



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2026 年半年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

备查文件目录	1
第一节 重要提示及释义	2
第二节 公司简介	4
第三节 主要会计数据和财务指标	7
第四节 管理层讨论与分析	12
第五节 公司治理、环境和社会	57
第六节 重要事项	72
第七节 股份变动及股东情况	77
第八节 债券相关情况	84
第九节 财务报告	86

备查文件目录

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

第一节 重要提示及释义

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

2. 公司第十届董事会第二十一次会议于 2026 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 14 人，实到董事 13 人，其中余瑞玉董事因公务原因，书面委托强莹董事代为投票。

3. 公司 2025 年年度股东会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案》，股东会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2026 年中期利润分配方案。中期利润分配以经审阅的相应期间财务报告为基准，合理考虑当期业绩情况，上限不超过相应期间归属于公司普通股股东的净利润。

4. 公司半年度报告未经审计，经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5. 公司法定代表人谢宁、行长及财务负责人朱钢、财务部门负责人朱晓洁保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

7. 公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

8. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介

一、公司基本信息

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

二、联系人和联系方式

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

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

三、信息披露及备置地点

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

四、公司股票概况

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 2	360024	

五、中介机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师
聘请的国内会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层	薛晨俊、石海云

六、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志 2026 年全球银行 1000 强榜单中，公司排名第 84 位，较上年提升 2 位。

2. 公司党委被中共江苏省委评为“江苏省先进基层党组织”，被中共南京市委评为“南京市先进基层党组织”。

3. 在每日经济新闻主办的 2026 第十届中国上市公司品牌价值榜发布会中，公司荣膺“2026 长三角城市群上市公司品牌价值榜”。

4. 在贸易金融、中国贸易金融网主办的 2026 第三届中国跨境金融年会暨产业链供应链出海交流会中，公司荣获 2026 中国跨境出海标杆企业“金舵奖”——“最佳跨境金融创新银行”称号。

5. 在贸易金融、中国交易银行 50 人论坛等单位主办的 2026 第十二届中国供应链金融年会中，公司荣获最佳供应链金融银行奖。

6. 在万联网主办的 2026 年度供应链服务生态杰出企业评选中，公司荣获“2026 中国供应链服务生态 精准滴灌·以融促产 杰出金融机构”奖。

7. 在普益标准主办的 2026 资产管理与财富管理行业发展大会暨第六届“金誉奖”评选中，公司获评“卓越财富管理城市商业银行”“卓越区域服务私人银行”称号。

8. 在国际财富管理媒体《亚洲私人银行家》第八届“中国财富奖”中，公司荣获中国内地市场城市商业银行组“最佳私人银行”奖。

第三节 主要会计数据和财务指标

一、可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元				
主要会计数据	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比增减 (%)	2024 年 1-6 月
经营业绩				
营业收入	31,595,756	28,480,211	10.94	26,215,568
营业利润	16,472,646	15,356,880	7.27	14,123,051
利润总额	16,441,041	15,340,688	7.17	14,102,989
归属于上市公司股东净利润	13,650,199	12,619,215	8.17	11,594,146
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,646,168	12,520,620	8.99	11,476,892
经营活动产生的现金流量净额	105,177,712	119,496,372	-11.98	-59,284,903
每股计				
基本每股收益（元 / 股）	1.10	1.13	-2.65	1.12
稀释每股收益（元 / 股）	1.10	1.03	6.80	0.97
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	1.10	1.12	-1.79	1.11
每股经营活动产生的现金流量净额（元 / 股）	8.51	10.70	-20.47	-5.73
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	15.62	14.50	7.72	14.23
规模指标				
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比期初增 减 (%)	2024 年 12 月 31 日
总资产	3,237,323,805	3,021,819,887	7.13	2,591,399,702
总负债	3,015,106,849	2,811,515,075	7.24	2,399,443,325
普通股股本	12,363,567	12,363,567	0.00	11,067,585
归属于上市公司股东的净资产	218,153,175	206,301,002	5.75	188,529,458
归属于上市公司普通股股东的净资产	193,153,175	181,301,002	6.54	158,629,458
存款总额	1,826,030,811	1,670,789,208	9.29	1,496,171,763
贷款总额	1,567,790,856	1,424,356,161	10.07	1,256,398,078
同业拆入	73,301,011	72,748,576	0.76	54,122,433
贷款损失准备	39,143,893	37,133,316	5.41	34,824,649

注：1. 2026 年 6 月，公司完成 2025 年末期利润分配，以方案实施前的普通股总股本 12,363,567,245 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.22295 元（含税），共计派发现金红利人民币 2,756,457,317.27 元（四舍五入）。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

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

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	2026 年 1-6 月
营业外收入和支出	31,605
少数股东权益影响额	3,652
所得税影响额	2,561
资产处置损失	9,205
其他收益	-51,054
合计	-4,031

三、近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	3,237,323,805	3,021,819,887	2,591,399,702
资产结构			
贷款总额	1,567,790,856	1,424,356,161	1,256,398,078
其中：企业贷款	1,223,614,643	1,089,289,197	936,203,836
零售贷款	344,176,213	335,066,964	320,194,242
贷款损失准备	39,143,893	37,133,316	34,824,649
负债总额	3,015,106,849	2,811,515,075	2,399,443,325
负债结构			
存款总额	1,826,030,811	1,670,789,208	1,496,171,763
其中：企业活期存款	317,344,031	274,380,476	275,509,549
企业定期存款	834,174,248	798,712,509	743,859,463
储蓄活期存款	61,781,802	55,599,354	47,292,015
储蓄定期存款	607,616,656	538,413,155	429,205,845
其他	5,114,074	3,683,714	304,891
同业拆入	73,301,011	72,748,576	54,122,433

四、截至报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		2026 年 1-6 月		2025 年		2024 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		0.87	0.83	0.78	0.81	0.83	0.84
净利差		1.62	-	1.60	-	1.64	-
净息差		1.79	-	1.82	-	1.94	-
资本充足率		13.02	-	13.15	-	13.72	-
一级资本充足率		10.59	-	10.64	-	11.12	-
核心一级资本充足率		9.37	-	9.35	-	9.36	-
不良贷款率		0.82	0.83	0.83	0.83	0.83	0.87
拨备覆盖率		306.11	309.87	313.62	324.45	335.27	347.93
拨贷比		2.50	2.56	2.61	2.69	2.77	3.00
成本收入比		22.70	24.39	26.07	27.08	28.08	29.28
存贷款比例	人民币	88.79	88.08	87.37	86.90	86.42	84.46
	外币	33.43	35.32	37.20	34.90	32.59	31.42
	折人民币	85.88	85.57	85.26	84.62	83.98	82.14
流动性比例	人民币	105.53	109.78	114.02	124.42	134.81	114.94
	外币	132.04	85.12	38.20	82.17	126.13	121.41
	折人民币	106.27	109.04	111.81	123.22	134.63	115.03
拆借资金比例	拆入人民币	3.79	3.67	3.55	3.52	3.49	3.15
	拆出人民币	2.77	2.45	2.12	2.10	2.07	1.97
利息回收率		96.20	96.25	96.29	96.00	95.71	95.70
单一最大客户贷款比例		1.10	1.13	1.15	1.30	1.44	1.41
最大十家客户贷款比例		8.15	8.32	8.49	8.92	9.35	9.13

注：1. 单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/资本净额。

2. 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

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

五、可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比增减（百分点）	2024 年 1-6 月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	7.25	7.66	下降 0.41 个百分点	7.98
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.25	7.61	下降 0.36 个百分点	7.90
总资产收益率	0.87	0.92	下降 0.05 个百分点	0.97
净利差	1.62	1.63	下降 0.01 个百分点	1.64
净息差	1.79	1.86	下降 0.07 个百分点	1.96
占营业收入百分比				
利息净收入占比	69.42	54.94	上升 14.48 个百分点	48.87
非利息净收入占比	30.58	45.06	下降 14.48 个百分点	51.13
手续费及佣金净收入占比	7.23	9.84	下降 2.61 个百分点	10.02
主要财务指标（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比期初增减（百分点）	2024 年 12 月 31 日
资本充足率指标				
资本充足率	13.02	13.15	下降 0.13 个百分点	13.72
一级资本充足率	10.59	10.64	下降 0.05 个百分点	11.12
资产质量指标				
不良贷款率	0.82	0.83	下降 0.01 个百分点	0.83
拨备覆盖率	306.11	313.62	下降 7.51 个百分点	335.27
拨贷比	2.50	2.61	下降 0.11 个百分点	2.77
效率分析				
成本收入比	22.70	26.07	下降 3.37 个百分点	28.08
利息回收率	96.20	96.29	下降 0.09 个百分点	95.71

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

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

六、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	2026 年 6 月 30 日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	3, 237, 323, 805	7. 13	发放贷款和垫款、其他债权投资增加
总负债	3, 015, 106, 849	7. 24	吸收存款增加
归属于上市公司股东的净资产	218, 153, 175	5. 75	未分配利润增加
主要财务指标	2026 年 1 月至 6 月	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	31, 595, 756	10. 94	利息收入增加
营业利润	16, 472, 646	7. 27	营业收入增加
净利润	13, 743, 032	8. 17	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

2026 年以来，面对复杂多变的内外部环境，我国经济运行总体平稳，宏观政策积极加力提效，一系列存量和增量政策取得了较好效果。中国银行业积极作为，深入挖掘社会有效需求，发挥支持实体经济的重要作用。整体来看，中国银行业发展呈现较强韧性，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，各家商业银行扎实贯彻落实党中央决策部署，深刻把握金融工作的政治性和人民性，统筹做好金融“五篇大文章”，为推动经济社会高质量发展提供坚实金融支撑。

二、公司从事主要业务、经营模式情况

公司是国内首家在上海证券交易所主板上市的城市商业银行。公司立足江苏，服务辐射长三角及北京地区，经过三十年经营发展，成长为一家公司治理完善，经营特色鲜明，质量效益优良，综合实力突出的商业银行。公司在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，主营业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等。

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

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

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

三、发展战略与核心竞争力

（一）战略定位

公司将坚持“打造国内一流的区域综合金融服务商”的战略愿景。一是围绕“国内一流”要求，勇担全国系统重要性银行重要责任，以卓越的服务能力、精细的经营管理、持续的改革创新、有效的风险管控，铸就高质量发展的一流品

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

（二）核心竞争力分析

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

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

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

的引领下，牢牢抓住发展机遇，积极面对困难挑战，敏锐响应市场变化，坚定推进改革转型，共同开创新时期公司高质量发展的新篇章。

加强人力资源管理，打造优秀人才队伍。公司始终坚持“事业汇聚人才，奋斗成就未来”的人才理念，聚焦价值创造，加强人才队伍建设，为公司高质量发展提供坚实的人才支撑。建立客户经理“五营四队伍”的人才生产线培养体系，促进一线队伍产能提升。优化完善干部考核评价体系，加强年度考核结果运用，推动干部“能上能下”。截至报告期末，母公司正式员工平均年龄 35 岁，本科以上（含本科）占比 99.24%，硕士博士占比 35.14%。

坚持核心价值导向，让金融的增益普惠社会。成立 30 年来，公司始终坚持将自身发展主动融入地方经济发展的大局，积极为支持公益事业、脱贫攻坚、支持乡村振兴、助力低碳经济发展贡献金融力量，承担责任，展现担当。始终高度重视企业的 ESG 价值，将完善治理、服务实体、绿色发展、回报社会、科技创新等 ESG 理念融入公司发展战略和经营管理。公司将持续践行“让金融的增益普惠社会”的企业使命，坚守“诚信、稳健、奋斗、尚义”的企业价值观，在实现自身价值增值的同时，促进企业与社会和谐共赢。

四、报告期公司经营情况综述

2026 年，是“十五五”开局之年，也是公司三十而立再出发的起步之年、新一轮战略周期承上启下的关键之年。公司深刻领会和把握“十五五”时期经济社会发展重大要求，完整准确全面贯彻新发展理念，锚定高质量发展首要任务，聚焦成为“好银行”目标，充分释放改革动能，坚决守好风险底线，持续增进价值创造，奋力推动公司事业发展再上新台阶，为“十五五”开好局、起好步贡献更大力量。

经营规模稳健增长。2026 年 6 月末，公司资产总额 32,373.24 亿元，比上年末增加 2,155.04 亿元，增幅 7.13%。贷款总额 15,677.91 亿元，较上年末增加 1,434.35 亿元，增幅 10.07%。负债总额为 30,151.07 亿元，比上年末增加 2,035.92 亿元，增幅 7.24%。存款总额 18,260.31 亿元，较上年末增加 1,552.42 亿元，增幅 9.29%。

盈利水平稳步提升。2026 年上半年，公司实现营业收入 315.96 亿元，同比增加 31.16 亿元，同比上升 10.94%，其中，利息净收入 219.35 亿元，同比增加 62.89 亿元，同比上升 40.19%，在营业收入中占比 69.42%，同比上升 14.48 个

百分点。实现归属于母公司股东的净利润 136.50 亿元，同比增加 10.31 亿元，同比上升 8.17%。

主要指标保持良好。2026 年上半年，总资产收益率（ROA）0.87%。净利差 1.62%，净息差 1.79%。截至报告期末，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.37%、10.59%及 13.02%。公司不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 306.11%，较上年末下降 7.51 个百分点。

五、报告期内主要经营情况讨论与分析

（一）利润表分析

报告期内，公司实现营业收入 315.96 亿元，同比增加 31.16 亿元，同比上升 10.94%，营业支出 151.23 亿元，同比增加 20.00 亿元，同比上升 15.24%；归属于母公司股东的净利润 136.50 亿元，同比增加 10.31 亿元，同比上升 8.17%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比增减（%）
营业收入	31,595,756	28,480,211	10.94
其中：利息净收入	21,935,208	15,646,217	40.19
非利息净收入	9,660,548	12,833,994	-24.73
营业支出	-15,123,110	-13,123,331	15.24
其中：税金及附加	-402,822	-375,644	7.24
业务及管理费	-7,170,699	-7,140,042	0.43
信用减值损失	-7,440,572	-5,520,886	34.77
其他资产减值（损失）/转回	-1,568	1,913	不适用
其他业务成本	-107,449	-88,672	21.18
营业利润	16,472,646	15,356,880	7.27
营业外收支净额	-31,605	-16,192	不适用
利润总额	16,441,041	15,340,688	7.17
所得税费用	-2,698,009	-2,635,576	2.37
净利润	13,743,032	12,705,112	8.17
少数股东损益	92,833	85,897	8.07
归属于母公司股东的净利润	13,650,199	12,619,215	8.17

1. 营业收入

报告期内，公司实现营业收入315.96亿元，同比增加31.16亿元，同比上升 10.94%，其中，利息净收入219.35亿元，同比增加62.89亿元，同比上升40.19%，在营业收入中占比69.42%，同比上升14.48个百分点；非利息净收入96.61亿元，

同比减少31.73亿元，同比下降24.73%，在营业收入中占比30.58%，同比下降14.48个百分点。

(1) 营业收入按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2026 年 1-6 月金额	占比 (%)	2025 年 1-6 月金额	占比 (%)	数额同比增长 (%)	变动超过 20%的项目原因说明
发放贷款和垫款利息收入	32,674,815	57.10	30,430,801	55.14	7.37	-
金融投资利息收入	12,050,620	21.06	9,356,711	16.95	28.79	债券投资利息收入增加
其中：债券投资利息收入	12,025,630	21.02	9,070,542	16.44	32.58	债券投资利息收入增加
存放中央银行款项利息收入	809,711	1.42	772,024	1.40	4.88	-
拆出资金利息收入	463,157	0.81	478,716	0.87	-3.25	-
买入返售金融资产利息收入	417,382	0.73	452,729	0.82	-7.81	-
存放同业及其他金融机构款项利息收入	219,607	0.38	222,452	0.40	-1.28	-
其他利息收入	99	0.00	1	0.00	9,800.00	租出贵金属利息收入增加
手续费及佣金收入	3,208,791	5.61	3,443,040	6.24	-6.80	-
其他项目收入	7,377,282	12.89	10,032,404	18.18	-26.47	投资收益减少

(2) 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比（%）	营业利润	占比（%）
江苏地区	29,410,745	93.08	15,674,386	95.15
其他地区	2,185,011	6.92	798,260	4.85
合计	31,595,756	100.00	16,472,646	100.00

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

（3）营业收入按业务分部划分的情况

报告期内，公司银行业务营业收入 139.62 亿元，同比增加 10.00 亿元，同比上升 7.72%，在营业收入中占比 44.19%，同比下降 1.32 个百分点。个人银行业务营业收入 94.04 亿元，同比增加 17.61 亿元，同比增长 23.03%，在营业收入中占比 29.76%，同比上升 2.92 个百分点。资金业务营业收入 81.60 亿元，同比增加 3.84 亿元，同比上升 4.94%，在营业收入中占比 25.83%，同比下降 1.47 个百分点。

单位：人民币千元

营业收入类型	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比增减（%）
公司银行业务	13,962,123	12,961,921	7.72
个人银行业务	9,404,272	7,643,685	23.03
资金业务	8,160,120	7,775,964	4.94
其他业务	69,241	98,641	-29.81
合计	31,595,756	28,480,211	10.94

注：有关分部经营业绩的更多内容详见“财务报表附注”。

2. 利息净收入

（1）利息收入

报告期内，公司利息收入 466.35 亿元，同比增长 11.80%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比增减（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
发放贷款和垫款	32,674,815	70.06	30,430,801	72.95	7.37
其中：公司贷款和垫款	20,277,773	43.48	19,137,479	45.88	5.96
个人贷款	10,915,008	23.41	10,029,012	24.04	8.83

票据贴现	785,495	1.68	894,399	2.14	-12.18
贸易融资	696,539	1.49	369,911	0.89	88.30
金融投资	12,050,620	25.84	9,356,711	22.43	28.79
存放中央银行款项	809,711	1.74	772,024	1.85	4.88
拆出资金	463,157	0.99	478,716	1.15	-3.25
买入返售金融资产	417,382	0.90	452,729	1.09	-7.81
存放同业及其他金融机构款项	219,607	0.47	222,452	0.53	-1.28
其他	99	0.00	1	0.00	9,800.00
合计	46,635,391	100.00	41,713,434	100.00	11.80

(2) 利息支出

报告期内，公司利息支出 247.00 亿元，同比下降 5.24%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
吸收存款	15,679,502	63.48	16,170,841	62.04	-3.04
应付债券	3,866,862	15.65	4,685,559	17.97	-17.47
同业及其他金融机构存放款项	2,507,102	10.15	2,163,014	8.30	15.91
向中央银行借款	1,298,728	5.26	1,660,428	6.37	-21.78
拆入资金	710,982	2.88	854,102	3.28	-16.76
卖出回购金融资产款	635,618	2.57	516,642	1.98	23.03
其他	1,389	0.01	16,631	0.06	-91.65
合计	24,700,183	100.00	26,067,217	100.00	-5.24

3. 生息资产、付息负债平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2026 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率 (%)
生息资产：	2,813,311,365	3.34
贷款	1,541,332,438	4.27
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	1,201,256,939	3.65
零售贷款	340,075,499	6.47
存放中央银行款项	120,638,977	1.35
存放同业	43,283,502	1.02
债券投资	1,006,561,212	2.41
买入返售	57,607,394	1.46

拆放同业	43,887,842	2.13
付息负债：	2,894,111,566	1.72
存款	1,809,516,522	1.75
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	330,395,425	0.32
企业定期存款	843,762,528	2.03
储蓄活期存款	58,871,942	0.05
储蓄定期存款	576,486,627	2.33
同业拆入	78,717,794	1.82
已发行债券	420,589,307	1.85
同业存放	331,266,439	1.53
向中央银行借款	162,460,871	1.61
卖出回购	91,454,343	1.40
其他付息负债	106,290	2.63

注：1. 已发行债券含发行的同业存单。

2. 债券投资含同业存单投资、以摊余成本计量的应收款项类投资。

4. 非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 96.61 亿元，同比减少 31.73 亿元，同比下降 24.73%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	2,283,266	23.64	2,801,590	21.83	-18.50
其中：手续费及佣金收入	3,208,791	33.22	3,443,040	26.83	-6.80
手续费及佣金支出	-925,525	-9.58	-641,450	-5.00	44.29
投资收益	5,756,915	59.59	8,085,880	63.00	-28.80
其他收益	51,054	0.53	132,823	1.03	-61.56
公允价值变动收益	1,743,735	18.05	1,714,404	13.36	1.71
汇兑损失	-224,139	-2.32	-15,937	-0.12	1,306.41
其他业务收入	58,922	0.61	97,049	0.76	-39.29
资产处置（损失）/ 收益	-9,205	-0.10	18,185	0.14	不适用
合计	9,660,548	100.00	12,833,994	100.00	-24.73

(1) 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	

代理及咨询业务	1,671,894	52.10	1,541,473	44.77	8.46
贷款及担保	716,110	22.32	1,040,073	30.21	-31.15
债券承销	475,009	14.80	520,637	15.12	-8.76
资产托管	206,951	6.45	211,457	6.14	-2.13
银行卡及结算业务	110,078	3.43	111,167	3.23	-0.98
其他业务	28,749	0.90	18,233	0.53	57.68
手续费及佣金收入合计	3,208,791	100.00	3,443,040	100.00	-6.80
手续费及佣金支出	-925,525	-	-641,450	-	44.29
手续费及佣金净收入	2,283,266	-	2,801,590	-	-18.50

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月		2025年1-6月		同比增减 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	2,465,410	42.82	4,653,158	57.55	-47.02
债权投资	2,181,929	37.90	1,114,201	13.78	95.83
权益法核算的长期股权投资	560,023	9.73	499,851	6.18	12.04
其他债权投资	478,752	8.32	1,768,071	21.87	-72.92
其他	70,801	1.23	50,599	0.63	39.93
合计	5,756,915	100.00	8,085,880	100.00	-28.80

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

(3) 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	1,704,446	97.75	1,757,956	102.54
衍生金融工具	39,289	2.25	-4,389	-0.26
交易性金融负债	-	-	-39,163	-2.28
合计	1,743,735	100.00	1,714,404	100.00

5. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工薪酬	5,039,388	70.28	5,216,525	73.06
业务费用	1,314,919	18.34	1,127,991	15.80
折旧及摊销	816,392	11.38	795,526	11.14

合计	7,170,699	100.00	7,140,042	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

6. 信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业及其他金融机构款项	-50,262	-0.67	17,074	0.31
拆出资金	59,115	0.79	3,530	0.06
买入返售金融资产	2,690	0.04	27,711	0.50
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	7,709,848	103.62	6,061,580	109.79
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-81,297	-1.09	-181,525	-3.29
金融投资				
-债权投资	9,830	0.13	-22,703	-0.41
-其他债权投资	18,713	0.25	127,753	2.31
租出贵金属	-5	0.00	26	0.00
其他资产	21,726	0.29	54,407	0.99
预计负债	-249,786	-3.36	-566,967	-10.27
合计	7,440,572	100.00	5,520,886	100.00

7. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	2,583,496	95.76	1,773,228	67.28
递延所得税费用	114,513	4.24	862,348	32.72
合计	2,698,009	100.00	2,635,576	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 32,373.24 亿元，比上年末增加 2,155.04 亿元，增幅 7.13%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		期末较上年末增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放中央银行款项	123,417,614	3.81	128,778,161	4.26	-4.16
存放同业及其他金融机构款项	24,217,466	0.75	35,073,384	1.16	-30.95

贵金属	8,755,405	0.27	2,611,322	0.09	235.29
拆出资金	53,442,042	1.65	35,967,066	1.19	48.59
衍生金融资产	6,983,805	0.22	7,067,061	0.23	-1.18
买入返售金融资产	62,710,820	1.94	74,893,566	2.48	-16.27
发放贷款和垫款	1,532,327,857	47.33	1,391,149,872	46.04	10.15
金融投资：					
-交易性金融资产	362,101,274	11.18	344,054,750	11.39	5.25
-债权投资	444,311,160	13.72	453,675,002	15.01	-2.06
-其他债权投资	582,555,254	17.99	509,753,855	16.87	14.28
-其他权益工具投资	1,878,805	0.06	2,554,774	0.08	-26.46
长期股权投资	11,173,170	0.34	10,744,117	0.36	3.99
投资性房地产	902,156	0.03	927,659	0.03	-2.75
固定资产	8,518,041	0.26	8,886,531	0.29	-4.15
在建工程	1,491,348	0.05	1,496,951	0.05	-0.37
使用权资产	918,217	0.03	1,038,002	0.03	-11.54
无形资产	1,237,286	0.04	1,290,988	0.04	-4.16
商誉	210,050	0.01	210,050	0.01	0.00
递延所得税资产	3,494,307	0.11	3,966,533	0.13	-11.91
其他资产	6,677,728	0.21	7,680,243	0.26	-13.05
资产总计	3,237,323,805	100.00	3,021,819,887	100.00	7.13

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况

单位：人民币千元

类别	2026年6月30日		2025年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款	1,223,614,643	78.05	1,089,289,197	76.48
-贷款及垫款	1,073,586,060	68.48	986,300,951	69.25
-票据贴现	92,781,849	5.92	62,342,368	4.38
-贸易融资	57,246,734	3.65	40,645,878	2.85
个人贷款	344,176,213	21.95	335,066,964	23.52
-消费类贷款	217,564,638	13.88	209,533,867	14.71
-住房抵押贷	90,447,126	5.77	89,247,671	6.26
-经营性贷款	21,397,573	1.36	20,249,380	1.42
-信用卡透支	14,766,876	0.94	16,036,046	1.13
合计	1,567,790,856	100.00	1,424,356,161	100.00

对公贷款方面，公司深入落实金融“五篇大文章”战略部署，持续加大绿色金融、科技金融及产业升级等实体经济重点领域的信贷投放，资产结构进一步优化。截至报告期末，对公贷款余额 12,236.15 亿元，较上年末增加 1,343.25 亿元，增幅 12.33%。

个人贷款方面，公司完善产品服务体系，优化业务流程，拓展重点渠道场景，强化全流程风险管控。截至报告期末，个人贷款余额 3,441.76 亿元，较上年末增加 91.09 亿元，增幅 2.72%。

(2) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，租赁和商务服务业占比较上年末下降 0.86 个百分点，批发和零售业占比较上年末上升 1.56 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2026 年 6 月 30 日		2025 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	405,272,296	25.85	380,389,502	26.71
批发和零售业	197,925,073	12.63	157,684,858	11.07
水利、环境和公共设施管理业	175,639,322	11.20	156,599,788	10.99
制造业	170,195,364	10.86	154,917,142	10.88
房地产业	68,809,104	4.39	75,851,144	5.32
电力、热力、燃气及水生产和供应业	32,292,478	2.06	30,945,044	2.17
科学研究和技术服务业	30,632,023	1.95	26,506,973	1.86
建筑业	20,278,855	1.29	20,319,087	1.43
信息传输、软件和信息技术服务业	20,270,488	1.29	19,351,320	1.36
农、林、牧、渔业	18,616,994	1.19	19,317,881	1.36
合计	1,139,931,997	72.71	1,041,882,739	73.15

(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 13,072.23 亿元，占全部贷款余额的 83.38%，比上年末下降 0.44 个百分点。公司在南京以外地区贷款余额为 11,732.08 亿元，比上年末增加 1,059.94 亿元。

单位：人民币千元

地区分布	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
江苏地区	1,307,222,579	83.38	1,193,816,751	83.82
其中：南京地区	394,582,408	25.17	357,142,060	25.07
长三角地区（除江苏地区）	173,453,194	11.06	153,317,893	10.76
其他地区	87,115,083	5.56	77,221,517	5.42

合计	1, 567, 790, 856	100.00	1, 424, 356, 161	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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	487, 502, 329	31.09	389, 726, 560	27.36
保证贷款	783, 961, 668	50.00	761, 210, 415	53.44
抵押贷款	223, 183, 165	14.24	200, 723, 889	14.10
质押贷款	73, 143, 694	4.67	72, 695, 297	5.10
合计	1, 567, 790, 856	100.00	1, 424, 356, 161	100.00

(5) 前十名客户贷款

截至报告期末，公司前十大客户贷款余额为 220.28 亿元，占期末贷款总额的 1.41%，占期末资本净额的 8.15%。

单位：人民币千元

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
客户 A	2, 971, 780	0.19	1.10
客户 B	2, 472, 140	0.16	0.91
客户 C	2, 350, 000	0.15	0.87
客户 D	2, 289, 500	0.15	0.85
客户 E	2, 276, 714	0.14	0.84
客户 F	2, 000, 000	0.13	0.74
客户 G	1, 970, 000	0.13	0.73
客户 H	1, 932, 500	0.12	0.72
客户 I	1, 929, 250	0.12	0.71
客户 J	1, 836, 330	0.12	0.68
合计	22, 028, 214	1.41	8.15

(6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日	
	名义金额	公允价值

		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期	81,273,005	532,739	-1,062,792
-货币掉期	534,105,047	2,614,389	-2,381,600
-货币期权	223,470,151	443,008	-476,272
利率衍生工具			
-利率掉期	1,327,075,095	2,775,934	-2,775,417
其他衍生工具	21,290,704	617,735	-714,830
合计	2,187,214,002	6,983,805	-7,410,911

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	62,653,083	98.86	74,818,869	99.05
应收债权	720,000	1.14	720,000	0.95
合计	63,373,083	100.00	75,538,869	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	5,466,540	535,422	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	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
金融投资：	1,390,846,493	99.14	1,310,038,381	99.12
-交易性金融资产	362,101,274	25.81	344,054,750	26.03
-债权投资	444,311,160	31.67	453,675,002	34.33
-其他债权投资	582,555,254	41.53	509,753,855	38.57
-其他权益工具投资	1,878,805	0.13	2,554,774	0.19
长期股权投资	11,173,170	0.80	10,744,117	0.81
投资性房地产	902,156	0.06	927,659	0.07
合计	1,402,921,819	100.00	1,321,710,157	100.00

截至报告期末，本行已拥有八家股权投资机构。其中，控股机构五家，分别

为南银理财有限责任公司、鑫元基金管理有限公司、南银法巴消费金融有限公司、宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司；参股机构三家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行股份有限公司。

主要子公司情况

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

主要联营企业情况

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

注：公司对外投资情况详见“财务报表附注”。

报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南银理财有限责任	2,000,000	6,699,196	6,023,936	664,341	407,108

公司					
鑫元基金管理有限公司	1,700,000	5,329,099	3,941,188	468,801	158,071
南银法巴消费金融有限公司	6,000,000	66,433,590	7,242,289	3,219,741	175,480
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	130,000	6,691,758	619,662	54,704	40
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	524,698	9,770,444	788,829	111,575	-3,086

(10) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2026年6月30日		2025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
房屋及建筑物	1,422,296	193,279	1,438,569	194,233
其他	7,470	5,602	7,470	5,602
合计	1,429,766	198,881	1,446,039	199,835

(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	383,126,302
金融债券	422,734,414
企业债券	191,983,339

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	25国开08	6,730,000.00	2030-06-13	1.54	-
2	25国开清发02	6,680,000.00	2028-02-14	1.47	-
3	17国开15	5,590,000.00	2027-08-24	4.24	-
4	25农发05	5,120,000.00	2030-01-07	1.40	-
5	24国开清发03	5,000,000.00	2027-09-02	1.80	-
6	25国开清发07	4,490,000.00	2028-09-12	1.79	-
7	23农发07	4,210,000.00	2028-06-07	2.63	-
8	22国开08	3,870,000.00	2027-06-16	2.69	-
9	22进出15	3,740,000.00	2027-06-17	2.82	-
10	24农发15	3,490,000.00	2029-09-03	1.88	-
合计	-	48,920,000.00	-	-	-

(12) 报告期末，公司及分支机构资产分布情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市建邺区江山大街 88 号	1	2,875	1,058,924,925
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	81	3,415	451,907,505
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	12	424	84,736,335
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	20	946	252,256,256
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	18	652	118,700,186
6	北京分行	北京市东城区珠市口东大街 20 号	17	701	216,726,452
7	南通分行	南通市工农路 33 号	17	634	113,996,030
8	杭州分行	杭州市拱墅区天水街道凤起路 432 号	16	687	107,274,917
9	扬州分行	扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场）	10	466	70,061,392
10	苏州分行	苏州工业园区旺登巷 20 号	17	758	136,692,695
11	常州分行	常州市武进区广电西路 166-6 号	13	409	58,657,513
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	12	465	94,399,674
13	镇江分行	镇江市润州区黄山南路 20 号	11	385	56,561,098
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	8	336	50,228,627
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	6	309	51,725,723
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	14	457	49,902,254
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	12	409	66,504,377
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	7	300	56,492,921
-	合计	-	292	14,628	3,095,748,880

注：分支机构不含子公司。

2. 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 30,151.07 亿元，比上年末增加 2,035.92 亿元，增幅 7.24%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		期 末 较 上 年 末 增 减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	168,738,101	5.60	157,757,132	5.61	6.96
同业及其他金融机构存放款项	361,160,453	11.98	266,905,321	9.49	35.31
拆入资金	73,689,048	2.44	73,104,157	2.60	0.80
交易性金融负债	1,702,051	0.06	1,540,685	0.06	10.47
衍生金融负债	7,410,911	0.25	5,722,948	0.20	29.49
卖出回购金融资产款	114,033,226	3.78	118,665,290	4.22	-3.90
吸收存款	1,862,304,757	61.77	1,709,147,659	60.79	8.96
应付职工薪酬	8,209,242	0.27	8,460,215	0.30	-2.97
应交税费	3,915,130	0.13	3,157,782	0.11	23.98
应付债券	393,936,873	13.06	442,218,841	15.73	-10.92
租赁负债	896,845	0.03	976,215	0.04	-8.13
预计负债	711,218	0.02	963,076	0.03	-26.15
其他负债	18,398,994	0.61	22,895,754	0.82	-19.64
负债合计	3,015,106,849	100.00	2,811,515,075	100.00	7.24

(1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款				
-公司客户	310,453,982	17.00	264,769,933	15.85
-个人客户	61,781,802	3.38	55,599,354	3.33
定期存款 (含通知存款)				
-公司客户	765,360,108	41.91	735,050,055	43.99
-个人客户	607,616,656	33.28	538,413,155	32.22
保证金存款	75,704,189	4.15	73,272,997	4.39
其他存款	5,114,074	0.28	3,683,714	0.22
合计	1,826,030,811	100.00	1,670,789,208	100.00

截至报告期末，公司存款总额 18,260.31 亿元，较上年末增加 1,552.42 亿元，增幅 9.29%，其中，对公存款余额 11,515.18 亿元，较上年末增长 784.25 亿元，增幅 7.31%；个人存款余额 6,693.98 亿元，较上年末增长 753.86 亿元，增幅 12.69%，在各项存款中占比 36.66%，较上年末上升 1.11 个百分点；其他存款余额 51.14 亿元，较上年末增加 14.30 亿元。

对公存款方面，公司坚持量质并举，紧扣“调结构、降成本”导向，扎实推进业务转型发展：一是大力推动结算体系建设，夯实存款底盘；二是持续优化客群分层管理，实现精准拓客；三是强化精细化成本管控，推动存款结构不断优化。

个人存款方面，公司锚定“稳存增存优存”目标，重点拓展代发工资、支付结算、代收代付等核心渠道，积极推动中短期存款增长，持续降低负债业务成本。

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
境内银行	37,800,428	10.52	30,722,249	11.68
境外银行	7,041	0.00	-	-
境内其他金融机构	321,452,741	89.48	232,255,848	88.32
境外其他金融机构	97	0.00	-	-
合计	359,260,307	100.00	262,978,097	100.00

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	102,913,601	90.28	115,521,382	97.39
票据	11,075,771	9.72	3,093,704	2.61
合计	113,989,372	100.00	118,615,086	100.00

3. 股东权益情况分析

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	12,363,567	12,363,567	0.00
其他权益工具	24,973,814	24,973,814	0.00
资本公积	42,866,348	42,866,348	0.00
其他综合收益	2,402,202	1,251,308	91.98
盈余公积	17,615,260	15,555,842	13.24
一般风险准备	32,282,285	32,177,459	0.33
未分配利润	85,649,699	77,112,664	11.07
归属于母公司股东权益合计	218,153,175	206,301,002	5.75
少数股东权益	4,063,781	4,003,810	1.50

(三) 现金流量表相关科目变动分析

经营活动产生的现金流量净额为 1,051.78 亿元，净流入同比减少 143.18 亿元，主要原因是本期卖出回购金融资产款为净流出；投资活动使用的现金流量净额 737.52 亿元，净流出同比减少 758.46 亿元，主要原因是收回投资收到的现金增多；筹资活动使用的现金流量净额 550.82 亿元，净流入同比减少 767.95 亿元，主要原因是发行债券收到的现金减少。

单位：人民币千元

科目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例（%）
经营活动产生的现金流量净额	105,177,712	119,496,372	-11.98
投资活动使用的现金流量净额	-73,752,341	-149,598,128	50.70
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	-55,081,719	21,713,011	-353.68

（四）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末或报告期	增减幅度（%）	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	24,217,466	-30.95	存放同业及其他金融机构款项规模下降
贵金属	8,755,405	235.29	贵金属业务规模增加
拆出资金	53,442,042	48.59	拆出资金规模增加
同业及其他金融机构存放款项	361,160,453	35.31	同业及其他金融机构存放款项规模增加
其他综合收益	2,402,202	91.98	其他债权投资公允价值变动的影响
手续费及佣金支出	-925,525	44.29	手续费及佣金支出增加
汇兑损失	-224,139	1,306.41	外汇衍生工具损益变动的影响
信用减值损失	-7,440,572	34.77	计提贷款信用减值损失增加

（五）贷款资产质量情况

贷款方面，2026 年上半年，公司资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力继续保持较好水平。不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.01 个百分点；贷款减值准备余额 391.44 亿元，拨备覆盖率 306.11%。从逾期情况看，公司逾期贷款占比 1.20%，较上年末下降 0.08 个百分点；关注类贷款占比 0.97%，较上年末下降 0.19 个百分点。

1. 五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比（%）	贷款金额	占比（%）
正常类	1,540,323,189	98.21	1,396,324,981	98.01
关注类	15,217,092	0.97	16,477,499	1.16
次级类	5,163,910	0.33	4,746,092	0.33
可疑类	2,102,047	0.14	1,887,274	0.13
损失类	5,521,506	0.35	5,206,945	0.37
贷款总额	1,568,327,744	100.00	1,424,642,791	100.00

注：根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

2. 贷款迁徙率

单位：%

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.48	0.99	1.08
关注类贷款迁徙率	35.11	39.79	45.21
次级类贷款迁徙率	50.03	82.96	70.33
可疑类贷款迁徙率	81.35	94.82	90.59

注：贷款迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算，为母公司口径数据。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		比 2025 年 12 月 31 日增减		增减变动分析
	余额	比例（%）	余额	比例（%）	余额	百分点	
重组贷款	7,613,288	0.49	7,503,487	0.53	109,801	-0.04	部分业务进行重组导致重组贷款有所增加
逾期贷款	18,807,153	1.20	18,238,955	1.28	568,198	-0.08	部分客户还款能力下降导致逾期贷款有所增加
其中：本金和利息逾期 60	5,389,016	0.34	5,503,569	0.39	-114,553	-0.05	-

天以内贷款							
本金和利息逾期 90 天以内贷款	7,292,795	0.47	7,173,971	0.50	118,824	-0.03	-
本金或利息逾期 90 天以上贷款	11,514,358	0.73	11,064,984	0.78	449,374	-0.05	-

4. 公司类贷款质量情况

截至报告期末，母公司对公不良贷款率 0.64%，按照贷款投放的行业分布情况见下表：

单位：人民币千元			
项目	贷款金额	不良贷款金额	不良率(%)
教育	1,261,786.16	157,795.21	12.51
信息传输、软件和信息技术服务业	20,211,371.15	777,495.43	3.85
建筑业	19,580,751.54	610,387.98	3.12
房地产业	68,596,298.57	1,623,682.24	2.37
批发和零售业	196,302,222.76	2,173,007.69	1.11
制造业	166,433,289.74	1,837,442.50	1.10
文化、体育和娱乐业	4,255,756.93	31,998.05	0.75
科学研究和技术服务业	30,543,319.23	195,720.50	0.64
卫生和社会工作	2,954,930.46	13,809.08	0.47
住宿和餐饮业	5,111,496.13	20,837.20	0.41
交通运输、仓储和邮政业	14,980,121.20	54,374.45	0.36
居民服务、修理和其他服务业	2,436,659.59	7,984.33	0.33
农、林、牧、渔业	18,336,813.10	27,091.50	0.15
水利、环境和公共设施管理业	175,299,683.99	90,198.75	0.05
租赁和商务服务业	404,101,210.54	129,932.00	0.03
电力、热力、燃气及水生产和供应业	32,203,057.71	3,195.96	0.01
采矿业	537,242.45	0.00	0.00
金融业	7,232,040.11	0.00	0.00
其他	44,782,969.41	0.00	0.00
对公贷款合计	1,215,161,020.77	7,754,952.87	0.64

注：数据为母行口径，不良率按国家金融监督管理总局监管口径计算。

5. 个人贷款质量情况

截至报告期末，母公司个人贷款不良率 1.42%，较上年末下降 0.07 个百分点。报告期内，母公司持续强化个人贷款资产质量管控，住房抵押贷款不良率较上年末有所下降；消费贷款不良率总体稳定；个人经营性与信用卡业务规模较小，不良率较上年末有所上升，整体风险可控。公司将持续优化业务结构，抓实资产质量管控，保障业务稳健运行。

6. 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况

项目	不良率（%）
江苏地区	0.81
上海地区	1.08
北京地区	0.71
杭州地区	0.27
合计	0.78

7. 不良贷款处置措施

截至 2026 年 6 月末，母公司不良贷款余额 116.67 亿元，不良率为 0.78%，资产质量保持稳定。报告期内，公司坚持“防增量”与“化存量”并重，多管齐下加快不良资产处置，持续夯实资产质量根基。防增量方面，公司着力强化风险关口前移管理，纵深推进大额风险化解工作。化存量方面，公司采取多元化处置策略加速资产出清。一是坚守清收主阵地，通过科学制定策略、及时实施诉讼保全、灵活推进执行措施，全面提升清收效能；二是深化市场化处置，在合规前提下有序开展不良债权转让及资产证券化业务，拓宽处置渠道，加快处置进度；三是落实核销政策，对符合核销条件的不良资产，及时核销。

8. 股权质押贷款情况

为规范本行股票质押业务的办理，本行已发布了《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》。一是强调以第一还款来源作为评价标准，确保第一还款来源的真实性、可靠性和稳定性；二是规范贷后管理措施，通过设置预警线、平仓线等措施，加强质押物价值管理，确保本行授信资产安全。

截至报告期末，涉及股权质押贷款的余额 95.18 亿元。

9. 房地产贷款情况

2026 年，公司全面贯彻落实《中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》中的 16 条政策措施，积极做好城市房地产融资协调机制项目对接，按照“合规经营、防范风险、优选项目、全过程管理”的总体要求，稳妥开展房地产行业授信业务，坚持以现金流与期限相匹配的项目融资为主，强化业务风险管控。

截至报告期末，公司投向为房地产的对公贷款余额 688.09 亿元，不良率 2.36%；个人按揭贷款余额 862.88 亿元，不良率 0.47%。

10. 政府类授信情况

2026 年，本行严格遵循“稳总量、强合规、优结构、提质量”的总体导向，按照“合规审慎、聚焦转型、分类施策、限额管理”的基本原则，结合自身客群特征与经营特色，有序开展地方政府类客户授信业务。严格落实党中央、国务院、财政部及监管部门关于地方政府债务管理的政策要求。对于隐性债务相关业务，坚守合规底线，不违规新增隐性债务；对于非隐性债务的业务，坚持商业化原则，在综合评估融资主体、还款来源、风险缓释的基础上，依法合理支持和保障地方政府类客户正常的市场化融资需求。根据党中央、国务院、财政部及监管部门关于地方政府性债务管理的政策制度，本行制定了相关授信政策，并根据外部的政策制度变化适时调整，确保合规、有序、稳健开展相关授信业务。

截至报告期末，公司政府类授信资产质量良好，无不良贷款。

11. 贷款损失准备计提和核销情况

	单位：人民币千元	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
计提方法	预期信用损失法	
期初余额	37,133,316	34,824,649
本期计提	7,628,551	13,966,803
本期核销及转销	-7,250,975	-14,245,246
收回已核销贷款和垫款	1,646,647	2,662,711
汇率变动及其他	-13,646	-75,601
期末余额	39,143,893	37,133,316

12. 集团客户授信业务风险管理情况

在报告期内，本行全面推进集团客户授信管理体系优化，着力提升集团客户授信风险管理水平，重点开展以下工作：一是优化集团客户家谱管理。一方面，在现有集团家谱的架构基础上，进一步按照业务板块进行细分完善，提升管理效率；另一方面，推动集团客户统一授信管理体系持续优化，落地集团层面债券包销额度管理规则，完善集团授信系统管控功能，配套修订统一授信相关制度，提升集团客户授信管理精细化水平。二是强化集团授信集中度管理。公司延续集团客户限额指标管理体系，从集团客户全口径授信管理和大额风险暴露管理两方面分别设置五项集团客户限额指标，管控方式覆盖绝对值管控和集中度管控，持续强化风险分散经营导向。

（六）资本充足率及流动性分析

1. 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年末	2024 年末
资本净额	270,145,499	256,557,563	234,036,043
核心一级资本净额	194,453,724	182,352,322	159,566,545
其他一级资本净额	25,273,113	25,246,168	30,089,083
二级资本净额	50,418,662	48,959,073	44,380,415
加权风险资产净额	2,074,829,309	1,950,591,728	1,705,427,073
资本充足率（%）	13.02	13.15	13.72
一级资本充足率（%）	10.59	10.64	11.12
核心一级资本充足率（%）	9.37	9.35	9.36

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
1、总资本净额	270,145,499	251,750,214
1.1 核心一级资本	195,424,101	186,207,435
1.2 核心一级资本扣减项	970,377	8,321,058
1.3 核心一级资本净额	194,453,724	177,886,377
1.4 其他一级资本	25,273,113	24,973,814
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	219,726,837	202,860,191
1.7 二级资本	50,559,540	49,030,901

1.8 二级资本扣减项	140,878	140,878
2、信用风险加权资产	1,940,969,219	1,865,635,807
3、市场风险加权资产	38,335,024	38,335,024
4、操作风险加权资产	95,525,066	83,486,868
5、风险加权资产合计	2,074,829,309	1,987,457,699
6、核心一级资本充足率（%）	9.37	8.95
7、一级资本充足率（%）	10.59	10.21
8、资本充足率（%）	13.02	12.67

注：更多内容详见公司在官网披露的《南京银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》，披露网址：www.njcb.com.cn。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	5.90	5.78	5.93	6.24
一级资本净额	219,726,837	214,590,431	207,598,490	213,185,270
调整后的表内外 资产余额	3,725,241,796	3,714,390,627	3,498,370,511	3,418,555,960

注：更多内容详见公司在官网披露的《南京银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》，披露网址：www.njcb.com.cn。

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	424,505,015.30	419,109,970.50
现金净流出量	308,036,807.70	296,696,792.80
流动性覆盖率（%）	137.81	141.26

4. 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
可用的稳定资金	1,694,448,279.42	1,650,501,190.99
所需的稳定资金	1,575,985,406.98	1,496,145,610.99
净稳定资金比例（%）	107.52	110.32

（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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信贷承诺	602,619,118	581,553,250
其中:银行承兑汇票	380,257,235	372,368,190
开出信用证	121,175,779	105,253,874
信用卡承诺	45,306,697	44,977,953
开出保函及其他	40,755,292	43,263,346
贷款承诺	15,124,115	15,689,887
质押资产	328,224,484	306,519,073
资本性支出承诺	601,501	398,104
衍生金融工具	2,187,214,002	2,084,858,538

六、报告期主营业务分析

2026 年上半年，公司牢牢把握金融工作的政治性、人民性，与区域经济发展同频共振，聚焦重点领域全面深化改革，不断激发新的发展活力动能，高质量发展成色更加彰显。

（一）公司金融坚守实体本源，发展根基不断厚植

报告期内，公司金融领域始终紧扣区域高质量发展战略导向，坚守服务实体经济本源，夯实客群根基、强化数智赋能、深化精益管理，整体发展态势稳健向好。截至报告期末，对公贷款余额 12,236.15 亿元，较上年末增长 1,343.25 亿元，增幅 12.33%；对公存款余额 11,515.18 亿元，较上年末增长 784.25 亿元，增幅 7.31%；科技金融、绿色金融、普惠小微贷款均高于全行贷款平均增速，较上年末分别增长 18.67%、17.47%、9.57%。

1. 立足本源，健全实体服务体系。聚焦区域经济发展及产业转型升级需求，构建全周期、全链条实体经济服务体系。**一是产业研究牵引实体转型。**研究确立以十大现代产业为主攻方向、五大生产性服务业为补充、五大传统产业转型为支撑的“1055”产业深耕策略，配套差异化服务策略与体系化产品服务机制，打造产业金融新模式。**二是金融活水畅通小微融资。**健全小微企业融资协调长效机制，报告期末“千企万户大走访”活动累计走访客户超 8 万户。扎实落实转贷续贷政策，“无还本续贷”类产品累计服务小微企业近 1.2 万户，转贷金额超千亿元，切实缓解小微企业资金压力。**三是数智生态延伸综合服务。**创新迭代自研数字化对公服务矩阵，依托“智享+”对客服务平台、企业智慧管家、对公网银升级、

对公权益平台等数字化载体，构建“科技+数据+场景+运营”四维赋能体系，整合各类金融与非金融资源，全方位延伸实体经济服务广度与深度。

截至报告期末，公司营业网点总数达 291 家，小微金融服务覆盖面进一步扩大。监管全口径小微贷款余额 3,966.80 亿元，贷款户数 61,386 户。普惠型小微企业贷款余额 1,729.66 亿元，较上年末增长 151.11 亿元，增幅 9.57%，高于全行贷款平均增幅 1.46 个百分点；贷款户数 57,229 户，较上年末增长 4,976 户。报告期内普惠型小微企业贷款加权平均利率为 2.90%，较 2025 年下降 0.31 个百分点。

2. 客群精耕，筑牢经营发展底盘。坚守“以客户为中心”的经营理念，依托多层次获客渠道、差异化服务策略、标准化产品体系，分层分类、全域深耕。一是**基础客户方面**，完善客户全生命周期服务管理，深入推进“获活提留访”“客户倍增”“结算主办行”等专项行动，明确标准化获客流程与营销打法，梳理重点企业清单实施精准分层营销，稳步扩容对公价值客户体量。二是**战略客户方面**，重构优化战略客户专属服务体系，落地“一户一策”定制化服务方案，精准匹配企业初创、扩张、并购、上市等全生命周期金融需求。聚焦行业龙头企业，建立高层常态化沟通对接机制，深化银企战略协同，实现双向赋能、价值共创。三是**机构客户方面**，依托“鑫智系列”场景布局搭建“5+8+5”服务体系，以财政、住建等 5 大核心政务渠道为服务根基，对接 8 类省级、国家级标准化政务业务系统，依托军创线上服务平台、产业基金管理系统等 5 大自研平台底座延伸政务生态，打造覆盖政务源头资金、民生链式客群的全域政务金融服务体系。

3. 特色聚焦，锻造差异竞争优势。一是**科技金融方面**，持续推动科技金融特色模式建设，完善全生命周期产品服务体系，聚焦中型科技企业综合化经营与高质量发展，深化知识产权金融生态建设，高效推进“政银园投”基金及“认股权登记+贷款”业务，持续扩容科创金融生态圈。截至报告期末，科技金融贷款余额较上年末增长 18.67%。二是**绿色金融方面**，聚焦节能环保、高碳转型、零碳园区、蓝色经济等重点赛道，打造多项行业示范性创新成果。其中，绿色工厂专项政策方案入选国家工信部官网示范样板，落地省内首批零碳园区专项金融服务方案；构建“1+5+10”蓝色金融发展体系，首创“蓝色+生物多样性”融合授信模式，并设立首家“蓝绿融合”主题绿色支行。截至报告期末，绿色贷款余额较

上年末增长 17.47%。**三是普惠金融方面**，依托“抵押+”“税务+”数据底座，升级扩容“鑫 e 小微”线上标准化产品体系，报告期末累计触客达 30 万户。深挖产业链、县域乡村、跨境动产融资等多元业务场景，持续强化科技赋能与场景生态协同，实现普惠金融服务更广覆盖、更优质效。**四是养老金融方面**，立足区域养老产业发展需求，打造“综合授信+资金结算+智慧场景+生态共建”一体化综合服务方案，深耕线下养老服务场景，整合区域银发经济资源，搭建多方协同的养老金融生态，实现融资、结算、数字化配套、产业链协同一站式覆盖。**五是数字金融方面**，系统搭建数字经济产业专属服务体系，围绕数字产品制造业、数字技术应用业、数字要素驱动业等核心赛道，出台政策指引，加大资源投入，优化渠道建设，助力数字经济发展提质升级。截至报告期末，数字经济产业贷款增幅 13.52%。

4. 深耕场景，交易银行创新提质。一是**深入推进场景金融建设**。完成顶层架构设计，正式推出十大战略级应用场景体系，聚焦产业深耕、公共服务、普惠乡村、民生消费四大领域，构建全域场景金融发展新格局。截至报告期末，产业场景下供应链金融业务量累计超 2,500 亿元，民生场景下拓展 C 端客户超 15 万户。二是**持续迭代产品服务**。推动“鑫微贷”“鑫信融”等生态产品多行业场景应用；创新推出“电费证”产品，助力国内证向产业链金融服务延伸；完善扩容“七鑫”生态服务体系，加速云算通、鑫云财资、司库等核心产品规模化落地，精准适配客户现金管理需求。

5. 抢抓市场，做强投行综合服务。深化“投行+商行”一体化协同模式，整合全域服务资源，优化客户一站式服务体验。一是**聚焦“五篇大文章”重点领域**，精准发力科技创新债券、绿色债务融资工具、乡村振兴票据、熊猫债等特色债务融资业务。二是**成功落地 2026 年银行间市场首单类 REITs**，助力国有资产盘活利用。三是**持续做强银团、并购贷款特色业务**，深化同业交流合作；完善撮合生态体系建设，全面提升综合化经营能力。报告期内，非金融企业债务融资工具承销规模超 1,400 亿元，江苏省内市场份额排名第一，市场竞争优势持续巩固。

6. 开放赋能，完善跨境生态建设。整合渠道、产品、平台多维优势，打造专业化、特色化跨境金融服务品牌。一是**深耕人民币国际化布局**。依托本行 CIPS 直接参与行的核心渠道优势，实现南向通、北向通跨境结算业务归集运营，充分

释放自主清算功能价值，报告期内跨境人民币结算量同比增长 224.56%。**二是做实企业汇率避险服务。**积极践行汇率风险中性理念，持续丰富外汇衍生产品供给，加强线上化交易平台建设，为涉外企业提供常态化、专业化、多元化汇率避险服务。报告期内代客人民币与外汇衍生业务量同比增长 36.73%。**三是强化跨境融资赋能。**精准对接企业国际化经营与“走出去”发展需求，出台专项授信指引，靶向破解企业境外融资瓶颈，不断夯实跨境融资服务能力。

（二）零售金融坚持客户为本，经营质效向优向好

2026 年上半年，零售金融板块坚持“客户为本、财富为纲、场景为要”的价值主张，以价值创造为核心导向，围绕“增客-增量-增质-增收-增效”的发展模式，持续推动零售业务高质量转型发展。报告期内，零售金融业务实现营业收入 94.04 亿元，同比增长 23.03%，实现零售营业利润 15.51 亿元，资产质量整体保持稳定。截至报告期末，公司零售金融资产（AUM）余额 11,027.05 亿元，较上年末增长 1,001.69 亿元，增幅 9.99%；个人存款余额 6,693.98 亿元，较上年末增长 753.86 亿元，增幅 12.69%；个人贷款余额 3,441.76 亿元，较上年末增长 91.09 亿元，增幅 2.72%。

1. 深耕零售客户综合经营，筑牢业务发展底盘根基

报告期内，公司坚持以客户为中心，巩固扩大零售客户增长基本盘，提升标准化、综合化、数智化经营能力，完善全生命周期、全链路客户经营体系，全面提升客户综合价值贡献。**价值客户规模稳步增长。**针对全量零售客户，以客户价值提升为目标，依托资产层级、客户属性与价值贡献等多维画像，实施精细化分层分类管理，适配差异化产品组合与服务策略，持续提升客户综合经营质效。截至报告期末，零售价值客户数较上年末增幅超 17%。**集约经营效能加快释放。**完善总行集约化运营与属地化服务协同的长尾客群经营模式，围绕服务时机、产品适配、主题活动、触达渠道形成差异化经营策略，精准匹配金融产品与场景化服务，有效激活长尾客群经营活力。报告期内，集约化运营转化价值客户占全量新增贡献比重近 47%。**代发获客经营量质齐升。**深化多层次协同联动机制，深耕医疗、教育、政务等重点民生领域，迭代升级“鑫福薪”产品服务，打造全流程服务闭环，推动代发业务与零售客户经营深度融合，持续提升客户综合价值贡献。**养老金融体系不断完善。**紧扣国家养老战略部署，以“南京银行养老金融”品牌

为引领，构建“三三二一”个人养老金融服务体系，协同推进养老金融扩面提质与养老服务金融体系健全，打造“产品适配、渠道适老、服务适宜”的养老金融经营模式，以高质量金融服务助力银发群体民生福祉改善。

2. 加快财富管理业务转型，推动金融资产量质齐升

报告期内，公司聚焦客户财富保值增值需求，丰富财富产品货架，完善客户服务体系，持续擦亮“财富银行”特色品牌。**财私服务体系优化升级。**针对细分客群多元化、个性化需求，实施差异化经营策略，升级“金融+非金融”综合服务体系，打造“洞见、研学、康养、成长、文化艺术”五大“私享+”系列品牌，持续提升客户服务体验。截至报告期末，公司财富客户数较上年末增长 12.09%，私行客户数较上年末增长 10.28%。**财富产品货架丰富多元。**聚焦产品创新与业务模式转型，完善全策略、全品类财富管理产品体系，稳步推进“千基计划”实施落地，打造优选基金品牌矩阵，丰富养老金融产品供给，拓展资管信托等多品类资产布局，形成“准入扩容、落地发行、储备跟进”的良性产品迭代机制，全方位满足客户多元化资产配置需求。报告期内，零售代销中间业务收入较上年同期增长超 30%。**负债成本结构持续优化。**积极顺应市场环境变化，动态调整差异化产品服务策略，精细化承接到期中长期存款。通过做优代发服务、深化场景获客、夯实结算资金等举措，稳步扩大活期存款规模，推动个人存款量稳价优。截至报告期末，个人存款本币付息率较上年末下降 37bp。

3. 优化零售信贷投放策略，促进资产业务提质增效

报告期内，公司积极贯彻落实国家政策导向，推进客户综合经营和全流程风险管控，持续提升客户信贷服务体验，推动个人贷款业务规模、质量、效益均衡发展。**信贷投放策略持续优化。**深化与优质房企及头部渠道的生态合作，构建购房置业、家装翻新一体化综合融资服务体系；积极响应个人消费贷款财政贴息政策，优化信贷审批流程，丰富消费信贷产品供给，推动消费信贷产品体系融合升级；聚焦民生消费领域经营主体，实现信用类产品全流程线上办理，精准匹配客户经营周转资金需求；聚焦核心消费场景，搭建购车分期场景平台，持续优化信用卡业务布局；深化与头部互联网机构合作，完善支付生态布局，推动网络贷款业务向场景化信贷转型；聚焦重点特色客群，打造可持续消费金融特色发展模式，推动消费金融业务量质齐升。**风险管控能力稳步增强。**系统推进“控新降旧”风

险管控策略，优化客户、业务、产品、区域等策略，严把个贷业务投向源头，完善风险监测预警与处置管理流程，提升风险成本管控水平，保障零售资产质量稳定。截至报告期末，母公司个人贷款不良率较上年末下降 7bp。

4. 推进线上线下渠道融合，打造民生消费场景生态

报告期内，公司持续优化线上线下渠道一体化服务，深入推进民生消费场景生态建设，不断拓宽“金融+非金融”服务边界。**线上渠道服务优化升级。**优化手机银行 App 智能化服务，上线代发、养老、亲子等特色服务专区，探索智能推荐、数字员工等智能化场景应用。截至报告期末，手机银行 App 签约客户数较上年末增长 9.76%。**鑫福生活生态健全完善。**充分释放“鑫福生活”平台的场景化触达、服务供给与客户经营效能，深化网点周边营销与场景获客体系建设。报告期内，平台访问量超 700 万人次，服务客户规模超 70 万名。**民生消费场景加快布局。**聚焦“一老一少一青一新”等重点客群的备老养老、亲子服务、创业发展、安居乐业等核心需求，深耕日常消费、休闲娱乐、文旅出行、医疗健康等重点领域，推进标准化民生场景批量落地与特色化区域场景建设，全力打造民生消费场景金融生态体系。

5. 强化业数人智融合赋能，提升机构队伍产能产效

报告期内，公司持续推进业务与数智能力双向融合，为客户服务提质增效，为基层一线减负赋能，稳步提升机构队伍服务效能。**数智运营体系迭代升级。**升级“客群洞察-策略部署-渠道执行-效果回溯”全链路数字化运营体系，搭建全流程商机运营和效果回溯机制，为零售客群精细化经营提供支撑。**场景智能应用加快落地。**聚焦客户经理、远程坐席等岗位，围绕智能营销、知识检索、联络报告、智能风控等环节，加快智能体应用落地，构建线上线下一体化数智服务模式。**赋能支撑能力不断强化。**围绕全场景营销与经营管理体系，推进“鑫动银行家”系统工具升级改造，强化员工工作台支撑效能，构建覆盖营销展业、客户经营、业绩管理、过程管控的全流程数字化作业体系。**人才梯队建设纵深推进。**推进队伍配置、经营和考核标准化体系建设，健全分层分类人才培养体系，常态化开展队伍专项培训，推进队伍交叉协同服务，持续提升队伍专业化、综合化服务能力。

（三）金融市场锚定经营主线，经营质效持续提升

2026 年上半年，宏观经济稳定运行，金融市场呈现震荡偏顺风行情。金融市场板块锚定年度经营主线，统筹资产高效配置，推进负债精细化管理，同时深耕同业客户综合营销与数智化体系建设，经营质效持续提升，为公司加快“好银行”建设筑牢关键支撑。

1. 自营业务锚定精益增收，业务经营与客户统筹稳步向好。投资交易策略动态调优。资产端精准研判利率走势，主动择时精准操作，多渠道、多手段做宽投资品类、做厚投资收益。负债端利用量化模型与主观决策，精细化把握吸收时机，合理控制综合融资成本；积极履行一级交易商职责，顺利参与央行隔夜回购业务。**创新业务多点开花。**利率债做市承销保持良好势头，积极履行本外币做市商义务。做好各项报价工作，加强做市服务，并积极参与政策性银行主题债承销，支持实体经济发展；贵金属业务拓展策略提升规模，稳步开展境外业务，做好积存金服务支撑；柜台债券业务深化发展，优化报价服务提升流动性，完善系统功能提高业务效率。**代客综合服务水平不断提升。**完善代客交易业务规则，提升衍生品业务报价支持，根据客户需求优化产品设计。**同业客户经营有序推进。**深化总分联动与跨板块协同，持续拓展同业机构合作覆盖面，重点机构综合授信与多元产品合作稳步落地，截至报告期末，境内已准入同业客户超 3,340 户，产品合作总数达 459 个。

2. 资产托管业务拓面提质，夯实服务与筑牢风控协同并进。报告期内，资产托管业务紧跟资管行业变革趋势，聚焦重点领域持续发力，业务结构不断调优，经营质效稳步提升。**重点业务方面**，深化公募基金投托与销托联动机制，优化含权产品布局，公募基金托管规模超过 2,000 亿元，同比增长超 10%，实现稳健增长，业务结构更趋均衡。**客户服务方面**，强化集团资源协同和总分联动，丰富营销服务手段，精准对接客户多元化需求，客户黏性不断增强。**风险管理方面**，持续优化内控体系，强化产品全生命周期风险管控，增强风险防控能力。**系统建设方面**，加快托管数字员工应用场景落地，推动“业技”深度融合，提升运营效率与服务质量，为托管业务高质量发展筑牢支撑。

3. 南银理财深耕净值化转型，产品创新与客户经营同步发力。报告期内，南银理财积极研判经济形势，时刻紧跟行业发展变化，持续打磨多资产多策略的投研体系，丰富固收+等产品货架，升级产品管理体系，发布“四时耕耘产品管理

体系”，以春生、夏长、秋收、冬藏的自然节律，对应产品发行、投资运作、品质管理、售后陪伴的四个阶段，构建覆盖产品全生命周期的闭环管理机制，为客户提供多样化的理财陪伴服务。荣获“介甫奖”“金誉奖”等外部荣誉，位列国际知名机构 IPE “2026 全球资管机构 500 强”第 292 位。

4. 鑫元基金业务发展量质双升，品牌势能与创新突破同频共振。截至报告期末，鑫元基金公募基金管理规模 2,361 亿元，较去年同期增长 11.50%；营收和净利润实现同比快速增长，经营质效持续提升。**投研能力纵深推进。**持续推进“平台式、一体化、多策略”投研体系建设，固收类产品业绩保持同类前列，权益与量化产品稳步向好；科创 AI ETF 成功发行，QDII 业务资格于 6 月正式获批，跨境投资业务实现突破。**渠道生态协同发力。**持续深耕机构客户，国股大行及非银客户规模占比稳步提升；代销渠道 164 家，覆盖范围稳步拓展；电商客户数快速增加，重点平台营销效率持续提升。**产品创新加速布局。**新成立公募基金 17 只，围绕固收+、权益、指数、ETF 等多元策略丰富产品矩阵，ETF 产品线由单点突破向梯队储备加快转变。**数智化转型成效显著。**科技赋能与安全保障能力持续增强。

七、聚力价值创造，深耕数智创新，谱写数字金融新篇章

报告期内，公司坚定推进数智化转型战略落地，紧扣“赋能于人、重构于事、深耕于场”核心主线，依托自主可控坚实技术底座，持续完善数字渠道、拓展场景金融生态、落地数字人民币布局、普及金融智能体全域应用，以数智变革提质、降本、增效，聚力打造特色鲜明、智能高效、安全稳定的新时代数字银行名片。

（一）场景渠道持续扩容，数币基建稳步落地，核心经营底盘持续夯实

1. 场景生态持续丰富，赋能客户多元需求。公司聚焦产业、政务、乡村、民生四大核心赛道，搭建十大战略级场景金融应用体系，落地智慧党建、智慧场馆、智慧餐厅等标准化场景，累计建成 182 个场景项目，有效拓宽获客活客渠道、夯实基础客群底盘。同时迭代升级企业智慧管家综合服务平台，整合政企、园区、创投等优质生态资源，打通招商撮合、自贸服务、生态运营等综合服务能力，形成对公客户全周期经营、投融资协同联动的数字化商业模式，持续提升对公客户粘性与综合经营收益。

2. 数字渠道全面升级，提升经营服务价值。公司持续优化线上服务体系，零

售端精准深耕细分客群，手机银行落地爱警、养老、儿童等五大特色专属服务专区，投资理财板块引入智能算法推荐体系，大幅提升零售财富客户经营质效，并凭借领先的技术应用实力，斩获《亚洲银行家》2026 年度中国区域最佳零售财富管理技术项目奖，品牌价值与市场认可度持续提升。对公端稳步推进新一代企业网银功能迭代与体验升级，全力保障年末平稳投产和无缝切换。新网银将大幅提升跨终端一体化、智能化对公服务能力，在提升客户体验的同时强化集团客户的精细化管控能力。

3. 数币战略布局落地，培育长期业务增量。公司紧跟国家数币发展政策导向，稳步推进数字人民币 2.0 核心工程建设，积极对接央行统一账本体系，标准化底层账务处理能力，为后续数币业务规模化应用和常态化运营夯实基础。同步搭建全流程数字化风控体系，依托智能合约实现反诈、反洗钱全流程闭环管控，保障业务稳健合规发展。通过前瞻布局全域支付应用场景，持续拓宽增量获客渠道，为公司长期业务增长储备新的发展动能。

（二）AI 全域深度赋能，经营质效持续跃迁，打开盈利效率提升空间

1. 夯实 AI 技术底座，筑牢数智转型核心根基。公司持续迭代升级企业级智能中台，完成多模态大模型本地化落地部署，统筹整合全行异构算力资源，搭建起高效集约、安全稳定的全域 AI 技术支撑体系。纵深推进 AI “双百” 计划，报告期内新增 30 个高价值业务智能体，累计建成 156 个 AI 智能体，逐步构建起覆盖全行经营场景的智能化应用矩阵，为业务提质增效、价值创造注入源源不断的数智动能。

2. 深耕 AI 场景渗透，释放数智转型内生动能。公司依托成熟的 AI 技术底座，持续推动智能能力深度融入全行经营管理全流程。**客群经营上**，整合全域智能工具矩阵，实现对公、零售、同业全品类客群智能化精细运营。对公端借助“产业大脑”，迭代优化经营与信贷决策体系，精准研判产业客户经营及信贷投放情况，提升产业金融服务精准度。零售端依托“营销大脑”与海量客户标签体系，落地精准营销与精细化运营，深度挖掘客户综合价值。同业端上线智能营销助手，覆盖银行、保险、基金、信托等八大类同业客群，通过 AI 价值画像精准挖掘合作机遇，有效拓宽同业增量空间。**业务服务上**，AI 深度嵌入各类核心业务，全面赋能服务提质、流程提效与价值增值。对公信贷端以智能技术重塑业务流程，疏

通流程堵点、优化投放效能、严控投向风险，提升信贷经营质效与资产管控精度。财富管理端落地智能选基、基金健诊、定投回测等工具，精准匹配客户理财需求，持续升级客户专业化财富服务能力。零售信贷端迭代信贷工厂 2.0，实现 AI 预审、OCR 识别、流水智能分析全流程自动化，建成线上智能审批体系，压缩办理时长，优化客户体验。托管业务端数字员工承接 150 余家基金公司申赎、分红等标准化业务，有效提升业务自动化水平，降低人工成本、提升业务承载力。**风险管控上**，不断完善搭建全流程智能化风控体系。构建智能贷后巡检工具，实现项目动态监测、风险智能评分、报告自动生成，持续提升贷后风控数智化水平；依托零售实时反欺诈系统，实现风险交易实时拦截、风险隐患前置处置，全面提升全行风险预判与处置能力，保障资产质量持续稳健。**内部运营上**，数智赋能持续释放降本增效红利。落地账户变更 AI 初审等智能工具，强化反诈前置防控，提升合规风控效率。通过智能排班、流量预测模型实现人力精细化管理，降低运营管理成本。依托智能研发、缺陷预判、AI 协同办公体系，全面压缩研发周期、提升系统质量、持续释放经营管理效能。

3. 聚力 AI 体系构建，锻造一体化智能能力承载平台。公司立足长期数智化战略，统筹推进智能能力标准化、体系化建设。公司面向行内重点用户群体，打造“灵犀”“光年”两大专属智能助手，构建统一的智能服务入口与能力输出中枢。其中“灵犀”服务对公客户经理，“光年”赋能零售客户经理。公司聚焦风险可控、高频明确，一线感知强的智能体应用，结合岗位实际场景，进行迁移整合。“灵犀”“光年”两大平台将打破传统业务壁垒，沉淀可复用、可迭代、全覆盖的标准化 AI 能力，构建起一线可感知、业务可复用、全域可覆盖的智能能力承载体系，赋能全行数智化建设规模化长效发展。

（三）科技投入稳步提质，人才梯队持续完善，保障长期价值成长

公司持续优化科技战略资源配置，实现资源投入与转型战略高度契合。报告期内，公司有序拓宽信息科技预算布局，持续优化 IT 资源配置与成本管控体系，将核心资源集中投向数智转型、AI 应用、场景生态、信创建设等高成长领域，精准赋能业务增量突破与效率升级。

公司不断强化金融科技人才梯队建设，落地“春雨计划”“数据先锋”专项培育项目，重点引进培育人工智能、大数据、云原生等前沿技术人才，持续扩充

技术人才规模、优化人才结构、提升自主研发能力，为公司持续深化数智转型、巩固行业竞争优势、实现长期稳健价值增长提供坚实、可持续的核心支撑。

八、与公允价值计量相关的项目

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

公司在进行公允价值估值时，遵循前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立的原则。风险管理部内设模型建设团队和模型验证团队，并相互独立。模型建设团队负责拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，并提交董事会及高级管理层审批；建立与使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型；组织实施金融工具估值工作，并定期向董事会及高级管理层汇报估值工作；定期评估估值方法、模型，并按需进行调整。模型验证团队负责金融工具公允价值估值方法的审核及估值模型的验证工作。财务会计部门负责制定相关会计政策，确定金融工具估值会计核算办法，并牵头财务报表附注中金融工具公允价值估值相关信息披露内容的编制工作。

报告期末，持续以公允价值计量的金融资产和金融负债：

单位：人民币千元

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	-	6,983,805	-	6,983,805
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	-	119,364,927	-	119,364,927
交易性金融资产	137,916,863	199,957,832	24,226,579	362,101,274
其他债权投资	831,469	581,723,785	-	582,555,254
其他权益工具投资	136,686	-	1,742,119	1,878,805
金融资产合计	138,885,018	908,030,349	25,968,698	1,072,884,065
金融负债：				
交易性金融负债	-	-1,702,051	-	-1,702,051
衍生金融负债	-	-7,410,911	-	-7,410,911
金融负债合计	-	-9,112,962	-	-9,112,962

九、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司不存在重大会计差错更正。会计政策、会计估计等信息详见财务报表附注“二、中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明和三、主要会计政策的变更”。

十、公司面临的各种风险及相应对策

1. 信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

（1）强化信用风险统筹管控，夯实稳健经营根基。立足宏观政策导向与监管工作要求，常态化发布年度信用风险管理指导意见，搭建适配实体经济高质量发展新格局的风险管控策略体系；构建“1+1+N+X”授信政策体系，系统研判宏观经济周期特征与区域产业布局，强化专业研究和科技赋能，严守风险合规底线，实现发展与风控动态平衡；强化分散经营理念，科学制定年度风险限额与业务授权方案，防范集中度风险，持续提升全行资产组合韧性，夯实长期稳健经营根基。

（2）健全授信全流程管理体系，筑牢信用风险防线。持续优化全行客户统一授信管理机制及智能化工具，深化对集团家谱线索维度的管理，进一步规范集团管理及集团授信管理；夯实押品全生命周期管理基础，引入房地产市场数据，强化动态监测与预警管理，提升抵质押物风险缓释效能；深化授信后分层分类管理，围绕不同客群、产品实施差异化贷后管理策略，完善授信后多维度风险监测机制，精准识别客户风险特征，加快构建智能化、高效化的贷后管理模式。

（3）加强风险预警与排查，深化资产质量管控。持续深化资产质量管控机制，坚持“严控增量、化解存量、风险前瞻”的管理策略，夯实资产质量基础；持续加强预警工作的回溯管理，结合业务场景丰富预警信号指标体系，提升预警的全面性、准确性和前瞻性；深化信用风险排查与预警运用，持续排摸全行风险底数，推动风险“早识别、早发现、早暴露、早处置”，不断压降风险敞口规模；坚持资产质量目标管控方法，以目标定责任，以考核强引导，强化组织推动和过程管理，持续提升管控成效。

（4）完善信用风险计量工具方法，有效识别和量化信用风险。持续优化和完善信用风险内部评级体系，继续推动内评在业务和管理中的深化应用；加强信用风险模型全生命周期管理与监控，提升信用风险模型管理水平；完善预期信用损失法实施方案，优化信用风险压力测试方法与体系，为信用风险精细化管理和

业务决策提供有力的计量支撑。

(5) 深化智能风控体系，强化风险系统工具支撑。持续推进智能风控项目群建设，搭建移动端风险关联图谱，上线对公信贷 AI 作业助手，完善企业风险视图、风险监测驾驶舱，扩展预警监测覆盖面，丰富智能风控“工具箱”，持续强化风险工具基础支撑能力。

(6) 加强大额风险暴露管理，防范客户集中度风险。公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，持续开展大额风险暴露计量、监测工作。报告期内，本行单一客户及关联客户的风险暴露指标保持平稳运行，各项指标均满足监管要求。

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

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

(3) 加强市场风险管理系统建设，提升风控智能化与自动化水平。公司不断完善市场风险管理系统功能，对金融市场业务进行全流程管理，提升市场风险管理技术水平。

(4) 强化市场风险监测与控制，持续做好风险分析与管控。公司密切关注外部宏观经济、货币和财政政策等因素的变动，定期监测市场风险敞口变化情况，加强风险研判，强化风险管控，提升市场风险监测与控制的及时性和有效性。

3. 流动性风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 流动性风险管理治理架构方面，公司已建立较完善的流动性风险管理治理架构，明确董事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求。董事会是公司流动性风险管理的最高决策机构和政策审批机构，承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层负责流动性风险管理工作，资产负债管理部

牵头负责流动性风险的识别、计量、监测和控制，风险管理部、各业务管理部门、分支机构和附属机构等共同履行流动性风险管理相应职责。

（2）流动性风险管理策略和政策方面，公司高度重视流动性风险管理，采取“稳健、偏保守”的流动性风险管理策略，在满足监管要求的基础上，做好资产、负债有效匹配，保持流动性合理充裕，保障经营目标的达成，实现流动性和盈利性的平衡。

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

（4）主要流动性风险管理指标分析。报告期内，公司流动性状况总体充足、稳健可控。① 流动性覆盖率：截至 2026 年 6 月末，公司合格优质流动性资产余额 4,245.05 亿元，30 天内的净现金流出 3,080.37 亿元，流动性覆盖率 137.81%，符合监管要求。② 净稳定资金比例：截至 2026 年 6 月末，集团可用的稳定资金余额 16,944.48 亿元，所需的稳定资金余额 15,759.85 亿元，净稳定资金比例 107.52%，符合监管要求。

（5）报告期内影响流动性风险的主要因素：在外部环境更加复杂多变，世界经济增长动能疲弱，国内经济面临供强需弱、结构分化、外部冲击等问题和挑战的宏观经济背景下，公司流动性风险的影响因素包括资产负债期限错配加大、长期限存款集中到期及阶段性市场流动性的量价波动等。

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

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）深入推动合规管理新规落地实施。完善合规管理政策制度，制定发布合规管理政策及合规审查、合规报告、合规评估评价等管理办法，确保监管要求

及自律规范全面融入合规管理制度体系；全面完成首席合规官、合规官的选聘、配置工作，制定下发合规官管理制度，拟定合规官履职事项清单，强化履职指导；有效开展合规审查，对照相关监管制度要求，对公司新制度、新产品、新业务等重要经营管理事项进行合规性审查，识别合规风险，开展事前防控。

（2）有效落实监管意见和要求。加强与监管的沟通汇报，把监管评级作为检验经营质效和风险合规管理水平的“重要标尺”，主动接受指导，争取政策支持；积极落实年度监管意见及各类监管提示等，逐项进行分解，明确责任部门，细化制定根源性整改措施，有序推动实施。

（3）强化员工行为及案防管理。健全员工行为及案防管理体系，完善制度机制，压实管理责任；加大员工异常行为监测核查，加强重点领域案件风险排查，及时发现并消除风险隐患；加快推进员工行为管理数智化建设，迭代升级工具方法，并深化案件风险提示、案例警示教育，多措并举坚决守住案件风险底线。

（4）统筹推进检查监督。结合内外部检查发现的突出问题，合理制订年度检查计划，统筹检查实施和过程管理，压实业务条线和分支机构自查自纠责任；将首贷不良、涉非法中介、涉金融“黑灰产”等问题作为检查监督重点，聚焦重点业务、重点机构实施精准监督，并持续推进根源性整改，以精准监督和根源整改，不断夯实内控合规管理基础。

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）进一步完善操作风险管理制度。发布操作风险事件收集、监测、报告、加权资产计量、压力测试等相关制度，进一步规范操作风险管理机制。

（2）积极推进操作风险标准法合规达标准备工作。针对新一轮合规达标差距分析识别问题，从管理工具、管理机制等方面进行全面优化，开展操作风险损失数据重检、信息系统升级改造等相关工作，确保满足监管合规要求。

（3）持续优化操作风险管理工具。丰富操作风险损失事件线索来源，进一步完善损失数据库；开展年度操作风险关键风险指标重检，提高指标监测有效性；持续优化操作风险自评估方法，完成本年度操作风险自评估计划制定。

（4）持续加强业务连续性管理。完成本年度业务连续性管理自评估，系统检验业务连续性管理体系的完整性和有效性；修订《南京银行业务连续性演练管

理办法》，进一步丰富演练方式，提升演练质效；修订《南京银行业务连续性资源建设计划》，进一步提升应急资源保障能力。

6. 法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

（1）深入推进合同管理工作。持续推动合同标准化体系建设，不断提高合同管理数智化水平，进一步提升合同使用效率、客户和用户体验；持续开展非格式合同法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下对业务发展提供法律支持。

（2）持续开展创新业务法律论证。不断提升法律论证的标准化和规范化水平，积极响应创新业务法律论证，支撑保障全行重点领域业务创新，提前介入、深入分析业务模式背后法律关系，论证创新业务的合法性和可行性，提示法律风险并协助起草法律文本，持续将法律风险防控嵌入业务流程。

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

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

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）开展信息科技关键风险指标年度重检工作。全面梳理关键风险指标监测运行情况，根据监测结果合理重置阈值和预警值，进一步提升关键风险指标敏感度和有效性，强化信息科技风险早期预警。

（2）优化完善信息科技风险评估机制。持续优化信息科技风险评估模板，进一步细化完善数据安全、信息系统开发测试维护等领域评估要点，更新《信息科技风险管理手册》，提高信息科技风险评估有效性。

(3) 健全完善信息科技非现场监管报表报送机制。修订《南京银行信息科技非现场监管报表管理办法》，进一步明确组织职责、报送流程和管理要求，持续提升信息科技非现场监管数据报送质量。

(4) 切实开展数据安全能力提升专项行动。召开专题会议进行数据安全培训宣导，提高全行数据安全意识和意识，成立流动督导小组，开展全行数据安全能力全面自查自评工作，深化提升数据安全能力。

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

(2) 积极开展舆情评估研判。分层分类开展舆情评估工作，定期开展“专题式”“靶向式”舆情研判，丰富研判工具及数据库，多维度科学分析潜在舆情，前置化解声誉风险。

(3) 不断增强舆情综合管理。深入扎实做好舆情管理工作，编制并发布管理要求，定期开展舆情隐患排查，积极建设清朗网络空间；面向公司各层级开展声誉风险培训，进一步提高公司声誉风险管理水平。

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

十一、公司控制的结构化主体情况

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

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，详见本报告“财务报表附注六”。

十二、未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

2026 年是“十五五”规划的开局之年，中国银行业将深刻领会和把握“十五五”时期经济社会发展重大要求，在高质量发展新征程上行稳致远。一是坚持金融工作的政治性和人民性。始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，确保金融工作的正确方向。二是加力服务实体经济。“十五五”规划纲要指出，“坚持把发展经济的着力点放在实体经济上”。中国银行业将不断提升金融服务实体经济高质量发展质效，优化资源要素供给，为经济社会发展提供多元化、高质量的金融服务。三是锚定高质量发展首要任务。坚持将创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念贯穿于经营管理全过程，以新发展理念引领高质量发展，持续推动业务转型与核心竞争力提升。四是坚决守好风险底线。持续增强风险管理的主动性和前瞻性，强化重点领域风险防控与化解，积极防范和处置各类潜在风险，着力维护国家经济金融安全。

（二）总体发展思路与要求

公司将锚定“打造国内一流的区域综合金融服务商”的战略愿景，坚持稳中求进、以进促稳，统筹推进服务大局、改革转型、科技赋能、风险防范、管理提升等各项工作，进一步巩固增强向优向好发展态势。一是以更高站位做优金融服务。紧扣国家重大战略和监管政策导向，坚守自身定位、深耕区域市场、发挥特色优势，坚持向“新”、向“产”、向“场”而行，聚焦科技创新、绿色发展、民生普惠等重点领域，持续加大资源投入力度，优化完善综合化金融服务模式，不断提升金融服务实体经济质效。二是以更强定力深化改革转型。结合国家和省、市“十五五”规划目标任务，启动五年规划中期评估，强化战略解码执行和资源保障，加力打造科创银行、投资银行、财富银行、交易银行、数字银行“五张名片”，巩固拓展业务增长点，同步加快推进组织架构、人才队伍、授信审批等重点领域改革，进一步增强价值创造能力。三是以更大力度推进 AI 应用。推动智能体场景由单点试用向规模化应用转变，组建 AI+数字化敏捷组织，持续夯实数智化平台底座，AI 能力加快融入营销、运营、风控和办公等重点领域。四是以更严要求守牢安全防线。秉持“优化风险管理，增进价值创造”理念，深化全面风险管理体系建设，持续完善相关管理机制、工具和方法，强化内控合规管控，扎实做好消费者权益保护，切实筑牢稳健经营根基。五是以更实举措夯实管理支

撑。紧跟形势变化动态优化大类资产配置策略，抓实各项成本管控，加强全面预算考核管理，加快推进客户旅程建设，助力经营发展提质增效。同时，坚持在完善公司治理中加强党的领导，纵深推进党业融合互促，健全干部人才选育管用体系，持之以恒强化党风廉政建设，积极践行中国特色金融文化，以高质量党建引领保障高质量发展。

（三）可能面对的风险

一是全球地缘政治变乱交织，全球化和逆全球化激烈交锋，世界经济增长乏力、变数较多，急剧变化的外部环境将产生外溢效应，通过贸易、金融、投资、产业链等向国内传导，金融市场不稳定因素增多。二是国内经济将延续向上向好势头，但处于经济结构深度调整转型和新旧动能接续转换的阵痛期、叠加期，仍面临供强需弱矛盾突出，有效需求不足，重点领域还存在风险隐患等问题，给我国银行业的发展带来不确定性。三是银行业分化格局进一步凸显，市场竞争更加激烈。头部机构保持领跑优势，部分中小银行面临较大的转型压力，“马太效应”愈发明显。

第五节 公司治理、环境和社会

一、公司党建工作情况

（一）聚焦“政治铸魂”，筑牢思想根基。一是抓好党的二十届四中全会精神学习宣贯，依托“江苏党员在线学习”平台，推动干部、党员学习培训全覆盖。**二是**部署开展树立和践行正确政绩观学习教育，一体推进学习研讨、查摆问题、整改整治、建章立制、开门教育等各项工作，着力防范和纠治政绩观偏差，教育引导党员干部树牢立党为公、为民造福理念。**三是**认真落实“第一议题”制度，印发《2026 年南京银行基层党委理论学习中心组专题学习计划》，坚持把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想融入日常、抓住经常。

（二）聚焦“机制固本”，压实主体责任。一是制订《南京银行 2026 年党的建设要点》，强化基层党建工作指导。**二是**组织开展 2025 年度党建工作责任制考核，拟定《2026 年度党的建设成效评价考核方案》，发挥考核“指挥棒”作用，促进基层党委主体责任落细落实。**三是**探索建立兼职党务工作者履职资格认证制度，推进“党务工作者同上一堂党务课”，开展教育培训和认证考试，提升党务工作者专业化水平，夯实基层党建工作基础。**四是**贯彻落实《关于加强党建带团建工作的意见》，坚持和加强党对共青团工作的领导，健全党建带团建制度机制。

（三）聚焦“培养赋能”，锻造过硬队伍。一是坚持集中性教育和经常性教育相结合，贯彻落实《2024-2028 年全国党员教育培训工作规划》要求，举办党务工作者示范培训班、党员发展对象培训班和“鑫苗培优”青年党员培训班，结合“三会一课”、主题党日等党内组织生活，强化思想政治教育和党性锻炼。**二是**从严抓好党员队伍建设，重视在经营一线、青年骨干和支行班子中发展党员，有序做好 2026 年发展党员及预备党员转正工作。**三是**深化“五力团队”培育创建，指导创建团队制定培育创建计划，举办两期“五力团队”创建负责人赋能提升培训班，搭建学习交流和实践载体。**四是**积极开展“两优一先”推荐评选，做好党员、党务工作者、基层党组织先进典型培育选树。南京银行党委获评江苏省先进基层党组织、南京市先进基层党组织，124 名个人、31 个基层党组织荣获市级、市委金融工委级、总行级“两优一先”表彰。

（四）聚焦“融合聚力”，助推发展提质。一是部署开展 2026 年度“挑大

梁”专题活动，引导基层党组织和广大党员聚焦年度经营管理目标、“五篇大文章”和新五年战略规划解码执行，领办重难点任务，强化先锋引领。二是深化科创金融党建联建生态圈“六共四联”工作机制，持续建好生态圈“科创金融党员先锋服务队”，开展“青享荟”主题交流活动。三是深化“初心好伙伴”党建联建品牌建设，拓展联建广度与深度，上半年各级党组织与社区、企业、产业园区等开展联建超 80 场，同时深入挖掘公司战略客户党建合作需求，进一步提升品牌影响力。

二、公司治理情况

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

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

（一）关于股东和股东会

报告期内，公司共依法召集召开 1 次股东会，审议涉及年度财务预决算与利润分配方案、年度董事会工作报告、修订《董事会议事规则》等 14 项议案，均获得高票通过。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2026 年 5 月 15 日，2025 年年度股东会在江苏省南京市建邺区江山大街 88 号公司河西总部大楼四楼 401 会议室召开，参加本次会议投票的普通股股东及股东代理人共 590 人，代表有表决权股份 8,741,091,739 股，占公司普通股股份总额的 70.7004%，会议审议并通过了关于审议《南京银行 2025 年度财务决算报告及 2026 年度财务预算》的议案、关于审议《南京银行 2025 年度利润分配预案》的议案、关于审议《南京银行 2025 年度关联交易专项报告》的议案、关于审议南京银行 2026 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、关于审议南京银行与江苏交通控股有限公司、江苏省铁路集团有限公司关联交易事项的议案、关于审议《南京银行资本规划（2026 年-2028 年）》的议案、关于审议南京银行资本类债券发行计划的议案、关于修订《南京银行董事会议事规则》的议案、关于审议《南京银行董事和高级管理人员薪酬管理制度》的议案、关于审议《南京银

行 2026 年度董事薪酬方案》的议案、关于提请南京银行股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案、关于审议《南京银行 2025 年度董事会工作报告》的议案、关于审议《南京银行 2025 年度董事会审计委员会对董事和高级管理人员履职情况的评价报告》的议案共 14 项议案。具体表决详情请见公司于 2026 年 5 月 16 日在上海证券交易所发布的《南京银行 2025 年年度股东会决议公告》，披露网址：www.sse.com.cn。

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

（二）关于董事和董事会

截至报告期末，公司董事会由 14 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 10 名（其中独立董事 5 名）、职工董事 2 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求。

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

公司董事会下设各专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。报告期内，公司召开董事会各专门委员会共 17 次，其中战略与 ESG 委员会召开会议 2 次；风险管理委员会召开会议 1 次；关联交易控制委员会召开会议 4 次；审计委员会召开会议 5 次；提名及薪酬委员会召开会议 4 次；消费者权益保护委员会召开会议 1 次。

董事会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）审计委员会发现公司存在风险的说明

报告期内，董事会审计委员会对履职期间的监督事项无异议。

（四）提质增效重回报行动方案进展

为深入贯彻证监会关于推动上市公司高质量发展的监管导向，积极落实市值管理主体责任，公司制定了《南京银行股份有限公司 2026 年度“提质增效重回

报”行动方案》（详见公司于 2026 年 4 月 23 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告，公告编号：2026-013）。报告期内，公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，持续优化公司治理体系建设；聚焦高质量发展，服务实体经济，不断提升经营业绩；注重投资者回报，丰富投资者沟通渠道，现将《南京银行股份有限公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案》推进情况汇报如下：

1. 深化公司治理变革，筑牢投资者权益防线。公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循，坚定不移地把党的领导融入公司治理各环节，以构建中国特色现代金融企业制度为核心导向，持续优化董事会结构，提升独立性、专业性与多样性，确保董事会有效履职，全面提升治理体系的规范性、科学性与有效性。通过不断健全治理架构与运行机制，公司以权责清晰、运转高效的治理生态赋能高质量发展，切实守护广大投资者的合法权益，为公司行稳致远提供坚实的公司治理保障。

2. 聚焦高质量发展主线，激活价值创造引擎。2026 年，是“十五五”开局之年，也是公司三十而立再出发的起步之年、新一轮战略周期承上启下的关键之年，作为全国系统重要性银行和区域法人银行，公司深刻领会和把握“十五五”时期经济社会发展重大要求，完整准确全面贯彻新发展理念，锚定高质量发展首要任务，聚焦成为“好银行”目标，充分释放改革动能，坚决守好风险底线，持续增进价值创造，奋力推动公司事业发展再上新台阶。经营规模稳健增长，截至报告期末，资产总额 32,373.24 亿元，比上年末增加 2,155.04 亿元，增幅 7.13%，负债总额为 30,151.07 亿元，比上年末增加 2,035.92 亿元，增幅 7.24%；盈利水平稳步提升，报告期内，营业收入 315.96 亿元，同比增加 31.16 亿元，同比上升 10.94%，实现归属于母公司股东的净利润 136.50 亿元，同比增加 10.31 亿元，同比上升 8.17%；各项主要指标保持良好，总资产收益率（ROA）0.87%，公司资本充足率 13.02%，不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.01 个百分点。

3. 积极落实现金分红，与投资者共享发展成果。公司持续提升经营管理质效与营收盈利能力，始终注重与投资者充分分享高质量发展成果。推动建立持续、稳定、科学的常态化现金分红机制，让投资者切实感受到公司成长带来的丰厚回报。

报告期内，公司积极推进 2025 年末期现金红利派发，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本 12,363,567,245 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.22295 元（含税），共计派发现金红利人民币 27.56 亿元，已于 2026 年 6 月 15 日完成现金红利派发。2025 年度合计派发现金股利人民币 65.42 亿元（含税），占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的 30%，占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的 31.60%。

报告期内，公司积极响应监管政策，制定中期分红计划。于 2025 年年度股东会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案》，股东会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2026 年中期利润分配方案。

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

报告期内，公司依法合规经营，严格执行中国证监会和上交所的信息披露规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，共披露定期报告 2 项，临时公告 21 项，对公司重要事项及时进行公告，确保投资者能够及时、准确、平等地获取各类信息。详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

报告期内，公司持续完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。通过上证 e 互动平台、投资者专线电话，电子邮箱，机构现场调研等多种方式与投资者建立良好的沟通机制。共计接听投资者热线 400 余次、在上证 e 互动平台回复投资者提问 14 次、发布投资者交流动态 4 次、投资者关系微信公众号推送发布相关资讯 7 次、召开业绩说明会 1 次、组织参加券商策略会 11 次、接待投资者现场或电话调研 180 余家次。

三、董事、高级管理人员及员工情况

（一）董事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期（年/月）	期初持股数量（股）	期末持股数量（股）
谢 宁	党委书记	男	50	-	0	0
	董事长			2024 年 2 月-换届止		

朱 钢	党委副书记	男	58	-	556,341	556,341
	行长			2024年1月-换届止		
	执行董事			2024年1月-换届止		
	首席合规官			2025年12月-换届止		
杨伯豪	非执行董事	男	62	2024年1月-换届止	0	0
陈云江	非执行董事	男	53	2026年1月-换届止	0	0
陈 峥	非执行董事	女	58	2024年1月-换届止	0	0
徐益民	非执行董事	男	64	2024年1月-换届止	0	0
廖定进	非执行董事	男	59	2024年12月-换届止	0	0
强 莹	独立董事	女	62	2024年1月-换届止	0	0
余瑞玉	独立董事	女	66	2024年1月-换届止	113,000	113,000
俞红海	独立董事	男	48	2024年1月-换届止	0	0
吴 弘	独立董事	男	70	2025年5月-换届止	0	0
王 遥	独立董事	女	51	2026年3月-换届止	0	0
郭 俊	党委委员	男	54	-	59,500	59,500
	职工董事			2026年3月-换届止		
衣志强	职工董事	男	52	2026年3月-换届止	0	0
周文凯	党委委员	男	58	-	203,800	203,800
	副行长			2024年1月-换届止		
陈 谐	党委委员	男	50	-	39,200	39,200
	副行长			2024年3月-换届止		
米 乐	副行长	男	53	2024年1月-换届止	0	0
宋清松	副行长	男	60	2024年1月-换届止	51,600	51,600
江志纯	副行长	男	56	2024年1月-换届止	339,881	339,881
	董事会秘书			2024年1月-换届止		
陈晓江	副行长	男	61	2024年1月-换届止	51,600	51,600
余宣杰	首席信息官	男	55	2024年1月-换届止	418,080	418,080
朱 峰	业务总监	男	60	2024年1月-换届止	390,132	390,132
印建军	业务总监	男	58	2026年4月-换届止	0	0

（二）董事、高级管理人员新聘或解聘情况

姓 名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	任职/离任
陈云江	非执行董事	男	53	2026年1月-换届止	任职
王 遥	独立董事	女	51	2026年3月-换届止	任职
郭 俊	职工董事	男	54	2026年3月-换届止	任职
衣志强	职工董事	男	52	2026年3月-换届止	任职
印建军	业务总监	男	58	2026年4月-换届止	任职
王厚印	非执行董事	男	52	-	离任

1. 2025 年 5 月，公司 2024 年年度股东大会选举陈云江先生为公司第十届董事会董事。2026 年 1 月，公司收到《江苏金融监管局关于陈云江南京银行董事任职资格的批复》（苏金复〔2026〕1 号），核准陈云江先生担任公司董事的任职资格。

2. 2025 年 12 月，公司 2025 年第三次临时股东会选举王遥女士为公司第十届董事会独立董事。2026 年 3 月，公司已向国家金融监督管理总局江苏监管局提交王遥女士的独立董事任职报告。

3. 2025 年 12 月，公司召开第二届第六次职工代表大会，选举郭俊先生、衣志强先生为公司第十届董事会职工董事。2026 年 3 月，公司收到《江苏金融监管局关于郭俊南京银行董事任职资格的批复》（苏金复〔2026〕56 号）、《江苏金融监管局关于衣志强南京银行董事任职资格的批复》（苏金复〔2026〕79 号），郭俊先生和衣志强先生担任公司董事的任职资格获得金融监管机构核准。

4. 2025 年 12 月，公司第十届董事会第十七次会议聘任印建军先生为公司业务总监。2026 年 4 月，公司收到《江苏金融监管局关于印建军南京银行业务总监任职资格的批复》（苏金复〔2026〕125 号），核准印建军先生担任公司业务总监的任职资格。

5. 2026 年 5 月，公司收到王厚印先生提交的辞职报告，王厚印先生因工作原因辞去公司董事、董事会战略与 ESG 委员会委员职务，王厚印先生的董事任职资格在辞职前尚未获得金融监管机构的核准。

以上内容详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

（三）员工情况

母公司和主要子公司的员工情况

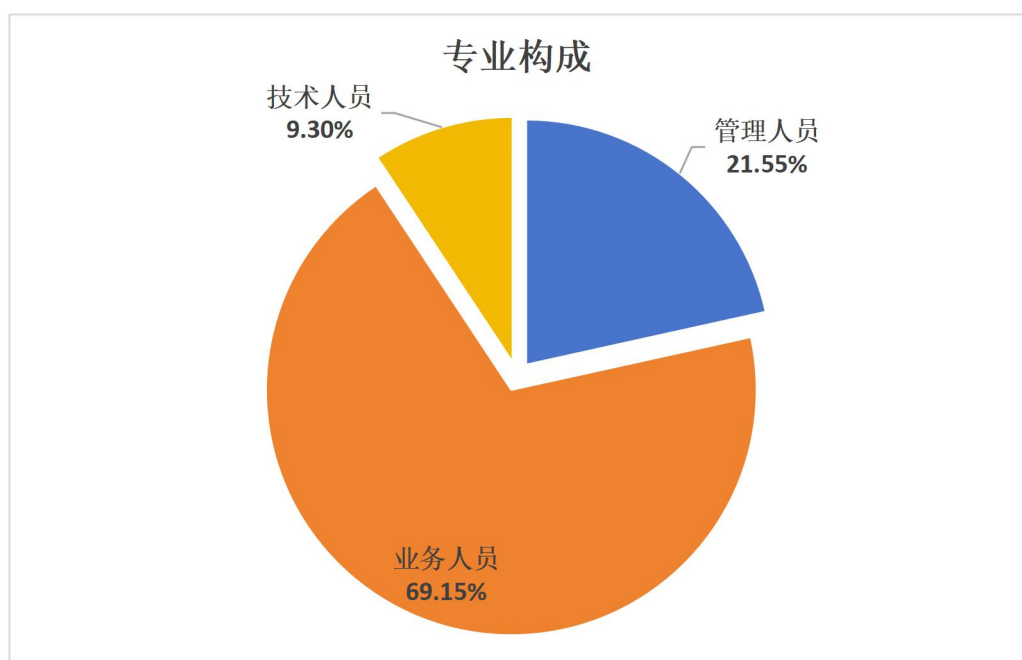
单位：人

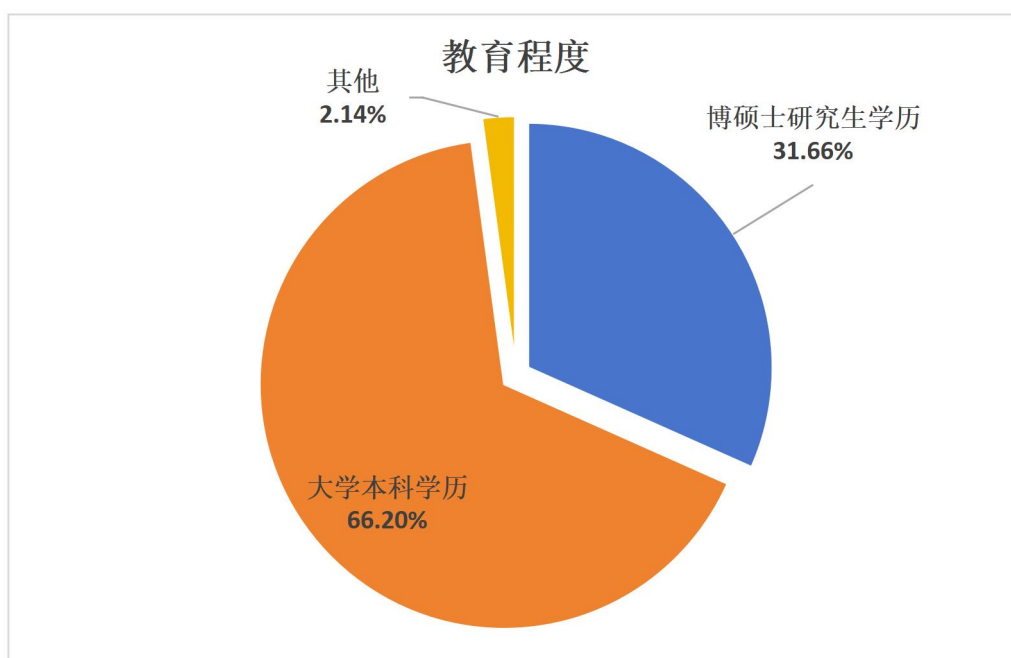
母公司员工数量	14,628
主要子公司员工数量	3,056
员工数量合计	17,684
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	782

专业构成		
专业构成类别	专业构成人数（人）	占比（%）
管理人员	3,810	21.55
业务人员	12,229	69.15

技术人员	1,645	9.30
合计	17,684	100.00
教育程度		
教育程度类别	教育程度人数（人）	占比（%）
博硕士研究生学历	5,599	31.66
大学本科学历	11,707	66.20
其他	378	2.14
合计	17,684	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 35 岁，本科以上（含本科）占比 99.24%，硕士博士占比 35.14%。

四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司多措并举，持续完善制度管理机制，提升内部控制制度质量。在总行层面，根据法律法规、监管政策变化及公司经营管理需要，2026 年上半年开展制度“立改废”192 项，其中制定 47 项，修订 99 项，废止 46 项，进一步提升了公司内控制度的健全性、合规性和实操性。同时组织开展 2025 年金融监管政策汇编在本行内化落实专项工作，指导各单位强化监管政策的解读与学习、开展外规内化落实情况查漏补缺，不断完善公司内控制度体系。

五、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

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

公司 2025 年年度股东会审议通过《南京银行股份有限公司 2025 年度利润分配预案》，2026 年 6 月 5 日，公司发布《南京银行股份有限公司 2025 年年度权益分派实施公告》，2025 年末期利润分配以方案实施前的本公司普通股总股本 12,363,567,245 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.22295 元（含税），共

计派发现金红利人民币 2,756,457,317.27 元（四舍五入）。公司于 2026 年 6 月 15 日完成现金红利派发。

公司 2025 年年度股东会审议通过《关于提请南京银行股份有限公司股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案》，股东会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2026 年中期利润分配方案。中期利润分配以经审阅的相应期间财务报告为基准，合理考虑当期业绩情况，上限不超过相应期间归属于公司普通股股东的净利润。

六、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

七、推进绿色金融、落实碳达峰、碳中和、履行环境责任情况

报告期内本行围绕“扩规模、优结构、强创新、做特色”的总体思路，从服务创新、场景拓客、数字赋能、行业平台、人才机制等多维度发力，业务规模持续攀升，创新标杆成果不断涌现，行业引领优势持续巩固。截至报告期末，本行绿色贷款余额较上年末增长 17.47%。

（一）多点领域攻坚克难，构建绿色金融服务标杆

绿色工厂方面，出台专项政策方案，搭建“绿色工厂贷”核心产品矩阵，配套企业碳账户、ESG 综合测评等增值服务，方案作为示范样板登上工信部官网，获得广泛关注。**零碳园区方面**，落地全省首批专项金融服务方案，覆盖园区规划、建设、运营全周期，为园区、企业和个人提供全方位的金融支持。加入长三角零碳园区生态伙伴计划，搭建跨区域合作体系。**蓝色金融方面**，印发《南京银行关于推动蓝色金融发展的实施意见》，搭建“1+5+10”立体化蓝色金融发展体系；设立全行首家“蓝绿融合”主题绿色支行；创新落地紫菜养殖批量授信项目，探索蓝色金融与生物多样性金融协同发展。

（二）深耕三大业务场景，夯实业务增长根基

以“5+5+5”场景化布局推进业务拓展，分层推进绿色产业、转型金融、新兴专项场景落地，实现规模与质效双提升。**绿色产业场景**聚焦氢能、储能、节能环保、新能源汽车、新型电力市场等重点产业链，在行内宣导行业研究成果，引

导支持优势细分领域。**转型金融场景**依托转型金融过程管理工具，深耕化工、钢铁、航运、建材、造纸五大高碳行业，为高耗能企业节能降碳、设备更新、节能技改提供综合金融支持。**新兴专项场景**重点布局零碳园区、绿色工厂、蓝色经济、无废城市、公共建筑节能改造五大新兴赛道，配套出台多套专项金融服务方案，深化政企协同，有序推进新兴领域各类项目落地。

（三）数字系统迭代升级，以科技提升运营与风控效能

自主研发转型金融过程管理工具，实现转型主体认定、融资方案编制、转型成效跟踪全流程线上化，打造省内转型金融数字化应用标杆。此外，同步完成多项系统升级：上线环境效益测算模块，自动量化信贷项目的节能减碳贡献；优化绿色业务识别分类系统，统一全行绿色项目与绿色客户判定口径，实现绿色业务精准划分和标准化管理。同时，持续推进 ESG 评价模型建设，完成全量公司客户 ESG 风险等级认定，将环境与气候风险纳入授信审批全流程，增强绿色金融风险防控能力。

（四）牵头搭建行业平台，共建绿色产融发展生态

一是在江苏省金融学会的指导下，协助组建**江苏省金融学会绿色与转型金融专业委员会**。作为主任委员单位统筹全省行业绿色金融协同工作，成员覆盖银行、保险、券商、租赁、高校、科研机构等多元主体，牵头编制《江苏省绿色金融人才能力要求与评定指南》省级团体标准。二是举办**绿色金融行业峰会**。联合主办江苏绿色金融发展大会，与南京江北新区共建“绿色低碳发展共创中心”，打造集政策研究、产品创新、项目对接、人才培育于一体的综合绿色金融创新平台，为江苏加快建设具有世界聚合力的双向开放枢纽注入绿色金融动能。

（五）完善长效支撑体系，夯实人才与研究基础

一是**打造绿色金融专业队伍**。启动实施绿色金融人才培育项目，将理论学习、交流活动、行动实践三者相结合，构建立体式、实战化的人才培育路径。计划在 3-5 年内培育千名绿色金融专业人才。二是**开展常态化行业专题研究**。围绕高端制造、节能环保、新型电力、国际碳政策等重点领域深度调研分析，输出系列行业研究成果，为特色业务发展提供决策支撑。

八、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

（一）脱贫攻坚成果情况

公司始终秉持金融报国使命担当，牢牢锚定金融工作的政治方向与民生导向，将履行社会责任内嵌于企业发展全链条，紧扣国家战略部署与社会民生需求，扎实推进巩固拓展脱贫攻坚成果各项重点任务，聚焦群众急难愁盼领域精准施策，持续优化帮扶模式、丰富服务载体，通过结对助企、教育赋能、民生纾困、志愿同行等多元实践，不断提升民生保障质效，以务实金融举措彰显国企担当，为增进民生福祉、助推社会高质量发展注入坚实动能。

1. 深化结对共建，助力地方发展

贯彻南京市委“双结对、双促进”工作部署，与溧水区石湫街道持续深化结对共建，聚焦街道特色产业培育，合力推进“鑫链聚力，助推石湫制造业强基向新”年度攻坚项目。选派业务骨干组建企业服务专员队伍，实施“一企一专员”制度，靶向提供金融专业支持。通过举办银企对接会、“企业行”专场活动，宣传解读融资贷款政策，推动企业优化融资结构、降低融资成本。依托专场招商推介会等场景，为街道白名单企业开辟“预授信快车道”，助力街道特色产业聚链成群。

2. 聚力教育赋能，护航成长成才

坚持把教育公益作为增进民生福祉的重要抓手，构建覆盖特殊儿童关爱、高等教育发展的多元帮扶体系。持续推进“童心为明”长期性公益助残项目，广泛发动职工、客户参与爱心捐赠，截至报告期末，累计捐赠近 35 万元，呵护特殊群体儿童茁壮成长。南京分行聚焦地方高校建设与人才培养，向南京邮电大学、南京林业大学、正德职业技术学院合计捐赠 472 万元，为教育教学创新与高素质人才培养注入动力。泰州分行连续三年向泰州市筑梦教育发展基金会捐赠 500 万元，扩大地方优质教育资源供给，以教育帮扶夯实地方长远发展根基。扬州分行大力支持地方高等教育事业，向扬州大学教育发展基金会捐赠 106.2 万元，支持高校提升人才培养质效与办学治校水平。

3. 抓实民生纾困，筑牢保障底线

聚焦低收入群体、特殊困难群体等重点对象，持续加大帮扶力度，兜牢基本民生保障底线。常态化开展困难群众走访慰问，连续多年在春节期间走访驻地大石桥社区困难居民，发放慰问金 2 万元，传递新春关怀，保障困难群众基本生活。助力南京文化助残新实践，向南京市残疾人福利基金会捐赠 30 万元，举办“墨韵追光 艺路同行”残疾人书画作品展，支持残疾人文化事业发展与就业赋能。

聚焦困难群体权益保障，向南京市法律援助基金会捐赠 30 万元，为经济困难群众提供专业法律援助服务，防范群众因案致贫、因案返贫。南京分行向南京公安大病特困救助基金会捐赠 50 万元，专项用于帮扶因公负伤、罹患重大疾病的公安民警及家属，抚恤公安英烈、因公牺牲民警遗属等，传递社会温暖与关爱。南通分行聚焦基层辅警群体，向如东县慈善总会捐赠 20 万元设立“暖辅爱心基金”，夯实基层社会治理的民生保障基础。盐城分行深入一线走访慰问环卫工人、社区空巢老人、特困农户等弱势群体，精准对接民生需求，用暖心举措传递金融温度。

4. 深耕志愿实践，延伸服务触角

以志愿服务为重要载体，推动民生服务走深走实，不断扩大公益服务的覆盖面与影响力。常态化开展学雷锋志愿服务活动，聚焦“一老一小”重点群体提供扶老助孤、金融知识宣教等服务，切实匹配困难群众生活需求。依托“绿动先锋”金融志愿服务队，深入推进绿色金融“四进”行动与绿色环保专题活动，以生态公益护航美丽中国建设。坚持开展“为爱挽袖 热血同行”无偿献血公益活动，截至 2026 年 6 月末，全行本年度共有 603 名员工成功献血，累计献血量 161,710 毫升，用点滴热血为生命续航，以实际行动助力社会公益与民生保障。

（二）乡村振兴情况

报告期内，公司坚持服务乡村振兴战略定位，以“增量、扩面、提质、增效”为目标，持续深化乡村振兴金融服务。一是**强化重点领域金融支持**，深入开展农业农村重大项目暨设施农业、粮食安全专项行动，围绕粮食安全、设施农业、农业基础设施、农旅融合项目等重点领域，加大信贷资源倾斜，推动农业全产业链融合发展。二是**深耕乡村产业振兴**，推广“数据信用+产业链生态+场景服务”场景金融模式，聚焦农业新质生产力培育。三是**强化科技赋能**，迭代涉农金融产品体系，全面优化“苏农贷”“粮采贷”“粮 e 贷”“仓单 e 贷”“新农人贷”“鑫隆 e 贷”“主粮贷”等线上标准化产品，有效提升数智化普惠涉农服务质效。四是**延伸服务网络**，报告期内本行在江苏省重点县域启动乡村振兴特色支行设立工作，进一步夯实服务基础。

截至报告期末，涉农贷款余额 1,669.94 亿元，粮食重点领域贷款余额 269.70 亿元。

九、消费者权益保护情况

本行坚守金融为民根本导向，严格落实金融消费者权益保护各项工作要求，全面压实全行消保主体责任。2026 年上半年，本行持续夯实消保管理体系，统筹完善治理机制、建强专业队伍、抓实纠纷治理、深耕特色宣教、强化科技赋能、整治黑灰产代理维权乱象，持续推动消保管理向规范化、精细化、数字化转型。

（一）深化消保体制机制建设

上半年印发了 11 项消保核心制度和年度消保、公众教育工作指导意见，搭建了完整的分级制度运行框架，完善了全行消保管理制度体系。

（二）提升消保队伍专业处置能力

持续优化消保专业人员梯队，在现有总分支三级消保人员队伍基础上，打造兼职调解员和兼职客户体验官两支特色队伍，充实前端纠纷化解力量。消保投诉专席正式运营，实现全渠道、全产品投诉统一归口受理。

（三）推进多元纠纷化解体系建设

积极推动纠纷化解由“诉后化解”向“诉前调解+诉后化解”战略转型，全面推进“鑫小宝”调解工作站布局，截至 2026 年 6 月 30 日，已建成 1 家总行级调解站点、17 家分行标准站点，搭建总分支联动调解网络。

（四）加强消保品牌建设 with 常态化公众教育

3 月，本行扎实推进“3·15”金融消保集中宣传，围绕金融知识普及、整治非法代理维权推出线下体验活动，搭建线上线下融合宣传体系：依托新媒体投放特色科普内容，联动传统媒体拓宽传播渠道；持续联动教育机构常态化开展校园金融科普，建立长效公众教育阵地。活动期间全辖开展线上线下活动 700 余场，惠及金融消费者 200 万人次。6 月，本行紧扣中国银行业协会消保工作部署，践行金融为民宗旨，组织全行分支机构开展 2026 年“普及金融知识万里行”宣传活动，围绕“守护金融权益，数智温暖民生”主题，针对老年群体、“两司两员”等重点人群开展宣教活动 500 余场，覆盖群众 10 万余人次，致力于提升社会公众的金融风险识别水平。

（五）深化科技数智赋能，升级消保管理效能

依托现有消保与客户体验管理系统推进数智化建设，构建事前预警、事中管控、事后整改全流程数字化闭环，提升全流程闭环管控机制，有效压缩诉求响应时长，提升前端纠纷化解率，为全行消保工作高质量发展提供数智支撑。

（六）开展打击黑灰产代理维权专项整治行动

开展黑灰产代理维权常态化专项治理，制定并印发了《南京银行“保障金融消费者合法权益，打击金融黑灰产代理维权”专项行动指导意见》，联动外部相关机构搭建协同共治格局，常态化面向社会开展风险警示与金融提示宣传，加强行业交流沟通，构建内外联动、常态长效的综合治理体系。

十、反洗钱工作情况

报告期内，本行严格遵守反洗钱法律法规与监管规定，强化反洗钱义务履行，统筹推进各项工作开展，不断提升洗钱风险管理质效。一是持续健全完善反洗钱制度体系。全面对标新《反洗钱法》及配套新规，启动客户尽职调查、受益所有人识别、特别预防措施管理等反洗钱内控制度修订工作，持续完善反洗钱工作标准要求，确保各项新规有效落地。二是持续强化反洗钱核心义务履行。客户尽职调查方面，加快推进以“异常”为核心的持续尽职调查机制建设，进一步优化客户尽调机制流程，并完善受益所有人识别核实标准和差异报告流程，持续提升客户尽调工作质效。洗钱风险评估方面，迭代优化客户洗钱风险评级指标体系，常态化开展产品、业务洗钱风险定期回溯，按期完成机构洗钱风险自评估。可疑交易监测方面，持续优化监测模型和工具，新增团伙洗钱监测模型，开发上线反洗钱智能图谱分析系统，深入挖掘资金流动的异常轨迹与聚集特征，不断提升可疑交易识别精准度与质效。三是持续迭代升级反洗钱系统。围绕工作需要和用户体验，进一步扩充反洗钱数据源，引入外部黑灰产数据，搭建反洗钱负面信息集市，完成 89 项系统功能完善，持续提升反洗钱数智化水平。四是持续开展宣传培训。依托“3·15 国际消费者权益日”“4·15 全民国家安全教育日”“5·15 打击和防范经济犯罪宣传日”等宣传节点，开展公众反洗钱宣传，引导社会公众远离洗钱犯罪；紧扣监管新规、工作重点和难点，实施分层分类专项培训，持续增强全行反洗钱履职意识与专业能力。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

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

上述承诺均得到严格履行。

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、对外担保的情况

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

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

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司经第十届董事会第十六次会议及2025年第三次临时股东会审议通过，聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2026年度会计师事务所。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对母公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，母公司作为原告起诉尚未审结的清收类诉讼案件有1,084笔，涉及金额人

民币 45.07 亿元；母公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件 59 起，涉及金额人民币 17.85 亿元。

六、公司、公司董事、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、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

七、公司及控股股东、实际控制人诚信情况

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

八、重大关联交易事项

根据《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，公司按类别对本年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并履行相应的审议及披露程序。2026 年预计额度情况请参见《南京银行股份有限公司 2026 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2026-011），公司日常关联交易在年度预计额度内开展。

报告期内，公司根据法律法规和相关管理办法的要求，持续完善对公司主要股东关联方穿透管理，加强关联方“精细化、数字化”管理水平，充分利用多渠道查验、核实，使公司关联方及关联交易的管理准确、完整和及时。报告期内，公司持续对关联交易管理系统进行了升级改造，以金融科技为抓手，全面强化系统功能，基本实现了智能、全面和准确地管理全行的关联方名单。报告期内共召开关联交易控制委员会会议 4 次，共审议议案 9 项，主要涉及年度关联交易报告和年度部分关联方预计额度等议案。

报告期内，公司在日常业务过程中与关联方发生的交易均按照一般商业原则和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，符合必要性、合规性和公允性要求。截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 689.38 亿元，资产转移类关联交易金额 0.75 亿元，服务类关联交易金额 11.52 亿元，存款类关联交易余额 258.51 亿元，其他类关联交易金额 0.04 亿元。

报告期内，公司发生 4 笔重大关联交易并及时进行披露，具体情况：公司与关联方中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）发生存款类关联交易，交易金额合计 40 亿元，相关内容详见上海证券交易所网站《南京银行股份有限公

司第十届董事会第十九次会议决议公告》（公告编号：2026-007）、公司网站《南京银行关于存款类重大关联交易事项的公告》。

报告期内公司关联交易情况详见财务报告附注“关联方关系及其交易”。

九、重大合同及其他重大事项履行情况

1. 报告期内，公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。
2. 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。
3. 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大股权投资、收购和出售资产等事项。

十一、上市及近五年募集资金使用情况

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

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

3. 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，在可转换公司债券转股后按照相关监管要求补充公司核心一级资本。

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

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

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

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

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

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

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

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

12. 经中国人民银行批准，2024 年公司在银行间债券市场发行 2024 年金融债券（第二期）200 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

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

14. 经中国人民银行批准，2024 年公司在银行间债券市场发行 2024 年金融债券（第三期）（债券通）150 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

15. 经中国人民银行和国家金融监督管理总局江苏监管局批准，2025 年公司在银行间债券市场发行 2025 年二级资本债券（第一期）（债券通）110 亿元，

所募资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实公司二级资本，提高资本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

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

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

18. 经中国人民银行批准，2025 年公司在银行间债券市场发行 2025 年金融债券（第一期）（债券通）130 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

19. 经中国人民银行批准，2025 年公司在银行间债券市场发行 2025 年金融债券（第二期）（债券通）100 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

十二、其他需要披露的事项

1. 2025 年 11 月，公司变更注册资本获国家金融监督管理总局江苏监管局核准，2026 年 5 月，公司完成注册资本的变更登记手续，并取得南京市市场监督管理局换发的《营业执照》，公司注册资本由 10,007,016,973 元人民币变更为 12,363,567,245 元人民币。公司修订后的《南京银行股份有限公司章程》完成备案。

2. 根据监管部门关于简化中国（北京）自由贸易试验区准入相关要求，**北京阜成路支行**做好市场准入事项报告，并于 2026 年 3 月 3 日开业。

3. 2026 年 6 月 16 日，国家金融监督管理总局扬州监管分局出具《扬州金融监管分局关于南京银行股份有限公司扬州扬子江路支行开业的批复》（扬金复〔2026〕52 号），同意**扬州扬子江路支行**开业，2026 年 7 月 3 日该行正式开业。

第七节 股份变动及股东情况

一、股本情况

报告期内，公司普通股股份总数未发生变化。公司所有股份均为无限售条件的流通股份。

二、证券发行与上市情况

（一）近五年历次证券发行情况

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

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

三、股东情况

（一）股东数量

截至报告期末股东总数(户)	75,439
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

（二）截至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							股东性质
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 股份 状态	数量	
法国巴黎银行（含QFII）	0	2,243,336,558	18.14	0	无	0	境外法人
江苏交通控股有限公司	26,341,112	1,844,543,310	14.92	0	无	0	国有法人

南京紫金投资集团有限责任公司	59,721,108	1,407,552,588	11.38	0	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	0	1,236,356,694	9.99	0	无	0	国有法人
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	0	471,583,361	3.81	0	无	0	国有法人
幸福人寿保险股份有限公司－自有	0	406,792,306	3.29	0	无	0	国有法人
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	-3,274,493	346,945,487	2.81	0	无	0	其他
紫金信托有限责任公司	0	339,543,782	2.75	0	无	0	国有法人
东部机场集团投资有限公司	0	288,489,506	2.33	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-35,492,276	221,703,342	1.79	0	无	0	其他
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
法国巴黎银行（含 QFII）	2,243,336,558	人民币普通股	2,243,336,558				
江苏交通控股有限公司	1,844,543,310	人民币普通股	1,844,543,310				
南京紫金投资集团有限责任公司	1,407,552,588	人民币普通股	1,407,552,588				
南京高科股份有限公司	1,236,356,694	人民币普通股	1,236,356,694				
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	471,583,361	人民币普通股	471,583,361				
幸福人寿保险股份有限公司－自有	406,792,306	人民币普通股	406,792,306				
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	346,945,487	人民币普通股	346,945,487				
紫金信托有限责任公司	339,543,782	人民币普通股	339,543,782				
东部机场集团投资有限公司	288,489,506	人民币普通股	288,489,506				
香港中央结算有限公司	221,703,342	人民币普通股	221,703,342				
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	紫金信托有限责任公司为南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

注：1. 2013 年 2 月，本公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股 5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。上表已将法国巴黎银行和法国巴黎银行（QFII）合并计算。

2. 报告期内，江苏交通控股有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份 26,341,112 股，占本公司报告期末总股本的 0.21%。报告期末，江苏交通控股有限公司持有本公司股份 1,844,543,310 股，占本公司报告期末总股本的 14.92%。

3. 报告期内，南京紫金投资集团有限责任公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份 59,721,108 股，占本公司报告期末总股本的 0.48%。报告期末，南京紫金投资集团有限责任公司及其控股子公司紫金信托有限责任公司合计持有本公司股份 1,747,096,370 股，占本公司报告期末总股本的 14.13%。

4. 本报告中，南京高科股份有限公司的持股比例，直接舍尾保留两位小数。

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

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

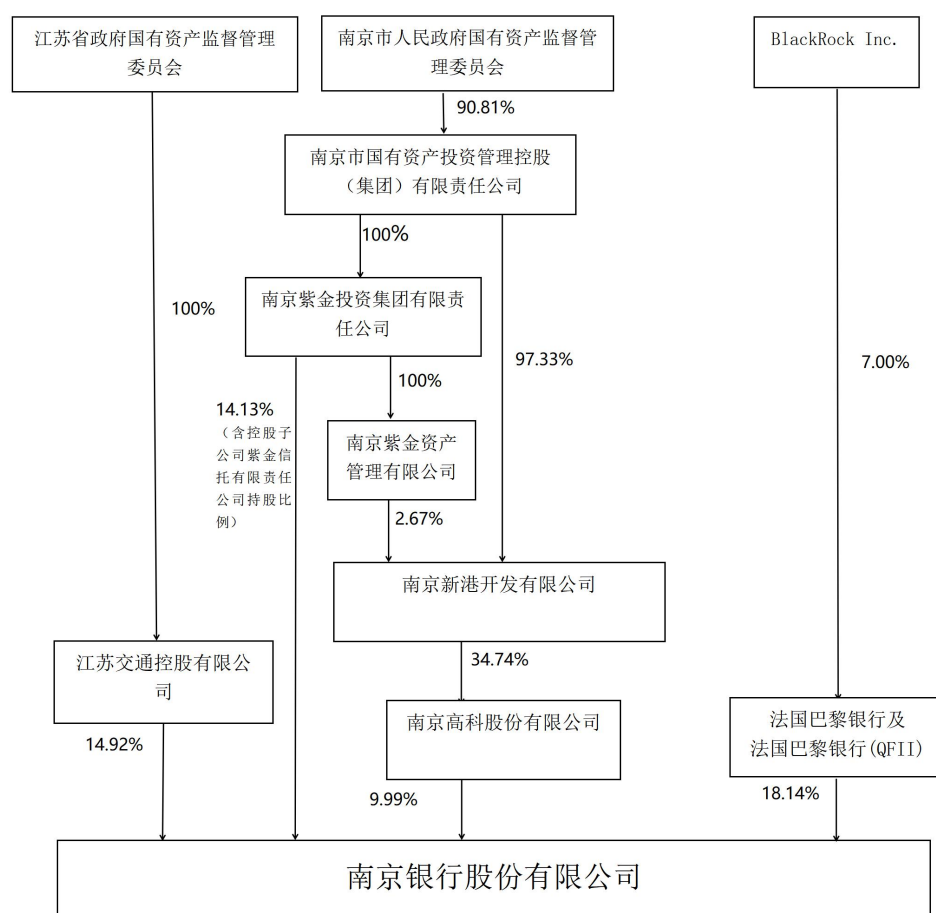
报告期末，公司所有股份均为无限售条件的流通股份。

（四）控股股东及实际控制人简介

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司第一大股东为法国巴黎银行（含 QFII），持有本公司 18.14%的股份。其他持有本公司 5%以上股份的股东为：江苏交通控股有限公司，持有本公司 14.92%的股份；南京紫金投资集团有限责任公司，持有本公司 11.38%的股份；南京高科股份有限公司，持有本公司 9.99%的股份。前十大股东中，紫金信托有限责任公司为南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司，两者合计持有本公司 14.13%的股份。

本公司董事会由 14 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 10 名、职工董事 2 名。10 名非执行董事中，除 5 名独立董事外，其他 5 名非执行董事分别由以下股东派出：法国巴黎银行、江苏交通控股有限公司、南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、幸福人寿保险股份有限公司。

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



股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000 年 5 月 23 日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	22.03 亿欧元
江苏交通控股有限公司	王先正	1993 年 3 月 5 日	许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有	168 亿元人民币

			资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	
南京紫金投资集团有限责任公司	李滨	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	90.21 亿元人民币
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建设工程监理；药品生产；药品批发（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；住房租赁；商业综合体管理服务；物业管理；工程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水污染防治服务；中药提取物生产；医学研究和试验发展（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	17.30 亿元人民币

2. 其他派出董事的股东：幸福人寿保险股份有限公司。

截至本报告日，幸福人寿保险股份有限公司持有本公司 3.29% 的股份，为向本公司派出董事的股东，不存在出质本公司股份的情况。幸福人寿保险股份有限公司成立于 2007 年 11 月 5 日，注册资本 101.30 亿元，法定代表人何六艺，无实际控制人、无控股股东。

四、优先股相关情况

（一）截至报告期末优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量(亿股)	上市日期	获准上市交易数量(亿股)
360024	南银优 2	2016 年 8	100	4.07	0.50	2016 年 9	0.50

		月 26 日				月 26 日	
募集资金使用进展及变更情况			优先股募集资金在扣除发行费用后已经全部用于充实本行资本金及其他一级资本，并与本行其他资金一并投入运营。				

（二）优先股股东情况

1. 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 2	26
------------------	-------	----

2. 截至报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 2

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中信信托有限责任公司—中信信托优悦 3 号集合资金信托计划	0	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·多策略优享 6 号集合资金信托计划	0	7,700,000	15.40	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富 3 号集合资产管理计划	0	6,400,000	12.80	境内优先股	无	0	其他
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 32 号集合资产管理计划	0	2,800,000	5.60	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
华鑫证券—中信银行—华鑫证券鑫享优选	0	2,459,800	4.92	境内优先股	无	0	其他

1号集合资产管理计划							
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富8号集合资产管理计划	0	1,800,000	3.60	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	0	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
华鑫证券—中信银行—华鑫证券鑫享优选3号集合资产管理计划	0	1,385,700	2.77	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。				

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

（三）优先股股息发放情况

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

报告期内，公司未派发优先股股息。

（四）优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

（五）优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

（六）对优先股采取的会计政策及理由

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

第八节 债券相关情况

一、无固定期限资本债券情况

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

二、其他金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	简称	代码	起息日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易场所
南京银行股份有限公司 2021 年金融债券（第一期）（品种二）	21 南京银行 02	2120117	2021-12-23	5 年	2,000,000.00	3.27%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第一期）（品种二）	22 南京银行 02	2220020	2022-3-17	5 年	8,000,000.00	3.35%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期）	23 南京银行 01	2320041	2023-8-25	3 年	25,000,000.00	2.58%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第一期）	24 南京银行 01	2420021	2024/5/27	3 年	26,000,000.00	2.24%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年金融债券（第二期）	24 南京银行 02	2420030	2024/7/4	3 年	20,000,000.00	2.10%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）	24 南京银行二级资本债 01	232400035	2024/8/23	5+5 年	5,000,000.00	2.25%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第二期）	24 南京银行二级资本债 02	232400036	2024/8/23	5+5 年	10,000,000.00	2.25%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

债券名称	简称	代码	起息日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易场所
南京银行股份有限公司 2024 年金融债券 (第三期) (债券通)	24 南京 银行债 03BC	2124000 11	2024/10/28	3 年	15,000,000.00	2.16%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2025 年二级资本债券 (第一期) (债券通)	25 南京 银行二 级资本 债 01BC	2325000 43	2025/4/24	5+5 年	11,000,000.00	2.05%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2025 年科技创新债券 (第一期) (债券通)	25 南京 银行科 创债 01BC	3325800 08	2025/6/12	5 年	5,000,000.00	1.79%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2025 年绿色金融债券 (第一期) (债券通)	25 南京 银行绿 色债 01	2520018	2025/6/16	3 年	10,000,000.00	1.69%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2025 年金融债券 (第一期) (债券通)	25 南京 银行债 01BC	2125800 29	2025/9/18	3 年	13,000,000.00	1.89%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2025 年金融债券 (第二期) (债券通)	25 南京 银行债 02BC	2125800 41	2025/11/21	3 年	10,000,000.00	1.80%	固定利率, 按年付息	全国银行 间债券市 场

第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计,经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具审阅报告。

一、会计报表(见附件)

二、会计报表附注(见附件)

董事长:谢宁

南京银行股份有限公司董事会

南京银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日
至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2605009 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（“贵行”）中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对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，以对中期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行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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

薛晨俊

中国 北京

石海云

日期：2026 年 8 月 18 日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	123,417,614	128,778,161
存放同业及其他金融机构款项	五、2	24,217,466	35,073,384
贵金属		8,755,405	2,611,322
拆出资金	五、3	53,442,042	35,967,066
衍生金融资产	五、4	6,983,805	7,067,061
买入返售金融资产	五、5	62,710,820	74,893,566
发放贷款和垫款	五、6	1,532,327,857	1,391,149,872
金融投资：	五、7		
- 交易性金融资产		362,101,274	344,054,750
- 债权投资		444,311,160	453,675,002
- 其他债权投资		582,555,254	509,753,855
- 其他权益工具投资		1,878,805	2,554,774
长期股权投资	五、8	11,173,170	10,744,117
投资性房地产	五、9	902,156	927,659
固定资产	五、10	8,518,041	8,886,531
在建工程		1,491,348	1,496,951
使用权资产	五、11	918,217	1,038,002
无形资产	五、12	1,237,286	1,290,988
商誉	五、13	210,050	210,050
递延所得税资产	五、14	3,494,307	3,966,533
其他资产	五、15	6,677,728	7,680,243
资产总计		<u>3,237,323,805</u>	<u>3,021,819,887</u>

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		168,738,101	157,757,132
同业及其他金融机构存放款项	五、17	361,160,453	266,905,321
拆入资金	五、18	73,689,048	73,104,157
交易性金融负债	五、19	1,702,051	1,540,685
衍生金融负债	五、4	7,410,911	5,722,948
卖出回购金融资产款	五、20	114,033,226	118,665,290
吸收存款	五、21	1,862,304,757	1,709,147,659
应付职工薪酬	五、22	8,209,242	8,460,215
应交税费	五、23	3,915,130	3,157,782
应付债券	五、24	393,936,873	442,218,841
租赁负债	五、11	896,845	976,215
预计负债	五、25	711,218	963,076
其他负债	五、26	18,398,994	22,895,754
负债合计		3,015,106,849	2,811,515,075

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	五、27	12,363,567	12,363,567
其他权益工具	五、28	24,973,814	24,973,814
其中：优先股		4,976,003	4,976,003
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积	五、29	42,866,348	42,866,348
其他综合收益	五、30	2,402,202	1,251,308
盈余公积	五、31	17,615,260	15,555,842
一般风险准备	五、32	32,282,285	32,177,459
未分配利润		85,649,699	77,112,664
归属于母公司股东权益合计		218,153,175	206,301,002
少数股东权益	五、34	4,063,781	4,003,810
股东权益合计		222,216,956	210,304,812
负债和股东权益总计		3,237,323,805	3,021,819,887

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

谢宁	朱钢	朱晓洁	(公司盖章)
法定代表人	行长及财务负责人	财务机构负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 132 页的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
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入		31,595,756	28,480,211
利息净收入	五、35	21,935,208	15,646,217
利息收入		46,635,391	41,713,434
利息支出		(24,700,183)	(26,067,217)
手续费及佣金净收入	五、36	2,283,266	2,801,590
手续费及佣金收入		3,208,791	3,443,040
手续费及佣金支出		(925,525)	(641,450)
投资收益	五、37	5,756,915	8,085,880
其中：对联营企业的投资收益		560,023	499,851
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		2,181,929	1,114,201
其他收益		51,054	132,823
公允价值变动收益	五、38	1,743,735	1,714,404
汇兑损失		(224,139)	(15,937)
其他业务收入		58,922	97,049
资产处置 (损失) / 收益		(9,205)	18,185
二、营业支出		(15,123,110)	(13,123,331)
税金及附加		(402,822)	(375,644)
业务及管理费	五、39	(7,170,699)	(7,140,042)
信用减值损失	五、40	(7,440,572)	(5,520,886)
其他资产减值 (损失) / 转回		(1,568)	1,913
其他业务成本		(107,449)	(88,672)
三、营业利润 (转下页)		16,472,646	15,356,880

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润 (承上页)		16,472,646	15,356,880
加: 营业外收入		7,755	26,672
减: 营业外支出		(39,360)	(42,864)
四、利润总额		16,441,041	15,340,688
减: 所得税费用	五、41	(2,698,009)	(2,635,576)
五、净利润		13,743,032	12,705,112
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		13,743,032	12,705,112
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司股东的净利润		13,650,199	12,619,215
2. 少数股东损益		92,833	85,897

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		985,569	(1,407,280)
归属于母公司股东的			
其他综合收益的税后净额	五、30		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(213,238)	459,152
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		77,752	(92,222)
2. 其他债权投资公允价值变动		1,168,859	(1,743,099)
3. 其他债权投资信用损失准备		(47,804)	(31,111)
归属于少数股东的			
其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		14,728,601	11,297,832
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		14,635,768	11,211,935
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		92,833	85,897
八、每股收益 (人民币元)	五、42		
(一) 基本每股收益		1.10	1.13
(二) 稀释每股收益		1.10	1.03

刊载于第 22 页至第 132 页的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

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项			
净减少额		-	3,061,784
拆出资金净减少额		-	1,383,240
买入返售金融资产净减少额		12,162,125	56,730
向中央银行借款净增加额		10,757,974	-
拆入资金净增加额		590,547	14,530,886
卖出回购金融资产款净增加额		-	53,934,215
客户存款和同业及其他金融机构存放款项			
净增加额		251,252,869	164,378,055
收取利息、手续费及佣金的现金		53,880,388	49,906,035
收到其他与经营活动有关的现金		4,012,377	6,770,523
经营活动现金流入小计		332,656,280	294,021,468
存放中央银行和同业及其他金融机构款项			
净增加额		(7,348,507)	-
拆出资金净增加额		(17,391,183)	-
客户贷款及垫款净增加额		(146,923,467)	(135,491,715)
向中央银行借款净减少额		-	(597,160)
卖出回购金融资产款净减少额		(4,617,671)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(25,771,110)	(17,575,371)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,290,360)	(5,433,868)
支付的各项税费		(4,519,424)	(4,414,050)
支付其他与经营活动有关的现金		(15,616,846)	(11,012,932)
经营活动现金流出小计		(227,478,568)	(174,525,096)
经营活动产生的现金流量净额	五、43	105,177,712	119,496,372

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,098,746,704	677,398,594
取得投资收益收到的现金		902,475	2,389,696
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额		1,509	19,824
投资活动现金流入小计		1,099,650,688	679,808,114
投资支付的现金		(1,173,193,401)	(829,165,104)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(209,628)	(241,138)
投资活动现金流出小计		(1,173,403,029)	(829,406,242)
投资活动使用的现金流量净额		(73,752,341)	(149,598,128)

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券所收到的现金		237,034,721	317,830,357
筹资活动现金流入小计		<u>237,034,721</u>	<u>317,830,357</u>
偿还债务支付的现金		(287,851,706)	(291,938,616)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,088,303)	(3,964,813)
偿付租赁负债支付的现金		(176,431)	(213,917)
筹资活动现金流出小计		<u>(292,116,440)</u>	<u>(296,117,346)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(55,081,719)</u>	<u>21,713,011</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(263,564)</u>	<u>271,328</u>
五、现金及现金等价物净减少额	五、43	(23,919,912)	(8,117,417)
加: 期初现金及现金等价物余额		65,166,163	63,616,794
六、期末现金及现金等价物余额	五、43	<u>41,246,251</u>	<u>55,499,377</u>

刊载于第 22 页至第 132 页的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
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	附注	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、	2026 年 1 月 1 日余额	12,363,567	24,973,814	42,866,348	1,251,308	15,555,842	32,177,459	77,112,664	206,301,002	4,003,810	210,304,812
二、	本期增减变动金额										
(一)	综合收益总额	-	-	-	985,569	-	-	13,650,199	14,635,768	92,833	14,728,601
(二)	利润分配										
1.	提取盈余公积	五、31	-	-	-	2,059,418	-	(2,059,418)	-	-	-
2.	提取一般风险										
	准备	五、32	-	-	-	-	131,964	(131,964)	-	-	-
3.	对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	(2,756,457)	(2,756,457)	-	(2,756,457)
(三)	股东权益内部结转										
1.	其他综合收益结										
	转留存收益		-	-	-	165,325	-	(165,325)	-	-	-
(四)	其他		-	-	-	-	(27,138)	-	(27,138)	(32,862)	(60,000)
三、	2026 年 6 月 30 日余额	12,363,567	24,973,814	42,866,348	2,402,202	17,615,260	32,282,285	85,649,699	218,153,175	4,063,781	222,216,956

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额	11,067,585	30,941,010	32,424,371	3,773,241	13,630,658	25,951,010	70,741,583	188,529,458	3,426,919	191,956,377
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,407,280)	-	-	12,619,215	11,211,935	85,897	11,297,832
(二) 股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	1,119,267	(945,911)	9,059,989	-	-	-	-	9,233,345	-	9,233,345
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、31	-	-	-	1,925,184	-	(1,925,184)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	95,008	(95,008)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	(2,344,106)	(2,344,106)	(2,600)	(2,346,706)
(四) 股东权益内部结转										
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	(6)	-	-	6	-	-	-
三、2025 年 6 月 30 日余额	12,186,852	29,995,099	41,484,360	2,365,955	15,555,842	26,046,018	78,996,506	206,630,632	3,510,216	210,140,848

刊载于第 22 页至第 132 页的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
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项		122,022,485	127,235,320
存放同业及其他金融机构款项		20,226,281	31,414,771
贵金属		8,755,405	2,611,322
拆出资金		53,743,315	35,967,066
衍生金融资产		6,983,805	7,065,921
买入返售金融资产		41,959,981	60,587,059
发放贷款和垫款	十五、1	1,457,841,604	1,324,022,120
金融投资：			
- 交易性金融资产		456,429,230	432,100,246
- 债权投资		307,032,886	313,298,827
- 其他债权投资		579,258,677	506,901,911
- 其他权益工具投资		1,878,805	2,554,774
长期股权投资	十五、2	18,871,246	18,442,193
投资性房地产		1,313,820	1,345,835
固定资产		8,041,625	8,390,205
在建工程		1,425,495	1,431,098
使用权资产		791,556	887,082
无形资产		1,014,839	1,070,633
递延所得税资产		2,472,409	3,110,777
其他资产		5,685,416	6,754,829
资产总计		<u>3,095,748,880</u>	<u>2,885,191,989</u>

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		168,738,101	157,557,041
同业及其他金融机构存放款项		364,660,803	271,197,662
拆入资金		16,394,525	23,491,746
交易性金融负债		1,702,051	646,236
衍生金融负债		7,410,911	5,722,315
卖出回购金融资产款		67,209,076	71,128,902
吸收存款	十五、3	1,847,305,183	1,693,550,611
应付职工薪酬		6,659,026	6,711,061
应交税费		3,567,907	2,835,052
应付债券		393,528,221	441,271,381
租赁负债		772,982	835,520
预计负债		710,068	960,988
其他负债		5,908,777	9,349,846
负债合计		<u>2,884,567,631</u>	<u>2,685,258,361</u>

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本		12,363,567	12,363,567
其他权益工具		24,973,814	24,973,814
其中：优先股		4,976,003	4,976,003
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积		42,929,364	42,929,364
其他综合收益		2,379,881	1,234,947
盈余公积		17,615,260	15,555,842
一般风险准备		30,117,559	30,117,559
未分配利润		80,801,804	72,758,535
股东权益合计		<u>211,181,249</u>	<u>199,933,628</u>
负债及股东权益总计		<u>3,095,748,880</u>	<u>2,885,191,989</u>

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

_____ 谢宁 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 朱钢 行长及财务负责人 (签名和盖章)	_____ 朱晓洁 财务机构负责人 (签名和盖章)	(公司盖章)
---------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	--------

刊载于第 22 页至第 132 页的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

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入		27,164,725	24,616,255
利息净收入	十五、4	16,798,882	12,775,965
利息收入		40,596,001	38,128,569
利息支出		(23,797,119)	(25,352,604)
手续费及佣金净收入	十五、5	1,496,125	1,898,705
手续费及佣金收入		2,174,682	2,512,840
手续费及佣金支出		(678,557)	(614,135)
投资收益		6,345,528	8,007,214
其中：对联营企业的投资收益		560,023	499,851
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的收益		2,181,929	1,114,201
其他收益		12,176	103,409
公允价值变动收益		2,657,872	1,710,052
汇兑损失		(224,139)	(15,937)
其他业务收入		87,454	118,669
资产处置 (损失) / 收益		(9,173)	18,178
二、营业支出		(11,654,912)	(10,093,503)
税金及附加		(367,201)	(343,637)
业务及管理费		(6,331,937)	(6,261,182)
信用减值损失		(4,851,368)	(3,405,244)
其他资产减值 (损失) / 转回		(1,568)	1,913
其他业务成本		(102,838)	(85,353)
三、营业利润 (转下页)		15,509,813	14,522,752

刊载于第 22 页至第 132 页的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)

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润 (承上页)	15,509,813	14,522,752
加：营业外收入	7,646	26,558
减：营业外支出	(30,067)	(34,277)
四、利润总额	15,487,392	14,515,033
减：所得税费用	(2,462,923)	(2,438,679)
五、净利润	13,024,469	12,076,354
(一) 按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润	13,024,469	12,076,354
2. 终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	979,609	(1,398,762)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 其他权益工具投资公允价值变动	(213,238)	459,152
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	77,752	(92,222)
2. 其他债权投资公允价值变动	1,162,878	(1,734,549)
3. 其他债权投资信用损失准备	(47,783)	(31,143)
七、综合收益总额	14,004,078	10,677,592

刊载于第 22 页至第 132 页的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

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业及其他金融机构款项		
净减少额	-	3,251,241
拆出资金净减少额	-	1,383,240
买入返售金融资产净减少额	18,606,472	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项		
净增加额	251,181,139	164,335,016
向中央银行借款净增加额	10,957,974	-
拆入资金净增加额	-	12,491,886
卖出回购金融资产款净增加额	-	49,100,494
收取利息、手续费及佣金的现金	46,469,007	44,389,449
收到其他与经营活动有关的现金	4,039,591	1,668,720
经营活动现金流入小计	331,254,183	276,620,046
客户贷款及垫款净增加额	(139,453,413)	(130,725,024)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项		
净增加额	(6,935,649)	-
拆出资金净增加额	(17,692,456)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(2,117,131)
向中央银行借款净减少额	-	(427,160)
拆入资金净减少额	(7,091,565)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(3,905,434)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(24,509,637)	(16,360,709)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,468,921)	(4,668,502)
支付的各项税费	(3,853,702)	(3,676,797)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,817,742)	(10,125,496)
经营活动现金流出小计	(218,728,519)	(168,100,819)
经营活动产生的现金流量净额	112,525,664	108,519,227

刊载于第 22 页至第 132 页的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)

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,089,199,799	676,113,736
取得投资收益收到的现金	1,446,399	2,428,112
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	1,506	19,824
投资活动现金流入小计	1,090,647,704	678,561,672
投资支付的现金	(1,171,640,266)	(812,141,193)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(180,251)	(207,075)
投资活动现金流出小计	(1,171,820,517)	(812,348,268)
投资活动使用的现金流量净额	(81,172,813)	(133,786,596)

刊载于第 22 页至第 132 页的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)

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券所收到的现金	237,034,721	316,579,089
筹资活动现金流入小计	237,034,721	316,579,089
偿还债务支付的现金	(287,312,898)	(291,305,052)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,081,119)	(3,947,925)
偿付租赁负债支付的现金	(153,167)	(176,326)
筹资活动现金流出小计	(291,547,184)	(295,429,303)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(54,512,463)	21,149,786
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(263,564)	271,328
五、现金及现金等价物净减少额	(23,423,176)	(3,846,255)
加：期初现金及现金等价物余额	61,879,922	55,920,143
六、期末现金及现金等价物余额	38,456,746	52,073,888

刊载于第 22 页至第 132 页的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
 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	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、2026 年 1 月 1 日余额	12,363,567	24,973,814	42,929,364	1,234,947	15,555,842	30,117,559	72,758,535	199,933,628
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	979,609	-	-	13,024,469	14,004,078
(二)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,059,418	-	(2,059,418)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,756,457)	(2,756,457)
(三)股东权益内部结转								
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	165,325	-	-	(165,325)	-
三、2026 年 6 月 30 日余额	<u>12,363,567</u>	<u>24,973,814</u>	<u>42,929,364</u>	<u>2,379,881</u>	<u>17,615,260</u>	<u>30,117,559</u>	<u>80,801,804</u>	<u>211,181,249</u>

刊载于第 22 页至第 132 页的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)
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额	11,067,585	30,941,010	32,487,387	3,739,918	13,630,658	24,396,140	67,095,338	183,358,036
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(1,398,762)	-	-	12,076,354	10,677,592
(二)股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	1,119,267	(945,911)	9,059,989	-	-	-	-	9,233,345
(三)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,925,184	-	(1,925,184)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,344,106)	(2,344,106)
(四)股东权益内部结转								
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(6)	-	-	6	-
三、2025 年 6 月 30 日余额	12,186,852	29,995,099	41,547,376	2,341,150	15,555,842	24,396,140	74,902,408	200,924,867

刊载于第 22 页至第 132 页的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
财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

一 公司基本情况

南京银行股份有限公司(“本行”)系根据国务院国发[1995] 25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》, 经中国人民银行以银复[1996] 第43号文批准设立股份制商业银行, 经原中国银行业监督管理委员会(“原银监会”)批准更名为“南京银行股份有限公司”, 并于2007年1月8日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。本行注册地为中华人民共和国江苏省南京市, 总部地址为南京市建邺区江山大街88号。2007年7月19日, 本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为913201002496827567, 金融许可证号为B0140H232010001。

本行及子公司(以下合称“本集团”)均为持牌金融机构, 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; 基金募集、基金销售、资产管理; 股权投资管理、投资管理、投资咨询、实业投资、企业管理咨询、商务咨询、财务咨询; 向不特定社会公众公开发行理财产品, 对受托的投资者财产进行投资和管理; 面向合格投资者非公开发行理财产品, 对受托的投资者财产进行投资和管理; 理财顾问和咨询服务以及经有关监管机构批准的其它业务。

本年纳入合并范围的子公司详见附注六。

二 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2025年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团2025年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策的变更

本集团于本期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则规定外，与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税 / 费种	计税 / 费依据	税 / 费率
增值税	主要应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税 (i)	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5% - 7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征 (ii)	25%

- (i) 根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税 [2016] 46 号) 第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县 (县级市、区、旗) 及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税”，因此本行的子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司 (以下简称“昆山鹿城村镇银行”) 和宜兴阳羨村镇银行股份有限公司 (以下简称“宜兴阳羨村镇银行”) 对提供金融服务收入使用 3% 的征收率计算缴纳增值税。
- (ii) 根据《中华人民共和国企业所得税法》，本行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本行的税率为 25%。

五 合并财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金		1,278,226	1,455,034
存放中央银行法定准备金	(1)	98,588,973	93,138,853
存放中央银行超额存款准备金	(2)	23,289,534	33,835,537
存放中央银行财政性存款	(3)	260,881	348,737
合计		<u>123,417,614</u>	<u>128,778,161</u>

- (1) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2026 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 5.5% (2025 年 12 月 31 日：5.5%)；外币存款准备金缴存比率为 4% (2025 年 12 月 31 日：4%)。本行子公司昆山鹿城村镇银行和宜兴阳羨村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 5% (2025 年 12 月 31 日：5%)。
- (2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行用作资金清算的款项。
- (3) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	15,315,281	25,967,440
境外银行	4,117,767	4,614,685
境内其他金融机构	4,431,934	4,537,667
境外其他金融机构	354,086	38,377
小计	24,219,068	35,158,169
应计利息	62,402	30,841
减：减值准备	(64,004)	(115,626)
合计	24,217,466	35,073,384

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团存放同业及其他金融机构款项均处于第一阶段，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3 拆出资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	4,717,071	3,331,358
境外银行	539,260	-
境内其他金融机构	47,887,482	32,420,000
小计	53,143,813	35,751,358
应计利息	440,971	299,443
减：减值准备	(142,742)	(83,735)
合计	53,442,042	35,967,066

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团拆出资金均处于第一阶段，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4 衍生金融工具

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期	81,273,005	532,739	(1,062,792)
- 货币掉期	534,105,047	2,614,389	(2,381,600)
- 货币期权	223,470,151	443,008	(476,272)
利率衍生工具			
- 利率掉期	1,327,075,095	2,775,934	(2,775,417)
其他衍生工具	21,290,704	617,735	(714,830)
合计	2,187,214,002	6,983,805	(7,410,911)

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期	55,225,012	498,532	(446,698)
- 货币掉期	470,082,286	1,958,337	(1,923,927)
- 货币期权	159,029,785	324,129	(339,287)
利率衍生工具			
- 利率掉期	1,383,392,934	2,948,411	(2,974,675)
其他衍生工具	17,128,521	1,337,652	(38,361)
合计	2,084,858,538	7,067,061	(5,722,948)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率、贵金属价格及其他市场价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

5 买入返售金融资产

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	62,653,083	74,818,869
应收债权	720,000	720,000
小计	63,373,083	75,538,869
应计利息	17,653	31,923
减：减值准备	(679,916)	(677,226)
合计	62,710,820	74,893,566

于 2026 年 6 月 30 日，本集团处于第一阶段的买入返售金融资产的账面余额为人民币 62,653,083 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 74,818,869 千元)。

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
- 贷款及垫款	1,073,586,060	986,300,951
- 票据贴现	347,304	642,806
- 贸易融资	30,458,259	27,971,866
小计	1,104,391,623	1,014,915,623
个人贷款和垫款		
- 消费类贷款	217,556,767	209,515,726
- 住房抵押贷款	90,447,126	89,247,671
- 经营性贷款	21,263,537	20,026,196
- 信用卡透支	14,766,876	16,036,046
小计	344,034,306	334,825,639
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	1,448,425,929	1,349,741,262

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	92,434,545	61,699,562
- 贸易融资	26,788,475	12,674,012
小计	119,223,020	74,373,574
个人贷款和垫款		
- 经营性贷款	134,036	223,184
- 消费类贷款	7,871	18,141
小计	141,907	241,325
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款小计	119,364,927	74,614,899
应计利息	3,206,833	3,371,673
发放贷款和垫款小计	1,570,997,689	1,427,727,834
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(38,669,832)	(36,577,962)
合计	1,532,327,857	1,391,149,872

(2) 按担保方式分布情况

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	487,502,329	31.09%	389,726,560	27.36%
保证贷款	783,961,668	50.00%	761,210,415	53.44%
抵押贷款	223,183,165	14.24%	200,723,889	14.10%
质押贷款	73,143,694	4.67%	72,695,297	5.10%
合计	1,567,790,856	100.00%	1,424,356,161	100.00%

(3) 逾期贷款

	2026 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,909,738	3,996,590	571,379	286,481	9,764,188
保证贷款	750,342	1,036,079	1,051,093	544,100	3,381,614
抵押贷款	1,556,085	1,685,933	1,672,140	75,693	4,989,851
质押贷款	76,630	86,840	298,148	209,882	671,500
合计	7,292,795	6,805,442	3,592,760	1,116,156	18,807,153

	2025 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	4,859,383	3,690,590	455,107	267,013	9,272,093
保证贷款	874,897	1,005,814	989,790	567,297	3,437,798
抵押贷款	1,420,149	1,509,041	1,827,500	85,289	4,841,979
质押贷款	19,542	187,179	176,628	303,736	687,085
合计	7,173,971	6,392,624	3,449,025	1,223,335	18,238,955

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(4) 减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2026 年 1 月 1 日余额	14,156,974	12,791,387	9,629,601	36,577,962
本期转移：				
- 至第一阶段	1,063,403	(1,048,915)	(14,488)	-
- 至第二阶段	(171,391)	200,832	(29,441)	-
- 至第三阶段	(67,018)	(2,581,617)	2,648,635	-
本期计提	1,782,600	2,012,032	3,915,216	7,709,848
本期核销及转销	-	-	(7,250,975)	(7,250,975)
收回已核销贷款和垫款	-	-	1,646,643	1,646,643
汇率变动及其他	(9,875)	(250)	(3,521)	(13,646)
2026 年 6 月 30 日余额	16,754,693	11,373,469	10,541,670	38,669,832

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日余额	14,771,202	11,089,106	8,343,181	34,203,489
本年转移：				
- 至第一阶段	97,731	(93,699)	(4,032)	-
- 至第二阶段	(335,537)	355,664	(20,127)	-
- 至第三阶段	(125,713)	(1,471,359)	1,597,072	-
本年 (转回) / 计提	(253,482)	2,909,964	11,389,059	14,045,541
本年核销及转销	-	-	(14,245,246)	(14,245,246)
收回已核销贷款和垫款	-	-	2,649,779	2,649,779
汇率变动及其他	2,773	1,711	(80,085)	(75,601)
2025 年 12 月 31 日余额	14,156,974	12,791,387	9,629,601	36,577,962

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的减值准备变动

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2026 年 1 月 1 日余额	380,432	8,421	166,501	555,354
本期转移：				
- 至第一阶段	434	(434)	-	-
- 至第二阶段	(245)	245	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(68,399)	(3,893)	(9,005)	(81,297)
收回已核销贷款和垫款	-	-	4	4
2026 年 6 月 30 日余额	312,222	4,339	157,500	474,061

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日余额	372,876	87,664	160,620	621,160
本年转移：				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	(847)	847	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	8,399	(80,086)	(7,051)	(78,738)
收回已核销贷款和垫款	-	-	12,932	12,932
2025 年 12 月 31 日余额	380,432	8,421	166,501	555,354

7 金融投资

		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	注		
交易性金融资产	(a)	362,101,274	344,054,750
债权投资	(b)	444,311,160	453,675,002
其他债权投资	(c)	582,555,254	509,753,855
其他权益工具投资	(d)	1,878,805	2,554,774
合计		<u>1,390,846,493</u>	<u>1,310,038,381</u>

(a) 交易性金融资产

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
基金投资	146,112,981	160,552,179
债券投资		
- 金融债券	76,704,522	83,094,055
- 企业债券	43,837,004	17,367,672
- 政府债券	9,583,429	8,188,316
同业存单	38,249,092	30,771,121
信托及资产管理计划投资	22,458,841	24,164,300
理财产品投资	11,979,555	11,101,029
资产支持证券	3,648,738	3,767,005
权益工具投资	1,319,468	616,740
其他投资	8,207,644	4,432,333
合计	<u>362,101,274</u>	<u>344,054,750</u>

(b) 债权投资

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资			
- 政府债券		263,841,953	261,507,380
- 金融债券		139,928,896	129,962,859
- 企业债券		34,174,743	51,648,439
同业存单		694,673	2,861,352
资产支持证券		26,922	61,166
其他投资	(1)	3,867,493	4,381,578
小计		442,534,680	450,422,774
应计利息		4,140,558	5,606,591
减：减值准备		(2,364,078)	(2,354,363)
合计		444,311,160	453,675,002

(1) 于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团其他投资为回收金额固定或可确定的债权类资产。

债权投资减值准备变动情况

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日余额	76,885	322,182	1,955,296	2,354,363
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	7,580	2,250	-	9,830
汇率变动及其他	(115)	-	-	(115)
2026 年 6 月 30 日余额	84,350	324,432	1,955,296	2,364,078

	2025 年			
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日余额	197,641	212,586	1,955,296	2,365,523
本年转移：				
- 至第一阶段	381	(381)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(121,061)	109,977	-	(11,084)
汇率变动及其他	(76)	-	-	(76)
2025 年 12 月 31 日余额	76,885	322,182	1,955,296	2,354,363

(c) 其他债权投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资		
- 金融债券	206,100,996	179,491,737
- 企业债券	113,971,592	95,247,686
- 政府债券	109,700,920	70,236,215
同业存单	146,689,582	158,038,908
资产支持证券	1,367,148	1,935,492
其他投资	638,942	638,942
小计	578,469,180	505,588,980
应计利息	4,086,074	4,164,875
合计	582,555,254	509,753,855

(1) 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团在其他综合收益中确认的公允价值变动收益为人民币 19.02 亿元 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：人民币 -21.60 亿元)。

其他债权投资减值准备变动情况

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日余额	166,950	-	1,732,369	1,899,319
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(91)	91	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	18,137	584	(8)	18,713
汇率变动及其他	(835)	-	(325)	(1,160)
2026 年 6 月 30 日余额	184,161	675	1,732,036	1,916,872

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日余额	111,565	6,071	1,832,397	1,950,033
本年转移：				
- 至第一阶段	5,658	(5,658)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	50,707	(393)	(99,534)	(49,220)
汇率变动及其他	(980)	(20)	(494)	(1,494)
2025 年 12 月 31 日余额	166,950	-	1,732,369	1,899,319

(d) 其他权益工具投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
非上市股权	1,742,119	2,052,648
上市股权	136,686	502,126
合计	1,878,805	2,554,774

(1) 本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(2) 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团未发生该类权益工具投资股利收入 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。

8 长期股权投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	11,173,170	10,744,117

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2026 年 1 月 1 日 余额	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间					2026 年 6 月 30 日 余额	2026 年 6 月 30 日 减值准备
		追加投资	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益 调整	其他 权益变动	宣告发放 现金股利 或利润		
联营企业								
江苏金融租赁股份有限公司	5,887,098	-	367,741	(4,428)	-	(208,722)	6,041,689	-
日照银行股份有限公司	4,696,999	-	186,321	82,180	-	-	4,965,500	-
芜湖津盛农村商业银行股份有限 公司	160,020	-	5,961	-	-	-	165,981	-
合计	10,744,117	-	560,023	77,752	-	(208,722)	11,173,170	-
被投资单位	2025 年 1 月 1 日 余额	2025 年					2025 年 12 月 31 日 余额	2025 年 12 月 31 日 减值准备
		追加投资	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益 调整	其他 权益变动	宣告发放 现金股利 或利润		
联营企业								
江苏金融租赁股份有限公司	5,687,726	-	689,241	1,242	-	(491,111)	5,887,098	-
日照银行股份有限公司	4,602,581	-	321,573	(129,778)	-	(97,377)	4,696,999	-
芜湖津盛农村商业银行股份有限 公司	157,005	-	5,475	-	-	(2,460)	160,020	-
合计	10,447,312	-	1,016,289	(128,536)	-	(590,948)	10,744,117	-

9 投资性房地产

本集团采用成本模式进行后续计量：

	房屋及建筑物	合计
原值		
2025 年 1 月 1 日	1,318,568	1,318,568
固定资产转入	203	203
本年转出	(167,718)	(167,718)
2025 年 12 月 31 日	1,151,053	1,151,053
2026 年 6 月 30 日	1,151,053	1,151,053
累计折旧		
2025 年 1 月 1 日	(277,166)	(277,166)
固定资产转入	(197)	(197)
本年计提	(66,534)	(66,534)
本年转出	120,503	120,503
2025 年 12 月 31 日	(223,394)	(223,394)
本期计提	(25,503)	(25,503)
2026 年 6 月 30 日	(248,897)	(248,897)
账面价值		
2026 年 6 月 30 日	902,156	902,156
2025 年 12 月 31 日	927,659	927,659

本集团的投资性房地产均以经营租赁的方式出租给第三方。

10 固定资产

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	11,292,685	2,232,728	32,105	13,557,518
本年购置	58,976	282,006	1,076	342,058
在建工程转入	1,360,665	7,092	-	1,367,757
投资性房地产转入	167,718	-	-	167,718
转出	(70,574)	-	-	(70,574)
本年处置或报废	(36,285)	(93,392)	(3,048)	(132,725)
2025 年 12 月 31 日	12,773,185	2,428,434	30,133	15,231,752
本期购置	10,666	45,187	-	55,853
在建工程转入	45	8,964	-	9,009
本期处置或报废	(85)	(46,720)	-	(46,805)
2026 年 6 月 30 日	12,783,811	2,435,865	30,133	15,249,809
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(3,866,041)	(1,648,297)	(27,996)	(5,542,334)
本年计提	(531,513)	(258,127)	(1,427)	(791,067)
投资性房地产转入	(120,503)	-	-	(120,503)
转出	197	-	-	197
本年处置或报废	31,295	90,745	2,947	124,987
2025 年 12 月 31 日	(4,486,565)	(1,815,679)	(26,476)	(6,328,720)
本期计提	(289,639)	(141,760)	(702)	(432,101)
本期处置或报废	82	45,472	-	45,554
2026 年 6 月 30 日	(4,776,122)	(1,911,967)	(27,178)	(6,715,267)

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	(11,120)	-	-	(11,120)
本年计提	(5,381)	-	-	(5,381)
2025 年 12 月 31 日	(16,501)	-	-	(16,501)
2026 年 6 月 30 日	(16,501)	-	-	(16,501)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	7,991,188	523,898	2,955	8,518,041
2025 年 12 月 31 日	8,270,119	612,755	3,657	8,886,531

于 2026 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 (2025 年 12 月 31 日：无)。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团有净值人民币 15,514 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证 (2025 年 12 月 31 日：人民币 15,879 千元)。本集团管理层认为上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

11 租赁

(1) 使用权资产

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	2,149,028	1,451	60,475	2,210,954
本年增加	297,308	1,280	7,134	305,722
本年减少	(354,331)	(1,316)	(4,528)	(360,175)
2025 年 12 月 31 日	2,092,005	1,415	63,081	2,156,501
本期增加	77,989	-	8,011	86,000
本期减少	(63,019)	-	(5,870)	(68,889)
2026 年 6 月 30 日	2,106,975	1,415	65,222	2,173,612
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(1,006,273)	(1,172)	(30,258)	(1,037,703)
本年计提	(416,738)	(410)	(11,680)	(428,828)
本年减少	342,629	1,316	4,087	348,032
2025 年 12 月 31 日	(1,080,382)	(266)	(37,851)	(1,118,499)
本期计提	(199,711)	(225)	(5,671)	(205,607)
本期减少	63,019	-	5,692	68,711
2026 年 6 月 30 日	(1,217,074)	(491)	(37,830)	(1,255,395)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	889,901	924	27,392	918,217
2025 年 12 月 31 日	1,011,623	1,149	25,230	1,038,002

于 2026 年 6 月 30 日，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 (2025 年 12 月 31 日：无)。

(2) 租赁负债

于资产负债表日到期日如下

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	409,223	381,759
1 至 2 年 (含 2 年)	249,617	295,724
2 至 3 年 (含 3 年)	161,335	181,026
3 至 5 年 (含 5 年)	132,504	153,414
5 年以上	23,766	35,718
未折现租赁负债合计	976,445	1,047,641
期 / 年末租赁负债账面价值	896,845	976,215

12 无形资产

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	524,468	2,226,159	2,750,627
本年增加	-	341,962	341,962
2025 年 12 月 31 日	524,468	2,568,121	3,092,589
本期增加	-	87,498	87,498
2026 年 6 月 30 日	524,468	2,655,619	3,180,087
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(27,843)	(1,509,973)	(1,537,816)
本年计提	(13,114)	(250,671)	(263,785)
2025 年 12 月 31 日	(40,957)	(1,760,644)	(1,801,601)
本期计提	(6,556)	(134,644)	(141,200)
2026 年 6 月 30 日	(47,513)	(1,895,288)	(1,942,801)
账面价值			
2026 年 6 月 30 日	476,955	760,331	1,237,286
2025 年 12 月 31 日	483,511	807,477	1,290,988

于 2026 年 6 月 30 日，本集团有净值人民币 427,802 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 434,125 千元) 的土地使用权尚在办理不动产权证书。管理层认为本集团取得上述土地使用权的不动产权证书不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备 (2025 年 12 月 31 日：无)。

13 商誉

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
商誉		
- 南银法巴消费金融有限公司	210,050	210,050
减：减值准备	-	-
合计	210,050	210,050

本集团于 2022 年 8 月收购苏宁消费金融有限公司 (收购后该公司更名为南银法巴消费金融有限公司，以下简称“南银法巴消金”)，出资人民币 3.88 亿元取得其 41% 的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币 2.10 亿元。

14 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	26,085,974	6,521,493	25,343,576	6,335,894
预计负债	711,218	177,805	963,076	240,769
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	-	-	837,509	209,377
贴现收益	334,640	83,660	498,732	124,683
应付职工薪酬	5,044,047	1,261,012	4,924,588	1,231,147
衍生金融工具公允价值未实现 损失	427,106	106,776	-	-
其他	1,135,059	283,765	1,113,788	278,447
小计	33,738,044	8,434,511	33,681,269	8,420,317
互抵金额		(4,940,204)		(4,453,784)
互抵后的递延税所得税资产金额		3,494,307		3,966,533

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(18,159,137)	(4,539,784)	(15,449,848)	(3,862,462)
衍生金融工具公允价值未实现收益	-	-	(1,343,604)	(335,901)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(657,086)	(164,272)	-	-
其他	(944,594)	(236,148)	(1,021,683)	(255,421)
小计	(19,760,817)	(4,940,204)	(17,815,135)	(4,453,784)
互抵金额		4,940,204		4,453,784
合计		-		-

(2) 递延所得税的变动情况

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
期初净额	3,966,533	3,399,160
计入当期损益	(114,513)	(862,348)
计入其他综合收益	(357,713)	438,354
期末净额	3,494,307	2,975,166

15 其他资产

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	4,931,118	5,925,939
抵债资产	(2)	1,230,885	1,246,204
长期待摊费用		322,104	295,098
应收利息		153,511	162,914
待摊费用		40,110	50,088
合计		6,677,728	7,680,243

(1) 其他应收款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	4,082,579	5,297,314
押金及保证金	74,996	42,918
预付设备款	46,081	48,580
预付房款及装潢款	36,097	32,544
其他	1,226,787	1,018,530
小计	5,466,540	6,439,886
减：其他应收款坏账准备	(535,422)	(513,947)
合计	4,931,118	5,925,939

(2) 抵债资产

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	1,422,296	1,438,569
其他	7,470	7,470
小计	1,429,766	1,446,039
减：减值准备	(198,881)	(199,835)
合计	1,230,885	1,246,204

16 资产减值准备

	2026 年 1 月 1 日	本期 计提 / (转回)	本期 核销 / 处置	核销后收回 及其他	2026 年 6 月 30 日
存放同业款项及其他金融机构					
款项	115,626	(50,262)	-	(1,360)	64,004
拆出资金	83,735	59,115	-	(108)	142,742
买入返售金融资产	677,226	2,690	-	-	679,916
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	36,577,962	7,709,848	(7,250,975)	1,632,997	38,669,832
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	555,354	(81,297)	-	4	474,061
债权投资	2,354,363	9,830	-	(115)	2,364,078
其他债权投资	1,899,319	18,713	-	(1,160)	1,916,872
其他应收款及应收利息	570,586	21,726	(1,672)	-	590,640
表外项目	963,076	(249,786)	-	(2,072)	711,218
租出贵金属	128	(5)	-	-	123
抵债资产	199,835	-	(954)	-	198,881
固定资产	16,501	-	-	-	16,501
其他	8,436	1,568	-	-	10,004
合计	44,022,147	7,442,140	(7,253,601)	1,628,186	45,838,872

	2025 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年 核销 / 处置	核销后收回 及其他	2025 年 12 月 31 日
存放同业款项及其他金融机构					
款项	25,924	89,595	-	107	115,626
拆出资金	41,938	41,798	-	(1)	83,735
买入返售金融资产	659,461	17,765	-	-	677,226
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	34,203,489	14,045,541	(14,245,246)	2,574,178	36,577,962
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	621,160	(78,738)	-	12,932	555,354
债权投资	2,365,523	(11,084)	-	(76)	2,354,363
其他债权投资	1,950,033	(49,220)	-	(1,494)	1,899,319
其他应收款及应收利息	371,266	200,332	(1,032)	20	570,586
表外项目	1,337,040	(372,542)	-	(1,422)	963,076
租出贵金属	-	128	-	-	128
抵债资产	171,243	35,809	(7,217)	-	199,835
固定资产	11,120	5,381	-	-	16,501
其他	5,111	3,325	-	-	8,436
合计	41,763,308	13,928,090	(14,253,495)	2,584,244	44,022,147

17 同业及其他金融机构存放款项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	37,800,428	30,722,249
境外银行	7,041	-
境内其他金融机构	321,452,741	232,255,848
境外其他金融机构	97	-
小计	359,260,307	262,978,097
应计利息	1,900,146	3,927,224
合计	361,160,453	266,905,321

18 拆入资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	71,960,422	71,893,440
境外银行	1,190,589	855,136
境内其他金融机构	150,000	-
小计	73,301,011	72,748,576
应计利息	388,037	355,581
合计	73,689,048	73,104,157

19 交易性金融负债

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
与贵金属相关的金融负债	1,702,051	646,236
其他	-	894,449
合计	1,702,051	1,540,685

20 卖出回购金融资产款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	102,913,601	115,521,382
票据	11,075,771	3,093,704
小计	113,989,372	118,615,086
应计利息	43,854	50,204
合计	114,033,226	118,665,290

21 吸收存款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	310,453,982	264,769,933
- 个人客户	61,781,802	55,599,354
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	765,360,108	735,050,055
- 个人客户	607,616,656	538,413,155
保证金存款	75,704,189	73,272,997
其他存款	5,114,074	3,683,714
小计	1,826,030,811	1,670,789,208
应计利息	36,273,946	38,358,451
合计	1,862,304,757	1,709,147,659

22 应付职工薪酬

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	6,341,368	6,341,037
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	16,172	15,066
辞退福利	(3)	89,855	95,355
长期薪酬	(4)	1,761,847	2,008,757
合计		8,209,242	8,460,215

(1) 短期薪酬

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	5,998,204	2,967,288	(3,050,762)	5,914,730
职工福利费	251,689	290,759	(215,430)	327,018
社会保险费	8,971	173,110	(172,468)	9,613
住房公积金	11,328	590,025	(579,137)	22,216
工会经费和职工教育经费	70,845	27,948	(31,002)	67,791
合计	6,341,037	4,049,130	(4,048,799)	6,341,368

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	5,843,659	5,701,035	(5,546,490)	5,998,204
职工福利费	289,430	550,995	(588,736)	251,689
社会保险费	9,362	342,402	(342,793)	8,971
住房公积金	11,429	1,155,807	(1,155,908)	11,328
工会经费和职工教育经费	58,247	100,035	(87,437)	70,845
合计	6,212,127	7,850,274	(7,721,364)	6,341,037

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	12,775	320,937	(319,389)	14,323
失业保险	1,339	9,991	(9,854)	1,476
年金养老计划	952	200,725	(201,304)	373
合计	15,066	531,653	(530,547)	16,172

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	12,155	626,291	(625,671)	12,775
失业保险	1,327	19,341	(19,329)	1,339
年金养老计划	1,308	399,621	(399,977)	952
合计	14,790	1,045,253	(1,044,977)	15,066

(3) 辞退福利

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
内退福利	95,355	26,567	(32,067)	89,855

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内退福利	80,328	63,298	(48,271)	95,355

(4) 长期薪酬

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	2,008,757	432,038	(678,948)	1,761,847

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	1,937,698	785,670	(714,611)	2,008,757

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等办法，本集团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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
企业所得税	2,638,047	1,870,985
增值税及附加	1,212,688	1,223,275
其他税费	64,395	63,522
合计	3,915,130	3,157,782

24 应付债券

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发行同业存单	(1)	231,502,679	279,564,883
已发行债券			
21 南京银行 02	(2)	1,999,958	1,999,915
22 南京银行 02	(3)	7,999,768	7,999,606
23 南京银行 01	(4)	24,999,817	24,999,204
24 南京银行 01	(5)	25,998,998	25,998,449
24 南京银行 02	(6)	19,999,188	19,998,789
24 南京银行二级资本债 01	(7)	4,999,540	4,999,512
24 南京银行二级资本债 02	(8)	9,999,477	9,999,446
24 南京银行债 03BC	(9)	14,999,530	14,999,354
25 南京银行二级资本债 01BC	(10)	10,999,342	10,999,305
25 南京银行科创债 01BC	(11)	4,999,625	4,999,553
25 南京银行绿色债 01	(12)	9,999,015	9,998,766
25 南京银行债 01BC	(13)	12,999,469	12,999,312
25 南京银行债 02BC	(14)	9,999,564	10,000,000
25 鑫宁 1A	(15)	-	93,866
25 鑫宁 1B	(15)	-	19,000
24 南银法巴 2A	(16)	28,415	273,209
24 南银法巴 2B	(16)	97,971	97,931
25 南银法巴 1A	(17)	160,220	454,096
25 南银法巴 1B	(17)	121,930	121,910
小计		391,904,506	440,616,106
应计利息		2,032,367	1,602,735
合计		393,936,873	442,218,841

- (1) 于 2026 年 6 月 30 日, 本行发行但尚未到期的同业存单最长期限为 365 天, 实际利率区间为 1.35%至 1.69% (于 2025 年 12 月 31 日, 本行发行但尚未到期的同业存单最长期限为 365 天, 实际利率区间为 1.57%至 2.00%)。
- (2) 2021 年 12 月 21 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 20 亿元的“2021 年金融债券 (第一期) (品种二)”。该债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.27%。
- (3) 2022 年 3 月 15 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的“2022 年金融债券 (第一期) (品种二)”。该债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.35%。
- (4) 2023 年 8 月 23 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 250 亿元的“2023 年金融债券 (第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.58%。
- (5) 2024 年 5 月 23 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 260 亿元的“2024 年金融债券 (第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.24%。
- (6) 2024 年 7 月 2 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的“2024 年金融债券 (第二期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.10%。
- (7) 2024 年 8 月 21 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 50 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 2.25%。
- (8) 2024 年 8 月 21 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 2.25%。
- (9) 2024 年 10 月 24 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 150 亿元的“2024 年金融债券 (第三期) (债券通)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.16%。
- (10) 2025 年 4 月 22 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 110 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 2.05%。
- (11) 2025 年 6 月 10 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 50 亿元的“2025 年科技创新债券 (第一期) (债券通)”。该债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 1.79%。

- (12) 2025 年 6 月 12 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的“2025 年绿色金融债券(第一期)(债券通)”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.69%。
- (13) 2025 年 9 月 16 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 130 亿元的“2025 年金融债券(第一期)(债券通)”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.89%。
- (14) 2025 年 11 月 19 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的“2025 年金融债券(第二期)(债券通)”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.80%。
- (15) 2025 年 4 月 25 日，本行委托江苏省国际信托有限责任公司设立鑫宁 2025 年第一期信用卡分期资产支持证券，总规模人民币 4.42 亿元，其中优先档规模人民币 3.52 亿元，次级档规模人民币 0.90 亿元。截至 2026 年 6 月 30 日，该资产支持证券的优先档已兑付完毕。
- (16) 2024 年 11 月 26 日，本行子公司南银法巴消金委托交银国际信托有限责任公司设立南银法巴 2024 年第二期个人消费贷款资产支持证券，总规模人民币 19.32 亿元，其中优先档规模人民币 15.36 亿元，次级档规模人民币 3.96 亿元。截至 2026 年 6 月 30 日，优先 A 档余额人民币 0.28 亿元，优先 B 档余额人民币 0.98 亿元，次级档全部由南银法巴消金持有。
- (17) 2025 年 4 月 10 日，本行子公司南银法巴消金委托交银国际信托有限公司设立南银法巴 2025 年第一期个人消费贷款资产支持证券，总规模人民币 19.58 亿元，其中优先档规模人民币 15.62 亿元，次级档规模人民币 3.96 亿元。截至 2026 年 6 月 30 日，优先 A 档余额人民币 1.60 亿元，优先 B 档余额人民币 1.22 亿元，次级档全部由南银法巴消金持有。

25 预计负债

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	711,218	963,076

26 其他负债

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付产品结算款项		12,505,164	13,521,265
其他应付款	(1)	4,553,940	7,666,223
递延收益		113,471	113,612
应付股利	(2)	2,258	2,258
其他		1,224,161	1,592,396
合计		18,398,994	22,895,754

(1) 其他应付款按项目列示

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	4,133,236	7,283,504
设备及工程款	283,566	272,386
久悬未取款项	109,387	86,122
到期兑付凭证式国债本息	27,751	24,211
合计	4,553,940	7,666,223

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

27 股本

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
境内上市人民币普通股 (A 股)	12,363,567	-	-	12,363,567

28 其他权益工具

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
优先股	(1)	4,976,003	4,976,003
永续债	(2)	19,997,811	19,997,811
合计		24,973,814	24,973,814

(1) 发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量	金额	到期日	转股条件	转换情况
南银优 2	26/08/2016	权益工具	3.90%	100 元 / 股	50,000,000	5,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
减：发行费用						(23,997)			
账面价值						4,976,003			

主要条款

(a) 股息及股息的设定机制

优先股将以其发行价格，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)，南银优 2 按年息率 3.90% 计息；以及；
- (ii) 此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考重置日前 20 个交易日 (不含该日) 待偿期为 5 年的中国国债收益率平均水平，并包括 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会授权决定。

于 2021 年 9 月 5 日，本行将南银优 2 第二个计息周期的票面股息率调整为 4.07%。

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

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

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

(b) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

- (i) 在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整；
- (ii) 本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本行的其他限制；
- (iii) 本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东会授权决定。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) 当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；
- (ii) 当本行发生二级资本工具触发事件时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1) 原中国银行保险监督管理委员会（“原银保监会”）认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(f) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，如果得到相关监管机构的批准，本行有权于每年的计息日赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自发行之日起 5 年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。

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

发行在外的优先股变动情况表

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
数量 (股)	50,000,000	-	-	50,000,000
折合人民币 (千元)	5,000,000	-	-	5,000,000

(2) 发行在外的永续债情况表

	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量	金额	到期日	转股条件	转换情况
22 南京银行永续债 01	24/10/2022	权益工具	3.32%	100 元 / 张	200,000,000	20,000,000	无到期日	无	无
减：发行费用						(2,189)			
账面价值						19,997,811			

主要条款

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

(a) 存续期及赎回条款

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

(b) 利息及利息的设定机制

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

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

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

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

(c) 受偿顺序

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

发行在外的永续债变动情况表

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
数量 (张)	200,000,000	-	-	200,000,000
折合人民币 (千元)	20,000,000	-	-	20,000,000

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于本行股东权益	218,153,175	206,301,002
归属于本行普通股持有者的权益	193,153,175	181,301,002
归属于本行其他权益持有者的权益	25,000,000	25,000,000
归属于少数股东的权益	4,063,781	4,003,810

29 资本公积

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	42,393,844	42,393,844
其他资本公积	472,504	472,504
合计	42,866,348	42,866,348

30 其他综合收益

项目	归属于 母公司股东的 其他综合收益 期初余额	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间						归属于 母公司股东的 其他综合收益 期末余额
		本期所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	减： 其他综合收益 结转留存收益	
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	350,174	(229,209)	-	15,971	(213,238)	-	165,325	302,261
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他								
综合收益	38,436	77,752	-	-	77,752	-	-	116,188
其他债权投资公允价值变动 (i)	(978,305)	1,737,026	(178,548)	(389,619)	1,168,859	-	-	190,554
其他债权投资信用减值准备 (ii)	1,841,003	376,330	(440,069)	15,935	(47,804)	-	-	1,793,199
合计	1,251,308	1,961,899	(618,617)	(357,713)	985,569	-	165,325	2,402,202

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

项目	归属于 母公司股东的 其他综合收益 年初余额	2025 年						归属于 母公司股东的 其他综合收益 年末余额
		本年所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	减： 其他综合收益 结转留存收益	
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	(498,059)	1,082,072	-	(282,744)	799,328	-	48,905	350,174
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他								
综合收益	166,972	(128,536)	-	-	(128,536)	-	-	38,436
其他债权投资公允价值变动	2,175,934	(2,069,340)	(2,136,312)	1,051,413	(3,154,239)	-	-	(978,305)
其他债权投资信用减值准备	1,928,394	517,603	(634,124)	29,130	(87,391)	-	-	1,841,003
合计	3,773,241	(598,201)	(2,770,436)	797,799	(2,570,838)	-	48,905	1,251,308

31 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2025 年 1 月 1 日	13,620,196	10,462	13,630,658
本年提取	<u>1,925,184</u>	<u>-</u>	<u>1,925,184</u>
2025 年 12 月 31 日	15,545,380	10,462	15,555,842
本期提取	<u>2,059,418</u>	<u>-</u>	<u>2,059,418</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>17,604,798</u>	<u>10,462</u>	<u>17,615,260</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净利润的 10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积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%。

32 一般风险准备

	2026 年 1 月 1 日	本期提取	本期 其他变动	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>32,177,459</u>	<u>131,964</u>	<u>(27,138)</u>	<u>32,282,285</u>
	2025 年 1 月 1 日	本年提取	本年 其他变动	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>25,951,010</u>	<u>6,226,449</u>	<u>-</u>	<u>32,177,459</u>

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 [2012] 20 号)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的 1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

33 利润分配

(1) 2025 年度利润分配

于 2026 年 5 月 15 日，本行股东会决议通过 2025 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 20.59 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 57.21 亿元；
- (iii) 以方案实施前普通股总股本 12,363,567,245 股为基数，向普通股股东每股派发现金股利人民币 0.22295 元 (含税)，合计分配人民币 27.56 亿元。

(2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 5 月 16 日，本行股东大会决议通过 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 19.25 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 33.81 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本 11,761,106,276 股为基数，向普通股股东每股派发现金股利人民币 0.19931 元 (含税)，合计分配人民币 23.44 亿元。

(3) 2025 年半年度利润分配

于 2025 年 10 月 27 日，根据股东大会审议通过的《关于提请南京银行股份有限公司股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，本行董事会审议通过 2025 年中期利润分配方案，以方案实施前普通股总股本 12,363,567,245 股为基数，向普通股股东每股派发现金股利 0.3062 元 (含税)，合计分配人民币 37.86 亿元。

(4) 优先股股利分配

于 2025 年 8 月 21 日，本行董事会审议通过南银优 2 股息发放方案。按照南银优 2 票面股息率 4.07% 计算，发放股息共计人民币 2.035 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 9 月 5 日。

于 2025 年 10 月 27 日，本行董事会审议通过南银优 1 股息发放方案。按照南银优 1 票面股息率 4.86% 计算，发放股息共计人民币 2.3814 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 12 月 23 日。

(5) 无固定期限资本债付息

于 2025 年 10 月 24 日，本行按照 2022 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 6.64 亿元。

34 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
昆山鹿城村镇银行	432,042	466,594
宜兴阳羨村镇银行	247,865	247,849
鑫元基金管理有限公司 (以下简称“鑫元基金”)	788,238	756,623
南银法巴消金	2,595,636	2,532,744
合计	4,063,781	4,003,810

35 利息净收入

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款	32,674,815	30,430,801
- 公司贷款和垫款	20,277,773	19,137,479
- 个人贷款	10,915,008	10,029,012
- 票据贴现	785,495	894,399
- 贸易融资	696,539	369,911
金融投资	12,050,620	9,356,711
存放中央银行款项	809,711	772,024
拆出资金	463,157	478,716
买入返售金融资产	417,382	452,729
存放同业及其他金融机构款项	219,607	222,452
其他	99	1
小计	46,635,391	41,713,434
其中：已减值金融资产利息收入	61,492	25,342
利息支出		
吸收存款	(15,679,502)	(16,170,841)
应付债券	(3,866,862)	(4,685,559)
同业及其他金融机构存放款项	(2,507,102)	(2,163,014)
向中央银行借款	(1,298,728)	(1,660,428)
拆入资金	(710,982)	(854,102)
卖出回购金融资产款	(635,618)	(516,642)
其他	(1,389)	(16,631)
小计	(24,700,183)	(26,067,217)
利息净收入	21,935,208	15,646,217

36 手续费及佣金净收入

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
代理及咨询业务	1,671,894	1,541,473
贷款及担保	716,110	1,040,073
债券承销	475,009	520,637
资产托管	206,951	211,457
银行卡及结算业务	110,078	111,167
其他业务	28,749	18,233
小计	3,208,791	3,443,040
手续费及佣金支出	(925,525)	(641,450)
手续费及佣金净收入	2,283,266	2,801,590

37 投资收益

	注	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产		2,465,410	4,653,158
债权投资		2,181,929	1,114,201
权益法核算的长期股权投资		560,023	499,851
其他债权投资	(1)	478,752	1,768,071
其他		70,801	50,599
合计		5,756,915	8,085,880

(1) 其他债权投资的投资收益包括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。

38 公允价值变动收益

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	1,704,446	1,757,956
衍生金融工具	39,289	(4,389)
交易性金融负债	-	(39,163)
合计	<u>1,743,735</u>	<u>1,714,404</u>

39 业务及管理费

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
员工薪酬	5,039,388	5,216,525
业务费用	1,314,919	1,127,991
折旧及摊销	816,392	795,526
合计	<u>7,170,699</u>	<u>7,140,042</u>

40 信用减值损失

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
存放同业及其他金融机构款项	(50,262)	17,074
拆出资金	59,115	3,530
买入返售金融资产	2,690	27,711
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量	7,709,848	6,061,580
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(81,297)	(181,525)
金融投资		
- 债权投资	9,830	(22,703)
- 其他债权投资	18,713	127,753
租出贵金属	(5)	26
其他资产	21,726	54,407
预计负债	(249,786)	(566,967)
合计	<u>7,440,572</u>	<u>5,520,886</u>

41 所得税费用

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	2,583,496	1,773,228
递延所得税费用	<u>114,513</u>	<u>862,348</u>
合计	<u>2,698,009</u>	<u>2,635,576</u>

所得税费用与会计利润的关系如下：

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
税前利润	16,441,041	15,340,688
按税率 25%计算的预期所得税	4,110,260	3,835,172
非应税收入的影响	(1,393,732)	(1,679,762)
非应税长期股权投资收益的影响	(140,006)	(124,963)
不可抵扣的费用和损失的影响	121,487	605,129
本期所得税费用	<u>2,698,009</u>	<u>2,635,576</u>

42 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益是以归属于本行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。

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的当期净利润	13,650,199	12,619,215
减：归属于本行优先股股东的当期净利润	-	-
归属于本行普通股股东的当期净利润	<u>13,650,199</u>	<u>12,619,215</u>
本集团发行在外普通股的加权平均数 (千股)	12,363,567	11,168,859
基本每股收益 (人民币元 / 股)	1.10	1.13

(2) 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，以调整后归属于本行普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。报告期末，本行发行的优先股未满足附注五、28(1)(e) 所述的强制转股条件，因此在计算稀释每股收益时，本行未将其视为潜在普通股。

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的当期净利润	13,650,199	12,619,215
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	-	93,691
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>13,650,199</u>	<u>12,712,906</u>
本集团发行在外普通股的加权平均数 (千股)	12,363,567	11,168,859
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权 平均数	-	1,195,192
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	<u>12,363,567</u>	<u>12,364,051</u>
稀释每股收益 (人民币元 / 股)	1.10	1.03

43 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：

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
净利润	13,743,032	12,705,112
加：信用减值损失	7,440,572	5,520,886
其他资产减值损失 / (转回)	1,568	(1,913)
固定资产及投资性房地产折旧	457,604	426,822
使用权资产折旧	205,607	213,788
无形资产摊销	141,200	127,854
长期待摊费用摊销	50,096	53,616
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(263)	(18,185)
公允价值变动收益	(1,743,735)	(1,714,404)
汇兑损失 / (收益)	2,056,595	(1,099,198)
投资收益	(4,933,764)	(6,931,004)
租赁负债利息支出	12,237	16,631
发行债券利息支出	3,866,862	4,685,559
递延所得税资产的减少	114,513	862,348
经营性应收项目的增加	(166,582,362)	(129,485,842)
经营性应付项目的增加	250,347,950	234,134,302
经营活动产生的现金流量净额	<u>105,177,712</u>	<u>119,496,372</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	41,246,251	55,499,377
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(65,166,163)</u>	<u>(63,616,794)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(23,919,912)</u>	<u>(8,117,417)</u>

(3) 现金及现金等价物的构成：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	1,278,226	1,455,034
存放中央银行超额存款准备金	23,289,534	33,835,537
原始到期日三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项	16,678,491	29,875,592
合计	<u>41,246,251</u>	<u>65,166,163</u>

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行限制性款项	98,849,854	93,487,590
原始到期日超过三个月的存放同业及 其他金融机构款项及 使用受到限制的款项	7,540,577	5,282,577
合计	<u>106,390,431</u>	<u>98,770,167</u>

(5) 筹资活动产生的主要负债情况

本集团筹资活动产生的各项负债包括应付债券等与筹资活动相关的各类负债，相关变动信息详见合并现金流量表。

44 金融资产转移

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

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认了已转移的信贷资产。自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团通过信贷资产证券化交易转让的原值为人民币 5.40 亿元 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：人民币 6.84 亿元) 信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

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等资产。于 2026 年 6 月 30 日，本集团无继续确认的资产 (2025 年 12 月 31 日：本集团继续确认的资产价值为人民币 4.41 亿元)。

金融资产转让

除上述信贷资产证券化外，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团直接向第三方转让的信贷资产及金融投资账面原值为人民币 2.98 亿元，且均已终止确认 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：人民币 0.16 亿元，且均已终止确认)。

卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。参见附注五、20。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
宜兴阳羡村镇银行 (i)	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	60.00%	-
昆山鹿城村镇银行 (ii)	江苏昆山	江苏昆山	银行	524,698	45.23%	-
鑫元基金	上海	上海	基金	1,700,000	80.00%	-
			特定客户资产管理			
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	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%
			受托管理产业			
乌海富鑫资产管理有限公司	内蒙古乌海	内蒙古乌海	发展基金	10	-	80.00%
南银理财有限责任公司 (以下简称“南银理财”)	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100.00%	-
南银法巴消金 (iii)	江苏南京	江苏南京	消费金融业务	6,000,000	64.16%	-

- (i) 2008 年 12 月 18 日，经原中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羡村镇银行有限责任公司开业的批复》(锡银监复 [2008] 208 号) 批准，本行按 50% 出资比例出资设立宜兴阳羡村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羡村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羡村镇银行股份有限公司，并于 2018 年 7 月 23 日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。宜兴阳羡村镇银行于 2021 年 12 月 28 日召开 2021 年第一次临时股东大会并决议通过《宜兴阳羡村镇银行股份有限公司股东邵柏芝股权转让》的议案。本行通过司法拍卖公开竞价获得邵柏芝持有的宜兴阳羡村镇银行 10% 的股权。截至 2026 年 6 月 30 日，本行持有宜兴阳羡村镇银行股份比例为 60%。
- (ii) 根据原中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于 2014 年 4 月 14 日下发的苏州银监复 [2014] 73 号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，杨懋劫与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例 47.45%，考虑到本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

- (iii) 2022 年 8 月 12 日，经原银保监会《中国银保监会关于苏宁消费金融有限公司变更股权的批复》(银保监复 [2022] 592 号) 批准，同意本行受让苏宁易购集团股份有限公司持有的苏宁消费金融有限公司 (以下简称“苏宁消金”) 36% 股权和江苏洋河酒厂股份有限公司持有的苏宁消金 5% 股权，并核准将苏宁消金名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”。本次股权变更完成后，本行持有苏宁消金股权比例将由 15% 增加至 56%。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。

于 2022 年 11 月 30 日，本行与先声再康江苏药业有限公司签订股份转让协议，获得南银法巴消金 6% 股权。

于 2022 年 12 月 29 日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》(苏银保监复 [2022] 461 号)，同意本行收购苏宁易购集团持有南银法巴消金 10% 股权，并同意由本行和法国巴黎银行出资人民币 44 亿元对公司进行增资。

于 2022 年 12 月 30 日，南银法巴消金完成市场监督管理局工商信息登记变更，注册资本增加至人民币 50 亿元。

于 2024 年 9 月 11 日，南银法巴消金收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本的批复》(苏金复 [2024] 293 号)，同意公司注册资本由人民币 50 亿元增至人民币 52.15 亿元。

于 2025 年 12 月 15 日，南银法巴消金收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》(苏金复 [2025] 435 号)，同意公司注册资本由人民币 52.15 亿元增加至人民币 60 亿元。

截至 2026 年 6 月 30 日，本行于南银法巴消金的持股比例为 64.16%。

2 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>持股比例</u>		<u>会计处理</u>
				<u>直接</u>	<u>间接</u>	
联营企业						
江苏金融租赁股份有限公司 (i)	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	21.20%	-	权益法
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	20.00%	-	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	21.43%	-	权益法

(i) 本集团对江苏金融租赁股份有限公司的持股比例基于江苏金融租赁股份有限公司 2026 年 6 月 30 日的股本计算。

(2) 联营企业汇总信息

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年
期 / 年末投资账面价值合计	11,173,170	10,744,117
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	560,023	1,016,289
其他综合收益总额	77,752	(128,536)
综合收益总额	637,775	887,753

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，其他联营企业均为非上市公司。

3 在结构化主体中的权益

(1) 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本集团发起设立、管理和/或投资的基金、资产管理计划、信托计划和资产证券化产品等。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。

(2) 未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、信托计划、资产管理计划、理财产品、资产支持证券和权益工具投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

	2026 年 6 月 30 日
账面价值及最大损失敞口	
交易性金融资产	
基金投资	131,217,636
信托及资产管理计划	22,441,737
理财产品投资	5,930,631
资产支持证券	3,646,891
权益工具投资	260,539
债权投资	
资产支持证券	26,944
其他债权投资	
资产支持证券	1,365,499
其他权益工具投资	531,429

基金投资、理财产品、信托计划、资产管理计划、资产支持证券和权益工具投资的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

当本集团促使结构化主体成立时，本集团被认定为结构化主体的发起人。本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、资产支持证券、资产管理计划、信托计划、投资基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是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直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 5,877.22 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 6,154.04 亿元)。

于 2026 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基金产品和资产管理计划规模余额为人民币 2,985.23 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 2,545.51 亿元)。

于 2026 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资产支持证券总规模为人民币 14.84 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 13.67 亿元)。

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团未向上述结构化主体提供财务支持 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。

七 分部报告

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

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

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

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

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

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

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

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额的 10%的情况 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	13,239,576	3,526,820	5,168,812	-	21,935,208
内部利息净 (支出) / 收入	(691,088)	5,541,698	(4,850,610)	-	-
利息净收入	12,548,488	9,068,518	318,202	-	21,935,208
手续费及佣金净收入	829,742	337,013	1,116,511	-	2,283,266
其他业务收入 / (支出)	583,893	(1,259)	6,725,407	69,241	7,377,282
营业收入	13,962,123	9,404,272	8,160,120	69,241	31,595,756
营业支出	(5,818,676)	(7,853,560)	(1,347,667)	(103,207)	(15,123,110)
营业利润 / (亏损)	8,143,447	1,550,712	6,812,453	(33,966)	16,472,646
加：营业外收支净额	(62)	(16,004)	(1,088)	(14,451)	(31,605)
利润 / (亏损) 总额	8,143,385	1,534,708	6,811,365	(48,417)	16,441,041
资产总额	1,372,352,407	386,247,693	1,474,791,998	3,931,707	3,237,323,805
负债总额	1,175,746,645	754,919,737	1,074,183,791	10,256,676	3,015,106,849
补充信息：					
1. 折旧和摊销费用	427,681	286,811	140,015	-	854,507
2. 长期股权投资以外的其 他非流动资产增加额	103,926	70,400	35,302	-	209,628
3. 折旧和摊销以外的 非现金费用	2,101,198	5,348,401	(7,416)	(43)	7,442,140
4. 对联营企业的投资收益	-	-	560,023	-	560,023
5. 对联营企业的长期股权 投资	-	-	11,173,170	-	11,173,170

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	10,972,052	2,101,886	2,572,279	-	15,646,217
内部利息净收入 / (支出)	331,153	5,114,815	(5,445,968)	-	-
利息净收入 / (支出)	11,303,205	7,216,701	(2,873,689)	-	15,646,217
手续费及佣金净收入	1,215,772	407,586	1,178,232	-	2,801,590
其他业务收入	442,944	19,398	9,471,421	98,641	10,032,404
营业收入	12,961,921	7,643,685	7,775,964	98,641	28,480,211
营业支出	(4,597,131)	(6,803,785)	(1,589,970)	(132,445)	(13,123,331)
营业利润 / (亏损)	8,364,790	839,900	6,185,994	(33,804)	15,356,880
加：营业外收支净额	16	(10,502)	(43)	(5,663)	(16,192)
利润 / (亏损) 总额	8,364,806	829,398	6,185,951	(39,467)	15,340,688
资产总额	1,133,442,525	370,737,849	1,393,580,812	3,676,761	2,901,437,947
负债总额	1,106,373,956	638,376,237	937,699,699	8,847,207	2,691,297,099
补充信息：					
1. 折旧和摊销费用	432,010	254,139	135,931	-	822,080
2. 长期股权投资以外的其 他非流动资产增加额	137,849	67,207	36,082	-	241,138
3. 折旧和摊销以外的 非现金费用	854,436	4,462,655	155,016	46,866	5,518,973
4. 对联营企业的投资收益	-	-	499,851	-	499,851
5. 对联营企业的长期股权 投资	-	-	10,523,441	-	10,523,441

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	380,257,235	372,368,190
开出信用证	121,175,779	105,253,874
信用卡承诺	45,306,697	44,977,953
开出保函及其他	40,755,292	43,263,346
贷款承诺	15,124,115	15,689,887
合计	602,619,118	581,553,250

2 资本性支出承诺

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约未支付	574,240	360,692
已批准未签约	27,261	37,412

3 债券承销及国债兑付承诺

本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

本集团受财政部委托作为其代理人承销凭证式国债和储蓄国债。若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，兑付金额是为票面价值加上兑付日未付利息。于 2026 年 6 月 30 日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债的本金余额为人民币 122.52 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 112.63 亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。

4 未决诉讼

于 2026 年 6 月 30 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼 (2025 年 12 月 31 日：无)。

5 担保物

本集团部分金融资产被用做金融负债的担保物，相关资产的分析如下：

	担保物的账面价值		相关负债的账面价值	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产款				
债券	104,797,881	117,487,745	102,913,601	115,521,382
票据	11,084,206	3,106,066	11,075,771	3,093,704
吸收存款				
债券	25,622,835	12,856,370	23,574,000	11,662,000
向中央银行借款				
债券及信贷资产	186,719,562	173,068,892	167,314,000	156,553,000
合计	328,224,484	306,519,073	304,877,372	286,830,086

除上述作为担保物的资产外，本集团按规定向中国人民银行缴存的法定准备金也不能用于本集团的日常经营活动。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 2026 年 6 月 30 日，本集团无已再次质押，但有义务到期返还的质押物 (2025 年 12 月 31 日：无)。

九 委托贷款业务

本集团的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托贷款并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	37,242,614	38,209,978
委托存款	<u>37,242,614</u>	<u>38,209,978</u>

十 关联方关系及其交易

1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

	注	持股比例	表决权比例
法国巴黎银行 (含 QFII)	(i)	18.14%	18.14%
江苏交通控股有限公司	(ii)	14.92%	14.92%
南京紫金投资集团有限责任公司	(iii)	11.38%	11.38%
南京高科股份有限公司		9.99%	9.99%

- (i) 报告期末，法国巴黎银行 (QFII) 持有本行 667,122,422 股，占本行总股本 5.40%。法国巴黎银行持有本行 1,576,214,136 股，占本行总股本 12.75%。法国巴黎银行 (QFII) 为法国巴黎银行持有，二者合并计算法国巴黎银行持有本行总股本的 18.14%。
- (ii) 报告期内，江苏交通控股有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本行股份 26,341,112 股，增持比例占本行报告期末总股本的 0.21%。增持实施后江苏交通控股有限公司持有本行 1,844,543,310 股，占本行总股本的 14.92%。
- (iii) 2008 年 12 月 3 日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权 [2008] 1304 号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和 2009 年 6 月 2 日，原银监会银监复 [2009] 161 号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司 (下称“国资集团”) 持有的本行 245,140,000 股无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司 (下称“紫金公司”)。南京市国资集团实际划转给紫金公司 212,344,349 股 (2010 年 6 月 8 日股东登记日送股、2016 年 6 月 6 日股东登记日转增股本以及 2017 年 7 月 17 日股东登记日转增股本后现为 695,640,088 股)，尚余 32,795,651 股 (按 2010 年 6 月 8 日股东登记日送股、2016 年 6 月 6 日股东登记日转增股本以及 2017 年 7 月 17 日股东登记日转增股本后现为 107,438,552 股) 待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。报告期内，紫金公司以自有资金通过二级市场累计增持本行 59,721,108 股，增持比例占本行报告期末总股本的 0.48%。增持实施后紫金公司持有本行 1,407,552,588 股，占本行总股本的 11.38%。

2 对本行施加重大影响的其他主要股东

	<u>持股比例</u>	<u>表决权比例</u>
幸福人寿保险股份有限公司	3.29%	3.29%

3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1 在子公司中的权益。

4 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、2 在联营企业中的权益。

5 其他关联方

其他关联方包括持本行 5%及以上股份主要股东的母公司及其子公司，持本行股份不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东的子公司；本行关键管理人员（董事和高级管理人员）及与其关系密切的家庭成员（以下合称“关键管理人员及其亲属”）以及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公司（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”）。

6 关联方交易及余额

本行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。本行与关联方的交易按一般正常商业条款或按相关协议进行。本行与子公司的关联交易不重大。

本行与关联方进行的主要交易的金额、于资产负债表日的主要往来款项余额及重大表外项目如下：

	本行主要股东	主要股东所属集团 (不含股东)	联营企业	相同关键管理人员的 其他企业	关键管理人员 及其亲属	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间进行的主要交 易金额如下：							
收到利息	153,341	226,391	34,708	63,036	3,728	481,204	1.11%
支付利息	(23,230)	(61,047)	(32)	(3,335)	(7,139)	(94,783)	0.40%
手续费及佣金收入	-	1,076	2,540	-	-	3,616	0.17%
手续费及佣金支出	(245)	(6,252)	-	-	-	(6,497)	0.96%
交易性金融资产投资收益	951	15,457	1,180	5,005	-	22,593	0.36%
业务及管理费	-	(17,057)	(6,937)	(40,753)	-	(64,747)	1.02%

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本行向主要股东所属集团 (不含股东) 转让资产，关联交易金额为人民币 75,000 千元。

	本行主要股东	主要股东所属集团 (不含股东)	联营企业	相同关键管理人员的 其他企业	关键管理人员 及其亲属	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2026 年 6 月 30 日主要往来							
款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	6,115	-	-	92,642	-	98,757	0.49%
拆出资金	-	500,000	-	-	-	500,000	0.93%
发放贷款和垫款	250,000	5,408,316	4,719,710	2,850,798	241,765	13,470,589	0.92%
衍生金融资产	-	49,995	-	877,950	-	927,945	13.29%
金融投资：							
- 交易性金融资产	160,493	4,797,429	465,669	1,637,948	-	7,061,539	1.55%
- 债权投资	486,785	200,514	-	1,016,587	-	1,703,886	0.55%
- 其他债权投资	8,306,252	13,155,671	366,246	6,600,818	-	28,428,987	4.91%
同业及其他金融机构存放款项	(16)	(402,832)	(46,330)	(23,260)	-	(472,438)	0.13%
衍生金融负债	-	(74,100)	-	(495,377)	-	(569,477)	7.68%
吸收存款	(7,236,368)	(16,372,267)	-	(845,885)	(387,363)	(24,841,883)	1.34%
于 2026 年 6 月 30 日重大表外							
项目如下：							
银行承兑汇票	-	41,041	28,250	-	-	69,291	0.02%
开出信用证	-	10,000	-	3,000	-	13,000	0.01%
信用卡承诺	-	-	-	-	171,719	171,719	0.38%
开出保函及其他	5,500	611,503	258,799	174,331	-	1,050,133	2.58%
贷款承诺	-	51,000	-	-	-	51,000	0.34%

	本行主要股东	主要股东所属集团 (不含股东)	联营企业	相同关键管理人员的 其他企业	关键管理人员 及其亲属	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间进行的主要交 易金额如下：							
收到利息	88,834	221,879	48,521	97,406	4,195	460,835	1.13%
支付利息	(24,159)	(90,327)	(354)	(601)	(2,482)	(117,923)	0.75%
手续费及佣金收入	-	186	-	36	-	222	0.01%
交易性金融资产投资收益	7,799	10,869	2,321	-	-	20,989	0.26%
业务及管理费	(438)	(19,701)	(14,529)	(37,144)	-	(71,812)	1.15%

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本行向主要股东所属集团 (不含股东) 转让资产，关联交易金额为人民币 40,000 千元。

	本行主要股东	主要股东所属集团 (不含股东)	联营企业	相同关键管理人员的 其他企业	关键管理人员 及其亲属	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2025 年 12 月 31 日主要往来							
款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	1,531,496	-	-	76,774	-	1,608,270	5.12%
拆出资金	-	400,000	-	-	-	400,000	1.11%
衍生金融资产	-	37,590	-	453,616	-	491,206	6.95%
发放贷款和垫款	540,000	4,780,057	1,610,712	606,214	259,591	7,796,574	0.59%
金融投资：							
- 交易性金融资产	110,186	1,400,047	518,481	3,895,716	-	5,924,430	1.37%
- 债权投资	140,558	202,876	-	-	-	343,434	0.11%
- 其他债权投资	6,243,271	7,858,842	420,489	12,524,066	-	27,046,668	5.34%
同业及其他金融机构存放款项	(17)	(1,837,080)	(47,646)	(191,498)	-	(2,076,241)	0.77%
衍生金融负债	-	(95,000)	-	(484,420)	-	(579,420)	10.13%
吸收存款	(2,670,183)	(15,218,002)	-	(938,887)	(348,490)	(19,175,562)	1.13%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外							
项目如下：							
银行承兑汇票	-	59,480	17,326	-	-	76,806	0.02%
开出信用证	-	10,000	-	10,250	-	20,250	0.02%
信用卡承诺	-	-	-	-	169,724	169,724	0.38%
开出保函及其他	11,790	605,334	600,990	184,751	-	1,402,865	3.24%
贷款承诺	-	51,000	-	-	-	51,000	0.33%

7 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆出资金	301,273	-
其他债权投资	96,369	190,864
其他资产	339	24,257
同业及其他金融机构存放款项	3,251,197	4,021,399
吸收存款	478	468
其他负债	247,749	264,905
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
本期交易		
拆出资金利息收入	1,273	7,240
其他债权投资利息收入	1,473	2,161
同业及其他金融机构存放款项利息支出	19,366	15,599
手续费及佣金收入	11,413	16,977
手续费及佣金支出	491,743	375,825
其他业务收入	36,865	37,665

8 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事和高级管理人员。

关键管理人员薪酬列示如下：

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
支付的薪酬及其他福利	7,519	7,636

十一 与金融工具相关的风险

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。

1 信用风险

本集团所面临的信用风险是指因债务人或交易对手未能按时履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，给本集团造成经济损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他承诺。

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

(1) 信用风险的计量

(a) 发放贷款和垫款及表外担保承诺

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

(b) 债券、非标资产及衍生金融工具

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

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

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

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

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

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

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

本集团风险管理部定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号）要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季度一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良金融资产。

金融资产五级分类的基本定义如下：

正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类： 债务人无法足额偿还贷款本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类： 债务人已经无法足额偿还贷款本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

风险缓释措施

(a) 担保及抵（质）押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

(b) 衍生金融工具

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

(c) 表外担保类金融工具

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

预期信用损失的计量

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

信用风险显著增加判断标准

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

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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。

以国内生产总值 (GDP) 为例，本集团用于评估 2026 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：

<u>项目</u>	<u>基准情景预测值</u>
国内生产总值 (GDP)	4.95%

本集团对于 2026 年 6 月 30 日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了宏观经济环境的影响。

(4) 风险集中度

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

发放贷款和垫款按行业方式分布情况

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	544,174,803	34.72%	490,022,588	34.39%
- 制造业	138,501,569	8.83%	125,561,373	8.82%
- 水利、环境和公共设施管理业	122,535,591	7.82%	120,013,061	8.43%
- 批发和零售业	99,914,904	6.37%	90,599,383	6.36%
- 科学研究和技术服务业	49,165,544	3.14%	42,804,087	3.01%
- 房地产业	28,748,237	1.83%	32,486,699	2.28%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	20,406,077	1.30%	19,876,876	1.40%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,823,881	0.88%	12,543,066	0.88%
- 建筑业	13,224,808	0.84%	12,129,674	0.85%
- 农、林、牧、渔业	8,934,886	0.57%	7,793,680	0.55%
- 其他	34,155,760	2.18%	32,470,464	2.28%
贸易融资	57,246,734	3.65%	40,645,878	2.85%
贴现票据	92,781,849	5.92%	62,342,368	4.38%
公司贷款和垫款小计	1,223,614,643	78.05%	1,089,289,197	76.48%
个人贷款	344,176,213	21.95%	335,066,964	23.52%
合计	1,567,790,856	100.00%	1,424,356,161	100.00%

发放贷款和垫款按地区分布情况

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	1,307,222,579	83.38%	1,193,816,751	83.82%
其中：南京地区	394,582,408	25.17%	357,142,060	25.07%
长三角地区 (除江苏地区)	173,453,194	11.06%	153,317,893	10.76%
其他地区	87,115,083	5.56%	77,221,517	5.42%
合计	1,567,790,856	100.00%	1,424,356,161	100.00%

(5) 最大信用风险敞口

下表为本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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。

	2026 年 6 月 30 日	2025 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	122,139,388	127,323,127
存放同业款项	24,217,466	35,073,384
租出贵金属	7,794	-
拆出资金	53,442,042	35,967,066
衍生金融资产	6,983,805	7,067,061
买入返售金融资产	62,710,820	74,893,566
发放贷款和垫款	1,532,327,857	1,391,149,872
- 公司贷款和垫款	1,199,973,395	1,067,716,547
- 个人贷款	332,354,462	323,433,325
金融投资		
- 交易性金融资产	360,781,806	343,438,010
- 债权投资	444,311,160	453,675,002
- 其他债权投资	582,555,254	509,753,855
其他金融资产	4,577,204	6,007,729
表内信用风险敞口小计	3,194,054,596	2,984,348,672
表外财务担保及承诺风险敞口包括：		
银行承兑汇票	380,257,235	372,368,190
开出信用证	121,175,779	105,253,874
信用卡承诺	45,306,697	44,977,953
开出保函及其他	40,755,292	43,263,346
贷款承诺	15,124,115	15,689,887
表外信用风险敞口小计	602,619,118	581,553,250
最大信用风险敞口合计	3,796,673,714	3,565,901,922

(6) 信用质量分析

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析，下表列示的主要金融资产项目的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2026 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款	1,512,105,946	17,415,108	2,806,803	1,532,327,857
金融投资				
- 债权投资	443,505,891	405,269	400,000	444,311,160
- 其他债权投资	581,632,058	284,254	638,942	582,555,254
	2025 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款	1,366,582,285	21,953,090	2,614,497	1,391,149,872
金融投资				
- 债权投资	452,947,672	327,330	400,000	453,675,002
- 其他债权投资	509,114,913	-	638,942	509,753,855

(7) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币 133.04 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 122.17 亿元)。

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 2026 年 6 月 30 日，本集团有担保物覆盖的已发生信用减值的发放贷款和垫款的账面余额为人民币 47.05 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 44.92 亿元)；该些发放贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 70.41 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 81.36 亿元)。

(8) 重组贷款

根据金融资产风险分类办法，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。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。于 2026 年 6 月 30 日，本集团内符合上述办法生效要求且发生相关书面合同条款重新商定的重组贷款余额为人民币 76.13 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 75.03 亿元)。

(9) 债券的评级分布

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 2026 年 6 月 30 日纳入减值评估范围的债券投资按外部信用评级的账面余额 (不含应计利息) 分布如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
AAA	463,083,993	438,407,706
AA+ 至 AA-	92,207,893	97,748,120
无评级	461,205,539	414,835,408
合计	<u>1,016,497,425</u>	<u>950,991,234</u>

2 市场风险

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

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

本集团的交易账簿市场风险管理涵盖识别、计量 / 评估、监测、控制 / 缓释、报告市场风险的全过程。董事会承担市场风险管理的最终责任，确保建立与市场风险管理要求匹配的风险文化，确保本行有效地识别、评估、计量、监测、控制和报告各项业务所承担的市场风险。审计委员会承担市场风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层市场风险管理的履职情况，及时督促整改。高级管理层负责承担市场风险管理的实施责任。本集团风险管理部是交易账簿市场风险管理的牵头部门。

市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括敞口限额、风险因子敏感度限额、止损限额以及风险价值限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、计量、监测和控制 / 缓释。随着技术条件的逐渐成熟，本集团已使用风险价值法 (一般 VaR 和压力 VaR) 来衡量市场风险水平。本集团每日对风险价值模型进行返回检验，以检验模型的准确性和可靠性。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试。市场风险限额执行情况、风险价值计量结果、返回检验结果以及市场风险压力测试结果定期报告高级管理层。

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

(1) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产、金融负债和信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

	2026 年 6 月 30 日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
现金及存放中央银行款项	119,119,612	3,041,936	1,114,591	141,475	123,417,614
存放同业及其他金融机构					
款项	18,791,037	2,524,797	790,037	2,111,595	24,217,466
拆出资金	48,156,247	5,285,795	-	-	53,442,042
衍生金融资产	6,133,056	706,207	761	143,781	6,983,805
买入返售金融资产	62,710,820	-	-	-	62,710,820
发放贷款和垫款	1,500,280,928	31,735,644	-	311,285	1,532,327,857
金融投资：					
- 交易性金融资产	360,339,152	876,538	885,584	-	362,101,274
- 债权投资	440,310,655	1,888,964	-	2,111,541	444,311,160
- 其他债权投资	542,373,399	40,181,855	-	-	582,555,254
- 其他权益工具投资	1,878,805	-	-	-	1,878,805
其他金融资产	4,577,131	-	73	-	4,577,204
金融资产合计	<u>3,104,670,842</u>	<u>86,241,736</u>	<u>2,791,046</u>	<u>4,819,677</u>	<u>3,198,523,301</u>
向中央银行借款	(168,738,101)	-	-	-	(168,738,101)
同业及其他金融机构					
存放款项	(360,040,756)	(730,830)	(1,204)	(387,663)	(361,160,453)
拆入资金	(65,960,273)	(339,827)	-	(7,388,948)	(73,689,048)
交易性金融负债	-	-	-	(1,702,051)	(1,702,051)
衍生金融负债	(3,388,450)	(2,133,115)	(369,052)	(1,520,294)	(7,410,911)
卖出回购金融资产款	(114,033,226)	-	-	-	(114,033,226)
吸收存款	(1,764,954,847)	(54,689,363)	(26,734,452)	(15,926,095)	(1,862,304,757)
应付债券	(393,936,873)	-	-	-	(393,936,873)
其他金融负债	(19,050,710)	(107,057)	(1,123)	(21,150)	(19,180,040)
金融负债合计	<u>(2,890,103,236)</u>	<u>(58,000,192)</u>	<u>(27,105,831)</u>	<u>(26,946,201)</u>	<u>(3,002,155,460)</u>
金融工具净头寸	<u>214,567,606</u>	<u>28,241,544</u>	<u>(24,314,785)</u>	<u>(22,126,524)</u>	<u>196,367,841</u>
信贷承诺	<u>591,971,645</u>	<u>8,319,787</u>	<u>-</u>	<u>2,327,686</u>	<u>602,619,118</u>

	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
现金及存放中央银行款项	124,316,876	4,147,953	163,468	149,864	128,778,161
存放同业及其他金融机构					
款项	28,781,829	2,880,599	259,541	3,151,415	35,073,384
拆出资金	34,067,560	1,899,506	-	-	35,967,066
衍生金融资产	5,404,589	139,222	452	1,522,798	7,067,061
买入返售金融资产	74,893,566	-	-	-	74,893,566
发放贷款和垫款	1,364,849,321	25,039,890	1,017,842	242,819	1,391,149,872
金融投资：					
- 交易性金融资产	342,995,621	351,580	707,549	-	344,054,750
- 债权投资	451,034,661	596,005	-	2,044,336	453,675,002
- 其他债权投资	477,822,045	31,931,810	-	-	509,753,855
- 其他权益工具投资	2,554,774	-	-	-	2,554,774
其他金融资产	6,007,654	-	75	-	6,007,729
资产合计	<u>2,912,728,496</u>	<u>66,986,565</u>	<u>2,148,927</u>	<u>7,111,232</u>	<u>2,988,975,220</u>
向中央银行借款	(157,757,132)	-	-	-	(157,757,132)
同业及其他金融机构存放					
款项	(265,930,185)	(975,136)	-	-	(266,905,321)
拆入资金	(57,176,478)	(7,297,342)	-	(8,630,337)	(73,104,157)
交易性金融负债	(894,449)	-	-	(646,236)	(1,540,685)
衍生金融负债	(3,385,941)	(2,205,352)	(28,558)	(103,097)	(5,722,948)
卖出回购金融资产款	(118,665,290)	-	-	-	(118,665,290)
吸收存款	(1,637,784,120)	(57,789,335)	(5,234,600)	(8,339,604)	(1,709,147,659)
应付债券	(442,218,841)	-	-	-	(442,218,841)
其他金融负债	(23,682,646)	(64,913)	(877)	(7,663)	(23,756,099)
负债合计	<u>(2,707,495,082)</u>	<u>(68,332,078)</u>	<u>(5,264,035)</u>	<u>(17,726,937)</u>	<u>(2,798,818,132)</u>
金融工具净头寸	<u>205,233,414</u>	<u>(1,345,513)</u>	<u>(3,115,108)</u>	<u>(10,615,705)</u>	<u>190,157,088</u>
信贷承诺	<u>568,427,512</u>	<u>10,506,164</u>	<u>-</u>	<u>2,619,574</u>	<u>581,553,250</u>

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的潜在影响分析如下：

股东权益	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	+1%	-1%	+1%
美元对人民币	(211,812)	211,812	10,091	(10,091)

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。

(2) 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整体收益和价值遭受损失的风险，包括银行账簿利率风险和交易账簿利率风险。

交易账簿利率风险源于市场利率变化导致交易账簿利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本集团主要采用敞口指标、利率敏感性限额、风险价值 (VaR) 限额及止损限额等确保持利率产品市值波动风险在集团可承担的范围内。本集团采用估值、敏感性分析、久期分析、损益分析、风险价值分析、压力测试等计量手段对利率风险进行计量，并将市场风险计量模型融入日常风险管理中。

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

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

	2026 年 6 月 30 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	117,925,848	-	-	-	5,491,766	123,417,614
存放同业款项	18,450,083	5,705,221	-	-	62,162	24,217,466
拆出资金	11,648,288	34,818,562	6,535,605	-	439,587	53,442,042
衍生金融资产	-	-	-	-	6,983,805	6,983,805
买入返售金融资产	62,621,179	-	-	-	89,641	62,710,820
发放贷款和垫款	299,241,451	946,213,883	236,183,896	47,664,360	3,024,267	1,532,327,857
金融投资：						
- 交易性金融资产	26,097,912	63,513,914	56,612,439	24,806,363	191,070,646	362,101,274
- 债权投资	10,177,359	30,614,137	156,464,989	242,870,094	4,184,581	444,311,160
- 其他债权投资	81,453,953	146,702,048	256,482,069	93,192,168	4,725,016	582,555,254
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	1,878,805	1,878,805
其他金融资产	-	-	-	-	4,577,204	4,577,204
资产合计	627,616,073	1,227,567,765	712,278,998	408,532,985	222,527,480	3,198,523,301
金融负债：						
向中央银行借款	(42,009,000)	(125,305,000)	-	-	(1,424,101)	(168,738,101)
同业及其他金融机构存放款项	(165,570,546)	(193,689,761)	-	-	(1,900,146)	(361,160,453)
拆入资金	(18,052,955)	(45,588,056)	(9,660,000)	-	(388,037)	(73,689,048)
交易性金融负债	-	-	-	-	(1,702,051)	(1,702,051)
衍生金融负债	-	-	-	-	(7,410,911)	(7,410,911)
卖出回购金融资产款	(112,536,601)	(1,452,771)	-	-	(43,854)	(114,033,226)
吸收存款	(724,926,499)	(534,702,313)	(565,826,809)	(300,000)	(36,549,136)	(1,862,304,757)
应付债券	(112,615,121)	(180,294,634)	(72,996,392)	(25,998,359)	(2,032,367)	(393,936,873)
其他金融负债	(120,247)	(244,908)	(513,026)	(87,021)	(18,214,838)	(19,180,040)
负债合计	(1,175,830,969)	(1,081,277,443)	(648,996,227)	(26,385,380)	(69,665,441)	(3,002,155,460)
利率风险敞口	(548,214,896)	146,290,322	63,282,771	382,147,605	152,862,039	196,367,841

	2025 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	122,863,723	-	-	-	5,914,438	128,778,161
存放同业款项	31,377,089	3,666,786	-	-	29,509	35,073,384
拆出资金	7,313,437	23,315,989	5,038,890	-	298,750	35,967,066
衍生金融资产	-	-	-	-	7,067,061	7,067,061
买入返售金融资产	74,789,654	-	-	-	103,912	74,893,566
发放贷款和垫款	454,245,522	699,685,770	188,601,570	45,461,689	3,155,321	1,391,149,872
金融投资：						
- 交易性金融资产	13,282,816	44,939,880	58,223,799	25,461,766	202,146,489	344,054,750
- 债权投资	19,735,639	27,496,963	162,456,089	238,340,097	5,646,214	453,675,002
- 其他债权投资	44,636,778	158,387,457	240,360,278	61,565,525	4,803,817	509,753,855
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	2,554,774	2,554,774
其他金融资产	-	-	-	-	6,007,729	6,007,729
资产合计	768,244,658	957,492,845	654,680,626	370,829,077	237,728,014	2,988,975,220
金融负债：						
向中央银行借款	(37,490,000)	(119,063,000)	-	-	(1,204,132)	(157,757,132)
同业及其他金融机构存放款项	(99,056,042)	(163,922,055)	-	-	(3,927,224)	(266,905,321)
拆入资金	(23,119,045)	(44,949,531)	(4,680,000)	-	(355,581)	(73,104,157)
交易性金融负债	-	-	-	-	(1,540,685)	(1,540,685)
衍生金融负债	-	-	-	-	(5,722,948)	(5,722,948)
卖出回购金融资产款	(117,262,362)	(1,352,724)	-	-	(50,204)	(118,665,290)
吸收存款	(664,566,311)	(518,209,925)	(487,970,776)	-	(38,400,647)	(1,709,147,659)
应付债券	(120,053,047)	(186,994,945)	(107,569,788)	(25,998,263)	(1,602,798)	(442,218,841)
其他金融负债	(70,653)	(278,898)	(598,217)	(28,448)	(22,779,883)	(23,756,099)
负债合计	(1,061,617,460)	(1,034,771,078)	(600,818,781)	(26,026,711)	(75,584,102)	(2,798,818,132)
利率风险敞口	(293,372,802)	(77,278,233)	53,861,845	344,802,366	162,143,912	190,157,088

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 2026 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：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加 / (减少)	1,833,914	(1,833,914)	974,138	(974,138)

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。

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
权益增加 / (减少)	16,092,702	(14,797,609)	12,574,392	(11,734,309)

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

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

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

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

3 流动性风险

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

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

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

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2026 年 6 月 30 日							
	已逾期 / 无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央银行款项	98,849,854	24,567,760	-	-	-	-	-	123,417,614
存放同业款项	-	16,878,776	462,322	1,131,693	5,801,505	-	-	24,274,296
拆出资金	-	-	7,347,585	4,435,420	35,589,705	6,782,300	-	54,155,010
买入返售金融资产	72,000	-	62,640,873	-	-	-	-	62,712,873
发放贷款和垫款	5,606,498	-	84,485,402	143,940,407	708,871,367	482,116,855	271,405,436	1,696,425,965
金融投资：								
- 交易性金融资产	181,870,845	-	11,441,881	15,557,772	73,198,000	59,820,089	26,593,812	368,482,399
- 债权投资	-	-	5,158,580	8,728,656	40,160,929	194,672,079	291,952,151	540,672,395
- 其他债权投资	638,942	-	28,331,743	42,340,080	156,836,090	289,367,899	113,366,408	630,881,162
- 其他权益工具投资	1,878,805	-	-	-	-	-	-	1,878,805
其他金融资产	13,431	203,734	3,635,397	179,466	427,827	54,986	62,363	4,577,204
非衍生金融资产合计	288,930,375	41,650,270	203,503,783	216,313,494	1,020,885,423	1,032,814,208	703,380,170	3,507,477,723
向中央银行借款	-	-	(7,772,987)	(34,935,629)	(127,226,687)	-	-	(169,935,303)
同业及其他金融机构存放款项	-	(44,106,483)	(32,022,096)	(87,216,059)	(199,935,908)	-	-	(363,280,546)
拆入资金	-	-	(5,662,841)	(12,536,439)	(46,316,043)	(10,048,070)	-	(74,563,393)
交易性金融负债	-	(1,702,051)	-	-	-	-	-	(1,702,051)
卖出回购金融资产款	-	-	(107,338,207)	(5,257,239)	(1,463,386)	-	-	(114,058,832)
吸收存款	-	(401,784,697)	(158,142,014)	(176,405,447)	(560,719,731)	(608,945,553)	(333,253)	(1,906,330,695)
应付债券	-	-	(39,855,025)	(76,296,911)	(184,388,428)	(77,287,416)	(28,253,542)	(406,081,322)
其他金融负债	-	(599,656)	(16,554,489)	(554,361)	(875,176)	(623,455)	(52,503)	(19,259,640)
非衍生金融负债合计	-	(448,192,887)	(367,347,659)	(393,202,085)	(1,120,925,359)	(696,904,494)	(28,639,298)	(3,055,211,782)
净额	288,930,375	(406,542,617)	(163,843,876)	(176,888,591)	(100,039,936)	335,909,714	674,740,872	452,265,941
衍生金融工具								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(54,290)	88,183	200,909	(8,285)	-	226,517
以总额结算的衍生金融工具	-	-	254,785	(569,127)	(1,404,115)	(415,792)	-	(2,134,249)
其中：现金流入	-	-	47,940,983	40,412,985	115,450,406	908,989	-	204,713,363
现金流出	-	-	(47,686,198)	(40,982,112)	(116,854,521)	(1,324,781)	-	(206,847,612)
信用承诺	-	45,306,697	147,982,505	118,154,151	266,890,221	14,759,658	9,525,886	602,619,118

	2025 年 12 月 31 日							合计
	已逾期 / 无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
现金及存放中央银行款项	93,139,015	35,639,146						128,778,161
存放同业款项	-	27,240,867	3,087,225	1,068,340	3,678,176	-	-	35,074,608
拆出资金	-	-	7,056,835	306,117	23,930,478	5,238,718	-	36,532,148
买入返售金融资产	72,000	-	74,854,142	-	-	-	-	74,926,142
发放贷款和垫款	4,061,736	-	87,028,198	135,801,816	674,717,630	465,978,627	165,244,774	1,532,832,781
金融投资：								
- 交易性金融资产	160,357,731	3,274,592	37,239,019	8,472,536	50,274,085	60,190,531	26,200,139	346,008,633
- 债权投资	-	-	8,450,475	16,713,454	34,285,473	189,895,593	285,912,345	535,257,340
- 其他债权投资	638,942	-	22,125,679	20,475,684	164,916,412	264,926,681	71,091,872	544,175,270
- 其他权益工具投资	2,554,774	-	-	-	-	-	-	2,554,774
其他金融资产	319,788	5,215,039	419,825	1,333	3,705	37,147	10,892	6,007,729
非衍生金融资产合计	261,143,986	71,369,644	240,261,398	182,839,280	951,805,959	986,267,297	548,460,022	3,242,147,586
向中央银行借款	-	-	(23,153,331)	(15,078,362)	(121,004,261)	-	-	(159,235,954)
同业及其他金融机构存放款项	-	(36,709,796)	(21,520,201)	(41,710,585)	(166,741,259)	(1,950,151)	-	(268,631,992)
拆入资金	-	-	(8,686,982)	(14,822,423)	(45,492,292)	(4,795,469)	-	(73,797,166)
交易性金融负债	-	(1,540,685)	-	-	-	-	-	(1,540,685)
卖出回购金融资产款	-	-	(109,825,086)	(7,544,425)	(1,363,330)	-	-	(118,732,841)
吸收存款	-	(364,463,189)	(141,583,805)	(171,703,326)	(546,195,774)	(532,428,355)	-	(1,756,374,449)
应付债券	-	-	(35,176,602)	(86,253,889)	(191,564,912)	(112,158,171)	(28,634,222)	(453,787,796)
其他金融负债	-	(79,571)	(22,097,282)	(350,017)	(453,121)	(770,350)	(77,183)	(23,827,524)
非衍生金融负债合计	-	(402,793,241)	(362,043,289)	(337,463,027)	(1,072,814,949)	(652,102,496)	(28,711,405)	(2,855,928,407)
净额	261,143,986	(331,423,597)	(121,781,891)	(154,623,747)	(121,008,990)	334,164,801	519,748,617	386,219,179
衍生金融工具								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(167)	(177)	21,172	(48,959)	1,867	(26,264)
以总额结算的衍生金融工具	-	-	37,547	180,464	1,081,015	(975)	-	1,298,051
其中：现金流入	-	-	193,771,767	131,996,387	206,047,179	3,634,610	-	535,449,943
现金流出	-	-	(193,734,220)	(131,815,923)	(204,966,164)	(3,635,585)	-	(534,151,892)
信用承诺	-	44,977,953	110,121,198	131,597,139	265,609,205	24,087,712	5,160,043	581,553,250

十二 公允价值的披露

1 公允价值计量的层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次： 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。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款 (以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、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、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

2026 年 6 月 30 日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	444,311,160	-	470,961,122	1,879,727	472,840,849
金融负债：					
应付债券	393,936,873	-	397,744,513	-	397,744,513
2025 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	453,675,002	-	477,945,981	2,391,229	480,337,210
金融负债：					
应付债券	442,218,841	-	443,026,964	-	443,026,964

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

3 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

	2026 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	-	6,983,805	-	6,983,805
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	-	119,364,927	-	119,364,927
交易性金融资产	137,916,863	199,957,832	24,226,579	362,101,274
其他债权投资	831,469	581,723,785	-	582,555,254
其他权益工具投资	136,686	-	1,742,119	1,878,805
金融资产合计	138,885,018	908,030,349	25,968,698	1,072,884,065
金融负债：				
交易性金融负债	-	(1,702,051)	-	(1,702,051)
衍生金融负债	-	(7,410,911)	-	(7,410,911)
金融负债合计	-	(9,112,962)	-	(9,112,962)
	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	7,067,061	-	7,067,061
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	-	74,614,899	-	74,614,899
交易性金融资产	161,190,499	160,996,547	21,867,704	344,054,750
其他债权投资	-	509,753,855	-	509,753,855
其他权益工具投资	502,126	-	2,052,648	2,554,774
金融资产合计	161,692,625	752,432,362	23,920,352	938,045,339
金融负债				
交易性金融负债	-	(1,540,685)	-	(1,540,685)
衍生金融负债	-	(5,722,948)	-	(5,722,948)
金融负债小计	-	(7,263,633)	-	(7,263,633)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。报告期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融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。如计算金融工具的公允价值所需的的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、债券投资、票据资管、外汇远期及掉期、利率掉期、贵金属掉期、期权产品以及信用风险缓释凭证等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、贵金属掉期、期权产品等采用现金流折现法、布莱克-斯科尔斯模型和蒙特卡洛模拟法等方法进行估值。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率、贵金属即期和远期价格、贵金属波动率以及利率曲线等。信用风险缓释凭证的公允价值按照上海清算所估值或中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

对于本集团持有的未上市股权、部分未上市基金、部分信托及资产管理计划等, 其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值, 因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估, 所采用的估值方法主要为收益法、市场法、资产净值法等方法, 使用的估值模型包含并考虑了包括折现率、流动性折扣、管理人/发行人估值净值等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

本集团上述第三层次资产和负债变动如下：

	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
2026 年 1 月 1 日	21,867,704	2,052,648	23,920,352
本期转入	638,733	125	638,858
购入	3,655,246	-	3,655,246
出售或结算	(2,143,104)	(33)	(2,143,137)
计入损益的利得或损失	208,000	-	208,000
计入其他综合收益的利得或损失	-	(310,621)	(310,621)
2026 年 6 月 30 日	24,226,579	1,742,119	25,968,698
2026 年 6 月 30 日仍持有的金融工具计入 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 止期间损益的未实现利得	326,190	-	326,190
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
2025 年 1 月 1 日	147,270,437	938,177	148,208,614
转出第三层次	(127,158,260)	-	(127,158,260)
购入	12,312,496	191,608	12,504,104
出售或结算	(13,452,038)	(499)	(13,452,537)
计入损益的利得或损失	2,895,069	-	2,895,069
计入其他综合收益的利得或损失	-	923,362	923,362
2025 年 12 月 31 日	21,867,704	2,052,648	23,920,352
2025 年 12 月 31 日仍持有的金融工具计入 2025 年度损益的未实现利得	3,537,573	-	3,537,573

十三 金融资产与金融负债的抵销

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

于 2026 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 (2025 年 12 月 31 日：不重大)。

十四 资本管理

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

2024 年 1 月 1 日起，按照《商业银行资本管理办法》及相关规定，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。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。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《南京银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

十五 本行财务报表主要项目注释

1 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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
- 贷款及垫款	1,064,489,803	976,874,739
- 贸易融资	30,458,259	27,971,866
小计	1,094,948,062	1,004,846,605
个人贷款和垫款		
- 消费类贷款	153,164,846	153,067,349
- 住房抵押贷款	89,445,178	89,045,533
- 经营性贷款	18,694,712	17,321,361
- 信用卡透支	14,766,876	16,036,046
小计	276,071,612	275,470,289
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	1,371,019,674	1,280,316,894

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	92,434,545	61,699,562
- 贸易融资	26,788,475	12,674,012
小计	119,223,020	74,373,574
个人贷款和垫款		
- 经营性贷款	134,036	223,184
- 消费类贷款	7,871	18,141
小计	141,907	241,325
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款小计	119,364,927	74,614,899
应计利息	2,615,675	2,853,684
发放贷款和垫款小计	1,493,000,276	1,357,785,477
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(35,158,672)	(33,763,357)
合计	1,457,841,604	1,324,022,120

(2) 按担保方式分布情况

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	422,684,586	28.36%	333,165,507	24.59%
保证贷款	776,269,137	52.09%	753,361,261	55.60%
抵押贷款	218,551,662	14.66%	196,385,127	14.49%
质押贷款	72,879,216	4.89%	72,019,898	5.32%
合计	1,490,384,601	100.00%	1,354,931,793	100.00%

(3) 逾期贷款

	2026 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,284,921	3,172,708	554,646	284,485	7,296,760
保证贷款	686,080	948,013	1,019,406	544,100	3,197,599
抵押贷款	1,452,367	1,568,537	1,642,936	74,896	4,738,736
质押贷款	76,630	86,840	298,148	209,882	671,500
合计	5,499,998	5,776,098	3,515,136	1,113,363	15,904,595

	2025 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	3,383,598	2,963,094	432,738	265,211	7,044,641
保证贷款	804,625	968,916	961,643	567,296	3,302,480
抵押贷款	1,330,762	1,416,917	1,761,426	85,282	4,594,387
质押贷款	19,542	187,179	176,628	303,736	687,085
合计	5,538,527	5,536,106	3,332,435	1,221,525	15,628,593

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(4) 减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2026 年 1 月 1 日余额	13,428,721	11,719,054	8,615,582	33,763,357
本期转移：				
- 至第一阶段	1,024,244	(1,010,604)	(13,640)	-
- 至第二阶段	(149,453)	174,262	(24,809)	-
- 至第三阶段	(54,418)	(1,967,029)	2,021,447	-
本期计提	1,630,304	1,146,256	2,343,121	5,119,681
本期核销及转销	-	-	(5,170,340)	(5,170,340)
收回已核销贷款和垫款	-	-	1,516,748	1,516,748
汇率变动及其他	(9,876)	(250)	(60,648)	(70,774)
2026 年 6 月 30 日余额	15,869,522	10,061,689	9,227,461	35,158,672

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日余额	13,891,613	10,206,355	7,506,417	31,604,385
本年转移：				
- 至第一阶段	63,115	(59,438)	(3,677)	-
- 至第二阶段	(308,083)	327,305	(19,222)	-
- 至第三阶段	(92,592)	(923,092)	1,015,684	-
本年(转回)/计提	(128,105)	2,166,213	8,210,847	10,248,955
本年核销及转销	-	-	(10,402,886)	(10,402,886)
收回已核销贷款和垫款	-	-	2,385,990	2,385,990
汇率变动及其他	2,773	1,711	(77,571)	(73,087)
2025 年 12 月 31 日余额	13,428,721	11,719,054	8,615,582	33,763,357

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的减值准备变动

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2026 年 1 月 1 日余额	380,432	8,421	166,501	555,354
本期转移：				
- 至第一阶段	434	(434)	-	-
- 至第二阶段	(245)	245	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(68,399)	(3,893)	(9,005)	(81,297)
收回已核销贷款和垫款	-	-	4	4
2026 年 6 月 30 日余额	312,222	4,339	157,500	474,061

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日余额	372,876	87,664	160,620	621,160
本年转移：				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	(847)	847	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	8,399	(80,086)	(7,051)	(78,738)
收回已核销贷款和垫款	-	-	12,932	12,932
2025 年 12 月 31 日余额	380,432	8,421	166,501	555,354

2 长期股权投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
联营企业	11,173,170	10,744,117
子公司	7,698,076	7,698,076
合计	18,871,246	18,442,193

对子公司投资

	2026 年 1 月 1 日	增减变动	2026 年 6 月 30 日
宜兴阳羨村镇银行	88,000	-	88,000
昆山鹿城村镇银行	136,333	-	136,333
鑫元基金	1,360,000	-	1,360,000
南银理财	2,000,000	-	2,000,000
南银法巴消金	4,113,743	-	4,113,743
合计	7,698,076	-	7,698,076

	2025 年 1 月 1 日	增减变动	2025 年 12 月 31 日
宜兴阳羨村镇银行	88,000	-	88,000
昆山鹿城村镇银行	136,333	-	136,333
鑫元基金	1,360,000	-	1,360,000
南银理财	2,000,000	-	2,000,000
南银法巴消金	3,524,455	589,288	4,113,743
合计	7,108,788	589,288	7,698,076

3 吸收存款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	309,218,247	262,948,062
- 个人客户	61,531,557	55,291,756
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	763,155,138	732,992,625
- 个人客户	596,735,651	527,676,169
保证金存款	75,532,386	73,005,986
其他存款	5,110,388	3,677,849
小计	1,811,283,367	1,655,592,447
应计利息	36,021,816	37,958,164
合计	1,847,305,183	1,693,550,611

4 利息净收入

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款	28,670,140	26,914,055
- 公司贷款和垫款	20,100,804	18,931,109
- 个人贷款	7,089,901	6,722,415
- 票据贴现	782,896	890,620
- 贸易融资	696,539	369,911
金融投资	10,103,080	9,317,048
存放中央银行款项	803,184	765,740
拆出资金	464,430	485,956
买入返售金融资产	360,170	451,298
存放同业及其他金融机构款项	194,898	194,471
其他	99	1
小计	40,596,001	38,128,569
其中：已减值金融资产利息收入	58,620	23,354
利息支出		
吸收存款	(15,559,747)	(16,020,145)
应付债券	(3,859,678)	(4,671,020)
同业及其他金融机构存放款项	(2,526,467)	(2,178,616)
向中央银行借款	(1,297,270)	(1,656,527)
卖出回购金融资产款	(383,168)	(516,098)
拆入资金	(170,789)	(295,734)
其他	-	(14,464)
小计	(23,797,119)	(25,352,604)
利息净收入	16,798,882	12,775,965

5 手续费及佣金净收入

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
代理及咨询业务	743,249	693,908
贷款及担保	611,137	958,043
债券承销	475,009	520,637
资产托管	206,951	211,457
银行卡及结算业务	109,739	110,724
其他业务	28,597	18,071
小计	2,174,682	2,512,840
手续费及佣金支出	(678,557)	(614,135)
手续费及佣金净收入	1,496,125	1,898,705

十六 资产负债表日后事项

本集团无重大资产负债表日后事项。

十七 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表的列报。

南京银行股份有限公司
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

— 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2023 修订) 的规定确定。

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
净利润	13,743,032	12,705,112
加 / (减) 非经常性损益项目		
- 营业外收入	(7,755)	(26,672)
- 营业外支出	39,360	42,864
- 其他收益	(51,054)	(132,823)
- 资产处置损失 / (收益)	9,205	(18,185)
- 非经常性损益的所得税影响额	2,561	33,704
扣除非经常性损益后的净利润	13,735,349	12,604,000
其中：归属于本行普通股股东的扣除非经常性损益 后的净利润	13,646,168	12,520,620
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的 净利润	89,181	83,380

二 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《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) 计算的每股收益及净资产收益率如下：

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间		
	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	7.25%	1.10	1.10
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	7.25%	1.10	1.10

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间		
	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	7.66%	1.13	1.03
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	7.61%	1.12	1.02