



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2023 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..... | - 59 - |
| 第六节 环境和社会责任..... | - 68 - |
| 第七节 重要事项..... | - 72 - |
| 第八节 普通股股份变动及股东情况..... | - 79 - |
| 第九节 优先股相关情况..... | - 86 - |
| 第十节 债券相关情况..... | - 90 - |
| 第十一节 财务报告..... | - 96 - |

备查文件目录

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

第一节 重要提示及释义

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

2. 公司第九届董事会第十九次会议于 2023 年 8 月 30 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 10 人，实到董事 9 人，其中，杨伯豪董事因公务原因，书面委托胡升荣董事长代为投票，公司监事列席了本次会议。

3. 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

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

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

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

7. 公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

8. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介

一、公司基本信息

| | |
|---------------|--|
| 法定中文名称 | 南京银行股份有限公司 |
| 中文简称 | 南京银行 |
| 法定英文名称 | BANK OF NANJING CO., LTD. |
| 英文名称缩写 | NJBK |
| 法定代表人 | 胡升荣 |
| 注册登记地址 | 南京市玄武区中山路 288 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 |
| 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 |
| 国际互联网网址 | http://www.njcb.com.cn |
| 电子信箱 | boardoffice@njcb.com.cn |
| 全国统一客服号 | 95302 |

注：根据公司 2022 年第三次临时股东大会决议，并经江苏银保监局批复同意，公司办公地址变更为“南京市建邺区江山大街 88 号”，详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

二、联系人和联系方式

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

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

三、信息披露及备置地点

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

四、公司股票及可转债概况

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

五、中介机构情况

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

六、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志公布 2023 年全球银行 1000 强最新榜单，公司排名攀升至第 91 位，较上一年度上升 10 位，迈入全球银行百强行列。

2. 英国《银行家》杂志联合 Brand Finance 2023 年“全球银行品牌 500 强”中列第 117 位。

3. 中国银行业协会评选的 2023 年中国银行业 100 强榜单第 21 位。

4. 江苏省总工会印发《关于表彰 2023 年省五一劳动奖和省工人先锋号的决定》，公司荣获“江苏省五一劳动奖状”称号。

5. 荣膺中共南京市委、南京市人民政府“2022 年度高质量发展先进企业”称号。

6. 《董事会》杂志社第十八届中国上市公司董事会“金圆桌奖”和“全景投资者关系金奖”分别揭晓，公司荣获“金圆桌公司治理特别贡献奖”“杰出 IR 公司”。

7. 金融时报社主办的“2022 中国金融机构金牌榜·金龙奖”中，公司荣获“年度最佳品牌建设银行”奖项。

8. 江苏银保监局公布的 2022 年小微企业金融服务监管评价中，公司荣膺“2022 年度江苏银行业保险业普惠金融服务先进单位”称号。

9. 《贸易金融》杂志、中国供应链金融网、中国贸易金融网主办的第七届中国供应链金融行业标杆大奖颁奖典礼中，公司荣获“最佳供应链金融银行”大奖。

10. 由农业发展银行举办的“2022 年度优秀承销做市商表彰大会”上，公司荣获“金融债优秀承销商”“优秀做市商”“最佳城商行”“最佳创新合作”“绿色行动者”五项机构奖项。

11. 中国金融出版社主办的第五届中国金融年度品牌案例大赛中，公司荣获“数字供应链金融服务平台”案例特别奖。

12. 普益标准主办的“2023 金誉奖”中，公司荣获“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”。子公司南银理财荣获“卓越理财公司”“卓越投资回报理财公司”。

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 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 同比增减 (%) | 2021年1-6月 |
|-------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 经营业绩 | | | | |
| 营业收入 | 24,303,937 | 23,532,351 | 3.28 | 20,237,423 |
| 营业利润 | 12,888,988 | 12,042,800 | 7.03 | 10,369,617 |
| 利润总额 | 12,899,648 | 12,011,539 | 7.39 | 10,373,447 |
| 归属于上市公司股东净利润 | 10,684,857 | 10,150,644 | 5.26 | 8,453,729 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 10,378,032 | 9,997,096 | 3.81 | 8,385,804 |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 60,536,629 | -8,780,201 | 789.47 | 52,895,784 |
| 每股计 | | | | |
| 基本每股收益(元/股) | 1.03 | 1.01 | 1.98 | 0.84 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.90 | 0.86 | 4.65 | 0.83 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 1.00 | 0.99 | 1.01 | 0.84 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股) | 5.85 | -0.87 | 772.41 | 5.29 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 12.82 | 11.57 | 10.80 | 10.36 |
| 规模指标 | | | | |
| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 比期初增减 (%) | 2021年12月31日 |
| 总资产 | 2,222,509,670 | 2,059,483,739 | 7.92 | 1,748,946,747 |
| 总负债 | 2,057,088,723 | 1,901,784,904 | 8.17 | 1,626,381,955 |
| 总股本 | 10,343,733 | 10,343,718 | 0.00 | 10,007,089 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 162,458,916 | 156,256,192 | 3.97 | 121,359,785 |
| 归属于上市公司普通股股东的净资产 | 132,558,916 | 126,356,192 | 4.91 | 111,459,785 |
| 存款总额 | 1,361,881,904 | 1,238,031,640 | 10.00 | 1,071,704,267 |
| 贷款总额 | 1,062,845,842 | 945,912,680 | 12.36 | 790,321,922 |
| 同业拆入 | 41,031,223 | 24,698,731 | 66.13 | 33,753,064 |
| 贷款损失准备 | 36,208,571 | 33,825,585 | 7.04 | 28,741,359 |

注：1. 2023年5月19日，公司2022年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2022年度利润分配预案》，2023年6月15日，公司发布《南京银行股份有限公司2022年度权益分派实施公告》，以普通股总股本10,343,732,928股为基数，每股派发现金红利人民币0.5339元（含税），共计派发现金红利人民币5,522,519,010.26元（四舍五入）。公司已于2023年6月21日完成现金红利派发。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

2. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额

中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。报告期末，公司应收利息详见财务报表各金融工具及其他资产下相关附注。

3. 2021年12月21日，可转债开始转股。上表计算每股收益时，对普通股股数进行了加权平均。

二、扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

| 非经常性损益项目 | 2023年1-6月 |
|------------|-----------|
| 其他营业外收入和支出 | -10,660 |
| 少数股东权益影响额 | 6,256 |
| 所得税影响额 | 104,360 |
| 资产处置收益 | -13 |
| 其他收益 | -406,768 |
| 合计 | -306,825 |

三、近三年主要会计数据

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 资产总额 | 2,222,509,670 | 2,059,483,739 | 1,748,946,747 |
| 资产结构 | | | |
| 贷款总额 | 1,062,845,842 | 945,912,680 | 790,321,922 |
| 其中：企业贷款 | 786,926,491 | 674,743,076 | 552,040,389 |
| 零售贷款 | 275,919,351 | 271,169,604 | 238,281,533 |
| 贷款损失准备 | 36,208,571 | 33,825,585 | 28,741,359 |
| 负债总额 | 2,057,088,723 | 1,901,784,904 | 1,626,381,955 |
| 负债结构 | | | |
| 存款总额 | 1,361,881,904 | 1,238,031,640 | 1,071,704,267 |
| 其中：企业活期存款 | 279,255,346 | 258,722,505 | 263,148,182 |
| 企业定期存款 | 689,358,417 | 655,476,375 | 566,500,131 |
| 储蓄活期存款 | 43,064,696 | 48,267,148 | 38,374,152 |
| 储蓄定期存款 | 349,975,505 | 275,058,562 | 202,046,986 |
| 其他 | 227,940 | 507,050 | 1,634,816 |
| 同业拆入 | 41,031,223 | 24,698,731 | 33,753,064 |

四、截止报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标 (%) | | 2023年1-6月 | | 2022年 | | 2021年 | |
|------------|-------|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 |
| 总资产收益率 | | 1.00 | 0.99 | 0.97 | 0.97 | 0.97 | 0.95 |
| 资本利润率 | | 16.28 | 15.70 | 15.12 | 14.99 | 14.85 | 14.59 |
| 净利差 | | 1.89 | - | 1.93 | - | 2.02 | - |
| 净息差 | | 2.19 | - | 2.19 | - | 2.25 | - |
| 资本充足率 | | 13.77 | - | 14.31 | - | 13.54 | - |
| 一级资本充足率 | | 11.58 | - | 12.04 | - | 11.07 | - |
| 核心一级资本充足率 | | 9.45 | - | 9.73 | - | 10.16 | - |
| 不良贷款率 | | 0.90 | 0.90 | 0.90 | 0.91 | 0.91 | 0.91 |
| 拨备覆盖率 | | 380.11 | 388.66 | 397.20 | 397.27 | 397.34 | 394.55 |
| 拨贷比 | | 3.40 | 3.49 | 3.57 | 3.60 | 3.63 | 3.61 |
| 成本收入比 | | 27.53 | 28.64 | 29.75 | 29.49 | 29.22 | 28.84 |
| 存贷款比例 | 人民币 | 79.73 | 79.11 | 78.49 | 76.84 | 75.19 | 74.07 |
| | 外币 | 32.91 | 28.48 | 24.05 | 28.16 | 32.27 | 32.15 |
| | 折人民币 | 78.08 | 77.26 | 76.44 | 75.11 | 73.77 | 72.55 |
| 流动性比例 | 人民币 | 81.28 | 88.58 | 95.88 | 77.63 | 59.38 | 55.35 |
| | 外币 | 32.91 | 42.19 | 51.46 | 45.17 | 38.88 | 73.40 |
| | 折人民币 | 80.09 | 87.35 | 94.61 | 76.74 | 58.86 | 55.42 |
| 拆借资金比例 | 拆入人民币 | 2.74 | 2.37 | 2.00 | 2.58 | 3.15 | 2.47 |
| | 拆出人民币 | 0.73 | 0.92 | 1.10 | 1.20 | 1.29 | 1.32 |
| 利息回收率 | | 95.88 | 96.28 | 96.67 | 96.91 | 97.14 | 96.47 |
| 单一最大客户贷款比例 | | 1.87 | 1.72 | 1.56 | 1.84 | 2.12 | 2.38 |
| 最大十家客户贷款比例 | | 10.69 | 10.61 | 10.52 | 12.09 | 13.66 | 14.48 |

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。

五、可比期间财务比率分析

| 主要财务指标 (%) | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 同比增减 (百分点) | 2021年1-6月 |
|----------------------|------------|-------------|---------------|-------------|
| 盈利能力 | | | | |
| 加权平均净资产收益率 | 8.14 | 8.74 | 下降 0.60 个百分点 | 8.40 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 7.91 | 8.61 | 下降 0.70 个百分点 | 8.34 |
| 总资产收益率 | 1.00 | 1.11 | 下降 0.11 个百分点 | 1.06 |
| 净利差 | 1.89 | 1.97 | 下降 0.08 个百分点 | 2.01 |
| 净息差 | 2.19 | 2.21 | 下降 0.02 个百分点 | 2.26 |
| 占营业收入百分比 | | | | |
| 利息净收入占比 | 56.06 | 57.54 | 下降 1.48 个百分点 | 67.28 |
| 非利息净收入占比 | 43.94 | 42.46 | 上升 1.48 个百分点 | 32.72 |
| 手续费及佣金净收入占比 | 9.53 | 13.83 | 下降 4.30 个百分点 | 16.73 |
| 主要财务指标 (%) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 比期初增减 (百分点) | 2021年12月31日 |
| 资本充足率指标 | | | | |
| 资本充足率 | 13.77 | 14.31 | 下降 0.54 个百分点 | 13.54 |
| 一级资本充足率 | 11.58 | 12.04 | 下降 0.46 个百分点 | 11.07 |
| 资产质量指标 | | | | |
| 不良贷款率 | 0.90 | 0.90 | - | 0.91 |
| 拨备覆盖率 | 380.11 | 397.20 | 下降 17.09 个百分点 | 397.34 |
| 拨贷比 | 3.40 | 3.57 | 下降 0.17 个百分点 | 3.63 |
| 效率分析 | | | | |
| 成本收入比 | 27.53 | 29.75 | 下降 2.22 个百分点 | 29.22 |
| 利息回收率 | 95.88 | 96.67 | 下降 0.79 个百分点 | 97.14 |

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

2. 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

3. 净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5. 资产质量指标根据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 | 2023年6月30日 | 较上年度期末(%) | 主要原因 |
|---------------|---------------|-----------|--------------------|
| 总资产 | 2,222,509,670 | 7.92 | 发放贷款和垫款以及交易性金融资产增加 |
| 总负债 | 2,057,088,723 | 8.17 | 吸收存款增加 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 162,458,916 | 3.97 | 未分配利润增加 |
| 主要财务指标 | 2023年1月至6月 | 较上年同期(%) | 主要原因 |
| 营业收入 | 24,303,937 | 3.28 | 非息收入增加 |
| 营业利润 | 12,888,988 | 7.03 | 营业收入增加 |
| 净利润 | 10,742,513 | 5.39 | 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

2023 年以来，国内宏观经济实现恢复性增长，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力有所缓解。然而，国内复苏基础尚不牢固，全球经济金融体系依然面临众多挑战，地缘政治冲突、全球流动性紧缩产生的风险外溢等，都增大了中国银行业的经营压力。2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，中国银行业深入学习贯彻党的二十大精神，助力加快构建新发展格局，努力服务共同富裕，进一步融入国家发展的大局。面对内外部的挑战和机遇，中国银行业以主动作为对冲宏观不确定性，通过保持战略定力和稳定业务布局，不断增强经营发展韧性，开启了高质量发展的新征程。整体来看，得益于稳健的货币政策和积极的财政政策，通过整个行业的不断努力，2023 年上半年中国银行业规模稳健提升，业务结构持续优化，资产质量整体向好，风险抵补能力充足，营收结构有待进一步稳定和优化。

二、公司从事主要业务、经营模式情况

公司是国内较早在上海证券交易所主板上市的商业银行。公司立足江苏，服务辐射长三角及北京地区，经过 27 年的经营发展，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；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

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）发展战略

战略愿景：做强做精做出特色，成为中小银行中一流的综合金融服务商。

战略方针：公司着力于发展六大战略，即“1个银行”“2大主题”“3驾马车”“4大特色”“5项能力”“6大基石”。

1个银行：高效顺畅、密切协同的同一个银行；

2大主题：客户与科技；

3驾马车：公司金融、零售金融、金融市场3大业务板块；

4大特色：产业实体生态圈、政企银生态圈、零售生态圈、金融市场生态圈；

5项能力：战略引领能力、客户服务能力、研究创新能力、组织协同能力、运营整合能力；

6大基石：公司治理与内控、资源配置与激励约束、风险与合规、IT与数据、人才与组织、品牌与文化。

（二）核心竞争力分析

依托优质经营区域，下沉深耕地方经济。公司主体经营区域所在的长三角地区是我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一，是长三角区域一体化发展战略、长江经济带发展战略等重大国家战略叠加实施的重点区域，具有丰富的客户资源和广阔的发展前景。2023年，在“百家网点”规划的指引下，公司上半年新设18家支行，营业网点总数增至260家，进一步提升了网点布局密度和服务力度。公司将继续发挥区位优势，积极融入国家战略布局和地方发展规划，下沉深耕江苏县域，做优做细金融服务。

始终坚持党建引领，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。股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”公司治理架构规范运作，有效履职。股权结构科学合理，形成了国有股份、外资股份、民营股份及自然人股份共同组成的混合所有制股权结构。主要股东包括国际优秀大银行法国巴黎银行，实力雄厚的央企中国烟草总公司江苏省公司，省属、市属优质国企江苏交通控股有限公司、南京紫金投资集团有限责任公司和南京高科股份有限公司。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，战略实施不断深化。公司以五年战略规划（2019-2023）为引领，聚焦客户与科技两大主题，深入推进大零售和交易银行两大战略，金融科技赋能引领公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块齐头并进，打造综合化经营模式。公司金融板块着力推动客群扩面提质，服务实体经济战略转型，全面提升普惠金融综合服务；深化推进交易银行战略，聚焦现金管理、供应链金融、国际业务三大业务主线，增强客户服务能力。大零售战略2.0改革深化落地，以“全金融资产管理”为发展主线，突出“全周期”“全渠道”“全产品”理念，持续提升零售金融资产规模和业务价值贡献度。金融市场板块紧紧围绕全行经营大局，在增强营收创利、助推业务经营、调节资产负债等方面强化作为；聚焦“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，依托多年来沉淀的同业客户基础，持续巩固和提升特色品牌优势，在债券市场形成了市场化、专业化投研能力和风控能力。

持续夯实基础支撑，风控管理高效审慎。公司建立灵活的资产负债管理调整策略，有效统筹资源配置。完善流动性风险管理体系，强化负债质量管理，较好保证了流动性安全。成功入选贷款市场报价利率场内报价行，利率风险及定价管理稳而有力。坚持“稳健、审慎”的风险偏好，风险管理能力建设扎实推进，全行统一授信管理水平、授信全流程管控能力持续提升。不断深化金融科技对风险管控的支撑与赋能作用，持续打造智能风控能力。内控合规围绕“良好银行”价值理念，持续优化完善合规治理架构和管理框架，合规管理基础不断夯实。内部审计垂直化改革活力持续释放，审计质效稳步提升。财务管理推动职能转型，提升管理会计效能，业财融合不断深化。

深化金融科技创新，赋能业务转型发展。公司加快敏捷组织转型和中台能力打造，搭建敏捷高效的前台、开放共享的中台、稳定可靠的后台，为客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理 etc 充分赋能。科技提前布局，保障重点项目建设，强化分行科技管理，彰显赋能成效。持续推进数据治理，建立健全数据资产管理体系。加强数字基础设施建设，强化数字化产品打造，深化人工智能应用，数字化转型深入推进。

加强人力资源管理，形成优秀人才队伍。公司始终坚持“事业汇聚人才，奋斗成就未来”的人才理念，完善人力资源管理体系，创新人力资源管理手段，持续助力经营管理。完成2023届全球校园招聘，充实人力资源储备。创新

开展培训工作，首届“学习文化节”正式启动；充分发挥南京银行党校主阵地作用和研修院全局性作用，持续推动干部人才培养与业务发展双融合。目前公司员工超 16,000 人，母公司正式员工平均年龄 33 岁，本科以上（含本科）占比 98.75%，硕士博士占比 30.55%，党员占比 37.93%。

坚持核心价值导向，金融增益普惠社会。公司成立 27 年，始终坚持“责任金融，和谐共赢”的主题文化。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、支持乡村振兴、助力低碳经济发展贡献金融力量，承担责任与担当。始终高度重视企业的 ESG 价值，将完善治理、服务实体、绿色发展、回报社会、科技创新等 ESG 理念融入公司发展战略和经营管理，致力于打造负责任银行形象，持续推动高质量可持续发展。

四、报告期公司经营情况综述

2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，也是公司五年规划（2019-2023 年）全面收官之年，面对复杂的内外部形势，公司坚持加强党的全面领导，坚持稳字当头、稳中求进，着力抓好“三个统筹”和“五个提升”，坚定不移深化战略实施，促转型、稳效益、防风险、夯基础，保持了稳健良好的经营发展态势。

资产负债增长。2023 年 6 月末，公司资产总额 22,225.10 亿元，较上年末增加 1,630.26 亿元，增幅 7.92%。贷款总额 10,628.46 亿元，较上年末增加 1,169.33 亿元，增幅 12.36%。负债总额为 20,570.89 亿元，较上年末增加 1,553.04 亿元，增幅 8.17%。存款总额 13,618.82 亿元，较上年末增加 1,238.50 亿元，增幅 10.00%。

盈利水平平稳。2023 年上半年，公司实现营业收入 243.04 亿元，同比增加 7.72 亿元，同比上升 3.28%，其中，非利息净收入 106.80 亿元，同比增加 6.88 亿元，同比上升 6.89%，在营业收入中占比 43.94%，同比上升 1.48 个百分点。实现归属于母公司股东的净利润 106.85 亿元，同比增加 5.34 亿元，同比上升 5.26%。

资产质量稳定。2023 年上半年，公司资产质量主要指标保持基本稳定，风险抵补能力继续维持较好水平。截至报告期末，公司不良贷款率 0.90%，与上年末持平；拨备覆盖率 380.11%，较上年末下降 17.09 个百分点。

主要指标稳健。2023 年上半年，公司资本利润率（ROE）16.28%；总资产收

益率 (ROA) 1.00%。净利差 1.89%，净息差 2.19%。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 9.45%、11.58% 及 13.77%。

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 243.04 亿元，同比增加 7.72 亿元，同比上升 3.28%，其中，利息净收入 136.24 亿元，同比增加 0.83 亿元，同比上升 0.62%；非利息净收入 106.80 亿元，同比增加 6.88 亿元，同比上升 6.89%；营业支出 114.15 亿元，同比减少 0.75 亿元，同比下降 0.65%；归属于母公司股东的净利润 106.85 亿元，同比增加 5.34 亿元，同比上升 5.26%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 同比增减 (%) |
|--------------|--------------|--------------|----------|
| 营业收入 | 24,303,937 | 23,532,351 | 3.28 |
| 其中：利息净收入 | 13,623,809 | 13,540,417 | 0.62 |
| 非利息净收入 | 10,680,128 | 9,991,934 | 6.89 |
| 营业支出 | -11,414,949 | -11,489,551 | -0.65 |
| 其中：税金及附加 | -325,041 | -278,878 | 16.55 |
| 业务及管理费 | -6,691,872 | -5,773,130 | 15.91 |
| 信用减值损失 | -4,343,274 | -5,379,930 | -19.27 |
| 其他资产减值损失 | 8,940 | - | - |
| 其他业务成本 | -63,702 | -57,613 | 10.57 |
| 营业利润 | 12,888,988 | 12,042,800 | 7.03 |
| 营业外收支净额 | 10,660 | -31,261 | 不适用 |
| 利润总额 | 12,899,648 | 12,011,539 | 7.39 |
| 所得税费用 | -2,157,135 | -1,818,094 | 18.65 |
| 净利润 | 10,742,513 | 10,193,445 | 5.39 |
| 少数股东损益 | 57,656 | 42,801 | 34.71 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 10,684,857 | 10,150,644 | 5.26 |

1. 营业收入

报告期内，公司实现营业收入 243.04 亿元，同比增加 7.72 亿元，同比上升 3.28%，其中，利息净收入 136.24 亿元，同比增加 0.83 亿元，同比上升 0.62%，在营业收入中占比 56.06%，同比下降 1.48 个百分点；非利息净收入 106.80 亿

元，同比增加6.88亿元，同比上升6.89%，在营业收入中占比43.94%，同比上升1.48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 | 2023年1-6月金额 | 占比(%) | 2022年1-6月金额 | 占比(%) | 数额同比增长(%) | 变动超过20%的项目原因说明 |
|-------------|-------------|-------|-------------|-------|-----------|----------------|
| 发放贷款和垫款收入 | 26,426,228 | 54.56 | 22,549,076 | 51.36 | 17.19 | - |
| 拆出资金利息收入 | 326,064 | 0.67 | 180,479 | 0.41 | 80.67 | 拆出资金收入增加 |
| 存放中央银行利息收入 | 804,056 | 1.66 | 746,110 | 1.70 | 7.77 | - |
| 存放同业款项利息收入 | 62,719 | 0.13 | 133,953 | 0.31 | -53.18 | 存放同业款项收入减少 |
| 资金业务利息收入 | 9,854,161 | 20.34 | 10,077,693 | 22.96 | -2.22 | - |
| 其中：债券投资利息收入 | 6,988,687 | 14.43 | 6,499,756 | 14.81 | 7.52 | - |
| 手续费及佣金收入 | 2,602,567 | 5.37 | 3,475,749 | 7.92 | -25.12 | 代理及咨询业务规模下降 |
| 其他项目收入 | 8,363,266 | 17.27 | 6,737,658 | 15.34 | 24.13 | 投资收益增加 |

(2) 营业收入按地区分布情况

报告期内，公司在江苏省内的营业收入占比为92.93%，营业利润占比为93.86%，其中南京地区的营业收入占比为55.13%，营业利润占比为39.80%。

单位：人民币千元

| 地区 | 营业收入 | 占比(%) | 营业利润 | 占比(%) |
|-------|------------|-------|------------|-------|
| 江苏 | 22,586,138 | 92.93 | 12,097,943 | 93.86 |
| 其中：南京 | 13,398,280 | 55.13 | 5,129,942 | 39.80 |
| 浙江 | 714,026 | 2.94 | 566,137 | 4.40 |
| 上海 | 739,902 | 3.04 | 56,794 | 0.44 |

| | | | | |
|-----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| 北京 | 263,871 | 1.09 | 168,114 | 1.30 |
| 合计 | 24,303,937 | 100.00 | 12,888,988 | 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 122.08 亿元，同比增加 2.96 亿元，同比增长 2.49%，在营业收入中占比 50.23%，同比减少 0.39 个百分点。个人银行业务营业收入 61.92 亿元，同比增加 8.67 亿元，同比增长 16.28%，在营业收入中占比 25.48%，同比增长 2.85 个百分点。资金业务营业收入 58.46 亿元，同比减少 4.12 亿元，同比下降 6.58%，在营业收入中占比 24.05%，同比减少 2.54 个百分点。

单位：人民币千元

| 营业收入类型 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 同比增减 (%) |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------|
| 公司银行业务 | 12,207,518 | 11,911,152 | 2.49 |
| 个人银行业务 | 6,192,220 | 5,325,448 | 16.28 |
| 资金业务 | 5,846,006 | 6,257,956 | -6.58 |
| 其他业务 | 58,193 | 37,795 | 53.97 |
| 合计 | 24,303,937 | 23,532,351 | 3.28 |

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，利息收入 374.73 亿元，同比增长 11.24%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 1-6 月 | | 2022 年 1-6 月 | | 同比增减 (%) |
|------------|--------------|--------|--------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 发放贷款和垫款 | 26,426,228 | 70.52 | 22,549,076 | 66.94 | 17.19 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 16,113,055 | 43.00 | 13,676,117 | 40.60 | 17.82 |
| 个人贷款 | 9,303,789 | 24.83 | 8,182,573 | 24.29 | 13.70 |
| 票据贴现 | 735,598 | 1.96 | 592,762 | 1.76 | 24.10 |
| 贸易融资 | 273,786 | 0.73 | 97,624 | 0.29 | 180.45 |
| 存放同业款项 | 62,719 | 0.17 | 133,953 | 0.40 | -53.18 |
| 存放中央银行 | 804,056 | 2.15 | 746,110 | 2.21 | 7.77 |
| 拆出资金 | 326,064 | 0.87 | 180,479 | 0.54 | 80.67 |

| | | | | | |
|----------|------------|--------|------------|--------|--------|
| 买入返售金融资产 | 786,196 | 2.10 | 523,883 | 1.56 | 50.07 |
| 债券投资 | 6,988,687 | 18.65 | 6,499,756 | 19.29 | 7.52 |
| 信托及资管计划 | 2,079,278 | 5.55 | 3,054,054 | 9.07 | -31.92 |
| 合计 | 37,473,228 | 100.00 | 33,687,311 | 100.00 | 11.24 |

(2) 利息支出

报告期内，利息支出 238.49 亿元，同比增长 18.38%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | | 同比增减 (%) |
|---------------|------------|--------|------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,011,598 | 8.43 | 805,907 | 4.00 | 149.61 |
| 向中央银行借款 | 1,774,255 | 7.44 | 1,458,487 | 7.24 | 21.65 |
| 拆入资金 | 722,591 | 3.03 | 182,635 | 0.91 | 295.65 |
| 吸收存款 | 16,244,428 | 68.11 | 13,544,471 | 67.23 | 19.93 |
| 卖出回购金融资产款 | 398,531 | 1.67 | 475,553 | 2.36 | -16.20 |
| 应付债券 | 2,677,135 | 11.23 | 3,659,818 | 18.17 | -26.85 |
| 其他 | 20,881 | 0.09 | 20,023 | 0.10 | 4.29 |
| 合计 | 23,849,419 | 100.00 | 20,146,894 | 100.00 | 18.38 |

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 | 2023年1-6月 | |
|--------------|----------------------|-------------|
| | 平均余额 | 平均利率 (%) |
| 生息资产： | 1,738,057,052 | 4.35 |
| 贷款 | 1,025,304,217 | 5.20 |
| 其中： | | |
| 按贷款类型 | | |
| 企业贷款 | 753,902,220 | 4.58 |
| 零售贷款 | 271,401,997 | 6.91 |
| 存放中央银行款项 | 113,290,735 | 1.43 |
| 存放同业 | 21,080,933 | 0.60 |
| 债券投资 | 480,875,893 | 3.80 |
| 买入返售 | 79,079,040 | 2.00 |
| 拆放同业 | 18,426,234 | 3.57 |
| 付息负债： | 1,953,060,013 | 2.46 |
| 存款 | 1,353,984,260 | 2.43 |
| 其中： | | |
| 按存款类型 | | |
| 企业活期存款 | 293,305,979 | 1.01 |

| | | |
|--------|-------------|------|
| 企业定期存款 | 688,715,219 | 2.77 |
| 储蓄活期存款 | 48,728,532 | 0.27 |
| 储蓄定期存款 | 323,234,530 | 3.29 |
| 同业拆入 | 34,973,091 | 4.17 |
| 已发行债券 | 186,860,652 | 2.89 |
| 同业存放 | 186,896,127 | 2.12 |
| 央行再贷款 | 138,568,963 | 2.58 |
| 卖出回购 | 50,633,609 | 1.59 |
| 租赁负债 | 1,143,311 | 3.68 |

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 106.80 亿元，同比增加 6.88 亿元，同比上升 6.89%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022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 | 2,316,862 | 21.69 | 3,254,276 | 32.57 | -28.81 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 2,602,567 | 24.37 | 3,475,749 | 34.79 | -25.12 |
| 手续费及佣金支出 | -285,705 | -2.68 | -221,473 | -2.22 | 29.00 |
| 投资收益 | 8,056,596 | 75.44 | 5,385,310 | 53.90 | 49.60 |
| 公允价值变动收益 | 744,016 | 6.97 | 2,145,139 | 21.47 | -65.32 |
| 汇兑收益 | -987,310 | -9.24 | -1,132,912 | -11.34 | 不适用 |
| 其他业务收入 | 143,183 | 1.34 | 94,928 | 0.95 | 50.83 |
| 其他收益 | 406,768 | 3.81 | 245,162 | 2.45 | 65.92 |
| 资产处置收益 | 13 | 0.00 | 31 | 0.00 | -58.06 |
| 合计 | 10,680,128 | 100.00 | 9,991,934 | 100.00 | 6.89 |

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | | 同比增减 (%) |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|-------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 债券承销 | 858,267 | 32.98 | 888,754 | 25.57 | -3.43 |
| 银行卡及结算业务 | 71,716 | 2.76 | 91,058 | 2.62 | -21.24 |
| 代理及咨询业务 | 1,025,774 | 39.41 | 1,882,455 | 54.16 | -45.51 |
| 贷款及担保 | 494,480 | 19.00 | 467,583 | 13.45 | 5.75 |
| 资产托管 | 137,338 | 5.28 | 133,360 | 3.84 | 2.98 |
| 其他业务 | 14,992 | 0.58 | 12,539 | 0.36 | 19.56 |
| 手续费及佣金合计 | 2,602,567 | 100.00 | 3,475,749 | 100.00 | -25.12 |
| 手续费及佣金支出 | -285,705 | - | -221,473 | - | 29.00 |

| | | | | | |
|-----------|-----------|---|-----------|---|--------|
| 手续费及佣金净收入 | 2,316,862 | - | 3,254,276 | - | -28.81 |
|-----------|-----------|---|-----------|---|--------|

(2) 投资收益

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | | 同比增减 (%) |
|--------------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 交易性金融资产 | 6,761,347 | 83.92 | 4,087,213 | 75.90 | 65.43 |
| 其他债权投资 | 579,379 | 7.19 | 838,960 | 15.58 | -30.94 |
| 权益法核算的长期股权投资 | 436,900 | 5.42 | 405,590 | 7.53 | 7.72 |
| 其他 | 278,970 | 3.46 | 53,547 | 0.99 | 420.98 |
| 合计 | 8,056,596 | 100.00 | 5,385,310 | 100.00 | 49.60 |

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

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | | 同比增减 (%) |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 交易性金融资产 | 698,971 | 93.95 | 2,160,294 | 100.71 | -67.64 |
| 衍生金融工具 | 42,301 | 5.69 | -2,259 | -0.11 | 1972.55 |
| 交易性金融负债 | 2,744 | 0.37 | -12,896 | -0.60 | 121.28 |
| 合计 | 744,016 | 100.00 | 2,145,139 | 100.00 | -65.32 |

5. 业务及管理费

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 员工薪酬 | 4,730,989 | 70.70 | 4,198,656 | 72.73 |
| 业务费用 | 1,276,882 | 19.08 | 989,974 | 17.15 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 352,524 | 5.27 | 308,488 | 5.34 |
| 使用权资产折旧 | 196,684 | 2.94 | 170,459 | 2.95 |
| 长期待摊费用摊销 | 33,040 | 0.49 | 28,845 | 0.50 |
| 无形资产摊销 | 101,753 | 1.52 | 76,708 | 1.33 |
| 合计 | 6,691,872 | 100.00 | 5,773,130 | 100.00 |

6. 信用减值损失

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | |
|----|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |

| | | | | |
|---------------------------|-----------|--------|------------|--------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 4,401,733 | 101.35 | 6,855,663 | 127.43 |
| 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 | 4,112 | 0.09 | 110,203 | 2.05 |
| 债权投资 | 109,717 | 2.53 | -1,203,924 | -22.38 |
| 其他债权投资 | 53,006 | 1.22 | 4,792 | 0.09 |
| 预计负债 | -359,109 | -8.27 | -478,122 | -8.89 |
| 拆出资金 | 1,673 | 0.04 | 9,056 | 0.17 |
| 买入返售金融资产 | 22,215 | 0.51 | 72,073 | 1.34 |
| 存放同业 | -3,343 | -0.08 | 4,669 | 0.09 |
| 其他资产 | 113,270 | 2.61 | 5,520 | 0.10 |
| 合计 | 4,343,274 | 100.00 | 5,379,930 | 100.00 |

7. 所得税费用

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年1-6月 | | 2022年1-6月 | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 当期所得税费用 | 1,968,053 | 91.23 | 1,596,096 | 87.79 |
| 递延所得税费用 | 189,082 | 8.77 | 221,998 | 12.21 |
| 合计 | 2,157,135 | 100.00 | 1,818,094 | 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 22,225.10 亿元，比上年末增加 1,630.26 亿元，增幅 7.92%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022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 | 116,511,065 | 5.24 | 114,473,943 | 5.56 | 1.78 |
| 存放同业款项 | 21,060,315 | 0.95 | 23,698,897 | 1.15 | -11.13 |
| 拆出资金 | 10,036,243 | 0.45 | 13,788,191 | 0.67 | -27.21 |
| 衍生金融资产 | 9,957,801 | 0.45 | 6,985,843 | 0.34 | 42.54 |
| 买入返售金融资产 | 64,795,273 | 2.92 | 52,627,697 | 2.56 | 23.12 |
| 发放贷款和垫款 | 1,029,745,598 | 46.33 | 914,911,172 | 44.42 | 12.55 |
| 金融投资： | | | | | |
| 交易性金融资产 | 446,235,411 | 20.08 | 402,350,741 | 19.54 | 10.91 |
| 债权投资 | 319,162,128 | 14.36 | 341,734,845 | 16.59 | -6.61 |
| 其他债权投资 | 170,011,861 | 7.65 | 155,977,730 | 7.57 | 9.00 |
| 其他权益工具投资 | 1,946,968 | 0.09 | 1,801,896 | 0.09 | 8.05 |
| 长期股权投资 | 7,653,311 | 0.34 | 7,513,996 | 0.36 | 1.85 |
| 投资性房地产 | 10,853 | 0.00 | 11,449 | 0.00 | -5.21 |

| | | | | | |
|-------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|-------------|
| 固定资产 | 7,552,312 | 0.34 | 7,213,896 | 0.35 | 4.69 |
| 在建工程 | 2,272,666 | 0.10 | 2,156,469 | 0.10 | 5.39 |
| 使用权资产 | 1,267,854 | 0.06 | 1,257,817 | 0.06 | 0.80 |
| 无形资产 | 567,191 | 0.03 | 611,470 | 0.03 | -7.24 |
| 商誉 | 210,050 | 0.01 | 210,050 | 0.01 | 0.00 |
| 递延所得税资产 | 6,092,400 | 0.27 | 6,623,690 | 0.32 | -8.02 |
| 其他资产 | 7,420,370 | 0.33 | 5,533,947 | 0.27 | 34.09 |
| 资产总计 | 2,222,509,670 | 100.00 | 2,059,483,739 | 100.00 | 7.92 |

(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 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------|----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 贷款金额 | 占比(%) | 贷款金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | 786,926,491 | 74.04 | 674,743,076 | 71.33 |
| 贷款和垫款 | 699,637,201 | 65.83 | 603,069,392 | 63.76 |
| 贴现票据 | 58,547,302 | 5.51 | 49,212,484 | 5.20 |
| 贸易融资 | 28,741,988 | 2.70 | 22,461,200 | 2.37 |
| 个人贷款 | 275,919,351 | 25.96 | 271,169,604 | 28.67 |
| 信用卡透支 | 8,975,662 | 0.84 | 11,165,279 | 1.18 |
| 住房抵押贷款 | 77,285,935 | 7.27 | 81,421,916 | 8.61 |
| 消费类贷款 | 162,157,157 | 15.26 | 149,142,670 | 15.77 |
| 经营性贷款 | 27,500,597 | 2.59 | 29,439,739 | 3.11 |
| 合计 | 1,062,845,842 | 100.00 | 945,912,680 | 100.00 |

对公贷款方面，公司积极响应政策号召，克服内外部复杂局面，持续推动信贷业务转型发展，不断加大对制造业、普惠金融、绿色金融、优质民营企业以及经营区域新基建领域的支持力度，信贷投放稳步增长。截至报告期末，对公贷款余额 7,869.26 亿元，较上年末增加 1,121.83 亿元，增幅 16.63%。

个人贷款方面，受宏观市场环境、居民融资需求不足等因素影响，个人贷款业务发展面临挑战。公司立足客户需求，加强渠道建设，加快产品迭代，提升流程体验，并适时优化审批模型及风险管控措施，推动零售住房贷款、消费贷款与经营性贷款协同、稳健发展。截至报告期末，个人贷款余额 2,759.19 亿元，较上年末增加 47.50 亿元，增幅 1.75%。

2023 年下半年，公司将继续坚持转型发展导向，深入推动“鑫实体”方案落地实施，不断加强对普惠金融、制造业、绿色金融、科创金融以及“新基建”等重点领域的支持力度，做好战略客户、鑫动能客户等优质客群的金融服务，扩大基础客户规模，为信贷投放奠定良好基础。同时将围绕“中国制造

2025”、“十四五”规划等政策方向，重点支持 5G、高端装备制造、新能源、新材料等优质行业，推动制造业优化升级，保障业务持续发展，为地方经济发展做出更多贡献。加大零售贷款业务投放力度，综合施策攻坚住房贷款业务发展，加强个人消费贷款、经营性贷款的储备与投放，推动信用卡业务向家装、教育、购车等场景转型，实现信用卡客户的综合化经营，推进零售贷款业务规模、结构、效益、质量的稳步提升。

(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、制造业、批发和零售业等。其中，租赁和商务服务业比上年末上升 0.94 个百分点，制造业比上年末下降 0.31 个百分点，批发和零售业比上年末下降 0.34 个百分点。

单位：人民币千元

| 行业 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 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 | 288,018,998 | 27.10 | 247,425,283 | 26.16 |
| 制造业 | 113,136,161 | 10.64 | 103,625,920 | 10.95 |
| 批发和零售业 | 105,093,587 | 9.89 | 96,745,675 | 10.23 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 95,500,154 | 8.99 | 72,152,232 | 7.63 |
| 房地产业 | 52,606,523 | 4.95 | 49,299,673 | 5.21 |
| 农、林、牧、渔业 | 19,306,166 | 1.81 | 16,885,365 | 1.79 |
| 建筑业 | 16,479,384 | 1.55 | 15,947,337 | 1.68 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 16,347,549 | 1.54 | 12,287,877 | 1.30 |
| 科学研究和技术服务业 | 13,969,391 | 1.31 | 11,850,460 | 1.25 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 13,275,274 | 1.25 | 12,583,392 | 1.33 |
| 合计 | 733,733,187 | 69.03 | 638,803,214 | 67.53 |

(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 9,264.65 亿元，占全部贷款余额的 87.17%，比上年末上升 1.09 个百分点。公司在南京以外地区贷款余额为 7,485.46 亿元，比上年末增加 753.27 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 57.60%、3.81%、3.49%、5.53%。

单位：人民币千元

| 地区分布 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
|------|-----------------|------------------|

| | 余额 | 比例 (%) | 余额 | 比例 (%) |
|---------|---------------|--------|-------------|--------|
| 江苏地区 | 926,464,860 | 87.17 | 814,217,234 | 86.08 |
| 其中：南京地区 | 314,299,410 | 29.57 | 272,693,162 | 28.83 |
| 上海地区 | 40,477,657 | 3.81 | 36,276,841 | 3.83 |
| 北京地区 | 37,097,726 | 3.49 | 41,675,295 | 4.41 |
| 浙江地区 | 58,805,599 | 5.53 | 53,743,310 | 5.68 |
| 合计 | 1,062,845,842 | 100.00 | 945,912,680 | 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 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------|---------------|--------|-------------|--------|
| | 贷款金额 | 比例 (%) | 贷款金额 | 比例 (%) |
| 信用贷款 | 226,303,594 | 21.29 | 201,087,185 | 21.26 |
| 保证贷款 | 566,357,648 | 53.29 | 489,867,099 | 51.79 |
| 抵押贷款 | 173,280,654 | 16.30 | 176,608,171 | 18.67 |
| 质押贷款 | 96,903,946 | 9.12 | 78,350,225 | 8.28 |
| 合计 | 1,062,845,842 | 100.00 | 945,912,680 | 100.00 |

(5) 前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 206.96 亿元，占期末贷款总额的 1.95%，占期末资本净额的 10.69%。

单位：人民币千元

| 客户名称 | 贷款金额 | 占贷款总额比例 (%) | 占资本净额比例 (%) |
|------|------------|-------------|-------------|
| 客户 A | 3,624,346 | 0.34 | 1.87 |
| 客户 B | 2,891,140 | 0.27 | 1.49 |
| 客户 C | 2,524,500 | 0.24 | 1.31 |
| 客户 D | 1,859,850 | 0.18 | 0.96 |
| 客户 E | 1,800,000 | 0.17 | 0.93 |
| 客户 F | 1,800,000 | 0.17 | 0.93 |
| 客户 G | 1,591,031 | 0.15 | 0.82 |
| 客户 H | 1,549,550 | 0.15 | 0.80 |
| 客户 I | 1,536,041 | 0.14 | 0.79 |
| 客户 J | 1,520,000 | 0.14 | 0.79 |
| 合计 | 20,696,458 | 1.95 | 10.69 |

(6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

| 类别 | 2023年6月30日 | | |
|---------|---------------|-----------|------------|
| | 合约/名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇及商品合约 | | | |
| 货币远期 | 34,272,838 | 967,580 | -875,905 |
| 货币掉期 | 347,209,602 | 3,969,299 | -3,958,967 |
| 货币期权 | 324,887,842 | 1,099,080 | -1,105,993 |
| 利率合约及其他 | | | |
| 利率掉期 | 1,256,883,890 | 3,921,842 | -3,854,745 |
| 合计 | 1,963,254,172 | 9,957,801 | -9,795,610 |

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------|------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 债券 | 63,346,169 | 96.78 | 48,765,884 | 91.62 |
| 票据 | 1,387,219 | 2.12 | 3,737,778 | 7.02 |
| 应收债权 | 720,000 | 1.10 | 720,000 | 1.35 |
| 合计 | 65,453,388 | 100.00 | 53,223,662 | 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 | 5,136,495 | 234,211 | 可回收金额低于其账面价值 |

(9) 投资情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 金融投资： | 937,356,368 | 99.19 | 901,865,212 | 99.17 |
| 交易性金融资产 | 446,235,411 | 47.22 | 402,350,741 | 44.24 |
| 债权投资 | 319,162,128 | 33.77 | 341,734,845 | 37.58 |
| 其他债权投资 | 170,011,861 | 17.99 | 155,977,730 | 17.15 |
| 其他权益工具投资 | 1,946,968 | 0.21 | 1,801,896 | 0.20 |
| 长期股权投资 | 7,653,311 | 0.81 | 7,513,996 | 0.83 |
| 投资性房地产 | 10,853 | 0.00 | 11,449 | 0.00 |
| 合计 | 945,020,532 | 100.00 | 909,390,657 | 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 | 66.92 | 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 | 20.78 | 金融租赁业 |
| 芜湖津盛农村商业银行股份有限公司 | 安徽芜湖 | 安徽芜湖 | 是 | 30.35 | 银行业 |

注：1. 江苏金融租赁股份有限公司发行的可转换公司债券处于转股期，本行对其持股比例基于江苏金融租赁股份有限公司 2023 年 6 月末股本计算。

2. 公司对外投资情况详见“财务报表附注”。

报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

| 子公司名称 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 净利润 |
|----------------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|
| 南银理财有限责任公司 | 2,000,000 | 4,448,495 | 4,066,618 | 496,601 | 273,997 |
| 鑫元基金管理有限公司 | 1,700,000 | 4,250,353 | 3,297,252 | 257,141 | 52,893 |
| 南银法巴消费金融有限公司 | 5,000,000 | 22,665,503 | 5,023,014 | 1,010,711 | 46,936 |
| 宜兴阳羨村镇银行股份有限公司 | 130,000 | 7,201,465 | 525,417 | 148,888 | 28,453 |
| 昆山鹿城村镇银行股份有限公司 | 489,823 | 9,272,546 | 786,301 | 126,547 | 37,782 |

注：以上数据未经审计（鑫元基金管理有限公司除外），鑫元基金管理有限公司财务数据为合并口径。昆山鹿城村镇银行股份有限公司股本已增至 50451.7495 万股，工商变更尚未完成。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行股份有限公司实施 2022 年年度利润分配方案，按照每 10 股派发现金 0.95 元人民币，共计向全体股东派发现金分红 1,235 万元。

报告期内，昆山鹿城村镇银行股份有限公司实施 2022 年年度利润分配方案，按照每 10 股送红股 0.3 股、每 10 股派发现金 0.7 元人民币，共计向全体股东派送红股 14,694,684 股，派发现金红利 3,428.76 万元。

（10）抵债资产情况

单位：人民币千元

| 类别 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|----|------------|----------|-------------|----------|
| | 金额 | 计提减值准备金额 | 金额 | 计提减值准备金额 |
| 房产 | 2,146,104 | 94,533 | 2,166,200 | 104,401 |
| 其他 | 34,335 | 6,631 | 34,335 | 6,631 |
| 合计 | 2,180,439 | 101,164 | 2,200,535 | 111,032 |

（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 | 271,166,298 |
| 金融债券 | 145,604,774 |
| 企业债券 | 95,086,235 |

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 | 21 国开 03 | 5,440,000.00 | 2026-03-03 | 3.30 | - |

| | | | | | |
|----|----------|---------------|------------|------|---|
| 2 | 17 国开 15 | 4,110,000.00 | 2027-08-24 | 4.24 | - |
| 3 | 18 农发 01 | 3,510,000.00 | 2025-01-12 | 4.98 | - |
| 4 | 18 国开 06 | 3,269,660.90 | 2025-04-02 | 4.73 | - |
| 5 | 17 国开 10 | 3,190,000.00 | 2027-04-10 | 4.04 | - |
| 6 | 16 进出 03 | 2,450,000.00 | 2026-02-22 | 3.33 | - |
| 7 | 18 农发 06 | 2,440,000.00 | 2028-05-11 | 4.65 | - |
| 8 | 21 进出 05 | 2,350,000.00 | 2026-05-14 | 3.22 | - |
| 9 | 21 农发 03 | 2,040,000.00 | 2026-03-24 | 3.35 | - |
| 10 | 22 国开 03 | 2,039,999.00 | 2027-02-24 | 2.65 | - |
| 合计 | - | 30,839,659.90 | - | - | - |

(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 | 2,640 | 718,947,549 |
| 2 | 南京分行 | 南京市玄武区中山路 288 号 | 79 | 3,442 | 363,733,499 |
| 3 | 泰州分行 | 江苏省泰州市海陵区五一路 80 号 | 10 | 386 | 63,457,200 |
| 4 | 上海分行 | 上海市中山北路 933 号 | 18 | 800 | 159,733,386 |
| 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 | 15 | 620 | 98,521,440 |
| 6 | 北京分行 | 北京市海淀区阜成路 101 号 | 16 | 680 | 125,714,525 |
| 7 | 南通分行 | 南通市工农路 33 号 | 13 | 552 | 90,417,729 |
| 8 | 杭州分行 | 杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦 | 14 | 655 | 73,651,105 |
| 9 | 扬州分行 | 扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场） | 9 | 457 | 45,919,545 |
| 10 | 苏州分行 | 苏州工业园区旺墩路 188 号建屋大厦 | 15 | 725 | 110,657,460 |
| 11 | 常州分行 | 常州市武进区广电西路 166-6 号 | 11 | 411 | 56,903,623 |
| 12 | 盐城分行 | 盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号 | 10 | 440 | 48,440,046 |
| 13 | 镇江分行 | 镇江市润州区黄山南路 20 号 | 9 | 331 | 40,700,243 |
| 14 | 宿迁分行 | 宿迁市洪泽湖路 151 号 | 7 | 317 | 34,749,003 |
| 15 | 连云港分行 | 连云港市海州区通灌南路 104 号 | 6 | 294 | 28,907,245 |
| 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 | 12 | 434 | 42,299,399 |
| 17 | 徐州分行 | 徐州市云龙区解放路 246 号 | 10 | 349 | 38,610,097 |
| 18 | 淮安分行 | 淮安市深圳路 12 号 | 6 | 291 | 27,991,238 |
| - | 合计 | - | 261 | 13,824 | 2,169,354,332 |

注：1. 总行包括各直属经营机构；2. 分支机构不含子公司。

2. 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 20,570.89 亿元，比上年末增加 1,553.04 亿元，增幅 8.17%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022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 | 145,635,853 | 7.08 | 129,736,792 | 6.82 | 12.25 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 164,437,142 | 7.99 | 178,751,596 | 9.40 | -8.01 |
| 拆入资金 | 41,314,633 | 2.01 | 24,847,751 | 1.31 | 66.27 |
| 交易性金融负债 | 471,968 | 0.02 | 262,487 | 0.01 | 79.81 |
| 衍生金融负债 | 9,795,610 | 0.48 | 7,003,584 | 0.37 | 39.87 |
| 卖出回购金融资产款 | 87,275,330 | 4.24 | 50,039,051 | 2.63 | 74.41 |
| 吸收存款 | 1,387,020,121 | 67.43 | 1,261,132,423 | 66.31 | 9.98 |
| 应付职工薪酬 | 7,207,318 | 0.35 | 7,362,764 | 0.39 | -2.11 |
| 应交税费 | 2,322,919 | 0.11 | 2,342,280 | 0.12 | -0.83 |
| 应付债券 | 199,365,206 | 9.69 | 230,766,406 | 12.13 | -13.61 |
| 租赁负债 | 1,219,476 | 0.06 | 1,205,349 | 0.06 | 1.17 |
| 预计负债 | 900,301 | 0.04 | 1,248,731 | 0.07 | -27.90 |
| 其他负债 | 10,122,846 | 0.49 | 7,085,690 | 0.37 | 42.86 |
| 负债合计 | 2,057,088,723 | 100.00 | 1,901,784,904 | 100.00 | 8.17 |

(1) 客户存款构成

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 活期对公存款 | 262,292,447 | 19.26 | 249,758,589 | 20.17 |
| 活期储蓄存款 | 43,064,696 | 3.16 | 48,267,148 | 3.90 |
| 定期对公存款 | 655,906,087 | 48.16 | 620,733,405 | 50.14 |
| 定期储蓄存款 | 349,975,505 | 25.70 | 275,058,562 | 22.22 |
| 保证金存款 | 50,415,229 | 3.70 | 43,706,886 | 3.53 |
| 其他存款 | 227,940 | 0.02 | 507,050 | 0.04 |
| 合计 | 1,361,881,904 | 100.00 | 1,238,031,640 | 100.00 |

截至报告期末，公司存款总额 13,618.82 亿元，较上年末增加 1,238.50 亿元，增幅 10.00%，其中，对公存款余额 9,686.14 亿元，较上年末增长 544.15 亿元，增幅 5.95%；个人存款余额 3,930.40 亿元，较上年末增长 697.14 亿元，增幅 21.56%，在各项存款中占比 28.86%，较上年末上升 2.74 个百分点；其他存款余额 2.28 亿元，较上年末减少 2.79 亿元。

对公存款方面，公司坚守服务地方经济的责任使命，将对公存款推动和业务转型发展相结合，着力推动基础客户整体规模增长和客户结构优化，积极争取财政、事业单位等机构客户资金，不断优化产品流程种类和渠道建设，全面提升金融服务的便利性和友好度，为存款的高位稳定增长奠定了良好基础。

个人存款方面，公司坚持“以客户为中心”经营理念，围绕全金融资产发展主线，顺应市场趋势，充分发挥存款产品“安全垫”作用，有效推进客户资产配置和财富管理转型，实现个人存款与金融资产规模稳步双增。

2023年下半年，公司将围绕年度目标任务，妥善应对内外部形势变化，持续推动业务转型发展，通过客户数量增长和客户结构优化推动一般性存款营销拓展，夯实存款基础，调优负债结构，保持存款稳定增长的良好态势。积极推进个人负债业务发展，以综合化服务做好零售客户的深度经营与潜力挖掘，推动个人存款规模稳步增长、结构持续优化。

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 境内银行存放款项 | 8,696,776 | 5.34 | 12,656,879 | 7.12 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 154,268,622 | 94.66 | 165,022,299 | 92.88 |
| 合计 | 162,965,398 | 100.00 | 177,679,178 | 100.00 |

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|----|------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 债券 | 79,257,895 | 90.83 | 47,615,949 | 95.19 |
| 票据 | 7,998,400 | 9.17 | 2,407,543 | 4.81 |
| 合计 | 87,256,295 | 100.00 | 50,023,492 | 100.00 |

3. 股东权益情况分析

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 变动(%) |
|--------|------------|-------------|--------|
| 股本 | 10,343,733 | 10,343,718 | 0.00 |
| 其他权益工具 | 31,571,972 | 31,571,987 | 0.00 |
| 资本公积 | 26,421,160 | 26,455,733 | -0.13 |
| 其他综合收益 | 245,640 | -829,319 | 129.62 |

| | | | |
|--------------|-------------|-------------|--------|
| 盈余公积 | 11,857,217 | 10,128,129 | 17.07 |
| 一般风险准备 | 20,156,352 | 20,070,178 | 0.43 |
| 未分配利润 | 61,862,842 | 58,515,766 | 5.72 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 162,458,916 | 156,256,192 | 3.97 |
| 少数股东权益 | 2,962,031 | 1,442,643 | 105.32 |

(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 605.37 亿元，净流入同比增加 693.17 亿元，主要原因是向其他金融机构拆入资金增加；投资活动使用的现金流量净额 279.80 亿元，净流出同比增加 130.83 亿元，主要原因是投资支付的现金增加；筹资活动使用的现金流量净额 383.59 亿元，净流出同比增加 786.20 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 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 变动比例 (%) |
|--------------------|-------------|-------------|----------|
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 60,536,629 | -8,780,201 | 789.47 |
| 投资活动使用的现金流量净额 | -27,979,805 | -14,896,579 | -87.83 |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | -38,359,179 | 40,261,163 | -195.28 |

(四) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

| 主要会计项目 | 报告期末或报告期 | 增减幅度 (%) | 主要原因 |
|-----------|------------|----------|-----------------|
| 衍生金融资产 | 9,957,801 | 42.54 | 衍生交易公允价值估值变化 |
| 其他资产 | 7,420,370 | 34.09 | 其他应收结算款增加 |
| 拆入资金 | 41,314,633 | 66.27 | 拆入资金规模增加 |
| 交易性金融负债 | 471,968 | 79.81 | 交易性金融负债规模增加 |
| 衍生金融负债 | 9,795,610 | 39.87 | 衍生交易公允价值估值变化 |
| 卖出回购金融资产款 | 87,275,330 | 74.41 | 卖出回购金融资产款项规模增加 |
| 其他负债 | 10,122,846 | 42.86 | 资金清算款增加 |
| 其他综合收益 | 245,640 | 129.62 | 其他债权投资公允价值变动的影响 |
| 少数股东权益 | 2,962,031 | 105.32 | 少数股东对子公司增资 |
| 投资收益 | 8,056,596 | 49.60 | 金融资产投资收益上升 |
| 公允价值变动收益 | 744,016 | -65.32 | 交易性金融资产公允价值变动 |
| 其他业务收入 | 143,183 | 50.83 | 其他营业收入增加 |
| 其他收益 | 406,768 | 65.92 | 其他收益增加 |

(五) 贷款资产质量情况

贷款方面，2023 年上半年，公司资产质量主要指标保持基本稳定，风险抵补能力继续维持较好水平。不良贷款率 0.90%，与上年末持平。报告期末贷款减值准备余额 362.09 亿元，拨备覆盖率 380.11%，较上年末下降 17.09 个百分点。从逾期情况看，公司逾期贷款占比 1.25%，较上年末上升 0.04 个百分点；关注类贷款占比 0.85%，较上年末上升 0.01 个百分点。

非信贷方面，公司非信贷业务主要为金融投资业务，主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资，截至 2023 年半年末，该部分业务余额 9,354.09 亿元，其中不良类资产余额 10.60 亿元，占比 0.11%；公司债权投资与其他债权投资减值准备余额合计 45.46 亿元，减值计提较为充足。

1. 五级分类贷款情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 贷款金额 | 占比 (%) | 贷款金额 | 占比 (%) |
| 正常类 | 1,045,318,180 | 98.25 | 930,731,965 | 98.26 |
| 关注类 | 9,088,091 | 0.85 | 7,919,242 | 0.84 |
| 次级类 | 3,858,318 | 0.36 | 3,813,269 | 0.40 |
| 可疑类 | 1,558,857 | 0.15 | 1,384,694 | 0.15 |
| 损失类 | 4,108,744 | 0.39 | 3,318,057 | 0.35 |
| 贷款总额 | 1,063,932,190 | 100.00 | 947,167,227 | 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：%

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.63 | 0.78 | 1.28 |
| 关注类贷款迁徙率 | 26.40 | 54.11 | 50.92 |
| 次级类贷款迁徙率 | 46.32 | 58.46 | 33.17 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 73.57 | 75.45 | 72.48 |

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

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 比 2022 年 12 月 31 日 增减 | 增减变动分 析 |
|--|-----------------|------------------|--------------------------|------------|
| | | | | |

| | 余额 | 比例 (%) | 余额 | 比例 (%) | 余额 | 比例 (%) | |
|-------------------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|
| 重组贷款 | 1,734,242 | 0.16 | 2,059,737 | 0.22 | -325,495 | -0.06 | 重组贷款处置导致余额减少 |
| 逾期贷款 | 13,274,286 | 1.25 | 11,448,353 | 1.21 | 1,825,933 | 0.04 | 主要为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天以内贷款 | 2,985,200 | 0.28 | 2,319,028 | 0.24 | 666,172 | 0.04 | - |
| 本金和利息逾期90天以内贷款 | 4,531,294 | 0.43 | 3,576,744 | 0.38 | 954,550 | 0.05 | - |
| 本金或利息逾期90天以上贷款 | 8,742,992 | 0.82 | 7,871,609 | 0.83 | 871,383 | -0.01 | - |

4. 公司类贷款质量情况

截至报告期末，母公司对公不良贷款按照贷款投放的行业分布情况见下表：

单位：人民币千元

| 项目 | 贷款金额 | 不良贷款金额 | 不良率(%) |
|------------------|----------------|--------------|--------|
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 13,218,328.63 | 839,357.06 | 6.35 |
| 建筑业 | 15,804,530.74 | 743,977.55 | 4.71 |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,512,033.36 | 85,765.73 | 3.41 |
| 卫生和社会工作 | 1,879,943.00 | 45,000.00 | 2.39 |
| 批发和零售业 | 103,579,122.38 | 1,469,956.31 | 1.42 |
| 教育 | 1,609,991.71 | 22,822.76 | 1.42 |
| 房地产业 | 52,555,597.73 | 554,508.15 | 1.06 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 1,044,078.32 | 7,230.73 | 0.69 |
| 制造业 | 109,453,389.75 | 723,816.12 | 0.66 |
| 住宿和餐饮业 | 4,013,115.22 | 20,400.00 | 0.51 |
| 科学研究和技术服务业 | 13,932,125.67 | 52,042.78 | 0.37 |
| 租赁和商务服务业 | 287,388,821.12 | 537,777.36 | 0.19 |
| 农、林、牧、渔业 | 18,661,202.86 | 20,385.68 | 0.11 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 11,603,125.65 | 12,444.51 | 0.11 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 95,381,741.37 | 18,232.58 | 0.02 |
| 采矿业 | 154,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 16,277,797.76 | 0.00 | 0.00 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 29,750.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|--------|----------------|--------------|------|
| 金融业 | 29,753,010.27 | 0.00 | 0.00 |
| 对公贷款合计 | 778,851,705.53 | 5,153,717.33 | 0.66 |

注：数据为母行口径，不良率按国家金融监督管理总局监管口径计算

5. 个人贷款质量情况

截至报告期末，母公司个人贷款不良率为 1.59%，较上年末增长 0.50 个百分点。报告期内，公司严格落实信用卡新规，调整业务结构，信用卡不良率有所上升；南银法巴消金成立后，留在母公司的消费金融业务规模缩减，母公司消费贷款不良率有所上升；个人住房抵押贷款规模有所下降，风险指标维持在较低水平；个人经营性贷款不良率略有上升，但整体风险可控。

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 | 0.87 |
| 上海地区 | 0.84 |
| 北京地区 | 2.30 |
| 杭州地区 | 0.33 |
| 合计 | 0.89 |

7. 不良贷款处置措施

截至 2023 年 6 月末，母公司不良贷款余额为 91.68 亿元，较年初增加 8.54 亿元，不良率为 0.89%，与年初持平。公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

一是加强大额问题资产处置管理力度，强化大额风险资产协同联动处置。公司强化风险前移管理，一户一策制定处置方案，压实责任，通过高效的联动协作不断推进大户风险化解。

二是强化不良贷款清收管理，加快推动不良贷款清收处置。公司紧盯年度清收处置目标，明确处置方案，加快推进诉讼进程，强化过程管理，多措并举加大不良贷款清收力度。

三是加强呆账核销政策运用，积极组织开展核销工作。公司严格遵守核销相关制度规定，强化政策消化与运用，对符合条件的不良贷款及时核销。

四是灵活开展市场化债权转让，提升不良贷款处置效率。公司强化政策与形势研判，适时开展对公不良贷款批量转让和单笔转让，同时，积极推进个贷不良批量转让试点落地，丰富零售不良处置手段。

8. 股权质押贷款情况

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

截至 2023 年 6 月末，本行涉及股权质押贷款融资余额 49.65 亿元，押品余额 118.84 亿元。

9. 房地产贷款情况

2023 年上半年，本行全面贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持“房子是用来住的，不是用来炒的”定位，根据《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》，积极落实好金融支持房地产市场平稳健康发展的 16 条政策措施，按市场化原则满足房地产项目合理融资需求，持续做好“保交楼”金融支持，推动重点房地产企业风险防范化解，加大住房租赁金融支持，促进房地产行业授信业务健康稳定发展。**客户选择方面**，根据股东背景、经营资质、项目运营能力等方面，选择有较长业务合作时间的专业房地产企业。**区域选择方面**，结合各区域行业运行现状，实行“一户一策”的策略。**项目投向方面**，优先支持住宅地产项目，优先支持专业保障性住房项目，积极探索开展租赁性住房地产业务。**业务管理方面**，一是做好全程管理，对业务的各个环节做好全过程管理；二是做好资金的封闭管理，做好资金支付管理、用途管理和监管账户管理；三是建立项目管理团队，专门负责项目落地后公司的各项管理工作。

截至报告期末，公司投向为房地产的对公贷款余额 526.07 亿元，不良率 1.05%；个人按揭贷款余额 754.27 亿元，不良率 0.51%。

10. 政府类授信贷款情况

本行认真贯彻落实党中央、国务院“防止发生系统性金融风险、严格规范地方政府举债行为”的决策要求，遵循各级监管部门规定，在“总量稳定，结构优化”的总体导向下稳健有序开展地方政府类客户授信业务。

一是坚守合规底线。本行严格落实党中央、国务院、财政部及监管部门关于政府类客户融资管理的各项政策要求。在与政府类客户开展业务合作过程中，严格执行地方政府性债务管理的各项政策规定，不以任何形式新增地方政府隐性债务。二是突出政策引领。本行持续完善授信政策体系，建立了以年度授信政策指导意见引领总体方向、各项子政策指导业务开展的授信政策体系。对于政府类客户，本行根据党和国家最新的政策及时修订和完善授信政策指引，使该类业务的经营和管理以最新政策为指引，在符合监管部门各项规定的基础上合规、有序、稳健开展。三是强化金融服务。本行积极响应国家和区域的战略规划，积极参与重点项目计划，主动对接项目主体，综合运用多种金融产品，坚持商业化原则，在独立审慎评估融资主体、融资项目、还款来源、风险缓释的基础上，积极支持政府类客户的合理融资需求，保障重大项目顺利实施，助力地方社会经济发展。

2023 年上半年，本行政府类授信资产质量良好，无不良贷款。截至报告期末，地方政府融资平台贷款余额人民币 644.25 亿元。较年初增长 54.26 亿元，增长 9.20%。

11. 贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----------------|------------------|
| 计提方法 | | 预期信用损失法 |
| 期初余额 | 33,825,585 | 28,741,359 |
| 企业合并转入 | - | 124,685 |
| 本期计提/（回拨） | 4,405,845 | 9,899,954 |
| 核销及转出 | -2,744,303 | -6,811,850 |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回 | 733,599 | 1,907,921 |
| 已减值贷款和垫款利息冲转 | -19,810 | -76,830 |
| 汇率变动及其他 | 7,655 | 40,346 |
| 期末余额 | 36,208,571 | 33,825,585 |

12. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于提升集团客户授信业务风险管理水平。一是优化集团客户管理体系。完善集团客户管理办法，进一步制定了集团客户管理实施细则，完善集团客户管理的制度规范。将金融市场板块主体客户纳入集团家谱，集团规模变更提醒功能上线，有效地完善了集团家谱管理。同时深入开展内控合规检查，要求分行对发现的问题即查即改，提高集团家谱完整性和准确性。二是强化集团客户授信额度申报管理。发布《关于规范跨分行一类集团客户额度调剂的通知》，明确跨分行一类集团客户授信额度调剂流程、调剂规则、管理部门以及额度调剂需满足的条件，防范风险的同时进一步充分利用集团客户授信限额，提高集团客户整体合作粘性。三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。四是持续提升管理工具效能。优化集团疑似线索推送功能、集团客户授信申报可视化功能和既有集团客户关联关系提示模型，极大提高了集团疑似线索处理效率，提升集团客户服务质效和授信申报效率。

（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 | 2023年6月30日 | 2022年末 | 2021年末 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 资本净额 | 193,592,296 | 185,435,847 | 148,438,331 |
| 核心一级资本净额 | 132,767,284 | 126,100,931 | 111,423,425 |
| 其他一级资本净额 | 29,964,857 | 29,916,142 | 9,901,977 |
| 二级资本净额 | 30,860,155 | 29,418,774 | 27,112,929 |
| 加权风险资产净额 | 1,405,533,570 | 1,295,996,217 | 1,096,459,155 |
| 资本充足率（%） | 13.77 | 14.31 | 13.54 |
| 一级资本充足率（%） | 11.58 | 12.04 | 11.07 |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.45 | 9.73 | 10.16 |

单位：人民币千元

| | 并表 | 非并表 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 1、总资本净额 | 193,592,296 | 181,381,072 |
| 1.1 核心一级资本 | 133,490,532 | 128,834,697 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 723,248 | 7,533,661 |
| 1.3 核心一级资本净额 | 132,767,284 | 121,301,036 |
| 1.4 其他一级资本 | 29,964,857 | 29,847,623 |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0 | 0 |
| 1.6 一级资本净额 | 162,732,141 | 151,148,659 |
| 1.7 二级资本 | 30,887,498 | 30,259,756 |
| 1.8 二级资本扣减项 | 27,343 | 27,343 |
| 2、信用风险加权资产 | 1,308,395,748 | 1,276,540,207 |
| 3、市场风险加权资产 | 22,584,456 | 22,584,452 |
| 4、操作风险加权资产 | 74,553,366 | 70,771,354 |
| 5、风险加权资产合计 | 1,405,533,570 | 1,369,896,013 |
| 6、核心一级资本充足率 (%) | 9.45 | 8.85 |
| 7、一级资本充足率 (%) | 11.58 | 11.03 |
| 8、资本充足率 (%) | 13.77 | 13.24 |

注：资本相关信息详见公司网站 (<http://www.njcb.com.cn>)。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年 6月30日 | 2023年 3月31日 | 2022年 12月31日 | 2022年 9月30日 |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 杠杆率 (%) | 6.06 | 6.14 | 6.19 | 5.57 |
| 一级资本净额 | 162,732,141 | 161,760,473 | 156,017,073 | 133,658,846 |
| 调整后的表内外 资产余额 | 2,683,216,310 | 2,634,230,725 | 2,520,799,449 | 2,398,483,686 |

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

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 并表 | 非并表 |
|------------|----------------|----------------|
| 合格优质流动性资产 | 191,059,723.90 | 187,034,964.60 |
| 现金净流出量 | 105,063,359.50 | 103,068,672.40 |
| 流动性覆盖率 (%) | 181.85 | 181.47 |

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 | 1,226,471,017.52 | 1,202,658,447.11 |

| | | |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 所需的稳定资金 | 1, 103, 788, 805. 44 | 1, 068, 512, 546. 71 |
| 净稳定资金比例 (%) | 111. 11 | 112. 55 |

(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 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 信用承诺 | 465, 428, 325 | 479, 439, 478 |
| 其中:不可撤消的贷款承诺 | 63, 734, 881 | 81, 507, 408 |
| 银行承兑汇票 | 235, 352, 221 | 252, 264, 116 |
| 开出保证 | 57, 784, 693 | 50, 924, 313 |
| 开出信用证 | 57, 634, 053 | 46, 543, 544 |
| 未使用的信用卡额度 | 50, 922, 477 | 48, 200, 097 |
| 质押资产 | 262, 001, 903 | 204, 459, 484 |
| 资本性支出承诺 | 425, 188 | 435, 695 |
| 衍生金融工具 | 1, 963, 254, 172 | 1, 989, 361, 224 |

六、报告期主营业务概述

2023年上半年，公司坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，以客户为中心，按照高质量发展要求，紧扣促进经济稳定恢复的政策导向，聚焦重点领域倾斜金融资源，不断强化对实体经济的支持，包括出台和持续落实助力经济运行率先好转二十条举措，取得了较好成效。

(一) 公司金融板块提升发展动能

报告期内，公司金融板块加快调优结构，深化转型发展，客户经营根基得以不断夯实，业务发展质效获得显著提升；同时根植地方经济，适时出台《南京银行助力江苏经济运行率先整体好转二十条举措》，为高质量发展添能蓄力。截至报告期末，公司对公存款余额 9,686.14 亿元，较上年末增长 544.15 亿元，增幅 5.95%；对公贷款余额 7,869.26 亿元，较上年末增长 1,121.83 亿元，增幅 16.63%。信贷资源持续向绿色金融、小微普惠、制造业、科技金融等实体经济重点领域倾斜，截至报告期末，上述重点领域贷款余额较年初分别净增 321 亿元、231 亿元、185 亿元和 114 亿元。

1. 扩面提质，筑牢客户经营根基。报告期内锚定筑牢客户基础和加快实体经济转型两大内在要求，强化“实体转型”“普惠小微”“科创金融”“直融发债”四大领域，兼顾存量深耕与增量拓展，持续强化客户分类施策与核心客群

打造工作。**基础客户方面**，持续迭代分层分类服务和标准化产品，拓展服务半径、提升服务效率、加快产品创新、强化科技赋能，用心践行客户经营理念；同时依托“鑫实体专项竞赛”“普惠金融特别行动计划”，扩大实体客户覆盖面，报告期末，全行对公价值客户超 15.36 万户，较去年同期新增 1.6 万户。**重点客户方面**，聚焦核心客群、深化行业研究，从绿色通道、特色产品、专属权益等维度深化打造实体客户金融服务生态。报告期内鑫伙伴成长计划、淘金计划、鑫火计划三大客群规模持续稳健发展。**机构客户方面**，强化省级渠道对接和开放银行场景赋能，持续提升机构客群覆盖度，报告期末机构客户 5,119 户，日均存款贡献 1,696 亿元。

2. 坚守本源，有力支持实体经济。我行持续聚焦实体领域，以更大力度、更高效率、更实举措推进落实稳增长政策举措。一是聚焦实体需求。依托“鑫实体”活动，加大战略新兴、高端制造、专精特新等重点领域资产布局；对接省市级重大工业项目融资需求，拓耕中长期贷款；对接省文化和旅游厅，联合创新推出“苏旅贷”专属产品，推动全省文旅产业复苏；对接小微客户便利融资需求，探索线上标准化产品体系“鑫 e 小微”，惠及 9,525 户小微企业。二是精准纾困让利。落实转贷续贷政策，累计为 2,528 户小微企业办理 219 亿元无还本续贷业务；丰富政府风险分担产品体系，累计 180 亿元信贷投放，惠及 4,500 户小微企业；迭代推出“苏影保 3.0”抗疫专项金融产品，为电影白名单企业提供优惠利率贷款支持，助力江苏电影产业全面复苏；加大减费让利，做到应贷尽贷、能减尽减，推动实体企业综合融资成本不断下降。

截至报告期末，公司营业网点总数达 260 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 2,864.17 亿元，贷款户数 38,631 户。普惠型小微企业贷款（不含贴现）余额 1,046.01 亿元，较年初增长 139.92 亿元，增幅 15.44%，高于全行各项贷款增幅；贷款户数 35,793 户，较年初增长 5,963 户，完成“两增”目标。报告期内普惠型小微企业贷款加权平均利率为 3.93%，较 2022 年下降 0.32 个百分点。

3. 深耕厚植，持续打造特色名片。守正创新科创金融，出台《深化科创金融发展总体规划和行动方案》全面助力科创金融改革试验区建设，截至报告期末累计服务超 3.5 万户科技创新企业。其中，专精特新中小企业合作客户数超 4,000 户，省内专精特新白名单客户覆盖率近 40%。**深耕不辍绿色金融**，顺应国

家推进绿色低碳转型总体导向，围绕“减污、降碳、扩绿”三大主线，推动产业结构优化和能源清洁转型，报告期末绿色金融贷款余额 1,651.14 亿元，较年初增加 321.57 亿元；同时积极把握碳减排支持工具契机，加大“清洁能源”“节能环保”“碳减排技术”等重点领域资金支持，报告期内已累计向人行申报相关领域投放 10 亿余元；**持续赋能乡村振兴**，聚焦高标准农田建设、粮食收储、地方特色优势种养殖产业等领域，完善资源配套、加大渠道融合、加速产品迭代，多措并举助力地方农业产业振兴。报告期末全行涉农贷款余额 1,942.89 亿元，较年初净增 327.88 亿元，增幅 20.30%。

4. 躬身场景，交易银行求新求进。围绕客户经营的丰富场景，将“国际业务、供应链金融、现金管理”三大主线服务有效嵌入实体客户交易链条。**国际业务方面**，构建生态圈业务场景，以数字化、线上化服务赋能外贸企业发展，线上客户外汇业务办理转化率超 70%；外贸数字化普惠产品“出口快贷”惠及 400 多家小微外贸新客户；便捷、低成本的“苏贸贷”产品惠及省内近 100 家中小微外贸企业。**供应链金融方面**，聚焦重点客群、重点场景，报告期内基础供应链服务 1,400 余户中小微企业，生态场景供应链，综合运用鑫信融、鑫微贷、资产池以及分离式保函，围绕场景服务 700 余户链上企业。**现金管理方面**，手机银行鑫 e 伴 3.0 正式版投产上线，倾力打造数字金融新体验。截至报告期末，“鑫 e 伴”签约客户数达 99,082 户，较年初增长 12,830 户，现金管理财资客户（集团）项目达 780 个，云财资系统上线且实现了财资渠道客户服务的全覆盖。

5. 深化转型，投行业务持续精进。持续探索碳中和债、科创票据等多种主题债券创新，助力绿色经济和科创投入。综合运用各类产品服务实体经济，不断提升投行服务实体“含金量”。报告期内承销债务融资工具超 1,500 亿元，保持省内领先的市场地位。持续推动投贷联动和“政银园投”，启动一站撮合式“投贷智慧管家”程序开发。截至报告期末，投贷联动客户落地 177 户，授信额度 21.70 亿元，贷款余额 13.84 亿元。

6. 争先创优，自贸业务稳健发展。以本外币一体化、投融资一体化为发展策略，整体经营保持城商行第一方阵，被监管机构评定为分账核算单元活跃机构，基础客群覆盖江苏、上海、北京、杭州等地区，报告期内落地首单 FTN 海外

并购银团贷款。依托分账核算单元投资海通证券明珠债，离岸债券投资规模居同业前列，报告期末投资净余额 235.85 亿元。

（二）零售金融板块深化战略实施

2023 年上半年，公司深入推进大零售战略实施。坚持全金融资产发展主线，不断提升财富管理能力，金融资产规模近 7,000 亿元。个人存款余额 3,930.40 亿元，较上年末增长 697.14 亿元，增幅 21.56%。制定并推进住房贷款业务整体优化方案，保持个人消费贷款业务稳定增长，探索生意家零售经营性贷款高效展业，个人贷款余额 2,759.19 亿元，较上年末增长 47.50 亿元。提升客户经营、科技赋能和风险合规“三项能力”，实现私钻客户、私钻客群和 AUM 的稳步增长，全行私钻客户规模超过 39,000 户。更新完善互联网客群“获、活、提、留”全链路营销活动体系，精准匹配触达路径与权益策略，提高互联网客户向上输送与转化效率。持续推动信用卡业务转型发展，强化消费场景建设与经营，累计发卡量超 216 万张。个人养老金业务试点全面铺开，产品功能和体验持续优化完善。移动渠道迭代升级，南京银行 APP7.0 顺利上线，为客户带来更为专业化、综合化的金融服务体验，用户规模突破 500 万户，月活跃用户数（MAU）同比增长 17%。南银法巴消金开局良好，紧密围绕战略规划落地实施，全面加强基础管理和能力提升，各项经营管理工作扎实稳健展开，总体业务经营态势良好，贷款规模稳健增长。

报告期内，公司实现个人银行业务营业收入（合并口径）61.92 亿元，同比增长 8.67 亿元，增幅 16.28%，在营业收入中占比 25.48%，同比增长 2.85 个百分点。其中，个人银行业务利息净收入 58.30 亿元，占个人银行业务营业收入的 94.14%；个人银行业务非利息净收入 3.63 亿元，占个人银行业务营业收入的 5.86%。

1. 大财富管理布局深入推进

坚持“全金融资产”发展主线，坚持做大财富客群规模及贡献，完善全集团配置、全市场遴选的财富管理产品体系，持续为客户提供专业、精准、有温度、陪伴式的金融服务，致力成为零售客户值得信赖的财富管理伙伴。坚持以客户为中心，围绕私人银行客户个人、家庭、企业、社会等多元化需求，致力于提供资产配置、财富传承、综合金融和专享增值服务等综合化服务方案。截至报告期末，全行零售客户 AUM（管理金融资产规模）达 6,952.79 亿元，较年

初增长 743.31 亿元，增幅 11.97%。

(1) 财富管理

围绕零售客户多元化的投资服务需求，丰富产品货架，完善服务体系，优化服务体验，不断提升南京银行“金梅花·普惠财富”的品牌形象。**夯实金融资产增长基石**，以客户全金融资产配置为导向，顺应市场趋势，充分发挥存款产品“安全垫”作用，有效推进客户资产配置和财富管理转型，实现个人存款与金融资产规模稳步双增。**优化金融资产增长结构**，与南银理财、鑫元基金整合集团资源，与多家理财子、头部基金公司深入合作，进一步完善以客户需求为核心、多策略互补的理财代销产品体系，推进“售前-售中-售后”全流程服务优化，通过大数据与辅助工具，将客群服务与业务推动有机融合，为客户提供持续性、陪伴式、特色化的财富管理服务。**深化财富客群经营模式**，常态化开展“财富嘉年华”和“双金感恩季”两大客户活动，使客户沉浸式地体验零售产品服务，深化“获-活-提-留”客户全生命周期经营服务，搭建“总分共建”客户活动线上运营模式，固化多渠道客户触达机制、“产品+客户”联动机制，为客户提供立体化、一站式的综合金融服务。

截至报告期末，财富客户规模达到 73 万户，较年初新增 8 万户；公司个人存款余额 3,930.40 亿元，较上年末增长 697.14 亿元，增幅 21.56%，在各项存款中占比 28.86%，较上年末上升 2.74 个百分点。个人理财存续余额 2,600.15 亿元。

(2) 私人银行

紧扣队伍建设和产品经营“两条主线”，提升客户经营、科技赋能和风险合规“三项能力”。**持续推动私行队伍建设**，提升私行队伍专注度，强化私行队伍能力建设，打造私行顾问标准化培养体系。**完善私人银行产品体系**，以客户需求为中心，全市场遴选优质管理人，打造有比较优势的私募产品，丰富产品供给。上半年，私募理财共发行 97 只，实现销量 71.79 亿元；资管信托发行 305 只，实现销量 102.71 亿元。**强化客户分层分类经营**，聚焦公司金融、小企业金融和交易银行目标客群，开展公私联动获客；深耕重点客群，提升重点客群的满意度和价值贡献；完善“365 私享+”私行增值服务体系建设，开展场景化营销。**增强金融科技赋能**，构建私募产品自主购买和推荐购买的全线上解决方案，持续优化手机银行私行专区，提升客户体验。**深化风险合规体系建设**，

强化代销业务全流程风险管理，保障业务合规发展。

截至报告期末，私行客户 AUM（管理金融资产规模）达到 1,112.60 亿元，较年初增长 122.21 亿元，增幅 12.34%。

2. 零售贷款“三驾马车”协同发展

以客户需求出发，大力推进住房贷款业务发展，持续提高消费类贷款和经营性贷款增长质效，进一步夯实零售贷款“三驾马车”协同发展新局面。截至报告期末，公司个人贷款余额 2,759.19 亿元，较上年末增长 47.50 亿元。

（1）消费类贷款

传统消费贷款方面，持续加强个人消费贷款客户拓展运营，策划实施“18 节”系列专项活动，广泛运用新媒体、智能营销平台等工具，组建个人贷款外呼团队，为零售客户提供差异化、精准化信贷融资服务；继续优化线下你好 e 贷无纸化审批流程，优化升级用款方式，提升客户服务体验，带动业务规模增长。报告期内，你好 e 贷授信户数申请超 16 万户，业务余额达 323.75 亿元。

网络金融方面，统筹调控重点项目经营策略，推动合作模式优化升级；强化基础管理，互金网贷业务管理系统一阶段于 6 月份上线，实现合作机构管理、准入规则管理、产品管理等功能。**信用卡方面**，持续推动信用卡数字化转型，进一步夯实支付、还款、分期的用卡生态闭环；强化线上线下一体化的消费场景建设和经营，为客户提供覆盖购物、餐饮、出行等多领域的综合服务，实现信用卡累计发卡超 216 万张；顺应信用卡业务回归消费和支付本源的趋势，强化信用卡客户的活跃提升和价值经营，提升消费规模和账单厚度；进一步丰富信用卡产品矩阵，推动业务向家装、教育、购车等场景转型。**南银法巴消金**聚焦经营管理提升，完善管理机制，推动组织体系稳健有序运行；同时依托自身既有优势，打造特色化业务模式，建立全渠道高效获客矩阵，创新建设线上线下一体贯通特色业务形态，实现快速高质量发展。截至报告期末，南银法巴消金表内贷款余额 202.73 亿元，较年初净增 162.75 亿元。

（2）住房类贷款

顺应市场趋势，优化调整区域差异化住房信贷政策，加大对民生改善性住房信贷需求的信贷支持力度。制定并加快落实住房贷款业务整体优化方案，优化产品政策机制、加快渠道平台拓展，大幅提升住房贷款业务流程时效，充分

发挥住房贷款业务的基本盘作用。截至报告期末，本行住房抵押贷款余额 769.86 亿元。

(3) 经营性贷款

持续完善生意家零售经营性贷款“抵押+信用”产品体系，优化产品及业务流程，支持到期客户一键续期、存量客户额度提升，打造流畅的客户服务体验；重点推进商圈集群营销和客群综合服务，加大“线上直播引流+企业微信运营+线下网格化地推”融合运营，探索零售客户高效拓客与综合化服务经营模式。截至报告期末，生意家零售经营性贷款余额达到 78.20 亿元，较年初新增 23.57 亿元。同时，积极探索线上零售经营性贷款发展模式，持续优化风控模型，强化风险管理能力，推动互联网经营性贷款稳健发展。

3. 零售金融转型发展提质增效

(1) 客户运营服务

稳步推进“以客户为中心”的数字化营销体系建设，依托数据标签及大数据模型精准洞察客户金融诉求，通过线上+远程+线下方式主动推送活动邀约与客户服务，今年上半年累计投放 535 个营销活动，精准触达 2,000 万客户人次；聚集基础客户“获客”与“活客”，完善客户标签及分析模型，根据客户分层探索远程银行客户经营的 online-to-offline 模式，结合服务经理队伍的建设完善和厅堂网点一体化服务流程的升级，实现客户经营管理多渠道协同、立体式服务，提升全流程客户体验；优化易代发系统预约代发、明细查看等基础功能点，提升代发工资业务流程顺畅度，助力企业客户实现代发流程一站式管理。

(2) 渠道场景建设

网点服务水平得到高度认可，荣获中国银行业协会“2022 年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”殊荣；全力打造用户友好的移动金融服务渠道，正式上线以“更流畅、更专业、更开放”为发展航向的南京银行 App 7.0 版本，客户经营服务能力大幅提升；加快“科技赋能+智慧运营”双轮驱动，推进客服与远程银行中心智能语音导航、智能质检、坐席辅助等系统建设，进一步提升客户远程服务的专业性和智能性，持续提升客户服务体验；持续探索数字人民币应用场景，建设文旅数币零售特色场景，优化数字人民币代发工资流程，提升代发企业操作体验。

（3）生态圈打造

不断加强“鑫e商城”泛金融生活服务平台建设，持续丰富“网点+APP+场景”的客户服务，报告期内服务 63.69 万名零售客户；通过建立多元化的生活权益体系，依托多样化的场景实现更高效的获客活客，助力零售业务发展；强化社银合作机制，推动人社业务服务外延，积极推动电子社保卡业务开办及江苏人社线上渠道的人社“就近办”业务场景建设，构建集社会保障、公共服务及综合金融服务于一体的生态圈融合；正式上线南京银行个人碳账户“鑫碳空间”，鼓励个人用户积极开展绿色低碳行为，为践行绿色金融、拥抱双碳理念提供金融支持。

（三）金融市场板块强化协同贡献

2023 年上半年，随着国内经济开启温和修复，宏观政策呵护力度加大，金融市场环境呈现偏顺风态势，公司金融市场板块继续围绕“内聚合力、外塑品牌”发展思路，抓机遇、强业务、增营收、精管理、促转型，在资产、负债两端精细化管理之余，积极培育和服务全行综合化经营的业务生态圈，并不断提升公司金融市场板块的核心竞争力、影响力。总体来看，上半年金融市场板块各项业务均稳扎稳打、高效开展，经营管理工作拾级而上。

1. 同业业务。报告期内，同业业务围绕“紧跟市场、灵活配置、强化协同”的思路开展工作，盈利能力持续提升。资产端顺应监管导向，非标转标，夯实标准化资产运作能力，灵活调配资源，优化持仓结构，提升盈利水平；负债端配合全行安排，多样化吸收负债来源，有效兼顾规模和成本双优势。精益化客户管理，加强多方联动，全面推进综合化营销转型，营销成果较为显著。

提升资产配置效率。以服务行内客户为首要任务，有效保证行内资产平稳落地；精细化挖掘和管理行外资产，充分研判利率走势，调优内部持仓结构，波段操作卓有成效。面对票据新规，积极调整票据业务模式，确保经营稳妥有序，建立健全管理机制提升管理精细度，对业务开展形成良好助力。

优化融资策略安排。以流动性安全为首要原则，多样化吸收同业负债来源，做到本币和外币、线上和线下双结合，并参考市场规律灵活调节负债吸收期限，兼顾规模及成本双优势，有效降低综合负债成本。

深化营销转型目标。精益客户管理机制，客户分层分类、评级授信等工作有序展开。加强多方联动，丰富综合化营销产品体系，从客户端、投资端、产品端三方面提供服务，全面推进综合化营

销转型，助力全行综合化经营高质量发展。**打造品牌赢得市场**。高效开展本外币回购、拆借交易，并积极参与外汇交易中心创新业务，实现公司首笔外币回购业务和外币存单业务落地，创新业务及融资渠道均得到有效拓展。成功召开紫金山·鑫合金融家俱乐部十周年大会，齐聚上百家中小银行机构，有效搭建同业交流桥梁，进一步提升南京银行市场影响力和美誉度。

2. 资金运营业务。报告期内，资金运营业务全面推进“三个中心”建设，坚持投研一体，紧跟市场及时调仓，营收实现稳定增长。债券承销业务保持良好势头，充分履行做市义务，持续增强市场影响力。总分联动与板块内外协同营销，推进产品转型与创新业务，助力高质量发展。**精细化运作提升收益**。密切跟踪政策变化和市场走势，把握波段交易机会，及时进行结构调整，做好三类敞口的管理。有序开展公司金融债券发行准备工作，做好全行资本补充。坚持金融服务实体经济，参与各类专项债券承销与创新业务。债券销售业务位列各承销团前列，积极履行做市义务获得各项荣誉，巩固金融市场品牌优势。**协同发力推动客户营销**。总分业务与板块内外有效联动，多渠道合作提升工作协同水平，以赛促学、以学提能实现客户精准营销，专业化服务提升客户认可度。**顺应市场创新业务模式**。持续推进产品设计与研发工作，满足客户多元化需求。不断完备业务资格，成为外币对交易中央对手清算业务首批会员，成功争取面向同业机构开展柜台债券资格。以创新促进业务全面开展，提升市场对标能力。**内控管理持续加强，基础支撑不断夯实**。持续深化全面风险管理要求，风险防控成效显著。严格落实资产质量管控目标，资产质量保持平稳。积极响应数字化转型趋势，持续加强智能风控建设。

3. 资产托管业务。报告期内，资产托管业务持续强化资源协同，紧跟市场发展方向，积极探索综合化服务，践行“以客户为中心”的服务理念，加大基金、券商、信托、保险等重点产品的营销力度，业务结构持续优化，提升市场研判能力，布局各类热点产品，资产托管业务规模持续增长，收入稳中求进。截至报告期末，公司资产托管业务规模达 2.75 万亿元。**市场拓展方面**，细化以客户和产品类型的专业化服务分工小组，聚焦专业领域，提高客户服务效率和营销能力，紧跟市场转型、创新步伐，把握市场热点和业务机会。**资源协同方面**，深化行内相关业务板块协同发展，与零售、金融市场、公司金融部门整合行内业务资源，全力推进“销托联动”“投托联动”。**风险防控与系统建设方**

面，加强业务全流程优化管理，夯实全面风险管理体系，严格落实风控措施，坚守经营合规底线。持续科技资源投入，加快系统建设，提升服务与运营效率，确保业务的平稳运行。

4. 南银理财。报告期内，南银理财稳健经营，在丰富产品体系、推动渠道建设、强化投研联动、提升合规管理等方面持续发力，保持了良好的发展态势，荣获了普益标准“金誉奖”卓越理财公司等荣誉。截至报告期末，理财产品规模近 3,500 亿元。**产品体系丰富完善，渠道建设稳步推进。**有序推进新产品发行，推出“悦稳最低持有 28 天”“财富牛最低持有 91 天”“鑫逸稳三年期”等多只新产品，进一步完善产品布局，不断优化产品结构，满足客户多样化财富管理需求；稳健拓展代销渠道，与国内超 80 家金融机构开展代销业务合作，客户覆盖全国主要省份。**投研联动持续加强，产品保持较强竞争力。**强化投研一体化建设，加强市场前瞻研判，优化产品投资策略，产品收益继续保持较强的市场竞争力，连续 15 个季度蝉联普益标准城商系理财机构收益能力首位，也荣获普益标准“金誉奖”卓越投资回报理财公司、优秀固收类银行理财产品等多项荣誉。**风险合规管控扎实，基础管理不断提升。**持续健全制度机制，多措并举完善合规管理体系，内控合规管理基础不断夯实；强化信息安全管理，加快信息系统建设，科技支撑能力稳步增强；加强内部管理，强化人才队伍建设，进一步激发和凝聚干事创业的合力。

七、金融科技板块坚持创新引领

报告期内，公司紧密围绕“创新、强基、共进”工作思路，深化数据治理体制机制建设，多措并举赋能一线发展及业务转型，向深向实推动一线跟岗调研，建立需求敏捷解决机制，数字化转型助力业务发展战略，倾斜资源保障全行重点项目实施，实现科技与业务双向奔赴。持续加强金融科技投入，优化组织架构，提升金融科技核心竞争力。截至报告期末，全行金融科技人才队伍共有 793 人，较年初增加 68 人，增长幅度达 9.38%。

报告期内，启动第五届 π 计划金融科技创新大赛，大赛以“守正创新，升维赋能”为主旨，以智塑流程、智促运营、智优体验为主题，汇集全行员工创新智慧，寻觅精彩创意与应对解决方案，赋能全行业务发展，助力金融科技创新，营造全行数字化转型文化，推进开放银行建设，推动场景金融工作提质增

效。

重点项目建设方面。手机银行 7.0 版本全面对客，升级过程顺利有序，上线后系统运行平稳，约 200 万客户下载升级登录新版本；个人养老金直销业务上线；数字人民币完成了对公与对私账户侧的限额调整与查询功能上线，支持客户柜面、智能柜台、网银自主调整与查询；数字人民币党费缴纳场景落地杭州；大资管系统整合集团内金融市场板块产品和金融服务，将产品和金融服务通过微信小程序和企微等多渠道分享给客户，实现快速精准营销，增强客户专属化服务体验；智能风控项目智能模板平台上线，覆盖预警、全面监测、风险排查三个场景，为各种业务场景提供具备业务数据快速应用、模板快速组合、版本灵活管理、报告内容自动填充、多格式下载功能的报告应用。

数字化转型方面。通过对”服务、渠道、产品、营销、运营、风控”各环节进行赋能提升，实现经营管理的全面升级。通过数字化手段优化客户服务，让银行服务融入个人生活和企业生产经营场景和政府管理中去；通过数字化手段改造客户服务渠道，实现全渠道无缝链接，提升客户体验；通过数字化手段推动产品创新，紧跟用户需求，为用户提供个性化产品。**数字化营销方面，**推进对公客户标签系统建设，搭建对公客户资质分、意愿分、亲密分等客户综合价值评估体系，丰富客群洞察功能，提高精准营销质量；利用大数据风控建模敏捷开发上线“税务+结算”“税务+中标”等线上标准化产品，加速普惠金融产品创新；推动与多地政务数据平台合作，通过联合建模、渠道引流等多合作方式构建政银企生态圈，实现批量获客。**数字化运营方面，**建设鑫流程管理平台，优化业务流程，沉淀全行流程资产；推进运营风险监测项目建设，构建涵盖零售、对公、同业等业务领域 181 个监测模型，打造“专业化、标准化、轻型化、数字化、一体化”的运营风险管理模式，控制运营风险、降低运营成本、提高运营效率。**数字化管理与决策方面，**建设零售绩效指标系统，覆盖全行一线人员；优化完善魔数师自主分析平台等数字化产品功能，推出支行经营早、夕报，推进数字化产品在全行范围内的深度使用。

数据治理、大数据建设方面。深耕数据全生命周期管理，构建闭环管理机制。一是深化数据治理体制机制建设，健全数据质量闭环管理机制，主动开展 EAST 数据质量检测“织网”行动和客户主数据质量监测；二是充分发挥数据资产价值，研究指标资产的定义、开发、应用、下线的全生命周期管理方案，建

立从外部数据引入到退出的闭环管理机制。迭代优化数字化转型工作框架，持续“1”个大数据架构体系建设，进一步夯实全行基础数据底座；重点打造“2”大中台服务，即数据中台和智能中台，通过丰富、便捷、统一的数智服务，充分释放全行数据资产价值；打造“3”个数据分析工具，“魔数师”自主分析平台、数据分析平台“魔数盒”、数据科学模型平台“水晶球”，提供差异化的数据分析能力，满足各类分析建模需求，提升数据为业务变现的效率。在“1+2+3”的基础上，形成数字化营销、数字化风控、数字化运营、数字化管理“4”大数字化能力。

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组织职责、原则、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，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作，并定期向董事会及高级管理层报告。模型验证团队负责估值模型在投入使用前或进行重大调整时对模型的合理性与准确性进行投产前验证，对估值模型的有效性进行持续监测和投产后验证，并定期向董事会和高级管理层汇报模型验证等情况。财务会计部门负责确定金融工具估值会计核算办法，并牵头财务报表附注中金融工具公允价值估值相关的信息披露内容的编制工作。

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

单位：人民币千元

| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 交易性金融资产 | | | | |
| 债务工具投资 | 178,005,505 | 130,185,077 | 137,509,113 | 445,699,695 |
| 权益工具投资 | 481,893 | 53,823 | - | 535,716 |
| 其他债权投资 | - | 170,011,861 | - | 170,011,861 |
| 其他权益工具投资 | 980,539 | - | 966,429 | 1,946,968 |
| 衍生金融资产 | - | 9,957,801 | - | 9,957,801 |

| | | | | |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 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 | - | 71,937,960 | - | 71,937,960 |
| 金融资产小计 | 179,467,937 | 382,146,522 | 138,475,542 | 700,090,001 |
| 交易性金融负债 | - | -471,968 | - | -471,968 |
| 衍生金融负债 | - | -9,795,610 | - | -9,795,610 |
| 金融负债小计 | - | -10,267,578 | - | -10,267,578 |
| 非持续的公允价值计量抵债资产 | - | 2,079,275 | - | 2,079,275 |

九、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

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

十、公司面临的各种风险及相应对策

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) 制定信用风险策略，强化政策的引导作用。出台年度信用风险管理工作指导意见，揭示当前业务发展与经营过程中承担的主要信用风险特征，从具体实施和体系性建设两个层面制定具体工作措施；根据内外部形势变化及时调整零售、小微等重点客群以及相关行业或领域的授信政策，引导各类业务稳健发展。

(2) 优化授信管理体系，提升全流程授信业务管理水平。持续推进授信尽职调查与审批后督项目，提升授信重点环节管理能力；不断提升押品尽调、担保设立、存续期管理等环节在内的缓释全流程管理水平，建立押品估值队伍，提高公司押品自主估值能力；持续优化以客户为中心的授信后管理体系建设，推动贷后管理工具自动化智能化。

(3) 丰富预警排查管理工具，保障资产质量稳定运行。完善预警体系建设，制定非零售客户风险预警管理制度，明确预警及客户风险管理流程，同时不断优化预警信号，提升预警信号的风险识别能力；结合内外部信用风险变化趋势，制定年度信用风险排查方案，滚动开展信用风险排查工作，摸清全行风险资产底数；深化预警及排查结果运用，前置客户的风险管理，降低风险暴露

后的处置成本。

(4) 完善风险计量工具方法，提升模型体系管理能力。稳步推进信用风险内部评级体系建设，进一步加强信用风险模型全生命周期管理机制，完善预期信用损失法实施与管理体系，定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化定量管理水平。

(5) 推动风险管理数字化转型，提升科技赋能质效。启动智能风控体系建设项目，以数字驱动、场景赋能为主要建设原则，构建覆盖全资产、全客户、全流程、全风险的智能风控体系架构，全面推动公司风险合规管理数字化转型，为打造数字化智能化风控管理体系夯实基础。

(6) 加强大额风险暴露管理，提升客户集中度管理水平。持续完善公司大额风险暴露管理机制与工具，定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作，有效落实各项限额管理。

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) 出台市场风险管理策略，增强政策导向作用。出台年度市场风险管理工作指导意见，在制度流程、工具方法、系统建设、日常基础性工作等方面强化市场风险管理，明确各类金融市场业务年度市场风险管理的总体工作和管控要求；持续完善市场风险业务制度体系，增强制度的规范性以及对业务指导的有效性。

(2) 完善市场风险限额与授权体系，强化市场风险管控。根据外部市场情况及业务发展规划，优化调整市场风险限额指标，以强化限额指标对业务的有效监控；制定相关机构金融市场业务年度授权方案，进一步明确和强化各层级合规管理责任。

(3) 优化市场风险管理体系，提升市场风险管理水平。推进市场风险新标准法的落地实施，对市场风险制度流程体系、计量体系、数据治理管理体系等各方面开展优化，全面提升市场风险管理水平。

(4) 加强市场风险管理系统建设，提高自动化与智能化水平。依托市场风险和金融市场业务一体化平台等系统，强化金融市场业务全流程管理，实现对金融市场业务的有效管控，提升市场风险管理的技术水平。

(5) 持续开展市场风险监测和报告，强化风险分析与管控。加强对市场风

险因子变动趋势的分析，定期监测公司市场风险敞口变化情况，并根据外部市场情况提出相应管理建议，提升市场风险监测的及时性和有效性。

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）有效发挥流动性风险治理架构的各层级职能。基于较为完善的流动性风险管理治理架构和明确的报告路径，确保各相关层级能够充分了解内外部流动性风险状况，合理安排资产负债总量、结构，保障流动性安全；在集团、总行、分行、网点、附属机构层面构建立体式流动性风险应急管理机制体系，有效响应和处置风险事件。

（2）持续优化流动性风险管理的政策制度。基于“稳健、审慎”的流动性风险管理策略，制定流动性风险管理年度工作指导意见，修订日间流动性管理制度，优化组织职责和管理措施，更好平衡业务发展和日间资金管理需要；完善流动性风险应急预案制度，丰富流动性风险应急预案中重大不利事项的突发事件情景，提高对流动性风险重大不利事项的预警、响应和处置等能力。

（3）丰富流动性风险的管理手段。紧盯内外部形势变化，优化流动性风险管理限额体系，基于定量监测、动态预测的结果科学评估流动性风险水平，指导公司合理优化资产负债结构；加强负债质量管理，重视融资来源与渠道的稳定性和多元化管理，形成以存款为主、其他多元化负债为辅的稳定负债结构；重视流动性风险压力测试的回溯检验和结果的广泛运用；强化对附属机构流动性风险管理的监督、指导与管理，不断提升集团流动性风险管理的综合能力。

（4）持续优化流动性风险管理信息系统功能，充分利用各类客户行为模型、自动化预警、数据分析模块等，有效提升流动性风险管理的效率、质量和精细化水平。

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）持续健全合规学习教育机制。完成“合规伴我行”学习教育平台 2.0 版上线，开展分层分类的合规学习教育，每日向全行员工推送合规学习课程，定期通报学习情况，强化合规通识教育，培育良好的合规文化。2023 年上半年共发布 108 期 781 套课程。

（2）认真落实监管要求，组织开展不法贷款中介专项治理行动，全面部署

风险管理及内控有效性自查工作。细化制定行动方案，明确排查、自查要点，召开专题会议进行全面动员部署，推动各单位认真组织实施，确保各项要求传达贯彻到位，各阶段工作落到实处。

(3) 深化开展“双整治”行动。针对当前公司重点领域显性违规行为的新变化、新表现，形成《深化“落实双从严、开展双整治”行动方案》，召开专题会议进行安排部署，加强工具手段运用，加大检查惩治力度，持续优化管理机制，坚决遏制和清除显性违规行为和员工显性异常行为。

(4) 进一步强化合规绩效考核，发挥考核“指挥棒”作用。结合年度重点工作和管理实际制定 2023 年度合规绩效考核指标，及时组织评价，持续正向引导，切实提升全行合规风险应对能力；指导督促全行细化落实外评内考实施方案，切实推进“外评内考”专项考核工作，做好过程督导及沟通，充分发挥外评结果的内化督促作用，推动公司严守监管红线、落实合规底线。

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) 持续推动营业网点内控合规管理架构建设。加强对网点内控合规管理人员的指导与培训，编制《营业网点内控合规管理操作要点汇编》，对网点内控合规管理岗工作中存在的典型问题进行解析，切实提高网点内控合规管理岗位人员履职有效性。

(2) 进一步推进操作风险新标准法项目落地。深入解析监管《商业银行实施资本计量高级方法申请及验收规定》（征求意见稿），分析在操作风险新标准法中采用自身损失数据计算内部损失乘数的申请及验收流程、范围等相关要求，为公司采用自身损失数据计算内部损失乘数做准备。

(3) 持续加强业务连续性管理。开展年度业务连续性管理自评估，全面检视公司业务连续性管理体系健全性和有效性，查找存在的不足，并有针对性地制定改进措施，持续构建长效管理机制。同时制定年度业务连续性演练计划，并按计划组织实施业务连续性演练。

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。持续优化完善格式合同体系，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给予有力的法

律支持。同时，持续改进合同管理系统相关功能，进一步优化合同法律风险管理工具与手段。

(2) 持续开展创新业务法律论证。分析论证创新业务的法律风险，梳理业务流程中的法律障碍，并协助起草修改相关法律文本，为业务创新提供法律支持。

(3) 不断完善诉讼与法律事务外包管理。持续健全完善规范化、标准化的诉讼管理机制，防范诉讼法律风险；整合内外部专业资源，强化诉讼案件的全流程管理，提高诉讼管理效果。

(4) 持续开展法律法规的跟踪研究。准确识别评估法律修订、新法出台对公司经营活动的影响，有效把握法律事务管理规律及法律风险变化趋势，为公司法律事务管理提供决策参考。

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) 持续加强信息科技合规管理。按照信息科技监管评级意见，准确把握年度信息科技风险管理重点，聚焦信息科技风险管理薄弱领域，逐项进行研究剖析、分解落实，制定专项整改计划并组织实施到位，确保满足信息科技监管合规要求。

(2) 持续提高信息科技风险管理工具敏感性和有效性。深化开展信息科技关键风险指标重检工作，优化关键风险指标体系和监测机制，丰富完善信息科技风险评估要点，修订《信息科技风险管理手册》，进一步深化管理工具应用。

(3) 不断加强信息安全管理。组织开展全行弱口令专项整治工作，将弱口令监测纳入常态化安全工作机制中，通过主机安全监控、流量监控、桌面安全管理系统、渗透测试等多维度手段开展技术排查，确保各项整治工作落实到位，持续严控弱口令风险。

8. 声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

(1) 持续开展舆情监测与研判。继续全方位做好舆情监测及分析研判工作，提高声誉风险敏感度，提升监测水平；始终保持对舆情的常态化监测，并配合相关工作开展专项监测，提升舆情监测预警工作质效；强化舆情深度分

析，不断丰富数据分析工具，多维度分析舆情，提升舆情监测效能。

(2) 深入推进品牌宣传工作。围绕公司战略导向及重点工作，在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，通过线上线下系列媒体报道，展示公司发展成果，提升公司品牌形象；深入探索视频化品牌传播方式，深化微信视频号的创新运营，用可视化有声语言更好助力南京银行品牌传播。

(3) 进一步强化舆情综合管理工作。编制并发布条线管理要求，定期开展舆情隐患排查、声誉风险管理检查工作，扎实深入做好舆情管理工作。

(4) 有效开展内部培训工作。开发声誉风险管理系列课程，面向公司各层级开展声誉风险培训，不断强化全员声誉风险管理意识，进一步提高公司声誉风险管理水平。

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

为深入贯彻落实党中央的决策部署，肩负起服务经济社会发展的使命，商业银行对行业的未来发展方向进行了深入思考和探索实践：**一是**坚定助力加快构建新发展格局。通过金融供给侧精准发力，服务现代化产业体系建设，服务实体经济，积极支持推进新型工业化，推动战略性新兴产业融合集群发展，努力服务“专精特新”企业，深入参与科创金融体系的构建完善。**二是**多措并举提高盈利能力，不断提升自身的宏观分析和市场研判能力，通过降低负债成本，发展中间业务等措施优化盈利结构，稳定收益水平。**三是**纵深推进数字化转型战略。更加坚定地拥抱金融科技浪潮，强化科技引领，推进数字化转型，并深入参与数字经济的发展，促进数字经济和实体经济的深度融合。**四是**打造智能化的风控体系。伴随着监管趋严和穿透式监管，重新审视自身风控质量，用更专业的手段提升风控能力，开展风控精细化、数字化、智能化改造，完善全面风险管理体系。**五是**坚定践行 ESG 理念，加速 ESG 转型。选择符合自身实

际情况的 ESG 发展道路，逐步将 ESG 理念融入自身业务体系以及治理体系中，在绿色金融、普惠金融等方面做精做深，同时建立并完善 ESG 治理架构，深化自身经营转型，实现可持续发展。

（二）总体发展思路与要求

围绕全年目标任务，重点做好六方面工作：**一是**突出抓好稳存增存，优化资产业务结构，保持资产负债稳健增长。**二是**聚焦重点目标客群的营销拓展，切实加快对公业务转型，进一步巩固提升直融规模。全面落实科创金融、乡村振兴等业务发展规划和行动方案，加快国际业务发展。**三是**坚持做大财富客群规模，提升财富管理能力，强化零售重点任务布署，推进智能化运营体系建设，探索私行业务新亮点，推动零售业务协调发展。**四是**强化板块内外协同，凝聚金融市场业务优势。精细化做好资产业务管理，围绕“规模增长和效益提升”两大目标，不断巩固和提高市场地位。**五是**始终树牢底线意识，持续加强资产质量管控，认真贯彻监管要求，稳步推进“双整治”行动，不断深化合规管理工作。**六是**把握工作重点，全面强化运营流程管理，加快推进网点建设，夯基础补短板，着力提升战略支撑水平。

（三）可能面对的风险

一是外部环境复杂严峻，全球经济复苏道路坎坷。全球产业链恢复缓慢，贸易增速放缓，主要经济体通胀有所回落，但复苏分化特征日益突出，叠加货币政策紧缩，金融流动性外溢风险犹存，全球经济整体景气程度依然充满不确定性。**二是**国内经济虽持续恢复，总体回升向好，但仍处于一个波浪式发展、曲折式前进的过程，短期内还面临着需求不足、动能不强、信心偏弱和一些领域风险累积的困难挑战。中长期看，我国经济转型升级面临新的阻力，推动高质量发展的过程中经济潜在增速下行、人口结构老龄化等挑战不容忽视。**三是**经营和风险防控压力依然较大。居民和企业资产负债表前期受损尚未完全修复，导致银行资产质量仍有承压。同时，银行降低融资成本支持经济提档增速，息差收窄不断推高经营压力。面对以上难题，银行经营活动要更加高效灵活，风险防控工作需要更加精准前瞻。

第五节 公司治理

一、公司党建工作情况

（一）强化理论武装，坚持深学细悟强党性

一是持续抓好党的二十大精神学习宣传贯彻，建立“四学习一轮训”机制，不断拓宽学习广度和深度；二是认真落实“第一议题”制度，定期编发《“第一议题”学习参考》，坚持把学习宣传贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务，融入日常、抓住经常。三是积极发挥党委理论中心组作用，印发《2023年南京银行基层党委理论学习中心组专题学习计划》，结合主题教育开展，自上而下强化理论学习和思想武装。

（二）把牢政治方向，严守从严治党主基调

一是组织召开2022年度党组织书记抓基层党建述职评议会，赴基层党委开展2022年度党建工作和党风廉政建设责任制考核工作，压紧压实基层党委主体责任，发挥好考核“指挥棒”作用。二是严格党内政治生活，督导基层党组织规范完成2022年度民主生活会、组织生活会和民主评议党员工作，引导各级党员领导干部认真落实双重组织生活制度和党支部工作联系点制度，通过深入基层参加“三会一课”、调研指导、交流座谈等方式，帮助解决实际困难、提升党建工作水平。三是制定《党委班子成员全面从严治党工作责任清单（2023版）》，推动全面从严治党责任有力落实。

（三）坚持系统谋划，持续强基固本筑堡垒

一是围绕年度中心工作，制订印发《南京银行2023年党的建设工作要点》，指导基层党建工作有序开展。二是通过完善工作机制，形成责任闭环体系，强化基层党委责任落实。三是编印《党务管理能力培训教材》，修订《党支部工作标准化手册》，为基层党建工作标准化规范化提供指导和帮助。四是按照数字赋能、提质增效的原则，持续加强“鑫向党”、党务管理系统、党建园地等智慧党建平台的迭代优化，提升全行党建工作信息化水平。

（四）突出教育先导，紧抓能力建设强队伍

一是坚持集中教育和经常性教育相结合，重视在经营一线、青年和高知识群体中发展党员，组织开展2023年度党员发展对象培训班，严把党员入口关。二是分层分类组织开展政治能力建设专题培训班，紧扣新时代党的建设总要求和基层党建工作中存在的突出问题，进一步提升党员领导干部、党组织书记和

党务工作者的政治判断力、政治领悟力、政治执行力。三是召开基层党建工作专题座谈会，实施“送课下基层”行动，赋能基层党组织书记和党务工作者，助推基层党建工作提档升级。

（五）深化党业融合，立足党建引领促发展

一是聚焦高质量党建目标，实施“鑫先锋”党建品牌持续提升计划，推动“百家支部联百村（社区）”党建联建深化行动、“书记课堂”、“鑫苗培优”青年党员培养计划等七项重点工作提质增效，强化党建与业务融合互促。二是积极落实中央和省、市委关于加强产业链供应链创新链党建工作的决策部署，响应支持科创金融改革试验区建设号召，成立南京银行科创金融生态圈党建联盟，聚合在宁国企、民营科创企业、高等学校、科研院所、各类科创行业协会等单位党组织，提升科创金融资源整合与调配能力，推动党建工作与金融科技深度融合发展。三是部署开展“新思想 新实践”庆祝建党 102 周年系列活动，通过党组织书记领办项目、“三比一争”等专项活动，引领全体党员干部投身南京银行高质量发展新实践。

（六）抓实主题教育，推进以学促干建新功

一是坚持理论学习重深化，通过举办专题读书班，扎实开展“学思想·我来讲”“先锋建新功”活动，积极组织“基层话发展”“书记谈党建”“典型展风采”专项活动，丰富学习载体，创新运用现场研学、联学联研等学习形式，不断筑牢信仰之基；二是坚持深入调研解难题，锚定制约高质量发展的重点难点堵点，围绕全面从严治党、人才队伍建设、科创金融、绿色金融等主题，坚持问题导向，深化调查研究，不断探索破题之策；三是坚持推动发展见实效，立足自身优势特色，提升金融服务质效，在助力新市民消费、守护粮食安全、业务流程优化等方面取得切实成效，不断驱动发展之轮。

二、公司治理情况

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

报告期内，公司滚动制定了《2023-2025 年资本规划》和《2023 年度资本充足率管理计划》，实现短期和中长期资本管理的有机融合，在资本内源性补充和外部渠道补充相结合下，增强抵御风险能力。

报告期内，公司加强公司治理制度体系建设，修订了《公司章程》《南京银行关联交易管理办法》，制订了《南京银行工资总额管理办法》等制度。各项制度的建立和完善构成了本行内控管理制度的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

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

(一)关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会，审议并通过了 17 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。

2023 年 5 月 19 日，2022 年度股东大会会议审议并通过了《2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算》《2022 年度利润分配预案》《2022 年度关联交易专项报告》、部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度、续聘安永华明会计师事务所为公司 2023 年度财务报告审计会计师事务所、续聘安永华明会计师事务所为公司 2023 年度内部控制审计会计师事务所、《资本规划（2023 年-2025 年）》、修订《公司章程》、修订《南京银行股权管理办法》、修订《南京银行关联交易管理办法》、选举朱钢先生为南京银行第九届董事会董事、发行金融债券、发行二级资本债券、《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《2022 年度监事会对监事履职情况的评价报告》等 17 项议案。

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

(二)关于董事和董事会

截至报告期末，公司董事会由 9 名董事组成，其中执行董事 1 名、非执行董事 4 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求。

报告期内，董事会共召开会议 2 次，审议议案 20 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、发行金融债券、发行二级资本债券等重大议案进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司整体利益和全体股东的合法权益。

公司董事会下设各专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。报告期内，公司召开董事会各专门委员会共 10 次，其中发展战略委员会召开会议 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 2 次；审计委员会召开会议 2 次；提名及薪酬委员会召开会议 2 次；消费者权益保护委员会召开会议 1 次。

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

（三）关于监事和监事会

截至报告期末，公司监事会由 8 名监事组成，其中外部监事 3 名、股东监事 2 名、职工监事 3 名。

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

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开 2 次监事会会议，审议议案 17 项，审核及通报事项 37 项。监事会成员出席了公司 2022 年度股东大会，全程参与了股东大会 17 项议案的审议过程。监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 2 次董事会会议，与董事会一起就《2023 年机构发展规划》等 20 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见，听取审核或通报事项 39 项。监事会监督委员会召开了 2 次会议，审议并讨论包括公司 2022 年度报告审计计划、2023 年一季度报告和 2022 年度经营情况说明等议题 23 项，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师

事务所进行了详细沟通和交流。监事会提名委员会召开 1 次会议，审议并讨论公司 2022 年度监事会对董事、监事及高级管理人员履职情况的评价报告等议题 6 项。

（四）关于信息披露和投资者关系管理

公司董事会高度重视信息披露工作，始终将保证信息披露质量，提升信息披露工作水平列入公司治理的重点目标，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 23 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、平等地获取信息。详见上交所公告，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，加强与投资者的双向沟通，共计接待投资者电话来访 400 余次，投资者 e 平台互动 26 余次，召开业绩说明会 1 次，接待分析师及专业机构线上、线下调研 40 余场次。

三、董事、监事、高级管理人员及员工情况

（一）董事、监事和高级管理人员基本情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期起止日期（年/月） | 期初持股数量（股） | 期末持股数量（股） |
|-----|-------|----|----|--------------|-----------|-----------|
| 胡升荣 | 党委书记 | 男 | 60 | - | 60,000 | 60,000 |
| | 董事长 | | | 2020年9月-换届止 | | |
| 朱 钢 | 党委副书记 | 男 | 55 | - | 556,341 | 556,341 |
| | 执行董事 | | | 2023年8月-换届止 | | |
| | 行长 | | | 2022年12月-换届止 | | |
| | 财务负责人 | | | 2022年12月-换届止 | | |
| 杨伯豪 | 股东董事 | 男 | 59 | 2020年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 陈 峥 | 股东董事 | 女 | 55 | 2020年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 徐益民 | 股东董事 | 男 | 61 | 2020年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 于兰英 | 股东董事 | 女 | 52 | 2020年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 沈永明 | 独立董事 | 男 | 59 | 2020年9月-换届止 | 50,000 | 50,000 |
| 强 莹 | 独立董事 | 女 | 59 | 2020年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 余瑞玉 | 独立董事 | 女 | 63 | 2021年11月-换届止 | 113,000 | 113,000 |
| 俞红海 | 独立董事 | 男 | 45 | 2022年5月-换届止 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---------------|---|----|-------------|---------|---------|
| 吕冬阳 | 党委副书记 | 男 | 58 | - | 30,000 | 30,000 |
| | 监事长 | | | 2020年9月-换届止 | | |
| 马 淼 | 外部监事 | 女 | 52 | 2020年9月-换届止 | 9,600 | 9,600 |
| 徐月萍 | 外部监事 | 女 | 52 | 2020年9月-换届止 | 10,600 | 10,600 |
| 王家华 | 外部监事 | 男 | 51 | 2022年5月-换届止 | 5,000 | 5,000 |
| 王国彬 | 股东监事 | 男 | 49 | 2022年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 郭 俊 | 党委委员 | 男 | 51 | - | 48,200 | 59,500 |
| | 职工监事 | | | 2020年9月-换届止 | | |
| 戚梦然 | 职工监事 | 男 | 45 | 2020年9月-换届止 | 55,936 | 55,936 |
| 周文凯 | 党委委员 | 男 | 55 | - | 203,800 | 203,800 |
| | 副行长 | | | 2020年9月-换届止 | | |
| 陈 谐 | 党委委员 | 男 | 47 | - | 39,200 | 39,200 |
| | 派驻纪检监察组组长 | | | | | |
| 周洪生 | 副行长 | 男 | 59 | 2020年9月-换届止 | 30,300 | 30,300 |
| 刘恩奇 | 副行长 | 男 | 59 | 2020年9月-换届止 | 55,000 | 55,000 |
| 米 乐 | 副行长（法国巴黎银行派驻） | 男 | 50 | 2020年9月-换届止 | 0 | 0 |
| 宋清松 | 副行长 | 男 | 56 | 2020年9月-换届止 | 51,600 | 51,600 |
| 江志纯 | 副行长 | 男 | 53 | 2020年9月-换届止 | 339,881 | 339,881 |
| | 董事会秘书 | | | 2020年9月-换届止 | | |
| 陈晓江 | 副行长 | 男 | 56 | 2020年9月-换届止 | 51,600 | 51,600 |
| 朱 峰 | 业务总监 | 男 | 57 | 2020年9月-换届止 | 390,132 | 390,132 |
| 余宣杰 | 首席信息官 | 男 | 52 | 2020年9月-换届止 | 418,080 | 418,080 |
| 徐腊梅 | 业务总监 | 女 | 58 | 2020年9月-换届止 | 50,000 | 50,000 |

注：监事郭俊先生基于对公司未来发展的信心和价值成长的认可，于2023年3月23日-2023年3月24日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11,300股，本次增持后，监事郭俊先生持有公司股份59,500股。以上内容详见公司在上交所公告，披露网址：www.sse.com.cn。

（二）董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期起止日期（年/月） | 任职/离任 |
|-----|------|----|----|------------------|-------|
| 朱 钢 | 执行董事 | 男 | 55 | 2023年8月-换届止 | 任职 |
| 王家春 | 股东监事 | 男 | 55 | 2020年12月-2023年5月 | 离任 |
| 刘启连 | 股东监事 | 男 | 59 | 2020年9月-2023年8月 | 离任 |

1. 2023年5月，公司2022年年度股东大会审议通过了《关于选举朱钢先生为南京银行股份有限公司第九届董事会董事的议案》。2023年8月，公司收到国家金融监督管理总局江苏监管局下发的《国家金融监督管理总局江苏监管局关于朱钢任职资格的批复》（苏金复〔2023〕19号），核准朱钢先生担任本公司董事的任职资格。朱钢先生担任本公司董事的任期自国家金融监督管理总

局江苏监管局核准其任职资格之日起生效，至本公司第九届董事会任期届满之日止，任期届满可以连选连任。

2. 2023年5月，公司第九届监事会股东监事王家春先生因工作原因离任。

3. 2023年8月，公司第九届监事会股东监事刘启连先生因病不幸逝世。

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

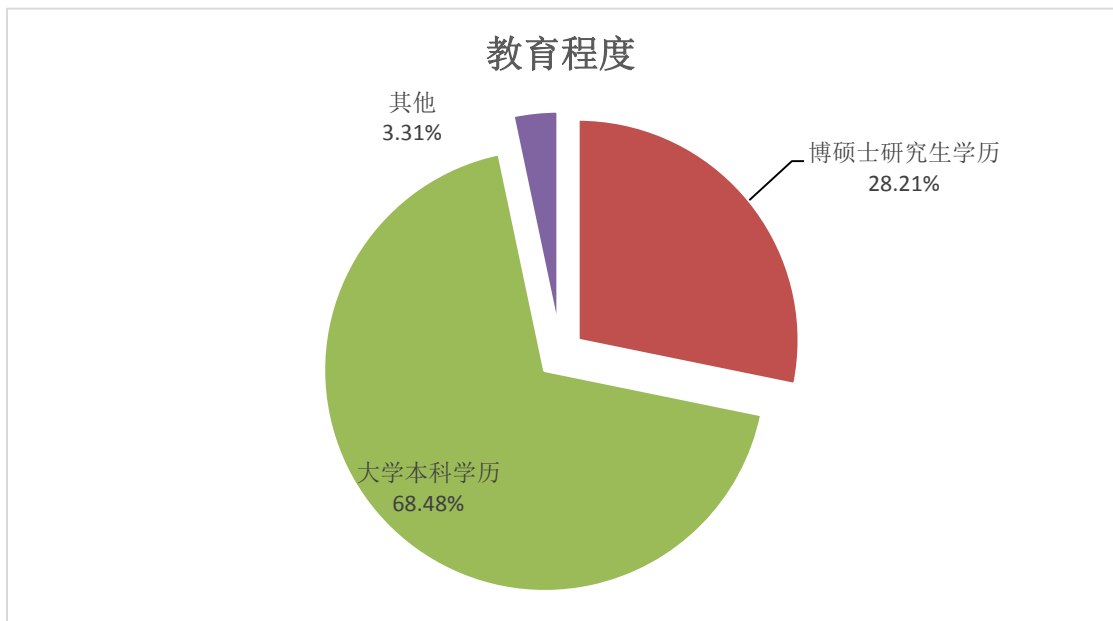
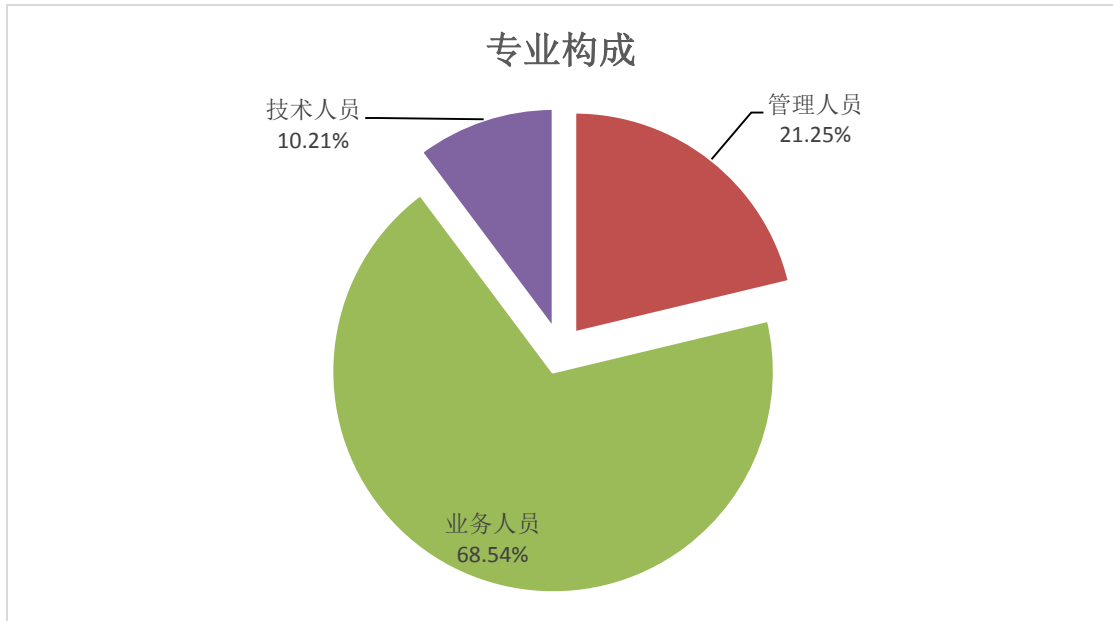
母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

| | |
|------------------------|--------|
| 母公司员工数量 | 13,824 |
| 主要子公司员工数量 | 2,261 |
| 员工数量合计 | 16,085 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 637 |

| 专业构成 | | |
|----------|-----------|--------|
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） | 占比（%） |
| 管理人员 | 3,418 | 21.25 |
| 业务人员 | 11,024 | 68.54 |
| 技术人员 | 1,643 | 10.21 |
| 合计 | 16,085 | 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 | 4,538 | 28.21 |
| 大学本科学历 | 11,015 | 68.48 |
| 其他 | 532 | 3.31 |
| 合计 | 16,085 | 100.00 |

母公司和主要子公司员工专业构成与教育程度图表列示如下：



截至报告期末，母公司正式员工平均年龄 33 岁，本科以上（含本科）占比 98.75%，硕士博士占比 30.55%，党员占比 37.93%。

四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司多措并举，持续完善内部控制制度管理机制，提升内部控制制度质量：**一是**组织开展 2023 年制度制定计划工作。针对部分制度要求与管理实际不一致、部分制度在基层的实操性不强等情况，将问题制度纳入 2023 年制度计划，稳步推进制度制定工作，及时、准确开展制度审查，对制度的规范性、合理性、合规性、完备性等要素严格把关，有效提升制度质量。2023 上半

年度共修、编总行级制度 108 项，分行级制度 259 项，进一步完善了公司内控制度体系。二是持续推进授信制度体系优化完善项目。针对不同授信制度的管理属性，设置授信制度的制度标签，形成授信制度图谱，同时对非授信制度赋予对应标签，形成全行制度图谱。

五、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

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

2023年5月19日，公司2022年度股东大会审议通过《2022年度利润分配预案》，2023年6月15日，公司发布《2022年年度权益分派实施公告》，以普通股总股本10,343,732,928股为基数，每股派发现金红利人民币0.5339元（含税），共计派发现金红利人民币5,522,519,010.26元（四舍五入）。公司于2023年6月21日完成现金红利派发。

2023年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

六、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

第六节 环境和社会责任

一、推进绿色金融、落实碳达峰、碳中和、履行环境责任情况

（一）深化绿金发展，加快扩面上量

报告期内，公司积极推进绿金中长期规划，前瞻布局资产大类。年初发布《2023年绿色金融营销指引》并制定《绿色金融专项行动方案》，围绕“减污、降碳、扩绿”三大主线，积极对接大型绿色项目，建立绿色信贷业务储备项目清单，制定营销推动计划，抢抓绿金资产，拓展绿金客户。截至报告期末，全行绿色金融贷款余额 1,651.14 亿元，较年初增加 321.57 亿元，增幅 24.19%，绿色金融客户数 2,720 户，较年初新增 320 户。

（二）紧跟政策导向，支持低碳环保

公司紧跟政策导向，践行低碳转型的社会责任。一是完成发行 50 亿元绿色金融债募集资金的全年投放目标，支持了水资源利用和保护、环境治理、生态保护、绿色交通等领域的一批重点项目。二是加强银政合作类绿色金融产品推广，落地包括扬州地区首单、南京江北新区首单、泰州地区首单、盐城地区首单等在内的新“环保贷”业务合计 7,500 万元，落地江苏省内首笔“环保担”贷款业务 3,500 万元。三是成为省内首批获取碳减排支持工具资格的地方法人金融机构，申报碳减排贷款 100,975 万元，获得人行碳减排支持工具资金 60,585 万元，带动年度碳减排 205,296.14 吨二氧化碳当量。作为全省首批“苏碳融”再贷款银行，积极运用“苏碳融”产品价格优势实现对绿色低碳项目的精准支持，截至报告期末已落地“苏碳融”项目 461 笔，金额共计 29.8 亿元。

（三）聚力渠道共建，加强绿色合作

报告期内，公司加强渠道共建，共谋绿色发展。一是开展“金融环保行”系列活动，通过与生态环保部门、行业协会等机构合作举办银政企对接活动，以特定绿色金融产品为抓手，进一步聚焦生态环境基础设施建设、无废城市等重大项目落地，为生态环境领域项目和企业提供全方位服务。上半年已申报生态环境基础设施建设项目贷款超 17 亿元。二是推进“鑫动绿色·园区支持计划”，携手园区共同履行社会责任，紧密围绕绿色企业和项目，发挥“鑫动绿色”产品优势，倾斜资源支持园区和企业绿色化发展。目前，已与 13 家园区签署绿色金融合作协议，全面支持绿色园区建设和区内绿色企业发展。

报告期内，公司未受到环境问题的相关行政处罚。

二、履行社会责任情况

（一）投身慈善公益，巩固脱贫攻坚成果

坚持扶贫先扶智，发挥教育扶智“造血”功能。签订“南京银行圆梦基金”第三个五年计划，从2023年开始，5年共捐赠750万元助学款项。大力支持“为爱西行”全媒体行动暨公益助学活动，捐助10万元慈善款，全行员工自发捐赠图书超2,600本。强化金融责任担当，助力地方高质量发展。大力支持南京市“助力乡村振兴·促进共同富裕”江苏慈善专场活动，捐赠200万元慈善款。加大对弱势群体的关爱和帮扶力度，向南京市慈善总会“助力康复 温暖心灵”困难家庭残疾儿童康复救助项目捐赠55万元。常态化开展慈善一日捐活动，总行机关及南京分行营业部2,200余人捐赠超15万元帮扶驻地社区街道。连续多年在春节期间走访慰问驻地大石桥社区，为困难居民送上慰问金和新春祝福。大力弘扬新时代志愿服务精神，深入开展志愿服务活动。发挥“鑫青年”志愿服务组织作用，组织员工积极参与2023南京浦口马拉松暨全国女子半程马拉松锦标赛、2023南京江岛半程马拉松等重大赛事保障。持续开展形式多样的学雷锋志愿服务活动，组织困难帮扶、清扫垃圾、义务植树等志愿服务活动。充分发挥金融行业特色，开展“金融知识进社区”、防范电信诈骗、防范非法集资等公益性宣传教育活动，广泛普及金融知识，守护老百姓的“钱袋子”。全行各级组织连续多年开展无偿献血活动，其中南京地区员工自2010年起累计献血超75万毫升，用实际行动传递爱和希望。

（二）坚持党建引领，深耕乡村振兴沃土

一是紧扣国家乡村振兴战略目标，结合“百家支部联百村（社区）”党建联建深化行动和“党组织书记领办项目”，推动基层党组织书记围绕党建引领乡村振兴担当作为。二是引导全行各基层党支部围绕“百家支部联百村（社区）”联建项目提质扩面，聚焦联建对象需求，加强常态化对接，在金融助农、公益服务、文化共建等方面不断发力。三是支持协助六合区龙袍街道平原村驻村“第一书记”扎根乡村振兴主战场，持续开展结对帮扶，兴办民生实事，推进金融惠农，助力乡村振兴。

公司积极贯彻国家和各层级政府乡村振兴战略和工作部署，强化政银合力，完善县域布局，着眼实体转型、深入重点领域，进一步延展金融服务半径，夯实客户基础，明确工作目标，找准重点方向，细化行动策略。多措并举支持粮食安全、重要农产品稳产保供、乡村产业振兴、和美乡村建设、数字农业等重点领域，从产品业务创新、核心渠道建设、品牌活动开展、政策文件发布、考核激励配套等多方面发力，力争实现整体涉农信贷规模稳步增长、新型农业经营主体服务质效提升，聚焦农业产业振兴，深化农村金融服务。截至2023年6月末，本行已实现省内县域综合网点全覆盖，县域支行数量已达51家，县域主力驱动更显成效；涉农贷款余额1,942.89亿元，较年初增长327.88亿元，增幅20.30%；普惠型涉农贷款余额173.91亿元，较年初净增31.28亿元，增幅21.93%。

三、消费者权益保护情况

（一）进一步推进消保体制机制建设

审议通过2023年度全行金融消费者权益保护工作计划，制定年度工作开展指导意见，系统性推进全行消保工作向纵深开展；召开多次消保专题工作会议，对消保工作开展过程中的重点、难点问题进行汇报、研讨，有效推动消保工作开展。

（二）持续强化消保全流程管理手段

售前审核方面，常态化开展消保审核会商工作，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头。通过实施消保审核机制，对新产品及服务在面向消费者前进行消保审核。

售中管控方面，自2019年《南京银行产品及服务信息披露管理办法》印发以来，定期梳理产品及服务信息披露清单，落实信息披露相关工作要求。

售后管理方面，2023年上半年，全行共计受理客户投诉5,944笔。从业务类型看，涉及贷款、银行卡以及其他类（其他类包括功能类业务、其他银行业务、呼叫服务、其他投诉）相关投诉占比较高，上述业务类别投诉发生量分别为4,447笔、896笔和334笔，占比分别为：74.81%、15.07%、5.62%；从地区分布来看，南京、上海、北京受理量较高。

（三）夯实消保人员队伍基础

2023 年上半年，组织总分行消保相关员工参加多场外部线上、线下消保专项培训，包括中国银行业协会举办的“2023 年银行业消费者权益保护工作培训会”、外部培训机构的“2023 年银行保险机构消费者权益保护管理办法解析班”等、总行组织的“2023 年度消保、投诉专题培训班”等，持续提升本行消保人员队伍水平。

（四）开展公众教育宣传

一是积极落实监管部门组织的行业性公众教育宣传活动，开展 3·15 金融消费者权益日集中宣教活动、普及金融知识万里行、普及金融知识·守住钱袋子等活动，全行累计开展宣教活动约 1,200 余场，各渠道受众达 74.5 万人。二是主动持续开展特色公众教育宣传活动。扎实推进“金融知识纳入国民教育体系”工作，打造本行公众教育宣传特色品牌。截至目前，本行已连续开展第四届“南京银行杯”小小金融知识宣传员选拔赛活动，共计授课 40 余节，辐射千余名师生。

四、反洗钱工作情况

2023 年上半年，公司认真贯彻落实反洗钱法律法规及监管工作要求，坚持“风险为本”理念，持续推进以客户为中心反洗钱管理体系建设，有效履行各项反洗钱义务。一是推动分支机构反洗钱新机制全面上线运行，开展反洗钱管理体系建设回溯评估，形成下阶段优化完善工作任务清单。二是进一步健全完善反洗钱工作标准与方法。完善《南京银行反洗钱保密管理办法》《南京银行涉及恐怖活动资产冻结管理办法》等制度，编撰反洗钱常用制度、客户尽职调查话术、常见问题手册等，细化明确反洗钱相关工作标准和要求。三是强化反洗钱核心义务履行。持续推进客户尽职调查标准化、规范化和智能化建设，持续完善名单筛查机制，组织开展洗钱风险评估工作，健全完善交易监测机制，新增、调整交易监测模型，持续提升反洗钱工作成效。四是持续优化改造反洗钱相关系统。围绕用户体验提升、系统功能健全、流程机制优化等方面，推进反洗钱相关系统迭代升级。五是组织开展反洗钱宣传培训。根据监管要求，结合管理实际，组织开展开展“4.15 国家安全教育日”等专题宣传以及反洗钱日常宣传，并围绕反洗钱工作重点难点，组织分层分级的反洗钱专题培训。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

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

上述承诺均得到严格履行。

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、对外担保的情况

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

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

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第九届董事会第十七次会议及2022年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2023年度财务报告的审计机构和2023年度内部控制审计机构。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未审结的诉讼案件有 940 笔，涉及金额人民币 32.51 亿元；公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有 29 笔，涉及金额人民币 8.19 亿元。

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

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

七、公司及控股股东、实际控制人诚信情况

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

八、重大关联交易事项

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。

在关联交易管理方面，**一是**贯彻落实关联交易新规。进一步健全完善关联交易管理机制，修订关联交易管理办法，优化公司关联交易管理组织架构、职责分工、工作流程和管理标准，加强对控股子公司关联交易管理，提升集团关联交易管理水平。**二是**进一步加强关联方名单管理。按照实质重于形式和穿透原则识别、认定公司关联方，确保关联方名单的准确性和完整性。**三是**持续做好关联交易预计额度管理。按类别对部分关联方与公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，经董事会、股东大会审议通过后进行披露，公司日常关联交易均在年度预计额度内开展。**四是**严格关联交易审查审批。公司各项关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业原则和正常业务程序开展，并履行相应的审批程序，具备合规性、公允性和必要性。**五是**深入开展关联交易数据标准化治理。着力提升关联交易数据质量，加快建设数字化、智能化新关联交易系统，并有序推动相关外围系统改造，实现相关系统互联互通。**六是**强化关联交易监测与报告。报告期内，公司严格按照监管要求，按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告，确保内容准确无误。

报告期内，公司共召开关联交易控制委员会会议 2 次，其中 1 次为现场会议，1 次以通讯方式召开，主要议题有动态及时更新公司 2023 年关联方名单、

公司 2022 年度关联交易专项报告、公司 2023 年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会 2022 年工作总结和监管新规解读等，进一步规范了关联交易行为，控制了关联交易风险，促进了公司安全、稳健运行。报告期内，不存在未纳入年度预计额度的重大关联交易。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 130.75 亿元，占资本净额（非并表口径）的 7.21%，服务类关联交易金额 6.38 亿元，存款及其他类关联交易金额 429.05 亿元，未发生资产转移类关联交易。其中对单个关联方授信余额最高为 18.48 亿元，占资本净额（非并表口径）的 1.02%；对单个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 28.95 亿元，占资本净额（非并表口径）的 1.60%；对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额最高为 25.40 亿元，占资本净额（非并表口径）的 1.40%。上述关联交易指标均符合监管规定。

报告期内公司关联交易情况详见财务报告附注“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。

报告期内，为顺应数字化转型趋势，持续加强科技研发，进一步提升科技实力，公司选址南京市建邺区河西南部，启动建设南京银行股份有限公司科技金融创新中心，该项目占地约 33 亩，初步设计建筑面积约 20 万平方米，详见公司于 2023 年 4 月 4 日发布在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。

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，2018 年公司在银行间债券市场公开发行 2018 年第一期金融债券 80 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新增中长期资产业务的开展。

3. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2018 年公司在银行间债券市场公开发行 2018 年第二期金融债券 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新增中长期资产业务的开展。

4. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2019 年公司在银行间债券市场公开发行 2019 年第一期金融债券 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新增中长期资产业务的开展。

5. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2019 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 50 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

6. 经中国银保监会江苏监管局和央行批准，2020 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 95 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

7. 2020 年，公司非公开发行人民币普通股 1,524,809,049 股，每股发行价格 7.62 元，募集资金净额 115.72 亿元，所募资金用于补充公司核心一级资本。

8. 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。

9. 2021 年，公司公开发行 A 股可转换公司债券 200 亿元，所募资金用于公司未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求补充公司核心一级资本。

10. 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 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。

15. 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。

十二、其他需要披露的事项

1. 根据中国银保监会盐城监管分局（盐银保监复〔2023〕2 号）《中国银保监会盐城监管分局关于南京银行响水支行开业的批复》，**响水支行**于 2023 年 1 月 12 日开业。

2. 根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2023〕14 号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京板桥支行开业的批复》，**南京板桥支行**于 2023 年 1 月 19 日开业。

3. 根据中国银保监会加大自由贸易试验区改革试点力度的要求，**北京亦庄支行**按要求做好市场准入事项报告，并于 2023 年 2 月 1 日开业。

4. 根据中国银保监会镇江监管分局（镇银保监复〔2023〕6 号）《中国银保监会镇江监管分局关于南京银行股份有限公司扬中翠竹路支行开业的批复》，**扬中翠竹路支行**于 2023 年 2 月 6 日开业。

5. 根据中国银保监会宿迁监管分局（宿银保监复〔2023〕5 号）《中国银保监会宿迁监管分局关于南京银行股份有限公司宿迁湖滨新区支行开业的批复》，**宿迁湖滨新区支行**于 2023 年 2 月 8 日开业。

6. 根据中国银保监会南通监管分局（通银保监复〔2023〕7 号）《中国银保监会南通监管分局关于南京银行股份有限公司海安星湖支行开业的批复》，**海安星湖支行**于 2023 年 2 月 8 日开业。

7. 根据中国银保监会常州监管分局（常银保监复〔2023〕11 号）《中国银保监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司常州珠江支行开业的批复》，

常州珠江支行于 2023 年 2 月 14 日开业。

8. 根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2023〕34 号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司南京杉湖西路支行开业的批复》，**南京杉湖西路支行**于 2023 年 2 月 16 日开业。

9. 根据中国银保监会连云港监管分局（连银保监复〔2023〕7 号）《中国银保监会连云港监管分局关于南京银行股份有限公司灌南支行开业的批复》，**灌南支行**于 2023 年 3 月 8 日开业。

10. 根据中国银保监会常州监管分局（常银保监复〔2023〕20 号）《中国银保监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司常州龙锦支行开业的批复》，**常州龙锦支行**于 2023 年 3 月 10 日开业。

11. 根据中国银保监会上海监管局（沪银保监复〔2023〕122 号）《上海银保监局关于同意南京银行上海中原支行开业的批复》，**上海中原支行**于 2023 年 3 月 24 日开业。

12. 根据中国银保监会苏州监管分局（苏州银保监复〔2023〕54 号）《中国银保监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司昆山高新区支行开业的批复》，**昆山高新区支行**于 2023 年 4 月 12 日开业。

13. 根据中国银保监会盐城监管分局（盐银保监复〔2023〕41 号）《中国银保监会盐城监管分局关于南京银行盐城人民北路支行开业的批复》，**盐城人民北路支行**于 2023 年 4 月 26 日开业。

14. 根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2023〕111 号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司溧水支行开业的批复》，**溧水支行**于 2023 年 4 月 28 日开业。

15. 根据中国银保监会无锡监管分局（锡银保监复〔2023〕55 号）《中国银保监会无锡监管分局关于南京银行股份有限公司无锡上马墩支行开业的批复》，**无锡上马墩支行**于 2023 年 5 月 10 日开业。

16. 根据中国银保监会泰州监管分局（泰银保监复〔2023〕33 号）《中国银保监会泰州监管分局关于南京银行股份有限公司靖江滨江支行开业的批复》，**靖江滨江支行**于 2023 年 5 月 28 日开业。

17. 根据中国银保监会苏州监管分局（苏州银保监复〔2023〕105 号）《中国银保监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司常熟城东支行开业的批

复》，常熟城东支行于 2023 年 6 月 15 日开业。

18. 根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2023〕197 号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司南京汤山支行开业的批复》，南京汤山支行于 2023 年 6 月 25 日获批开业。

第八节 普通股股份变动及股东情况

一、股本情况

（一）报告期末股份变动情况

1、股份变动情况表

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | 本次变动后 | |
|--------------|----------------|--------|-------------|--------------|--------------|----------------|--------|
| | 数量 | 比例（%） | 可转债转股 | 限售股上市流通 | 小计 | 数量 | 比例（%） |
| 一、有限售条件股份 | 1,524,809,049 | 14.74 | - | -393,700,787 | -393,700,787 | 1,131,108,262 | 10.94 |
| 1、国家持股 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2、国有法人持股 | 1,393,575,454 | 13.47 | - | -393,700,787 | -393,700,787 | 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 | 8,818,909,159 | 85.26 | 14,720 | 393,700,787 | 393,715,507 | 9,212,624,666 | 89.06 |
| 1、人民币普通股 | 8,818,909,159 | 85.26 | 14,720 | 393,700,787 | 393,715,507 | 9,212,624,666 | 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 | 10,343,718,208 | 100.00 | 14,720 | - | 14,720 | 10,343,732,928 | 100.00 |

2、股份变动情况说明

经中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582号）核准，公司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。

2023年1月1日至2023年6月30日期间，累计共有142,000元“南银转债”已转换为公司股票，累计转股数为14,720股，公司总股本由10,343,718,208股变更为10,343,732,928股。

（二）限售股份变动情况

| 股东名称 | 期初限售股数 | 报告期解除限售股数 | 报告期增加限售股数 | 报告期末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|-----------------------|---------------|-------------|-----------|---------------|-------|------------|
| 法国巴黎银行 | 131,233,595 | 0 | 0 | 131,233,595 | 非公开发行 | 2025年4月23日 |
| 江苏交通控股有限公司 | 999,874,667 | 0 | 0 | 999,874,667 | 非公开发行 | 2025年4月23日 |
| 中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司） | 393,700,787 | 393,700,787 | 0 | 0 | 非公开发行 | 2023年4月23日 |
| 合计 | 1,524,809,049 | 393,700,787 | 0 | 1,131,108,262 | / | / |

注：2023年4月24日（因2023年4月23日为休市日，顺延至其后的第一个交易日），中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有的限售股上市流通，详见本公司于2023年4月18日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《南京银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》。

二、证券发行与上市情况

（一）近五年历次证券发行情况

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

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

（二）报告期内，除可转债转股14,720股外，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数变动情形。亦无内部职工股。2023年4月24日，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有的限售股上市流通，详见本公司于2023年4月18日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《南京银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》。

三、股东情况

（一）股东数量

| | |
|------------------------|---------|
| 截止报告期末股东总数(户) | 102,427 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |

（二）截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）

持股情况表

单位：股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------|---------------------|-------------|--------|---------------------|
| 股东名称 (全称) | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例 (%) | 持有有限售 条件股份数 量 | 质押或冻 结情况 | | 股东 性质 |
| | | | | | 股份 状态 | 数 量 | |
| 法国巴黎银行 | 0 | 1,576,214,136 | 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 | 10,445,273 | 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 | 39,074,602 | 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 |
| 香港中央结算有 限公司 | -78,878,537 | 193,335,168 | 1.87 | 0 | 无 | 0 | 其他 |
| 紫金信托有限责 任公司 | 0 | 112,465,858 | 1.09 | 0 | 无 | 0 | 国有 法人 |
| 前十名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股 的数量 | 股份种类及数量 | | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | | |
| 法国巴黎银行 | 1,444,980,541 | 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 |
| 香港中央结算有限公司 | 193,335,168 | 人民币普通股 | 193,335,168 |
| 紫金信托有限责任公司 | 112,465,858 | 人民币普通股 | 112,465,858 |
| 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 |
| 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，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公司股份 10,445,273 股，占公司报告期末总股本的 0.10%。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公司股份 1,443,380,093 股，占公司报告期末总股本的 13.95%。

3. 报告期内，江苏交通控股有限公司全资子公司江苏云杉资本管理有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式，增持公司股份 39,074,602 股，占公司报告期末总股本的 0.38%。报告期末，江苏交通控股有限公司及其全资子公司江苏云杉资本管理有限公司合计持有公司股份 1,530,483,852 股，占公司报告期末总股本的 14.80%。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 | | 限售条件（个月） |
|----|-----------|--------------|----------------|-------------|----------|
| | | | 可上市交易时间 | 新增可上市交易股份数量 | |
| 1 | 法国巴黎银行 | 131,233,595 | 2025年4月23日 | - | 60 |

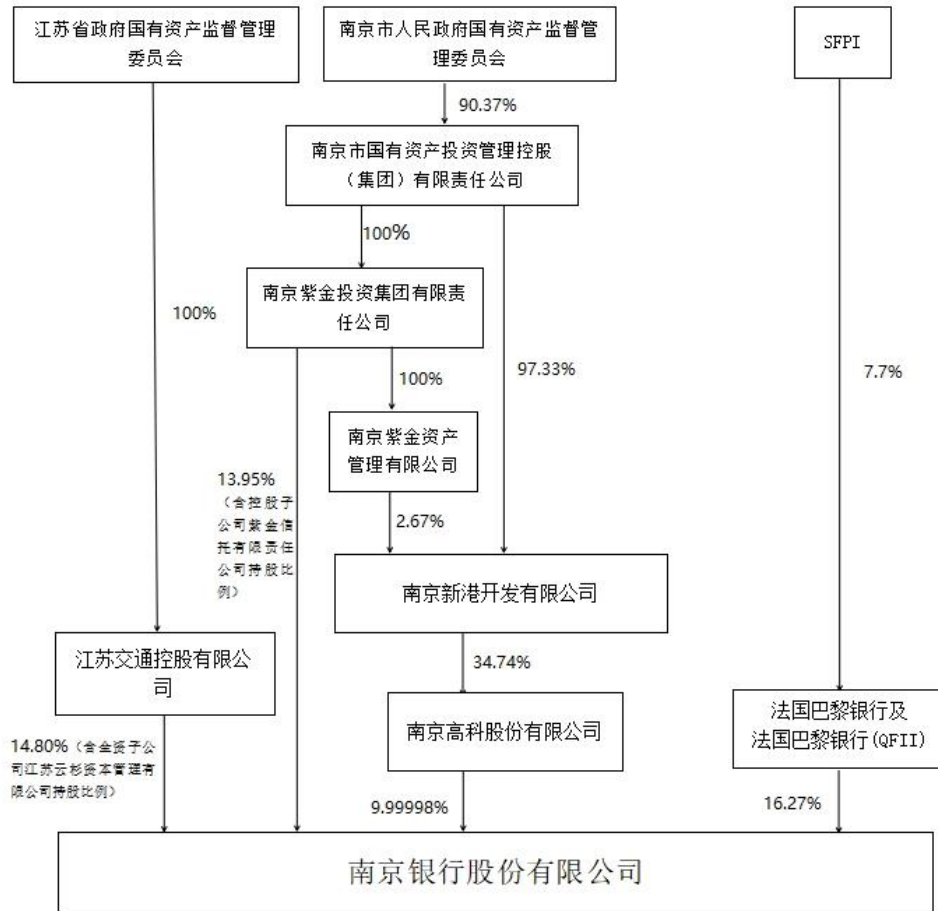
| | | | | | |
|------------------|-----------------------|-------------|------------|-------------|----|
| 2 | 江苏交通控股有限公司 | 999,874,667 | 2025年4月23日 | - | 60 |
| 3 | 中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司） | 0 | 2023年4月23日 | 393,700,787 | 36 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 无 | | | |

注：2023年4月24日（因2023年4月23日为休市日，顺延至其后的第一个交易日），中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有的限售股上市流通，详见本公司于2023年4月18日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《南京银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》。

（四）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，公司主要股东包括：法国巴黎银行、南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、江苏交通控股有限公司、中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）、南京金陵制药（集团）有限公司。

1. 公司持股 5%以上股东情况



| 股东名称 | 法定代表人 | 法人股东成立日期 | 业务范围 | 注册资本 |
|----------------|----------------------|------------|--|------------|
| 法国巴黎银行 | Jean-Laurent Bonnafé | 2000年5月23日 | 零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等 | 24.6866亿欧元 |
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 李滨 | 2008年6月17日 | 股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） | 80亿元人民币 |
| 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（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；非居住房地产租赁；住房租赁；商业综合体管理服务；物业管理；土地整治服务；工程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水污染防治服务（除依法须经批准的项目外 | 17.30亿元人民币 |

| | | | | |
|------------|-----|-----------|---|----------|
| | | | 的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动) | |
| 江苏交通控股有限公司 | 邓东升 | 1993年3月5日 | 许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） | 168亿元人民币 |

2. 监管口径下的其他主要股东

（1）截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有本公司 4.56%的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）成立于 1983 年 3 月 18 日，注册资本 3,070 万元，法定代表人刘根甫，实际控制人为中国烟草总公司。

（2）截至报告期末，南京金陵制药（集团）有限公司持有本公司 0.82%的股份，为向本公司派出监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京金陵制药（集团）有限公司成立于 1995 年 9 月 28 日，注册资本 0.74 亿元，法定代表人刘启连，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

第九节 优先股相关情况

一、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 09 月 26 日 | 0.50 |
| 募集资金使用进展及变更情况 | | | 优先股募集资金在扣除发行费用后已经全部用于充实本行资本金及其他一级资本，并与本行其他资金一并投入运营。 | | | | |

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

| | | |
|------------------|-------|----|
| 截至报告期末优先股股东总数(户) | 南银优 1 | 38 |
| | 南银优 2 | 14 |

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------|------------|-------|--------|---------|----|------|
| 股东名称(全称) | 报告期内股份增减变动 | 期末持股数量 | 比例(%) | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划 | - | 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 | - | 4,800,000 | 9.80 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | -2,000,000 | 4,000,000 | 8.16 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中银国际证券—中国 | 4,000,000 | 4,000,000 | 8.16 | 境内优 | 无 | 0 | 其他 |

| | | | | | | | |
|---|------------|-----------|--------------------------|-------|---|---|----|
| 银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划 | | | | 先股 | | | |
| 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 | -5,500,000 | 3,800,000 | 7.76 | 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 | 3,500,000 | 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 | - | 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 | - | 3,000,000 | 6.12 | 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 | 2,000,000 | 2,000,000 | 4.08 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划 | - | 1,200,000 | 2.45 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | | | 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 | - | 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 | 10,300,000 | 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 | - | 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 | - | 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 | 2,300,000 | 3,800,000 | 7.60 | 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 | - | 2,600,000 | 5.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划 | - | 2,600,000 | 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 | 2,495,000 | 2,495,000 | 4.99 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划 | - | 1,600,000 | 3.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 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 | - | 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。

三、优先股股息发放情况

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

报告期内，公司未派发优先股股息。

四、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

六、对优先股采取的会计政策及理由

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

第十节 债券相关情况

一、可转换公司债券情况

(一) 发行情况

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

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

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

11.可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12.托管方式：账户托管

13.登记公司托管量：2,000,000 万元

14.保荐机构：中信建投证券股份有限公司

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

15.可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

（二）报告期转债持有人及担保人情况

| | | |
|------------------------------------|---------------|---------|
| 可转换公司债券名称 | 南银转债 | |
| 期末转债持有人数 | 26,537 | |
| 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(%) |
| 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 (中国工商银行) | 1,630,119,000 | 9.81 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国建设银行) | 1,287,699,000 | 7.75 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国银行) | 953,135,000 | 5.74 |
| 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 (招商银行股份有限公司) | 656,376,000 | 3.95 |
| 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) | 598,171,000 | 3.60 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户 (中信建投证券股份有限公司) | 554,498,000 | 3.34 |

| | | |
|--------------------------------|-------------|------|
| 登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国农业银行) | 536,817,000 | 3.23 |
| 招商银行股份有限公司—兴业收益增强 债券型证券投资基金 | 304,489,000 | 1.83 |

(三) 报告期转债变动及付息情况

单位:人民币元

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前 | 本次变动增减 | | | 本次变动后 |
|-----------|----------------|---------|----|----|----------------|
| | | 转股 | 赎回 | 回售 | |
| 南银转债 | 16,616,794,000 | 142,000 | - | - | 16,616,652,000 |

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) | 142,000 |
| 报告期转股数(股) | 14,720 |
| 累计转股数(股) | 336,715,955 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%) | 3.3648 |
| 尚未转股额(元) | 16,616,652,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例(%) | 83.0833 |

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2023年4月4日、2023年7月4日发布在上交所的公告,披露网址:www.sse.com.cn;

公司已于2023年6月15日支付自2022年6月15日至2023年6月14日期间的可转债利息,付息对象为截至2023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2023年6月9日在上交所披露的《南京银行股份有限公司关于“南银转债”2023年付息事宜的公告》,披露网址:www.sse.com.cn。

(四) 转股价格历次调整情况

单位:人民币元

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

| | | | | |
|---------------|--|--|--|------|
| | | | | 格 |
| 截止本报告期末最新转股价格 | | | | 9.11 |

（五）公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

公司经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2023年6月，中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司及本公司存续期内相关债项进行了跟踪评级，维持本公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，维持“南银转债”的信用等级为AAA。上述评级均未发生变化。

以上内容详见公司于2023年6月17日发布在上交所的公告，披露网址：

www.sse.com.cn。

二、无固定期限资本债券情况

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

三、其他金融债券情况

单位：人民币千元

| 债券名称 | 简称 | 代码 | 起息日期 | 债券期限 | 发行金额 | 利率 | 还本付息方式 | 交易场所 |
|-----------------------------|----------|---------|------------|------|--------------|-------|-----------|-----------|
| 南京银行股份有限公司2018年第一期金融债券（品种二） | 18南京银行02 | 1820039 | 2018-7-30 | 5年 | 2,000,000.00 | 4.50% | 固定利率，按年付息 | 全国银行间债券市场 |
| 南京银行股份有限公司2018年第二期金融债券（品种二） | 18南京银行04 | 1820069 | 2018-11-12 | 5年 | 3,000,000.00 | 4.22% | 固定利率，按年付息 | 全国银行间债券市场 |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------|---------|------------|------|---------------|-------|-----------|-----------|
| 南京银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券（品种二） | 19 南京银行 02 | 1920007 | 2019-2-22 | 5 年 | 3,000,000.00 | 3.75% | 固定利率，按年付息 | 全国银行间债券市场 |
| 南京银行股份有限公司 2019 年二级资本债券 | 19 南京银行 二级 | 1920091 | 2019-12-30 | 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 年第一期绿色金融债券 | 21 南京银行 绿色金融债 01 | 2120050 | 2021-6-15 | 3 年 | 4,000,000.00 | 3.28% | 固定利率，按年付息 | 全国银行间债券市场 |
| 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 |

第十一节 财务报告

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

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

董事长：胡升荣

南京银行股份有限公司董事会

南京银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2023年6月30日止6个月期间

目 录

| | 页 次 |
|----------------|----------|
| 审阅报告 | 1 |
| 未审财务报表 | |
| 合并资产负债表 | 2 - 3 |
| 合并利润表 | 4 - 5 |
| 合并股东权益变动表 | 6 - 7 |
| 合并现金流量表 | 8 - 9 |
| 公司资产负债表 | 10 - 11 |
| 公司利润表 | 12 - 13 |
| 公司股东权益变动表 | 14 - 15 |
| 公司现金流量表 | 16 - 17 |
| 财务报表附注 | 18 - 150 |
| 补充资料 | |
| 1. 非经常性损益明细表 | 1 |
| 2. 净资产收益率和每股收益 | 1 |

审阅报告

安永华明（2023）专字第 61085333_B03 号
南京银行股份有限公司

南京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的南京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2023年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2023年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许培菁

中国注册会计师：黄贝夷

中国 北京

2023 年 8 月 30 日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年6月30日

人民币千元

| <u>资产</u> | <u>附注三</u> | <u>2023年6月30日</u> 未经审计 | <u>2022年12月31日</u> 经审计 |
|-------------|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 116,511,065 | 114,473,943 |
| 存放同业款项 | 2 | 21,060,315 | 23,698,897 |
| 拆出资金 | 3 | 10,036,243 | 13,788,191 |
| 衍生金融资产 | 4 | 9,957,801 | 6,985,843 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 64,795,273 | 52,627,697 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 1,029,745,598 | 914,911,172 |
| 金融投资： | 7 | | |
| 交易性金融资产 | 7(a) | 446,235,411 | 402,350,741 |
| 债权投资 | 7(b) | 319,162,128 | 341,734,845 |
| 其他债权投资 | 7(c) | 170,011,861 | 155,977,730 |
| 其他权益工具投资 | 7(d) | 1,946,968 | 1,801,896 |
| 长期股权投资 | 8 | 7,653,311 | 7,513,996 |
| 投资性房地产 | | 10,853 | 11,449 |
| 固定资产 | 9 | 7,552,312 | 7,213,896 |
| 在建工程 | 10 | 2,272,666 | 2,156,469 |
| 使用权资产 | 11 | 1,267,854 | 1,257,817 |
| 无形资产 | 12 | 567,191 | 611,470 |
| 商誉 | 13 | 210,050 | 210,050 |
| 递延所得税资产 | 14 | 6,092,400 | 6,623,690 |
| 其他资产 | 15 | 7,420,370 | 5,533,947 |
| 资产总计 | | <u>2,222,509,670</u> | <u>2,059,483,739</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2023年6月30日

人民币千元

| <u>负债</u> | <u>附注三</u> | <u>2023年6月30日</u> 未经审计 | <u>2022年12月31日</u> 经审计 |
|------------------|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 向中央银行借款 | 17 | 145,635,853 | 129,736,792 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 18 | 164,437,142 | 178,751,596 |
| 拆入资金 | 19 | 41,314,633 | 24,847,751 |
| 交易性金融负债 | 20 | 471,968 | 262,487 |
| 衍生金融负债 | 4 | 9,795,610 | 7,003,584 |
| 卖出回购金融资产款 | 21 | 87,275,330 | 50,039,051 |
| 吸收存款 | 22 | 1,387,020,121 | 1,261,132,423 |
| 应付职工薪酬 | 23 | 7,207,318 | 7,362,764 |
| 应交税费 | 24 | 2,322,919 | 2,342,280 |
| 应付债券 | 25 | 199,365,206 | 230,766,406 |
| 租赁负债 | 26 | 1,219,476 | 1,205,349 |
| 预计负债 | 27 | 900,301 | 1,248,731 |
| 其他负债 | 28 | 10,122,846 | 7,085,690 |
| 负债合计 | | <u>2,057,088,723</u> | <u>1,901,784,904</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 29 | 10,343,733 | 10,343,718 |
| 其他权益工具 | 30 | 31,571,972 | 31,571,987 |
| 其中：优先股 | | 9,849,813 | 9,849,813 |
| 永续债 | | 19,997,811 | 19,997,811 |
| 资本公积 | 31 | 26,421,160 | 26,455,733 |
| 其他综合收益 | 32 | 245,640 | (829,319) |
| 盈余公积 | 33 | 11,857,217 | 10,128,129 |
| 一般风险准备 | 34 | 20,156,352 | 20,070,178 |
| 未分配利润 | 35 | 61,862,842 | 58,515,766 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 162,458,916 | 156,256,192 |
| 少数股东权益 | 36 | 2,962,031 | 1,442,643 |
| 股东权益合计 | | <u>165,420,947</u> | <u>157,698,835</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>2,222,509,670</u> | <u>2,059,483,739</u> |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注三 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|---------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 营业收入 | | 24,303,937 | 23,532,351 |
| 利息净收入 | 38 | 13,623,809 | 13,540,417 |
| 利息收入 | | 37,473,228 | 33,687,311 |
| 利息支出 | | (23,849,419) | (20,146,894) |
| 手续费及佣金净收入 | 39 | 2,316,862 | 3,254,276 |
| 手续费及佣金收入 | | 2,602,567 | 3,475,749 |
| 手续费及佣金支出 | | (285,705) | (221,473) |
| 投资收益 | 40 | 8,056,596 | 5,385,310 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | 436,900 | 405,590 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益 | | 260,750 | 72,680 |
| 公允价值变动收益 | 41 | 744,016 | 2,145,139 |
| 汇兑收益 | | (987,310) | (1,132,912) |
| 其他业务收入 | | 143,183 | 94,928 |
| 其他收益 | | 406,768 | 245,162 |
| 资产处置收益 | | 13 | 31 |
| 营业支出 | | (11,414,949) | (11,489,551) |
| 税金及附加 | 42 | (325,041) | (278,878) |
| 业务及管理费 | 43 | (6,691,872) | (5,773,130) |
| 信用减值损失 | 44 | (4,343,274) | (5,379,930) |
| 其他资产减值损失 | | 8,940 | - |
| 其他业务成本 | | (63,702) | (57,613) |
| 营业利润 | | 12,888,988 | 12,042,800 |
| 加：营业外收入 | | 23,828 | 6,388 |
| 减：营业外支出 | | (13,168) | (37,649) |
| 利润总额 | | 12,899,648 | 12,011,539 |
| 减：所得税费用 | 45 | (2,157,135) | (1,818,094) |
| 净利润 | | 10,742,513 | 10,193,445 |
| 按经营持续性分类 | | | |
| 持续经营净利润 | | 10,742,513 | 10,193,445 |
| 按所有权归属分类 | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 10,684,857 | 10,150,644 |
| 少数股东损益 | | 57,656 | 42,801 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注三 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|--------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| 其他综合收益的税后净额 | | 1,074,959 | (679,747) |
| 归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额 | 32 | 1,074,959 | (679,747) |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | 108,346 | (55,338) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | 108,346 | (55,338) |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | 966,613 | (624,409) |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | | 48,337 | (10,943) |
| 其他债权投资公允价值变动 | | 874,607 | (701,398) |
| 其他债权投资信用减值准备 | | 43,669 | 87,932 |
| 归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额 | | - | - |
| 综合收益总额 | | 11,817,472 | 9,513,698 |
| 其中： | | | |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 11,759,816 | 9,470,897 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 57,656 | 42,801 |
| 每股收益（人民币元/股） | | | |
| 基本每股收益 | 46 | 1.03 | 1.01 |
| 稀释每股收益 | 46 | 0.90 | 0.86 |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2023年1-6月
未经审计

| 项目 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 | |
|--|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、 2023年1月1日余额 | 10,343,718 | 31,571,987 | 26,455,733 | (829,319) | 10,128,129 | 20,070,178 | 58,515,766 | 156,256,192 | 1,442,643 | 157,698,835 |
| 二、 本期增减变动金额 | 15 | (15) | (34,573) | 1,074,959 | 1,729,088 | 86,174 | 3,347,076 | 6,202,724 | 1,519,388 | 7,722,112 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 1,074,959 | - | - | 10,684,857 | 11,759,816 | 57,656 | 11,817,472 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 15 | (15) | 685 | - | - | - | - | 685 | 1,485,451 | 1,486,136 |
| 1、其他权益工具持有者投入资本 | 15 | (15) | 136 | - | - | - | - | 136 | - | 136 |
| 2、子公司增资 | - | - | 549 | - | - | - | - | 549 | 1,485,451 | 1,486,000 |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 1,729,088 | 86,174 | (7,337,781) | (5,522,519) | (23,719) | (5,546,238) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,729,088 | - | (1,729,088) | - | - | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 86,174 | (86,174) | - | - | - |
| 3、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (5,522,519) | (5,522,519) | (23,719) | (5,546,238) |
| (四) 其他 | - | - | (35,258) | - | - | - | - | (35,258) | - | (35,258) |
| 按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额 | - | - | (35,258) | - | - | - | - | (35,258) | - | (35,258) |
| 三、 2023年6月30日余额 | 10,343,733 | 31,571,972 | 26,421,160 | 245,640 | 11,857,217 | 20,156,352 | 61,862,842 | 162,458,916 | 2,962,031 | 165,420,947 |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022年1-6月
未经审计

| 项目 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 | |
|------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、 2022年1月1日余额 | 10,007,089 | 11,925,183 | 23,369,883 | 925,664 | 8,625,780 | 17,047,001 | 49,459,185 | 121,359,785 | 1,205,007 | 122,564,792 |
| 二、 本期增减变动金额 | 298,641 | (313,005) | 2,813,707 | (751,837) | 1,502,349 | 409,969 | 3,854,034 | 7,813,858 | 27,737 | 7,841,595 |
| （一） 综合收益总额 | - | - | - | (679,747) | - | - | 10,150,644 | 9,470,897 | 42,801 | 9,513,698 |
| （二） 股东投入和减少资本 | 298,641 | (313,005) | 2,813,707 | - | - | - | - | 2,799,343 | - | 2,799,343 |
| 1、 其他权益工具持有者投入资本 | 298,641 | (313,005) | 2,813,707 | - | - | - | - | 2,799,343 | - | 2,799,343 |
| （三） 利润分配 | - | - | - | - | 1,502,349 | 409,969 | (6,368,700) | (4,456,382) | (15,064) | (4,471,446) |
| 1、 提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,502,349 | - | (1,502,349) | - | - | - |
| 2、 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 409,969 | (109,022) | 300,947 | - | 300,947 |
| 3、 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (4,757,329) | (4,757,329) | (15,064) | (4,772,393) |
| （四） 股东权益内部结转 | - | - | - | (72,090) | - | - | 72,090 | - | - | - |
| 1、 其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | (72,090) | - | - | 72,090 | - | - | - |
| 三、 2022年6月30日余额 | 10,305,730 | 11,612,178 | 26,183,590 | 173,827 | 10,128,129 | 17,456,970 | 53,313,219 | 129,173,643 | 1,232,744 | 130,406,387 |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注三 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|-----------------------------|-----|----------------------|----------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额 | | 109,136,484 | 153,889,269 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 15,161,381 | 14,600,072 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 45,095,780 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 44,521,395 | 41,026,179 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 2,391,849 | 187,095 |
| 经营活动现金流入小计 | | 216,306,889 | 209,702,615 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (119,050,871) | (117,099,453) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | (4,992,097) | (4,346,137) |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | - | (68,613,608) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (18,550,187) | (13,029,204) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (4,886,435) | (4,288,002) |
| 支付的各项税费 | | (4,286,197) | (4,016,342) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (4,004,473) | (7,090,070) |
| 经营活动现金流出小计 | | (155,770,260) | (218,482,816) |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 47 | 60,536,629 | (8,780,201) |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 761,343,107 | 621,273,394 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 2,429,512 | 1,977,252 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 1,155 | 415 |
| 投资活动现金流入小计 | | 763,773,774 | 623,251,061 |
| 投资支付的现金 | | (790,885,989) | (637,637,055) |
| 购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金 | | (867,590) | (510,585) |
| 投资活动现金流出小计 | | (791,753,579) | (638,147,640) |
| 投资活动使用的现金流量净额 | | (27,979,805) | (14,896,579) |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注三 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|-----------------------------|-----|----------------------|----------------------|
| 三、 筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 发行债券所收到的现金 | | 85,167,099 | 161,301,418 |
| 吸收投资收到的现金 | | 1,486,000 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 86,653,099 | 161,301,418 |
| 偿还债务支付的现金 | | (117,981,538) | (115,050,000) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | (6,809,999) | (5,830,821) |
| 偿付租赁负债支付的现金 | | (220,741) | (159,434) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (125,012,278) | (121,040,255) |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | | (38,359,179) | 40,261,163 |
| 四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | | 207,485 | 241,405 |
| 五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | (5,594,870) | 16,825,788 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 43,289,928 | 24,135,802 |
| 六、 期末现金及现金等价物余额 | 47 | 37,695,058 | 40,961,590 |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
资产负债表
2023年6月30日

人民币千元

| <u>资产</u> | <u>附注十六</u> | <u>2023年6月30日</u> 未经审计 | <u>2022年12月31日</u> 经审计 |
|-------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | | 114,876,348 | 112,462,015 |
| 存放同业款项 | | 17,929,254 | 21,931,496 |
| 拆出资金 | | 11,753,607 | 15,821,217 |
| 衍生金融资产 | | 9,957,632 | 6,985,843 |
| 买入返售金融资产 | | 64,306,122 | 51,812,699 |
| 发放贷款和垫款 | 2 | 997,422,536 | 898,846,151 |
| 金融投资： | | | |
| 交易性金融资产 | | 426,406,149 | 388,113,673 |
| 债权投资 | | 316,369,379 | 339,503,477 |
| 其他债权投资 | | 170,011,861 | 155,977,730 |
| 其他权益工具投资 | | 1,946,968 | 1,801,896 |
| 长期股权投资 | 1 | 14,761,522 | 11,708,207 |
| 投资性房地产 | | 372,277 | 2,379 |
| 固定资产 | | 7,166,121 | 7,196,394 |
| 在建工程 | | 2,206,814 | 2,090,617 |
| 使用权资产 | | 1,183,856 | 1,211,770 |
| 无形资产 | | 478,866 | 509,460 |
| 递延所得税资产 | | 5,728,257 | 6,333,946 |
| 其他资产 | | 6,476,763 | 4,859,003 |
| 资产总计 | | <u>2,169,354,332</u> | <u>2,027,167,973</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
资产负债表（续）
2023年6月30日

人民币千元

| 负债 | 附注十六 | 2023年6月30日 未经审计 | 2022年12月31日 经审计 |
|------------------|------|----------------------|----------------------|
| 向中央银行借款 | | 144,765,792 | 128,579,325 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 166,933,129 | 180,207,861 |
| 拆入资金 | | 25,817,428 | 22,955,188 |
| 衍生金融负债 | | 9,795,584 | 7,003,584 |
| 卖出回购金融资产款 | | 75,955,332 | 42,102,760 |
| 吸收存款 | | 1,372,817,521 | 1,248,145,569 |
| 应付职工薪酬 | | 6,502,756 | 6,680,396 |
| 应交税费 | | 2,129,895 | 2,123,938 |
| 应付债券 | | 199,365,206 | 230,766,406 |
| 租赁负债 | | 1,138,641 | 1,161,747 |
| 预计负债 | | 896,920 | 1,246,032 |
| 其他负债 | | 4,553,806 | 3,366,848 |
| 负债合计 | | 2,010,672,010 | 1,874,339,654 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | | 10,343,733 | 10,343,718 |
| 其他权益工具 | | 31,571,972 | 31,571,987 |
| 其中：优先股 | | 9,849,813 | 9,849,813 |
| 永续债 | | 19,997,811 | 19,997,811 |
| 资本公积 | | 26,501,290 | 26,536,412 |
| 其他综合收益 | | 245,640 | (829,319) |
| 盈余公积 | | 11,857,217 | 10,128,129 |
| 一般风险准备 | | 19,126,935 | 19,126,935 |
| 未分配利润 | | 59,035,535 | 55,950,457 |
| 股东权益合计 | | 158,682,322 | 152,828,319 |
| 负债及股东权益总计 | | 2,169,354,332 | 2,027,167,973 |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 利润表
 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注十六 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|----------------|------|---------------------|---------------------|
| 营业收入 | | 22,407,712 | 22,418,203 |
| 利息净收入 | 3 | 12,809,503 | 13,329,273 |
| 利息收入 | | 36,385,834 | 33,318,059 |
| 利息支出 | | (23,576,331) | (19,988,786) |
| 手续费及佣金净收入 | | 1,280,076 | 2,409,149 |
| 手续费及佣金收入 | | 1,970,873 | 2,628,250 |
| 手续费及佣金支出 | | (690,797) | (219,101) |
| 投资收益 | | 8,040,889 | 5,322,816 |
| 其中：对联营企业和合营企业的 | | | |
| 投资收益 | | 436,900 | 405,617 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | |
| 终止确认产生的收益 | | 260,750 | 72,680 |
| 公允价值变动收益 | | 727,467 | 2,165,701 |
| 汇兑收益 | | (987,310) | (1,132,912) |
| 其他业务收入 | | 151,766 | 99,841 |
| 其他收益 | | 385,308 | 224,304 |
| 资产处置收益 | | 13 | 31 |
| 营业支出 | | (10,053,320) | (11,090,430) |
| 税金及附加 | | (311,176) | (271,374) |
| 业务及管理费 | | (6,017,328) | (5,407,786) |
| 信用减值损失 | | (3,672,157) | (5,354,022) |
| 其他资产减值损失 | | 8,940 | - |
| 其他业务成本 | | (61,599) | (57,248) |
| 营业利润 | | 12,354,392 | 11,327,773 |
| 加：营业外收入 | | 23,566 | 6,295 |
| 减：营业外支出 | | (11,795) | (37,633) |
| 利润总额 | | 12,366,163 | 11,296,435 |
| 减：所得税费用 | | (2,029,478) | (1,645,766) |
| 净利润 | | 10,336,685 | 9,650,669 |
| 按经营持续性分类 | | | |
| 持续经营净利润 | | 10,336,685 | 9,650,669 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注十六 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|--------------------|------|-------------------|-------------------|
| 其他综合收益的税后净额 | | 1,074,959 | (679,747) |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | 108,346 | (55,338) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | 108,346 | (55,338) |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | 966,613 | (624,409) |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | | 48,337 | (10,943) |
| 其他债权投资公允价值变动 | | 874,607 | (701,398) |
| 其他债权投资信用减值准备 | | 43,669 | 87,932 |
| 综合收益总额 | | <u>11,411,644</u> | <u>8,970,922</u> |

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 胡升荣

 行长及财务负责人
 朱钢

 财务机构负责人
 朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2023年1-6月
 未经审计

| 项目 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|--|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| 一、 2023年1月1日余额 | 10,343,718 | 31,571,987 | 26,536,412 | (829,319) | 10,128,129 | 19,126,935 | 55,950,457 | 152,828,319 |
| 二、 本期增减变动金额 | 15 | (15) | (35,122) | 1,074,959 | 1,729,088 | - | 3,085,078 | 5,854,003 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 1,074,959 | - | - | 10,336,685 | 11,411,644 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 15 | (15) | 136 | - | - | - | - | 136 |
| 1、其他权益工具持有者投入资本 | 15 | (15) | 136 | - | - | - | - | 136 |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 1,729,088 | - | (7,251,607) | (5,522,519) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,729,088 | - | (1,729,088) | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (5,522,519) | (5,522,519) |
| (四) 其他 | - | - | (35,258) | - | - | - | - | (35,258) |
| 按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额 | - | - | (35,258) | - | - | - | - | (35,258) |
| 三、 2023年6月30日余额 | 10,343,733 | 31,571,972 | 26,501,290 | 245,640 | 11,857,217 | 19,126,935 | 59,035,535 | 158,682,322 |

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 胡升荣

 行长及财务负责人
 朱钢

 财务机构负责人
 朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022年1-6月
 未经审计

| 项目 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|-----------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| 一、 2022年1月1日余额 | 10,007,089 | 11,925,183 | 23,364,658 | 925,664 | 8,625,780 | 16,635,346 | 47,780,396 | 119,264,116 |
| 二、 本期增减变动金额 | 298,641 | (313,005) | 2,813,707 | (751,837) | 1,502,349 | - | 3,463,081 | 7,012,936 |
| （一） 综合收益总额 | - | - | - | (679,747) | - | - | 9,650,669 | 8,970,922 |
| （二） 股东投入和减少资本 | 298,641 | (313,005) | 2,813,707 | - | - | - | - | 2,799,343 |
| 1、其他权益工具持有者投入资本 | 298,641 | (313,005) | 2,813,707 | - | - | - | - | 2,799,343 |
| （三） 利润分配 | - | - | - | - | 1,502,349 | - | (6,259,678) | (4,757,329) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,502,349 | - | (1,502,349) | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (4,757,329) | (4,757,329) |
| （四） 股东权益内部结转 | - | - | - | (72,090) | - | - | 72,090 | - |
| 1、其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | (72,090) | - | - | 72,090 | - |
| 三、 2022年6月30日余额 | 10,305,730 | 11,612,178 | 26,178,365 | 173,827 | 10,128,129 | 16,635,346 | 51,243,477 | 126,277,052 |

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 胡升荣

 行长及财务负责人
 朱钢

 财务机构负责人
 朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注十六 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|-----------------------------|------|----------------------|----------------------|
| 一、 经营活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额 | | 108,929,298 | 152,618,299 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 15,448,286 | 14,912,387 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 28,183,342 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 42,343,263 | 39,832,944 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 569,346 | 122,357 |
| 经营活动现金流入小计 | | 195,473,535 | 207,485,987 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (102,273,484) | (118,857,880) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | (5,068,497) | (4,431,691) |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | - | (68,454,355) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (18,311,051) | (12,891,054) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (4,352,417) | (4,035,022) |
| 支付的各项税费 | | (3,949,035) | (3,645,779) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (3,360,336) | (5,116,772) |
| 经营活动现金流出小计 | | (137,314,820) | (217,432,553) |
| 经营活动产生/(使用)现金流量净额 | 4 | 58,158,715 | (9,946,566) |
| 二、 投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 765,355,906 | 621,258,089 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 2,402,143 | 1,958,702 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 1,148 | 415 |
| 投资活动现金流入小计 | | 767,759,197 | 623,217,206 |
| 投资支付的现金 | | (792,154,284) | (636,202,181) |
| 购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金 | | (825,550) | (492,426) |
| 投资活动现金流出小计 | | (792,979,834) | (636,694,607) |
| 投资活动使用的现金流量净额 | | (25,220,637) | (13,477,401) |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

| | 附注十六 | 2023年1-6月 未经审计 | 2022年1-6月 未经审计 |
|-----------------------------|------|----------------------|----------------------|
| 三、 筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 发行债券所收到的现金 | | 85,167,099 | 161,301,418 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 85,167,099 | 161,301,418 |
| 偿还债务支付的现金 | | (117,981,538) | (115,050,000) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | (6,786,279) | (5,813,729) |
| 偿付租赁负债支付的现金 | | (196,252) | (156,987) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (124,964,069) | (121,020,716) |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | | (39,796,970) | 40,280,702 |
| 四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | | 207,485 | 241,405 |
| 五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | (6,651,407) | 17,098,140 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 40,722,379 | 21,443,023 |
| 六、 期末现金及现金等价物余额 | | 34,070,972 | 38,541,163 |

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
胡升荣

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2023年6月30日的财务状况以及2023年1至6月会计期间的本集团经营成果和现金流量等有关信息。

二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2022年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 库存现金 | 1,042,971 | 1,046,761 |
| 存放中央银行法定准备金 | 98,728,452 | 92,130,766 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 16,554,062 | 20,413,982 |
| 存放中央银行的财政存款准备金 | 185,580 | 882,434 |
| | <u>116,511,065</u> | <u>114,473,943</u> |

于2023年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2023年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.25%（2022年12月31日：7.5%）；外币存款准备金缴存比率为6.00%（2022年12月31日：6.00%）。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2022年12月31日：5.00%）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 存放境内同业款项 | 16,917,444 | 17,733,151 |
| 存放境外同业款项 | 4,138,005 | 5,962,192 |
| 小计 | <u>21,055,449</u> | <u>23,695,343</u> |
| 应计利息 | 20,021 | 21,765 |
| 减：减值准备 | <u>(15,155)</u> | <u>(18,211)</u> |
| 账面价值 | <u><u>21,060,315</u></u> | <u><u>23,698,897</u></u> |

3、 拆出资金

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 拆放境内其他银行 | 126,008 | 5,638,774 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 9,785,000 | 7,685,000 |
| 拆放境外其他银行 | - | 347,445 |
| 小计 | <u>9,911,008</u> | <u>13,671,219</u> |
| 应计利息 | 137,751 | 127,641 |
| 减：减值准备 | <u>(12,516)</u> | <u>(10,669)</u> |
| 账面价值 | <u><u>10,036,243</u></u> | <u><u>13,788,191</u></u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

| | 2023年6月30日 | | |
|---------|---------------|-----------|-------------|
| | 合同/名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇及商品合约 | | | |
| 货币远期 | 34,272,838 | 967,580 | (875,905) |
| 货币掉期 | 347,209,602 | 3,969,299 | (3,958,967) |
| 货币期权 | 324,887,842 | 1,099,080 | (1,105,993) |
| 利率合约及其他 | | | |
| 利率掉期 | 1,256,883,890 | 3,921,842 | (3,854,745) |
| 合计 | 1,963,254,172 | 9,957,801 | (9,795,610) |
| | | | |
| | 2022年12月31日 | | |
| | 合同/名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇及商品合约 | | | |
| 货币远期 | 30,226,586 | 580,692 | (354,566) |
| 货币掉期 | 388,628,574 | 1,993,359 | (2,276,728) |
| 货币期权 | 281,878,114 | 1,059,866 | (1,045,160) |
| 利率合约及其他 | | | |
| 利率掉期 | 1,288,627,950 | 3,351,926 | (3,327,130) |
| 合计 | 1,989,361,224 | 6,985,843 | (7,003,584) |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 债券 | 63,346,169 | 48,765,884 |
| 票据 | 1,387,219 | 3,737,778 |
| 应收债权 | 720,000 | 720,000 |
| 小计 | <u>65,453,388</u> | <u>53,223,662</u> |
| 应计利息 | 26,265 | 66,200 |
| 减：减值准备 | <u>(684,380)</u> | <u>(662,165)</u> |
| 账面价值 | <u><u>64,795,273</u></u> | <u><u>52,627,697</u></u> |

6、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| —以摊余成本计量 (a) | 990,907,882 | 881,149,453 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b) | <u>71,937,960</u> | <u>64,763,227</u> |
| 小计 | 1,062,845,842 | 945,912,680 |
| 其中： | | |
| 本金 | 1,063,420,556 | 946,382,847 |
| 公允价值变动 | <u>(574,714)</u> | <u>(470,167)</u> |
| 应计利息 | <u>2,336,276</u> | <u>2,056,138</u> |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,065,182,118 | 947,968,818 |
| 减：以摊余成本计量的 贷款减值准备 | <u>(35,436,520)</u> | <u>(33,057,646)</u> |
| 发放贷款和垫款账面价值 | <u><u>1,029,745,598</u></u> | <u><u>914,911,172</u></u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：（续）

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| — 贷款及垫款 | 699,637,201 | 603,069,392 |
| — 贴现票据 | 655,999 | 603,253 |
| — 贸易融资 | 23,923,680 | 20,740,839 |
| 公司贷款和垫款小计 | <u>724,216,880</u> | <u>624,413,484</u> |
| 个人贷款 | | |
| — 信用卡透支 | 8,975,662 | 11,165,279 |
| — 住房抵押贷款 | 77,285,935 | 81,421,916 |
| — 消费类贷款 | 158,950,185 | 144,124,363 |
| — 经营性贷款 | 21,479,220 | 20,024,411 |
| 个人贷款小计 | <u>266,691,002</u> | <u>256,735,969</u> |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款小计 | <u>990,907,882</u> | <u>881,149,453</u> |
| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
| (b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| — 贴现票据 | 57,891,303 | 48,609,231 |
| — 贸易融资 | 4,818,308 | 1,720,361 |
| 个人贷款和垫款 | | |
| — 消费类贷款 | 3,206,972 | 5,018,307 |
| — 经营性贷款 | 6,021,377 | 9,415,328 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计 | <u>71,937,960</u> | <u>64,763,227</u> |

三、合并财务报表主要项目注释（续）

6、发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------|----------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 信用贷款 | 226,303,594 | 21.29% | 201,087,185 | 21.26% |
| 保证贷款 | 566,357,648 | 53.29% | 489,867,099 | 51.79% |
| 附担保物贷款 | | | | |
| 抵押贷款 | 173,280,654 | 16.30% | 176,608,171 | 18.67% |
| 质押贷款 | 96,903,946 | 9.12% | 78,350,225 | 8.28% |
| 合计 | <u>1,062,845,842</u> | <u>100.00%</u> | <u>945,912,680</u> | <u>100.00%</u> |

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

| | 2023年6月30日 | | | | 合计 |
|--------|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 逾期1天至90天（含90天） | 逾期90天至360天（含360天） | 逾期360天至3年（含3年） | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 2,618,105 | 2,665,073 | 612,679 | 120,180 | 6,016,037 |
| 保证贷款 | 392,865 | 567,006 | 2,141,791 | 192,642 | 3,294,304 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| 抵押贷款 | 881,457 | 802,440 | 775,879 | 105,272 | 2,565,048 |
| 质押贷款 | 638,867 | 40,659 | 502,384 | 216,987 | 1,398,897 |
| 逾期贷款合计 | <u>4,531,294</u> | <u>4,075,178</u> | <u>4,032,733</u> | <u>635,081</u> | <u>13,274,286</u> |
| | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
| | 逾期1天至90天（含90天） | 逾期90天至360天（含360天） | 逾期360天至3年（含3年） | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 1,641,399 | 1,665,840 | 488,985 | 75,930 | 3,872,154 |
| 保证贷款 | 496,782 | 501,712 | 2,428,995 | 155,686 | 3,583,175 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| 抵押贷款 | 803,255 | 681,701 | 1,025,555 | 74,644 | 2,585,155 |
| 质押贷款 | 636,386 | 293,080 | 258,084 | 220,319 | 1,407,869 |
| 逾期贷款合计 | <u>3,577,822</u> | <u>3,142,333</u> | <u>4,201,619</u> | <u>526,579</u> | <u>11,448,353</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|---------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | 12个月预期 | 整个存续期 | | |
| | 信用损失 | 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 期初余额 | 16,880,204 | 9,160,207 | 7,017,235 | 33,057,646 |
| 本期计提/（回拨） | 107,997 | 2,172,507 | 2,121,229 | 4,401,733 |
| 转至阶段一 | 443,819 | (427,276) | (16,543) | - |
| 转至阶段二 | (634,979) | 652,654 | (17,675) | - |
| 转至阶段三 | (152,535) | (900,511) | 1,053,046 | - |
| 核销及转出 | - | - | (2,744,303) | (2,744,303) |
| 收回原转销贷款和垫款 导致的转回 | - | - | 733,599 | 733,599 |
| 已减值贷款和垫款利息 冲转 | - | - | (19,810) | (19,810) |
| 汇率变动及其他 | 2,331 | 1,948 | 3,376 | 7,655 |
| 期末余额 | 16,646,837 | 10,659,529 | 8,130,154 | 35,436,520 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

以摊余成本计量的贷款减值准备（续）

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|---------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 年初余额 | 18,488,655 | 5,009,420 | 4,656,840 | 28,154,915 |
| 企业合并转入 | 89,342 | 11,987 | 23,356 | 124,685 |
| 本年计提/(回拨) | (981,135) | 4,070,118 | 6,629,476 | 9,718,459 |
| 转至阶段一 | 42,077 | (33,508) | (8,569) | - |
| 转至阶段二 | (675,406) | 680,651 | (5,245) | - |
| 转至阶段三 | (118,309) | (578,910) | 697,219 | - |
| 核销及转出 | - | - | (6,811,850) | (6,811,850) |
| 收回原转销贷款和垫款 导致的转回 | - | - | 1,907,921 | 1,907,921 |
| 已减值贷款和垫款利息 冲转 | - | - | (76,830) | (76,830) |
| 汇率变动及其他 | 34,980 | 449 | 4,917 | 40,346 |
| 年末余额 | 16,880,204 | 9,160,207 | 7,017,235 | 33,057,646 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 期初余额 | 536,129 | 64,923 | 166,887 | 767,939 |
| 本期计提/（回拨） | (137,471) | 132,697 | 8,886 | 4,112 |
| 转至阶段一 | 1,747 | (1,096) | (651) | - |
| 转至阶段二 | (4,301) | 4,301 | - | - |
| 转至阶段三 | (208) | (325) | 533 | - |
| 期末余额 | <u>395,896</u> | <u>200,500</u> | <u>175,655</u> | <u>772,051</u> |

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 年初余额 | 354,558 | 69,559 | 162,327 | 586,444 |
| 本年计提/（回拨） | 183,917 | (6,993) | 4,571 | 181,495 |
| 转至阶段一 | 581 | (458) | (123) | - |
| 转至阶段二 | (2,825) | 2,825 | - | - |
| 转至阶段三 | (102) | (10) | 112 | - |
| 年末余额 | <u>536,129</u> | <u>64,923</u> | <u>166,887</u> | <u>767,939</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 交易性金融资产（a） | 446,235,411 | 402,350,741 |
| 债权投资（b） | 319,162,128 | 341,734,845 |
| 其他债权投资（c） | 170,011,861 | 155,977,730 |
| 其他权益工具投资（d） | 1,946,968 | 1,801,896 |
| 金融投资净额 | <u>937,356,368</u> | <u>901,865,212</u> |

（a） 交易性金融资产

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 政府债券 | 3,980,865 | 5,088,437 |
| 金融债券 | 56,321,448 | 49,910,049 |
| 同业存单 | 29,139,365 | 24,567,537 |
| 企业债券 | 37,268,932 | 71,692,013 |
| 资产支持证券 | 1,717,530 | 841,821 |
| 基金 | 178,005,505 | 159,127,900 |
| 购买理财产品 | 1,041,040 | 9,291,920 |
| 信托及资产管理计划 | 138,225,010 | 81,371,062 |
| 权益工具投资 | 535,716 | 460,002 |
| 交易性金融资产小计 | <u>446,235,411</u> | <u>402,350,741</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 政府债券 | 220,624,915 | 211,288,478 |
| 金融债券 | 29,227,952 | 34,167,350 |
| 企业债券 | 16,406,335 | 12,714,222 |
| 信托及资产管理计划 | 50,930,351 | 80,619,396 |
| 小计 | <u>317,189,553</u> | <u>338,789,446</u> |
| 应计利息 | 4,846,140 | 5,709,121 |
| 减：减值准备 | <u>(2,873,565)</u> | <u>(2,763,722)</u> |
| 债权投资小计 | <u><u>319,162,128</u></u> | <u><u>341,734,845</u></u> |

债权投资减值准备变动

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|-----------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 期初余额 | 2,385,778 | 53,431 | 324,513 | 2,763,722 |
| 本期计提/（转回） | 111,065 | (1,348) | - | 109,717 |
| 转入第一阶段 | 1,113 | (1,113) | - | - |
| 转入第二阶段 | - | - | - | - |
| 转入第三阶段 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | <u>126</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>126</u> |
| 期末余额 | <u><u>2,498,082</u></u> | <u><u>50,970</u></u> | <u><u>324,513</u></u> | <u><u>2,873,565</u></u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动（续）

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|-----------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 2,785,233 | 1,309,813 | 288,456 | 4,383,502 |
| 本年计提/（转回） | (457,661) | (1,198,180) | 610,609 | (1,045,232) |
| 年初余额在本年 | | | | |
| 转入第一阶段 | 59,746 | (59,746) | - | - |
| 转入第二阶段 | (1,544) | 1,544 | - | - |
| 转入第三阶段 | - | - | - | - |
| 核销及转出 | - | - | (1,024,199) | (1,024,199) |
| 汇率变动及其他 | 4 | - | 449,647 | 449,651 |
| 年末余额 | <u>2,385,778</u> | <u>53,431</u> | <u>324,513</u> | <u>2,763,722</u> |

(c) 其他债权投资

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 政府债券 | 46,560,518 | 48,686,653 |
| 金融债券 | 60,055,374 | 54,532,293 |
| 同业存单 | 18,952,113 | 10,163,739 |
| 企业债券 | 41,410,968 | 39,253,827 |
| 资产支持证券 | 405,192 | 430,457 |
| 信托及资产管理计划 | 780,929 | 780,929 |
| 小计 | <u>168,165,094</u> | <u>153,847,898</u> |
| 应计利息 | <u>1,846,767</u> | <u>2,129,832</u> |
| 其他债权投资小计 | <u>170,011,861</u> | <u>155,977,730</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资相关信息：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------------------|------------------|--------------------|
| 公允价值 | 168,165,094 | 153,847,898 |
| 摊余成本 | 169,045,916 | 155,999,410 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额 | <u>(880,822)</u> | <u>(2,151,512)</u> |

其他债权投资减值准备：

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|-----------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 期初余额 | 394,057 | 9,795 | 1,214,493 | 1,618,345 |
| 本期计提/（转回） | 25,315 | 18,471 | 9,220 | 53,006 |
| 转入第一阶段 | 2,545 | (2,545) | - | - |
| 转入第二阶段 | - | - | - | - |
| 转入第三阶段 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | <u>428</u> | <u>173</u> | <u>507</u> | <u>1,108</u> |
| 期末余额 | <u>422,345</u> | <u>25,894</u> | <u>1,224,220</u> | <u>1,672,459</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备：（续）

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|-----------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 389,572 | - | 1,176,196 | 1,565,768 |
| 本年计提/（转回） | 1,677 | 9,562 | 37,357 | 48,596 |
| 年初余额在本年 | | | | |
| 转入第一阶段 | - | - | - | - |
| 转入第二阶段 | (233) | 233 | - | - |
| 转入第三阶段 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | 3,041 | - | 940 | 3,981 |
| 年末余额 | <u>394,057</u> | <u>9,795</u> | <u>1,214,493</u> | <u>1,618,345</u> |

(d) 其他权益工具投资

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 上市股权 | 980,539 | 838,933 |
| 非上市股权 | <u>966,429</u> | <u>962,963</u> |
| | <u>1,946,968</u> | <u>1,801,896</u> |

其他权益工具投资相关信息：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 公允价值 | 1,946,968 | 1,801,896 |
| 初始确认成本 | 2,637,303 | 2,636,692 |
| 累计计入其他综合收益的 公允价值变动 | <u>(690,335)</u> | <u>(834,796)</u> |

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 联营企业 | <u>7,653,311</u> | <u>7,513,996</u> |

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2023年6月30日

| | 期初 余额 | 本期变动 | | | | | 宣告现金 股利 | 期末 余额 | 期末 减值 准备 |
|--------------------------|------------------|----------|----------------|---------------|-----------------|----------|------------------|------------------|----------------|
| | | 追加 投资 | 权益法下 投资损益 | 其他综合 收益 | 其他权益 变动 | 其他 | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | |
| 日照银行股份 有限公司 | 3,963,604 | - | 147,562 | 47,331 | - | - | (90,164) | 4,068,333 | - |
| 江苏金融租赁 股份有限公司 | 3,396,666 | - | 277,443 | 1,006 | (35,258) | - | (220,500) | 3,419,357 | - |
| 芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司 | 153,149 | - | 11,895 | - | - | - | - | 165,044 | - |
| 南京高科沅岳 投资管理 有限公司 | 577 | - | - | - | - | - | - | 577 | - |
| | <u>7,513,996</u> | <u>-</u> | <u>436,900</u> | <u>48,337</u> | <u>(35,258)</u> | <u>-</u> | <u>(310,664)</u> | <u>7,653,311</u> | <u>-</u> |

2022年12月31日

| | 年初 余额 | 本年变动 | | | | | 宣告现金 股利 | 年末 余额 | 年末 减值 准备 |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|
| | | 追加 投资 | 权益法下 投资损益 | 其他综合 收益 | 其他权益 变动 | 其他 | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | |
| 日照银行股份 有限公司 | 2,697,519 | 1,190,000 | 237,011 | (97,962) | - | - | (62,964) | 3,963,604 | - |
| 江苏金融租赁 股份有限公司 | 3,102,946 | - | 513,535 | 685 | - | - | (220,500) | 3,396,666 | - |
| 芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司 | 140,644 | - | 12,505 | - | - | - | - | 153,149 | - |
| 苏宁消费金融 有限公司 | 81,068 | - | (23,471) | - | 13,638 | (71,235) | - | - | - |
| 南京高科沅岳 投资管理 有限公司 | 1,290 | - | (26) | - | - | - | (687) | 577 | - |
| | <u>6,023,467</u> | <u>1,190,000</u> | <u>739,554</u> | <u>(97,277)</u> | <u>13,638</u> | <u>(71,235)</u> | <u>(284,151)</u> | <u>7,513,996</u> | <u>-</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 固定资产原值 | 12,164,182 | 11,497,038 |
| 减：累计折旧 | <u>(4,611,870)</u> | <u>(4,283,142)</u> |
| 固定资产净值 | <u><u>7,552,312</u></u> | <u><u>7,213,896</u></u> |

2023年6月30日

| | 房屋及建筑物 | 通用设备 | 运输工具 | 合计 |
|--------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 原价 | | | | |
| 期初余额 | 9,672,457 | 1,790,073 | 34,508 | 11,497,038 |
| 购置 | 88,233 | 103,497 | 962 | 192,692 |
| 在建工程转入 | 498,106 | 689 | - | 498,795 |
| 处置或报废 | - | (23,588) | (755) | (24,343) |
| 期末余额 | <u>10,258,796</u> | <u>1,870,671</u> | <u>34,715</u> | <u>12,164,182</u> |
| 累计折旧 | | | | |
| 期初余额 | (2,958,309) | (1,294,662) | (30,171) | (4,283,142) |
| 计提 | (234,962) | (115,942) | (1,025) | (351,929) |
| 处置或报废 | - | 22,469 | 732 | 23,201 |
| 期末余额 | <u>(3,193,271)</u> | <u>(1,388,135)</u> | <u>(30,464)</u> | <u>(4,611,870)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 期末余额 | <u>7,065,525</u> | <u>482,536</u> | <u>4,251</u> | <u>7,552,312</u> |
| 期初余额 | <u>6,714,148</u> | <u>495,411</u> | <u>4,337</u> | <u>7,213,896</u> |

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2022年12月31日

| | 房屋及建筑物 | 通用设备 | 运输工具 | 合计 |
|--------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 原价 | | | | |
| 年初余额 | 8,009,428 | 1,519,998 | 35,604 | 9,565,030 |
| 企业合并转入 | - | 43,852 | - | 43,852 |
| 购置 | 42,801 | 229,932 | 870 | 273,603 |
| 在建工程转入 | 1,620,228 | 67,879 | - | 1,688,107 |
| 处置或报废 | - | (71,588) | (1,966) | (73,554) |
| 年末余额 | <u>9,672,457</u> | <u>1,790,073</u> | <u>34,508</u> | <u>11,497,038</u> |
| 累计折旧 | | | | |
| 年初余额 | (2,561,726) | (1,111,229) | (29,882) | (3,702,837) |
| 企业合并转入 | - | (40,138) | - | (40,138) |
| 计提 | (396,583) | (212,853) | (2,196) | (611,632) |
| 处置或报废 | - | 69,558 | 1,907 | 71,465 |
| 年末余额 | <u>(2,958,309)</u> | <u>(1,294,662)</u> | <u>(30,171)</u> | <u>(4,283,142)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 年末余额 | <u>6,714,148</u> | <u>495,411</u> | <u>4,337</u> | <u>7,213,896</u> |
| 年初余额 | <u>5,447,702</u> | <u>408,769</u> | <u>5,722</u> | <u>5,862,193</u> |

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

于2023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（2022年12月31日：无）。

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团有净值分别为人民币4,065千元及3,993千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

2023年6月30日

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期转入 固定资产 | 其他减少 | 期末余额 |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------|------------------|
| 营业用房及其他 | <u>2,156,469</u> | <u>614,992</u> | <u>(498,795)</u> | <u>-</u> | <u>2,272,666</u> |

2022年12月31日

| | 年初余额 | 本年增加 | 本年转入 固定资产 | 其他减少 | 年末余额 |
|---------|------------------|---------------|--------------------|----------|------------------|
| 营业用房及其他 | <u>3,778,934</u> | <u>65,642</u> | <u>(1,688,107)</u> | <u>-</u> | <u>2,156,469</u> |

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

2023年6月30日

| | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 合计 |
|-------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 成本 | | | | |
| 期初余额 | 1,766,368 | 1,156 | 51,446 | 1,818,970 |
| 本期增加 | 239,066 | 8 | 6,581 | 245,655 |
| 本期减少 | (117,335) | - | (2,078) | (119,413) |
| 期末余额 | <u>1,888,099</u> | <u>1,164</u> | <u>55,949</u> | <u>1,945,212</u> |
| 累计折旧 | | | | |
| 期初余额 | (543,502) | (480) | (17,171) | (561,153) |
| 本期计提 | (190,615) | (127) | (5,942) | (196,684) |
| 本期减少 | 78,966 | - | 1,513 | 80,479 |
| 期末余额 | <u>(655,151)</u> | <u>(607)</u> | <u>(21,600)</u> | <u>(677,358)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 期末 | <u>1,232,948</u> | <u>557</u> | <u>34,349</u> | <u>1,267,854</u> |
| 期初 | <u>1,222,866</u> | <u>676</u> | <u>34,275</u> | <u>1,257,817</u> |

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产（续）

2022年12月31日

| | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 合计 |
|-------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 成本 | | | | |
| 年初余额 | 1,342,273 | 1,392 | 38,336 | 1,382,001 |
| 企业合并转入 | 5,507 | - | - | 5,507 |
| 本年增加 | 520,878 | 134 | 20,255 | 541,267 |
| 本年减少 | <u>(102,290)</u> | <u>(370)</u> | <u>(7,145)</u> | <u>(109,805)</u> |
| 年末余额 | <u>1,766,368</u> | <u>1,156</u> | <u>51,446</u> | <u>1,818,970</u> |
| 累计折旧 | | | | |
| 年初余额 | (286,548) | (420) | (8,955) | (295,923) |
| 企业合并转入 | (3,298) | - | - | (3,298) |
| 本年计提 | (351,714) | (248) | (12,062) | (364,024) |
| 本年减少 | <u>98,058</u> | <u>188</u> | <u>3,846</u> | <u>102,092</u> |
| 年末余额 | <u>(543,502)</u> | <u>(480)</u> | <u>(17,171)</u> | <u>(561,153)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 年末 | <u>1,222,866</u> | <u>676</u> | <u>34,275</u> | <u>1,257,817</u> |
| 年初 | <u>1,055,725</u> | <u>972</u> | <u>29,381</u> | <u>1,086,078</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

| 2023年6月30日 | 软件及其他 | 土地使用权 | 合计 |
|------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 原价 | | | |
| 期初余额 | 1,633,214 | 64,468 | 1,697,682 |
| 购置 | 57,474 | - | 57,474 |
| 期末余额 | <u>1,690,688</u> | <u>64,468</u> | <u>1,755,156</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 期初余额 | (1,076,543) | (9,669) | (1,086,212) |
| 计提 | (100,947) | (806) | (101,753) |
| 期末余额 | <u>(1,177,490)</u> | <u>(10,475)</u> | <u>(1,187,965)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 期末余额 | <u>513,198</u> | <u>53,993</u> | <u>567,191</u> |
| 期初余额 | <u>556,671</u> | <u>54,799</u> | <u>611,470</u> |

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产（续）

| 2022年12月31日 | 软件及其他 | 土地使用权 | 合计 |
|-------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 原价 | | | |
| 年初余额 | 1,230,063 | 64,468 | 1,294,531 |
| 企业合并转入 | 153,413 | - | 153,413 |
| 购置 | 249,738 | - | 249,738 |
| 年末余额 | <u>1,633,214</u> | <u>64,468</u> | <u>1,697,682</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 年初余额 | (808,696) | (8,057) | (816,753) |
| 企业合并转入 | (97,293) | - | (97,293) |
| 计提 | (170,554) | (1,612) | (172,166) |
| 年末余额 | <u>(1,076,543)</u> | <u>(9,669)</u> | <u>(1,086,212)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末余额 | <u>556,671</u> | <u>54,799</u> | <u>611,470</u> |
| 年初余额 | <u>421,367</u> | <u>56,411</u> | <u>477,778</u> |

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 商誉

| | 2023年1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年6月30日 | 减值准备 |
|--------------|-----------|---------|------|-------------|------|
| 南银法巴消费金融有限公司 | 210,050 | - | - | 210,050 | - |
| | 2022年1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022年12月31日 | 减值准备 |
| 南银法巴消费金融有限公司 | - | 210,050 | - | 210,050 | - |

本集团于2023年6月30日商誉未发生减值。

三、合并财务报表主要项目注释（续）

14、递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 24,720,201 | 6,180,050 | 23,924,844 | 5,981,211 |
| 预计负债 | 900,301 | 225,075 | 1,248,731 | 312,183 |
| 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 | 2,145,871 | 536,468 | 3,456,475 | 864,119 |
| 贴现收益 | 440,996 | 110,249 | 767,612 | 191,903 |
| 应付职工薪酬 | 3,602,188 | 900,547 | 3,616,144 | 904,036 |
| 衍生金融资产公允价值未实现 损失 | - | - | 17,741 | 4,435 |
| 其他 | 1,505,176 | 376,294 | 1,532,681 | 383,170 |
| | <u>33,314,733</u> | <u>8,328,683</u> | <u>34,564,228</u> | <u>8,641,057</u> |
| | | | | |
| | 2023年6月30日 | | 2022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 | (7,515,089) | (1,878,771) | (6,811,652) | (1,702,913) |
| 衍生金融资产公允价值未实现 收益 | (162,191) | (40,548) | - | - |
| 其他 | (1,267,854) | (316,964) | (1,257,817) | (314,454) |
| | <u>(8,945,134)</u> | <u>(2,236,283)</u> | <u>(8,069,469)</u> | <u>(2,017,367)</u> |

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 抵销金额 | 抵销后余额 | 抵销金额 | 抵销后余额 |
| 递延所得税资产 | <u>8,328,683</u> | <u>6,092,400</u> | <u>8,641,057</u> | <u>6,623,690</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(2,236,283)</u> | <u>-</u> | <u>(2,017,367)</u> | <u>-</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 其他资产

| | | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------|-----|------------------|------------------|
| 其他应收款 | (1) | 4,902,284 | 3,079,708 |
| 抵债资产 | (2) | 2,079,275 | 2,089,503 |
| 长期待摊费用 | (3) | 243,712 | 210,215 |
| 待摊费用 | | 37,953 | 31,052 |
| 应收利息 | | 157,146 | 123,469 |
| | | <u>7,420,370</u> | <u>5,533,947</u> |

(1) 其他应收款

| | | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------|--|------------------|------------------|
| 应收金融交易结算款 | | 600,682 | 354,979 |
| 结算挂账 | | 2,409,228 | 1,010,286 |
| 预付设备款 | | 32,330 | 32,060 |
| 押金 | | 31,108 | 28,016 |
| 预付房款及装潢款 | | 412,113 | 414,494 |
| 其他 | | 1,651,034 | 1,428,212 |
| | | <u>5,136,495</u> | <u>3,268,047</u> |
| 减：其他应收款坏账准备 | | <u>(234,211)</u> | <u>(188,339)</u> |
| 其他应收款净额 | | <u>4,902,284</u> | <u>3,079,708</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

| | 期/年初余额 | 本期/年企 业合并转入 | 本期/年计提 | 本期/年核销 | 期/年末余额 |
|-------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 2023年6月30日 | <u>188,339</u> | <u>-</u> | <u>45,872</u> | <u>-</u> | <u>234,211</u> |
| 2022年12月31日 | <u>141,442</u> | <u>26,690</u> | <u>22,273</u> | <u>(2,066)</u> | <u>188,339</u> |

(2) 抵债资产

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 房产 | 2,146,104 | 2,166,200 |
| 其他 | <u>34,335</u> | <u>34,335</u> |
| | 2,180,439 | 2,200,535 |
| 减：抵债资产减值准备 | <u>(101,164)</u> | <u>(111,032)</u> |
| 抵债资产净值 | <u>2,079,275</u> | <u>2,089,503</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

2023年6月30日

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期摊销 | 期末余额 |
|-----------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
| 经营租赁租入固定资 | | | | |
| 产改良支出 | 189,385 | 53,140 | (30,520) | 212,005 |
| 其他 | 20,830 | 13,397 | (2,520) | 31,707 |
| 合计 | <u>210,215</u> | <u>66,537</u> | <u>(33,040)</u> | <u>243,712</u> |

2022年12月31日

| | 年初余额 | 企业合并转入 | 本年增加 | 本年摊销 | 年末余额 |
|-----------|----------------|------------|---------------|-----------------|----------------|
| 经营租赁租入固定资 | | | | | |
| 产改良支出 | 181,048 | - | 65,743 | (57,406) | 189,385 |
| 其他 | 19,514 | 534 | 4,403 | (3,621) | 20,830 |
| 合计 | <u>200,562</u> | <u>534</u> | <u>70,146</u> | <u>(61,027)</u> | <u>210,215</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 资产减值准备

| 2023年6月30日 | 期初数 | 本期计提/(转回) | 核销后收回 | 本期核销及处置 | 其他 | 期末数 |
|--------------------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|------------|-------------------|
| 以摊余成本计量的贷款减值准备 | 33,057,646 | 4,401,733 | 733,599 | (2,744,303) | (12,155) | 35,436,520 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备 | 767,939 | 4,112 | - | - | - | 772,051 |
| 债权投资 | 2,763,722 | 109,717 | - | - | 126 | 2,873,565 |
| 其他债权投资 | 1,618,345 | 53,006 | - | - | 1,108 | 1,672,459 |
| 预计负债 | 1,248,731 | (359,109) | - | - | 10,679 | 900,301 |
| 拆出资金 | 10,669 | 1,673 | - | - | 174 | 12,516 |
| 买入返售金融资产 | 662,165 | 22,215 | - | - | - | 684,380 |
| 存放同业款项 | 18,211 | (3,343) | - | - | 287 | 15,155 |
| 其他应收款及应收利息减值准备 | 200,173 | 113,270 | - | - | - | 313,443 |
| 抵债资产减值准备 | 111,032 | (9,868) | - | - | - | 101,164 |
| 其他 | - | 928 | - | - | - | 928 |
| | <u>40,458,633</u> | <u>4,334,334</u> | <u>733,599</u> | <u>(2,744,303)</u> | <u>219</u> | <u>42,782,482</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 资产减值准备（续）

| 2022年12月31日 | 年初数 | 企业合并转入 | 本年计提/(转回) | 核销后收回 | 本年核销及处置 | 其他 | 年末数 |
|--------------------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| 以摊余成本计量的贷款减值准备 | 28,154,915 | 124,685 | 9,718,459 | 1,907,921 | (6,811,850) | (36,484) | 33,057,646 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备 | 586,444 | - | 181,495 | - | - | - | 767,939 |
| 债权投资 | 4,383,502 | - | (1,045,232) | - | (1,024,199) | 449,651 | 2,763,722 |
| 其他债权投资 | 1,565,768 | - | 48,596 | - | - | 3,981 | 1,618,345 |
| 预计负债 | 1,672,072 | - | (427,582) | - | - | 4,241 | 1,248,731 |
| 拆出资金 | 5,055 | - | 5,434 | - | - | 180 | 10,669 |
| 买入返售金融资产 | 342,398 | - | 319,767 | - | - | - | 662,165 |
| 存放同业款项 | 7,817 | - | 10,033 | - | - | 361 | 18,211 |
| 其他应收款及应收利息减值准备 | 141,442 | 29,633 | 31,164 | - | (2,066) | - | 200,173 |
| 抵债资产减值准备 | 112,076 | - | (1,044) | - | - | - | 111,032 |
| | <u>36,971,489</u> | <u>154,318</u> | <u>8,841,090</u> | <u>1,907,921</u> | <u>(7,838,115)</u> | <u>421,930</u> | <u>40,458,633</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 向中央银行借款

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------|---------------------------|---------------------------|
| 向中央银行借款 | 143,629,141 | 128,467,760 |
| 应计利息 | <u>2,006,712</u> | <u>1,269,032</u> |
| 合计 | <u><u>145,635,853</u></u> | <u><u>129,736,792</u></u> |

18、 同业及其他金融机构存放款项

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| 银行存放款项 | | |
| 境内银行存放款项 | 8,696,776 | 12,656,879 |
| 其他金融机构存放款项 | | |
| 境内其他金融机构存放款项 | <u>154,268,622</u> | <u>165,022,299</u> |
| 小计 | <u>162,965,398</u> | <u>177,679,178</u> |
| 应计利息 | <u>1,471,744</u> | <u>1,072,418</u> |
| 合计 | <u><u>164,437,142</u></u> | <u><u>178,751,596</u></u> |

19、 拆入资金

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 境内其他银行拆入 | 28,868,111 | 14,217,723 |
| 境外其他银行拆入 | <u>12,163,112</u> | <u>10,481,008</u> |
| 小计 | <u>41,031,223</u> | <u>24,698,731</u> |
| 应计利息 | <u>283,410</u> | <u>149,020</u> |
| 合计 | <u><u>41,314,633</u></u> | <u><u>24,847,751</u></u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 交易性金融负债

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 金融负债 | 471,968 | 262,487 |

21、 卖出回购金融资产款

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 按质押品分类 | | |
| 债券 | 79,257,895 | 47,615,949 |
| 票据 | 7,998,400 | 2,407,543 |
| 小计 | 87,256,295 | 50,023,492 |
| 应计利息 | 19,035 | 15,559 |
| 合计 | 87,275,330 | 50,039,051 |

22、 吸收存款

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 活期对公存款 | 262,292,447 | 249,758,589 |
| 活期储蓄存款 | 43,064,696 | 48,267,148 |
| 定期对公存款 | 655,906,087 | 620,733,405 |
| 定期储蓄存款 | 349,975,505 | 275,058,562 |
| 保证金存款 | 50,415,229 | 43,706,886 |
| 其他存款 | 227,940 | 507,050 |
| 小计 | 1,361,881,904 | 1,238,031,640 |
| 应计利息 | 25,138,217 | 23,100,783 |
| 合计 | 1,387,020,121 | 1,261,132,423 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应付职工薪酬

2023年6月30日

| | | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------------|-----|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 短期薪酬 | (1) | 5,599,339 | 3,309,062 | (3,358,892) | 5,549,509 |
| 离职后福利 （设定提存计划） | (2) | 25,545 | 465,160 | (469,643) | 21,062 |
| 辞退福利 | (3) | 78,769 | 46,008 | (40,570) | 84,207 |
| 长期薪酬 | (4) | <u>1,659,111</u> | <u>910,759</u> | <u>(1,017,330)</u> | <u>1,552,540</u> |
| | | <u>7,362,764</u> | <u>4,730,989</u> | <u>(4,886,435)</u> | <u>7,207,318</u> |

2022年12月31日

| | | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 企业合 并转入 | 年末余额 |
|-------------------|-----|------------------|------------------|--------------------|--------------|------------------|
| 短期薪酬 | (1) | 4,355,638 | 7,307,770 | (6,067,999) | 3,930 | 5,599,339 |
| 离职后福利 （设定提存计划） | (2) | 31,182 | 816,067 | (821,704) | - | 25,545 |
| 辞退福利 | (3) | 76,656 | 42,363 | (40,250) | - | 78,769 |
| 长期薪酬 | (4) | <u>1,504,074</u> | <u>1,060,090</u> | <u>(908,306)</u> | <u>3,253</u> | <u>1,659,111</u> |
| | | <u>5,967,550</u> | <u>9,226,290</u> | <u>(7,838,259)</u> | <u>7,183</u> | <u>7,362,764</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：

2023年6月30日

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 5,260,344 | 2,405,495 | (2,516,537) | 5,149,302 |
| 职工福利费 | 272,322 | 249,269 | (186,769) | 334,822 |
| 社会保险费 | 17,058 | 140,745 | (144,739) | 13,064 |
| 住房公积金 | 11,206 | 473,831 | (475,045) | 9,992 |
| 工会经费和职 工教育经费 | 38,409 | 39,722 | (35,802) | 42,329 |
| | <u>5,599,339</u> | <u>3,309,062</u> | <u>(3,358,892)</u> | <u>5,549,509</u> |

2022年12月31日

| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 企业合并转入 | 年末余额 |
|-----------------|------------------|------------------|--------------------|--------------|------------------|
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 4,085,719 | 5,551,443 | (4,380,028) | 3,210 | 5,260,344 |
| 职工福利费 | 219,176 | 552,256 | (499,184) | 74 | 272,322 |
| 社会保险费 | 21,036 | 260,808 | (264,786) | - | 17,058 |
| 住房公积金 | 2,371 | 847,192 | (838,357) | - | 11,206 |
| 工会经费和职 工教育经费 | 27,336 | 96,071 | (85,644) | 646 | 38,409 |
| | <u>4,355,638</u> | <u>7,307,770</u> | <u>(6,067,999)</u> | <u>3,930</u> | <u>5,599,339</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2023年6月30日

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|---------------|----------------|------------------|---------------|
| 基本养老保险 | 22,778 | 263,987 | (268,105) | 18,660 |
| 失业保险 | 1,494 | 8,300 | (8,683) | 1,111 |
| 年金养老计划 | 1,273 | 192,873 | (192,855) | 1,291 |
| | <u>25,545</u> | <u>465,160</u> | <u>(469,643)</u> | <u>21,062</u> |

2022年12月31日

| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|--------|---------------|----------------|------------------|---------------|
| 基本养老保险 | 28,585 | 454,610 | (460,417) | 22,778 |
| 失业保险 | 1,308 | 13,433 | (13,247) | 1,494 |
| 年金养老计划 | 1,289 | 348,024 | (348,040) | 1,273 |
| | <u>31,182</u> | <u>816,067</u> | <u>(821,704)</u> | <u>25,545</u> |

(3) 辞退福利

2023年6月30日

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 内退福利 | <u>78,769</u> | <u>46,008</u> | <u>(40,570)</u> | <u>84,207</u> |

2022年12月31日

| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 内退福利 | <u>76,656</u> | <u>42,363</u> | <u>(40,250)</u> | <u>78,769</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应付职工薪酬（续）

(4) 长期薪酬

2023年6月30日

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----|------------------|----------------|--------------------|------------------|
| 风险金 | <u>1,659,111</u> | <u>910,759</u> | <u>(1,017,330)</u> | <u>1,552,540</u> |

2022年12月31日

| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 企业合并转入 | 年末余额 |
|-----|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| 风险金 | <u>1,504,074</u> | <u>1,060,090</u> | <u>(908,306)</u> | <u>3,253</u> | <u>1,659,111</u> |

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

24、 应交税费

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 增值税及附加税 | 907,356 | 961,393 |
| 企业所得税 | 1,356,908 | 1,344,090 |
| 个人所得税及其他 | <u>58,655</u> | <u>36,797</u> |
| | <u>2,322,919</u> | <u>2,342,280</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| 18南京银行金融债券 | 4,999,734 | 4,999,207 |
| 19南京银行金融债券 | 2,999,596 | 2,999,286 |
| 19南京银行二级（注1） | 4,998,287 | 4,998,145 |
| 20南京银行二级01（注2） | 9,497,002 | 9,496,784 |
| 21南京银行绿色金融债 | 4,999,506 | 4,999,272 |
| 21南京银行金融债券 | 19,997,790 | 19,997,108 |
| 22南京银行金融债券 | 29,996,069 | 29,996,633 |
| 22南京银行绿色金融债 | 4,998,969 | 5,000,000 |
| 南银转债（注3） | 15,935,778 | 15,682,000 |
| 同业定期存单（注4） | 99,786,802 | 131,551,041 |
| 小计 | <u>198,209,533</u> | <u>229,719,476</u> |
| 应计利息 | <u>1,155,673</u> | <u>1,046,930</u> |
| 合计 | <u><u>199,365,206</u></u> | <u><u>230,766,406</u></u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

应付债券详细信息列示如下：

| 债券简称 | 币种 | 利率 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 期初余额 | 期末余额 |
|-------------------|-----|-------|------------|------------|------|------------|-------------------|-------------------|
| 18 南京银行 02 | 人民币 | 4.50% | 2,000,000 | 2018/07/26 | 5 年 | 2,000,000 | 1,999,751 | 1,999,966 |
| 18 南京银行 04 | 人民币 | 4.22% | 3,000,000 | 2018/11/08 | 5 年 | 3,000,000 | 2,999,456 | 2,999,768 |
| 19 南京银行 02 | 人民币 | 3.75% | 3,000,000 | 2019/02/20 | 5 年 | 3,000,000 | 2,999,286 | 2,999,596 |
| 19 南京银行二级（注 1） | 人民币 | 4.01% | 5,000,000 | 2019/12/26 | 10 年 | 5,000,000 | 4,998,145 | 4,998,287 |
| 20 南京银行二级 01（注 2） | 人民币 | 3.39% | 9,500,000 | 2020/04/16 | 10 年 | 9,500,000 | 9,496,784 | 9,497,002 |
| 21 南京银行绿色金融债 01 | 人民币 | 3.28% | 4,000,000 | 2021/06/10 | 3 年 | 4,000,000 | 3,999,442 | 3,999,632 |
| 南银转债（注 3） | 人民币 | | 20,000,000 | 2021/06/15 | 6 年 | 20,000,000 | 15,682,000 | 15,935,778 |
| 21 南京银行绿色金融债 02 | 人民币 | 2.80% | 1,000,000 | 2021/12/07 | 3 年 | 1,000,000 | 999,830 | 999,874 |
| 21 南京银行 01 | 人民币 | 3.00% | 18,000,000 | 2021/12/21 | 3 年 | 18,000,000 | 17,997,454 | 17,998,093 |
| 21 南京银行 02 | 人民币 | 3.27% | 2,000,000 | 2021/12/21 | 5 年 | 2,000,000 | 1,999,654 | 1,999,697 |
| 22 南京银行 01 | 人民币 | 3.03% | 12,000,000 | 2022/03/15 | 3 年 | 12,000,000 | 11,998,091 | 11,998,604 |
| 22 南京银行 02 | 人民币 | 3.35% | 8,000,000 | 2022/03/15 | 5 年 | 8,000,000 | 7,998,542 | 7,998,786 |
| 22 南京银行绿色金融债 | 人民币 | 2.95% | 5,000,000 | 2022/12/08 | 3 年 | 5,000,000 | 5,000,000 | 4,998,969 |
| 22 南京银行 03 | 人民币 | 2.98% | 10,000,000 | 2022/12/08 | 3 年 | 10,000,000 | 10,000,000 | 9,998,679 |
| 合计 | | | | | | | <u>98,168,435</u> | <u>98,422,731</u> |

三、合并财务报表主要项目注释（续）

25、应付债券（续）

注1 2019年12月26日，本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为4.01%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注2 2020年4月16日，本行发行总额为95亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为3.39%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注3 南银转债

2023年6月30日 2022年12月31日

于2021年6月发行的6年期可转换
公司债券

15,935,778 15,682,000

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

| | 负债成分 | 权益成分 | 合计 |
|---------------|-------------|-----------|-------------|
| 可转换公司债券发行金额 | 17,922,867 | 2,077,133 | 20,000,000 |
| 直接交易费用 | (14,559) | (1,687) | (16,246) |
| 于发行日余额 | 17,908,308 | 2,075,446 | 19,983,754 |
| 期初累计摊销 | 916,848 | - | 916,848 |
| 期初累计转股 | (3,143,156) | (351,083) | (3,494,239) |
| 于2023年1月1日余额 | 15,682,000 | 1,724,363 | 17,406,363 |
| 本期摊销 | 253,913 | - | 253,913 |
| 本期转股 | (135) | (15) | (150) |
| 于2023年6月30日余额 | 15,935,778 | 1,724,348 | 17,660,126 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

注3 南银转债（续）

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年6月15日发行总额为人民币200亿元的A股可转换公司债券（以下简称“可转债”），本次可转债存续期间为六年，即自2021年6月15日至2027年6月14日。票面利率第一年为0.20%，第二年为0.40%，第三年为0.70%，第四年为1.20%，第五年为1.70%，第六年为2.00%。可转债发行结束之日起满6个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股普通股的权利。本次发行的可转债到期后5个交易日内，本行将按债券面值的107%（含最后一期年度利息）的价格赎回未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，公司有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为10.10元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日公司A股普通股股票交易均价、前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司A股普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
- (iv) 截至2023年6月30日止，本行支付可转债利息人民币10,043万元（2022年：3,397万元）。
- (v) 于2023年6月30日，累计票面金额人民币3,383,348,000元的南银转债转为A股普通股，累计转股股数为336,715,955股。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

注4 系本行发行的同业存单。于2023年6月30日，本行发行的同业存单期限在1个月至1年，利率范围为1.94%至5.45%（2022年12月31日，同业存单期限在3个月至1年，利率范围为1.57%至2.65%）。

于2023年6月30日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2022年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

26、 租赁负债

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 1年以内 | 362,187 | 362,102 |
| 1至2年 | 284,763 | 297,118 |
| 2至3年 | 236,959 | 227,335 |
| 3至5年 | 259,969 | 251,533 |
| 5年以上 | 136,249 | 164,204 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 未折现租赁负债合计 | 1,280,127 | 1,302,292 |
| 租赁负债 | <u>1,219,476</u> | <u>1,205,349</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 预计负债

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 信用承诺减值准备 | 900,301 | 1,248,731 |

28、 其他负债

| | | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|-----|-------------------|------------------|
| 其他应付款 | (1) | 3,282,237 | 2,113,928 |
| 递延收益 | | 91,953 | 61,149 |
| 应付股利 | (2) | 2,258 | 2,258 |
| 应付产品结算款项 | | 5,300,008 | 3,552,178 |
| 其他 | | 1,446,390 | 1,356,177 |
| 合计 | | <u>10,122,846</u> | <u>7,085,690</u> |

(1) 其他应付款按项目列示

| | | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------|--|------------------|------------------|
| 设备及工程款 | | 251,235 | 198,556 |
| 到期兑付凭证式国债本息 | | 19,472 | 31,034 |
| 久悬未取款项 | | 82,870 | 81,276 |
| 资金清算应付款 | | 2,928,660 | 1,803,062 |
| 合计 | | <u>3,282,237</u> | <u>2,113,928</u> |

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 股本

| 2023年1-6月 | 期初余额 | | 本期变动 | | 期末余额 | |
|-------------------|------------|------|-------|-----------|------------|------|
| | 金额 | 比例 | 公积金转增 | 其他 | 金额 | 比例 |
| 无限售条件股份 人民币普通股 | 8,818,909 | 85% | - | 393,716 | 9,212,625 | 89% |
| 有限售条件股份 人民币普通股 | 1,524,809 | 15% | - | (393,701) | 1,131,108 | 11% |
| 股份总数 | 10,343,718 | 100% | - | 15 | 10,343,733 | 100% |

| 2022年度 | 年初余额 | | 本年变动 | | 年末余额 | |
|-------------------|------------|------|-------|---------|------------|------|
| | 金额 | 比例 | 公积金转增 | 其他 | 金额 | 比例 |
| 无限售条件股份 人民币普通股 | 8,482,280 | 85% | - | 336,629 | 8,818,909 | 85% |
| 有限售条件股份 人民币普通股 | 1,524,809 | 15% | - | - | 1,524,809 | 15% |
| 股份总数 | 10,007,089 | 100% | - | 336,629 | 10,343,718 | 100% |

30、 其他权益工具

| | 附注三 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------|--------|------------|-------------|
| 优先股(1) | | 9,849,813 | 9,849,813 |
| 可转债权益成分 | 25（注3） | 1,724,348 | 1,724,363 |
| 永续债(4) | | 19,997,811 | 19,997,811 |
| 合计 | | 31,571,972 | 31,571,987 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(1) 年末发行在外的优先股情况表：

| 发行在外 金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始 股息率 | 发行价格 | 数量（股） | 原币（千元） | 折合人民币 （千元） | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|--------------|------------|------|-----------|--------|------------|-----------|------------------|------|------|-------|
| 人民币优先股1 | 2015-12-18 | 权益工具 | 4.58% | 100元/股 | 49,000,000 | 4,900,000 | 4,900,000 | 无到期日 | 强制转股 | 未发生转换 |
| 人民币优先股2 | 2016-8-26 | 权益工具 | 3.90% | 100元/股 | 50,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 | 无到期日 | 强制转股 | 未发生转换 |
| | | | | | | 合计 | 9,900,000 | | | |
| | | | | | | 减：发行费用 | (50,187) | | | |
| | | | | | | 账面价值 | <u>9,849,813</u> | | | |

(2) 主要条款

(a) 股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起（含该日）至第一个重置日止（含该日），按年息率分别为4.58%以及3.90%计息；
- (ii) 此后，股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债收益率平均水平，并包括1.75%以及1.37%的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(a) 股息及股息的设定机制（续）

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

(iv) 于2021年9月5日，南银优2的首个计息周期满5年结束，本行对第二个计息周期的票面股息率进行调整。南银优2第二个计息周期的基准利率为2.70%，固定溢价为1.37%，票面股息率为4.07%。

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

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

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(b) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

(i) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

(ii) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(f) 赎回条款

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

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

| 人民币优先股 | 2023年1月1日 | 本期变动数 | | 2023年6月30日 |
|-----------|------------|-------|------|------------|
| | | 本期增加 | 本期减少 | |
| 数量（股） | 99,000,000 | - | - | 99,000,000 |
| 原币（千元） | 9,900,000 | - | - | 9,900,000 |
| 折合人民币（千元） | 9,900,000 | - | - | 9,900,000 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(4) 期末发行在外的永续债情况表：

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

(5) 主要条款

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

(5) 主要条款（续）

(a) 存续期及赎回条款

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第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）中国债券信息网上公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本次永续债发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

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

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

(c) 受偿顺序

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

三、合并财务报表主要项目注释（续）

30、其他权益工具（续）

(6) 发行在外的永续债变动情况表

| 人民币永续债 | 2023年1月1日 | 本期变动数 | | 2023年6月30日 |
|-----------|-------------|-------|------|-------------|
| | | 本期增加 | 本期减少 | |
| 数量（张） | 200,000,000 | - | - | 200,000,000 |
| 原币（千元） | 20,000,000 | - | - | 20,000,000 |
| 折合人民币（千元） | 20,000,000 | - | - | 20,000,000 |

(7) 归属于权益工具持有者的相关信息

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------------------|-------------|-------------|
| 归属于母公司股东的权益 | 162,458,916 | 156,256,192 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 132,558,916 | 126,356,192 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 29,900,000 | 29,900,000 |
| 归属于少数股东的权益 | 2,962,031 | 1,442,643 |

31、资本公积

| | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年6月30日 |
|------------------|-------------|-----------|----------|-------------|
| 股本溢价（注1） | 25,909,857 | 136 | - | 25,909,993 |
| 联营企业及子公司其他股东投入资本 | 545,876 | 549 | (35,258) | 511,167 |
| | 26,455,733 | 685 | (35,258) | 26,421,160 |
| | 2021年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022年12月31日 |
| 股本溢价 | 22,810,929 | 3,158,116 | (59,188) | 25,909,857 |
| 联营企业及子公司其他股东投入资本 | 558,954 | 13,638 | (26,716) | 545,876 |
| | 23,369,883 | 3,171,754 | (85,904) | 26,455,733 |

注1：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他综合收益

| | 2022年12月31日 | 税后归属于母公司 | 其他综合收益转留存收益 | 2023年6月30日 |
|------------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| 将重分类至损益的其他综合收益 | | | | |
| 其他债权投资公允价值变动（注1） | (1,966,260) | 874,607 | - | (1,091,653) |
| 其他债权投资信用减值准备（注2） | 1,789,712 | 43,669 | - | 1,833,381 |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | (26,675) | 48,337 | - | 21,662 |
| 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 | (626,096) | 108,346 | - | (517,750) |
| | <u>(829,319)</u> | <u>1,074,959</u> | <u>-</u> | <u>245,640</u> |
| | | | | |
| | 2021年12月31日 | 税后归属于母公司 | 其他综合收益转留存收益 | 2022年12月31日 |
| 将重分类至损益的其他综合收益 | | | | |
| 其他债权投资公允价值变动（注1） | (344,988) | (1,621,272) | - | (1,966,260) |
| 其他债权投资信用减值准备（注2） | 1,614,159 | 175,553 | - | 1,789,712 |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | 70,602 | (97,277) | - | (26,675) |
| 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 | (414,109) | (139,897) | (72,090) | (626,096) |
| | <u>925,664</u> | <u>(1,682,893)</u> | <u>(72,090)</u> | <u>(829,319)</u> |

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

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

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

| 2023年1-6月 | 税前 发生额 | 减：前期计入其他综合 收益当期转入损益 | 减：所得税 | 税后归属 母公司 | 税后归属 少数股东权益 |
|------------------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|----------------|
| 将重分类至损益的其他综合收益 | | | | | |
| 其他债权投资公允价值变动 | 1,291,531 | (125,388) | (291,536) | 874,607 | - |
| 其他债权投资信用减值准备 | 499,033 | (440,807) | (14,557) | 43,669 | - |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | 48,337 | - | - | 48,337 | - |
| 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 | 144,461 | - | (36,115) | 108,346 | - |
| | <u>1,983,362</u> | <u>(566,195)</u> | <u>(342,208)</u> | <u>1,074,959</u> | <u>-</u> |
| 2022年度 | 税前 发生额 | 减：前期计入其他综合 收益当期转入损益 | 减：所得税 | 税后归属 母公司 | 税后归属 少数股东权益 |
| 将重分类至损益的其他综合收益 | | | | | |
| 其他债权投资公允价值变动 | (1,919,931) | (241,764) | 540,423 | (1,621,272) | - |
| 其他债权投资信用减值准备 | 598,642 | (364,571) | (58,518) | 175,553 | - |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | (97,277) | - | - | (97,277) | - |
| 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 | (186,531) | - | 46,634 | (139,897) | - |
| | <u>(1,605,097)</u> | <u>(606,335)</u> | <u>528,539</u> | <u>(1,682,893)</u> | <u>-</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 盈余公积

| 2023年1-6月 | 期初余额 | 本期提取 | 期末余额 |
|-----------|-------------------|------------------|-------------------|
| 法定盈余公积 | 10,117,667 | 1,729,088 | 11,846,755 |
| 任意盈余公积 | 10,462 | - | 10,462 |
| | <u>10,128,129</u> | <u>1,729,088</u> | <u>11,857,217</u> |
| 2022年度 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
| 法定盈余公积 | 8,615,318 | 1,502,349 | 10,117,667 |
| 任意盈余公积 | 10,462 | - | 10,462 |
| | <u>8,625,780</u> | <u>1,502,349</u> | <u>10,128,129</u> |

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。根据本行2022年5月6日召开的2021年度股东大会通过的2021年利润分配方案，本行按照2021年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币15.02亿元。根据本行2023年5月19日召开的2022年度股东大会通过的2022年利润分配方案，本行按照2022年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币17.29亿元。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 一般风险准备

| 2023年1-6月 | 期初余额 | 本期提取 | 期末余额 |
|-----------|------------|-----------|------------|
| 一般风险准备 | 20,070,178 | 86,174 | 20,156,352 |
| 2022年度 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
| 一般风险准备 | 17,047,001 | 3,023,177 | 20,070,178 |

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2022年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2022年计提的一般风险准备已经本行2023年5月19日召开的2022年度股东大会审批通过。

35、 未分配利润

| | 2023年1-6月 | 2022年度 |
|------------------|-------------|-------------|
| 期/年初未分配利润 | 58,515,766 | 49,459,185 |
| 本期/年归属于母公司股东的净利润 | 10,684,857 | 18,408,039 |
| 减：提取法定盈余公积 | (1,729,088) | (1,502,349) |
| 提取一般风险准备 | (86,174) | (2,722,230) |
| 普通股现金股利分配 | (5,522,519) | (4,757,329) |
| 优先股现金股利分配 | - | (441,640) |
| 所有者权益内部结转 | - | 72,090 |
| | 61,862,842 | 58,515,766 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 昆山鹿城村镇银行股份有限公司 | 430,801 | 428,743 |
| 宜兴阳羨村镇银行股份有限公司 | 210,167 | 203,726 |
| 鑫元基金管理有限公司 | 659,450 | 648,872 |
| 南银法巴消费金融有限公司 | <u>1,661,613</u> | <u>161,302</u> |
| | <u>2,962,031</u> | <u>1,442,643</u> |

37、 股利分配

根据 2023 年 4 月 28 日的第九届董事会第十七次会议决议，董事会提议本行按 2022 年度税后利润的 10%的比例提取法定盈余公积人民币 17.29 亿元；以实施权益分派的股权登记日普通股总股本 10,343,732,928 股为基数向全体普通股股东每股派发现金股利人民币 0.5339 元（含税），共计分配现金股利人民币 55.225 亿元。上述利润分配方案已于 2023 年 5 月 19 日由 2022 年年度股东大会批准。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 利息净收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | 26,426,228 | 22,549,076 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 16,113,055 | 13,676,117 |
| 个人贷款 | 9,303,789 | 8,182,573 |
| 票据贴现 | 735,598 | 592,762 |
| 贸易融资 | 273,786 | 97,624 |
| 存放同业款项 | 62,719 | 133,953 |
| 存放中央银行 | 804,056 | 746,110 |
| 拆出资金 | 326,064 | 180,479 |
| 买入返售金融资产 | 786,196 | 523,883 |
| 债券投资 | 6,988,687 | 6,499,756 |
| 信托及资管计划 | 2,079,278 | 3,054,054 |
| 小计 | <u>37,473,228</u> | <u>33,687,311</u> |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | <u>19,810</u> | <u>88,515</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业及其他金融机构 | | |
| 存放款项 | (2,011,598) | (805,907) |
| 向中央银行借款 | (1,774,255) | (1,458,487) |
| 拆入资金 | (722,591) | (182,635) |
| 吸收存款 | (16,244,428) | (13,544,471) |
| 卖出回购金融资产款 | (398,531) | (475,553) |
| 应付债券 | (2,677,135) | (3,659,818) |
| 其他 | (20,881) | (20,023) |
| 小计 | <u>(23,849,419)</u> | <u>(20,146,894)</u> |
| 利息净收入 | <u>13,623,809</u> | <u>13,540,417</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 手续费及佣金净收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|-----------|------------------|------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 债券承销 | 858,267 | 888,754 |
| 银行卡及结算业务 | 71,716 | 91,058 |
| 代理及咨询业务 | 1,025,774 | 1,882,455 |
| 贷款及担保 | 494,480 | 467,583 |
| 资产托管 | 137,338 | 133,360 |
| 其他业务 | 14,992 | 12,539 |
| | <u>2,602,567</u> | <u>3,475,749</u> |
| 小计 | | |
| | <u>2,602,567</u> | <u>3,475,749</u> |
| 手续费及佣金支出 | (285,705) | (221,473) |
| | <u>(285,705)</u> | <u>(221,473)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>2,316,862</u> | <u>3,254,276</u> |

40、 投资收益

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|--------------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产 | 6,761,347 | 4,087,213 |
| 其他债权投资（注） | 579,379 | 838,960 |
| 权益法核算的长期股权投资 | 436,900 | 405,590 |
| 其他 | 278,970 | 53,547 |
| | <u>8,056,596</u> | <u>5,385,310</u> |

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 公允价值变动收益

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------|----------------|------------------|
| 交易性金融资产 | 698,971 | 2,160,294 |
| 衍生金融工具 | 42,301 | (2,259) |
| 交易性金融负债 | 2,744 | (12,896) |
| | <u>744,016</u> | <u>2,145,139</u> |

42、 税金及附加

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------|----------------|----------------|
| 城市维护建设税 | 136,497 | 122,219 |
| 教育费附加 | 97,495 | 87,299 |
| 其他 | 91,049 | 69,360 |
| | <u>325,041</u> | <u>278,878</u> |

43、 业务及管理费

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------------|------------------|------------------|
| 员工薪酬 | 4,730,989 | 4,198,656 |
| 业务费用 | 1,276,882 | 989,974 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 352,524 | 308,488 |
| 使用权资产折旧 | 196,684 | 170,459 |
| 长期待摊费用摊销 | 33,040 | 28,845 |
| 无形资产摊销 | 101,753 | 76,708 |
| | <u>6,691,872</u> | <u>5,773,130</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 信用减值损失

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 4,401,733 | 6,855,663 |
| 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 | 4,112 | 110,203 |
| 债权投资 | 109,717 | (1,203,924) |
| 其他债权投资 | 53,006 | 4,792 |
| 预计负债 | (359,109) | (478,122) |
| 拆出资金 | 1,673 | 9,056 |
| 买入返售金融资产 | 22,215 | 72,073 |
| 存放同业 | (3,343) | 4,669 |
| 其他资产 | 113,270 | 5,520 |
| | <u>4,343,274</u> | <u>5,379,930</u> |

45、 所得税费用

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------|------------------|------------------|
| 当期所得税费用 | 1,968,053 | 1,596,096 |
| 递延所得税费用 | 189,082 | 221,998 |
| | <u>2,157,135</u> | <u>1,818,094</u> |

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 利润总额 | 12,899,648 | 12,011,539 |
| 按法定税率25%计算的所得税额费用 | 3,224,912 | 3,002,884 |
| 纳税调整事项如下： | | |
| 免税收入的影响 | (1,605,542) | (1,462,325) |
| 免税长期股权投资收益的影响 | (109,225) | (101,398) |
| 不可抵扣的费用 | 646,990 | 378,933 |
| | <u>2,157,135</u> | <u>1,818,094</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 每股收益

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

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2023年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2023年上半年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

基本每股收益的具体计算如下：

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------------|------------|------------|
| 归属于母公司股东的当期净利润 | 10,684,857 | 10,150,644 |
| 减：归属于母公司优先股股东的当期净利润 | - | - |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 10,684,857 | 10,150,644 |
| 本集团发行在外普通股的加权平均数（千股） | 10,343,727 | 10,074,008 |
| 基本每股收益（人民币元/股） | 1.03 | 1.01 |

稀释每股收益的具体计算如下：

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------------------------|------------|------------|
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 10,684,857 | 10,150,644 |
| 加：本期可转换公司债券的利息费用（税后） | 216,712 | 245,979 |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 | 10,901,569 | 10,396,623 |
| 本集团发行在外普通股的加权平均数（千股） | 10,343,727 | 10,074,008 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 | 1,774,138 | 1,975,935 |
| 用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数 | 12,117,865 | 12,049,943 |
| 稀释每股收益（人民币元/股） | 0.90 | 0.86 |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 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：

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------------------------|-------------------|--------------------|
| 净利润 | 10,742,513 | 10,193,445 |
| 加：信用减值损失 | 4,343,274 | 5,379,930 |
| 其他资产减值损失 | (8,940) | - |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 352,524 | 308,488 |
| 使用权资产折旧 | 196,684 | 170,459 |
| 无形资产摊销 | 101,753 | 76,708 |
| 长期待摊费用摊销 | 33,040 | 28,845 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益 | (13) | (31) |
| 公允价值变动收益 | (744,016) | (2,145,139) |
| 汇兑收益 | (326,196) | (532,204) |
| 投资收益 | (7,098,347) | (4,047,459) |
| 租赁负债利息支出 | 20,881 | 20,023 |
| 发行债券利息支出 | 2,677,135 | 3,659,818 |
| 递延所得税资产的减少 | 189,082 | 221,998 |
| 经营性应收项目的增加 | (128,297,462) | (135,575,628) |
| 经营性应付项目的增加 | 178,354,717 | 113,460,546 |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | <u>60,536,629</u> | <u>(8,780,201)</u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 现金流量表补充资料（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|-------------------|---------------------------|--------------------------|
| 现金的期末余额 | 1,042,971 | 840,825 |
| 减：现金的期初余额 | (1,046,761) | (1,018,109) |
| 加：现金等价物的期末余额 | 36,652,087 | 40,120,765 |
| 减：现金等价物的期初余额 | <u>(42,243,167)</u> | <u>(23,117,693)</u> |
| 现金及现金等价物净增加/（减少）额 | <u><u>(5,594,870)</u></u> | <u><u>16,825,788</u></u> |

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

| | 2023年6月30日 | 2022年6月30日 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 库存现金 | 1,042,971 | 840,825 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 16,554,062 | 20,324,829 |
| 期限三个月内存放同业款项 | <u>20,098,025</u> | <u>19,795,936</u> |
| 期末现金及现金等价物余额 | <u><u>37,695,058</u></u> | <u><u>40,961,590</u></u> |

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 金融资产转移

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

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本期，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币4.89亿元（2022年12月31日：人民币4.89亿元）。

四、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

五、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2023年6月30日本行子公司的情况如下：

| | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 持股比例 | |
|--------------------|-------|-------|-------------------|-----------|--------|--------|
| | | | | | 直接 | 间接 |
| 昆山鹿城村镇银行股份有限公司（注1） | 江苏昆山 | 江苏昆山 | 银行 | 504,517 | 45.23% | - |
| 宜兴阳羨村镇银行股份有限公司（注2） | 江苏宜兴 | 江苏宜兴 | 银行 | 130,000 | 60.00% | - |
| 鑫元基金管理有限公司 | 上海 | 上海 | 基金 | 1,700,000 | 80.00% | - |
| 鑫沅资产管理有限公司 | 上海 | 上海 | 特定客户资产管理业务、股权投资管理 | 1,550,000 | - | 80.00% |
| 上海鑫沅股权投资管理有限公司 | 上海 | 上海 | 股权投资管理、投资管理、资产管理 | 20,000 | - | 80.00% |
| 乌海富鑫资产管理有限公司 | 内蒙古乌海 | 内蒙古乌海 | 受托管理产业发展基金 | 10 | - | 80.00% |
| 南银理财有限责任公司 | 江苏南京 | 江苏南京 | 理财业务 | 2,000,000 | 100% | - |
| 南银法巴消费金融有限公司（注3） | 江苏南京 | 江苏南京 | 消费金融业务 | 5,000,000 | 66.92% | - |

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

注2： 2008年12月18日，经中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复（2008）208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羨村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羨村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。阳羨村镇于2021年12月28日召开2021年第一次临时股东大会并决议通过《宜兴阳羨村镇银行股份有限公司股东邵柏芝股权转让》的议案。南京银行股份有限公司通过司法拍卖公开竞价获得邵柏芝持有的宜兴阳羨村镇银行股份有限公司10%的股权。截止2023年6月30日，南京银行持有股份比例为60%。

注3： 2022年8月12日，经中国银保监会《中国银保监会关于苏宁消费金融有限公司变更股权的批复》[银保监复〔2022〕592号]批准，同意本行受让苏宁易购集团股份有限公司持有的苏宁消费金融有限公司（“苏宁消金”）36%股权和江苏洋河酒厂股份有限公司持有的苏宁消金5%股权，并核准将苏宁消金名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”。本次股权变更完成后，本行持有苏宁消金股权比例将由15%增加至56%。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。于2022年11月30日，本行与先声再康江苏药业有限公司签订股份转让协议，获得南银法巴消费金融有限公司6%股权。2022年12月29日本行收到《中国银保监会江苏监管局关于南银法巴消费金融有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（苏银保监复【2022】461号），同意本行收购苏宁易购集团持有南银法巴消费金融有限公司全部10%股权，并同意由本行和法国巴黎银行出资44亿元对公司进行增资。2022年12月30日，南银法巴消费金融有限公司完成市场监督管理局工商信息登记变更，注册资本增加至50亿元。截至2023年6月30日，南京银行持股比例为66.92%。

五、 在其他主体中的权益（续）

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

| | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 持股比例 | | 会计处理 |
|------------------|-------|------|--------|-----------|--------|--------|------|
| | | | | | 直接 | 间接 | |
| 联营企业 | | | | | | | |
| 日照银行股份有限公司 | 山东日照 | 山东日照 | 银行业 | 5,635,275 | 20.00% | - | 权益法 |
| 江苏金融租赁股份有限公司（注1） | 江苏南京 | 江苏南京 | 金融租赁业 | 4,244,707 | 20.78% | - | 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 | 252,170 | 30.35% | - | 权益法 |
| 南京高科沅岳投资管理有限公司 | 江苏南京 | 江苏南京 | 非银行金融业 | 1,000 | - | 49.00% | 权益法 |

注1： 本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2023年6月末股本计算。

(2) 联营企业汇总信息

| | 2023年1-6月 | 2022年度 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 投资账面价值合计 | 7,653,311 | 7,513,996 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | | |
| 净利润 | 436,900 | 739,554 |
| 其他综合收益总额 | 48,337 | (97,277) |
| 综合收益总额 | 485,237 | 642,277 |

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

六、 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

(a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团2023年1-6月未向理财产品提供流动性支持（2022年1-6月：无）。

于2023年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币3,494.08亿元（2022年12月31日：人民币3,426.46亿元）。

于2023年6月30日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币9.20亿元（2022年12月31日：81.76亿元）。

(b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2023年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，本集团未持有该等特定目的信托发行的各级资产支持证券。

于2023年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币13.71亿元（2022年12月31日：人民币21.04亿元）。本集团2023年1-6月未向其提供财务支持（2022年1-6月：无）。

六、 在结构化主体中的权益（续）

1、 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

- (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体（续）
- (c) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大，对该等结构化主体不具有控制，故未合并该类结构化主体。

于2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,013.87亿元（2022年12月31日：人民币1,977.53亿元）。本集团2023年1-6月未向其提供财务支持（2022年1-6月：无）。

- (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2023年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2022年1-6月：无）。

于2023年6月30日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）、最大损失风险敞口如下：

| | 账面价值 | | | 合计 | 最大风险敞口 |
|-------------------|-------------|------------|---------|-------------|-------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | | |
| 理财产品 | 1,041,040 | - | - | 1,041,040 | 1,041,040 |
| 资金信托计划及 资产管理计划 | 138,225,010 | 52,858,312 | 780,929 | 191,864,251 | 191,864,251 |
| 资产支持证券 | 1,717,530 | - | 405,698 | 2,123,228 | 2,123,228 |
| 基金 | 178,005,505 | - | - | 178,005,505 | 178,005,505 |

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

六、 在结构化主体中的权益（续）

2、 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2022年度：无）。

七、 分部报告

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

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

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

| | 公司银行 业务 | 个人银行 业务 | 资金 业务 | 其他 业务 | 合计 |
|-------------------------------|-------------|-------------|---------------|-----------|---------------|
| 2023年1-6月 | | | | | |
| 利息净收入 | 10,535,280 | 5,829,643 | (2,741,114) | - | 13,623,809 |
| 其中： | | | | | |
| 分部利息净收入 /（支出） | 4,430,416 | 2,545,259 | (6,975,675) | - | - |
| 外部利息净收入 | 6,104,864 | 3,284,384 | 4,234,561 | - | 13,623,809 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,145,993 | 265,034 | 905,835 | - | 2,316,862 |
| 其他业务收入 | 526,245 | 97,543 | 7,681,285 | 58,193 | 8,363,266 |
| 营业收入 | 12,207,518 | 6,192,220 | 5,846,006 | 58,193 | 24,303,937 |
| 营业支出 | (5,702,085) | (4,090,406) | (1,486,131) | (136,327) | (11,414,949) |
| 营业利润 | 6,505,433 | 2,101,814 | 4,359,875 | (78,134) | 12,888,988 |
| 加：营业外收支净额 | 28 | (2,685) | 61 | 13,256 | 10,660 |
| 利润总额 | 6,505,461 | 2,099,129 | 4,359,936 | (64,878) | 12,899,648 |
| 所得税费用 | | | | | (2,157,135) |
| 净利润 | | | | | 10,742,513 |
| 资产总额 | 861,279,099 | 293,979,523 | 1,061,402,355 | 5,848,693 | 2,222,509,670 |
| 负债总额 | 997,734,275 | 420,748,536 | 629,923,648 | 8,682,264 | 2,057,088,723 |
| 补充信息 | | | | | |
| 1、折旧和摊销费用 | 387,000 | 192,124 | 104,877 | - | 684,001 |
| 2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额 | 521,502 | 221,493 | 124,595 | - | 867,590 |
| 3、折旧和摊销以外 的非现金费用 | 1,943,627 | 2,126,756 | 184,197 | 79,754 | 4,334,334 |
| 4、对联营企业的投 资收益 | - | - | 436,900 | - | 436,900 |
| 5、对联营企业的长 期股权投资 | - | - | 7,653,311 | - | 7,653,311 |

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

| | 公司银行 业务 | 个人银行 业务 | 资金 业务 | 其他 业务 | 合计 |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------------|
| 2022年1-6月 | | | | | |
| 利息净收入 | 10,167,233 | 4,765,901 | (1,392,717) | - | 13,540,417 |
| 其中： | | | | | |
| 分部利息净收入 /（支出） | 5,151,893 | 1,022,256 | (6,174,149) | - | - |
| 外部利息净收入 | 5,015,340 | 3,743,645 | 4,781,432 | - | 13,540,417 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,191,838 | 499,078 | 1,563,206 | 154 | 3,254,276 |
| 其他业务收入 | 552,081 | 60,469 | 6,087,467 | 37,641 | 6,737,658 |
| 营业收入 | 11,911,152 | 5,325,448 | 6,257,956 | 37,795 | 23,532,351 |
| 营业支出 | (8,496,285) | (2,897,471) | (33,331) | (62,464) | (11,489,551) |
| 营业利润 | 3,414,867 | 2,427,977 | 6,224,625 | (24,669) | 12,042,800 |
| 加：营业外收支净额 | - | (1,061) | 21 | (30,221) | (31,261) |
| 利润总额 | 3,414,867 | 2,426,916 | 6,224,646 | (54,890) | 12,011,539 |
| 所得税费用 | | | | | (1,818,094) |
| 净利润 | | | | | 10,193,445 |
| 资产总额 | 738,687,336 | 260,020,173 | 907,500,883 | 6,158,791 | 1,912,367,183 |
| 负债总额 | 957,848,445 | 295,118,737 | 521,779,824 | 7,213,790 | 1,781,960,796 |
| 补充信息 | | | | | |
| 1、折旧和摊销费用 | 319,639 | 174,275 | 90,586 | - | 584,500 |
| 2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额 | 283,605 | 153,308 | 73,672 | - | 510,585 |
| 3、折旧和摊销以外 的非现金费用 | 5,329,870 | 1,158,095 | (1,113,334) | 5,299 | 5,379,930 |
| 4、对联营企业的投 资收益 | - | - | 405,590 | - | 405,590 |
| 5、对联营企业的长 期股权投资 | - | - | 6,197,614 | - | 6,197,614 |

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 贷款承诺 | 63,734,881 | 81,507,408 |
| —原到期日在一年以内 | 5,861,936 | 19,748,173 |
| —原到期日在一年或以上 | 57,872,945 | 61,759,235 |
| 开出信用证 | 57,634,053 | 46,543,544 |
| 开出保证 | 57,784,693 | 50,924,313 |
| 银行承兑汇票 | 235,352,221 | 252,264,116 |
| 未使用信用卡额度 | 50,922,477 | 48,200,097 |
| | <u>465,428,325</u> | <u>479,439,478</u> |

2、资本性支出承诺事项

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|----------------|----------------|
| 已签约但尚未支付 | <u>425,188</u> | <u>435,695</u> |

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

3、 质押资产

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

| | 担保物 | | 相关负债 | |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 回购协议： | | | | |
| 票据 | 8,015,972 | 2,422,695 | 7,998,400 | 2,407,543 |
| 债券 | 80,709,650 | 49,234,788 | 79,257,895 | 47,615,949 |
| 存款协议： | | | | |
| 债券 | 15,233,248 | 12,462,347 | 14,250,000 | 11,891,000 |
| 向中央银行借款协议： | | | | |
| 债券 | 158,043,033 | 140,339,654 | 142,454,700 | 126,389,450 |
| | <u>262,001,903</u> | <u>204,459,484</u> | <u>243,960,995</u> | <u>188,303,942</u> |

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

于2023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（2022年12月31日：无）。

4、 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2023年6月30日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币70.88亿元（2022年12月31日：人民币65.50亿元），原始期限为三至五年。

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

5、未决诉讼

于2023年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2022年12月31日：无）。

九、托管业务

本集团替第三方委托人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

委托贷款及委托存款

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 委托贷款 | 35,231,694 | 36,379,573 |
| 委托存款 | <u>35,231,694</u> | <u>36,379,573</u> |

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

(1) 主要股东

(a) 持本行5%及5%以上股份的股东

| 名称 | 企业类型 | 注册地 | 法人代表 | 业务性质 | 注册资本 | 持股比例 | 表决权比例 | 统一社会信用代码 |
|----------------------------|------------------|--|-----------------------------|--|---------------|--------|--------|-------------------------------------|
| 法国巴黎银行（注 1） | 法国信贷机构 | 法国巴黎 16, boulevarddes taliens, 75009 | Jean- Laurent Bonnafé | 零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交 易以及基金管理 | 24.69 亿欧 元 | 15.24% | 15.24% | 法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449 |
| 南京紫金投资集团有 限责任公司（注 2） | 有限责任公司 （法人独资） | 南京市建邺区江东 中路 377 号金融城 一期 10 号楼 27F | 李滨 | 股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投 资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批 准后方可开展经营活动） | 80 亿元 | 12.87% | 12.87% | 91320100674919806G |
| 南京高科股份有限公 司 | 股份有限公司 （上市） | 南京经济技术开发 区恒通大道 2 号 | 徐益民 | 许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建 设工程监理（依法须经批准的项目，经相关部门 批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批 结果为准） 一般项目：股权投资；创业投资 （限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活 动；企业总部管理；非居住房地产租赁；住房租 赁；商业综合体管理服务；物业管理；土地整治 服务；工程管理服务；市政设施管理；污水处理 及其再生利用；水污染防治服务（除依法须经批 准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） | 17.30 亿元 | 9.99% | 9.99% | 91320192134917922L |

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

(a) 持本行5%及5%以上股份的股东（续）

| 名称 | 企业类型 | 注册地 | 法人代表 | 业务性质 | 注册资本 | 持股比例 | 表决权比例 | 统一社会信用代码 |
|------------|------------------|-----------------|------|---|-------|-------|-------|--------------------|
| 江苏交通控股有限公司 | 有限责任公司 (国有独资) | 南京市中山东路 291号 | 邓东升 | 许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） | 168亿元 | 9.99% | 9.99% | 91320000134767063W |

注1：报告期内，法国巴黎银行持有公司 1,576,214,136 股，占公司总股本15.24%。法国巴黎银行(QFII)为法国巴黎银行持有，为106,325,268股，两者合并计算法国巴黎银行占公司总股本的16.27%。

注2：2008年12月3日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2009年6月2日，中国银行业监督管理委员会银监复[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，无偿划转给其独资子公司南京紫金投资集团有限责任公司（下称“紫金公司”）。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份（2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为695,640,088股），尚余32,795,651股（按2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为107,438,552股）待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。

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以集中竞价交易方式合计增持公司股份10,445,273股，占公司总股本0.10%。截至本报告日，南京紫金投资集团有限责任公司持有公司股份1,330,914,235 股，占公司总股本12.87%。

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

（1） 主要股东（续）

（b） 持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

（2） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注五、1。

（3） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注五、2。

（4） 其他关联方

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

2、 关联交易

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

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(1) 存放同业余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------|-------------|--------------|
| 本行主要股东 | 122,500 | 745,728 |
| 占同类交易余额比例 | 0.68% | 3.40% |
| 利率范围 | 0-ESTR-75bp | EONIA-50BP-0 |

(2) 存放同业利息收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|--------|-----------|-----------|
| 本行主要股东 | 569 | (2,121) |

(3) 拆出资金利息收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | - | 2,113 |
| 联营企业 | 979 | 12,165 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | - | 874 |
| 合计 | 979 | 15,152 |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(4) 买入返售金融资产余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|-------------|-------------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | - | 225,000 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | - | 299,250 |
| 合计 | - | 524,250 |
| 占同类交易余额比例 | 0.00% | 1.01% |
| 利率范围 | 3.15%-3.20% | 0.65%-3.20% |

(5) 买入返售金融资产利息收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 83 | 3,690 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 103 | 10,483 |
| 联营企业 | - | - |
| 合计 | 186 | 14,173 |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(6) 发放贷款和垫款余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 本行主要股东 | 500,000 | 600,000 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 4,032,322 | 3,673,432 |
| 联营企业 | 530,400 | 3,816,329 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 61,500 | 16,756 |
| 关键管理人员及其亲属 | <u>288,507</u> | <u>335,884</u> |
| 合计 | <u>5,412,729</u> | <u>8,442,401</u> |
| 占同类交易余额比例 | 0.54% | 0.94% |
| 利率范围 | <u>1.70%-7.52%</u> | <u>0.60%-6.00%</u> |

(7) 发放贷款和垫款利息收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|----------------|----------------|
| 本行主要股东 | 11,235 | 6,605 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 80,886 | 23,476 |
| 联营企业 | 5,632 | 108,954 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 934 | 2,222 |
| 关键管理人员及其亲属 | <u>6,017</u> | <u>7,526</u> |
| 合计 | <u>104,704</u> | <u>148,783</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(8) 债权投资余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 628,037 | 640,854 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | - | 1,000,000 |
| 合计 | <u>628,037</u> | <u>1,640,854</u> |
| 占同类交易余额比例 | 0.20% | 0.48% |
| 利率范围 | <u>4.65%-6.70%</u> | <u>5.20%-6.70%</u> |

(9) 债权投资利息收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|---------------|---------------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 14,505 | 314 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | <u>67,000</u> | <u>67,000</u> |
| 合计 | <u>81,505</u> | <u>67,314</u> |

(10) 其他债权投资余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|---------------------|--------------------|
| 本行主要股东 | 292,113 | 49,720 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 140,067 | 146,073 |
| 联营企业 | 322,380 | 701,239 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | <u>70,086</u> | <u>48,778</u> |
| 合计 | <u>824,646</u> | <u>945,810</u> |
| 占同类交易余额比例 | 0.49% | 0.61% |
| 利率范围 | <u>2.49%-5.125%</u> | <u>3.40%-4.15%</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(11) 其他债权投资利息收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|---------------|--------------|
| 本行主要股东 | 6,315 | - |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 2,309 | 572 |
| 联营企业 | 6,986 | 5,291 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 1,463 | 330 |
| 合计 | <u>17,073</u> | <u>6,193</u> |

(12) 交易性金融资产余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 本行主要股东 | 390,002 | 666,974 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 1,061,411 | 1,472,274 |
| 联营企业 | 67,315 | 66,189 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 886,051 | 410,176 |
| 合计 | <u>2,404,779</u> | <u>2,615,613</u> |
| 占同类交易余额比例 | 0.56% | 0.67% |
| 利率范围 | <u>1.99%-2.24%</u> | <u>1.65%-3.90%</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(13) 交易性金融资产投资收益

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|---------------|---------------|
| 本行主要股东 | 1,824 | 5,110 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 11,517 | 13,535 |
| 联营企业 | 1,092 | 2,569 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 2,230 | 212 |
| 合计 | <u>16,663</u> | <u>21,426</u> |

(14) 同业及其他金融机构存放资金余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 本行主要股东 | 16 | 16 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 2,480,715 | 1,287,338 |
| 联营企业 | 21,762 | 38,962 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 148,386 | 1,736,512 |
| 合计 | <u>2,650,879</u> | <u>3,062,828</u> |
| 占同类交易余额比例 | 1.59% | 1.70% |
| 利率范围 | <u>0.30%-2.35%</u> | <u>0.30%-2.45%</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(15) 同业及其他金融机构存放利息支出

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|---------------|---------------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 3,382 | 1,133 |
| 联营企业 | 1,352 | 758 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 9,154 | 9,050 |
| 合计 | <u>13,888</u> | <u>10,941</u> |

(16) 拆入资金利息支出

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|---------------|-----------|------------|
| 联营企业 | 11 | 184 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 24 | - |
| 合计 | <u>35</u> | <u>184</u> |

(17) 吸收存款余额

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 本行主要股东 | 429,809 | 393,517 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 15,479,384 | 14,735,955 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 7,810,826 | 7,411,955 |
| 关键管理人员及其亲属 | 287,933 | 272,906 |
| 合计 | <u>24,007,952</u> | <u>22,814,333</u> |
| 占同类交易余额比例 | 1.75% | 1.83% |
| 利率范围 | <u>0.01%-5.70%</u> | <u>0.01%-4.18%</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(18) 吸收存款利息支出

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 本行主要股东 | 5,346 | 1,418 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 91,169 | 102,356 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 84,493 | 61,025 |
| 关键管理人员及其亲属 | 3,266 | 2,267 |
| 合计 | 184,274 | 167,066 |

(19) 贷款承诺

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 162,019 | 188,819 |

(20) 备证融资

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 本行主要股东 | 3,560 | 3,560 |
| 联营企业 | 361,190 | 361,190 |
| 合计 | 364,750 | 364,750 |

(21) 银行承兑汇票

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|------------|-------------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 300,000 | 400,000 |
| 合计 | 300,000 | 400,000 |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(22) 开出保函

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|---------------|--------------|
| 本行主要股东 | 19,935 | - |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 30,713 | 4,934 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 200 | 200 |
| 合计 | <u>50,848</u> | <u>5,134</u> |

(23) 开出信用证

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------|----------------|----------------|
| 联营企业 | <u>806,000</u> | <u>591,000</u> |
| 合计 | <u>806,000</u> | <u>591,000</u> |

(24) 手续费及佣金收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|------------|-----------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 26 | 1 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 1 | - |
| 联营企业 | <u>225</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>252</u> | <u>1</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(25) 业务及管理费用

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|---------------|---------------|
| 联营企业 | - | 4,250 |
| 主要股东所属集团(不含股东) | 15,383 | 15,506 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 32,278 | 23,940 |
| 合计 | <u>47,661</u> | <u>43,696</u> |

(26) 衍生交易

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|----------------|----------------|
| 主要股东所属集团(不含股东) | 122,312 | 231,636 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 30,119 | 16,290 |
| 合计 | <u>152,431</u> | <u>247,926</u> |

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(27) 资产转让交易

本集团于2023年1-6月未向本行主要股东所属集团（不含股东）转让资产。
(2022年1-6月：617,520千元)

(28) 存在控制关系的关联方

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

| 期/年末余额： | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,495,987 | 1,456,265 |
| 拆放同业及其他金融机构款项 | 1,717,364 | 2,033,026 |

| 本期交易： | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | - | 1,451 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 26,192 | 8,467 |
| 拆放同业及其他金融机构款项利息收入 | 46,661 | - |
| 手续费及佣金收入 | 4,966 | - |
| 手续费及佣金支出 | 428,748 | - |
| 其他业务收入 | 11,605 | 6,262 |

3、 关键管理人员薪酬

本行2023年1-6月、2022年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币9,445千元和人民币10,193千元。

十一、与金融工具相关的风险

1、 金融风险管理概述

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

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

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

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

2、 信用风险

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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

(1) 信用风险的计量

(a) 发放贷款和垫款

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

(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。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定了客户、行业、区域和风险水平信用风险限额，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。

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施

(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。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

(c) 信用承诺

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

(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。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失的计量（续）

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。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

信用风险显著增加判断标准（续）

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

以国内生产总值（GDP）为例，本集团用于评估2023年6月30日的预期信用损失宏观经济指标，在基准情景下的具体数值列示如下：

| 项目 | 基准情景预测值 |
|------------------|---------|
| 国内生产总值 GDP（累计同比） | 5.37% |

本集团对于2023年6月30日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了宏观经济环境的影响。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

| | 2023年6月30日 | | 2022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 | 346,485,196 | 32.61% | 294,652,577 | 31.15% |
| —制造业 | 84,653,572 | 7.96% | 73,692,381 | 7.79% |
| —批发和零售业 | 72,868,458 | 6.86% | 66,151,130 | 6.99% |
| —房地产业 | 40,647,350 | 3.82% | 38,103,108 | 4.03% |
| —水利、环境和公共设施管理业 | 66,289,138 | 6.24% | 48,890,200 | 5.17% |
| —信息传输、软件和信息技术服务业 | 14,004,408 | 1.32% | 13,131,677 | 1.39% |
| —建筑业 | 9,500,972 | 0.89% | 9,426,871 | 1.00% |
| —农、林、牧、渔业 | 9,905,959 | 0.93% | 9,955,756 | 1.05% |
| —科学研究和技术服务业 | 20,221,412 | 1.90% | 14,775,763 | 1.56% |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 10,529,357 | 0.99% | 9,734,617 | 1.03% |
| —结构化主体 | 293,384 | 0.03% | 658,384 | 0.07% |
| —其他 | 24,237,995 | 2.28% | 23,896,928 | 2.53% |
| 贸易融资 | 28,741,988 | 2.70% | 22,461,200 | 2.37% |
| 贴现票据 | 58,547,302 | 5.51% | 49,212,484 | 5.20% |
| 公司贷款和垫款小计 | 786,926,491 | 74.04% | 674,743,076 | 71.33% |
| 个人贷款 | 275,919,351 | 25.96% | 271,169,604 | 28.67% |
| 合计 | 1,062,845,842 | 100.00% | 945,912,680 | 100.00% |

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------|---------------|---------|-------------|---------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 江苏地区 | 926,464,860 | 87.17% | 814,217,234 | 86.08% |
| 其中：南京地区 | 314,299,410 | 29.57% | 272,693,162 | 28.83% |
| 上海地区 | 40,477,657 | 3.81% | 36,276,841 | 3.83% |
| 北京地区 | 37,097,726 | 3.49% | 41,675,295 | 4.41% |
| 浙江地区 | 58,805,599 | 5.53% | 53,743,310 | 5.68% |
| 合计 | 1,062,845,842 | 100.00% | 945,912,680 | 100.00% |

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(5) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2023年6月30日及2022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。

| | 2023年6月30日 | 2022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 | 115,468,094 | 113,427,182 |
| 存放同业款项 | 21,060,315 | 23,698,897 |
| 拆出资金 | 10,036,243 | 13,788,191 |
| 衍生金融资产 | 9,957,801 | 6,985,843 |
| 买入返售金融资产 | 64,795,273 | 52,627,697 |
| 发放贷款和垫款 | 1,029,745,598 | 914,911,172 |
| —公司贷款和垫款 | 763,778,241 | 652,046,712 |
| —个人贷款 | 265,967,357 | 262,864,460 |
| 交易性金融资产 | 445,699,695 | 401,890,739 |
| 债权投资 | 319,162,128 | 341,734,845 |
| 其他债权投资 | 170,011,861 | 155,977,730 |
| 其他金融资产 | 4,614,987 | 2,756,623 |
| 表内信用风险敞口 | <u>2,190,551,995</u> | <u>2,027,798,919</u> |
| 表外信用承诺风险敞口包括： | | |
| 贷款承诺 | 63,734,881 | 81,507,408 |
| 开出信用证 | 57,634,053 | 46,543,544 |
| 开出保证 | 57,784,693 | 50,924,313 |
| 银行承兑汇票 | 235,352,221 | 252,264,116 |
| 未使用的信用卡额度 | 50,922,477 | 48,200,097 |
| 表外信用风险敞口 | <u>465,428,325</u> | <u>479,439,478</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>2,655,980,320</u> | <u>2,507,238,397</u> |

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(6) 信用质量分析

于2023年6月30日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险阶段划分如下：

| 2023年6月30日 | 账面金额 | | | 合计 |
|------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 发放贷款和垫款 | 1,025,643,366 | 27,836,309 | 9,366,167 | 1,062,845,842 |
| 债权投资 | 316,738,983 | 90,000 | 360,570 | 317,189,553 |
| 其他债权投资 | 166,018,580 | 1,155,427 | 991,087 | 168,165,094 |
| 合计 | 1,508,400,929 | 29,081,736 | 10,717,824 | 1,548,200,489 |

于2022年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险阶段划分如下：

| 2022年12月31日 | 账面金额 | | | 合计 |
|-------------|---------------|------------|-----------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 发放贷款和垫款 | 912,342,653 | 25,210,082 | 8,359,945 | 945,912,680 |
| 债权投资 | 337,784,354 | 644,522 | 360,570 | 338,789,446 |
| 其他债权投资 | 150,849,458 | 1,990,627 | 1,007,813 | 153,847,898 |
| 合计 | 1,400,976,465 | 27,845,231 | 9,728,328 | 1,438,550,024 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(6) 信用质量分析（续）

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

于2023年6月30日，本集团持有的单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币6,978,855千元（2022年12月31日：人民币5,191,125千元）。

(7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2023年6月30日的重组贷款余额为人民币1,734,242千元（2022年12月31日：人民币2,059,737千元）。

(8) 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于2023年6月30日债券投资（未扣除减值准备且不考虑应计利息）按外部信用评级的分布如下：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| AAA级 | 186,419,753 | 155,332,999 |
| AA-至AA+级 | 31,642,904 | 26,636,163 |
| A+级以下 | 175,728 | 191,703 |
| 无评级 | 215,404,982 | 229,076,154 |
| 合计 | 433,643,367 | 411,237,019 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

| | 2023年6月30日 | | | | 合计 |
|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------------|
| | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港币 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 112,434,132 | 4,042,010 | 12,892 | 22,031 | 116,511,065 |
| 存放同业款项 | 11,656,654 | 4,923,613 | 95,509 | 4,384,539 | 21,060,315 |
| 拆出资金 | 9,910,070 | - | - | 126,173 | 10,036,243 |
| 衍生金融资产 | 4,951,929 | 4,988,394 | - | 17,478 | 9,957,801 |
| 买入返售金融资产 | 64,795,273 | - | - | - | 64,795,273 |
| 发放贷款和垫款 | 1,014,065,328 | 13,864,319 | - | 1,815,951 | 1,029,745,598 |
| 交易性金融资产 | 443,519,097 | 2,716,314 | - | - | 446,235,411 |
| 债权投资 | 315,407,764 | 3,540,996 | - | 213,368 | 319,162,128 |
| 其他债权投资 | 145,375,605 | 24,636,256 | - | - | 170,011,861 |
| 其他权益工具投资 | 1,946,968 | - | - | - | 1,946,968 |
| 其他金融资产 | 4,614,783 | 204 | - | - | 4,614,987 |
| 资产合计 | <u>2,128,677,603</u> | <u>58,712,106</u> | <u>108,401</u> | <u>6,579,540</u> | <u>2,194,077,650</u> |
| 金融负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 145,635,853 | - | - | - | 145,635,853 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 160,015,762 | 4,421,380 | - | - | 164,437,142 |
| 拆入资金 | 23,876,739 | 17,241,007 | - | 196,887 | 41,314,633 |
| 交易性金融负债 | 471,968 | - | - | - | 471,968 |
| 衍生金融负债 | 8,970,330 | 137,841 | - | 687,439 | 9,795,610 |
| 卖出回购金融资产款 | 87,275,330 | - | - | - | 87,275,330 |
| 吸收存款 | 1,342,539,639 | 40,373,797 | 56,912 | 4,049,773 | 1,387,020,121 |
| 应付债券 | 199,219,996 | 145,210 | - | - | 199,365,206 |
| 其他金融负债 | 11,180,168 | 61,242 | 650 | 6,050 | 11,248,110 |
| 负债合计 | <u>1,979,185,785</u> | <u>62,380,477</u> | <u>57,562</u> | <u>4,940,149</u> | <u>2,046,563,973</u> |
| 资产负债表头寸净额 | <u>149,491,818</u> | <u>(3,668,371)</u> | <u>50,839</u> | <u>1,639,391</u> | <u>147,513,677</u> |
| 表外信用承诺 | 454,242,513 | 8,552,838 | - | 2,632,974 | 465,428,325 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

| | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------------|
| | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港币 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 111,454,456 | 2,980,828 | 16,835 | 21,824 | 114,473,943 |
| 存放同业款项 | 13,771,003 | 5,422,542 | 261,610 | 4,243,742 | 23,698,897 |
| 拆出资金 | 7,775,695 | 5,375,963 | - | 636,533 | 13,788,191 |
| 衍生金融资产 | 5,327,095 | 1,389,540 | - | 269,208 | 6,985,843 |
| 买入返售金融资产 | 52,627,697 | - | - | - | 52,627,697 |
| 发放贷款和垫款 | 903,789,272 | 10,461,399 | - | 660,501 | 914,911,172 |
| 交易性金融资产 | 398,761,519 | 3,589,222 | - | - | 402,350,741 |
| 债权投资 | 338,122,099 | 3,374,057 | - | 238,689 | 341,734,845 |
| 其他债权投资 | 133,778,845 | 22,198,885 | - | - | 155,977,730 |
| 其他权益工具投资 | 1,801,896 | - | - | - | 1,801,896 |
| 其他金融资产 | 2,756,623 | - | - | - | 2,756,623 |
| 资产合计 | <u>1,969,966,200</u> | <u>54,792,436</u> | <u>278,445</u> | <u>6,070,497</u> | <u>2,031,107,578</u> |
| 金融负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 129,736,792 | - | - | - | 129,736,792 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 175,845,428 | 2,906,168 | - | - | 178,751,596 |
| 拆入资金 | 6,971,429 | 17,713,172 | - | 163,150 | 24,847,751 |
| 交易性金融负债 | 262,487 | - | - | - | 262,487 |
| 衍生金融负债 | 5,569,759 | 1,233,393 | - | 200,432 | 7,003,584 |
| 卖出回购金融资产款 | 50,039,051 | - | - | - | 50,039,051 |
| 吸收存款 | 1,217,007,436 | 38,294,751 | 159,840 | 5,670,396 | 1,261,132,423 |
| 应付债券 | 230,766,406 | - | - | - | 230,766,406 |
| 其他金融负债 | 7,804,763 | 65,248 | 676 | 356,944 | 8,227,631 |
| 负债合计 | <u>1,824,003,551</u> | <u>60,212,732</u> | <u>160,516</u> | <u>6,390,922</u> | <u>1,890,767,721</u> |
| 资产负债表头寸净额 | <u>145,962,649</u> | <u>(5,420,296)</u> | <u>117,929</u> | <u>(320,425)</u> | <u>140,339,857</u> |
| 表外信用承诺 | <u>465,230,784</u> | <u>11,493,447</u> | <u>-</u> | <u>2,715,247</u> | <u>479,439,478</u> |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团面临的外汇风险主要来自美元，当美元对人民币汇率变动1%时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对净利润及其他综合收益的潜在影响分析如下：

| 2023年6月30日 | | | | |
|-------------|---------|------------|-----------------|------------|
| | 美元汇率 | 净损益 | 其他综合收益 的税后净额 | 股东权益 合计 |
| | 增加/（减少） | 增加/（减少） | 增加/（减少） | 增加/（减少） |
| 人民币对美元贬值 | 1% | (212, 285) | 184, 772 | (27, 513) |
| 人民币对美元升值 | (1%) | 212, 285 | (184, 772) | 27, 513 |
| 2022年12月31日 | | | | |
| | 美元汇率 | 净损益 | 其他综合收益 的税后净额 | 股东权益 合计 |
| | 增加/（减少） | 增加/（减少） | 增加/（减少） | 增加/（减少） |
| 人民币对美元贬值 | 1% | (207, 144) | 166, 492 | (40, 652) |
| 人民币对美元升值 | (1%) | 207, 144 | (166, 492) | 40, 652 |

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行整体收益和价值遭受损失的风险。

交易账簿利率风险源于市场利率变化导致交易账簿利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本集团主要采用利率敏感性限额、风险价值（VaR）限额及止损限额等确保利率产品市值波动风险在集团可承担的范围内。

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

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

| | 2023年6月30日 | | | | | 合计 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 111,354,016 | - | - | - | 5,157,049 | 116,511,065 |
| 存放同业款项 | 20,161,211 | 885,749 | - | - | 13,355 | 21,060,315 |
| 拆出资金 | 3,721,183 | 6,177,504 | - | - | 137,556 | 10,036,243 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 9,957,801 | 9,957,801 |
| 买入返售金融资产 | 64,769,027 | - | - | - | 26,246 | 64,795,273 |
| 发放贷款和垫款 | 226,997,741 | 666,783,314 | 122,300,085 | 11,555,216 | 2,109,242 | 1,029,745,598 |
| 交易性金融资产 | 19,706,070 | 49,434,426 | 49,309,696 | 10,153,541 | 317,631,678 | 446,235,411 |
| 债权投资 | 8,908,835 | 33,310,849 | 126,382,763 | 145,713,543 | 4,846,138 | 319,162,128 |
| 其他债权投资 | 6,364,056 | 25,224,852 | 101,312,570 | 35,263,616 | 1,846,767 | 170,011,861 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 1,946,968 | 1,946,968 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 4,614,987 | 4,614,987 |
| 资产合计 | 461,982,139 | 781,816,694 | 399,305,114 | 202,685,916 | 348,287,787 | 2,194,077,650 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

| | 2023年6月30日 | | | | | 合计 |
|---------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 31,820,000 | 111,504,700 | - | - | 2,311,153 | 145,635,853 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 92,173,398 | 66,121,000 | 4,671,000 | - | 1,471,744 | 164,437,142 |
| 拆入资金 | 20,153,164 | 20,878,059 | - | - | 283,410 | 41,314,633 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | 471,968 | 471,968 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 9,795,610 | 9,795,610 |
| 卖出回购金融资产款 | 86,755,552 | 500,743 | - | - | 19,035 | 87,275,330 |
| 吸收存款 | 624,361,652 | 330,564,117 | 404,100,443 | 2,631,534 | 25,362,375 | 1,387,020,121 |
| 应付债券 | 44,962,253 | 66,823,511 | 71,928,480 | 14,495,289 | 1,155,673 | 199,365,206 |
| 其他金融负债 | 106,841 | 250,516 | 753,236 | 108,883 | 10,028,634 | 11,248,110 |
| 负债合计 | <u>900,332,860</u> | <u>596,642,646</u> | <u>481,453,159</u> | <u>17,235,706</u> | <u>50,899,602</u> | <u>2,046,563,973</u> |
| 利率敏感度缺口总计 | <u>(438,350,721)</u> | <u>185,174,048</u> | <u>(82,148,045)</u> | <u>185,450,210</u> | <u>297,388,185</u> | <u>147,513,677</u> |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

| | 2022年12月31日 | | | | | 合计 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 109,677,599 | - | - | - | 4,796,344 | 114,473,943 |
| 存放同业款项 | 22,817,675 | 859,646 | - | - | 21,576 | 23,698,897 |
| 拆出资金 | 8,488,178 | 5,172,513 | - | - | 127,500 | 13,788,191 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 6,985,843 | 6,985,843 |
| 买入返售金融资产 | 52,561,510 | - | - | - | 66,187 | 52,627,697 |
| 发放贷款和垫款 | 367,527,296 | 413,157,528 | 123,630,313 | 8,630,350 | 1,965,685 | 914,911,172 |
| 交易性金融资产 | 13,189,374 | 51,516,106 | 83,174,942 | 7,950,574 | 246,519,745 | 402,350,741 |
| 债权投资 | 27,163,983 | 29,947,126 | 140,162,812 | 138,751,805 | 5,709,119 | 341,734,845 |
| 其他债权投资 | 9,542,793 | 11,287,395 | 88,334,138 | 44,683,572 | 2,129,832 | 155,977,730 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 1,801,896 | 1,801,896 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 2,756,623 | 2,756,623 |
| 资产合计 | 610,968,408 | 511,940,314 | 435,302,205 | 200,016,301 | 272,880,350 | 2,031,107,578 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

| | 2022年12月31日 | | | | | 合计 |
|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 23,232,855 | 104,203,500 | - | - | 2,300,437 | 129,736,792 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 73,367,878 | 104,311,300 | - | - | 1,072,418 | 178,751,596 |
| 拆入资金 | 17,854,221 | 6,844,510 | - | - | 149,020 | 24,847,751 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | 262,487 | 262,487 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 7,003,584 | 7,003,584 |
| 卖出回购金融资产款 | 49,856,649 | 166,843 | - | - | 15,559 | 50,039,051 |
| 吸收存款 | 563,295,469 | 332,327,721 | 341,091,916 | 1,316,534 | 23,100,783 | 1,261,132,423 |
| 应付债券 | 67,527,580 | 69,022,667 | 78,674,300 | 14,494,929 | 1,046,930 | 230,766,406 |
| 其他金融负债 | 109,031 | 240,496 | 726,024 | 129,797 | 7,022,283 | 8,227,631 |
| 负债合计 | 795,243,683 | 617,117,037 | 420,492,240 | 15,941,260 | 41,973,501 | 1,890,767,721 |
| 利率敏感度缺口总计 | (184,275,275) | (105,176,723) | 14,809,965 | 184,075,041 | 230,906,849 | 140,339,857 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和权益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2023年6月30日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

| 基点 | 净利润 2023年6月30日 | 净利润 2022年12月31日 |
|---------|-------------------|--------------------|
| 增加/（减少） | 增加/（减少） | 增加/（减少） |
| 100 | (497, 468) | 286, 889 |
| (100) | 497, 468 | (286, 889) |

上述对本集团净利润的影响是指采用缺口分析方法，基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的净利息收入税后影响。

| 基点 | 权益 2023年6月30日 | 权益 2022年12月31日 |
|---------|------------------|-------------------|
| 增加/（减少） | 增加/（减少） | 增加/（减少） |
| 100 | (5, 041, 783) | (5, 647, 846) |
| (100) | 5, 357, 807 | 6, 037, 601 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

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

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

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

4、 流动性风险

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

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

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

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

| | 2023年6月30日 | | | | | | 合计 |
|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 98,728,451 | 17,782,614 | - | - | - | - | 116,511,065 |
| 存放同业款项 | - | 18,231,413 | 1,934,234 | 906,960 | - | - | 21,072,607 |
| 拆出资金 | - | - | 3,796,429 | 6,441,676 | - | - | 10,238,105 |
| 买入返售金融资产 | 72,000 | - | 64,762,294 | - | - | - | 64,834,294 |
| 发放贷款和垫款 | 831,662 | - | 160,746,960 | 469,731,060 | 331,136,284 | 212,966,670 | 1,175,412,636 |
| 交易性金融资产 | 177,693,924 | 2,603,574 | 47,165,834 | 50,832,906 | 122,054,542 | 48,000,672 | 448,351,452 |
| 债权投资 | 36,057 | - | 16,832,143 | 42,076,973 | 153,346,776 | 199,623,672 | 411,915,621 |
| 其他债权投资 | 815,359 | - | 7,376,427 | 28,889,696 | 113,126,366 | 38,087,122 | 188,294,970 |
| 其他权益工具投资 | 1,946,968 | - | - | - | - | - | 1,946,968 |
| 其他金融资产 | 157,146 | 4,096,710 | 300,268 | 38,228 | 9,425 | 13,210 | 4,614,987 |
| 资产合计 | 280,281,567 | 42,714,311 | 302,914,589 | 598,917,499 | 719,673,393 | 498,691,346 | 2,443,192,705 |

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

| | 2023年6月30日 | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 32,964,204 | 114,367,531 | - | - | 147,331,735 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 31,983,982 | 60,695,944 | 66,703,684 | 5,697,969 | - | 165,081,579 |
| 拆入资金 | - | - | 20,414,002 | 21,420,165 | - | - | 41,834,167 |
| 交易性金融负债 | - | 471,968 | - | - | - | - | 471,968 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 86,804,889 | 504,851 | - | - | 87,309,740 |
| 吸收存款 | - | 325,374,942 | 303,910,391 | 356,182,997 | 464,722,637 | 3,115,679 | 1,453,306,646 |
| 应付债券 | - | - | 45,176,818 | 70,472,991 | 75,812,971 | 15,891,387 | 207,354,167 |
| 其他金融负债 | - | 45,748 | 9,395,176 | 546,531 | 1,141,523 | 179,782 | 11,308,760 |
| 负债合计 | - | 357,876,640 | 559,361,424 | 630,198,750 | 547,375,100 | 19,186,848 | 2,113,998,762 |
| 表内流动性敞口 | 280,281,567 | (315,162,329) | (256,446,835) | (31,281,251) | 172,298,293 | 479,504,498 | 329,193,943 |
| 表外承诺事项 | - | 50,922,477 | 151,078,165 | 209,084,135 | 52,938,104 | 1,405,444 | 465,428,325 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

| | 2022年12月31日 | | | | | | 合计 |
|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 92,130,800 | 22,343,143 | - | - | - | - | 114,473,943 |
| 存放同业款项 | - | 19,128,745 | 3,713,183 | 877,212 | - | - | 23,719,140 |
| 拆出资金 | - | - | 8,589,499 | 5,365,940 | - | - | 13,955,439 |
| 买入返售金融资产 | 73,239 | - | 52,671,396 | - | - | - | 52,744,635 |
| 发放贷款和垫款 | 1,630,618 | - | 151,889,530 | 409,226,345 | 299,998,727 | 187,761,865 | 1,050,507,085 |
| 交易性金融资产 | 158,044,672 | 2,900,398 | 67,378,009 | 57,459,933 | 120,539,376 | 6,419,900 | 412,742,288 |
| 债权投资 | 36,057 | - | 37,053,991 | 39,488,988 | 166,508,195 | 191,254,710 | 434,341,941 |
| 其他债权投资 | 816,109 | - | 10,273,244 | 14,186,667 | 100,761,571 | 48,482,190 | 174,519,781 |
| 其他权益工具投资 | 1,801,896 | - | - | - | - | - | 1,801,896 |
| 其他金融资产 | 120,111 | 2,460,181 | 154,472 | 2,818 | 9,117 | 9,924 | 2,756,623 |
| 资产合计 | 254,653,502 | 46,832,467 | 331,723,324 | 526,607,903 | 687,816,986 | 433,928,589 | 2,281,562,771 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

| | 2022年12月31日 | | | | | | 合计 |
|---------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 24,676,824 | 107,073,766 | - | - | 131,750,590 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 32,322,519 | 42,205,454 | 105,782,958 | - | - | 180,310,931 |
| 拆入资金 | - | - | 18,032,019 | 6,966,857 | - | - | 24,998,876 |
| 交易性金融负债 | - | 262,487 | - | - | - | - | 262,487 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 49,900,021 | 168,300 | - | - | 50,068,321 |
| 吸收存款 | - | 308,334,304 | 261,360,468 | 359,014,024 | 394,373,455 | 1,569,269 | 1,324,651,520 |
| 应付债券 | - | - | 68,289,451 | 71,076,799 | 87,540,048 | 15,891,387 | 242,797,685 |
| 其他金融负债 | 7,585 | 463 | 6,300,125 | 666,480 | 1,142,554 | 207,368 | 8,324,575 |
| 负债合计 | <u>7,585</u> | <u>340,919,773</u> | <u>470,764,362</u> | <u>650,749,184</u> | <u>483,056,057</u> | <u>17,668,024</u> | <u>1,963,164,985</u> |
| 表内流动性敞口 | <u>254,645,917</u> | <u>(294,087,306)</u> | <u>(139,041,038)</u> | <u>(124,141,281)</u> | <u>204,760,929</u> | <u>416,260,565</u> | <u>318,397,786</u> |
| 表外承诺事项 | - | 48,200,097 | 137,289,944 | 235,494,354 | 58,218,801 | 236,282 | 479,439,478 |

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(1) 衍生金融工具现金流分析

(a) 以净额交割的衍生金融工具

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

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

| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 合计 |
|-------------|--------------|----------------|---------------|---------------|
| 2023年6月30日 | | | | |
| 利率类衍生合约 | <u>7,169</u> | <u>47,834</u> | <u>11,951</u> | <u>66,954</u> |
| 2022年12月31日 | | | | |
| 利率类衍生合约 | <u>1,699</u> | <u>(4,517)</u> | <u>27,614</u> | <u>24,796</u> |

(b) 以全额交割的衍生金融工具

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

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

| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 合计 |
|-------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 2023年6月30日 | | | | |
| 外汇及商品合约 | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | |
| — 现金流出 | (272,047,090) | (113,910,454) | (5,865,058) | (391,822,602) |
| — 现金流入 | <u>271,923,846</u> | <u>114,100,355</u> | <u>5,902,514</u> | <u>391,926,715</u> |
| 合计 | <u>(123,244)</u> | <u>189,901</u> | <u>37,456</u> | <u>104,113</u> |
| 2022年12月31日 | | | | |
| 外汇及商品合约 | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | |
| — 现金流出 | (343,074,794) | (79,374,196) | (892,894) | (423,341,884) |
| — 现金流入 | <u>342,995,806</u> | <u>79,423,440</u> | <u>892,408</u> | <u>423,311,654</u> |
| 合计 | <u>(78,988)</u> | <u>49,244</u> | <u>(486)</u> | <u>(30,230)</u> |

十二、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2023年6月30日

| | 公允价值计量使用的输入值 | | | 合计 |
|-------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|
| | 活跃市场报价 (第一层次) | 重要可观察 输入值 (第二层次) | 重要不可观察 输入值 (第三层次) | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| 债务工具投资 | 178,005,505 | 130,185,077 | 137,509,113 | 445,699,695 |
| 权益工具投资 | 481,893 | 53,823 | - | 535,716 |
| 其他债权投资 | - | 170,011,861 | - | 170,011,861 |
| 其他权益工具投资 | 980,539 | - | 966,429 | 1,946,968 |
| 衍生金融资产 | - | 9,957,801 | - | 9,957,801 |
| 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 | - | 71,937,960 | - | 71,937,960 |
| 金融资产小计 | <u>179,467,937</u> | <u>382,146,522</u> | <u>138,475,542</u> | <u>700,090,001</u> |
| 交易性金融负债 | - | (471,968) | - | (471,968) |
| 衍生金融负债 | - | (9,795,610) | - | (9,795,610) |
| 金融负债小计 | <u>-</u> | <u>(10,267,578)</u> | <u>-</u> | <u>(10,267,578)</u> |
| 非持续的公允价值计量 抵债资产 | - | 2,079,275 | - | 2,079,275 |

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2022年12月31日

| | 公允价值计量使用的输入值 | | | 合计 |
|-------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|--------------------|
| | 活跃市场报价 (第一层次) | 重要可观察 输入值 (第二层次) | 重要不可观察 输入值 (第三层次) | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| 债务工具投资 | 159,472,150 | 161,762,663 | 80,655,926 | 401,890,739 |
| 权益工具投资 | 401,675 | 58,327 | - | 460,002 |
| 其他债权投资 | - | 155,977,730 | - | 155,977,730 |
| 其他权益工具投资 | 838,933 | - | 962,963 | 1,801,896 |
| 衍生金融资产 | - | 6,985,843 | - | 6,985,843 |
| 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 | - | 64,763,227 | - | 64,763,227 |
| 金融资产小计 | <u>160,712,758</u> | <u>389,547,790</u> | <u>81,618,889</u> | <u>631,879,437</u> |
| 交易性金融负债 | - | (262,487) | - | (262,487) |
| 衍生金融负债 | - | (7,003,584) | - | (7,003,584) |
| 金融负债小计 | <u>-</u> | <u>(7,266,071)</u> | <u>-</u> | <u>(7,266,071)</u> |
| 非持续的公允价值计量 抵债资产 | - | 2,089,503 | - | 2,089,503 |

于2023年1-6月和2022年度，公允价值各层次间无重大转移。

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

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

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

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

2、公允价值估值

金融工具公允价值

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

| | 账面价值 | | 公允价值 | |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 金融投资 | | | | |
| 债权投资 | <u>319,162,128</u> | <u>341,734,845</u> | <u>332,510,340</u> | <u>352,165,681</u> |
| 金融负债 | | | | |
| 应付债券 | <u>199,365,206</u> | <u>230,766,406</u> | <u>203,092,544</u> | <u>235,114,936</u> |

十二、公允价值的披露（续）

3、 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2023年6月30日

| | 期初 余额 | 转入 第三层次 | 转出 第三层次 | 当期利得或损失总额 | | 购买 | 结算 余额 | 期末 余额 | 期末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动 |
|----------|------------|------------|------------|-----------|--------------|------------|--------------|-------------|-----------------------------------|
| | | | | 计入损益 | 计入其他 综合收益 | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | | | | | | |
| 债务工具投资 | 80,655,926 | - | - | 1,921,863 | - | 80,449,647 | (25,518,323) | 137,509,113 | - |
| 其他权益工具投资 | 962,963 | - | - | - | 2,854 | 612 | - | 966,429 | - |

十二、公允价值的披露（续）

3、 公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下（续）：

2022年12月31日

| | 年初 余额 | 转入 第三层次 | 转出 第三层次 | 当期利得或损失总额 | | 购买 | 结算 余额 | 年末 余额 | 年末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动 |
|----------|------------|------------|------------|-----------|--------------|------------|--------------|------------|-----------------------------------|
| | | | | 计入损益 | 计入其他 综合收益 | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | | | | | | |
| 债务工具投资 | 67,869,337 | - | - | 1,576,688 | - | 41,667,945 | (30,458,044) | 80,655,926 | - |
| 其他权益工具投资 | 484,902 | - | - | - | 2,917 | 476,116 | (972) | 962,963 | - |

十三、金融资产与金融负债的抵销

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

截至2023年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十四、资本管理

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

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

本集团根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用标准法，操作风险计量采用基本指标法。

十四、资本管理（续）

| 项目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 核心一级资本 | 133,490,532 | 126,922,451 |
| 核心一级资本监管扣除数 | (723,248) | (821,520) |
| 核心一级资本净额 | 132,767,284 | 126,100,931 |
| 其他一级资本 | 29,964,857 | 29,916,142 |
| 一级资本净额 | 162,732,141 | 156,017,073 |
| 二级资本净额 | 30,860,155 | 29,418,774 |
| 资本净额 | 193,592,296 | 185,435,847 |
| 风险加权资产总额 | 1,405,533,570 | 1,295,996,217 |
| 核心一级资本充足率 | 9.45% | 9.73% |
| 一级资本充足率 | 11.58% | 12.04% |
| 资本充足率 | 13.77% | 14.31% |

十五、资产负债表日后事项

经中国人民银行批准，本行于2023年8月在全国银行间债券市场发行完毕“南京银行股份有限公司2023年金融债券（第一期）”，发行总额为人民币250亿元，债券期限为3年期。债券募集的资金将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。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十六、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2023年6月30日

| | 期初 余额 | 本期变动 | | | | | | 期末 余额 | 期末 减值 准备 |
|--------------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|----------|-------------------|----------------|
| | | 追加 投资 | 权益法下 投资损益 | 其他综合 收益 | 其他权益 变动 | 宣告现金 股利 | 其他 | | |
| 子公司 | | | | | | | | | |
| 宜兴阳羨村镇 银行股份有限公司 | 88,000 | - | - | - | - | - | - | 88,000 | - |
| 昆山鹿城村镇 银行股份有限公司 | 136,333 | - | - | - | - | - | - | 136,333 | - |
| 鑫元基金管理 有限公司 | 1,360,000 | - | - | - | - | - | - | 1,360,000 | - |
| 南银理财有限 责任公司 | 2,000,000 | - | - | - | - | - | - | 2,000,000 | - |
| 南银法巴消费 金融有限公司 (注1) | 610,455 | 2,914,000 | - | - | - | - | - | 3,524,455 | - |
| 联营企业 | | | | | | | | | |
| 日照银行股份 有限公司 | 3,963,604 | - | 147,562 | 47,331 | - | (90,164) | - | 4,068,333 | - |
| 江苏金融租赁 股份有限公司 | 3,396,666 | - | 277,443 | 1,006 | (35,258) | (220,500) | - | 3,419,357 | - |
| 芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司 | 153,149 | - | 11,895 | - | - | - | - | 165,044 | - |
| | <u>11,708,207</u> | <u>2,914,000</u> | <u>436,900</u> | <u>48,337</u> | <u>(35,258)</u> | <u>(310,664)</u> | <u>-</u> | <u>14,761,522</u> | <u>-</u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

1、长期股权投资（续）

2022年12月31日

| | 年初 余额 | 本年变动 | | | | | 其他 | 年末 余额 | 年末 减值 准备 |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|----------|-------------------|----------------|
| | | 追加 投资 | 权益法下 投资损益 | 其他综合 收益 | 其他权益 变动 | 宣告现金 股利 | | | |
| 子公司 | | | | | | | | | |
| 宜兴阳羨村镇 银行股份有限公司 | 88,000 | - | - | - | - | - | - | 88,000 | - |
| 昆山鹿城村镇 银行股份有限公司 | 136,333 | - | - | - | - | - | - | 136,333 | - |
| 鑫元基金管理 有限公司 | 1,360,000 | - | - | - | - | - | - | 1,360,000 | - |
| 南银理财有限 责任公司 | 2,000,000 | - | - | - | - | - | - | 2,000,000 | - |
| 南银法巴消费 金融有限公司 (注1) | - | 539,220 | - | - | - | - | 71,235 | 610,455 | - |
| 联营企业 | | | | | | | | | |
| 日照银行股份 有限公司 | 2,697,519 | 1,190,000 | 237,011 | (97,962) | - | (62,964) | - | 3,963,604 | - |
| 江苏金融租赁 股份有限公司 | 3,102,946 | - | 513,535 | 685 | - | (220,500) | - | 3,396,666 | - |
| 芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司 | 140,644 | - | 12,505 | - | - | - | - | 153,149 | - |
| 苏宁消费金融 有限公司 (注1) | 81,068 | - | (23,471) | - | 13,638 | - | (71,235) | - | - |
| | <u>9,606,510</u> | <u>1,729,220</u> | <u>739,580</u> | <u>(97,277)</u> | <u>13,638</u> | <u>(283,464)</u> | <u>-</u> | <u>11,708,207</u> | <u>-</u> |

注1：本行于2022年8月将原苏宁消费金融有限公司纳入合并范围，并将苏宁消金名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”。

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| —以摊余成本计量 (a) | 957,643,973 | 864,549,638 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b) | <u>71,937,960</u> | <u>64,763,227</u> |
| 小计 | 1,029,581,933 | 929,312,865 |
| 其中： | | |
| 本金 | 1,030,156,647 | 929,783,032 |
| 公允价值变动 | (574,714) | (470,167) |
| 应计利息 | <u>2,154,731</u> | <u>1,990,529</u> |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,031,736,664 | 931,303,394 |
| 减：以摊余成本计量的 贷款减值准备 | <u>(34,314,128)</u> | <u>(32,457,243)</u> |
| 发放贷款和垫款账面价值 | <u><u>997,422,536</u></u> | <u><u>898,846,151</u></u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示(续)：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| —贷款和垫款 | 691,549,522 | 595,811,826 |
| —贸易融资 | 23,923,680 | 20,740,840 |
| 公司贷款和垫款小计 | <u>715,473,202</u> | <u>616,552,666</u> |
| 个人贷款 | | |
| —信用卡透支 | 8,975,662 | 11,165,279 |
| —住房抵押贷款 | 76,986,069 | 81,094,058 |
| —消费类贷款 | 137,898,097 | 139,312,697 |
| —经营性贷款 | 18,310,943 | 16,424,938 |
| 个人贷款小计 | <u>242,170,771</u> | <u>247,996,972</u> |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款小计 | <u><u>957,643,973</u></u> | <u><u>864,549,638</u></u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示（续）：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| (b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| — 贴现票据 | 57,891,303 | 48,609,231 |
| — 贸易融资 | 4,818,308 | 1,720,361 |
| 个人贷款和垫款 | | |
| — 消费类贷款 | 3,206,972 | 5,018,307 |
| — 经营性贷款 | 6,021,377 | 9,415,328 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计 | <u>71,937,960</u> | <u>64,763,227</u> |

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------|----------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 信用贷款 | 202,965,209 | 19.71% | 194,820,906 | 20.96% |
| 保证贷款 | 562,333,925 | 54.62% | 485,620,887 | 52.26% |
| 附担保物贷款 | | | | |
| — 抵押贷款 | 168,059,482 | 16.32% | 171,150,350 | 18.42% |
| — 质押贷款 | 96,223,317 | 9.35% | 77,720,722 | 8.36% |
| 合计 | <u>1,029,581,933</u> | <u>100.00%</u> | <u>929,312,865</u> | <u>100.00%</u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

| | 2023年6月30日 | | | | 合计 |
|--------|--------------------|-----------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| | 逾期1天至90天 (含90天) | 逾期90天至360 天(含360天) | 逾期360天至 3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 2,374,113 | 2,462,539 | 608,293 | 120,053 | 5,564,998 |
| 保证贷款 | 390,903 | 565,547 | 2,135,616 | 179,716 | 3,271,782 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| 抵押贷款 | 784,668 | 723,338 | 765,562 | 104,898 | 2,378,466 |
| 质押贷款 | 638,867 | 40,659 | 502,384 | 216,987 | 1,398,897 |
| 合计 | <u>4,188,551</u> | <u>3,792,083</u> | <u>4,011,855</u> | <u>621,654</u> | <u>12,614,143</u> |
| | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
| | 逾期1天至90天 (含90天) | 逾期90天至360 天(含360天) | 逾期360天至 3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 1,513,570 | 1,579,343 | 486,122 | 75,792 | 3,654,827 |
| 保证贷款 | 490,896 | 493,999 | 2,411,049 | 142,194 | 3,538,138 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| 抵押贷款 | 708,962 | 658,974 | 1,011,866 | 72,173 | 2,451,975 |
| 质押贷款 | 636,386 | 293,080 | 258,084 | 220,319 | 1,407,869 |
| 合计 | <u>3,349,814</u> | <u>3,025,396</u> | <u>4,167,121</u> | <u>510,478</u> | <u>11,052,809</u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 期初余额 | 16,531,261 | 9,059,535 | 6,866,447 | 32,457,243 |
| 本期计提/(回拨) | (368,739) | 2,100,514 | 2,035,950 | 3,767,725 |
| 转至阶段一 | 442,503 | (425,961) | (16,542) | - |
| 转至阶段二 | (612,304) | 629,418 | (17,114) | - |
| 转至阶段三 | (80,164) | (851,369) | 931,533 | - |
| 核销及转出 | - | - | (2,624,570) | (2,624,570) |
| 收回原转销贷款和垫款导 致的转回 | - | - | 724,702 | 724,702 |
| 已减值贷款和垫款利息冲 转 | - | - | (18,627) | (18,627) |
| 汇率变动及其他 | 2,331 | 1,948 | 3,376 | 7,655 |
| 期末余额 | <u>15,914,888</u> | <u>10,514,085</u> | <u>7,885,155</u> | <u>34,314,128</u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款（续）

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|---------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 年初余额 | 18,177,129 | 4,968,912 | 4,593,972 | 27,740,013 |
| 本年计提/(回拨) | (937,264) | 4,007,175 | 6,581,040 | 9,650,951 |
| 转至阶段一 | 41,546 | (32,984) | (8,562) | - |
| 转至阶段二 | (670,712) | 675,386 | (4,674) | - |
| 转至阶段三 | (114,418) | (559,403) | 673,821 | - |
| 核销及转出 | - | - | (6,796,617) | (6,796,617) |
| 收回原转销贷款和垫款导 致的转回 | - | - | 1,898,376 | 1,898,376 |
| 已减值贷款和垫款利息冲 转 | - | - | (75,826) | (75,826) |
| 汇率变动及其他 | 34,980 | 449 | 4,917 | 40,346 |
| 年末余额 | <u>16,531,261</u> | <u>9,059,535</u> | <u>6,866,447</u> | <u>32,457,243</u> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

| | 2023年6月30日 | | | |
|-----------|----------------|-----------------|---------|---------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | 合计 |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 期初余额 | 536,129 | 64,923 | 166,887 | 767,939 |
| 本期计提/(回拨) | (137,471) | 132,697 | 8,886 | 4,112 |
| 转至阶段一 | 1,747 | (1,096) | (651) | - |
| 转至阶段二 | (4,301) | 4,301 | - | - |
| 转至阶段三 | (208) | (325) | 533 | - |
| 期末余额 | 395,896 | 200,500 | 175,655 | 772,051 |

| | 2022年12月31日 | | | |
|-----------|----------------|-----------------|---------|---------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | 合计 |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 年初余额 | 354,558 | 69,559 | 162,327 | 586,444 |
| 本年计提/(回拨) | 183,917 | (6,993) | 4,571 | 181,495 |
| 转至阶段一 | 581 | (458) | (123) | - |
| 转至阶段二 | (2,825) | 2,825 | - | - |
| 转至阶段三 | (102) | (10) | 112 | - |
| 年末余额 | 536,129 | 64,923 | 166,887 | 767,939 |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|--------------|--------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | 25,355,533 | 22,213,344 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 15,926,811 | 13,490,741 |
| 个人贷款 | 8,425,208 | 8,037,937 |
| 票据贴现 | 729,728 | 587,042 |
| 贸易融资 | 273,786 | 97,624 |
| 存放同业款项 | 86,895 | 116,030 |
| 存放中央银行 | 797,771 | 738,803 |
| 拆出资金 | 326,064 | 180,479 |
| 买入返售金融资产 | 783,757 | 522,229 |
| 债券投资 | 6,949,219 | 6,468,736 |
| 信托及资管计划 | 2,086,595 | 3,078,438 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小计 | 36,385,834 | 33,318,059 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 18,627 | 88,317 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 利息支出 | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (2,084,450) | (812,803) |
| 向中央银行借款 | (1,765,434) | (1,450,555) |
| 拆入资金 | (550,652) | (182,635) |
| 吸收存款 | (16,080,933) | (13,388,220) |
| 卖出回购金融资产款 | (397,787) | (474,883) |
| 应付债券 | (2,677,135) | (3,659,818) |
| 其他 | (19,940) | (19,872) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小计 | (23,576,331) | (19,988,786) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 利息净收入 | 12,809,503 | 13,329,273 |
| | <hr/> | <hr/> |

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| 净利润 | 10,336,685 | 9,650,669 |
| 加：信用减值损失 | 3,672,157 | 5,354,022 |
| 其他资产减值损失 | (8,940) | - |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 347,627 | 305,367 |
| 使用权资产折旧 | 182,849 | 168,303 |
| 无形资产摊销 | 79,139 | 71,466 |
| 长期待摊费用摊销 | 30,932 | 27,239 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益/(损失) | (13) | (31) |
| 公允价值变动收益 | (727,467) | (2,165,701) |
| 汇兑收益 | (326,196) | (532,204) |
| 投资收益 | (7,058,098) | (3,984,965) |
| 租赁负债利息支出 | 19,940 | 19,872 |
| 发行债券利息支出 | 2,677,135 | 3,659,818 |
| 递延所得税资产的减少 | 263,481 | 219,135 |
| 经营性应收项目的增加 | (116,573,822) | (135,081,642) |
| 经营性应付项目的增加 | 165,243,306 | 112,342,086 |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | <u>58,158,715</u> | <u>(9,946,566)</u> |

十七、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

十八、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2023年8月30日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

| | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------------|------------|------------|
| 净利润 | 10,742,513 | 10,193,445 |
| 加/（减）：非经常性损益项目 | | |
| —营业外收入 | (23,828) | (6,388) |
| —营业外支出 | 13,168 | 37,649 |
| —其他收益 | (406,768) | (245,162) |
| —资产处置收益 | (13) | (31) |
| 非经常性损益的所得税影响额 | 104,360 | 53,483 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 10,429,432 | 10,032,996 |
| 其中：归属于母公司股东 | 10,378,032 | 9,997,096 |
| 归属于少数股东 | 51,400 | 35,900 |

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、 净资产收益率和每股收益

| 2023年1-6月 | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益（人民币元） | |
|-----------------------------|---------------|------------|------|
| | | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股 股东的净利润 | 8.14% | 1.03 | 0.90 |
| 扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润 | 7.91% | 1.00 | 0.87 |
| 2022年1-6月 | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益（人民币元） | |
| | | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股 股东的净利润 | 8.74% | 1.01 | 0.86 |
| 扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润 | 8.61% | 0.99 | 0.85 |