



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2021 年半年度报告

(股票代码：601009)

# 目 录

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.....	- 84 -
第六节 环境与社会责任.....	- 94 -
第七节 重要事项.....	- 99 -
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	- 104 -
第九节 优先股相关情况.....	- 110 -
第十节 债券相关情况.....	- 114 -
第十一节 财务报告.....	- 119 -
第十二节 备查文件目录.....	- 120 -

## 第一节 重要提示及释义

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

2、公司第九届董事会第七次会议于 2021 年 8 月 18 日审议通过了本报告正文及摘要。本次董事会会议应到董事 11 人，其中有表决权董事 10 人，实到投票董事 10 人，公司 15 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

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

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

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

7、本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

8、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节管理层讨论与分析“十一、公司面临的各种风险及相应对策”。

## 释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司/本公司	指	南京银行股份有限公司及其子公司
母公司/本行/母行	指	南京银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
南银理财	指	南银理财有限责任公司
宜兴阳羨村镇银行	指	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司
昆山鹿城村镇银行	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
鑫元基金	指	鑫元基金管理有限公司
日照银行	指	日照银行股份有限公司
芜湖津盛农商行	指	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司
江苏金融租赁	指	江苏金融租赁股份有限公司
苏宁消费	指	苏宁消费金融有限公司
鑫合金融家俱乐部	指	紫金山·鑫合金融家俱乐部
可转债	指	可转换公司债券
元	指	人民币

## 第二节 公司简介

### 一、公司基本信息

法定中文名称	南京银行股份有限公司
中文简称	南京银行
法定英文名称	BANK OF NANJING CO., LTD.
英文名称缩写	NJBK
法定代表人	胡升荣
注册登记地址	江苏省南京市中山路 288 号
统一社会信用代码	913201002496827567
金融许可证机构编码	B0140H232010001
国际互联网网址	<a href="http://www.njcb.com.cn">http://www.njcb.com.cn</a>
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn
邮政编码	210008
全国统一客服号	95302

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

选定信息披露的报纸	《上海证券报》、《中国证券报》、 《证券时报》、《证券日报》
刊登半年度报告的中国证监会指定网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

#### 四、公司股票及可转债概况

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

#### 五、中介机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师/保荐代表	持续督导期间
聘请的国内会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼	陈露、刘晓颖	-
履行持续督导职责的保荐机构	华泰联合证券有限责任公司	北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层	龙定坤、吴凌	2020 年 4 月 20 日-2021 年 2 月 2 日
	南京证券股份有限公司	江苏省南京市建邺区江东中路 389 号	张红、高金余	2020 年 4 月 20 日-2021 年 2 月 2 日
	中信建投证券股份有限公司	上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室	杨成、刘森	2021 年 2 月 2 日-2022 年 12 月 31 日

注：公司因申请公开发行 A 股可转换公司债券聘请中信建投证券股份有限公司担任保荐机构，已终止与原保荐机构华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司的保荐协议，中信建投证券股份有限公司将完成原保荐机构未完成的持续督导工作，详见 2021 年 2 月 5 日公司在上交所的公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 六、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志公布的 2021 年全球前 1000 家大银行排名中列 109 位，较去年上升 19 个位次；

2. 英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构 Brand Finance 发布《2021 全球银行品牌 500 强》榜单排名第 111 位，较去年上升 8 个位次；

3. 中国银行业协会评选的 2021 年中国银行业 100 强榜单第 21 位，较去年上升 2 个位次；

4. 荣获中央文明委颁发的“全国文明单位”荣誉称号；

5. 在《亚洲货币》2021 年“中国卓越绿色金融大奖”评选中，荣获 2021 年“最佳绿色金融区域性商业银行”；

6. 荣获《亚洲银行家》“2021 年度最佳监管风险技术实施奖”；

7. 荣获银保监会江苏监管局颁发的“2020 年度江苏省银行业金融机构普惠金融服务先进单位”；

8. 荣获上海票据交易所 2020 年度“优秀会员单位”“优秀银行类交易商”“优秀承兑机构”“优秀贴现机构”；

9. 在国家开发银行 2020 年金融债承销做市商年度工作会上，荣获 2020 年度“银行间市场优秀承销商”“最佳腾飞奖”等奖项；

10. 在《零售银行》主办的“2020 中国零售金融创新·实践”大奖评选中，荣获“十佳城商行零售银行奖”；

11. 荣获银行业理财登记托管中心颁发的“2020 年度银行业理财登记优秀银行”荣誉称号；

12. 荣获金司南金融研究院“第二届中国资产管理行业金司南奖—最佳资产管理城市商业银行”“第二届中国资产管理行业金司南奖—最佳绿色金融银行”。

### 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	2021年1-6月	2020年1-6月	同比增减(%)	2019年1-6月
<b>经营业绩</b>				
营业收入	20,237,423	17,738,108	14.09	16,639,464
营业利润	10,369,617	8,816,854	17.61	8,445,868
利润总额	10,373,447	8,800,948	17.87	8,423,003
归属于上市公司股东净利润	8,453,729	7,221,177	17.07	6,878,812
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,385,804	7,151,556	17.26	6,864,594
经营活动产生的现金流量净额	52,895,784	13,193,136	300.93	9,549,702
<b>每股计</b>				
基本每股收益(元/股)	0.84	0.80	5	0.81
稀释每股收益(元/股)	0.83	0.80	3.75	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.84	0.80	5	0.81
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	5.29	1.47	259.86	1.13
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	11.35	11.29	0.53	9.63
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.36	10.19	1.67	8.46
<b>规模指标</b>				
	2021年6月30日	2020年12月31日	比期初增减(%)	2019年12月31日
总资产	1,663,978,119	1,517,075,765	9.68	1,343,435,371
总负债	1,549,160,533	1,409,042,793	9.94	1,255,507,175
总股本	10,007,017	10,007,017	0.00	8,482,208
归属于上市公司股东的净资产	113,611,516	106,876,127	6.30	86,880,541
归属于上市公司普通股股东的净资产	103,711,516	96,976,127	6.95	76,980,541
存款总额	1,047,878,810	946,210,819	10.74	849,915,979
贷款总额	768,234,743	674,586,703	13.88	568,864,257
同业拆入	15,335,990	16,871,035	-9.10	14,206,311
贷款损失准备	27,564,255	24,188,979	13.95	21,229,873

注：1、2021年5月21日，公司2020年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2020年度利润分配预案》，以普通股总股本10,007,016,973股为基数，每股派发现金红利0.393元人民币（含税），共计派发现金红利39.33亿元人民币，已于2021年6月4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”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。

## 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	金额
其他营业外收入和支出	-3,830
少数股东权益影响额	18,714
所得税影响额	28,880
资产处置收益	704
其他收益	-112,393
合计	-67,925

## 三、近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	1,663,978,119	1,517,075,765	1,343,435,371
资产结构			
贷款总额	768,234,743	674,586,703	568,864,257
其中：企业贷款	539,838,698	475,414,304	397,240,448
零售贷款	228,396,045	199,172,399	171,623,809
贷款损失准备	27,564,255	24,188,979	21,229,873
负债总额	1,549,160,533	1,409,042,793	1,255,507,175
负债结构			
存款总额	1,047,878,810	946,210,819	849,915,979
其中：企业活期存款	276,703,192	242,795,490	223,969,885
企业定期存款	538,076,681	496,383,284	460,603,480
储蓄活期存款	49,336,907	43,218,346	35,368,781
储蓄定期存款	182,348,496	162,807,384	128,252,768
其他	1,413,534	1,006,315	1,721,065
同业拆入	15,335,990	16,871,035	14,206,311

#### 四、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	2021年1-6月		2020年		2019年		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	1.06	0.99	0.92	0.94	0.96	0.95	
资本利润率	16.80	15.56	14.32	15.43	16.53	16.75	
净利差	2.01	—	1.99	—	1.99	—	
净息差	1.91	—	1.86	—	1.86	—	
资本充足率	13.28	—	14.75	—	13.03	—	
一级资本充足率	10.72	—	10.99	—	10.01	—	
核心一级资本充足率	9.78	—	9.97	—	8.87	—	
不良贷款率	0.91	0.91	0.91	0.90	0.89	0.89	
拨备覆盖率	394.84	393.30	391.76	404.75	417.73	440.21	
拨贷比	3.58	3.58	3.58	3.66	3.73	3.92	
成本收入比	25.09	26.78	28.46	27.93	27.39	28.00	
存贷款比例	人民币	74.97	73.96	72.94	70.84	68.73	65.41
	外币	30.36	31.20	32.03	32.01	31.99	50.41
	折人民币	73.34	72.34	71.33	69.13	66.93	64.64
资产流动性比例	人民币	48.33	—	51.32	—	58.68	—
	外币	59.50	—	107.92	—	176.77	—
	折人民币	48.25	—	51.97	—	59.94	—
拆借资金比例	拆入人民币	1.46	1.62	1.78	1.73	1.67	2.38
	拆出人民币	0.92	1.13	1.34	0.72	0.09	0.50
利息回收率	96.65	96.22	95.79	96.53	97.26	97.38	
单一最大客户贷款比例	1.58	2.11	2.64	2.80	2.96	3.54	
最大十家客户贷款比例	13.38	14.34	15.30	16.61	17.91	18.96	

注：1、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入；

4、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

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

## 五、可比期间财务比率分析

主要财务指标 (%)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	同比增减 (百分点)	2019 年 1-6 月
<b>盈利能力</b>				
加权平均净资产收益率	8.40	8.56	下降 0.16 个百分点	9.61
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	8.34	8.48	下降 0.14 个百分点	9.59
总资产收益率	1.06	1.03	上升 0.03 个百分点	1.06
净利差	2.01	1.98	上升 0.03 个百分点	2.07
净息差	1.91	1.86	上升 0.05 个百分点	1.94
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	67.28	65.36	上升 1.92 个百分点	67.03
非利息净收入占比	32.72	34.64	下降 1.92 个百分点	32.97
手续费及佣金净收入占比	16.73	14.45	上升 2.28 个百分点	13.03
主要财务指标 (%)	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	比期初增减 (百分点)	2019 年 12 月 31 日
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	13.28	14.75	下降 1.47 个百分点	13.03
一级资本充足率	10.72	10.99	下降 0.27 个百分点	10.01
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.91	0.91	-	0.89
拨备覆盖率	394.84	391.76	上升 3.08 个百分点	417.73
拨贷比	3.58	3.58	-	3.73
<b>效率分析</b>				
成本收入比	25.09	28.46	下降 3.37 个百分点	27.39
利息回收率	96.65	95.79	上升 0.86 个百分点	97.26

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

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

6、公司按照《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》的要求，对 2020 年和 2019 年列示在“手续费收入”项目中的信用卡分期业务收入重分类至

“利息收入”项目，对 2019 年的净息差、净利差、利息净收入占比、非利息净收入占比、手续费及佣金净收入占比数据进行了调整。

## 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	2021 年 6 月 30 日	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	1,663,978,119	9.68	发放贷款和垫款增加
总负债	1,549,160,533	9.94	吸收存款增加
归属于公司股东的所有者权益	113,611,516	6.30	未分配利润、其他权益工具增加
主要财务指标	2021 年 1 月至 6 月	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	20,237,423	14.09	利息收入增加
营业利润	10,369,617	17.61	营业收入增加
净利润	8,515,509	17.03	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

宏观经济金融形势上，国内经济延续稳健复苏势头，但国内外环境依然错综复杂，不确定、不稳定因素较多。从国际看，全球疫情防控不同步，世界经济复苏不平衡，国际政经博弈进一步加剧，全球产业链供应链收缩重构，外部不确定性持续加大。从国内看，二季度随着基数效应的逐步减弱，各主要经济指标增速高位回落，仍面临内需恢复不及预期、行业企业恢复不平衡、成本推动型通胀压力增大等问题。

监管政策和行业环境上，监管环境持续趋严，同时围绕严格管控地方债务风险、规范互联网金融业务和理财业务、金融支持实体经济和乡村振兴等重点领域，出台了一系列监管文件。银行业总体盈利状况好转，但业绩分化更为突出，拥有扎实基础客群和良好业务结构的银行，得以更快地穿越周期，实现盈利的迅速反弹；市场整体信用风险仍不容乐观，银行业不良贷款余额延续上升趋势，同时一些区域和行业的风险需要密切关注。2021年银保监会工作会议提出，支持中小银行多渠道补充资本金，夯实稳健经营基础，通过发行专项债有效补充中小银行资本，商业银行资本充足率情况继续保持良好。

### 二、公司从事主要业务、经营模式情况

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险业监督管理委员会批准的其他业务。

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，存贷款业务、票据业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为公司收入的主要来源。报告期内，主营业务及其结构未发生重大变化。

### 三、发展战略与核心竞争力

#### （一）战略定位

公司以“做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，围绕客户和科技两大主题，以公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块为驱动，打造产业实体生态圈、政企银生态圈、零售生态圈、金融市

场生态圈四大特色，提升战略引领能力、客户服务能力、研究创新能力、组织协同能力以及运营管理能力，以公司治理与内控、资源配置与激励约束、风险与合规、IT 与数据、人才与组织、品牌与文化为基石，共建高效协同的同一个南京银行。

## （二）核心竞争力分析

**科学规范的公司治理。**坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合。股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”公司治理架构规范运作，有效履职。股权结构科学合理，形成了国有股份、外资股份、民营股份及自然人股份共同组成的混合所有制股权结构，主要股东实力雄厚，理念先进，立足长远，积极支持公司发展，与公司形成优势互补。实施职业经理人制度，体制活力进一步激发。

**坚定清晰的战略定位。**公司以五年战略规划（2019-2023）为引领，立足区位优势，融入区域发展。公司 17 家分行 203 个经营网点，服务以江苏为核心辐射长三角和北京地区。坚定“两大战略”“三大计划”战略转型，公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块齐头并进。着眼于构建高度协同的银行、服务实体经济与客户的银行、拥抱金融科技的银行、聚焦核心业务的银行、合作互惠的银行，为客户提供全方位的金融服务，打造公司新的核心竞争力。

**开放创新的两大战略。**大零售战略 2.0 改革加速推进，围绕“以客户为中心”经营理念，完善全量零售客户分层服务管理的组织架构，“三四三”战略体系建设基础不断夯实，分行零售条线组织架构改革加快落实，持续提升零售客户服务能力。交易银行战略深挖潜力，牢牢把握业务转型升级机遇，充分发挥扎实的地缘和品牌优势，坚定“四三二二”工程整体发展思想，围绕“现金管理、供应链金融、国际业务”三条业务主线，通过产品和科技两大核心手段，逐步推进线上化、数据化服务模式，打造交易银行核心服务能力。现金管理财资客户保持快速增长，供应链金融加快拓展，首个供应链金融产融一体公共服务平台顺利上线，在国内国际“双循环”新发展格局下，迎来新的发展机遇。

**协同高效的公司金融。**公司以“聚焦实体客群，完善客户管理”为指导思想，响应“服务实体经济，支持小微企业”号召，以客户为中心，加强业务和产品创新能力变革，逐步构建起产品丰富适用、服务敏捷高效、科技支撑有力

的公司客户服务体系。加大对公客户分层分类精细化管理，加快做大对公基础客群。突出实体业务转型重点，“鑫制造”营销活动有序开展，“政银园投”模式有序推进，“三大计划”深入实施。投行业务响应政策号召，针对碳中和债、乡村振兴债等产品积极储备并推动项目落地。绿色金融贷款增长明显，成功发行 40 亿元绿色金融债券。

**专业特色的金融市场。**金融市场板块聚焦“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，依托多年来沉淀的同业客户基础，持续巩固和提升特色品牌优势。板块营销协同机制持续深化，各部门前中后台联动有序开展；搭建客户管理框架，推动综合营销转型，产品覆盖率不断扩大；前瞻性深入研判宏观政策，保持对市场的敏感性，投研联动有效把握投资交易机会；理财子公司稳步经营，位列城商系理财子公司前列；资产托管业务稳健发展，鑫合俱乐部运作良好，市场影响力进一步提升。

**灵活高效的资产负债配置。**公司建立了完善的资产负债管理架构，综合权衡内外部环境，以风险可控为前提，以资本约束为核心，对表内外资产负债的总量及结构进行统一规划、运作、管控，促进流动性、安全性和效益性的协调统一，满足监管要求及股东回报。公司持续优化资产配置，着力提升信贷资产在总资产中的占比，信贷资源进一步向战略业务倾斜。同时，公司始终保持灵活的负债配置，负债总量与质量水平持续稳健，结构持续优化。

**高效审慎的管理体系。**公司坚持“稳健、审慎”的风险偏好，持续优化全面风险管理体系，不断完善资产质量目标管控机制和考核机制，强化风险排查与预警，深化金融科技对风险管控的支撑与赋能作用，资产质量管控能力持续加强。内控合规围绕“良好银行”价值理念，持续优化完善合规治理架构和管理框架，内控合规管理纵深推进，启动开展“双整治”行动，加强分支机构内控合规管理架构建设，合规底线治理和员工行为管理不断强化。运营转型、网点转型项目深入推进，转型成果持续显现；内部审计垂直化改革活力持续释放，审计质效得到提升。

**全面赋能的金融科技。**公司以鑫五年科技规划为发展纲领，从科技管理能力、信息安全管理能力及自主研发能力三个方面加强科技治理。围绕“数字化转型”和“开放银行”两大战略，着力打造金融科技云化，线上化，智能化和开放银行内部金融服务能力。高效协同业务板块，加快重要系统建设，促进科

技与业务深度融合。强化科技赋能作用，重点打造中台服务能力，有效支撑业务板块发展。建立敏捷开发机制，高效打造数字信用卡 N card、“鑫 e 伴”等战略业务拳头产品。持续开展人才引进，保障公司金融科技新业态发展的持久力。

**责任共赢的企业文化。**公司成立 25 载，坚持以梅花精神引领“责任金融，和谐共赢”的企业文化。深耕于中国最具活力、最有潜力的区域之一，以始终领先半步的理念，在创业、改革与转型路上砥砺前行，为社会、股东、员工持续创造价值。始终坚持将自身发展主动融入地方经济发展的大局，积极为助力抗击疫情、支持公益事业、脱贫攻坚、支持乡村振兴、助力低碳经济发展贡献金融力量，承担责任与担当。公司员工过万人，员工平均年龄 33 岁，本科以上学历占比 97.86%，硕士博士占比 27.15%，党员占比 39%，是一支能征善战，朝气蓬勃的员工队伍。公司连续多年保持年度税后净利润 30%左右的高水平现金分红比例，自上市起共发放现金股利约 240 亿元，与投资者充分分享公司高质量发展的成果。

### **（三）战略成效**

2021 年是公司新五年规划承上启下的一年，公司以新五年规划为引领，加快规划整体推进，取得较为显著的成效。

**公司金融板块经营活力持续释放。**交易银行战略深挖潜力，现金管理业务财资客户保持快速增长，“鑫 e 伴”客户数新增近 6,000 户，市场推广力度持续加大，开放银行功能不断完善，供应链金融积极联动中小、普惠等业务产品，初步形成客户资源共享、营销资源整合、业务模式互补的发展态势，首个供应链金融产业一体化公共服务平台顺利上线。实体业务转型聚焦重点领域，“鑫制造”“政银园投”“鑫伙伴”成长计划等方案深入实施；实体客户数保持高速增长态势，保持高速增长态势，客户分层分类管理框架规则更加明确，客户基础日益夯实，客户管理日趋完善；普惠金融完成定向降准和“两增目标”，投行债务融资工具发行量同比大幅增长，绿色金融贷款余额增长迅速，自贸区业务规模实现新突破。

**零售金融板块转型成效持续提升。**大零售战略 2.0 改革加速推进，围绕“三四三”战略体系建设强化基础工作，加快分行零售条线组织架构改革落地，条线队伍管理机制进一步完善；坚持“全金融资产管理”发展主线，零售



中高端以上客户数增长迅速，客户结构不断优化；新业务亮点开始显现，数字信用卡 N Card 自 3 月初正式对外发布，发卡量已超 36 万张，同时产品设计不断优化，市场知名度和影响力快速提高；私行业务创利能力持续提升；持续推动移动端自有渠道建设，手机银行、“鑫 e 商城”功能不断优化，提升移动端渠道价值。

**金融市场板块专业特色持续巩固。**板块协同机制持续深化，科技、营销、研究协同等工作有序开展；同业业务顺应监管趋势，有序推进业务结构转型。理财子公司产品规模提升迅速，净值化转型进度持续快于市场；资金运营业务密切跟踪市场走势，提升并保持盈利水平；资产托管业务稳健发展，保持良好发展势头；鑫合金融家俱乐部运作良好，与成员行合作不断深化。

**五项能力打造持续强化。**加强战略闭环管理，及时开展战略跟踪回溯与完善优化，强化战略引领能力；完善客户分层分类管理，扎实做好金融消费者权益保护工作，强化客户服务能力；持续推进研究中心建设，发挥各创新委员会作用，强化研究创新能力；对外加强与主要股东、子公司等协同合作，对内推进板块间、板块内协同工作开展，强化组织协同能力；持续推进运营转型项目、网点转型项目落地，强化运营整合能力。

**六大基石构建持续夯实。**坚持党委领导的“三会一层”体系，依循国家政策与监管法规，不断完善公司治理，以打造“良好银行”为目标，持续健全完善内部控制体系；成功完成 200 亿元 A 股可转债发行，资产负债管理体系运行顺畅，财务管理强化集团财务统一穿透管理，资源配置与激励约束机制不断优化；风险管理聚焦主业，资产质量管控持续加强，强化大额风险事项管控，加大不良资产处置力度，合规管理纵深推进，不断强化合规底线治理和员工行为管理，全面加强反洗钱管理；有序推动“鑫五年”金融科技规划落地，以“数字化转型”战略推动智慧银行打造，以“开放银行”战略助力生态圈建设，深入探索敏捷开发机制，赋能公司经营与管理；继续做好人才规划和精准招聘，强化干部培养和专业人才培养，持续优化组织架构，积极推进机构发展工作，规划全行营业网点由 2020 年的 200 家增加至 2023 年的 300 家；持续深化推进以“好伙伴，大未来”为核心引领的品牌建设，扎实推动各项党建工作，不断优化企业文化体系。

#### 四、报告期公司经营情况综述

2021 年是中国共产党成立 100 周年，是全面建设社会主义现代化国家新征程开启之年，也是“十四五”开局之年。上半年来，我国持续巩固和拓展疫情防控和社会经济发展成果，疫情得到明显控制，经济持续稳定恢复，经济发展动力不断增强。稳健的货币政策保持灵活精准、合理适度，市场流动性保持合理充裕，并把服务实体经济放到更加突出的位置，强化对实体经济、重点领域和薄弱环节的支持，引导金融机构加大对科技创新、小微企业、绿色发展等领域的支持。

2021 年上半年，公司积极贯彻落实上级党委、政府和监管部门的决策部署，统筹推进疫情防控和经营发展，以新五年规划为引领，加快规划整体推进，积极把握市场机遇，深入推进战略转型，严守风险合规底线，业务结构持续优化，重点工作有序推进，各项业务齐头并进，取得了良好的经营成效。

### **（一）经营管理成效显著**

2021 年上半年，公司深入推进战略转型，严守风险合规底线，经营发展呈现稳中有进、稳中加固的态势，经营规模、质量和效益同步提升。截至 2021 年 6 月末，资产总额 16,639.78 亿元，较年初增长 1,469.02 亿元，增幅 9.68%。存款总额 10,478.79 亿元，较年初增长 1,016.68 亿元，增幅 10.74%。贷款总额 7,682.35 亿元，较年初增长 936.48 亿元，增幅 13.88%；在总资产中的占比为 46.17%，较年初上升 1.70 个百分点。不良贷款率 0.91%，与年初持平；拨备覆盖率 394.84%，较年初上升 3.08 个百分点；资本充足率 13.28%，核心一级资本充足率 9.78%，其他主要监管指标保持稳定。盈利水平持续提升，上半年实现营业收入 202.37 亿元，同比增长 14.09%，其中，二季度单季公司实现营业收入 100.40 亿元，同比增加 23.35 亿元，增幅 30.30%；上半年实现归属于上市公司股东净利润 84.54 亿元，同比增长 17.07%，其中，二季度单季实现归属于上市公司股东净利润 43.55 亿元，同比增加 8.84 亿元，增幅 25.47%；上半年实现手续费及佣金净收入 33.85 亿元，同比增长 32.08%。

### **（二）重点工作有序推进**

公司积极把握市场机遇，抢抓全年经营开局，存款站上一万亿的新台阶。战略转型扎实推进，“大零售”“交易银行”两大战略迭代升级，“三大计划”深化服务实体经济。公司金融板块、大零售板块、金融市场板块协同发展。以“客户为中心”，各板块客户实行分层分类管理，拓展基础客群的力度

不断加大。优化大额风险事项管控机制，加快推进授信全流程改革、统一授信管理项目，同时推动开展“双整治”行动。启动了敏捷转型，试点敏捷组织机制。运营转型、网点转型持续深入推动。200 亿元 A 股可转债于今年 6 月底成功发行，促进了资本充足水平的持续提升。

### （三）两大战略创新发展

**大零售战略 2.0 改革**加速推进，围绕“三四三”战略体系建设强化基础工作，分行零售条线组织架构改革加快落地，条线队伍管理机制进一步完善。数字信用卡 N card 自 3 月初正式对外发布以来，发卡量已超 36 万张，同时不断优化产品设计，运营管理和风险防控能力都不断增强，产品的市场知名度和影响力快速提高。以“全金融资产管理”为发展主线，提升财富管理能力，私行业务创利能力持续增强。

交易银行深挖业务潜力。**现金管理业务方面**，针对集团类大客户，现金管理理财客户保持快速增长，客户数较年初增长近 50%，覆盖的活期结算存款近 600 亿元，较年初增长近 40%。针对中小企业客户，“鑫 e 伴”产品不断升级优化，相关功能不断完善，市场推广力度持续加大，“鑫 e 伴”客户实现新增近 6,000 户。**供应链金融方面**，积极联动中小、普惠等业务产品，客户资源共享、营销资源整合、业务模式互补的态势初步形成。首个供应链金融产融一体公共服务平台—海安平台在南通地区顺利上线。

### （四）“三大计划”服务实体

公司积极融入长三角经济发展，聚力服务实体经济，通过“鑫火计划”“淘金计划”“鑫伙伴计划”夯实客户基础、提升客户质量，努力推进从大型、中型、小型企业客群分层分类管理，精准服务的高质量发展目标。持续开展“鑫制造”营销活动，并将活动内涵进一步延伸，围绕主要目标和重点支持领域，助推公司业务加快转型，截至 6 月末，全行制造业贷款余额 710 亿元。

“政银园投”模式有序推进，总、分行积极联动，选择重点目标园区开展对接，目前已成功落地 5 支基金。**绿色金融**贷款余额 885 亿元，较年初增长 210 亿元，增幅 31%；成功发行 2021 年第一期 40 亿元绿色金融债券，持续推动绿债项目储备和投放。

### （五）金融科技赋能发展

南京银行以鑫五年科技规划为发展纲领，围绕纵向“数字化转型战略”和横向“开放银行战略”两大战略展开工作，持续提升科技管理能力，促进科技业务融合发展。探索敏捷转型机制，以零售、公司、运营、风险管理板块为试点，组建四大科技业务联合的敏捷团队。加强“敏前台强中台”技术能力的打造，构建了流程机器人（RPA）中台、互动视频中台以及客户旅程中台。公司已连续 5 年在银保监会商业银行信息科技风险评级中被评为 2B，在全国城商行中排名首位。

#### （六）风险合规管控有效

**资产质量管控**持续加强，强化大额风险事项管控，加大不良资产处置力度，在全行开展全面信用风险排查。截至 6 月末，公司不良贷款率 0.91%，拨备覆盖率 394.84%，资产质量稳定，风险抵补能力持续提升。**授信全流程管理改革**积极推进，**智能风控应用**不断深化，加强风险管理金融科技建设规划研究，推动统一授信额度系统等项目建设。**内控合规管理**纵深推进，启动开展“双整治”行动，加强分支行内控合规管理架构建设，研究制定“内控合规管理建设年”相关工作方案，不断强化合规底线治理和员工行为管理。

#### （七）基础管理不断夯实

**资产负债**管理体系运行顺畅，持续强化对流动性风险、银行账簿利率风险等重点领域风险管控，管理基础有所提升。**财务管理**强化集团财务统一穿透管理，推进财务共享中心建设，完成总行层面的推广上线。**运营转型**完成条线组织架构调整，替代率及分流率成效显著，运营流程线上化服务与管控能力加强。创新审计项目组织方式，加强了总部与各分中心的多维度联动，审计质效得到提升。**重点分行特色化经营**深入推进。完成 200 亿元可转债发行工作，通过线上线下等多种渠道开展与资本市场的充分交流，获得市场的充分肯定；强化重要时期业务连续性管理，品牌和舆情管理扎实有效，安保工作稳步开展。

## 五、报告期内主要经营情况讨论与分析

### （一）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
----	--------------	--------------

营业收入	20,237,423	17,738,108
其中：利息净收入	13,616,384	11,593,415
非利息净收入	6,621,039	6,144,693
营业支出	9,867,806	8,921,254
其中：税金及附加	238,196	210,286
业务及管理费	5,077,791	4,340,666
信用减值损失	4,487,037	4,293,501
其他业务成本	64,782	76,801
营业利润	10,369,617	8,816,854
营业外收支净额	3,830	-15,906
利润总额	10,373,447	8,800,948
所得税费用	1,857,938	1,524,516
净利润	8,515,509	7,276,432
少数股东损益	61,780	55,255
归属于母公司股东的净利润	8,453,729	7,221,177

## 1、营业收入

报告期内，公司实现营业收入 202.37 亿元，同比上升 14.09%。其中，利息净收入占比为 67.28%，同比上升 1.92 个百分点；非息净收入占比为 32.72%，同比下降 1.92 个百分点。

### 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	2021年1-6月金额	占比(%)	2020年1-6月金额	占比(%)	数额同比增长(%)	变动超过20%的项目原因说明
发放贷款和垫款收入	19,692,060	51.23	17,354,219	49.38	13.47	
拆出资金利息收入	160,231	0.42	78,718	0.22	103.55	拆出资金规模增加
存放中央银行利息收入	734,820	1.91	659,165	1.88	11.48	
存放同业款项利息收入	151,935	0.4	82,034	0.23	85.21	存放同业款项规模增加
资金业务利息收入	10,858,028	28.25	10,643,594	30.29	2.01	
其中：债券投资利	5,979,016	15.56	4,873,748	13.87	22.68	债券投资规模增加

息收入						
手续费及佣金收入	3,603,302	9.37	2,743,081	7.81	31.36	代理及咨询业务收入增加
其他项目收入	3,235,744	8.42	3,581,619	10.19	-9.66	

### 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	17,770,983	87.82	9,095,785	87.72
其中：南京	10,861,452	53.67	3,955,530	38.15
浙江	575,743	2.84	542,487	5.23
上海	986,151	4.87	78,994	0.76
北京	904,546	4.47	652,351	6.29
合计	20,237,423	100.00	10,369,617	100.00

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

### 营业收入按业务分部划分的情况

报告期内，公司银行业务营业收入 110.30 亿元，同比增加 21.08 亿元，同比增长 23.63%，在营业收入中占比 54.50%，同比增加 4.20 个百分点；个人银行业务营业收入 42.45 亿元，同比增加 10.82 亿元，同比增长 34.22%，在营业收入中占比 20.98%，同比增长 3.15 个百分点。

单位：人民币千元

类型	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	11,030,352	4,705,673	8,922,296	4,274,742
个人银行业务	4,245,377	1,533,467	3,163,080	739,614
资金业务	4,915,976	4,149,845	5,596,739	3,809,229
其他业务	45,718	-15,538	55,993	-22,637
合计	20,237,423	10,373,447	17,738,108	8,800,948

注：有关分部经营业绩的更多内容详见“财务报表附注”。

## 2、利息收入

报告期内，公司利息收入 315.97 亿元，同比增加 27.79 亿元，增长 9.64%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	19,692,060	62.32	17,354,219	60.22
其中：公司贷款和垫款	12,291,601	38.90	11,222,697	38.94
个人贷款	6,950,099	22.00	5,575,798	19.35
票据贴现	363,138	1.15	389,685	1.35
贸易融资	87,222	0.27	166,039	0.58
存放同业款项	151,935	0.48	82,034	0.29
存放中央银行	734,820	2.33	659,165	2.29
拆出资金	160,231	0.51	78,718	0.27
买入返售金融资产	439,377	1.39	433,107	1.50
债券投资	5,979,016	18.92	4,873,748	16.91
理财产品和信托及资管计划受益权	4,439,635	14.05	5,336,739	18.52
合计	31,597,074	100.00	28,817,730	100.00

## 3、利息支出

报告期内，公司利息支出 179.81 亿元，同比增加 7.56 亿元，增长 4.39%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	662,200	3.68	258,041	1.50
向中央银行借款	1,633,738	9.09	1,722,723	10.00
拆入资金	123,848	0.69	191,738	1.11
吸收存款	11,829,402	65.79	11,408,973	66.24
卖出回购金融资产款	439,313	2.44	149,241	0.87
应付债券	3,274,681	18.21	3,491,899	20.27
其他	17,508	0.10	1,700	0.01
合计	17,980,690	100.00	17,224,315	100.00

## 4、计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率 (%)
<b>付息负债:</b>	<b>1,486,118,599</b>	<b>2.42</b>
存款	1,026,872,012	2.32
其中:		
按存款类型		
企业活期存款	267,177,142	0.75
企业定期存款	537,220,229	2.84
储蓄活期存款	41,986,385	0.30
储蓄定期存款	180,488,256	3.57
同业拆入	22,943,702	1.08
已发行债券	207,658,925	3.15
同业存放	65,971,464	1.76
央行再贷款	116,044,017	2.82
卖出回购	45,630,230	1.93
租赁负债	998,249	3.51
<b>生息资产:</b>	<b>1,426,655,622</b>	<b>4.43</b>
贷款	712,722,619	5.43
其中:		
按贷款类型		
企业贷款	503,567,818	4.92
零售贷款	209,154,801	6.65
按贷款期限		
一般性短期贷款	334,367,476	5.15
中长期贷款	378,355,143	5.67
存放中央银行款项	98,948,502	1.49
存放同业	23,332,179	1.35
债券投资	533,186,495	4.04
买入返售	42,655,752	2.06
拆放同业	15,810,075	2.03

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。

## 5、非利息净收入

报告期内,公司非利息净收入 66.21 亿元,同比增加 4.76 亿元,上升 7.75%。

单位:人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	3,385,295	51.13	2,563,074	41.71
投资收益	2,545,681	38.45	3,428,666	55.80



其中：对联营企业和合营企业的投资收益	213,658	3.23	342,993	5.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,248	0.03	477	0.01
其他收益	112,393	1.70	128,073	2.08
公允价值变动收益	1,316,112	19.88	36,601	0.60
汇兑收益	-822,780	-12.43	-87,265	-1.42
其他业务收入	85,042	1.28	75,663	1.23
资产处置收益	-704	-0.01	-119	0.00
总计	6,621,039	100.00	6,144,693	100.00

### (1) 手续费及佣金收入

报告期内，公司手续费及佣金收入 36.03 亿元，同比增加 8.60 亿元，上升 31.36%。手续费及佣金净收入 33.85 亿元，同比增加 8.22 亿元，上升 32.08%，在营业收入中占比 16.73%，同比上升 2.28 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券承销	897,513	24.91	740,977	27.01
银行卡及结算业务	75,345	2.09	47,219	1.72
代理及咨询业务	2,121,200	58.87	1,431,375	52.18
贷款及担保	337,004	9.35	335,692	12.24
资产托管	153,145	4.25	171,250	6.24
其他业务	19,095	0.53	16,568	0.61
合计	3,603,302	100.00	2,743,081	100.00

2021 年上半年，公司继续发挥理财业务优势，持续完善理财产品体系，进一步拓展了委托理财业务的收入来源及总量。同时，债券承销业务量大幅增加，承销费净收入同比实现了显著增长，承销品牌的市场认可度得到进一步提升。此外，得益于本行“大零售战略”成果和公司客户基础的提升，零售代销、银团贷款等业务的手续费及佣金净收入均实现了同比较快增长。

### (2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	1,875,680	73.68	2,409,011	70.26
其他债权投资(注)	430,123	16.90	824,441	24.05

权益法核算的长期股权投资	213,658	8.39	342,993	10.00
其他	26,220	1.03	-147,779	-4.31
合计	2,545,681	100.00	3,428,666	100.00

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

### (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	1,308,191	99.40	79,598	217.47
衍生金融工具	-221,266	-16.81	446,093	1218.80
交易性金融负债	229,187	17.41	-489,090	-1336.27
合计	1,316,112	100.00	36,601	100.00

## 6、业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工薪酬	3,639,438	71.67	3,063,568	70.58
业务费用	923,632	18.19	898,500	20.70
固定资产及投资性房地产折旧	262,082	5.16	269,003	6.20
使用权资产折旧	138,804	2.73	-	-
长期待摊费用摊销	27,670	0.55	33,953	0.78
无形资产摊销	72,309	1.43	64,064	1.47
其他	13,856	0.27	11,578	0.27
合计	5,077,791	100.00	4,340,666	100.00

## 7、信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020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	4,805,467	107.10	3,700,472	86.19
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	59,827	1.33	117,488	2.74
债权投资	-338,450	-7.54	341,638	7.96
其他债权投资	9,616	0.22	-9,633	-0.22
预计负债	-45,104	-1.01	-115,300	-2.69

拆出资金	-280	-0.01	1,450	0.03
买入返售金融资产	-10,666	-0.24	257,973	6.01
存放同业	-1,049	-0.02	-7,567	-0.18
其他应收款	7,676	0.17	6,980	0.16
合计	4,487,037	100.00	4,293,501	100.00

## 8、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,981,681	106.66	2,061,712	135.24
递延所得税费用	-123,743	-6.66	-537,196	-35.24
合计	1,857,938	100.00	1,524,516	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 16,639.78 亿元，较年初增加 1,469.02 亿元，增幅 9.68%。

#### (1) 按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款	539,838,698	70.27	475,414,304	70.47
贷款和垫款	488,593,795	63.60	423,050,911	62.71
贴现票据	34,226,555	4.45	37,259,445	5.52
贸易融资	17,018,348	2.22	15,103,948	2.24
个人贷款	228,396,045	29.73	199,172,399	29.53
信用卡透支	7,031,554	0.92	4,634,526	0.69
住房抵押贷	80,600,330	10.49	72,798,047	10.79
消费类贷款	109,404,133	14.24	94,587,104	14.02
经营性贷款	31,360,028	4.08	27,152,722	4.03
合计	768,234,743	100.00	674,586,703	100.00

#### (2) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业等。其

中，租赁和商务服务业比年初上升 1.47 个百分点，批发和零售业比年初下降 0.52 个百分点，制造业比年初下降 0.83 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2021年6月30日		2020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	205,608,209	26.76	170,603,473	25.29
批发和零售业	78,896,833	10.27	72,763,655	10.79
制造业	70,871,140	9.22	67,781,653	10.05
水利、环境和公共设施管理业	42,303,663	5.51	34,975,516	5.18
房地产业	36,464,064	4.75	26,673,573	3.95
建筑业	16,466,876	2.14	15,510,739	2.30
农、林、牧、渔业	12,594,099	1.64	11,431,351	1.69
信息传输、软件和信息技术服务业	11,437,440	1.49	9,346,126	1.39
交通运输、仓储和邮政业	8,699,988	1.13	6,736,680	1.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,346,596	1.09	8,314,670	1.23
合计	491,688,908	64.00	424,137,436	62.87

### (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 6,308.87 亿元，占全部贷款余额的 82.13%，比年初下降 1.26 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 5,295.54 亿元，较年初增加 912.33 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 51.06%、5.89%、6.46%、5.52%。

单位：人民币千元

地区分布	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
江苏地区	630,887,150	82.13	562,565,078	83.39
其中：南京地区	238,680,484	31.07	236,265,273	35.02
上海地区	45,269,611	5.89	36,687,991	5.44
北京地区	49,648,488	6.46	40,591,405	6.02
浙江地区	42,429,494	5.52	34,742,229	5.15
合计	768,234,743	100.00	674,586,703	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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)

信用贷款	134,213,766	17.47	108,679,771	16.11
保证贷款	397,047,905	51.68	343,642,226	50.94
抵押贷款	174,792,041	22.75	155,415,290	23.04
质押贷款	62,181,031	8.10	66,849,416	9.91
贷款和垫款总额	768,234,743	100.00	674,586,703	100.00

### (5) 前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 188.4 亿元，占期末贷款总额的 2.45%，占期末资本净额的 13.38%。

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(%)
A	2,220,000	0.29	1.58
B	2,000,000	0.26	1.42
C	1,990,281	0.26	1.41
D	1,945,000	0.25	1.38
E	1,930,000	0.25	1.37
F	1,798,491	0.24	1.28
G	1,788,256	0.23	1.27
H	1,780,000	0.23	1.26
I	1,780,000	0.23	1.26
J	1,607,500	0.21	1.14
合计	18,839,528	2.45	13.38

### (6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
其中：货币远期	5,337,666	42,470	60,850
货币掉期	362,299,915	2,685,732	2,765,943
货币期权	192,815,817	783,084	779,093
利率合约及其他			
其中：利率掉期	1,613,561,580	3,704,518	3,678,910

利率期权	21,877,702	24,829	12,085
合计	2,195,892,680	7,240,633	7,296,881

### (7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	20,299,215	93.79	37,125,899	98.88
票据	950,315	4.39	-	-
应收债权	720,000	3.33	720,000	1.92
应计利息	10,820	0.05	49,517	0.13
减值准备	-338,030	-1.56	-348,696	-0.93
合计	21,642,320	100.00	37,546,720	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	6,442,809	124,107	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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
金融投资：	732,490,447	99.21	662,634,156	99.14
交易性金融资产	207,236,328	28.07	162,829,733	24.36
债权投资	392,316,354	53.14	391,854,248	58.63
其他债权投资	131,667,116	17.83	106,551,352	15.94
其他权益工具投资	1,270,649	0.17	1,398,823	0.21
长期股权投资	5,794,549	0.79	5,760,575	0.86
投资性房地产	13,234	0.00	13,831	0.00
合计	738,298,230	100.00	668,408,562	100.00

报告期内，公司未新增对外股权投资。截至报告期末，公司拥有八家股权投资机构。其中，控股机构四家，分别为南银理财有限责任公司、鑫元基金管理有限公司、宜兴阳羨村镇银行和昆山鹿城村镇银行；参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行

和苏宁消费金融有限公司。截至报告期末，公司对八家股权投资机构的初始投资总额为 55.80 亿元。

### 主要子公司情况

单位名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例 (%)		业务性质
				直接	间接	
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	设立	100.00	-	理财子公司
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
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	股权投资

### 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
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20.00	-	银行业
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	21.09	-	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.19	-	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15.00	-	非银行金融业

### 报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
宜兴阳羨村镇银行	130,000	5,913,194	438,066	114,204	32,011	24,008
昆山鹿城村镇银行	388,317	7,702,764	706,953	95,790	45,268	33,992
南银理财	2,000,000	2,399,071	2,244,194	373,644	278,516	211,935
鑫元基金	1,700,000	3,907,606	2,972,657	346,098	173,350	134,683

报告期内，宜兴阳羨村镇银行召开股东大会，会议选举产生第二届董事会成员以及监事会股东代表监事。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行对 2020 年度利润进行分配，按照每 10 股派发现金 0.95 元，南京银行应得现金分红 617.5 万元，相关款项已于 6 月入账。

报告期内，昆山鹿城村镇银行完成注册资本变更工商备案登记，注册资本变更为 38,831.68 万元。

报告期内，昆山鹿城村镇银行对 2020 年度利润进行分配，按照每 10 股派发现金 0.3 元，南京银行应得现金分红 526.95 万元，相关款项已于 7 月入账。

#### (10) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2021 年 6 月 30 日		2020 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	678,649	70,887	733,782	70,887
其他	9,082	7,213	9,082	7,213
合计	687,731	78,100	742,864	78,100

#### (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	238,737,249
金融债券	108,378,682
企业债券	75,774,955

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	20 进出 13	3,740,000	2023-09-04	3.34	-



2	17 国开 15	3,630,000	2027-08-24	4.24	-
3	21 国开 03	3,610,000	2026-03-03	3.30	-
4	18 国开 11	3,420,000	2023-08-14	3.76	-
5	18 国开 06	3,299,527	2025-04-02	4.73	-
6	18 农发 01	3,110,000	2025-01-12	4.98	-
7	17 国开 10	2,860,000	2027-04-10	4.04	-
8	21 进出 12	2,770,000	2023-03-08	3.04	-
9	18 国开 04	2,322,485	2023-03-23	4.69	-
10	18 进出 03	2,190,000	2023-01-29	4.97	-
合计	-	30,952,012	-	-	-

## (12) 报告期末，公司及分支机构资产分布情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	2,622	542,651,269
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	70	2,625	292,355,895
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	8	317	47,756,577
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	17	807	118,183,174
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	11	503	74,955,846
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	15	709	88,028,733
7	南通分行	南通市工农路 33 号	11	483	74,738,861
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	12	558	56,486,250
9	扬州分行	扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场）	8	362	43,619,517
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 188 号建屋大厦	8	564	80,469,246
11	常州分行	常州市常武北路 274 号	6	338	42,285,287
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	8	322	31,536,097
13	镇江分行	镇江市京口区长江路 33 号	4	257	28,582,543
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	4	206	20,254,705
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	3	188	18,779,326
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路 8 号阳光青城 08 幢	10	353	42,861,062
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	4	236	21,635,424
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	4	225	15,289,633
-	合计	-	204	11,675	1,640,469,445

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

## 2、负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 15,491.61 亿元，比年初增加 1401.18 亿元，增长 9.94%。

### (1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	271,637,236	25.92	237,807,332	25.13
活期储蓄存款	49,336,907	4.71	43,218,346	4.57
定期对公存款	504,779,909	48.17	465,181,906	49.16
定期储蓄存款	182,348,496	17.40	162,807,384	17.21
保证金存款	38,362,728	3.66	36,189,536	3.82
其他存款	1,413,534	0.14	1,006,315	0.11
合计	1,047,878,810	100.00	946,210,819	100.00

### (2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020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	10,974,426	25.02	20,714,281	35.36
境内其他金融机构存放款项	32,879,863	74.98	37,874,018	64.64
合计	43,854,289	100.00	58,588,299	100.00

### (3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	56,229,887	98.55	14,805,346	95.43
票据	828,544	1.45	708,703	4.57
合计	57,058,431	100.00	15,514,049	100.00

## 3、股东权益情况分析

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变动 (%)
股本	10,007,017	10,007,017	0.00
其他权益工具	11,925,259	9,849,813	21.07
资本公积	23,287,344	23,287,344	0.00
其他综合收益	229,818	90,846	152.98

盈余公积	8,625,780	7,348,462	17.38
一般风险准备	15,475,674	15,421,801	0.35
未分配利润	44,060,624	40,870,844	7.80
归属于母公司股东权益合计	113,611,516	106,876,127	6.30
少数股东权益	1,206,070	1,156,845	4.26

### (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 528.96 亿元，净流入同比增加 397.03 亿元，主要为拆入现金流入增加所致；投资活动使用的现金流量净额-680.44 亿元，净流出同比增加 442.56 亿元，主要为投资支付现金增加所致；筹资活动使用的现金流量净额 114.05 亿元，净流入同比增加 144.91 亿元，主要为发行债券所收到的现金流入增加所致。

单位：人民币千元

科目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	52,895,784	13,193,136	300.93
投资活动使用的现金流量净额	-68,043,721	-23,787,608	不适用
筹资活动使用的现金流量净额	11,405,472	-3,085,865	469.60

### (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
衍生金融资产	7,240,633	-40.22	衍生交易规模和公允价值估值变化
买入返售金融资产	21,642,320	-42.36	买入返售金融资产规模减少
使用权资产	1,078,781	不适用	新租赁准则施行，增加新的报表项目
其他资产	7,238,013	96.62	其他应收款增加
交易性金融负债	499,447	-85.19	与贵金属相关的金融负债规模减少
衍生金融负债	7,296,881	-41.02	衍生交易规模和公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	57,069,945	267.77	卖出回购金融资产规模增加
租赁负债	1,020,971	不适用	新租赁准则施行，增加新的报表项目
其他综合收益	229,818	152.98	其他债权投资公允价值变动的的影响

手续费及佣金收入	3,603,302	31.36	代理及咨询业务收入增加
公允价值变动收益	1,316,112	3,495.84	交易性金融资产及负债业务公允价值收益增加
汇兑收益	-822,780	-842.85	外汇衍生工具所产生的变动

### (五) 贷款资产质量情况

#### 1、五级分类贷款情况

截至报告期末，公司不良贷款余额 69.81 亿元，较上年末增加 8.07 亿元，不良贷款率 0.91%，与上年末持平。报告期内，公司强化资产质量管控，进一步加大问题资产处置力度，在加速推进存量隐患资产风险出清的同时，不良水平保持平稳，关注类贷款比率下降。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
正常类	753,562,823	97.98	660,963,595	97.88
关注类	8,511,708	1.11	8,148,180	1.21
次级类	4,559,057	0.59	3,915,923	0.58
可疑类	652,009	0.09	925,839	0.13
损失类	1,770,113	0.23	1,332,629	0.20
贷款总额	769,055,710	100.00	675,286,166	100.00

注：根据中国银保监会监管口径计算。

#### 2、贷款迁徙率

单位：%

	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.80	1.38	1.03
关注类贷款迁徙率	27.15	32.68	45.52
次级类贷款迁徙率	32.00	73.01	70.13
可疑类贷款迁徙率	70.96	66.86	70.19

#### 3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	2021年6月30日	2020年12月31日	比2020年12月31日 增减	增减变动 分析

	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	
重组贷款	1,322,383	0.17	720,305	0.11	602,078	0.06	重组贷款增加
逾期贷款	9,760,258	1.27	7,846,619	1.16	1,913,639	0.11	已逾期抵押贷款增加
其中：本金和利息逾期60天以内贷款	571,863	0.07	1,713,786	0.25	-1,141,923	-0.18	
本金和利息逾期90天以内贷款	3,226,029	0.42	3,143,287	0.46	82,742	-0.04	
本金或利息逾期90天以上贷款	6,534,229	0.85	4,703,332	0.70	1,830,897	0.15	

#### 4、公司类贷款质量情况

截至报告期末，母公司对公不良贷款按照贷款投放的行业分布情况见下表：

单位：人民币千元

项目	贷款金额	不良贷款金额	不良率(%)
建筑业	15,874,615.44	679,021.18	4.28
信息传输、软件和信息技术服务业	11,403,531.42	263,671.17	2.31
居民服务、修理和其他服务业	844,557.37	15,550.00	1.84
批发和零售业	77,831,044.35	1,655,130.94	2.13
制造业	68,519,931.91	791,599.08	1.16
科学研究和技术服务业	7,351,765.59	65,066.52	0.89
租赁和商务服务业	205,181,778.28	1,519,216.95	0.74
文化、体育和娱乐业	2,404,366.36	9,497.36	0.40
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,244,854.46	9,000.00	0.11
水利、环境和公共设施管理业	42,210,456.95	11,325.84	0.03
交通运输、仓储和邮政业	8,656,089.13	2,250.00	0.03
住宿和餐饮业	3,408,363.14	650.00	0.02
采矿业	383,799.80	0	0
房地产业	36,448,064.52	0	0
公共管理、社会保障和社会组织	41,500.00	0	0
教育	2,422,115.36	0	0
金融业	10,663,229.44	0	0

农、林、牧、渔业	11,870,565.00	0	0
卫生和社会工作	1,473,516.70	0	0
对公贷款合计	515,234,145.23	5,021,979.03	0.97

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

“建筑业”和“信息传输、软件和信息技术服务业”，因公司个别客户经营困难，不良下迁，导致该行业不良率波动。

“居民服务、修理和其他服务业”，贷款总额较小，单个客户不良的下迁导致公司该行业不良率波动。

## 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 0.86%，较上年末有所下降。2020 年受疫情影响，零售业务风险暴露高于往年，随着国内经济运行恢复，零售业务风险暴露趋于正常。报告期内，公司持续加强零售资产质量管控和风险处置化解，个人贷款不良率稳中有降，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	贷款金额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡透支	7,031,554	3.18	1.72	4,634,526	2.42	2.14
住房抵押贷款	80,233,669	36.31	0.38	72,450,187	37.75	0.47
消费类贷款	108,616,642	49.15	1.22	93,785,406	48.87	1.21
经营性贷款	25,109,295	11.36	0.57	21,029,603	10.96	0.76
合计	220,991,160	100.00	0.86	191,899,722	100.00	0.90

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

## 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	1.05
上海地区	0.30
北京地区	0.54
杭州地区	0.56
合计	0.94

## 7、不良贷款处置措施

截至 2021 年 6 月末，母公司不良贷款余额为 69.15 亿元，不良率为 0.94%，较年初下降 0.03 个百分点，资产质量整体保持稳定。公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

一是加强风险前移管理，公司积极运用大额问题资产处置机制，强化总分联动和条线协作，集中力量攻坚重点大户风险资产，加强组织推动和跟踪督导，加快风险资产处置化解。

二是加大存量不良清收力度。公司坚持清收为重的处置理念，积极挖掘财产线索，持续推进存量不良清收。同时，充分运用名单制管理机制，积极推进重点不良资产处置，有效缓解资产质量压力。

三是强化债权转让灵活运用。公司加强形势研判和资产摸排，进一步发挥市场化转让在不良资产处置中的积极作用，适时开展批量转让和单笔转让，加速不良处置。

四是积极组织开展呆账核销工作。公司深化核销政策运用，提前摸排，定期组织，积极开展核销工作，有效稳定资产质量。

五是强化条线管理与考核。公司不断强化科技赋能，全面推进资产保全系统正式上线，强化大数据运用，助力不良资产处置工作。此外，公司细化并下达考核任务，优化考核体系，强化监督和问责管理，不断夯实条线基础管理。

## 8、股权质押贷款情况

为规范和指导全行股票质押手续业务的办理，公司制定了《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》。在办理相关业务工作当中，一是以第一还款来源作为评判标准，确保第一还款来源的稳定性；二是充分论证质押物的真实性和合理性，并对抵押物价值变化趋势进行预判；三是设置贷后管理措施，通过逐日盯市，监控抵押物价值变化情况；通过设置预警线、平仓线等措施，在抵押物价值发生剧烈变动时及时做出应对方案，确保公司授信资产安全。

截至报告期末。公司股权质押贷款余额为 71.82 亿元，较年初减少 2.58 亿元，降幅 3.47%，其中上市公司股权质押贷款余额 31.68 亿元，非上市公司股权质押贷款余额 40.14 亿元。

## 9、房地产贷款情况

2021 年上半年，公司严格执行监管要求，合规开展授信业务，遵循“合规经营、防范风险、限额管理、差别对待”的总体要求，积极稳妥开展房地产行业授信业务。

在区域管理上，按照“一城一策”实施差异化管理，在客户选择上，坚持“一户一策”，根据房企的综合实力，进行差异性管理。

本年度公司进一步细化了房地产项目授信后管理要求，从监测手段、监测内容、监测频率等各方面对分行经营部门和风险管理部门提出管理要求，强化授信管理，确保项目资金回笼，把控项目风险。

截至报告期末，公司房地产贷款余额为 1151.48 亿元，占全部贷款比例为 14.99%，较上年末增加 0.67 个百分点。其中投向为房地产的对公贷款余额为 364.64 亿元，无不良贷款；个人按揭贷款余额为 786.84 亿元，不良率为 0.36%。

## 10、政府类授信贷款情况

2021 年，党中央、国务院对地方政府债务管理仍旧保持趋紧趋严趋势，融资平台与地方政府的信用逐步剥离，责任边界进一步明确，政府类平台和政府背景企业融资需求保持基本稳定。

公司一贯坚持以党中央、国务院、有关部委和监管部门关于地方政府债务管理相关规制为导向，合法合规开展政府类客户相关信贷业务，要求经营机构坚守合规底线，不得违规开展地方政府类客户信贷业务，不得违规新增地方政府隐性债务。**政策层面**，每年年初根据监管部门的政策制度制定政府类客户授信业务的授信政策，并在年度中间根据监管部门的最新要求，及时调整公司的授信政策，使全行该类业务的经营和管理以最新政策为指引，在符合监管部门各项规定的基础上合规、有序、稳健开展。**业务管理层面**，要求各经营机构在与政府类客户开展业务合作过程中始终坚持以合规为中心，在不增加地方政府隐性债务规模的前提下，甄别地方政府类客户债务类别，积极稳妥接续地方政府隐性债务，在商业化、市场化前提下开展新增业务。

截至报告期末，公司政府类授信贷款余额 638.89 亿元，较年初增长 80.82 亿元，增长比例 14.48%。风险分类全部为正常，且历年未出现风险事项和损



失。

## 11、贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

	2021年6月30日	2020年12月31日
计提方法		预期信用损失法
期初余额	24,188,979	21,229,873
本期计提/（回拨）	4,865,294	7,675,253
核销及转出	-2,023,604	-5,568,417
收回原转销贷款和垫款导致的转回	740,496	1,000,528
已减值贷款和垫款利息冲转	-199,826	-25,256
汇率变动及其他	-7,084	-123,002
年末余额	27,564,255	24,188,979

## 12、集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于提升集团客户授信业务风险管理水平。一是不断优化集团客户管理工具效能，提高集团家谱完整性。“鑫公司”平台集团管理模块自2020年7月上线以来运行良好，公司正推进非零售统一授信额度体系建设，构建非零售客户统一管理平台。同时，不断优化集团关系搜索工具，持续提升集团管理工具效能。二是持续深入开展内控合规检查。严格要求各分行按相关管理制度履行集团客户贷后检查职责，准确把握集团客户经营、财务及融资情况，并对以往检查、排查中发现的问题进行回溯检查，确保管控到位。

### （六）资本充足率分析

#### 1、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年末	2019年末
资本净额	140,806,325	143,348,545	113,015,871
核心一级资本净额	103,719,366	96,925,032	76,914,616
其他一级资本净额	9,903,221	9,899,581	9,892,144
二级资本净额	27,183,738	36,523,932	26,209,111
加权风险资产净额	1,060,259,332	971,966,725	867,075,398
资本充足率（%）	13.28	14.75	13.03

一级资本充足率 (%)	10.72	10.99	10.01
核心一级资本充足率 (%)	9.78	9.97	8.87

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	140,806,325	134,832,077
1.1 核心一级资本	104,162,268	102,168,096
1.2 核心一级资本扣减项	442,902	3,976,035
1.3 核心一级资本净额	103,719,366	98,192,061
1.4 其他一级资本	9,903,221	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	113,622,587	108,041,874
1.7 二级资本	27,183,738	26,790,203
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	982,280,641	959,056,469
3、市场风险加权资产	19,330,956	19,087,448
4、操作风险加权资产	58,647,735	57,011,135
5、风险加权资产合计	1,060,259,332	1,035,155,052
6、核心一级资本充足率 (%)	9.78	9.49
7、一级资本充足率 (%)	10.72	10.44
8、资本充足率 (%)	13.28	13.03

注：根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站 ([www.njcb.com.cn](http://www.njcb.com.cn))

截至报告期末，公司并表及非并表资本充足率较上年末分别下降 1.47 个百分点和 1.59 个百分点，主要是由于公司于 2021 年 1 月 28 日赎回二级资本债券 100 亿元，导致并表及非并表资本充足率分别下降 0.94% 和 0.97%。

公司持续着力于提升资本精细化管理水平，提高资本使用效率，在满足监管要求的前提下，公司核心一级资本充足率和一级资本充足率均处于较高水平，风险抵御能力持续保持稳健。

## 2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
杠杆率	5.71	5.66	6.23	6.11
一级资本净额	113,622,587	110,869,925	106,824,613	103,683,509

调整后的表内外资产余额	1,990,269,169	1,960,476,274	1,716,022,760	1,696,757,240
-------------	---------------	---------------	---------------	---------------

注：半年度杠杆率相关信息详见公司网站（<http://www.njcb.com.cn>）。

### 3、流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	197,628,662	194,977,683
现金净流出量	168,763,712	164,135,328
流动性覆盖率（%）	117.10	118.79

### 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	867,846,805	856,084,118
所需的稳定资金	787,447,351	767,641,527
净稳定资金比例（%）	110.21	111.52

### （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	2021年6月30日	2020年12月31日
信用承诺	361,561,161	309,954,364
其中：贷款承诺	71,469,384	67,009,498
银行承兑汇票	152,814,416	119,891,066
开出保证	71,002,209	77,425,774
开出信用证	33,830,697	27,246,456
未使用的信用卡额度	32,444,455	18,381,570
经营租赁承诺	-	1,245,283
质押资产	196,712,950	152,318,046
资本性支出承诺	433,907	399,765
衍生金融工具	2,195,892,680	2,637,677,977

## 六、报告期主营业务概述

2021 年上半年，面对复杂形势环境和高质量经营发展要求，围绕国内国际双循环新发展格局，紧扣长三角一体化发展战略，持续加快五年规划的推进实施。深化改革转型，不断优化业务结构，集中优势资源推动重点战略和重点项目落地，严守风险合规底线，取得了良好的经营成效。

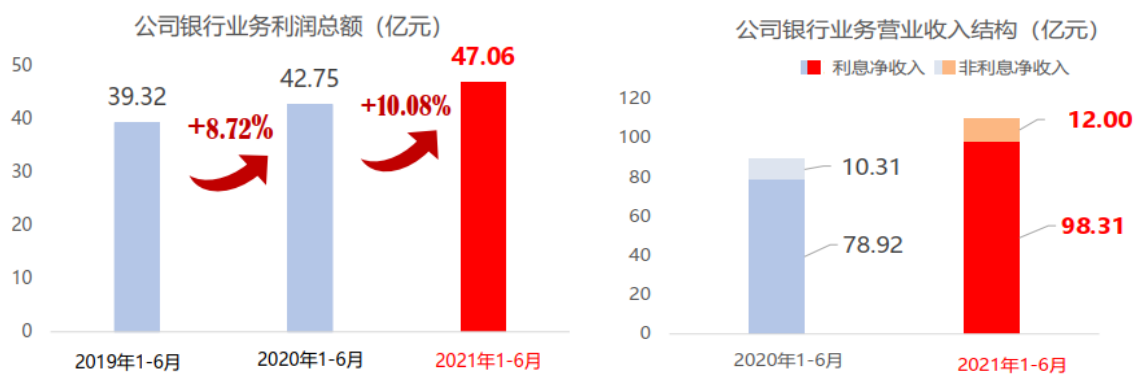
### （一）公司金融板块业务

报告期内，公司金融板块立足战略定位和区域经济发展特点，坚决贯彻落实金融支持实体经济高质量发展相关政策要求，沿着十四五规划脉络，紧抓“乡村振兴、碳达峰碳中和、绿色债券”等新市场机会，为新增资产业务打开空间、积极布局。债务融资工具发行量超 1,200 亿元，成功发行 2021 年第一期 40 亿元绿色金融债券，持续推动绿债项目储备和投放。

以客户分层分类为抓手，持之以恒做大做实基础客群，打牢对公业务发展基础，不断深化板块联动机制，差异化产品服务、资源配置、协同营销机制在客户层面得到进一步应用。机构类客户存款较年初增长 12%，集团客户营销管理不断加强，流程机制优化；小企业客群纵深推进结算提升主题活动，存量小微授信客户平均结算归行率较年初显著增长，普惠金融贷款余额较年初增长 122.19 亿元，完成定向降准和“两增”目标，科技文化金融贷款余额较年初增长 80 亿元，户数增加 1,100 余户。

突出转型重点的专项活动有力支撑与牵引对公业务发展，持续开展“鑫制造”营销活动，并将活动内涵进一步延伸，围绕主要目标和重点支持领域，助推公司业务加快转型。截至报告期末，有效授信客户增加超 2,200 户、重点目标客户落地近 500 户，“政银园投”模式有序推进，选择重点目标园区开展对接，目前已成功落地 5 支基金，各项业务齐头并进，持续释放经营活力。

报告期内，本行公司银行业务实现利润总额 47.06 亿元，同比增长 10.08%；实现公司银行业务营业收入 110.30 亿元，同比增长 23.63%，占本行营业收入的 54.50%。受益于公司交易银行业务、投资银行业务、托管业务的持续稳健发展，公司银行业务非利息净收入 12.00 亿元，同比增长 16.38%，占公司银行业务营业收入的 10.88%，占公司非利息净收入的 18.12%。



1、**公司金融管理模式迭代**。坚持“以客户为中心”的理念，紧盯“客户拓展”与“负债推动”两大核心任务，持续**推进公司客户分层分类管理**，进一步梳理分层分类指标体系，制定差异化服务策略、产品策略、风险策略，做好不同层级（战略、重点、核心、基础客户）、不同类别（非小企业、小微企业）公司客户的营销推动和考核激励，建立健全差异化的公司客户服务模式。**加强负债业务渠道建设**，强化与机构类客户营销合作力度，加强投行、交易银行产品的综合运用，推动负债稳定增长。聚焦服务实体经济，强化协同联动，统筹推进疫情防控和业务发展，实现资产、存款规模和客户数量的稳定增长，推动公司业务朝着高质量方向坚实迈进。截至报告期末，公司对公存款余额 8,147.80 亿元，较年初增加 756.01 亿元，增幅 10.23%。公司对公贷款余额 5,398.39 亿元，较年初增加 644.24 亿元，增幅 13.55%。



2. **聚力服务实体经济**。报告期内，公司继续开展“鑫制造”专项活动，以制造业金融服务“增量提质”为目标，并将活动内涵延伸至对公基础客群提升，以及“政银园投、投贷联动、供应链核心客群、现金管理财资客户”的特色打造，助推公司业务加快转型发展。截至报告期末，全行实体客户数量稳步增长，新增上市公司类、国有企业类等优质客户，持续深化与战略客户、机构

客户等的业务合作，有效用信户达 2.29 万户，较年初新增超 2,200 户，增幅超 10%；加大制造业领域支持力度，配套信贷额度、优惠定价等资源支持。截至报告期末，制造业贷款余额 710 亿元。

**3. “1+3”行动计划精准推进。**公司围绕“不忘初心、回归实体经济”的转型发展思路，全面推进公司业务实体转型“1+3”行动计划。“1”就是“**鑫联鑫**”基础客户扩群行动，侧重于扩大实体客户数量，截至报告期末，有效用信户 2.29 万户，较年初增加超 2,200 户。“3”就是“三大计划”，包括“淘金计划”、“鑫火计划”、“鑫伙伴”成长计划，侧重于提高实体客户服务质量。

**“鑫伙伴”成长计划**围绕小微实体企业，设计综合服务方案，关注当下企业资金需求，着眼于企业未来成长，实现与小微企业伙伴式成长。组织首期“鑫伙伴”企业家高级研修班，搭建民营小微企业资源共享、经验交流和信息沟通的平台圈子，进一步创新“鑫伙伴”客户服务模式和服务内容。持续丰富专享服务收费优免政策，推进“鑫伙伴”客户尊享私行增值服务活动，发挥公私联动协同优势。2021 年，公司深化“鑫伙伴”成长计划，做精客户群体，提高“鑫伙伴”客户认定标准，截至报告期末，公司“鑫伙伴”客户总数 2,976 户，其中基础客户 2,674 户，较年初增加 593 户，增幅 28.50%。

**“淘金计划”**围绕国家产业规划及各地产业政策，优选区域主导产业和战略性新兴产业实体客户，进一步深化总行级、分行级双层级行业库建设，持续优化从行业研究、授信支持到金融服务方案的方法论体系。加大“淘金计划”支持力度，在定价方面给予优惠。严格企业库管理，针对已经出现风险、潜在风险客户给予出库管理，提高客户考核标准，确保“淘金计划”淘出“真金子”客户。截至报告期末，符合新考核标准的落地企业 2,777 户。

**“鑫火计划”**围绕大中型实体客户构建综合金融服务体系，综合运用投行产品、交易银行产品、公司金融产品以及资产托管产品全方位服务于实体企业客户。重点挖掘上市公司类客户需求，梳理上市公司类客户的定向增发、可转债、战略配售、员工持股计划等产品，协助资金方挖掘业务开展的突破口，持续探索撮合业务。进一步加强对于上市公司类、高评级类客户的培育。报告期

内，“鑫火计划”完成共计 389 户，较去年同期增加 53 户，同比增幅 15.77%，其中上市公司类及高评级客户数量增长 28 户，同比增幅 20.60%。

**4. 小微金融特色化经营。**坚持“服务地方经济，服务小微企业”的发展理念，以客户为中心细分行业类别与业务场景，加大小微金融服务场景的开发投入，积极探索数字科技赋能，提升贷款审核效率，逐步促使金融服务向小微企业的经营管理活动中渗透。小微金融业务发展思路从做业务向做客户转变，获客方式多元化，线上获客增长强劲，基础客户群体扩张明显。

截至 6 月末，本行监管全口径小微贷款余额 2,121.05 亿元，较年初增长 111.07 亿元，增幅 5.53%；贷款户数 20,534 户，较年初增长 2,023 户。其中普惠型小微企业（银保监会口径，剔除票据贴现）贷款余额 627.07 亿元，较年初增长 123.99 亿元，增幅 24.65%，高于全行贷款平均增幅；有贷款余额的户数 17,558 户，完成“两增”目标。持续完善风险合规管理组织架构，逐步缓解新冠疫情对于小微业务的影响，不断提升重点客户、重点业务、重点流程风险合规管理水平，实现小微业务资产质量稳定有序。

**科技文化金融特色彰显。**公司以“服务阶段领先半段、始终领先市场半步”的理念引领，持续深耕科技文化金融服务，形成了科技文化金融理念优势、机制优势和牌照优势。**专营模式：**公司在南京、杭州、无锡等地区共建设立 14 家科技支行，专注于科技企业服务，报告期内，在无锡高新区等国家级高新区挂牌 4 家科技支行；**专业团队：**多年来公司紧跟长三角地区科技文化产业发展，紧贴科技文化企业需求，培养了一支熟悉产业发展规律，洞悉企业各阶段金融需求的专业队伍；**投贷联动：**以“小股权”作为纽带，合理配比“大债权”信贷资金，变“远距离”服务为“融入式”共赢。全行累计服务 133 家科技型小微企业；**政银园投：**通过银政合作，为园区内科创企业提供“股权投资+信贷资源+政策支持”的全方位服务，从源头锁定优质客户，充分享受客户成长过程中的各类服务收益。目前，该模式已相继在苏南、苏中、苏北及省外实现突破和落地，已落地 5 支基金；**精准营销：**通过“鑫智力杯”创新创业大赛、“鑫高企”金融服务直通车、“知识产权金融”服务直通车、“鑫智力·园区行”园区深耕、“瞪羚服务行”等科技金融特色活动，挖掘地区特色园区和特色产业，深化获客来源和活客方式。

截至报告期末，公司全行科技文化金融贷款余额近 500 亿元、有贷户数约 6,800 户，占全行所有小微对公信贷户数 50%以上，其中高企客户 326 亿元、4,648 户，整体客户质态优良。

**普惠金融服务民生。**报告期内，公司优化纯信用标准化普惠产品，加强银政合作渠道拓展，为轻抵押轻资产的小微客户提供信用贷款支持；围绕重点领域产业链及供应链，重点推进小微制造业企业贷款投放；打造“鑫小店”服务品牌，聚焦“小店经济”等经营生态，通过“线上申请+线下对接”模式，重点服务个体工商户和小微企业主；创新“鑫链动”业务模式，聚焦地方优势产业和主流行业，加强与供应链龙头企业、行业主管部门、特色园区及民生市场管理方等渠道合作，拓展服务半径。截至报告期末，公司普惠金融（中国人民银行口径）贷款余额为 630.69 亿元，较年初增长 122.19 亿元，占全行新增人民币贷款比例 11.73%。

上半年，普惠型小微企业累放贷款（不含贴现）年化利率为 4.78%，较 2020 年全年普惠型小微企业平均定价（不含贴现）降低 0.36 个百分点。截至报告期末，公司普惠小微信用贷款余额 149.27 亿元（人行口径），较年初增加 51.12 亿元，增幅 52.08%；信用贷款新增占全部普惠贷款新增的占比为 41.51%。上半年，公司符合人行 1%口径的普惠小微贷款延期还本付息总量为 2,865 户，金额为 120.10 亿元。

**农业金融服务乡村振兴。**积极落实“三农”金融服务工作，帮扶涉农主体拓宽融资渠道、降低融资成本，以实际行动助力广大小微涉农主体渡过难关。探索“都市农业”与“美丽乡村”特色业务模式，增加南京分行作为“都市农业”试点分行，同时继续在扬州、徐州分行探索“美丽乡村”业务模式。稳步推进“万企联万村共走振兴路”专项活动。截至报告期末，公司现代农业贷款余额 136.66 亿元。

**金融科技打造特色服务。**积极运用金融科技，打造小微企业线上化服务与管理能力，深化小微企业特色产品“鑫快捷”“鑫联税”“鑫采购”“鑫转贷”“鑫知贷”等，实现小微企业场景化个性化服务。今年上半年，启动“鑫享惠”小程序建设工作；通过大数据和 AI，智能识别欺诈行为，开发线上贷款反欺诈模型，为线上贷款保驾护航，已拦截金额近 8,000 万；丰富小微数据集



市，并在小微条线推广魔数师，提升数字分析统计能力；升级“鑫智慧”管理工具，上线客户旅程和业绩看板，促进客户营销和管理精细化。

**5. 交易银行战略成效显著。**交易银行以客户为中心，统筹整合公司客户的基本服务，以企业真实合理的商业交易为基础，依托互联网和科技数据的强大支撑，逐步形成覆盖客户交易行为全过程的“4+1”集约化服务模式。以“提升客户体验”为宗旨，围绕国内、国际两个市场，打造交易银行业务产品体系，明确了现金管理、供应链金融、国际业务三大业务主线。坚持**综合化经营的理念**，做好内外部资源连接，外部积极搭建全方位合作渠道体系，内部积极搭建公司板块联动营销机制，实现从全渠道到全场景的生态经营。在实施**客户分层分类**的基础上，针对不同客户类型进行有针对性的产品营销，覆盖客户从结算到融资的各类需求，为客户提供契合业务场景的综合解决方案。

截至报告期末，实现交易银行业务量 1,087 亿元，其中即期外汇交易 250 亿元人民币，同比增幅 13.15%，代客衍生交易 124 亿元人民币，同比增幅 204.13%；交易银行实现手续费及代客汇兑衍生收入 3.15 亿元，其中手续费 2.5 亿元，汇兑及衍生收入 5,107 万元，同比增长 32.5%；交易银行在客户分层分类的基础上，连续三年将客户指标作为重要的考核项，引导分行做大客户基础，提升交易银行产品覆盖面。截止报告期末，交易银行有效客户 6,561 户，较去年同期增长 1,530 户。

**交易银行坚持“科技引领、创新驱动、数字经营”的发展思路，针对公司业务不同客群，持续推进产品升级和模式打造。**

**现金管理。**公司聚焦企业客户结算需求，不断升级对公网上银行、企业手机银行“鑫 e 伴”、银企互联等功能，通过现金管理产品的移动化、便利化能力，结合企业各类业务场景，推动现金管理成为抓结算和负债、提升客户粘性的有效手段。针对大客户群体，财资端对接银企互联服务，新上线“账单付”和“回单通”两大功能，升级行业服务方案，增加了资金管理的手段。在场景服务方面，充分利用资金交易平台化、互联网化和场景化的发展趋势，以及政府部门对部分行业资金监管日渐趋紧的情况，通过我行强大的现金管理能力，拓展了智慧城市、股权交易、校外培训和驾校培训资金监管等多个场景服务，提升了我行财资客户的服务范围和水平。同时，财资客户储备较为丰富，具有较大的业务提升空间。针对中小型企业，公司主推企业手机银行“鑫 e 伴”产

品，满足这部分客户移动化、便捷化的产品需求。该产品可满足企业碎片化、移动化获取金融服务的需求，使企业业务流与资金流无缝结合，为企业提供高效、安全的支付服务。下半年，“鑫 e 伴”产品功能持续升级改造，将搭建围绕企业经营活动和支付场景而衍生出的生态体系，打造成为中小企业的重要服务手段。“鑫 e 伴”累计签约客户 22,001 户，渠道覆盖的活期日均存款 184 亿元。

**供应链金融。**公司深入行业、聚焦场景，充分运用企业交易数据与第三方数据，持续创新迭代产品及模式，拓展供应链金融服务范围，通过线上化、数据化、模式化，批量为中小企业提供融资服务。公司主推的“数据供应链 2.0”深入核心企业交易场景，运用交易数据及司法、工商等三方大数据，采取线上风险模型结合线下人工审批的形式，通过授信及用信流程重构，为上下游企业快速核定供应链业务授信额度，并通过集中运营实现放款、贷后的全流程管理，打造业务模式更灵活、行业场景更丰富的批量供应链模式。针对下游客户，重点推广“鑫微贷”产品，通过全线上化的业务安排，满足核心企业下游经销商融资需求。交易银行与公司板块联动开展“E 企链动”和“鑫制造”营销活动，板块内呈现客户资源共享、营销资源整合、业务模式互补的态势。截至报告期末，“数据供应链 2.0”龙蟠科技项目、“鑫微贷”立邦项目和德施曼项目、“E 企链动”海澜之家项目等各大场景约 42 个项目相继落地。南通地区首个供应链金融产融一体公共服务平台顺利上线。

**国际业务。**公司积极推进业务流程线上化和差异化服务，大力提升业务便利化水平，为客户提供更加便利的支付结算与融资服务。国际业务网上银行“鑫国结”9 大功能全面落地，跨境汇款及回单功能线上化覆盖率已经达到 35%。线上开立信用证、进出口押汇等贸易融资类功能均实现破零。推广货物贸易项下电子单证使用，引入电子口岸报关单数据，简化业务操作流程。贸易融资方面，上线国家外汇管理局跨境金融区块链服务平台—信保保单融资场景功能，通过该平台为企业办理短期出口信保融资业务，实现了区块链出口信保保单融资应用场景落地。截至报告期末，公司开立国际信用证 107 亿元，同比增长 43%；跨境保函业务量 10 亿元人民币，同比增长 33%。外币贷款投放 18.42 亿美元，同比增长 9%。**代客衍生类业务方面。**公司打造新代客资金交易系统，同步上线外汇交易手机客户端；启动“汇率避险户户行”专项行动，为客户提

供辅导和帮助；开展“汇率风险管理服务能力提升”专项行动，提升分支机构外汇衍生产品展业能力。截至报告期末，公司代客外汇交易及衍生业务量合计 374 亿元，同比增长 42.95%。

**6. 投资银行业务。**坚持以直接融资为中心，综合运用银团贷款、资产证券化等多种产品形式为客户服务，支持实体经济发展。持续巩固债务融资工具业务优势，全国承销排名稳固，江苏省内承销排名继续保持领先，市场地位稳步提升。银团贷款业务发展态势良好，较去年同期明显提升。报告期内，碳中和债、乡村振兴债、绿色债务融资工具等承销业务方面均有突破，共承销乡村振兴债 6 单，承销份额合计 13.5 亿元；碳中和债 1 单，承销份额 7 亿元；绿色资产支持票据 1 单，承销份额 10.2 亿元。报告期内，共承销非金融企业债务融资工具 1,218.19 亿元，发放银团贷款 129.20 亿元，实现 9 单资产证券化业务承销，承销份额 76.59 亿元。

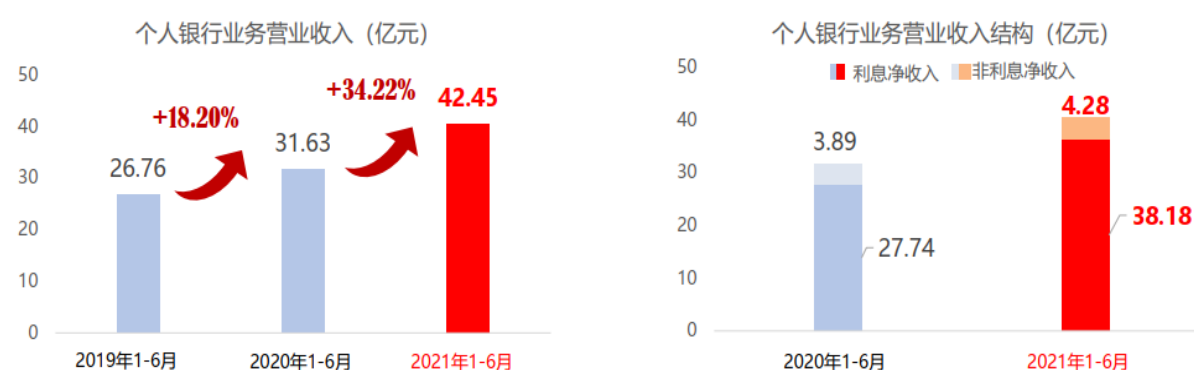
**7. 自贸区业务。**推进分层次、多维度的业务营销和管理举措，通过产品更新迭代适应新的内外部形势。报告期内，自贸核心客户数达到 153 户，涵盖实体经济制造业、小微科创企业、先进生物医药企业、自主芯片智能制造企业、央企走出去企业等，客户群体覆盖长三角、京津冀等主要经济区，并通过同业联动延展至山东区域，有效提升公司自贸品牌在沪苏鲁三地的影响力。利用自贸贷款特色化经营优势，横向推进贷款业务，积极拓展实体客户表内贷款业务，有力支持实体经济的发展。在上海自贸区分账核算单元启动二级市场债券投资交易，在市场竞争中提高资产配置效率。一级市场也取得了新突破，成功落地辖内首笔欧元债券及绿色金融境外债券投资，自贸境外债券投资业务已形成美元、欧元、人民币等多币种，一级、二级市场投资全覆盖的新格局。公司境外债券投资累计金额折合人民币 121.5 亿元，新增投资规模在全口径 62 家具有自贸资质的金融机构中排名第 5。截至报告期末，自贸区分账核算单元资产总计 173.14 亿元，其中贷款业务余额 36.75 亿元，债券投资业务余额 107.88 亿元；自贸区分账核算单元负债总计 169.54 亿元；资产质量良好，流动性保持整体稳定。

## **（二）零售金融板块业务**

报告期内，公司全面推进大零售战略 2.0 改革转型。围绕零售业务“三四三”战略体系，坚定“以客户为中心”经营理念，在全量零售客户分层服务管

理架构下，充分发挥零售金融板块专业分工、统筹协调的组织效能，完善“私钻客户-财富客户-基础客户-互联网客户”差异化营销服务体系，打造基于客户全生命周期与客户关系生命周期的链式经营模式，提升零售客户投融支一体化、金融+非金融生态化的综合服务能力，进一步夯实客户基础，优化客户结构。同时，**加快金融科技赋能与数字化转型**，聚焦客户需求，打造敏捷组织，完善零售客户智能化服务体系，加速零售产品数字化创新升级，高效推进零售业务平台建设和系统迭代，进一步促进业务与科技的融合发展，提升零售客户的服务管理能力。

报告期内，个人银行业务营业收入 42.45 亿元，同比增长 34.22%，占公司营业收入的 20.98%，较去年同期上升 3.15 个百分点。其中，个人银行业务利息净收入 38.18 亿元，占个人银行业务营业收入的 89.93%；个人银行业务非利息净收入 4.28 亿元，占个人银行业务营业收入的 10.07%。



### 1. 零售客户分层服务管理体系

截至报告期末，零售客户总量 2,283.92 万户（不含互金平台客户），较上年末增加 122.71 万户。其中，私钻客户规模达到 33,455 户，较年初新增 3,191 户，增幅 10.54%；财富客户规模达到 54.51 万户，较年初新增 3.70 万户，增幅 7.28%；基础客户规模达到 718 万户，较年初新增 33 万户；互联网客户规模达到 335.24 万户，较年初新增 14.88 万户，增幅 4.64%。

公司坚定“以客户为中心”经营理念，建立完善全量零售客户的分层服务管理体系。对于私钻客户，在持续加强私行中心建设的基础上，着力建设一支专业专注的私行顾问队伍，打造 1 名私行顾问加 N 个专家团队的“1+N”服务模式，提升私行客群服务的专业化与定制化。对于财富客户，依托“产品+服务”

双体系赋能，搭建常态化、精细化、全流程的客户关系生命周期运营体系，通过“智能+人工”的精准触达，提升财富客户服务的广度与深度。对于基础客户，更多将金融产品与服务嵌入场景、融入生态，整合完善线上线下服务渠道，随时随地为客户提供更加智能、高效、有温度的综合金融服务。对于互联网客户，持续推进对外开放实现多元化场景获客，加强联合运营促进客户活跃，以投融支一体化综合服务解决方案，推进客户体验升级与转化提升。

公司加快构建零售客户经营服务生态圈。以南京银行 APP 为载体打造鑫 e 商城平台，持续丰富泛金融服务生态圈，聚焦饭票、便民服务及区域特色场景，为客户提供高频、便捷的生活服务。截至报告期末，鑫 e 商城平台服务本公司零售客户超 58 万名，饭票板块合作商户超 100 家，为零售客户的获客、活客及客户经营提供有效助力。强化开放融合，对接外部场景，广泛触达互联网客群，截至报告期末，服务互联网客户近 2,400 万户（含互金平台客户）；以南京银行（你好银行）APP 为主阵地和大本营，深耕互联网客户的持续经营，丰富服务内容，挖掘客户价值，形成“你好星愿”“她理财”“最惠星期三”“周五大 fun 送”四大营销品牌矩阵，配套开户有礼、首购有礼、邀请有礼等基础活动，不断提升零售客户的经营服务能力。

## 2. 财富管理

截至报告期末，公司零售客户 AUM(管理金融资产规模)达 5,376.32 亿元，较年初增长 505.30 亿元，增幅 10.37%。个人存款余额 2,316.85 亿元，较年初增长 256.60 亿元，增幅 12.45%，在各项存款中占比 22.11%，较年初上升 0.34 个百分点。

财富管理关键指标

项目	2021 年 6 月末	2020 年末	变动 (%)
金融资产规模 (亿元)	5,376.32	4,871.02	10.37
个人存款规模 (亿元)	2,316.85	2,060.26	12.45

公司始终坚持“全金融资产管理”发展主线，推进个人存款增长转型，丰富财富管理产品服务体系，提升财富客户经营服务能力，推动规模、利润双增长。一是以一般性存款增长为核心，通过夯实客户基础、升级产品策略、强化场景经营，提升活期存款沉淀，强化定期存款配置，在稳步提升个人存款规模

基础上，不断优化业务结构、降低负债成本。二是持续推进**理财净值化转型**，丰富理财产品种类，构建涵盖现金管理类、固定收益类、固收增强类、混合类的理财产品体系；洞察零售客户深层需求，迭代升级“普惠贴鑫服务—持有专鑫服务—尊享动鑫权益”立体化产品服务体系，满足零售客户多元化金融服务需求。三是强化**财富客户运营**，从深化客户全生命周期的经营管理入手，深化“获-活-提-留”的客户经营模式；开拓思路交叉联动，借助智能化营销工具，打造细分客群扩量提质的精准服务模式。四是围绕**客户资产配置**，固化“售前-售中-售后”全流程代销服务模式。

报告期内，公司累计销售非保本理财产品 1,743 亿元（不含现金管理类），期末余额 2,681 亿元，其中预期收益型期末余额 96 亿元，占比 4%；净值型期末余额 2,585 亿元，占比 96%；累计销售大额存单 127.16 亿元，期末余额 754.55 亿元，较年初增幅 9.37%，发行期限为 1 年期至 5 年期，年利率区间为 2.28%-4.10%；代销 4 期凭证式国债，4 期电子式国债，累计销售金额 10.64 亿元；代理实物贵金属销售 0.58 亿元；代理个人贵金属业务交易量 0.036 亿元；代理公募基金业务销售 51.33 亿元；代理保险业务销售 3.09 亿元。

### 3. 私人银行

截至报告期末，公司私钻客户规模达到 33,455 户，较年初新增 3,191 户，增幅 10.54%，私钻客户月日均 AUM(管理金融资产规模)达到 1,697.58 亿元，较年初增长 201.89 亿元，增幅 13.50%。

私人银行业务关键指标

项目	2021 年 6 月末	2020 年末	变动 (%)
私行及钻石客户数 (户)	33,455	30,264	10.54
私行及钻石客户月日均 AUM (亿元)	1,697.58	1,495.69	13.50

公司立足“比大银行更专注、比小银行更专业”差异化发展定位，做精客群，做强专业，科技赋能，通过有效资产配置和丰富金融服务，为客户创造价值。一是推进**私人银行业务 2.0** 改革，立足“1+N”服务模式，在持续加强私行中心建设的基础上，着力建设一支专业专注的支行私行顾问队伍，稳步打造私行业务的支行主战场。二是加强**私人银行产品体系建设**，结合市场形势变化，积极调整固收、权益、商品及衍生品三大类产品策略，为客户提供更优的资产

配置方案；引入头部优质管理人，扩大合作的广度和深度，丰富私募产品种类。三是深耕私人银行客群需求，开展系列主题客户活动，围绕“商行+投行+交易银行+私人银行”，推进公私联动与综合化经营。四是加强私行顾问专业能力建设，创新培训方式，提升专业服务能力。五是加大金融科技赋能，优化私行产品服务流程，推出线上增值服务平台，不断提升客户体验。

报告期内，公司与南银理财子公司深入合作，创新发行了第一只 FOF 类私募理财产品，第一只量化私募理财产品，累计销售私募理财产品 64 亿元；同时，引入业内一线知名管理人，丰富产品种类，灵活设计产品结构，累计代理销售私募证券投资类产品 104 亿元。

#### 4. 零售贷款

公司加快构建零售住房贷款、消费贷款和个人经营性贷款“三驾马车”协同发展的新格局。截至报告期末，个人贷款余额 2,283.96 亿元，较年初增长 292.24 亿元，增幅 14.67%，在各项贷款中占比 29.73%，较年初上升 0.20 个百分点。

#### 个人贷款关键指标

单位：人民币亿元

项目	2021年6月末	2020年末	变动(%)
个人贷款余额	2,283.96	1,991.72	14.67
其中：消费类贷款	1,094.04	945.87	15.66
住房抵押贷款	806.00	727.98	10.72
经营性贷款	313.60	271.53	15.49
信用卡透支	70.32	46.35	51.72

##### (1) 住房贷款

按照住房贷款集中度管理要求，保持业务规模平稳合理增长。在额度安排上优先投放针对刚需购房者的首次、首套房贷款，重点支持居民合理的自住及改善性购房需求。截至报告期末，个人住房抵押贷款余额 806.00 亿元，较年初增长 78.02 亿元，增幅 10.72%，住房贷款集中度较年初略有下降。

##### (2) 消费贷款

公司以服务零售客户真实消费信贷需求为导向，从客群、渠道、模式等维度进行专业分工，提升线上化、场景化、数字化客户服务能力，打造全流程自

主风控体系，支撑促进居民消费升级和品质生活。截至报告期末，消费类贷款余额 1,094.04 亿元，占个人贷款余额的 47.90%，较上年末提升 0.41 个百分点。

**个人消费贷款。**以你好 e 贷为突破，深入推进个人消费贷款转型发展。积极融入本地生活消费场景，围绕平台运营与流程体验，推进你好 e 贷的迭代升级，提升客户服务体验。以活动运营为抓手，加强对细分客群的精准服务，开展线上线下多渠道营销触达，提升客户服务效能。注重业绩提升实效，落地差异化培训及产能提升项目，提升个人客户经理业务水平及服务能力。优化你好 e 贷审批模型，在控制风险基础上进一步提升审批通过率。报告期内，你好 e 贷授信启用户数超 15 万户，累计投放 328.54 亿元。截至报告期末，你好 e 贷累计授信户数 47.52 万户，余额达到 262.13 亿元。

**消费金融（CFC）。**2007 年以来，公司持续深入推进与法国巴黎银行在消费金融领域的业务合作，紧跟国内消费金融市场的变化发展，坚持以客户为中心，坚持中端市场定位，坚持自主技术打造，全面构建客户全生命周期营销、风控和服务管理体系。加快构建客户全生命周期营销管理体系，开展特色人群分析，上线制造业人群专属产品“匠客贷”，优化“老推新”“新推新”口碑营销模式，创新开展客户养成计划，重点推动线上大额项目，有序开展内容设计与营销宣传；持续巩固客户全生命周期风险管理体系，迭代优化风控模型和策略，构建适配特色人群的风控政策，全面推进合规全员化管理；加快构建客户全生命周期服务管理体系，开展“奋斗者计划”打造服务口碑，规范线上线下申请受理服务流程，加强存量客户互动关怀。加快推动数字技术在重点领域的创新运用，全面构建数字化营销、数字化风控、数字化运营能力。截至报告期末，CFC 消费贷款余额 449 亿元，新增客户 154 万，累计服务客户近 2,250 万，表内贷款不良率 1.22%。

**网络金融。**顺应监管导向，积极调整重点项目合作模式，制定互联网贷款业务全流程管理规范，强化智能风控技术应用，探索搭建自主授信风险模型，推动网贷自营业务模式的开展，持续完善实时反欺诈系统功能，开展关联网络图谱 POC 测试，进一步提升风险识别与控制能力。在场景获客基础上，创新产品，开放服务，通过远程工资代发、灵活用工平台持续引入新客户；强化综合解决方案能力，上线驾培特色缴费功能，购房验资项目进展良好。报告期内，



网络金融消费贷款投放 581.79 亿元。截至报告期末，网络金融消费贷款表内余额 351.29 亿元。

### **(3) 个人经营性贷款**

以零售客户多元化需求为核心，经过多部门敏捷协同，通过 2 个半月开发测试、6 次优化迭代，于 5 月底正式开办个人经营性抵押贷款业务——零售“鑫快捷”，并确立产品简单化、流程标准化、操作线上化、运营数字化、营销综合化的业务模式，构建盘活存量与引流纳新、线上场景与线下集群相结合的营销获客模式，进一步提升零售客户综合化经营服务能力。同时，公司秉承稳健经营宗旨，不断优化风控模型，持续提升风险识别与控制能力，稳步推进互联网经营性贷款业务发展。截至报告期末，互联网经营性贷款表内余额 146.07 亿元，较上年末增长 58.14 亿元。

## **5. 信用卡**

上半年，公司信用卡业务围绕零售基础客户发展战略，借力互联网平台获客和运营，强化消费场景建设与经营，深入推动产品优化和创新，初步形成了数字化的产品体系，实现信用卡客户规模和资产质量的双提升。截至报告期末，公司信用卡累计发卡 129.34 万张，较年初增加 48.61 万张，实现透支余额 70.32 亿元，较年初增加 23.97 亿元。信用卡不良率 1.72%，较年初下降 0.42 个百分点。

2021 年 3 月，围绕智能化、数字化、开放化的理念，公司主动顺应数字化发展趋势，紧抓移动支付风口，推出数字信用卡产品—N Card 信用卡，定位为一张有温度、懂生活、能社交、会记账、更有趣的信用卡。N Card 信用卡突破了传统实体卡的介质和支付场景的局限，以小程序为主要载体和运营平台，实现申卡用卡全流程体验，具有线上获客、场景支付、笔笔返现、账务管理、游戏式交互生态圈等特色功能，为消费者提供了更简洁、更高效、更智能、更亲切、更有温度的数字化产品体验。截至报告期末，N Card 信用卡累计发卡 36.81 万张。

## **6. 资产质量**

截至报告期末，母公司个人贷款不良率为 0.86%，较年初下降 0.04 个百分点。不良率变动主要因为：一是新冠肺炎疫情对零售业务的影响逐步消退，风险暴露速度逐步恢复到正常水平；二是充分运用催收、诉讼、核销等不良化解

手段，加快零售存量不良资产处置，更好的平衡贷款收益与资产质量；三是加强零售资产质量的精细化管理与过程化管控，确保零售资产质量整体可控。

公司不断丰富风险管理领域的科技建设与应用，推动零售风险模型建设和优化，加快风险技术应用和工具建设，夯实自主核心风控技术的基础，提高风险管理效率；坚持资产质量目标管控不放松，深入推进零售板块风险管理体系建设，统筹推进零售业务资产质量管控，实现零售贷款资产质量稳中有降。

### **（三）金融市场板块**

2021 年上半年，金融市场板块围绕“内聚合力、外塑品牌”的理念，构建板块内部高效的协同管理和综合化经营机制，在“稳经营、增营收、防风险”的工作思路下，以“强化板块协同”为保障，资源、管理、科技多方联动。以金融市场板块协同管理委员会及科技、营销、研究协同小组会议形式，开展金融市场板块科技协同建设，搭建板块内协同营销机制框架，按“资源共享、优势互补”的工作原则推动板块投研一体化，有序推进金融市场板块业务协同管理，高效发展。

**1. 同业业务：**报告期内，围绕“保持稳健经营、深入营销转型、强化板块协同、迈向智能场景”主线开展工作。优先满足公司基础客户融资需求，深耕行外优质资产；强化头寸管理，有效降低成本；聚焦客户治理、营销转型，有序推进板块反洗钱工作；注重协同营销、品牌推广，俱乐部多渠道筑牢影响力。

**同业业务结构进一步优化。**根据监管政策要求，公司继续压降非标类资产，行内类信贷投资有所下降。随着类信贷资产规模的下降，净值型资产投资占比相应上升，公司多措并举平滑估值波动，研判宏观政策及市场走势，积极把握投资交易机会，交易性资产贡献的收益占比逐步上升。

**精细化控制同业负债成本。**报告期内，公司质押式回购成交量超 4 万亿，各期限融入利率均低于全市场平均水平；同业存单合理择时，权衡搭配不同期限，综合发行成本跑赢同评级城商行；同业存款业务加大码力，带动分行提升交易量，为其他负债提供有效补充。上半年，公司入围优秀同业存单路演活跃机构发行人榜单，连续保持回购创新活跃交易商全国前 15 强。

**“以客户为中心”战略转型。**金融市场板块战略转型深入推进，客户分层分类挖掘不同层级客户多元化、综合化的需求，根据同业客户的行业地位、市

场影响力、经营管理状况以及与公司的历史合作情况和合作潜力等综合指标，将同业客群分为：战略客户、核心客户、重点客户、基础客户，制定差异化的营销计划和服务方案，挖掘客户潜力，积极对接客户需求。

**顺应监管导向优化业务结构。**顺应金融科技发展大势，同业业务逐步从线下向线上转移；“本源化”，在去通道导向下，同业业务回归调节资金余缺本源，线下业务规模呈现下降态势；“标准化”，公司非标项目到期不续、逐步压降，同时积极布局公募基金、ABS 等资产，深耕市场、增厚收益。

**鑫合金融家俱乐部。**报告期内，紫金山·鑫合金融家俱乐部持续推动成员间“共商、共创、共享”，利用线上、线下会议等多种形式，积极发挥桥梁纽带作用，为中小银行高质量发展提供助力。鑫合网络家园 APP 功能持续升级丰富，为成员行提供更加智能化、科技化的服务。截至报告期末，俱乐部正式成员为 127 家，成员覆盖全国 26 个省、市、自治区，成员总资产规模超过 20 万亿。

**2. 资金运营业务：**报告期内，公司加强市场追踪，提高对债券和外汇市场的研判能力和波段交易水平，借助衍生等多种手段加强交易，优化存量资产结构。丰富投资品种，优化做市策略，获取新业务做市资质，积极探索新交易品种和新交易策略，努力为公司经营发掘新的利润增长点。

**本币业务精准把握波段行情。**报告期内，现券收益率区间震荡，总体先上后下，公司密切跟踪市场走势，推动各类敞口管理能力进一步提升。在年初收益率低位时保持谨慎态度，待收益率一定程度上行后，结合资产到期情况和全行资产摆布要求，准确把握时机，加大资产配置力度，很好地把握了市场波段行情。**利率债承销业务保持良好发展势头。**公司践行“以客户为中心”转型目标，各政策性金融债承销排名均名列前茅。**做市报价资质进一步丰富。**成为上清所和交易中心联合推出的 CFETS-SHCH 民企 CDS 指数首批报价机构，获得交易中心 CIBM Direct 做市回复资格，成为利率互换定盘（收盘）曲线报价机构和首批支持国际付费模式的境内债券通做市商之一。

**外币业务多方位发力。**把握人民币汇率区间波动走势，开展交易操作。继续入围 2021-2022 年银行间外汇市场做市商名单，积极履行外汇做市义务，努力在市场机构提供优质的报价服务。加大外币债券投资力度，推进一二级市场业务联动，积极开展外币债券交易，并加强信用风险控制。

**3. 资产托管业务：**报告期内，公司积极开拓发展空间，不断优化业务结构，努力推动托管增长模式转型。围绕“内聚合力、外塑品牌”总体要求，树立“深化板块协同”发展理念，推进“以客户为中心”的综合化经营；重点关注公募基金、银行理财等资管产品的托管业务需求，加强投托联动、交叉营销及业务撮合，保持托管规模稳步增长；完善运营外包制度，优化外包服务方案，将更多外包业务需求系统化、精细化，努力提高客户使用体验。截至报告期末，公司托管业务稳步推进，托管规模达 1.98 万亿。

**4. 南银理财发展稳健：**截至报告期末，公司理财产品总规模为 2,895.39 亿元，其中净值型产品存续规模 2,798.5 亿元，占理财总规模的比例为 96.6%。报告期内，南银理财与母行良性互动、协同发展。一是**净值化转型程度位居市场前列，管理规模城商行第一阵营。**根据公司战略及产品定位梯度，持续丰富优化产品结构，在固收产品体系的基础上推动混合类、权益类产品的创设。二是**稳步有序推进“1+N”渠道建设，打造更响亮的品牌。**代销渠道拓展取得突破，直销系统建设稳步开展。坚持以客户为中心，注重向客户传递投资理念和财富管理观念，打造更响亮的理财品牌。三是**加强投研联动，研究实力彰显领航价值。**以深入和务实的市场研判，以更加精准、更具前瞻性的研究成果，力争做到领先一步，在波动的市场行情中为投资和交易提供指引，进一步提升利润中心的增收能力。

## 七、金融科技赋能公司高质量发展

报告期内，公司以鑫五年科技规划为发展纲领，以“**创新、共建、敏捷**”为工作思路，围绕“**数字化转型**”战略和“**开放银行**”战略两大战略，着力打造金融科技云化，线上化，智能化和开放银行内部金融服务能力；持续推进金融科技创新品牌建设，提升科技管理能力，加强技术中台、信息安全等科技基础建设；对内加强与业务板块协同，快速响应分行市场，苦练科技赋能内功，做好重要业务系统持续建设；对外开放引流，打造开放银行与生态圈建设；持续加强科技团队建设，加快推进敏捷开发试点，构建业务科技融合、总分联动的敏捷高效组织。

### （一）金融科技研发创新能力不断提升

报告期内，公司积极开展内外部金融科技创新工作，推动自下而上的内部创新文化。

内部创新：组织开展“第三季π计划金融科技创新大赛”，围绕“开放银行”“数字化转型”两大主题，共收到近 200 份创意，最终选拔选出 10 个获奖创意，内容涵盖场景金融、供应链金融、创新零售等多个领域。建党 100 周年和行庆 25 周年之际，创新党建工作手段，加强基层组织建设，自主研发**鑫向党**小程序，功能包括党务知识、教育培训、制度文件、鑫先锋、品牌代言、组织生活、党员轮训、通讯录、党员看板等。

外部创新：积极开展外部合作，持续与创新合作伙伴对接金融科技初创企业，内容涵盖智慧物业、智能催收、企业财税服务等多个应用领域。计划 2021 年下半年落地实施。

## （二）金融科技赋能两大战略

**大零售战略**，配合大零售战略，快速响应零售业务需求，组建敏捷型团队，试点实施敏捷开发模式；搭建大零售 2.0 智能营销体系，支持营销活动的策划和定制，实现千人千面的客户服务能力，达到获客、活客和客户金融旅程的全生命周期的管理；融合业务场景，助力大零售重点产品发展，赋能新个贷业务转型，构建零售“鑫快捷”潜在客户营销模型；推出**鑫掌柜**小程序，服务全行客户经理，配合 Ncard、个贷等多个零售业务的营销推进工作，设计客户经理的视图面板，实时跟踪业务推进情况，辅助开展客户经理移动展业，提升工作效能。**数字支撑方面**，建立潜客挖掘模型；支撑贷后风险的提前预警，通过客户身份精准核查和信用风险快速评估，实现数字信用卡业务秒批秒贷，建立潜客挖掘模型，将大数据智能技术应用于信用卡申请审批等环节，助力 Ncard 精准获客；加快实现零售信贷业务向“以客户为中心，实现场景化、智能化、数字化管理与服务”的转型目标，上线新一代个人信贷业务管理系统；实施智能知识库、智能外呼、智能语音导航等智能化功能；联动手机银行与大零售平台，形成营销闭环；推进 N Card 项目二期，新增微信小程序二维码支付功能、手机银行信用卡被扫支付功能，实现 N Card 场景化、便捷化；重新整合信用卡分期功能，赋能大零售业务拓展；手机银行 6.0 版本深度融合你好银行，优化提升 APP 整体的客户体验。构建零售鑫快捷潜在客户营销模型，支撑零售鑫快捷业务拓展，赋能新个贷业务转型；全面推进 AI 数字员工服务体系搭建，建设 AI 服务经理，向客户提供快速便捷的智能问答与业务服务。

**交易银行战略**，科技是交易银行体系的基本保障，也是“互联网+”“物联网”在科技金融运用的重要体现，公司高度关注科技的创新手段及方法，推动交易银行解决方案的有效实施。

在交易银行战略全面规划的核心指导下，公司依托交易银行专属科技团队，构建交易银行业务与科技融合的敏捷组织，探索项目全生命周期的敏捷实施及管理模式，提升科技交付效率，下沉科技实力赋能分行。充分运用现有科技及大数据等手段，融合我行产品功能，从客户需求和交易场景出发，提升产品、流程的组合创新，有效提高交易银行核心竞争力。对于中小客户，公司提供标准化的线上服务，如国际业务网上结算和融资、“鑫e伴”等；对于大型企业及集团客户，通过银企对接，形成标准版对接流程，给予分行一线营销强有力的科技支撑。其次，对于场景类链式客户和平台客户，通过数据化风控，推动本行供应链业务线上化功能的突破；再次将大数据与业务管理相结合，形成对交易银行客户及产品的智能报表和管理工具，支撑分行业务的精准营销；最后在内外部数据链接的过程中，建立数据存储和运用机制，保障数据的安全有效。截至报告期末，交易银行完成 300 项（户）功能迭代及客户系统对接上线，国际业务网上银行 9 大功能上线并全面落地，银企对接企业 171 家，上线投产 118 家。供应链金融落地“鑫微贷”、供应链 2.0 项目，实现批量获客、批量授信、批量激活及放款。优化交易银行大数据平台，建立交易银行全面分析体系，上线“鑫e伴”客户运营分析数据看板，交易银行客户九宫格分析功能，建立“鑫e伴”潜在客户分析模型，支撑“鑫e伴”智能化营销。

### （三）金融科技赋能业务板块

**公司金融板块：**加快对公产品线上化进程，对公网银优化升级项目打通供应链保理、订单融资、同业理财、大额存单等 13 个产品线上渠道，标志着对公业务线上化主体工作完成。落地银企渠道票据业务，满足集团客户的个性化需求；外汇汇兑升级及大客户端建设，在原有即远掉业务品种上增加约 20 种业务场景。持续推进“鑫公司”功能优化：为客户经理赋能为目标，提供还款信息实时查询功能和还款余额不足提醒；联动网银，支持客户线上购买利率上浮的定期类存款产品；完成鑫采购商机对接、鑫小店商机对接、客户推荐优化、灵活流程优化、客户分层优化、客户灵活筛选优化、拜访记录定位打卡、疑似线索优化等功能。同时为管理层提供更全面的数据，为全行的客户分析提供有效

的功能支持；提供机构客户及重点目标客户的认定功能，为总分行实现客户指标营销提供数据基础；上线重点资金跟踪功能，灵活下发项目资讯和营销信息，及时反馈项目跟踪情况；对接统一授信配合实现全行授信客户数据的统一扎口。联动行内外系统，配合业务发展需要：对接网银和票据系统，实现电子银票承兑业务的线上化流程改造，帮助客户经理线上管理客户和经办人权限、审核开立银承保证金组合账户，提升客户开票体验；对接政府宁创贷系统，实现南京地区科文认定及金陵惠农贷客户标识的实时查询及更新，便于开展授信业务。

上线**公司金融板块经营分析项目**（析而公听），通过数据分析和支撑形成七大主题公司业务经营分析框架；上线鑫伙伴达标进度和批量还本付息查询等实用工具，简化鑫伙伴客户认定、授信管理等工作环节；

**金融市场板块：**理财子公司产品和数据移植工作完成，新老系统顺利过渡。理财直销系统项目、理财子公司微信端渠道建设有序推进；配合理财产品系统对外业务拓展，完成 9 家代销商对接；自主研发结构性存款产品管理系统，实现产品线上全流程管理；在鑫托管系统中使用 OCR 识别技术，创新业务模式以提升现有系统智能化水平；完成同业经营管理平台、银行间债券多级托管。数据支持上，新建基金投资管理系统，建立统一的基金、基金经理、基金公司视图等，完成基金经理画像和业绩横向比较，有效提升全行基金投资管理和风险管理能力。

**风险管理板块：**自主研发非零售统一额度系统，加强统一授信管理能力。启动并有序推进企业级客户主数据管理系统建设。拓展移动端客户服务渠道新内容，进一步支撑信贷业务服务，移动信贷项目有效拓展本行信贷服务半径，支撑基本风险管理要求。对接不动产中心系统建设，场景化金融服务，目前已配合完成南京地区、北京地区、苏州地区不动产中心对接工作。提升传统信贷类产品线上化能力，推出银票承兑，票据秒贴，银行电子保函等线上化产品。数据风控手段进一步加强，数字化风控方面，建设全行授信业务风险监测和预警体系，其中公司类业务风险监测模型达 143 个，零售类业务风险监测模型 72 个，支撑了全行贷后风险客户的快速识别。数字化内控管理方面，运用大数据分析技术，持续开展全行各机构监测、员工行为监测，贯彻全行合规文化。

**运营管理板块方面**，一是预约预处理项目投产，客户层面打通业务办理流程 workflow、信息流、影像流，以“客户视角”展示订单执行过程，实现“客户旅程”全流程管理，今年已全面推广。二是持续提升智能柜台交易覆盖和硬件设备国产替代率，目前交易覆盖率达 85%。三是公共支付平台一期 47 个场景投产，实行了业务流，审批流，资金流的三流合一，有效防范操作风险；四是数字货币“鑫贝工程”项目组与代理行、城银清协同开发联调，顺利与“城银清”对接，上半年，投产：工行对公钱包功能、城银清”对公钱包功能、“城银清”个人钱包配合数研所首批完成冬奥会场景；同时，持续推进预约预处理、集中作业平台、验印系统的优化升级，提升运营条线作业效率。

积极支持分行特色化经营发展，重点推进管理人员直接对接分行，并将分行需求解决情况作为管理人员绩效考核目标之一，切实推动分行科技资源保障；加强分行特色业务平台应用，积极提供总行科技资源支持，指导协助分行自主开发特色业务，完成 12 家分行住房资金监管，9 家分行财政非税，7 家分行农民工代发工资等，2 家三代社保卡（另有 6 家正在接入），1 家社保一体化发放，共计 15 家分行 67 个特色业务落地。

#### **（四）稳步推进数字化转型**

报告期内，公司稳步推进数字化转型战略实施，以客户为中心，以数据资产为基础，以中台建设为核心能力，以数字化重点项目为抓手，着力打造金融科技云化，线上化，智能化，推进数字、技术、业务、场景的深度融合，强化数字驱动、敏捷协同，通过敏捷高效的前端服务能力、开放共享的中台能力、稳定可靠的底层基础能力，为全行客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理等方面充分赋能。

**敏捷团队建设方面**，加快探索**敏捷转型机制**，完成组织架构调整，抽调优秀骨干与业务部门组建敏捷开发团队，以零售、公司、运营、风险管理板块为试点，组建四大科技业务联合的敏捷团队。通过不断地过程改进，快速投产、快速迭代，研发的交付质量、效率也同步稳定的提升。

**数据治理及数据资产管理方面**，深入开展数据资产管理体系建设，统筹规划数据资产业务应用场景、运营方案及资产平台设计。全面落实监管“数据治理提升年”整改提升工作要求。深度参与业务重点项目，持续推进数据标准落地执行，稳步提升本行数据质量。



**数据中台及数字应用产品建设方面**，完善数据服务中台，持续丰富管理驾驶舱、鑫航标、魔数师等数字化产品功能，大数据用例近 900 个场景。管理驾驶舱能为公司中高级管理人员提供实时、关键的管理数据与业务信息。鑫航标大数据平台为公司统一的数据工作平台，汇集外部数据和行内各业务系统数据，支持实时查询，提供统一客户视图，支持多维度客户画像，提供各类自主分析工具。水晶球人工智能平台为公司业务骨干打造的一款简单、快捷的智能应用平台，已上线各类分析挖掘模型超 400 个。魔数师自主分析平台为公司所有员工打造的一款自助、实时、简洁、高效的数据提取、智能分析工具，累计提供零售、公司、风险等 9 个核心业务板块的数据、共 77 个业务主题，为经营管理决策提供分析支撑。

**流程及服务中台建设方面**，构建流程机器人（RPA）中台、互动视频中台以及客户旅程中台。流程机器人（RPA）中台已上架总分行包括对公账户年检、房产信息查询在内的 95 个业务场景，约节省 80 人年；互动视频中台已服务总行 9 个业务部门的包括 CFC 贷款视频面签、手机银行转账提额在内的 16 个业务场景，沿伸和拓展了我行疫情防控常态化情况下的客户服务能力；客户旅程中台引入了订单服务理念，以端到端视角关注客户服务能力，已上线对公账户开销变、个贷审批在内的 10 个业务场。

**AI 智能中台建设方面**，持续建设智能中台，丰富鑫星人、鑫智图、鑫智语、鑫智慧四大产品系列，为客户提供温馨高效的智能服务，助力业务办理智能化、业务流程便捷化、客户体验数字化。以鑫星人-机器人数字员工为主体，持续丰富业务场景，通过 AI 服务经理完成包括 N card 营销与服务指引、你好银行专营销活动、鑫 e 伴产品介绍等场景建设，助力产品的数字化拓客。以鑫智图-智能图像识别服务为主线，探索图像识别及解析技术能力建设方案。以鑫智语-智能语义外呼为主线，为外呼场景提供支持，报告期内智能外呼量同比提升一倍。

**重点项目支持方面**，完成大零售 2.0 智能营销体系一阶段建设，累计建设各类业务主题标签及特征 1867 个，支持向八大渠道投放精准营销活动，支撑财富、个贷、私行、信用卡、积分等业务场景千人千面精准营销。上半年共发布对客营销活动 71 个，累计向 893 万客户发售定向销售产品，完成销量 158 亿元。全力参与完成 N Card、鑫 E 伴、公司营销管理平台等重点产品的建设。

## （五）打造以“鑫云+”为基础的开放银行

开放银行建设，以金融科技为驱动，以“鑫云+”平台为技术基础，突破服务边界，扩大非金融服务体系，打造开放银行内部金融服务能力，“鑫云+”互金平台上线4年以来，运行安全、高效、稳定。报告期内，“鑫云+”互金平台不断推动渠道业务产品对接和平台业务能力优化升级，陆续完成基于监管户和二类户的灵活用工代发工资场景等各项日常需求的开发上线。截至报告期末，平台一共对外发布589只标准化API接口，日交易量达到400多万笔，平台对接包括互联网公司、企业、政府、医院、校园等单位超过100家，平台总客户数增长至4,985万户，累计贷款投放5,859亿元。

## 八、经营中重点关注的方面

### （一）营业收入

2021年上半年公司实现营业收入202.37亿元，较上年同期增加24.99亿元，增幅14.09%，其中，二季度当季公司实现营业收入100.40亿元，同比增加23.35亿元，增幅30.30%。

#### 1、利息净收入增幅稳定

2021年上半年，公司实现利息净收入136.16亿元，同比增加20.23亿元，增幅17.45%；占营业收入的67.28%，同比上升1.92个百分点。

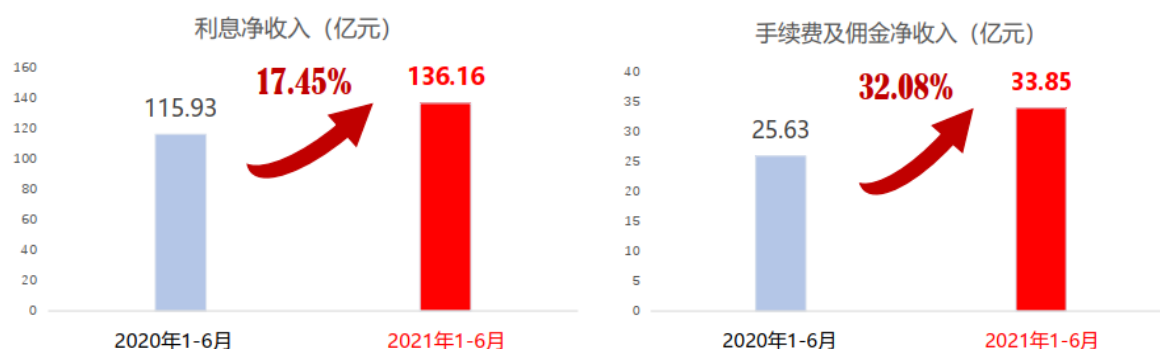
利息收入315.97亿元，同比增加27.79亿元，同比增幅9.64%。其中：发放贷款和垫款利息收入196.92亿元，同比增加23.38亿元，占利息收入62.32%，其中公司贷款和垫款利息收入同比增加10.69亿元，个人贷款利息收入同比增加13.74亿元；债券投资利息收入59.79亿元，同比增加11.05亿元。

利息净收入的增长主要是由于：一是上半年把握资产投放节奏，公司生息资产日均较上年同期增长1,815.09亿元，增幅14.58%，其中收益率相对较高的贷款规模同比增长1,288.75亿元，增幅达到22.07%；二是公司资源向战略业务倾斜，净息差同比有所上升，上半年达到1.91%，同比上升5BP，主要是由于存款结构和定价有所优化，成本逐步降低，上半年为2.32%，同比下降20BP，其中，零售存贷利差较上年同期上升17BP。

#### 2、手续费及佣金净收入增幅明显

2021 年上半年，本公司共实现手续费及佣金净收入 33.85 亿元，同比增加 8.22 亿元，增幅 32.08%。收入来源主要为理财业务、投资银行业务和零售代销业务等。2021 年上半年，本行继续发挥理财业务优势，持续完善理财产品体系，进一步拓展了委托理财业务的收入来源及总量。同时，债券承销业务量大幅增加，承销费净收入同比实现了显著增长，承销品牌的市场认可度得到进一步提升。此外，得益于本行“大零售战略”成果和公司客户基础的提升，零售代销、银团贷款等业务的手续费及佣金净收入均实现了同比较快增长。

下阶段，零售金融板块将以“大零售战略”为依托，以金融资产为主线，大力发展私行业务，均衡发展理财代销及三方代销业务，继续提升零售代销业务的手续费贡献度；公司金融板块将立足“三大计划”，夯实客户基础，发挥协同优势，综合运用传统公司、交易银行、投资银行、自贸区等产品，做大做强公司板块手续费收入；金融市场板块将敏锐捕捉市场机遇，在利率债承销、资产托管、代客理财等领域持续发力，满足客户多样化的金融市场业务需求，推动板块手续费收入稳步提升。



## （二）净息差

2021 年上半年，公司积极响应国家政策，支持实体经济发展，顺应 LPR 改革趋势，降低企业融资成本，同时，公司主动优化负债结构，在资产端收益水平明显承压的情况下，稳步推进战略转型，通过持续有效压降负债成本，整体上付息负债付息率下降速度快于生息资产收益率下行速度，促使净息差水平保持稳定并有所上升。2021 年上半年，公司实现净息差 1.91%，同比上升 5BP。

资产端，受 LPR 改革与宏观经济环境影响，公司贷款收益率同比下降 24BP，带动资产端收益水平相应下行。2021 年上半年，公司生息资产收益率 4.43%，同比下降 20BP。

负债端，多措并举降低负债成本。一方面，公司主动优化负债结构，有效管控负债成本，存款付息率同比下降 20BP；另一方面，积极把握货币政策市场趋势，向央行借款付息率同比下降 46BP；此外，主动加强渠道拓展与产品研发运用。2021 年上半年，公司付息负债付息率 2.42%，同比下降 22BP。

展望下半年，虽然内外部经济环境与疫情影响仍存在不确定性，公司将在以下方面加大力度，促使营收稳步增长，主要是：资产端在满足减费让利等监管要求的基础上，保持价格管控的定力，优化调整信贷结构，将信贷资源向收益相对较高的零售业务倾斜；负债端公司将继续加大对于交易银行、资产托管、小微业务等的资源投入，不断扩大基础客户群，吸收结算性存款，持续推进存款结构的优化，稳步降低负债成本，使净息差保持稳中向好的态势。

### **（三）净利润**

2021 年上半年，公司实现归属于上市公司股东净利润 84.54 亿元，同比增加 12.33 亿元，增长 17.07%，增幅同比上升 12.09 个百分点；二季度单季实现归属于上市公司股东净利润 43.55 亿元，同比增加 8.84 亿元，增长 25.47%。

净利润增长主要得益于：一是优化资产结构与配置，净利差、净息差双双改善，使得营收同比有较大增幅；二是主动加强财务管理，持续优化投入产出效率，成本管控有效；三是整体资产质量向好，综合考虑贷款规模增长及前瞻性考虑疫情对实体经济的影响，审慎足额增加风险抵补。

展望下半年，公司将以五年战略规划为引领，持续优化资产负债结构，加强财务管理与资产质量管控，推动业务持续稳健发展，保持净利润稳步增长。

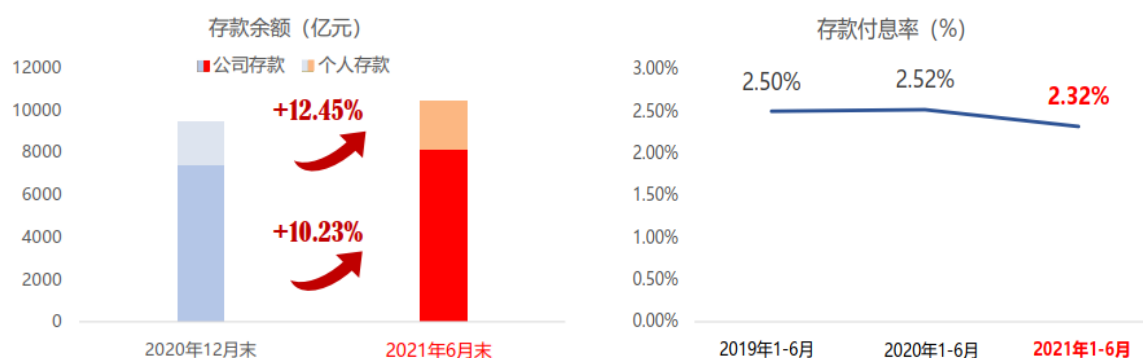
### **（四）存款业务**

2021 年上半年，公司继续坚持“存款立行”的指导思想，通过扩大客户规模、提升客户服务、增强客户黏性，不断扩大存款来源，夯实存款基础，优化存款结构，推动存款业务保持良好发展态势。

截至报告期末，本公司存款余额 10,478.79 亿元，较年初增长 1,016.68 亿元，增幅 10.74%。本公司存款付息率 2.32%，较去年同期下降 20BP。其中对公存款余额 8,147.80 亿元，较年初增加 756.01 亿元，增幅为 10.23%；个人存款余额 2,316.85 亿元，较年初增长 256.60 亿元，增幅 12.45%。公司多措并举，严格进行存款成本管控：一是紧盯市场利率走势，提高产品定价的前瞻性和灵活性；二是大力拓展结算类低成本存款，根据客户场景特征提供相应产品

配置，运用产品工具提升客户黏性；三是通过优化考核方案，灵活调整内部资金转移价格，提升分支机构的主动性和积极性。

展望下半年，公司将围绕“优化存款结构、降低存款成本”的发展要求，夯实基础，拓展客户，做好存款的量价平衡。一是强化客户基础夯实、客户营销拓展，做好客户分层分类管理，提升各层级客户存款贡献。二是加强特色产品开发和运用，充分发挥投行、交易银行等各类产品特色优势，努力拓展低成本负债来源。三是加强市场研判，紧盯市场利率走势，及时调整定价策略，控制高成本存款的增长。四是持续优化内部定价管理，引导存款成本下行。



### (五) 贷款业务

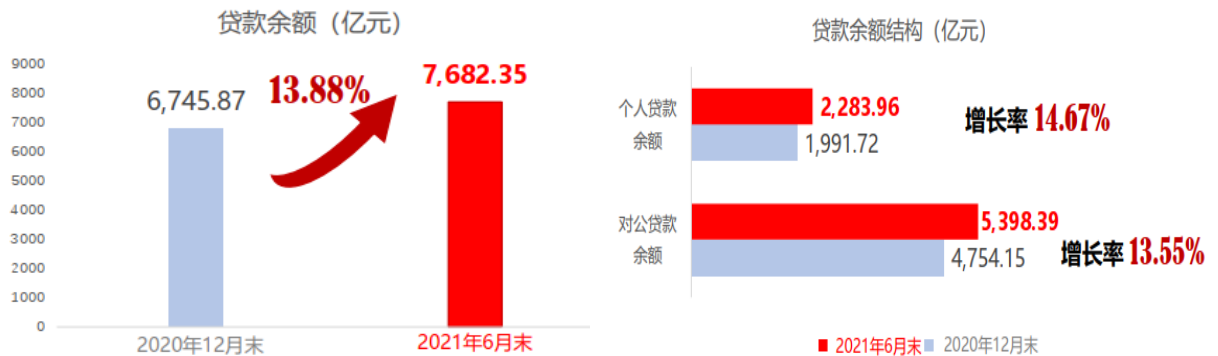
公司地处长三角地区，分支机构覆盖江苏省内全部地级市，并延伸至北京、上海、杭州，所处经营区域整体经济水平较为发达，公司贷款业务经营情况良好。2021 年上半年，公司围绕支持实体、助力制造业高质量发展及扶持中小微企业稳健经营等政策要求，持续推动信贷业务转型发展，不断加大对普惠金融、上市公司、优质民营企业以及经营区域新基建领域的支持力度，同时紧盯地区发展规划，将信贷投放与区域发展重点向结合，信贷投放保持稳步增长，实现经济效益和社会效益的共赢发展。

报告期内，公司加快构建零售住房贷款、消费贷款和经营性贷款“三驾马车”协同发展的新格局。住房贷款按照集中度及增速要求，保持高质量稳健增长；消费贷款重点推进你好 e 贷线上、线下渠道的产品升级及流程优化，严格落实互联网贷款管理办法，有效支持居民真实合理、有消费场景的消费信贷需求，助力零售客户消费提档升级；按照零售“增量加入、双线并行”的总体原

则，正式在零售端开展个人经营性抵押贷款业务——零售“鑫快捷”，提升零售客户的综合服务能力。

截至6月末，公司贷款总额7,682.35亿元，较年初增长936.48亿元，增幅13.88%。其中对公贷款余额5,398.39亿元，较年初增加644.24亿元，增幅13.55%；个人贷款余额2,283.96亿元，较年初增长292.24亿元，增幅14.67%。

展望下半年，国内新发展格局加快构建，公司将保持平稳的信贷资产投放节奏，持续优化贷款结构，确保贷款总体保持平稳运行。继续坚持转型发展，提升对经营区域的金融服务质效，不断加大对普惠金融、绿色金融、科技金融以及地方重点项目的支持力度，着力推动制造业优化升级、战略性新兴产业做大做强，不断夯实客户基础，保障业务稳健经营。



## (六) 资产质量

**贷款方面**，公司资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力充足且继续保持较高水平。截至报告期末，关注类贷款占比1.11%，较上年末下降0.1个百分点；不良贷款率0.91%，与上年末持平；拨备覆盖率394.84%，较上年末上升3.08个百分点。

**非信贷方面**，公司非信贷业务主要为金融投资业务，主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资，截至报告期末，非信贷业务余额7,312.20亿元，其中，不良类资产余额11.77亿元，占比0.16%，较年初下降0.03个百分点，并且公司按照新金融工具准则要求，充分计提信用减值准备。公司持续关注市场变化，加强投资业务的全流程管控，加大不良资产处置和清收力度，统筹运用多种方法处置风险资产，确保投资业务资产质量稳定。

**大额问题资产管控方面**，公司持续强化大额授信管理，提高管控成效。一

是持续控制单一客户、单一集团的限额水平，发挥经济资本在大额授信方面的引导作用，严格执行风险分散策略；二是持续深化大额风险管控，根据双向互动、双线推进、协同报告与处置的原则，推动大额风险有效化解处置；三是针对由金融机构债权人委员会协调处置的部分大额风险业务，公司保持与相关部门或机构的沟通力度，客观反馈诉求及意见，积极配合推动大额风险化解处置。

下半年，公司将继续加强资产质量管控力度，一是强化信用风险政策执行，在公司发展战略的整体布局下，进一步优化调整客户结构与业务结构，确保新增授信质量优良；二是加大年度信用风险及资产质量管控工作要点执行力度，持续推进年度重点管控措施落地；三是坚守年度资产质量管控目标，坚持严管严控策略，加强资产质量考核，确保资产质量水平符合预期；四是进一步加强风险预警管理，持续对重点领域开展信用风险排查，不断提高风险管理前瞻性。

## （七）战略业务创新产品

### 1、数字信用卡 N Card 信用卡

2021 年，公司信用卡业务主动顺应数字化发展趋势，以数字驱动的优越性、科技驱动的敏捷性作为基础优势，推出了全新的数字信用卡产品——N Card 信用卡，在数字化转型上迈出了重要一步，在区域银行信用卡业务转型发展发挥了先锋效应。

N Card 信用卡以客户需求为中心，以实用发展客户、以权益服务客户、以情感经营客户，是围绕“数字化、智能化、开放化”的全新理念打造的一款数字信用卡产品，其亮点突出，特色鲜明，快速得到了市场认可。一是**依托数据驱动、科技赋能，实现了线上化获客、移动化办理、整体化运营三种能力的跨越式发展**。N Card 信用卡以小程序为主要载体和运营平台，改变了传统的营销获客方式，打通了线下场景申请、激活、绑卡、消费的全流程链路，增强了定制化、精准化运营能力，极大地提升了客户的消费服务体验。二是**打破了传统银行客户等级的认定方式，给予客户自我累积经验实现身份等级晋升的选择**。N Card 信用卡以客户消费、取现、分期、分享等贡献度作为区分，使客户能够通过自我贡献实现等级的晋升，达成从青铜到王者的梦想飞跃，提升自我价值认同感。三是**围绕年轻客户的身份特质打造了“我的世界我做主”的数字生态**

圈。N Card 信用卡为客户打造了一个更年轻、有创意、强互动的生态圈，通过高频丰富的活动为客户强化自我世界搭建的成就感。N Card 信用卡以笔笔返现的核心亮点，围绕信用+支付的本源，融入场景、发展场景、建设场景，为客户呈现了一款有温度、懂生活、能社交、会记账、更有趣的信用卡，点亮了更多年轻客户“N种可能”的精神世界。

下一阶段，公司信用卡业务将继续深入推进数字化转型，围绕数字化用户运营+数字化业务增长两大核心，打造 N Card 2.0 全新升级版。一是进一步推动全客群经营的产品矩阵升级，构建全新产品体系，推出原价分期、现金分期等价值经营业务，以更丰富的产品选择、更时尚的消费支付体验，满足客户全生命周期的消费信贷需求；二是构建全新生态圈，优化等级权益体系，强化零售业务交叉营销，探索全金融服务生态价值；三是进一步推动游戏交互升级，构建全新生活世界，以更时尚、更潮流的互动玩法，为用户带来更好的体验感。未来，南京银行将以数字化、智能化、科技化的理念，持续加快信用卡业务数字化转型步伐，为更多客户带来数字化产品的无界价值。

## 2、交易银行“鑫e伴”

为了响应国家大力扶持中小企业的政策导向，给予中小企业在发展过程中更多的资源支撑和帮助。公司作为中小企业最坚实的好伙伴，不仅要解决中小企业融资难的问题，更要关注中小企业经营中的难点痛点，整合各方资源助力中小企业不断成长。因此，我行在手机银行端全新升级打造“鑫e伴”（成长版），产品服务主旨是：专注于服务广大中小企业，做“企业经营的好伙伴”。用“全景赋能、全心服务、伴您成长”的核心服务理念，通过内外部生态连接，真正实现为中小企业提供随时随地、无处不在的场景服务。用高频的非金融场景服务拉动低频的金融交易，从而增强中小企业和公司的结算紧密度，为公司进一步深入服务客户的融资需求，打下良好的基础。在功能建设方面，“鑫e伴”八大金融基础功能涵盖了从本币到外币，从结算到融资的所有金融服务，满足小企业客户的全方位金融需求。在企业财税方面，“鑫e伴”推出了好会计、好办公、好代账和易代发等功能。在企业支付场景方面，推出了鑫出行(ETC)、鑫企购（京东企业购）、鑫差旅等一系列服务。“鑫e伴”还将在生态建设方面持续发力，打造出“五好一易“和”四鑫服务“两大产品线，初步实现为中小企业全面赋能的建设目标。“鑫e伴”自投入市场以来，



签约客户数量逐年翻番，交易金额和交易笔数稳定增长，已经收到良好的市场效果。未来“鑫 e 伴”还将充分发挥电子渠道快速触达客户的优势，通过金融科技的运用，在获客和活客能力方面持续提升，为南京银行公司业务的转型升级打下良好基础。

#### （八）资本管理

公司建立了完善的风险管理框架和稳健的内部充足评估程序，明确资本管理架构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，通过研判内外部环境，未来三年资本需求与供给，制定三年资本规划，明确了核心一级资本充足率不低于 8.5%、一级资本充足率不低于 9.5%、资本充足率不低于 11.5%的内部管理目标，并每年根据情况进行滚动修订，确保公司资本能够抵御面临的风险，满足各项业务发展需要。

2021 年上半年，在稳定内源性资本补充基础上，本公司于 2021 年 6 月成功发行可转债 200 亿元，其中权益部分 20.75 亿元有效补充核心一级资本净额。截至 2021 年 6 月末，公司核心一级资本充足率 9.78%、一级资本充足率 10.72%、资本充足率 13.28%，均满足监管要求及公司内部管理目标。

下阶段，公司将继续优化资本管理，深化改革转型，加强资本总量约束，优化资产结构，坚定不移地向“轻资本”业务转型。公司将持续以内源性资本补充为核心，同时，积极响应国家支持中小银行多渠道补充资本的各项政策，加强资本补充工具研究，择机适时开展外源性资本补充，进一步夯实业务发展基础，切实增强抵御风险的能力。

#### （九）客户管理

“以客户为中心”是公司战略转型的主要理念，从服务文化、服务模式、服务流程和服务管理四个维度全面提升本行客户服务能力，优化客户体验，增强客户粘性。

**公司金融板块：**秉承“以客户为中心”的思路，聚焦公司客户结构转型调整，管理模式向“客户分层分类”的精细化客户管理模式进行转变。通过客户分层分类管理的逐步落地，进一步提高识别与挖掘客户价值的能力。依托于“鑫公司”营销管理平台的科技赋能，初步搭建分层分类系统工具，并运用于客户管理、营销管理、产品管理等多个模块中。客户分层分类与本行交易银行

战略、实体转型“1+3”行动计划、机构类客户营销、“鑫制造”营销活动相互结合，更有效地服务目标客群。

**零售金融板块：**坚定“以客户为中心”经营理念，在全量零售客户分层服务管理架构下，充分发挥零售金融板块专业分工、统筹协同的组织效能，完善“私钻客户-财富客户-基础客户-互联网客户”差异化营销服务体系。**对于私钻客户**，在持续加强私行中心建设的基础上，着力建设一支专业专注的私行顾问队伍，打造1名私行顾问加N个专家团队的“1+N”服务模式，提升私行客群服务的专业化与定制化。**对于财富客户**，依托“产品+服务”双体系赋能，搭建常态化、精细化、全流程的客户关系生命周期运营体系，通过“智能+人工”的精准触达，提升财富客户服务的广度与深度。**对于基础客户**，更多将金融产品与服务嵌入场景、融入生态，整合完善线上线下服务渠道，随时随地为客户提供更加智能、高效、有温度的综合金融服务。**对于互联网客户**，持续推进对外开放实现多元化场景获客，加强联合运营促进客户活跃，以投融支一体化综合服务服务解决方案，推进客户体验升级与转化提升。

**金融市场板块：**金融市场板块在立足业务经营的基础上，加快向同业客户综合服务转型。通过对同业客户分层分类，建立起了同业客户营销服务体系，有效提升了精细化管理水平，打造了更加全面的综合产品服务，为进一步挖掘同业客户价值打下了坚实基础。**有效推进数据治理**，满足监管合规及业务经营需要，完善数据治理及管理办法，以数据为基础对同业客户进行分层分户管理，对不同类别客户实施差异化管理，全面推进客户信息整合分析，强化对不同客户的需求挖掘。**全面推动协同营销**，对同业客户实施专人管户，制定个性化营销方案，依托金融市场协同管理委员会，围绕同业客户多元化需求，整合板块内外同业产品，促进产品交叉营销，协同推进同业客户综合营销。继续发挥鑫合金融家俱乐部作用，重点提升针对中小银行的服务。**深化运用科技赋能**，建设升级围绕同业客户的数据中台及管理中台，打造同业客户全景视图，提高对同业客户的分析能力，面向营销、风控及管理等方面的应用场景，打造智能化的模型应用及个性化的数据视图。

#### （十）金融科技打造战略优势

公司以鑫五年科技规划为发展纲领，切实增强金融科技硬核能力，为未来五年金融科技发展打好基础，全力助推公司高质量发展。以“创新、共建、敏

捷”为年度工作思路，持续提升科技管理能力，促进科技业务融合发展。围绕纵向“数字化转型战略”和横向“开放银行战略”两大战略展开工作。**数字化转型建设**，着力打造金融科技云化、线上化、智能化。通过敏捷高效的前端服务能力、开放共享的中台能力、稳定可靠的底层基础能力，为全行客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理等方面充分赋能。**开放银行建设**，以金融科技为驱动，以“鑫云+”平台为技术基础，结合“鑫e伴”企业手机银行、数字货币鑫贝工程、N-Card 数字信用卡等重点项目建设，整合出：投融资、支付、账户、公共四大开放能力，建立了统一的开放银行门户网站，实现产品的标准化发布，快速对接第三方生态，为客户提供“无感、无缝、无界”的综合金融服务。通过“引进来、走出去”，突破服务边界，扩大非金融服务体系，打造开放银行金融科技生态圈，推动金融业务扩广增深，提升公司内部金融服务能力。

**公司已连续 5 年在银保监会商业银行信息科技风险评级中被评为 2B，在全国城商行中排名首位。**

为充分利用分行战斗在一线的优势，持续加强分行科技队伍建设，梳理分行科技队伍建设方案，提升科技对分行一线的支持力度，采取“总行扶持、共同建设”原则，在总行和分行各构建相应的专业科技团队，打造总分行高效联动机制，赋能一线业务发展。

不断强化科技风险和信息安全管理工作，顺利完成建党 100 周年等重要时期网络安全保障工作，聚焦网络安全、敏感信息保护，开展主题为“守个人敏感信息，护国家网络安全”的网络安全宣传活动，成立网络安全领导小组，建立网络安全工作的长效机制。

## 九、与公允价值计量相关的项目

公司制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法》。该制度对金融工具公允价值计量的组织职责、原则、方法、内控要求与信息披露等内容作了明确规定，规范了公司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，风险管理部内设模型建设团队和模型验证团队，并相互独立。模型建设团队负责拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作。模型验证团队负责估值模型在投入使用前或进行重大调整

时对模型的合理性与准确性进行投产前验证，对估值模型的有效性进行持续监测和投产后验证。财务会计部负责确定金融工具估值会计核算办法，并牵头财务报表附注中金融工具公允价值估值相关的信息披露内容的编制工作。

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

单位：人民币千元

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
债务工具投资	82,831,394	90,804,400	33,337,508	206,973,302
权益工具投资	211,411	51,615	-	263,026
其他债权投资	-	131,667,116	-	131,667,116
其他权益工具投资	786,397	-	484,252	1,270,649
衍生金融资产	-	7,240,633	-	7,240,633
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	-	48,738,973	-	48,738,973
金融资产小计	83,829,202	278,502,737	33,821,760	396,153,699
交易性金融负债	-	-499,447	-	-499,447
衍生金融负债	-	-7,296,881	-	-7,296,881
金融负债小计	-	-7,796,328	-	-7,796,328
非持续的公允价值计量抵债资产	-	609,631	-	609,631

## 十、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

公司根据中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 修订）》，对公司相关会计政策进行变更，已经公司第九届董事会第三次会议审议通过，内容详见上交所网站（www.sse.com.cn）。

具体会计政策变更情况详见“财务报表附注二重要会计政策变更”。

## 十一、公司面临的各种风险及相应对策

### 1、信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

（1）优化信用风险管理体系，强化政策引导。更新授信总政策下重点行业、领域的授信政策，制定年度风险限额和经济资本管理方案，优化差异化授权体系，强化对授信业务的控制和引导作用；出台信用风险与资产质量管理工

作要点和授信审批工作指导意见，明确工作重点和具体措施，持续强化信用风险管控。

(2) 强化资产质量管控，确保资产质量整体稳定。制定年度全口径、全覆盖的资产质量管控目标方案，优化资产质量考核体系，提升资产质量管控力度；开展全面信用风险排查，保持重点领域风险严控态势，持续夯实信用风险底数；综合运用催收、重组、司法诉讼、以物抵债、批量转让等方式推进不良贷款的化解，加速不良资产压降。

(3) 持续开展全口径、全流程信用风险管理体系建设。高效推进非零售客户统一授信额度体系项目建设，优化统一授信管理方法与流程，加强授信的统一性、集中性和全面性；持续开展全口径信用风险监测，强化跨行业、跨市场业务信用风险的统一识别、计量、监测与控制。

(4) 推动金融科技建设，完善智能风控管理体系。加快“云天网”智能风控平台建设，有力提升智能风险工具赋能质效；深化“互联网+不动产登记”业务模式，通过政银系统直联提高授信作业效率与客户满意度；持续推进信贷、缓释等信用风险管理体系的升级改造，加强信用风险管理体系群的优化升级工作，强化信息系统对风险管理的支撑。

## **2、市场风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

(1) 强化市场风险管理政策导向。出台年度市场风险管理工作要点，梳理公司在金融市场业务领域面临的主要风险，明确年度市场风险管理重点工作及体系性建设方案。

(2) 持续完善市场风险授权和限额管理体系。根据监管要求、业务发展情况及管理需要，优化年度市场风险授权和限额方案，完善限额指标体系，加强授权和限额执行情况管控。

(3) 加强市场风险管理基础工作。持续开展市场风险各项业务的日常监测、市值重估及压力测试工作，及时准确反映公司所承担的市场风险水平和敏感程度，将市场风险敞口控制在合理范围内。

(4) 持续推动市场风险管理体系建设。优化与完善市场风险和金融市场业务一体化平台系统，重点开展新产品估值模块与风险计量模块功能建设，通过系统实现对金融市场业务的有效管控，提升市场风险管理的自动化水平。

### 3、流动性风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 持续完善流动性风险管理治理架构。定期在相关层级通报流动性风险管理情况，审议资产负债管理重大议案，研判监管政策及市场流动性等情况，并提前做好资产负债总量、结构安排，保障资产负债匹配稳健，流动性持续安全。

(2) 持续完善流动性风险管理策略、政策和程序。采取“稳健、审慎”的流动性风险管理策略，初步完成负债质量管理治理架构和管理机制搭建，持续完善流动性风险与负债质量管理的制度体系；运用流动性管理策略与机制，及时根据公司与市场变化灵活调整短、中、长期负债配置计划，保障较长期限内日间流动性和资产负债匹配的持续稳健；审慎安排资产负债总量，优化调整资产负债结构，各项流动性风险指标均持续满足监管和公司限额管理要求。

(3) 不断丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。根据内外部形势变化，调整优化年度流动性风险管理限额；成功发行可转债和绿色金融债，提升负债的稳定性与多元化；持续增加高流动性资产储备，完善融资储备资产的使用与管理；积极运用央行支小再贷款、两项直达实体经济货币政策工具，加大对小微企业信贷支持力度；严格执行定期监测报告机制，确保公司各层级及时了解流动性风险与负债质量管理现状；优化完善流动性风险压力测试方案，按季报告法人、附属机构及集团流动性风险压力测试结果；加强对附属机构流动性风险与负债质量管理的监督、指导与管理，持续推进附属机构流动性风险与负债质量管理体系建设。

(4) 持续提升流动性风险管理信息系统自动化水平。公司已建立功能较为完备的流动性风险管理信息系统，助力总分行深化流动性风险管理工作。2021年上半年，在持续提升数据准确性和完备系统功能基础上，公司聚焦系统自动化功能完善，优化大额资金头寸的自动化对账功能以提高头寸管理效率，优化流动性风险限额指标自动预警功能以提升流动性风险管理的及时性。

### 4、合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

(1) 深入开展合规底线治理工作。组织开展合规底线执行环境评估，对照合规底线要求，全面查摆合规底线执行堵点、漏点，及时补齐合规底线执行短

板；研究制定年度合规底线学习培训方案，明确合规底线学习测试的方式、范围、时间进度及相关要求，组织编写合规底线学习教材与测试题目，为后续培训宣导工作奠定坚实基础。

（2）持续优化积分标准与问责体系。持续梳理违规积分标准，按照管理领域和业务类型进行分类，并对同类同质问题的积分标准进行整合，进一步提高积分标准的适用性；持续推进问责管理流程的优化完善和问责标准的细化修订，进一步健全问责管理体系。

（3）稳步推进合规全员化建设。对照 2020 年度合规全员化建设工作方案的具体要求，全面回顾总结上年度各项目实施情况并分析遇到的问题和难点，紧扣本年度全行内控合规重点工作及合规全员化第二阶段“深化提升”的整体目标，制定务实举措，推动合规全员化建设工作稳步实施。

（4）进一步提高检查管理质效。研究制定本年度全行内控检查计划，建立合规管理与纪检监察协同机制，强化内控合规管理刚性约束；组织开展重点领域显性违规行为集中整治行动，持续开展非现场合规疑点数据排查，加大对违规行为的查处治理力度。

（5）持续推进合规文化建设。制定并发布本年度“鑫合规”文创系列活动方案，持续开展本年度“一把手讲合规”和“合规之声”讲堂活动，推进“合规伴我行”学习平台的开发，培育和营造良好的合规氛围。

## **5、操作风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

（1）全面推进营业网点内控合规管理架构建设工作。制定网点内控合规管理架构建设方案，推动落实网点内控合规管理岗位配置要求，进一步强化网点自我管理能力和。

（2）持续完善操作风险新标准法管理体系。启动操作风险新标准法建设项目，对标监管要求开展差距分析，拟定操作风险新标准法实施方案和规划，从管理机制、损失数据、计量模型等方面进行整体优化提升。

（3）进一步加强业务连续性管理。强化建党 100 周年重要时期业务连续性管理工作，明确重要时期业务运行、系统保障、金融服务、安全防范、舆情应对等方面工作要求，全力保障金融服务持续安全稳定。

## **6、法律风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

(1) 健全完善法律风险管理体系。持续推进全行各层级法律风险管理组织建设，深入推进合同管理工作、创新业务法律合规论证等法律风险审查参与机制，提示法律风险，预防法律纠纷的发生，提升全行法律风险管理效能。

(2) 持续加强法律风险关键领域的管理。持续开展民法典等法律法规、司法解释的解读和重大、疑难、复杂法律问题研究，推进合同文本标准化建设，建立诉讼反向风险提示机制，完善诉讼与法律事务渠道管理，有效提升法律风险识别和管控水平。

(3) 进一步强化法律风险管理队伍与文化建设。持续完善法律专业技术职务序列建设，着力提升法律风险管理专业人员专业能力和管理水平；持续加强对主要业务、重要流程、核心岗位员工法律风险管理培训和普法教育，宣导法律风险管理理念，提高全员知法、守法和用法水平。

## **7、信息科技风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

(1) 深入推进网络安全管理工作。发布《关于落实网络安全保障工作的通知》，建立有效的网络安全保障体系，提高数字化建设和运行的风险管控能力，进一步提升网络安全管理水平。

(2) 持续加强重点领域信息科技风险管理。针对制卡数据管理、数据安全管理等监管关注领域开展专项排查，同时开展信息科技非现场监管报表数据治理工作，进一步明确数据填报口径和标准，提高数据报送质量。

(3) 进一步完善信息科技风险管理工具。优化调整信息科技关键风险指标预警值和阈值，强化早期风险预警，完善信息科技风险评估模板和要点，提高信息科技风险评估的全面性和有效性。

## **8、声誉风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

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



(2) 深入推进品牌宣传工作。围绕公司战略导向及重点工作，在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，通过媒体线上、线下报道形成系列报道，展示公司发展成果，提升公司品牌形象；积极探索视频化品牌传播方式，建设微信视频号，用可视化有声语言助力公司品牌传播。

(3) 进一步巩固宣传管理及舆情管理。编制并发布条线管理要求，定期开展舆情隐患排查、声誉风险管理及宣传管理检查工作，扎实深入做好宣传管理及舆情管理。

(4) 有效开展内部培训工作。开发声誉风险管理系列课程，面向公司各层级开展声誉风险培训，上半年培训 200 余人次，进一步提高公司声誉风险管理水平。

## 十二、公司控制的结构化主体情况

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

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，详见本报告“财务报表附注七”。

## 十三、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、经中国银监会和央行批准，2016 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 100 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

3、2016 年，公司非公开发行优先股 5,000 万股，票面股息率 3.9%，募集资金净额 49.75 亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

4、经中国银保监会和央行批准，2019 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 50 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

5、经中国银保监会和央行批准，2020 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 95 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

6、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。

7、经中国银保监会和央行批准，2021 年公司在银行间债券市场公开发行 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。

8、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。

## 十四、未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

面对加速变化的内外部环境，银行业发展趋势如下：**一是**迎来新的发展空间和战略机遇。围绕构建“双循环”新发展格局，“十四五”规划纲要的落地、乡村振兴、碳达峰碳中和等国家重点战略启动推进，银行业加速向服务实体经济转型，并在产业金融、科创金融、乡村振兴、绿色发展、数字经济等领域迎来新机遇。**二是**行业分化逐渐明显。银行业竞争持续加剧，发展摆脱同质化现象，分化逐步显现，战略定位清晰、客群基础良好的银行开始展现出更强的竞争力优势，整体表现更加突出，保持良好发展态势。**三是**金融科技将加速推进。“十四五”规划强调加快数字化进程，发展数字经济，央行法定数字货币试点稳步推进，银行业数字化转型逐步深入，加速开展敏捷化转型，更多银行将从开放银行建设转向开放生态体系建设，金融科技从赋能业务向赋能生态价值链延伸。**四是**行业监管维持稳发展与控风险的平衡。一方面支持商业银行多渠道补充资本，永续债发行规模创新高，多地启动地方专项债补充中小银行资本工作，另一方面在房地产金融、互联网金融、公司治理等领域新的监管规定相继出台，严控银行业风险。**五是**对外开放稳步推进。年内已有 2 家中外合资的理财公司获批，未来围绕构建“双循环”新发展格局，银行业对外开放程度将不断扩大，更多的优秀外资金融机构将进入中国，推动银行业更高质量发展。

## （二）总体发展思路与要求

围绕全年目标任务，要重点做好六方面工作：**一是**突出存款稳定，扎实做好稳存增存工作。**二是**聚焦转型发展，加快做大对公基础客群，深入推进公司金融业务转型，推进供应链金融的场景突破，加强投行直融客户的维护与拓展。全面增强科技赋能，深化数字化转型，不断完善数字化应用体系。**三是**深化改革转型，推动大零售战略纵深发展。推进大零售战略 2.0 改革落地，着力提升财富管理能力，加快数字信用卡迭代升级，打造私行业务发展新亮点，推动个贷业务稳健均衡发展。**四是**激发金融市场发展新动能，坚持“内聚合力、外塑品牌”，增强研究协同、经营协同、营销协同，不断巩固和提升板块特色优势。**五是**坚守底线思维，持续强化风险合规管理，抓牢抓实资产质量管控，加快打造信贷资产管理闭环，深入推进良好银行建设。**六是**把握工作重点，着力增强基础管理支撑，统筹推进网点建设和转型，深入推进运营转型。

为更好地回归实体，服务地方经济，支持普惠金融和零售金融发展，为客户提供更好的服务，为股东谋求更高的收益，本行在五年战略规划框架内，以做深做透江苏省内市场、提升本行对省内市场的机构覆盖深度和广度为目标，充分兼顾江苏省内区域资源禀赋，研究制定《南京银行江苏省内分行机构发展规划（2022-2023 年）》。根据上述规划，至 2023 年末，本行全行营业网点总量达 300 家，较 2020 年末新增 100 家。

## （三）可能面对的风险

**一是**全球经济复苏前景仍存在高度不确定性。疫情仍是决定未来一段时间全球经济复苏的决定性因素，同时主要经济体超宽松货币政策的后续影响和货币政策转向风险需密切关注；**二是**国内经济恢复基础尚不牢固。居民消费仍受制约，投资增长后劲不足，叠加今年以来部分大宗商品价格持续上涨等因素影响，中小微企业和个体工商户困难依然较多，经营不确定性较大；**三是**风险防控压力依然较大。疫情以来，银行业面临较大的信用风险管控压力，宏观经济虽在稳步复苏，但基础尚不牢固，部分行业、企业仍处于疫情的负面影响下，银行业整体风险防控形势依然严峻；**四是**部分银行业务合规转型压力明显。房地产金融、互联网金融、资管新规等新的监管规定相继施行，使部分银行在短期内面临较大的业务合规转型压力，并可能存在相互交织的合规风险及声誉风险；**五是**数据安全、信息科技风险管理要求不断提高。信息技术、金融科

技广泛应用背景下，银行传统风险表现形式、传染路径发生深刻改变，数据安全等非传统风险日益突出，给信息科技风险管理提出更高的要求。

## 第五节 公司治理

### 一、公司党建工作情况

南京银行党委始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，牢固树立“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，扎实开展党史学习教育，深入贯彻新时代党的组织路线，深化全面从严治党治行，纵深推进党建品牌建设，以党建正风气、强队伍、促发展，与服务国家战略、支持实体经济、提升金融服务水平互促共融。

#### （一）把牢正确政治方向，从严治党促落实

召开全行 2020 年度党组织书记抓基层党建述职评议会，开展 2020 年度党建工作和党风廉政建设责任制考核工作，压紧压实主体责任，发挥好考核“指挥棒”作用。印发《2021 年南京银行基层党委理论学习中心组专题学习计划》，加强理论武装。制定《关于开展党史学习教育的实施方案》，部署全行党史学习教育工作。认真做好“巡察整改落实情况专项督查”的自查、迎查及整改等相关工作，提升党建工作水平。

#### （二）加强党建工作部署，强根铸魂夯基础

召开 2021 年度党群条线工作会议，进一步提高条线队伍工作能力。制订印发《南京银行 2021 年党建工作要点》，指导基层党建工作有序开展。加强基层党建工作督导检查 and 基层党组织日常管理，通过建立健全一系列行之有效的工作机制，如：工作联系机制、工作提醒机制、工作检查机制、工作考核机制等，进一步提高了基层党建工作效率和质量。

#### （三）多措并举加强教育，凝聚队伍增活力

持续推进“学思践悟”党员轮训工作，将党史学习教育贯穿轮训全过程。充分发挥党校教育平台作用，举办党务工作者示范培训班，提升党务工作者能力水平。举办 2021 年第 1 期党员发展对象培训班，确保党员队伍的先进性和纯洁性。印发《关于做好发展党员全程纪实工作的通知》，做好党员发展全程纪实管理工作。强化“随鑫学”APP“党建学习”板块建设，督促党员自觉运用“学习强国”APP 学习并指导工作，定期组织“两学一做”季度测试，发挥

“文化鑫视野”企业号网络宣传阵地作用，为广大党员搭建“指尖上的学习交流平

#### **（四）持续深化品牌建设，提升品牌知名度**

经过持续深耕，党建品牌矩阵迸发强大动能，总行“鑫先锋”党建品牌、南京分行“鑫标杆”特色党建品牌获评南京国企示范党建品牌，无锡分行等 11 家单位的特色党建品牌获评南京国企党建品牌。推动 2021 年度“书记项目”申报和建设

工作，强化基层党委管党治行的责任担当。南京市委组织部再次来到南京银行拍摄《“鑫”书记的成功秘诀》，并在南京电视台《金陵党建》栏目播出；《新华日报》专版连续报道宣传“鑫先锋”党建品牌建设成效，并于“七一”前夕，整版登载对行党委书记的专访；“七一”当天，中银协“城商行资讯”公众号发布南京银行“党委书记谈初心”专题视频，品牌知名度和影响力进一步扩大。

#### **（五）统筹谋划精心组织，主题活动展风采**

制定印发《南京银行庆祝建党 100 周年主题活动方案》，开展南京银行“两优一先”和“先锋 90 后”评选表彰工作，编印《“鑫之所向”献礼建党百年党建画册》《百炼成钢——“鑫先锋”党建品牌故事集》，组织“百花齐放”诗歌大赛，开展“百家支部联百村（社区）”党建联建行动，不断激发基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。开展第三批“鑫堡垒”党支部书记工作室创建和验收工作，进一步扩大工作室的覆盖面。发布并上线“鑫向党”智慧党建云平台，打通基层党建服务“最后一公里”。开展“百年奋斗 初心弥坚”南京银行“七一”党建主题活动，上半场举行“七一”表彰大会，号召全行以先进为榜样，凝聚奋进力量。下半场的主题党日活动，创新采用“讲述+演绎”的方式，引导全体党员感悟初心、接续奋斗。

#### **（六）扎实开展党史学习教育，学做结合重实效**

组织召开党史学习教育动员会议、印发实施方案，建立工作提示单、工作简报和周报机制，有序推动党史学习教育工作落实。为全行党员配发党史学习教育指定书目，订制下发党史学习教育笔记本，在南京银行“随鑫学”APP 开展四期党史知识自测，组织党员积极参与全省庆祝建党百年党史知识竞赛，及时检验学习成效。由总行党委班子带头，全行中层以上党员干部广泛开展走访座谈，制定“我为群众办实事”重点项目清单。行党委结合金融行业实际，制

定实践活动方案，重点以党委、党支部、党员领导干部和党员为主体，分别组织开展“四走近”系列活动，持续提升全行对客户的服务质效、对员工的人文关怀、对社会的公益回馈。

## 二、公司治理情况

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

报告期内，公司加强公司治理制度体系建设，适时制订了《南京银行互联网贷款风险管理办法》、《南京银行内部交易管理暂行办法》、《南京银行信用风险内部评级管理政策》、《南京银行信用风险内部评级体系违约管理办法》，修订了《南京银行股份有限公司章程》、《南京银行股份有限公司董事会议事规则》、《南京银行高级管理人员履职考评管理办法》等制度。各项制度的建立和完善构成了公司内控管理制度的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

报告期内，公司高度重视股权管理，认真落实监管要求，在保障股东合法权益的同时，从构建银行良好公司治理、维护银行健康运行的角度，将规范银行股权管理纳入公司治理和风险控制范畴，切实履行职责确保各项监管要求落到实处。

### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，2020 年度股东大会审议并通过了 13 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2021 年 5 月 21 日，公司 2020 年度股东大会审议并通过了《南京银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算》、《南京银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》、《南京银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告》、南京银行部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度、续聘安永华明会计师事务所为公司 2021 年度财务报告审计会计师事务所、续聘安永华明会计师事务所为公司 2021 年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行股份

有限公司资本规划（2021 年-2023 年）》、修订《南京银行股份有限公司董事会议事规则》、南京银行发行金融债券、《南京银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》、《南京银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》、《南京银行股份有限公司 2020 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》、《南京银行股份有限公司 2020 年度监事会对监事履职情况的评价报告》等十三项议案。

## （二）关于董事和董事会

公司董事会由 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 3 次，其中采用通讯表决方式 1 次，共审议议案 24 项，审核或通报事项 54 项。对修改公司章程、公司治理年度工作报告、年度财务预决算与利润分配方案、聘任审计机构、发行债券等重大议案及时进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

公司董事会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履职和开展工作。2021 年上半年，公司董事会下设各专门委员会共召开会议 14 次，其中：提名及薪酬委员会 3 次，主要有提名董事候选人、公司董事和高管 2020 年度考评及履职情况等议案；发展战略委员会 3 次，主要审议了公司 2021-2023 年资本规划和修订公司章程等议案；审计委员会 3 次，主要审议了 2020 年年报及 2021 年一季度报告的相关议案；风险管理委员会 2 次，主要审议了公司 2020 年度风险监测报告等议案；关联交易控制委员会 2 次，主要审议了 2021 年度关联方名单及关联交易预计额度等议案；消费者权益保护委员会 1 次，主要审议了 2021 年度消费者权益保护计划等议案。

董事会作为公司治理的核心，及时有效督促和指导经营层严格执行董事会审议通过的决议，目前各项决议执行情况良好。

## （三）关于监事和监事会

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



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

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 2 次，审议通过 20 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2020 年年度股东大会，全程参与了股东大会 13 项议案的审议过程。

报告期内，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 3 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2020 年度董事会工作报告》等 24 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

报告期内，监事会监督委员会共召开 4 次会议，审议了包括公司 2020 年年度报告、2021 年度第一季度报告以及 2020 年度公司社会责任报告等 11 项议案，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师事务所进行了详细沟通和交流。

报告期内，监事会提名委员会召开了 1 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司 2020 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《南京银行股份有限公司 2020 年度监事会对监事履职情况的评价报告》2 项议案。

#### **（四）关于信息披露和投资者关系管理**

公司董事会高度重视信息披露工作，始终将保证信息披露质量，持续提升信息披露工作水平列入公司治理的重点目标。

报告期内，公司依法合规经营，加强投资者权益保护，努力提升投资者回报，不断完善信息披露管理，努力提升信息披露质量，严格执行中国证监会和上交所的信息披露规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，共披露定期报告 2 项，临时公告 35 项，对公司重要事项进行了公告，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。详见上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://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 700 余次，投资者 e 平台互动 56 次，接待基金、分析师、资产管理机构、咨询机构现场调研

24 场次，300 余人次。2021 年 4 月 30 日举办 2020 年度暨 2021 年一季度业绩交流会。

### 三、董事、监事、高级管理人员及员工情况

#### (一) 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期（年/月）	期初持股数量（股）	期末持股数量（股）
胡升荣	党委书记	男	58	-	0	0
	董事长			2020 年 9 月-换届止		
林静然	党委副书记	男	47	-	138,000	138,000
	执行董事			2020 年 9 月-换届止		
	行长			2020 年 9 月-换届止		
杨伯豪	股东董事	男	57	2020 年 9 月-换届止	0	0
陈峥	股东董事	女	53	2020 年 9 月-换届止	0	0
于兰英	股东董事	女	50	2020 年 9 月-换届止	0	0
徐益民	股东董事	男	59	2020 年 9 月-换届止	0	0
刘丽妮	股东董事	女	47	2020 年 9 月-换届止	0	0
陈冬华	独立董事	男	46	2020 年 9 月-2021 年 6 月	0	0
肖斌卿	独立董事	男	42	2020 年 9 月-换届止	0	0
沈永明	独立董事	男	57	2020 年 9 月-换届止	0	0
强莹	独立董事	女	57	2020 年 9 月-换届止	0	0
吕冬阳	党委副书记	男	56	-	0	0
	监事长			2020 年 9 月-换届止		
马 淼	外部监事	女	50	2020 年 9 月-换届止	0	0
徐月萍	外部监事	女	50	2020 年 9 月-换届止	0	0
沈永建	外部监事	男	43	2020 年 9 月-换届止	5,000	5,000
刘启连	股东监事	男	58	2020 年 9 月-换届止	0	0
王家春	股东监事	男	54	2020 年 12 月-换届止	0	0
郭 俊	职工监事	男	49	2020 年 9 月-换届止	0	0
戚梦然	职工监事	男	43	2020 年 9 月-换届止	36,036	36,036
朱钢	党委副书记	男	53	-	456,341	456,341
	副行长			2020 年 9 月-换届止		
周文凯	党委委员	男	53	-	163,800	163,800
	副行长			2020 年 9 月-换届止		
陈谐	党委委员	男	45	-	0	0
	派驻纪检监察组组长					
周洪生	副行长	男	57	2020 年 9 月-换届止	0	0
刘恩奇	副行长	男	57	2020 年 9 月-换届止	0	0
米乐	副行长（法国巴黎银行派驻）	男	48	2020 年 9 月-换届止	0	0

宋清松	副行长	男	55	2020年9月-换届止	0	0
江志纯	副行长	男	51	2020年9月-换届止	283,181	283,181
	董事会秘书			2020年9月-换届止		
陈晓江	副行长	男	54	2020年9月-换届止	0	0
朱峰	业务总监	男	55	2020年9月-换届止	359,132	359,132
余宣杰	首席信息官	男	50	2020年9月-换届止	388,080	388,080
徐腊梅	业务总监	女	56	2020年9月-换届止	0	0

## (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	任职/离任
张丁	股东监事	男	42	2018年6月-2021年1月	离任
陈冬华	独立董事	男	46	2015年5月-2021年6月	任期届满

1、公司原股东监事张丁先生因工作原因，于2021年1月离任。

2、2021年6月，公司独立董事陈冬华先生连任公司独立董事满6年，提交书面辞呈。在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格前，陈冬华先生将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](http://www.sse.com.cn)。

## (三) 员工情况

### 母公司和主要子公司的员工情况

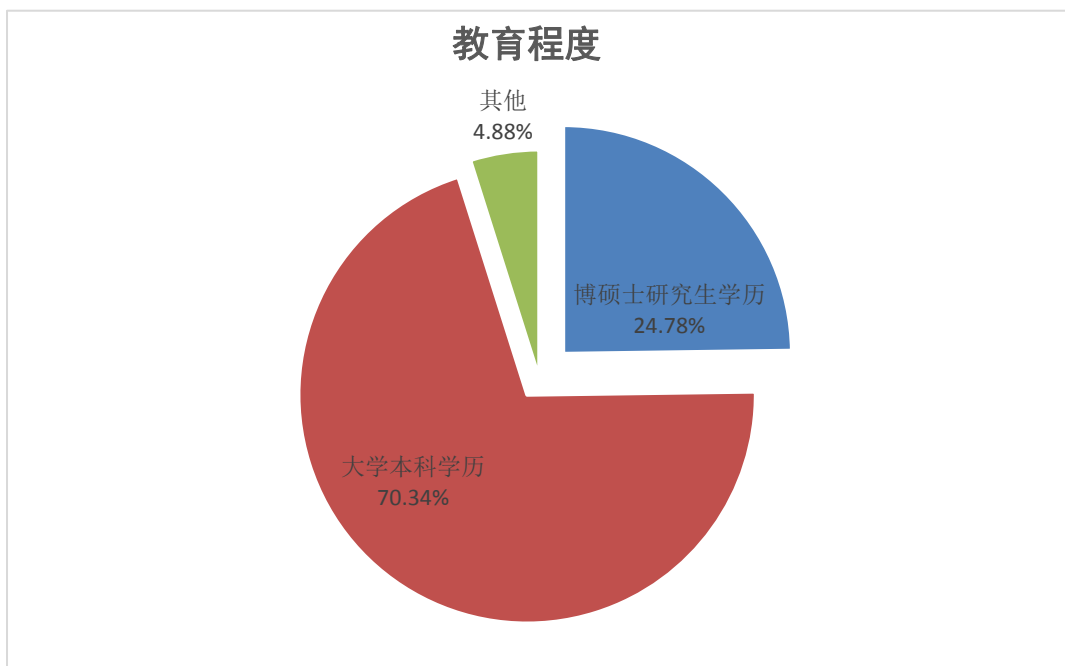
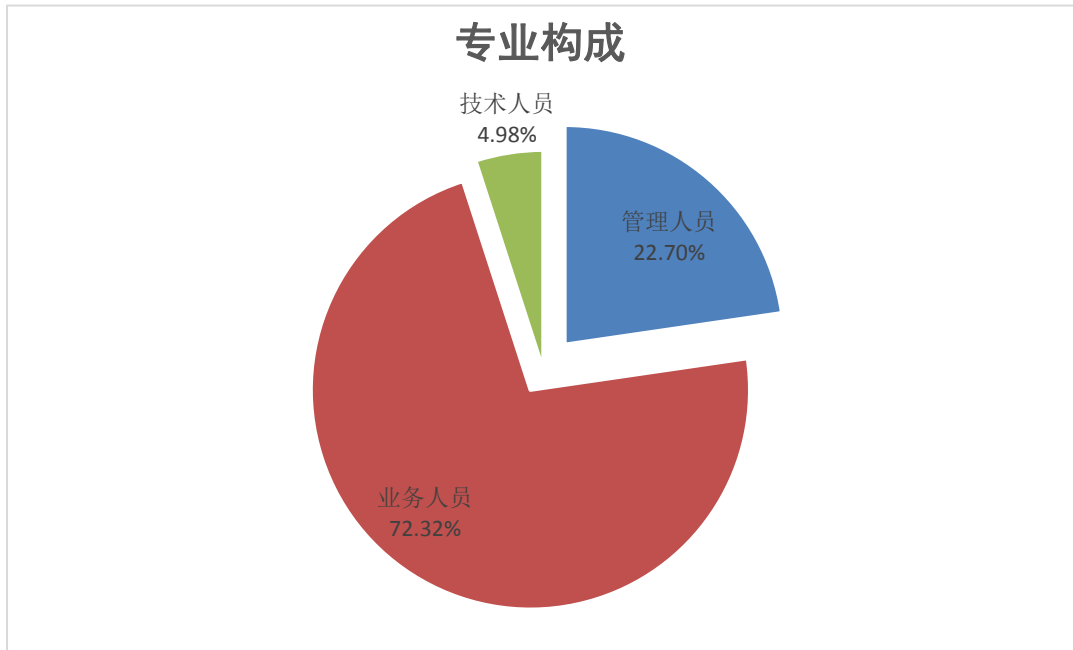
单位：人

母公司员工数量	11,675
主要子公司员工数量	648
员工数量合计	12,323
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	554

专业构成		
专业构成类别	专业构成人数（人）	占比（%）
管理人员	2,797	22.70
业务人员	8,912	72.32
技术人员	614	4.98
合计	12,323	100.00

教育程度		
教育程度类别	教育程度人数（人）	占比（%）
博硕士研究生学历	3,054	24.78
大学本科学历	8,668	70.34
其他	601	4.88
合计	12,323	100.00

母公司和主要子公司员工专业构成与教育程度图表列示如下：



截至报告期末，母公司正式员工平均年龄 33 岁，本科以上（含本科）占比 97.86%，硕士博士占比 27.15%，党员占比 39.00%。

#### 四、公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

公司持续优化完善内部控制体系，一是围绕战略规划及工作实际，结合 2021 年内外部经营环境，拟定《2021 年度内控合规工作指导意见》，明确全年度内控合规管理的目标方向和工作要求，有效指导全行各条线、各分行开展本年度内控合规管理工作。二是修订《南京银行股份有限公司内部控制政策》《南京银行内部控制基本规范》及《南京银行通用级内部控制标准》，完善公司内部控制基本制度体系，目前制度正在修订中。三是持续优化完善内控合规组织架构，在法律合规部成立二级部门反洗钱管理部，设“三部一中心”，进一步强化反洗钱管理组织保障，同时推动相关业务条线部门和分支机构的内控合规岗位设置，并督促专岗人员配置到位。四是部署安排“落实‘双从严’、开展‘双整治’”行动，对员工显性异常行为和重点领域显性违规行为进行集中整治。五是开展制度评估分层分类研究，通过对样本部门制度进行测算、检验，探索建立制度分层分类标准，为建立差异化制度评估机制奠定基础，持续优化完善公司制度体系。

报告期内，公司内部各项业务事务持续稳健发展，认真组织开展“鑫盾工程”、内控合规检查、内部审计等各项工作，通过工作情况反馈，各项内部控制制度的执行情况总体较好，未发现重大内部控制缺陷。

#### 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。

2020年度，公司以普通股总股本10,007,016,973股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.93元人民币（含税），共计派发现金股利39.33亿元。2020年度利润分配方案已经2020年度股东大会审议通过，并于2021年6月4日实施完毕。

2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

#### 六、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情

况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

## 第六节 环境与社会责任

### 一、推进绿色金融、落实碳达峰、碳中和、履行环境责任情况

#### （一）绿色金融开展情况

公司秉持高度的社会责任感，顺应绿色发展潮流，大力实践绿色金融，推动经济、环境和社会可持续发展。截至报告期末，全行绿色金融贷款余额 885 亿元，比年初增长 210 亿元，增幅 31%。客户数 1,503 户，比年初增加 273 户，增幅 22.2%。

通过满足各类绿色项目的贷款融资需求，全行贷款节能减排效益显著：每年可节约标准煤 31.2 万吨，减排二氧化碳 5.1 万吨、化学需氧量 0.8 万吨，节水 6.8 万吨等。

为推动全行绿色金融业务发展，上半年主要采取以下措施：

一是开展绿色园区支持计划。围绕绿色产业园区以及园区内企业的绿色发展，将辖内重点园区以及客户作为目标客群，主动走访对接，满足客户在绿色发展中的金融服务需求。

二是发行新一期绿色金融债。公司上半年获批发行新一期 50 亿元绿色金融债，其中 40 亿元已于 6 月 15 日发行，发行后，我行积极安排对接前期储备的绿色项目，截至半年末已实现 6.35 亿元募集资金的使用。

三是存量绿色金融债的使用和管理。公司 2017 年发行的第一期 50 亿元绿色金融债，目前存量余额 10 亿元，服务绿色金融项目 11 个。对于贷款到期或客户提前还款产生的绿色金融债闲置资金，公司积极组织安排符合要求的项目对接与投放。

#### （二）落实碳达峰、碳中和情况

为落实碳达峰、碳中和目标，公司努力践行绿色发展，以减排降碳为导向，持续加大转型力度。

##### （1）加强碳中和领域项目储备与投放。

上半年，公司着重引导经营机构加强在清洁能源、清洁交通、可持续建筑等领域的项目储备，并安排信贷资金投放与对接。例如，公司向某二星级绿色建筑项目发放贷款 1 亿元，该项目建筑节能率 65.39%，可再生能源利用率 34.05%。

##### （2）加强直接融资市场“碳中和”业务创新和支持

一是认投南京江北新区科技投资集团有限公司 2021 年非公开发行第一期绿色科技创新公司债券，该债券是全国首单碳中和绿色科技创新债券，公司积极认投该债券，支持客户为绿色科技创新项目的开发建设提供资金支持，为扶持绿色科技创新产业的振兴发展贡献力量；

二是担任国家开发银行首单“碳中和”专题绿色金融债券联席主承销商，累计承销金额 20 亿元。该债券是全市场发行金额最大的专项用于助力实现“碳达峰”、“碳中和”的绿色债券，也是我国首单获得国际气候债券倡议组织（CBI）贴标认证的“碳中和”债券。

三是作为联席主承销商承销国网国际融资租赁有限公司作为发起机构的资产支持商业票据（碳中和），承销份额 7 亿元，该票据为银行间市场全国首单“碳中和”资产支持商业票据。该票据的成功发行彰显了我行助力客户盘活资产，支持清洁能源发展的决心。

### （三）履行环境责任的情况

在履行社会责任方面，公司从两方面开展相关工作：

在客户管理方面，公司严格执行信贷业务的环保标准，以国家产业政策和节能环保政策为基础，对不符合环保要求的企业、项目实行“环保一票否决制”。同时，加强客户环境风险管理，以监管机构下发环境违法违规、环境信用等级不良的客户名单为基础，持续关注客户的环境与社会表现，督促高环境风险客户加强整改，改善环境。

在自身运营方面，公司将低碳运营融入到日常经营管理和工作中，推进无纸化、电子化办公，降低经营过程中资源消耗。同时积极投入到节能环保和绿色低碳发展的公益事业中，通过参与环保宣传和公益活动，加深员工以及全社会绿色发展理念的认识。

## 二、社会责任

2021 年上半年，公司深刻践行国家政策，扎实推进业务开展，推动信息技术与金融产业相结合，以实际行动支持地方实体经济发展，不断加强对制造业，保障性安居工程项目等重点领域的支持力度，信贷规模持续增长。充分发挥地缘优势，通过现代农业金融支持“乡村振兴”，围绕农业公司、农民专业合作社和农户，通过穿透下沉式信贷服务，协同构建稳定的利益联结机制和产业链条，切实带动乡村经济发展和农民收入增加。持续推进实施“1+3”行动计



划，更好地服务民营企业。持续加大绿色金融特色产品创新力度，充分发挥金融对环境治理和社会发展的资源配置作用，运用各类金融工具支持绿色经济、低碳经济、循环经济，推动环境和社会的可持续发展。

公司认真贯彻落实反洗钱法律法规和监管部门各项工作要求，切实履行反洗钱工作社会责任。公司始终围绕强化消费者权益保护工作，扎实开展相关工作。

公司高度重视干部员工队伍建设、薪酬福利体系优化、专业序列体系完善、人才招聘配置提升、人力资源科技赋能五项工作，坚持问题导向，聚焦重点任务，为公司可持续发展提供有力的人力资源保障。

### **三、巩固拓展脱贫攻坚成果、助力乡村振兴等工作具体情况**

一直以来，公司坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策部署，坚持党建引领，充分发挥金融行业优势，全面提升金融服务质效，在金融扶贫、产业扶贫、智志双扶等方面持续发力，逐步完善“输血+造血”的精准扶贫工作机制，打好精准扶贫攻坚战，履行服务实体经济、助力乡村振兴、帮扶弱势群体的责任担当。

报告期内，公司始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，大力弘扬脱贫攻坚精神，做好巩固拓展脱贫攻坚成果同全面推进乡村振兴有效衔接，保持主要帮扶政策的延续性和稳定性，助推脱贫地区发展，助力脱贫人口致富。

#### **（一）坚持党建引领，助力乡村振兴**

公司坚持从抓基层党建着手，在助推发展上用力，发挥党的组织优势，探索党建融入乡村振兴新模式。为庆祝中国共产党成立 100 周年，扎实开展党史学习教育，贯彻落实新发展理念，公司开展了“百家支部联百村（社区）”党建联建行动。报告期内，下辖基层党支部与 53 家农村基层党组织开展党建联建，聚焦难点痛点堵点，以精准对接为前提，以产业振兴为核心，以深度融合为方向，以绿色发展为底色，通过建强组织聚合力、共学理论添动力、联办活动增活力、共谋发展提效力，促进村企优势和资源深度融合，助力乡村产业、人才、生态、组织等全面振兴。

#### **（二）支持产业发展，实现助农惠农**

公司积极探索现代农业金融业务模式，打造“鑫星农业”金融服务品牌，

为规模大、风险抵御能力强、效益佳的新兴农业经营主体提供支持，为特色优势农业生产提供配套服务，助力乡村振兴。一方面以“鑫味稻”产品助春耕，创新信贷技术助力乡村振兴。公司和江苏省农担、江苏省农业技术推广总站共同推出“苏农担 鑫味稻”产品，围绕江苏省“味稻小镇”评优项目，建立信息共享、问题共解、政银共赢的协作机制，为江苏省优良食味稻米生产主体，共同打造定制化的金融服务——“鑫味稻”业务。该业务于2021年4月正式上线投产，通过“银政担”三方协同合作，为江苏省优良食味稻米产业注入了金融新动能。截至2021年6月末，“鑫味稻”试点推广2个月，共审批通过18笔，总金额412.4万元，累计投放16户，投放金额366.9万元。同时，公司在扬州地区9个乡镇、徐州地区11个乡镇，累计开展金融助力“乡村振兴”系列产品——“鑫味稻”乡镇推介会20场，为种粮农户普及三农普惠金融知识。另一方面，公司积极响应监管要求，持续开展“万企联万村、共走振兴路”专项服务行动，聚焦重点区域、聚焦特色产业、聚焦服务创新，对于条件较为成熟的联建项目制定金融服务方案并申报授信，同步建立“一手统抓、双向发力”的统筹协调机制，纵深推进金融服务乡村振兴工作。

报告期内，投行业务全面贯彻金融服务实体经济发展的方针，积极探索创新服务实体经济的方法，用实际行动贯彻落实乡村振兴战略。在交易商协会推出乡村振兴票据的背景下，我行迅速研究，积极响应，报告期内，共承销乡村振兴债6单，承销份额合计13.5亿元，募集资金用于支持乡村产业发展、农村公共服务提升项目等，以债务融资工具助力乡村振兴。

公司还积极发挥科技、渠道、客户等综合优势，依托南京银行鑫e商城平台，打造“惠农板块”，引入各类助农惠民商户，上架助农惠民农产品。通过资源整合，帮助解决脱贫地区农产品生产分散、标准化程度低、物流成本高等问题，共上架优质助农惠民商品近400款。2021年上半年，公司还引导农户从传统的果品批发转向C端零售，通过组织专场活动、补贴营销费用，助力商户推广运营，为地方农户创收。

### **（三）深化政银合作，“贷”动创业就业**

公司积极响应加大对就业扶贫、创业扶贫等方面金融服务支持力度的号召，与相关部门开展“政银合作”，自2003年起开办政策性创业小额担保贷款业务，2009年起承办“大学生自主创业贷”及“大学生村官贷”等政策性贷款

业务，2018年起在泰州地区试点“富民创业担保贷款”业务，持续为弱势群体提供良好的金融服务，鼓励以创业激活市场、带动就业。截至2021年6月末，公司各类创业担保贷款余额8,700余万元，累计发放贷款约14亿元，直接帮扶各类创业人士超4,000余人，带动就业万余人，在一定程度上提振了区域经济，巩固了脱贫攻坚成果，取得了良好的社会效益。同时，公司将巩固脱贫攻坚成果与业务的持续发展相融合，积极开展相关信贷业务。截至2021年6月末，公司存量对公产业精准扶贫贷款余额1.89亿元，持续加强对带动吸纳脱贫就业人口企业的支持力度，取得了良好的社会效益。

#### **（四）践行责任金融，培育内生动力**

公司坚持慈善助学，积极落实南京市直属企业“我为群众办实事”保障基本民生项目，在慈善“圆梦行动”助学活动基础上，启动南京银行“圆梦特别行动”活动，将帮扶资助100个家庭困难的南京户籍在读残疾大学生或低收入残疾人家庭的在读大学生子女。持续帮助贫困地区学校改善教学设施，总行零售金融部向贵州六盘水市水城区龙场乡龙场小学捐赠助学款20万元，向云南、贵州等地20所学校捐赠价值10万元体育用品，消费金融中心向重庆鑫梦享阳光希望小学捐赠5万元助学款。总行团委常态化开展困境青少年帮扶活动，春节期间走访慰问浦口区星甸街道结对困境青少年，并送上文具、衣物、食品运动用品等爱心物资。积极参与“梦想改造+”关爱计划，在苏青益筹平台发起捐款，发动800余名团员青年参与筹款，筹集4万余元捐助款帮助“事实孤儿”改造建设“梦想小屋”。江北新区、盐城、南通、连云港分行等单位积极认领“梦想小屋”建设任务，建设金额累计超16万元，帮助贫困学子圆梦“幸福小屋”。

公司还加强驻地街道帮扶，春节期间走访慰问总行驻地大石桥社区困难居民，为社区生活困难居民送去2万元慰问金。落实“万企联万村，共走振兴路”行动要求，走访慰问南京市六合区侯桥村，捐赠1.8万元帮助18名贫困家庭改善生活条件。积极响应乡村振兴号召，持续推进与经济薄弱地区结对帮扶，盐城分行向阜宁县三灶镇捐助15万元帮扶款，总行向南京市高淳区阳江镇丹湖村捐助55万元帮扶款、向淮安市淮安区顺河镇崔周村捐助8万元帮扶款，泰州分行向泰州市姜堰区张甸镇甸桥村捐助5万元，助力农村各项基础设施建设。

## 第七节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

2007年6月8日，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“巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

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

上述承诺均得到严格履行。

### 二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

### 三、对外担保的情况

公司对外担保业务是中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

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

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第九届董事会第五会议及2020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2021年度财务报告的审计机构和2021年度内部控制审计机构。

### 五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未审结的诉讼案件有 1,392 笔，涉及金额人民币 19.44 亿元；公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔，涉及金额人民币 6.92 亿元。

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

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

## **七、公司及控股股东、实际控制人诚信情况**

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

## **八、重大关联交易事项**

本公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本公司与关联方的交易均按照一般商业原则和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

在关联交易管理方面，一是强化关联方名单管控。公司按照监管及制度要求持续更新关联方名单，严格执行“穿透原则”识别及管理主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、关联人和最终受益人，加强关联方名录的准确性和完整性。二是严格关联交易审批。公司按照监管机构规定及公司相关制度要求，按类别对部分关联方与公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并将预计额度结果提交董事会、股东大会审议通过，经营层在上述预计额度内按照授权进行审批。三是加强关联交易定价管理。公司与关联方的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业原则和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性和公允性。四是强化关联交易监测与报告。报告期内公司严格按照监管要求，按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告。五是优化完善关联交易管理系统。公司根据关联交易管理要求及关联交易监管系统报送需求，持续推进关联交易系统功能的开发、测试与完善。

报告期内，公司持续强化落实监管相关办法、法律法规以及《南京银行股

份有限公司关联交易管理办法》《南京银行股份有限公司关联方管理实施细则》等管理办法的要求，完善对公司主要股东关联方穿透管理，加强关联方管理工作“精细化”，使公司关联方及关联交易的管理常态化。报告期内，公司共召开关联交易控制委员会 2 次，其中 1 次为现场会议，1 次以通讯方式召开，主要议题有：公司 2020 年度关联交易专项报告、公司 2021 年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会 2020 年工作总结和公司 2021 年度部分关联方变更情况等议案，进一步规范关联交易行为，控制关联交易风险，促进了公司安全、稳健运行。报告期内不存在未纳入年度预计额度的重大关联交易。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 115.12 亿元，占资本净额（非并表口径）的 8.54%；非授信类关联交易余额 3.45 亿元，占资本净额（非并表口径）的 0.26%。其中对一个关联方的授信余额最高为 20.49 亿元，占资本净额（非并表口径）的 1.52%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 20.80 亿元，占资本净额（非并表口径）的 1.54%；对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额最高为 34.13 亿元，占资本净额（非并表口径）的 2.53%。关联交易指标均符合监管规定。

报告期内公司关联交易情况详见财务报告附注“十一、关联方关系及其交易。”

## 九、消费者权益保护情况

公司于 2017 年成立消费者权益保护部。消费者权益保护部为零售基础客户部内设部门，现有员工 5 名。上半年，南京银行围绕强化消费者权益保护（以下简称“消保”）工作，扎实开展相关工作。

一是有序推进消保体制机制建设。上半年，通过常态化开展董事会消保委员会工作会议和消保委员会专题会议，进一步发挥董事会、高管层对全行消保工作的指导，并就投诉处理等重点工作向行长室进行专题汇报，在行长室的统一部署下，推动全行消保工作有序开展。二是持续完善消保制度体系。上半年，完成 4 项消保纲领性制度修订工作，消保制度体系进一步完善，为全行消保工作的正常开展提供坚实的制度保障。三是不断完善消保管控体系。继续从

新产品消保审核、原有产品升级优化消保审核、消保制度会商等方面入手，常态化开展消保审核工作，促进消保理念更好地融入产品及服务开发设计中。**四是**全面加强客户投诉管理工作。常态化实施日常督办、分析、通报机制；围绕提升响应速度、强化过程管控、丰富投诉处理手段等重点环节，持续建立健全投诉工作机制；在全行鼓励推广金融消费纠纷调解机制，通过三方调解成功化解 17 笔投诉纠纷；加大科技赋能，优化投诉处理系统，强化投诉数据分析应用。上半年，全行共计受理客户投诉 1,808 笔，投诉业务类别前五位分别是：贷款、银行卡、其他（其他包括功能类业务、其他银行业务、呼叫服务、其他投诉）、支付结算和理财，合计占比 87.83%。**五是**认真履行社会责任。在全行范围内组织开展 2021 年“3·15”消费者权益保护教育宣传、“普及金融知识守住钱袋子”等集中性公众教育宣传活动，并持续开展特色公众教育宣传，如举办“南京银行杯”南京晨报小记者小小金融知识宣传员选拔赛活动，同时在媒体开设消保专栏，借助官微、官网等渠道，常态化开展金融知识普及工作。

报告期内未有重大消费者投诉纠纷被监管部门处罚或引起市场媒体关注的事项。

## 十、反洗钱工作情况

报告期内，为深入贯彻落实反洗钱法律法规及监管要求，公司高度重视反洗钱管理，在全面审视反洗钱管理现状基础上，坚持“顶层设计”与“底层治理”并重，采取有力举措推动一系列强化提升工作。一是进一步优化完善反洗钱管理组织架构，在法律合规部下成立反洗钱管理部作为二级部门，下设“三部一中心”，即体系建设督导部、洗钱风险评估部、系统模型建设部和反洗钱监测中心，进一步优化反洗钱管理牵头部门组织岗位，为强化牵头部门履职提供了组织保障。二是全力推动全行以客户为中心反洗钱管理体系建设工作。根据《关于加快推进以客户为中心反洗钱管理体系建设的意见》，结合人民银行南京分行综合执法检查发现问题，形成《以客户为中心反洗钱管理体系建设实施方案》及《第一阶段项目实施计划》，经行党委会审议通过并发文予以执行，重点围绕客户管理组织岗位、客户及账户管理基础完善、相关重点系统建设、反洗钱专业工作等对整个反洗钱管理体系建设发挥重要基础支撑作用的项目展开，取得了初步阶段性成效。三是持续开展反洗钱日常管理工作。一方面按照要求开展客户尽职调查、客户洗钱风险等级认定、大额交易和可疑交易报

告等反洗钱工作；另一方面组织全行拟定 2021 年度反洗钱培训计划，并按照计划开展反洗钱宣传培训工作。除此之外，还按照监管要求开展全行开展野生动物非法交易、空壳公司、批量代发工资业务、虚拟货币交易洗钱风险等专项排查，防范各类洗钱风险事件发生。

### 十一、重大合同及其他重大事项履行情况

1、报告期内，公司无托管、承包、租赁其他公司资产的事项或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

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。

### 十二、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。

### 十三、其他需要披露的事项

1、根据中国银保监会淮安监管分局（淮银保监复〔2021〕59号）《中国银保监会淮安监管分局关于南京银行股份有限公司盱眙支行开业的批复》，**盱眙支行**于 2021 年 4 月 29 日开业。

2、根据中国银保监会浙江监管局（浙银保监复〔2021〕227号）《中国银保监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州临安支行开业的批复》，**杭州临安支行**于 2021 年 5 月 28 日开业。

3、根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2021〕235号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京龙潭支行开业的批复》，**南京龙潭支行**于 2021 年 6 月 7 日开业。



## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本情况

#### (一) 报告期末股份变动情况

报告期内，公司股份未发生变动。

#### (二) 限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
法国巴黎银行	131,233,595	0	0	131,233,595	非公开发行	2025年4月23日
江苏交通控股有限公司	999,874,667	0	0	999,874,667	非公开发行	2025年4月23日
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	393,700,787	0	0	393,700,787	非公开发行	2023年4月23日
合计	1,524,809,049	0	0	1,524,809,049	/	/

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 近五年历次证券发行情况

2016年9月5日，公司非公开发行优先股 0.50亿股，发行价格为100元/股，募集资金净额49.75亿元，并于2016年9月12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。

2020年4月20日，公司非公开发行 A 股股票1,524,809,049股，发行价格为7.62元/股，募集资金净额115.72亿元，并于2020年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。发行完成后公司股本为10,007,016,973股。

2021年6月15日，公司公开发行 A 股可转换公司债券 200 亿元，发行数量为 20,000 万张，每张面值 100 元，按面值发行，期限六年，票面利率为第一年 0.20%、第二年 0.40%、第三年 0.70%、第四年 1.20%、第五年 1.70%、第六年 2.00%，初始转股价格为 10.10 元/股，募集资金净额 199.83 亿元，并于 2021 年 6 月 23 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记

托管手续。

(二) 报告期内，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数及股东结构变动的情形。亦无内部职工股。

### 三、股东情况

#### (一) 股东数量

截止报告期末股东总数(户)	94,781
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

#### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)

##### 持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
法国巴黎银行	0	1,392,721,067	13.92	131,233,595	无	0	境外 法人
南京紫金投资集团 有限责任公司	0	1,193,204,777	11.92	0	无	0	国有 法人
江苏交通控股有 限公司	0	999,874,667	9.99	999,874,667	无	0	国有 法人
南京高科股份有 限公司	16,545,011	924,439,689	9.24	0	无	0	境内 非国 有法 人
幸福人寿保险股 份有限公司—自 有	0	406,792,306	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	393,700,787	3.93	393,700,787	无	0	国有 法人
中国证券金融股 份有限公司	-36	254,338,447	2.54	0	无	0	国有 法人
香港中央结算有 限公司	24,142,663	179,604,830	1.79	0	无	0	其他
南京市国有资产 投资管理控股 (集团)有限责 任公司	0	107,438,552	1.07	0	冻结	107,438,550	国有 法人
南京金陵制药 (集团)有限公 司	0	85,176,000	0.85	0	冻结	9,364,405	国有 法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
法国巴黎银行	1,261,487,472	人民币普通股	1,261,487,472
南京紫金投资集团有限责任公司	1,193,204,777	人民币普通股	1,193,204,777
南京高科股份有限公司	924,439,689	人民币普通股	924,439,689
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
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	人民币普通股	254,338,447
香港中央结算有限公司	179,604,830	人民币普通股	179,604,830
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	107,438,552	人民币普通股	107,438,552
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
全国社保基金一零一组合	73,045,514	人民币普通股	73,045,514
南京纺织产业(集团)有限公司	72,786,559	人民币普通股	72,786,559
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	南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期末,南京紫金投资集团有限责任公司(含南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司)、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份2,288,685,038股,占公司总股本22.87%。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注:1、本报告中,部分合计数与各加总数直接相加之和在尾数上可能略有差异,是四舍五入所致。

2、2021年7月1日至2021年7月30日,南京高科股份有限公司通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份77,262,776股,占公司总股本0.77%。截至本报告日,南京高科股份有限公司持有公司股份1,001,702,465股,占公司总股本10.01%。

### (三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

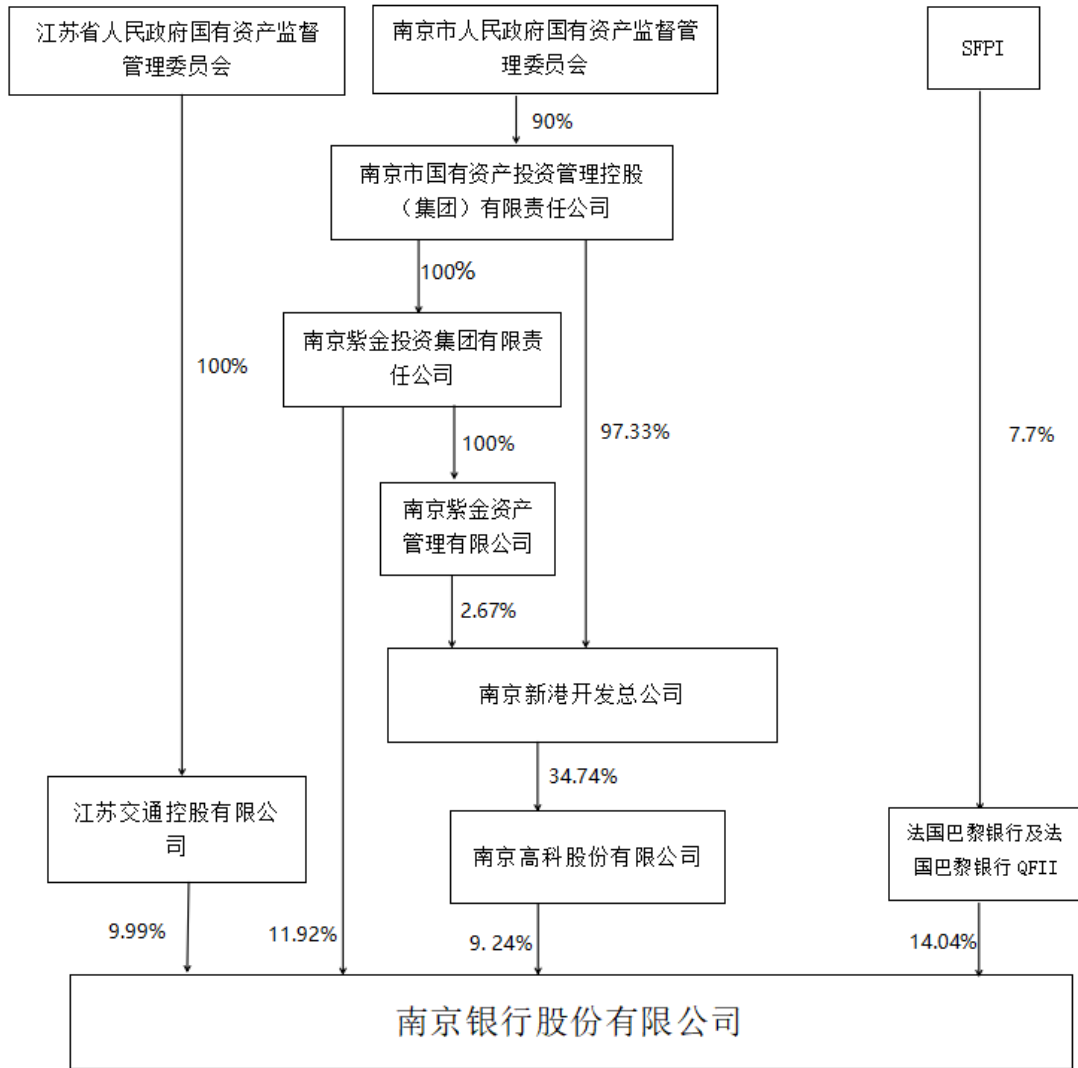
序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件(个月)
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	

1	法国巴黎银行	131,233,595	2025年4月23日	-	60
2	江苏交通控股有限公司	999,874,667	2025年4月23日	-	60
3	中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	393,700,787	2023年4月23日	-	36
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

#### （四）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。公司主要股东包括：持有公司股权 5%以上的法国巴黎银行、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，其他派出董事单位中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司），派出监事单位幸福人寿保险股份有限公司、南京金陵制药（集团）有限公司。

##### 1、公司持股 5%以上股东情况



股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.9959亿欧元
南京紫金投资集团有限责任公司	李方毅	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50亿元人民币
江苏交通控股有限公司	蔡任杰	1993年3月5日	从事国有资产经营、管理（在省政府授权范围内），交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理，高速公路收费，实业投资，国内贸易。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	168亿元人民币
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工	12.36亿元人民币

			程施工总承包二级)；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资及管理	
--	--	--	--	--

## 2、监管口径下的其他主要股东

(1) 截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有本公司 3.93%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。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 3070 万元，法定代表人刘根甫，实际控制人为中国烟草总公司。

(2) 截至报告期末，幸福人寿保险股份有限公司持有本公司 4.07%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。幸福人寿保险股份有限公司成立于 2007 年 11 月 5 日，注册资本 101.30 亿元，法定代表人王慧轩，无实际控制人无控股股东。

(3) 截至报告期末，南京金陵制药（集团）有限公司持有本公司 0.85%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 0.74 亿元，法定代表人刘启连，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

## 第九节 优先股相关情况

### 一、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 1	11
	南银优 2	18
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	南银优 1	11
	南银优 2	18

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“天天开薪”开放式净值型人民币个人理财计划	5,000,000	5,000,000	10.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他

中金公司—农业银行—中金农银瑞驰1号集合资产管理计划	-	3,800,000	7.76	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划	-	1,200,000	2.45	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			无				

南银优2

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
华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	9,200,000	9,200,000	18.40	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	4,600,000	9.20	境内优先股	无	0	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他



国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	2,600,000	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰2号集合资产管理计划	1,950,000	1,950,000	3.90	境内优先股	无	0	其他
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资集合资金信托计划	-	1,500,000	3.00	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

## 二、优先股股息发放情况

公司优先股股息以现金方式支付，每年支付一次。在公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期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。

## 三、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

## 四、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

## 五、对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部出台的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等相关会计准则的相关要求以及公司优先股的主要发行条款，本

公司优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司将优先股作为权益工具核算。

## 第十节 债券相关情况

### 一、可转换公司债券情况

#### （一）发行情况

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

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

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

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、保荐机构：中信建投证券股份有限公司

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

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

## （二）报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	南银转债	
期末转债持有人数	2,306,098	
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(%)
南京紫金投资集团有限责任公司	2,384,023,000	11.92
江苏交通控股有限公司	1,997,749,000	9.99
法国巴黎银行	1,853,280,000	9.27
南京高科股份有限公司	1,000,000,000	5.00
幸福人寿保险股份有限公司—自有	813,643,000	4.07
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	786,614,000	3.93
南京金陵制药（集团）有限公司	170,181,000	0.85
全国社保基金一零一组合	145,316,000	0.73

紫金信托有限责任公司	127,077,000	0.64
上海浦东发展银行股份有限公司—广发高端制造股票型发起式证券投资基金	120,996,000	0.60

### （三）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。2021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2021年7月3日发布在上交所的公告，披露网址：

[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 二、金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	简称	代码	发行日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易所
南京银行股份有限公司2011年次级债券	11南银次级债	1120009	2011-11-18	15年	4,500,000.00	6.00%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2016年第一期金融债券（品种二）	16南京银行02	1620061	2016-11-16	5年	10,000,000.00	3.45%	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2017年第一期绿色金融债券（品种二）	17南京银行绿色金融02	1720012	2017-04-25	5年	1,000,000.00	4.60%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

南京银行股份有限公司 2018 年第一期金融债券 (品种一)	18 南京 银行 01	1820038	2018-07-26	3 年	6,000,000.00	4.28%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券 市场
南京银行股份有限公司 2018 年第一期金融债券 (品种二)	18 南京 银行 02	1820039	2018-07-26	5 年	2,000,000.00	4.50%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券 市场
南京银行股份有限公司 2018 年第二期金融债券 (品种一)	18 南京 银行 03	1820068	2018-11-08	3 年	7,000,000.00	3.97%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券 市场
南京银行股份有限公司 2018 年第二期金融债券 (品种二)	18 南京 银行 04	1820069	2018-11-08	5 年	3,000,000.00	4.22%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券 市场
南京银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券 (品种一)	19 南京 银行 01	1920006	2019-02-20	3 年	7,000,000.00	3.42%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券 市场
南京银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券 (品种二)	19 南京 银行 02	1920007	2019-02-20	5 年	3,000,000.00	3.75%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券 市场

南京银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	19 南京银行二级	1920091	2019-12-26	10 年	5,000,000.00	4.01%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2020 年第一期二级资本债券	20 南京银行二级 01	2020022	2020-04-16	10 年	9,500,000.00	3.39%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2021 年第一期绿色金融债券	21 南京银行绿色金融债 01	2120050	2021-06-10	3 年	4,000,000.00	3.28%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

## 第十一节 财务报告

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

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）



## 第十二节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有董事长、行长及财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

董事长：胡升荣

南京银行股份有限公司董事会

**南京银行股份有限公司**

**已审阅财务报表**

**截至2021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 - 143
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(2021)专字第 61085333\_B09 号

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2021年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2021年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 陈 露

中国 北京

中国注册会计师 刘晓颖

2021年8月18日

南京银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2021年6月30日

人民币千元

<b>资产</b>	<b>附注四</b>	<b>2021年6月30日</b> 未经审计	<b>2020年12月31日</b> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	101,833,215	97,972,594
存放同业款项	2	18,410,763	16,991,715
贵金属		-	9
拆出资金	3	9,668,477	12,689,235
衍生金融资产	4	7,240,633	12,111,455
买入返售金融资产	5	21,642,320	37,546,720
发放贷款和垫款	6	742,900,335	652,628,947
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	207,236,328	162,829,733
债权投资	7(b)	392,316,354	391,854,248
其他债权投资	7(c)	131,667,116	106,551,352
其他权益工具投资	7(d)	1,270,649	1,398,823
长期股权投资	8	5,794,549	5,760,575
投资性房地产		13,234	13,831
固定资产	9	5,808,600	5,931,288
在建工程	10	3,095,700	2,399,822
使用权资产	11	1,078,781	-
无形资产	12	442,902	474,546
递延所得税资产	13	6,320,150	6,239,625
其他资产	14	7,238,013	3,681,247
<b>资产总计</b>		<b>1,663,978,119</b>	<b>1,517,075,765</b>

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）  
2021年6月30日

人民币千元

负债	附注四	2021年6月30日 未经审计	2020年12月31日 经审计
向中央银行借款	16	119,398,170	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	17	44,150,563	59,033,986
拆入资金	18	15,335,990	16,871,035
交易性金融负债	19	499,447	3,372,439
衍生金融负债	4	7,296,881	12,372,078
卖出回购金融资产款	20	57,069,945	15,517,916
吸收存款	21	1,061,525,830	959,172,635
应付职工薪酬	22	4,193,235	4,484,942
应交税费	23	2,032,013	2,280,099
预计负债	24	1,330,972	1,378,097
应付债券	25	222,640,298	205,947,619
租赁负债	26	1,020,971	-
其他负债	27	12,666,218	11,416,516
<b>负债合计</b>		<b>1,549,160,533</b>	<b>1,409,042,793</b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	10,007,017	10,007,017
其他权益工具	29	11,925,259	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	30	23,287,344	23,287,344
其他综合收益	31	229,818	90,846
盈余公积	32	8,625,780	7,348,462
一般风险准备	33	15,475,674	15,421,801
未分配利润	34	44,060,624	40,870,844
归属于母公司股东权益合计		113,611,516	106,876,127
少数股东权益	35	1,206,070	1,156,845
<b>股东权益合计</b>		<b>114,817,586</b>	<b>108,032,972</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,663,978,119</b>	<b>1,517,075,765</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
<b>营业收入</b>		<b>20,237,423</b>	<b>17,738,108</b>
利息净收入	37	13,616,384	11,593,415
利息收入	37	31,597,074	28,817,730
利息支出	37	(17,980,690)	(17,224,315)
手续费及佣金净收入	38	3,385,295	2,563,074
手续费及佣金收入	38	3,603,302	2,743,081
手续费及佣金支出	38	(218,007)	(180,007)
投资收益	39	2,545,681	3,428,666
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		213,658	342,993
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		2,248	477
其他收益		112,393	128,073
公允价值变动收益	40	1,316,112	36,601
汇兑收益		(822,780)	(87,265)
其他业务收入		85,042	75,663
资产处置收益		(704)	(119)
<b>营业支出</b>		<b>(9,867,806)</b>	<b>(8,921,254)</b>
税金及附加	41	(238,196)	(210,286)
业务及管理费	42	(5,077,791)	(4,340,666)
信用减值损失	43	(4,487,037)	(4,293,501)
其他业务成本		(64,782)	(76,801)
<b>营业利润</b>		<b>10,369,617</b>	<b>8,816,854</b>
加：营业外收入		16,347	14,019
减：营业外支出		(12,517)	(29,925)
<b>利润总额</b>		<b>10,373,447</b>	<b>8,800,948</b>
减：所得税费用	44	(1,857,938)	(1,524,516)
<b>净利润</b>		<b>8,515,509</b>	<b>7,276,432</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		8,515,509	7,276,432
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		8,453,729	7,221,177
少数股东损益		61,780	55,255

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		138,972	(246,783)
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	31	138,972	(246,783)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(112,302)	(132,748)
其他权益工具投资公允价值变动		(112,302)	(132,748)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		251,274	(114,035)
权益法下可转损益的其他综合收益		9,316	5,043
其他债权投资公允价值变动		190,314	(200,027)
其他债权投资信用减值准备		51,644	80,949
<b>综合收益总额</b>		<b>8,654,481</b>	<b>7,029,649</b>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		8,592,701	6,974,394
归属于少数股东的综合收益总额		61,780	55,255
<b>每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	45	0.84	0.80
稀释每股收益	45	0.83	0.80

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021年1-6月  
未经审计

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

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
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 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2020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、 2020年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	423,914	6,114,739	14,052,691	34,714,965	86,880,541	1,047,655	87,928,196	
二、 本期增减变动金额	1,524,809	-	10,047,178	(246,783)	1,233,723	21,544	2,043,159	14,623,630	48,755	14,672,385	
（一） 综合收益总额	-	-	-	(246,783)	-	-	7,221,177	6,974,394	55,255	7,029,649	
（二） 股东投入和减少资本	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987	-	11,571,987	
1. 股东投入的普通股	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987	-	11,571,987	
（三） 利润分配	-	-	-	-	1,233,723	21,544	(5,178,018)	(3,922,751)	(6,500)	(3,929,251)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,233,723	-	(1,233,723)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	21,544	(21,544)	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,922,751)	(3,922,751)	(6,500)	(3,929,251)	
三、 2020年6月30日余额	10,007,017	9,849,813	23,289,389	177,131	7,348,462	14,074,235	36,758,124	101,504,171	1,096,410	102,600,581	

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		86,933,981	118,114,259
向中央银行借款净增加额		1,300,012	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		56,310,816	-
收取利息、手续费及佣金的现金		37,718,176	34,597,411
收到其他与经营活动有关的现金		3,005,047	1,798,875
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>185,268,032</b>	<b>154,510,545</b>
客户贷款及垫款净增加额		(94,897,185)	(87,891,676)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(20,919,561)
向中央银行借款净减少额		-	(1,692,050)
存放中央银行和同业款项净增加额		(9,080,817)	(842,207)
支付利息、手续费及佣金的现金		(13,497,618)	(14,855,661)
支付给职工及为职工支付的现金		(3,931,145)	(3,456,203)
支付的各项税费		(3,987,804)	(4,282,052)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,977,679)	(7,377,999)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(132,372,248)</b>	<b>(141,317,409)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	46	<b>52,895,784</b>	<b>13,193,136</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		586,895,867	506,679,305
取得投资收益收到的现金		1,377,963	1,953,098
收到其他与投资活动有关的现金		845	852
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>588,274,675</b>	<b>508,633,255</b>
投资支付的现金		(655,474,519)	(532,004,996)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(843,877)	(415,867)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(656,318,396)</b>	<b>(532,420,863)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(68,043,721)</b>	<b>(23,787,608)</b>

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	11,571,987
发行债券及同业存单收到的现金		154,606,229	87,971,976
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>154,606,229</b>	<b>99,543,963</b>
偿还债务支付的现金		(137,850,000)	(97,710,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,206,813)	(4,919,828)
偿付租赁负债支付的现金		(143,944)	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(143,200,757)</b>	<b>(102,629,828)</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>11,405,472</b>	<b>(3,085,865)</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(102,848)</b>	<b>192,839</b>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>(3,845,313)</b>	<b>(13,487,498)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		26,210,507	36,108,572
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>	46	<b>22,365,194</b>	<b>22,621,074</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司

资产负债表

2021年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十七</u>	<u>2021年6月30日</u> 未经审计	<u>2020年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		100,051,462	96,308,355
存放同业款项		16,842,496	14,475,625
贵金属		-	9
拆出资金		9,668,477	12,689,235
衍生金融资产		7,240,633	12,111,455
买入返售金融资产		21,036,365	36,474,254
发放贷款和垫款	2	710,520,097	607,608,549
金融投资：			
交易性金融资产		200,267,011	158,606,644
债权投资		397,213,032	401,899,277
其他债权投资		143,681,730	126,503,108
其他权益工具投资		1,270,649	1,398,823
长期股权投资	1	9,339,537	9,305,563
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		5,797,683	5,919,812
在建工程		3,030,400	2,399,822
使用权资产		1,071,323	-
无形资产		429,702	460,139
递延所得税资产		6,156,511	6,098,330
其他资产		6,849,958	3,241,041
<b>资产总计</b>		<b><u>1,640,469,445</u></b>	<b><u>1,495,502,420</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2021年6月30日

人民币千元

负债	附注十七	2021年6月30日 未经审计	2020年12月31日 经审计
向中央银行借款		118,392,624	116,607,504
同业及其他金融机构存放款项		44,787,989	59,571,894
拆入资金		15,335,990	16,871,035
交易性金融负债		-	2,944,875
衍生金融负债		7,296,881	12,372,078
卖出回购金融资产款		52,234,116	12,701,760
吸收存款		1,050,540,338	948,644,590
应付职工薪酬		3,813,159	4,143,021
应交税费		1,917,625	2,095,768
预计负债		1,329,358	1,377,227
应付债券		222,640,298	205,947,619
租赁负债		1,015,003	-
其他负债		9,148,157	6,602,418
<b>负债合计</b>		<b>1,528,451,538</b>	<b>1,389,879,789</b>
<b>股东权益</b>			
股本		10,007,017	10,007,017
其他权益工具		11,925,259	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积		23,291,030	23,291,030
其他综合收益		229,818	90,846
盈余公积		8,625,780	7,348,462
一般风险准备		15,164,694	15,164,694
未分配利润		42,774,309	39,870,769
<b>股东权益合计</b>		<b>112,017,907</b>	<b>105,622,631</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,640,469,445</b>	<b>1,495,502,420</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司

利润表

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
<b>营业收入</b>		<b>19,377,585</b>	<b>17,278,890</b>
利息净收入	3	13,424,707	11,442,597
利息收入	3	31,262,981	28,542,752
利息支出	3	(17,838,274)	(17,100,155)
手续费及佣金净收入		2,865,946	2,343,432
手续费及佣金收入		3,083,502	2,522,996
手续费及佣金支出		(217,556)	(179,564)
投资收益		2,508,465	3,400,962
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		213,658	342,993
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		2,248	477
其他收益		5,302	31,077
公允价值变动收益		1,313,434	67,879
汇兑收益		(822,780)	(87,265)
其他业务收入		83,215	80,356
资产处置收益		(704)	(148)
<b>营业支出</b>		<b>(9,534,284)</b>	<b>(8,671,447)</b>
税金及附加		(233,331)	(208,506)
业务及管理费		(4,762,681)	(4,103,861)
信用减值损失		(4,473,908)	(4,282,549)
其他业务成本		(64,364)	(76,531)
<b>营业利润</b>		<b>9,843,301</b>	<b>8,607,443</b>
加：营业外收入		16,122	13,814
减：营业外支出		(12,418)	(28,151)
<b>利润总额</b>		<b>9,847,005</b>	<b>8,593,106</b>
减：所得税费用		(1,733,389)	(1,464,136)
<b>净利润</b>		<b>8,113,616</b>	<b>7,128,970</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		8,113,616	7,128,970

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		138,972	(246,783)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(112,302)	(132,748)
其他权益工具投资公允价值变动		(112,302)	(132,748)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		251,274	(114,035)
权益法下可转损益的其他综合收益		9,316	5,043
其他债权投资公允价值变动		190,314	(200,027)
其他债权投资信用减值准备		51,644	80,949
综合收益总额		<u>8,252,588</u>	<u>6,882,187</u>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
 法定代表人  
 胡升荣

\_\_\_\_\_  
 行长及财务负责人  
 林静然

\_\_\_\_\_  
 财务机构负责人  
 朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



南京银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021年1-6月

未经审计

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

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2020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、 2020年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	423,914	6,114,739	13,844,540	33,993,637	85,952,703
二、 本期增减变动金额	1,524,809	-	10,047,178	(246,783)	1,233,723	-	1,972,496	14,531,423
(一) 综合收益总额	-	-	-	(246,783)	-	-	7,128,970	6,882,187
(二) 股东投入和减少资本	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987
1. 股东投入的普通股	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,233,723	-	(5,156,474)	(3,922,751)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,233,723	-	(1,233,723)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,922,751)	(3,922,751)
三、 2020年6月30日余额	10,007,017	9,849,813	23,291,030	177,131	7,348,462	13,844,540	35,966,133	100,484,126

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
 法定代表人  
 胡升荣

\_\_\_\_\_  
 行长及财务负责人  
 林静然

\_\_\_\_\_  
 财务机构负责人  
 朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		86,635,634	117,249,834
向中央银行借款净增加额		882,039	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		53,765,230	-
收取利息、手续费及佣金的现金		36,955,684	34,151,869
收到其他与经营活动有关的现金		2,787,746	1,456,891
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>181,026,333</b>	<b>152,858,594</b>
客户贷款及垫款净增加额		(107,479,307)	(82,947,120)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(19,539,586)
向中央银行借款净减少额		-	(1,636,050)
存放中央银行和同业款项净增加额		(9,486,926)	(1,421,046)
支付利息、手续费及佣金的现金		(13,414,081)	(14,768,626)
支付给职工及为职工支付的现金		(3,709,915)	(3,279,946)
支付的各项税费		(3,732,227)	(4,108,427)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,765,479)	(1,875,841)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(143,587,935)</b>	<b>(129,576,642)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	4	<b>37,438,398</b>	<b>23,281,952</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		598,798,819	497,052,369
取得投资收益收到的现金		1,353,750	1,932,355
收到其他与投资活动有关的现金		802	852
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>600,153,371</b>	<b>498,985,576</b>
投资支付的现金		(651,555,154)	(530,953,857)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(775,431)	(412,760)
取得子公司、联营企业及 合营企业投资支付的现金		-	(2,000,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(652,330,585)</b>	<b>(533,366,617)</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>(52,177,214)</b>	<b>(34,381,041)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司

现金流量表（续）

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	11,571,987
发行债券及同业存单收到的现金		154,606,229	87,971,976
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>154,606,229</b>	<b>99,543,963</b>
偿还债务支付的现金		(137,850,000)	(97,710,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,195,543)	(4,913,328)
偿付租赁负债支付的现金		(141,837)	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(143,187,380)</b>	<b>(102,623,328)</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>11,418,849</b>	<b>(3,079,365)</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(102,848)</b>	<b>192,839</b>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>(3,422,815)</b>	<b>(13,985,615)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		23,897,275	33,987,484
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>		<b>20,474,460</b>	<b>20,001,869</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
行长及财务负责人  
林静然

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2020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2021年6月30日的财务状况以及2021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、 重要会计政策变更

### 新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。

对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本中期财务报表列示的2021年1至6月与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2020年比较信息并无可比性。

## 二、重要会计政策变更（续）

### 新租赁准则（续）

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	1,245,283
减：采用简化处理的租赁付款额	(120,846)
其中：短期租赁	(14,190)
剩余租赁期少于12个月的租赁	(106,656)
减：2021年1月1日增量借款利率折现影响	(99,773)
2021年1月1日租赁负债	<u>1,024,664</u>
加权平均增量借款利率	3.60%

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

### 合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	1,094,842	不适用	1,094,842
其他资产	3,610,981	3,681,247	(70,266)
租赁负债	1,024,664	不适用	1,024,664
其他负债	11,416,428	11,416,516	(88)

## 三、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

除已在附注二中披露的重要会计政策变更，本集团作出会计估计的实质和假设与编制2020年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

#### 四、合并财务报表主要项目注释

##### 1、现金及存放中央银行款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	985,131	948,431
存放中央银行法定准备金	91,270,665	84,174,464
存放中央银行超额存款准备金	8,913,604	12,600,964
存放中央银行的财政存款准备金	663,815	248,735
	<u>101,833,215</u>	<u>97,972,594</u>

于2021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2021年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为9%（2020年12月31日：9%）；外币存款准备金缴存比率为7%（2020年12月31日：5%）。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为6%（2020年12月31日：6%）。

##### 2、存放同业款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放境内同业款项	15,338,313	11,936,768
存放境外同业款项	3,011,805	5,038,467
应计利息	67,749	24,689
减：减值准备	(7,104)	(8,209)
	<u>18,410,763</u>	<u>16,991,715</u>

于2021年6月30日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 3、 拆出资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
拆放境内其他银行	5,028,088	4,842,842
拆放境内非银行金融机构	3,935,000	6,435,000
拆放境外其他银行	646,070	1,373,274
应计利息	61,848	40,928
减：减值准备	(2,529)	(2,809)
	<u>9,668,477</u>	<u>12,689,235</u>

##### 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	2021年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	5,337,666	42,470	(60,850)
货币掉期	362,299,915	2,685,732	(2,765,943)
货币期权	192,815,817	783,084	(779,093)
利率合约及其他			
利率掉期	1,613,561,580	3,704,518	(3,678,910)
利率期权	21,877,702	24,829	(12,085)
	<u>2,195,892,680</u>	<u>7,240,633</u>	<u>(7,296,881)</u>



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	2020年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	3,039,948	27,036	(91,596)
货币掉期	396,993,527	6,281,224	(6,755,599)
货币期权	77,287,311	309,813	(291,119)
贵金属掉期	2,750,955	202,040	-
利率合约及其他			
利率掉期	2,089,905,200	5,230,236	(5,221,825)
利率期权	67,701,036	61,106	(11,939)
	<u>2,637,677,977</u>	<u>12,111,455</u>	<u>(12,372,078)</u>

5、 买入返售金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
债券	20,299,215	37,125,899
票据	950,315	-
应收债权	720,000	720,000
应计利息	10,820	49,517
减：减值准备	<u>(338,030)</u>	<u>(348,696)</u>
	<u>21,642,320</u>	<u>37,546,720</u>

四、 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	719,495,770	628,453,843
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	<u>48,738,973</u>	<u>46,132,860</u>
小计	768,234,743	674,586,703
其中：		
本金	768,538,934	674,935,598
公允价值变动	(304,191)	(348,895)
应计利息	<u>1,743,672</u>	<u>1,804,875</u>
发放贷款和垫款总额	769,978,415	676,391,578
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(27,078,080)</u>	<u>(23,762,631)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>742,900,335</u></u>	<u><u>652,628,947</u></u>

四、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）

	2021年6月30日	2020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	488,593,795	423,050,911
—贴现票据	626,906	1,009,928
—贸易融资	16,237,753	13,877,168
公司贷款和垫款小计	<u>505,458,454</u>	<u>437,938,007</u>
个人贷款		
—信用卡透支	7,031,554	4,634,526
—住房抵押贷款	80,600,330	72,798,047
—消费类贷款	107,013,511	94,587,104
—经营性贷款	19,391,921	18,496,159
个人贷款小计	<u>214,037,316</u>	<u>190,515,836</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>719,495,770</u>	<u>628,453,843</u>
	2021年6月30日	2020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	33,599,649	36,249,517
—贸易融资	780,595	1,226,780
个人贷款和垫款		
—消费类贷款	2,390,622	—
—经营性贷款	11,968,107	8,656,563
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	<u>48,738,973</u>	<u>46,132,860</u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

6、发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	134,213,766	17.47%	108,679,771	16.11%
保证贷款	397,047,905	51.68%	343,642,226	50.94%
附担保物贷款				
抵押贷款	174,792,041	22.75%	155,415,290	23.04%
质押贷款	62,181,031	8.10%	66,849,416	9.91%
合计	768,234,743	100.00%	674,586,703	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2021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	939,135	825,274	530,942	42,128	2,337,479
保证贷款	1,384,001	2,051,188	255,759	69,386	3,760,334
附担保物贷款					
抵押贷款	308,314	1,616,428	822,649	17,904	2,765,295
质押贷款	594,579	23,337	88,766	190,468	897,150
逾期贷款合计	3,226,029	4,516,227	1,698,116	319,886	9,760,258

	2020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	774,494	911,104	265,120	19,517	1,970,235
保证贷款	1,331,409	1,292,819	548,957	61,674	3,234,859
附担保物贷款					
抵押贷款	606,615	917,510	281,313	90,247	1,895,685
质押贷款	430,769	15,297	99,083	200,691	745,840
逾期贷款合计	3,143,287	3,136,730	1,194,473	372,129	7,846,619

四、 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损失准备

	2021年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14,665,495	5,164,666	3,932,470	23,762,631
本期计提/(回拨)	3,402,293	(30,673)	1,433,847	4,805,467
转至阶段一	149,343	(136,331)	(13,012)	-
转至阶段二	(756,819)	761,116	(4,297)	-
转至阶段三	(31,964)	(600,596)	632,560	-
核销及转出	-	-	(2,023,604)	(2,023,604)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	740,496	740,496
已减值贷款和垫款 利息冲转	-	-	(199,826)	(199,826)
汇率变动及其他	(8,143)	573	486	(7,084)
期末余额	17,420,205	5,158,755	4,499,120	27,078,080

	2020年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	13,610,406	3,832,152	3,422,276	20,864,834
本年计提/(回拨)	1,337,802	1,581,428	4,674,819	7,594,049
转至阶段一	50,203	(41,437)	(8,766)	-
转至阶段二	(174,164)	178,796	(4,632)	-
转至阶段三	(40,347)	(382,905)	423,252	-
核销及转出	-	-	(5,548,522)	(5,548,522)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,000,528	1,000,528
已减值贷款和垫款 利息冲转	-	-	(25,256)	(25,256)
汇率变动及其他	(118,405)	(3,368)	(1,229)	(123,002)
年末余额	14,665,495	5,164,666	3,932,470	23,762,631

四、 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

	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	150,851	34,151	241,346	426,348
本期计提/（回拨）	128,872	10,001	(79,046)	59,827
转至阶段一	597	(597)	-	-
转至阶段二	(871)	871	-	-
转至阶段三	(10)	(6)	16	-
期末余额	<u>279,439</u>	<u>44,420</u>	<u>162,316</u>	<u>486,175</u>

	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	136,941	7,199	220,899	365,039
本年计提/（回拨）	14,468	26,468	40,268	81,204
转至阶段一	114	(114)	-	-
转至阶段二	(666)	666	-	-
转至阶段三	(6)	(68)	74	-
核销及转出	-	-	(19,895)	(19,895)
年末余额	<u>150,851</u>	<u>34,151</u>	<u>241,346</u>	<u>426,348</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
交易性金融资产 (a)	207,236,328	162,829,733
债权投资 (b)	392,316,354	391,854,248
其他债权投资 (c)	131,667,116	106,551,352
其他权益工具投资 (d)	1,270,649	1,398,823
	<u>732,490,447</u>	<u>662,634,156</u>
<b>金融投资净额</b>		
(a) 交易性金融资产		
	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	3,834,616	5,819,084
金融债券	24,232,165	26,847,997
同业存单	13,221,334	11,401,117
企业债券	41,825,672	33,820,027
资产支持证券	4,223,021	1,634,653
基金	82,831,394	54,674,603
购买他行理财产品	2,782,940	1,583,770
信托及资产管理计划	34,022,160	26,865,822
权益工具投资	263,026	182,660
	<u>207,236,328</u>	<u>162,829,733</u>
<b>交易性金融资产小计</b>		

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	208,038,448	205,439,337
金融债券	33,773,599	30,441,827
企业债券	9,755,050	9,689,852
信托及资产管理计划	138,370,938	143,857,430
小计	<u>389,938,035</u>	<u>389,428,446</u>
应计利息	6,056,339	6,442,272
减：减值准备	<u>(3,678,020)</u>	<u>(4,016,470)</u>
债权投资小计	<u>392,316,354</u>	<u>391,854,248</u>

债权投资减值准备变动

	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	3,561,552	278,237	176,681	4,016,470
本期计提/转回	(298,755)	(103,695)	64,000	(338,450)
期初余额在本期				
—转入第一阶段	—	—	—	—
—转入第二阶段	(673,815)	673,815	—	—
—转入第三阶段	—	—	—	—
期末余额	<u>2,588,982</u>	<u>848,357</u>	<u>240,681</u>	<u>3,678,020</u>



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动（续）

	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,421,551	548,827	349,767	3,320,145
本年计提/转回	1,156,086	(286,675)	(173,086)	696,325
年初余额在本年				
—转入第一阶段	—	—	—	—
—转入第二阶段	(16,085)	16,085	—	—
—转入第三阶段	—	—	—	—
年末余额	<u>3,561,552</u>	<u>278,237</u>	<u>176,681</u>	<u>4,016,470</u>

(c) 其他债权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	26,864,185	24,890,683
金融债券	50,372,918	29,550,860
同业存单	12,396,978	14,860,243
企业债券	24,194,233	17,744,131
资产支持证券	527,448	451,949
信托及资产管理计划	15,602,456	17,798,742
小计	<u>129,958,218</u>	<u>105,296,608</u>
应计利息	<u>1,708,898</u>	<u>1,254,744</u>
其他债权投资小计	<u>131,667,116</u>	<u>106,551,352</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资相关信息：

	2021年6月30日	2020年12月31日
公允价值	129,958,218	105,296,608
摊余成本	130,465,139	106,012,577
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>(506,921)</u>	<u>(715,969)</u>

其他债权投资减值准备：

	2021年6月30日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	279,551	-	910,230	1,189,781
本期计提/转回	(37,550)	39,200	7,966	9,616
期初余额在本期				
—转入第一阶段	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	(457)	-	(127)	(584)
期末余额	<u>241,544</u>	<u>39,200</u>	<u>918,069</u>	<u>1,198,813</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备：（续）

	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	86,879	6,263	874,758	967,900
本年计提/转回	189,447	(2,455)	36,086	223,078
年初余额在本年				
—转入第一阶段	3,740	(3,740)	—	—
—转入第二阶段	—	—	—	—
—转入第三阶段	—	(68)	68	—
汇率变动及其他	(515)	—	(682)	(1,197)
年末余额	<u>279,551</u>	<u>—</u>	<u>910,230</u>	<u>1,189,781</u>

(d) 其他权益工具投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
上市股权	786,397	906,197
非上市股权	484,252	492,626
	<u>1,270,649</u>	<u>1,398,823</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2021年6月30日	2020年12月31日
公允价值	1,270,649	1,398,823
初始确认成本	1,935,723	1,914,160
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>(665,074)</u>	<u>(515,337)</u>

#### 四、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 8、长期股权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
联营企业	5,794,549	5,760,575

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

#### 2021年6月30日

	期初		本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
	余额	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	2,765,969	-	(16,878)	9,316	-	-	-	2,758,407	-
江苏金融租赁 股份有限公司	2,777,578	-	226,443	-	-	-	(189,000)	2,815,021	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	130,117	-	9,196	-	-	-	-	139,313	-
苏宁消费金融 有限公司	85,566	-	(5,103)	-	-	-	-	80,463	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,345	-	-	-	-	-	-	1,345	-
	5,760,575	-	213,658	9,316	-	-	(189,000)	5,794,549	-

#### 2020年12月31日

	期初		本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
	余额	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	2,647,101	-	190,747	(8,914)	-	-	(62,965)	2,765,969	-
江苏金融租赁 股份有限公司	2,530,918	-	397,860	-	-	-	(151,200)	2,777,578	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	128,244	-	6,641	-	-	-	(4,768)	130,117	-
苏宁消费金融 有限公司	93,174	-	(7,608)	-	-	-	-	85,566	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,330	-	15	-	-	-	-	1,345	-
	5,400,767	-	587,655	(8,914)	-	-	(218,933)	5,760,575	-

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
固定资产原值	9,252,688	9,135,326
减：累计折旧	<u>(3,444,088)</u>	<u>(3,204,038)</u>
固定资产净值	<u>5,808,600</u>	<u>5,931,288</u>

2021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	7,688,403	1,408,485	38,438	9,135,326
购置	3,170	52,202	564	55,936
在建工程转入	84,349	52	-	84,401
处置或报废	-	(21,186)	(1,789)	(22,975)
期末余额	<u>7,775,922</u>	<u>1,439,553</u>	<u>37,213</u>	<u>9,252,688</u>
累计折旧				
期初余额	(2,193,426)	(979,440)	(31,172)	(3,204,038)
计提	(183,128)	(77,080)	(1,277)	(261,485)
处置或报废	-	19,787	1,648	21,435
期末余额	<u>(2,376,554)</u>	<u>(1,036,733)</u>	<u>(30,801)</u>	<u>(3,444,088)</u>
减值准备				
期初余额	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-
账面价值				
期末余额	<u>5,399,368</u>	<u>402,820</u>	<u>6,412</u>	<u>5,808,600</u>
期初余额	<u>5,494,977</u>	<u>429,045</u>	<u>7,266</u>	<u>5,931,288</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2020年12月31日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	7,608,109	1,308,213	40,326	8,956,648
购置	56,889	150,996	4,368	212,253
在建工程转入	23,405	199	-	23,604
处置或报废	-	(50,923)	(6,256)	(57,179)
年末余额	<u>7,688,403</u>	<u>1,408,485</u>	<u>38,438</u>	<u>9,135,326</u>
累计折旧				
年初余额	(1,821,462)	(868,619)	(34,262)	(2,724,343)
计提	(371,964)	(159,153)	(2,978)	(534,095)
处置或报废	-	48,332	6,068	54,400
年末余额	<u>(2,193,426)</u>	<u>(979,440)</u>	<u>(31,172)</u>	<u>(3,204,038)</u>
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
账面价值				
年末余额	<u>5,494,977</u>	<u>429,045</u>	<u>7,266</u>	<u>5,931,288</u>
年初余额	<u>5,786,647</u>	<u>439,594</u>	<u>6,064</u>	<u>6,232,305</u>

于2021年6月30日，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币84,401千元（2020年12月31日：人民币23,604千元）。

于2021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（2020年12月31日：无）。

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 9、 固定资产（续）

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团有净值分别为人民币7,256千元及10,053千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

##### 10、 在建工程

2021年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额
营业用房	2,371,634	768,663	(84,349)	-	3,055,948
其他	28,188	11,616	(52)	-	39,752
	<u>2,399,822</u>	<u>780,279</u>	<u>(84,401)</u>	<u>-</u>	<u>3,095,700</u>

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	1,643,865	751,174	(23,405)	-	2,371,634
其他	23,655	4,732	(199)	-	28,188
	<u>1,667,520</u>	<u>755,906</u>	<u>(23,604)</u>	<u>-</u>	<u>2,399,822</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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

2021年6月30日

	房屋及建筑	机器设备	运输工具	合计
成本				
期初余额	1,072,966	1,392	20,484	1,094,842
增加	<u>113,166</u>	<u>-</u>	<u>9,577</u>	<u>122,743</u>
期末余额	<u>1,186,132</u>	<u>1,392</u>	<u>30,061</u>	<u>1,217,585</u>
累计折旧				
期初余额	-	-	-	-
计提	<u>(134,631)</u>	<u>(207)</u>	<u>(3,966)</u>	<u>(138,804)</u>
期末余额	<u>(134,631)</u>	<u>(207)</u>	<u>(3,966)</u>	<u>(138,804)</u>
账面价值				
期末	<u>1,051,501</u>	<u>1,185</u>	<u>26,095</u>	<u>1,078,781</u>
期初	<u>1,072,966</u>	<u>1,392</u>	<u>20,484</u>	<u>1,094,842</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。



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2021年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	1,083,647	64,468	1,148,115
购置	40,665	-	40,665
期末余额	<u>1,124,312</u>	<u>64,468</u>	<u>1,188,780</u>
累计摊销			
期初余额	(667,123)	(6,446)	(673,569)
计提	(71,503)	(806)	(72,309)
期末余额	<u>(738,626)</u>	<u>(7,252)</u>	<u>(745,878)</u>
减值准备			
期末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期初余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值			
期末余额	<u>385,686</u>	<u>57,216</u>	<u>442,902</u>
期初余额	<u>416,524</u>	<u>58,022</u>	<u>474,546</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产（续）

2020年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	912,599	64,468	977,067
购置	171,048	-	171,048
年末余额	<u>1,083,647</u>	<u>64,468</u>	<u>1,148,115</u>
累计摊销			
年初余额	(538,642)	(4,834)	(543,476)
计提	(128,481)	(1,612)	(130,093)
年末余额	<u>(667,123)</u>	<u>(6,446)</u>	<u>(673,569)</u>
减值准备			
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年初余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值			
年末余额	<u>416,524</u>	<u>58,022</u>	<u>474,546</u>
年初余额	<u>373,957</u>	<u>59,634</u>	<u>433,591</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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2021年6月30日		2020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	21,604,132	5,401,033	20,022,344	5,005,586
预计负债	1,330,972	332,743	1,378,097	344,524
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	1,476,186	369,047	1,580,201	395,050
贴现收益	512,092	128,023	345,688	86,422
应付职工薪酬	2,959,288	739,822	2,496,080	624,020
衍生金融资产公允价值未实现损失	56,248	14,062	260,623	65,156
其他	164,472	41,118	130,233	32,558
	<u>28,103,390</u>	<u>7,025,848</u>	<u>26,213,266</u>	<u>6,553,316</u>
	2021年6月30日		2020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	(2,822,792)	(705,698)	(1,254,764)	(313,691)
	<u>(2,822,792)</u>	<u>(705,698)</u>	<u>(1,254,764)</u>	<u>(313,691)</u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

13、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：

	2021年6月30日		2020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	7,025,848	6,320,150	6,553,316	6,239,625
递延所得税负债	(705,698)	-	(313,691)	-

14、其他资产

		2021年6月30日	2020年12月31日
其他应收款	(1)	6,318,702	2,668,953
抵债资产	(2)	609,631	664,764
长期待摊费用	(3)	187,891	179,187
待摊费用		51,763	104,593
应收利息		70,026	63,750
		<u>7,238,013</u>	<u>3,681,247</u>

(1) 其他应收款

		2021年6月30日	2020年12月31日
应收金融交易结算款		140,283	114,673
结算挂账		5,185,855	1,654,591
预付设备款		17,576	16,899
押金		19,210	18,544
预付房款及装潢款		62,119	165,401
其他		1,017,766	815,276
		<u>6,442,809</u>	<u>2,785,384</u>
减：其他应收款减值准备		<u>(124,107)</u>	<u>(116,431)</u>
其他应收款净额		<u>6,318,702</u>	<u>2,668,953</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销	期/年末余额
2021年6月30日	<u>116,431</u>	<u>7,676</u>	<u>-</u>	<u>124,107</u>
2020年12月31日	<u>91,881</u>	<u>24,550</u>	<u>-</u>	<u>116,431</u>

(2) 抵债资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
房产	678,649	733,782
其他	<u>9,082</u>	<u>9,082</u>
	687,731	742,864
减：抵债资产减值准备	<u>(78,100)</u>	<u>(78,100)</u>
抵债资产净值	<u>609,631</u>	<u>664,764</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

2021年6月30日

	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租入固定资产				
改良支出	160,963	36,081	(26,805)	170,239
其他	18,224	293	(865)	17,652
合计	<u>179,187</u>	<u>36,374</u>	<u>(27,670)</u>	<u>187,891</u>

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租入固定资产				
改良支出	194,250	51,512	(84,799)	160,963
其他	18,824	600	(1,200)	18,224
合计	<u>213,074</u>	<u>52,112</u>	<u>(85,999)</u>	<u>179,187</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2021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	23,762,631	4,805,467	740,496	(2,023,604)	(206,910)	27,078,080
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款减值准备	426,348	59,827	-	-	-	486,175
债权投资	4,016,470	(338,450)	-	-	-	3,678,020
其他债权投资	1,189,781	9,616	-	-	(584)	1,198,813
预计负债	1,378,097	(45,104)	-	-	(2,021)	1,330,972
拆出资金	2,809	(280)	-	-	-	2,529
买入返售金融资产	348,696	(10,666)	-	-	-	338,030
存放同业款项	8,209	(1,049)	-	-	(56)	7,104
坏账准备—其他应收款	116,431	7,676	-	-	-	124,107
抵债资产减值准备	78,100	-	-	-	-	78,100
	<u>31,327,572</u>	<u>4,487,037</u>	<u>740,496</u>	<u>(2,023,604)</u>	<u>(209,571)</u>	<u>34,321,930</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备（续）

2020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	20,864,834	7,594,049	1,000,528	(5,548,522)	(148,258)	23,762,631
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	365,039	81,204	-	(19,895)	-	426,348
债权投资	3,320,145	696,325	-	-	-	4,016,470
其他债权投资	967,900	223,078	-	-	(1,197)	1,189,781
预计负债	1,844,210	(453,837)	-	-	(12,276)	1,378,097
拆出资金	239	2,773	-	-	(203)	2,809
买入返售金融资产	9,776	338,920	-	-	-	348,696
存放同业款项	17,131	(8,518)	-	-	(404)	8,209
坏账准备—其他应收款	91,881	24,550	-	-	-	116,431
抵债资产减值准备	64,995	13,105	-	-	-	78,100
	<u>27,546,150</u>	<u>8,511,649</u>	<u>1,000,528</u>	<u>(5,568,417)</u>	<u>(162,338)</u>	<u>31,327,572</u>



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 向中央银行借款

	2021年6月30日	2020年12月31日
向中央银行借款	117,159,688	115,859,676
应计利息	2,238,482	1,335,755
	<u>119,398,170</u>	<u>117,195,431</u>

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	10,974,426	20,714,281
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	32,879,863	37,874,018
应计利息	296,274	445,687
	<u>44,150,563</u>	<u>59,033,986</u>

18、 拆入资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内其他银行拆入	6,637,720	6,555,613
境外其他银行拆入	8,682,710	10,272,905
应计利息	15,560	42,517
	<u>15,335,990</u>	<u>16,871,035</u>

19、 交易性金融负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
金融负债	<u>499,447</u>	<u>3,372,439</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 卖出回购金融资产款

	2021年6月30日	2020年12月31日
按质押品分类		
债券	56,229,887	14,805,346
票据	828,544	708,703
应计利息	11,514	3,867
	<u>57,069,945</u>	<u>15,517,916</u>

21、 吸收存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期对公存款	271,637,236	237,807,332
活期储蓄存款	49,336,907	43,218,346
定期对公存款	504,779,909	465,181,906
定期储蓄存款	182,348,496	162,807,384
保证金存款	38,362,728	36,189,536
其他存款	1,413,534	1,006,315
应计利息	13,647,020	12,961,816
	<u>1,061,525,830</u>	<u>959,172,635</u>

22、 应付职工薪酬

2021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)	3,040,058	2,727,336	(2,918,634)	2,848,760
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	41,169	319,587	(316,539)	44,217
辞退福利	(3)	68,948	22,398	(15,582)	75,764
长期薪酬	(4)	1,334,767	570,117	(680,390)	1,224,494
		<u>4,484,942</u>	<u>3,639,438</u>	<u>(3,931,145)</u>	<u>4,193,235</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

2020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)	2,215,832	5,733,798	(4,909,572)	3,040,058
离职后福利					
(设定提存计划)	(2)	290,500	337,626	(586,957)	41,169
辞退福利	(3)	64,437	15,399	(10,888)	68,948
长期薪酬	(4)	<u>1,203,316</u>	<u>638,823</u>	<u>(507,372)</u>	<u>1,334,767</u>
		<u>3,774,085</u>	<u>6,725,646</u>	<u>(6,014,789)</u>	<u>4,484,942</u>

(1) 短期薪酬如下：

2021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		2,886,122	2,071,387	(2,328,484)	2,629,025
职工福利费		104,839	193,008	(141,084)	156,763
社会保险费		28,373	101,268	(97,708)	31,933
住房公积金		151	316,783	(311,203)	5,731
工会经费和职					
工教育经费		<u>20,573</u>	<u>44,890</u>	<u>(40,155)</u>	<u>25,308</u>
		<u>3,040,058</u>	<u>2,727,336</u>	<u>(2,918,634)</u>	<u>2,848,760</u>

2020年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津					
贴和补贴		2,072,217	4,476,079	(3,662,174)	2,886,122
职工福利费		109,195	423,231	(427,587)	104,839
社会保险费		13,909	163,049	(148,585)	28,373
住房公积金		10,206	588,132	(598,187)	151
工会经费和职					
工教育经费		<u>10,305</u>	<u>83,307</u>	<u>(73,039)</u>	<u>20,573</u>
		<u>2,215,832</u>	<u>5,733,798</u>	<u>(4,909,572)</u>	<u>3,040,058</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2021年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	25,494	159,948	(152,014)	33,428
失业保险费	1,269	4,946	(4,794)	1,421
年金养老计划	14,406	154,693	(159,731)	9,368
	<u>41,169</u>	<u>319,587</u>	<u>(316,539)</u>	<u>44,217</u>

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	22,469	53,222	(50,197)	25,494
失业保险费	705	1,593	(1,029)	1,269
年金养老计划	267,326	282,811	(535,731)	14,406
	<u>290,500</u>	<u>337,626</u>	<u>(586,957)</u>	<u>41,169</u>

(3) 辞退福利

2021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>68,948</u>	<u>22,398</u>	<u>(15,582)</u>	<u>75,764</u>

2020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>64,437</u>	<u>15,399</u>	<u>(10,888)</u>	<u>68,948</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

(4) 长期薪酬

2021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>1,334,767</u>	<u>570,117</u>	<u>(680,390)</u>	<u>1,224,494</u>

2020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>1,203,316</u>	<u>638,823</u>	<u>(507,372)</u>	<u>1,334,767</u>

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

23、 应交税费

	2021年6月30日	2020年12月31日
增值税及附加税	841,501	802,743
企业所得税	1,152,011	1,441,745
个人所得税及其他	<u>38,501</u>	<u>35,611</u>
	<u>2,032,013</u>	<u>2,280,099</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 预计负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用承诺减值准备	<u>1,330,972</u>	<u>1,378,097</u>

25、 应付债券

	2021年6月30日	2020年12月31日
11南银次级债（注1）	4,493,358	4,492,747
16南京银行二级（注2）	-	9,986,672
16南京银行金融债券	9,998,764	9,997,157
17南京银行绿色金融债	999,675	999,478
18南京银行金融债券	17,996,536	17,993,721
19南京银行金融债券	9,996,777	9,995,263
19南京银行二级（注3）	4,997,714	4,997,572
20南京银行二级01（注4）	9,496,121	9,495,903
21南京银行绿色金融债01	3,998,944	-
南银转债（注5）	17,934,467	-
同业定期存单（注6）	141,380,149	136,716,865
应计利息	<u>1,347,793</u>	<u>1,272,241</u>
	<u>222,640,298</u>	<u>205,947,619</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 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
11 南银次级债（注 1）	人民币	6.00%	4,500,000	2011/11/18	15 年	4,500,000	4,492,747	4,493,358
16 南京银行二级 01（注 2）	人民币	4.17%	10,000,000	2016/01/26	10 年	10,000,000	9,986,672	-
16 南京银行 02	人民币	3.45%	10,000,000	2016/11/16	5 年	10,000,000	9,997,157	9,998,764
17 南京银行绿色金融 02	人民币	4.60%	1,000,000	2017/04/25	5 年	1,000,000	999,478	999,675
18 南京银行 01	人民币	4.28%	6,000,000	2018/07/26	3 年	6,000,000	5,998,756	5,999,828
18 南京银行 02	人民币	4.50%	2,000,000	2018/07/26	5 年	2,000,000	1,998,887	1,999,101
18 南京银行 03	人民币	3.97%	7,000,000	2018/11/08	3 年	7,000,000	6,997,884	6,999,100
18 南京银行 04	人民币	4.22%	3,000,000	2018/11/08	5 年	3,000,000	2,998,194	2,998,507
19 南京银行 01	人民币	3.42%	7,000,000	2019/02/20	3 年	7,000,000	6,997,226	6,998,430
19 南京银行 02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5 年	3,000,000	2,998,037	2,998,347
19 南京银行二级（注 3）	人民币	4.01%	5,000,000	2019/12/26	10 年	5,000,000	4,997,572	4,997,714
20 南京银行二级 01（注 4）	人民币	3.39%	9,500,000	2020/04/16	10 年	9,500,000	9,495,903	9,496,121
21 南京银行绿色金融债 01	人民币	3.28%	4,000,000	2021/6/10	3 年	4,000,000	-	3,998,944
南银转债（注 5）	人民币		20,000,000	2021/6/15	6 年	20,000,000	-	17,934,467
合计							67,958,513	79,912,356

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 25、 应付债券（续）

注1 2011年11月18日，本行发行总额为45亿元人民币的次级债券。该债券期限为15年，本行具有在第10年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面固定利率为6%，每年付息一次。

注2 2016年1月26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4.17%，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。依据中国银监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。2021年1月28日，经相关监管机构批准，本行已行使赎回权，按面值全额赎回本期债券。

注3 2019年12月26日，本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为4.01%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

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

注5 南银转债

2021年6月30日      2020年12月31日

于2021年6月发行的6年期可转换  
公司债券

17,934,467

-



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

注5 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
本期摊销	26,159	-	26,159
于2021年6月30日余额	<u>17,934,467</u>	<u>2,075,446</u>	<u>20,009,913</u>

- (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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

#### 25、 应付债券（续）

##### 注5 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2021年6月30日止，本行未支付可转债利息（2020年：无）。

注6 系本行发行的同业存单。于2021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2.40%至3.28%（2020年12月31日，同业存单期限在3个月至1年，利率范围为1.35%至3.28%）。

于2021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（2020年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

#### 26. 租赁负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内	292,932	不适用
1至2年	239,401	不适用
2至3年	194,573	不适用
3至5年	237,436	不适用
5年以上	150,739	不适用
未折现租赁负债合计	1,115,081	不适用
租赁负债	1,020,971	不适用

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
理财资金	2,071,971	2,951,006
其他应付款 (1)	5,862,861	2,467,708
递延收益	51,504	39,727
应付股利 (2)	4,895	3,610
应付产品投资者款项	3,368,886	4,562,889
其他	1,306,101	1,391,576
	<u>12,666,218</u>	<u>11,416,516</u>

(1) 其他应付款按项目列示

	2021年6月30日	2020年12月31日
设备及工程款	150,026	183,254
到期兑付凭证式国债本息	33,091	27,836
久悬未取款项	50,240	47,349
资金清算应付款	5,629,504	2,209,269
	<u>5,862,861</u>	<u>2,467,708</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 股本

2021年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	8,482,208	85%	-	-	8,482,208	85%
有限售条件股份 人民币普通股	1,524,809	15%	-	-	1,524,809	15%
股份总数	<u>10,007,017</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,007,017</u>	<u>100%</u>
2020年度	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	85%
有限售条件股份 人民币普通股	-	-	-	1,524,809	1,524,809	15%
股份总数	<u>8,482,208</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,524,809</u>	<u>10,007,017</u>	<u>100%</u>

29、 其他权益工具

	附注四	2021年6月30日	2020年12月31日
优先股(1)		9,849,813	9,849,813
可转债权益成分	25 (5)	<u>2,075,446</u>	<u>-</u>
合计		<u>11,925,259</u>	<u>9,849,813</u>

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 29、 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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 29、 其他权益工具（续）

###### (2) 主要条款（续）

###### (a) 股息及股息的设定机制（续）

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

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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 29、 其他权益工具（续）

###### (2) 主要条款（续）

###### (b) 股息发放条件（续）

(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。

###### (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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(e) 强制转股条件（续）

(ii) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1) 中国银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。

(f) 赎回条款

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

本行行使赎回权需要符合以下要求之一：(i) 本行使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的本次优先股，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(ii) 本行行使赎回权后的资本水平仍明显高于中国银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	2021年1月1日	本期变动数		2021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



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具（续）

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2021年6月30日	2020年12月31日
归属于母公司股东的权益	113,611,516	106,876,127
归属于母公司普通股持有者的权益	103,711,516	96,976,127
归属于母公司其他权益持有者的权益	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	<u>1,206,070</u>	<u>1,156,845</u>

30、 资本公积

	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
股本溢价	22,810,259	-	-	22,810,259
联营企业及子公司其他股东投入资本	<u>477,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>477,085</u>
	<u>23,287,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,287,344</u>
	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
股本溢价（注1）	12,763,081	10,047,178	-	22,810,259
联营企业及子公司其他股东投入资本	<u>479,130</u>	<u>-</u>	<u>(2,045)</u>	<u>477,085</u>
	<u>13,242,211</u>	<u>10,047,178</u>	<u>(2,045)</u>	<u>23,287,344</u>

注1：系母公司非公开发行股票导致资本公积变动。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益

	2020年12月31日	增减变动	2021年6月30日
<b>将重分类至损益的其他综合收益</b>			
其他债权投资公允价值变动（注1）	(798,648)	190,314	(608,334)
其他债权投资信用减值准备（注2）	1,212,097	51,644	1,263,741
权益法下可转损益的其他综合收益	63,900	9,316	73,216
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	(386,503)	(112,302)	(498,805)
	<u>90,846</u>	<u>138,972</u>	<u>229,818</u>
	2019年12月31日	增减变动	2020年12月31日
<b>将重分类至损益的其他综合收益</b>			
其他债权投资公允价值变动（注1）	(274,246)	(524,402)	(798,648)
其他债权投资信用减值准备（注2）	999,704	212,393	1,212,097
权益法下可转损益的其他综合收益	72,814	(8,914)	63,900
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	(374,358)	(12,145)	(386,503)
	<u>423,914</u>	<u>(333,068)</u>	<u>90,846</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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2021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
<b>将重分类至损益的其他综合收益</b>					
其他债权投资公允价值变动	172,825	80,927	(63,438)	190,314	-
其他债权投资信用减值准备	282,479	(213,620)	(17,215)	51,644	-
权益法下可转损益的其他综合收益	9,316	-	-	9,316	-
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	(149,736)	-	37,434	(112,302)	-
	<u>314,884</u>	<u>(132,693)</u>	<u>(43,219)</u>	<u>138,972</u>	<u>-</u>
2020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
<b>将重分类至损益的其他综合收益</b>					
其他债权投资公允价值变动	(434,703)	(264,500)	174,801	(524,402)	-
其他债权投资信用减值准备	437,372	(154,181)	(70,798)	212,393	-
权益法下可转损益的其他综合收益	(8,914)	-	-	(8,914)	-
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	(16,193)	-	4,048	(12,145)	-
	<u>(22,438)</u>	<u>(418,681)</u>	<u>108,051</u>	<u>(333,068)</u>	<u>-</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 盈余公积

2021年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	7,338,000	1,277,318	8,615,318
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>7,348,462</u>	<u>1,277,318</u>	<u>8,625,780</u>
2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	6,104,277	1,233,723	7,338,000
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>6,114,739</u>	<u>1,233,723</u>	<u>7,348,462</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2020年5月21日召开的2019年度股东大会通过的2019年度利润分配方案，本行按照2019年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币12.34亿元。根据本行2021年5月21日召开的2020年度股东大会通过的2020年度利润分配方案，本行按照2020年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币12.77亿元。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 一般风险准备

2021年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	15,421,801	53,873	15,475,674

2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	14,052,691	1,369,110	15,421,801

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期末余额的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2020年度，本行按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2020年计提的一般风险准备已经本行2021年5月21日召开的2020年度股东大会审批通过。

34、 未分配利润

	2021年1-6月	2020年度
期/年初未分配利润	40,870,844	34,714,965
本期/年归属于母公司股东的净利润	8,453,729	13,100,883
减：提取法定盈余公积	(1,277,318)	(1,233,723)
提取一般风险准备	(53,873)	(1,369,110)
普通股现金股利分配	(3,932,758)	(3,922,751)
优先股现金股利分配	-	(419,420)
	44,060,624	40,870,844

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 35、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	387,198	374,961
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	223,257	213,204
鑫元基金管理有限公司	595,615	568,680
	<u>1,206,070</u>	<u>1,156,845</u>

##### 36、 股利分配

根据2021年4月29日的第八届董事会第二十四次会议决议，董事会提议本行按2020年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币12.77亿元；提取一般风险准备人民币13.20亿元；以普通股总股本10,007,016,973股为基数（附注四、28）向全体普通股股东每10股派送现金股利3.93元人民币，合计分配39.33亿元（含税）。上述利润分配方案已于2021年5月21日由2020年年度股东大会批准。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 利息净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	19,692,060	17,354,219
其中：公司贷款和垫款	12,291,601	11,222,697
个人贷款	6,950,099	5,575,798
票据贴现	363,138	389,685
贸易融资	87,222	166,039
存放同业款项	151,935	82,034
存放中央银行	734,820	659,165
拆出资金	160,231	78,718
买入返售金融资产	439,377	433,107
债券投资	5,979,016	4,873,748
理财产品和信托及 资管计划受益权	4,439,635	5,336,739
小计	<u>31,597,074</u>	<u>28,817,730</u>
其中：已减值金融资产利息收入	199,826	33,763
利息支出		
同业及其他金融机构 存放款项	(662,200)	(258,041)
向中央银行借款	(1,633,738)	(1,722,723)
拆入资金	(123,848)	(191,738)
吸收存款	(11,829,402)	(11,408,973)
卖出回购金融资产款	(439,313)	(149,241)
应付债券	(3,274,681)	(3,491,899)
其他	(17,508)	(1,700)
小计	<u>(17,980,690)</u>	<u>(17,224,315)</u>
利息净收入	<u><u>13,616,384</u></u>	<u><u>11,593,415</u></u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 手续费及佣金净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	897,513	740,977
银行卡及结算业务	75,345	47,219
代理及咨询业务	2,121,200	1,431,375
贷款及担保	337,004	335,692
资产托管	153,145	171,250
其他业务	19,095	16,568
	<u>3,603,302</u>	<u>2,743,081</u>
小计		
	<u>3,603,302</u>	<u>2,743,081</u>
手续费及佣金支出	(218,007)	(180,007)
	<u>(218,007)</u>	<u>(180,007)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,385,295</u>	<u>2,563,074</u>

39、 投资收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
交易性金融资产	1,875,680	2,409,011
其他债权投资（注）	430,123	824,441
权益法核算的长期股权投资	213,658	342,993
其他	26,220	(147,779)
	<u>2,545,681</u>	<u>3,428,666</u>

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



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 公允价值变动收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
交易性金融资产	1,308,191	79,598
衍生金融工具	(221,266)	446,093
交易性金融负债	229,187	(489,090)
	<u>1,316,112</u>	<u>36,601</u>

41、 税金及附加

	2021年1-6月	2020年1-6月
城市维护建设税	101,912	88,643
教育费附加	72,794	63,316
其他	63,490	58,327
	<u>238,196</u>	<u>210,286</u>

42、 业务及管理费

	2021年1-6月	2020年1-6月
员工薪酬	3,639,438	3,063,568
业务费用	923,632	898,500
固定资产及投资性房地产折旧	262,082	269,003
使用权资产折旧	138,804	-
长期待摊费用摊销	27,670	33,953
无形资产摊销	72,309	64,064
其他	13,856	11,578
	<u>5,077,791</u>	<u>4,340,666</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 信用减值损失

	2021年1-6月	2020年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,805,467	3,700,472
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	59,827	117,488
债权投资	(338,450)	341,638
其他债权投资	9,616	(9,633)
预计负债	(45,104)	(115,300)
拆出资金	(280)	1,450
买入返售金融资产	(10,666)	257,973
存放同业	(1,049)	(7,567)
其他应收款	7,676	6,980
	<u>4,487,037</u>	<u>4,293,501</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 所得税费用

	2021年1-6月	2020年1-6月
当期所得税费用	1,981,681	2,061,712
递延所得税费用	(123,743)	(537,196)
	<u>1,857,938</u>	<u>1,524,516</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：

	2021年1-6月	2020年1-6月
利润总额	10,373,447	8,800,948
按法定税率25%计算的所得税费用	2,593,362	2,200,237
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,252,631)	(1,095,924)
免税长期股权投资收益的影响	(53,415)	(85,748)
不可抵扣的费用	<u>570,622</u>	<u>505,951</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,857,938</u>	<u>1,524,516</u>

#### 四、合并财务报表主要项目注释（续）

##### 45、每股收益

###### 基本每股收益

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。

基本每股收益的具体计算如下：

	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	8,453,729	7,221,177
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	8,453,729	7,221,177
本公司发行在外普通股的加权平均数	10,007,017	8,990,478
基本每股收益(人民币元/股)	0.84	0.80

###### 稀释每股收益

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。

	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	8,453,729	7,221,177
加：本年可转换公司债券的利息费用（税后）	20,952	—
用以计算稀释每股收益的净利润	8,474,681	7,221,177
本公司发行在外普通股的加权平均数	10,007,017	8,990,478
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	164,105	—
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	10,171,122	8,990,478
稀释每股收益(人民币元/股)	0.83	0.80

四、合并财务报表主要项目注释（续）

46、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	8,515,509	7,276,432
加：信用减值损失	4,487,037	4,293,501
固定资产及投资性房地产折旧	262,082	269,003
使用权资产折旧	138,804	-
无形资产摊销	72,309	64,064
长期待摊费用摊销	27,670	33,953
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	704	119
公允价值变动(收益)/损失	(1,316,112)	(36,601)
汇兑收益	(75,530)	88,534
投资收益	(1,348,111)	(2,008,235)
租赁负债利息支出	17,508	-
发行债券利息支出	3,274,681	3,491,899
递延所得税资产的增加	(123,743)	(537,196)
经营性应收项目的增加	(87,805,251)	(110,153,728)
经营性应付项目的增加	126,768,227	110,411,391
经营活动产生的现金流量净额	<u>52,895,784</u>	<u>13,193,136</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本行在2021年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2020年度：无）。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 46、 现金流量表补充资料（续）

###### (3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2021年1-6月	2020年1-6月
现金的期末余额	985,131	994,756
减：现金的期初余额	(948,431)	(1,041,729)
加：现金等价物的期末余额	21,380,063	21,626,318
减：现金等价物的期初余额	<u>(25,262,076)</u>	<u>(35,066,843)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u><u>(3,845,313)</u></u>	<u><u>(13,487,498)</u></u>

###### (4) 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：

	2021年6月30日	2020年6月30日
库存现金	985,131	994,756
存放中央银行超额存款准备金	8,913,604	5,590,640
期限三个月内存放同业款项	<u>12,466,459</u>	<u>16,035,678</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>22,365,194</u></u>	<u><u>22,621,074</u></u>

##### 47、 金融资产转移

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

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本期，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2021年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币5.14亿元（2020年12月31日：人民币3.83亿元）。

## 五、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2021年6月30日本行子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份 有限公司（注1）	江苏昆山	江苏昆山	银行	388,317	45.23%	-
宜兴阳羨村镇银行股份 有限公司（注2）	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	50.00%	-
南银理财有限责任公司 （注3）	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100.00%	-
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%
南通鑫沅安居股权投资 基金管理有限公司	江苏南通	江苏南通	股权投资管理	1,000	-	56.00%
宿迁鑫富股权投资基金 管理有限公司	江苏宿迁	江苏宿迁	股权投资管理	100	-	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%
日照鑫沅投资管理有限 公司	山东日照	山东日照	对日照市园区 产业发展基金 项目进行投资	10	-	80.00%

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

注2：2008年12月18日，经中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨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羨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，本行将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羨村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羨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。

注3：2020年8月17日，经中国银保监会江苏监管局《关于南银理财有限责任公司开业的批复》[苏银保监复〔2020〕341号]批准，本行按100%出资比例出资设立南银理财有限责任公司，成为南银理财唯一股东。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。

## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 2、 在联营企业中的权益

#### (1) 联营企业基础信息

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	3,935,275	20.00%	-	权益法
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	2,986,650	21.09%	-	权益法
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	银行业	225,667	30.19%	-	权益法
苏宁消费金融有限公司(注1)	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	600,000	15.00%	-	权益法
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	1,000	-	49.00%	权益法

注1： 本行对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本行享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本行能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

#### (2) 联营企业汇总信息

	2021年1-6月	2020年度
投资账面价值合计	5,794,549	5,760,575
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	213,658	587,655
其他综合收益总额	9,316	(8,914)
综合收益总额	222,974	578,741

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。



## 七 在结构化主体中的权益

### 1、 未纳入合并范围内的结构化主体

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

##### (a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2021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余额为人民币2,890.61亿元(2020年12月31日：人民币2,854.11亿元)。

## 七、 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）

##### (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2021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，其中，本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币0.25亿元（2020年12月31日：人民币2.32亿元），本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2021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15.40亿元（2020年12月31日：人民币24.95亿元）。本集团2021年1-6月未向其提供财务支持。（2020年1-6月：无）

##### (c) 银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”（以下简称“联合投资项目”）。本集团通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团仅为联合投资项目代理人，并不具备实质性权力。

于2021年6月30日，本集团联合投资项目已结束。2020年12月31日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币39.90亿元。本集团2021年1-6月未向其提供财务支持。（2020年1-6月：无）

## 七、 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）

##### (d) 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，因而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2021年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,412.69亿元（2020年12月31日：人民币2,378.03亿元）。本集团2021年1-6月未向其提供财务支持。（2020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2021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。（2020年1-6月：无）

下表列出2021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。

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财产品	2,782,940	-	-	2,782,940	2,782,940
资金信托计划 及资产管理 计划	34,022,160	141,141,431	15,835,456	190,999,047	190,999,047
资产支持证券	4,223,021	-	527,741	4,750,762	4,750,762
基金	82,831,394	-	-	82,831,394	82,831,394

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。

## 七、 在结构化主体中的权益（续）

### 2、 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。（2020年1-6月：无）

## 八、 分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

八、 分部报告（续）

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

八、 分部报告（续）

集团	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2020年1-6月					
利息净收入	7,891,576	2,774,287	927,552	-	11,593,415
其中：					
分部利息净收入					
/(支出)	5,386,981	374,210	(5,761,191)	-	-
外部利息净收入	2,504,595	2,400,077	6,688,743	-	11,593,415
手续费及佣金净收入	956,697	333,834	1,272,543	-	2,563,074
其他业务收入	74,023	54,959	3,396,644	55,993	3,581,619
营业收入	8,922,296	3,163,080	5,596,739	55,993	17,738,108
营业支出	(4,647,520)	(2,418,798)	(1,786,318)	(68,618)	(8,921,254)
营业利润	4,274,776	744,282	3,810,421	(12,625)	8,816,854
加：营业外收支净额	(34)	(4,668)	(1,192)	(10,012)	(15,906)
利润总额	4,274,742	739,614	3,809,229	(22,637)	8,800,948
所得税费用					(1,524,516)
净利润					7,276,432
资产总额	497,859,269	181,056,247	780,513,085	5,530,466	1,464,959,067
负债总额	772,769,552	196,763,321	387,502,250	5,323,363	1,362,358,486
补充信息					
1、折旧和摊销费用	194,187	89,489	83,344	-	367,020
2、长期股权投资以外的 其他非流动资产 增加额	223,350	102,595	89,922	-	415,867
3、折旧和摊销以外的 非现金费用	2,270,454	1,299,172	716,895	6,980	4,293,501
4、对联营企业的投资 收益	-	-	342,993	-	342,993
5、对联营企业的长期 股权投资	-	-	5,597,603	-	5,597,603

九、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2021年6月30日	2020年12月31日
贷款承诺	71,469,384	67,009,498
—原到期日在一年以内	7,812,665	6,345,296
—原到期日在一年或以上	63,656,719	60,664,202
开出信用证	33,830,697	27,246,456
开出保证	71,002,209	77,425,774
银行承兑汇票	152,814,416	119,891,066
未使用信用卡额度	32,444,455	18,381,570
	<u>361,561,161</u>	<u>309,954,364</u>

2 资本性支出承诺事项

	2021年6月30日	2020年12月31日
已签约但尚未支付	<u>433,907</u>	<u>399,765</u>

3 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内	不适用	326,678
1至2年	不适用	258,766
2至3年	不适用	217,685
3年以上	不适用	442,154
	<u>不适用</u>	<u>1,245,283</u>

## 九、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

### 4 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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
回购协议：				
票据	831,262	713,453	828,544	708,703
债券	57,939,779	15,414,106	56,229,887	14,805,346
存款协议：				
债券	11,527,875	9,673,711	10,811,000	9,556,233
向中央银行借款协议：				
债券	126,414,034	126,516,776	112,780,000	115,055,380
	<u>196,712,950</u>	<u>152,318,046</u>	<u>180,649,431</u>	<u>140,125,662</u>

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

于2021年6月30日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2020年12月31日：无）。

### 5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2021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68.94亿元（2020年12月31日：人民币67.24亿元），原始期限为三至五年。



## 九、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

### 6 债券承销承诺

	2021年6月30日	2020年12月31日
债券承诺	<u>8,150,000</u>	<u>7,970,000</u>

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

### 7 未决诉讼

于2021年6月30日，本集团无作为被告的重大未决诉讼（2020年12月31日：无）。

## 十、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

	2021年6月30日	2020年12月31日
委托贷款	53,832,848	60,837,956
委托存款	<u>53,832,848</u>	<u>60,837,956</u>

## 十一、关联方关系及其交易

### 1 关联方关系

#### (1) 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, boulevard des Italiens, 75 009	Jean-Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、 资金交易以及基金管理等	24.9959 亿 欧元	13.92%	13.92%	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	李方毅	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨 询、投资咨询。(依法须经批准的项目， 经相关部门批准后方可开展经营活动)	50 亿元	11.92%	11.92%	91320100674919806G
南京高科股份有限公 司(注3)	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	高新技术产业投资、开发；市政基础设施 建设、投资及管理；土地成片开发；建 筑安装工程；商品房开发、销售；物业 管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询 服务。污水处理、环保项目建设、投资 及管理。	12.36 亿元	9.24%	9.24%	91320192134917922L
江苏交通控股有限 公司(注4)	有限责任公司 (地方国有 企业)	江苏省南京市玄武区 中山东路 291 号	蔡任杰	从事国有资产经营、管理(在省政府授权 范围内)，交通基础设施、交通运输及 相关产业的投资、建设、经营和管理， 高速公路收费，实业投资，国内贸易。 (依法须经批准的项目，经相关部门批 准后方可开展经营活动)	168 亿元	9.99%	9.99%	91320000134767063W

注1：法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本行的股份11,875,190股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占本行总股本的14.04%。

## 十一、关联方关系及其交易（续）

### 1 关联方关系（续）

#### (1) 持本行5%及5%以上股份的股东（续）

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

南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期内，紫金集团（含紫金信托）、南京高科、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司合计持有公司股份2,288,685,038股，占公司总股本22.87%。

注3：自2021年1月1日至2021年6月30日，南京高科以自有资金通过上海证券交易所交易系统累计增持公司股份16,545,011股；增持实施后，南京高科持有公司股份924,439,689股，占公司总股本9.24%。南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》，报告期内，紫金集团（含紫金信托）、南京高科、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司合计持有公司股份2,288,685,038股，占公司总股本22.87%。

注4：2020年4月23日，公司完成非公开发行A股股票，发行数量为1,524,809,049股。江苏交通控股有限公司以自有资金认购999,874,667股参加此次非公开发行，占公司总股本的9.99%。

## 十一、关联方关系及其交易（续）

### 1 关联方关系（续）

#### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

#### (3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

#### (4) 其他关联方

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（“对本行经营管理有重大影响的股东”）及其子公司；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。

#### (1) 存放同业余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	146,625	212,197
占同类交易余额比例	0.87%	1.47%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(2) 存放同业利息收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	(952)	(127)

(3) 拆出资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	100,000	100,000
联营企业	1,100,000	-
合计	1,200,000	100,000
占同类交易余额比例	12.41%	0.79%
利率范围	4.00%-4.60%	0.09%-4.60%

(4) 拆出资金利息收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	2,313	-
联营企业	9,622	-
合计	11,935	-

(5) 买入返售金融资产余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	287,040	549,000
占同类交易余额比例	1.36%	1.51%
利率范围	3.30%-3.90%	2.20%-3.30%

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	584	-
相同关键管理人员的其他企业	-	41
合计	<u>584</u>	<u>41</u>

(7) 发放贷款和垫款余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	700,000	200,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	500,000	1,000,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	2,262,906	2,688,022
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	21,621	13,500
相同关键管理人员的其他企业	40,732	52,316
联营企业	-	7,485
关键管理人员及其亲属（注1）	<u>322,395</u>	<u>282,756</u>
合计	<u>3,847,654</u>	<u>4,244,079</u>
占同类交易余额比例	0.54%	0.70%
利率范围	<u>2.07%-5.40%</u>	<u>2.07%-6.18%</u>

注1：根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息

十一、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

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	14,088	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	36,905	10,767
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	159,022	50,420
对本行经营管理有重大影响的股东	-	1,591
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	413	376
相同关键管理人员的其他企业	964	7,544
联营企业	15	595
关键管理人员及其亲属	8,052	5,363
合计	<u>219,459</u>	<u>76,656</u>

(9) 债权投资余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	<u>140,000</u>	<u>150,000</u>
占同类交易余额比例	0.04%	0.04%
利率范围	<u>6.00%</u>	<u>5.39%-6.50%</u>

(10) 债权投资利息收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东 的子公司	<u>3,991</u>	<u>4,575</u>

十一、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

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	20,185	20,082
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	152,855	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	196,020	1,393,969
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	40,319	-
相同关键管理人员的其他企业 联营企业	190,255	-
	598,244	402,102
合计	1,197,878	1,816,153
占同类交易余额比例	0.83%	1.44%
利率范围	2.80%-5.60%	2.80%-5.60%

(12) 其他债权投资利息收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	689	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	2,579	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	7,634	32,623
对本行经营管理有重大影响的股 东的子公司	483	-
相同关键管理人员的其他企业 联营企业	885	-
	8,216	3,683
合计	20,486	36,306



十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(13) 交易性金融资产余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	594,407	1,197,709
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	141,652	172,104
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	440,421	40,100
对本行经营管理有重大影响的股东的 子公司	69,953	-
相同关键管理人员的其他企业	50,204	100,428
合计	<u>1,296,637</u>	<u>1,510,341</u>
占同类交易余额比例	0.65%	0.95%
利率范围	<u>2.63%-4.67%</u>	<u>1.20%-4.72%</u>

(14) 交易性金融资产投资收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	16,148	9,116
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	2,800	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	3,652	2,723
对本行经营管理有重大影响的股东	-	1,488
对本行经营管理有重大影响的股东的 子公司	1,069	-
相同关键管理人员的其他企业	1,127	3,252
联营企业	-	105
合计	<u>24,796</u>	<u>16,684</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	8,391	11,971
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	1,446,039	1,280,914
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	55,065	41
相同关键管理人员的其他企业	433,077	1,259,251
联营企业	34,710	87,248
合计	<u>1,977,282</u>	<u>2,639,425</u>
占同类交易余额比例	4.41%	4.43%
利率范围	<u>0.30%-2.00%</u>	<u>0.10%-2.00%</u>

(16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	41	65
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	7,991	4,496
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	147	-
相同关键管理人员的其他企业	3,887	5,924
联营企业	735	7,137
合计	<u>12,801</u>	<u>17,622</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(17) 拆入资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
联营企业	—	300,000
占同类交易余额比例	—	1.78%
利率范围	2.20%	1.79%–2.20%

(18) 拆入资金利息支出

	2021年1–6月	2020年1–6月
联营企业	73	7

(19) 吸收存款余额

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	115,920	83,372
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	43,856	452,872
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	6,472,213	6,572,512
对本行经营管理有重大影响的股东	33,479	19,255
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	3,569,347	3,117,885
关键管理人员及其亲属	287,815	254,525
相同关键管理人员的其他企业	614,346	677,499
合计	11,136,976	11,177,920
占同类交易余额比例	1.06%	1.18%
利率范围	0.01%–5.20%	0.30%–5.40%

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(20) 存款利息支出

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	1,276	487
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	356	453
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	23,984	10,452
对本行经营管理有重大影响的股东	5	603
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	16,920	1,631
关键管理人员及其亲属	611	2,581
相同关键管理人员的其他企业	1,416	12,906
合计	<u>44,568</u>	<u>29,113</u>

(21) 贷款承诺

	2021年6月30日	2020年12月31日
关键管理人员及其亲属	<u>215,550</u>	<u>175,266</u>

(22) 备证融资

	2021年6月30日	2020年12月31日
联营企业	122,877	288,783
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>17,280</u>	<u>17,280</u>
合计	<u>140,157</u>	<u>306,063</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(23) 银行承兑汇票

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	120,000	270,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	78,488	86,856
相同关键管理人员的其他企业	3,829	12,405
合计	<u>202,317</u>	<u>369,261</u>

(24) 开出保函

	2021年6月30日	2020年12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	300	4,219
持有本行5%及5%以上股份的股东	5,000	5,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	450,317	317
合计	<u>455,617</u>	<u>9,536</u>

(25) 开出信用证

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	150,000	10,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	317,642	305,795
联营企业	872,092	89,250
合计	<u>1,339,734</u>	<u>405,045</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(26) 手续费收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	10	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	287	85
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	503	236
相同关键管理人员的其他企业	2	19
联营企业	1,532	2,439
合计	<u>2,334</u>	<u>2,779</u>

(27) 衍生交易

本集团于2021年6月30日衍生金融资产公允价值为折人民币256,254千元  
(2020年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币294,704千元)。

## 十一、关联方关系及其交易（续）

### 2 关联交易（续）

#### (28) 存在控制关系的关联方

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

期/年末余额：	2021年6月30日	2020年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	837,749	537,907
存放同业及其他金融机构款项	200,000	-
本期交易：	2021年1-6月	2020年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	67	181
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,727	3,684
手续费及佣金收入	-	3,165
手续费及佣金支出	-	666
其他业务收入	5,091	6,043
业务及管理费	-	2,452

#### (29) 关键管理人员薪酬

本行2021年1-6月、2020年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币10,009千元和人民币8,434千元。

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

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

### 2 信用风险

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



## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

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

#### (1) 信用风险的计量

##### (a) 发放贷款和垫款

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

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

**正常类：**借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

**可疑类：**借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

#### (1) 信用风险的计量（续）

##### (a) 发放贷款和垫款（续）

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

##### (b) 债券、非标资产及衍生金融工具

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

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

本集团投资的非标资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类，有效掌握其他金融资产的资产质量水平。

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

#### (2) 风险限额管理及缓解措施

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

## 十二、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

#### (a) 发放贷款和垫款

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

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

#### (b) 债券投资、非标资产及衍生金融工具

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

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

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

#### (2) 风险限额管理及缓解措施（续）

##### 风险缓释措施

#### (a) 担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

#### (b) 衍生金融工具

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

#### (c) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

## 十二、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）。

## 十二、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）

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

#### 信用风险显著增加判断标准

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

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。

## 十二、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）

##### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

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

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

##### 预期信用损失计量的参数

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

## 十二、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）

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。

以居民消费价格指数为例，本集团用于评估2021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
居民消费价格指数（同比）	2.38%

本集团对于2021年6月30日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。



## 十二、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：

	2021年6月30日		2020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	242,658,915	31.58%	201,043,445	29.80%
—批发和零售业	58,513,429	7.62%	56,135,002	8.32%
—制造业	57,701,947	7.51%	51,952,164	7.70%
—房地产业	32,736,816	4.26%	23,084,373	3.42%
—水利、环境和公共设施管理业	19,744,398	2.57%	18,559,497	2.75%
—信息传输、软件和信息技术服务业	11,875,200	1.55%	9,604,583	1.42%
—建筑业	10,548,757	1.37%	10,770,003	1.60%
—农、林、牧、渔业	9,513,695	1.24%	8,455,623	1.25%
—科学研究和技术服务业	8,462,216	1.10%	6,784,415	1.01%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,619,513	0.86%	6,333,409	0.94%
—结构化主体	6,930,759	0.90%	11,732,759	1.74%
—其他	23,288,150	3.03%	18,595,638	2.76%
贸易融资	17,018,348	2.22%	15,103,948	2.24%
贴现票据	34,226,555	4.46%	37,259,445	5.52%
公司贷款和垫款小计	539,838,698	70.27%	475,414,304	70.47%
个人贷款	228,396,045	29.73%	199,172,399	29.53%
合计	768,234,743	100.00%	674,586,703	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	630,887,150	82.13%	562,565,078	83.39%
其中：南京地区	238,680,484	31.07%	236,265,273	35.02%
上海地区	45,269,611	5.89%	36,687,991	5.44%
北京地区	49,648,488	6.46%	40,591,405	6.02%
浙江地区	42,429,494	5.52%	34,742,229	5.15%
合计	768,234,743	100.00%	674,586,703	100.00%

十二、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2021年6月30日及2020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。

	2021年6月30日	2020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	100,848,084	97,024,163
存放同业款项	18,410,763	16,991,715
拆出资金	9,668,477	12,689,235
衍生金融资产	7,240,633	12,111,455
买入返售金融资产	21,642,320	37,546,720
发放贷款和垫款	742,900,335	652,628,947
—公司贷款和垫款	521,219,380	459,527,085
—个人贷款	221,680,955	193,101,862
交易性金融资产	206,973,302	162,647,073
债权投资	392,316,354	391,854,248
其他债权投资	131,667,116	106,551,352
其他金融资产	6,309,033	2,550,403
表内信用风险敞口	<u>1,637,976,417</u>	<u>1,492,595,311</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	71,469,384	67,009,498
开出信用证	33,830,697	27,246,456
开出保证	71,002,209	77,425,774
银行承兑汇票	152,814,416	119,891,066
未使用的信用卡额度	32,444,455	18,381,570
表外信用风险敞口	<u>361,561,161</u>	<u>309,954,364</u>
最大信用风险敞口	<u><u>1,999,537,578</u></u>	<u><u>1,802,549,675</u></u>

十二、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2021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：

2021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	747,739,069	13,680,884	6,814,790	768,234,743
债权投资	387,096,448	2,481,017	360,570	389,938,035
其他债权投资	128,853,432	80,000	1,024,786	129,958,218
合计	1,263,688,949	16,241,901	8,200,146	1,288,130,996

于2020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：

2020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	656,160,843	12,496,778	5,929,082	674,586,703
债权投资	387,849,226	1,218,650	360,570	389,428,446
其他债权投资	104,261,356	-	1,035,252	105,296,608
合计	1,148,271,425	13,715,428	7,324,904	1,169,311,757

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

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

于2021年6月30日，本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币6,807,697千元（2020年12月31日：人民币6,905,018千元）。

#### (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2021年6月30日的重组贷款余额为人民币1,322,383千元（2020年12月31日：人民币720,305千元）。

#### (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2021年6月30日债券投资账面价值按外部信用等级的分布如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
AAA级	141,440,746	135,768,287
AA-至AA+级	15,970,130	11,888,461
A+级以下	19,657	18,598
无评级	208,492,326	185,393,536
合计	<u>365,922,859</u>	<u>333,068,882</u>

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 3 市场风险

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

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

#### (1) 市场风险衡量技术

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

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

#### (2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2021年6月30日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	98,950,009	2,838,408	16,322	28,476	101,833,215
存放同业款项	12,117,565	5,493,156	69,345	730,697	18,410,763
拆出资金	3,987,735	5,680,742	-	-	9,668,477
衍生金融资产	6,889,974	336,445	-	14,214	7,240,633
买入返售金融资产	21,642,320	-	-	-	21,642,320
发放贷款和垫款	731,759,788	10,836,435	-	304,112	742,900,335
交易性金融资产	206,294,177	942,151	-	-	207,236,328
债权投资	392,001,221	-	-	315,133	392,316,354
其他债权投资	116,230,788	15,436,328	-	-	131,667,116
其他权益工具投资	1,270,649	-	-	-	1,270,649
其他金融资产	4,516,361	1,792,492	-	180	6,309,033
资产合计	<u>1,595,660,587</u>	<u>43,356,157</u>	<u>85,667</u>	<u>1,392,812</u>	<u>1,640,495,223</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	119,398,170	-	-	-	119,398,170
同业及其他金融机构存放 款项	38,852,787	5,297,776	-	-	44,150,563
拆入资金	2,575,007	12,408,856	-	352,127	15,335,990
交易性金融负债	499,447	-	-	-	499,447
衍生金融负债	4,762,458	2,527,651	-	6,772	7,296,881
卖出回购金融资产款	57,069,945	-	-	-	57,069,945
吸收存款	1,028,400,004	32,790,498	60,349	274,979	1,061,525,830
应付债券	222,640,298	-	-	-	222,640,298
其他金融负债	11,665,001	1,950,097	568	15,124	13,630,790
负债合计	<u>1,485,863,117</u>	<u>54,974,878</u>	<u>60,917</u>	<u>649,002</u>	<u>1,541,547,914</u>
资产负债表头寸净额	<u>109,797,470</u>	<u>(11,618,721)</u>	<u>24,750</u>	<u>743,810</u>	<u>98,947,309</u>
表外信用承诺	<u>344,972,480</u>	<u>13,584,985</u>	<u>-</u>	<u>3,003,696</u>	<u>361,561,161</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行					
款项	95,644,845	2,184,015	15,560	128,174	97,972,594
存放同业款项	9,511,431	6,544,523	79,105	856,656	16,991,715
拆出资金	6,462,929	6,226,306	-	-	12,689,235
衍生金融资产	11,886,760	6,697	-	217,998	12,111,455
买入返售金融资产	37,546,720	-	-	-	37,546,720
发放贷款和垫款	641,050,233	11,381,361	-	197,353	652,628,947
交易性金融资产	161,974,949	854,784	-	-	162,829,733
债权投资	391,610,710	-	-	243,538	391,854,248
其他债权投资	94,337,940	12,213,412	-	-	106,551,352
其他权益工具投资	1,398,823	-	-	-	1,398,823
其他金融资产	2,529,848	20,555	-	-	2,550,403
资产合计	<u>1,453,955,188</u>	<u>39,431,653</u>	<u>94,665</u>	<u>1,643,719</u>	<u>1,495,125,225</u>
负债					
向中央银行借款	117,195,431	-	-	-	117,195,431
同业及其他金融机构					
存放款项	53,933,252	5,100,734	-	-	59,033,986
拆入资金	3,896,826	12,732,886	-	241,323	16,871,035
交易性金融负债	3,372,439	-	-	-	3,372,439
衍生金融负债	5,528,742	6,842,154	-	1,182	12,372,078
卖出回购金融资产款	15,517,916	-	-	-	15,517,916
吸收存款	926,797,782	31,964,381	60,717	349,755	959,172,635
应付债券	205,947,619	-	-	-	205,947,619
其他金融负债	11,315,058	42,272	4,151	11,698	11,373,179
负债合计	<u>1,343,505,065</u>	<u>56,682,427</u>	<u>64,868</u>	<u>603,958</u>	<u>1,400,856,318</u>
资产负债表头寸净额	<u>110,450,123</u>	<u>(17,250,774)</u>	<u>29,797</u>	<u>1,039,761</u>	<u>94,268,907</u>
表外信用承诺	<u>297,435,262</u>	<u>9,706,940</u>	<u>-</u>	<u>2,812,162</u>	<u>309,954,364</u>

## 十二、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：

2021年6月30日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(202,912)	115,772	(87,140)
人民币对美元升值	(1%)	202,912	(115,772)	87,140

2020年12月31日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(220,981)	91,601	(129,380)
人民币对美元升值	(1%)	220,981	(91,601)	129,380

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。



## 十二、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。本集团面临的利率风险主要体现为资产负债重新定价期限的错配风险和定价基准利率的变动风险，以及交易头寸市值变动带来的风险。

本集团通过适时调整表内资产、负债的业务规模、期限结构及利率结构，引导利率风险敞口向期望的方向发展，控制利率风险。

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2021年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	97,405,595	-	-	-	4,427,620	101,833,215
存放同业款项	13,793,837	4,549,177	-	-	67,749	18,410,763
拆出资金	5,847,325	3,759,304	-	-	61,848	9,668,477
衍生金融资产	-	-	-	-	7,240,633	7,240,633
买入返售金融资产	21,137,502	493,998	-	-	10,820	21,642,320
发放贷款和垫款	167,703,397	406,043,436	159,706,399	7,703,431	1,743,672	742,900,335
交易性金融资产	14,823,965	32,780,870	41,725,141	3,381,168	114,525,184	207,236,328
债权投资	25,010,241	62,459,661	155,843,162	142,946,951	6,056,339	392,316,354
其他债权投资	6,785,003	31,219,370	72,706,557	19,247,288	1,708,898	131,667,116
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,270,649	1,270,649
其他金融资产	-	-	-	-	6,309,033	6,309,033
资产合计	352,506,865	541,305,816	429,981,259	173,278,838	143,422,445	1,640,495,223

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2021年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	41,258,167	75,901,521	-	-	2,238,482	119,398,170
同业及其他金融机构存放款项	31,151,289	12,703,000	-	-	296,274	44,150,563
拆入资金	10,718,090	4,602,340	-	-	15,560	15,335,990
交易性金融负债	-	-	-	-	499,447	499,447
衍生金融负债	-	-	-	-	7,296,881	7,296,881
卖出回购金融资产款	56,900,704	157,727	-	-	11,514	57,069,945
吸收存款	494,217,478	240,427,795	305,023,531	6,801,500	15,055,526	1,061,525,830
应付债券	84,021,578	88,354,368	11,994,899	36,921,660	1,347,793	222,640,298
其他金融负债	108,182	180,714	614,257	117,818	12,609,819	13,630,790
负债合计	<u>718,375,488</u>	<u>422,327,465</u>	<u>317,632,687</u>	<u>43,840,978</u>	<u>39,371,296</u>	<u>1,541,547,914</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(365,868,623)</u>	<u>118,978,351</u>	<u>112,348,572</u>	<u>129,437,860</u>	<u>104,051,149</u>	<u>98,947,309</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2020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	94,658,198	-	-	-	3,314,396	97,972,594
存放同业款项	13,642,880	3,324,146	-	-	24,689	16,991,715
拆出资金	7,014,718	5,633,589	-	-	40,928	12,689,235
衍生金融资产	-	-	-	-	12,111,455	12,111,455
买入返售金融资产	37,497,203	-	-	-	49,517	37,546,720
发放贷款和垫款	228,343,591	275,994,560	139,764,536	6,721,385	1,804,875	652,628,947
交易性金融资产	14,068,319	31,564,802	36,307,137	3,651,176	77,238,299	162,829,733
债权投资	21,070,670	66,175,177	159,785,552	138,380,577	6,442,272	391,854,248
其他债权投资	26,217,212	21,089,097	44,063,533	13,926,766	1,254,744	106,551,352
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,398,823	1,398,823
其他金融资产	-	-	-	-	2,550,403	2,550,403
资产合计	442,512,791	403,781,371	379,920,758	162,679,904	106,230,401	1,495,125,225

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2020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	18,323,950	97,535,726	-	-	1,335,755	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	42,571,961	16,016,338	-	-	445,687	59,033,986
拆入资金	12,326,514	4,502,004	-	-	42,517	16,871,035
交易性金融负债	2,944,875	-	-	-	427,564	3,372,439
衍生金融负债	-	-	-	-	12,372,078	12,372,078
卖出回购金融资产款	15,459,982	54,067	-	-	3,867	15,517,916
吸收存款	465,024,576	217,650,279	258,110,761	4,421,500	13,965,519	959,172,635
应付债券	44,006,002	115,704,660	15,991,822	28,972,894	1,272,241	205,947,619
其他金融负债	-	-	-	-	11,373,179	11,373,179
负债合计	<u>600,657,860</u>	<u>451,463,074</u>	<u>274,102,583</u>	<u>33,394,394</u>	<u>41,238,407</u>	<u>1,400,856,318</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(158,145,069)</u>	<u>(47,681,703)</u>	<u>105,818,175</u>	<u>129,285,510</u>	<u>64,991,994</u>	<u>94,268,907</u>

## 十二、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2021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 2021年6月30日	净利润 2020年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(100, 299)	549, 254
(100)	100, 299	(549, 254)

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 2021年6月30日	权益 2020年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(2, 996, 228)	(2, 170, 722)
(100)	3, 186, 574	2, 326, 065

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的影响。

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

- (i) 资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对表外产品的影响；
- (v) 利率变动对活期存款的影响。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 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。本集团面临的资金需求包括但不限于存款支取、到期同业负债兑付、到期应付债券兑付、客户贷款提款等。

结合监管要求、现金流缺口情况和压力测试结果等，本集团配置一定规模的合格优质流动性资产以满足各类可预期和不可预期的资金需求，保持审慎经营，保障流动性安全。

此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

#### (1) 流动性风险管理

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。资产负债管理部负责全行流动性风险管理工作，风险管理部负责对本行流动性风险管理进行指导、监督、评价与纠正。

本集团已建立较完善的流动性风险管理机制，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。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 4 流动性风险（续）

#### (1) 流动性风险管理（续）

本集团采取稳健的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，持续提升流动性风险管理的前瞻性，日间流动性持续安全，资产负债匹配程度保持合理稳定，业务结构持续优化，集团的安全性、流动性和盈利性较为平衡。

本集团建立了较完善的流动性风险报告体系，保障董事会、监事会、高级管理层、集团内部相关人员及外部监管机构能够及时了解本集团流动性风险状况。

#### (2) 融资渠道

本集团从交易对手、产品类型等方面监控本集团的融资集中度和多样化水平。

#### (3) 非衍生金融工具的现金流分析

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



十二、与金融工具相关的风险（续）

4 流动性风险（续）

	2021年6月30日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	91,271,726	10,561,489	-	-	-	-	101,833,215
存放同业款项	-	10,876,468	2,992,570	4,656,018	-	-	18,525,056
拆出资金	-	-	5,879,982	3,885,610	-	-	9,765,592
买入返售金融资产	-	-	21,153,049	719,961	-	-	21,873,010
发放贷款和垫款	3,998,294	-	117,828,121	326,500,099	274,771,640	138,163,068	861,261,222
交易性金融资产	84,926,486	1,352,891	16,499,130	35,869,939	70,773,612	4,177,949	213,600,007
债权投资	943,921	-	33,037,473	72,835,239	186,761,401	195,522,175	489,100,209
其他债权投资	1,005,129	-	6,651,608	43,054,449	80,208,891	22,056,200	152,976,277
其他权益工具投资	1,270,649	-	-	-	-	-	1,270,649
其他金融资产	70,043	6,021,200	198,769	1,570	3,137	14,314	6,309,033
资产合计	183,486,248	28,812,048	204,240,702	487,522,885	612,518,681	359,933,706	1,876,514,270
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	42,461,286	77,973,595	-	-	120,434,881
同业及其他金融机构存放款项	-	24,722,704	6,537,651	12,981,704	-	-	44,242,059
拆入资金	-	-	10,735,005	4,668,205	-	-	15,403,210
交易性金融负债	-	499,447	-	-	-	-	499,447
卖出回购金融资产款	-	-	56,918,924	159,030	-	-	57,077,954
吸收存款	-	328,639,287	172,157,671	251,935,681	354,362,936	8,300,759	1,115,396,334
应付债券	-	-	71,922,928	104,639,289	12,961,546	40,738,455	230,262,218
其他金融负债	-	-	12,351,896	459,420	762,849	150,739	13,724,904
负债合计	-	353,861,438	373,085,361	452,816,924	368,087,331	49,189,953	1,597,041,007
表内流动性敞口	183,486,248	(325,049,390)	(168,844,659)	34,705,961	244,431,350	310,743,753	279,473,263
表外承诺事项	490,512	32,444,455	57,949,275	209,054,343	60,221,654	1,400,922	361,561,161

十二、与金融工具相关的风险（续）

4 流动性风险（续）

	2020年12月31日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	84,174,562	13,798,032	-	-	-	-	97,972,594
存放同业款项	-	11,951,567	1,716,409	3,382,872	-	-	17,050,848
拆出资金	-	-	7,038,725	5,777,475	-	-	12,816,200
买入返售金融资产	-	-	37,722,896	-	-	-	37,722,896
发放贷款和垫款	3,127,627	-	115,519,450	288,718,322	224,382,327	120,394,557	752,142,283
交易性金融资产	55,933,791	1,785,715	18,986,251	31,704,706	44,366,060	15,152,484	167,929,007
债权投资	183,889	-	30,696,675	77,043,200	191,047,198	192,028,388	490,999,350
其他债权投资	1,016,654	-	26,254,191	22,658,141	48,859,528	16,290,147	115,078,661
其他权益工具投资	1,398,823	-	-	-	-	-	1,398,823
其他金融资产	63,766	2,187,707	280,532	22	434	17,942	2,550,403
资产合计	145,899,112	29,723,021	238,215,129	429,284,738	508,655,547	343,883,518	1,695,661,065
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	18,909,516	100,312,440	-	-	119,221,956
同业及其他金融机构存放款项	-	29,694,157	13,164,407	16,446,170	-	-	59,304,734
拆入资金	-	-	12,385,454	4,545,525	-	-	16,930,979
交易性金融负债	-	427,564	2,944,875	-	-	-	3,372,439
卖出回购金融资产款	-	-	15,467,433	54,493	-	-	15,521,926
吸收存款	-	286,971,355	182,917,464	231,497,560	300,105,050	5,465,672	1,006,957,101
应付债券	-	-	39,363,005	124,838,923	21,995,365	32,155,356	218,352,649
其他金融负债	-	-	11,138,146	101,040	113,393	20,600	11,373,179
负债合计	-	317,093,076	296,290,300	477,796,151	322,213,808	37,641,628	1,451,034,963
表内流动性敞口	145,899,112	(287,370,055)	(58,075,171)	(48,511,413)	186,441,739	306,241,890	244,626,102
表外承诺事项	970,234	18,381,570	93,558,015	136,900,938	58,218,740	1,924,867	309,954,364

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 4 流动性风险（续）

#### (4) 衍生金融工具现金流分析

##### a 以净额交割的衍生金融工具

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

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2021年6月30日				
利率类衍生合约	<u>11,902</u>	<u>15,916</u>	<u>10,534</u>	<u>38,352</u>
2020年12月31日				
利率类衍生合约	<u>24,378</u>	<u>14,850</u>	<u>18,350</u>	<u>57,578</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包括：货币远期、货币掉期、货币期权及贵金属掉期。

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2021年6月30日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(284,003,659)	(84,128,361)	(1,036,461)	(369,168,481)
— 现金流入	<u>283,982,448</u>	<u>83,944,490</u>	<u>1,049,947</u>	<u>368,976,885</u>
合计	<u>(21,211)</u>	<u>(183,871)</u>	<u>13,486</u>	<u>(191,596)</u>
2020年12月31日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(272,764,208)	(129,404,166)	(1,236,843)	(403,405,217)
— 现金流入	<u>269,509,827</u>	<u>129,368,299</u>	<u>1,228,500</u>	<u>400,106,626</u>
合计	<u>(3,254,381)</u>	<u>(35,867)</u>	<u>(8,343)</u>	<u>(3,298,591)</u>

### 十三、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

2021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	82,831,394	90,804,400	33,337,508	206,973,302
权益工具投资	211,411	51,615	-	263,026
其他债权投资	-	131,667,116	-	131,667,116
其他权益工具投资	786,397	-	484,252	1,270,649
衍生金融资产	-	7,240,633	-	7,240,633
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	-	48,738,973	-	48,738,973
金融资产小计	<u>83,829,202</u>	<u>278,502,737</u>	<u>33,821,760</u>	<u>396,153,699</u>
交易性金融负债	-	(499,447)	-	(499,447)
衍生金融负债	-	(7,296,881)	-	(7,296,881)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(7,796,328)</u>	<u>-</u>	<u>(7,796,328)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	609,631	-	609,631

### 十三、公允价值的披露（续）

#### 1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2020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	55,629,442	86,006,946	21,010,685	162,647,073
权益工具投资	139,909	42,751	-	182,660
其他债权投资	-	106,551,352	-	106,551,352
其他权益工具投资	906,197	-	492,626	1,398,823
衍生金融资产	-	12,111,455	-	12,111,455
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	-	46,132,860	-	46,132,860
金融资产小计	<u>56,675,548</u>	<u>250,845,364</u>	<u>21,503,311</u>	<u>329,024,223</u>
交易性金融负债	-	(3,372,439)	-	(3,372,439)
衍生金融负债	-	(12,372,078)	-	(12,372,078)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(15,744,517)</u>	<u>-</u>	<u>(15,744,517)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	664,764	-	664,764

于2021年1-6月和2020年度，公允价值各层次间无重大转移。

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

### 十三、公允价值的披露（续）

#### 1、以公允价值计量的资产和负债（续）

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

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

#### 2、公允价值估值

##### 金融工具公允价值

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

	账面价值		公允价值	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>392,316,354</u>	<u>391,854,248</u>	<u>394,175,647</u>	<u>392,019,237</u>
金融负债				
应付债券	<u>222,640,298</u>	<u>205,947,619</u>	<u>224,718,569</u>	<u>205,926,532</u>

十三、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：

2021年6月30日

	期初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	期末 余额	期末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产									
债务工具投资	21,010,685	-	-	470,253	-	18,401,479	(6,544,909)	33,337,508	-
其他权益工具投资	492,626	-	-	-	(6,895)	-	(1,479)	484,252	-

2020年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额	年末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产									
债务工具投资	13,565,785	-	-	(17,136)	-	17,167,287	(9,705,251)	21,010,685	-
其他权益工具投资	508,216	-	-	-	(15,590)	-	-	492,626	-

#### 十四、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2021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。

#### 十五、资本管理

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

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

本集团根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用标准法，操作风险计量采用基本指标法。

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本	104,162,268	97,399,578
核心一级资本监管扣除数	(442,902)	(474,546)
核心一级资本净额	103,719,366	96,925,032
其他一级资本	9,903,221	9,899,581
一级资本净额	113,622,587	106,824,613
二级资本	27,183,738	36,523,932
资本净额	140,806,325	143,348,545
风险加权资产总额	1,060,259,332	971,966,725
核心一级资本充足率	9.78%	9.97%
一级资本充足率	10.72%	10.99%
资本充足率	13.28%	14.75%



## 十六、资产负债表日后事项

本集团无重大的资产负债表日后事项。

## 十七、公司财务报表主要项目注释

### 1、长期股权投资

2021年6月30日

	期初 余额	本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备	
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利			其他
子公司									
宜兴阳羨村镇 银行股份有 限公司	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村镇 银行股份有 限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理 有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限 责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,765,969	-	(16,878)	9,316	-	-	-	2,758,407	-
江苏金融租赁 股份有限公 司	2,777,578	-	226,443	-	-	(189,000)	-	2,815,021	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	130,117	-	9,196	-	-	-	-	139,313	-
苏宁消费金融 有限公司	85,566	-	(5,103)	-	-	-	-	80,463	-
	<u>9,305,563</u>	<u>-</u>	<u>213,658</u>	<u>9,316</u>	<u>-</u>	<u>(189,000)</u>	<u>-</u>	<u>9,339,537</u>	<u>-</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 长期股权投资（续）

2020年12月31日

	年初 余额	本年变动						年末 账面 价值	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羨村镇银 行股份有限公 司	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村镇银 行股份有限公 司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理有 限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限责 任公司	- 2,000,000	-	-	-	-	-	-	- 2,000,000	-
联营企业									
日照银行股份有 限公司	2,647,101	-	190,747	(8,914)	-	(62,965)	-	2,765,969	-
江苏金融租赁股 份有限公司	2,530,918	-	397,860	-	-	(151,200)	-	2,777,578	-
芜湖津盛农村商 业银行股份有 限公司	128,244	-	6,641	-	-	(4,768)	-	130,117	-
苏宁消费金融有 限公司	93,174	-	(7,608)	-	-	-	-	85,566	-
	<u>6,945,770</u>	<u>2,000,000</u>	<u>587,640</u>	<u>(8,914)</u>	<u>-</u>	<u>(218,933)</u>	<u>-</u>	<u>9,305,563</u>	<u>-</u>

十七、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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	698,747,753	602,924,297
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	<u>36,901,243</u>	<u>26,509,871</u>
小计	735,648,996	629,434,168
应计利息	<u>1,499,015</u>	<u>1,420,499</u>
发放贷款和垫款总额	737,148,011	630,854,667
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	<u>(26,627,914)</u>	<u>(23,246,118)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>710,520,097</u></u>	<u><u>607,608,549</u></u>

十七、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）

	2021年6月30日	2020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	475,877,569	405,803,970
— 贸易融资	16,237,753	13,877,168
公司贷款和垫款小计	<u>492,115,322</u>	<u>419,681,138</u>
个人贷款		
— 信用卡透支	7,031,554	4,634,526
— 住房抵押贷款	80,233,669	72,450,187
— 消费类贷款	106,226,020	93,785,406
— 经营性贷款	13,141,188	12,373,040
个人贷款小计	<u>206,632,431</u>	<u>183,243,159</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>698,747,753</u>	<u>602,924,297</u>
	2021年6月30日	2020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	21,761,919	16,626,528
— 贸易融资	780,595	1,226,780
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	2,390,622	—
— 经营性贷款	11,968,107	8,656,563
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	<u>36,901,243</u>	<u>26,509,871</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	132,257,995	17.98%	106,800,883	16.97%
保证贷款	384,696,696	52.29%	326,667,201	51.90%
附担保物贷款				
抵押贷款	169,015,710	22.98%	149,930,285	23.82%
质押贷款	49,678,595	6.75%	46,035,799	7.31%
	<u>735,648,996</u>	<u>100.00%</u>	<u>629,434,168</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2021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	936,525	819,026	520,282	41,005	2,316,838
保证贷款	1,380,297	2,048,506	245,439	53,381	3,727,623
附担保物贷款					
抵押贷款	295,422	1,605,869	819,047	15,933	2,736,271
质押贷款	594,579	23,337	88,766	190,468	897,150
	<u>3,206,823</u>	<u>4,496,738</u>	<u>1,673,534</u>	<u>300,787</u>	<u>9,677,882</u>
	2020年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	770,528	903,072	257,435	18,695	1,949,730
保证贷款	1,326,754	1,289,779	536,403	51,280	3,204,216
附担保物贷款					
抵押贷款	602,250	909,563	272,610	87,105	1,871,528
质押贷款	430,769	15,297	99,083	200,691	745,840
合计	<u>3,130,301</u>	<u>3,117,711</u>	<u>1,165,531</u>	<u>357,771</u>	<u>7,771,314</u>

十七、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

	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14,253,018	5,121,271	3,871,829	23,246,118
本期计提	3,456,611	(22,567)	1,438,958	4,873,002
转至阶段一	148,219	(135,207)	(13,012)	-
转至阶段二	(756,050)	760,347	(4,297)	-
转至阶段三	(31,811)	(597,880)	629,691	-
核销及转出	-	-	(2,023,604)	(2,023,604)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	738,860	738,860
已减值贷款和垫款 利息冲转	-	-	(199,378)	(199,378)
汇率变动及其他	(8,143)	573	486	(7,084)
期末余额	<u>17,061,844</u>	<u>5,126,537</u>	<u>4,439,533</u>	<u>26,627,914</u>

十七、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）

	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	13,011,916	3,756,142	3,357,828	20,125,886
本年计提/(回拨)	1,505,647	1,613,904	4,685,565	7,805,116
转至阶段一	50,203	(41,437)	(8,766)	-
转至阶段二	(172,434)	177,066	(4,632)	-
转至阶段三	(37,824)	(381,036)	418,860	-
核销及转出	-	-	(5,548,522)	(5,548,522)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	997,657	997,657
已减值贷款和垫款 利息冲转	-	-	(24,932)	(24,932)
汇率变动及其他	(104,490)	(3,368)	(1,229)	(109,087)
年末余额	14,253,018	5,121,271	3,871,829	23,246,118

十七、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

	2021年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	145,717	34,151	241,346	421,214
本期计提/(回拨)	131,277	10,001	(79,046)	62,232
转至阶段一	597	(597)	-	-
转至阶段二	(871)	871	-	-
转至阶段三	(10)	(6)	16	-
期末余额	<u>276,710</u>	<u>44,420</u>	<u>162,316</u>	<u>483,446</u>

	2020年12月31日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	133,110	7,199	220,899	361,208
本年计提/(回拨)	13,165	26,468	40,268	79,901
转至阶段一	114	(114)	-	-
转至阶段二	(666)	666	-	-
转至阶段三	(6)	(68)	74	-
核销及转出	-	-	(19,895)	(19,895)
年末余额	<u>145,717</u>	<u>34,151</u>	<u>241,346</u>	<u>421,214</u>



## 十七、公司财务报表主要项目注释（续）

## 3、利息净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	19,065,229	16,327,385
其中：公司贷款和垫款	11,788,666	10,264,788
个人贷款	6,838,542	5,520,505
票据贴现	350,799	376,053
贸易融资	87,222	166,039
存放同业款项	131,561	61,183
存放中央银行	729,545	653,972
拆出资金	160,231	78,718
买入返售金融资产	433,687	432,668
债券投资	5,948,044	4,854,536
理财产品和信托及 资管计划受益权	4,794,684	6,134,290
小计	31,262,981	28,542,752
其中：已减值金融资产利息收入	199,378	33,558
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(666,008)	(261,511)
向中央银行借款	(1,627,869)	(1,718,581)
拆入资金	(123,848)	(191,738)
吸收存款	(11,689,150)	(11,286,992)
卖出回购金融资产款	(439,313)	(147,809)
应付债券	(3,274,681)	(3,491,899)
其他	(17,405)	(1,625)
小计	(17,838,274)	(17,100,155)
利息净收入	13,424,707	11,442,597

## 十七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 4、 经营性活动现金流量

	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	8,113,616	7,128,970
加：信用减值损失	4,473,908	4,282,549
固定资产及投资性房地产折旧	258,384	264,980
使用权资产折旧	137,627	-
无形资产摊销	69,135	60,475
长期待摊费用摊销	26,344	32,639
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	704	148
公允价值变动(收益)/损失	(1,313,434)	(67,879)
汇兑收益	(75,530)	88,534
投资收益	(1,296,136)	(1,980,531)
租赁负债利息支出	17,405	-
发行债券利息支出	3,274,681	3,491,899
递延所得税资产的增加	(101,400)	(516,229)
经营性应收项目的增加	(102,448,806)	(100,753,068)
经营性应付项目的增加	126,301,900	111,249,465
经营活动产生的现金流量净额	<u>37,438,398</u>	<u>23,281,952</u>

## 十八、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。

## 十九、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2021年8月18日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	8,515,509	7,276,432
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(16,347)	(14,019)
—营业外支出	12,517	29,925
—其他收益	(112,393)	(128,073)
—资产处置收益	704	119
非经常性损益的所得税影响额	28,880	28,012
扣除非经常性损益后的净利润	8,428,870	7,192,396
其中：归属于母公司股东	8,385,804	7,151,556
归属于少数股东	43,066	40,840

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

2、 净资产收益率和每股收益

2021年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	8.40%	0.84	0.83
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.34%	0.84	0.83
2020年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	8.56%	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.48%	0.80	0.80