



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2025 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、环境和社会.....	- 57 -
第六节 重要事项.....	- 71 -
第七节 股份变动及股东情况.....	- 76 -
第八节 债券相关情况.....	- 87 -
第九节 财务报告.....	- 93 -

备查文件目录

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

第一节 重要提示及释义

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

2. 公司第十届董事会第十二次会议于 2025 年 8 月 28 日审议通过了本报告正文及摘要。本次董事会会议应到有表决权董事 10 人，实到董事 10 人，公司监事列席了本次会议。

3. 公司 2024 年年度股东大会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，股东大会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2025 年中期利润分配方案。中期利润分配以经审阅的相应期间财务报告为基准，合理考虑当期业绩情况，上限不超过相应期间归属于公司普通股股东的净利润。

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

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

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

7. 公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

8. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介

一、公司基本信息

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

二、联系人和联系方式

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

电话	025—86775067
传真	025—86775054
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn

三、信息披露及备置地点

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

四、公司股票及可转债概况

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

五、中介机构情况

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

六、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志 2025 年全球银行 1000 强榜单中名列第 86 位，较 2024 年上升 5 位。

2. 在全国精神文明建设表彰大会中，公司连续四届荣获“全国文明单位”称号。

3. 公司团委荣获“全国五四红旗团委”称号，这是共青团中央授予基层团组织的团内最高荣誉。

4. 公司荣获江苏省慈善总会授予的第三届“江苏慈善之星”爱心单位称号。

5. 在南京市“金融惠民助企（科创金融）”劳动竞赛中，公司荣获服务模式创新类一等奖、组织创新类二等奖。

6. 在中国人民银行清算总中心表彰的数字供应链金融服务平台优秀参与机构中，公司荣获“2024 年度优秀机构奖”。

7. 在中国农业发展银行表彰的 2024 年度金融债券优秀承销做市机构及优秀个人中，公司荣获“廿载同行奖”“优秀承销机构”“优秀做市机构”“创新领航奖”等八个机构奖项。

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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比增减 (%)	2023 年 1-6 月
经营业绩				
营业收入	28,480,211	26,215,568	8.64	24,303,937
营业利润	15,356,880	14,123,051	8.74	12,888,988
利润总额	15,340,688	14,102,989	8.78	12,899,648
归属于上市公司股东净利润	12,619,215	11,594,146	8.84	10,684,857
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,520,620	11,476,892	9.09	10,378,032
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	119,496,372	-59,284,903	301.56	60,536,629
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.13	1.12	0.89	1.03
稀释每股收益(元/股)	1.03	0.97	6.19	0.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.12	1.11	0.90	1.00
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额(元/股)	10.70	-5.73	286.74	5.85
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	14.50	14.23	1.90	12.82
规模指标				
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	比期初增 减(%)	2023 年 12 月 31 日
总资产	2,901,437,947	2,591,399,702	11.96	2,288,275,916
总负债	2,691,297,099	2,399,443,325	12.16	2,115,681,851
普通股股本	12,186,852	11,067,585	10.11	10,343,733
归属于上市公司股东的净资产	206,630,632	188,529,458	9.60	169,561,292
归属于上市公司普通股股东的净资产	176,730,632	158,629,458	11.41	139,661,292
存款总额	1,645,524,976	1,496,171,763	9.98	1,369,407,772
贷款总额	1,387,173,410	1,256,398,078	10.41	1,099,073,306
同业拆入	69,653,318	54,122,433	28.70	38,280,524
贷款损失准备	36,132,269	34,824,649	3.75	35,586,289

注：1. 2025 年 5 月 16 日，公司 2024 年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案》，2025 年 6 月 17 日，公司发布《南京银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》，2024 年末期利润分配以实施权益分派的股权登记日普通股总股本 11,761,106,276 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.19931 元（含税），共计派发现金红利人民币 2,344,106,091.87 元（四舍五入）。公司已于 2025 年 6 月 23 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	2025 年 1-6 月
其他营业外收入和支出	16,192
少数股东权益影响额	2,517
所得税影响额	33,704
资产处置收益	-18,185
其他收益	-132,823
合计	-98,595

三、近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	2,901,437,947	2,591,399,702	2,288,275,916
资产结构			
贷款总额	1,387,173,410	1,256,398,078	1,099,073,306
其中：企业贷款	1,055,224,330	936,203,836	815,098,888
零售贷款	331,949,080	320,194,242	283,974,418
贷款损失准备	36,132,269	34,824,649	35,586,289
负债总额	2,691,297,099	2,399,443,325	2,115,681,851
负债结构			
存款总额	1,645,524,976	1,496,171,763	1,369,407,772
其中：企业活期存款	306,710,657	275,509,549	273,476,437
企业定期存款	779,020,833	743,859,463	669,135,811
储蓄活期存款	48,571,449	47,292,015	43,415,837
储蓄定期存款	511,052,588	429,205,845	383,213,192
其他	169,449	304,891	166,495
同业拆入	69,653,318	54,122,433	38,280,524

四、截至报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		2025 年 1-6 月		2024 年		2023 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		0.92	0.88	0.83	0.84	0.85	0.91
净利差		1.63	-	1.64	-	1.73	-
净息差		1.86	-	1.94	-	2.04	-
资本充足率		13.63	-	13.72	-	13.53	-
一级资本充足率		11.07	-	11.12	-	11.40	-
核心一级资本充足率		9.47	-	9.36	-	9.39	-
不良贷款率		0.84	0.84	0.83	0.87	0.90	0.90
拨备覆盖率		311.65	323.46	335.27	347.93	360.58	378.89
拨贷比		2.60	2.69	2.77	3.00	3.23	3.40
成本收入比		25.07	26.58	28.08	29.28	30.47	30.11
存贷款比例	人民币	86.12	86.27	86.42	84.46	82.50	80.50
	外币	42.22	37.41	32.59	31.42	30.24	27.15
	折人民币	84.31	84.15	83.98	82.14	80.30	78.37
流动性比例	人民币	114.75	124.78	134.81	114.94	95.07	95.48
	外币	76.85	101.49	126.13	121.41	116.69	84.08
	折人民币	113.80	124.22	134.63	115.03	95.43	95.02
拆借资金比例	拆入人民币	3.41	3.45	3.49	3.15	2.80	2.40
	拆出人民币	1.75	1.91	2.07	1.97	1.87	1.49
利息回收率		96.37	96.04	95.71	95.70	95.69	96.18
单一最大客户贷款比例		1.19	1.32	1.44	1.41	1.37	1.47
最大十家客户贷款比例		9.03	9.19	9.35	9.13	8.91	9.72

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。

五、可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2025 年	2024 年	同比增减（百分点）	2023 年
-----------	--------	--------	-----------	--------

	1-6 月	1-6 月		1-6 月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	7.66	7.98	下降 0.32 个百分点	8.14
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.61	7.90	下降 0.29 个百分点	7.91
总资产收益率	0.92	0.97	下降 0.05 个百分点	1.00
净利差	1.63	1.64	下降 0.01 个百分点	1.89
净息差	1.86	1.96	下降 0.10 个百分点	2.19
占营业收入百分比				
利息净收入占比	54.94	48.87	上升 6.07 个百分点	56.06
非利息净收入占比	45.06	51.13	下降 6.07 个百分点	43.94
手续费及佣金净收入占比	9.84	10.02	下降 0.18 个百分点	9.53
主要财务指标 (%)	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	比期初增减 (百分点)	2023 年 12 月 31 日
资本充足率指标				
资本充足率	13.63	13.72	下降 0.09 个百分点	13.53
一级资本充足率	11.07	11.12	下降 0.05 个百分点	11.40
资产质量指标				
不良贷款率	0.84	0.83	上升 0.01 个百分点	0.90
拨备覆盖率	311.65	335.27	下降 23.62 个百分点	360.58
拨贷比	2.60	2.77	下降 0.17 个百分点	3.23
效率分析				
成本收入比	25.07	28.08	下降 3.01 个百分点	30.47
利息回收率	96.37	95.71	上升 0.66 个百分点	95.69

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

2. 净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率。

3. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4. 资产质量指标根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

六、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	2025 年 6 月 30 日	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	2,901,437,947	11.96	债权投资、发放贷款和垫款增加
总负债	2,691,297,099	12.16	吸收存款增加
归属于上市公司股东的净资产	206,630,632	9.60	资本公积、未分配利润增加
主要财务指标	2025 年 1 月至 6 月	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	28,480,211	8.64	利息收入增加
营业利润	15,356,880	8.74	营业收入增加
净利润	12,705,112	8.97	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

2025 年以来，面对复杂严峻的外部环境，我国经济保持了总体平稳、稳中向好的态势，更加积极有为的宏观政策有效实施，新动能成长壮大，高质量发展取得新进展。中国银行业积极把握发展机遇，灵活应对时代挑战，有效发挥实体经济助推器的作用，取得了良好的经营成效。整体来看，在宏观经济稳固发展和宏观政策持续加力背景下，中国银行业信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳，各家商业银行持续发力金融“五篇大文章”，助力实体经济高质量发展。

二、公司从事主要业务、经营模式情况

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

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

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

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

三、发展战略与核心竞争力

（一）战略定位

公司将坚持“打造国内一流的区域综合金融服务商”的战略愿景。一是围绕“国内一流”要求，勇担全国系统重要性银行重要责任，以卓越的服务能力、精细的经营管理、持续的改革创新、有效的风险管控，铸就高质量发展的

一流品牌；二是坚守“区域”定位，融入国家和地方战略、深耕本行经营区域，服务实体经济和城乡居民，成为助力区域发展的行业典范；三是锚定“综合金融服务商”目标，坚持以客户为中心，聚焦价值创造，综合多元金融能力，发挥集团协同优势，打造全方位满足客户需求的服务标杆。

（二）核心竞争力分析

依托优质经营区域，下沉深耕地方经济。公司所扎根的长三角地区和北京地区是中国经济发展最活跃、实体最具创造、民生最为普惠的区域之一。良好的区域经济培育出大量优质的市场主体客群，居民财富水平和消费能力雄厚，拥有丰厚的区域金融资源，存在广泛的金融需求，为商业银行经营发展提供了深厚的土壤和广阔的市场空间。公司积极融入国家战略布局和地方发展规划，深耕主要经营区域，做优做细金融服务，提升区域金融服务能力。

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

始终保持战略定力，高质量发展稳步推进。公司自成立以来始终保持战略定力，紧紧围绕战略规划确定的愿景和目标，奋力攻坚，积极作为，保持了稳定向上的良好态势。公司于2023年成功入选全国系统重要性银行，实现跨越式发展。立足新发展阶段，公司深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神以及中央金融工作会议精神，科学编制新五年战略规划。通过系统的战略谋划和全面的改革设计，为公司未来的发展明确了战略转型方向和路径。公司上下将在战略规划的引领下，牢牢抓住发展机遇，积极面对困难挑战，敏锐

响应市场变化，坚定推进改革转型，共同开创新时期公司高质量发展的新篇章。

加强人力资源管理，打造优秀人才队伍。公司始终坚持“事业汇聚人才，奋斗成就未来”的人才理念，聚焦价值创造，加强人才队伍建设，以高质量人力资源管理支撑公司高质量发展。进一步深化干部人事制度改革，不断加强分行领导班子建设，加大干部交流轮岗和优秀年轻干部选拔培养力度，在全行开展“五讲”活动，坚持以讲促学、以学促思、以思促干。匹配全行战略业务发展和业绩提升需要，精准招引高绩效和优秀专业人才。截至报告期末，母公司正式员工平均年龄 34 岁，本科以上（含本科）占比 99.14%，硕士博士占比 33.85%。

坚持核心价值导向，让金融的增益普惠社会。成立 29 年来，公司始终坚持将自身发展主动融入地方经济发展的大局，积极为支持公益事业、脱贫攻坚、支持乡村振兴、助力低碳经济发展贡献金融力量，承担责任与担当。始终高度重视企业的 ESG 价值，将完善治理、服务实体、绿色发展、回报社会、科技创新等 ESG 理念融入公司发展战略和经营管理。公司将持续践行“让金融的增益普惠社会”的企业使命，坚守“诚信、稳健、奋斗、尚义”的企业价值观，在实现自身价值增值的同时，促进企业与社会和谐共赢。

四、报告期公司经营情况综述

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻习近平总书记对江苏工作重要讲话精神，服务国家战略、服务实体经济、服务普惠民生，助力推动地方经济社会高质量发展。2025 年，是公司高质量发展的攻坚之年、实干之年，也是公司新五年战略规划深化之年。上半年，公司各项工作稳中有进、向上向好，营收利润稳定增长，板块发展更加均衡，重大项目序时推进，发展空间进一步打开，发展质效有效提升。

资产负债均衡增长。2025 年 6 月末，公司资产总额 29,014.38 亿元，比上年末增加 3,100.38 亿元，增幅 11.96%。贷款总额 13,871.73 亿元，较上年末增加 1,307.75 亿元，增幅 10.41%。负债总额为 26,912.97 亿元，比上年末增加 2,918.54 亿元，增幅 12.16%。存款总额 16,455.25 亿元，较上年末增加 1,493.53 亿元，增幅 9.98%。

盈利水平稳步提升。2025 年上半年，公司实现营业收入 284.80 亿元，同比增加 22.65 亿元，同比上升 8.64%，其中，利息净收入 156.46 亿元，同比增加 28.36 亿元，同比上升 22.13%，在营业收入中占比 54.94%，同比上升 6.07 个百分点。实现归属于母公司股东的净利润 126.19 亿元，同比增加 10.25 亿元，同比上升 8.84%。

主要指标保持稳健。2025 年上半年，总资产收益率（ROA）0.92%。净利差 1.63%，净息差 1.86%。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 9.47%、11.07%及 13.63%。公司不良贷款率 0.84%，较上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 311.65%，较上年末下降 23.62 个百分点。

重大项目推进有力。公司围绕产品、服务、业务、管理等方面，以“行长工程”形式由行领导牵头挂帅一批重点项目，立足长远，集聚力量，集中资源，激发了高质量发展潜力。业务板块组织架构调整推进有力，为实现经营客户、价值创造、板块协同等经营目标打下坚实底盘。代发、托管、科创金融、国际业务、供应链金融和现金管理等项目机制理顺，产能迅速释放。有效实施负债降成本行动、财务精细化管理项目，2025 年上半年，成本收入比 25.07%，较年初下降 3.01 个百分点，降本增效管理成效显著。

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 284.80 亿元，同比增加 22.65 亿元，同比上升 8.64%，营业支出 131.23 亿元，同比增加 10.31 亿元，同比上升 8.52%；归属于母公司股东的净利润 126.19 亿元，同比增加 10.25 亿元，同比上升 8.84%。

单位：人民币千元			
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比增减（%）
营业收入	28,480,211	26,215,568	8.64
其中：利息净收入	15,646,217	12,810,598	22.13
非利息净收入	12,833,994	13,404,970	-4.26
营业支出	-13,123,331	-12,092,517	8.52
其中：税金及附加	-375,644	-339,814	10.54
业务及管理费	-7,140,042	-6,733,344	6.04
信用减值损失	-5,520,886	-4,926,134	12.07

其他资产减值损失	1,913	-1,335	不适用
其他业务成本	-88,672	-91,890	-3.50
营业利润	15,356,880	14,123,051	8.74
营业外收支净额	-16,192	-20,062	-19.29
利润总额	15,340,688	14,102,989	8.78
所得税费用	-2,635,576	-2,444,110	7.83
净利润	12,705,112	11,658,879	8.97
少数股东损益	85,897	64,733	32.69
归属于母公司股东的净利润	12,619,215	11,594,146	8.84

1. 营业收入

报告期内，公司实现营业收入284.80亿元，同比增加22.65亿元，同比上升8.64%，其中，利息净收入156.46亿元，同比增加28.36亿元，同比上升22.13%，在营业收入中占比54.94%，同比上升6.07个百分点；非利息净收入128.34亿元，同比减少5.71亿元，同比下降4.26%，在营业收入中占比45.06%，同比下降6.07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	2025年1-6月金额	占比(%)	2024年1-6月金额	占比(%)	数额同比增长(%)	变动超过20%的项目原因说明
发放贷款和垫款利息收入	30,430,801	55.14	28,378,584	53.94	7.23	-
拆出资金利息收入	478,716	0.87	454,072	0.86	5.43	-
存放中央银行利息收入	772,024	1.40	760,337	1.44	1.54	-
存放同业款项利息收入	222,452	0.40	160,790	0.31	38.35	存放同业款项收入增加
资金业务利息收入	9,809,440	17.77	9,115,828	17.32	7.61	-
其中：债券投资利息收入	9,070,542	16.44	7,896,075	15.01	14.87	-
其他利息收入	1	0.00	-	-	不适用	-
手续费及	3,443,040	6.24	2,973,817	5.65	15.78	-

佣金收入						
其他项目收入	10,032,404	18.18	10,779,233	20.48	-6.93	-

(2) 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
江苏地区	26,830,605	94.21	14,014,819	91.26
其他地区	1,649,606	5.79	1,342,061	8.74
合计	28,480,211	100.00	15,356,880	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 129.62 亿元，同比增加 9.66 亿元，同比上升 8.06%，在营业收入中占比 45.51%，同比下降 0.25 个百分点。个人银行业务营业收入 76.44 亿元，同比增加 13.47 亿元，同比增长 21.40%，在营业收入中占比 26.84%，同比上升 2.82 个百分点。资金业务营业收入 77.76 亿元，同比减少 0.59 亿元，同比下降 0.75%，在营业收入中占比 27.30%，同比下降 2.59 个百分点。

单位：人民币千元

营业收入类型	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比增减 (%)
公司银行业务	12,961,921	11,995,613	8.06
个人银行业务	7,643,685	6,296,360	21.40
资金业务	7,775,964	7,834,621	-0.75
其他业务	98,641	88,974	10.86
合计	28,480,211	26,215,568	8.64

注：有关分部经营业绩的更多内容详见“财务报表附注”。

2. 利息净收入

(1) 利息收入

报告期内，公司利息收入 417.13 亿元，同比增长 7.32%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同 比 增 减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	30,430,801	72.95	28,378,584	73.01	7.23
其中：公司贷款和垫款	19,137,479	45.88	17,661,850	45.44	8.35
个人贷款	10,029,012	24.04	9,376,626	24.12	6.96
票据贴现	894,399	2.14	1,013,538	2.61	-11.75
贸易融资	369,911	0.89	326,570	0.84	13.27
存放同业款项	222,452	0.53	160,790	0.41	38.35
存放中央银行	772,024	1.85	760,337	1.96	1.54
拆出资金	478,716	1.15	454,072	1.17	5.43
买入返售金融资产	452,729	1.09	433,346	1.11	4.47
债券投资	9,070,542	21.74	7,896,075	20.31	14.87
信托及资管计划	286,169	0.69	786,407	2.02	-63.61
其他	1	0.00	-	-	不适用
合计	41,713,434	100.00	38,869,611	100.00	7.32

(2) 利息支出

报告期内，公司利息支出 260.67 亿元，同比增长 0.03%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同 比 增 减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
同业及其他金融机构存放款项	2,163,014	8.30	2,057,984	7.90	5.10
向中央银行借款	1,660,428	6.37	1,877,348	7.20	-11.55
拆入资金	854,102	3.28	958,358	3.68	-10.88
吸收存款	16,170,841	62.04	16,433,156	63.06	-1.60
卖出回购金融资产款	516,642	1.98	495,220	1.90	4.33
应付债券	4,685,559	17.97	4,216,662	16.18	11.12
其他	16,631	0.06	20,285	0.08	-18.01
合计	26,067,217	100.00	26,059,013	100.00	0.03

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	2025 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率 (%)
生息资产：	2,261,874,267	3.72
贷款	1,346,818,572	4.56
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	1,021,008,942	4.03

零售贷款	325,809,630	6.21
存放中央银行款项	111,473,971	1.40
存放同业	35,488,240	1.26
债券投资	685,291,611	2.75
买入返售	47,849,270	1.91
拆放同业	34,952,603	2.76
付息负债：	2,519,657,824	2.09
存款	1,632,545,183	2.11
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	304,827,409	0.52
企业定期存款	791,781,339	2.42
储蓄活期存款	50,696,051	0.07
储蓄定期存款	485,240,384	2.83
同业拆入	66,430,146	2.59
已发行债券	445,482,998	2.12
同业存放	148,713,246	1.68
向中央银行借款	162,678,697	2.06
卖出回购	62,700,759	1.66
租赁负债	1,106,795	3.03

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 128.34 亿元，同比减少 5.71 亿元，同比下降 4.26%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	2,801,590	21.83	2,625,737	19.59	6.70
其中：手续费及佣金收入	3,443,040	26.83	2,973,817	22.18	15.78
手续费及佣金支出	-641,450	-5.00	-348,080	-2.60	84.28
投资收益	8,085,880	63.00	6,571,162	49.02	23.05
公允价值变动收益	1,714,404	13.36	4,299,680	32.08	-60.13
汇兑收益	-15,937	-0.12	-421,360	-3.14	不适用
其他业务收入	97,049	0.76	151,299	1.13	-35.86
其他收益	132,823	1.03	178,386	1.33	-25.54
资产处置收益	18,185	0.14	66	0.00	27,453.03
合计	12,833,994	100.00	13,404,970	100.00	-4.26

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券承销	520,637	15.12	686,272	23.08	-24.14
银行卡及结算业务	111,167	3.23	107,417	3.61	3.49
代理及咨询业务	1,541,473	44.77	1,270,172	42.71	21.36
贷款及担保	1,040,073	30.21	713,067	23.98	45.86
资产托管	211,457	6.14	181,081	6.09	16.77
其他业务	18,233	0.53	15,808	0.53	15.34
手续费及佣金合计	3,443,040	100.00	2,973,817	100.00	15.78
手续费及佣金支出	-641,450	-	-348,080	-	84.28
手续费及佣金净收入	2,801,590	-	2,625,737	-	6.70

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	4,653,158	57.55	4,518,076	68.76	2.99
其他债权投资	1,768,071	21.87	733,110	11.16	141.17
债权投资	1,114,201	13.78	782,112	11.90	42.46
权益法核算的长期股权投资	499,851	6.18	458,075	6.97	9.12
其他	50,599	0.63	79,789	1.21	-36.58
合计	8,085,880	100.00	6,571,162	100.00	23.05

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) 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	1,757,956	102.54	4,260,740	99.09	-58.74
衍生金融工具	-4,389	-0.26	38,940	0.91	-111.27
交易性金融负债	-39,163	-2.28	-	-	-
合计	1,714,404	100.00	4,299,680	100.00	-60.13

5. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)

员工薪酬	5,216,525	73.06	4,541,474	67.45
业务费用	1,127,991	15.80	1,416,742	21.04
固定资产折旧	400,268	5.61	395,249	5.87
使用权资产折旧	213,788	2.99	214,953	3.19
长期待摊费用摊销	53,616	0.75	48,310	0.72
无形资产摊销	127,854	1.79	116,616	1.73
合计	7,140,042	100.00	6,733,344	100.00

6. 信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月		2024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	6,061,580	109.79	5,589,139	113.46
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	-181,525	-3.29	-228,978	-4.65
债权投资	-22,703	-0.41	-736,808	-14.96
其他债权投资	127,753	2.31	-4,013	-0.08
预计负债	-566,967	-10.27	299,428	6.08
拆出资金	3,530	0.06	1,502	0.03
买入返售金融资产	27,711	0.50	-12,957	-0.26
存放同业	17,074	0.31	12,153	0.25
贵金属租赁	26	0.00	-	-
其他资产	54,407	0.99	6,668	0.14
合计	5,520,886	100.00	4,926,134	100.00

7. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,773,228	67.28	1,308,116	53.52
递延所得税费用	862,348	32.72	1,135,994	46.48
合计	2,635,576	100.00	2,444,110	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 29,014.38 亿元，比上年末增加 3,100.38 亿元，增幅 11.96%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024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	118,803,469	4.09	125,057,899	4.83	-5.00
存放同业款项	33,641,972	1.16	36,184,743	1.40	-7.03
贵金属	7,393,717	0.25	59,937	0.00	12,235.81
拆出资金	29,548,772	1.02	30,022,315	1.16	-1.58
衍生金融资产	7,963,167	0.27	12,198,717	0.47	-34.72
买入返售金融资产	52,733,340	1.82	50,279,775	1.94	4.88
发放贷款和垫款	1,354,555,962	46.69	1,225,156,405	47.28	10.56
金融投资：					
交易性金融资产	371,641,289	12.81	471,988,561	18.21	-21.26
债权投资	470,690,224	16.22	314,709,065	12.14	49.56
其他债权投资	419,331,881	14.45	291,023,443	11.23	44.09
其他权益工具投资	2,455,845	0.08	1,838,198	0.07	33.60
长期股权投资	10,523,441	0.36	10,447,312	0.40	0.73
投资性房地产	990,880	0.03	1,041,402	0.04	-4.85
固定资产	7,705,380	0.27	8,004,064	0.31	-3.73
在建工程	2,810,990	0.10	2,766,086	0.11	1.62
使用权资产	1,143,733	0.04	1,173,251	0.05	-2.52
无形资产	1,151,462	0.04	1,212,811	0.05	-5.06
商誉	210,050	0.01	210,050	0.01	0.00
递延所得税资产	2,975,166	0.10	3,399,160	0.13	-12.47
其他资产	5,167,207	0.18	4,626,508	0.18	11.69
资产总计	2,901,437,947	100.00	2,591,399,702	100.00	11.96

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况

单位：人民币千元

类别	2025年6月30日		2024年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款	1,055,224,330	76.07	936,203,836	74.51
贷款及垫款	945,373,857	68.15	850,208,130	67.67
贴现票据	68,910,965	4.97	58,942,427	4.69
贸易融资	40,939,508	2.95	27,053,279	2.15
个人贷款	331,949,080	23.93	320,194,242	25.49
信用卡透支	14,725,690	1.06	11,461,205	0.91
住房抵押贷款	88,215,634	6.36	81,202,557	6.46
消费类贷款	207,292,911	14.94	203,837,808	16.22
经营性贷款	21,714,845	1.57	23,692,672	1.89
合计	1,387,173,410	100.00	1,256,398,078	100.00

对公贷款方面，公司围绕国家信贷政策导向和自身转型发展要求，精准聚焦实体经济重点领域和关键环节，持续优化金融供给结构，推动对公信贷实现

量增、质优、效升的高质量发展。截至报告期末，对公贷款余额 10,552.24 亿元，较上年末增加 1,190.20 亿元，增幅 12.71%。

个人贷款方面，公司紧跟政策导向与客户需求，丰富产品矩阵，优化业务策略，强化风险管控，实现零售贷款稳健增长。截至报告期末，个人贷款余额 3,319.49 亿元，较上年末增加 117.55 亿元，增幅 3.67%。

2025 年下半年，公司将继续强化市场对标意识，围绕核心金融场景不断做大高质量客群，加大优质前沿产业支持力度，助力传统产业“三化”升级，推动信贷投放与区域经济发展、实体产业需求更加契合。将坚持综合发展住房贷款、精准发展经营贷款、着力发展消费贷款的发展战略，同时重点推动信用卡场景分期业务，强化场景生态建设和客群分层经营，促进零售贷款业务规模、效益、质量协同可持续发展。

(2) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，租赁和商务服务业占比较上年末下降 0.43 个百分点，批发和零售业占比较上年末上升 0.23 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2025 年 6 月 30 日		2024 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	363,013,799	26.17	334,250,839	26.60
批发和零售业	151,824,309	10.94	134,542,097	10.71
水利、环境和公共设施管理业	151,671,538	10.93	133,964,456	10.66
制造业	148,438,560	10.70	135,673,800	10.80
房地产业	62,717,028	4.52	58,015,776	4.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,040,171	2.17	24,488,884	1.95
科学研究和技术服务业	25,081,337	1.81	20,690,286	1.65
农、林、牧、渔业	21,990,044	1.58	20,971,445	1.67
建筑业	19,115,067	1.38	18,616,593	1.48
信息传输、软件和信息技术服务业	18,114,967	1.31	16,460,856	1.31
合计	992,006,820	71.51	897,675,032	71.45

(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 11,746.43 亿元，占全部贷款

余额的 84.68%，比上年末下降 0.24 个百分点。公司在南京以外地区贷款余额为 10,271.81 亿元，比上年末增加 968.98 亿元。

单位：人民币千元

地区分布	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
江苏地区	1,174,642,769	84.68	1,066,962,228	84.92
其中：南京地区	359,992,869	25.95	326,115,459	25.96
长三角地区（除江苏地区）	145,284,115	10.47	129,516,780	10.31
其他地区	67,246,526	4.85	59,919,070	4.77
合计	1,387,173,410	100.00	1,256,398,078	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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	383,400,615	27.64	325,193,069	25.88
保证贷款	755,948,467	54.49	695,798,135	55.38
抵押贷款	182,942,806	13.19	166,893,325	13.29
质押贷款	64,881,522	4.68	68,513,549	5.45
合计	1,387,173,410	100.00	1,256,398,078	100.00

（5）前十名客户贷款

截至报告期末，公司前十大客户贷款余额为 231.05 亿元，占期末贷款总额的 1.67%，占期末资本净额的 9.03%。

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	3,052,542	0.22	1.19
客户 B	2,828,691	0.21	1.11
客户 C	2,538,500	0.18	0.99
客户 D	2,472,140	0.18	0.97
客户 E	2,402,000	0.17	0.94
客户 F	1,995,000	0.15	0.78
客户 G	1,970,000	0.14	0.77
客户 H	1,962,500	0.14	0.77
客户 I	1,958,500	0.14	0.76

客户 J	1,925,000	0.14	0.75
合计	23,104,873	1.67	9.03

(6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日		
	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
货币远期	57,372,019	1,080,305	-304,491
货币掉期	408,875,955	1,910,455	-2,236,413
货币期权	151,602,819	364,258	-372,674
利率衍生工具			
利率掉期	1,448,900,087	4,207,572	-4,222,068
其他衍生工具	25,105,657	400,577	-140,035
合计	2,091,856,537	7,963,167	-7,275,681

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	52,672,816	98.65	50,191,946	98.59
应收债权	720,000	1.35	720,000	1.41
合计	53,392,816	100.00	50,911,946	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	3,768,640	363,243	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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
金融投资：	1,264,119,239	99.10	1,079,559,267	98.94
交易性金融资产	371,641,289	29.14	471,988,561	43.26

债权投资	470,690,224	36.90	314,709,065	28.84
其他债权投资	419,331,881	32.87	291,023,443	26.67
其他权益工具投资	2,455,845	0.19	1,838,198	0.17
长期股权投资	10,523,441	0.82	10,447,312	0.96
投资性房地产	990,880	0.08	1,041,402	0.10
合计	1,275,633,560	100.00	1,091,047,981	100.00

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

主要子公司情况

单位名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(%)	业务性质
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	设立	100	理财业
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80	基金业
南银法巴消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	设立	64.16	非银行金融业
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	60	银行业
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏昆山	江苏昆山	设立	45.23	银行业

主要联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(%)	业务性质
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20	银行业
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	21.20	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	21.43	银行业

注：公司对外投资情况详见“财务报表附注”。

报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南银理财有限责任公司	2,000,000	5,901,620	5,304,473	640,320	369,358
鑫元基金管理有限公司	1,700,000	4,821,640	3,653,040	356,251	107,488
南银法巴消费金融有限公司	5,215,000	56,558,966	5,785,013	2,739,919	143,010
宜兴阳羡村镇银行股份有限公司	130,000	7,362,119	624,652	68,322	30,630
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	524,698.19	9,850,405	833,300	104,933	1,629

注：鑫元基金管理有限公司和昆山鹿城村镇银行股份有限公司为已审阅财务数据。

报告期内，宜兴阳羡村镇银行股份有限公司实施 2024 年年度利润分配方案，按照每 10 股派发现金 0.50 元人民币，共计向全体股东派发现金红利 650 万元。

报告期内，昆山鹿城村镇银行股份有限公司完成注册资本的工商变更登记手续，注册资本由 50,451.7495 万元人民币变更为 52,469.8194 万元人民币。

(10) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 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	1,413,112	158,278	742,145	165,641
其他	7,470	5,602	7,470	5,602
合计	1,420,582	163,880	749,615	171,243

(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	354,710,331
金融债券	362,387,624
企业债券	196,991,931

报告期末所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值	到期日	利率(%)	计提减值准备
----	------	----	-----	-------	--------

1	17 国开 15	6,240,000.00	2027-08-24	4.24	-
2	24 国开清发 03	4,760,000.00	2027-09-02	1.80	-
3	25 国开清发 02	4,510,000.00	2028-02-14	1.47	-
4	24 农发 13	4,480,000.00	2027-07-23	1.80	-
5	25 农发 05	4,310,000.00	2030-01-07	1.40	-
6	22 国开 08	4,230,000.00	2027-06-16	2.69	-
7	23 农发 07	4,210,000.00	2028-06-07	2.63	-
8	17 国开 10	3,870,000.00	2027-04-10	4.04	-
9	22 进出 15	3,670,000.00	2027-06-17	2.82	-
10	24 国开 04	3,600,000.00	2026-09-04	1.66	-
合计		43,880,000.00	-	-	-

(12) 报告期末，公司及分支机构资产分布情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市建邺区江山大街 88 号	1	2,919	936,465,089
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	83	3,557	410,928,009
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	12	415	74,073,330
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	20	927	233,961,675
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	18	641	106,231,899
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	16	691	193,623,471
7	南通分行	南通市工农路 33 号	16	624	102,644,548
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	16	707	95,975,822
9	扬州分行	扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场）	9	479	59,509,558
10	苏州分行	苏州工业园区旺登巷 20 号	17	776	121,630,313
11	常州分行	常州市武进区广电西路 166-6 号	13	406	60,130,412
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	12	463	76,324,971
13	镇江分行	镇江市润州区黄山南路 20 号	11	387	53,748,563
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	7	346	48,321,185
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	6	314	44,569,370
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	15	481	42,011,559
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	12	414	56,959,244
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	7	298	47,197,203
-	合计	-	291	14,845	2,764,306,221

注：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 26,912.97 亿元，比上年末增加 2,918.54 亿元，增幅 12.16%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 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	164,543,386	6.11	164,844,121	6.87	-0.18
同业及其他金融机 构存放款项	157,190,927	5.84	141,253,271	5.89	11.28
拆入资金	70,141,978	2.61	54,574,034	2.27	28.53
交易性金融负债	1,092,850	0.04	553,430	0.02	97.47
衍生金融负债	7,275,681	0.27	12,340,352	0.51	-41.04
卖出回购金融资产 款	100,935,981	3.75	13,443,609	0.56	650.81
吸收存款	1,680,550,992	62.44	1,527,640,782	63.67	10.01
应付职工薪酬	8,028,056	0.30	8,244,943	0.34	-2.63
应交税费	2,301,710	0.09	2,307,422	0.10	-0.25
应付债券	470,396,615	17.48	450,865,237	18.79	4.33
租赁负债	1,107,567	0.04	1,117,840	0.05	-0.92
预计负债	771,211	0.03	1,337,040	0.06	-42.32
其他负债	26,960,145	1.00	20,921,244	0.87	28.86
负债合计	2,691,297,099	100.00	2,399,443,325	100.00	12.16

(1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	290,690,279	17.66	263,218,408	17.59
活期储蓄存款	48,571,449	2.95	47,292,015	3.16
定期对公存款	729,745,190	44.35	695,652,733	46.50
定期储蓄存款	511,052,588	31.06	429,205,845	28.69
保证金存款	65,296,021	3.97	60,497,871	4.04
其他存款	169,449	0.01	304,891	0.02
合计	1,645,524,976	100.00	1,496,171,763	100.00

截至报告期末，公司存款总额 16,455.25 亿元，较上年末增加 1,493.53 亿元，增幅 9.98%，其中，对公存款余额 10,857.31 亿元，较上年末增长 663.62 亿元，增幅 6.51%；个人存款余额 5,596.24 亿元，较上年末增长 831.26 亿元，增幅 17.45%，在各项存款中占比 34.01%，较上年末上升 2.16 个百分点；其他存款余额 1.69 亿元，较上年末减少 1.35 亿元。

对公存款方面，公司围绕客户倍增专项行动加大客户拓新和存量挖掘，积极争揽财政、事业单位等机构客户资金，通过现金管理、供应链等多元产品运用强化综合经营和价值创造。

个人存款方面，公司在保持个人存款规模稳定增长的基础上，积极推动低成本负债业务增长，降低零售负债业务成本。截至报告期末，个人存款付息率较年初下降 20BP。

2025 年下半年，公司将继续通过客户深度经营和场景纵深布局加强核心存款攻坚突破，围绕账户和结算完善产品功能和服务体验，通过提升服务能力、增强客户粘性、拓展合作深度推动对公存款高质量发展。将继续优化个人存款增长结构，推动零售负债业务降本增效，实现个人存款规模、结构、效益的均衡发展。

（2）同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 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	27,530,425	17.80	21,838,458	15.64
境内其他金融机构存放款项	127,147,362	82.20	117,814,487	84.36
合计	154,677,787	100.00	139,652,945	100.00

（3）卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
债券	95,765,929	94.93	11,102,347	82.63
票据	5,116,083	5.07	2,334,089	17.37
合计	100,882,012	100.00	13,436,436	100.00

3. 股东权益情况分析

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动（%）
股本	12,186,852	11,067,585	10.11
其他权益工具	29,995,099	30,941,010	-3.06
资本公积	41,484,360	32,424,371	27.94
其他综合收益	2,365,955	3,773,241	-37.30
盈余公积	15,555,842	13,630,658	14.12
一般风险准备	26,046,018	25,951,010	0.37
未分配利润	78,996,506	70,741,583	11.67

归属于母公司股东权益合计	206,630,632	188,529,458	9.60
少数股东权益	3,510,216	3,426,919	2.43

（三）现金流量表相关科目变动分析

经营活动产生的现金流量净额为 1,194.96 亿元，净流入同比增加 1,787.81 亿元，主要原因是客户存款和同业存放款项净增加额增加；投资活动使用的现金流量净额 1,495.98 亿元，净流出同比增加 738.04 亿元，主要原因是收回投资收到的现金减少；筹资活动产生的现金流量净额 217.13 亿元，净流入同比减少 1,201.63 亿元，主要原因是偿还债务支付现金增加。

单位：人民币千元

科目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例（%）
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	119,496,372	-59,284,903	301.56
投资活动使用的现金流量净额	-149,598,128	-75,793,954	-97.37
筹资活动产生的现金流量净额	21,713,011	141,876,011	-84.70

（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
贵金属	7,393,717	12,235.81	贵金属业务规模增加
衍生金融资产	7,963,167	-34.72	衍生交易公允价值估值变化
债权投资	470,690,224	49.56	债权投资规模增加
其他债权投资	419,331,881	44.09	其他债权投资规模增加
其他权益工具投资	2,455,845	33.60	其他权益工具投资估值增加
交易性金融负债	1,092,850	97.47	交易性金融负债规模增加
衍生金融负债	7,275,681	-41.04	衍生交易公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	100,935,981	650.81	卖出回购金融资产款项规模增加
预计负债	771,211	-42.32	预计负债减少
其他综合收益	2,365,955	-37.30	其他债权投资公允价值变动的影响
手续费及佣金支出	641,450	84.28	平台手续费支出增加
公允价值变动收益	1,714,404	-60.13	交易性金融资产公允价值变动的影响

（五）贷款资产质量情况

贷款方面，2025 年上半年，公司资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力继续保持较好水平。报告期末，不良贷款率 0.84%，较上年末上升 0.01 个百

分点；贷款减值准备余额 361.32 亿元，拨备覆盖率 311.65%。从逾期情况看，公司逾期贷款占比 1.27%，与上年末持平；关注类贷款占比 1.06%，较上年末下降 0.14 个百分点。

1. 五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
正常类	1,361,438,768	98.10	1,231,516,366	97.97
关注类	14,657,639	1.06	15,114,303	1.20
次级类	5,204,202	0.38	4,193,802	0.33
可疑类	1,661,927	0.12	2,093,941	0.17
损失类	4,727,708	0.34	4,099,352	0.33
贷款总额	1,387,690,244	100.00	1,257,017,764	100.00

注：根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

2. 贷款迁徙率

单位：%

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.55	1.08	1.39
关注类贷款迁徙率	30.68	45.21	33.08
次级类贷款迁徙率	77.38	70.33	81.70
可疑类贷款迁徙率	86.27	90.59	85.98

注：贷款迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算，为母公司口径数据。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		比 2024 年 12 月 31 日 增减	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	百分点
重组贷款	8,238,927	0.59	8,227,049	0.65	11,878	-0.06
逾期贷款	17,606,707	1.27	15,920,833	1.27	1,685,874	0.00
其中：本金和利息逾期 60 天以内贷款	5,256,694	0.38	4,714,216	0.38	542,478	0.00
本金和利息逾期 90 天以内贷款	6,614,158	0.48	6,488,281	0.52	125,877	-0.04

本金或利息逾期 90 天以上贷款	10,992,549	0.79	9,432,552	0.75	1,559,997	0.04
------------------	------------	------	-----------	------	-----------	------

4. 公司类贷款质量情况

截至报告期末，母公司对公不良贷款率 0.65%，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(%)
教育	1,461,789.56	148,248.41	10.14
信息传输、软件和信息技术服务业	18,053,833.94	932,634.52	5.17
房地产业	62,551,794.06	1,299,223.64	2.08
居民服务、修理和其他服务业	1,559,856.30	26,453.85	1.70
住宿和餐饮业	5,085,858.45	79,077.90	1.55
批发和零售业	149,978,478.06	1,990,655.29	1.33
卫生和社会工作	2,734,462.77	31,735.58	1.16
建筑业	18,395,461.56	208,851.68	1.14
制造业	144,531,377.70	1,426,106.63	0.99
科学研究和技术服务业	24,969,971.47	200,344.30	0.80
文化、体育和娱乐业	4,198,051.55	26,617.54	0.63
交通运输、仓储和邮政业	14,940,577.70	37,019.54	0.25
农、林、牧、渔业	21,463,930.83	26,384.22	0.12
租赁和商务服务业	361,643,428.58	315,117.28	0.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,990,940.12	8,295.96	0.03
水利、环境和公共设施管理业	151,472,698.64	7,827.87	0.01
金融业	9,437,353.17	0.00	0.00
采矿业	461,691.79	0.00	0.00
其他	23,014,153.90	0.00	0.00
对公贷款合计	1,045,945,710.15	6,764,594.21	0.65

注：数据为母行口径，不良率按国家金融监督管理总局监管口径计算。

5. 个人贷款质量情况

截至报告期末，母公司个人贷款不良率为 1.43%，较上年末增长 0.14 个百分点，较一季度末下降 0.03 个百分点。报告期内，住房抵押贷款不良率有所上升，总体风险可控；消费贷款不良率较上年末小幅上升；个人经营性贷款规模有所下降，不良率略有上升；信用卡业务不良率与上年末持平。公司将持续强化个人贷款资产质量管控，优化贷款结构，保障个人贷款资产质量稳步提升。

6. 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况

项目	不良率(%)
----	--------

江苏地区	0.80
上海地区	1.30
北京地区	0.83
杭州地区	0.47
合计	0.81

7. 不良贷款处置措施

截至 2025 年 6 月末，母公司不良贷款余额 106.84 亿元，不良率为 0.81%，资产质量基本保持稳定。报告期内，公司多措并举，强化风险前移管理，持续加大不良资产处置力度，着力控新降旧。一是持续推进风险资产处置，通过高效的协同联动，加快风险化解；二是坚持清收为重，深化流程管理，及时诉讼保全，围绕年度清收目标强化推进处置，提升清收质效；三是灵活运用市场化处置手段，合法合规开展不良资产债权转让，加快不良处置；四是高效组织开展核销，严格把握政策，应核尽核。

8. 股权质押贷款情况

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

截至报告期末，涉及股权质押贷款的余额 66.49 亿元。

9. 房地产贷款情况

2025 年上半年，本行全面贯彻落实《中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》中的 16 条政策措施，坚持“两个毫不动摇”，对国有、民营等各类房地产企业一视同仁，合理区分项目子公司风险与集团控股公司风险，在保证债权安全、资金封闭运作的前提下，按照市场化原则满足房地产项目合理融资需求，积极做好城市房地产融资协调机制项目对接，按照市场化、法治化原则评估“白名单”项

目融资需求。在遵循“合规经营、防范风险、全过程管理”的总体要求下，坚持以现金流与期限相匹配的项目融资为主，稳妥开展房地产行业授信业务，促进本行房地产行业授信业务健康稳定发展。

截至报告期末，公司投向为房地产的对公贷款余额 627.17 亿元，不良率 2.07%；个人按揭贷款余额 846.60 亿元，不良率 0.82%。

10. 政府类授信政策情况

本行严格遵循“总量稳定、结构优化”的总体导向，结合自身客群特征与经营特色，有序开展地方政府类客户授信业务。

一是筑牢风险防控。秉持审慎经营原则，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。针对隐性债务承接业务，本行信贷资金确保专项用于地方政府隐性债务置换，承接后债务及时纳入地方政府隐性债务管理，根据债务化解方案逐年压降；对于非地方政府隐性债务的业务，本行坚持商业化原则，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。

二是突出政策引领。建立了以年度授信政策指导意见引领总体方向、各项子政策指导业务开展的授信政策体系。通过建立政策动态更新机制，确保在符合监管部门各项规定的基础上合规、有序、稳健开展政府类客户授信业务。

三是强化金融服务。在坚持自主审贷原则基础上，积极响应国家和区域的战略规划，积极参与重点项目计划。保障地方政府类客户正常的市场化融资需求。

11. 贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元		
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
计提方法	预期信用损失法	
期初余额	34,824,649	35,586,289
本期计提/（回拨）	5,880,055	10,681,309
核销及转出	-6,161,773	-13,286,448
收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,611,723	1,869,234
已减值贷款和垫款利息冲转	-25,342	-29,150
汇率变动及其他	2,957	3,415
期末余额	36,132,269	34,824,649

12. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，本行启动了集团客户管理体系的全面优化工作，致力于持续提升集团客户授信业务风险管理水平。一是持续优化集团家谱管理。优化客户管理系统线索推送逻辑，强化集团疑似信号精准提示，进一步提升集团家谱建立的准确性，同时严格按照监管要求规范集团家谱。二是差异化授权管理。从分支机构所处区域经济金融环境及授信业务综合运营能力水平等维度，对分支机构集团客户授信采取差别化授权管控，并持续强化集团授信授权执行。三是启动集团授信管理优化。就集团授信管理机制开展同业调研，在此基础上形成本行集团授信管理优化方案，重构集团授信管理模式，推行以集团客户为核心的额度统一申报、审批及授信后管理模式，健全集团客户额度管理机制，提升精细化管理水平。四是坚守限额管控。在经营管理层面，设置集团大额风险暴露限额、集团授信限额、集团集中度限额，多维度开展信用风险管控，并坚持按绝对值管控单一集团授信限额，强化分散经营的风险管理理念。

(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	2025 年 6 月 30 日	2024 年末	2023 年末
资本净额	255,918,029	234,036,043	201,755,645
核心一级资本净额	177,784,125	159,566,545	140,008,853
其他一级资本净额	30,097,299	30,089,083	29,998,057
二级资本净额	48,036,605	44,380,415	31,748,735
加权风险资产净额	1,878,052,982	1,705,427,073	1,490,971,587
资本充足率 (%)	13.63	13.72	13.53
一级资本充足率 (%)	11.07	11.12	11.40
核心一级资本充足率 (%)	9.47	9.36	9.39

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
1、总资本净额	255,918,029	239,945,156
1.1 核心一级资本	178,655,567	171,077,243
1.2 核心一级资本扣减项	871,442	7,655,209

1.3 核心一级资本净额	177,784,125	163,422,034
1.4 其他一级资本	30,097,299	29,847,624
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	207,881,424	193,269,658
1.7 二级资本	48,178,392	46,817,285
1.8 二级资本扣减项	141,787	141,787
2、信用风险加权资产	1,756,151,197	1,686,348,767
3、市场风险加权资产	33,680,756	33,680,756
4、操作风险加权资产	88,221,029	79,596,107
5、风险加权资产合计	1,878,052,982	1,799,625,630
6、核心一级资本充足率(%)	9.47	9.08
7、一级资本充足率(%)	11.07	10.74
8、资本充足率(%)	13.63	13.33

注：更多内容详见公司在官网披露的《南京银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》，披露网址：www.njcb.com.cn。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
杠杆率(%)	6.14	5.93	6.26	6.03
一级资本净额	207,881,424	193,729,087	189,655,628	180,397,868
调整后的表内外资产余额	3,385,700,561	3,266,382,128	3,031,796,001	2,991,083,418

注：更多内容详见公司在官网披露的《南京银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》，披露网址：www.njcb.com.cn。

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	360,051,151.40	355,634,441.00
现金净流出量	245,141,716.40	237,511,675.20
流动性覆盖率(%)	146.87	149.73

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	1,551,663,429.55	1,517,793,843.57
所需的稳定资金	1,373,769,112.44	1,305,325,729.70

净稳定资金比例（%）	112.95	116.28
------------	--------	--------

（七）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用承诺	577,863,868	590,297,787
其中：贷款承诺	16,043,141	75,948,657
银行承兑汇票及其他	360,422,933	342,757,739
开出保证	60,953,461	45,199,153
开出信用证	94,841,216	78,539,691
未使用的信用卡额度	45,603,117	47,852,547
质押资产	284,875,125	208,089,065
资本性支出承诺事项	338,858	387,113
衍生金融工具	2,091,856,537	1,893,243,680

六、报告期主营业务分析

公司坚持聚焦服务实体经济和价值创造，紧跟区域经济脉动，坚持创新驱动发展，不断探索差异化发展路径，在科技金融、投行业务、绿色金融、金融市场等多个领域形成了品牌特色。2025 年上半年，公司凝聚高质量发展共识，千字当头，全面实施新五年战略规划，系统扎实做好金融“五篇大文章”，大力推进改革创新，实现了规模质量效益稳中有进，向上向好的良好发展态势。

（一）公司金融板块深化改革牵引，集聚转型发展新动能

报告期内公司金融领域深化改革牵引，强化战略执行，围绕实体经济主航道持续加强对重点产业和关键领域的服务力度，集聚转型发展新动能。截至报告期末，对公贷款余额 10,552.24 亿元，较上年末增长 1,190.20 亿元，增幅 12.71%；对公存款余额 10,857.31 亿元，较上年末增长 663.62 亿元，增幅 6.51%。报告期内，信贷资源持续向绿色金融、普惠小微、科技金融等重点领域倾斜，贷款余额较年初增幅分别为 27.79%、12.51%、12.42%。

1. 规划引领，持续完善发展机制。坚持以客户为中心，以战略规划为指引，深化“全客群意识、全渠道获客、全维度经营、全生命周期服务”理念，坚守服务区域经济定位，稳步推进金融服务体系升级。**一是优化服务模式。**深化政银企常态对接机制、完善集团协同联动机制，优化标准化线上产品矩阵与定制化融资解决方案，精准聚焦重点领域、薄弱环节及重大项目，提升融资对

接效率。二是**强化科技支撑**。通过技术手段，不断改良服务流程、降低融资成本、提升响应速度、优化服务体验。三是**稳健把控风险**。实施区域产业精准授信管理，持续构建属地化服务优势，以专业化金融服务助力地方经济高质量发展。

2. 精准施策，助力实体经济发展。立足服务实体，重点支持金融“五篇大文章”，努力实现金融服务与产业需求的耦合。**科技金融方面**，加快探索并落地科创金融债、科技型企业并购贷款等创新业务，持续高效推动“政银园投”“科创鑫贷投”等“贷款+外部直投”投贷联动模式，不断强化科创生态圈建设，报告期末“鑫e科企”服务客户近2.60万户。为做好科技金融大文章，强化科技型企业全生命周期服务，科技型企业认定标准于2025年5月进行了优化调整，截至报告期末，科技金融贷款余额1,667.90亿元，较年初增加184.22亿元，增幅12.42%。**绿色金融方面**，围绕“减污、降碳、扩绿”三大主线推动产业结构优化和能源清洁转型，纵深推进1+3+X发展体系和“六个一”工作机制，致力打造具有国际影响力、行业领先的绿色标杆银行。根据央行最新绿色金融贷款统计口径，截至报告期末，绿色金融贷款余额2,583.27亿元，较年初增加561.69亿元，增幅27.79%。**普惠金融方面**，单列专项信贷计划和定价优惠强化资源倾斜，扎实推进小微企业融资协调机制落地见效。报告期末，“千企万户大走访”活动累计走访客户超3.5万户，“无还本续贷”类产品累计服务小微企业7,683户，“鑫e小微”累计覆盖客户超23万户。**数字金融和养老金融方面**，紧扣产业趋势，正在积极探索金融服务深度植入的路径，围绕数字产业化、产业数字化和养老产业打造细分领域产品和服务体系。

截至报告期末，公司营业网点总数达290家，小微金融服务覆盖面进一步扩大。国家金融监管总局全口径小微贷款余额3,428.99亿元，贷款户数54,915户。普惠型小微企业贷款（不含贴现）余额1,511.98亿元，较年初增长168.11亿元，增速12.51%，高于全行各项贷款平均增速1.80个百分点；贷款户数51,134户，较年初增长5,483户，实现国家金融监管总局普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速目标。报告期内普惠型小微企业贷款加权平均利率为3.31%，较2024年全年加权平均利率下降0.35个百分点。

3. 客户深耕，提升价值经营质效。紧扣市场诉求，持续完善分层分类体系和定制服务能力，提升对客经营能力。**基础客户方面**，通过数据赋能和权益体

系构建持续优化客户分层分类和全周期服务管理，依托“获活提留访”“客户倍增”“鑫实体”等专项行动提升客户覆盖，报告期末全行有价值客户 19.27 万户，客户总数和客户价值量效双升。**战略客户方面**，升级总对总协同互访机制，动态监测客户需求和经营指标变动，提升投融资、银团、并购等全价值链服务能力，一企一策定制和迭代服务方案，深度释放综合经营价值。**机构客户方面**，深耕政务核心渠道，加强重点资格突破和场景垂直穿透，稳步推进“鑫e政务”全系产品方案迭代扩容，通过“融资+融智+融科技”的综合服务体系，推动构建数智政务新形态。

4. 深入场景，加速交易银行破题。扎根企业经营场景，持续丰富产品货架，深化流量经营。**供应链金融方面**，持续推动各项产品的优化迭代和重点项目建设，深度融入并精准对接产业运营场景和科技创新场景，为客户提供供应链金融综合服务方案。报告期内实现供应链金融业务量 1,689 亿元，同比增幅 42.17%；生态场景供应链综合运用鑫信融、鑫微贷、资产池等业务，服务 2700 余户链上企业。**现金管理方面**，紧密围绕企业客户多元化需求，持续推进“七鑫”生态服务体系、对公财资服务体系和业财融合特色业务场景建设。截至报告期末，鑫云财资签约集团客户 3,059 户，较 2024 年末净增 1,269 户，增幅 70.89%。

5. 跨境突破，护航外贸企业出海。优化跨境金融产品与服务体系，持续推动国际业务与自贸区业务协同发展，有力支持企业发展。一是深化政银合作。大力推动“苏贸融”“苏贸贷”等重点政银合作项目落地，累计服务外贸中小微企业 1257 家。二是领跑自贸业务。成功投资全国首笔县域企业玉兰债业务，通过 FTE 账户及 FTN 账户推动自贸本外币贷款投放规模创历史同期新高；自贸区人民币存款规模居同业第三，城商行第一；人民币境外债投资居城商行前二，增幅排名第一。三是加强协同创新。升级“出口快贷 2.0”产品实现“扫码即贷”便捷功能，显著提升授信额度并优化审批流程；推出“鑫保贷”产品创新保单增信融资模式；启动“科创跨境通”客户激活计划，有效服务实体经济跨境发展。

6. 综合布局，擦亮投资银行名片。布局综合化经营，打造多元产品生态，巩固投行特色优势。一是持续巩固承销业务市场地位。报告期内承销非金融企业债务融资工具近 1,500 亿元，江苏省内承销排名第一，全国承销排名稳定。

二是持续加大服务实体力度。报告期内服务实体发债客户数量同比提升 16.98%。三是加速推进金融“五篇大文章”。科创票据、科技创新债券、绿色债券、乡村振兴票据等专项产品加速落地，且成功发行全国首批科创债以及全国首单资产担保类民营创投机构科创债。四是南京银行作为发行人，成功发行江苏省首单商业银行科技创新债券 50 亿元，成功发行首单符合《多边可持续金融共同分类目录》境内主题绿色金融债券 100 亿元，为科创企业和绿色产业中长期融资需求提供有力支撑。

（二）零售金融深化转型发展，经营质效稳中向好

上半年，零售金融板块坚持“客户为本，财富为纲，场景为要”的价值主张，深化客户服务经营，调优负债业务结构，优化资产经营策略，强化资产质量管理，加强基础能力建设，推进总行组织架构落地，加速转化改革红利为发展实效。报告期内，零售营收 76.44 亿元，同比增长 21.40%，零售利润 8.29 亿元，资产质量保持稳定。截至报告期末，零售金融资产余额 9,448.14 亿元，较上年末增长 1,178.71 亿元，增幅 14.25%；个人存款余额 5,596.24 亿元，较上年末增长 831.26 亿元，增幅 17.45%；个人贷款余额 3,319.49 亿元，较上年末增长 117.55 亿元，增幅 3.67%。

1. 深化客户服务经营，客户经营质效稳步提高

报告期内，公司持续完善“全客群意识、全渠道获客、全维度经营、全生命周期服务”的客户服务经营体系，不断提升客户服务体验，全面提高客户经营质效。**体系化推进价值客户倍增**，推动社区营销、公私联动、场景引流、圈层转介等多渠道批量获客，丰富全量零售客户服务经营策略体系，整合线上化、数字化运营能力，推动零售客户服务提效、经营提质、价值提速。截至报告期末，零售价值客户较年初增长 12.43%。**集约化运营零售长尾客户**，整合手机银行、企业微信、手机短信及远程银行四大线上触客渠道，强化分层递进的长尾客户集约化运营体系，长尾客户服务效率与价值挖掘能力显著增强。报告期内，远程经营团队外呼客户量同比增长 87.05%，通过集约化运营提升的价值客户数是去年同期的 1.4 倍，向上输送的财私客户数是去年同期的 1.5 倍。**综合化服务经营代发客户**，以“鑫福薪”产品为核心，聚焦薪资代发全流程优化与场景延伸，实现核心功能优化、业务流程精简、产品界面升级，全面提升代发企业与员工服务体验。**特色化打造养老客群体系**，推进养老特色品牌建设，

提升个人养老金融专业能力和服务水平，完善多维度服务场景体系，扎实做好养老金融大文章，个人养老金账户实现较快增长。

2. 推进财富管理转型，零售金融资产量质齐升

报告期内，公司紧跟政策导向，聚焦客户需求，丰富产品货架，完善服务体系，持续拓展大财富管理业务的应用场景，提升财富管理业务市场竞争力和品牌影响力，着力擦亮“财富银行”名片。**调优负债业务结构，着力降低付息成本**，围绕“稳存优存降成本”经营策略，在保持存款规模稳定增长的基础上，重点拓展代发工资、支付结算、代收代付等核心渠道，通过做深做优代发业务，细化优化结算服务，扩大活期存款沉淀，提高活期存款占比。截至报告期末，个人存款付息率较年初下降 20BP。**纵深推进财富管理，稳步提升服务能级**，一是统一产品准入策略，丰富财富产品货架。精选行业头部机构产品，丰富全策略、全品类财富管理产品体系，提升产品闭环服务经营能力。报告期内，理财、基金、保险、积存金、柜台债等业务均实现较快增长。二是深化分层分类经营，提升客户服务经营能力。优化财私客户标准化服务流程，深化分层分类经营模式，完善商机运营管理体系，升级客户特色化活动体系；针对私行客户“人家企社”全维度综合化服务需求，优化升级“金融+非金融”服务体系，为客户量身定制个性化的产品与服务组合。截至报告期末，财富私行中高端客户数较年初增长 13.90%，私行客户金融资产规模较年初增长 17.05%。三是完善投研输出体系，提升资产配置能力。强化产品策略研究和公募基金优选，持续打造实用型投研；推进财私业务数字化转型，完成财富管理信托系统整体功能上线，实现家族信托、家庭信托、保险金信托全类型线上化管理。报告期内，代销中收较去年同期增速超 25%。

3. 优化资产经营策略，个人贷款业务稳健发展

报告期内，公司针对零售客户多元信贷需求，围绕重点场景，聚焦客户体验，持续优化个人信贷产品体系与业务流程。**优化资产经营策略**，一是综合发展住房贷款业务，加强与主流渠道平台密切合作，上线住房贷款“随心还”1.0 功能，优化“住房贷款+家装分期”产品组合，全力支持居民购房家装综合需求。二是精准发展经营贷款业务，开展优质市场和特色商圈的集群营销，形成“1 个标准化产品+N 种专案授信”的业务发展模式，持续提升小微信贷客群服务水平；三是重点发展消费贷款和信用卡业务，积极响应国家提振消费政策，

重点覆盖家装、家电、汽车等消费领域，助力市场消费提振与居民消费升级；上线“统一入口、一码多申”便捷通道，满足客户便捷化、场景化信贷需求。

四是稳健发展网金业务，加强与行业头部平台合作，提高自主获客能力，加强自主风控体系建设，优化升级“平台+场景”融合型业务合作模式与经营策略。

打造消费金融创利增长点，支持南银法巴消费金融有限公司加快释放跨区域发展产能；重塑母行消费金融中心体制机制，构建“集团合作+公私联动”的双轮驱动业务模式，打造新的资产业务创利增长点。报告期内，南银法巴消费金融公司营业收入 27.40 亿元，同比增长 33.75%，净利润 1.43 亿元，同比增长 97.36%；母行消费金融中心新增业务规模较年初增长 42%。

筑牢风险管控安全防线，公司坚持“控新降旧”风险管理策略，强化贷前、贷中、贷后的全流程风险管控。控新方面，强化风险前移管理，严控客户业务准入关，主动运用减费让利等纾困途径化解早期风险，并加强贷后监测管理，完善主动排查、预警核查和分级处置机制，实现风险“早识别、早预警、早处置”。降旧方面，推进催收精细化管理，并积极运用不良资产批转和资产证券化等方式加快不良处置，保障零售资产质量稳中向好。截至报告期末，母公司个人贷款不良率较一季度末下降 3BP。

4. 聚焦重点场景渠道，场景生态建设加快推进

报告期内，公司持续优化线上线下渠道，积极推进场景生态建设。

推进手机银行迭代升级，全面推进手机银行 App 8.0 建设，探索运用大模型技术，为客户智能化推荐适配产品，全面提升客户线上服务质效。

强化远程银行服务能力，深化适老专线升级，持续创新外呼、视频等多渠道服务模式，聚力提升远程服务专业化水平。

打造“鑫福生活”泛金融服务平台，积极引入知名连锁商户和优质核心商户，丰富平台线上服务场景；联合网点周边商超、餐饮等特色商户，建设网点鑫福生活专区，提升网点客户引流质效。

深耕民生政务场景金融，聚焦“衣食住行娱视健”重点民生场景，布局党群、社区、物管等政务场景，通过异业联盟、平台共建等形式，持续推动场景批量获客，推进客户活跃增值，实现从流量到价值闭环的转化提升。

5. 强化科技队伍建设，零售改革效能持续释放

推动组织架构改革落地，完成总行零售板块组织架构改革，形成“1 个客群经营与管理赋能中心+4 个核心利润单元”的发展布局。

加快零售业务数智转

型，持续打造零售营销大脑，提升零售中台的业务支撑与协同能力，强化科技数智与零售业务的融合应用。**加强人才队伍能力建设**，坚持“训战结合、以战领训”的人才生产线模式，推动营销队伍向综合服务经营转型，网点与队伍产能稳步提高。

（三）金融市场板块坚持战略引领，延续稳健发展态势

2025 年上半年，宏观经济逐步复苏、动能转换，金融市场走势先抑后扬。面对不同的市场表现，公司金融市场板块依托多年的能力积累和经验沉淀，坚持以新五年战略规划为引领，既较好抵御了逆风行情中的风险挑战，又充分把握了调整局面带来的市场红利，整体延续了稳健向上的经营态势。

1. 同业业务精研资产投资交易思路，深耕客户效果良好

报告期内，同业业务坚守增收创利基本盘，积极布局同业客户价值提升。**强化研判、灵活交易**。根据收益率走势变化，动态调整持仓结构，灵活运用区间波段操作，获得良好超额收益。强化市场研判精准定价，合理摆布票据规模，灵活参与高效流转。**严控成本、积极创新**。精准把握负债吸收时机，有效控制融资成本，稳步推动同业负债规模上升，为总资产增长提供有效支撑。踊跃参与外汇交易中心创新业务，市场影响力进一步提升。**强化管理、深化营销**。构建同业客户统一经营策略，发挥同业客户提升方案牵引作用，形成多个经典做法与模式应用。截至报告期末，公司已准入同业机构超 3,400 户。**牢抓风控、管理赋能**。以查促改提升内控合规管理效能，健全完善全面风险监测体系。稳步推进平台重点项目开发建设，持续开展数据治理提质增效，积极创新智能研究应用。

2. 资金运营业务精准执行多元策略，积极服务实体经济

报告期内，资金运营中心密切跟踪市场走势，动态调整交易策略，多措并举推动质效提升。**债券业务精耕细作增厚收益**。强化市场研判，制定差异化投资策略，持续优化持仓结构。利率债承销业务保持良好势头，积极开展金融债承销和参团分销业务。**贵金属业务自营代客双轮驱动**。创新贵金属自营及代客业务，不断完备业务资质，加快拓展黄金租借业务，稳健发展积存金业务。**柜台债券实现高质量发展**。积极落地首单首创，强化业务流程与系统建设，协同分行共同推动业务提质增效。**市场影响力和服务效能显著提升**。发行科创债券

支持实体经济，发行国内首单符合《多边可持续金融共同分类目录》境内主题绿色金融债券。积极履行做市义务，再次获批银行间外汇市场做市商资格，贵金属在上海黄金交易所交易量 23,417.46 亿元，同比增长 472%，综合竞争力进一步提升。

3. 资产托管业务稳健经营创新驱动，聚焦重点项目攻坚

报告期内，资产托管业务体量持续扩大，创利能力不断提升。截至报告期末，公司资产托管业务总规模 3.66 万亿元，较年初增长 0.25 万亿元，增幅 7.33%。**重点业务方面**，聚焦基金、理财、信托、保险等重点产品营销，持续加快业务结构转型，全面扩大托管业务体量，实现规模增长与结构优化双提升。**客户服务方面**，强化集团资源协同，提升综合金融服务供给，丰富营销抓手，有效满足客户多元化需求，增强客户粘性。**风险管理方面**，持续优化内控体系，建立健全风险会商机制，深化产品全生命周期风险管控，提升风险应对能力。**系统建设方面**，加快人工智能场景应用落地，推进新一代托管网银系统建设，实现功能快速迭代与系统高效升级，提升运营效率与服务质量，为业务高质量发展提供坚实支撑。

4. 南银理财业务坚持高质量发展，能力建设筑牢护城河

报告期内，南银理财有限责任公司保持良好发展态势。截至报告期末，管理产品规模 5,432.57 亿元，较年初增幅 14.74%，连续 6 年蝉联普益标准城商系理财机构收益能力第一名。**积极丰富产品货架，市场营销精细转型**。不断丰富产品货架，优化产品布局结构，满足客户多样化的财富管理需求。聚焦客群专业化细分，打造差异化的销售渠道经营体系。截至报告期末，已有近 130 家代销机构正式开展业务，服务客户覆盖全国主要省份。**不断提升投研能力，品牌塑造屡获殊荣**。密切跟踪市场研判，做强做优大类资产配置，提升多资产布局能力，强化净值波动管理，为客户提供稳定的业绩表现。先后荣获“金誉奖”“介甫奖”等多项荣誉，位列 2025 年 Investment&Pensions Europe（IPE）全球资管 500 强第 303 位。**不断夯实基础管理，数字科技加速布局**。健全全面风险管理体系，坚决守牢合规底线，强化信息安全意识，督促防范各类风险。聚焦内外部服务效能提升，加快数字化转型步伐，纵深推进 AI 在各领域的场景拓展，布局金融科技赋能应用。

5. 鑫元基金业务发展量质齐升，品牌势能持续增强

报告期内，鑫元基金管理有限公司践行高质量发展，实现量增质优。截至报告期末，鑫元基金非货币公募基金规模 1,400.96 亿元，较去年同期增长 10.38%。**投研能力纵深推进。**持续优化投研梯队建设与考核机制，开展权益能力提升攻坚项目，强化资产配置专业能力，各类产品业绩稳中有进。**渠道生态协同发力。**深化机构客户合作广度，国股大行及非银客户规模占比提升。代销渠道覆盖能力显著增强，优化渠道保有结构，持续攻坚重点客户准入。**产品创新加速布局。**遵循“上接国家战略与政策导向，下接客户需求”的原则，加速延展产品线，基于投资者真实需求，合理布局产品发行节奏。**品牌荣誉硕果累累。**荣获中国银行间本币交易中心“年度最具市场影响力机构”“市场创新业务机构”两项称号，以及金融界、中国基金报以及上海市静安区颁布的多项荣誉，区域深耕屡结硕果。

七、聚焦价值创造，深化科技赋能，奋力书写数字金融大文章

公司坚持守正创新，以强化“数实融合、数字赋能、数据底座”为主要抓手，全面构建场景化服务、持续深化数字化转型，为推动业务高质量发展提供新的驱动力。公司以“四能四化”为演进方向，按照“能标准的标准、能线上的线上、能统一的统一、能智能的智能”原则，以“客群经营精细化、业务服务线上化、管理赋能全面化、产能提升持续化”为目标，以数智化、工程化为引擎，不断擦亮数字银行名片，实现金融科技对经营管理全价值链赋能。在此过程中，公司持续加大金融科技研发投入，上半年新增专利申请 14 项，形成覆盖智能风控、数字资产、场景金融等领域的专利矩阵，切实将创新成果转化为服务实体经济的数字动能。

公司金融数字化服务方面，以科技赋能开展客户产业分析洞察，提升产品及渠道服务能力，建设场景生态服务。持续打造“产业大脑”智能平台，构建覆盖多行业的产业链知识图谱，新增接入产品词数万个，搭建数十条重点产业链，为产业分析和客户服务提供强有力的数据支撑。对客服务平台聚焦客户价值创造，通过产品体系丰富创新、业务流程深度再造和服务模式全面革新，构建可持续盈利增长点。财资平台构建“业财一体”服务模式，实现企业客户资金保值增值和使用效率的提升；外汇平台打造“汇、兑、融、合”四维一体服务模式，精准切入中小企业跨境业务市场，为客户提供一站式跨境金融服务，

票据平台打造高效承兑、自助秒贴专业服务，客户最快 10 分钟完成线上承兑业务。以本地经济协同为支点，撬动场景金融规模效应，构建高成长性区域服务生态，在商协会、文化旅游、仓储物流、养老资金监管等领域形成标准化解决方案，上半年场景落地数量同比增长 190%，帮助客户实现融资更便捷，资金更安全，经营更高效。

零售金融数字化服务方面，以科技赋能着力客户数智深耕、渠道协同及产品智造，助力零售业务价值创造。深化“客户为本”的数字化经营体系，“营销大脑”围绕四层客群运营体系，从客群洞察、内容制作、策略制定到渠道投放，搭建营销域工具集，构建了完整的数字化营销闭环，在非价值客户提级场景中，营销转化率翻番。持续优化线上渠道矩阵，加快推进手机银行 APP8.0 建设，通过“千人多面”的个性化服务大幅提升用户体验。商户服务平台完成全面升级，实现从单一收单工具向综合服务平台的转型，资金流转效率显著提升。在产品创新方面，构建了完善的养老金融产品矩阵，新增多款养老保险和养老理财产品。财富信托产品线上化进程加速，为高净值客户提供了更加便捷的资产配置渠道。

金融市场数字化服务方面，以科技赋能提升客户价值和市场感知，提升多元创利能力，提高交易质量和运营效率。研究平台功能持续完善，构建了集搜索、分析、撰写于一体的智能化研究体系，支持 20 余类研报的自动生成。同业经营管理中台通过整合全维度客户数据，完善了客户评价模型，实现了客户的自动化分层分类管理。在产品创新方面，成功落地多项特色业务，包括自贸区境外债券投资等创新品种。智能交易引擎建设取得重要进展，构建了数十个智能应用场景，交易审批流程全面优化，资金后台运营整体效率提升 25%。

智能风控与数字化运营方面，深化智能风控应用，有效提升风控场景化、作业自动化和决策智能化水平。发挥数据要素价值，整合股权、税务等 20 余项内外部数据，借助研究平台为授信决策提供智能支撑。依托标准化、模块化的风险规则集，配套工程化、组件化的业务流程重塑，实现了 116 条规则在 39 个业务流程的流畅接入，开发效率提升 50%。深化智能运营管理，以技术支撑为底座，加速接触层、交付层及管控层的流程升级和运营共享，持续提升业务产能和双客体验。在“接触层”以客户体验为中心，推进流程再造，完成包括对公账户签约、国结汇款、本外合一账户开立等在内的六大流程优化；在“交付层

“构建运营工厂统一作业中台，打造客户影像信息主数据中心，实现客户资料“一次提交，全域共享”的跨部门、跨业务条线影像信息协同共享体系，该体系有效提升了客户业务办理效率和客户经理作业处理效能，通过构建全景式客户信息视图，赋能全渠道、全场景的精准服务，全面优化双客服务体验；在“管控层”建立运营资源池和任务池，量化业务和事务，提升作业产能。完善“1 个规则平台+N 个反欺诈情报信息源”的反诈运营体系，形成快速决策链路。

金融科技基础支撑方面，聚焦安全自主可控，推进基础设施云化转型，持续强化 AI 能力建设和场景落地。搭建信创云、容器云、桌面云等平台，推进下一代网络架构规划实施，不断完善分布式数据库、中间件管理平台，打造弹性、敏捷、融合的基础技术架构。AI 能力建设方面，聚焦算法优化与平台升级，构建半自动化评测体系，确保技术选型科学高效，优化 RAG 框架，提升非结构化文档解析能力，探索多模态技术应用落地，持续拓展 AI 应用场景，形成覆盖营销获客、流程优化等领域 100+场景储备，成功上线 71 个标杆场景，构建“一岗一助手”智能体应用矩阵。

八、与公允价值计量相关的项目

公司制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法》，对金融工具公允价值计量的原则、组织职责、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，并提交董事会及高级管理层审批；建立与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汇报估值工作；定期评估估值方法、模型，并按需进行调整。模型验证团队负责金融工具公允价值估值方法的审核及估值模型的验证工作。财务会计部门负责制定相关会计政策，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	163,869,086	175,967,285	30,916,993	370,753,364
权益工具投资	820,354	67,571	-	887,925
其他债权投资	144,600	419,187,281	-	419,331,881
其他权益工具投资	884,302	-	1,571,543	2,455,845
衍生金融资产	-	7,963,167	-	7,963,167
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	-	82,478,669	-	82,478,669
金融资产小计	165,718,342	685,663,973	32,488,536	883,870,851
交易性金融负债	-	-1,092,850	-	-1,092,850
衍生金融负债	-	-7,275,681	-	-7,275,681
金融负债小计	-	-8,368,531	-	-8,368,531
非持续的公允价值计量抵债资产	-	1,256,702	-	1,256,702

九、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

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

十、公司面临的各种风险及相应对策

（一）信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

（1）强化政策引领与赋能，筑牢年度风险防控根基。发布年度信用风险管理工作指导意见，分析当前国内外经济、金融形势，总结当前公司重点客群、重点行业信用风险特征，并对相关风险进行前瞻性预判，匹配相应风险管理措施；加强产业及行业研究，出台 1+N+X 的授信政策体系，明确重点领域授信策略及管理要求，引导业务稳健发展；坚守分散经营的风险管理理念，制定年度风险限额方案，持续完善大额风险暴露管理，并定期监测，强化信用风险集中度管控。

（2）持续优化授信全流程管理，提高授信管理水平。细化各客群、各场景尽职调查标准与要求；修订评级管理相关制度，进一步细化评级客户范围、评级模型选择标准等内评管理要求；落地低信用风险额度管控优化机制与系统功能；持续优化押品尽调和存续期管理，提高押品自主估值能力；加强客户授信

后管理智能化工作，优化授信后监测方法与工具。

（3）加强预警管理及风险排查，严控资产质量。丰富预警信号指标体系，加强预警跟踪管理，实现风险的早识别、早预警、早化解、早处置，并持续推进预警管理的回溯优化；推动信用风险排查工作，加强重点领域的风险摸排，摸清全行风险底数；从严从紧制定年度资产质量目标方案，完善配套考核体系，强化管控过程的监测与评价，持续提升资产质量管控质效。

（4）优化信用风险计量工具方法，精准识别并量化信用风险。逐步建设与完善公司信用风险内部评级体系，进一步推进内评在业务和管理中的深化应用；健全信用风险模型全生命周期管理与监控，提升信用风险模型管理水平；完善预期信用损失法实施方案，优化信用风险压力测试方法与体系，不断提升信用风险精细化管理水平。

（5）打磨智能风控体系，强化数字化风控能力。推进智能风控项目群二阶段建设，上线统一风险数据中台、部署风险模型管理平台、拓展风险驾驶舱监测领域、丰富大数据预警信号，进一步提升公司风险管理精细化、智能化水平。

（二）市场风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

（1）制定市场风险管理策略，突出政策导向作用。出台年度市场风险管理工作要点，明确年度市场风险管理的工作安排和管控要求；持续完善市场风险相关管理制度，增强制度的规范性以及对业务管理的有效性。

（2）优化市场风险限额与授权管理体系，加强风险合规管控。结合外部市场情况和业务发展规划，优化限额指标设置，明确风险底线；制定相关机构金融市场业务授权方案，强化各层级的合规管理责任。

（3）强化新产品、新业务的市场风险审查，全面助力新业务发展。对创新产品中的市场风险进行识别与评估，并从新产品审批流程、制度体系、限额方案、授权体系、系统实施等方面提供支持，确保新产品、新业务合规开展，风险可控。

（4）强化市场风险监测与报告，持续做好风险分析与管控。公司密切关注外部宏观经济、货币和财政政策等因素的变动，定期监测市场波动及风险敞口变化情况，加强风险研判，适时调整风险策略。

（三）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）流动性风险管理治理架构方面：公司已建立较完善的流动性风险管理治理架构，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。董事会是公司流动性风险管理的最高决策机构和政策审批机构，承担流动性风险管理的最终责任，监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，高级管理层负责流动性风险管理工作，资产负债管理部具体负责流动性风险的识别、计量、监测和控制，风险管理部、各业务管理部门、分支机构和附属机构等共同履行流动性风险管理相应职责。

（2）流动性风险管理策略和政策方面：公司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，根据外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，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。

（3）流动性风险管理方法方面：公司定期分析经济金融形势、金融市场状况和相关政策走势，审慎评估其对流动性风险管理的影响，识别潜在的流动性风险来源。通过使用现金流分析、限额管理、融资管理、压力测试、应急计划、报告管理等工具，对在正常和压力情景下的流动性风险进行识别、计量、监测和控制。公司建立较完善的流动性风险管理信息系统，包括资金头寸管理系统和资产负债管理系统，系统功能完备，能够持续满足流动性风险管理的需要。

（4）主要流动性风险管理指标分析。

报告期内，公司流动性状况总体充足、稳健可控。

①流动性覆盖率：截至 2025 年 6 月末，公司合格优质流动性资产余额 3,600.51 亿元，30 天内的净现金流出 2,451.42 亿元，流动性覆盖率 146.87%，符合监管要求。

②净稳定资金比例：截至 2025 年 6 月末，公司可用的稳定资金余额 15,516.63 亿元，所需的稳定资金余额 13,737.69 亿元，净稳定资金比例 112.95%，符合监管要求。

（5）报告期内影响流动性风险的主要因素：在外部环境更趋复杂严峻，世

界经济增长动能减弱，我国经济虽呈现向好态势，但仍面临国内需求不足、风险隐患较多的宏观经济背景下，公司主要面临资产负债结构调整持续深入、长期限资产配置需求增加、存款竞争加剧、临时性市场流动性的量价波动等影响因素。

（6）流动性风险压力测试方面：结合市场状况和业务实际，公司充分考虑可能影响流动性状况的各种风险因素，设定流动性风险压力测试情景，定期或不定期开展压力测试，测试结果显示，公司在危机情景下能够保持足够的支付能力。

（四）合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

（1）分析研判公司内控合规管理所面临的内外部形势，进一步明确本年度全行内控合规管理的基本原则、总体思路和主要任务，制定发布 2025 年度《内控合规工作指导意见》，通过具体任务实施，持续夯实管理基础，确保全行持续稳健运行。

（2）系统落实监管新规。对照《金融机构合规管理办法》要求，结合自身实际，制定新规落实方案，明确制度建设、组织完善、机制优化、支撑保障四个方面 12 项重点任务，有序推动实施。

（3）持续加大员工行为管理和案件防控。不断健全完善员工行为管理及案件防控制度，压实管理责任；丰富员工异常行为监测模型，加大员工异常行为监测核查力度，深入开展异常线索排查，及时消除风险隐患；完善员工行为管理相关系统的智能化建设，加强案件风险提示、案例警示教育，多措并举严防员工行为风险和案件风险，筑牢合规从业防线。

（4）强化检查监督，深化重点领域治理。结合内外部检查发现的主要问题，指导总行条线管理部门、分行制定年度检查计划，推动全行各单位综合运用机构自查、条线检查、飞行检查、非现场监测等方式，加强对重点领域、重要岗位、重点业务的检查监督，注重对检查发现问题的根源性整改，不断促进各层级内控合规管理水平的提升。

（5）强化合规文化宣导。聚焦重点人群、重点领域，组织开展一把手讲合规、合规三必讲、合规宣教下基层等活动，依托“合规伴我行”学习平台，组织全员每日学习合规通识课程，常态化开展合规文化建设工作，引导干部员工

强化合规意识、主动合规履职。

（五）操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

（1）进一步完善操作风险管理制度。修订操作风险管理识别、评估、监测、报告等管理办法，拟定操作风险加权资产计量、操作风险压力测试等制度，进一步规范操作风险管理机制。

（2）深化推进操作风险管理新规和资本新规落地实施。针对损失数据收集、资本计量模型、管理工具应用、信息系统功能等方面进一步加以优化提升，确保满足监管合规要求。

（3）持续优化操作风险管理工具。丰富操作风险损失事件线索来源，进一步完善损失数据库，组织开展年度操作风险关键风险指标重检，提高指标监测有效性，持续优化操作风险自评估方法，通过系统有效开展操作风险与控制措施自评估。

（4）切实加强业务连续性管理。组织开展本年度业务连续性管理自评估，全面检验业务连续性管理体系健全性和有效性；修订重要业务专项应急预案，更新《业务连续性计划手册（2025 版）》，进一步提高业务连续性计划有效性。

（六）法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

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

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

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

（4）持续加强法律队伍人才建设。建立健全法律事务管理人员的培训交流机制，搭建法律事务岗位人员的沟通交流、学习提升平台，不断提升专业能力和履职能力。

（5）持续加强法律风险管理信息化建设。进一步优化法律事务管理相关系统功能，不断提升合同、诉讼、律师等管理工作的智能化，进一步丰富法律风险管理工具与手段，提升法律风险管理信息化水平。

（七）信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

（1）持续加强信息科技风险监测与预警。开展信息科技关键风险指标年度重检工作，进一步完善信息科技关键风险指标监测机制，强化信息科技风险早期预警。

（2）切实推进信息科技监管评级意见落实工作。针对监管发现问题和整改建议，逐项研究剖析并分解落实，有针对性地制定整改提升计划，并切实推进问题整改，确保满足信息科技监管合规要求。

（3）优化完善信息科技风险评估机制。持续优化信息科技风险评估模板，进一步细化完善网络安全、数据安全、外包管理等领域评估要点，更新《信息科技风险管理手册》，提高信息科技风险评估有效性。

（4）切实强化数据安全治理。制定《南京银行数据对外提供安全管理办法》，进一步完善数据安全制度体系，启动数据安全监测系统建设项目和数据安全风险评估及认证项目，建立总分行办公终端敏感文件扫描压降工作机制，全面提升公司数据安全治理能力。

（八）声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

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

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

（3）不断增强舆情综合管理。实施开展声誉风险压力测试，编制并发布条线管理要求，定期开展舆情隐患排查及声誉风险管理检查，深入扎实做好舆情

管理工作。面向公司各层级开展声誉风险培训，进一步提高公司声誉风险管理水平。

（4）深入推进声誉资本积累。围绕做好“五篇大文章”、金融赋能高质量发展等中心工作，展开形式多样的主题宣传，擦亮金融为民底色。冠名国际体育赛事，打开品牌国际化传播之路；加强新媒体传播矩阵建设，多样化输出品牌故事；持续打造特色化金融品牌，构建良好舆论生态。

十一、公司控制的结构化主体情况

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

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，详见本报告“财务报表附注六”。

十二、未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

党的二十大开启了全面建设社会主义现代化国家的新征程，中央经济工作会议对于 2025 年经济工作起到了举旗定向的关键作用。银行业积极响应党中央要求，着力服务经济社会高质量发展。一是坚持金融工作的政治性和人民性。始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导，确保金融工作的正确方向。二是深耕金融五篇大文章。不断优化资源要素供给，为经济社会发展提供多元化、高质量的金融服务。三是践行客户中心理念。加快从“以产品为中心”转向“以客户为中心”，加强客户全生命周期管理，真正实现与客户共同成长、共赢发展的长远目标。四是加强精细化经营管理。转向注重成本收益的经营战略，提升管理的精细度和有效性，通过内部资源的优化配置增加总体效益，实现可持续发展。五是始终严守风险底线。增强风险管理的主动性和前瞻性，积极防范和处置各类潜在风险，着力维护国家经济金融安全。

（二）总体发展思路与要求

公司将锚定高质量发展首要任务，坚持稳中求进、以进促稳，循着新五年战略规划确立的方向和路径，增强客户服务能力，优化业务经营模式，提高精细化管理水平，夯实稳健运行根基，进一步巩固提升良好发展态势。一是聚焦战略愿景，坚定不移深化改革创新。围绕“打造国内一流的区域综合金融服务

商”的战略愿景，以组织架构优化调整为契机，积极推进重点领域改革项目落地，加快构建以客户为中心的综合化金融服务模式，拓展更多新的盈利增长点，打造更加均衡的业务结构，充分激发经营发展动力活力。二是聚焦主责主业，坚定不移服务实体经济。紧跟金融“五篇大文章”政策导向，立足资源禀赋，深耕区域市场，聚力打造场景金融和产业金融特色优势，重点强化对产业细分赛道、区域先进制造业集群、产业转型升级项目的精准支持，不断提升金融服务实体经济质效。三是聚焦科技赋能，坚定不移强化业技融合。积极拥抱数字化变革，加快推进人工智能在业务营销、对客服务以及内部管理各领域的落地应用，推动前中后台全面数智化转型，促进数字技术与金融服务深度融合，助力推进服务提质、业务赋能和管理增效。四是聚焦守牢底线，坚定不移防范化解风险。秉持“优化风险管理，增进价值创造”的理念，持续健全完善全面风险管理体系，保持资产质量稳定，强化内控合规管理和消费者权益保护，切实筑牢高质量发展安全防线。五是聚焦强基固本，坚定不移加强精细化管理。优化大类资产负债配置策略，加强预算考核一体化管理，强化各类成本管控，打造集约高效的业务流程，为经营发展提供更强支撑。六是聚焦党建引领，坚定不移全面从严治党。在完善公司治理中加强党的领导，推动党建与业务深度融合，持续推进作风建设常态化长效化，锻造干事创业优良作风，以高质量党建引领保障高质量发展。

（三）可能面对的风险

一是外部环境更趋复杂严峻，全球地缘政治风险呈现长期化和外溢化趋势，贸易保护主义抬头，通胀走势和货币政策调整存在不确定性，世界经济增长动能减弱，金融市场不稳定因素增多。二是国内经济呈现向好态势，但仍面临国内需求不足、物价持续低位运行、风险隐患较多等困难和挑战，给我国银行业的发展带来不确定性。三是银行业面临的同业竞争和异业竞逐可能会进一步加剧，商业银行内部经营分化加快，呈现“头部更加集中，尾部逐渐淘汰”的趋势；互联网机构依托技术优势深度参与金融服务，加速布局网络支付、借贷和理财业务，与商业银行开展正面竞争。

第五节 公司治理、环境和社会

一、公司党建工作情况

（一）强化理论武装，筑牢理想信念根基

一是宣传党的创新理论。持续抓好党的二十届三中全会精神学习宣贯，巩固拓展主题教育和党纪学习教育成果，用好“三号一刊”、鑫向党、党建园地、随鑫学等线上线下载体。二是严格落实“第一议题”和党委理论学习中心组学习制度，强化及时跟进学、全面系统学、联系实际学，持续提升学习质效。三是扎实推进学习教育。开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，通过举办专题读书班、组织学习研讨、开展专题宣传等形式，增强学习宣传的针对性、实效性，不断推动理论学习成果转化为发展成效。

（二）夯实基层基础，锻造坚强战斗堡垒

一是印发《南京银行 2025 年党的建设要点》，持续强化基层党建工作指导与考核，充分发挥考核“指挥棒”作用，通过 2024 年度党建工作责任制考核推动考核结果运用，促进基层党委主体责任落实。二是强化专业指导。修订《南京银行党费收缴、使用和管理的规定》，开展党费、党建工作经费使用管理情况专项检查，持续规范做好党费、党建工作经费管理。三是突出基层赋能。结合最新制度条例和工作要求，修订《党务管理能力培训教材》《基层党支部标准化建设对照检查表》，通过线上“直播课堂”，加强对基层党建工作的指导赋能。持续优化完善党务系统、“鑫向党”、党建园地等线上党务管理平台，提升党建工作信息化水平。

（三）注重教育培养，抓实党员队伍建设

一是抓好教育培训。南京银行党校开展“鑫苗培优”青年党员培训班、党员发展对象培训班；结合“三会一课”、主题党日等党内组织生活，强化思想政治教育和党性锻炼，每季度组织党员测试，确保党员教育常态长效。二是突出示范引领。启动“鑫堡垒”党支部书记工作室复评工作，开展第二届星级“党员示范窗口（岗）”动态管理与典型案例申报，发挥先进典型示范带动作用。三是坚持从严管理，做好 2025 年全行发展党员及预备党员转正工作，从严抓好党员队伍建设。四是聚焦重点培育。有序推进“鑫苗培优”青年党员培养计划，建强“信仰坚定、能力突出、素质优良、作风过硬”的青年先锋力量。

（四）深化党业融合，助力发展提质增效

一是以品牌建设为牵引，激发基层党建活力。聚焦“鑫先锋”党建品牌，持续深耕“149N”品牌体系建设。结合金融“五篇大文章”逐篇打造业务领域特色党建品牌，部署开展“五篇大文章，我讲我践行”评比活动，引导党员干部化之于思、成之于悟、见之于行。二是以专项活动为抓手，强化基层组织赋能。组织开展“鑫先锋、强担当，高质量发展挑大梁”专题活动上年度完成情况认定、总结评估以及本年度活动部署，推动各级党组织和党员为新时期南京银行高质量发展多做贡献、勇挑大梁。三是以联建共建为纽带，深化党建与业务融合发展。有序推进南京银行科创金融生态圈党建联盟深化建设，扬州分行等基层单位聚焦园区党建共建联创生态圈建设开展先行先试，为区域产业协同发展增添动能。打造《南京银行“初心好伙伴”党建联建品牌建设实施方案》，全行各级党组织与政府、企业、同业、高校等广泛开展结对共建，持续创新党业融合载体机制。

二、公司治理情况

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

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

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共依法召集召开 1 次股东大会，审议涉及年度财务预决算与利润分配方案、修订《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》、发行金融债券等 19 项议案，均获得高票通过。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2025 年 5 月 16 日，2024 年年度股东大会在江苏省南京市建邺区江山大街 88 号公司河西总部大楼四楼 401 会议室召开，参加本次会议投票的普通股股东及股东代理人共 571 人，代表有表决权股份 7,965,318,175 股，占公司普通股股份总额的 71.3780%，会议审议并通过了关于审议《南京银行 2024 年度财务决算报告及 2025 年度财务预算》的议案、关于审议《南京银行 2024 年度利润分配预案》的议案、关于审议《南京银行 2024 年度关联交易专项报告》的议

案、关于补充申报南京银行 2024 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、关于审议南京银行部分关联方 2025 年度日常关联交易预计额度的议案、关于续聘安永华明会计师事务所为公司 2025 年度财务报告审计会计师事务所的议案、关于续聘安永华明会计师事务所为公司 2025 年度内部控制审计会计师事务所的议案、关于审议《南京银行资本规划（2025 年-2027 年）》的议案、关于审议南京银行发行金融债券的议案、关于审议南京银行发行绿色金融债券的议案、关于提名陈云江先生为南京银行第十届董事会董事候选人的议案、关于提请南京银行股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案、关于修订《公司章程》的议案、关于修订《南京银行股东大会议事规则》的议案、关于修订《南京银行董事会议事规则》的议案、关于审议《南京银行 2024 年度董事会工作报告》的议案、关于审议《南京银行 2024 年度监事会工作报告》的议案、关于审议《南京银行 2024 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》的议案、关于审议《南京银行 2024 年度监事会对监事履职情况的评价报告》的议案等 19 项议案。具体表决详情请见公司于 2025 年 5 月 17 日在上海证券交易所发布的《南京银行 2024 年年度股东大会决议公告》，披露网址：www.sse.com.cn。

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

（二）关于董事和董事会

2025 年 4 月 21 日，公司召开第十届董事会第九次会议，提名陈云江先生为公司第十届董事会董事候选人；2025 年 5 月 16 日，公司召开 2024 年度股东大会审议通过陈云江先生为第十届董事会董事，其董事任职资格尚待金融监管部门核准。

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

报告期内，董事会共召开会议 2 次，审议议案 31 项，审核或通报事项 41 项。及时对定期财务报告、年度财务预决算与利润分配方案、修订公司治理制度、发行金融债券等重大议案进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公

司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司整体利益和全体股东的合法权益。

公司董事会下设各专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。报告期内，公司召开董事会各专门委员会共 12 次，其中战略与 ESG 委员会召开会议 1 次；风险管理委员会召开会议 1 次；关联交易控制委员会召开会议 3 次；审计委员会召开会议 3 次；提名及薪酬委员会召开会议 2 次；消费者权益保护委员会召开会议 2 次。

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

（三）关于监事和监事会

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

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

报告期内，监事会严格履行监督职责，召开 1 次监事会会议，审议议案 21 项，审核议案 17 项，监事会成员出席公司 2024 年年度股东大会，全程参与股东大会共 19 项议案的审议过程，积极参与董事会的决策过程，共列席 2 次董事会会议，与董事会一起审议《南京银行资本规划（2025 年-2027 年）》等 31 项议案。

公司监事会各专门委员会在职责范围内积极开展工作。报告期内，监督委员会召开会议 3 次，提名委员会召开会议 1 次。

（四）提质增效重回报行动方案进展

为积极落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》，贯彻证监会关于加强市值管理的工作要求，提升公司投资价值和股东回报能力，公司制定了《南京银行股份有限公司估值提升暨提质增效重回报计划》（详见公司于 2025 年 4 月 22 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告，公告编号：2025-012）。报告期内，公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，持续优化公司治理体系建设；聚焦高质量发展，服务实体经济，不断提升经营

业绩；注重投资者回报，丰富投资者沟通渠道，现将《南京银行股份有限公司估值提升暨提质增效重回报计划》推进情况汇报如下：

1. 公司治理科学规范，高质量发展稳步推进。公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，不断提升公司治理的规范性、科学性和有效性，持续完善公司治理结构和运行机制，以高质量的公司治理为基石持续提升公司发展质效，充分保障广大投资者的合法权益。

2. 经营业绩稳定增长，价值创造能力持续提升。2025 年，是公司高质量发展的攻坚之年、实干之年，也是公司新五年战略规划深化之年，作为全国系统重要性银行和区域法人银行，公司持续围绕国家和区域重大发展战略，主动融入改革发展大局，各项工作稳中有进、向上向好。资产负债稳定增长，资产总额 29,014.38 亿元，较年初增长 11.96%，负债总额 26,912.97 亿元，较年初增长 12.16%；盈利水平持续提升，实现营业收入 284.80 亿元，同比上升 8.64%，实现归属于母公司股东的净利润 126.19 亿元，同比上升 8.84%；各项主要指标保持稳健，总资产收益率（ROA）0.92%，公司资本充足率 13.63%。

3. 积极落实现金分红，与投资者共享发展成果。公司持续提升经营管理质效和营收创利能力，高度重视股东回报，深入践行价值创造的经营理念，建立完善科学的投资者回报机制，积极实施利润分配，不断增强投资者获得感，持续兑现与投资者分享发展红利、共享发展成果的价值承诺。

报告期内，公司积极推进 2024 年末期现金红利派发，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本 11,761,106,276 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.19931 元（含税），共计派发现金红利人民币 23.44 亿元，已于 2025 年 6 月 23 日完成现金红利派发。

报告期内，公司积极响应监管政策，制定中期分红计划。于 2024 年度股东大会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，股东大会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2025 年中期利润分配方案。

4. 高质效信息披露和投资者关系管理，有效传递公司价值。信息披露规范高质，投资者关系积极主动。董事会高度重视信息披露工作，始终将保证信息披露质量、提升信息披露工作水平列入公司治理的重点目标，注重加强投资者关系管理，充分做到尊重投资者、回报投资者、保护投资者。

报告期内，公司依法合规经营，严格执行中国证监会和上交所的信息披露规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，共披露定期报告 2 项，临时公告 39 项，对公司重要事项及时进行公告，确保投资者能够及时、准确、平等地获取各类信息。详见公司在上交所公告，披露网址：
www.sse.com.cn。

报告期内，公司持续完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。通过上证 e 互动平台、投资者专线电话、电子邮箱、机构现场调研等多种方式与投资者建立良好的沟通机制，共计接待投资者电话来访 400 余次，投资者 e 平台互动 7 次，召开业绩说明会 1 次，参加券商策略会 22 次，接待分析师及专业机构线上、线下调研 30 余次。

三、董事、监事、高级管理人员及员工情况

（一）董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期（年/月）	期初持股数量（股）	期末持股数量（股）
谢 宁	党委书记	男	49	-	0	0
	董事长			2024 年 2 月-换届止		
朱 钢	党委副书记	男	57	-	556,341	556,341
	行长			2024 年 1 月-换届止		
	执行董事			2024 年 1 月-换届止		
杨伯豪	股东董事	男	61	2024 年 1 月-换届止	0	0
陈 峥	股东董事	女	57	2024 年 1 月-换届止	0	0
陈云江	股东董事	男	52	任职资格核准日-换届止	0	0
徐益民	股东董事	男	63	2024 年 1 月-换届止	0	0
廖定进	股东董事	男	58	2024 年 12 月-换届止	0	0
强 莹	独立董事	女	61	2024 年 1 月-换届止	0	0
余瑞玉	独立董事	女	65	2024 年 1 月-换届止	113,000	113,000
俞红海	独立董事	男	47	2024 年 1 月-换届止	0	0
吴 弘	独立董事	男	69	2025 年 5 月-换届止	0	0
吕冬阳	党委副书记	男	60	-	30,000	30,000
	监事长			2024 年 1 月-换届止		
马 淼	外部监事	女	54	2024 年 1 月-换届止	9,600	9,600
徐月萍	外部监事	女	54	2024 年 1 月-换届止	10,600	10,600
王家华	外部监事	男	53	2024 年 1 月-换届止	5,000	5,000
王国彬	股东监事	男	51	2024 年 1 月-换届止	0	0
黄 涛	股东监事	女	53	2024 年 1 月-换届止	0	0
张吕林	股东监事	男	58	2024 年 1 月-换届止	0	0
郭 俊	党委委员	男	53	-	59,500	59,500
	职工监事			2024 年 1 月-换届止		
戚梦然	职工监事	男	47	2024 年 1 月-换届止	55,936	55,936

周文凯	党委委员	男	57	-	203,800	203,800
	副行长			2024年1月-换届止		
陈 谐	党委委员	男	49	-	39,200	39,200
	副行长			2024年3月-换届止		
米 乐	副行长	男	52	2024年1月-换届止	0	0
宋清松	副行长	男	59	2024年1月-换届止	51,600	51,600
江志纯	副行长	男	55	2024年1月-换届止	339,881	339,881
	董事会秘书			2024年1月-换届止		
陈晓江	副行长	男	60	2024年1月-换届止	51,600	51,600
余宣杰	首席信息官	男	54	2024年1月-换届止	418,080	418,080
朱 峰	业务总监	男	59	2024年1月-换届止	390,132	390,132
徐腊梅	业务总监	女	60	2024年1月-换届止	50,000	50,000

（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
陈云江	股东董事	男	52	任职资格核准日-换届止	任职
吴 弘	独立董事	男	69	2025年5月-换届止	任职

1. 2025年5月，公司2024年年度股东大会选举陈云江先生为公司第十届董事会董事，陈云江先生的董事任职资格尚需获得金融监管机构的核准。

2. 2025年5月，公司收到《江苏金融监管局关于吴弘南京银行独立董事任职资格的批复》（苏金复〔2025〕157号），核准吴弘先生担任公司独立董事的任职资格，自吴弘先生的任职资格获得核准之日起，沈永明先生不再继续履行独立董事职责。

以上内容详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

（三）员工情况

母公司和主要子公司的员工情况

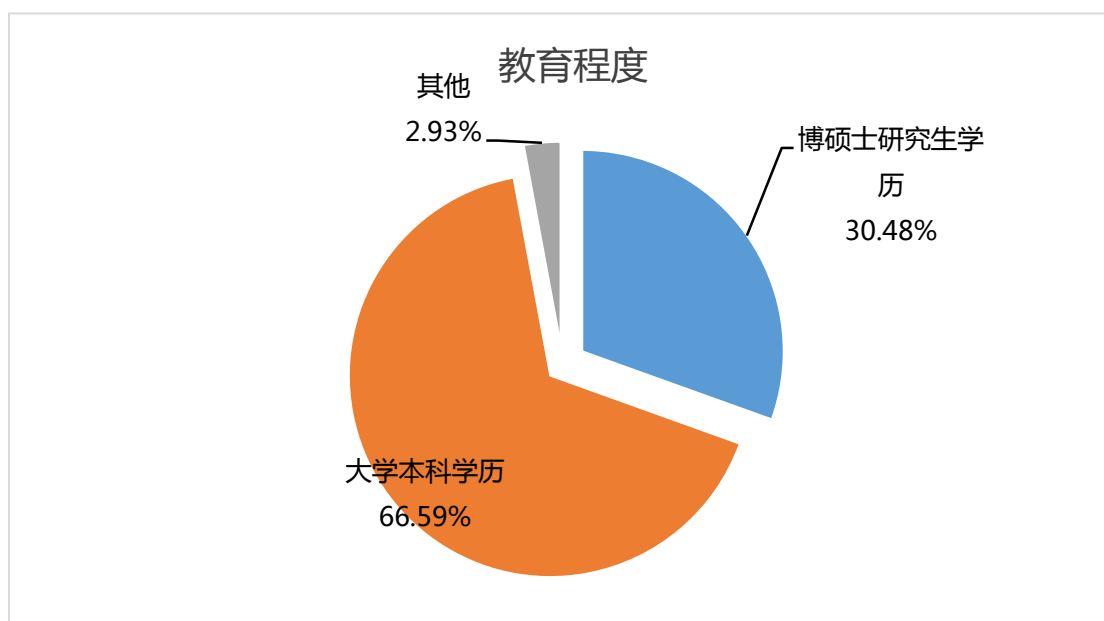
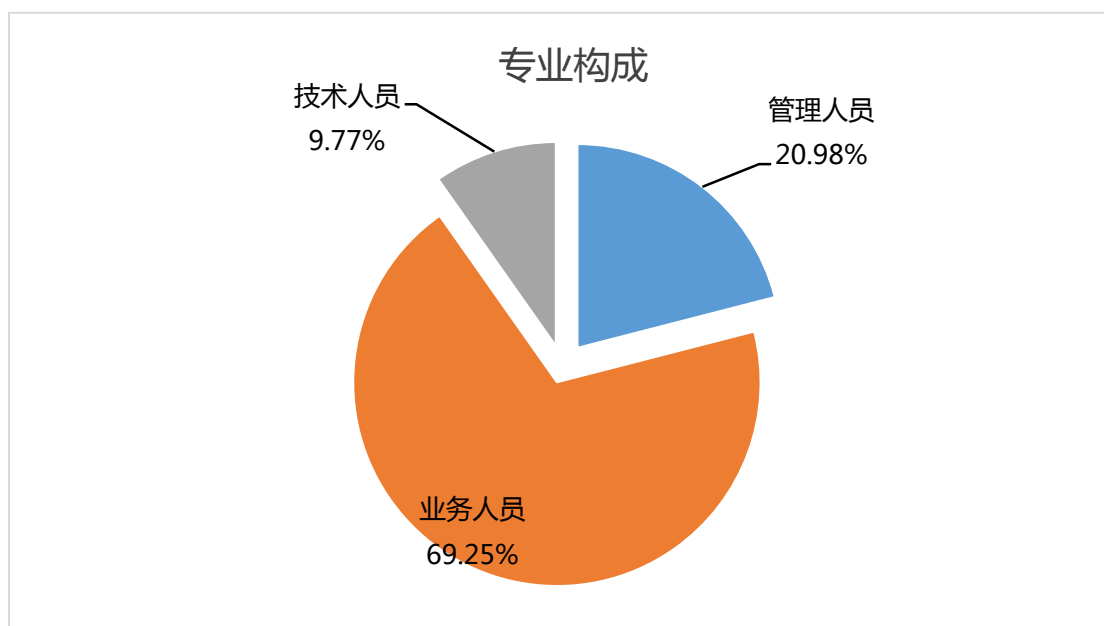
单位：人

母公司员工数量	14,845
主要子公司员工数量	2,890
员工数量合计	17,735
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	728

专业构成		
专业构成类别	专业构成人数（人）	占比（%）
管理人员	3,721	20.98
业务人员	12,281	69.25
技术人员	1,733	9.77

合计	17,735	100.00
教育程度		
教育程度类别	教育程度人数（人）	占比（%）
博硕士研究生学历	5,406	30.48
大学本科学历	11,810	66.59
其他	519	2.93
合计	17,735	100.00

母公司和主要子公司员工专业构成与教育程度图表列示如下：



截至报告期末，母公司正式员工平均年龄 34 岁，本科以上（含本科）占比 99.14%，硕士博士占比 33.85%。

四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司多措并举，持续完善内部控制制度管理机制，提升内部控制制度质量。在总行层面，根据监管新规要求、公司组织架构调整等情况，2025 上半年开展制度立改废 646 项，其中制定 125 项，修订 366 项，废止 155 项，进一步提升了公司内控制度的合规性、适应性和实操性。同时组织开展 2024 年金融监管政策汇编相关外规在本行内化落实专项工作，指导各单位通过强化监管政策的解读与学习、开展外规内化落实情况查漏补缺、将政策执行情况纳入检查等方式，不断完善公司内控制度体系。

五、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

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

公司 2024 年年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案》，2025 年 6 月 17 日，公司发布《南京银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》，2024 年末期利润分配以实施权益分派的股权登记日普通股总股本 11,761,106,276 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.19931 元（含税），共计派发现金红利人民币 2,344,106,091.87 元（四舍五入）。公司于 2025 年 6 月 23 日完成现金红利派发。

公司 2024 年年度股东大会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，股东大会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2025 年中期利润分配方案。中期利润分配以经审阅的相应期间财务报告为基准，合理考虑当期业绩情况，上限不超过相应期间归属于公司普通股股东的净利润。

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。

七、推进绿色金融、落实碳达峰、碳中和、履行环境责任情况

本行积极贯彻国家双碳战略及监管要求，以绿色金融五年战略发展规划为指导，推进绿色金融“1+3+X”发展体系建设，致力于“打造具有国际影响力、行业领先的绿色标杆银行”。

（一）总分协同共进，推动规划落地

一是持续推动绿色金融发展规划落地实施。依托本行绿色金融发展委员会，结合绿色金融战略发展规划重点任务清单，制定总行各部室、各分行及子公司年度绿色金融重点工作，高质量推动绿色金融发展规划落地实施。

二是启动绿色金融特色分行建设试点。制定《绿色金融特色分行建设方案》，开展绿色金融特色分行建设试点工作，探索绿色金融发展模式。

（二）锚定政策场景，产品多维创新

一是锚定政策导向，率先开展产品创新。落地产品碳足迹挂钩贷款、“近零碳工厂”贷款、湿地碳汇保单质押贷款等多笔江苏省首单业务。发行全国首单符合《多边可持续金融共同分类目录》境内主题绿色金融债券，规模 100 亿元。

二是锚定需求场景，针对性提供服务。报告期内与南京市机关事务管理局签署绿色低碳产业政企战略合作协议，在绿色产业服务平台、绿色金融产品创新等方面深化合作，支持公共机构的绿色转型。与南京市浦口区生态环境局签署南京市首个“生态贷”战略合作协议，创新引入环境信用评价机制，打造“生态价值转化”的特色融资模式。

（三）强化基础管理，提升发展质效

一是高标准建设绿色金融系统。前端“数字寻绿”，基于企业多维信息进行绿色评价，主动服务绿色客户；中端“智能识绿”，运用 AI 模型识别绿色分类，提高业务认定准确性；后端“主动赋绿”，以碳账户助力企业算碳、比碳、用碳。

二是强化绿色金融标准变更后的管理。开展绿色金融新标准的学习研究，完成新标准的落标和数据统计工作；上线绿色金融智能识别模块，实现绿色金融业务认定的智能化，提高业务认定和管理的质量。

三是以外部合作推进绿色金融能力提升。报告期内与北京绿色金融与可持续发展研究院、北京达道至简科技有限公司签订绿色金融合作协议，在人才培养、课题研究以及科技赋能方面加强合作，共同推进绿色金融发展。

（四）加强信息披露，彰显品牌价值

编写《南京银行绿色金融专题报告》《南京银行环境信息披露报告》，运用专业模型进行投融资的碳核算，形成范围一、范围二和范围三的全面核算体系，回应利益相关方关注议题，展现我行绿色金融发展的新进展、新成效。报告期内，中国人民银行江苏省分行关于 2024 年四季度江苏省银行业金融机构服务绿色低碳发展效果评估结果的通报，本行评估结果为优秀。江苏省银行业协会组织开展绿色金融自评价的复核工作，本行绿色金融评价复核结果为“好”，各项指标表现优于同类型参评银行平均水平。

八、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，始终将履行企业社会责任作为核心价值追求，深度融入国家发展大局。坚守“金融为民”初心，持续深耕慈善公益土壤，以实际行动诠释金融企业的价值追求与时代担当，为增进民生福祉、构建和谐社会贡献坚实力量。

（一）红色引擎驱动，党建结对助农兴村

一是依托“初心好伙伴”、百家支部联百村（社区）党建联建活动载体，全行各基层党组织立足实际，与农村党组织广泛开展党建联建，深耕乡村振兴沃土，通过创新农业金融服务模式、定点帮扶、志愿服务等方式，将金融助农做深做实。

二是落实南京市委 2025 年度“双结对、双促进”工作部署，与溧水区石湫街道持续深化结对共建，紧扣基层所需、民生所盼、自身所能，领办“聚焦‘一老一小’，提升基层治理温度”“助力打造智能制造装备特色产业集聚区”两大攻坚项目，积极参与基层治理、助力产业发展、推动强村富民。

公司紧跟中央农村工作会议以及中央一号文件要求，紧扣“五篇大文章”，以服务农业强国建设为统领，聚焦“千万工程”深化实施和粮食安全“国之大者”，积极响应国家和监管乡村振兴战略和工作部署，围绕粮食安全、乡村产业振兴、美丽乡村建设等重点领域，坚持服务乡村振兴战略定位，以“增量、扩面、提质、增效”为目标，持续开展为期两年的农业农村重大项目暨设施农业、粮食安全两大专项行动，深入细分农业场景，推广“场景化+数字化”金融服务，聚焦农业新质生产力培育。强化政策协同、产品创新和资源保障，发挥政银渠道合力，不断强化“三农”金融服务综合水平。截至报告期

末，全行涉农贷款余额 1,555.36 亿元，较年初增加 119.92 亿元，较年初增速 8.35%；粮食重点领域贷款余额 274.87 亿元，较年初增长 45.93 亿元，较年初增速 20.06%。

（二）厚植教育沃土，托举学子成才希望

连续十五年开展“圆梦行动”慈善助学活动，累计捐助 2,020 万元助学款，帮助近 3000 名学子圆梦大学。常态化实施“梦想改造+”关爱计划项目，对南京地区 30 名困境青少年进行关怀帮扶，助力青少年茁壮成长。持续推进“童心为明”长期性公益助残项目，广泛发动职工、客户参与爱心捐赠，截至报告期末，累计捐赠近 30 万元，呵护残疾儿童茁壮成长。泰州分行向泰州市筑梦教育发展基金会捐赠 500 万元，促进教育事业蓬勃发展。上海分行、北京分行、南京分行分别向上海财经大学、北京邮电大学、南京林业大学等高校捐赠近 60 万元，为教育创新与人才培养注入动能。

（三）巩固脱贫成果，增进民生保障福祉

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。向南京市红十字会捐赠 34.80 万元助力 AED 普及，筑牢民众生命安全防线。倡导见义勇为社会新风尚，向南京市见义勇为基金会捐赠 100 万元，推动见义勇为事业发展。泰州分行向高新（高港）区五个社区捐赠 26 万元帮扶款，进一步做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作。扬州分行积极做好对口援青工作，向海北藏族自治州捐赠 10 万元，为青海发展贡献力量。盐城分行连续第七年走进盐都区大冈镇残疾人躬休乐园，向困难农户捐赠生活物资，增强困难群众自身“造血”功能，拓宽困难家庭收入渠道。

（四）弘扬志愿精神，深耕公益服务事业

常态化开展形式多样的学雷锋志愿服务活动，走进敬老院、福利院开展爱心陪伴活动，开展清扫垃圾、植树护绿等志愿服务。充分发挥金融行业特色，组织防范电信诈骗公益性宣传教育活动，广泛普及金融知识，筑牢反诈“防火墙”，守护群众“钱袋子”。开展“让爱流动 温暖护航”2025 年无偿献血活动，南京地区近 600 名员工踊跃参与，献血总量合计 117,590 毫升，31 名员工志愿加入中国造血干细胞资料库，用行动诠释担当，以热血守护生命。在全行招募近 200 名青年志愿者组建绿色金融志愿服务队，扎实开展绿色金融“四进”等活动，积极传播绿色理念，为美丽中国建设贡献力量。

九、消费者权益保护情况

本行始终坚守人民至上的根本立场，深刻领会、高度重视并持续深化相关工作，履行好金融消费者权益保护主体责任。2025 年上半年，本行着力构建“战略指引、文化赋能、制度支撑、行动自觉”四位一体的消保管理体系。

（一）深化消保体制机制建设

2025 年上半年，本行持续完善金融消费者权益保护体系，建立“总行顶层设计-条线专业指导-机构属地执行”三级管理架构，形成网格化消保管理体系，推动消保工作向标准化、精细化、高效化发展。

（二）提升消保队伍专业能力

2025 年上半年，本行持续强化消保专业能力建设，通过组织分层分类专项培训、优化消保课程体系，全面提升员工消保专业素养和能力。

（三）加强统筹全面推进消保工作

加强统筹规划，本行研究制定《南京银行 2025 年度金融消费者权益保护工作指导意见》《南京银行 2025 年度公众教育工作指导意见》等，全面贯彻执行各级监管要求和总行决策部署，系统性推进全行消保工作向纵深开展。

（四）积极开展公众教育宣传活动

2025 年上半年，组织开展了“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、银行业普及金融知识万里行活动等 1,500 余场，各渠道受众达 102 万人次。为配合上半年各项活动的开展，提升今后公众教育工作的质效，本行围绕金融消费者全生命周期，聚焦“一老一少一新”三类人群，打造了南银消保——“鑫中有你 共筑美好”客户及服务品牌。

十、反洗钱工作情况

报告期内，本行认真贯彻落实各项反洗钱工作要求，积极践行“基于风险”的理念和方法，持续优化完善反洗钱管理各项体制机制，努力提升反洗钱工作质效，有效预防遏制洗钱及相关犯罪。一是持续推动以客户为中心反洗钱管理体系 2.0 建设，按照实施方案确定的时间表和路线图，全力实施各项任务，以全面增强反洗钱管理的有效性。二是持续强化反洗钱核心义务履行，进一步细化完善客户尽职调查标准和方法，优化客户洗钱风险评估指标，差异化匹配控制措施，持续推进可疑交易监测模型建设，不断提升反洗钱工作质效。

三是持续完善反洗钱数据系统，进一步扩充反洗钱数据源，完善反洗钱数据检核规则，不断提升反洗钱数据质量，并坚持问题导向，推动反洗钱系统各项功能完善，持续提升反洗钱工作的智能化和系统化水平。四是组织开展形式多样的反洗钱宣传活动。结合“3.15 消费者权益保护日”“5.15 打击和防范经济犯罪宣传日”等重要时间节点，组织开展反洗钱主题宣传，并积极组织参与“反洗钱知识线上答题”活动，进一步提高社会公众反洗钱意识。五是组织开展分层分级的反洗钱培训。组织董事、监事、高级管理层参加反洗钱培训，围绕反洗钱重点领域开展反洗钱专兼职人员培训，组织全行开展新反洗钱法学习，持续提升各层级反洗钱履职能力。六是积极配合监管相关工作。积极参加数字人民币、受益所有人、国家洗钱风险评估报告、反洗钱特别预防措施等工作座谈会，提出相应建议。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

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

上述承诺均得到严格履行。

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、对外担保的情况

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

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

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第十届董事会第九次会议及2024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2025年度财务报告审计机构和2025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，母公司作为原告起诉尚未审结的清收类诉讼案件有 946 笔，涉及金额人民币 39.61 亿元；母公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有 35 笔，涉及金额人民币 8.78 亿元。

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

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

七、公司及控股股东、实际控制人诚信情况

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

八、重大关联交易事项

根据《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，公司按类别对当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并履行相应的审议及披露程序。2025 年预计额度情况请参见《南京银行股份有限公司关于部分关联方 2025 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2025-009），公司日常关联交易在年度预计额度内开展。

报告期内，公司根据法律法规和相关管理办法的要求，持续完善对公司主要股东关联方穿透管理，充分利用多渠道查验、核实关联方，持续对关联交易管理系统升级改造，提升关联方“精细化、数字化”管理水平，召开关联交易控制委员会会议 3 次，共审议议案 5 项，主要涉及年度关联交易报告和年度部分关联方预计额度等议案。

报告期内，公司在日常业务过程中与关联方发生的交易均按照一般商业原则和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，符合必要性、合规性和公允性要求。截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 494.28 亿元，资产转移类关联交易金额 0.40 亿元，服务类关联交易金额 10.11 亿元，存款类关联交易余额 298.32 亿元，其他类关联交易金额 0.16 亿元。

报告期内公司关联交易情况详见财务报告附注“关联方关系及其交易”。

九、重大合同及其他重大事项履行情况

1. 报告期内，公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

2. 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

3. 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大股权投资、收购和出售资产等事项。

十一、上市及近五年募集资金使用情况

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

2. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，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。

3. 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。

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

5. 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。

6. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2021 年公司在银行间债券市场发行 2021 年第二期绿色金融债券 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。

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

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

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

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

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

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

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

14. 经中国人民银行批准，2024 年公司在银行间债券市场发行 2024 年金融债券（第二期）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。

15. 经中国人民银行和国家金融监督管理总局江苏监管局批准，2024 年公司在银行间债券市场发行 2024 年二级资本债券（第一期）50 亿元、2024 年二级资本债券（第二期）100 亿元，所募资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实公司二级资本，提高资本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

16. 经中国人民银行批准，2024 年公司在银行间债券市场发行 2024 年金融债券（第三期）（债券通）150 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。

17. 经中国人民银行和国家金融监督管理总局江苏监管局批准，2025 年公司在银行间债券市场发行 2025 年二级资本债券（第一期）（债券通）110 亿元，所募资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实公司二级资本，提高资

本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

18. 经中国人民银行批准，2025 年公司在银行间债券市场发行 2025 年科技创新债券（第一期）（债券通）50 亿元，所募资金适用法规要求，通过贷款和债券投资等多种途径，专项支持科技创新领域业务。

19. 经中国人民银行批准，2025 年公司在银行间债券市场发行 2025 年绿色金融债券（第一期）（债券通）100 亿元，所募资金依据适用法律和监管部门的批准，用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。募集资金拟优先用于以下两方面：1、符合《多边可持续金融共同分类目录》（2024 年版）的绿色产业项目；2、传统产业绿色转型、清洁能源产业、绿色新兴产业等绿色制造业，以推动制造业绿色低碳发展。

十二、其他需要披露的事项

根据监管部门简化自由贸易试验区准入相关要求，上海临港新片区支行做好市场准入事项报告，并于 2025 年 1 月 22 日开业。

第七节 股份变动及股东情况

一、股本情况

（一）报告期末股份变动情况

1. 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例 (%)	可转债转股	限售股上市流通	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,131,108,262	10.22	-	-1,131,108,262	-1,131,108,262	0	0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	999,874,667	9.03	-	-999,874,667	-999,874,667	0	0
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	1.19	-	-131,233,595	-131,233,595	0	0
其中：境外法人持股	131,233,595	1.19	-	-131,233,595	-131,233,595	0	0
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	9,936,477,222	89.78	1,119,266,923	1,131,108,262	2,250,375,185	12,186,852,407	100
1、人民币普通股	9,936,477,222	89.78	1,119,266,923	1,131,108,262	2,250,375,185	12,186,852,407	100
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	11,067,585,484	100	1,119,266,923	0	1,119,266,923	12,186,852,407	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，公司于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。

2025年1月1日至2025年6月30日期间，累计共有9,115,262,000元“南银转债”已转换为公司股票，累计转股数为1,119,266,923股，公司总股本由11,067,585,484股变更为12,186,852,407股。

3. 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2025年7月18日，公司已全额赎回截至赎回登记日（2025年7月17日）收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“南银转债”。报告期后到赎回登记日期间，公司普通股股份由12,186,852,407股增加至12,363,567,245股。

2025年半年度基本每股收益为1.13元，期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为14.50元。

若按2025年6月30日公司普通股股份为12,363,567,245股计算，则2025年半年度基本每股收益为1.13元，期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为14.41元。

（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	131,233,595	0	0	非公开发行	2025年4月23日
江苏交通控股有限公司	999,874,667	999,874,667	0	0	非公开发行	2025年4月23日
合计	1,131,108,262	1,131,108,262	0	0	/	/

注：2025年4月23日，法国巴黎银行和江苏交通控股有限公司持有的限售股上市流通，详见本公司于2025年4月17日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《南京银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》。

二、证券发行与上市情况

（一）近五年历次证券发行情况

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

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

(二) 报告期内，除可转债转股1,119,266,923股外，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数变动情形。亦无内部职工股。

三、股东情况

(一) 股东数量

截止报告期末股东总数(户)	75,492
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)

持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 （全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例 （%）	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
法国巴黎银行	0	1,576,214,136	12.93	0	无	0	境外法人
南京紫金投资集团 有限责任公司	0	1,330,914,235	10.92	0	无	0	国有法人
江苏交通控股有 限公司	87,849,877	1,235,363,749	10.14	0	无	0	国有法人
南京高科股份有 限公司	15,377,294	1,103,430,835	9.05	0	无	0	国有法人
江苏云杉资本管 理有限公司	0	496,498,397	4.07	0	无	0	国有法人
中国烟草总公司 江苏省公司（江 苏省烟草公司）	0	471,583,361	3.87	0	无	0	国有法人
法国巴黎银行 （QFII）	0	419,851,157	3.45	0	无	0	境外法人

幸福人寿保险股份有限公司—自有	0	406,792,306	3.34	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	73,822,851	351,139,299	2.88	0	无	0	其他
东部机场集团投资有限公司	43,233,964	288,489,506	2.37	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
法国巴黎银行	1,576,214,136	人民币普通股	1,576,214,136				
南京紫金投资集团有限责任公司	1,330,914,235	人民币普通股	1,330,914,235				
江苏交通控股有限公司	1,235,363,749	人民币普通股	1,235,363,749				
南京高科股份有限公司	1,103,430,835	人民币普通股	1,103,430,835				
江苏云杉资本管理有限公司	496,498,397	人民币普通股	496,498,397				
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	471,583,361	人民币普通股	471,583,361				
法国巴黎银行（QFII）	419,851,157	人民币普通股	419,851,157				
幸福人寿保险股份有限公司—自有	406,792,306	人民币普通股	406,792,306				
香港中央结算有限公司	351,139,299	人民币普通股	351,139,299				
东部机场集团投资有限公司	288,489,506	人民币普通股	288,489,506				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	1. 2013 年 2 月，本公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股 5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行（QFII）通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。 2. 南京紫金投资集团有限责任公司为南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司全资子公司。 3. 紫金信托有限责任公司为南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司。 4. 江苏云杉资本管理有限公司为江苏交通控股有限公司全资子公司。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：1. 报告期内，江苏交通控股有限公司以可转债转股的方式合计增持本公司股份 87,849,877 股，占本公司报告期末总股本的 0.72%。报告期末，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本公司股份 1,731,862,146 股，占本公司报告期末总股本的 14.21%。

2. 报告期内，南京高科股份有限公司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本公司股份 15,377,294 股，占本公司报告期末总股本的 0.13%。报告期末，南京高科股份有限公司持有本公司股份 1,103,430,835 股，占本公司报告期末总股本的 9.05%。

3. 报告期内，东部机场集团投资有限公司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本公司股份 43,233,964 股，占本公司报告期末总股本的 0.35%。报告期末，东部机场集团投资有限公司持有本公司股份 288,489,506 股，占本公司报告期末总股本的 2.37%。

4. 报告期内，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集中竞价交易方式合计增持本公司股份 42,633,366 股，占本公司报告期末总股本的 0.35%。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本公司股份 1,552,582,809 股，占本公司报告期末总股本的 12.74%。

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

另外，报告期内，本公司持股 1%以上股东（不含香港中央结算有限公司）通过二级市场买入或可转债转股的方式合计增持本公司股份 502,654,498 股，占本公司报告期末总股本的 4.12%。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

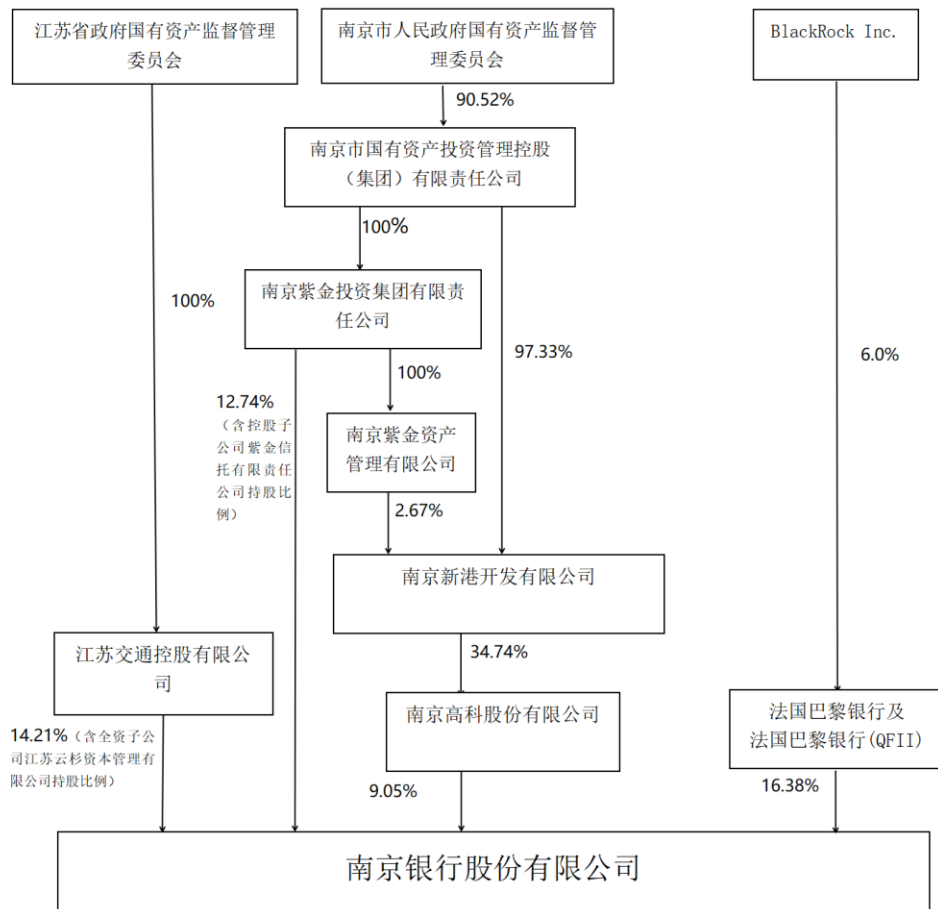
序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件（个月）
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	法国巴黎银行	0	2025 年 4 月 23 日	131,233,595	60
2	江苏交通控股有限公司	0	2025 年 4 月 23 日	999,874,667	60
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

注：2025 年 4 月 23 日，法国巴黎银行和江苏交通控股有限公司持有的限售股上市流通，详见本公司于 2025 年 4 月 17 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《南京银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》。

（四）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。

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



股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000 年 5 月 23 日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	22.62 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）	90.21 亿元人民币
江苏交通控股有限公司	邓东升	1993 年 3 月 5 日	许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联	168 亿元人民币

			网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	
南京高科股份有限公司	徐益民	1992 年 7 月 8 日	许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建设工程监理；药品生产；药品批发（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；住房租赁；商业综合体管理服务；物业管理；工程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水污染防治服务；中药提取物生产；医学研究和试验发展（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	17.30 亿元人民币

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

（1）截至本报告日，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有本公司 3.87%的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）成立于 1983 年 3 月 18 日，注册资本 3,070.60 万元，法定代表人孙勇，实际控制人为中国烟草总公司。

（2）截至本报告日，幸福人寿保险股份有限公司持有本公司 3.34%的股份，为向本公司派出董事的股东，不存在出质本公司股份的情况。幸福人寿保险股份有限公司成立于 2007 年 11 月 5 日，注册资本 101.30 亿元，法定代表人王慧轩，无实际控制人、无控股股东。

（3）截至本报告日，南京煤气有限公司持有本公司 0.29%的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京煤气有限公司成立于 1991 年 7 月 13 日，注册资本 19,851 万元，法定代表人张吕林，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

(4) 截至本报告日，南京金陵制药（集团）有限公司持有本公司 0.17% 的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京金陵制药（集团）有限公司成立于 1995 年 9 月 28 日，注册资本 7,430 万元，法定代表人王莹春，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

四、优先股相关情况

(一) 截至报告期末优先股的发行与上市情况

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

(二) 优先股股东情况

1. 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 1	22
	南银优 2	24

2. 截至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	

华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈 5 号证券投资集合资金信托计划	0	11,500,000	23.47	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	0	3,500,000	7.14	境内优先股	无	0	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈 9 号证券投资集合资金信托计划	0	3,200,000	6.53	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划	1,770,000	3,170,000	6.47	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	-690,000	3,050,000	6.22	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划	0	3,040,000	6.20	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	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 32 号集合资产管理计划	0	2,200,000	4.49	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	0	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。				

南银优 2

单位:股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质

					股份 状态	数 量	
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	0	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·多策略优享6号集合资金信托计划	0	7,700,000	15.40	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富3号集合资产管理计划	6,400,000	6,400,000	12.80	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	-1,400,000	3,800,000	7.60	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享32号集合资产管理计划	400,000	2,800,000	5.60	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
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	-6,850,000	1,850,000	3.70	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富8号集合资产管理计划	1,800,000	1,800,000	3.60	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。				

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

（三）优先股股息发放情况

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

报告期内，公司未派发优先股股息。

（四）优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

（五）优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

（六）对优先股采取的会计政策及理由

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

第八节 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。具体情况如下：

- 1.可转换公司债券简称：南银转债
- 2.可转换公司债券代码：113050
- 3.可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 4.可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 5.可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6.可转换公司债券上市时间：2021 年 7 月 1 日
- 7.可转换公司债券存续的起止日期：2021 年 6 月 15 日至 2027 年 6 月 14 日
- 8.可转换公司债券转股期的起止日期：2021 年 12 月 21 日至 2027 年 6 月 14 日
- 9.可转债票面利率：第一年为 0.20%、第二年为 0.40%、第三年为 0.70%、第四年为 1.20%、第五年为 1.70%、第六年为 2.00%

10.可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

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

11.可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12.托管方式：账户托管

13.登记公司托管量：2,000,000 万元

14.保荐机构：中信建投证券股份有限公司

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

15.可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

（二）报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	南银转债	
期末转债持有人数	6,950	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国工商银行)	159,775,000	11.24
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国农业银行)	104,581,000	7.36
登记结算系统债券回购质押专用账户 (交通银行)	97,619,000	6.87
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国建设银行)	76,321,000	5.37
登记结算系统债券回购质押专用账户 (国信证券股份有限公司)	58,003,000	4.08
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国银行)	38,450,000	2.71
中国工商银行股份有限公司一兴全可转债 混合型证券投资基金	31,367,000	2.21
易方达颐天配置混合型养老金产品一中国 工商银行股份有限公司	28,609,000	2.01
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC.	26,379,000	1.86
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国邮政储蓄银行股份有限公司)	22,872,000	1.61

（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	10,536,400,000	9,115,262,000	-	-	1,421,138,000

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）	9,115,262,000
报告期转股数（股）	1,119,266,923
累计转股数（股）	2,179,835,434
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	21.7831
尚未转股额（元）	1,421,138,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	7.1057

注：2021 年 12 月 21 日，公司可转债进入转股期，以上内容详见公司于 2025 年 4 月 2 日、2025 年 7 月 2 日发布在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。

公司已于 2025 年 6 月 16 日支付自 2024 年 6 月 15 日至 2025 年 6 月 14 日期间的可转债利息，付息对象为截至 2025 年 6 月 13 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 2025 年 6 月 10 日在上交所披露的《南京银行股份有限公司关于“南银转债”2025 年付息事宜的公告》，披露网址：www.sse.com.cn。

（四）转股价格历次调整情况

单位:人民币元

可转换公司债券名称		南银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022 年 6 月 17 日	9.64	2022 年 6 月 9 日	www.sse.com.cn	因实施 2021 年度普通股利润分配调整转股价格
2023 年 6 月 21 日	9.11	2023 年 6 月 15 日	www.sse.com.cn	因实施 2022 年度普通股利润分配调整转股价格
2024 年 6 月 14 日	8.57	2024 年 6 月 7 日	www.sse.com.cn	因实施 2023 年度普通股利润分配调整转股价格
2024 年 11 月 1 日	8.22	2024 年 10 月 25 日	www.sse.com.cn	因实施 2024 年中期普通股利润分配调整转股

				价格
2025 年 6 月 23 日	8.02	2025 年 6 月 17 日	www.sse.com.cn	因实施 2024 年末期普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格			8.02	

（五）可转债赎回情况

根据《南京银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的相关约定，自 2025 年 5 月 13 日至 2025 年 6 月 9 日期间，公司股票已有 15 个交易日收盘价不低于“南银转债”当期转股价格人民币 8.22 元/股的 130%（含 130%），即人民币 10.69 元/股。已触发“南银转债”的有条件赎回条款。

2025 年 6 月 9 日，公司召开第十届董事会第十次会议审议通过了《南京银行股份有限公司关于提前赎回“南银转债”的议案》，决定行使“南银转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“南银转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。公司分别于 2025 年 6 月 10 日、2025 年 6 月 17 日披露了《南京银行股份有限公司关于提前赎回“南银转债”的公告》及《南京银行股份有限公司关于实施“南银转债”赎回暨摘牌的公告》，并于 2025 年 6 月 18 日至 7 月 17 日期间披露了 22 次关于实施“南银转债”赎回暨摘牌的提示性公告。

截至 2025 年 7 月 17 日，累计共有 19,996,127,000 元“南银转债”已转换为公司 A 股普通股，累计转股数为 2,356,550,272 股，占“南银转债”转股前公司已发行 A 股普通股股份总额的 23.55%。本次赎回“南银转债”数量为 38,730 张，赎回兑付总金额为人民币 3,878,957.66 元（含当期利息），赎回款发放日为 2025 年 7 月 18 日。自 2025 年 7 月 18 日起，“南银转债”在上海证券交易所摘牌。

（六）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。2025 年 6 月，中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司及本公司存续期内相关债项进行了跟踪评级，维持本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持“南银转债”的信用等级为 AAA。上述评级均未发生变化。

以上内容详见公司于 2025 年 6 月 14 日发布在上交所的公告，披露网址：

www.sse.com.cn。

二、无固定期限资本债券情况

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

三、其他金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	简称	代码	起息日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易场所
南京银行股份有限公司 2021 年金融债券（第一期）（品种二）	21 南京银行 02	2120117	2021/12/23	5 年	2,000,000.00	3.27%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第一期）（品种二）	22 南京银行 02	2220020	2022/3/17	5 年	8,000,000.00	3.35%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年绿色债券	22 南京银行绿色债	2220085	2022/12/12	3 年	5,000,000.00	2.95%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第二期）	22 南京银行 03	2220086	2022/12/12	3 年	10,000,000.00	2.98%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期）	23 南京银行 01	2320041	2023/8/25	3 年	25,000,000.00	2.58%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第一期）	24 南京银行 01	2420021	2024/5/27	3 年	26,000,000.00	2.24%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第二期）	24 南京银行 02	2420030	2024/7/4	3 年	20,000,000.00	2.10%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）	24 南京银行二级资本债 01	232400035	2024/8/23	10 年	5,000,000.00	2.25%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第二期）	24 南京银行二级资本债 02	232400036	2024/8/23	10 年	10,000,000.00	2.25%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第三期）（债券通）	24 南京银行债 03BC	212400011	2024/10/28	3 年	15,000,000.00	2.16%	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 2025 年二级资本债券（第一期）（债券通）	25 南京银行二级资本债 01BC	232500043	2025/4/24	10 年	11,000,000.00	2.05%	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 2025 年科技创新债券（第一期）（债券通）	25 南京银行科创债 01BC	332580008	2025/6/12	5 年	5,000,000.00	1.79%	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 2025 年绿色金融债券（第一期）（债券通）	25 南京银行绿色债 01	2520018	2025/6/16	3 年	10,000,000.00	1.69%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

第九节 财务报告

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

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

董事长：谢宁

南京银行股份有限公司董事会

南京银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2025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 - 142
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（2025）专字第 70013046_B03 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2025年6月30日的合并及公司资产负债表，自2025年1月1日至6月30日止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。这些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对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后附的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：许培菁

中国注册会计师：黄贝夷

中国 北京

2025 年 8 月 28 日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年6月30日

人民币千元

资产	附注三	2025年6月30日 未经审计	2024年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	118,803,469	125,057,899
存放同业款项	2	33,641,972	36,184,743
贵金属		7,393,717	59,937
拆出资金	3	29,548,772	30,022,315
衍生金融资产	4	7,963,167	12,198,717
买入返售金融资产	5	52,733,340	50,279,775
发放贷款和垫款	6	1,354,555,962	1,225,156,405
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	371,641,289	471,988,561
债权投资	7(b)	470,690,224	314,709,065
其他债权投资	7(c)	419,331,881	291,023,443
其他权益工具投资	7(d)	2,455,845	1,838,198
长期股权投资	8	10,523,441	10,447,312
投资性房地产	9	990,880	1,041,402
固定资产	10	7,705,380	8,004,064
在建工程	11	2,810,990	2,766,086
使用权资产	12	1,143,733	1,173,251
无形资产	13	1,151,462	1,212,811
商誉	14	210,050	210,050
递延所得税资产	15	2,975,166	3,399,160
其他资产	16	5,167,207	4,626,508
资产总计		<u>2,901,437,947</u>	<u>2,591,399,702</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）
2025年6月30日

人民币千元

负债	附注三	2025年6月30日 未经审计	2024年12月31日 经审计
向中央银行借款	18	164,543,386	164,844,121
同业及其他金融机构存放款项	19	157,190,927	141,253,271
拆入资金	20	70,141,978	54,574,034
交易性金融负债	21	1,092,850	553,430
衍生金融负债	4	7,275,681	12,340,352
卖出回购金融资产款	22	100,935,981	13,443,609
吸收存款	23	1,680,550,992	1,527,640,782
应付职工薪酬	24	8,028,056	8,244,943
应交税费	25	2,301,710	2,307,422
应付债券	26	470,396,615	450,865,237
租赁负债	27	1,107,567	1,117,840
预计负债	28	771,211	1,337,040
其他负债	29	26,960,145	20,921,244
负债合计		2,691,297,099	2,399,443,325
股东权益			
股本	30	12,186,852	11,067,585
其他权益工具	31	29,995,099	30,941,010
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积	32	41,484,360	32,424,371
其他综合收益	33	2,365,955	3,773,241
盈余公积	34	15,555,842	13,630,658
一般风险准备	35	26,046,018	25,951,010
未分配利润	36	78,996,506	70,741,583
归属于母公司股东权益合计		206,630,632	188,529,458
少数股东权益	37	3,510,216	3,426,919
股东权益合计		210,140,848	191,956,377
负债及股东权益总计		2,901,437,947	2,591,399,702

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注三	2025年1-6月 未经审计	2024年1-6月 未经审计
营业收入		28,480,211	26,215,568
利息净收入	39	15,646,217	12,810,598
利息收入		41,713,434	38,869,611
利息支出		(26,067,217)	(26,059,013)
手续费及佣金净收入	40	2,801,590	2,625,737
手续费及佣金收入		3,443,040	2,973,817
手续费及佣金支出		(641,450)	(348,080)
投资收益	41	8,085,880	6,571,162
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		499,851	458,075
以摊余成本计量的金融资产终止确 认产生的收益		1,114,201	782,112
公允价值变动收益	42	1,714,404	4,299,680
汇兑收益		(15,937)	(421,360)
其他业务收入		97,049	151,299
其他收益		132,823	178,386
资产处置收益		18,185	66
营业支出		(13,123,331)	(12,092,517)
税金及附加	43	(375,644)	(339,814)
业务及管理费	44	(7,140,042)	(6,733,344)
信用减值损失	45	(5,520,886)	(4,926,134)
其他资产减值损失		1,913	(1,335)
其他业务成本		(88,672)	(91,890)
营业利润		15,356,880	14,123,051
加：营业外收入		26,672	12,433
减：营业外支出		(42,864)	(32,495)
利润总额		15,340,688	14,102,989
减：所得税费用	46	(2,635,576)	(2,444,110)
净利润		12,705,112	11,658,879
按经营持续性分类			
持续经营净利润		12,705,112	11,658,879
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		12,619,215	11,594,146
少数股东损益		85,897	64,733

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2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注三	2025年1-6月 未经审计	2024年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		(1,407,280)	1,460,795
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	33	(1,407,280)	1,460,795
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		459,152	(215,623)
其他权益工具投资公允价值变动		459,152	(215,623)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		(1,866,432)	1,676,418
权益法下可转损益的其他综合收益		(92,222)	68,058
其他债权投资公允价值变动		(1,743,099)	1,782,658
其他债权投资信用减值准备		(31,111)	(174,298)
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		11,297,832	13,119,674
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		11,211,935	13,054,941
归属于少数股东的综合收益总额		85,897	64,733
每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	47	1.13	1.12
稀释每股收益	47	1.03	0.97

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

2025 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、 2025年1月1日余额	11,067,585	30,941,010	32,424,371	3,773,241	13,630,658	25,951,010	70,741,583	188,529,458	3,426,919	191,956,377
二、 本期增减变动金额	1,119,267	(945,911)	9,059,989	(1,407,286)	1,925,184	95,008	8,254,923	18,101,174	83,297	18,184,471
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,407,280)	-	-	12,619,215	11,211,935	85,897	11,297,832
(二) 股东投入和减少资本	1,119,267	(945,911)	9,059,989	-	-	-	-	9,233,345	-	9,233,345
1、其他权益工具持有者投入资本	1,119,267	(945,911)	9,059,989	-	-	-	-	9,233,345	-	9,233,345
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,925,184	95,008	(4,364,298)	(2,344,106)	(2,600)	(2,346,706)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,925,184	-	(1,925,184)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	95,008	(95,008)	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,344,106)	(2,344,106)	(2,600)	(2,346,706)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	(6)	-	-	6	-	-	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(6)	-	-	6	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2025年6月30日余额	12,186,852	29,995,099	41,484,360	2,365,955	15,555,842	26,046,018	78,996,506	206,630,632	3,510,216	210,140,848

本财务报表由以下人士签署：

_____ 法定代表人 谢宁	_____ 行长及财务负责人 朱钢	_____ 财务机构负责人 朱晓洁
----------------------	-------------------------	-------------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

2024年1-6月
未经审计

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

本财务报表由以下人士签署：

_____ 法定代表人 谢宁	_____ 行长及财务负责人 朱钢	_____ 财务机构负责人 朱晓洁
----------------------	-------------------------	-------------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注三	2025年1-6月 未经审计	2024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		164,378,055	37,448,718
存放中央银行和同业款项净减少额		3,061,784	-
向中央银行借款净增加额		-	1,999,102
向其他金融机构拆入资金净增加额		69,905,071	-
收取利息、手续费及佣金的现金		49,906,035	45,757,612
收到其他与经营活动有关的现金		6,770,523	15,768,591
经营活动现金流入小计		294,021,468	100,974,023
发放贷款和垫款净增加额		(135,491,715)	(113,650,487)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(850,099)
向中央银行借款净减少额		(597,160)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(8,412,764)
支付利息、手续费及佣金的现金		(17,575,371)	(21,495,055)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,433,868)	(5,166,607)
支付的各项税费		(4,414,050)	(4,175,009)
支付其他与经营活动有关的现金		(11,012,932)	(6,508,905)
经营活动现金流出小计		(174,525,096)	(160,258,926)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	48	119,496,372	(59,284,903)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		677,398,594	719,018,250
取得投资收益收到的现金		2,389,696	3,379,115
收到其他与投资活动有关的现金		19,824	1,933
投资活动现金流入小计		679,808,114	722,399,298
投资支付的现金		(829,165,104)	(797,582,863)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(241,138)	(610,389)
投资活动现金流出小计		(829,406,242)	(798,193,252)
投资活动使用的现金流量净额		(149,598,128)	(75,793,954)

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2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注三	2025年1-6月 未经审计	2024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		317,830,357	334,254,728
筹资活动现金流入小计		<u>317,830,357</u>	<u>334,254,728</u>
偿还债务支付的现金		(291,938,616)	(185,289,341)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,964,813)	(6,892,447)
偿付租赁负债支付的现金		(213,917)	(196,929)
筹资活动现金流出小计		<u>(296,117,346)</u>	<u>(192,378,717)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>21,713,011</u>	<u>141,876,011</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>271,328</u>	<u>(161,766)</u>
五、 现金及现金等价物净(减少) /增加额	48	<u>(8,117,417)</u>	<u>6,635,388</u>
加：期初现金及现金等价物余额		63,616,794	38,919,007
六、 期末现金及现金等价物余额	48	<u><u>55,499,377</u></u>	<u><u>45,554,395</u></u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
公司资产负债表
2025年6月30日

人民币千元

资产	附注十六	2025年6月30日 未经审计	2024年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项		117,573,052	123,311,841
存放同业款项		26,983,620	28,424,218
贵金属		7,393,717	59,937
拆出资金		29,548,772	31,045,904
衍生金融资产		7,962,026	12,198,677
买入返售金融资产		49,934,390	47,844,524
发放贷款和垫款	2	1,289,986,006	1,163,298,852
金融投资：			
交易性金融资产		450,546,112	453,601,299
债权投资		327,469,495	313,872,031
其他债权投资		416,689,145	288,310,306
其他权益工具投资		2,455,845	1,838,198
长期股权投资	1	17,632,229	17,556,100
投资性房地产		1,417,626	1,034,715
固定资产		7,218,188	7,939,894
在建工程		2,745,137	2,700,234
使用权资产		977,667	997,380
无形资产		949,090	1,003,138
递延所得税资产		2,117,276	2,622,391
其他资产		4,706,828	3,743,927
资产总计		<u>2,764,306,221</u>	<u>2,501,403,566</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
公司资产负债表（续）
2025年6月30日

人民币千元

负债	附注十六	2025年6月30日 未经审计	2024年12月31日 经审计
向中央银行借款		164,273,363	164,404,106
同业及其他金融机构存放款项		160,554,563	144,422,099
拆入资金		22,837,177	10,272,592
交易性金融负债		331,455	59,960
衍生金融负债		7,275,418	12,340,232
卖出回购金融资产款		53,488,546	4,341,248
吸收存款		1,665,134,509	1,512,427,166
应付职工薪酬		6,759,145	6,871,926
应交税费		2,048,088	1,862,406
应付债券		468,757,545	449,649,650
租赁负债		949,507	944,698
预计负债		768,567	1,334,349
其他负债		10,203,471	9,115,098
负债合计		2,563,381,354	2,318,045,530
股东权益			
股本		12,186,852	11,067,585
其他权益工具		29,995,099	30,941,010
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积		41,547,376	32,487,387
其他综合收益		2,341,150	3,739,918
盈余公积		15,555,842	13,630,658
一般风险准备		24,396,140	24,396,140
未分配利润		74,902,408	67,095,338
股东权益合计		200,924,867	183,358,036
负债及股东权益总计		2,764,306,221	2,501,403,566

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
公司利润表
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注十六	2025年1-6月 未经审计	2024年1-6月 未经审计
营业收入		24,616,255	23,228,711
利息净收入	3	12,775,965	10,713,651
利息收入		38,128,569	36,062,553
利息支出		(25,352,604)	(25,348,902)
手续费及佣金净收入		1,898,705	1,701,569
手续费及佣金收入		2,512,840	2,173,423
手续费及佣金支出		(614,135)	(471,854)
投资收益		8,007,214	6,648,137
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		499,851	458,075
以摊余成本计量的金融资产终止确 认产生的收益		1,114,201	782,018
公允价值变动收益		1,710,052	4,262,807
汇兑收益		(15,937)	(421,360)
其他业务收入		118,669	155,840
其他收益		103,409	168,018
资产处置收益		18,178	49
营业支出		(10,093,503)	(9,727,031)
税金及附加		(343,637)	(314,176)
业务及管理费		(6,261,182)	(5,887,527)
信用减值损失		(3,405,244)	(3,435,742)
其他资产减值损失		1,913	(1,335)
其他业务成本		(85,353)	(88,251)
营业利润		14,522,752	13,501,680
加：营业外收入		26,558	11,932
减：营业外支出		(34,277)	(28,276)
利润总额		14,515,033	13,485,336
减：所得税费用		(2,438,679)	(2,281,212)
净利润		12,076,354	11,204,124
按经营持续性分类			
持续经营净利润		12,076,354	11,204,124

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
公司利润表（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注十六	2025年1-6月 未经审计	2024年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		(1,398,762)	1,460,795
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		459,152	(215,623)
其他权益工具投资公允价值变动		459,152	(215,623)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		(1,857,914)	1,676,418
权益法下可转损益的其他综合收益		(92,222)	68,058
其他债权投资公允价值变动		(1,734,549)	1,782,658
其他债权投资信用减值准备		(31,143)	(174,298)
综合收益总额		<u>10,677,592</u>	<u>12,664,919</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
公司股东权益变动表
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

2025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、2025年1月1日余额	11,067,585	30,941,010	32,487,387	3,739,918	13,630,658	24,396,140	67,095,338	183,358,036
二、本期增减变动金额	1,119,267	(945,911)	9,059,989	(1,398,768)	1,925,184	-	7,807,070	17,566,831
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,398,762)	-	-	12,076,354	10,677,592
(二) 股东投入和减少资本	1,119,267	(945,911)	9,059,989	-	-	-	-	9,233,345
1、其他权益工具持有者投入资本	1,119,267	(945,911)	9,059,989	-	-	-	-	9,233,345
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,925,184	-	(4,269,290)	(2,344,106)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,925,184	-	(1,925,184)	-
2、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,344,106)	(2,344,106)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	(6)	-	-	6	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(6)	-	-	6	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2025年6月30日余额	12,186,852	29,995,099	41,547,376	2,341,150	15,555,842	24,396,140	74,902,408	200,924,867

本财务报表由以下人士签署：

_____ 法定代表人 谢宁	_____ 行长及财务负责人 朱钢	_____ 财务机构负责人 朱晓洁
----------------------	-------------------------	-------------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
公司股东权益变动表（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

2024年1-6月
未经审计

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

本财务报表由以下人士签署：

_____ 法定代表人 谢宁	_____ 行长及财务负责人 朱钢	_____ 财务机构负责人 朱晓洁
----------------------	-------------------------	-------------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
公司现金流量表
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注十六	2025年1-6月 未经审计	2024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		164,335,016	36,835,036
存放中央银行和同业款项净减少额		3,251,241	-
向中央银行借款净增加额		-	2,199,101
向其他金融机构拆入资金净增加额		60,858,489	-
收取利息、手续费及佣金的现金		44,389,449	41,437,341
收到其他与经营活动有关的现金		1,668,720	15,604,772
经营活动现金流入小计		274,502,915	96,076,250
发放贷款和垫款净增加额		(130,725,024)	(99,972,238)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(346,028)
向中央银行借款净减少额		(427,160)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(19,401,024)
支付利息、手续费及佣金的现金		(16,360,709)	(20,620,145)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,668,502)	(4,493,009)
支付的各项税费		(3,676,797)	(3,478,230)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,125,496)	(2,955,855)
经营活动现金流出小计		(165,983,688)	(151,266,529)
经营活动产生/(使用)现金流量净额	4	108,519,227	(55,190,279)
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		676,113,736	711,172,254
取得投资收益收到的现金		2,428,112	3,337,461
收到其他与投资活动有关的现金		19,824	1,888
投资活动现金流入小计		678,561,672	714,511,603
投资支付的现金		(812,141,193)	(796,542,845)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(207,075)	(575,020)
投资活动现金流出小计		(812,348,268)	(797,117,865)
投资活动使用的现金流量净额		(133,786,596)	(82,606,262)

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
公司现金流量表（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

	附注十六	2025年1-6月 未经审计	2024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		316,579,089	333,183,562
筹资活动现金流入小计		316,579,089	333,183,562
偿还债务支付的现金		(291,305,052)	(184,510,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,947,925)	(6,865,131)
偿付租赁负债支付的现金		(176,326)	(173,803)
筹资活动现金流出小计		(295,429,303)	(191,548,934)
筹资活动产生的现金流量净额		21,149,786	141,634,628
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		271,328	(161,766)
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额		(3,846,255)	3,676,321
加：期初现金及现金等价物余额		55,920,143	35,777,941
六、 期末现金及现金等价物余额		52,073,888	39,454,262

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2025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2024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2025年6月30日的财务状况以及2025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2024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

	2025年6月30日	2024年12月31日
库存现金	1,165,234	1,483,081
存放中央银行法定准备金（注）	90,963,324	88,895,751
存放中央银行超额存款准备金	26,598,114	34,514,502
存放中央银行的财政存款准备金	<u>76,797</u>	<u>164,565</u>
合计	<u>118,803,469</u>	<u>125,057,899</u>

注：于2025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2025年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为5.50%（2024年12月31日：6.00%）；外币存款准备金缴存比率为4.00%（2024年12月31日：4.00%）。子公司宜兴阳羡村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存准备金缴存比率为5.00%（2024年12月31日：5.00%）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放境内同业款项	29,702,496	29,715,604
存放境外同业款项	3,959,232	6,400,666
小计	33,661,728	36,116,270
应计利息	23,838	94,397
减：减值准备	(43,594)	(25,924)
账面价值	33,641,972	36,184,743

3、 拆出资金

	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放境内其他银行	3,349,748	392,988
拆放境内非银行金融机构	25,960,000	29,300,000
小计	29,309,748	29,692,988
应计利息	284,492	371,265
减：减值准备	(45,468)	(41,938)
账面价值	29,548,772	30,022,315

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	合同/名义金额	2025年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
货币远期	57,372,019	1,080,305	(304,491)
货币掉期	408,875,955	1,910,455	(2,236,413)
货币期权	151,602,819	364,258	(372,674)
利率衍生工具			
利率掉期	1,448,900,087	4,207,572	(4,222,068)
其他衍生工具	25,105,657	400,577	(140,035)
合计	2,091,856,537	7,963,167	(7,275,681)

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

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。

	2024年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
货币远期	62,434,116	680,172	(1,176,023)
货币掉期	402,791,047	5,147,219	(4,681,521)
货币期权	144,209,127	327,278	(420,308)
利率衍生工具			
利率掉期	1,280,149,900	6,043,826	(6,039,162)
其他衍生工具	3,659,490	222	(23,338)
合计	1,893,243,680	12,198,717	(12,340,352)

5、 买入返售金融资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	52,672,816	50,191,946
应收债权	720,000	720,000
小计	53,392,816	50,911,946
应计利息	27,696	27,290
减：减值准备	(687,172)	(659,461)
账面价值	52,733,340	50,279,775

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量（a）	1,304,694,741	1,189,483,830
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（b）	82,478,669	66,914,248
小计	1,387,173,410	1,256,398,078
其中：		
本金	1,387,389,029	1,256,449,397
公允价值变动	(215,619)	(51,319)
应计利息	3,062,254	2,961,816
发放贷款和垫款总额	1,390,235,664	1,259,359,894
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(35,679,702)	(34,203,489)
发放贷款和垫款账面价值	1,354,555,962	1,225,156,405
	2025年6月30日	2024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		
一贷款及垫款	945,373,857	850,208,130
一贴现票据	644,589	636,924
一贸易融资	27,200,854	19,528,067
公司贷款和垫款小计	973,219,300	870,373,121
个人贷款		
一信用卡透支	14,725,690	11,461,205
一住房抵押贷款	88,215,634	81,202,557
一消费类贷款	207,227,016	203,590,838
一经营性贷款	21,307,101	22,856,109
个人贷款小计	331,475,441	319,110,709
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	1,304,694,741	1,189,483,830

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）

	2025年6月30日	2024年12月31日
(b) 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
— 贴现票据	68,266,376	58,305,503
— 贸易融资	13,738,654	7,525,212
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	65,895	246,970
— 经营性贷款	407,744	836,563
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	82,478,669	66,914,248

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	383,400,615	27.64%	325,193,069	25.88%
保证贷款	755,948,467	54.49%	695,798,135	55.38%
附担保物贷款				
抵押贷款	182,942,806	13.19%	166,893,325	13.29%
质押贷款	64,881,522	4.68%	68,513,549	5.45%
合计	1,387,173,410	100.00%	1,256,398,078	100.00%

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2025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	4,075,712	3,610,632	379,227	282,773	8,348,344
保证贷款	1,019,531	1,376,816	776,871	563,713	3,736,931
附担保物贷款					
抵押贷款	1,495,915	1,475,471	1,833,947	182,893	4,988,226
质押贷款	23,000	192,241	15,550	302,415	533,206
逾期贷款合计	<u>6,614,158</u>	<u>6,655,160</u>	<u>3,005,595</u>	<u>1,331,794</u>	<u>17,606,707</u>

	2024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	4,049,865	3,232,082	341,225	296,807	7,919,979
保证贷款	904,725	892,543	474,748	754,159	3,026,175
附担保物贷款					
抵押贷款	1,455,791	2,056,869	714,977	185,877	4,413,514
质押贷款	77,900	59,279	160,501	263,485	561,165
逾期贷款合计	<u>6,488,281</u>	<u>6,240,773</u>	<u>1,691,451</u>	<u>1,500,328</u>	<u>15,920,833</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2025年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14,771,202	11,089,106	8,343,181	34,203,489
本期计提/（转回）	512,646	2,031,338	3,517,596	6,061,580
转至阶段一	219,536	(215,833)	(3,703)	-
转至阶段二	(193,610)	205,314	(11,704)	-
转至阶段三	(81,164)	(1,768,664)	1,849,828	-
核销及转出	-	-	(6,161,773)	(6,161,773)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,598,791	1,598,791
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(25,342)	(25,342)
汇率变动及其他	3,897	90	(1,030)	2,957
期末余额	15,232,507	11,341,351	9,105,844	35,679,702

	2024年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	14,845,806	11,449,942	8,470,394	34,766,142
本年计提	366,310	453,817	10,060,169	10,880,296
转至阶段一	472,870	(448,135)	(24,735)	-
转至阶段二	(813,399)	834,882	(21,483)	-
转至阶段三	(104,247)	(1,200,724)	1,304,971	-
核销及转出	-	-	(13,286,448)	(13,286,448)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,869,234	1,869,234
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(29,150)	(29,150)
汇率变动及其他	3,862	(676)	229	3,415
年末余额	14,771,202	11,089,106	8,343,181	34,203,489

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

	2025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	372,876	87,664	160,620	621,160
本期转回	(96,298)	(72,324)	(12,903)	(181,525)
转至阶段一	4	(4)	-	-
转至阶段二	(1,264)	1,264	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	12,932	12,932
期末余额	275,318	16,600	160,649	452,567

	2024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	493,005	169,642	157,500	820,147
本期计提/（转回）	(117,917)	(84,190)	3,120	(198,987)
转至阶段一	329	(329)	-	-
转至阶段二	(2,541)	2,541	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	-	-
年末余额	372,876	87,664	160,620	621,160

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
交易性金融资产（a）	371,641,289	471,988,561
债权投资（b）	470,690,224	314,709,065
其他债权投资（c）	419,331,881	291,023,443
其他权益工具投资（d）	2,455,845	1,838,198
金融投资净额	<u>1,264,119,239</u>	<u>1,079,559,267</u>

(a) 交易性金融资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
政府债券	13,736,076	9,811,754
金融债券	86,184,716	59,042,107
同业存单	22,396,898	31,245,362
企业债券	44,643,428	34,130,981
基金	163,869,086	182,417,442
理财、信托及资产管理计划	39,923,160	154,657,459
权益工具投资	887,925	683,456
交易性金融资产小计	<u>371,641,289</u>	<u>471,988,561</u>

(b) 债权投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
政府债券	270,418,131	252,383,237
同业存单	2,195,607	-
金融债券	117,943,006	25,318,228
企业债券	66,248,451	16,749,653
信托及资产管理计划	11,017,578	18,796,529
小计	<u>467,822,773</u>	<u>313,247,647</u>
应计利息	5,210,262	3,826,941
减：减值准备	<u>(2,342,811)</u>	<u>(2,365,523)</u>
债权投资小计	<u>470,690,224</u>	<u>314,709,065</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

	2025年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	197,641	212,586	1,955,296	2,365,523
本期计提/（转回）	(33,959)	11,256	-	(22,703)
转入第一阶段	669	(669)	-	-
转入第二阶段	(30)	30	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	(9)	-	-	(9)
期末余额	164,312	223,203	1,955,296	2,342,811
	2024年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	517,462	319,005	2,355,296	3,191,763
本年转回	(320,279)	(105,991)	(400,000)	(826,270)
年初余额在本年				
转入第一阶段	453	(453)	-	-
转入第二阶段	(23)	23	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	28	2	-	30
年末余额	197,641	212,586	1,955,296	2,365,523

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
政府债券	70,556,124	50,940,634
金融债券	158,259,902	121,011,226
同业存单	100,465,699	50,837,277
企业债券	86,100,052	64,497,613
信托及资产管理计划	638,942	638,942
小计	416,020,719	287,925,692
应计利息	3,311,162	3,097,751
其他债权投资小计	419,331,881	291,023,443

其他债权投资相关信息：

	2025年6月30日	2024年12月31日
公允价值	416,020,719	287,925,692
摊余成本	415,227,984	284,973,128
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	792,735	2,952,564

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：

	2025年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	111,565	6,071	1,832,397	1,950,033
本期计提	86,704	9,033	32,016	127,753
转入第一阶段	5,135	(5,135)	-	-
转入第二阶段	(1,101)	1,101	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	(423)	(7)	(212)	(642)
期末余额	201,880	11,063	1,864,201	2,077,144
	2024年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	32,638	6,525	1,844,690	1,883,853
本年计提/（转回）	75,582	2,515	(12,624)	65,473
年初余额在本年				
转入第一阶段	3,429	(3,429)	-	-
转入第二阶段	(416)	416	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	332	44	331	707
年末余额	111,565	6,071	1,832,397	1,950,033

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(d) 其他权益工具投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
上市股权	884,302	900,022
非上市股权	<u>1,571,543</u>	<u>938,176</u>
	<u>2,455,845</u>	<u>1,838,198</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2025年6月30日	2024年12月31日
公允价值	2,455,845	1,838,198
初始确认成本	2,507,730	2,502,278
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>(51,885)</u>	<u>(664,080)</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

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

2025年6月30日

2024年12月31日

联营企业	10,523,441	10,447,312
------	------------	------------

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2025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	其他	宣告现金 股利		
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,602,581	-	163,084	(92,094)	-	-	-	4,673,571	-
江苏金融租赁 股份有限公司	5,687,726	-	331,758	(128)	-	-	(331,500)	5,687,856	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	157,005	-	5,009	-	-	-	-	162,014	-
合计	10,447,312	-	499,851	(92,222)	-	-	(331,500)	10,523,441	-

2024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	其他	宣告现金 股利		
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,200,771	-	293,342	131,009	-	-	(22,541)	4,602,581	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,697,518	1,684,734	604,650	718	(17,654)	-	(282,240)	5,687,726	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	150,826	-	8,544	-	-	-	(2,365)	157,005	-
合计	8,049,115	1,684,734	906,536	131,727	(17,654)	-	(307,146)	10,447,312	-

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2025年6月30日

	房屋及建筑物	合计
原价		
期初余额	1,318,568	1,318,568
固定资产转入	203	203
转出	<u>(126,848)</u>	<u>(126,848)</u>
期末余额	<u>1,191,923</u>	<u>1,191,923</u>
累计折旧和摊销		
期初余额	(277,166)	(277,166)
固定资产转入	(197)	(197)
计提	(26,554)	(26,554)
转出	<u>102,874</u>	<u>102,874</u>
期末余额	<u>(201,043)</u>	<u>(201,043)</u>
账面价值		
期末	<u>990,880</u>	<u>990,880</u>
期初	<u>1,041,402</u>	<u>1,041,402</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产（续）

采用成本模式进行后续计量：（续）

2024年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	1,395,935	1,395,935
固定资产转入	26,325	26,325
转出	(103,692)	(103,692)
年末余额	<u>1,318,568</u>	<u>1,318,568</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	(206,048)	(206,048)
固定资产转入	(17,556)	(17,556)
计提	(59,033)	(59,033)
转出	5,471	5,471
年末余额	<u>(277,166)</u>	<u>(277,166)</u>
账面价值		
年末	<u>1,041,402</u>	<u>1,041,402</u>
年初	<u>1,189,887</u>	<u>1,189,887</u>

本集团投资性房地产均以经营租赁的形式租给第三方。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
固定资产原值	13,688,767	13,557,518
减：累计折旧	<u>(5,972,267)</u>	<u>(5,542,334)</u>
固定资产净值	7,716,500	8,015,184
减：减值准备	<u>(11,120)</u>	<u>(11,120)</u>
固定资产净额	<u><u>7,705,380</u></u>	<u><u>8,004,064</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、固定资产（续）

2025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	11,292,685	2,232,728	32,105	13,557,518
购置	23,687	89,990	240	113,917
在建工程转入	7,553	112	-	7,665
投资性房地产转入	126,848	-	-	126,848
转出至投资性房地产	(203)	-	-	(203)
转出至在建工程	(70,371)	-	-	(70,371)
处置或报废	(11,490)	(34,491)	(626)	(46,607)
期末余额	<u>11,368,709</u>	<u>2,288,339</u>	<u>31,719</u>	<u>13,688,767</u>
累计折旧				
期初余额	(3,866,041)	(1,648,297)	(27,996)	(5,542,334)
计提	(273,310)	(126,258)	(700)	(400,268)
投资性房地产转入	(102,874)	-	-	(102,874)
转出至投资性房地产	197	-	-	197
转出至在建工程	28,086	-	-	28,086
处置或报废	10,886	33,432	608	44,926
期末余额	<u>(4,203,056)</u>	<u>(1,741,123)</u>	<u>(28,088)</u>	<u>(5,972,267)</u>
减值准备				
期初余额	(11,120)	-	-	(11,120)
计提	-	-	-	-
期末余额	<u>(11,120)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,120)</u>
账面价值				
期末	<u>7,154,533</u>	<u>547,216</u>	<u>3,631</u>	<u>7,705,380</u>
期初	<u>7,415,524</u>	<u>584,431</u>	<u>4,109</u>	<u>8,004,064</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

2024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	10,724,097	2,034,537	35,081	12,793,715
购置	177,512	266,547	1,019	445,078
在建工程转入	313,709	15,220	-	328,929
投资性房地产转入	103,692	-	-	103,692
转出	(26,325)	-	-	(26,325)
处置或报废	-	(83,576)	(3,995)	(87,571)
年末余额	<u>11,292,685</u>	<u>2,232,728</u>	<u>32,105</u>	<u>13,557,518</u>
累计折旧				
年初余额	(3,335,464)	(1,479,154)	(29,987)	(4,844,605)
计提	(542,662)	(247,852)	(1,884)	(792,398)
投资性房地产转入	(5,471)	-	-	(5,471)
转出	17,556	-	-	17,556
处置或报废	-	78,709	3,875	82,584
年末余额	<u>(3,866,041)</u>	<u>(1,648,297)</u>	<u>(27,996)</u>	<u>(5,542,334)</u>
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
计提	(11,120)	-	-	(11,120)
年末余额	<u>(11,120)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,120)</u>
账面价值				
年末	<u>7,415,524</u>	<u>584,431</u>	<u>4,109</u>	<u>8,004,064</u>
年初	<u>7,388,633</u>	<u>555,383</u>	<u>5,094</u>	<u>7,949,110</u>

于2025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（2024年12月31日：无）。

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团有净值分别为人民币147,731千元及人民币135,516千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 在建工程

2025年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	期末余额
营业用房及其他	<u>2,766,086</u>	<u>52,569</u>	<u>(7,665)</u>	<u>2,810,990</u>

2024年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	年末余额
营业用房及其他	<u>2,629,418</u>	<u>465,597</u>	<u>(328,929)</u>	<u>2,766,086</u>

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产

2025年6月30日

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
成本				
期初余额	2,149,028	1,451	60,475	2,210,954
本期增加	183,712	-	2,439	186,151
本期减少	<u>(80,367)</u>	<u>(1,012)</u>	<u>(2,604)</u>	<u>(83,983)</u>
期末余额	<u>2,252,373</u>	<u>439</u>	<u>60,310</u>	<u>2,313,122</u>
累计折旧				
期初余额	(1,006,273)	(1,172)	(30,258)	(1,037,703)
本期计提	(207,881)	(170)	(5,737)	(213,788)
本期减少	<u>78,921</u>	<u>1,012</u>	<u>2,169</u>	<u>82,102</u>
期末余额	<u>(1,135,233)</u>	<u>(330)</u>	<u>(33,826)</u>	<u>(1,169,389)</u>
账面价值				
期末	<u>1,117,140</u>	<u>109</u>	<u>26,484</u>	<u>1,143,733</u>
期初	<u>1,142,755</u>	<u>279</u>	<u>30,217</u>	<u>1,173,251</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产（续）

2024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	2,088,850	1,164	58,835	2,148,849
本年增加	306,278	305	6,288	312,871
本年减少	<u>(246,100)</u>	<u>(18)</u>	<u>(4,648)</u>	<u>(250,766)</u>
年末余额	<u>2,149,028</u>	<u>1,451</u>	<u>60,475</u>	<u>2,210,954</u>
累计折旧				
年初余额	(812,172)	(741)	(22,957)	(835,870)
本年计提	(418,696)	(482)	(11,398)	(430,576)
本年减少	<u>224,595</u>	<u>51</u>	<u>4,097</u>	<u>228,743</u>
年末余额	<u>(1,006,273)</u>	<u>(1,172)</u>	<u>(30,258)</u>	<u>(1,037,703)</u>
账面价值				
年末	<u>1,142,755</u>	<u>279</u>	<u>30,217</u>	<u>1,173,251</u>
年初	<u>1,276,678</u>	<u>423</u>	<u>35,878</u>	<u>1,312,979</u>

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产

2025年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	2,226,159	524,468	2,750,627
购置	<u>66,505</u>	<u>-</u>	<u>66,505</u>
期末余额	<u>2,292,664</u>	<u>524,468</u>	<u>2,817,132</u>
累计摊销			
期初余额	(1,509,973)	(27,843)	(1,537,816)
计提	<u>(121,298)</u>	<u>(6,556)</u>	<u>(127,854)</u>
期末余额	<u>(1,631,271)</u>	<u>(34,399)</u>	<u>(1,665,670)</u>
账面价值			
期末	<u>661,393</u>	<u>490,069</u>	<u>1,151,462</u>
期初	<u>716,186</u>	<u>496,625</u>	<u>1,212,811</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产（续）

2024年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	1,907,609	524,468	2,432,077
购置	<u>318,550</u>	<u>-</u>	<u>318,550</u>
年末余额	<u>2,226,159</u>	<u>524,468</u>	<u>2,750,627</u>
累计摊销			
年初余额	(1,284,598)	(14,729)	(1,299,327)
计提	<u>(225,375)</u>	<u>(13,114)</u>	<u>(238,489)</u>
年末余额	<u>(1,509,973)</u>	<u>(27,843)</u>	<u>(1,537,816)</u>
账面价值			
年末	<u>716,186</u>	<u>496,625</u>	<u>1,212,811</u>
年初	<u>623,011</u>	<u>509,739</u>	<u>1,132,750</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 商誉

2025年6月30日	期初	本期增加	本期减少	期末	减值准备
南银法巴消费金融有限公司	210,050	-	-	210,050	-
2024年12月31日	年初	本年增加	本年减少	年末	减值准备
南银法巴消费金融有限公司	210,050	-	-	210,050	-

本集团于2025年6月30日商誉未发生减值。

15、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	24,829,624	6,207,406	24,993,340	6,248,335
预计负债	771,211	192,803	1,337,040	334,260
贴现收益	453,420	113,355	585,584	146,396
应付职工薪酬	4,615,528	1,153,882	4,583,088	1,145,772
衍生金融资产公允价值未实现损失	-	-	141,556	35,389
其他	1,460,152	365,038	1,266,236	316,559
	<u>32,129,935</u>	<u>8,032,484</u>	<u>32,906,844</u>	<u>8,226,711</u>
	2025年6月30日		2024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	(17,686,516)	(4,421,629)	(15,919,944)	(3,979,986)
衍生金融资产公允价值未实现收益	(686,608)	(171,652)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(525,231)	(131,308)	(2,237,165)	(559,291)
其他	(1,330,916)	(332,729)	(1,153,095)	(288,274)
	<u>(20,229,271)</u>	<u>(5,057,318)</u>	<u>(19,310,204)</u>	<u>(4,827,551)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 递延所得税资产/负债（续）

(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：

	2025年6月30日		2024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>8,032,484</u>	<u>2,975,166</u>	<u>8,226,711</u>	<u>3,399,160</u>
递延所得税负债	<u>(5,057,318)</u>		<u>(4,827,551)</u>	

16、 其他资产

		2025年6月30日	2024年12月31日
其他应收款	(1)	3,405,397	3,511,971
抵债资产	(2)	1,256,702	578,372
长期待摊费用	(3)	317,801	349,343
待摊费用		43,408	44,656
应收利息		<u>143,899</u>	<u>142,166</u>
合计		<u>5,167,207</u>	<u>4,626,508</u>

(1) 其他应收款

		2025年6月30日	2024年12月31日
应收金融交易结算款		825,617	616,226
结算挂账		1,594,184	2,055,087
预付设备款		31,218	18,463
押金		45,962	29,633
预付房款及装潢款		29,634	51,913
其他		<u>1,242,025</u>	<u>1,054,121</u>
合计		<u>3,768,640</u>	<u>3,825,443</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(363,243)</u>	<u>(313,472)</u>
其他应收款净额		<u>3,405,397</u>	<u>3,511,971</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销	期/年末余额
2025年6月30日	<u>313,472</u>	<u>49,771</u>	<u>-</u>	<u>363,243</u>
2024年12月31日	<u>289,246</u>	<u>24,631</u>	<u>(405)</u>	<u>313,472</u>

(2) 抵债资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
房产	1,413,112	742,145
其他	7,470	7,470
合计	1,420,582	749,615
减：抵债资产减值准备	<u>(163,880)</u>	<u>(171,243)</u>
抵债资产账面价值	<u>1,256,702</u>	<u>578,372</u>

(3) 长期待摊费用

2025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	324,044	21,572	(50,404)	295,212
其他	<u>25,299</u>	<u>502</u>	<u>(3,212)</u>	<u>22,589</u>
合计	<u>349,343</u>	<u>22,074</u>	<u>(53,616)</u>	<u>317,801</u>

2024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	263,571	159,163	(98,690)	324,044
其他	<u>27,720</u>	<u>4,855</u>	<u>(7,276)</u>	<u>25,299</u>
合计	<u>291,291</u>	<u>164,018</u>	<u>(105,966)</u>	<u>349,343</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备

2025年6月30日	期初数	本期计提/(转回)	核销后收回	本期核销及处置	其他	期末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	34,203,489	6,061,580	1,598,791	(6,161,773)	(22,385)	35,679,702
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	621,160	(181,525)	12,932	-	-	452,567
债权投资	2,365,523	(22,703)	-	-	(9)	2,342,811
其他债权投资	1,950,033	127,753	-	-	(642)	2,077,144
预计负债	1,337,040	(566,967)	-	-	1,138	771,211
拆出资金	41,938	3,530	-	-	-	45,468
买入返售金融资产	659,461	27,711	-	-	-	687,172
存放同业款项	25,924	17,074	-	-	596	43,594
其他应收款及应收利息减值准备	371,266	54,407	-	-	-	425,673
抵债资产减值准备	171,243	(3,538)	-	(3,825)	-	163,880
固定资产减值准备	11,120	-	-	-	-	11,120
贵金属租赁	-	26	-	-	-	26
其他	5,111	1,625	-	-	-	6,736
合计	<u>41,763,308</u>	<u>5,518,973</u>	<u>1,611,723</u>	<u>(6,165,598)</u>	<u>(21,302)</u>	<u>42,707,104</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

2024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	34,766,142	10,880,296	1,869,234	(13,286,448)	(25,735)	34,203,489
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	820,147	(198,987)	-	-	-	621,160
债权投资	3,191,763	(826,270)	-	-	30	2,365,523
其他债权投资	1,883,853	65,473	-	-	707	1,950,033
预计负债	776,228	559,814	-	-	998	1,337,040
拆出资金	33,263	8,672	-	-	3	41,938
买入返售金融资产	662,057	(2,596)	-	-	-	659,461
存放同业款项	17,696	8,137	-	-	91	25,924
其他应收款及应收利息减值准备	341,514	30,157	-	(405)	-	371,266
抵债资产减值准备	113,319	57,924	-	-	-	171,243
固定资产减值准备	-	11,120	-	-	-	11,120
其他	2,110	3,001	-	-	-	5,111
合计	42,608,092	10,596,741	1,869,234	(13,286,853)	(23,906)	41,763,308

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 向中央银行借款

	2025年6月30日	2024年12月31日
向中央银行借款	162,723,342	163,320,502
应计利息	<u>1,820,044</u>	<u>1,523,619</u>
合计	<u><u>164,543,386</u></u>	<u><u>164,844,121</u></u>

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2025年6月30日	2024年12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	27,530,425	21,838,458
境内其他金融机构存放款项	<u>127,147,362</u>	<u>117,814,487</u>
小计	<u>154,677,787</u>	<u>139,652,945</u>
应计利息	<u>2,513,140</u>	<u>1,600,326</u>
合计	<u><u>157,190,927</u></u>	<u><u>141,253,271</u></u>

20、 拆入资金

	2025年6月30日	2024年12月31日
境内其他银行拆入	67,016,377	50,867,168
境外其他银行拆入	<u>2,636,941</u>	<u>3,255,265</u>
小计	<u>69,653,318</u>	<u>54,122,433</u>
应计利息	<u>488,660</u>	<u>451,601</u>
合计	<u><u>70,141,978</u></u>	<u><u>54,574,034</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 交易性金融负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
与贵金属相关的金融负债	331,455	59,960
其他金融负债	761,395	493,470
合计	<u>1,092,850</u>	<u>553,430</u>

22、 卖出回购金融资产款

	2025年6月30日	2024年12月31日
按质押品分类		
债券	95,765,929	11,102,347
票据	5,116,083	2,334,089
小计	<u>100,882,012</u>	<u>13,436,436</u>
应计利息	<u>53,969</u>	<u>7,173</u>
合计	<u>100,935,981</u>	<u>13,443,609</u>

23、 吸收存款

	2025年6月30日	2024年12月31日
活期对公存款	290,690,279	263,218,408
活期储蓄存款	48,571,449	47,292,015
定期对公存款	729,745,190	695,652,733
定期储蓄存款	511,052,588	429,205,845
保证金存款	65,296,021	60,497,871
其他存款	169,449	304,891
小计	<u>1,645,524,976</u>	<u>1,496,171,763</u>
应计利息	<u>35,026,016</u>	<u>31,469,019</u>
合计	<u>1,680,550,992</u>	<u>1,527,640,782</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬

2025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)	6,212,127	4,165,974	(4,184,447)	6,193,654
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	14,790	518,706	(517,648)	15,848
辞退福利	(3)	80,328	48,541	(30,149)	98,720
长期薪酬	(4)	1,937,698	483,304	(701,168)	1,719,834
合计		<u>8,244,943</u>	<u>5,216,525</u>	<u>(5,433,412)</u>	<u>8,028,056</u>

2024年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	5,922,945	7,779,751	(7,490,569)	6,212,127
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	14,256	1,024,140	(1,023,606)	14,790
辞退福利	(3)	80,030	43,395	(43,097)	80,328
长期薪酬	(4)	1,835,268	785,819	(683,389)	1,937,698
合计		<u>7,852,499</u>	<u>9,633,105</u>	<u>(9,240,661)</u>	<u>8,244,943</u>

(1) 短期薪酬如下：

2025年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、				
津贴和补贴	5,843,659	3,117,738	(3,192,757)	5,768,640
职工福利费	289,430	291,018	(229,871)	350,577
社会保险费	9,362	168,357	(168,671)	9,048
住房公积金	11,429	560,094	(560,675)	10,848
工会经费和职				
工教育经费	<u>58,247</u>	<u>28,767</u>	<u>(32,473)</u>	<u>54,541</u>
合计	<u>6,212,127</u>	<u>4,165,974</u>	<u>(4,184,447)</u>	<u>6,193,654</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：（续）

2024年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	5,538,707	5,690,499	(5,385,547)	5,843,659
职工福利费	323,940	531,187	(565,697)	289,430
社会保险费	6,653	333,616	(330,907)	9,362
住房公积金	4,676	1,114,563	(1,107,810)	11,429
工会经费和职 工教育经费	48,969	109,886	(100,608)	58,247
合计	<u>5,922,945</u>	<u>7,779,751</u>	<u>(7,490,569)</u>	<u>6,212,127</u>

(2) 设定提存计划如下：

2025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	12,155	312,384	(311,357)	13,182
失业保险	1,327	9,752	(9,738)	1,341
年金养老计划	<u>1,308</u>	<u>196,570</u>	<u>(196,553)</u>	<u>1,325</u>
合计	<u>14,790</u>	<u>518,706</u>	<u>(517,648)</u>	<u>15,848</u>

2024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	11,923	604,011	(603,779)	12,155
失业保险	1,043	18,966	(18,682)	1,327
年金养老计划	<u>1,290</u>	<u>401,163</u>	<u>(401,145)</u>	<u>1,308</u>
合计	<u>14,256</u>	<u>1,024,140</u>	<u>(1,023,606)</u>	<u>14,790</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(3) 辞退福利

2025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>80,328</u>	<u>48,541</u>	<u>(30,149)</u>	<u>98,720</u>

2024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>80,030</u>	<u>43,395</u>	<u>(43,097)</u>	<u>80,328</u>

(4) 长期薪酬

2025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>1,937,698</u>	<u>483,304</u>	<u>(701,168)</u>	<u>1,719,834</u>

2024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>1,835,268</u>	<u>785,819</u>	<u>(683,389)</u>	<u>1,937,698</u>

25、 应交税费

	2025年6月30日	2024年12月31日
增值税及附加税	1,106,639	998,734
企业所得税	1,148,719	1,244,832
个人所得税及其他	<u>46,352</u>	<u>63,856</u>
合计	<u>2,301,710</u>	<u>2,307,422</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券

	2025年6月30日	2024年12月31日
20南京银行二级01	-	9,497,666
21南京银行金融债	1,999,872	1,999,828
22南京银行金融债	17,999,213	29,998,631
22南京银行绿色债	4,999,820	4,999,622
23南京银行金融债	24,998,584	24,997,973
24南京银行金融债	60,995,449	60,993,984
24南京银行二级资本债01（注1）	4,999,484	4,999,423
24南京银行二级资本债02（注2）	9,999,413	9,999,344
25南京银行二级资本债（注3）	10,999,267	-
25南京银行科创债	5,000,000	-
25南京银行绿色债	10,000,000	-
南银转债（注4）	1,438,313	10,535,026
鑫宁2025年第一期信用卡分期资产支持证券（注5）	276,948	-
南银法巴2024年第一期个人消费贷款资产支持证券	-	75,764
南银法巴2024年第二期个人消费贷款资产支持证券（注6）	697,801	1,139,376
南银法巴2025年第一期个人消费贷款资产支持证券（注7）	940,735	-
同业定期存单（注8）	313,076,381	289,810,644
小计	468,421,280	449,047,281
应计利息	1,975,335	1,817,956
合计	470,396,615	450,865,237

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

应付债券详细信息列示如下：

债券简称	币种	利率	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	期末余额
20 南京银行二级 01	人民币	3.39%	9,500,000	2020/04/16	10 年	9,500,000	9,497,666	-
22 南京银行 01	人民币	3.03%	12,000,000	2022/03/15	3 年	12,000,000	11,999,832	-
21 南京银行 02	人民币	3.27%	2,000,000	2021/12/21	5 年	2,000,000	1,999,828	1,999,872
22 南京银行 02	人民币	3.35%	8,000,000	2022/03/15	5 年	8,000,000	7,999,279	7,999,441
22 南京银行 03	人民币	2.98%	10,000,000	2022/12/08	3 年	10,000,000	9,999,520	9,999,772
22 南京银行绿色债	人民币	2.95%	5,000,000	2022/12/08	3 年	5,000,000	4,999,622	4,999,820
23 南京银行 01	人民币	2.58%	25,000,000	2023/08/23	3 年	25,000,000	24,997,973	24,998,584
24 南京银行 01	人民币	2.24%	26,000,000	2024/05/23	3 年	26,000,000	25,997,182	25,997,890
24 南京银行 02	人民币	2.10%	20,000,000	2024/07/02	3 年	20,000,000	19,997,863	19,998,384
24 南京银行债 03BC	人民币	2.16%	15,000,000	2024/10/24	3 年	15,000,000	14,998,939	14,999,175
24 南京银行二级资本债 01 （注 1）	人民币	2.25%	5,000,000	2024/08/21	10 年	5,000,000	4,999,423	4,999,484
24 南京银行二级资本债 02 （注 2）	人民币	2.25%	10,000,000	2024/08/21	10 年	10,000,000	9,999,344	9,999,413
25 南京银行二级资本债 01BC （注 3）	人民币	2.05%	11,000,000	2025/04/22	10 年	11,000,000	-	10,999,267
25 南京银行科创债 01BC	人民币	1.79%	5,000,000	2025/06/10	5 年	5,000,000	-	5,000,000
25 南京银行绿色债 01	人民币	1.69%	10,000,000	2025/06/12	3 年	10,000,000	-	10,000,000
南银转债（注 4）	人民币		20,000,000	2021/06/15	6 年	20,000,000	10,535,026	1,438,313

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

应付债券详细信息列示如下（续）：

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
25 鑫宁 1A（注 5）	人民币	1.85%	333,000	2025/04/25	330 天	333,000	-	257,948
25 鑫宁 1B（注 5）	人民币	2.02%	19,000	2025/04/25	361 天	19,000	-	19,000
24 南银法巴 1B	人民币	2.48%	105,000	2024/03/08	500 天	105,000	75,764	-
24 南银法巴 2A（注 6）	人民币	2.00%	1,414,000	2024/11/26	668 天	1,414,000	1,041,526	599,902
24 南银法巴 2B（注 6）	人民币	2.18%	122,000	2024/11/26	727 天	122,000	97,850	97,899
25 南银法巴 1A（注 7）	人民币	1.96%	1,410,000	2025/04/10	651 天	1,410,000	-	818,854
25 南银法巴 1B（注 7）	人民币	2.12%	152,000	2025/04/10	710 天	152,000	-	121,881
合计							<u>159,236,637</u>	<u>155,344,899</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

- 注1 2024年8月21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2.25%，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 2024年8月21日，本行发行总额为100亿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2.25%，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 2025年4月22日，本行发行总额为110亿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2.05%，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4 南银转债

2025年6月30日 2024年12月31日

于2021年6月发行的6年期可转换公
司债券

1,438,313

10,535,026

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注4 南银转债（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
摊销	1,841,561	-	1,841,561
转股	(9,214,843)	(982,060)	(10,196,903)
于2025年1月1日余额	10,535,026	1,093,386	11,628,412
本期摊销	128,342	-	128,342
本期转股	(9,225,055)	(945,911)	(10,170,966)
于2025年6月30日余额	1,438,313	147,475	1,585,788

- (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）

26、 应付债券（续）

注4 南银转债（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2025年6月30日止,本行支付可转债利息人民币27,478万元（截至2024年12月31日止:人民币21,675万元）。
- (v) 于2025年6月30日,累计票面金额人民币18,578,862,000元的南银转债转为A股普通股,累计转股股数为2,179,835,434股。

注5 2025年4月25日,本行委托江苏省国际信托有限责任公司设立鑫宁2025年第一期信用卡分期资产支持证券,总规模人民币4.42亿元,其中优先档规模人民币3.52亿元,次级档规模人民币0.90亿元。截至2025年6月30日,优先A档余额人民币257,948千元,优先B档余额人民币19,000千元。

注6 2024年11月26日,本行子公司南银法巴消费金融有限公司委托交银国际信托有限责任公司设立南银法巴2024年第二期个人消费贷款资产支持证券,总规模人民币19.32亿元,其中优先档规模人民币15.36亿元,次级档规模人民币3.96亿元。截至2025年6月30日,优先A档余额人民币599,902千元,优先B档余额人民币97,899千元,次级档全部由南银法巴消费金融有限公司持有。

注7 2025年4月10日,本行子公司南银法巴消费金融有限公司委托交银国际信托有限公司设立南银法巴2025年第一期个人消费贷款资产支持证券,总规模人民币19.58亿元,其中优先档规模人民币15.62亿元,次级档规模人民币3.96亿元。截至2025年6月30日,优先A档余额人民币818,854千元,优先B档余额人民币121,881千元,次级档全部由南银法巴消费金融有限公司持有。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注8 系本行发行的同业存单。截至2025年6月30日，本行发行的同业存单期限在3个月至1年，利率范围为1.58%至2.05%（2024年12月31日，同业存单期限在3个月至1年，利率范围为1.65%至2.50%）

于2025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（2024年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

27、 租赁负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
1年以内	406,343	402,242
1至2年	320,489	319,812
2至3年	209,595	224,856
3至5年	194,248	191,362
5年以上	<u>58,303</u>	<u>68,694</u>
未折现租赁负债合计	<u>1,188,978</u>	<u>1,206,966</u>
租赁负债	<u>1,107,567</u>	<u>1,117,840</u>

28、 预计负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
信用承诺减值准备	<u>771,211</u>	<u>1,337,040</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他负债

		2025年6月30日	2024年12月31日
其他应付款	(1)	8,875,962	7,812,913
递延收益		147,362	101,670
应付股利	(2)	2,258	2,258
应付产品结算款项		16,670,488	11,410,720
其他		<u>1,264,075</u>	<u>1,593,683</u>
合计		<u>26,960,145</u>	<u>20,921,244</u>

(1) 其他应付款按项目列示

	2025年6月30日	2024年12月31日
设备及工程款	267,219	278,551
到期兑付凭证式国债本息	14,804	17,182
久悬未取款项	95,401	41,555
资金清算应付款	<u>8,498,538</u>	<u>7,475,625</u>
合计	<u>8,875,962</u>	<u>7,812,913</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 股本

2025年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	9,936,477	90%	-	2,250,375	12,186,852	100%
有限售条件股份 人民币普通股	1,131,108	10%	-	(1,131,108)	-	-
股份总数	11,067,585	100%	-	1,119,267	12,186,852	100%
2024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	9,212,625	89%	-	723,852	9,936,477	90%
有限售条件股份 人民币普通股	1,131,108	11%	-	-	1,131,108	10%
股份总数	10,343,733	100%	-	723,852	11,067,585	100%

31、 其他权益工具

	附注三	2025年6月30日	2024年12月31日
优先股(1)		9,849,813	9,849,813
可转债权益成分	26（注4）	147,475	1,093,386
永续债(4)		19,997,811	19,997,811
合计		29,995,099	30,941,010

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(1) 期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。
- (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%。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(a) 股息及股息的设定机制（续）

- (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。

(b) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(f) 赎回条款

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

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

人民币优先股	2025年1月1日	本期变动数		2025年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（股）	99,000,000	-	-	99,000,000
原币（千元）	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币（千元）	9,900,000	-	-	9,900,000

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(4) 期末发行在外的永续债情况表：

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

(5) 主要条款

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(5) 主要条款（续）

(a) 存续期及赎回条款

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

(b) 利息及利息的设定机制

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

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

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

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

(c) 受偿顺序

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(6) 发行在外的永续债变动情况表

人民币永续债	2025年1月1日	本期变动数		2025年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（张）	200,000,000	-	-	200,000,000
原币（千元）	20,000,000	-	-	20,000,000
折合人民币（千元）	20,000,000	-	-	20,000,000

(7) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2025年6月30日	2024年12月31日
归属于母公司股东的权益	206,630,632	188,529,458
归属于母公司普通股持有者的权益	176,730,632	158,629,458
归属于母公司其他权益持有者的权益	29,900,000	29,900,000
归属于少数股东的权益	3,510,216	3,426,919

32、 资本公积

	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
股本溢价（注1）	31,925,677	9,059,989	-	40,985,666
联营企业及子公司其 他股东投入资本 和其他	498,694	-	-	498,694
合计	32,424,371	9,059,989	-	41,484,360

	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
股本溢价	25,909,997	6,015,680	-	31,925,677
联营企业及子公司其 他股东投入资本 和其他	499,234	17,114	(17,654)	498,694
合计	26,409,231	6,032,794	(17,654)	32,424,371

注1： 系母公司可转债转股导致资本公积变动。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他综合收益

	2024年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2025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）	2,175,934	(1,743,099)	-	432,835
其他债权投资信用减值准备（注2）	1,928,394	(31,111)	-	1,897,283
权益法下可转损益的其他综合收益	166,972	(92,222)	-	74,750
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	(498,059)	459,152	(6)	(38,913)
合计	<u>3,773,241</u>	<u>(1,407,280)</u>	<u>(6)</u>	<u>2,365,955</u>
	2023年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2024年12月31日
将重分类至损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动（注1）	(1,009,066)	3,185,000	-	2,175,934
其他债权投资信用减值准备（注2）	2,027,999	(99,605)	-	1,928,394
权益法下可转损益的其他综合收益	35,245	131,727	-	166,972
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(405,820)	(166,217)	73,978	(498,059)
合计	<u>648,358</u>	<u>3,050,905</u>	<u>73,978</u>	<u>3,773,241</u>

注 1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 2：其他债权投资信用减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2025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	(612,697)	(1,711,434)	581,032	(1,743,099)	-
其他债权投资信用减值准备	432,239	(473,721)	10,371	(31,111)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	(92,222)	-	-	(92,222)	-
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	612,201	-	(153,049)	459,152	-
合计	339,521	(2,185,155)	438,354	(1,407,280)	-
2024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	4,341,847	(95,180)	(1,061,667)	3,185,000	-
其他债权投资信用减值准备	537,378	(670,185)	33,202	(99,605)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	131,727	-	-	131,727	-
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	(196,963)	-	30,746	(166,217)	-
合计	4,813,989	(765,365)	(997,719)	3,050,905	-

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 盈余公积

2025年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	13,620,196	1,925,184	15,545,380
任意盈余公积	<u>10,462</u>	<u>-</u>	<u>10,462</u>
合计	<u>13,630,658</u>	<u>1,925,184</u>	<u>15,555,842</u>
2024年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	11,846,755	1,773,441	13,620,196
任意盈余公积	<u>10,462</u>	<u>-</u>	<u>10,462</u>
合计	<u>11,857,217</u>	<u>1,773,441</u>	<u>13,630,658</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2025年5月16日召开的2024年度股东大会通过的2024年利润分配方案，本行按照2024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19.25亿元。

根据本行2024年5月20日召开的2023年度股东大会通过的2023年利润分配方案，本行按照2023年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币17.73亿元。

35、 一般风险准备

2025年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>25,951,010</u>	<u>95,008</u>	<u>26,046,018</u>
2024年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>22,143,535</u>	<u>3,807,475</u>	<u>25,951,010</u>

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012) 20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2024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。2024年计提的一般风险准备已经本行2025年5月16日召开的2024年度股东大会审批通过。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 未分配利润

	2025年1-6月	2024年度
期初未分配利润	70,741,583	66,587,246
归属于母公司股东的净利润	12,619,215	20,176,728
减：提取法定盈余公积	(1,925,184)	(1,773,441)
提取一般风险准备	(95,008)	(3,807,475)
普通股现金股利分配	(2,344,106)	(9,261,857)
优先股现金股利分配	-	(441,640)
发放永续债利息	-	(664,000)
其他综合收益结转留存收益	6	(73,978)
期末未分配利润	<u>78,996,506</u>	<u>70,741,583</u>

37、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	456,398	455,506
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	249,861	240,209
鑫元基金管理有限公司	730,608	709,110
南银法巴消费金融有限公司	<u>2,073,349</u>	<u>2,022,094</u>
合计	<u>3,510,216</u>	<u>3,426,919</u>

38、 股利分配

根据本行2025年4月21日召开的第十届董事会第九次会议决议，董事提议本行按2024年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币19.25亿元；提取一般风险准备人民币33.81亿元；2024年末期向全体普通股股东派发现金股息，现金股息总额约 23.44 亿元。在此基础上，叠加2024年中期已派发现金股利人民币37.10亿元（含税），2024年度合计派发现金股利人民币60.54亿元（含税）。上述利润分配方案已于2025年5月16日由2024年年度股东大会审议通过。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 利息净收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	30,430,801	28,378,584
其中：公司贷款和垫款	19,137,479	17,661,850
个人贷款	10,029,012	9,376,626
票据贴现	894,399	1,013,538
贸易融资	369,911	326,570
存放同业款项	222,452	160,790
存放中央银行	772,024	760,337
拆出资金	478,716	454,072
买入返售金融资产	452,729	433,346
债券投资	9,070,542	7,896,075
信托及资管计划	286,169	786,407
其他	1	-
小计	41,713,434	38,869,611
其中：已减值金融资产利息收入	25,342	20,529
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(2,163,014)	(2,057,984)
向中央银行借款	(1,660,428)	(1,877,348)
拆入资金	(854,102)	(958,358)
吸收存款	(16,170,841)	(16,433,156)
卖出回购金融资产款	(516,642)	(495,220)
应付债券	(4,685,559)	(4,216,662)
其他	(16,631)	(20,285)
小计	(26,067,217)	(26,059,013)
利息净收入	15,646,217	12,810,598

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 手续费及佣金净收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	520,637	686,272
银行卡及结算业务	111,167	107,417
代理及咨询业务	1,541,473	1,270,172
贷款及担保	1,040,073	713,067
资产托管	211,457	181,081
其他业务	18,233	15,808
小计	3,443,040	2,973,817
手续费及佣金支出	(641,450)	(348,080)
手续费及佣金净收入	2,801,590	2,625,737

41、 投资收益

	2025年1-6月	2024年1-6月
交易性金融资产	4,653,158	4,518,076
其他债权投资（注）	1,768,071	733,110
债权投资	1,114,201	782,112
权益法核算的长期股权投资	499,851	458,075
其他	50,599	79,789
合计	8,085,880	6,571,162

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 公允价值变动收益

	2025年1-6月	2024年1-6月
交易性金融资产	1,757,956	4,260,740
衍生金融工具	(4,389)	38,940
交易性金融负债	(39,163)	-
合计	<u>1,714,404</u>	<u>4,299,680</u>

43、 税金及附加

	2025年1-6月	2024年1-6月
城市维护建设税	156,871	140,940
教育费附加	112,051	100,672
其他	106,722	98,202
合计	<u>375,644</u>	<u>339,814</u>

44、 业务及管理费

	2025年1-6月	2024年1-6月
员工薪酬	5,216,525	4,541,474
业务费用	1,127,991	1,416,742
固定资产折旧	400,268	395,249
使用权资产折旧	213,788	214,953
长期待摊费用摊销	53,616	48,310
无形资产摊销	127,854	116,616
合计	<u>7,140,042</u>	<u>6,733,344</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 信用减值损失

	2025年1-6月	2024年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	6,061,580	5,589,139
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	(181,525)	(228,978)
债权投资	(22,703)	(736,808)
其他债权投资	127,753	(4,013)
预计负债	(566,967)	299,428
拆出资金	3,530	1,502
买入返售金融资产	27,711	(12,957)
存放同业	17,074	12,153
贵金属租赁	26	-
其他资产	54,407	6,668
合计	<u>5,520,886</u>	<u>4,926,134</u>

46、 所得税费用

	2025年1-6月	2024年1-6月
当期所得税费用	1,773,228	1,308,116
递延所得税费用	<u>862,348</u>	<u>1,135,994</u>
合计	<u>2,635,576</u>	<u>2,444,110</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：

	2025年1-6月	2024年1-6月
利润总额	15,340,688	14,102,989
按法定税率25%计算的所得税额费用	3,835,172	3,525,747
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,679,762)	(1,919,486)
免税长期股权投资收益的影响	(124,963)	(114,519)
不可抵扣的费用	<u>605,129</u>	<u>952,368</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>2,635,576</u>	<u>2,444,110</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 每股收益

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

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2025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2025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：

	2025年1-6月	2024年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	12,619,215	11,594,146
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	12,619,215	11,594,146
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	11,168,859	10,343,736
基本每股收益（人民币元/股）	1.13	1.12

稀释每股收益的具体计算如下：

	2025年1-6月	2024年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	12,619,215	11,594,146
加：本期可转换公司债券的利息费用（税后）	93,691	222,807
用以计算稀释每股收益的净利润	12,712,906	11,816,953
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	11,168,859	10,343,736
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	1,195,192	1,891,830
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	12,364,051	12,235,566
稀释每股收益（人民币元/股）	1.03	0.97

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2025年1-6月	2024年1-6月
净利润	12,705,112	11,658,879
加：信用减值损失	5,520,886	4,926,134
其他资产减值损失	(1,913)	1,335
固定资产及投资性房地产折旧	426,822	424,606
使用权资产折旧	213,788	214,953
无形资产摊销	127,854	116,616
长期待摊费用摊销	53,616	48,310
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(18,185)	(66)
公允价值变动收益	(1,714,404)	(4,299,680)
汇兑收益	(1,099,198)	(35,164)
投资收益	(6,931,004)	(5,604,985)
租赁负债利息支出	16,631	20,285
发行债券利息支出	4,685,559	4,216,662
递延所得税资产的减少	862,348	1,135,994
经营性应收项目的增加	(129,485,842)	(108,879,617)
经营性应付项目的增加	234,134,302	36,770,835
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>119,496,372</u>	<u>(59,284,903)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 现金流量表补充资料（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2025年1-6月	2024年1-6月
现金的期末余额	1,165,234	1,152,198
减：现金的期初余额	(1,483,081)	(1,190,680)
加：现金等价物的期末余额	54,334,143	44,402,197
减：现金等价物的期初余额	(62,133,713)	(37,728,327)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(8,117,417)</u>	<u>6,635,388</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：

	2025年6月30日	2024年6月30日
库存现金	1,165,234	1,152,198
存放中央银行超额存款准备金	26,598,114	17,066,408
期限三个月内存放同业款项	<u>27,736,029</u>	<u>27,335,789</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>55,499,377</u>	<u>45,554,395</u>

49、 金融资产转移

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

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本期，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2025年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币4.66亿元（2024年12月31日：人民币4.89亿元）。

四、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

五、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2025年6月30日本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份有限公司（注1）	江苏昆山	江苏昆山	银行	524,698	45.23%	-
宜兴阳羡村镇银行股份有限公司（注2）	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	60.00%	-
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	基金	1,700,000	80.00%	-
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	特定客户资产管理业务、股权投资管理	1,550,000	-	80.00%
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	股权投资管理、投资管理、资产管理	20,000	-	80.00%
乌海富鑫资产管理有限公司	内蒙古乌海	内蒙古乌海	受托管理产业发展基金	10	-	80.00%
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100.00%	-
南银法巴消费金融有限公司（注3）	江苏南京	江苏南京	消费金融业务	5,215,000	64.16%	-

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

注2： 2008年12月18日，经原中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羡村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复（2008）208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羡村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羡村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羡村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。阳羡村镇于2021年12月28日召开2021年第一次临时股东大会并决议通过《宜兴阳羡村镇银行股份有限公司股东邵柏芝股权转让》的议案。南京银行股份有限公司通过司法拍卖公开竞价获得邵柏芝持有的宜兴阳羡村镇银行股份有限公司10%的股权。截至2025年6月30日，南京银行持有股份比例为60%。

注3： 2022年8月12日，经原银保监会《中国银保监会关于苏宁消费金融有限公司变更股权的批复》[银保监复〔2022〕592号]批准，同意本行受让苏宁易购集团股份有限公司持有的苏宁消费金融有限公司（“苏宁消金”）36%股权和江苏洋河酒厂股份有限公司持有的苏宁消金5%股权，并核准将苏宁消金名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”。本次股权变更完成后，本行持有苏宁消金股权比例将由15%增加至56%。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。于2022年11月30日，本行与先声再康江苏药业有限公司签订股份转让协议，获得南银法巴消费金融有限公司6%股权。2022年12月29日本行收到《中国银保监会江苏监管局关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（苏银保监复【2022】461号），同意本行收购苏宁易购集团持有南银法巴消费金融有限公司全部10%股权，并同意由本行和法国巴黎银行出资44亿元对公司进行增资。2022年12月30日，南银法巴消费金融有限公司完成市场监督管理局工商信息登记变更，注册资本增加至50亿元。2024年9月11日，南银法巴消费金融有限公司收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本的批复》（苏金复[2024]293号），同意公司注册资本由500,000万元人民币增至521,500万元人民币。截至2025年6月30日，本行持股比例为64.16%。

五、 在其他主体中的权益（续）

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

于 2025 年 6 月 30 日，本集团联营企业的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	6,086,097	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	5,792,380	21.20%	-	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	382,625	21.43%	-	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2025年6月末股本计算。

(2) 联营企业汇总信息

	2025年1-6月	2024年度
投资账面价值合计	10,523,441	10,447,312
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	499,851	906,536
其他综合收益总额	(92,222)	131,727
综合收益总额	407,629	1,038,263

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

六、 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

(a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团2025年1-6月未向理财产品提供流动性支持(2024年1-6月：无)。

于2025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5,432.87亿元（2024年12月31日：人民币4,734.71亿元）。

于2025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30.73亿元（2024年12月31日：30.19亿元）。

(b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2025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2025年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币7.20亿元（2024年12月31日：人民币7.26亿元）。本集团2025年1-6月未向其提供财务支持（2024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2025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2,291.93亿元（2024年12月31日：人民币2,433.26亿元）。本集团2025年1-6月未向其提供财务支持（2024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2025年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2024年1-6月：无）。

于2025年6月30日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）、最大损失风险敞口如下：

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财、信托及资					
产管理计划	39,923,160	11,370,362	638,942	51,932,464	51,932,464
资产支持证券	5,609,539	-	2,424,052	8,033,591	8,033,591
基金	163,869,086	-	-	163,869,086	163,869,086

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。

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（2024年1-6月：无）。

七、 分部报告

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

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

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

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
2025年1-6月					
利息净收入/（支出）	11,303,205	7,216,701	(2,873,689)	-	15,646,217
其中：					
分部利息净收入					
/（支出）	331,153	5,114,815	(5,445,968)	-	-
外部利息净收入	10,972,052	2,101,886	2,572,279	-	15,646,217
手续费及佣金净收入	1,215,772	407,586	1,178,232	-	2,801,590
其他业务收入	442,944	19,398	9,471,421	98,641	10,032,404
营业收入	12,961,921	7,643,685	7,775,964	98,641	28,480,211
营业支出	(4,597,131)	(6,803,785)	(1,589,970)	(132,445)	(13,123,331)
营业利润	8,364,790	839,900	6,185,994	(33,804)	15,356,880
加：营业外收支净额	16	(10,502)	(43)	(5,663)	(16,192)
利润总额	8,364,806	829,398	6,185,951	(39,467)	15,340,688
所得税费用					(2,635,576)
净利润					12,705,112
资产总额	1,133,442,525	370,737,849	1,393,580,812	3,676,761	2,901,437,947
负债总额	1,106,373,956	638,376,237	937,699,699	8,847,207	2,691,297,099
补充信息					
1、折旧和摊销费用	432,010	254,139	135,931	-	822,080
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	137,849	67,207	36,082	-	241,138
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	854,436	4,462,655	155,016	46,866	5,518,973
4、对联营企业的投 资收益	-	-	499,851	-	499,851
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	10,523,441	-	10,523,441

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

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

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2025年6月30日	2024年12月31日
贷款承诺	16,043,141	75,948,657
开出信用证	94,841,216	78,539,691
开出保证	60,953,461	45,199,153
银行承兑汇票及其他	360,422,933	342,757,739
未使用信用卡额度	45,603,117	47,852,547
	<u>577,863,868</u>	<u>590,297,787</u>

2、资本性支出承诺事项

	2025年6月30日	2024年12月31日
已签约但尚未支付	<u>338,858</u>	<u>387,113</u>

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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
回购协议：				
票据	5,136,589	2,344,152	5,116,083	2,334,089
债券	87,189,129	11,278,889	86,445,929	11,102,347
存款协议：				
债券	16,491,711	15,316,031	14,488,000	13,376,000
向中央银行借款协议：				
债券及信贷资产	<u>176,057,696</u>	<u>179,149,993</u>	<u>162,682,021</u>	<u>163,219,721</u>
	<u>284,875,125</u>	<u>208,089,065</u>	<u>268,732,033</u>	<u>190,032,157</u>

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

3、 质押资产（续）

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2025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（2024年12月31日：无）。

4、 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2025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104.20亿元（2024年12月31日：人民币92.21亿元），原始期限为三至五年。

5、 未决诉讼

于2025年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2024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

	2025年6月30日	2024年12月31日
委托贷款	38,385,500	38,271,957
委托存款	<u>38,385,500</u>	<u>38,271,957</u>

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

(1) 主要股东

(a) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
法国巴黎银行 (注 1)	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddes aliens,75009	Jean- Laurent Bonnafe	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	22.62 亿 欧元	12.93%	12.93%	统一社会信用代码 法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集团有限责任公 司(注 2)	有限责任公司 (法人独资)	南京市建邺区江东 中路 377 号金融城 一期 10 号楼 27F	李滨	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。 (依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)	90.21 亿 元	10.92%	10.92%	91320100674919806G
江苏交通控股有限公司(注 3)	有限责任公司 (国有独资)	南京市中山东路 291 号	邓东升	许可项目：公路管理与养护(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务(不含职业中介活动、劳务派遣服务)；互联网数据服务；住房租赁(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)	168 亿元	10.14%	10.14%	9132000013476703W

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

（1） 主要股东（续）

（a） 持本行5%及5%以上股份的股东（续）

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
南京高科股份有限公司（注 4）	股份有限公司（上市）	南京经济技术开发区恒通大道 2 号	徐益民	许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建设工程监理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；非居住房地产租赁；住房租赁；商业综合体管理服务；物业管理；土地整治服务；工程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水环境污染防治服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	17.30 亿元	9.05%	9.05%	91320192134917922L

注 1：报告期末,法国巴黎银行(QFII)持有公司 419,851,157 股，占公司总股本 3.45%。法国巴黎银行持有公司 1,576,214,136 股，占公司总股本 12.93%。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 16.38%。

注 2：2008 年 12 月 3 日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304 号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和 2009 年 6 月 2 日，原银监会银监复[2009]161 号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股（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。

注3：报告期内，江苏交通控股有限公司通过可转债转股累计增持南京银行股份87,849,877股，增持比例占总股本的0.72%。增持实施后江苏交通控股有限公司持有公司1,235,363,749 股，占公司总股本10.14%。

注4：报告期内，南京高科股份有限公司通过二级市场累计增持南京银行股份15,377,294股，增持比例占总股本的0.13%。增持实施后南京高科股份有限公司持有公司1,103,430,835股，占公司总股本9.05%。

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

（1） 主要股东（续）

（b） 持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

（2） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注五、1。

（3） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注五、2。

（4） 其他关联方

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

2、 关联交易

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

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(1) 存放同业余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	1,561,872	2,773,696
相同关键管理人员的其他企业	18,868	-
合计	<u>1,580,740</u>	<u>2,773,696</u>
占同类交易余额比例	5.85%	9.76%
利率范围	<u>0-ESTR-25bp</u>	<u>0-ESTR-25bp</u>

(2) 存放同业利息收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
本行主要股东	10,263	14,323
主要股东所属集团(不含股东)	24	-
相同关键管理人员的其他企业	<u>37</u>	<u>-</u>
合计	<u>10,324</u>	<u>14,323</u>

(3) 拆出资金余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	<u>220,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>220,000</u>	<u>-</u>
占同类交易余额比例	0.74%	-
利率范围	<u>2.45%-4.52%</u>	<u>0.87%-5.60%</u>

(4) 拆出资金利息收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	5,420	109
联营企业	124	2,253
相同关键管理人员的其他企业	<u>3,529</u>	<u>3,499</u>
合计	<u>9,073</u>	<u>5,861</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(5) 买入返售金融资产余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
相同关键管理人员的其他企业	-	186,000
合计	-	186,000
占同类交易余额比例	-	0.39%
利率范围	1.36%-3.97%	1.30%-2.85%

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	1,359	-
相同关键管理人员的其他企业	3,812	90,929
合计	5,171	90,929

(7) 发放贷款和垫款余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	400,000	300,000
主要股东所属集团(不含股东)	6,529,632	5,980,481
联营企业	3,686,040	1,200,089
相同关键管理人员的其他企业	1,006,295	757,615
关键管理人员及其亲属	265,463	262,386
合计	11,887,430	8,500,571
占同类交易余额比例	0.92%	0.73%
利率范围	0.70%-4.80%	0.20%-6.34%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
本行主要股东	4,344	7,178
主要股东所属集团(不含股东)	134,730	108,109
联营企业	38,336	59,025
相同关键管理人员的其他企业	17,886	26,786
关键管理人员及其亲属	4,195	5,642
合计	<u>199,491</u>	<u>206,740</u>

(9) 债权投资余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	<u>221,716</u>	<u>615,220</u>
合计	<u>221,716</u>	<u>615,220</u>
占同类交易余额比例	0.07%	0.20%
利率范围	<u>1.80%-2.10%</u>	<u>2.90%-4.65%</u>

(10) 债权投资利息收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	898	14,288
联营企业	-	33
合计	<u>898</u>	<u>14,321</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(11) 其他债权投资余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	5,245,065	2,521,016
主要股东所属集团(不含股东)	5,753,058	7,342,944
联营企业	955,897	757,913
相同关键管理人员的其他企业	3,045,290	3,689,722
合计	14,999,310	14,311,595
占同类交易余额比例	3.60%	4.96%
利率范围	1.54%-5.78%	1.65%-5.78%

(12) 其他债权投资利息收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
本行主要股东	74,227	12,128
主要股东所属集团(不含股东)	79,448	5,942
联营企业	10,061	7,514
相同关键管理人员的其他企业	72,142	37,753
合计	235,878	63,337

(13) 交易性金融资产余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	551,298	900,732
主要股东所属集团(不含股东)	4,177,492	2,001,453
联营企业	448,263	394,387
相同关键管理人员的其他企业	2,305,383	3,860,000
合计	7,482,436	7,156,572
占同类交易余额比例	1.66%	1.58%
利率范围	1.52%-5.90%	1.64%-6.50%

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

	2025年1-6月	2024年1-6月
本行主要股东	7,799	5,322
主要股东所属集团(不含股东)	10,869	4,787
联营企业	2,321	2,719
相同关键管理人员的其他企业	-	116,648
合计	<u>20,989</u>	<u>129,476</u>

(15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	127	16
主要股东所属集团(不含股东)	1,740,265	639,349
联营企业	20,847	48,234
相同关键管理人员的其他企业	<u>97,381</u>	<u>776,964</u>
合计	<u>1,858,620</u>	<u>1,464,563</u>
占同类交易余额比例	1.16%	1.01%
利率范围	<u>0.01%-1.50%</u>	<u>0.08%-1.90%</u>

(16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2025年1-6月	2024年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	4,107	4,074
联营企业	354	817
相同关键管理人员的其他企业	<u>130</u>	<u>15,667</u>
合计	<u>4,591</u>	<u>20,558</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(17) 拆入资金利息支出

	2025年1-6月	2024年1-6月
相同关键管理人员的其他企业	242	-
合计	242	-

(18) 吸收存款余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	4,581,213	163,614
主要股东所属集团(不含股东)	18,194,660	16,892,498
相同关键管理人员的其他企业	1,510,312	3,023,618
关键管理人员及其亲属	323,565	320,126
合计	24,609,750	20,399,856
占同类交易余额比例	1.48%	1.35%
利率范围	0.05%-4.05%	0.05%-6.05%

(19) 吸收存款利息支出

	2025年1-6月	2024年1-6月
本行主要股东	24,159	2,299
主要股东所属集团(不含股东)	86,220	117,028
相同关键管理人员的其他企业	229	23,880
关键管理人员及其亲属	2,482	2,454
合计	113,090	145,661

(20) 贷款承诺

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	51,000	51,000
关键管理人员及其亲属	163,353	172,090
合计	214,353	223,090

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(21) 备证融资

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	<u>6,290</u>	<u>6,290</u>
合计	<u><u>6,290</u></u>	<u><u>6,290</u></u>

(22) 银行承兑汇票

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	130,080	222,590
联营企业	-	378,844
相同关键管理人员的其他企业	<u>11,882</u>	<u>840</u>
合计	<u><u>141,962</u></u>	<u><u>602,274</u></u>

(23) 开出保函

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	413	19,929
主要股东所属集团(不含股东)	409,922	402,640
联营企业	<u>600,990</u>	<u>600,990</u>
合计	<u><u>1,011,325</u></u>	<u><u>1,023,559</u></u>

(24) 开出信用证

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	80,000	130,000
相同关键管理人员的其他企业	<u>20,000</u>	<u>10,000</u>
合计	<u><u>100,000</u></u>	<u><u>140,000</u></u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(25) 手续费及佣金收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	186	198
联营企业	-	132
相同关键管理人员的其他企业	36	20
合计	<u>222</u>	<u>350</u>

(26) 业务及管理费用

	2025年1-6月	2024年1-6月
本行主要股东	438	794
主要股东所属集团(不含股东)	19,701	12,104
联营企业	14,529	8,793
相同关键管理人员的其他企业	37,144	30,241
合计	<u>71,812</u>	<u>51,932</u>

(27) 衍生金融资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	105,918	91,093
相同关键管理人员的其他企业	621,533	891,542
合计	<u>727,451</u>	<u>982,635</u>

(28) 衍生金融负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	136,554	190,296
相同关键管理人员的其他企业	684,027	991,973
合计	<u>820,581</u>	<u>1,182,269</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(29) 资产转让交易

本集团于2025年1至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40,000千元（2024年1-6月：无）。

(30) 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：	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放同业及其他金融机构款项	-	1,023,589
同业及其他金融机构存放款项	3,363,637	3,169,169
吸收存款	832	342
其他应收款	602,753	24
其他应付款	195,665	167,070
本期交易：	2025年1-6月	2024年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	178
拆放同业及其他金融机构款项利息收入	7,240	27,748
其他债权投资利息收入	2,161	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	15,599	19,806
手续费及佣金收入	16,977	30,453
手续费及佣金支出	375,825	415,655
投资收益	-	829
其他业务收入	37,665	37,774

3、 关键管理人员薪酬

本行 2025 年 1-6 月、2024 年 1-6 月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币 7,636 千元和人民币 7,782 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因债务人或交易对手未能按时履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，给本集团造成经济损失的风险。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、担保和其他承诺。

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、普惠金融部（乡村振兴金融部）、科创金融部、零售金融部、交易银行部、国际业务部（自贸区业务管理中心）、金融同业部、投资银行与战略客户部、资金运营中心等其他部门实施；在分行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

(1) 信用风险的计量

(a) 发放贷款和垫款及表外担保承诺

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

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）

(b) 债券、非标资产及衍生金融工具

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

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

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

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

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

风险限额管理

本集团根据监管指标和信用风险管理政策制定了信用风险限额年度指标体系，规定了客户集中度和风险水平等信用风险限额，以及限额具体的监测部门、主控部门和配合部门。年度限额管理指标体系经高级管理层风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

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

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

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）

风险限额管理（续）

本集团风险管理部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。

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。

(c) 表外担保类金融工具

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

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

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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

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。

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

以PMI制造业采购经理人指数为例，本集团用于评估2025年6月30日的预期信用损失宏观经济指标，在基准情景下的具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
PMI 制造业采购经理人指数	50.19%

本集团对于2025年6月30日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了宏观经济环境的影响。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2025年6月30日		2024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	452,093,643	32.58%	406,764,001	32.38%
—制造业	124,123,204	8.95%	111,063,840	8.84%
—水利、环境和公共设施管理业	118,854,481	8.57%	102,448,968	8.15%
—批发和零售业	91,902,841	6.63%	86,797,846	6.91%
—科学研究和技术服务业	40,317,994	2.91%	33,105,937	2.63%
—房地产业	36,496,352	2.63%	36,141,773	2.88%
—信息传输、软件和信息技术服务业	18,864,659	1.36%	17,081,904	1.36%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,590,333	0.91%	11,674,147	0.93%
—建筑业	10,962,201	0.79%	9,697,613	0.77%
—农、林、牧、渔业	7,635,024	0.55%	8,012,677	0.64%
—其他	31,533,125	2.27%	27,419,424	2.18%
贸易融资	40,939,508	2.95%	27,053,279	2.15%
贴现票据	68,910,965	4.97%	58,942,427	4.69%
公司贷款和垫款小计	1,055,224,330	76.07%	936,203,836	74.51%
个人贷款	331,949,080	23.93%	320,194,242	25.49%
合计	1,387,173,410	100.00%	1,256,398,078	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	1,174,642,769	84.68%	1,066,962,228	84.92%
其中：南京地区	359,992,869	25.95%	326,115,459	25.96%
长三角地区（除江苏地区）	145,284,115	10.47%	129,516,780	10.31%
其他地区	67,246,526	4.85%	59,919,070	4.77%
合计	1,387,173,410	100.00%	1,256,398,078	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2025年6月30日及2024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。

	2025年6月30日	2024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	117,638,235	123,574,818
存放同业款项	33,641,972	36,184,743
拆出资金	29,548,772	30,022,315
衍生金融资产	7,963,167	12,198,717
买入返售金融资产	52,733,340	50,279,775
发放贷款和垫款	1,354,555,962	1,225,156,405
—公司贷款和垫款	1,033,759,980	915,825,755
—个人贷款	320,795,982	309,330,650
交易性金融资产	370,753,364	471,305,105
债权投资	470,690,224	314,709,065
其他债权投资	419,331,881	291,023,443
其他金融资产	3,488,444	3,583,762
表内信用风险敞口	<u>2,860,345,361</u>	<u>2,558,038,148</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	16,043,141	75,948,657
开出信用证	94,841,216	78,539,691
开出保证	60,953,461	45,199,153
银行承兑汇票及其他	360,422,933	342,757,739
未使用的信用卡额度	45,603,117	47,852,547
表外信用风险敞口	<u>577,863,868</u>	<u>590,297,787</u>
最大信用风险敞口	<u>3,438,209,229</u>	<u>3,148,335,935</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2025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：

2025年6月30日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	1,345,693,278	29,696,255	11,783,877	1,387,173,410
债权投资	464,570,589	896,888	2,355,296	467,822,773
其他债权投资	409,740,964	5,480,040	799,715	416,020,719
合计	2,220,004,831	36,073,183	14,938,888	2,271,016,902

于2024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：

2024年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	1,215,976,017	29,936,595	10,485,466	1,256,398,078
债权投资	309,862,965	1,029,386	2,355,296	313,247,647
其他债权投资	285,490,169	1,603,778	831,745	287,925,692
合计	1,811,329,151	32,569,759	13,672,507	1,857,571,417

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(6) 信用质量分析（续）

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

于2025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8,880,294千元（2024年12月31日：人民币8,403,440千元）。

(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2025年6月30日的重组贷款余额为人民币8,238,927千元（2024年12月31日：人民币8,227,049千元）。

(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2025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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
AAA级	384,454,636	275,036,006
AA-至AA+级	102,105,764	49,279,396
A+级及以下	-	-
无评级	385,626,572	257,422,466
合计	872,186,972	581,737,868

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、股票和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。

本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。前款所称以交易目的持有的头寸是指短期内有目的地持有以便出售，或从实际或预期的短期价格波动中获利，或锁定套利的头寸，包括自营业务、做市业务、为满足客户需求提供的对客交易及对冲前述交易相关风险而持有的头寸。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。

本集团的交易账簿市场风险管理涵盖识别、计量/评估、监测、控制/缓释市场风险的全过程。董事会承担本行市场风险管理的最终职责，负责审定总体的市场风险管理策略、政策、程序和风险偏好。监事会负责监督董事会和高级管理层市场风险管理的履职尽责情况，并提出相关建议。高级管理层负责明确市场风险管理的组织架构和职责，定期评估市场风险偏好及相关限额和市场风险管理策略、政策及程序的执行情况，全面掌握本行市场风险管理总体状况，并定期向董事会提交市场风险总体情况报告。本集团风险管理部是交易账簿市场风险管理的牵头部门。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括敞口限额、风险因子敏感度限额、止损限额以及风险价值限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、计量、监测和控制/缓释。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和压力VaR）来衡量市场风险水平。本集团每日对风险价值模型进行返回检验，以检验模型的准确性和可靠性。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。市场风险限额执行情况、风险价值计量结果、返回检验结果以及市场风险压力测试结果定期报告高级管理层。

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。

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(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。

本集团采用敞口指标、汇率敏感性指标、止损指标，以及市场风险价值（VaR，包含利率、汇率、商品风险因子）等量化指标进行管理，管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2025年6月30日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	114,096,872	4,485,222	76,613	144,762	118,803,469
存放同业款项	27,555,624	2,828,631	339,986	2,917,731	33,641,972
拆出资金	27,798,586	358,666	-	1,391,520	29,548,772
衍生金融资产	5,128,110	1,434,751	-	1,400,306	7,963,167
买入返售金融资产	52,733,340	-	-	-	52,733,340
发放贷款和垫款	1,326,037,524	23,775,318	4,271,339	471,781	1,354,555,962
交易性金融资产	371,269,101	372,188	-	-	371,641,289
债权投资	467,271,277	2,470,060	-	948,887	470,690,224
其他债权投资	391,999,791	27,332,090	-	-	419,331,881
其他权益工具投资	2,455,845	-	-	-	2,455,845
其他金融资产	3,484,887	-	77	3,480	3,488,444
资产合计	2,789,830,957	63,056,926	4,688,015	7,278,467	2,864,854,365
金融负债					
向中央银行借款	164,543,386	-	-	-	164,543,386
同业及其他金融机构存放 款项	156,558,694	632,233	-	-	157,190,927
拆入资金	54,143,713	9,928,691	-	6,069,574	70,141,978
交易性金融负债	761,395	-	-	331,455	1,092,850
衍生金融负债	5,878,728	1,247,744	35,194	114,015	7,275,681
卖出回购金融资产款	100,935,981	-	-	-	100,935,981
吸收存款	1,611,451,978	53,163,470	229,439	15,706,105	1,680,550,992
应付债券	470,396,615	-	-	-	470,396,615
其他金融负债	27,737,983	166,518	768	12,823	27,918,092
负债合计	2,592,408,473	65,138,656	265,401	22,233,972	2,680,046,502
资产负债表头寸净额	197,422,484	(2,081,730)	4,422,614	(14,955,505)	184,807,863
表外信用承诺	561,523,023	12,830,878	-	3,509,967	577,863,868

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2024年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	120,524,206	4,348,259	61,137	124,297	125,057,899
存放同业款项	26,720,540	4,691,028	80,888	4,692,287	36,184,743
拆出资金	29,949,295	73,020	-	-	30,022,315
衍生金融资产	6,346,780	5,838,591	10,736	2,610	12,198,717
买入返售金融资产	50,279,775	-	-	-	50,279,775
发放贷款和垫款	1,202,831,985	12,087,731	9,452,464	784,225	1,225,156,405
交易性金融资产	471,905,198	83,363	-	-	471,988,561
债权投资	311,311,392	2,516,263	-	881,410	314,709,065
其他债权投资	264,351,144	26,672,299	-	-	291,023,443
其他权益工具投资	1,838,198	-	-	-	1,838,198
其他金融资产	3,583,683	-	79	-	3,583,762
资产合计	2,489,642,196	56,310,554	9,605,304	6,484,829	2,562,042,883
金融负债					
向中央银行借款	164,844,121	-	-	-	164,844,121
同业及其他金融机构存放 款项	140,832,985	420,286	-	-	141,253,271
拆入资金	50,255,686	4,226,128	-	92,220	54,574,034
交易性金融负债	493,470	-	-	59,960	553,430
衍生金融负债	11,188,551	196,772	54	954,975	12,340,352
卖出回购金融资产款	13,443,609	-	-	-	13,443,609
吸收存款	1,458,662,052	54,420,514	157,626	14,400,590	1,527,640,782
应付债券	450,865,237	-	-	-	450,865,237
其他金融负债	21,787,868	140,071	6,303	913	21,935,155
负债合计	2,312,373,579	59,403,771	163,983	15,508,658	2,387,449,991
资产负债表头寸净额	177,268,617	(3,093,217)	9,441,321	(9,023,829)	174,592,892
表外信用承诺	575,433,261	11,573,979	-	3,290,547	590,297,787

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：

2025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%	(220,604)	204,991	(15,613)
人民币对美元升值	(1%)	220,604	(204,991)	15,613

2024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%	(223,241)	200,042	(23,199)
人民币对美元升值	(1%)	223,241	(200,042)	23,199

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。本集团主要采用敞口指标、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。本集团采用估值、敏感性分析、久期分析、损益分析、风险价值分析、压力测试等计量手段对利率风险进行计量，并将市场风险计量模型融入日常风险管理中。

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2025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	113,200,668	-	-	-	5,602,801	118,803,469
存放同业款项	32,304,973	1,314,126	-	-	22,873	33,641,972
拆出资金	10,735,584	16,283,751	2,245,374	-	284,063	29,548,772
衍生金融资产	-	-	-	-	7,963,167	7,963,167
买入返售金融资产	52,633,663	-	-	-	99,677	52,733,340
发放贷款和垫款	256,172,110	887,071,302	166,167,149	42,261,734	2,883,667	1,354,555,962
交易性金融资产	22,313,997	42,449,151	68,999,359	31,886,250	205,992,532	371,641,289
债权投资	14,825,107	40,428,374	156,829,646	253,360,349	5,246,748	470,690,224
其他债权投资	31,336,396	84,985,765	248,377,052	50,521,792	4,110,876	419,331,881
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,455,845	2,455,845
其他金融资产	-	-	-	-	3,488,444	3,488,444
资产合计	533,522,498	1,072,532,469	642,618,580	378,030,125	238,150,693	2,864,854,365

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2025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	37,989,264	124,692,757	-	-	1,861,365	164,543,386
同业及其他金融机构存放款项	52,724,237	101,703,550	250,000	-	2,513,140	157,190,927
拆入资金	25,618,989	41,364,329	2,670,000	-	488,660	70,141,978
交易性金融负债	-	-	-	-	1,092,850	1,092,850
衍生金融负债	-	-	-	-	7,275,681	7,275,681
卖出回购金融资产款	97,928,745	2,953,267	-	-	53,969	100,935,981
吸收存款	632,727,298	497,089,404	515,546,594	1,500	35,186,196	1,680,550,992
应付债券	117,352,772	212,312,058	112,757,997	25,998,164	1,975,624	470,396,615
其他金融负债	105,879	279,274	676,261	46,152	26,810,526	27,918,092
负债合计	964,447,184	980,394,639	631,900,852	26,045,816	77,258,011	2,680,046,502
利率敏感度缺口总计	(430,924,686)	92,137,830	10,717,728	351,984,309	160,892,682	184,807,863

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2024年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	119,326,029	-	-	-	5,731,870	125,057,899
存放同业款项	29,279,158	6,812,441	-	-	93,144	36,184,743
拆出资金	8,212,667	18,769,828	2,645,540	-	394,280	30,022,315
衍生金融资产	-	-	-	-	12,198,717	12,198,717
买入返售金融资产	50,252,492	-	-	-	27,283	50,279,775
发放贷款和垫款	423,064,706	636,740,012	140,374,386	22,181,579	2,795,722	1,225,156,405
交易性金融资产	19,614,019	44,539,517	55,742,620	13,963,986	338,128,419	471,988,561
债权投资	12,501,424	26,742,571	95,589,040	176,017,086	3,858,944	314,709,065
其他债权投资	17,396,999	54,140,577	190,709,753	25,678,363	3,097,751	291,023,443
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,838,198	1,838,198
其他金融资产	-	-	-	-	3,583,762	3,583,762
资产合计	679,647,494	787,744,946	485,061,339	237,841,014	371,748,090	2,562,042,883

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2024年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	36,930,000	126,289,721	-	-	1,624,400	164,844,121
同业及其他金融机构存放款项	68,406,945	70,996,000	250,000	-	1,600,326	141,253,271
拆入资金	13,680,186	38,718,658	1,700,000	-	475,190	54,574,034
交易性金融负债	-	-	-	-	553,430	553,430
衍生金融负债	-	-	-	-	12,340,352	12,340,352
卖出回购金融资产款	13,419,569	16,867	-	-	7,173	13,443,609
吸收存款	560,959,892	378,830,098	556,080,708	1,500	31,768,584	1,527,640,782
应付债券	105,894,781	211,699,419	106,956,687	24,496,434	1,817,916	450,865,237
其他金融负债	129,286	244,697	689,014	54,842	20,817,316	21,935,155
负债合计	799,420,659	826,795,460	665,676,409	24,552,776	71,004,687	2,387,449,991
利率敏感度缺口总计	(119,773,165)	(39,050,514)	(180,615,070)	213,288,238	300,743,403	174,592,892

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2025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 2025年6月30日	净利润 2024年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(1,234,765)	201,088
(100)	1,234,765	(201,088)

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 2025年6月30日	权益 2024年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(11,606,079)	(7,701,377)
(100)	12,491,699	8,180,481

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

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

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

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

4、 流动性风险

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

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

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

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）

	2025 年 6 月 30 日							
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	90,963,592	27,839,877	-	-	-	-	-	118,803,469
存放同业款项	-	30,049,063	948,728	1,317,106	1,340,814	-	-	33,655,711
拆出资金	-	-	5,192,218	5,707,756	16,683,623	2,272,720	-	29,856,317
买入返售金融资产	72,000	-	52,675,172	-	-	-	-	52,747,172
发放贷款和垫款	4,848,395	-	73,444,149	125,199,049	661,754,710	457,020,414	167,042,566	1,489,309,283
交易性金融资产	163,828,329	3,057,987	37,007,384	14,723,813	48,808,024	71,115,647	35,271,132	373,812,316
债权投资	-	-	10,349,102	10,441,208	47,739,511	185,841,247	306,753,285	561,124,353
其他债权投资	638,942	-	12,349,807	20,355,712	90,741,287	267,581,289	56,675,746	448,342,783
其他权益工具投资	2,455,845	-	-	-	-	-	-	2,455,845
其他金融资产	368,134	2,787,089	295,313	767	14,899	11,856	10,386	3,488,444
资产合计	263,175,237	63,734,016	192,261,873	177,745,411	867,082,868	983,843,173	565,753,115	3,113,595,693

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

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）

	2025年6月30日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	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	-	-	9,097,453	29,716,483	127,127,163	-	-	165,941,099
同业及其他金融机构存放 款项	-	39,236,893	6,171,400	10,810,354	103,470,239	262,075	-	159,950,961
拆入资金	-	-	13,061,643	12,724,428	42,217,468	2,720,569	-	70,724,108
交易性金融负债	-	1,092,850	-	-	-	-	-	1,092,850
卖出回购金融资产款	-	-	90,897,813	7,133,234	2,976,836	-	-	101,007,883
吸收存款	-	373,433,529	119,427,902	144,979,141	526,109,359	572,348,204	3,844	1,736,301,979
应付债券	-	-	41,757,564	11,755,845	282,176,556	118,974,765	28,634,222	483,298,952
其他金融负债	-	69,881	25,402,005	360,121	1,173,065	903,584	90,847	27,999,503
负债合计	-	413,833,153	305,815,780	217,479,606	1,085,250,686	695,209,197	28,728,913	2,746,317,335
表内流动性敞口	263,175,237	(350,099,137)	(113,553,907)	(39,734,195)	(218,167,818)	288,633,976	537,024,202	367,278,358
表外承诺事项	-	45,603,117	122,296,073	144,279,394	233,862,338	20,666,749	11,156,197	577,863,868

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

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）

	2024 年 12 月 31 日							
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	88,895,997	36,161,902	-	-	-	-	-	125,057,899
存放同业款项	4,514,867	21,468,981	2,449,832	865,211	6,953,256	-	-	36,252,147
拆出资金	-	-	2,861,696	5,604,828	19,256,815	2,797,642	-	30,520,981
买入返售金融资产	72,000	-	50,232,195	-	-	-	-	50,304,195
发放贷款和垫款	3,084,319	-	86,822,370	113,551,747	551,759,094	372,876,218	243,594,240	1,371,687,988
交易性金融资产	182,364,914	3,090,213	51,984,858	13,698,328	64,757,588	101,102,024	56,719,892	473,717,817
债权投资	-	-	11,649,514	7,097,255	34,350,553	125,201,464	228,086,605	406,385,391
其他债权投资	670,972	-	5,504,196	14,152,892	57,698,831	203,687,048	28,687,305	310,401,244
其他权益工具投资	1,838,198	-	-	-	-	-	-	1,838,198
其他金融资产	264,359	2,991,182	261,562	784	4,083	12,410	49,382	3,583,762
资产合计	281,705,626	63,712,278	211,766,223	154,971,045	734,780,220	805,676,806	557,137,424	2,809,749,622

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止6个月期间

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）

	2024 年 12 月 31 日						
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	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	-	-	22,655,053	15,174,816	129,005,119	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	-	37,575,537	6,146,042	25,097,341	72,439,115	916,678	-
拆入资金	-	-	845,780	13,310,264	39,425,205	1,765,008	-
交易性金融负债	-	553,430	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	12,234,910	1,194,791	16,998	-	-
吸收存款	-	351,575,853	93,461,860	127,060,308	393,208,197	623,751,899	3,844
应付债券	-	-	21,471,415	85,259,059	216,877,890	114,875,370	26,543,980
其他金融负债	-	18,799	19,463,571	964,258	527,446	946,032	104,176
负债合计	-	389,723,619	176,278,631	268,060,837	851,499,970	742,254,987	26,652,000
表内流动性敞口	281,705,626	(326,011,341)	35,487,592	(113,089,792)	(116,719,750)	63,421,819	530,485,424
表外承诺事项	200	47,852,547	93,256,912	118,283,665	256,945,177	65,342,449	8,616,837

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。

	1个月内	1个月至 3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2025年6月30日						
利率衍生工具	<u>489</u>	<u>7,284</u>	<u>13,327</u>	<u>(32,103)</u>	<u>(3,493)</u>	<u>(14,496)</u>
2024年12月31日						
利率衍生工具	<u>600</u>	<u>8,999</u>	<u>17,325</u>	<u>(18,178)</u>	<u>(4,082)</u>	<u>4,664</u>

(b) 以全额交割的衍生金融工具

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

下表列示了本集团期/年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。

	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2025年6月30日					
外汇及其他衍生工 具					
—现金流出	(196,593,842)	(94,393,362)	(204,339,338)	(7,618,664)	(502,945,206)
—现金流入	<u>196,955,502</u>	<u>94,666,528</u>	<u>204,624,247</u>	<u>7,649,948</u>	<u>503,896,225</u>
合计	<u>361,660</u>	<u>273,166</u>	<u>284,909</u>	<u>31,284</u>	<u>951,019</u>
2024年12月31日					
外汇及其他衍生工 具					
—现金流出	(153,682,957)	(75,426,198)	(226,478,311)	(10,123,745)	(465,711,211)
—现金流入	<u>153,749,187</u>	<u>75,428,083</u>	<u>225,986,853</u>	<u>10,244,087</u>	<u>465,408,210</u>
合计	<u>66,230</u>	<u>1,885</u>	<u>(491,458)</u>	<u>120,342</u>	<u>(303,001)</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

2025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	163,869,086	175,967,285	30,916,993	370,753,364
权益工具投资	820,354	67,571	-	887,925
其他债权投资	144,600	419,187,281	-	419,331,881
其他权益工具投资	884,302	-	1,571,543	2,455,845
衍生金融资产	-	7,963,167	-	7,963,167
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	-	82,478,669	-	82,478,669
金融资产小计	<u>165,718,342</u>	<u>685,663,973</u>	<u>32,488,536</u>	<u>883,870,851</u>
交易性金融负债	-	(1,092,850)	-	(1,092,850)
衍生金融负债	-	(7,275,681)	-	(7,275,681)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(8,368,531)</u>	<u>-</u>	<u>(8,368,531)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	1,256,702	-	1,256,702

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）

2024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	182,440,290	141,594,378	147,270,437	471,305,105
权益工具投资	610,149	73,307	-	683,456
其他债权投资	-	291,023,443	-	291,023,443
其他权益工具投资	900,021	-	938,177	1,838,198
衍生金融资产	-	12,198,717	-	12,198,717
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	-	66,914,248	-	66,914,248
金融资产小计	183,950,460	511,804,093	148,208,614	843,963,167
交易性金融负债	-	(553,430)	-	(553,430)
衍生金融负债	-	(12,340,352)	-	(12,340,352)
金融负债小计	-	(12,893,782)	-	(12,893,782)
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	578,372	-	578,372

于2025年1-6月和2024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。如计算一项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。本集团定期进行市场数据准确性，以及模型参数检查，以进行模型校准，提升估值准确性。

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、贵金属掉期、期权产品以及信用风险缓释凭证等。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。对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博的估值结果。外汇远期及掉期、利率掉期、贵金属掉期、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。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率、贵金属即期和远期价格、贵金属波动率以及利率曲线等。信用风险缓释凭证的公允价值按照上海清算所估值或中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

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

2、公允价值估值

金融工具公允价值

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

	账面价值		公允价值	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>470,690,224</u>	<u>314,709,065</u>	<u>509,273,470</u>	<u>348,686,464</u>
金融负债				
应付债券	<u>470,396,615</u>	<u>450,865,237</u>	<u>472,134,213</u>	<u>462,355,473</u>

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十二、公允价值的披露（续）

3、 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2025年6月30日

	期初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	期末 余额
				计入损益	计入其他 综合收益			
交易性金融资产								
债务工具投资	147,270,437	-	(121,173,624)	2,723,986	-	12,341,643	(10,245,449)	30,916,993
其他权益工具投资	938,177	-	-	-	633,366	-	-	1,571,543

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十二、公允价值的披露（续）

3、 公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：（续）

2024年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额
				计入损益	计入其他 综合收益			
交易性金融资产								
债务工具投资	136,953,240	-	-	4,172,734	-	20,378,275	(14,233,812)	147,270,437
其他权益工具投资	1,233,439	-	-	-	(294,654)	-	(608)	938,177

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2025年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十四、资本管理

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

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

本集团自2024年1月1日起根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第4号）计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用标准法，操作风险计量采用标准法。

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一级资本	178,655,567	160,492,778
核心一级资本监管扣除数	(871,442)	(926,233)
核心一级资本净额	177,784,125	159,566,545
其他一级资本	30,097,299	30,089,083
一级资本净额	207,881,424	189,655,628
二级资本净额	48,036,605	44,380,415
资本净额	255,918,029	234,036,043
风险加权资产总额	1,878,052,982	1,705,427,073
核心一级资本充足率	9.47%	9.36%
一级资本充足率	11.07%	11.12%
资本充足率	13.63%	13.72%

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十五、资产负债表日后事项

自 2025 年 5 月 13 日至 2025 年 6 月 9 日期间，本行股票已有 15 个交易日收盘价不低于“南银转债”当期转股价格人民币 8.22 元/股的 130%（含 130%），即人民币 10.69 元/股。已触发“南银转债”的有条件赎回条款。本行决定行使可转债的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“南银转债”全部赎回。于 2025 年 7 月 18 日，本行已全额赎回截至赎回登记日（2025 年 7 月 17 日）收市后在中国证券登记结算有限责任公司登记在册的“南银转债”。于 2025 年 7 月 18 日，本行发行的“南银转债”已在上海证券交易所摘牌。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十六、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2025年6月30日

	期初 余额	本期变动						期末 余额	期末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇 银行股份有 限公司	88,000	-	-	-	-	-	-	88,000	-
昆山鹿城村镇 银行股份有 限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理 有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限 责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
南银法巴消费 金融有限公 司	3,524,455	-	-	-	-	-	-	3,524,455	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,602,581	-	163,084	(92,094)	-	-	-	4,673,571	-
江苏金融租赁 股份有限公 司	5,687,726	-	331,758	(128)	-	(331,500)	-	5,687,856	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	157,005	-	5,009	-	-	-	-	162,014	-
	<u>17,556,100</u>	<u>-</u>	<u>499,851</u>	<u>(92,222)</u>	<u>-</u>	<u>(331,500)</u>	<u>-</u>	<u>17,632,229</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

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）

2024年12月31日

	年初 余额	本年变动						年末 余额	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇 银行股份有限公司	88,000	-	-	-	-	-	-	88,000	-
昆山鹿城村镇 银行股份有限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理 有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限 责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
南银法巴消费 金融有限公 司	3,524,455	-	-	-	-	-	-	3,524,455	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,200,771	-	293,342	131,009	-	(22,541)	-	4,602,581	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,697,518	1,684,734	604,650	718	(17,654)	(282,240)	-	5,687,726	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	150,826	-	8,544	-	-	(2,365)	-	157,005	-
	<u>15,157,903</u>	<u>1,684,734</u>	<u>906,536</u>	<u>131,727</u>	<u>(17,654)</u>	<u>(307,146)</u>	<u>-</u>	<u>17,556,100</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量（a）	1,237,647,024	1,125,449,851
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（b）	<u>82,478,669</u>	<u>66,914,248</u>
小计	1,320,125,693	1,192,364,099
其中：		
本金	1,320,341,312	1,192,415,418
公允价值变动	(215,619)	(51,319)
应计利息	<u>2,586,236</u>	<u>2,539,138</u>
发放贷款和垫款总额	1,322,711,929	1,194,903,237
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(32,725,923)</u>	<u>(31,604,385)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,289,986,006</u>	<u>1,163,298,852</u>
	2025年6月30日	2024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	935,977,311	841,132,965
—贸易融资	<u>27,200,854</u>	<u>19,528,067</u>
公司贷款和垫款小计	963,178,165	860,661,032
个人贷款		
—信用卡透支	14,725,690	11,461,205
—住房抵押贷款	87,980,774	80,950,306
—消费类贷款	153,110,651	152,142,499
—经营性贷款	<u>18,651,744</u>	<u>20,234,809</u>
个人贷款小计	274,468,859	264,788,819
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>1,237,647,024</u>	<u>1,125,449,851</u>

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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）：

	2025年6月30日	2024年12月31日
(b) 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
— 贴现票据	68,266,376	58,305,503
— 贸易融资	13,738,654	7,525,212
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	65,895	246,970
— 经营性贷款	407,744	836,563
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	82,478,669	66,914,248

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	329,190,121	24.94%	273,709,805	22.96%
保证贷款	748,249,360	56.68%	688,383,058	57.73%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	178,478,324	13.52%	162,419,594	13.62%
— 质押贷款	64,207,888	4.86%	67,851,642	5.69%
合计	1,320,125,693	100.00%	1,192,364,099	100.00%

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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

	2025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	2,493,849	2,919,917	359,318	282,110	6,055,194
保证贷款	1,000,948	1,341,442	764,729	563,608	3,670,727
附担保物贷款					
抵押贷款	1,428,058	1,387,521	1,788,076	182,885	4,786,540
质押贷款	23,000	192,241	15,550	302,415	533,206
合计	4,945,855	5,841,121	2,927,673	1,331,018	15,045,667

	2024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	2,894,327	2,525,571	325,212	296,807	6,041,917
保证贷款	887,796	868,323	473,941	748,977	2,979,037
附担保物贷款					
抵押贷款	1,412,882	1,994,587	683,669	185,859	4,276,997
质押贷款	77,900	59,279	160,501	263,485	561,165
合计	5,272,905	5,447,760	1,643,323	1,495,128	13,859,116

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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

	2025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	13,891,613	10,206,355	7,506,417	31,604,385
本期计提/(转回)	505,965	1,307,030	2,141,002	3,953,997
转至阶段一	179,646	(176,557)	(3,089)	-
转至阶段二	(166,447)	176,078	(9,631)	-
转至阶段三	(66,509)	(1,285,022)	1,351,531	-
核销及转出	-	-	(4,303,707)	(4,303,707)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,491,645	1,491,645
已减值贷款和垫款利息冲 转	-	-	(23,354)	(23,354)
汇率变动及其他	3,897	90	(1,030)	2,957
期末余额	14,348,165	10,227,974	8,149,784	32,725,923

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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）

	2024年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	14,141,288	10,946,219	7,960,743	33,048,250
本年计提/(转回)	177,938	(252,751)	7,959,933	7,885,120
转至阶段一	431,875	(407,262)	(24,613)	-
转至阶段二	(789,685)	810,211	(20,526)	-
转至阶段三	(73,665)	(889,386)	963,051	-
核销及转出	-	-	(11,086,612)	(11,086,612)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,781,880	1,781,880
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(27,668)	(27,668)
汇率变动及其他	3,862	(676)	229	3,415
年末余额	13,891,613	10,206,355	7,506,417	31,604,385

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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

	2025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	372,876	87,664	160,620	621,160
本期计提/(转回)	(96,298)	(72,324)	(12,903)	(181,525)
转至阶段一	4	(4)	-	-
转至阶段二	(1,264)	1,264	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	12,932	12,932
期末余额	275,318	16,600	160,649	452,567

	2024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	493,005	169,642	157,500	820,147
本年计提/(转回)	(117,917)	(84,190)	3,120	(198,987)
转至阶段一	329	(329)	-	-
转至阶段二	(2,541)	2,541	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	-	-
年末余额	372,876	87,664	160,620	621,160

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	26,914,055	25,620,531
其中：公司贷款和垫款	18,931,109	17,449,746
个人贷款	6,722,415	6,836,606
票据贴现	890,620	1,007,609
贸易融资	369,911	326,570
存放同业款项	194,471	129,333
存放中央银行	765,740	754,051
拆出资金	485,956	481,821
买入返售金融资产	451,298	431,132
债券投资	9,030,879	7,855,459
信托及资管计划	286,169	790,226
其他	1	-
小计	38,128,569	36,062,553
其中：已减值金融资产利息收入	23,354	19,421
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(2,178,616)	(2,077,714)
向中央银行借款	(1,656,527)	(1,870,967)
拆入资金	(295,734)	(417,146)
吸收存款	(16,020,145)	(16,259,223)
卖出回购金融资产款	(516,098)	(494,922)
应付债券	(4,671,020)	(4,211,042)
其他	(14,464)	(17,888)
小计	(25,352,604)	(25,348,902)
利息净收入	12,775,965	10,713,651

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

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

	2025年1-6月	2024年1-6月
净利润	12,076,354	11,204,124
加：信用减值损失	3,405,244	3,435,742
其他资产减值损失	(1,913)	1,335
固定资产及投资性房地产折旧	410,010	412,262
使用权资产折旧	186,496	191,089
无形资产摊销	105,775	94,289
长期待摊费用摊销	51,129	43,933
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(18,178)	(49)
公允价值变动收益	(1,710,052)	(4,262,807)
汇兑收益	(1,099,198)	(35,164)
投资收益	(6,852,173)	(5,681,078)
租赁负债利息支出	14,464	17,888
发行债券利息支出	4,671,020	4,211,042
递延所得税资产的减少	940,630	1,292,221
经营性应收项目的增加	(135,523,669)	(90,093,405)
经营性应付项目的增加	231,863,288	23,978,299
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>108,519,227</u>	<u>(55,190,279)</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2025年8月28日批准报出。

南京银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 截至2025年6月30日止6个月期间

人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2025年1-6月	2024年1-6月
净利润	12,705,112	11,658,879
加/（减）：非经常性损益项目		
—营业外收入	(26,672)	(12,433)
—营业外支出	42,864	32,495
—其他收益	(132,823)	(178,386)
—资产处置收益	(18,185)	(66)
非经常性损益的所得税影响额	33,704	39,598
扣除非经常性损益后的净利润	12,604,000	11,540,087
其中：归属于母公司股东	12,520,620	11,476,892
归属于少数股东	83,380	63,195

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（2023年修订）》（证监会公告[2023]65号）的规定执行。

2、 净资产收益率和每股收益

2025年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	7.66%	1.13	1.03
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.61%	1.12	1.02
2024年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	7.98%	1.12	0.97
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.90%	1.11	0.96