证券简称:南京银行	证券代码:601009	编号:临 2021-043
优先股简称:南银优 1		优先股代码:360019
南银优 2		360024
可转债简称:南银转债		可转债代码:113050

南京银行股份有限公司
第九届董事会第八次会议决议公告

特别提示:

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司(以下简称"公司")第九届董事会第八次会议于 2021 年 10 月 29 日在南京银行科教创新园召开。会议通知及会议文件已于 2021 年 10 月 19 日以电子邮件方式发出。林静然董事主持了会议,参会人员通过现场和电话的方式出席会议。本次董事会会议应到董事 11 人,实到董事 9 人,其中,有表决权的董事 10 人,实到董事 8 人,胡升荣董事长因公务原因,书面委托林静然董事代为主持并投票,肖斌卿董事因公务原因,书面委托陈冬华董事代为投票,列席的监事及高管人员共 16 人,符合《公司法》等法律、法规及公司章程的有关规定。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、关于审议《南京银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》的议案

同意 10 票;弃权 0 票;反对 0 票。

二、关于审议南京银行股份有限公司优先股股息发放的议案

公司拟于 2021 年 12 月 23 日对南银优 1 优先股股东派发现金股息。按照南银优 1 票面股息率 4.86%计算,每股发放现金股息人民币 4.86 元(含税),合计人民币 2.3814 亿元(含税)。

同意 10 票;弃权 0 票;反对 0 票。

三、关于修订《南京银行股份有限公司声誉风险管理政策》的议案

为有效防范化解声誉风险, 进一步提升公司声誉风险管理水平, 维护金融稳定和市场信心,根据《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》及有关要求,并结合公司治理实际,对《南京银行股份有限公司声誉风险管理政策》进行了相应修订。

同意 10 票;弃权 0 票;反对 0 票。

四、关于南京银行股份有限公司安全保卫部更名为安全管理部的议案

为充分适应新形势和监管新要求,推动安全管理工作转型,提升工作效能,将总行安全保卫部更名为安全管理部。

同意 10 票;弃权 0 票;反对 0 票。

五、关于参与江苏金融租赁股份有限公司可转换公司债券申购的议案

江苏金融租赁股份有限公司(以下简称"江苏租赁")为本公司参股投资机构,公司持股比例为 21.09%。现江苏租赁拟公开发行 A 股可转换公司债券,公司拟参与此次可转换公司债券的申购,预计出资约人民币 10.55 亿元。

同意 10 票;弃权 0 票;反对 0 票。

六、关于召开南京银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会的议案

同意 10 票;弃权 0 票;反对 0 票。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会

2021 年 10 月 29 日

证券代码:601009　证券简称:南京银行　公告编号:临 2021-046

优先股代码:360019　优先股简称:南银优 1

360024　南银优 2

可转债代码:113050　可转债简称:南银转债

南京银行股份有限公司关于召开 2021 年第一次临时股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

- 股东大会召开日期:2021 年 11 月 18 日
- 本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统
- 为配合当前新型冠状病毒感染肺炎疫情防控的相关要求,公司建议股东及股东代表采用网络投票方式参加本次股东大会;公司建议拟现场参加会议的股东及股东代表提前三个交易日(于 2021 年 11 月 15 日前)与公司预先沟通,便于公司提前安排防疫工作具体措施。
- 特别提醒:因会场防疫工作需要,为顺利出入会场,请现场参会的股东及股东代表事先做好出席登记并采取有效的防护措施。

一、召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2021 年第一次临时股东大会

(二) 股东大会召集人:董事会

(三) 投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2021 年 11 月 18 日　14 点 15 分

召开地点:江苏省南京市中山路 288 号公司总部四楼大会议室

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自 2021 年 11 月 18 日

至 2021 年 11 月 18 日

采用上海证券交易所网络投票系统, 通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即 9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的 9:15-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

不涉及。

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A 股股东
非累积投票议案		
1	关于修订《南京银行股份有限公司章程》的议案	√
2	关于修订《南京银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案	√
3	关于修订《南京银行股份有限公司董事会议事规则》的议案	√
4	关于修订《南京银行股份有限公司监事会议事规则》的议案	√
5	关于修订《南京银行股份有限公司独立董事制度》的议案	√
6	关于修订《南京银行股份有限公司外部监事制度》的议案	√
7	关于选举余瑞玉女士为南京银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案	√

1、各议案已披露的时间和披露媒体

前述议案已经公司第九届董事会第六次会议、第九届董事会第七次会议、第九届监事会第六次会议审议通过,决议公告及本次股东大会通知均在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站上进行披露。各议案具体内容将在股东大会会议资料中披露。

2、特别决议议案:议案 1

3、对中小投资者单独计票的议案:议案 1

4、涉及关联股东回避表决的议案:无

应回避表决的关联股东名称:无

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一) 本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二) 股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权, 如果其拥有多个股东账户,可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三) 同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。

(五) 同时持有本公司普通股和优先股的股东,应当分别投票;本次股东大会优先股股东不参与投票。

四、会议出席对象

(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A 股	601009	南京银行	2021/11/11

(二) 公司董事、监事和高级管理人员。

(三) 公司聘请的律师。

(四) 其他人员

五、会议登记方法

(一)非现场登记

符合上述出席条件的股东如需参加本次股东大会,须在 2021 年 11 月 15 日(星期一)上午 8:30-- 下午 17:00 将下述登记资料通过传真、邮寄或专人递送方式送达公司董事会办公室(江苏省南京市中山路 288 号公司总部 21 楼);

登记资料:

1、自然人股东:股票帐户卡和本人身份证(或其他证明其身份的有效证件)复印件;委托代理人出席会议的,需提交书面授权委托书(详见附件 1)、代理人有效身份证件和股票帐户卡复印件。

2、法人股东:法定代表人出席会议的,提交法人单位营业执照、本人有效身份证件和机构股票帐户卡复印件;委托代理人出席会议的,须提交法人单位营业执照、书面授权委托书(详见附件 1)、代理人有效身份证件和委托人机构股票帐户卡复印件。

上述材料需股东本人签字或加盖单位公章。出席会议时,应提交上述登记资料的原件。

3、签署回执(详见附件 2)。

(二)现场登记

登记时间:2021 年 11 月 18 日(星期四)下午 13:15-14:15;

登记地点:江苏省南京市中山路 288 号公司总部四楼;

登记资料:需自行提供经股东本人签字或加盖公章的内容与非现场登记资料相同的相关文件复印件一份,并出示原件。

六、其他事项

(一) 会议联系方式:江苏省南京市中山路 288 号南京银行股份有限公司董事会办公室(公司总部 21 楼);

邮政编码:210008(来函请在信封上注明"股东大会"字样);

(二)联系人:张昊,严思炜;

(三)联系电话:025-86775067,025-86775061;

(四)电子信箱:boardoffice@njcb.com.cn;

(五)联系传真:025-86775054;

(六)出席会议人员请于会议开始前半小时内到达会议地点,出席本次会议时请出示相关证件的原件(股东账户卡、身份证明、授权委托书等);

(七)与会人员食宿费、交通费及其他有关费用自理;

(八)网络投票期间,如投票系统遇到突发重大事件的影响,则股东大会的进程按当日通知进行;

(九)股东大会会议资料请参见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和南京银行股份有限公司网站(www.njcb.com.cn)。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会

2021 年 10 月 29 日

附件 1:授权委托书

附件 2:南京银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会回执

报备文件

提议召开本次股东大会的董事会决议

附件 1:授权委托书

授权委托书

南京银行股份有限公司:

兹委托　　先生(女士)代表本单位(或本人)出席 2021 年 11 月 18 日召开的贵公司 2021 年第一次临时股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东帐户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	关于修订《南京银行股份有限公司章程》的议案			
2	关于修订《南京银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案			
3	关于修订《南京银行股份有限公司董事会议事规则》的议案			
4	关于修订《南京银行股份有限公司监事会议事规则》的议案			
5	关于修订《南京银行股份有限公司独立董事制度》的议案			
6	关于修订《南京银行股份有限公司外部监事制度》的议案			
7	关于选举余瑞玉女士为南京银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案			

委托人签名(盖章):　　受托人签名:

委托人身份证号:　　受托人身份证号:

委托日期:　年　月　日

备注:

委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

附件 2

南京银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会回执

股东姓名(法人股东名称)			
股东地址			
出席人员姓名		身份证	
委托人		身份证	
持股数		股票账户卡号	
联系人	电话	传真	
股东签字(法人股东盖章)	年　月　日		

证券简称:南京银行	证券代码:601009	编号:临 2021-044
优先股简称:南银优 1		优先股代码:360019
南银优 2		360024
可转债简称:南银转债		可转债代码:113050

南京银行股份有限公司
第九届监事会第七次会议决议公告

特别提示:

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司(以下简称"公司")第九届监事会第七次会议,于 2021 年 10 月 29 日以现场方式在南京银行科教创新园召开。会议通知及会议文件已于 2021 年 10 月 19 日发出。会议应到监事 8 人,实到监事 8 人。会议符合《公司法》、《证券法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定。会议由监事长吕冬阳先生提议召开并主持,参会人员通过现场和电话的方式出席会议。经与会监事的认真审议,表决和通过了如下决议:

一、关于审议《南京银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》的议案

公司监事会对董事会编制的 2021 年第三季度报告发表书面意见如下:

1.董事会的编制和审议程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定;

2.报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司的实际情况;

3.所有参与编制和审议的人员没有违反保密规定的行为。

表决结果:同意 8 票;弃权 0 票;反对 0 票。

二、关于审议南京银行股份有限公司优先股股息发放的议案

公司拟于 2021 年 12 月 23 日对南银优 1 优先股股东派发现金股息。按照南银优 1 票面股息率 4.86%计算,每股发放现金股息人民币 4.86 元(含税),合计人民币 2.3814 亿元(含税)。

表决结果:同意 8 票;弃权 0 票;反对 0 票。

特此公告。

南京银行股份有限公司监事会

2021 年 10 月 29 日

证券简称:南京银行	证券代码:601009	编号:临 2021-045
优先股简称:南银优 1		优先股代码:360019
南银优 2		360024
可转债简称:南银转债		可转债代码:113050

南京银行股份有限公司
2021 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示

- 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
- 本公司第九届董事会第八次会议于 2021 年 10 月 29 日审议通过了公司《2021 年第三季度报告》。本次董事会会议应到董事 11 人,实到董事 9 人,其中,有表决权的董事 10 人,实到董事 8 人,胡升荣董事长因公务原因,书面委托林静然董事代为主持并投票,肖斌卿董事因公务原因,书面委托陈冬华董事代为投票。
- 本公司第三季度财务会计报告未经审计。
- 本公司董事长胡升荣、行长及财务负责人林静然、财务机构负责人朱晓洁保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:千元人民币

项目	2021 年 7-9 月	同比增减(%)	2021 年 1-9 月	同比增减(%)
营业收入	10,064,143	37.73	30,301,566	20.99
归属于上市公司股东的净利润	3,889,824	35.69	12,343,553	22.36
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,882,980	34.94	12,268,784	22.33
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	81,136,346	1,625.18
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	8.11	1,625.53
基本每股收益(元/股)	0.37	27.59	1.21	14.15
稀释每股收益(元/股)	0.32	10.34	1.14	7.55
加权平均净资产收益率(%)	3.49	上升 0.61 个百分点	11.88	上升 0.41 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	3.49	上升 0.60 个百分点	11.81	上升 0.40 个百分点
	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日		期末比上年末增减(%)
总资产	1,709,317,109	1,517,075,765		12.67
归属于上市公司股东的所有者权益	117,778,707	106,876,127		10.20
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	11.77	10.68		10.21
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.78	9.69		11.25
普通股总股本	10,007,017	10,007,017		-

注: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。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:千元人民币

项目	2021 年 7-9 月	2021 年 1-9 月
其他营业外收入和支出	8,548	4,718
少数股东权益影响额	87	18,801
所得税影响额	2,310	31,190
资产处置收益	41	745
其他收益	-17,830	-130,223
合计	-6,844	-74,769

(三)公司主要会计报表项目、财务指标变动超过 30%的情况及原因

单位:千元人民币

项目名称	报告期末	较上年度期末/上年同期(%)	主要原因
拆出资金	8,660,820	-31.75	拆出资金规模减少
衍生金融资产	6,697,029	-44.71	衍生交易规模和公允价值估值变化
买入返售金融资产	16,811,537	-55.23	买入返售金融资产规模减少
交易性金融资产	249,754,119	53.38	交易性金融资产规模增加
其他债权投资	144,037,613	35.18	其他债权投资规模增加
使用权资产	1,084,051	不适用	新租赁准则施行,增加新的报表项目
交易性金融负债	439,759	-86.96	与贵金属相关的金融负债规模减少
衍生金融负债	6,763,104	-45.34	衍生交易规模和公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	60,615,034	290.61	卖出回购金融资产规模增加
租赁负债	1,013,126	不适用	新租赁准则施行,增加新的报表项目
其他综合收益	702,185	672.94	其他债权投资公允价值变动的影响
手续费及佣金收入	4,937,723	30.43	代理及咨询业务收入增加
公允价值变动损益	1,877,342	473.89	交易性金融资产及负债业务公允价值收益增加
汇兑收益	-1,435,687	-706.06	外汇衍生工具所产生的变动

二、股东信息

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	106,215	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)			-	
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
法国巴黎银行	境外法人	1,392,721,067	13.92	131,233,595	无	0
南京紫金投资集团有限责任公司	国有法人	1,193,204,777	11.92	0	无	0
南京高科股份有限公司	境内非国有法人	1,001,702,465	10.01	0	无	0
江苏交通控股有限公司	国有法人	999,874,667	9.99	999,874,667	无	0
幸福人寿保险股份有限公司-自有	国有法人	406,792,306	4.07	0	无	0
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	国有法人	393,700,787	3.93	393,700,787	无	0
中国证券金融股份有限公司	国有法人	254,338,447	2.54	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	191,440,549	1.91	0	无	0
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	国有法人	107,438,552	1.07	0	冻结	107,438,550
法国巴黎银行(QFII)	境外法人	106,325,268	1.06	0	无	0
前 10 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				
		股份种类		数量		
法国巴黎银行	1,261,487,472	人民币普通股		1,261,487,472		
南京紫金投资集团有限责任公司	1,193,204,777	人民币普通股		1,193,204,777		
南京高科股份有限公司	1,001,702,465	人民币普通股		1,001,702,465		
幸福人寿保险股份有限公司-自有	406,792,306	人民币普通股		406,792,306		
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	人民币普通股		254,338,447		
香港中央结算有限公司	191,440,549	人民币普通股		191,440,549		
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	107,438,552	人民币普通股		107,438,552		
法国巴黎银行(QFII)	106,325,268	人民币普通股		106,325,268		
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	人民币普通股		85,176,000		
全国社保基金一零一组合	73,055,514	人民币普通股		73,055,514		
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于 2019 年 8 月 30 日签署《一致行动协议》。报告期末,南京紫金投资集团有限责任公司(含南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司)、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份 2,365,947,814 股,占公司总股本 23.64%。					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	无					

注:1.2021 年 7 月 1 日至 2021 年 7 月 30 日,南京高科股份有限公司通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份 77,262,776 股,占公司总股本 0.77%。截至本报告日,南京高科股份有限公司持有公司股份 1,001,702,465 股,占公司总股本 10.01%。

2.2021 年 8 月 20 日至 2021 年 9 月 10 日,法国巴黎银行(QFII)通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份 94,450,078 股,占公司总股本 0.94%。截至本报告日,法国巴黎银行及法国巴黎银行(QFII)合计持有公司股份 1,499,046,335 股,占公司总股本 14.98%。

(二)公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

南银优 1　　单位:股

报告期末优先股股东总数					14	
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	其他	10,000,000	20.41	0	无	0
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	其他	9,300,000	18.98	0	无	0
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	6,000,000	12.24	0	无	0
广东粤财信托有限公司-粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	其他	4,700,000	9.59	0	无	0
中金公司-农业银行-中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	其他	3,800,000	7.76	0	无	0
浦银安盛基金公司-浦发-上海浦东发展银行上海分行	其他	3,000,000	6.12	0	无	0
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	其他	3,000,000	6.12	0	无	0
中国银行股份有限公司	其他	2,000,000	4.08	0	无	0
创金合信基金-宁波银行-创金合信青创 2 号集合资产管理计划	其他	1,670,000	3.41	0	无	0
创金合信基金-宁波银行-创金合信青创 1 号集合资产管理计划	其他	1,500,000	3.06	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明				无		

南银优 2　　单位:股

报告期末优先股股东总数					18	
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
创金合信基金-浦发银行-创金合信稳富 2 号集合资产管理计划	其他	10,300,000	20.60	0	无	0
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	9,200,000	18.40	0	无	0
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	其他	5,200,000	10.40	0	无	0
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	其他	4,600,000	9.20	0	无	0
杭州银行股份有限公司-"幸福 99"丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	其他	2,600,000	5.20	0	无	0
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	其他	2,600,000	5.20	0	无	0
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	其他	2,600,000	5.20	0	无	0
中金公司-农业银行-中金公司农银瑞驰 2 号集合资产管理计划	其他	1,950,000	3.90	0	无	0
广发证券资管-工商银行-广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	其他	1,600,000	3.20	0	无	0
广东粤财信托有限公司-粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	其他	1,500,000	3.00	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明				无		

注:公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

三、经营情况分析

三季度,面对复杂的外部环境演变和局部经营区域突发疫情挑战,公司深化战略实施,加快改革转型,强化风险管控,提升管理支撑,总体保持了稳中有进、进中趋优的良好发展态势。

1、经营质效稳步提升。截至报告期末,资产总额 17,093.17 亿元,较年初增加 1,922.41 亿元,增幅 12.67%;存款总额 10,478.29 亿元,较年初增加 1,016.18 亿元,增幅 10.74%;贷款总额 7,821.19 亿元,较年初增加 1,075.32 亿元,增幅 15.94%;前三季度实现营业收入 303.02 亿元,较上年同期增加 52.56 亿元, 同比增幅 20.99%; 前三季度实现归属于上市公司股东的净利润 123.44 亿元,较上年同期增加 22.56 亿元,同比增幅 22.36%,其中三季度单季实现归属于上市公司股东的净利润 38.90 亿元,同比增幅 35.69%;基本每股收益 1.21 元,同比增幅 14.15%;净利差 2.01%,较年初上升 0.02 个百分点;净息差 1.89%,较年初上升 0.03 个百分点。

2、营业收入结构优化。公司前三季度实现营业收入 303.02 亿元,较上年同期增加 52.56 亿元,同比增幅 20.99%,其中,三季度当季公司实现营业收入 100.64 亿元,同比增加 27.57 亿元,同比增幅 37.73%。

利息净收入增幅稳定,公司前三季度实现利息净收入 203.97 亿元,同比增加 29.12 亿元,增幅 16.65%,占营业收入的 67.31%。其中:利息收入 479.13 亿元,同比增加 44.38 亿元,同比增幅 10.21%;利息支出 275.16 亿元,同比增加 15.26 亿元,同比增幅 5.87%。利息净收入的增长主要是由于:一是前三季度把握资产投放节奏,公司生息资产日均尤其是收益率相对较高的贷款规模同比增长幅度较大;二是公司资源向战略业务倾斜,净息差同比上升,前三季度达到 1.89%,同比上升 4BP,主要是由于存款结构和定价优化,存款付息率同比有所下降。

手续费及佣金收入增幅明显,前三季度手续费及佣金净收入 46.38 亿元,同比增加 11.47 亿元,增幅 32.85%;在营业收入中占比为 15.31%,同比上升 1.37 个百分点。主要增长点为委托理财业务和投行业务。公司高度重视理财品牌的打造,尤其是南银理财成立后,投研能力持续强化,理财产品体系不断丰富,在现有固收产品体系基础上,发力固收+、混合、权益类产品,满足客户多样化需求,进一步推动理财业务收入的提升。同时,公司坚持以客户为中心,打造"商行+投行+交易银行+私人银行"发展模式,持续优化产品和客户结构,巩固债务融资工具承销业务竞争优势,大力推动银团贷款、资产证券化、项目融资等业务发展,为支持实体经济、绿色金融提供丰富多样的融资服务手段,实现手续费及佣金收入的增长。

3、资产质量保持稳定。公司资产质量主要指标保持高位稳定,风险抵补能力充足且继续保持较高水平。截至报告期末,关注类贷款占比 1.14%,较年初下降 0.06 个百分点;不良贷款率 0.91%,与年初持平;拨备覆盖率 395.90%,较年初上升 4.13 个百分点;非信贷资产质量保持平稳,信用减值准备有所增加,风险抵补能力提升。四季度,公司将持续强化信用风险政策执行,提升年度重点管控措施成效,加强预警管理与信用风险排查,不断提高风险管理前瞻性;坚守年度资产质量管控目标,坚持严管严控策略,确保资产质量继续平稳运行。

4、两大战略深入推进

大零售战略,大零售战略 2.0 改革纵深推进,前三季度,个人银行业务营业收入 65.66 亿元,同比增长 34%,占母行营业收入的 22.67%,较上年末上升 2.63 个百分点。截至报告期末,公司零售客户 AUM (管理金融资产规模) 达到 5,536.23 亿元, 较年初增长 665.21 亿元, 增幅 13.66%。个人存款余额 2,276.40 亿元,较年初增长 216.14 亿元,增幅 10.49%,在各项存款中占比 21.72%。零售贷款余额 2,336.01 亿元,较年初增长 344.28 亿元,增幅 17.29%,在各项贷款中占比 29.87%。零售客户总量 2,329.50 万户(不含互金平台客户),较上年末增加 168.30 万户,其中,私钻客户规模突破 3.4 万户,财富客户规模达到 55.50 万户。信用卡累计发卡 141.68 万张,较年初增加 60.95 万张。2021 年三季度,公司信用卡业务持续推动数字化转型,以"数字信用卡,就在你的手机里"品牌理念,升级再造,推出 N Card 2.0 升级版,为客户带来了全新的数字信用卡产品体验。N Card 信用卡自今年 3 月正式发布以来,已累计发卡超 47 万张。

交易银行战略,公司以"现金管理、供应链金融、国际业务"为三条业务主线组织营销推动,借助产品和科技两大核心手段,逐步推进线上化、数据化服务模式,打造交易银行核心服务能力。截止报告期末,实现交易银行业务量 1,561 亿元,同比增长 16.9%。交易银行实现手续费及代客汇兑衍生收入 4.39 亿元,同比增长 4.5%,其中手续费 3.4 亿元,与去年同期基本持平,汇兑及衍生收入 0.98 亿元,同比增长 33%。今年 10 月初,企业手机银行端产品"鑫 e 伴"(成长版)正式发布,"鑫 e 伴"打造的八大金融功能和创新的两大企业生态,成为服务广大中小实体客户的重要平台。截至报告期末,公司企业手机银行"鑫 e 伴"已签约企业近 4.2 万户,其中三季度单季新增客户约 2 万户,平台活跃用户数近 7 万户。

5、公司金融聚力服务实体经济。公司金融积极响应政策导向,提升服务实体经济新模式。一是积极响应"碳达峰、碳中和"目标导向,持续推进绿色金融。截至报告期末,公司绿色金融贷款余额 931.65 亿元,较年初增长 256.94 亿元,增幅 38.08%。同时积极探索产品创新,在全国首创以利率激励为核心的碳表现挂钩贷款。联合上海环境能源交易所推出碳配额质押业务,为后续全国统一碳市场推出碳配额质押业务积累了经验;二是积极贯彻"乡村振兴"国家战略,持续推动特色模式。结合不同地区农业经济发展和项目规划,差异化开展"美丽乡村"和"都市农业"业务模式。截至报告期末,公司"美丽乡村"业务模式项下贷款余额超 20 亿元,有效助力农房改善、绿色生态农业发展、高标准农田建设等;三是坚持科技金融创新引领,开展"专精特新"中小企业专项赋能行动,加速"政银园投"投贷联动新模式落地。截至报告期末,全行科技金融业务贷款余额 526 亿元,有贷户数 7,194 户。充分发挥科技金融服务专长,在业内率先推出"专精特新"中小企业赋能提升专项行动,以"多方联动、分层营销、逐户服务"模式,基于"综合金融服务商"的理念为企业提供一揽子金融服务。目前,"政银园投"已在无锡新区、南通临江新区、日照高新区等 7 个园区成功落地,上海、江北新区、常州武高新等十几个园区积极推进中;四是前三季度江苏省内本行承销非金融企业债务融资工具 1213.46 亿元,省内排名暂列第一位。

6、金融市场板块特色优势巩固。金融市场板块保持对市场的敏感性,精准择时、强化波段,充分把握市场释放的投资机遇,实现较好的经营业绩;积极发挥债券业务特长成为"南向通"首批境内投资人;市场活跃度进一步提升,多项业务成交量位居市场前列,报告期末票据业务系统外交易量位列城商行首位,线上同业存款成交规模在全部参与行中排名第二位,X-REPO 交易量连续 9 个月排名城商行前五位; 资产托管业务总规模突破 2 万亿, 报告期末规模达 21,254.49 亿元,沉淀资金日均余额再创新高。

理财业务发展良好,2018 年资管新规出台后,公司理财业务积极向净值化转型,存量预期收益型理财产品已于 2021 年 9 月 30 日全部清零,成为全行业首批完成存量理财业务整改的商业银行之一。截至报告期末,集团理财产品总规模净值口径 3,177.14 亿元,较年初增长 418.48 亿元,增幅 15.17%,净值型产品占比 100%。报告期内,南银理财积极落实"1+N"渠道建设与布局策略,进一步优化产品体系,荣获 2021 年中国资产管理"金贝奖"卓越银行、卓越"固收+"产品、"金誉奖"卓越创新理财公司、卓越投资回报理财公司等多项大奖,市场影响力持续提升。

四、重要事项进展情况

1、根据中国银保监会徐州监管分局(徐银保监复〔2021〕172 号)《中国银保监会徐州监管分局关于南京银行股份有限公司徐州经济开发区支行开业的批复》,徐州经济开发区支行于 2021 年 8 月 18 日开业。

2、根据中国银保监会淮安监管分局(淮银保监复〔2021〕139 号)《中国银保监会淮安监管分局关于南京银行股份有限公司金湖支行开业的批复》,金湖支行于 2021 年 9 月 1 日获批开业。

2021 年,公司持续优化支行网点布局,以江苏省内机构建设为重点,推动各分行以支行网点为纽带,扎根本地、融入本地,坚决回归服务实体经济的本源。前三季度,公司共计 5 家支行实现开业,分别是:盱眙支行、杭州临安支行、南京龙潭支行、徐州经济开发区支行、金湖支行,主要布局于淮安市盱眙县、杭州市临安区、南京市栖霞区、徐州市经济开发区和淮安市金湖县,上述支行均属于经营型支行,定位为分行业务营销平台、金融产品销售渠道、客户服务体验平台和分行利