

南京银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要

一、重要提示

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

2. 公司第十届董事会第三次会议于 2024 年 4 月 26 日审议通过了本报告。本次董事会会议应到董事 12 人（其中有表决权董事 9 人），实到董事 12 人，公司监事列席了本次会议。

3. 公司 2023 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 公司董事长谢宁、行长及财务负责人朱钢、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5. 公司第十届董事会第三次会议审议通过报告期利润分配预案为：以 2023 年 12 月 31 日普通股总股本 10,343,733,474 股计算，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 5.367 元人民币（含税），共计派发现金股利 55.51 亿元，占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的 30.00%，占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的 31.91%。由于公司发行的可转债处于转股期，若总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时公司将维持分配总额不变，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。

以上预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

二、公司基本情况

1. 公司简介

1.1 公司基本信息

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

1.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英、蔡傲然
联系地址	江苏省南京市建邺区江山大街 88 号南京银行董事会办公室	
电话	025—86775067	
传真	025—86775054	
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn	

1.3 公司从事主要业务、经营模式情况

南京银行是国内较早在上海证券交易所主板上市的商业银行。公司立足江苏，服务辐射长三角及北京地区，经过 28 年的经营发展，成长为一家公司治理完善，经营特色鲜明，质量效益优良，综合实力突出的商业银行。公司在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，主营业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等。

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

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

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

2. 公司主要会计数据和财务指标

2.1 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2023 年	2022 年	同比增减 (%)	2021 年
经营业绩				
营业收入	45,159,511	44,606,440	1.24	40,925,185
营业利润	21,849,721	21,790,856	0.27	19,187,116
利润总额	21,874,033	21,739,109	0.62	19,184,457
归属于上市公司股东净利润	18,502,084	18,408,039	0.51	15,856,757
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,925,437	18,088,015	-0.90	15,724,158
经营活动产生的现金流量净额	37,058,939	97,820,568	-62.12	120,648,546
每股计				
基本每股收益 (元/股)	1.68	1.76	-4.55	1.54
稀释每股收益 (元/股)	1.47	1.54	-4.55	1.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.63	1.73	-5.78	1.53
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	3.58	9.59	-62.67	12.06
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	13.50	12.22	10.47	11.14
规模指标				
	2023 年末	2022 年末	比期初增减 (%)	2021 年末
总资产	2,288,275,916	2,059,483,739	11.11	1,748,946,747
总负债	2,115,681,851	1,901,784,904	11.25	1,626,381,955
总股本	10,343,733	10,343,718	0.00	10,007,089
归属于上市公司股东的净资产	169,561,292	156,256,192	8.51	121,359,785
归属于上市公司普通股股东的净资产	139,661,292	126,356,192	10.53	111,459,785
存款总额	1,369,407,772	1,238,031,640	10.61	1,071,704,267
贷款总额	1,099,073,306	945,912,680	16.19	790,321,922
同业拆入	38,280,524	24,698,731	54.99	33,753,064
贷款损失准备	35,586,289	33,825,585	5.21	28,741,359

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

2. 2023 年 9 月、2023 年 12 月公司分别对南银优 2、南银优 1 两期优先股发放股息人民币 2.035 亿元、2.3814 亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司按照扣除两期优先股股息发放的金额进行计算。

3. 2023 年 10 月公司按照 2022 年无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）票面利率 3.32% 计算，向全体债券持有人支付利息人民币 6.64 亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司按照扣除永续债利息发放的金额进行计算。

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

5. 2021 年 12 月 21 日，可转债开始转股。上表计算每股收益时，对普通股股数进行了加权平均。

2.2 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2023 年	2022 年	2021 年
其他营业外收入和支出	-24,312	51,747	2,659
少数股东权益影响额	20,060	28,410	23,558
所得税影响额	204,133	119,146	57,472
资产处置收益	-7,025	1,853	6,378
其他收益	-769,503	-521,180	-222,666
合计	-576,647	-320,024	-132,599

2.3 2023 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	12,953,215	11,350,722	11,388,220	9,467,354
归属于上市公司股东的净利润	5,426,811	5,258,046	4,599,422	3,217,805
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,225,553	5,152,479	4,427,784	3,119,621
经营活动产生的现金流量净额	64,661,421	-4,124,792	-22,759,929	-717,761

2.4 近三年主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末

资产总额	2,288,275,916	2,059,483,739	1,748,946,747
资产结构			
贷款总额	1,099,073,306	945,912,680	790,321,922
其中：企业贷款	815,098,888	674,743,076	552,040,389
零售贷款	283,974,418	271,169,604	238,281,533
贷款损失准备	35,586,289	33,825,585	28,741,359
负债总额	2,115,681,851	1,901,784,904	1,626,381,955
负债结构			
存款总额	1,369,407,772	1,238,031,640	1,071,704,267
其中：企业活期存款	273,476,437	258,722,505	263,148,182
企业定期存款	669,135,811	655,476,375	566,500,131
储蓄活期存款	43,415,837	48,267,148	38,374,152
储蓄定期存款	383,213,192	275,058,562	202,046,986
其他	166,495	507,050	1,634,816
同业拆入	38,280,524	24,698,731	33,753,064

2.5 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	2023 年		2022 年		2021 年		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	0.85	0.91	0.97	0.97	0.97	0.95	
资本利润率	13.12	14.12	15.12	14.99	14.85	14.59	
净利差	1.73	—	1.93	—	2.02	—	
净息差	2.04	—	2.19	—	2.25	—	
资本充足率	13.53	—	14.31	—	13.54	—	
一级资本充足率	11.40	—	12.04	—	11.07	—	
核心一级资本充足率	9.39	—	9.73	—	10.16	—	
不良贷款率	0.90	0.90	0.90	0.91	0.91	0.91	
拨备覆盖率	360.58	378.89	397.20	397.27	397.34	394.55	
拨贷比	3.23	3.40	3.57	3.60	3.63	3.61	
成本收入比	30.47	30.11	29.75	29.49	29.22	28.84	
存贷款比例	人民币	82.50	80.50	78.49	76.84	75.19	74.07
	外币	30.24	27.15	24.05	28.16	32.27	32.15
	折人民币	80.30	78.37	76.44	75.11	73.77	72.55
流动性比例	人民币	95.07	95.48	95.88	77.63	59.38	55.35
	外币	116.69	84.08	51.46	45.17	38.88	73.40

	折人民币	95.43	95.02	94.61	76.74	58.86	55.42
拆借资金比例	拆入人民币	2.80	2.40	2.00	2.58	3.15	2.47
	拆出人民币	1.87	1.49	1.10	1.20	1.29	1.32
利息回收率		95.69	96.18	96.67	96.91	97.14	96.47
单一最大客户贷款比例		1.37	1.47	1.56	1.84	2.12	2.38
最大十家客户贷款比例		8.91	9.72	10.52	12.09	13.66	14.48

注：1. 单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/资本净额。

2. 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

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

2.6 可比期间财务比率分析

主要财务指标 (%)	2023 年	2022 年	本年比上年增减(百分点)	2021 年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	13.12	15.12	下降 2.00 个百分点	14.85
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.72	14.87	下降 2.15 个百分点	14.73
总资产收益率	0.85	0.97	下降 0.12 个百分点	0.97
净利差	1.73	1.93	下降 0.20 个百分点	2.02
净息差	2.04	2.19	下降 0.15 个百分点	2.25
占营业收入百分比				
利息净收入占比	56.36	60.46	下降 4.10 个百分点	66.23
非利息净收入占比	43.64	39.54	上升 4.10 个百分点	33.77
手续费及佣金净收入占比	8.04	11.98	下降 3.94 个百分点	14.17
资本充足率指标				
资本充足率	13.53	14.31	下降 0.78 个百分点	13.54
一级资本充足率	11.40	12.04	下降 0.64 个百分点	11.07
资产质量指标				
不良贷款率	0.90	0.90	-	0.91
拨备覆盖率	360.58	397.20	下降 36.62 个百分点	397.34
拨贷比	3.23	3.57	下降 0.34 个百分点	3.63
效率分析				
成本收入比	30.47	29.75	上升 0.72 个百分点	29.22
利息回收率	95.69	96.67	下降 0.98 个百分点	97.14

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

2. 净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。

3. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4. 资产质量指标根据国家金融监管总局监管口径计算。

2.7 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	2,288,275,916	11.11	发放贷款和垫款增加
总负债	2,115,681,851	11.25	吸收存款增加
股东权益	172,594,065	9.45	未分配利润增加
营业利润	21,849,721	0.27	营业收入增加
净利润	18,630,482	0.47	营业收入增加
现金及现金等价物净减少额	-4,370,921	-122.82	经营活动产生的现金流量净额减少

3. 普通股股东情况

3.1 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)			本次变动后	
	数量	比例 (%)	可转债转股	限售股上市流通	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,524,809,049	14.74	-	-393,700,787	-393,700,787	1,131,108,262	10.94
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,393,575,454	13.47	-	-393,700,787	-393,700,787	999,874,667	9.67
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	131,233,595	1.27	-	-	-	131,233,595	1.27
其中：境外法人持股	131,233,595	1.27	-	-	-	131,233,595	1.27

境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	8,818,909,159	85.26	15,266	393,700,787	393,716,053	9,212,625,212	89.06
1、人民币普通股	8,818,909,159	85.26	15,266	393,700,787	393,716,053	9,212,625,212	89.06
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	10,343,718,208	100	15,266	-	15,266	10,343,733,474	100

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

2023年1月1日至2023年12月31日期间，累计共有147,000元“南银转债”已转换为公司股票，累计转股数为15,266股，公司总股本由10,343,718,208股变更为10,343,733,474股。

3.2 股东情况

3.2.1 股东数量

截至报告期末普通股股东总数(户)	104,357
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	85,687
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

3.2.2 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
法国巴黎银行	0	1,576,214,136	15.24	131,233,595	无	0	境外 法人
南京紫金投资集 团有限责任公司	10,445,273	1,330,914,235	12.87	0	无	0	国有 法人

南京高科股份有限公司	0	1,034,371,343	9.99	0	无	0	境内非国有法人
江苏交通控股有限公司	0	1,033,985,455	9.99	999,874,667	无	0	国有法人
江苏云杉资本管理有限公司	39,074,602	496,498,397	4.80	0	无	0	国有法人
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	0	471,583,361	4.56	0	无	0	国有法人
幸福人寿保险股份有限公司一自有	0	406,792,306	3.93	0	无	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	254,338,447	2.46	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-101,660,475	170,553,230	1.65	0	无	0	其他
紫金信托有限责任公司	0	112,465,858	1.09	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
法国巴黎银行	1,444,980,541		人民币普通股	1,444,980,541			
南京紫金投资集团有限责任公司	1,330,914,235		人民币普通股	1,330,914,235			
南京高科股份有限公司	1,034,371,343		人民币普通股	1,034,371,343			
江苏云杉资本管理有限公司	496,498,397		人民币普通股	496,498,397			
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	471,583,361		人民币普通股	471,583,361			
幸福人寿保险股份有限公司一自有	406,792,306		人民币普通股	406,792,306			
中国证券金融股份有限公司	254,338,447		人民币普通股	254,338,447			
香港中央结算有限公司	170,553,230		人民币普通股	170,553,230			
紫金信托有限责任公司	112,465,858		人民币普通股	112,465,858			
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	107,438,552		人民币普通股	107,438,552			
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						

上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1.2013 年 2 月，本公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股 5% 以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。</p> <p>2. 南京紫金投资集团有限责任公司为南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司全资子公司。</p> <p>3. 紫金信托有限责任公司为南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司。</p> <p>4. 江苏云杉资本管理有限公司为江苏交通控股有限公司全资子公司。</p>
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

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

2. 报告期末，法国巴黎银行及法国巴黎银行（QFII）合计持有本公司股份 1,682,539,404 股，占本公司报告期末总股本的 16.27%。

3. 报告期内，南京紫金投资集团有限责任公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份 10,445,273 股。报告期末，南京紫金投资集团有限责任公司及其控股子公司紫金信托有限责任公司合计持有本公司股份 1,443,380,093 股，占本公司报告期末总股本的 13.95%。

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

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

4. 优先股股东情况

4.1 优先股股东总数

优先股代码	南银优 1	360019
	南银优 2	360024
截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 1	36
	南银优 2	14
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数	南银优 1	33

	南银优 2	15
--	-------	----

4.2 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	14,700,000	30.00	境内优先股	无	0	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-	4,800,000	9.80	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-2,000,000	4,000,000	8.16	境内优先股	无	0	其他
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划	4,000,000	4,000,000	8.16	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	-5,500,000	3,800,000	7.76	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	3,500,000	3,500,000	7.14	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他

合同							
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	-	3,000,000	6.12	境内 优先 股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	2,000,000	2,000,000	4.08	境内 优先 股	无	0	其他
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	-	1,200,000	2.45	境内 优先 股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。						

南银优 2

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-	11,150,000	22.30	境内 优先 股	无	0	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	10,300,000	10,300,000	20.60	境内 优先 股	无	0	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	6,100,000	12.20	境内 优先 股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施	-	5,200,000	10.40	境内 优先	无	0	其他

罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划				股			
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划	2,300,000	3,800,000	7.60	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	2,600,000	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划	-	1,300,000	2.60	境内优先股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动人关系。						

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

5. 债券相关情况

5.1 可转换公司债券情况

5.1.1 转债发行情况

2020 年 10 月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过 200 亿元 A 股可转债；2020 年 11 月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2021 年 2 月，中国银保监会江苏监管局出具了《中国银保监会江苏监管局关于南京银行公开发

行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银保监复[2021]55 号）；2021 年 4 月，通过中国证监会发行审核委员会审核；2021 年 5 月，中国证监会出具了《关于核准南京银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]1582 号）。2021 年 6 月 15 日，公司启动可转债发行工作；2021 年 7 月 1 日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市。本次网上有效申购数量为 8,453,623,996,000 元，网上中签率为 0.02907534%。本次网下发行有效申购数量为 13,629,240,000,000 元，配售比例为 0.02907532%。具体情况如下：

1. 可转换公司债券简称：南银转债
2. 可转换公司债券代码：113050
3. 可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
4. 可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
5. 可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
6. 可转换公司债券上市时间：2021 年 7 月 1 日
7. 可转换公司债券存续的起止日期：2021 年 6 月 15 日至 2027 年 6 月 14 日
8. 可转换公司债券转股期的起止日期：2021 年 12 月 21 日至 2027 年 6 月 14 日
9. 可转债票面利率：第一年为 0.20%、第二年为 0.40%、第三年为 0.70%、第四年为 1.20%、第五年为 1.70%、第六年为 2.00%
10. 可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。
每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行 A 股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。
11. 可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
12. 托管方式：账户托管
13. 登记公司托管量：2,000,000 万元
14. 保荐机构：中信建投证券股份有限公司
联席主承销商：中信建投证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司
15. 可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

5.1.2 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	南银转债	
期末转债持有人数	23,459	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国工商银行)	1,911,201,000	11.50
江苏交通控股有限公司	1,668,921,000	10.04
登记结算系统债券回购质押专用账户 (招商银行股份有限公司)	1,304,539,000	7.85
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国建设银行)	1,255,643,000	7.56
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国银行)	1,236,726,000	7.44
南京高科股份有限公司	671,824,000	4.04
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国民生银行股份有限公司)	604,722,000	3.64
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中信建投证券股份有限公司)	521,935,000	3.14
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国农业银行)	426,122,000	2.56
登记结算系统债券回购质押专用账户 (兴业银行股份有限公司)	346,867,000	2.09

5.1.3 报告期转债变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
南银转债	16,616,794,000	147,000	-	-	16,616,647,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	南银转债
报告期转股额（元）	147,000
报告期转股数（股）	15,266

累计转股数（股）	336,716,501
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	3.3648
尚未转股额（元）	16,616,647,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	83.0832

注：2021 年 12 月 21 日，公司可转债进入转股期，以上内容详见公司于 2023 年 4 月 4 日、2023 年 7 月 4 日、2023 年 10 月 9 日、2024 年 1 月 3 日发布在上交所的公告，披露网址：www.sse.com.cn。

5.1.4 转股价格历次调整情况

单位：人民币元

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

5.2 无固定期限资本债券情况

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

5.3 其他金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	简称	代码	发行日期	债券期限	发行金额	利率	还本付息方式	交易场所
南京银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券	19 南京银行 02	1920007	2019-2-22	5 年	3,000,000.00	3.75%	固定利率，按年付息	全国银行间债券市场

(品种二)								
南京银行股份有限公司 2019 年 二级资本 债券	19 南京 银行二级	1920091	2019-12- 30	10 年	5,000,00 0.00	4.01%	固定利 率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行 股份有限 公司 2020 年 第一期二 级资本债 券	20 南京 银行二级 01	2020022	2020-4-2 0	10 年	9,500,00 0.00	3.39%	固定利 率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行 股份有限 公司 2021 年 第一期绿 色金融债 券	21 南京 银行绿色 金融债 01	2120050	2021-6-1 5	3 年	4,000,00 0.00	3.28%	固定利 率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行 股份有限 公司 2021 年 第二期绿 色金融债 券	21 南京 银行绿色 金融债 02	2120109	2021-12- 9	3 年	1,000,00 0.00	2.80%	固定利 率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行 股份有限 公司 2021 年 金融债券 (第一期) (品种一)	21 南京 银行 01	2120116	2021-12- 23	3 年	18,000,0 00.00	3.00%	固定利 率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行 股份有限 公司 2021 年 金融债券 (第一期) (品种二)	21 南京 银行 02	2120117	2021-12- 23	5 年	2,000,00 0.00	3.27%	固定利 率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场

南京银行股份有限公司 2022 年金融债券 (第一期)(品种一)	22 南京 银行 01	2220019	2022-3-1 7	3 年	12,000,0 00.00	3.03%	固定利率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券 (第一期)(品种二)	22 南京 银行 02	2220020	2022-3-1 7	5 年	8,000,00 0.00	3.35%	固定利率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2022 年绿色债券	22 南京 银行绿色 债	2220085	2022-12- 12	3 年	5,000,00 0.00	2.95%	固定利率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2022 年金融债券 (第二期)	22 南京 银行 03	2220086	2022-12- 12	3 年	10,000,0 00.00	2.98%	固定利率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场
南京银行股份有限公司 2023 年金融债券 (第一期)	23 南京 银行 01	2320041	2023-8-2 5	3 年	25,000,0 00.00	2.58%	固定利率, 按年 付息	全国银行 间债券市 场

三、重要事项

1. 报告期公司经营情况综述

2023 年, 是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年, 也是南京银行五年战略规划收官之年。面对复杂严峻的外部形势和愈加突出的经营挑战, 公司认真贯彻落实上级党

委、政府和监管部门决策部署，坚持稳中求进工作总基调，统筹推进促发展、稳效益、防风险等各项工作，保持了稳健的发展态势。

资产规模稳步提升。2023 年末，公司资产总额 22,882.76 亿元，较上年末增加 2,287.92 亿元，增幅 11.11%；贷款总额 10,990.73 亿元，较上年末增加 1,531.61 亿元，增幅 16.19%；负债总额为 21,156.82 亿元，较上年末增加 2,138.97 亿元，增幅 11.25%；存款总额 13,694.08 亿元，较上年末增加 1,313.76 亿元，增幅 10.61%。

盈利水平保持平稳。2023 年，公司实现营业收入 451.60 亿元，较去年增加 5.53 亿元，同比上升 1.24%，其中，非利息净收入 197.08 亿元，较去年增加 20.72 亿元，同比上升 11.75%，在营业收入中占比 43.64%，同比上升 4.10 个百分点。实现归属于母公司股东的净利润 185.02 亿元，较去年增加 0.94 亿元，同比上升 0.51%。

主要指标健康稳健。2023 年，公司不良贷款率 0.90%；拨备覆盖率 360.58%，资产质量平稳运行。公司资本利润率（ROE）13.12%；总资产收益率（ROA）0.85%。净利差 1.73%，净息差 2.04%。2023 年末，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.39%、11.40%及 13.53%。

2. 本报告期无会计差错更正。

3. 报告期内，公司财务报表合并范围变化情况请参见财务报告附注六“合并范围的变动”。

南京银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日