

南京银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

目 录

	页 次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10 - 11
合并股东权益变动表	12 - 13
合并现金流量表	14 - 15
公司资产负债表	16 - 17
公司利润表	18 - 19
公司股东权益变动表	20 - 21
公司现金流量表	22 - 23
财务报表附注	24 - 192
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

审计报告

安永华明（2024）审字第70013046_B01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：

一、 审计意见

我们审计了南京银行股份有限公司的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的南京银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南京银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于南京银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013046_B01号
南京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备	
<p>南京银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用较多的重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响； ● 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； ● 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； ● 是否已发生信用减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量将依赖于未来预计现金流量的估计。 <p>由于发放贷款和垫款以及债权投资减值准备评估涉及较多重大判断和假设，且考虑金额的重要性（截至2023年12月31日，发放贷款和垫款和债权投资总额人民币14,361.14亿元，占总资产的63%；发放贷款和垫款和债权投资减值准备合计为人民币387.78亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试了与发放贷款和垫款以及债权投资的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估南京银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资阶段划分的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； ● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重； ● 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款以及债权投资，分析管理层预计未来现金流量的合理性，包括金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押物的可回收金额。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013046_B01号
南京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备（续）</i>	
相关披露参见合并财务报表附注三、32，附注五、6和7及附注十三、2。	<p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none">● 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入等；● 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估了南京银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013046_B01号
南京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>合并结构化主体的评估</i>	
<p>南京银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、信托和资产管理计划、资产支持类证券等。南京银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>南京银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、南京银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、32和附注八。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据南京银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了南京银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件以分析南京银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查南京银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估了南京银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013046_B01号
南京银行股份有限公司

四、其他信息

南京银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估南京银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南京银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013046_B01号
南京银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对南京银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致南京银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就南京银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013046_B01号
南京银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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
（项目合伙人）

中国注册会计师：黄贝夷

中国 北京

2024 年 4 月 26 日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	115,302,787	114,473,943
存放同业款项	2	21,929,705	23,698,897
拆出资金	3	25,777,277	13,788,191
衍生金融资产	4	6,826,781	6,985,843
买入返售金融资产	5	47,492,179	52,627,697
发放贷款和垫款	6	1,066,932,114	914,911,172
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	443,007,912	402,350,741
债权投资	7(b)	331,224,288	341,734,845
其他债权投资	7(c)	195,720,434	155,977,730
其他权益工具投资	7(d)	2,133,203	1,801,896
长期股权投资	8	8,049,115	7,513,996
投资性房地产	9	1,189,887	11,449
固定资产	10	7,949,110	7,213,896
在建工程	11	2,629,418	2,156,469
使用权资产	12	1,312,979	1,257,817
无形资产	13	1,132,750	611,470
商誉	14	210,050	210,050
递延所得税资产	15	5,873,503	6,623,690
其他资产	16	3,582,424	5,533,947
资产总计		2,288,275,916	2,059,483,739

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12月31日

人民币千元

负债	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	18	153,317,500	129,736,792
同业及其他金融机构存放款项	19	164,808,615	178,751,596
拆入资金	20	38,885,817	24,847,751
交易性金融负债	21	424,482	262,487
衍生金融负债	4	6,728,762	7,003,584
卖出回购金融资产款	22	66,542,427	50,039,051
吸收存款	23	1,396,365,869	1,261,132,423
应付职工薪酬	24	7,852,499	7,362,764
应交税费	25	2,263,548	2,342,280
应付债券	26	258,373,078	230,766,406
租赁负债	27	1,256,410	1,205,349
预计负债	28	776,228	1,248,731
其他负债	29	18,086,616	7,085,690
负债合计		2,115,681,851	1,901,784,904
股东权益			
股本	30	10,343,733	10,343,718
其他权益工具	31	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	32	26,409,231	26,455,733
其他综合收益	33	648,358	(829,319)
盈余公积	34	11,857,217	10,128,129
一般风险准备	35	22,143,535	20,070,178
未分配利润	36	66,587,246	58,515,766
归属于母公司股东权益合计		169,561,292	156,256,192
少数股东权益	37	3,032,773	1,442,643
股东权益合计		172,594,065	157,698,835
负债及股东权益总计		2,288,275,916	2,059,483,739

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

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
2023 年度

人民币千元

	附注五	2023年度	2022年度
营业收入		45,159,511	44,606,440
利息净收入	39	25,451,534	26,970,472
利息收入		74,748,460	68,945,148
利息支出		(49,296,926)	(41,974,676)
手续费及佣金净收入	40	3,628,786	5,344,041
手续费及佣金收入		4,294,626	5,855,125
手续费及佣金支出		(665,840)	(511,084)
投资收益	41	14,814,412	10,967,668
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		833,927	739,554
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		387,304	357,482
公允价值变动收益	42	1,717,565	2,695,691
汇兑收益		(1,537,162)	(2,113,722)
其他业务收入		307,848	222,963
其他收益		769,503	521,180
资产处置收益		7,025	(1,853)
营业支出		(23,309,790)	(22,815,584)
税金及附加	43	(620,346)	(557,510)
业务及管理费	44	(13,761,761)	(13,271,096)
信用减值损失	45	(8,769,764)	(8,842,134)
其他资产减值损失		(4,397)	1,044
其他业务成本		(153,522)	(145,888)
营业利润		21,849,721	21,790,856
加：营业外收入		94,923	21,268
减：营业外支出		(70,611)	(73,015)
利润总额		21,874,033	21,739,109
减：所得税费用	46	(3,243,551)	(3,195,153)
净利润		18,630,482	18,543,956
按经营持续性分类			
持续经营净利润		18,630,482	18,543,956
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		18,502,084	18,408,039
少数股东损益		128,398	135,917

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）
2023 年度

人民币千元

	附注五	2023年度	2022年度
其他综合收益的税后净额		1,477,677	(1,682,893)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	33	1,477,677	(1,682,893)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		220,276	(139,897)
其他权益工具投资公允价值变动		220,276	(139,897)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,257,401	(1,542,996)
权益法下可转损益的其他综合收益		61,920	(97,277)
其他债权投资公允价值变动		957,194	(1,621,272)
其他债权投资信用减值准备		238,287	175,553
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		20,108,159	16,861,063
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		19,979,761	16,725,146
归属于少数股东的综合收益总额		128,398	135,917
每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	47	1.68	1.76
稀释每股收益	47	1.47	1.54

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

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
2023 年度

人民币千元

2023年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 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、 本年增减变动金额	15	(15)	(46,502)	1,477,677	1,729,088	2,073,357	8,071,480	13,305,100	1,590,130	14,895,230
(一) 综合收益总额	-	1,105,640	-	1,477,677	-	-	17,396,444	19,979,761	128,398	20,108,159
(二) 股东投入和减少资本	15	(15)	689	-	-	-	-	689	1,485,451	1,486,140
1、其他权益工具持有者投入资本	15	(15)	140	-	-	-	-	140	-	140
2、子公司增资	-	-	549	-	-	-	-	549	1,485,451	1,486,000
(三) 利润分配	-	(1,105,640)	-	-	1,729,088	2,073,357	(9,324,964)	(6,628,159)	(23,719)	(6,651,878)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,729,088	-	(1,729,088)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,073,357	(2,073,357)	-	-	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,522,519)	(5,522,519)	(23,719)	(5,546,238)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	(1,105,640)	-	-	-	-	-	(1,105,640)	-	(1,105,640)
(四) 其他	-	-	(47,191)	-	-	-	-	(47,191)	-	(47,191)
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	-	-	(47,191)	-	-	-	-	(47,191)	-	(47,191)
三、 2023年12月31日余额	10,343,733	31,571,972	26,409,231	648,358	11,857,217	22,143,535	66,587,246	169,561,292	3,032,773	172,594,065

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

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）
2023 年度

人民币千元

2022年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 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、 本年增减变动金额	336,629	19,646,804	3,085,850	(1,754,983)	1,502,349	3,023,177	9,056,581	34,896,407	237,636	35,134,043
（一） 综合收益总额	-	441,640	-	(1,682,893)	-	-	17,966,399	16,725,146	135,917	16,861,063
（二） 股东投入和减少资本	336,629	19,646,804	3,072,212	-	-	-	-	23,055,645	116,783	23,172,428
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 其他权益工具持有者投入资本	336,629	(351,007)	3,158,116	-	-	-	-	3,143,738	-	3,143,738
3、 收购子公司	-	-	(26,716)	-	-	-	-	(26,716)	208,956	182,240
4、 购买少数股东股权	-	-	(59,188)	-	-	-	-	(59,188)	(92,173)	(151,361)
5、 发行永续债	-	19,997,811	-	-	-	-	-	19,997,811	-	19,997,811
（三） 利润分配	-	(441,640)	-	-	1,502,349	3,023,177	(8,981,908)	(4,898,022)	(15,064)	(4,913,086)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	1,502,349	-	(1,502,349)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,023,177	(2,722,230)	300,947	-	300,947
3、 对股东的分配	-	(441,640)	-	-	-	-	(4,757,329)	(5,198,969)	(15,064)	(5,214,033)
（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	-	-	-
（五） 其他	-	-	13,638	-	-	-	-	13,638	-	13,638
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	-	-	13,638	-	-	-	-	13,638	-	13,638
三、 2022年12月31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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

南京银行股份有限公司
合并现金流量表
2023 年度

人民币千元

	<u>附注五</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
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		117,148,244	270,496,945
向中央银行借款净增加额		23,157,783	20,924,739
向其他金融机构拆入资金净增加额		23,284,706	-
收取利息、手续费及佣金的现金		86,685,984	80,315,254
收到其他与经营活动有关的现金		11,681,316	1,789,865
经营活动现金流入小计		<u>261,958,033</u>	<u>373,526,803</u>
发放贷款和垫款净增加额		(159,857,523)	(156,740,318)
存放中央银行和同业款项净增加额		(3,444,453)	(1,570,497)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(66,119,910)
支付利息、手续费及佣金的现金		(39,477,239)	(27,534,957)
支付给职工以及为职工支付的现金		(8,681,608)	(7,838,259)
支付的各项税费		(7,456,057)	(7,054,960)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,982,214)	(8,847,334)
经营活动现金流出小计		<u>(224,899,094)</u>	<u>(275,706,235)</u>
经营活动产生的现金流量净额	48	<u>37,058,939</u>	<u>97,820,568</u>
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,323,343,514	1,383,884,047
取得投资收益收到的现金		6,325,263	4,047,883
收到其他与投资活动有关的现金		13,680	177
投资活动现金流入小计		<u>1,329,682,457</u>	<u>1,387,932,107</u>
投资支付的现金		(1,385,145,807)	(1,485,776,702)
取得子公司及其他营业单位支付的现金		-	(333,547)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(2,113,824)	(798,087)
投资活动现金流出小计		<u>(1,387,259,631)</u>	<u>(1,486,908,336)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(57,577,174)</u>	<u>(98,976,229)</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
合并现金流量表（续）
2023 年度

人民币千元

	<u>附注五</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		262,793,926	313,268,584
吸收投资收到的现金		1,486,000	-
筹资活动现金流入小计		<u>264,279,926</u>	<u>313,268,584</u>
偿还债务支付的现金		(238,327,382)	(285,770,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(9,411,462)	(7,322,835)
偿付租赁负债支付的现金		(457,060)	(384,076)
支付的其他与筹资活动有关的现金		-	(151,360)
筹资活动现金流出小计		<u>(248,195,904)</u>	<u>(293,628,271)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>16,084,022</u>	<u>19,640,313</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>63,292</u>	<u>669,474</u>
五、 本年现金及现金等价物 净增加（减少）额		<u>(4,370,921)</u>	<u>19,154,126</u>
加：年初现金及现金等价物余额		43,289,928	24,135,802
六、 年末现金及现金等价物余额	48	<u><u>38,919,007</u></u>	<u><u>43,289,928</u></u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

行长及财务负责人
朱钢

财务机构负责人
朱晓洁

南京银行股份有限公司
资产负债表
2023年12月31日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十八</u>	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项		113,314,052	112,462,015
存放同业款项		19,194,807	21,931,496
拆出资金		27,902,315	15,821,217
衍生金融资产		6,826,743	6,985,843
买入返售金融资产		46,398,450	51,812,699
发放贷款和垫款	2	1,023,887,584	898,846,151
金融投资：			
交易性金融资产		412,613,994	388,113,673
债权投资		328,181,199	339,503,477
其他债权投资		195,720,434	155,977,730
其他权益工具投资		2,133,203	1,801,896
长期股权投资	1	15,157,903	11,708,207
投资性房地产		1,182,009	2,379
固定资产		7,894,646	7,196,394
在建工程		2,563,565	2,090,617
使用权资产		1,189,394	1,211,770
无形资产		927,730	509,460
递延所得税资产		5,333,584	6,333,946
其他资产		2,907,986	4,859,003
资产总计		<u>2,213,329,598</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12月31日

人民币千元

负债	附注十八	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款		152,587,185	128,579,325
同业及其他金融机构存放款项		167,594,617	180,207,861
拆入资金		13,471,663	22,955,188
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		6,728,750	7,003,584
卖出回购金融资产款		52,628,761	42,102,760
吸收存款		1,381,793,696	1,248,145,569
应付职工薪酬		6,870,870	6,680,396
应交税费		1,831,517	2,123,938
应付债券		258,373,078	230,766,406
租赁负债		1,136,254	1,161,747
预计负债		772,740	1,246,032
其他负债		4,175,276	3,366,848
负债合计		2,047,964,407	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		26,489,361	26,536,412
其他综合收益		648,358	(829,319)
盈余公积		11,857,217	10,128,129
一般风险准备		21,014,664	19,126,935
未分配利润		63,439,886	55,950,457
股东权益合计		165,365,191	152,828,319
负债及股东权益总计		2,213,329,598	2,027,167,973

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

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
2023 年度

人民币千元

	附注十八	2023年度	2022年度
营业收入		40,636,605	41,993,045
利息净收入	3	22,980,039	26,326,942
利息收入		71,411,094	67,956,129
利息支出		(48,431,055)	(41,629,187)
手续费及佣金净收入		1,749,855	3,647,777
手续费及佣金收入		3,037,356	4,150,169
手续费及佣金支出		(1,287,501)	(502,392)
投资收益		14,772,688	10,792,243
其中：对联营企业和合营企业的			
投资收益		833,927	739,580
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的收益		387,304	357,482
公允价值变动收益		1,679,945	2,732,299
汇兑收益		(1,537,162)	(2,113,722)
其他业务收入		314,667	232,491
其他收益		669,548	376,825
资产处置收益		7,025	(1,810)
营业支出		(19,986,031)	(21,840,099)
税金及附加		(585,437)	(541,537)
业务及管理费		(12,104,125)	(12,406,762)
信用减值损失		(7,145,271)	(8,747,907)
其他资产减值损失		(4,397)	1,044
其他业务成本		(146,801)	(144,937)
营业利润		20,650,574	20,152,946
加：营业外收入		92,171	19,556
减：营业外支出		(65,917)	(71,331)
利润总额		20,676,828	20,101,171
减：所得税费用		(2,942,423)	(2,810,293)
净利润		17,734,405	17,290,878
按经营持续性分类			
持续经营净利润		17,734,405	17,290,878

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）
 2023 年度

人民币千元

	附注十八	2023年度	2022年度
其他综合收益的税后净额		1, 477, 677	(1, 682, 893)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		220, 276	(139, 897)
其他权益工具投资公允价值变动		220, 276	(139, 897)
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1, 257, 401	(1, 542, 996)
权益法下可转损益的其他综合收益		61, 920	(97, 277)
其他债权投资公允价值变动		957, 194	(1, 621, 272)
其他债权投资信用减值准备		238, 287	175, 553
综合收益总额		<u>19, 212, 082</u>	<u>15, 607, 985</u>

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 谢宁

 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
 2023 年度

人民币千元

2023年度

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、 本年增减变动金额	15	(15)	(47,051)	1,477,677	1,729,088	1,887,729	7,489,429	12,536,872
（一） 综合收益总额	-	1,105,640	-	1,477,677	-	-	16,628,765	19,212,082
（二） 股东投入和减少资本	15	(15)	140	-	-	-	-	140
1、 其他权益工具持有者投入资本	15	(15)	140	-	-	-	-	140
（三） 利润分配	-	(1,105,640)	-	-	1,729,088	1,887,729	(9,139,336)	(6,628,159)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	1,729,088	-	(1,729,088)	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,887,729	(1,887,729)	-
3、 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,522,519)	(5,522,519)
4、 对其他权益工具持有者的分配	-	(1,105,640)	-	-	-	-	-	(1,105,640)
（四） 其他	-	-	(47,191)	-	-	-	-	(47,191)
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	-	-	(47,191)	-	-	-	-	(47,191)
三、 2023年12月31日余额	10,343,733	31,571,972	26,489,361	648,358	11,857,217	21,014,664	63,439,886	165,365,191

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 谢宁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

 行长及财务负责人
 朱钢

 财务机构负责人
 朱晓洁

南京银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2023 年度

人民币千元

2022年度

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、 本年增减变动金额	336,629	19,646,804	3,171,754	(1,754,983)	1,502,349	2,491,589	8,170,061	33,564,203
（一） 综合收益总额	-	441,640	-	(1,682,893)	-	-	16,849,238	15,607,985
（二） 股东投入和减少资本	336,629	19,646,804	3,158,116	-	-	-	-	23,141,549
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 其他权益工具持有者投入资本	336,629	(351,007)	3,158,116	-	-	-	-	3,143,738
3、 发行永续债	-	19,997,811	-	-	-	-	-	19,997,811
（三） 利润分配	-	(441,640)	-	-	1,502,349	2,491,589	(8,751,267)	(5,198,969)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	1,502,349	-	(1,502,349)	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,491,589	(2,491,589)	-
3、 对股东的分配	-	(441,640)	-	-	-	-	(4,757,329)	(5,198,969)
（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	-
（五） 其他	-	-	13,638	-	-	-	-	13,638
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	-	-	13,638	-	-	-	-	13,638
三、 2022年12月31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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人

谢宁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长及财务负责人

朱钢

财务机构负责人

朱晓洁

南京银行股份有限公司
现金流量表
2023 年度

人民币千元

	附注十八	2023年度	2022年度
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		116,906,832	269,387,934
向中央银行借款净增加额		23,584,688	21,187,097
收取利息、手续费及佣金的现金		80,803,657	77,530,738
收到其他与经营活动有关的现金		1,265,570	680,055
经营活动现金流入小计		222,560,747	368,785,824
发放贷款和垫款净增加额		(131,501,716)	(158,980,396)
存放中央银行和同业款项净增加额		(3,078,008)	(1,703,399)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(5,746,179)	(67,486,421)
支付利息、手续费及佣金的现金		(39,042,199)	(27,230,168)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,723,316)	(7,377,435)
支付的各项税费		(6,818,795)	(6,466,541)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,464,759)	(7,906,225)
经营活动现金流出小计		(198,374,972)	(277,150,585)
经营活动产生现金流量净额	4	24,185,775	91,635,239
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,335,031,037	1,382,918,074
取得投资收益收到的现金		6,196,934	4,032,153
收到其他与投资活动有关的现金		13,628	106
投资活动现金流入小计		1,341,241,599	1,386,950,333
投资支付的现金		(1,383,220,512)	(1,478,653,220)
取得子公司及其他营业单位支付的现金		-	(387,860)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(1,873,727)	(752,028)
投资活动现金流出小计		(1,385,094,239)	(1,479,793,108)
投资活动使用的现金流量净额		(43,852,640)	(92,842,775)

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）
2023 年度

人民币千元

	附注十八	2023年度	2022年度
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		262,793,926	313,268,584
筹资活动现金流入小计		262,793,926	313,268,584
偿还债务支付的现金		(238,327,382)	(285,770,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(9,387,743)	(7,305,743)
偿付租赁负债支付的现金		(419,666)	(375,423)
筹资活动现金流出小计		(248,134,791)	(293,451,166)
筹资活动产生的现金流量净额		14,659,135	19,817,418
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		63,292	669,474
五、 本年现金及现金等价物 净增加（减少）额		(4,944,438)	19,279,356
加：年初现金及现金等价物余额		40,722,379	21,443,023
六、 年末现金及现金等价物余额		35,777,941	40,722,379

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
谢宁

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、公司概况

南京银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为南京城市合作银行股份有限公司，系根据国务院国发（1995）25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》，经中国人民银行以银复（1996）第43号文批准设立股份制商业银行，于1996年2月6日注册成立。1998年4月28日，经中国人民银行南京市分行批准，本行更名为“南京市商业银行股份有限公司”。2006年12月20日，经原中国银行业监督管理委员会（“原银监会”）批准，本行更名为“南京银行股份有限公司”，并于2007年1月8日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。

本行法人统一社会信用代码为：913201002496827567；金融许可证号：B0140H232010001。本行法定代表人为谢宁，注册地址为南京市建邺区江山大街88号。

经中国人民银行南京分行批准，本行于2000年12月31日增资扩股，注册资本由原来的人民币350,000,000元增加至人民币1,025,751,340元。2002年2月28日本行再次增资扩股，由国际金融公司认购本行1.81亿股普通股，注册资本增加至人民币1,206,751,340元。2005年，法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他14家股东持有本行10%和9.2%的股份，成为本行第二大股东。

2007年，经中国证券监督管理委员会以证监发行字（2007）161号文件核准，本行向社会公开发行人民币普通股（A股）630,000,000股（每股面值1元），注册资本增加至人民币1,836,751,340元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

2010年5月，根据2009年度股东大会的决议，以2009年12月31日股本为基数，每10股送3股，共计转增551,025,402股。

2010年11月15日，经中国证券监督管理委员会证监许可（2010）1489号文核准，本行向全体股东按照每10股配2.5股的比例配售，有效认购数量为581,156,452股，共计增加股本581,156,452股。

2015年4月，根据2014年第一次临时股东大会和2015年第一次临时股东大会审议通过的决议，本行向特定对象非公开发行A股股票。2015年6月，经中国证券监督管理委员会证监许可（2015）1002号文核准，本行非公开发行A股股票，有效认购数量为397,022,332股，共计增加股本397,022,332股。

一、 公司概况（续）

2015年8月，根据2015年第二次临时股东大会审议通过的决议，本行向合格投资者非公开发行优先股股票。2015年12月，经中国证券监督管理委员会证监许可（2015）2832号文核准，本行非公开发行优先股49,000,000股，股款以人民币缴足，募集资金共计人民币4,900,000,000元，募集资金总额扣除发行费用后的募集资金净额4,873,810,000元计入其他权益工具。

2016年5月，根据2015年度股东大会的决议，以本行2015年12月31日的股本3,365,955,526股为基数，以资本公积向全体股东每10股转增8股，共计转增2,692,764,420股。

2016年2月，根据2016年第一次临时股东大会审议通过的决议，本行向合格投资者非公开发行优先股股票。2016年7月，经中国证券监督管理委员会证监许可（2016）1607号文核准，本行非公开发行优先股50,000,000股，股款以人民币缴足，募集资金共计人民币5,000,000,000元，募集资金总额扣除发行费用后的募集资金净额4,976,002,566.06元计入其他权益工具。

2017年7月，根据2016年度股东大会的决议，以本行普通股总股本6,058,719,946股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股，共计转增2,423,487,978股。

2020年4月，经中国证券监督管理委员会以证监许可[2020]653号文件核准，本行向特定对象非公开发行人民币普通股（A股）1,524,809,049股（每股面值1元）。

截至2023年12月31日止，本行股本为人民币10,343,733,474元，每股面值1元。

本行及本行子公司（以下合称“本集团”）的行业性质为金融业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金募集、基金销售、资产管理；股权投资管理、投资管理、投资咨询、实业投资、企业管理咨询、商务咨询、财务咨询；向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务以及经有关监管机构批准的其它业务。

本财务报表业经本行董事会于2024年4月26日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见附注六。

二、 财务报表的编制基础

本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》以及其后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”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除衍生金融工具、交易性金融资产/负债、其他债权投资和其他权益工具投资外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4、重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

5、企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5、企业合并（续）

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

6、合并财务报表

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的长期股权投资，按照该长期股权投资在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期损益；购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6、 合并财务报表（续）

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

7、 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、 贵金属

贵金属包括黄金及其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

10、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融工具减值（续）

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十三、2。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、汇率及利率互换合同，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。发行的可转换债券仅包含负债成份和嵌入衍生工具，即股份转换权具备嵌入衍生工具特征的，则将其从可转换债券整体中分拆，作为衍生金融工具单独处理，按其公允价值进行初始确认。发行价格超过初始确认为衍生金融工具的部分被确认为债务工具。交易费用根据初始确认时债务工具和衍生金融工具分配的发行价格为基础按比例分摊。与债务工具有关的交易费用确认为负债，与衍生金融工具有关的交易费用确认为当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

12、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

12、长期股权投资（续）

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

13、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

<u>资产类别</u>	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
建筑物	20年	3%	4.85%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧（摊销）方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14、固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输工具。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
通用设备	3-10年	3%-5%	32.33%-9.50%
运输工具	4-5年	3%-5%	24.25%-19.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

15、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16、无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件及其他	3-10年
土地使用权	40年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

17、资产减值

对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、和使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

三、重要会计政策和会计估计（续）

17、资产减值（续）

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组或者资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的经营分部。

比较包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用采用直线法摊销。

19、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

20、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工薪酬。

（1）短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20、职工薪酬（续）

（2）离职后福利

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。

（5）其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本集团计提的尚未对员工发放的风险金。本集团根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

21、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

22、受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

23、其他权益工具

本集团发行的优先股以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。优先股存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

本集团发行的永续债不包括支付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、收入

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

25、政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。本集团的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。政府补助适用的方法为总额法。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25、政府补助（续）

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

26、递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

26、递延所得税（续）

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

27、租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27、租赁（续）

使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27、租赁（续）

作为承租人（续）

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币40,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

28、利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

29、债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人，以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，首先按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

30、公允价值计量

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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

32、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、重要会计政策和会计估计（续）

32、重大会计判断和估计（续）

判断（续）

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

32、重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

非上市股权投资的公允价值

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

四、 税项

1、 主要税种及税率

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税	6%
增值税	按应纳税销售额乘以征收率的简易计税方法计算（注1）	3%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3%-5%
企业所得税	按应纳税所得额计征（注2）	25%

注1：银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”，因此本行的子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司和宜兴阳羨村镇银行股份有限公司对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

注2：根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本行的税率为25%。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》（财预[2012]40号）及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》（国家税务总局公告2012年第57号）的规定，本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	1,190,680	1,046,761
存放中央银行法定准备金（注）	96,573,645	92,130,766
存放中央银行超额存款准备金	17,091,403	20,413,982
存放中央银行的财政存款准备金	447,059	882,434
合计	<u>115,302,787</u>	<u>114,473,943</u>

注：于2023年12月31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12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为7%（2022年12月31日：7.5%）；外币存款准备金缴存比率为4%（2022年12月31日：6%）。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%（2022年12月31日：5%）。

2、 存放同业款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业款项	15,645,944	17,733,151
存放境外同业款项	6,294,087	5,962,192
小计	<u>21,940,031</u>	<u>23,695,343</u>
应计利息	7,370	21,765
减：减值准备	<u>(17,696)</u>	<u>(18,211)</u>
账面价值	<u>21,929,705</u>	<u>23,698,897</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放境内其他银行	2,797,330	5,638,774
拆放境内非银行金融机构	22,135,000	7,685,000
拆放境外其他银行	652,988	347,445
小计	<u>25,585,318</u>	<u>13,671,219</u>
应计利息	225,222	127,641
减：减值准备	<u>(33,263)</u>	<u>(10,669)</u>
账面价值	<u><u>25,777,277</u></u>	<u><u>13,788,191</u></u>

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	合同/名义金额	2023年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
货币远期	44,852,583	587,770	(596,974)
货币掉期	319,667,226	2,079,412	(1,954,923)
货币期权	287,053,724	890,837	(876,570)
利率衍生工具			
利率掉期	1,107,665,190	3,266,847	(3,261,265)
标债远期	30,000	-	(42)
其他衍生工具	<u>4,447,844</u>	<u>1,915</u>	<u>(38,988)</u>
合计	<u><u>1,763,716,567</u></u>	<u><u>6,826,781</u></u>	<u><u>(6,728,762)</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	2022年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
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)
利率衍生工具			
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)

5、 买入返售金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
债券	46,788,967	48,765,884
票据	600,471	3,737,778
应收债权	720,000	720,000
小计	48,109,438	53,223,662
应计利息	44,798	66,200
减：减值准备	(662,057)	(662,165)
账面价值	47,492,179	52,627,697

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2023年12月31日	2022年12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量(a)	1,030,495,483	881,149,453
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	68,577,823	64,763,227
小计	1,099,073,306	945,912,680
其中：		
本金	1,099,584,749	946,382,847
公允价值变动	(511,443)	(470,167)
应计利息	2,624,950	2,056,138
发放贷款和垫款总额	1,101,698,256	947,968,818
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(34,766,142)	(33,057,646)
发放贷款和垫款账面价值	1,066,932,114	914,911,172

五、 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12月31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	726,464,881	603,069,392
—贴现票据	675,956	603,253
—贸易融资	24,404,520	20,740,839
公司贷款和垫款小计	<u>751,545,357</u>	<u>624,413,484</u>
个人贷款		
—信用卡透支	7,194,252	11,165,279
—住房抵押贷款	75,034,374	81,421,916
—消费类贷款	171,961,279	144,124,363
—经营性贷款	24,760,221	20,024,411
个人贷款小计	<u>278,950,126</u>	<u>256,735,969</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u><u>1,030,495,483</u></u>	<u><u>881,149,453</u></u>

五、 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12月31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	58,267,227	48,609,231
— 贸易融资	5,286,304	1,720,361
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	1,716,929	5,018,307
— 经营性贷款	3,307,363	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>68,577,823</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12月31日		2022年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	280,384,700	25.51%	201,087,185	21.26%
保证贷款	593,320,281	53.99%	489,867,099	51.79%
附担保物贷款				
抵押贷款	166,206,831	15.12%	176,608,171	18.67%
质押贷款	59,161,494	5.38%	78,350,225	8.28%
合计	<u>1,099,073,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>945,912,680</u>	<u>100.00%</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2023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	3,419,010	2,913,539	607,902	321,051	7,261,502
保证贷款	521,331	589,036	1,584,282	218,287	2,912,936
附担保物贷款					
抵押贷款	1,647,418	983,653	964,044	89,071	3,684,186
质押贷款	-	17,964	475,163	30,753	523,880
逾期贷款合计	<u>5,587,759</u>	<u>4,504,192</u>	<u>3,631,391</u>	<u>659,162</u>	<u>14,382,504</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>

五、 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	16,880,204	9,160,207	7,017,235	33,057,646
本年计提/(回拨)	(1,296,989)	2,547,996	7,087,933	8,338,940
转至阶段一	260,881	(242,817)	(18,064)	-
转至阶段二	(686,284)	742,009	(55,725)	-
转至阶段三	(314,561)	(759,938)	1,074,499	-
核销及转出	-	-	(7,862,546)	(7,862,546)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,262,609	1,262,609
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(36,797)	(36,797)
汇率变动及其他	2,555	2,485	1,250	6,290
年末余额	14,845,806	11,449,942	8,470,394	34,766,142

五、 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

五、 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	536,129	64,923	166,887	767,939
本年计提/(回拨)	(36,784)	96,712	(7,720)	52,208
转至阶段一	907	(354)	(553)	-
转至阶段二	(7,247)	8,361	(1,114)	-
转至阶段三	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	-	-
年末余额	493,005	169,642	157,500	820,147

	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	-
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	-	-
年末余额	536,129	64,923	166,887	767,939

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
交易性金融资产(a)	443,007,912	402,350,741
债权投资(b)	331,224,288	341,734,845
其他债权投资(c)	195,720,434	155,977,730
其他权益工具投资(d)	2,133,203	1,801,896
	<u>972,085,837</u>	<u>901,865,212</u>
金融投资净额	<u>972,085,837</u>	<u>901,865,212</u>

(a) 交易性金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府债券	5,658,638	5,088,437
金融债券	67,530,166	49,910,049
同业存单	24,392,005	24,567,537
企业债券	31,984,855	72,533,834
基金	174,133,398	159,127,900
理财、信托及资产管理计划	138,658,234	90,662,982
权益工具投资	650,616	460,002
	<u>443,007,912</u>	<u>402,350,741</u>
交易性金融资产小计	<u>443,007,912</u>	<u>402,350,741</u>

五、 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12月31日	2022年12月31日
政府债券	243,389,474	211,288,478
金融债券	29,480,288	34,167,350
企业债券	16,639,124	12,714,222
信托及资产管理计划	40,371,073	80,619,396
小计	<u>329,879,959</u>	<u>338,789,446</u>
应计利息	4,536,092	5,709,121
减：减值准备	<u>(3,191,763)</u>	<u>(2,763,722)</u>
债权投资小计	<u><u>331,224,288</u></u>	<u><u>341,734,845</u></u>

债权投资减值准备变动

	2023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	2,385,778	53,431	324,513	2,763,722
本年计提/（转回）	(364,251)	261,449	530,783	427,981
年初余额在本年				
转入第一阶段	1,113	(1,113)	-	-
转入第二阶段	(5,238)	5,238	-	-
转入第三阶段	(1,500,000)	-	1,500,000	-
汇率变动及其他	<u>60</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60</u>
年末余额	<u><u>517,462</u></u>	<u><u>319,005</u></u>	<u><u>2,355,296</u></u>	<u><u>3,191,763</u></u>

五、 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12月31日	2022年12月31日
政府债券	50,097,426	48,686,653
金融债券	70,614,416	54,532,293
同业存单	29,312,366	10,163,739
企业债券	42,589,154	39,684,284
信托及资产管理计划	638,942	780,929
小计	<u>193,252,304</u>	<u>153,847,898</u>
应计利息	<u>2,468,130</u>	<u>2,129,832</u>
其他债权投资小计	<u>195,720,434</u>	<u>155,977,730</u>

五、 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12月31日	2022年12月31日
公允价值	193,252,304	153,847,898
摊余成本	194,086,282	155,999,410
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>(833,978)</u>	<u>(2,151,512)</u>

其他债权投资减值准备：

	2023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	394,057	9,795	1,214,493	1,618,345
本年计提/（转回）	9,140	900	254,968	265,008
年初余额在本年				
转入第一阶段	5,354	(5,354)	-	-
转入第二阶段	(1,168)	1,168	-	-
转入第三阶段	(375,000)	-	375,000	-
汇率变动及其他	<u>255</u>	<u>16</u>	<u>229</u>	<u>500</u>
年末余额	<u>32,638</u>	<u>6,525</u>	<u>1,844,690</u>	<u>1,883,853</u>

五、 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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(d) 其他权益工具投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
上市股权	899,764	838,933
非上市股权	<u>1,233,439</u>	<u>962,963</u>
	<u>2,133,203</u>	<u>1,801,896</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2023年12月31日	2022年12月31日
公允价值	2,133,203	1,801,896
初始确认成本	2,674,297	2,636,692
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>(541,094)</u>	<u>(834,796)</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年12月31日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
联营企业	8,049,115	7,513,996

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2023年12月31日

	年初 余额	本年变动					其他 宣告现金 股利	年末 余额	年末 减值 准备
		追加/ 减少 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	-	265,782	61,549	-	-	(90,164)	4,200,771	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,396,666	-	556,238	371	(35,257)	-	(220,500)	3,697,518	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	153,149	-	11,907		(11,934)	-	(2,296)	150,826	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	577	(577)	-	-	-	-	-	-	-
合计	7,513,996	(577)	833,927	61,920	(47,191)	-	(312,960)	8,049,115	-

2022年12月31日

	年初 余额	本年变动					其他 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	-
合计	6,023,467	1,190,000	739,554	(97,277)	13,638	(71,235)	(284,151)	7,513,996	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2023年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	103,721	103,721
抵债资产转入	1,181,089	1,181,089
固定资产转入	111,125	111,125
年末余额	<u>1,395,935</u>	<u>1,395,935</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	(92,272)	(92,272)
固定资产转入	(107,791)	(107,791)
计提	(5,985)	(5,985)
年末余额	<u>(206,048)</u>	<u>(206,048)</u>
账面价值		
年末	<u>1,189,887</u>	<u>1,189,887</u>
年初	<u>11,449</u>	<u>11,449</u>

该投资性房地产以经营租赁的形式租给第三方。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产（续）

采用成本模式进行后续计量：

2022年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	103,721	103,721
抵债资产转入	-	-
固定资产转入	-	-
年末余额	<u>103,721</u>	<u>103,721</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	(91,081)	(91,081)
固定资产转入	-	-
计提	(1,191)	(1,191)
年末余额	<u>(92,272)</u>	<u>(92,272)</u>
账面价值		
年末	<u>11,449</u>	<u>11,449</u>
年初	<u>12,640</u>	<u>12,640</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
固定资产原值	12,793,715	11,497,038
减：累计折旧	<u>(4,844,605)</u>	<u>(4,283,142)</u>
固定资产净值	<u><u>7,949,110</u></u>	<u><u>7,213,896</u></u>

2023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	9,672,457	1,790,073	34,508	11,497,038
购置	160,831	293,365	2,802	456,998
在建工程转入	673,453	10,470	-	683,923
抵债资产转入	328,481	-	-	328,481
转出	(111,125)	-	-	(111,125)
处置或报废	-	(59,371)	(2,229)	(61,600)
年末余额	<u>10,724,097</u>	<u>2,034,537</u>	<u>35,081</u>	<u>12,793,715</u>
累计折旧				
年初余额	(2,958,309)	(1,294,662)	(30,171)	(4,283,142)
计提	(484,946)	(237,227)	(1,978)	(724,151)
转出	107,791	-	-	107,791
处置或报废	-	52,735	2,162	54,897
年末余额	<u>(3,335,464)</u>	<u>(1,479,154)</u>	<u>(29,987)</u>	<u>(4,844,605)</u>
账面价值				
年末余额	<u>7,388,633</u>	<u>555,383</u>	<u>5,094</u>	<u>7,949,110</u>
年初余额	<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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 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12月31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12月31日及2022年12月31日，本集团有净值分别为人民币3,081千元及人民币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重大不利影响。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 在建工程

2023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>2,156,469</u>	<u>1,156,872</u>	<u>(683,923)</u>	<u>-</u>	<u>2,629,418</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>

本集团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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产

2023年12月31日

	房屋及建筑	机器设备	运输工具	合计
成本				
年初余额	1,766,368	1,156	51,446	1,818,970
本年增加	485,017	8	14,440	499,465
本年减少	<u>(162,535)</u>		<u>(7,051)</u>	<u>(169,586)</u>
年末余额	<u>2,088,850</u>	<u>1,164</u>	<u>58,835</u>	<u>2,148,849</u>
累计折旧				
年初余额	(543,502)	(480)	(17,171)	(561,153)
本年计提	(390,929)	(261)	(12,232)	(403,422)
本年减少	<u>122,259</u>	<u>-</u>	<u>6,446</u>	<u>128,705</u>
年末余额	<u>(812,172)</u>	<u>(741)</u>	<u>(22,957)</u>	<u>(835,870)</u>
账面价值				
年末	<u>1,276,678</u>	<u>423</u>	<u>35,878</u>	<u>1,312,979</u>
年初	<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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产（续）

2022年12月31日

	房屋及建筑	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>

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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产

2023年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	1,633,214	64,468	1,697,682
购置	274,395	460,000	734,395
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
年末余额	<u>1,907,609</u>	<u>524,468</u>	<u>2,432,077</u>
累计摊销			
年初余额	(1,076,543)	(9,669)	(1,086,212)
计提	(208,055)	(5,060)	(213,115)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
年末余额	<u>(1,284,598)</u>	<u>(14,729)</u>	<u>(1,299,327)</u>
账面价值			
年末余额	<u>623,011</u>	<u>509,739</u>	<u>1,132,750</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
年初余额	<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。

于2023年12月31日，本集团有净值人民币460,000千元的土地使用权尚在办理不动产权证书。管理层认为本集团取得上述土地使用权的不动产权证书不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 商誉

	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023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	-
	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2022年8月收购南银法巴消费金融有限公司，形成商誉人民币210,050千元。本集团将南银法巴消费金融有限公司认定为资产组进行减值测试。资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的财务预测为基础的现金流量预测来确定，管理层根据资产组及同业的过往业绩及对市场发展的预期厘定增长率。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率，采用未来现金流量折现的折现率为14.77%（2022年12月31日：14.2%）。

根据减值测试的结果，于2023年12月31日商誉未发生减值（2022年12月31日：未减值）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 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12月31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	24,817,992	6,204,498	23,924,844	5,981,211
预计负债	776,228	194,057	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	1,886,514	471,629	3,456,475	864,119
贴现收益	456,680	114,170	767,612	191,903
应付职工薪酬	4,031,920	1,007,980	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	1,496,436	374,109	1,532,681	383,170
	<u>33,465,770</u>	<u>8,366,443</u>	<u>34,564,228</u>	<u>8,641,057</u>
	2023年12月31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	(8,560,760)	(2,140,190)	(6,811,652)	(1,702,913)
衍生金融资产公允价值未实现收益	(98,019)	(24,505)	-	-
其他	(1,312,979)	(328,245)	(1,257,817)	(314,454)
	<u>(9,971,758)</u>	<u>(2,492,940)</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12月31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>8,366,443</u>	<u>5,873,503</u>	<u>8,641,057</u>	<u>6,623,690</u>
递延所得税负债	<u>(2,492,940)</u>	<u>-</u>	<u>(2,017,367)</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产

		2023年12月31日	2022年12月31日
其他应收款	(1)	2,491,321	3,079,708
抵债资产	(2)	638,469	2,089,503
长期待摊费用	(3)	291,291	210,215
待摊费用		44,218	31,052
应收利息		117,125	123,469
合计		<u>3,582,424</u>	<u>5,533,947</u>

(1) 其他应收款

		2023年12月31日	2022年12月31日
应收金融交易结算款		589,692	354,979
结算挂账		904,669	1,010,286
预付设备款		32,967	32,060
押金		39,240	28,016
预付房款及装潢款		141,020	414,494
其他		1,072,979	1,428,212
合计		<u>2,780,567</u>	<u>3,268,047</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(289,246)</u>	<u>(188,339)</u>
其他应收款净额		<u>2,491,321</u>	<u>3,079,708</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	企业合并转入	本年计提	本年核销	年末余额
2023年12月31日	<u>188,339</u>	<u>-</u>	<u>101,080</u>	<u>(173)</u>	<u>289,246</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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产（续）

(2) 抵债资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
房产	743,289	2,166,200
其他	8,499	34,335
合计	751,788	2,200,535
减：抵债资产减值准备	(113,319)	(111,032)
抵债资产净值	638,469	2,089,503

(3) 长期待摊费用

2023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	189,385	-	141,093	(66,907)	263,571
其他	20,830	-	12,299	(5,409)	27,720
合计	210,215	-	153,392	(72,316)	291,291

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	200,562	534	70,146	(61,027)	210,215

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年12月31日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备

2023年12月31日	年初数	本年计提/(转回)	核销后收回	本年核销及处置	其他	年末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	33,057,646	8,338,940	1,262,609	(7,862,546)	(30,507)	34,766,142
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	52,208	-	-	-	820,147
债权投资	2,763,722	427,981	-	-	60	3,191,763
其他债权投资	1,618,345	265,008	-	-	500	1,883,853
预计负债	1,248,731	(477,601)	-	-	5,098	776,228
拆出资金	10,669	22,509	-	-	85	33,263
买入返售金融资产	662,165	(108)	-	-	-	662,057
存放同业款项	18,211	(687)	-	-	172	17,696
其他应收款及应收利息减值准备	200,173	141,514	-	(173)	-	341,514
抵债资产减值准备	111,032	2,287	-	-	-	113,319
其他	-	2,110	-	-	-	2,110
合计	40,458,633	8,774,161	1,262,609	(7,862,719)	(24,592)	42,608,092

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 向中央银行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	151,625,543	128,467,760
应计利息	<u>1,691,957</u>	<u>1,269,032</u>
合计	<u><u>153,317,500</u></u>	<u><u>129,736,792</u></u>

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	22,393,078	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>141,058,212</u>	<u>165,022,299</u>
小计	<u>163,451,290</u>	<u>177,679,178</u>
应计利息	<u>1,357,325</u>	<u>1,072,418</u>
合计	<u><u>164,808,615</u></u>	<u><u>178,751,596</u></u>

20、 拆入资金

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内其他银行拆入	30,048,667	14,217,723
境外其他银行拆入	<u>8,231,857</u>	<u>10,481,008</u>
小计	<u>38,280,524</u>	<u>24,698,731</u>
应计利息	<u>605,293</u>	<u>149,020</u>
合计	<u><u>38,885,817</u></u>	<u><u>24,847,751</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 交易性金融负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
金融负债	424,482	262,487

22、 卖出回购金融资产款

	2023年12月31日	2022年12月31日
按质押品分类		
债券	63,883,538	47,615,949
票据	2,642,742	2,407,543
小计	66,526,280	50,023,492
应计利息	16,147	15,559
合计	66,542,427	50,039,051

23、 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期对公存款	266,433,700	249,758,589
活期储蓄存款	43,415,837	48,267,148
定期对公存款	638,305,346	620,733,405
定期储蓄存款	383,213,192	275,058,562
保证金存款	37,873,202	43,706,886
其他存款	166,495	507,050
小计	1,369,407,772	1,238,031,640
应计利息	26,958,097	23,100,783
合计	1,396,365,869	1,261,132,423

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬

2023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)	5,599,339	6,920,825	(6,597,219)	-	5,922,945
离职后福利						
（设定提存计划）	(2)	25,545	948,209	(959,498)	-	14,256
辞退福利	(3)	78,769	70,927	(69,666)	-	80,030
长期薪酬	(4)	<u>1,659,111</u>	<u>1,230,676</u>	<u>(1,054,519)</u>	-	<u>1,835,268</u>
合计		<u>7,362,764</u>	<u>9,170,637</u>	<u>(8,680,902)</u>	-	<u>7,852,499</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>
合计		<u>5,967,550</u>	<u>9,226,290</u>	<u>(7,838,259)</u>	<u>7,183</u>	<u>7,362,764</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：

2023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	5,260,344	4,884,455	(4,606,092)	-	5,538,707
职工福利费	272,322	602,140	(550,522)	-	323,940
社会保险费	17,058	282,954	(293,359)	-	6,653
住房公积金	11,206	1,015,526	(1,022,056)	-	4,676
工会经费和 职工教育经费	38,409	135,750	(125,190)	-	48,969
合计	<u>5,599,339</u>	<u>6,920,825</u>	<u>(6,597,219)</u>	<u>-</u>	<u>5,922,945</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
合计	<u>4,355,638</u>	<u>7,307,770</u>	<u>(6,067,999)</u>	<u>3,930</u>	<u>5,599,339</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2023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	22,778	537,147	(548,002)	11,923
失业保险	1,494	16,787	(17,238)	1,043
年金养老计划	1,273	394,275	(394,258)	1,290
合计	25,545	948,209	(959,498)	14,256

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
合计	31,182	816,067	(821,704)	25,545

(3) 辞退福利

2023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	78,769	70,927	(69,666)	80,030

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	76,656	42,363	(40,250)	78,769

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

(4) 长期薪酬

2023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>1,659,111</u>	<u>1,230,676</u>	<u>(1,054,519)</u>	<u>-</u>	<u>1,835,268</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。

25、 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
增值税及附加税	848,478	961,393
企业所得税	1,360,799	1,344,090
个人所得税及其他	<u>54,271</u>	<u>36,797</u>
合计	<u>2,263,548</u>	<u>2,342,280</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券

	2023年12月31日	2022年12月31日
18南京银行金融债券	-	4,999,207
19南京银行金融债券	2,999,911	2,999,286
19南京银行二级（注1）	4,998,431	4,998,145
20南京银行二级01（注2）	9,497,224	9,496,784
21南京银行绿色金融债	4,999,743	4,999,272
21南京银行金融债券	19,998,483	19,997,108
22南京银行金融债券	29,996,976	29,996,633
22南京银行绿色金融债	4,999,221	5,000,000
23南京银行金融债券	24,996,544	-
南银转债（注3）	16,172,940	15,682,000
同业定期存单（注4）	138,464,117	131,551,041
小计	257,123,590	229,719,476
应计利息	1,249,488	1,046,930
合计	258,373,078	230,766,406

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年12月31日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 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	年初余额	年末余额
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	-
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	-
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	2,999,911
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	4,998,431
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	9,497,224
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	3,999,825
南银转债（注 3）	人民币		20,000,000	2021/06/15	6 年	20,000,000	15,682,000	16,172,940
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	999,918
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	17,998,742
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	1,999,741
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	11,999,015
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	7,998,951
22 南京银行绿色债	人民币	2.95%	5,000,000	2022/12/08	3 年	5,000,000	5,000,000	4,999,221
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	9,999,010
23 南京银行 01	人民币	2.58%	25,000,000	2023/8/23	3 年	25,000,000	-	24,996,544
合计							98,168,435	118,659,473

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 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。依据原中国银行保险监督管理委员会（原银保监会）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。依据原银保监会相关规定，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12月31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	<u>16,172,940</u>	<u>15,682,000</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注3 南银转债（续）

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	17,922,867	2,077,133	20,000,000
直接交易费用	(14,559)	(1,687)	(16,246)
于发行日余额	17,908,308	2,075,446	19,983,754
摊销	916,848	-	916,848
转股	(3,143,156)	(351,083)	(3,494,239)
于2022年12月31日余额	15,682,000	1,724,363	17,406,363
本年摊销	491,080	-	491,080
本年转股	(140)	(15)	(155)
于2023年12月31日余额	16,172,940	1,724,348	17,897,288

- (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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注3 南银转债（续）

- (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12月31日止，本行支付可转债利息人民币10,043万元（截至2022年12月31日止：人民币3,397万元）。
- (v) 于2023年12月31日，累计票面金额人民币3,383,353,000元的南银转债转为A股普通股，累计转股股数为336,716,501股。

注4 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在1个月至1年，利率范围为2.10%至2.90%（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12月31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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 租赁负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	398,127	362,102
1至2年	317,495	297,118
2至3年	261,179	227,335
3至5年	249,929	251,533
5年以上	118,437	164,204
	<u>1,345,167</u>	<u>1,302,292</u>
未折现租赁负债合计	1,345,167	1,302,292
租赁负债	1,256,410	1,205,349

28、 预计负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用承诺减值准备	<u>776,228</u>	<u>1,248,731</u>

29、 其他负债

		2023年12月31日	2022年12月31日
其他应付款	(1)	3,118,789	2,113,928
递延收益		51,486	61,149
应付股利	(2)	2,258	2,258
应付产品结算款项		13,592,562	3,552,178
其他		1,321,521	1,356,177
		<u>18,086,616</u>	<u>7,085,690</u>
合计		18,086,616	7,085,690

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他负债（续）

(1) 其他应付款按项目列示

	2023年12月31日	2022年12月31日
设备及工程款	313,822	198,556
到期兑付凭证式国债本息	23,365	31,034
久悬未取款项	53,147	81,276
资金清算应付款	2,728,455	1,803,062
合计	3,118,789	2,113,928

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

30、 股本

2023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	8,818,909	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%

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
优先股(1)		9,849,813	9,849,813
可转债权益成分	26（注3）	1,724,348	1,724,363
永续债(4)		<u>19,997,811</u>	<u>19,997,811</u>
合计		<u>31,571,972</u>	<u>31,571,987</u>

(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	<u>9,900,000</u>			
						减：发行费用	<u>(50,187)</u>			
						账面价值	<u>9,849,813</u>			

五、合并财务报表主要项目注释（续）

31、其他权益工具（续）

(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。
- (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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 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) 原银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 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，如果得到原银保监会的批准，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原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	本年变动数		2023年12月31日
		本年增加	本年减少	
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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(4) 年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			
							<u>19,997,811</u>			

(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”）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 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	本年变动数		2023年12月31日
		本年增加	本年减少	
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12月31日	2022年12月31日
归属于母公司股东的权益	169,561,292	156,256,192
归属于母公司普通股持有者的权益	139,661,292	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	3,032,773	1,442,643

32、 资本公积

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	25,909,857	140	-	25,909,997
联营企业及子公司其他 股东投入资本 和其他	545,876	549	(47,191)	499,234
	26,455,733	689	(47,191)	26,409,231
	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 和其他	558,954	13,638	(26,716)	545,876
	23,369,883	3,171,754	(85,904)	26,455,733

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 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）	(1,966,260)	957,194	-	(1,009,066)
其他债权投资信用减值准备（注2）	1,789,712	238,287	-	2,027,999
权益法下可转损益的其他综合收益	(26,675)	61,920	-	35,245
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)	220,276	-	(405,820)
	<u>(829,319)</u>	<u>1,477,677</u>	<u>-</u>	<u>648,358</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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2023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	1,428,464	(152,206)	(319,064)	957,194	-
其他债权投资信用减值准备	879,416	(561,700)	(79,429)	238,287	-
权益法下可转损益的其他综合收益	61,920	-	-	61,920	-
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	293,702	-	(73,426)	220,276	-
	<u>2,663,502</u>	<u>(713,906)</u>	<u>(471,919)</u>	<u>1,477,677</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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 盈余公积

2023年度	年初余额	本年提取	年末余额
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。根据本行2024年4月26日召开的第十届董事会第三次会议通过的利润分配方案，本行按照2023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17.73亿元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 一般风险准备

2023年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>20,070,178</u>	<u>2,073,357</u>	<u>22,143,535</u>
2022年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>17,047,001</u>	<u>3,023,177</u>	<u>20,070,178</u>

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2023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。2023年计提的一般风险准备已经本行2024年4月26日召开的第十届董事会第三次会议决议审批通过，尚待本行股东大会批准。

36、 未分配利润

	2023年度	2022年度
年初未分配利润	58,515,766	49,459,185
本年归属于母公司股东的净利润	18,502,084	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	(2,073,357)	(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)	(441,640)
发放永续债利息	(664,000)	-
所有者权益内部结转	-	72,090
	<u>66,587,246</u>	<u>58,515,766</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

37、少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	447,215	428,743
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	221,591	203,726
鑫元基金管理有限公司	681,088	648,872
南银法巴消费金融有限公司	1,682,879	161,302
	<u>3,032,773</u>	<u>1,442,643</u>

38、股利分配

根据2023年4月28日的董事会决议，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；提取一般风险准备人民币24.92亿元；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。

根据本行2023年8月18日召开的第九届董事会第十八次会议通过的关于发放南银优2优先股股息的议案，每股发放现金股息人民币4.07元（含税），合计人民币2.04亿元（含税）。

根据本行2023年10月30日召开的第九届董事会第二十次会议通过的关于发放南银优1优先股股息的议案，每股发放现金股息人民币4.86元（含税），合计人民币2.38亿元（含税）。

根据2024年4月26日的董事会决议，董事会提议本行按2023年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币17.73亿元；提取一般风险准备人民币18.88亿元；向全体普通股股东派发现金股息，现金股息总额约55.51亿元。由于本行发行的可转债处于转股期，届时以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，确定每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。上述提议尚待股东大会批准。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 利息净收入

	2023年度	2022年度
利息收入		
发放贷款和垫款	53,661,830	46,893,876
其中：公司贷款和垫款	32,470,408	28,126,242
个人贷款	19,034,560	17,277,566
票据贴现	1,534,586	1,215,594
贸易融资	622,276	274,474
存放同业款项	239,385	199,408
存放中央银行	1,591,010	1,507,152
拆出资金	649,544	426,124
买入返售金融资产	1,430,956	958,552
债券投资	14,442,044	13,298,870
信托及资管计划	2,733,691	5,661,166
	<u>74,748,460</u>	<u>68,945,148</u>
小计		
	<u>74,748,460</u>	<u>68,945,148</u>
其中：已减值金融资产利息收入	36,797	76,830
	<u>36,797</u>	<u>76,830</u>
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(3,969,174)	(2,142,392)
向中央银行借款	(3,705,402)	(3,026,891)
拆入资金	(1,724,098)	(558,990)
吸收存款	(33,032,969)	(28,335,306)
卖出回购金融资产款	(921,155)	(755,535)
应付债券	(5,899,852)	(7,113,332)
其他	(44,276)	(42,230)
	<u>(49,296,926)</u>	<u>(41,974,676)</u>
小计		
	<u>(49,296,926)</u>	<u>(41,974,676)</u>
利息净收入	25,451,534	26,970,472
	<u>25,451,534</u>	<u>26,970,472</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 手续费及佣金净收入

	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入		
债券承销	1,100,033	1,526,441
银行卡及结算业务	190,628	197,920
代理及咨询业务	2,085,608	3,165,889
贷款及担保	580,227	656,205
资产托管	290,226	277,485
其他业务	47,904	31,185
	<u>4,294,626</u>	<u>5,855,125</u>
小计		
	<u>(665,840)</u>	<u>(511,084)</u>
手续费及佣金支出		
手续费及佣金净收入	<u>3,628,786</u>	<u>5,344,041</u>

41、 投资收益

	2023年度	2022年度
交易性金融资产	11,901,831	8,417,955
其他债权投资（注）	1,487,657	1,384,093
权益法核算的长期股权投资	833,927	739,554
其他	590,997	426,066
	<u>14,814,412</u>	<u>10,967,668</u>
合计		

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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 公允价值变动收益

	2023年度	2022年度
交易性金融资产	1,745,739	2,726,274
衍生金融工具	(56,329)	(10,859)
交易性金融负债	28,155	(19,724)
合计	<u>1,717,565</u>	<u>2,695,691</u>

43、 税金及附加

	2023年度	2022年度
城市维护建设税	260,657	242,487
教育费附加	186,183	173,205
其他	173,506	141,818
合计	<u>620,346</u>	<u>557,510</u>

44、 业务及管理费

	2023年度	2022年度
员工薪酬	9,170,637	9,226,290
业务费用	3,178,120	2,835,957
固定资产折旧	724,151	611,632
使用权资产折旧	403,422	364,024
长期待摊费用摊销	72,316	61,027
无形资产摊销	213,115	172,166
合计	<u>13,761,761</u>	<u>13,271,096</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 信用减值损失

	2023年度	2022年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	8,338,940	9,718,459
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	52,208	181,495
债权投资	427,981	(1,045,232)
其他债权投资	265,008	48,596
预计负债	(477,601)	(427,582)
拆出资金	22,509	5,434
买入返售金融资产	(108)	319,767
存放同业	(687)	10,033
其他资产	141,514	31,164
	<u>8,769,764</u>	<u>8,842,134</u>

46、 所得税费用

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	2,965,283	2,962,267
递延所得税费用	278,268	232,886
	<u>3,243,551</u>	<u>3,195,153</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年度	2022年度
利润总额	21,874,033	21,739,109
按法定税率25%计算的所得税额费用	5,468,508	5,434,778
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(3,707,322)	(3,048,222)
免税长期股权投资收益的影响	(208,482)	(184,890)
不可抵扣的费用	1,690,847	993,487
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>3,243,551</u>	<u>3,195,153</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。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12月31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年度	2022年度
归属于母公司股东的当期净利润	18,502,084	18,408,039
减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润	(1,105,640)	(441,640)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	17,396,444	17,966,399
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,343,730	10,195,556
基本每股收益（人民币元/股）	1.68	1.76

稀释每股收益的具体计算如下：

	2023年度	2022年度
归属于母公司普通股股东的当期净利润	17,396,444	17,966,399
加：本年可转换公司债券的利息费用（税后）	439,173	466,021
用以计算稀释每股收益的净利润	17,835,617	18,432,420
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,343,730	10,195,556
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	1,799,274	1,783,940
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	12,143,004	11,979,496
稀释每股收益（人民币元/股）	1.47	1.54

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 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年度	2022年度
净利润	18,630,482	18,543,956
加：信用减值损失	8,769,764	8,842,134
其他资产减值损失	4,397	(1,044)
固定资产折旧	724,151	611,632
投资性房地产折旧	5,985	1,191
使用权资产折旧	403,422	364,024
无形资产摊销	213,115	172,166
长期待摊费用摊销	72,316	61,027
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(7,025)	1,853
公允价值变动收益	(1,717,565)	(2,695,691)
汇兑收益	(223,676)	(828,866)
投资收益	(12,675,664)	(8,776,906)
租赁负债利息支出	44,276	42,230
发行债券利息支出	5,899,852	7,113,332
递延所得税资产的减少	278,268	232,886
经营性应收项目的增加	(153,482,251)	(190,264,677)
经营性应付项目的增加	170,119,092	264,401,321
	<u>37,058,939</u>	<u>97,820,568</u>
经营活动产生的现金流量净额		

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 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年度	2022年度
现金的年末余额	1,190,680	1,046,761
减：现金的年初余额	(1,046,761)	(1,018,109)
加：现金等价物的年末余额	37,728,327	42,243,167
减：现金等价物的年初余额	(42,243,167)	(23,117,693)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(4,370,921)</u>	<u>19,154,126</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12月31日	2022年12月31日
库存现金	1,190,680	1,046,761
存放中央银行超额存款准备金	17,091,403	20,413,982
期限三个月内存放同业款项	<u>20,636,924</u>	<u>21,829,185</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>38,919,007</u>	<u>43,289,928</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 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。本年度，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12月31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）。

六、 合并范围的变动

本年本行无新纳入合并范围的子公司。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2023年12月31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%	-
宜兴阳羡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： 根据原中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，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，经原中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羡村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复（2008）208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羡村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羡村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羡村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。阳羡村镇于2021年12月28日召开2021年第一次临时股东大会并决议通过《宜兴阳羡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羡村镇银行股份有限公司10%的股权。截止2023年12月31日，南京银行持有股份比例为60%。

注3： 2022年8月12日，经原银保监会《中国银保监会关于苏宁消费金融有限公司变更股权的批复》[银保监复〔2022〕592号]批准，同意本行受让苏宁易购集团股份有限公司持有的苏宁消费金融有限公司（“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12月31日，本行持股比例为66.92%。

七、 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	20.75%	-	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	372,235	21.18%	-	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年末股本计算。

(2) 联营企业汇总信息

	2023年度	2022年度
投资账面价值合计	8,049,115	7,513,996
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	833,927	739,554
其他综合收益总额	61,920	(97,277)
综合收益总额	895,847	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。

八、 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。2023年度，本集团未向理财产品提供流动性支持（2022年度：同）。

于2023年12月31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3,739.86亿元（2022年12月31日：人民币3,426.46亿元）。

于2023年12月31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9.11亿元（2022年12月31日：81.76亿元）。

八、 在结构化主体中的权益（续）

1、 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为由于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2023年12月31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12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币7.86亿元（2022年12月31日：人民币21.04亿元）。本集团2023年度未向其提供财务支持。

(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12月31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2,619.54亿元（2022年12月31日：人民币1,977.53亿元）。本集团2023年度未向其提供财务支持（2022年度：无）。

八、 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）

(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年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2022年度：无）。

于2023年12月31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	1,035,379	-	-	1,035,379	1,035,379
资金信托计划及 资产管理计划	137,622,855	41,537,330	638,942	179,799,127	179,799,127
资产支持证券	1,126,021	-	391,736	1,517,757	1,517,757
基金	174,133,398	-	-	174,133,398	174,133,398

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2023年度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）。

九、 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12月31日

人民币千元

九、 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年度					
利息净收入	19,890,676	11,842,889	(6,282,031)	-	25,451,534
其中：					
分部利息净收入 /（支出）	6,783,270	5,873,086	(12,656,356)	-	-
外部利息净收入	13,107,406	5,969,803	6,374,325	-	25,451,534
手续费及佣金净收入	1,381,190	447,233	1,800,363	-	3,628,786
其他业务收入	954,879	181,412	14,763,214	179,686	16,079,191
营业收入	22,226,745	12,471,534	10,281,546	179,686	45,159,511
营业支出	(10,376,836)	(9,616,274)	(3,107,271)	(209,409)	(23,309,790)
营业利润	11,849,909	2,855,260	7,174,275	(29,723)	21,849,721
加：营业外收支净额	48	(6,407)	(469)	31,140	24,312
利润总额	11,849,957	2,848,853	7,173,806	1,417	21,874,033
所得税费用					(3,243,551)
净利润					18,630,482
资产总额	899,358,557	305,995,075	1,076,278,207	6,644,077	2,288,275,916
负债总额	973,211,936	466,287,357	667,403,613	8,778,945	2,115,681,851
补充信息					
1、折旧和摊销费用	780,811	437,722	200,456	-	1,418,989
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	1,244,666	597,821	271,337	-	2,113,824
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	2,938,260	5,053,492	714,933	67,476	8,774,161
4、对联营企业的投 资收益	-	-	833,927	-	833,927
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	8,049,115	-	8,049,115

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年12月31日

人民币千元

九、 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年度					
利息净收入	19,594,750	10,062,045	(2,686,323)	-	26,970,472
其中：					
分部利息净收入 /（支出）	9,506,598	2,226,892	(11,733,490)	-	-
外部利息净收入	10,088,152	7,835,153	9,047,167	-	26,970,472
手续费及佣金净收入	1,820,520	841,733	2,681,788	-	5,344,041
其他业务收入	728,936	137,984	11,357,445	67,562	12,291,927
营业收入	22,144,206	11,041,762	11,352,910	67,562	44,606,440
营业支出	(12,641,145)	(7,740,692)	(2,267,726)	(166,021)	(22,815,584)
营业利润	9,503,061	3,301,070	9,085,184	(98,459)	21,790,856
加：营业外收支净额	(88)	(725)	(497)	(50,437)	(51,747)
利润总额	9,502,973	3,300,345	9,084,687	(148,896)	21,739,109
所得税费用					(3,195,153)
净利润					18,543,956
资产总额	764,553,631	282,266,163	1,006,211,521	6,452,424	2,059,483,739
负债总额	939,203,432	336,376,845	617,329,868	8,874,759	1,901,784,904
补充信息					
1、折旧和摊销费用	660,152	338,505	211,383	-	1,210,040
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	447,510	218,379	132,198	-	798,087
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	5,416,234	4,055,401	(654,228)	23,683	8,841,090
4、对联营企业的投 资收益	-	-	739,554	-	739,554
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	7,513,996	-	7,513,996

十、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款承诺	62,161,865	81,507,408
—原到期日在一年以内	1,572,626	19,748,173
—原到期日在一年或以上	60,589,239	61,759,235
开出信用证	63,987,224	46,543,544
开出保证	47,506,570	50,924,313
银行承兑汇票及其他	335,939,733	252,264,116
未使用的信用卡额度	53,035,630	48,200,097
	<u>562,631,022</u>	<u>479,439,478</u>

2、资本性支出承诺事项

	2023年12月31日	2022年12月31日
已签约但尚未支付	<u>506,339</u>	<u>435,695</u>

十、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 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
回购协议：				
票据	2,655,373	2,422,695	2,642,742	2,407,543
债券	65,247,068	49,234,788	63,883,538	47,615,949
存款协议：				
债券	14,519,812	12,462,347	13,489,000	11,891,000
向中央银行借款协议：				
债券	165,995,093	140,339,654	150,865,525	126,389,450
	<u>248,417,346</u>	<u>204,459,484</u>	<u>230,880,805</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12月31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12月31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71.61亿元（2022年12月31日：人民币65.50亿元），原始期限为三至五年。

十、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

5、未决诉讼

于2023年12月31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）。

十一、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12月31日	2022年12月31日
委托贷款	36,093,273	36,379,573
委托存款	<u>36,093,273</u>	<u>36,379,573</u>

十二、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, boulevard des aliens, 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	22.95 亿欧 元	15.24%	15.24%	法国企业注册码 RCS : Paris 662 042 449
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 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

十二、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，原银监会银监复[2009]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司（下称“国资集团”）持有的本行245,140,000股，无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司（下称“紫金公司”）。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份（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%。

十二、关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

(b) 对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七、1。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、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。

(1) 存放同业余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东	80,624	745,728
占同类交易余额比例	0.42%	3.40%
利率范围	0-ESTR-75bp	EONIA-50BP-0

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(2) 存放同业利息收入

	2023年度	2022年度
本行主要股东	5,151	(6,455)

(3) 拆出资金余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	200,000	-
占同类交易余额比例	0.72%	0.00%
利率范围	0.87%-5.48%	0.76%-4.50%

(4) 拆出资金利息收入

	2023年度	2022年度
主要股东所属集团(不含股东)	166	3,741
联营企业	3,473	12,528
相同关键管理人员的其他企业	29	898
合计	3,668	17,167

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(5) 买入返售金融资产余额

	2023年12月31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	1.20%-3.20%	0.65%-3.20%

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2023年度	2022年度
主要股东所属集团(不含股东)	83	6,014
相同关键管理人员的其他企业	103	18,362
联营企业	1	90
合计	187	24,466

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(7) 发放贷款和垫款余额

	2023年12月31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)	5,879,740	3,673,432
联营企业	2,477,189	3,816,329
相同关键管理人员的其他企业	46,500	16,756
关键管理人员及其亲属	<u>299,805</u>	<u>335,884</u>
合计	<u>9,203,234</u>	<u>8,442,401</u>
占同类交易余额比例	0.90%	0.94%
利率范围	<u>0.70%-7.52%</u>	<u>0.60%-6.00%</u>

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2023年度	2022年度
本行主要股东	21,501	17,881
主要股东所属集团(不含股东)	168,797	179,445
联营企业	33,636	116,998
相同关键管理人员的其他企业	2,143	3,536
关键管理人员及其亲属	12,483	15,116
合计	<u>238,560</u>	<u>332,976</u>

(9) 债权投资余额

	2023年12月31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	0.19%	0.48%
利率范围	<u>4.65%-6.70%</u>	<u>5.20%-6.70%</u>

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（10） 债权投资利息收入

	2023年度	2022年度
主要股东所属集团(不含股东)	29,227	78,502
相同关键管理人员的其他企业	67,000	67,000
合计	96,227	145,502

（11） 其他债权投资余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东	386,649	49,720
主要股东所属集团(不含股东)	239,860	146,073
相同关键管理人员的其他企业	70,605	48,778
联营企业	540,101	701,239
合计	1,237,215	945,810
占同类交易余额比例	0.63%	0.61%
利率范围	2.35%-5.13%	3.40%-4.15%

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（12） 其他债权投资利息收入

	2023年度	2022年度
本行主要股东	12,642	125
主要股东所属集团(不含股东)	10,434	939
相同关键管理人员的其他企业	4,783	377
联营企业	14,296	10,210
合计	42,155	11,651

（13） 交易性金融资产余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东	389,934	666,974
主要股东所属集团(不含股东)	1,166,090	1,472,274
相同关键管理人员的其他企业	1,201,032	410,176
联营企业	236,464	66,189
合计	2,993,520	2,615,613
占同类交易余额比例	0.73%	0.67%
利率范围	1.98%–5.90%	1.65%–3.90%

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(14) 交易性金融资产投资收益

	2023年度	2022年度
本行主要股东	7,984	7,928
主要股东所属集团(不含股东)	37,112	26,948
相同关键管理人员的其他企业	6,221	1,785
联营企业	2,392	3,091
合计	<u>53,709</u>	<u>39,752</u>

(15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2023年12月31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)	590,468	1,287,338
相同关键管理人员的其他企业	949,301	1,736,512
联营企业	38,541	38,962
合计	<u>1,578,326</u>	<u>3,062,828</u>
占同类交易余额比例	0.94%	1.70%
利率范围	<u>0.30%-3.35%</u>	<u>0.30%-2.45%</u>

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（16） 同业及其他金融机构存放利息支出

	2023年度	2022年度
本行主要股东	-	-
主要股东所属集团(不含股东)	5,898	2,025
相同关键管理人员的其他企业	22,479	22,656
联营企业	72	3,311
	<u>28,449</u>	<u>27,992</u>

（17） 拆入资金利息支出

	2023年度	2022年度
相同关键管理人员的其他企业	3	-
联营企业	11	184
	<u>14</u>	<u>184</u>

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（18） 吸收存款余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东	315,278	393,517
主要股东所属集团(不含股东)	15,887,792	14,735,955
相同关键管理人员的其他企业	1,572,784	7,411,955
关键管理人员及其亲属	310,543	272,906
合计	18,086,397	22,814,333
占同类交易余额比例	1.31%	1.83%
利率范围	0.01%-6.10%	0.01%-4.18%

（19） 吸收存款利息支出

	2023年度	2022年度
本行主要股东	6,456	4,478
主要股东所属集团(不含股东)	268,126	239,502
相同关键管理人员的其他企业	255,179	169,974
关键管理人员及其亲属	6,416	4,322
合计	536,177	418,276

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(20) 贷款承诺

	2023年12月31日	2022年12月31日
关键管理人员及其亲属	169,534	188,819

(21) 备证融资

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东	6,290	3,560
主要股东所属集团(不含股东)	19,569	-
联营企业	361,190	361,190
合计	387,049	364,750

(22) 银行承兑汇票

	2023年12月31日	2022年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	118,000	400,000

(23) 开出保函

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东	19,637	-
主要股东所属集团(不含股东)	8,636	4,934
相同关键管理人员的其他企业	200	200
合计	28,473	5,134

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(24) 开出信用证

	2023年12月31日	2022年12月31日
联营企业	215,000	591,000

(25) 手续费收入

	2023年度	2022年度
主要股东所属集团(不含股东)	62	59
联营企业	3,610	3,837
相同关键管理人员的其他企业	1	1
合计	3,673	3,897

(26) 业务及管理费用

	2023年度	2022年度
本行主要股东	3,822	-
联营企业	13,247	4,500
主要股东所属集团(不含股东)	79,763	137,349
相同关键管理人员的其他企业	107,797	85,599
合计	204,629	227,448

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

（27） 衍生金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	164,401	353,532
相同关键管理人员的其他企业	<u>47,203</u>	<u>37,700</u>
合计	<u>211,604</u>	<u>391,232</u>

（28） 衍生金融负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	217,025	121,896
相同关键管理人员的其他企业	<u>42,567</u>	<u>21,410</u>
合计	<u>259,592</u>	<u>143,306</u>

（29） 资产转让交易

本集团于2023年向本行主要股东所属集团（不含股东）转让资产，相关关联交易金额为人民币80,000千元。（2022年：人民币617,520千元）

十二、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(30) 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：

年末余额：	2023年12月31日	2022年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	2,786,001	1,456,265
拆放同业及其他金融机构款项	2,125,038	2,033,026
吸收存款	112	-
其他应付款	200,411	-
本年交易：	2023年度	2022年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	1,803
同业及其他金融机构存放款项利息支出	41,842	15,585
拆放同业及其他金融机构款项利息收入	80,494	28,670
手续费及佣金收入	63,475	6,291
其他业务收入	24,680	12,525
手续费及佣金支出	828,276	-

3、 关键管理人员薪酬

本行2023年度、2022年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币29,313千元和人民币33,714千元。

十三、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。

十三、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。

十三、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。

十三、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。

十三、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。

十三、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。

十三、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。

十三、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PMI制造业采购经理人指数为例，本集团用于评估2023年12月31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
PMI 制造业采购经理人指数	50.18%

本集团对于2023年12月31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。

十三、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12月31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	352,708,966	32.09%	294,652,577	31.15%
—制造业	92,049,733	8.38%	73,692,381	7.79%
—批发和零售业	76,856,423	6.99%	66,151,130	6.99%
—水利、环境和公共设施管理业	72,895,916	6.63%	48,890,200	5.17%
—房地产业	37,447,951	3.41%	38,103,108	4.03%
—科学研究和技术服务业	23,884,220	2.17%	14,775,763	1.56%
—信息传输、软件和信息技术服务业	15,098,512	1.37%	13,131,677	1.39%
—农、林、牧、渔业	9,633,987	0.88%	9,955,756	1.05%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,648,200	0.97%	9,734,617	1.03%
—建筑业	9,092,010	0.83%	9,426,871	1.00%
—其他	26,148,963	2.38%	24,555,312	2.60%
贸易融资	29,690,824	2.70%	22,461,200	2.37%
贴现票据	58,943,183	5.36%	49,212,484	5.20%
公司贷款和垫款小计	815,098,888	74.16%	674,743,076	71.33%
个人贷款	283,974,418	25.84%	271,169,604	28.67%
合计	1,099,073,306	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12月31日		2022年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	945,392,535	86.02%	814,217,234	86.08%
其中：南京地区	307,179,985	27.95%	272,693,162	28.83%
长三角地区（除江苏地区）	108,168,068	9.85%	90,020,151	9.51%
其他地区	45,512,703	4.13%	41,675,295	4.41%
合计	1,099,073,306	100.00%	945,912,680	100.00%

十三、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12月31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12月31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	114,112,107	113,427,182
存放同业款项	21,929,705	23,698,897
拆出资金	25,777,277	13,788,191
衍生金融资产	6,826,781	6,985,843
买入返售金融资产	47,492,179	52,627,697
发放贷款和垫款	1,066,932,114	914,911,172
—公司贷款和垫款	793,317,584	652,046,712
—个人贷款	273,614,530	262,864,460
交易性金融资产	442,357,296	401,890,739
债权投资	331,224,288	341,734,845
其他债权投资	195,720,434	155,977,730
其他金融资产	2,434,460	2,756,623
表内信用风险敞口	<u>2,254,806,641</u>	<u>2,027,798,919</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	62,161,865	81,507,408
开出信用证	63,987,224	46,543,544
开出保证	47,506,570	50,924,313
银行承兑汇票及其他	335,939,733	252,264,116
未使用的信用卡额度	53,035,630	48,200,097
表外信用风险敞口	<u>562,631,022</u>	<u>479,439,478</u>
最大信用风险敞口	<u>2,817,437,663</u>	<u>2,507,238,397</u>

十三、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：

2023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	1,058,655,901	30,296,017	10,121,388	1,099,073,306
债权投资	326,010,034	1,514,629	2,355,296	329,879,959
其他债权投资	183,946,002	8,473,158	833,144	193,252,304
合计	1,568,611,937	40,283,804	13,309,828	1,622,205,569

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

十三、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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

于2023年12月31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8,503,060千元（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12月31日的重组贷款余额为人民币5,856,783千元（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12月31日债券投资账面价值按外部信用等级的分布如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
AAA级	197,186,388	155,332,999
AA-至AA+级	34,131,789	26,636,163
A+级以下	160,773	191,703
无评级	250,643,298	229,076,154
合计	<u>482,122,248</u>	<u>411,237,019</u>

十三、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。

十三、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	111,441,785	3,824,603	10,475	25,924	115,302,787
存放同业款项	10,846,523	6,466,930	57,060	4,559,192	21,929,705
拆出资金	22,324,331	782,262	-	2,670,684	25,777,277
衍生金融资产	5,032,723	1,520,826	-	273,232	6,826,781
买入返售金融资产	47,492,179	-	-	-	47,492,179
发放贷款和垫款	1,049,449,846	15,485,386	-	1,996,882	1,066,932,114
交易性金融资产	442,141,068	866,844	-	-	443,007,912
债权投资	328,264,457	2,747,058	-	212,773	331,224,288
其他债权投资	172,657,265	23,063,169	-	-	195,720,434
其他权益工具投资	2,133,203	-	-	-	2,133,203
其他金融资产	2,434,460	-	-	-	2,434,460
资产合计	<u>2,194,217,840</u>	<u>54,757,078</u>	<u>67,535</u>	<u>9,738,687</u>	<u>2,258,781,140</u>
金融负债					
向中央银行借款	153,317,500	-	-	-	153,317,500
同业及其他金融机构存放 款项	159,416,037	5,392,578	-	-	164,808,615
拆入资金	28,598,852	9,905,590	-	381,375	38,885,817
交易性金融负债	424,482	-	-	-	424,482
衍生金融负债	5,215,250	1,258,695	-	254,817	6,728,762
卖出回购金融资产款	66,542,427	-	-	-	66,542,427
吸收存款	1,350,807,946	39,132,871	18,302	6,406,750	1,396,365,869
应付债券	258,373,078	-	-	-	258,373,078
其他金融负债	18,900,940	386,227	648	1,467	19,289,282
负债合计	<u>2,041,596,512</u>	<u>56,075,961</u>	<u>18,950</u>	<u>7,044,409</u>	<u>2,104,735,832</u>
资产负债表头寸净额	<u>152,621,328</u>	<u>(1,318,883)</u>	<u>48,585</u>	<u>2,694,278</u>	<u>154,045,308</u>
表外信用承诺	<u>551,518,681</u>	<u>8,544,164</u>	<u>-</u>	<u>2,568,177</u>	<u>562,631,022</u>

十三、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>

十三、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%	(182,865)	172,974	(9,891)
人民币对美元升值	(1%)	182,865	(172,974)	9,891
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。

十三、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。

十三、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	109,962,617	-	-	-	5,340,170	115,302,787
存放同业款项	21,163,006	759,935	-	-	6,764	21,929,705
拆出资金	12,026,626	13,480,753	-	-	269,898	25,777,277
衍生金融资产	-	-	-	-	6,826,781	6,826,781
买入返售金融资产	47,447,400	-	-	-	44,779	47,492,179
发放贷款和垫款	413,192,303	516,359,338	122,337,968	12,550,238	2,492,267	1,066,932,114
交易性金融资产	16,639,885	43,939,303	50,278,081	18,753,293	313,397,350	443,007,912
债权投资	16,802,945	35,308,649	115,920,032	158,656,571	4,536,091	331,224,288
其他债权投资	18,365,278	26,863,147	120,879,070	27,144,809	2,468,130	195,720,434
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,133,203	2,133,203
其他金融资产	-	-	-	-	2,434,460	2,434,460
资产合计	655,600,060	636,711,125	409,415,151	217,104,911	339,949,893	2,258,781,140

十三、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	34,830,000	116,655,525	-	-	1,831,975	153,317,500
同业及其他金融机构存放款项	83,466,340	76,363,950	3,621,000	-	1,357,325	164,808,615
拆入资金	10,636,948	26,604,539	994,000	-	650,330	38,885,817
交易性金融负债	-	-	-	-	424,482	424,482
衍生金融负债	-	-	-	-	6,728,762	6,728,762
卖出回购金融资产款	66,076,367	449,913	-	-	16,147	66,542,427
吸收存款	584,595,616	334,079,247	448,934,057	1,651,500	27,105,449	1,396,365,869
应付债券	61,862,472	102,600,041	78,165,422	14,495,655	1,249,488	258,373,078
其他金融负债	110,616	277,823	774,257	93,714	18,032,872	19,289,282
负债合计	<u>841,578,359</u>	<u>657,031,038</u>	<u>532,488,736</u>	<u>16,240,869</u>	<u>57,396,830</u>	<u>2,104,735,832</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(185,978,299)</u>	<u>(20,319,913)</u>	<u>(123,073,585)</u>	<u>200,864,042</u>	<u>282,553,063</u>	<u>154,045,308</u>

十三、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

十三、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

十三、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12月31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12月31日	净利润 2022年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	589,652	286,889
(100)	(589,652)	(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12月31日	权益 2022年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(5,480,686)	(5,647,846)
(100)	5,808,980	6,037,601

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

十三、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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。

十三、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

	2023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	96,573,645	18,729,142	-	-	-	-	115,302,787
存放同业款项	-	20,334,970	834,005	761,151	-	-	21,930,126
拆出资金	-	-	12,247,501	13,838,730	-	-	26,086,231
买入返售金融资产	72,000	-	47,454,566	-	-	-	47,526,566
发放贷款和垫款	1,422,609	-	190,538,794	490,072,883	432,532,116	92,844,820	1,207,411,222
交易性金融资产	173,451,562	2,683,172	53,052,465	48,568,393	118,337,696	48,710,718	444,804,006
债权投资	-	-	24,229,367	43,399,732	144,192,502	213,128,157	424,949,758
其他债权投资	672,372	-	17,429,366	31,860,893	133,874,904	29,411,862	213,249,397
其他权益工具投资	2,133,203	-	-	-	-	-	2,133,203
其他金融资产	203,131	2,203,987	523	2,357	11,358	13,104	2,434,460
资产合计	274,528,522	43,951,271	345,786,587	628,504,139	828,948,576	384,108,661	2,505,827,756

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年12月31日

人民币千元

十三、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

	2023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	-	-	36,398,442	119,033,632	-	-	155,432,074
同业及其他金融机构存放款项	-	30,982,600	53,382,318	78,603,987	3,621,000	-	166,589,905
拆入资金	-	-	13,871,914	26,804,102	1,004,395	-	41,680,411
交易性金融负债	-	424,482	-	-	-	-	424,482
卖出回购金融资产款	-	-	66,132,428	431,974	-	-	66,564,402
吸收存款	-	317,242,243	274,675,527	350,266,489	515,540,063	4,668,952	1,462,393,274
应付债券	-	-	62,257,552	106,146,467	81,370,503	15,358,677	265,133,199
其他金融负债	-	18,046	17,330,077	669,042	1,215,941	144,933	19,378,039
负债合计	-	348,667,371	524,048,258	681,955,693	602,751,902	20,172,562	2,177,595,786
表内流动性敞口	274,528,522	(304,716,100)	(178,261,671)	(53,451,554)	226,196,674	363,936,099	328,231,970
表外承诺事项	200	53,035,630	202,340,935	254,805,288	52,385,364	63,605	562,631,022

十三、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

十三、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

十三、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	5年以上	合计
2023年12月31日					
利率类衍生合约	<u>1,444</u>	<u>(8,203)</u>	<u>12,072</u>	<u>227</u>	<u>5,540</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>-</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12月31日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(228,401,982)	(139,195,001)	(4,129,070)	(371,726,053)
— 现金流入	<u>228,479,071</u>	<u>139,248,238</u>	<u>4,170,201</u>	<u>371,897,510</u>
合计	<u>77,089</u>	<u>53,237</u>	<u>41,131</u>	<u>171,457</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>

十四、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	174,174,346	131,229,710	136,953,240	442,357,296
权益工具投资	588,317	62,299	-	650,616
其他债权投资	-	195,720,434	-	195,720,434
其他权益工具投资	899,764	-	1,233,439	2,133,203
衍生金融资产	-	6,826,781	-	6,826,781
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	-	68,577,823	-	68,577,823
金融资产小计	<u>175,662,427</u>	<u>402,417,047</u>	<u>138,186,679</u>	<u>716,266,153</u>
交易性金融负债	-	(424,482)	-	(424,482)
衍生金融负债	-	(6,728,762)	-	(6,728,762)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(7,153,244)</u>	<u>-</u>	<u>(7,153,244)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	638,469	-	638,469

十四、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年度和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。

十四、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 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>331,224,288</u>	<u>341,734,845</u>	<u>346,065,730</u>	<u>352,165,681</u>
金融负债				
应付债券	<u>258,373,078</u>	<u>230,766,406</u>	<u>260,394,791</u>	<u>235,114,936</u>

十四、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
				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	-	-	2,885,352	-	80,449,647	(27,037,685)	136,953,240
其他权益工具投资	962,963	-	-	-	255,833	15,362	(719)	1,233,439

十四、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
				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

十五、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12月31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。

十六、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。

本集团根据原银监会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。

十六、资本管理（续）

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本	140,841,914	126,922,451
核心一级资本监管扣除数	(833,061)	(821,520)
核心一级资本净额	140,008,853	126,100,931
其他一级资本	29,998,057	29,916,142
一级资本净额	170,006,910	156,017,073
二级资本净额	31,748,735	29,418,774
资本净额	201,755,645	185,435,847
风险加权资产总额	1,490,971,587	1,295,996,217
核心一级资本充足率	9.39%	9.73%
一级资本充足率	11.40%	12.04%
资本充足率	13.53%	14.31%

十七、资产负债表日后事项

利润分配

根据本行2024年4月26日召开的第十届董事会第三次会议决议，2023年度本行利润分配方案拟按照2023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17.73亿元，提取一般风险准备人民币18.88亿元，向全体普通股股东派发现金股息，现金股息总额约55.51亿元。由于本行发行的可转债处于转股期，届时以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，确定每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。上述提议尚待股东大会批准。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年12月31日

人民币千元

十八、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2023年12月31日

	年初 余额	本年变动						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	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	-	265,782	61,549	-	(90,164)	-	4,200,771	-
江苏金融租赁 股份有限公 司	3,396,666	-	556,238	371	(35,257)	(220,500)	-	3,697,518	-
芜湖津盛农村 商业银行股 份有限公司	153,149	-	11,907	-	(11,934)	(2,296)	-	150,826	-
	<u>11,708,207</u>	<u>2,914,000</u>	<u>833,927</u>	<u>61,920</u>	<u>(47,191)</u>	<u>(312,960)</u>		<u>15,157,903</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”。

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年12月31日

人民币千元

十八、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						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	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）	-	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>

十八、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12月31日	2022年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量（a）	985,981,950	864,549,638
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（b）	<u>68,577,823</u>	<u>64,763,227</u>
小计	1,054,559,773	929,312,865
其中：		
本金	1,055,071,216	929,783,032
公允价值变动	(511,443)	(470,167)
应计利息	2,376,061	1,990,529
发放贷款和垫款总额	1,056,935,834	931,303,394
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(33,048,250)</u>	<u>(32,457,243)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>1,023,887,584</u></u>	<u><u>898,846,151</u></u>

十八、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12月31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	717,974,182	595,811,826
—贸易融资	24,404,520	20,740,840
公司贷款和垫款小计	<u>742,378,702</u>	<u>616,552,666</u>
个人贷款		
—信用卡透支	7,194,252	11,165,279
—住房抵押贷款	74,753,755	81,094,058
—消费类贷款	139,686,066	139,312,697
—经营性贷款	21,969,175	16,424,938
个人贷款小计	<u>243,603,248</u>	<u>247,996,972</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>985,981,950</u>	<u>864,549,638</u>

十八、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12月31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	58,267,227	48,609,231
— 贸易融资	5,286,304	1,720,361
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	1,716,929	5,018,307
— 经营性贷款	3,307,363	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>68,577,823</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12月31日		2022年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	246,494,820	23.37%	194,820,906	20.96%
保证贷款	588,322,873	55.80%	485,620,887	52.26%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	161,282,223	15.29%	171,150,350	18.42%
— 质押贷款	58,459,857	5.54%	77,720,722	8.36%
合计	<u>1,054,559,773</u>	<u>100.00%</u>	<u>929,312,865</u>	<u>100.00%</u>

十八、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	2,700,043	2,513,438	598,998	320,522	6,133,001
保证贷款	514,365	586,648	1,579,853	213,410	2,894,276
附担保物贷款					
抵押贷款	1,554,505	925,046	943,958	88,771	3,512,280
质押贷款	-	17,964	475,163	30,753	523,880
合计	<u>4,768,913</u>	<u>4,043,096</u>	<u>3,597,972</u>	<u>653,456</u>	<u>13,063,437</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>

十八、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12月31日			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失 阶段二	阶段三	
年初余额	16,531,261	9,059,535	6,866,447	32,457,243
本年计提/(回拨)	(1,666,617)	2,110,382	6,349,546	6,793,311
转至阶段一	259,241	(241,177)	(18,064)	-
转至阶段二	(681,397)	737,072	(55,675)	-
转至阶段三	(303,755)	(722,078)	1,025,833	-
核销及转出	-	-	(7,403,271)	(7,403,271)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,228,065	1,228,065
已减值贷款和垫款利息冲 转	-	-	(33,388)	(33,388)
汇率变动及其他	2,555	2,485	1,250	6,290
年末余额	14,141,288	10,946,219	7,960,743	33,048,250

十八、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 阶段一	整个存续期 预期信用损失 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	16,531,261	9,059,535	6,866,447	32,457,243

十八、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12月31日				合计
	12个月预期	整个存续期		合计	
	信用损失	预期信用损失			
阶段一	阶段二	阶段三			
年初余额	536,129	64,923	166,887		767,939
本年计提/(回拨)	(36,784)	96,712	(7,720)		52,208
转至阶段一	907	(354)	(553)		-
转至阶段二	(7,247)	8,361	(1,114)		-
转至阶段三	-	-	-		-
年末余额	493,005	169,642	157,500		820,147

	2022年12月31日				合计
	12个月预期	整个存续期		合计	
	信用损失	预期信用损失			
阶段一	阶段二	阶段三			
年初余额	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

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2023年度	2022年度
利息收入		
发放贷款和垫款	50,387,117	45,960,395
其中：公司贷款和垫款	32,082,264	27,759,273
个人贷款	16,159,402	16,721,836
票据贴现	1,523,175	1,204,812
贸易融资	622,276	274,474
存放同业款项	185,651	186,934
存放中央银行	1,578,523	1,496,359
拆出资金	730,037	426,124
买入返售金融资产	1,426,480	954,826
债券投资	14,361,915	13,233,999
信托及资管计划	2,741,371	5,697,492
	<hr/>	<hr/>
小计	71,411,094	67,956,129
	<hr/>	<hr/>
其中：已减值金融资产利息收入	33,388	75,826
	<hr/>	<hr/>
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(4,011,013)	(2,184,998)
向中央银行借款	(3,688,695)	(3,011,264)
拆入资金	(1,171,455)	(502,359)
吸收存款	(32,698,969)	(28,020,996)
卖出回购金融资产款	(919,719)	(754,650)
应付债券	(5,899,852)	(7,113,332)
其他	(41,352)	(41,588)
	<hr/>	<hr/>
小计	(48,431,055)	(41,629,187)
	<hr/>	<hr/>
利息净收入	22,980,039	26,326,942
	<hr/>	<hr/>

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2023年度	2022年度
净利润	17,734,405	17,290,878
加：信用减值损失	7,145,271	8,747,907
其他资产减值损失	4,397	(1,044)
固定资产折旧	707,613	605,138
投资性房地产折旧	4,794	-
使用权资产折旧	377,138	357,161
无形资产摊销	165,421	150,806
长期待摊费用摊销	66,634	57,356
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(7,025)	1,810
公允价值变动收益	(1,679,945)	(2,732,299)
汇兑收益	(223,676)	(828,866)
投资收益	(12,594,564)	(8,602,351)
租赁负债利息支出	41,352	41,588
发行债券利息支出	5,899,852	7,113,332
递延所得税资产的减少	528,443	249,628
经营性应收项目的增加	(140,669,994)	(193,865,264)
经营性应付项目的增加	146,685,659	263,049,459
经营活动产生的现金流量净额	<u>24,185,775</u>	<u>91,635,239</u>

十九、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。

二十、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2024年4月26日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2023年度	2022年度
净利润	18,630,482	18,543,956
加/（减）：非经常性损益项目		
—营业外收入	(94,923)	(21,268)
—营业外支出	70,611	73,015
—其他收益	(769,503)	(521,180)
—资产处置收益	(7,025)	1,853
非经常性损益的所得税影响额	204,133	119,146
扣除非经常性损益后的净利润	18,033,775	18,195,522
其中：归属于母公司股东	17,925,437	18,088,015
归属于少数股东	108,338	107,507

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年度	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	13.12%	1.68	1.47
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	12.72%	1.63	1.42
2022年度	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	15.12%	1.76	1.54
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	14.87%	1.73	1.51