南京银行股份有限公司 2024年半年度报告摘要

（股票代码：601009）

一、重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站www.sse.com.cn仔细阅读半年度报告全文。

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

3.公司第十届董事会第四次会议于2024年7月31日审议通过了本报告正文及摘要。本次董事会会议有表决权董事9人，实到董事7人，杨伯豪董事因公务原因，书面委托谢宁董事长代为投票，陈峥董事因公务原因，书面委托朱钢董事代为投票，公司监事列席了本次会议。

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

5.根据公司2023年年度股东大会审议通过的关于授权董事会决定2024年中期利润分配方案的要求，公司第十届董事会第四次会议审议通过《关于南京银行股份有限公司年内适时实施2024年具体中期利润分配方案的议案》，并需提交公司临时股东大会审议。

二、公司基本情况

1.公司简介

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

	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	

2.主要会计数据和财务指标

2.1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	2024年1-6月	2023年1-6月	同比增减（%）	2022年1-6月
经营业绩				
营业收入	26,215,568	24,303,937	7.87	23,532,351
营业利润	14,123,051	12,888,988	9.57	12,042,800
利润总额	14,102,989	12,899,648	9.33	12,011,539
归属于上市公司股东净利润	11,594,146	10,684,857	8.51	10,150,644
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,476,892	10,378,032	10.59	9,997,096
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	-59,284,903	60,536,629	-197.93	-8,780,201
每股计				
基本每股收益(元／股)	1.12	1.03	8.74	1.01
稀释每股收益(元／股)	0.97	0.90	7.78	0.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元／股)	1.11	1.00	11.00	0.99
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额(元／股)	-5.73	5.85	-197.95	-0.87
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	14.23	12.82	11.00	11.57
规模指标	2024年6月30日	2023年12月31日	比期初增减（%）	2022年12月31日
总资产	2,482,820,922	2,288,275,916	8.50	2,059,483,739
总负债	2,302,704,307	2,115,681,851	8.84	1,901,784,904
总股本	10,343,794	10,343,733	0.00	10,343,718
归属于上市公司股东的净资产	177,047,605	169,561,292	4.42	156,256,192
归属于上市公司普通股股东的净资产	147,147,605	139,661,292	5.36	126,356,192
存款总额	1,418,429,968	1,369,407,772	3.58	1,238,031,640
贷款总额	1,206,706,755	1,099,073,306	9.79	945,912,680
同业拆入	46,517,063	38,280,524	21.52	24,698,731
贷款损失准备	34,683,363	35,586,289	-2.54	33,825,585

注：1.2024年5月20日，公司2023年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2023年度利润分配预案》，2024年6月7日，公司发布《南京银行股份有限公司2023年年度权益分派实施公告》，以普通股总股本10,343,746,967股为基数，每股派发现金红利人民币0.5367元（含税），共计派发现金红利人民币5,551,488,997.19元（四舍五入）。已于2024年6月14日完成现金红利派发。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

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

3.2021年12月21日，可转债开始转股。上表计算每股收益时，对普通股股数进行了加权平均。

2.2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	2024年1-6月
其他营业外收入和支出	20,062
少数股东权益影响额	1,538
所得税影响额	39,598
资产处置收益	-66
其他收益	-178,386
合计	-117,254

2.3近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资产总额	2,482,820,922	2,288,275,916	2,059,483,739
资产结构			
贷款总额	1,206,706,755	1,099,073,306	945,912,680
其中：企业贷款	918,578,024	815,098,888	674,743,076
零售贷款	288,128,731	283,974,418	271,169,604
贷款损失准备	34,683,363	35,586,289	33,825,585
负债总额	2,302,704,307	2,115,681,851	1,901,784,904
负债结构			
存款总额	1,418,429,968	1,369,407,772	1,238,031,640
其中：企业活期存款	260,258,586	273,476,437	258,722,505
企业定期存款	703,740,224	669,135,811	655,476,375
储蓄活期存款	44,607,981	43,415,837	48,267,148
储蓄定期存款	409,596,870	383,213,192	275,058,562
其他	226,307	166,495	507,050
同业拆入	46,517,063	38,280,524	24,698,731

2.4截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		2024年1-6月		2023年		2022年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		0.97	0.91	0.85	0.91	0.97	0.97
资本利润率		15.96	14.54	13.12	14.12	15.12	14.99
净利差		1.64	-	1.73	-	1.93	-
净息差		1.96	-	2.04	-	2.19	-
资本充足率		12.83	-	13.53	-	14.31	-
一级资本充足率		10.79	-	11.40	-	12.04	-
核心一级资本充足率		8.97	-	9.39	-	9.73	-
不良贷款率		0.83	0.87	0.90	0.90	0.90	0.91
拨备覆盖率		345.02	352.80	360.58	378.89	397.20	397.27
拨贷比		2.87	3.05	3.23	3.40	3.57	3.60
成本收入比		25.68	28.08	30.47	30.11	29.75	29.49
存贷款比例	人民币	87.18	84.84	82.50	80.50	78.49	76.84
	外币	37.94	34.09	30.24	27.15	24.05	28.16
	折人民币	85.09	82.70	80.30	78.37	76.44	75.11
流动性比例	人民币	115.60	105.34	95.07	95.48	95.88	77.63
	外币	67.68	92.19	116.69	84.08	51.46	45.17
	折人民币	114.50	104.97	95.43	95.02	94.61	76.74
拆借资金比例	拆入人民币	3.01	2.91	2.80	2.40	2.00	2.58
	拆出人民币	2.26	2.07	1.87	1.49	1.10	1.20
利息回收率		95.78	95.74	95.69	96.18	96.67	96.91
单一最大客户贷款比例		1.57	1.47	1.37	1.47	1.56	1.84
最大十家客户贷款比例		10.74	9.83	8.91	9.72	10.52	12.09

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。

4.资本利润率为年化数据。

2.5可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2024年1-6月	2023年1-6月	同比增减（百分点）	2022年1-6月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	7.98	8.14	下降0.16个百分点	8.74
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.90	7.91	下降0.01个百分点	8.61
总资产收益率	0.97	1.00	下降0.03个百分点	1.11
净利差	1.64	1.89	下降0.25个百分点	1.97
净息差	1.96	2.19	下降0.23个百分点	2.21
占营业收入百分比				
利息净收入占比	48.87	56.06	下降7.19个百分点	57.54
非利息净收入占比	51.13	43.94	上升7.19个百分点	42.46
手续费及佣金净收入占比	10.02	9.53	上升0.49个百分点	13.83
主要财务指标（%）	2024年6月30日	2023年12月31日	比期初增减（百分点）	2022年12月31日
资本充足率指标				
资本充足率	12.83	13.53	下降0.70个百分点	14.31
一级资本充足率	10.79	11.40	下降0.61个百分点	12.04
资产质量指标				
不良贷款率	0.83	0.90	下降0.07个百分点	0.90
拨备覆盖率	345.02	360.58	下降15.56个百分点	397.20
拨贷比	2.87	3.23	下降0.36个百分点	3.57
效率分析				
成本收入比	25.68	30.47	下降4.79个百分点	29.75
利息回收率	95.78	95.69	上升0.09个百分点	96.67

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。

2.6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	2024年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	2,482,820,922	8.50	发放贷款和垫款增加
总负债	2,302,704,307	8.84	应付债券增加
归属于母公司股东权益	177,047,605	4.42	未分配利润增加
主要财务指标	2024年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	26,215,568	7.87	非息收入增加
营业利润	14,123,051	9.57	营业收入增加
净利润	11,658,879	8.53	营业收入增加

3.公司股东数量及持股情况

3.1普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例(%)	可转债转股	限售股上市流通	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,131,108,262	10.94	-	-	-	1,131,108,262	10.94
1、国家持股	-		-	-	-	-	
2、国有法人持股	999,874,667	9.67	-	-	-	999,874,667	9.67
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	131,233,595	1.27	-	-	-	131,233,595	1.27
其中：境外法人持股	131,233,595	1.27	-	-	-	131,233,595	1.27
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	9,212,625,212	89.06	60,047	-	60,047	9,212,685,259	89.06
1、人民币普通股	9,212,625,212	89.06	60,047	-	60,047	9,212,685,259	89.06
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	10,343,733,474	100.00	60,047	-	60,047	10,343,793,521	100.00

经中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582号）核准，公司2021年6月15日向社会公开发行200亿元的可转债，该次发行的"南银转债"2021年12月21日起进入转股期。

2024年1月1日至2024年6月30日期间，累计共有522,000元"南银转债"已转换为公司股票，累计转股数为60,047股，公司总股本由10,343,733,474股变更为10,343,793,521股。

3.2普通股股东数量及前十名股东持股情况表

截止报告期末股东总数(户)	74,013
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

单位：股

前十名股东持股情况								
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
法国巴黎银行	0	1,576,214,136	15.24	131,233,595	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	0	1,330,914,235	12.87	0	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	0	1,034,371,343	9.99	0	无	0	境内非国有法人
江苏交通控股有限公司	0	1,033,985,455	9.99	999,874,667	无	0	国有法人
江苏云杉资本管理有限公司	0	496,498,397	4.80	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	4.56	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	3.93	0	无	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	254,338,447	2.46	0	无	0	国有法人
法国巴黎银行－自有资金	145,825,969	252,151,237	2.44	0	无	0	境外法人
香港中央结算有限公司	56,916,017	227,469,247	2.20	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	1,444,980,541	人民币普通股		1,444,980,541			
南京紫金投资集团有限责任公司	1,330,914,235	人民币普通股		1,330,914,235			
南京高科股份有限公司	1,034,371,343	人民币普通股		1,034,371,343			
江苏云杉资本管理有限公司	496,498,397	人民币普通股		496,498,397			
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	471,583,361	人民币普通股		471,583,361			
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			
法国巴黎银行－自有资金	252,151,237	人民币普通股		252,151,237			
香港中央结算有限公司	227,469,247	人民币普通股		227,469,247			
紫金信托有限责任公司	112,465,858	人民币普通股		112,465,858			
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.2013年2月，本公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。 2.南京紫金投资集团有限责任公司为南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司全资子公司。 3.紫金信托有限责任公司为南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司。 4.江苏云杉资本管理有限公司为江苏交通控股有限公司全资子公司。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：1.本报告中，南京高科股份有限公司和江苏交通控股有限公司的持股比例，直接舍尾保留两位小数。

2.报告期内，法国巴黎银行(QFII)以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持公司股份145,825,969股，占公司报告期末总股本的1.41%。报告期末，法国巴黎银行及法国巴黎银行(QFII)合计持有公司股份1,828,365,373股，占公司报告期末总股本的17.68%。

3.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。

3.3优先股股东数量及前十名优先股股东持股情况表

截止报告期末优先股的发行与上市情况

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

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优1	15
	南银优2	17

南银优1 单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	14,700,000	30.00	境内优先股	无	0	其他
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资1号集合资金信托计划	0	4,800,000	9.80	境内优先股	无	0	其他
中银国际证券－中国银行－中银证券中国红－汇中32号集合资产管理计划	0	4,000,000	8.16	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	0	3,800,000	7.76	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-470,000	3,530,000	7.20	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管－光大银行－光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	0	3,500,000	7.14	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管－福通·日鑫H14001期人民币理财产品－国君资管0638定向资产管理合同	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中航信托股份有限公司－中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司－华润信托·蓝鸥1号集合资金信托计划	2,780,000	2,780,000	5.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优3号集合资产管理计划	0	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。						

南银优2 单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
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	0	11,150,000	22.30	境内优先股	无	0	其他
中航信托股份有限公司－中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	0	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	6,100,000	12.20	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	0	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
中银国际证券－中国银行－中银证券中国红－汇中32号集合资产管理计划	-600,000	3,200,000	6.40	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管－福通·日鑫H14001期人民币理财产品－国君资管0638定向资产管理合同	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优集合资产管理计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司－粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	0	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
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	0	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优4号集合资产管理计划	0	1,300,000	2.60	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。						

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

4.债券相关情况

4.1可转换公司债券情况

发行情况

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

1.可转换公司债券简称：南银转债

2.可转换公司债券代码：113050

3.可转换公司债券发行量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）

4.可转换公司债券上市量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）

5.可转换公司债券上市地点：上海证券交易所

6.可转换公司债券上市时间：2021年7月1日

7.可转换公司债券存续的起止日期：2021年6月15日至2027年6月14日

8.可转换公司债券转股期的起止日期：2021年12月21日至2027年6月14日

9.可转债票面利率：第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.20%、第五年为1.70%、第六年为2.00%

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

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

11.可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12.托管方式：账户托管

13.登记公司托管量：2,000,000万元

14.保荐机构：中信建投证券股份有限公司

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

15.可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	南银转债	
期末转债持有人数	19,969	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,921,117,000	11.56
江苏交通控股有限公司	1,668,921,000	10.04
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,185,869,000	7.14
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,127,778,000	6.79
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	714,626,000	4.30
南京高科股份有限公司	671,824,000	4.04
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	525,405,000	3.16
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	336,642,000	2.03
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	289,133,000	1.74
易方达颐天配置混合型养老金产品－中国工商银行股份有限公司	271,006,000	1.63

报告期转债变动及付息情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
南银转债	16,616,647,000	522,000	-	-	16,616,125,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	南银转债
报告期转股额(元)	522,000
报告期转股数(股)	60,047
累计转股数(股)	336,776,548
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	3.3654
尚未转股额(元)	16,616,125,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	83.0806

注：2021年12月21日，公司可转债进入转股期，以上内容详见公司于2024年4月2日、2024年7月2日发布在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。

公司已于2024年6月17日支付自2023年6月15日至2024年6月14日期间的可转债利息，付息对象为截至2024年6月14日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体"南银转债"持有人。详见公司于2024年6月7日在上交所披露的《南京银行关于"南银转债"2024年付息事宜的公告》，披露网址：www.sse.com.cn。

转股价格历次调整情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	南银转债			
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年6月17日	9.64	2022年6月9日	www.sse.com.cn	因实施2021年度普通股利润分配调整转股价格
2023年6月21日	9.11	2023年6月15日	www.sse.com.cn	因实施2022年度普通股利润分配调整转股价格
2024年6月14日	8.57	2024年6月7日	www.sse.com.cn	因实施2023年度普通股利润分配调整转股价格
截止本报告期末最新转股价格	8.57			

4.2无固定期限资本债券情况

2022年10月，经中国银保监会江苏监管局和央行批准，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。

4.3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2019年二级资本债券	19南京银行二级	1920091	2019-12-30	10年	5,000,000.00	4.01%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2020年第一期二级资本债券	20南京银行二级01	2020022	2020-4-20	10年	9,500,000.00	3.39%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2021年第二期绿色金融债券	21南京银行绿色金融债02	2120109	2021-12-9	3年	1,000,000.00	2.80%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2021年金融债券（第一期）(品种一)	21南京银行01	2120116	2021-12-23	3年	18,000,000.00	3.00%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2021年金融债券（第一期）(品种二)	21南京银行02	2120117	2021-12-23	5年	2,000,000.00	3.27%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2022年金融债券（第一期）(品种一)	22南京银行01	2220019	2022-3-17	3年	12,000,000.00	3.03%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2022年金融债券（第一期）(品种二)	22南京银行02	2220020	2022-3-17	5年	8,000,000.00	3.35%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2022年绿色债券	22南京银行绿色债	2220085	2022-12-12	3年	5,000,000.00	2.95%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2022年金融债券（第二期）	22南京银行03	2220086	2022-12-12	3年	10,000,000.00	2.98%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2023年金融债券（第一期）	23南京银行01	2320041	2023-8-25	3年	25,000,000.00	2.58%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场
南京银行股份有限公司2024年金融债券（第一期）	24南京银行01	2420021	2024-5-27	3年	26,000,000.00	2.24%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

三、重要事项

1.报告期公司经营情况综述

2024年，是南京银行新一轮高质量发展的起始之年、新一轮五年战略规划实施的开篇之年，公司坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，聚焦高质量发展这一首要任务，强化党建引领、战略指引、服务大局，着力推动"六个突破"，以"知重负重、担责尽责"的过硬担当，以"敢为善为、实干快干"的奋斗姿态，巩固稳的基本盘，培育新的增长极，激活进的动力源，全力开创新时期南京银行高质量发展新局面。

资产负债稳定增长。2024年6月末，公司资产总额24,828.21亿元，较上年末增加1,945.45亿元，增幅8.50%。贷款总额12,067.07亿元，较上年末增加1,076.33亿元，增幅9.79%。负债总额为23,027.04亿元，较上年末增加1,870.22亿元，增幅8.84%。存款总额14,184.30亿元，较上年末增加490.22亿元，增幅3.58%。

盈利水平持续提升。2024年上半年，公司实现营业收入262.16亿元，同比增加19.12亿元，同比上升7.87%，其中，非利息净收入134.05亿元，同比增加27.25亿元，同比上升25.51%，在营业收入中占比51.13%，同比上升7.19个百分点。实现归属于母公司股东的净利润115.94亿元，同比增加9.09亿元，同比上升8.51%。

资产质量健康优化。截至报告期末，公司不良贷款率0.83%，较上年末下降0.07个百分点；拨备覆盖率345.02%，较上年末下降15.56个百分点。

主要指标保持稳健。2024年上半年，公司资本利润率（ROE）15.96%；总资产收益率（ROA）0.97%。净利差1.64%，净息差1.96%。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8.97%、10.79%及12.83%。

2.本报告期公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

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

3.报告期内，公司财务表报合并范围未发生重大变化。

南京银行股份有限公司董事会
董事长：谢宁
2024年7月31日

证券代码：601009　证券简称：南京银行　公告编号：2024-035
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