公司	28,799,999	1,030,502,464	9.999	0	无	0	境内非国 有法人
江苏交通控股有 限公司	0	999,874,667	9.70	999,874,667	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)	77,882,574	471,583,361	4.58	393,700,787	无	0	国有法人
幸福人寿保险股 份有限公司-自有	0	406,792,306	3.95	0	无	0	国有法人
香港中央结算有 限公司	57,470,233	300,403,411	2.91	0	无	0	其他
中国证券金融股 份有限公司	0	254,338,447	2.47	0	无	0	国有法人
紫金信托有限责 任公司	48,863,838	112,465,858	1.09	0	无	0	国有法人
南京市国有资产 投资管理控股 (集团)有限责 任公司	0	107,438,552	1.04	0	冻结	107,438,550	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股			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	1,262,531,949	人民币普通股	1,262,531,949
南京高科股份有限公司	1,030,502,464	人民币普通股	1,030,502,464
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
香港中央结算有限公司	300,403,411	人民币普通股	300,403,411
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	人民币普通股	254,338,447
紫金信托有限责任公司	112,465,858	人民币普通股	112,465,858
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	107,438,552	人民币普通股	107,438,552
法国巴黎银行一自有资金	106,325,268	人民币普通股	106,325,268
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
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、2019年8月,南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司签署了《一致行动协议》。 2、2013年2月,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)通过二级市场购买公司的股份为法国巴黎银行持有。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1,682,539,404股,占公司报告期末总股本的16.33%。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注:1、报告期内,法国巴黎银行以可转债转股方式增持公司股份183,493,069股,占公司报告期末总股本的1.78%。本次增持后法国巴黎银行持有公司股份1,576,214,136股,占公司报告期末总股本的15.29%。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1,682,539,404股,占公司报告期末总股本的16.33%。

2、报告期内,南京紫金投资集团有限责任公司以可转债转股的方式和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69,327,172股,占公司报告期末总股本的0.67%。南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持公司股份48,863,838股,占公司报告期末总股本的0.47%。报告期内,南京紫金投资集团有限责任公司及其控股子公司紫金信托有限责任公司合计增持公司股份118,191,010股,占公司报告期末总股本的1.15%。报告期末,南京紫金投资集团有限责任公司及其控股子公司紫金信托有限责任公司合计持有公司股份1,374,997,807股,占公司报告期末总股本的13.34%。

3、2022年7月14日至2022年8月4日期间,江苏交通控股有限公司全资子公司江苏云杉资本管理有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式,

增持公司股份 136,366,237 股，占公司 2022 年 8 月 4 日总股本的 1.32%。本次增持后江苏交通控股有限公司及其全资子公司江苏云杉资本管理有限公司合计持有公司股份 1,136,240,904 股，占公司 2022 年 8 月 4 日总股本的 11.03%。以上内容详见公司于 2022 年 8 月 6 日发布在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。

4、报告期内，南京高科股份有限公司以可转债转股的方式增持公司股份 28,799,999 股，占公司报告期末总股本的 0.28%。本次增持后南京高科股份有限公司持有公司股份 1,030,502,464 股，占公司报告期末总股本的 9.999%。

5、报告期内，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）以可转债转股方式增持公司股份 77,882,574 股，占公司报告期末总股本的 0.76%。本次增持后中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有公司股份 471,583,361 股，占公司报告期末总股本的 4.58%。

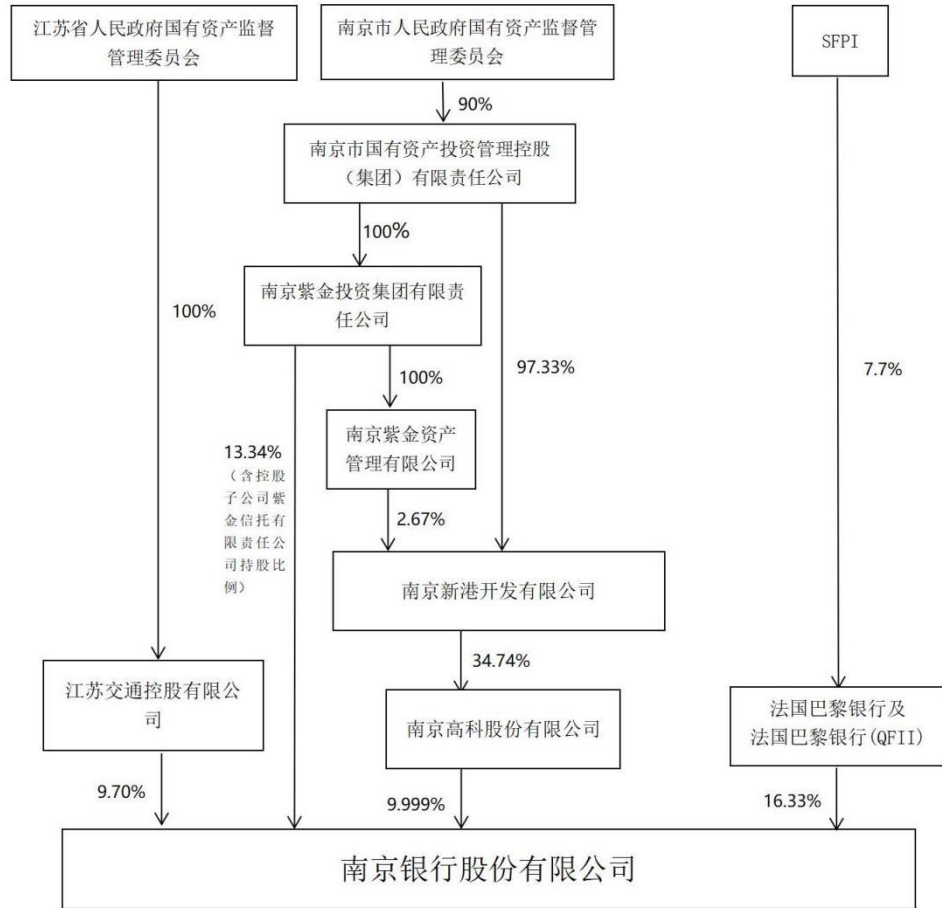
（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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
3	中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	393,700,787	2023 年 4 月 23 日	-	36
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。公司主要股东包括：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、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。

1、公司持股 5%以上股东情况



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	24.69亿欧元
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）	50亿元人民币
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。（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）	12.36亿元人民币
江苏交通控股有限公司	蔡任杰	1993年3月5日	从事国有资产经营、管理（在省政府授权范围内），交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理，高速公路收费，实业投资，	168亿人民币

			国内贸易。（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）	
--	--	--	-----------------------------------	--

2、监管口径下的其他主要股东

（1）截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有本公司 4.58%的股份，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 万元，法定代表人刘根甫，实际控制人为中国烟草总公司。

（2）截至报告期末，幸福人寿保险股份有限公司持有本公司 3.95%的股份，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）截至报告期末，南京金陵制药（集团）有限公司持有本公司 0.83%的股份，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 0.74 亿元，法定代表人刘启连，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、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	12
	南银优 2	16
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	南银优 1	12
	南银优 2	16

(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	-	14,700,000	30.00	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 1 号集合资产管理计划	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
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	-	4,800,000	9.80	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	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中信证券—浦发银	-	3,000,000	6.12	境内	无	0	其他

行一中信证券星辰50号集合资产管理计划				优先股			
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金-宁波银行-创金合信青创2号集合资产管理计划	-	1,670,000	3.41	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金-宁波银行-创金合信青创1号集合资产管理计划	-	1,500,000	3.06	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金-宁波银行-创金合信青创4号集合资产管理计划	-	1,220,000	2.49	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	-	11,150,000	22.30	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	-	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	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金-浦发银行-创金合信稳富2号集合资产管理计划	5,100,000	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
中信证券-浦发银行-中信证券星辰50号集合资产管理计划	5,100,000	5,100,000	10.20	境内优先股	无	0	其他

杭州银行股份有限公司－“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	2,600,000	5.20	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	-	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	-	2,600,000	5.20	境内 优先 股	无	0	其他
广发证券资管－工商银行－广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内 优先 股	无	0	其他
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	500,000	1,500,000	3.00	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。

二、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，当期末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。

三、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。

四、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。

五、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评级及资信评估机构：本次可转债信用评级为 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	37,581	
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(%)
江苏交通控股有限公司	1,997,749,000	11.76
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国工商银行)	1,834,340,000	10.80
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国银行)	808,703,000	4.76
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中信建投证券股份有限公司)	772,649,000	4.55
南京高科股份有限公司	709,120,000	4.18
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国建设银行)	558,548,000	3.29
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)	525,419,000	3.09

登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国农业银行)	269,141,000	1.58
中信建投证券股份有限公司	189,120,000	1.11
上海浦东发展银行股份有限公司一易 方达裕祥回报债券型证券投资基金	187,434,000	1.10

(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	19,999,270,000	3,016,269,000	-	-	16,983,001,000

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)	3,016,269,000
报告期转股数(股)	298,640,708
累计转股数(股)	298,712,982
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	2.9850
尚未转股额(元)	16,983,001,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	84.9150

注:1、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2021年12月16日、2022年1月5日、2022年4月2日、2022年7月2日发布在上交所的公告,披露网址:www.sse.com.cn;

2、本报告中,部分数据采用四舍五入,加总数会与实际总数略有差异。

公司已于2022年6月15日支付自2021年6月15日至2022年6月14日期间的可转债利息,付息对象为截至2022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2022年6月9日在上交所披露的《南京银行股份有限公司关于“南银转债”2022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
截止本报告期末最新转股价格		9.64		

（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。2022年5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2022年5月24日发布在上交所的公告，披露网址：

www.sse.com.cn。

二、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2018年第一期金融债券（品种二）	18南京银行02	1820039	2018-7-30	5年	2,000,000.00	4.50%	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2018年第二期金融债券（品种二）	18南京银行04	1820069	2018-11-12	5年	3,000,000.00	4.22%	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2019年第一期金融债券（品种二）	19南京银行02	1920007	2019-2-22	5年	3,000,000.00	3.75%	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 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 年第一期二级资本债券	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
南京银行股份有限公司 2021 年第一期绿色金融债券	21 南京银行绿色金融债 01	2120050	2021-6-15	3 年	4,000,000.00	3.28%	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)	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

(品种一)								
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

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：胡升荣

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2022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 - 147
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（2022）专字第 61085333_B05 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2022年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2022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）

中国注册会计师

陈 露

中国注册会计师

刘晓颖

中国 北京

2022年8月15日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注三</u>	<u>2022年6月30日</u> 未经审计	<u>2021年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	114,589,245	99,802,741
存放同业款项	2	24,083,568	17,724,574
拆出资金	3	16,081,652	13,921,437
衍生金融资产	4	6,653,139	7,296,353
买入返售金融资产	5	31,809,443	22,317,271
发放贷款和垫款	6	873,927,030	763,867,264
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	318,012,749	288,877,415
债权投资	7(b)	360,603,827	374,475,936
其他债权投资	7(c)	135,486,807	130,303,835
其他权益工具投资	7(d)	1,439,497	1,641,425
长期股权投资	8	6,197,614	6,023,467
投资性房地产		12,044	12,640
固定资产	9	5,863,627	5,862,193
在建工程	10	3,722,408	3,778,934
使用权资产	11	1,218,779	1,086,078
无形资产	12	486,009	477,778
递延所得税资产	13	6,225,630	6,200,664
其他资产	14	5,954,115	5,276,742
资产总计		<u>1,912,367,183</u>	<u>1,748,946,747</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）
2022年6月30日

人民币千元

负债	附注三	2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
向中央银行借款	16	123,997,240	108,630,178
同业及其他金融机构存放款项	17	76,686,598	73,918,888
拆入资金	18	18,764,211	33,769,108
交易性金融负债	19	390,275	156,655
衍生金融负债	4	6,530,873	7,462,627
卖出回购金融资产款	20	30,978,612	73,131,387
吸收存款	21	1,241,955,643	1,087,967,569
应付职工薪酬	22	5,878,204	5,967,550
应交税费	23	1,961,611	2,304,539
应付债券	24	267,458,307	221,402,814
租赁负债	25	1,177,982	1,014,204
预计负债	26	1,195,399	1,672,072
其他负债	27	4,985,841	8,984,364
负债合计		1,781,960,796	1,626,381,955
股东权益			
股本	28	10,305,730	10,007,089
其他权益工具	29	11,612,178	11,925,183
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	30	26,183,590	23,369,883
其他综合收益	31	173,827	925,664
盈余公积	32	10,128,129	8,625,780
一般风险准备	33	17,456,970	17,047,001
未分配利润	34	53,313,219	49,459,185
归属于母公司股东权益合计		129,173,643	121,359,785
少数股东权益	35	1,232,744	1,205,007
股东权益合计		130,406,387	122,564,792
负债及股东权益总计		1,912,367,183	1,748,946,747

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
营业收入		23,532,351	20,237,423
利息净收入	37	13,540,417	13,616,384
利息收入		33,687,311	31,597,074
利息支出		(20,146,894)	(17,980,690)
手续费及佣金净收入	38	3,254,276	3,385,295
手续费及佣金收入		3,475,749	3,603,302
手续费及佣金支出		(221,473)	(218,007)
投资收益	39	5,385,310	2,545,681
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		405,590	213,658
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		72,680	2,248
公允价值变动收益	40	2,145,139	1,316,112
汇兑收益		(1,132,912)	(822,780)
其他业务收入		94,928	85,042
其他收益		245,162	112,393
资产处置收益		31	(704)
营业支出		(11,489,551)	(9,867,806)
税金及附加	41	(278,878)	(238,196)
业务及管理费	42	(5,773,130)	(5,077,791)
信用减值损失	43	(5,379,930)	(4,487,037)
其他业务成本		(57,613)	(64,782)
营业利润		12,042,800	10,369,617
加：营业外收入		6,388	16,347
减：营业外支出		(37,649)	(12,517)
利润总额		12,011,539	10,373,447
减：所得税费用	44	(1,818,094)	(1,857,938)
净利润		10,193,445	8,515,509
按经营持续性分类			
持续经营净利润		10,193,445	8,515,509
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		10,150,644	8,453,729
少数股东损益		42,801	61,780

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		(679, 747)	138, 972
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	31	(679, 747)	138, 972
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(55, 338)	(112, 302)
其他权益工具投资公允价值变动		(55, 338)	(112, 302)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		(624, 409)	251, 274
权益法下可转损益的其他综合收益		(10, 943)	9, 316
其他债权投资公允价值变动		(701, 398)	190, 314
其他债权投资信用减值准备		87, 932	51, 644
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		9, 513, 698	8, 654, 481
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		9, 470, 897	8, 592, 701
归属于少数股东的综合收益总额		42, 801	61, 780
每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	45	1. 01	0. 84
稀释每股收益	45	0. 86	0. 83

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022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、 2022年1月1日余额	10,007,089	11,925,183	23,369,883	925,664	8,625,780	17,047,001	49,459,185	121,359,785	1,205,007	122,564,792	
二、 本期增减变动金额	298,641	(313,005)	2,813,707	(751,837)	1,502,349	409,969	3,854,034	7,813,858	27,737	7,841,595	
(一) 综合收益总额	-	-	-	(679,747)	-	-	10,150,644	9,470,897	42,801	9,513,698	
(二) 股东投入和减少资本	298,641	(313,005)	2,813,707	-	-	-	-	2,799,343	-	2,799,343	
1、其他权益工具持有者投入资本	298,641	(313,005)	2,813,707	-	-	-	-	2,799,343	-	2,799,343	
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,502,349	409,969	(6,368,700)	(4,456,382)	(15,064)	(4,471,446)	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,502,349	-	(1,502,349)	-	-	-	
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	409,969	(109,022)	300,947	-	300,947	
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(4,757,329)	(4,757,329)	(15,064)	(4,772,393)	
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	(72,090)	-	-	72,090	-	-	-	
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(72,090)	-	-	72,090	-	-	-	
三、 2022年6月30日余额	10,305,730	11,612,178	26,183,590	173,827	10,128,129	17,456,970	53,313,219	129,173,643	1,232,744	130,406,387	

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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（续）
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021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、 2021年1月1日余额	10,007,017	9,849,813	23,287,344	90,846	7,348,462	15,421,801	40,870,844	106,876,127	1,156,845	108,032,972
二、 本期增减变动金额	-	2,075,446	-	138,972	1,277,318	53,873	3,189,780	6,735,389	49,225	6,784,614
（一） 综合收益总额	-	-	-	138,972	-	-	8,453,729	8,592,701	61,780	8,654,481
（二） 股东投入和减少资本	-	2,075,446	-	-	-	-	-	2,075,446	-	2,075,446
1、其他权益工具持有者投入资本	-	2,075,446	-	-	-	-	-	2,075,446	-	2,075,446
（三） 利润分配	-	-	-	-	1,277,318	53,873	(5,263,949)	(3,932,758)	(12,555)	(3,945,313)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,277,318	-	(1,277,318)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	53,873	(53,873)	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,932,758)	(3,932,758)	(12,555)	(3,945,313)
三、 2021年6月30日余额	10,007,017	11,925,259	23,287,344	229,818	8,625,780	15,475,674	44,060,624	113,611,516	1,206,070	114,817,586

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2022年1-6月 未经审计	2021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		153,889,269	86,933,981
向中央银行借款净增加额		14,600,072	1,300,012
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	56,310,816
收取利息、手续费及佣金的现金		41,026,179	37,718,176
收到其他与经营活动有关的现金		187,095	3,005,047
经营活动现金流入小计		209,702,615	185,268,032
发放贷款和垫款净增加额		(117,099,453)	(94,897,185)
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,346,137)	(9,080,817)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(68,613,608)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(13,029,204)	(13,497,618)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,288,002)	(3,931,145)
支付的各项税费		(4,016,342)	(3,987,804)
支付其他与经营活动有关的现金		(7,090,070)	(6,977,679)
经营活动现金流出小计		(218,482,816)	(132,372,248)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	46	(8,780,201)	52,895,784
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		621,273,394	586,895,867
取得投资收益收到的现金		1,977,252	1,377,963
收到其他与投资活动有关的现金		415	845
投资活动现金流入小计		623,251,061	588,274,675
投资支付的现金		(637,637,055)	(655,474,519)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(510,585)	(843,877)
投资活动现金流出小计		(638,147,640)	(656,318,396)
投资活动使用的现金流量净额		(14,896,579)	(68,043,721)

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2022年1-6月 未经审计	2021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		161,301,418	154,606,229
筹资活动现金流入小计		161,301,418	154,606,229
偿还债务支付的现金		(115,050,000)	(137,850,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,830,821)	(5,206,813)
偿付租赁负债支付的现金		(159,434)	(143,944)
筹资活动现金流出小计		(121,040,255)	(143,200,757)
筹资活动产生的现金流量净额		40,261,163	11,405,472
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		241,405	(102,848)
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		16,825,788	(3,845,313)
加：期初现金及现金等价物余额		24,135,802	26,210,507
六、 期末现金及现金等价物余额	46	40,961,590	22,365,194

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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
2022年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十六</u>	<u>2022年6月30日</u> 未经审计	<u>2021年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		112,829,447	97,839,910
存放同业款项		22,159,036	15,644,870
拆出资金		16,081,652	13,921,437
衍生金融资产		6,653,060	7,296,321
买入返售金融资产		31,171,444	21,148,890
发放贷款和垫款	2	861,122,866	749,302,150
金融投资：			
交易性金融资产		307,915,059	278,595,524
债权投资		359,015,086	374,628,793
其他债权投资		135,486,807	130,303,835
其他权益工具投资		1,439,497	1,641,425
长期股权投资	1	9,780,684	9,606,510
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		5,853,646	5,851,823
在建工程		3,656,556	3,713,081
使用权资产		1,208,162	1,076,828
无形资产		457,636	455,680
递延所得税资产		6,058,835	6,031,005
其他资产		5,415,393	4,787,678
资产总计		<u>1,886,307,245</u>	<u>1,721,848,139</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）
2022年6月30日

人民币千元

负债	附注十六	2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
向中央银行借款		122,890,234	107,210,387
同业及其他金融机构存放款项		77,487,176	75,270,242
拆入资金		18,764,211	33,769,108
衍生金融负债		6,529,541	7,462,627
卖出回购金融资产款		24,674,161	65,890,923
吸收存款		1,229,486,062	1,076,240,132
应付职工薪酬		5,349,414	5,488,910
应交税费		1,827,725	2,037,249
应付债券		267,458,307	221,402,814
租赁负债		1,169,035	1,006,513
预计负债		1,192,787	1,670,328
其他负债		3,201,540	5,134,790
负债合计		1,760,030,193	1,602,584,023
股东权益			
股本		10,305,730	10,007,089
其他权益工具		11,612,178	11,925,183
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积		26,178,365	23,364,658
其他综合收益		173,827	925,664
盈余公积		10,128,129	8,625,780
一般风险准备		16,635,346	16,635,346
未分配利润		51,243,477	47,780,396
股东权益合计		126,277,052	119,264,116
负债及股东权益总计		1,886,307,245	1,721,848,139

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
营业收入		22,418,203	19,377,585
利息净收入	3	13,329,273	13,424,707
利息收入		33,318,059	31,262,981
利息支出		(19,988,786)	(17,838,274)
手续费及佣金净收入		2,409,149	2,865,946
手续费及佣金收入		2,628,250	3,083,502
手续费及佣金支出		(219,101)	(217,556)
投资收益		5,322,816	2,508,465
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		405,617	213,658
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		72,680	2,248
公允价值变动收益		2,165,701	1,313,434
汇兑收益		(1,132,912)	(822,780)
其他业务收入		99,841	83,215
其他收益		224,304	5,302
资产处置收益		31	(704)
营业支出		(11,090,430)	(9,534,284)
税金及附加		(271,374)	(233,331)
业务及管理费		(5,407,786)	(4,762,681)
信用减值损失		(5,354,022)	(4,473,908)
其他业务成本		(57,248)	(64,364)
营业利润		11,327,773	9,843,301
加：营业外收入		6,295	16,122
减：营业外支出		(37,633)	(12,418)
利润总额		11,296,435	9,847,005
减：所得税费用		(1,645,766)	(1,733,389)
净利润		9,650,669	8,113,616
按经营持续性分类			
持续经营净利润		9,650,669	8,113,616

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		(679, 747)	138, 972
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(55, 338)	(112, 302)
其他权益工具投资公允价值变动		(55, 338)	(112, 302)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		(624, 409)	251, 274
权益法下可转损益的其他综合收益		(10, 943)	9, 316
其他债权投资公允价值变动		(701, 398)	190, 314
其他债权投资信用减值准备		87, 932	51, 644
综合收益总额		8, 970, 922	8, 252, 588

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 胡升荣

 财务负责人
 胡升荣

 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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022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、 2022年1月1日余额	10,007,089	11,925,183	23,364,658	925,664	8,625,780	16,635,346	47,780,396	119,264,116
二、 本期增减变动金额	298,641	(313,005)	2,813,707	(751,837)	1,502,349	-	3,463,081	7,012,936
(一) 综合收益总额	-	-	-	(679,747)	-	-	9,650,669	8,970,922
(二) 股东投入和减少资本	298,641	(313,005)	2,813,707	-	-	-	-	2,799,343
1、其他权益工具持有者投入资本	298,641	(313,005)	2,813,707	-	-	-	-	2,799,343
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,502,349	-	(6,259,678)	(4,757,329)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,502,349	-	(1,502,349)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(4,757,329)	(4,757,329)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	(72,090)	-	-	72,090	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(72,090)	-	-	72,090	-
三、 2022年6月30日余额	10,305,730	11,612,178	26,178,365	173,827	10,128,129	16,635,346	51,243,477	126,277,052

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 胡升荣

 财务负责人
 胡升荣

 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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021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、 2021年1月1日余额	10,007,017	9,849,813	23,291,030	90,846	7,348,462	15,164,694	39,870,769	105,622,631
二、 本期增减变动金额	-	2,075,446	-	138,972	1,277,318	-	2,903,540	6,395,276
（一） 综合收益总额	-	-	-	138,972	-	-	8,113,616	8,252,588
（二） 股东投入和减少资本	-	2,075,446	-	-	-	-	-	2,075,446
1、其他权益工具持有者投入资本	-	2,075,446	-	-	-	-	-	2,075,446
（三） 利润分配	-	-	-	-	1,277,318	-	(5,210,076)	(3,932,758)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,277,318	-	(1,277,318)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,932,758)	(3,932,758)
三、 2021年6月30日余额	10,007,017	11,925,259	23,291,030	229,818	8,625,780	15,164,694	42,774,309	112,017,907

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 胡升荣

 财务负责人
 胡升荣

 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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2022年1-6月 未经审计	2021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		152,618,299	86,635,634
向中央银行借款净增加额		14,912,387	882,039
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	53,765,230
收取利息、手续费及佣金的现金		39,832,944	36,955,684
收到其他与经营活动有关的现金		122,357	2,787,746
经营活动现金流入小计		207,485,987	181,026,333
发放贷款和垫款净增加额		(118,857,880)	(107,479,307)
向中央银行借款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,431,691)	(9,486,926)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(68,454,355)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,891,054)	(13,414,081)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,035,022)	(3,709,915)
支付的各项税费		(3,645,779)	(3,732,227)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,116,772)	(5,765,479)
经营活动现金流出小计		(217,432,553)	(143,587,935)
经营活动产生/(使用)现金流量净额	4	(9,946,566)	37,438,398
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		621,258,089	598,798,819
取得投资收益收到的现金		1,958,702	1,353,750
收到其他与投资活动有关的现金		415	802
投资活动现金流入小计		623,217,206	600,153,371
投资支付的现金		(636,202,181)	(651,555,154)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(492,426)	(775,431)
投资活动现金流出小计		(636,694,607)	(652,330,585)
投资活动使用的现金流量净额		(13,477,401)	(52,177,214)

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 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2022年1-6月 未经审计	2021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		161,301,418	154,606,229
筹资活动现金流入小计		161,301,418	154,606,229
偿还债务支付的现金		(115,050,000)	(137,850,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,813,729)	(5,195,543)
偿付租赁负债支付的现金		(156,987)	(141,837)
筹资活动现金流出小计		(121,020,716)	(143,187,380)
筹资活动产生的现金流量净额		40,280,702	11,418,849
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		241,405	(102,848)
五、 现金及现金等价物净增加/（减少）额		17,098,140	(3,422,815)
加：期初现金及现金等价物余额		21,443,023	23,897,275
六、 期末现金及现金等价物余额		38,541,163	20,474,460

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

财务负责人
胡升荣

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2021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2022年6月30日的财务状况以及2022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2021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

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	840,825	1,018,109
存放中央银行法定准备金	92,994,628	86,958,925
存放中央银行超额存款准备金	20,324,829	11,592,643
存放中央银行的财政存款准备金	428,963	233,064
	<u>114,589,245</u>	<u>99,802,741</u>

于2022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2022年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.75%（2021年12月31日：8%）；外币存款准备金缴存比率为8%（2021年12月31日：9%）。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%（2021年12月31日：5%）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放境内同业款项	16,457,590	14,888,884
存放境外同业款项	7,569,500	2,752,615
小计	<u>24,027,090</u>	<u>17,641,499</u>
应计利息	69,144	90,892
减：减值准备	<u>(12,666)</u>	<u>(7,817)</u>
账面价值	<u><u>24,083,568</u></u>	<u><u>17,724,574</u></u>

3、 拆出资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放境内其他银行	7,654,627	2,505,668
拆放境内非银行金融机构	7,945,000	8,335,000
拆放境外其他银行	334,675	2,990,187
小计	<u>15,934,302</u>	<u>13,830,855</u>
应计利息	161,563	95,637
减：减值准备	<u>(14,213)</u>	<u>(5,055)</u>
账面价值	<u><u>16,081,652</u></u>	<u><u>13,921,437</u></u>

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。

	2022年6月30日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	18,555,264	204,205	(112,405)
货币掉期	256,400,812	1,261,006	(1,258,380)
货币期权	322,109,877	1,379,845	(1,385,401)
利率合约及其他			
利率掉期	1,076,564,400	3,808,004	(3,773,355)
权益类衍生工具			
股指期货	36,000	79	(1,332)
合计	<u>1,673,666,353</u>	<u>6,653,139</u>	<u>(6,530,873)</u>
	2021年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	9,058,094	47,210	(119,874)
货币掉期	319,308,976	1,053,543	(1,194,116)
货币期权	292,417,847	1,374,394	(1,363,086)
利率合约及其他			
利率掉期	1,028,179,560	4,821,206	(4,785,551)
合计	<u>1,648,964,477</u>	<u>7,296,353</u>	<u>(7,462,627)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	31,496,776	21,922,980
应收债权	720,000	720,000
小计	<u>32,216,776</u>	<u>22,642,980</u>
应计利息	7,138	16,689
减：减值准备	<u>(414,471)</u>	<u>(342,398)</u>
账面价值	<u><u>31,809,443</u></u>	<u><u>22,317,271</u></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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	835,036,056	739,238,860
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b)	<u>68,581,323</u>	<u>51,083,062</u>
小计	903,617,379	790,321,922
其中：		
本金	904,170,165	790,606,816
公允价值变动	<u>(52,552,786)</u>	<u>(284,894)</u>
应计利息	<u>1,694,723</u>	<u>1,700,257</u>
发放贷款和垫款总额	905,312,102	792,022,179
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(31,385,072)</u>	<u>(28,154,915)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>873,927,030</u></u>	<u><u>763,867,264</u></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）

	2022年6月30日	2021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	579,183,648	499,569,584
—贴现票据	473,101	515,624
—贸易融资	22,392,392	17,402,413
公司贷款和垫款小计	<u>602,049,141</u>	<u>517,487,621</u>
个人贷款		
—信用卡透支	9,602,793	8,234,610
—住房抵押贷款	85,272,363	83,539,952
—消费类贷款	120,397,534	112,140,741
—经营性贷款	17,714,225	17,835,936
个人贷款小计	<u>232,986,915</u>	<u>221,751,239</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>835,036,056</u>	<u>739,238,860</u>
	2022年6月30日	2021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	48,861,921	33,311,021
—贸易融资	1,608,943	1,241,747
个人贷款和垫款		
—消费类贷款	6,783,616	5,380,406
—经营性贷款	11,326,843	11,149,888
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>68,581,323</u>	<u>51,083,062</u>

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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	174,749,742	19.34%	154,950,004	19.61%
保证贷款	466,433,530	51.62%	399,206,862	50.51%
附担保物贷款				
抵押贷款	180,835,837	20.01%	175,224,495	22.17%
质押贷款	81,598,270	9.03%	60,940,561	7.71%
合计	903,617,379	100.00%	790,321,922	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2022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	1,269,716	1,678,268	341,473	56,629	3,346,086
保证贷款	600,567	1,296,393	1,572,803	151,974	3,621,737
附担保物贷款					
抵押贷款	471,982	1,040,088	693,701	25,294	2,231,065
质押贷款	896,797	150,000	179,572	216,828	1,443,197
逾期贷款合计	3,239,062	4,164,749	2,787,549	450,725	10,642,085

	2021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	1,446,121	1,074,146	298,518	45,681	2,864,466
保证贷款	1,175,360	1,869,906	961,251	63,147	4,069,664
附担保物贷款					
抵押贷款	444,144	764,919	743,503	105,693	2,058,259
质押贷款	443,379	307,500	30,181	202,028	983,088
逾期贷款合计	3,509,004	4,016,471	2,033,453	416,549	9,975,477

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

	2022年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	18,488,655	5,009,420	4,656,840	28,154,915
本期计提/（回拨）	418,481	2,320,407	4,116,775	6,855,663
转至阶段一	414,887	(405,056)	(9,831)	-
转至阶段二	(466,641)	470,181	(3,540)	-
转至阶段三	(73,441)	(838,237)	911,678	-
核销及转出	-	-	(4,794,064)	(4,794,064)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,235,659	1,235,659
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(88,515)	(88,515)
汇率变动及其他	16,683	1,804	2,927	21,414
期末余额	18,798,624	6,558,519	6,027,929	31,385,072

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）

	2021年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	14,665,495	5,164,666	3,932,470	23,762,631
本年计提/（回拨）	4,363,177	282,679	3,212,802	7,858,658
转至阶段一	298,645	(282,782)	(15,863)	-
转至阶段二	(762,677)	763,720	(1,043)	-
转至阶段三	(53,786)	(920,807)	974,593	-
核销及转出	-	-	(4,501,558)	(4,501,558)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,281,220	1,281,220
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(227,139)	(227,139)
汇率变动及其他	(22,199)	1,944	1,358	(18,897)
年末余额	18,488,655	5,009,420	4,656,840	28,154,915

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

	2022年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	354,558	69,559	162,327	586,444
本期计提/（回拨）	64,022	44,270	1,911	110,203
转至阶段一	1,160	(1,037)	(123)	-
转至阶段二	(2,863)	2,863	-	-
转至阶段三	(34)	(14)	48	-
期末余额	<u>416,843</u>	<u>115,641</u>	<u>164,163</u>	<u>696,647</u>
	2021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	150,851	34,151	241,346	426,348
本年计提/（回拨）	204,656	34,475	(81,095)	158,036
转至阶段一	89	(89)	-	-
转至阶段二	(1,027)	1,027	-	-
转至阶段三	(11)	(5)	16	-
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	2,060	2,060
年末余额	<u>354,558</u>	<u>69,559</u>	<u>162,327</u>	<u>586,444</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易性金融资产（a）	318,012,749	288,877,415
债权投资（b）	360,603,827	374,475,936
其他债权投资（c）	135,486,807	130,303,835
其他权益工具投资（d）	1,439,497	1,641,425
	<u>815,542,880</u>	<u>795,298,611</u>
金融投资净额	<u>815,542,880</u>	<u>795,298,611</u>

（a） 交易性金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府债券	6,149,273	6,385,364
金融债券	35,207,511	33,861,017
同业存单	8,541,631	8,419,026
企业债券	54,756,130	44,366,229
资产支持证券	997,146	2,297,197
基金	135,566,757	122,000,017
购买理财产品	5,867,634	3,054,734
信托及资产管理计划受益权	70,415,747	68,219,454
权益工具投资	510,920	274,377
	<u>318,012,749</u>	<u>288,877,415</u>
交易性金融资产小计	<u>318,012,749</u>	<u>288,877,415</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府债券	212,365,340	204,143,347
金融债券	34,202,574	33,739,506
企业债券	8,463,027	9,578,795
信托及资产管理计划受益权	103,910,986	125,271,807
小计	<u>358,941,927</u>	<u>372,733,455</u>
应计利息	5,291,122	6,125,983
减：减值准备	<u>(3,629,222)</u>	<u>(4,383,502)</u>
债权投资小计	<u><u>360,603,827</u></u>	<u><u>374,475,936</u></u>

债权投资减值准备变动

	2022年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	2,785,233	1,309,813	288,456	4,383,502
本期计提/（转回）	(627,308)	(155,340)	(421,276)	(1,203,924)
转入第一阶段	138,179	(138,179)	-	-
转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	(985,523)	985,523	-
汇率变动及其他	(3)	-	449,647	449,644
期末余额	<u>2,296,101</u>	<u>30,771</u>	<u>1,302,350</u>	<u>3,629,222</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（续）

债权投资减值准备变动（续）

	2021年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	3,561,552	278,237	176,681	4,016,470
本年计提/（转回）	(94,794)	350,051	111,775	367,032
年初余额在本年				
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	(681,525)	681,525	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
年末余额	<u>2,785,233</u>	<u>1,309,813</u>	<u>288,456</u>	<u>4,383,502</u>

(c) 其他债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府债券	37,020,258	40,897,066
金融债券	53,472,747	47,598,465
同业存单	898,158	8,030,919
企业债券	41,115,514	30,724,463
资产支持证券	425,168	612,711
信托及资产管理计划受益权	780,884	780,929
小计	<u>133,712,729</u>	<u>128,644,553</u>
应计利息	<u>1,774,078</u>	<u>1,659,282</u>
其他债权投资小计	<u>135,486,807</u>	<u>130,303,835</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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公允价值	133,712,729	128,644,553
摊余成本	134,555,124	128,819,643
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>(842,395)</u>	<u>(175,090)</u>

其他债权投资减值准备：

	2022年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	389,572	-	1,176,196	1,565,768
本期计提/（转回）	9,096	-	(4,304)	4,792
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>1,718</u>	<u>-</u>	<u>531</u>	<u>2,249</u>
期末余额	<u>400,386</u>	<u>-</u>	<u>1,172,423</u>	<u>1,572,809</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）

其他债权投资减值准备：（续）

	2021年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	279,551	-	910,230	1,189,781
本年计提/（转回）	111,052	-	266,250	377,302
年初余额在本年				
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	(1,031)	-	(284)	(1,315)
年末余额	<u>389,572</u>	<u>-</u>	<u>1,176,196</u>	<u>1,565,768</u>

(d) 其他权益工具投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
上市股权	955,176	1,156,523
非上市股权	<u>484,321</u>	<u>484,902</u>
	<u>1,439,497</u>	<u>1,641,425</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公允价值	1,439,497	1,641,425
初始确认成本	2,161,548	2,193,570
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>(722,051)</u>	<u>(552,145)</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年6月30日

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
联营企业	6,197,614	6,023,467

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2022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	减少 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		
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,697,519	-	-	155,934	(11,252)	-	-	2,842,201	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,102,946	-	-	251,963	309	-	(220,500)	3,134,718	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	140,644	-	-	10,671	-	-	-	151,315	-
苏宁消费金融 有限公司	81,068	-	-	(12,951)	-	-	-	68,117	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,290	-	-	(27)	-	-	-	1,263	-
	<u>6,023,467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>405,590</u>	<u>(10,943)</u>	<u>-</u>	<u>(220,500)</u>	<u>6,197,614</u>	<u>-</u>

2021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	减少 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		
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,765,969	-	-	(12,470)	6,985	-	(62,965)	2,697,519	-
江苏金融租赁 股份有限公司	2,777,578	-	-	441,433	(23)	72,958	(189,000)	3,102,946	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	130,117	-	-	10,787	(260)	-	-	140,644	-
苏宁消费金融 有限公司	85,566	-	-	(4,498)	-	-	-	81,068	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,345	-	-	(55)	-	-	-	1,290	-
	<u>5,760,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>435,197</u>	<u>6,702</u>	<u>72,958</u>	<u>(251,965)</u>	<u>6,023,467</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
固定资产原值	9,838,597	9,565,030
减：累计折旧	<u>(3,974,970)</u>	<u>(3,702,837)</u>
固定资产净值	<u>5,863,627</u>	<u>5,862,193</u>

2022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	8,009,428	1,519,998	35,604	9,565,030
购置	28,139	79,382	502	108,023
在建工程转入	200,960	736	-	201,696
处置或报废	-	(35,512)	(640)	(36,152)
期末余额	<u>8,238,527</u>	<u>1,564,604</u>	<u>35,466</u>	<u>9,838,597</u>
累计折旧				
期初余额	(2,561,726)	(1,111,229)	(29,882)	(3,702,837)
计提	(193,839)	(112,926)	(1,127)	(307,892)
处置或报废	-	35,136	623	35,759
期末余额	<u>(2,755,565)</u>	<u>(1,189,019)</u>	<u>(30,386)</u>	<u>(3,974,970)</u>
减值准备				
期初余额	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-
账面价值				
期末余额	<u>5,482,962</u>	<u>375,585</u>	<u>5,080</u>	<u>5,863,627</u>
期初余额	<u>5,447,702</u>	<u>408,769</u>	<u>5,722</u>	<u>5,862,193</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2021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	7,688,403	1,408,485	38,438	9,135,326
购置	5,487	165,433	1,143	172,063
在建工程转入	315,538	39,694	-	355,232
处置或报废	-	(93,614)	(3,977)	(97,591)
年末余额	<u>8,009,428</u>	<u>1,519,998</u>	<u>35,604</u>	<u>9,565,030</u>
累计折旧				
年初余额	(2,193,426)	(979,440)	(31,172)	(3,204,038)
计提	(368,300)	(222,239)	(2,567)	(593,106)
处置或报废	-	90,450	3,857	94,307
年末余额	<u>(2,561,726)</u>	<u>(1,111,229)</u>	<u>(29,882)</u>	<u>(3,702,837)</u>
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
账面价值				
年末余额	<u>5,447,702</u>	<u>408,769</u>	<u>5,722</u>	<u>5,862,193</u>
年初余额	<u>5,494,977</u>	<u>429,045</u>	<u>7,266</u>	<u>5,931,288</u>

于2022年6月30日，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币201,696千元（2021年12月31日：人民币355,232千元）。

于2022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（2021年12月31日：无）。

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团有净值分别为人民币4,955千元及6,289千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任何重大不利影响。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

2022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	3,770,221	140,839	(200,960)	-	3,710,100
其他	8,713	4,331	(736)	-	12,308
	<u>3,778,934</u>	<u>145,170</u>	<u>(201,696)</u>	<u>-</u>	<u>3,722,408</u>

2021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	2,371,634	1,714,125	(315,538)	-	3,770,221
其他	28,188	20,219	(39,694)	-	8,713
	<u>2,399,822</u>	<u>1,734,344</u>	<u>(355,232)</u>	<u>-</u>	<u>3,778,934</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）

11、 使用权资产

2022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	1,342,273	1,392	38,336	1,382,001
本期增加	299,997	-	3,168	303,165
本期减少	(2,356)	(10)	-	(2,366)
期末余额	<u>1,639,914</u>	<u>1,382</u>	<u>41,504</u>	<u>1,682,800</u>
累计折旧				
期初余额	(286,548)	(420)	(8,955)	(295,923)
本期计提	(165,361)	(215)	(4,883)	(170,459)
本期减少	2,356	5	-	2,361
期末余额	<u>(449,553)</u>	<u>(630)</u>	<u>(13,838)</u>	<u>(464,021)</u>
账面价值				
期末	<u>1,190,361</u>	<u>752</u>	<u>27,666</u>	<u>1,218,779</u>
期初	<u>1,055,725</u>	<u>972</u>	<u>29,381</u>	<u>1,086,078</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）

11、 使用权资产（续）

2021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	1,072,966	1,392	20,484	1,094,842
本年增加	269,307	-	17,942	287,249
本年减少	-	-	(90)	(90)
年末余额	<u>1,342,273</u>	<u>1,392</u>	<u>38,336</u>	<u>1,382,001</u>
累计折旧				
年初余额	-	-	-	-
本年计提	(286,548)	(420)	(9,003)	(295,971)
本年减少	-	-	48	48
年末余额	<u>(286,548)</u>	<u>(420)</u>	<u>(8,955)</u>	<u>(295,923)</u>
账面价值				
年末	<u>1,055,725</u>	<u>972</u>	<u>29,381</u>	<u>1,086,078</u>
年初	<u>1,072,966</u>	<u>1,392</u>	<u>20,484</u>	<u>1,094,842</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2022年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	1,230,063	64,468	1,294,531
购置	84,939	-	84,939
期末余额	<u>1,315,002</u>	<u>64,468</u>	<u>1,379,470</u>
累计摊销			
期初余额	(808,696)	(8,057)	(816,753)
计提	(75,901)	(807)	(76,708)
期末余额	<u>(884,597)</u>	<u>(8,864)</u>	<u>(893,461)</u>
减值准备			
期初余额	-	-	-
期末余额	-	-	-
账面价值			
期末余额	<u>430,405</u>	<u>55,604</u>	<u>486,009</u>
期初余额	<u>421,367</u>	<u>56,411</u>	<u>477,778</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产（续）

2021年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	1,083,647	64,468	1,148,115
购置	146,416	-	146,416
年末余额	<u>1,230,063</u>	<u>64,468</u>	<u>1,294,531</u>
累计摊销			
年初余额	(667,123)	(6,446)	(673,569)
计提	(141,573)	(1,611)	(143,184)
年末余额	<u>(808,696)</u>	<u>(8,057)</u>	<u>(816,753)</u>
减值准备			
年初余额	-	-	-
年末余额	-	-	-
账面价值			
年末余额	<u>421,367</u>	<u>56,411</u>	<u>477,778</u>
年初余额	<u>416,524</u>	<u>58,022</u>	<u>474,546</u>

三、合并财务报表主要项目注释（续）

13、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：

	2022年6月30日		2021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	23,557,237	5,889,309	21,910,900	5,477,725
预计负债	1,195,399	298,850	1,672,072	418,018
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	2,117,232	529,308	1,012,129	253,032
贴现收益	750,580	187,645	750,176	187,544
应付职工薪酬	3,591,716	897,929	3,206,596	801,649
衍生金融资产公允价值未实现损失	-	-	166,274	41,569
其他	82,369	20,592	186,405	46,601
	<u>31,294,533</u>	<u>7,823,633</u>	<u>28,904,552</u>	<u>7,226,138</u>

	2022年6月30日		2021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	(6,269,744)	(1,567,436)	(4,101,896)	(1,025,474)
衍生金融资产公允价值未实现收益	(122,266)	(30,567)	-	-
	<u>(6,392,010)</u>	<u>(1,598,003)</u>	<u>(4,101,896)</u>	<u>(1,025,474)</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：

	2022年6月30日		2021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>7,823,633</u>	<u>6,225,630</u>	<u>7,226,138</u>	<u>6,200,664</u>
递延所得税负债	<u>(1,598,003)</u>	<u>-</u>	<u>(1,025,474)</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应收款	(1)	3,525,205	2,966,666
抵债资产	(2)	2,075,805	1,990,753
长期待摊费用	(3)	189,323	200,562
待摊费用		34,316	37,983
应收利息		129,466	80,778
		<u>5,954,115</u>	<u>5,276,742</u>

(1) 其他应收款

		2022年6月30日	2021年12月31日
应收金融交易结算款		122,730	119,614
结算挂账		1,993,319	1,818,050
预付设备款		39,230	34,121
押金		23,112	20,524
预付房款及装潢款		394,403	213,076
其他		1,099,373	902,723
		<u>3,672,167</u>	<u>3,108,108</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(146,962)</u>	<u>(141,442)</u>
其他应收款净额		<u>3,525,205</u>	<u>2,966,666</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 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
2022年6月30日	<u>141,442</u>	<u>5,520</u>	<u>-</u>	<u>146,962</u>
2021年12月31日	<u>116,431</u>	<u>72,955</u>	<u>(47,944)</u>	<u>141,442</u>

(2) 抵债资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
房产	2,152,964	2,067,912
其他	<u>34,917</u>	<u>34,917</u>
	2,187,881	2,102,829
减：抵债资产减值准备	<u>(112,076)</u>	<u>(112,076)</u>
抵债资产净值	<u>2,075,805</u>	<u>1,990,753</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

2022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	181,048	17,019	(27,308)	170,759
其他	19,514	587	(1,537)	18,564
合计	<u>200,562</u>	<u>17,606</u>	<u>(28,845)</u>	<u>189,323</u>

2021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	160,963	77,556	(57,471)	181,048
其他	18,224	3,691	(2,401)	19,514
合计	<u>179,187</u>	<u>81,247</u>	<u>(59,872)</u>	<u>200,562</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2022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	28,154,915	6,855,663	1,235,659	(4,794,064)	(67,101)	31,385,072
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	586,444	110,203	-	-	-	696,647
债权投资	4,383,502	(1,203,924)	-	-	449,644	3,629,222
其他债权投资	1,565,768	4,792	-	-	2,249	1,572,809
预计负债	1,672,072	(478,122)	-	-	1,449	1,195,399
拆出资金	5,055	9,056	-	-	102	14,213
买入返售金融资产	342,398	72,073	-	-	-	414,471
存放同业款项	7,817	4,669	-	-	180	12,666
坏账准备—其他应收款	141,442	5,520	-	-	-	146,962
抵债资产减值准备	112,076	-	-	-	-	112,076
	<u>36,971,489</u>	<u>5,379,930</u>	<u>1,235,659</u>	<u>(4,794,064)</u>	<u>386,523</u>	<u>39,179,537</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备（续）

2021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	23,762,631	7,858,658	1,281,220	(4,501,558)	(246,036)	28,154,915
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	426,348	158,036	2,060	-	-	586,444
债权投资	4,016,470	367,032	-	-	-	4,383,502
其他债权投资	1,189,781	377,302	-	-	(1,315)	1,565,768
预计负债	1,378,097	298,180	-	-	(4,205)	1,672,072
拆出资金	2,809	2,246	-	-	-	5,055
买入返售金融资产	348,696	(6,298)	-	-	-	342,398
存放同业款项	8,209	(268)	-	-	(124)	7,817
坏账准备—其他应收款	116,431	72,955	-	(47,944)	-	141,442
抵债资产减值准备	78,100	35,038	-	(1,062)	-	112,076
	<u>31,327,572</u>	<u>9,162,881</u>	<u>1,283,280</u>	<u>(4,550,564)</u>	<u>(251,680)</u>	<u>36,971,489</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 向中央银行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款	122,143,093	107,543,021
应计利息	<u>1,854,147</u>	<u>1,087,157</u>
合计	<u><u>123,997,240</u></u>	<u><u>108,630,178</u></u>

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	19,661,454	17,734,482
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	<u>56,510,206</u>	<u>55,775,124</u>
小计	<u>76,171,660</u>	<u>73,509,606</u>
应计利息	<u>514,938</u>	<u>409,282</u>
合计	<u><u>76,686,598</u></u>	<u><u>73,918,888</u></u>

18、 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内其他银行拆入	8,329,764	23,548,143
境外其他银行拆入	<u>10,386,584</u>	<u>10,204,921</u>
小计	<u>18,716,348</u>	<u>33,753,064</u>
应计利息	<u>47,863</u>	<u>16,044</u>
合计	<u><u>18,764,211</u></u>	<u><u>33,769,108</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 交易性金融负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
金融负债	390,275	156,655

20、 卖出回购金融资产款

	2022年6月30日	2021年12月31日
按质押品分类		
债券	28,223,916	71,240,217
票据	2,745,348	1,875,218
小计	30,969,264	73,115,435
应计利息	9,348	15,952
合计	30,978,612	73,131,387

21、 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期对公存款	282,252,163	256,722,228
活期储蓄存款	45,270,510	38,374,152
定期对公存款	607,904,174	530,846,673
定期储蓄存款	242,113,824	202,046,986
保证金存款	44,669,318	42,079,412
其他存款	721,493	1,634,816
小计	1,222,931,482	1,071,704,267
应计利息	19,024,161	16,263,302
合计	1,241,955,643	1,087,967,569

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬

2022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)	4,355,638	3,275,921	(3,279,836)	4,351,723
离职后福利					
(设定提存计划)	(2)	31,182	385,328	(388,435)	28,075
辞退福利	(3)	76,656	25,603	(22,652)	79,607
长期薪酬	(4)	<u>1,504,074</u>	<u>511,804</u>	<u>(597,079)</u>	<u>1,418,799</u>
		<u>5,967,550</u>	<u>4,198,656</u>	<u>(4,288,002)</u>	<u>5,878,204</u>

2021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)	3,040,058	7,108,663	(5,793,083)	4,355,638
离职后福利					
(设定提存计划)	(2)	41,169	679,791	(689,778)	31,182
辞退福利	(3)	68,948	42,495	(34,787)	76,656
长期薪酬	(4)	<u>1,334,767</u>	<u>702,594</u>	<u>(533,287)</u>	<u>1,504,074</u>
		<u>4,484,942</u>	<u>8,533,543</u>	<u>(7,050,935)</u>	<u>5,967,550</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：

2022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	4,085,719	2,514,148	(2,589,606)	4,010,261
职工福利费	219,176	214,398	(155,420)	278,154
社会保险费	21,036	124,912	(127,626)	18,322
住房公积金	2,371	386,457	(381,679)	7,149
工会经费和职				
工教育经费	27,336	36,006	(25,505)	37,837
	<u>4,355,638</u>	<u>3,275,921</u>	<u>(3,279,836)</u>	<u>4,351,723</u>

2021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	2,886,122	5,503,095	(4,303,498)	4,085,719
职工福利费	104,839	564,551	(450,214)	219,176
社会保险费	28,373	222,411	(229,748)	21,036
住房公积金	151	699,323	(697,103)	2,371
工会经费和职				
工教育经费	20,573	119,283	(112,520)	27,336
	<u>3,040,058</u>	<u>7,108,663</u>	<u>(5,793,083)</u>	<u>4,355,638</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2022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	28,585	215,818	(218,861)	25,542
失业保险	1,308	6,667	(6,691)	1,284
年金养老计划	1,289	162,843	(162,883)	1,249
	<u>31,182</u>	<u>385,328</u>	<u>(388,435)</u>	<u>28,075</u>

2021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	25,494	363,431	(360,340)	28,585
失业保险	1,269	11,306	(11,267)	1,308
年金养老计划	14,406	305,054	(318,171)	1,289
	<u>41,169</u>	<u>679,791</u>	<u>(689,778)</u>	<u>31,182</u>

(3) 辞退福利

2022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	<u>76,656</u>	<u>25,603</u>	<u>(22,652)</u>	<u>79,607</u>

2021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	<u>68,948</u>	<u>42,495</u>	<u>(34,787)</u>	<u>76,656</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

(4) 长期薪酬

2022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>1,504,074</u>	<u>511,804</u>	<u>(597,079)</u>	<u>1,418,799</u>

2021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>1,334,767</u>	<u>702,594</u>	<u>(533,287)</u>	<u>1,504,074</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行依据2016年修订的《南京银行绩效薪酬延期支付暂行办法》，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付。

23、 应交税费

	2022年6月30日	2021年12月31日
增值税及附加税	998,159	829,928
企业所得税	934,202	1,426,146
个人所得税及其他	<u>29,250</u>	<u>48,465</u>
	<u>1,961,611</u>	<u>2,304,539</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
17南京银行绿色金融债	-	999,875
18南京银行金融债券	4,998,671	4,998,144
19南京银行金融债券	2,998,972	9,998,316
19南京银行二级（注1）	4,998,000	4,997,858
20南京银行二级01（注2）	9,496,562	9,496,343
21南京银行绿色金融债	4,999,027	4,999,124
21南京银行金融债券	19,996,202	20,000,000
22南京银行金融债券	19,996,022	-
南银转债（注3）	15,761,572	18,247,707
同业定期存单（注4）	183,308,818	146,878,730
小计	<u>266,553,846</u>	<u>220,616,097</u>
应计利息	<u>904,461</u>	<u>786,717</u>
合计	<u><u>267,458,307</u></u>	<u><u>221,402,814</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 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
17 南京银行绿色金融 02	人民币	4.60%	1,000,000	2017/04/25	5 年	1,000,000	999,875	-
18 南京银行 02	人民币	4.50%	2,000,000	2018/07/26	5 年	2,000,000	1,999,319	1,999,533
18 南京银行 04	人民币	4.22%	3,000,000	2018/11/08	5 年	3,000,000	2,998,825	2,999,138
19 南京银行 01	人民币	3.42%	7,000,000	2019/02/20	3 年	7,000,000	6,999,654	-
19 南京银行 02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5 年	3,000,000	2,998,662	2,998,972
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	4,997,858	4,998,000
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	9,496,343	9,496,562
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	3,999,124	3,999,247
南银转债（注 3）	人民币		20,000,000	2021/06/15	6 年	20,000,000	18,247,707	15,761,572
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	1,000,000	999,780
21 南京银行 01	人民币	3.00%	18,000,000	2021/12/21	3 年	18,000,000	18,000,000	17,996,614
21 南京银行 02	人民币	3.27%	2,000,000	2021/12/21	5 年	2,000,000	2,000,000	1,999,588
22 南京银行 01	人民币	3.03%	12,000,000	2022/3/15	3 年	12,000,000	-	11,997,655
22 南京银行 02	人民币	3.35%	8,000,000	2022/3/15	5 年	8,000,000	-	7,998,367
合计							<u>73,737,367</u>	<u>83,245,028</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 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。依据中国银保监会相关规定，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。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注3 南银转债

	2022年6月30日	2021年12月31日
于2021年6月发行的6年期可转换 公司债券	<u>15,761,572</u>	<u>18,247,707</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

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
期初累计摊销	340,064	-	340,064
期初累计转股	(665)	(76)	(741)
于2022年1月1日余额	18,247,707	2,075,370	20,323,077
本期摊销	312,551	-	312,551
本期转股	(2,798,686)	(313,005)	(3,111,691)
于2022年6月30日余额	15,761,572	1,762,365	17,523,937

- (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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (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2022年6月30日止，本行支付可转债利息人民币3,397万元（2021年：无）。
- (v) 于2022年6月30日，累计票面金额人民币3,016,999,000元的南银转债转为A股普通股，累计转股股数为298,712,982股。

注4 系本行发行的同业存单。于2022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1.70%至2.85%（2021年12月31日，同业存单期限在1个月至1年，利率范围为1.90%至3.28%）。

于2022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（2021年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

25、 租赁负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年以内	334,611	286,531
1至2年	287,837	254,245
2至3年	232,115	200,824
3至5年	250,794	219,202
5年以上	182,103	150,289
	<hr/>	<hr/>
未折现租赁负债合计	1,287,460	1,111,091
租赁负债	<u>1,177,982</u>	<u>1,014,204</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 预计负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用承诺减值准备	<u>1,195,399</u>	<u>1,672,072</u>

27、 其他负债

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应付款	(1)	1,992,319	2,288,336
递延收益		60,319	54,335
应付股利	(2)	3,493	4,286
应付产品结算款项		1,627,147	5,065,844
其他		<u>1,302,563</u>	<u>1,571,563</u>
合计		<u>4,985,841</u>	<u>8,984,364</u>

(1) 其他应付款按项目列示

		2022年6月30日	2021年12月31日
设备及工程款		166,220	134,632
到期兑付凭证式国债本息		39,506	30,202
久悬未取款项		68,361	47,215
资金清算应付款		<u>1,718,232</u>	<u>2,076,287</u>
合计		<u>1,992,319</u>	<u>2,288,336</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他负债（续）

（2） 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

28、 股本

2022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	8,482,280	85%	-	298,641	8,780,921	85%
有限售条件股份 人民币普通股	1,524,809	15%	-	-	1,524,809	15%
股份总数	10,007,089	100%	-	298,641	10,305,730	100%

2021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	8,482,208	85%	-	72	8,482,280	85%
有限售条件股份 人民币普通股	1,524,809	15%	-	-	1,524,809	15%
股份总数	10,007,017	100%	-	72	10,007,089	100%

29、 其他权益工具

	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
优先股(1)		9,849,813	9,849,813
可转债权益成分	24（注3）	1,762,365	2,075,370
合计		11,612,178	11,925,183

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 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	<u>9,849,813</u>			

(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）

29、 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）

29、 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）

29、 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) 中国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）

29、 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，如果得到中国银保监会的批准，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中国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	2022年1月1日	本期变动数		2022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）

29、 其他权益工具（续）

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022年6月30日	2021年12月31日
归属于母公司股东的权益	129,173,643	121,359,785
归属于母公司普通股持有者的权益	119,273,643	111,459,785
归属于母公司其他权益持有者的权益	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	<u>1,232,744</u>	<u>1,205,007</u>

30、 资本公积

	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
股本溢价	22,810,929	2,813,707	-	25,624,636
联营企业及子公司其 他股东投入资本	<u>558,954</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>558,954</u>
	<u>23,369,883</u>	<u>2,813,707</u>	<u>-</u>	<u>26,183,590</u>
	2020年12月31日	本年增加	本年减少	2021年12月31日
股本溢价	22,810,259	670	-	22,810,929
联营企业及子公司其 他股东投入资本	<u>477,085</u>	<u>81,869</u>	<u>-</u>	<u>558,954</u>
	<u>23,287,344</u>	<u>82,539</u>	<u>-</u>	<u>23,369,883</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）

31、 其他综合收益

	2021年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2022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）	(344,988)	(701,398)	-	(1,046,386)
其他债权投资信用减值准备（注2）	1,614,159	87,932	-	1,702,091
权益法下可转损益的其他综合收益	70,602	(10,943)	-	59,659
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	(414,109)	(55,338)	(72,090)	(541,537)
	<u>925,664</u>	<u>(679,747)</u>	<u>(72,090)</u>	<u>173,827</u>
	2020年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2021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）	(798,648)	453,660	-	(344,988)
其他债权投资信用减值准备（注2）	1,212,097	402,062	-	1,614,159
权益法下可转损益的其他综合收益	63,900	6,702	-	70,602
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	(386,503)	(27,606)	-	(414,109)
	<u>90,846</u>	<u>834,818</u>	<u>-</u>	<u>925,664</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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2022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	(844,967)	(90,230)	233,799	(701,398)	-
其他债权投资信用减值准备	397,469	(280,227)	(29,310)	87,932	-
权益法下可转损益的其他综合收益	(10,943)	-	-	(10,943)	-
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	(73,784)	-	18,446	(55,338)	-
	<u>(532,225)</u>	<u>(370,457)</u>	<u>222,935</u>	<u>(679,747)</u>	<u>-</u>
2021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	703,321	(98,441)	(151,220)	453,660	-
其他债权投资信用减值准备	782,437	(246,354)	(134,021)	402,062	-
权益法下可转损益的其他综合收益	6,702	-	-	6,702	-
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	(36,808)	-	9,202	(27,606)	-
	<u>1,455,652</u>	<u>(344,795)</u>	<u>(276,039)</u>	<u>834,818</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 盈余公积

2022年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	8,615,318	1,502,349	10,117,667
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>8,625,780</u>	<u>1,502,349</u>	<u>10,128,129</u>
2021年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	7,338,000	1,277,318	8,615,318
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>7,348,462</u>	<u>1,277,318</u>	<u>8,625,780</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2021年5月21日召开的2020年度股东大会通过的2020年利润分配方案，本行按照2020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12.77亿元。根据本行2022年5月6日召开的2021年度股东大会通过的2021年利润分配方案，本行按照2021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15.02亿元。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 一般风险准备

2022年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	17,047,001	409,969	17,456,970
2021年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	15,421,801	1,625,200	17,047,001

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2021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。2021年计提的一般风险准备已经本行2022年5月6日召开的2021年度股东大会审批通过。

34、 未分配利润

	2022年1-6月	2021年度
期/年初未分配利润	49,459,185	40,870,844
本期/年归属于母公司股东的净利润	10,150,644	15,856,757
减：提取法定盈余公积	(1,502,349)	(1,277,318)
提取一般风险准备	(109,022)	(1,625,200)
普通股现金股利分配	(4,757,329)	(3,932,758)
优先股现金股利分配	-	(433,140)
其他综合收益转留存收益	72,090	-
	<u>53,313,219</u>	<u>49,459,185</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	412,741	403,196
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	193,610	186,631
鑫元基金管理有限公司	626,393	615,180
	<u>1,232,744</u>	<u>1,205,007</u>

36、 股利分配

根据2022年4月15日的第九届董事会第十一次会议决议，董事会提议本行按2021年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币15.02亿元；以实施权益分派的股权登记日普通股总股本10,305,724,777股为基数向全体普通股股东每股派发现金股利人民币0.46162元（含税），共计分配现金股利人民币47.57亿元。上述利润分配方案已于2022年5月6日由2021年年度股东大会批准。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	22,549,076	19,692,060
其中：公司贷款和垫款	13,676,117	12,291,601
个人贷款	8,182,573	6,950,099
票据贴现	592,762	363,138
贸易融资	97,624	87,222
存放同业款项	133,953	151,935
存放中央银行	746,110	734,820
拆出资金	180,479	160,231
买入返售金融资产	523,883	439,377
债券投资	6,499,756	5,979,016
理财产品和信托及 资管计划受益权	3,054,054	4,439,635
小计	33,687,311	31,597,074
其中：已减值金融资产利息收入	88,515	199,826
利息支出		
同业及其他金融机构 存放款项	(805,907)	(662,200)
向中央银行借款	(1,458,487)	(1,633,738)
拆入资金	(182,635)	(123,848)
吸收存款	(13,544,471)	(11,829,402)
卖出回购金融资产款	(475,553)	(439,313)
应付债券	(3,659,818)	(3,274,681)
其他	(20,023)	(17,508)
小计	(20,146,894)	(17,980,690)
利息净收入	13,540,417	13,616,384

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	888,754	897,513
银行卡及结算业务	91,058	75,345
代理及咨询业务	1,882,455	2,121,200
贷款及担保	467,583	337,004
资产托管	133,360	153,145
其他业务	12,539	19,095
	<u>3,475,749</u>	<u>3,603,302</u>
小计	<u>3,475,749</u>	<u>3,603,302</u>
手续费及佣金支出	<u>(221,473)</u>	<u>(218,007)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,254,276</u></u>	<u><u>3,385,295</u></u>

39、 投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产	4,087,213	1,875,680
其他债权投资（注）	838,960	430,123
权益法核算的长期股权投资	405,590	213,658
其他	53,547	26,220
	<u>5,385,310</u>	<u>2,545,681</u>

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）

40、 公允价值变动收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产	2,160,294	1,308,191
衍生金融工具	(2,259)	(221,266)
交易性金融负债	(12,896)	229,187
	<u>2,145,139</u>	<u>1,316,112</u>

41、 税金及附加

	2022年1-6月	2021年1-6月
城市维护建设税	122,219	101,912
教育费附加	87,299	72,794
其他	69,360	63,490
	<u>278,878</u>	<u>238,196</u>

42、 业务及管理费

	2022年1-6月	2021年1-6月
员工薪酬	4,198,656	3,639,438
业务费用	979,080	923,632
固定资产及投资性房地产折旧	308,488	262,082
使用权资产折旧	170,459	138,804
长期待摊费用摊销	28,845	27,670
无形资产摊销	76,708	72,309
其他	10,894	13,856
	<u>5,773,130</u>	<u>5,077,791</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 信用减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	6,855,663	4,805,467
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	110,203	59,827
债权投资	(1,203,924)	(338,450)
其他债权投资	4,792	9,616
预计负债	(478,122)	(45,104)
拆出资金	9,056	(280)
买入返售金融资产	72,073	(10,666)
存放同业	4,669	(1,049)
其他应收款	5,520	7,676
	<u>5,379,930</u>	<u>4,487,037</u>

44、 所得税费用

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	1,596,096	1,981,681
递延所得税费用	221,998	(123,743)
	<u>1,818,094</u>	<u>1,857,938</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：

	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	12,011,539	10,373,447
按法定税率25%计算的所得税额费用	3,002,884	2,593,362
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,462,325)	(1,252,631)
免税长期股权投资收益的影响	(101,398)	(53,415)
不可抵扣的费用	378,933	570,622
	<u>1,818,094</u>	<u>1,857,938</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,818,094</u>	<u>1,857,938</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 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2022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2022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：

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	10,150,644	8,453,729
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	10,150,644	8,453,729
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,074,008	10,007,017
基本每股收益（人民币元/股）	1.01	0.84

稀释每股收益的具体计算如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	10,150,644	8,453,729
加：本期可转换公司债券的利息费用（税后）	245,979	20,952
用以计算稀释每股收益的净利润	10,396,623	8,474,681
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,074,008	10,007,017
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	1,975,935	164,105
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	12,049,943	10,171,122
稀释每股收益（人民币元/股）	0.86	0.83

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 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：

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	10,193,445	8,515,509
加：信用减值损失	5,379,930	4,487,037
固定资产及投资性房地产折旧	308,488	262,082
使用权资产折旧	170,459	138,804
无形资产摊销	76,708	72,309
长期待摊费用摊销	28,845	27,670
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(31)	704
公允价值变动收益	(2,145,139)	(1,316,112)
汇兑收益	(532,204)	(75,530)
投资收益	(4,047,459)	(1,348,111)
租赁负债利息支出	20,023	17,508
发行债券利息支出	3,659,818	3,274,681
递延所得税资产的增加	221,998	(123,743)
经营性应收项目的增加	(135,575,628)	(87,805,251)
经营性应付项目的增加	113,460,546	126,768,227
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>(8,780,201)</u>	<u>52,895,784</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 现金流量表补充资料（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金的期末余额	840,825	985,131
减：现金的期初余额	(1,018,109)	(948,431)
加：现金等价物的期末余额	40,120,765	21,380,063
减：现金等价物的期初余额	<u>(23,117,693)</u>	<u>(25,262,076)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>16,825,788</u>	<u>(3,845,313)</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：

	2022年6月30日	2021年6月30日
库存现金	840,825	985,131
存放中央银行超额存款准备金	20,324,829	8,913,604
期限三个月内存放同业款项	<u>19,795,936</u>	<u>12,466,459</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>40,961,590</u>	<u>22,365,194</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 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。这些金融资产转移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，相关金融资产转移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2022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（2021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。

本期，本集团不将下属子公司纳入合并范围。相关财务信息列示如下：

	注册地	业务性质	本集团合计 持股比例 (%)	本集团合计享有 的表决权比例 (%)	不再成为 子公司原因
宿迁鑫富股权投资基金 管理有限公司	江苏宿迁	股权投资管理	80.00%	80.00%	注销

五、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2022年6月30日本行子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	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	489,822	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（注3）	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100%	-

注1： 根据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47.4%，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2022年6月30日，南京银行持有股份比例为60%。

注3： 2020年8月17日，经中国银保监会江苏监管局《关于南银理财有限责任公司开业的批复》[苏银保监复〔2020〕341号]批准，本行按100%出资比例出资设立南银理财有限责任公司，成为南银理财唯一股东。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。

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

	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	3,935,275	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	2,986,650	21.09%	-	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	238,557	30.27%	-	权益法
苏宁消费金融有限公司（注2）	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	600,000	15.00%	-	权益法
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	1,000	-	49.00%	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2022年6月末股本计算。

注2： 本集团对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本集团享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本集团能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

(2) 联营企业汇总信息

	2022年1-6月	2021年度
投资账面价值合计	6,197,614	6,023,467
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	405,590	435,197
其他综合收益总额	(10,943)	6,702
综合收益总额	394,647	441,899

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、银行间市场资金联合投资项目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。本集团作为资产管理人获取销售费、管理等手续费收入。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2022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3,798.89亿元（2021年12月31日：人民币3,271.07亿元）。

于2022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45.64亿元（2021年12月31日：30.55亿元）。

(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。本集团认为由于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2022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2022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22.27亿元（2021年12月31日：人民币9.95亿元）。本集团2022年1-6月未向其提供财务支持（2021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2022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2,412.79亿元（2021年12月31日：人民币1,920.89亿元）。本集团2022年1-6月未向其提供财务支持（2021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2022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（2021年1-6月：无）。

于2022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		
理财产品	5,867,634	-	-	5,867,634	5,867,634
资金信托计划及 资产管理计划	70,415,747	106,192,156	780,884	177,388,787	177,388,787
资产支持证券	997,146	-	426,403	1,423,549	1,423,549
基金	135,566,757	-	-	135,566,757	135,566,757

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（2021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。

资金业务包括交易性金融工具，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）
 2022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
2022年1-6月					
利息净收入	10,167,233	4,765,901	(1,392,717)	-	13,540,417
其中：					
分部利息净收入 /（支出）	5,151,893	1,022,256	(6,174,149)	-	-
外部利息净收入	5,015,340	3,743,645	4,781,432	-	13,540,417
手续费及佣金净收入	1,191,838	499,078	1,563,206	154	3,254,276
其他业务收入	552,081	60,469	6,087,467	37,641	6,737,658
营业收入	11,911,152	5,325,448	6,257,956	37,795	23,532,351
营业支出	(8,496,285)	(2,897,471)	(33,331)	(62,464)	(11,489,551)
营业利润	3,414,867	2,427,977	6,224,625	(24,669)	12,042,800
加：营业外收支净额	-	(1,061)	21	(30,221)	(31,261)
利润总额	3,414,867	2,426,916	6,224,646	(54,890)	12,011,539
所得税费用					(1,818,094)
净利润					10,193,445
资产总额	738,687,336	260,020,173	907,500,883	6,158,791	1,912,367,183
负债总额	957,848,445	295,118,737	521,779,824	7,213,790	1,781,960,796
补充信息					
1、折旧和摊销费用	319,639	174,275	90,586	-	584,500
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	283,605	153,308	73,672	-	510,585
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	5,329,870	1,158,095	(1,113,334)	5,299	5,379,930
4、对联营企业的投 资收益	-	-	405,590	-	405,590
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	6,197,614	-	6,197,614

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022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
2021年1-6月					
利息净收入	9,830,785	3,817,798	(32,199)	-	13,616,384
其中：					
分部利息净收入 /（支出）	5,702,898	638,846	(6,341,744)	-	-
外部利息净收入	4,127,887	3,178,952	6,309,545	-	13,616,384
手续费及佣金净收入	1,121,706	376,157	1,887,432	-	3,385,295
其他业务收入	77,861	51,422	3,060,743	45,718	3,235,744
营业收入	11,030,352	4,245,377	4,915,976	45,718	20,237,423
营业支出	(6,324,675)	(2,711,250)	(766,152)	(65,729)	(9,867,806)
营业利润	4,705,677	1,534,127	4,149,824	(20,011)	10,369,617
加：营业外收支净额	(4)	(660)	21	4,473	3,830
利润总额	4,705,673	1,533,467	4,149,845	(15,538)	10,373,447
所得税费用					(1,857,938)
净利润					8,515,509
资产总额	596,672,373	228,860,989	832,191,437	6,253,320	1,663,978,119
负债总额	835,117,969	237,555,792	470,705,182	5,781,590	1,549,160,533
补充信息					
1、折旧和摊销费用	281,264	127,077	92,524	-	500,865
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	479,109	214,769	149,999	-	843,877
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	3,397,781	1,422,409	(340,829)	7,676	4,487,037
4、对联营企业的投 资收益	-	-	213,658	-	213,658
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	5,794,549	-	5,794,549

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
贷款承诺	74,046,576	75,025,062
—原到期日在一年以内	9,361,275	10,113,130
—原到期日在一年或以上	64,685,301	64,911,932
开出信用证	37,899,508	33,330,426
开出保证	63,098,953	65,370,089
银行承兑汇票	234,162,599	183,908,039
未使用信用卡额度	43,611,919	36,105,227
	<u>452,819,555</u>	<u>393,738,843</u>

2、资本性支出承诺事项

	2022年6月30日	2021年12月31日
已签约但尚未支付	<u>460,664</u>	<u>579,510</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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
回购协议：				
票据	2,764,306	1,890,337	2,745,348	1,875,218
债券	29,208,896	72,318,739	28,223,916	71,240,217
存款协议：				
债券	10,763,374	10,812,010	10,209,000	10,300,000
向中央银行借款协议：				
债券	132,659,948	115,516,752	117,973,000	102,047,500
	<u>175,396,524</u>	<u>200,537,838</u>	<u>159,151,264</u>	<u>185,462,935</u>

注：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2022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（2021年12月31日：无）。

4、 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2022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64.78亿元（2021年12月31日：人民币69.45亿元），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、债券承销承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券承诺	<u>6,900,000</u>	<u>8,250,000</u>

上述承诺为本集团作为主承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

6、未决诉讼

于2022年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2021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

	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款	39,781,226	43,366,935
委托存款	<u>39,781,226</u>	<u>43,366,935</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）	外国公司	法国巴黎16, boulevard desitaliens, 75009 Paris	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	24.69亿欧元	15.29%	15.29%	法国企业注册码 RCS : Paris662 042 449RCS PARIS
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）	50亿元	12.25%	12.25%	91320100674919806G
南京高科股份有限公司（注3）	股份有限公司	南京经济技术开发区恒通大道2号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。（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）	12.36亿元	9.999%	9.999%	91320192134917922L
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	蔡任杰	从事国有资产经营、管理（在省政府授权范围内），交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理，高速公路收费，实业投资，国内贸易。（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）	168亿元	9.70%	9.70%	91320000134767063W

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）

注1：2022年5月17日，法国巴黎银行以可转债转股方式增持公司股份183,493,069股，占公司总股本的1.78%。增持实施后法国巴黎银行持有公司1,576,214,136股，占公司总股本15.29%。法国巴黎银行(QFII)持有106,325,268股，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16.33%。

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2010年6月2日，中国银行业监督管理委员会银监复[2010]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投资管理控股（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。

报告期内，南京紫金投资集团有限责任公司以可转债转股方式和以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式合计增持公司股份69,327,172股，占公司总股本的0.67%，本次增持后南京紫金投资集团有限责任公司合计持有公司股份1,262,531,949股，占公司总股本的12.25%。2022年3月，南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持公司股份48,863,838股，占公司总股本的0.47%，本次增持后紫金信托有限责任公司合计持有公司股份112,465,858股，占公司总股本的1.09%。

注3：2022年5月19日，南京高科股份有限公司以可转债转股的方式增持公司股份28,799,999股，占公司总股本的0.28%；本次增持后南京高科股份有限公司持有公司股份1,030,502,464股，占公司总股本的9.999%。

南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。截至2022年6月30日，紫金集团（含紫金信托）、南京高科、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司合计持有公司股份2,512,938,823股，占公司总股本24.38%。

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） 对本行经营管理有重大影响的股东

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
本行主要股东	2,892,898	161,443
占同类交易余额比例	13.06%	1.03%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

(2) 存放同业利息收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	(2,121)	(952)

(3) 拆出资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	100,000	650,000
联营企业	1,400,000	750,000
合计	1,500,000	1,400,000
占同类交易余额比例	9.33%	10.06%
利率范围	0.76%-4.50%	2.70%-4.60%

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

	2022年1-6月	2021年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	2,113	2,313
联营企业	12,165	9,622
相同关键管理人员的其他企业	874	-
合计	<u>15,152</u>	<u>11,935</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	-	90,268
相同关键管理人员的其他企业	699,200	-
合计	<u>699,200</u>	<u>90,268</u>
占同类交易余额比例	2.24%	0.43%
利率范围	<u>1.30%-2.80%</u>	<u>2.50%-3.90%</u>

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	3,690	584
相同关键管理人员的其他企业	10,483	-
合计	<u>14,173</u>	<u>584</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(7) 发放贷款和垫款余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
本行主要股东	756,749	210,000
主要股东所属集团(不含股东)	3,578,163	2,241,950
联营企业	3,476,473	1,366,713
相同关键管理人员的其他企业	87,476	51,278
关键管理人员及其亲属（注1）	<u>341,127</u>	<u>343,265</u>
合计	<u>8,239,988</u>	<u>4,213,206</u>
占同类交易余额比例	0.96%	0.56%
利率范围	<u>1.45%-6.54%</u>	<u>0.80%-6.58%</u>

注1： 根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息。

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	6,605	14,088
主要股东所属集团(不含股东)	23,476	196,340
联营企业	108,954	15
相同关键管理人员的其他企业	2,222	964
关键管理人员及其亲属	<u>7,526</u>	<u>8,052</u>
合计	<u>148,783</u>	<u>219,459</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(9) 债权投资余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	1,000,000	140,000
相同关键管理人员的其他企业	1,000,000	-
合计	<u>2,000,000</u>	<u>140,000</u>
占同类交易余额比例	0.56%	0.04%
利率范围	<u>5.20%-6.70%</u>	<u>5.39%-6.50%</u>

(10) 债权投资利息收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	314	3,991
相同关键管理人员的其他企业	67,000	-
合计	<u>67,314</u>	<u>3,991</u>

(11) 其他债权投资余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	-	908,403
联营企业	204,034	598,286
相同关键管理人员的其他企业	-	293,170
合计	<u>204,034</u>	<u>1,799,859</u>
占同类交易余额比例	0.15%	1.38%
利率范围	<u>2.60%-4.15%</u>	<u>2.60%-5.60%</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(12) 其他债权投资利息收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	-	689
主要股东所属集团(不含股东)	572	10,696
联营企业	5,291	8,216
相同关键管理人员的其他企业	330	885
合计	<u>6,193</u>	<u>20,486</u>

(13) 交易性金融资产余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
本行主要股东	70,978	598,454
主要股东所属集团(不含股东)	2,158,746	1,314,985
联营企业	29,533	-
相同关键管理人员的其他企业	20,068	130,002
合计	<u>2,279,325</u>	<u>2,043,441</u>
占同类交易余额比例	0.74%	0.73%
利率范围	<u>2.00%-5.90%</u>	<u>2.50%-4.72%</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(14) 交易性金融资产投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	5,110	16,148
主要股东所属集团(不含股东)	13,535	7,521
联营企业	2,569	-
相同关键管理人员的其他企业	212	1,127
合计	<u>21,426</u>	<u>24,796</u>

(15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2022年6月30日	2021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)	701,306	3,117,299
联营企业	220,049	216,195
相同关键管理人员的其他企业	979,700	303,353
合计	<u>1,901,071</u>	<u>3,636,863</u>
占同类交易余额比例	2.45%	4.83%
利率范围	<u>0.30%-2.70%</u>	<u>0.30%-2.30%</u>

(16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	-	41
主要股东所属集团(不含股东)	1,133	8,138
联营企业	758	735
相同关键管理人员的其他企业	9,050	3,887
合计	<u>10,941</u>	<u>12,801</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(17) 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
联营企业	-	630,000
占同类交易余额比例	-	1.87%
利率范围	-	2.20%-3.00%

(18) 拆入资金利息支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
联营企业	184	73

(19) 吸收存款余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
本行主要股东	1,243,044	94,704
主要股东所属集团(不含股东)	10,414,471	9,340,984
相同关键管理人员的其他企业	6,676,473	698,350
关键管理人员及其亲属	244,943	244,653
合计	18,578,931	10,378,691
占同类交易余额比例	1.51%	0.96%
利率范围	0.01%-4.26%	0.01%-5.20%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(20) 吸收存款利息支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	1,418	1,281
主要股东所属集团(不含股东)	102,356	41,260
相同关键管理人员的其他企业	61,025	1,416
关键管理人员及其亲属	<u>2,267</u>	<u>611</u>
合计	<u>167,066</u>	<u>44,568</u>

(21) 贷款承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
关键管理人员及其亲属	<u>165,439</u>	<u>190,751</u>

(22) 备证融资

	2022年6月30日	2021年12月31日
本行主要股东	3,500	4,000
联营企业	<u>-</u>	<u>115,221</u>
合计	<u>3,500</u>	<u>119,221</u>

(23) 银行承兑汇票

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	600,000	470,000
相同关键管理人员的其他企业	<u>-</u>	<u>117,340</u>
合计	<u>600,000</u>	<u>587,340</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(24) 开出保函

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	684	450,360
相同关键管理人员的其他企业	200	-
合计	<u>884</u>	<u>450,360</u>

(25) 开出信用证

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	-	509,699
联营企业	50,000	796,000
合计	<u>50,000</u>	<u>1,305,699</u>

(26) 手续费收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
本行主要股东	-	10
主要股东所属集团(不含股东)	1	790
相同关键管理人员的其他企业	-	2
联营企业	-	1,532
合计	<u>1</u>	<u>2,334</u>

(27) 衍生交易

本集团于2022年6月30日衍生金融资产公允价值为折人民币251,220千元（2021年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币232,841千元）。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(28) 资产转让交易

本集团于2022年1-6月向本行主要股东所属集团（不含股东）转让资产，相关关联交易金额为人民币617,520千元。（2021年1-6月：无）

(29) 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：	2022年6月30日	2021年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	845,657	1,542,789
存放同业及其他金融机构款项	100,000	200,000

本期交易：	2022年1-6月	2021年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,451	67
同业及其他金融机构存放款项利息支出	8,467	4,727
其他业务收入	6,262	5,091

(30) 关键管理人员薪酬

本行2022年1-6月、2021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10,193千元和人民币10,009千元。

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、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、担保和其他支付承诺。

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、零售业务部、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

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

本集团在中国银行保险监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

(a) 发放贷款和垫款（续）

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(b) 债券、非标资产及衍生金融工具

本集团资金运营中心对每个交易客户（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，本集团根据理财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信托贷款、票据资产、债券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，有效掌握其他金融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

(a) 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定客户、行业、期限、区域和风险水平信用风险限额，以及具体的监测部门、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。

(b) 债券投资、非标资产及衍生金融工具

本集团设有债券投资规模限额、集中度限额以及敏感度限额等指标，从组合层面上管理债券的信用风险。

本集团投资的非标资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，已制定相应的交易限额，并对限额执行情况进行定期监测。

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

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) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行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，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、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。

以消费者物价指数（CPI）为例，本集团用于评估2022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
消费者物价指数 CPI（累计同比）	1.49%

本集团对于2022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，已充分反映了新冠肺炎疫情对于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：

	2022年6月30日		2021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	288,199,925	31.89%	251,727,576	31.86%
—制造业	73,219,414	8.10%	64,127,950	8.11%
—批发和零售业	65,011,181	7.20%	57,858,858	7.32%
—房地产业	37,071,916	4.10%	32,825,256	4.15%
—水利、环境和公共设施管理业	39,248,389	4.34%	21,499,649	2.72%
—信息传输、软件和信息技术服务业	12,383,235	1.37%	12,005,036	1.52%
—建筑业	9,970,260	1.10%	10,640,461	1.35%
—农、林、牧、渔业	9,621,805	1.07%	9,578,751	1.21%
—科学研究和技术服务业	10,495,274	1.16%	8,330,254	1.05%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,323,790	0.92%	7,360,283	0.93%
—结构化主体	891,947	0.10%	2,386,021	0.30%
—其他	24,746,511	2.74%	21,229,489	2.69%
贸易融资	24,001,336	2.66%	18,644,160	2.36%
贴现票据	49,335,022	5.46%	33,826,645	4.28%
公司贷款和垫款小计	652,520,005	72.21%	552,040,389	69.85%
个人贷款	251,097,374	27.79%	238,281,533	30.15%
合计	903,617,379	100.00%	790,321,922	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	751,761,001	83.20%	650,233,676	82.27%
其中：南京地区	245,093,918	27.12%	227,044,255	28.73%
上海地区	45,578,994	5.04%	46,589,020	5.89%
北京地区	53,711,366	5.94%	50,934,968	6.45%
浙江地区	52,566,018	5.82%	42,564,258	5.39%
合计	903,617,379	100.00%	790,321,922	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2022年6月30日及2021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。

	2022年6月30日	2021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	113,748,420	98,784,632
存放同业款项	24,083,568	17,724,574
拆出资金	16,081,652	13,921,437
衍生金融资产	6,653,139	7,296,353
买入返售金融资产	31,809,443	22,317,271
发放贷款和垫款	873,927,030	763,867,264
—公司贷款和垫款	630,258,384	532,938,599
—个人贷款	243,668,646	230,928,665
交易性金融资产	317,501,829	288,603,038
债权投资	360,603,827	374,475,936
其他债权投资	135,486,807	130,303,835
其他金融资产	3,029,649	2,800,247
表内信用风险敞口	<u>1,882,925,364</u>	<u>1,720,094,587</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	74,046,576	75,025,062
开出信用证	37,899,508	33,330,426
开出保证	63,098,953	65,370,089
银行承兑汇票	234,162,599	183,908,039
未使用的信用卡额度	43,611,919	36,105,227
表外信用风险敞口	<u>452,819,555</u>	<u>393,738,843</u>
最大信用风险敞口	<u>2,335,744,919</u>	<u>2,113,833,430</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2022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：

2022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	879,970,969	15,687,480	7,958,930	903,617,379
债权投资	356,894,148	189,842	1,857,937	358,941,927
其他债权投资	132,637,860	-	1,074,869	133,712,729
合计	<u>1,369,502,977</u>	<u>15,877,322</u>	<u>10,891,736</u>	<u>1,396,272,035</u>

于2021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：

2021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	770,635,676	12,616,192	7,070,054	790,321,922
债权投资	369,812,018	2,560,867	360,570	372,733,455
其他债权投资	127,567,779	-	1,076,774	128,644,553
合计	<u>1,268,015,473</u>	<u>15,177,059</u>	<u>8,507,398</u>	<u>1,291,699,930</u>

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（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2022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3,705,642千元（2021年12月31日：人民币3,596,946千元）。

(7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2022年6月30日的重组贷款余额为人民币1,940,229千元（2021年12月31日：人民币2,471,941千元）。

(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2022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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
AAA级	142,780,011	135,471,602
AA-至AA+级	26,120,331	19,753,848
A+级以下	395,100	186,945
无评级	218,667,344	219,912,877
合计	<u>387,962,786</u>	<u>375,325,272</u>

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。

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）

	2022年6月30日				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	110,892,496	3,559,432	22,514	114,803	114,589,245
存放同业款项	11,422,898	7,636,534	233,045	4,791,091	24,083,568
拆出资金	8,082,176	7,913,165	-	86,311	16,081,652
衍生金融资产	5,293,150	1,353,453	-	6,536	6,653,139
买入返售金融资产	31,809,443	-	-	-	31,809,443
发放贷款和垫款	863,225,343	10,399,509	-	302,178	873,927,030
交易性金融资产	317,430,258	582,491	-	-	318,012,749
债权投资	360,300,483	-	-	303,344	360,603,827
其他债权投资	111,148,939	24,337,868	-	-	135,486,807
其他权益工具投资	1,439,497	-	-	-	1,439,497
其他金融资产	3,029,649	-	-	-	3,029,649
资产合计	<u>1,824,074,332</u>	<u>55,782,452</u>	<u>255,559</u>	<u>5,604,263</u>	<u>1,885,716,606</u>
金融负债					
向中央银行借款	123,997,240	-	-	-	123,997,240
同业及其他金融机构存放 款项	76,171,740	514,858	-	-	76,686,598
拆入资金	18,716,348	47,863	-	-	18,764,211
交易性金融负债	390,275	-	-	-	390,275
衍生金融负债	6,224,769	195,911	-	110,193	6,530,873
卖出回购金融资产款	30,978,612	-	-	-	30,978,612
吸收存款	1,208,829,817	32,790,498	60,349	274,979	1,241,955,643
应付债券	267,458,307	-	-	-	267,458,307
其他金融负债	4,569,644	754,660	138,005	637,702	6,100,011
负债合计	<u>1,737,336,752</u>	<u>34,303,790</u>	<u>198,354</u>	<u>1,022,874</u>	<u>1,772,861,770</u>
资产负债表头寸净额	<u>86,737,580</u>	<u>21,478,662</u>	<u>57,205</u>	<u>4,581,389</u>	<u>112,854,836</u>
表外信用承诺	<u>432,701,809</u>	<u>17,270,055</u>	-	<u>2,847,691</u>	<u>452,819,555</u>

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）

	2021年12月31日				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	96,640,399	3,118,133	18,756	25,453	99,802,741
存放同业款项	12,043,098	4,631,773	173,081	876,622	17,724,574
拆出资金	8,331,131	5,590,306	-	-	13,921,437
衍生金融资产	7,216,696	50,587	-	29,070	7,296,353
买入返售金融资产	22,317,271	-	-	-	22,317,271
发放贷款和垫款	752,914,192	10,709,110	-	243,962	763,867,264
交易性金融资产	288,498,549	378,866	-	-	288,877,415
债权投资	374,287,766	-	-	188,170	374,475,936
其他债权投资	112,477,724	17,826,111	-	-	130,303,835
其他权益工具投资	1,641,425	-	-	-	1,641,425
其他金融资产	2,800,247	-	-	-	2,800,247
资产合计	<u>1,679,168,498</u>	<u>42,304,886</u>	<u>191,837</u>	<u>1,363,277</u>	<u>1,723,028,498</u>
金融负债					
向中央银行借款	108,630,178	-	-	-	108,630,178
同业及其他金融机构存放 款项	73,892,996	25,892	-	-	73,918,888
拆入资金	18,335,493	15,246,381	-	187,234	33,769,108
交易性金融负债	156,655	-	-	-	156,655
衍生金融负债	6,138,388	1,295,004	-	29,235	7,462,627
卖出回购金融资产款	73,131,387	-	-	-	73,131,387
吸收存款	1,057,582,837	29,892,249	71,507	420,976	1,087,967,569
应付债券	221,402,814	-	-	-	221,402,814
其他金融负债	9,850,331	87,514	582	1,520	9,939,947
负债合计	<u>1,569,121,079</u>	<u>46,547,040</u>	<u>72,089</u>	<u>638,965</u>	<u>1,616,379,173</u>
资产负债表头寸净额	<u>110,047,419</u>	<u>(4,242,154)</u>	<u>119,748</u>	<u>724,312</u>	<u>106,649,325</u>
表外信用承诺	<u>377,757,287</u>	<u>13,649,900</u>	<u>-</u>	<u>2,331,656</u>	<u>393,738,843</u>

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：

2022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%	(21,444)	182,534	161,090
人民币对美元升值	(1%)	21,444	(182,534)	(161,090)
2021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%	(165,512)	133,696	(31,816)
人民币对美元升值	(1%)	165,512	(133,696)	31,816

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。

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）

	2022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	109,798,302	-	-	-	4,790,943	114,589,245
存放同业款项	22,164,915	1,849,509	-	-	69,144	24,083,568
拆出资金	7,059,310	8,860,779	-	-	161,563	16,081,652
衍生金融资产	-	-	-	-	6,653,139	6,653,139
买入返售金融资产	31,802,305	-	-	-	7,138	31,809,443
发放贷款和垫款	224,219,312	509,051,923	130,849,351	8,111,721	1,694,723	873,927,030
交易性金融资产	7,963,184	27,157,431	66,280,395	8,392,706	208,219,033	318,012,749
债权投资	20,079,029	60,641,317	127,001,792	147,590,567	5,291,122	360,603,827
其他债权投资	6,216,382	7,743,186	87,155,904	32,597,257	1,774,078	135,486,807
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,439,497	1,439,497
其他金融资产	-	-	-	-	3,029,649	3,029,649
资产合计	429,302,739	615,304,145	411,287,442	196,692,251	233,130,029	1,885,716,606

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）

	2022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	37,212,907	81,797,040	-	-	4,987,293	123,997,240
同业及其他金融机构存放款项	45,148,360	31,023,300	-	-	514,938	76,686,598
拆入资金	10,583,585	8,132,763	-	-	47,863	18,764,211
交易性金融负债	-	-	-	-	390,275	390,275
衍生金融负债	-	-	-	-	6,530,873	6,530,873
卖出回购金融资产款	29,892,953	1,076,311	-	-	9,348	30,978,612
吸收存款	546,243,451	340,167,191	335,719,317	801,500	19,024,184	1,241,955,643
应付债券	50,219,929	133,088,890	68,750,465	14,494,562	904,461	267,458,307
其他金融负债	113,486	215,383	706,294	142,819	4,922,029	6,100,011
负债合计	719,414,671	595,500,878	405,176,076	15,438,881	37,331,264	1,772,861,770
利率敏感度缺口总计	(290,111,932)	19,803,267	6,111,366	181,253,370	195,798,765	112,854,836

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）

	2021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	95,480,191	-	-	-	4,322,550	99,802,741
存放同业款项	12,924,655	4,709,027	-	-	90,892	17,724,574
拆出资金	8,013,809	5,811,991	-	-	95,637	13,921,437
衍生金融资产	-	-	-	-	7,296,353	7,296,353
买入返售金融资产	22,300,582	-	-	-	16,689	22,317,271
发放贷款和垫款	369,606,179	244,657,101	140,827,203	7,076,524	1,700,257	763,867,264
交易性金融资产	10,852,918	27,896,931	56,286,457	5,875,775	187,965,334	288,877,415
债权投资	23,978,550	55,480,097	142,850,284	146,041,022	6,125,983	374,475,936
其他债权投资	5,417,330	16,519,149	75,561,818	31,146,256	1,659,282	130,303,835
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,641,425	1,641,425
其他金融资产	-	-	-	-	2,800,247	2,800,247
资产合计	548,574,214	355,074,296	415,525,762	190,139,577	213,714,649	1,723,028,498

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）

	2021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	19,279,322	88,263,699	-	-	1,087,157	108,630,178
同业及其他金融机构存放款项	47,020,606	26,489,000	-	-	409,282	73,918,888
拆入资金	26,894,249	6,858,815	-	-	16,044	33,769,108
交易性金融负债	-	-	-	-	156,655	156,655
衍生金融负债	-	-	-	-	7,462,627	7,462,627
卖出回购金融资产款	71,925,722	1,189,713	-	-	15,952	73,131,387
吸收存款	500,723,959	248,771,584	319,429,348	1,151,500	17,891,178	1,087,967,569
应付债券	21,948,680	132,929,579	32,995,930	32,741,908	786,717	221,402,814
其他金融负债	76,980	203,994	615,907	117,323	8,925,743	9,939,947
负债合计	<u>687,869,518</u>	<u>504,706,384</u>	<u>353,041,185</u>	<u>34,010,731</u>	<u>36,751,355</u>	<u>1,616,379,173</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(139,295,304)</u>	<u>(149,632,088)</u>	<u>62,484,577</u>	<u>156,128,846</u>	<u>176,963,294</u>	<u>106,649,325</u>

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2022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 2022年6月30日	净利润 2021年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	233,423	502,917
(100)	(233,423)	(502,917)

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 2022年6月30日	权益 2021年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(4,220,811)	(3,850,376)
(100)	4,506,437	4,101,119

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) 利率变动对表外产品的影响；
- (v) 利率变动对活期存款的影响。

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）

	2022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	92,994,348	21,594,897	-	-	-	-	114,589,245
存放同业款项	-	19,715,726	2,489,641	1,890,926	-	-	24,096,293
拆出资金	-	-	7,160,832	9,077,245	-	-	16,238,077
买入返售金融资产	324,000	-	31,495,257	-	-	-	31,819,257
发放贷款和垫款	1,903,465	-	120,890,368	408,617,844	291,871,943	185,984,675	1,009,268,295
交易性金融资产	134,958,213	2,720,451	50,884,593	29,498,673	89,073,065	15,408,520	322,543,515
债权投资	1,542,587	-	26,825,721	72,518,056	154,793,006	202,741,539	458,420,909
其他债权投资	1,012,924	-	6,017,252	10,503,626	97,728,142	35,959,388	151,221,332
其他权益工具投资	1,439,497	-	-	-	-	-	1,439,497
其他金融资产	129,467	2,543,517	334,496	4,255	7,742	10,172	3,029,649
资产合计	234,304,501	46,574,591	246,098,160	532,110,625	633,473,898	440,104,294	2,132,666,069

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022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）

	2022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	-	-	39,692,575	85,623,599	-	-	125,316,174
同业及其他金融机构存放款项	-	30,727,906	14,433,881	32,879,448	-	-	78,041,235
拆入资金	-	-	10,595,241	8,291,934	-	-	18,887,175
交易性金融负债	-	390,275	-	-	-	-	390,275
卖出回购金融资产款	-	-	29,905,755	1,085,211	-	-	30,990,966
吸收存款	-	340,218,069	217,334,837	354,777,062	392,722,649	959,748	1,306,012,365
应付债券	-	-	50,321,521	135,362,199	77,631,617	16,095,229	279,410,566
其他金融负债	-	-	4,374,632	638,921	992,858	203,078	6,209,489
负债合计	-	371,336,250	366,658,442	618,658,374	471,347,124	17,258,055	1,845,258,245
表内流动性敞口	234,304,501	(324,761,659)	(120,560,282)	(86,547,749)	162,126,774	422,846,239	287,407,824
表外承诺事项	-	117,658,495	77,000,762	247,819,115	10,284,531	56,652	452,819,555

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

	2021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	86,967,158	12,835,583	-	-	-	-	99,802,741
存放同业款项	-	10,863,461	2,017,107	4,906,205	-	-	17,786,773
拆出资金	-	-	8,076,082	5,997,652	-	-	14,073,734
买入返售金融资产	-	-	22,559,023	-	-	-	22,559,023
发放贷款和垫款	2,435,704	-	120,296,444	339,460,385	274,862,306	150,158,088	887,212,927
交易性金融资产	123,883,701	1,827,996	28,163,394	31,380,898	66,919,745	41,858,246	294,033,980
债权投资	-	-	32,764,907	66,457,210	172,312,357	199,041,674	470,576,148
其他债权投资	889,829	-	4,912,417	18,049,123	85,665,718	34,886,320	144,403,407
其他权益工具投资	1,641,425	-	-	-	-	-	1,641,425
其他金融资产	80,778	2,383,801	315,011	299	447	19,911	2,800,247
资产合计	215,898,595	27,910,841	219,104,385	466,251,772	599,760,573	425,964,239	1,954,890,405

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

	2021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	-	-	19,808,221	90,556,623	-	-	110,364,844
同业及其他金融机构存放款项	-	30,609,772	16,236,570	27,157,722	-	-	74,004,064
拆入资金	-	-	26,913,812	6,944,925	-	-	33,858,737
交易性金融负债	-	156,655	-	-	-	-	156,655
卖出回购金融资产款	-	-	71,956,772	1,200,890	-	-	73,157,662
吸收存款	-	303,747,683	203,899,674	261,209,131	372,461,725	1,389,322	1,142,707,535
应付债券	-	-	23,307,018	135,419,793	38,179,897	37,821,866	234,728,574
其他金融负债	-	-	8,238,590	768,607	841,836	187,801	10,036,834
负债合计	-	334,514,110	370,360,657	523,257,691	411,483,458	39,398,989	1,679,014,905
表内流动性敞口	215,898,595	(306,603,269)	(151,256,272)	(57,005,919)	188,277,115	386,565,250	275,875,500
表外承诺事项	766,754	36,105,227	109,855,751	190,245,616	55,689,083	1,076,412	393,738,843

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	合计
2022年6月30日				
利率类衍生合约	<u>775</u>	<u>12,125</u>	<u>20,497</u>	<u>33,397</u>
2021年12月31日				
利率类衍生合约	<u>2,200</u>	<u>20,798</u>	<u>12,625</u>	<u>35,623</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、货币期权及贵金属掉期。

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
2022年6月30日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(191,055,088)	(85,835,480)	(1,625,121)	(278,515,689)
— 现金流入	<u>191,040,059</u>	<u>85,947,060</u>	<u>1,626,328</u>	<u>278,613,447</u>
合计	<u>(15,029)</u>	<u>111,580</u>	<u>1,207</u>	<u>97,758</u>
2021年12月31日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(275,825,032)	(54,802,000)	(519,230)	(331,146,262)
— 现金流入	<u>275,603,839</u>	<u>54,791,208</u>	<u>517,555</u>	<u>330,912,602</u>
合计	<u>(221,193)</u>	<u>(10,792)</u>	<u>(1,675)</u>	<u>(233,660)</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

2022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	134,767,347	111,976,325	70,758,157	317,501,829
权益工具投资	461,746	49,174	-	510,920
其他债权投资	-	135,486,807	-	135,486,807
其他权益工具投资	955,176	-	484,321	1,439,497
衍生金融资产	-	6,653,139	-	6,653,139
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	-	68,581,323	-	68,581,323
金融资产小计	<u>136,184,269</u>	<u>322,746,768</u>	<u>71,242,478</u>	<u>530,173,515</u>
交易性金融负债	-	(390,275)	-	(390,275)
衍生金融负债	-	(6,530,873)	-	(6,530,873)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(6,921,148)</u>	<u>-</u>	<u>(6,921,148)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	2,075,805	-	2,075,805

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）

2021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	122,060,846	98,672,855	67,869,337	288,603,038
权益工具投资	226,506	47,871	-	274,377
其他债权投资	-	130,303,835	-	130,303,835
其他权益工具投资	1,156,523	-	484,902	1,641,425
衍生金融资产	-	7,296,353	-	7,296,353
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	-	51,083,062	-	51,083,062
金融资产小计	<u>123,443,875</u>	<u>287,403,976</u>	<u>68,354,239</u>	<u>479,202,090</u>
交易性金融负债	-	(156,655)	-	(156,655)
衍生金融负债	-	(7,462,627)	-	(7,462,627)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(7,619,282)</u>	<u>-</u>	<u>(7,619,282)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	1,990,753	-	1,990,753

于2022年1-6月和2021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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>360,603,827</u>	<u>374,475,936</u>	<u>370,742,634</u>	<u>383,877,000</u>
金融负债				
应付债券	<u>267,458,307</u>	<u>221,402,814</u>	<u>272,719,106</u>	<u>223,678,865</u>

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：

2022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	期末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				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	67,869,337	-	-	929,651	-	18,615,178	(16,656,009)	70,758,157	-
其他权益工具投资	484,902	-	-	-	(581)	-	-	484,321	-

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）：

2021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	年末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				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	21,010,685	-	-	1,167,425	-	53,734,940	(8,043,713)	67,869,337	-
其他权益工具投资	492,626	-	-	-	(6,246)	-	(1,478)	484,902	-

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2022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。

本集团根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》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，操作风险计量采用基本指标法。

十四、资本管理（续）

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本	119,749,986	111,901,203
核心一级资本监管扣除数	(486,009)	(477,778)
核心一级资本净额	119,263,977	111,423,425
其他一级资本	9,906,632	9,901,977
一级资本净额	129,170,609	121,325,402
二级资本净额	28,456,000	27,112,929
资本净额	157,626,609	148,438,331
风险加权资产总额	1,210,847,120	1,096,459,155
核心一级资本充足率	9.85%	10.16%
一级资本充足率	10.67%	11.07%
资本充足率	13.02%	13.54%

十五、资产负债表日后事项

本集团无重大的资产负债表日后事项。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年6月30日

人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2022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									
宜兴阳羨村镇 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	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,697,519	-	155,934	(11,252)	-	-	-	2,842,201	-
江苏金融租赁 股份有限公 司	3,102,946	-	251,963	309	-	(220,500)	-	3,134,718	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	140,644	-	10,671	-	-	-	-	151,315	-
苏宁消费金融 有限公司	81,068	-	(12,951)	-	-	-	-	68,117	-
	<u>9,606,510</u>	<u>-</u>	<u>405,617</u>	<u>(10,943)</u>	<u>-</u>	<u>(220,500)</u>	<u>-</u>	<u>9,780,684</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日

人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 长期股权投资（续）

2021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									
宜兴阳羨村镇 银行股份有限公司	50,000	38,000	-	-	-	-	-	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	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,765,969	-	(12,470)	6,985	-	(62,965)	-	2,697,519	-
江苏金融租赁 股份有限公司	2,777,578	-	441,433	(23)	72,958	(189,000)	-	3,102,946	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	130,117	-	10,787	(260)	-	-	-	140,644	-
苏宁消费金融 有限公司	85,566	-	(4,498)	-	-	-	-	81,068	-
	<u>9,305,563</u>	<u>38,000</u>	<u>435,252</u>	<u>6,702</u>	<u>72,958</u>	<u>(251,965)</u>	<u>-</u>	<u>9,606,510</u>	<u>-</u>

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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量（a）	821,843,957	724,288,333
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（b）	<u>68,581,323</u>	<u>51,083,062</u>
小计	890,425,280	775,371,395
其中：		
本金	890,978,066	775,656,289
公允价值变动	(52,786)	(284,894)
应计利息	<u>1,656,929</u>	<u>1,670,768</u>
发放贷款和垫款总额	892,082,209	777,042,163
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(30,959,343)</u>	<u>(27,740,013)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>861,122,866</u></u>	<u><u>749,302,150</u></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）：

	2022年6月30日	2021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	571,851,824	491,247,107
—贸易融资	22,392,392	17,402,413
公司贷款和垫款小计	<u>594,244,216</u>	<u>508,649,520</u>
个人贷款		
—信用卡透支	9,602,793	8,234,610
—住房抵押贷款	84,906,019	83,148,132
—消费类贷款	119,602,021	111,381,238
—经营性贷款	13,488,908	12,874,833
个人贷款小计	<u>227,599,741</u>	<u>215,638,813</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u><u>821,843,957</u></u>	<u><u>724,288,333</u></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）：

	2022年6月30日	2021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	48,861,921	33,311,021
— 贸易融资	1,608,943	1,241,747
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	6,783,616	5,380,406
— 经营性贷款	11,326,843	11,149,888
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>68,581,323</u>	<u>51,083,062</u>

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	172,332,503	19.35%	152,751,267	19.70%
保证贷款	461,887,714	51.87%	392,438,706	50.61%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	175,108,844	19.67%	169,788,215	21.90%
— 质押贷款	81,096,219	9.11%	60,393,207	7.79%
合计	<u>890,425,280</u>	<u>100.00%</u>	<u>775,371,395</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

	2022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	1,261,323	1,670,007	333,078	56,348	3,320,756
保证贷款	599,852	1,276,557	1,568,870	135,731	3,581,010
附担保物贷款					
抵押贷款	410,542	1,011,168	685,988	22,213	2,129,911
质押贷款	896,797	150,000	179,572	216,828	1,443,197
合计	<u>3,168,514</u>	<u>4,107,732</u>	<u>2,767,508</u>	<u>431,120</u>	<u>10,474,874</u>
	2021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	1,440,952	1,070,140	291,565	45,337	2,847,994
保证贷款	1,152,756	1,861,358	951,889	50,703	4,016,706
附担保物贷款					
抵押贷款	418,787	754,534	738,055	99,022	2,010,398
质押贷款	443,379	307,500	30,181	202,028	983,088
合计	<u>3,455,874</u>	<u>3,993,532</u>	<u>2,011,690</u>	<u>397,090</u>	<u>9,858,186</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

	2022年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	18,177,129	4,968,912	4,593,972	27,740,013
本期计提/(回拨)	423,950	2,312,476	4,109,021	6,845,447
转至阶段一	414,887	(405,056)	(9,831)	-
转至阶段二	(464,178)	467,718	(3,540)	-
转至阶段三	(72,160)	(828,388)	900,548	-
核销及转出	-	-	(4,794,064)	(4,794,064)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,234,850	1,234,850
已减值贷款和垫款利息冲 转	-	-	(88,317)	(88,317)
汇率变动及其他	16,683	1,804	2,927	21,414
期末余额	<u>18,496,311</u>	<u>6,517,466</u>	<u>5,945,566</u>	<u>30,959,343</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（续）

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款（续）

	2021年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	14,253,018	5,121,271	3,871,829	23,246,118
本年计提/(回拨)	4,463,379	282,612	3,211,834	7,957,825
转至阶段一	298,645	(282,782)	(15,863)	-
转至阶段二	(762,228)	763,271	(1,043)	-
转至阶段三	(53,486)	(917,404)	970,890	-
核销及转出	-	-	(4,494,557)	(4,494,557)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,276,004	1,276,004
已减值贷款和垫款利息冲 转	-	-	(226,480)	(226,480)
汇率变动及其他	(22,199)	1,944	1,358	(18,897)
年末余额	<u>18,177,129</u>	<u>4,968,912</u>	<u>4,593,972</u>	<u>27,740,013</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（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

	2022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	354,558	69,559	162,327	586,444
本期计提/(回拨)	64,022	44,270	1,911	110,203
转至阶段一	1,160	(1,037)	(123)	-
转至阶段二	(2,863)	2,863	-	-
转至阶段三	(34)	(14)	48	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	-	-
期末余额	416,843	115,641	164,163	696,647
	2021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	145,717	34,151	241,346	421,214
本年计提/(回拨)	209,790	34,475	(81,095)	163,170
转至阶段一	89	(89)	-	-
转至阶段二	(1,027)	1,027	-	-
转至阶段三	(11)	(5)	16	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	2,060	2,060
年末余额	354,558	69,559	162,327	586,444

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	22,213,344	19,065,229
其中：公司贷款和垫款	13,490,741	11,788,666
个人贷款	8,037,937	6,838,542
票据贴现	587,042	350,799
贸易融资	97,624	87,222
存放同业款项	116,030	131,561
存放中央银行	738,803	729,545
拆出资金	180,479	160,231
买入返售金融资产	522,229	433,687
债券投资	6,468,736	5,948,044
理财产品和信托及 资管计划受益权	3,078,438	4,794,684
小计	33,318,059	31,262,981
其中：已减值金融资产利息收入	88,317	199,378
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(812,803)	(666,008)
向中央银行借款	(1,450,555)	(1,627,869)
拆入资金	(182,635)	(123,848)
吸收存款	(13,388,220)	(11,689,150)
卖出回购金融资产款	(474,883)	(439,313)
应付债券	(3,659,818)	(3,274,681)
其他	(19,872)	(17,405)
小计	(19,988,786)	(17,838,274)
利息净收入	13,329,273	13,424,707

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

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	9,650,669	8,113,616
加：信用减值损失	5,354,022	4,473,908
固定资产及投资性房地产折旧	305,367	258,384
使用权资产折旧	168,303	137,627
无形资产摊销	71,466	69,135
长期待摊费用摊销	27,239	26,344
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益/（损失）	(31)	704
公允价值变动收益	(2,165,701)	(1,313,434)
汇兑收益	(532,204)	(75,530)
投资收益	(3,984,965)	(1,296,136)
租赁负债利息支出	19,872	17,405
发行债券利息支出	3,659,818	3,274,681
递延所得税资产的增加	219,135	(101,400)
经营性应收项目的增加	(135,081,642)	(102,448,806)
经营性应付项目的增加	112,342,086	126,301,900
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>(9,946,566)</u>	<u>37,438,398</u>

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2022年8月15日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	10,193,445	8,515,509
加/（减）：非经常性损益项目		
—营业外收入	(6,388)	(16,347)
—营业外支出	37,649	12,517
—其他收益	(245,162)	(112,393)
—资产处置收益	(31)	704
非经常性损益的所得税影响额	53,483	28,880
扣除非经常性损益后的净利润	10,032,996	8,428,870
其中：归属于母公司股东	9,997,096	8,385,804
归属于少数股东	35,900	43,066

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

2022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	8.74%	1.01	0.86
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.61%	0.99	0.85
2021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	8.40%	0.84	0.83
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.34%	0.84	0.83