

南京银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2024年6月30日止6个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
合并现金流量表	8 - 9
公司资产负债表	10 - 11
公司利润表	12 - 13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 152
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



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审阅报告

安永华明（2024）专字第 70013046_B04 号
南京银行股份有限公司

南京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的南京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2024年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2024年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许培菁

中国注册会计师：黄贝夷

中国 北京

2024年7月31日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注三</u>	<u>2024年6月30日</u> 未经审计	<u>2023年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	109,711,357	115,302,787
存放同业款项	2	35,036,984	21,929,705
贵金属		8,217	-
拆出资金	3	32,898,316	25,777,277
衍生金融资产	4	8,637,029	6,826,781
买入返售金融资产	5	29,969,905	47,492,179
发放贷款和垫款	6	1,175,183,600	1,066,932,114
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	488,949,320	443,007,912
债权投资	7(b)	329,073,821	331,224,288
其他债权投资	7(c)	239,628,969	195,720,434
其他权益工具投资	7(d)	1,825,767	2,133,203
长期股权投资	8	8,275,354	8,049,115
投资性房地产	9	1,160,530	1,189,887
固定资产	10	7,979,692	7,949,110
在建工程	11	2,384,039	2,629,418
使用权资产	12	1,220,091	1,312,979
无形资产	13	1,093,451	1,132,750
商誉	14	210,050	210,050
递延所得税资产	15	4,227,826	5,873,503
其他资产	16	5,346,604	3,582,424
资产总计		<u>2,482,820,922</u>	<u>2,288,275,916</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币千元

<u>负债</u>	<u>附注三</u>	<u>2024年6月30日</u> 未经审计	<u>2023年12月31日</u> 经审计
向中央银行借款	18	155,742,501	153,317,500
同业及其他金融机构存放款项	19	153,228,072	164,808,615
拆入资金	20	47,021,239	38,885,817
交易性金融负债	21	584,662	424,482
衍生金融负债	4	8,297,198	6,728,762
卖出回购金融资产款	22	39,392,277	66,542,427
吸收存款	23	1,446,054,297	1,396,365,869
应付职工薪酬	24	7,245,364	7,852,499
应交税费	25	1,728,208	2,263,548
应付债券	26	410,239,033	258,373,078
租赁负债	27	1,195,383	1,256,410
预计负债	28	1,076,689	776,228
其他负债	29	30,899,384	18,086,616
负债合计		<u>2,302,704,307</u>	<u>2,115,681,851</u>
股东权益			
股本	30	10,343,794	10,343,733
其他权益工具	31	31,571,917	31,571,972
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	26,392,086	26,409,231
其他综合收益	33	2,245,466	648,358
盈余公积	34	13,630,658	11,857,217
一般风险准备	35	22,278,832	22,143,535
未分配利润	36	70,584,852	66,587,246
归属于母公司股东权益合计		177,047,605	169,561,292
少数股东权益	37	3,069,010	3,032,773
股东权益合计		<u>180,116,615</u>	<u>172,594,065</u>
负债及股东权益总计		<u>2,482,820,922</u>	<u>2,288,275,916</u>

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
合并利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
营业收入		26,215,568	24,303,937
利息净收入	39	12,810,598	13,623,809
利息收入		38,869,611	37,473,228
利息支出		(26,059,013)	(23,849,419)
手续费及佣金净收入	40	2,625,737	2,316,862
手续费及佣金收入		2,973,817	2,602,567
手续费及佣金支出		(348,080)	(285,705)
投资收益	41	6,571,162	8,056,596
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		458,075	436,900
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		782,112	260,750
公允价值变动收益	42	4,299,680	744,016
汇兑收益		(421,360)	(987,310)
其他业务收入		151,299	143,183
其他收益		178,386	406,768
资产处置收益		66	13
营业支出		(12,092,517)	(11,414,949)
税金及附加	43	(339,814)	(325,041)
业务及管理费	44	(6,733,344)	(6,691,872)
信用减值损失	45	(4,926,134)	(4,343,274)
其他资产减值损失		(1,335)	8,940
其他业务成本		(91,890)	(63,702)
营业利润		14,123,051	12,888,988
加：营业外收入		12,433	23,828
减：营业外支出		(32,495)	(13,168)
利润总额		14,102,989	12,899,648
减：所得税费用	46	(2,444,110)	(2,157,135)
净利润		11,658,879	10,742,513
按经营持续性分类			
持续经营净利润		11,658,879	10,742,513
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		11,594,146	10,684,857
少数股东损益		64,733	57,656

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		1,460,795	1,074,959
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	33	1,460,795	1,074,959
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(215,623)	108,346
其他权益工具投资公允价值变动		(215,623)	108,346
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,676,418	966,613
权益法下可转损益的其他综合收益		68,058	48,337
其他债权投资公允价值变动		1,782,658	874,607
其他债权投资信用减值准备		(174,298)	43,669
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		13,119,674	11,817,472
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		13,054,941	11,759,816
归属于少数股东的综合收益总额		64,733	57,656
每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	47	1.12	1.03
稀释每股收益	47	0.97	0.90

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
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2024年1-6月
未经审计

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、 2024年1月1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
二、 本期增减变动金额	61	(55)	(17,145)	1,597,108	1,773,441	135,297	3,997,606	7,486,313	36,237	7,522,550
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,460,795	-	-	11,594,146	13,054,941	64,733	13,119,674
(二) 股东投入和减少资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515	-	515
1、其他权益工具持有者投入资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515	-	515
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,773,441	135,297	(7,460,227)	(5,551,489)	(28,496)	(5,579,985)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,773,441	-	(1,773,441)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	135,297	(135,297)	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,551,489)	(5,551,489)	(28,496)	(5,579,985)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-	-	-
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-	-	-
(五) 其他	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)	-	(17,654)
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	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)	-	(17,654)
三、 2024年6月30日余额	10,343,794	31,571,917	26,392,086	2,245,466	13,630,658	22,278,832	70,584,852	177,047,605	3,069,010	180,116,615

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）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2023年1-6月
未经审计

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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人
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
合并现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		37,448,718	109,136,484
向中央银行借款净增加额		1,999,102	15,161,381
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	45,095,780
收取利息、手续费及佣金的现金		45,757,612	44,521,395
收到其他与经营活动有关的现金		15,768,591	2,391,849
经营活动现金流入小计		100,974,023	216,306,889
发放贷款和垫款净增加额		(113,650,487)	(119,050,871)
存放中央银行和同业款项净增加额		(850,099)	(4,992,097)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,412,764)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,495,055)	(18,550,187)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,166,607)	(4,886,435)
支付的各项税费		(4,175,009)	(4,286,197)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,508,905)	(4,004,473)
经营活动现金流出小计		(160,258,926)	(155,770,260)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	48	(59,284,903)	60,536,629
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		719,018,250	761,343,107
取得投资收益收到的现金		3,379,115	2,429,512
收到其他与投资活动有关的现金		1,933	1,155
投资活动现金流入小计		722,399,298	763,773,774
投资支付的现金		(797,582,863)	(790,885,989)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(610,389)	(867,590)
投资活动现金流出小计		(798,193,252)	(791,753,579)
投资活动使用的现金流量净额		(75,793,954)	(27,979,805)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注三	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		334,254,728	85,167,099
吸收投资收到的现金		—	1,486,000
筹资活动现金流入小计		334,254,728	86,653,099
偿还债务支付的现金		(185,289,341)	(117,981,538)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,892,447)	(6,809,999)
偿付租赁负债支付的现金		(196,929)	(220,741)
筹资活动现金流出小计		(192,378,717)	(125,012,278)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		141,876,011	(38,359,179)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(161,766)	207,485
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	48	6,635,388	(5,594,870)
加：期初现金及现金等价物余额		38,919,007	43,289,928
六、 期末现金及现金等价物余额	48	45,554,395	37,695,058

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
资产负债表
2024年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十六</u>	<u>2024年6月30日</u> 未经审计	<u>2023年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		108,424,628	113,314,052
存放同业款项		28,131,442	19,194,807
贵金属		8,217	-
拆出资金		34,617,373	27,902,315
衍生金融资产		8,636,949	6,826,743
买入返售金融资产		28,793,710	46,398,450
发放贷款和垫款	2	1,119,868,686	1,023,887,584
金融投资：			
交易性金融资产		465,354,223	412,613,994
债权投资		326,100,319	328,181,199
其他债权投资		239,421,741	195,720,434
其他权益工具投资		1,825,767	2,133,203
长期股权投资	1	15,384,142	15,157,903
投资性房地产		1,153,247	1,182,009
固定资产		7,932,162	7,894,646
在建工程		2,318,186	2,563,565
使用权资产		1,052,345	1,189,394
无形资产		894,615	927,730
递延所得税资产		3,531,680	5,333,584
其他资产		4,069,074	2,907,986
资产总计		<u>2,397,518,506</u>	<u>2,213,329,598</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）
2024年6月30日

人民币千元

负债	附注十六	2024年6月30日 未经审计	2023年12月31日 经审计
向中央银行借款		155,212,487	152,587,185
同业及其他金融机构存放款项		155,467,185	167,594,617
拆入资金		8,889,088	13,471,663
交易性金融负债		8,218	-
衍生金融负债		8,297,151	6,728,750
卖出回购金融资产款		26,721,549	52,628,761
吸收存款		1,431,429,554	1,381,793,696
应付职工薪酬		6,324,067	6,870,870
应交税费		1,448,779	1,831,517
应付债券		409,943,524	258,373,078
租赁负债		1,030,635	1,136,254
预计负债		1,073,245	772,740
其他负债		19,211,542	4,175,276
负债合计		2,225,057,024	2,047,964,407
股东权益			
股本		10,343,794	10,343,733
其他权益工具		31,571,917	31,571,972
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
永续债		19,997,811	19,997,811
资本公积		26,472,216	26,489,361
其他综合收益		2,245,466	648,358
盈余公积		13,630,658	11,857,217
一般风险准备		21,014,664	21,014,664
未分配利润		67,182,767	63,439,886
股东权益合计		172,461,482	165,365,191
负债及股东权益总计		2,397,518,506	2,213,329,598

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
 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
营业收入		23,228,711	22,407,712
利息净收入	3	10,713,651	12,809,503
利息收入		36,062,553	36,385,834
利息支出		(25,348,902)	(23,576,331)
手续费及佣金净收入		1,701,569	1,280,076
手续费及佣金收入		2,173,423	1,970,873
手续费及佣金支出		(471,854)	(690,797)
投资收益		6,648,137	8,040,889
其中：对联营企业和合营企业的			
投资收益		458,075	436,900
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的收益		782,018	260,750
公允价值变动收益		4,262,807	727,467
汇兑收益		(421,360)	(987,310)
其他业务收入		155,840	151,766
其他收益		168,018	385,308
资产处置收益		49	13
营业支出		(9,727,031)	(10,053,320)
税金及附加		(314,176)	(311,176)
业务及管理费		(5,887,527)	(6,017,328)
信用减值损失		(3,435,742)	(3,672,157)
其他资产减值损失		(1,335)	8,940
其他业务成本		(88,251)	(61,599)
营业利润		13,501,680	12,354,392
加：营业外收入		11,932	23,566
减：营业外支出		(28,276)	(11,795)
利润总额		13,485,336	12,366,163
减：所得税费用		(2,281,212)	(2,029,478)
净利润		11,204,124	10,336,685
按经营持续性分类			
持续经营净利润		11,204,124	10,336,685

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		1,460,795	1,074,959
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(215,623)	108,346
其他权益工具投资公允价值变动		(215,623)	108,346
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,676,418	966,613
权益法下可转损益的其他综合收益		68,058	48,337
其他债权投资公允价值变动		1,782,658	874,607
其他债权投资信用减值准备		(174,298)	43,669
综合收益总额		12,664,919	11,411,644

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
 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2024年1-6月
 未经审计

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2024年1月1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
二、 本期增减变动金额	61	(55)	(17,145)	1,597,108	1,773,441	-	3,742,881	7,096,291
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,460,795	-	-	11,204,124	12,664,919
(二) 股东投入和减少资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515
1、其他权益工具持有者投入资本	61	(55)	509	-	-	-	-	515
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,773,441	-	(7,324,930)	(5,551,489)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,773,441	-	(1,773,441)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(5,551,489)	(5,551,489)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	136,313	-	-	(136,313)	-
(五) 其他	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)
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	-	-	(17,654)	-	-	-	-	(17,654)
三、 2024年6月30日余额	10,343,794	31,571,917	26,472,216	2,245,466	13,630,658	21,014,664	67,182,767	172,461,482

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（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2023年1-6月
 未经审计

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

本财务报表由以下人士签署：

 法定代表人
 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
现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		36,835,036	108,929,298
向中央银行借款净增加额		2,199,101	15,448,286
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	28,183,342
收取利息、手续费及佣金的现金		41,437,341	42,343,263
收到其他与经营活动有关的现金		15,604,772	569,346
经营活动现金流入小计		96,076,250	195,473,535
发放贷款和垫款净增加额		(99,972,238)	(102,273,484)
存放中央银行和同业款项净增加额		(346,028)	(5,068,497)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(19,401,024)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(20,620,145)	(18,311,051)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,493,009)	(4,352,417)
支付的各项税费		(3,478,230)	(3,949,035)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,955,855)	(3,360,336)
经营活动现金流出小计		(151,266,529)	(137,314,820)
经营活动产生/(使用)现金流量净额	4	(55,190,279)	58,158,715
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		711,172,254	765,355,906
取得投资收益收到的现金		3,337,461	2,402,143
收到其他与投资活动有关的现金		1,888	1,148
投资活动现金流入小计		714,511,603	767,759,197
投资支付的现金		(796,542,845)	(792,154,284)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(575,020)	(825,550)
投资活动现金流出小计		(797,117,865)	(792,979,834)
投资活动使用的现金流量净额		(82,606,262)	(25,220,637)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十六	2024年1-6月 未经审计	2023年1-6月 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		333,183,562	85,167,099
筹资活动现金流入小计		333,183,562	85,167,099
偿还债务支付的现金		(184,510,000)	(117,981,538)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,865,131)	(6,786,279)
偿付租赁负债支付的现金		(173,803)	(196,252)
筹资活动现金流出小计		(191,548,934)	(124,964,069)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		141,634,628	(39,796,970)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(161,766)	207,485
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		3,676,321	(6,651,407)
加：期初现金及现金等价物余额		35,777,941	40,722,379
六、 期末现金及现金等价物余额		39,454,262	34,070,972

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、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2024年6月30日的财务状况以及2024年1至6月会计期间的本集团经营成果和现金流量等有关信息。

二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	1,152,198	1,190,680
存放中央银行法定准备金	91,380,903	96,573,645
存放中央银行超额存款准备金	17,066,408	17,091,403
存放中央银行的财政存款准备金	111,848	447,059
合计	<u>109,711,357</u>	<u>115,302,787</u>

于2024年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2024年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为6.50%（2023年12月31日：7%）；外币存款准备金缴存比率为4.00%（2023年12月31日：4.00%）。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2023年12月31日：5.00%）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放境内同业款项	29,984,226	15,645,944
存放境外同业款项	5,032,722	6,294,087
小计	<u>35,016,948</u>	<u>21,940,031</u>
应计利息	49,910	7,370
减：减值准备	<u>(29,874)</u>	<u>(17,696)</u>
账面价值	<u><u>35,036,984</u></u>	<u><u>21,929,705</u></u>

3、 拆出资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放境内其他银行	3,357,869	2,797,330
拆放境内非银行金融机构	29,235,000	22,135,000
拆放境外其他银行	-	652,988
小计	<u>32,592,869</u>	<u>25,585,318</u>
应计利息	340,216	225,222
减：减值准备	<u>(34,769)</u>	<u>(33,263)</u>
账面价值	<u><u>32,898,316</u></u>	<u><u>25,777,277</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2024年6月30日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	61,882,678	534,307	(1,233,787)
货币掉期	377,520,263	3,333,751	(2,303,705)
货币期权	264,869,563	696,864	(695,006)
利率合约及其他			
利率掉期	1,120,673,644	4,066,946	(4,027,154)
标债远期	30,000	-	(43)
其他衍生工具	3,455,140	5,161	(37,503)
合计	<u>1,828,431,288</u>	<u>8,637,029</u>	<u>(8,297,198)</u>
	2023年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	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	4,447,844	1,915	(38,988)
合计	<u>1,763,716,567</u>	<u>6,826,781</u>	<u>(6,728,762)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	29,882,825	46,788,967
票据	-	600,471
应收债权	720,000	720,000
小计	<u>30,602,825</u>	<u>48,109,438</u>
应计利息	16,180	44,798
减：减值准备	<u>(649,100)</u>	<u>(662,057)</u>
账面价值	<u>29,969,905</u>	<u>47,492,179</u>

6、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	1,128,466,372	1,030,495,483
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b)	<u>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>
小计	1,206,706,755	1,099,073,306
其中：		
本金	1,206,984,263	1,099,584,749
公允价值变动	<u>(277,508)</u>	<u>(511,443)</u>
应计利息	<u>2,569,039</u>	<u>2,624,950</u>
发放贷款和垫款总额	1,209,275,794	1,101,698,256
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(34,092,194)</u>	<u>(34,766,142)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,175,183,600</u>	<u>1,066,932,114</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：（续）

	2024年6月30日	2023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	820,457,507	726,464,881
—贴现票据	603,703	675,956
—贸易融资	21,790,128	24,404,520
公司贷款和垫款小计	<u>842,851,338</u>	<u>751,545,357</u>
个人贷款		
—信用卡透支	8,360,171	7,194,252
—住房抵押贷款	76,337,998	75,034,374
—消费类贷款	176,595,139	171,961,279
—经营性贷款	24,321,726	24,760,221
个人贷款小计	<u>285,615,034</u>	<u>278,950,126</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>1,128,466,372</u>	<u>1,030,495,483</u>
	2024年6月30日	2023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	68,488,907	58,267,227
—贸易融资	7,237,779	5,286,304
个人贷款和垫款		
—消费类贷款	781,854	1,716,929
—经营性贷款	1,731,843	3,307,363
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>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>

三、合并财务报表主要项目注释（续）

6、发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	315,562,836	26.15%	280,384,700	25.51%
保证贷款	659,464,186	54.65%	593,320,281	53.99%
附担保物贷款				
抵押贷款	166,046,412	13.76%	166,206,831	15.12%
质押贷款	65,633,321	5.44%	59,161,494	5.38%
合计	<u>1,206,706,755</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,099,073,306</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2024年6月30日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	3,327,270	3,563,303	508,201	296,425	7,695,199
保证贷款	536,362	557,453	670,342	564,185	2,328,342
附担保物贷款					
抵押贷款	2,382,185	933,780	569,614	55,284	3,940,863
质押贷款	708,902	-	250,549	192,683	1,152,134
逾期贷款合计	<u>6,954,719</u>	<u>5,054,536</u>	<u>1,998,706</u>	<u>1,108,577</u>	<u>15,116,538</u>
	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>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2024年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14,845,806	11,449,942	8,470,394	34,766,142
本期计提/（回拨）	638,738	225,615	4,724,786	5,589,139
转至阶段一	614,318	(594,984)	(19,334)	-
转至阶段二	(591,284)	661,480	(70,196)	-
转至阶段三	(67,764)	(1,568,013)	1,635,777	-
核销及转出	-	-	(7,020,223)	(7,020,223)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	772,803	772,803
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(20,529)	(20,529)
汇率变动及其他	3,538	1,446	(122)	4,862
期末余额	15,443,352	10,175,486	8,473,356	34,092,194

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

以摊余成本计量的贷款减值准备（续）

	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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2024年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	493,005	169,642	157,500	820,147
本期计提/（回拨）	(140,422)	(88,556)	-	(228,978)
转至阶段一	817	(817)	-	-
转至阶段二	(3,317)	3,317	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	<u>350,083</u>	<u>83,586</u>	<u>157,500</u>	<u>591,169</u>

	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	
期初余额	536,129	64,923	166,887	767,939
本期计提/（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	-	-	-	-
期末余额	<u>493,005</u>	<u>169,642</u>	<u>157,500</u>	<u>820,147</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
交易性金融资产 (a)	488,949,320	443,007,912
债权投资 (b)	329,073,821	331,224,288
其他债权投资 (c)	239,628,969	195,720,434
其他权益工具投资 (d)	1,825,767	2,133,203
	<u>1,059,477,877</u>	<u>972,085,837</u>
金融投资净额	<u>1,059,477,877</u>	<u>972,085,837</u>

(a) 交易性金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	6,350,621	5,658,638
金融债券	67,054,222	67,530,166
同业存单	27,868,327	24,392,005
企业债券	43,811,357	31,984,855
基金	197,079,800	174,133,398
理财、信托及资产管理计划	146,083,385	138,658,234
权益工具投资	701,608	650,616
	<u>488,949,320</u>	<u>443,007,912</u>
交易性金融资产小计	<u>488,949,320</u>	<u>443,007,912</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	254,896,248	243,389,474
金融债券	25,348,687	29,480,288
企业债券	18,730,421	16,639,124
信托及资产管理计划	28,409,110	40,371,073
小计	<u>327,384,466</u>	<u>329,879,959</u>
应计利息	4,144,332	4,536,092
减：减值准备	<u>(2,454,977)</u>	<u>(3,191,763)</u>
债权投资小计	<u><u>329,073,821</u></u>	<u><u>331,224,288</u></u>

债权投资减值准备变动

	2024年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	517,462	319,005	2,355,296	3,191,763
本期计提/（转回）	(250,075)	(86,733)	(400,000)	(736,808)
转入第一阶段	453	(453)	-	-
转入第二阶段	(23)	23	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>19</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>22</u>
期末余额	<u><u>267,836</u></u>	<u><u>231,845</u></u>	<u><u>1,955,296</u></u>	<u><u>2,454,977</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动（续）

	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	60	-	-	60
年末余额	<u>517,462</u>	<u>319,005</u>	<u>2,355,296</u>	<u>3,191,763</u>

(c) 其他债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	54,557,953	50,097,426
金融债券	102,172,191	70,614,416
同业存单	30,723,939	29,312,366
企业债券	49,051,644	42,589,154
信托及资产管理计划	638,942	638,942
小计	<u>237,144,669</u>	<u>193,252,304</u>
应计利息	<u>2,484,300</u>	<u>2,468,130</u>
其他债权投资小计	<u>239,628,969</u>	<u>195,720,434</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资相关信息：

	2024年6月30日	2023年12月31日
公允价值	237,144,669	193,252,304
摊余成本	235,835,705	194,086,282
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>1,308,964</u>	<u>(833,978)</u>

其他债权投资减值准备：

	2024年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	32,638	6,525	1,844,690	1,883,853
本期计提/（转回）	7,002	(1,994)	(9,021)	(4,013)
转入第一阶段	3,994	(3,994)	-	-
转入第二阶段	(692)	692	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>292</u>	<u>23</u>	<u>279</u>	<u>594</u>
期末余额	<u>43,234</u>	<u>1,252</u>	<u>1,835,948</u>	<u>1,880,434</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备：（续）

	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	255	16	229	500
年末余额	<u>32,638</u>	<u>6,525</u>	<u>1,844,690</u>	<u>1,883,853</u>

(d) 其他权益工具投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
上市股权	899,400	899,764
非上市股权	<u>926,367</u>	<u>1,233,439</u>
	<u>1,825,767</u>	<u>2,133,203</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2024年6月30日	2023年12月31日
公允价值	1,825,767	2,133,203
初始确认成本	2,472,609	2,674,297
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>(646,842)</u>	<u>(541,094)</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
联营企业	8,275,354	8,049,115

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2024年6月30日

	期初 余额	本期变动					其他 宣告现金 股利	期末 余额	期末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	其他			
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,200,771	-	157,128	67,737	-	-	-	4,425,636	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,697,518	-	292,604	321	(17,654)	-	(282,240)	3,690,549	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	150,826	-	8,343	-	-	-	-	159,169	-
	<u>8,049,115</u>	<u>-</u>	<u>458,075</u>	<u>68,058</u>	<u>(17,654)</u>	<u>-</u>	<u>(282,240)</u>	<u>8,275,354</u>	<u>-</u>

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)	-	-	-	-	-	-	-
	<u>7,513,996</u>	<u>(577)</u>	<u>833,927</u>	<u>61,920</u>	<u>(47,191)</u>	<u>-</u>	<u>(312,960)</u>	<u>8,049,115</u>	<u>-</u>

三、 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：

2024年6月30日

	房屋及建筑物	合计
原价		
期初及期末余额	<u>1,395,935</u>	<u>1,395,935</u>
累计折旧和摊销		
期初余额	(206,048)	(206,048)
计提	<u>(29,357)</u>	<u>(29,357)</u>
期末余额	<u>(235,405)</u>	<u>(235,405)</u>
账面价值		
期末	<u>1,160,530</u>	<u>1,160,530</u>
期初	<u>1,189,887</u>	<u>1,189,887</u>

三、 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：

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>

本集团投资性房地产均以经营租赁的形式租给第三方。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
固定资产原值	13,176,734	12,793,715
减：累计折旧	<u>(5,197,042)</u>	<u>(4,844,605)</u>
固定资产净值	<u><u>7,979,692</u></u>	<u><u>7,949,110</u></u>

2024年6月30日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
期初余额	10,724,097	2,034,537	35,081	12,793,715
购置	59,411	110,347	477	170,235
在建工程转入	248,483	8,981	-	257,464
处置或报废	-	(42,017)	(2,663)	(44,680)
期末余额	<u><u>11,031,991</u></u>	<u><u>2,111,848</u></u>	<u><u>32,895</u></u>	<u><u>13,176,734</u></u>
累计折旧				
期初余额	(3,335,464)	(1,479,154)	(29,987)	(4,844,605)
计提	(268,740)	(125,527)	(982)	(395,249)
处置或报废	-	40,229	2,583	42,812
期末余额	<u><u>(3,604,204)</u></u>	<u><u>(1,564,452)</u></u>	<u><u>(28,386)</u></u>	<u><u>(5,197,042)</u></u>
账面价值				
期末余额	<u><u>7,427,787</u></u>	<u><u>547,396</u></u>	<u><u>4,509</u></u>	<u><u>7,979,692</u></u>
期初余额	<u><u>7,388,633</u></u>	<u><u>555,383</u></u>	<u><u>5,094</u></u>	<u><u>7,949,110</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

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。

于2024年6月30日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产（2023年12月31日：无）。

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团有净值分别为人民币2,157千元及人民币3,081千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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 在建工程

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额
营业用房及其他	<u>2,629,418</u>	<u>12,085</u>	<u>(257,464)</u>	<u>-</u>	<u>2,384,039</u>

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>

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产

2024年6月30日

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
成本				
期初余额	2,088,850	1,164	58,835	2,148,849
本期增加	133,435	306	5,193	138,934
本期减少	<u>(79,667)</u>	<u>(18)</u>	<u>(3,178)</u>	<u>(82,863)</u>
期末余额	<u>2,142,618</u>	<u>1,452</u>	<u>60,850</u>	<u>2,204,920</u>
累计折旧				
期初余额	(812,172)	(741)	(22,957)	(835,870)
本期计提	(209,215)	(240)	(5,498)	(214,953)
本期减少	<u>63,213</u>	<u>17</u>	<u>2,764</u>	<u>65,994</u>
期末余额	<u>(958,174)</u>	<u>(964)</u>	<u>(25,691)</u>	<u>(984,829)</u>
账面价值				
期末	<u>1,184,444</u>	<u>488</u>	<u>35,159</u>	<u>1,220,091</u>
期初	<u>1,276,678</u>	<u>423</u>	<u>35,878</u>	<u>1,312,979</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 使用权资产（续）

2023年12月31日

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
成本				
年初余额	1,766,368	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>-</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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产

2024年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	1,907,609	524,468	2,432,077
购置	77,317	-	77,317
期末余额	<u>1,984,926</u>	<u>524,468</u>	<u>2,509,394</u>
累计摊销			
期初余额	(1,284,598)	(14,729)	(1,299,327)
计提	(110,060)	(6,556)	(116,616)
期末余额	<u>(1,394,658)</u>	<u>(21,285)</u>	<u>(1,415,943)</u>
账面价值			
期末余额	<u>590,268</u>	<u>503,183</u>	<u>1,093,451</u>
期初余额	<u>623,011</u>	<u>509,739</u>	<u>1,132,750</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 无形资产（续）

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
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)
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>
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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 商誉

	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年6月30日	减值准备
南银法巴消费金融有限公司	210,050	-	-	210,050	-
	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	-

本集团于2024年6月30日商誉未发生减值。

三、合并财务报表主要项目注释（续）

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：

	2024年6月30日		2023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	24,486,652	6,121,663	24,817,992	6,204,498
预计负债	1,076,689	269,172	776,228	194,057
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
贴现收益	534,324	133,581	456,680	114,170
应付职工薪酬	4,152,212	1,038,053	4,031,920	1,007,980
其他	1,390,752	347,688	1,496,436	374,109
	<u>31,640,629</u>	<u>7,910,157</u>	<u>33,465,770</u>	<u>8,366,443</u>
	2024年6月30日		2023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	(12,784,784)	(3,196,196)	(8,560,760)	(2,140,190)
衍生金融资产公允价值未实现 收益	(339,831)	(84,958)	(98,019)	(24,505)
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	(384,614)	(96,154)	-	-
其他	(1,220,091)	(305,023)	(1,312,979)	(328,245)
	<u>(14,729,320)</u>	<u>(3,682,331)</u>	<u>(9,971,758)</u>	<u>(2,492,940)</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：

	2024年6月30日		2023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>7,910,157</u>	<u>4,227,826</u>	<u>8,366,443</u>	<u>5,873,503</u>
递延所得税负债	<u>(3,682,331)</u>	<u>-</u>	<u>(2,492,940)</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产

		2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款	(1)	4,203,802	2,491,321
抵债资产	(2)	638,469	638,469
长期待摊费用	(3)	335,570	291,291
待摊费用		48,128	44,218
应收利息		120,635	117,125
		<u>5,346,604</u>	<u>3,582,424</u>
合计		<u>5,346,604</u>	<u>3,582,424</u>

(1) 其他应收款

		2024年6月30日	2023年12月31日
应收金融交易结算款		1,281,530	589,692
结算挂账		2,022,832	904,669
预付设备款		24,140	32,967
押金		41,069	39,240
预付房款及装潢款		237,870	141,020
其他		893,728	1,072,979
合计		<u>4,501,169</u>	<u>2,780,567</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(297,367)</u>	<u>(289,246)</u>
其他应收款净额		<u>4,203,802</u>	<u>2,491,321</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销	期/年末余额
2024年6月30日	<u>289,246</u>	<u>8,526</u>	<u>(405)</u>	<u>297,367</u>
2023年12月31日	<u>188,339</u>	<u>101,080</u>	<u>(173)</u>	<u>289,246</u>

(2) 抵债资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
房产	743,289	743,289
其他	8,499	8,499
合计	751,788	751,788
减：抵债资产减值准备	<u>(113,319)</u>	<u>(113,319)</u>
抵债资产净额	<u>638,469</u>	<u>638,469</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租赁租入固定资 产改良支出	263,571	89,208	(44,516)	308,263
其他	27,720	3,381	(3,794)	27,307
合计	<u>291,291</u>	<u>92,589</u>	<u>(48,310)</u>	<u>335,570</u>

2023年12月31日

	年初余额	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	<u>210,215</u>	<u>153,392</u>	<u>(72,316)</u>	<u>291,291</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备

2024年6月30日	期初数	本期计提/(转回)	核销后收回	本期核销及处置	其他	期末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	34,766,142	5,589,139	772,803	(7,020,223)	(15,667)	34,092,194
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	820,147	(228,978)	-	-	-	591,169
债权投资	3,191,763	(736,808)	-	-	22	2,454,977
其他债权投资	1,883,853	(4,013)	-	-	594	1,880,434
预计负债	776,228	299,428	-	-	1,033	1,076,689
拆出资金	33,263	1,502	-	-	4	34,769
买入返售金融资产	662,057	(12,957)	-	-	-	649,100
存放同业款项	17,696	12,153	-	-	25	29,874
其他应收款及应收利息减值准备	341,514	6,668	-	(405)	(3)	347,774
抵债资产减值准备	113,319	-	-	-	-	113,319
其他	2,110	1,335	-	-	-	3,445
合计	<u>42,608,092</u>	<u>4,927,469</u>	<u>772,803</u>	<u>(7,020,628)</u>	<u>(13,992)</u>	<u>41,273,744</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 向中央银行借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	153,624,645	151,625,543
应计利息	<u>2,117,856</u>	<u>1,691,957</u>
合计	<u><u>155,742,501</u></u>	<u><u>153,317,500</u></u>

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	19,200,087	22,393,078
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	<u>132,677,725</u>	<u>141,058,212</u>
小计	<u>151,877,812</u>	<u>163,451,290</u>
应计利息	<u>1,350,260</u>	<u>1,357,325</u>
合计	<u><u>153,228,072</u></u>	<u><u>164,808,615</u></u>

20、 拆入资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内其他银行拆入	44,257,844	30,048,667
境外其他银行拆入	<u>2,259,219</u>	<u>8,231,857</u>
小计	<u>46,517,063</u>	<u>38,280,524</u>
应计利息	<u>504,176</u>	<u>605,293</u>
合计	<u><u>47,021,239</u></u>	<u><u>38,885,817</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 交易性金融负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
与贵金属相关的金融负债	8,218	-
其他金融负债	576,444	424,482
合计	584,662	424,482

22、 卖出回购金融资产款

	2024年6月30日	2023年12月31日
按质押品分类		
债券	34,654,209	63,883,538
票据	4,723,705	2,642,742
小计	39,377,914	66,526,280
应计利息	14,363	16,147
合计	39,392,277	66,542,427

23、 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期对公存款	249,366,250	266,433,700
活期储蓄存款	44,607,981	43,415,837
定期对公存款	668,837,033	638,305,346
定期储蓄存款	409,596,870	383,213,192
保证金存款	45,795,527	37,873,202
其他存款	226,307	166,495
小计	1,418,429,968	1,369,407,772
应计利息	27,624,329	26,958,097
合计	1,446,054,297	1,396,365,869

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬

2024年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(1)	5,922,945	3,547,831	(3,943,545)	5,527,231
离职后福利 （设定提存计划）	(2)	14,256	514,022	(512,808)	15,470
辞退福利	(3)	80,030	34,292	(27,001)	87,321
长期薪酬	(4)	<u>1,835,268</u>	<u>445,329</u>	<u>(665,255)</u>	<u>1,615,342</u>
合计		<u>7,852,499</u>	<u>4,541,474</u>	<u>(5,148,609)</u>	<u>7,245,364</u>

2023年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	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>

三、 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：

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	5,538,707	2,528,210	(2,983,006)	5,083,911
职工福利费	323,940	270,751	(224,864)	369,827
社会保险费	6,653	164,575	(162,028)	9,200
住房公积金	4,676	544,155	(538,118)	10,713
工会经费和职 工教育经费	48,969	40,140	(35,529)	53,580
合计	<u>5,922,945</u>	<u>3,547,831</u>	<u>(3,943,545)</u>	<u>5,527,231</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	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>5,922,945</u>

三、 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：

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	11,923	299,769	(298,859)	12,833
失业保险	1,043	9,639	(9,350)	1,332
年金养老计划	1,290	204,614	(204,599)	1,305
合计	<u>14,256</u>	<u>514,022</u>	<u>(512,808)</u>	<u>15,470</u>

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	<u>25,545</u>	<u>948,209</u>	<u>(959,498)</u>	<u>14,256</u>

(3) 辞退福利

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
内退福利	<u>80,030</u>	<u>34,292</u>	<u>(27,001)</u>	<u>87,321</u>

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	<u>78,769</u>	<u>70,927</u>	<u>(69,666)</u>	<u>80,030</u>

三、 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

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	<u>1,835,268</u>	<u>445,329</u>	<u>(665,255)</u>	<u>1,615,342</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>1,659,111</u>	<u>1,230,676</u>	<u>(1,054,519)</u>	<u>1,835,268</u>

25、 应交税费

	2024年6月30日	2023年12月31日
增值税及附加税	1,058,821	848,478
企业所得税	604,712	1,360,799
个人所得税及其他	<u>64,675</u>	<u>54,271</u>
合计	<u>1,728,208</u>	<u>2,263,548</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券

	2024年6月30日	2023年12月31日
19南京银行金融债券	-	2,999,911
19南京银行二级（注1）	4,998,574	4,998,431
20南京银行二级01（注2）	9,497,444	9,497,224
21南京银行绿色金融债	999,961	4,999,743
21南京银行金融债券	19,999,168	19,998,483
22南京银行金融债券	29,997,799	29,996,976
22南京银行绿色金融债	4,999,420	4,999,221
23南京银行金融债券	24,997,353	24,996,544
24南京银行金融债券	26,000,000	-
南银转债（注3）	16,408,159	16,172,940
同业定期存单（注4）	270,480,417	138,464,117
南银法巴2024年第一期个人消费贷款 资产支持证券（注5）	295,417	-
小计	<u>408,673,712</u>	<u>257,123,590</u>
应计利息	<u>1,565,321</u>	<u>1,249,488</u>
合计	<u><u>410,239,033</u></u>	<u><u>258,373,078</u></u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

三、 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	期初余额	期末余额
19 南京银行 02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5 年	3,000,000	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	4,998,431	4,998,574
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	9,497,224	9,497,444
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	3,999,825	-
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	999,918	999,961
南银转债（注 3）	人民币		20,000,000	2021/06/15	6 年	20,000,000	16,172,940	16,408,159
21 南京银行 01	人民币	3.00%	18,000,000	2021/12/21	3 年	18,000,000	17,998,742	17,999,383
21 南京银行 02	人民币	3.27%	2,000,000	2021/12/21	5 年	2,000,000	1,999,741	1,999,785
22 南京银行 01	人民币	3.03%	12,000,000	2022/03/15	3 年	12,000,000	11,999,015	11,999,421
22 南京银行 02	人民币	3.35%	8,000,000	2022/03/15	5 年	8,000,000	7,998,951	7,999,114
22 南京银行 03	人民币	2.98%	10,000,000	2022/12/08	3 年	10,000,000	9,999,010	9,999,264
22 南京银行绿色金融债	人民币	2.95%	5,000,000	2022/12/08	3 年	5,000,000	4,999,221	4,999,420
23 南京银行 01	人民币	2.58%	25,000,000	2023/08/23	3 年	25,000,000	24,996,544	24,997,353
24 南京银行 01	人民币	2.24%	26,000,000	2024/5/23	3 年	26,000,000	-	26,000,000
24 南银法巴 1A2（注 5）	人民币	2.18%	210,000	2024/03/08	409 天	210,000	-	190,417
24 南银法巴 1B（注 5）	人民币	2.48%	105,000	2024/03/08	500 天	105,000	-	105,000
合计							118,659,473	138,193,295

三、 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

2024年6月30日 2023年12月31日

于2021年6月发行的6年期可转换
 公司债券

16,408,159 16,172,940

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	1,407,928	-	1,407,928
转股	(3,143,296)	(351,098)	(3,494,394)
于2024年1月1日余额	16,172,940	1,724,348	17,897,288
本期摊销	235,734	-	235,734
本期转股	(515)	(55)	(570)
于2024年6月30日余额	16,408,159	1,724,293	18,132,452

三、 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）

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年6月15日发行总额为人民币200亿元的A股可转换公司债券（以下简称“可转债”），本次可转债存续期间为六年，即自2021年6月15日至2027年6月14日。票面利率第一年为0.20%，第二年为0.40%，第三年为0.70%，第四年为1.20%，第五年为1.70%，第六年为2.00%。可转债发行结束之日起满6个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股普通股的权利。本次发行的可转债到期后5个交易日内，本行将按债券面值的107%（含最后一期年度利息）的价格赎回未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，公司有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为10.10元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日公司A股普通股股票交易均价、前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司A股普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
- (iv) 截至2024年6月30日止，本行支付可转债利息人民币21,675万元（2023年：10,043万元）。
- (v) 于2024年6月30日，累计票面金额人民币3,383,875,000元的南银转债转为A股普通股，累计转股股数为336,776,548股。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注4 系本行发行的同业存单。于2024年6月30日，本行发行的同业存单期限在1个月至1年，利率范围为1.85%至2.76%（2023年12月31日，同业存单期限在1个月至1年，利率范围为2.10%至2.90%）。

注5 2024年3月8日，本行子公司南银法巴消费金融有限公司委托紫金信托有限责任公司设立南银法巴2024年第一期个人消费贷款资产支持证券，总规模人民币15.5亿元，其中优先档规模人民币12.65亿元，次级档规模人民币2.85亿元。截至2024年6月30日，优先A1档人民币9.5亿元已全部兑付完毕，优先A2档余额人民币190,417千元，优先B档余额人民币105,000千元，次级档全部由南银法巴消费金融有限公司持有。

于2024年6月30日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2023年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

27、 租赁负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内	402,471	398,127
1至2年	336,815	317,495
2至3年	219,826	261,179
3至5年	228,403	249,929
5年以上	97,428	118,437
	<u>1,284,943</u>	<u>1,345,167</u>
未折现租赁负债合计	1,284,943	1,345,167
	<u>1,195,383</u>	<u>1,256,410</u>
租赁负债	1,195,383	1,256,410

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 预计负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用承诺减值准备	<u>1,076,689</u>	<u>776,228</u>

29、 其他负债

		2024年6月30日	2023年12月31日
其他应付款	(1)	17,814,282	3,118,789
递延收益		51,877	51,486
应付股利	(2)	2,609	2,258
应付产品结算款项		11,340,043	13,592,562
其他		<u>1,690,573</u>	<u>1,321,521</u>
合计		<u><u>30,899,384</u></u>	<u><u>18,086,616</u></u>

(1) 其他应付款按项目列示

		2024年6月30日	2023年12月31日
设备及工程款		143,938	313,822
到期兑付凭证式国债本息		21,544	23,365
久悬未取款项		79,271	53,147
资金清算应付款		<u>17,569,529</u>	<u>2,728,455</u>
合计		<u><u>17,814,282</u></u>	<u><u>3,118,789</u></u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 股本

2024年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	9,212,625	89%	-	61	9,212,686	89%
有限售条件股份 人民币普通股	1,131,108	11%	-	-	1,131,108	11%
股份总数	10,343,733	100%	-	61	10,343,794	100%

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%

31、 其他权益工具

	附注三	2024年6月30日	2023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）	1,724,293	1,724,348
永续债(4)		19,997,811	19,997,811
合计		31,571,917	31,571,972

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(1) 年末发行在外的优先股情况表：

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

(2) 主要条款

(a) 股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(2) 主要条款（续）

(a) 股息及股息的设定机制（续）

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

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

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

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

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

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。

三、 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。

三、 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	2024年1月1日	本期变动数		2024年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（股）	99,000,000	-	-	99,000,000
原币（千元）	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币（千元）	9,900,000	-	-	9,900,000

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他权益工具（续）

(4) 期末发行在外的永续债情况表：

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

(5) 主要条款

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

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）中国债券信息网上公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本次永续债发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

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

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

(c) 受偿顺序

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

三、合并财务报表主要项目注释（续）

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	2024年1月1日	本期变动数		2024年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（张）	200,000,000	-	-	200,000,000
原币（千元）	20,000,000	-	-	20,000,000
折合人民币（千元）	20,000,000	-	-	20,000,000

(7) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于母公司股东的权益	177,047,605	169,561,292
归属于母公司普通股持有者的权益	147,147,605	139,661,292
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	3,069,010	3,032,773

32、资本公积

	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
股本溢价（注1）	25,909,997	509	-	25,910,506
联营企业及子公司其他 股东投入资本	499,234	-	(17,654)	481,580
	26,409,231	509	(17,654)	26,392,086
	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	545,876	549	(47,191)	499,234
	26,455,733	689	(47,191)	26,409,231

注1：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他综合收益

	2023年12月31日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2024年6月30日
将重分类至损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动（注1）	(1,009,066)	1,782,658	-	773,592
其他债权投资信用减值准备（注2）	2,027,999	(174,298)	-	1,853,701
权益法下可转损益的其他综合收益	35,245	68,058	-	103,303
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	(405,820)	(215,623)	136,313	(485,130)
	<u>648,358</u>	<u>1,460,795</u>	<u>136,313</u>	<u>2,245,466</u>
	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。

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024年6月30日

人民币千元

三、 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：

2024年1-6月	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
将重分类至损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	2,381,380	(4,503)	(594,219)	1,782,658	-
其他债权投资信用减值准备	392,900	(625,297)	58,099	(174,298)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	68,058	-	-	68,058	-
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	(242,060)	-	26,437	(215,623)	-
	<u>2,600,278</u>	<u>(629,800)</u>	<u>(509,683)</u>	<u>1,460,795</u>	<u>-</u>
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>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 盈余公积

2024年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	11,846,755	1,773,441	13,620,196
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>11,857,217</u>	<u>1,773,441</u>	<u>13,630,658</u>
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>

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5月20日召开的2023年度股东大会通过的2023年利润分配方案，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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 一般风险准备

2024年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	22,143,535	135,297	22,278,832
2023年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	20,070,178	2,073,357	22,143,535

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。2023年计提的一般风险准备已经本行2024年5月20日召开的2023年度股东大会审批通过。

36、 未分配利润

	2024年1-6月	2023年度
期初未分配利润	66,587,246	58,515,766
本年归属于母公司股东的净利润	11,594,146	18,502,084
减：提取法定盈余公积	(1,773,441)	(1,729,088)
提取一般风险准备	(135,297)	(2,073,357)
普通股现金股利分配	(5,551,489)	(5,522,519)
优先股现金股利分配	-	(441,640)
发放永续债利息	-	(664,000)
所有者权益内部结转	(136,313)	-
	<u>70,584,852</u>	<u>66,587,246</u>

三、 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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	444,431	447,215
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	228,577	221,591
鑫元基金管理有限公司	689,154	681,088
南银法巴消费金融有限公司	<u>1,706,848</u>	<u>1,682,879</u>
合计	<u><u>3,069,010</u></u>	<u><u>3,032,773</u></u>

38、 股利分配

根据2024年4月26日的第十届董事会第三次会议决议，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；以实施权益分派的股权登记日普通股总股本10,343,746,967股为基数向全体普通股股东每股派发现金股利人民币0.5367元（含税），共计分配现金股利人民币55.51亿元。上述利润分配方案已于2024年5月20日由2023年年度股东大会批准。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	28,378,584	26,426,228
其中：公司贷款和垫款	17,661,850	16,113,055
个人贷款	9,376,626	9,303,789
票据贴现	1,013,538	735,598
贸易融资	326,570	273,786
存放同业款项	160,790	62,719
存放中央银行	760,337	804,056
拆出资金	454,072	326,064
买入返售金融资产	433,346	786,196
债券投资	7,896,075	6,988,687
信托及资管计划	786,407	2,079,278
	<hr/>	<hr/>
小计	38,869,611	37,473,228
	<hr/>	<hr/>
其中：已减值金融资产利息收入	20,529	19,810
	<hr/>	<hr/>
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(2,057,984)	(2,011,598)
向中央银行借款	(1,877,348)	(1,774,255)
拆入资金	(958,358)	(722,591)
吸收存款	(16,433,156)	(16,244,428)
卖出回购金融资产款	(495,220)	(398,531)
应付债券	(4,216,662)	(2,677,135)
其他	(20,285)	(20,881)
	<hr/>	<hr/>
小计	(26,059,013)	(23,849,419)
	<hr/>	<hr/>
利息净收入	12,810,598	13,623,809
	<hr/>	<hr/>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 手续费及佣金净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	686,272	858,267
银行卡及结算业务	107,417	71,716
代理及咨询业务	1,270,172	1,025,774
贷款及担保	713,067	494,480
资产托管	181,081	137,338
其他业务	15,808	14,992
	<u>2,973,817</u>	<u>2,602,567</u>
小计	<u>2,973,817</u>	<u>2,602,567</u>
手续费及佣金支出	<u>(348,080)</u>	<u>(285,705)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>2,625,737</u></u>	<u><u>2,316,862</u></u>

41、 投资收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产	4,518,076	6,761,347
其他债权投资（注）	733,110	579,379
权益法核算的长期股权投资	458,075	436,900
其他	861,901	278,970
	<u>6,571,162</u>	<u>8,056,596</u>
合计	<u><u>6,571,162</u></u>	<u><u>8,056,596</u></u>

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

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 公允价值变动收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产	4,260,740	698,971
衍生金融工具	38,940	42,301
交易性金融负债	-	2,744
合计	<u>4,299,680</u>	<u>744,016</u>

43、 税金及附加

	2024年1-6月	2023年1-6月
城市维护建设税	140,940	136,497
教育费附加	100,672	97,495
其他	98,202	91,049
合计	<u>339,814</u>	<u>325,041</u>

44、 业务及管理费

	2024年1-6月	2023年1-6月
员工薪酬	4,541,474	4,730,989
业务费用	1,416,742	1,277,478
固定资产折旧	395,249	351,928
使用权资产折旧	214,953	196,684
长期待摊费用摊销	48,310	33,040
无形资产摊销	116,616	101,753
合计	<u>6,733,344</u>	<u>6,691,872</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 信用减值损失

	2024年1-6月	2023年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,589,139	4,401,733
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	(228,978)	4,112
债权投资	(736,808)	109,717
其他债权投资	(4,013)	53,006
预计负债	299,428	(359,109)
拆出资金	1,502	1,673
买入返售金融资产	(12,957)	22,215
存放同业	12,153	(3,343)
其他资产	6,668	113,270
合计	<u>4,926,134</u>	<u>4,343,274</u>

46、 所得税费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	1,308,116	1,968,053
递延所得税费用	<u>1,135,994</u>	<u>189,082</u>
	<u>2,444,110</u>	<u>2,157,135</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：

	2024年1-6月	2023年1-6月
利润总额	14,102,989	12,899,648
按法定税率25%计算的所得税额费用	3,525,747	3,224,912
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,919,486)	(1,605,542)
免税长期股权投资收益的影响	(114,519)	(109,225)
不可抵扣的费用	<u>952,368</u>	<u>646,990</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>2,444,110</u>	<u>2,157,135</u>

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

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2024年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2024年上半年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

基本每股收益的具体计算如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	11,594,146	10,684,857
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	11,594,146	10,684,857
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,343,736	10,343,727
基本每股收益（人民币元/股）	1.12	1.03

稀释每股收益的具体计算如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	11,594,146	10,684,857
加：本期可转换公司债券的利息费用（税后）	222,807	216,712
用以计算稀释每股收益的净利润	11,816,953	10,901,569
本集团发行在外普通股的加权平均数（千股）	10,343,736	10,343,727
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	1,891,830	1,774,138
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	12,235,566	12,117,865
稀释每股收益（人民币元/股）	0.97	0.90

三、 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：

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	11,658,879	10,742,513
加：信用减值损失	4,926,134	4,343,274
其他资产减值损失	1,335	(8,940)
固定资产及投资性房地产折旧	424,606	352,524
使用权资产折旧	214,953	196,684
无形资产摊销	116,616	101,753
长期待摊费用摊销	48,310	33,040
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(66)	(13)
公允价值变动收益	(4,299,680)	(744,016)
汇兑收益	(35,164)	(326,196)
投资收益	(5,604,985)	(7,098,347)
租赁负债利息支出	20,285	20,881
发行债券利息支出	4,216,662	2,677,135
递延所得税资产的减少	1,135,994	189,082
经营性应收项目的增加	(108,879,617)	(128,297,462)
经营性应付项目的增加	36,770,835	178,354,717
经营活动使用/(产生)的现金流量净额	<u>(59,284,903)</u>	<u>60,536,629</u>

三、 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：

	2024年1-6月	2023年1-6月
现金的期末余额	1,152,198	1,042,971
减：现金的期初余额	(1,190,680)	(1,046,761)
加：现金等价物的期末余额	44,402,197	36,652,087
减：现金等价物的期初余额	<u>(37,728,327)</u>	<u>(42,243,167)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>6,635,388</u>	<u>(5,594,870)</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：

	2024年6月30日	2023年6月30日
库存现金	1,152,198	1,042,971
存放中央银行超额存款准备金	17,066,408	16,554,062
期限三个月内存放同业款项	<u>27,335,789</u>	<u>20,098,025</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>45,554,395</u>	<u>37,695,058</u>

三、 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。本期，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2024年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币4.89亿元（2023年12月31日：人民币4.89亿元）。

四、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

五、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2024年6月30日本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份有限公司（注1）	江苏昆山	江苏昆山	银行	504,517	45.23%	-
宜兴阳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，经原中国银行保险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2024年6月30日，南京银行持有股份比例为60%。

注3： 2022年8月12日，经原银保监会《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2024年6月30日，南京银行持股比例为66.92%。

五、 在其他主体中的权益（续）

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

于2024年6月30日，本集团联营企业的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		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	20.18%	-	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2024年6月末股本计算。

(2) 联营企业汇总信息

	2024年1-6月	2023年度
投资账面价值合计	8,275,354	8,049,115
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	458,075	833,927
其他综合收益总额	68,058	61,920
综合收益总额	526,133	895,847

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

六、 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

(a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团2024年1-6月未向理财产品提供流动性支持（2023年1-6月：无）。

于2024年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币4,345.31亿元（2023年12月31日：人民币3,739.86亿元）。

于2024年6月30日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币7.26亿元（2023年12月31日：9.11亿元）。

(b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2024年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，本集团未持有该等特定目的信托发行的各级资产支持证券。

于2024年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币7.28亿元（2023年12月31日：人民币7.86亿元）。本集团2024年1-6月未向其提供财务支持（2023年1-6月：无）。

六、 在结构化主体中的权益（续）

1、 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

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

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

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,168.83亿元（2023年12月31日：人民币2,619.54亿元）。本集团2024年1-6月未向其提供财务支持（2023年1-6月：无）。

- (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2024年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2024年1-6月：无）。

于2024年6月30日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）、最大损失风险敞口如下：

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财、信托及资产管理计划	146,083,385	29,324,474	638,942	176,046,801	176,046,801
资产支持证券	1,317,856	-	669,851	1,987,707	1,987,707
基金	197,079,800	-	-	197,079,800	197,079,800

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

六、 在结构化主体中的权益（续）

2、 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2023年度：无）。

七、 分部报告

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

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

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024年6月30日

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2024年1-6月					
利息净收入	10,099,251	5,986,407	(3,275,060)	-	12,810,598
其中：					
分部利息净收入 /（支出）	1,251,267	3,922,681	(5,173,948)	-	-
外部利息净收入	8,847,984	2,063,726	1,898,888	-	12,810,598
手续费及佣金净收入	1,291,709	241,143	1,092,885	-	2,625,737
其他业务收入	604,653	68,810	10,016,796	88,974	10,779,233
营业收入	11,995,613	6,296,360	7,834,621	88,974	26,215,568
营业支出	(4,477,903)	(6,969,070)	(556,346)	(89,198)	(12,092,517)
营业利润	7,517,710	(672,710)	7,278,275	(224)	14,123,051
加：营业外收支净额	(14)	(7,722)	(35)	(12,291)	(20,062)
利润总额	7,517,696	(680,432)	7,278,240	(12,515)	14,102,989
所得税费用					(2,444,110)
净利润					11,658,879
资产总额	1,011,038,267	310,103,885	1,156,866,596	4,812,174	2,482,820,922
负债总额	997,477,451	510,357,478	787,054,561	7,814,817	2,302,704,307
补充信息					
1、折旧和摊销费用	433,200	239,809	131,476	-	804,485
2、长期股权投资以 外的其他非流 动资产增加额	355,495	164,427	90,467	-	610,389
3、折旧和摊销以外 的非现金费用	885,637	4,779,151	(740,123)	2,804	4,927,469
4、对联营企业的投 资收益	-	-	458,075	-	458,075
5、对联营企业的长 期股权投资	-	-	8,275,354	-	8,275,354

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024年6月30日

人民币千元

七、 分部报告（续）

合并

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

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款承诺	79,833,410	62,161,865
—原到期日在一年以内	14,550	1,572,626
—原到期日在一年或以上	79,818,860	60,589,239
开出信用证	69,744,194	63,987,224
开出保证	48,262,875	47,506,570
银行承兑汇票及其他	384,867,183	335,939,733
未使用信用卡额度	55,497,910	53,035,630
	<u>638,205,572</u>	<u>562,631,022</u>

2、资本性支出承诺事项

	2024年6月30日	2023年12月31日
已签约但尚未支付	<u>557,430</u>	<u>506,339</u>

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

3、 质押资产

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

	担保物		相关负债	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
回购协议：				
票据	4,747,169	2,655,373	4,723,705	2,642,742
债券	35,442,619	65,247,068	34,654,209	63,883,538
存款协议：				
债券	18,325,195	14,519,812	16,948,000	13,489,000
向中央银行借款协议：				
债券及信贷资产	169,121,751	165,995,093	153,160,525	150,865,525
	<u>227,636,734</u>	<u>248,417,346</u>	<u>209,486,439</u>	<u>230,880,805</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2024年6月30日，本集团无已再次质押，但有义务到期返还的质押物（2023年12月31日：无）。

4、 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2024年6月30日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币77.56亿元（2023年12月31日：人民币71.61亿元），原始期限为三至五年。

八、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

5、未决诉讼

于2024年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2023年12月31日：无）。

九、托管业务

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

委托贷款及委托存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
委托贷款	37,882,241	36,093,273
委托存款	<u>37,882,241</u>	<u>36,093,273</u>

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

(1) 主要股东

(a) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
法国巴黎银行 (注1)	法国信贷机构	法国巴黎 16, boulevarddes taliens, 75009	Jean- Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	22.95 亿 欧元	15.24%	15.24%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集 团有限责任公 司(注2)	有限责任公司 (法人独资)	南京市建邺区江 东中路 377 号金融城 一期 10 号楼 27F	李滨	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。 (依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)	80 亿元	12.87%	12.87%	91320100674919806G
南京高科股份有 限公司	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开 发区恒通大道 2 号	徐益民	许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建设工程监 理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经 营活动，具体经营项目以审批结果为准） 一般项目：股 权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从 事投资活动；企业总部管理；非居住房地产租赁；住房租 赁；商业综合体管理服务；物业管理；土地整治服务；工 程管理服务；市政设施管理；污水处理及其再生利用；水 环境污染防治服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执 照依法自主开展经营活动）	17.30 亿元	9.99%	9.99%	91320192134917922L

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

(a) 持本行5%及5%以上股份的股东（续）

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
江苏交通控股有限公司	有限责任公司（国有独资）	南京市中山东路291号	邓东升	许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	168 亿元	9.99%	9.99%	9132000013476703W

注1：报告期内，法国巴黎银行（QFII）通过二级市场累计增持南京银行股份有限公司145,825,969股，增持比例占总股本的1.41%。增持实施后法国巴黎银行（QFII）持有公司252,151,237股，占公司总股本2.44%。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，两者合并计算法国巴黎银行占公司总股本的17.68%。

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。

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

（1） 主要股东（续）

（b） 持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

（2） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注五、1。

（3） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注五、2。

（4） 其他关联方

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

2、 关联交易

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

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(1) 存放同业余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	423,235	80,624
占同类交易余额比例	1.50%	0.42%
利率范围	0-ESTR-75bp	0-ESTR-75bp

(2) 存放同业利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	14,323	569

(3) 拆出资金余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	-	200,000
联营企业	500,000	-
合计	500,000	200,000
占同类交易余额比例	1.44%	0.72%
利率范围	0.87%-5.60%	0.87%-5.48%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(4) 拆出资金利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	109	-
联营企业	2,253	979
相同关键管理人员的其他企业	3,499	-
合计	<u>5,861</u>	<u>979</u>

(5) 买入返售金融资产利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	-	83
相同关键管理人员的其他企业	90,929	103
合计	<u>90,929</u>	<u>186</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(6) 发放贷款和垫款余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	500,000	500,000
主要股东所属集团(不含股东)	5,903,905	5,879,740
联营企业	6,910,199	2,477,189
相同关键管理人员的其他企业	3,376,872	46,500
关键管理人员及其亲属	<u>283,084</u>	<u>299,805</u>
合计	<u>16,974,060</u>	<u>9,203,234</u>
占同类交易余额比例	1.52%	0.90%
利率范围	<u>1.00%-6.34%</u>	<u>0.70%-7.52%</u>

(7) 发放贷款和垫款利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	7,178	11,235
主要股东所属集团(不含股东)	108,109	80,886
联营企业	59,025	5,632
相同关键管理人员的其他企业	26,786	934
关键管理人员及其亲属	<u>5,642</u>	<u>6,017</u>
合计	<u>206,740</u>	<u>104,704</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(8) 债权投资余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	615,220	628,037
合计	615,220	628,037
占同类交易余额比例	0.19%	0.19%
利率范围	2.90%-4.65%	4.65%-6.70%

(9) 债权投资利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	14,288	14,505
相同关键管理人员的其他企业	-	67,000
联营企业	33	-
合计	14,321	81,505

(10) 其他债权投资余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	1,325,562	386,649
主要股东所属集团(不含股东)	487,555	239,860
联营企业	666,375	540,101
相同关键管理人员的其他企业	3,604,036	70,605
合计	6,083,528	1,237,215
占同类交易余额比例	2.54%	0.63%
利率范围	2.27%-5.70%	2.35%-5.13%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(11) 其他债权投资利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	12,128	6,315
主要股东所属集团(不含股东)	5,942	2,309
联营企业	7,514	6,986
相同关键管理人员的其他企业	37,753	1,463
合计	63,337	17,073

(12) 交易性金融资产余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	350,362	389,934
主要股东所属集团(不含股东)	1,631,841	1,166,090
联营企业	369,130	236,464
相同关键管理人员的其他企业	3,720,291	1,201,032
合计	6,071,624	2,993,520
占同类交易余额比例	1.30%	0.73%
利率范围	1.76%-6.50%	1.98%-5.90%

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(13) 交易性金融资产投资收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	5,322	1,824
主要股东所属集团(不含股东)	4,787	11,517
联营企业	2,719	1,092
相同关键管理人员的其他企业	116,648	2,230
合计	<u>129,476</u>	<u>16,663</u>

(14) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	16	16
主要股东所属集团(不含股东)	2,335,563	590,468
联营企业	128,920	38,541
相同关键管理人员的其他企业	329,989	949,301
合计	<u>2,794,488</u>	<u>1,578,326</u>
占同类交易余额比例	1.80%	0.94%
利率范围	<u>0.08%-1.90%</u>	<u>0.30%-3.35%</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(15) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
主要股东所属集团(不含股东)	4,074	3,382
联营企业	817	1,352
相同关键管理人员的其他企业	15,667	9,154
合计	<u>20,558</u>	<u>13,888</u>

(16) 拆入资金利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
联营企业	-	11
相同关键管理人员的其他企业	-	24
合计	<u>-</u>	<u>35</u>

(17) 吸收存款余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	916,100	315,278
主要股东所属集团(不含股东)	19,256,760	15,887,792
相同关键管理人员的其他企业	4,881,238	1,572,784
关键管理人员及其亲属	318,946	310,543
合计	<u>25,373,044</u>	<u>18,086,397</u>
占同类交易余额比例	1.77%	1.31%
利率范围	<u>0.05%-6.05%</u>	<u>0.01%-6.10%</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(18) 吸收存款利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	2,299	5,346
主要股东所属集团(不含股东)	117,028	91,169
相同关键管理人员的其他企业	23,880	84,493
关键管理人员及其亲属	2,454	3,266
合计	145,661	184,274

(19) 贷款承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	51,000	-
关键管理人员及其亲属	175,500	169,534
合计	226,500	169,534

(20) 备证融资

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	6,290	6,290
主要股东所属集团(不含股东)	412,892	19,569
联营企业	361,190	361,190
合计	780,372	387,049

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(21) 银行承兑汇票

	2024年6月30日	2023年12月31日
联营企业	264,238	-
相同关键管理人员的其他企业	40,507	-
主要股东所属集团(不含股东)	<u>242,977</u>	<u>118,000</u>
合计	<u>547,722</u>	<u>118,000</u>

(22) 开出保函

	2024年6月30日	2023年12月31日
本行主要股东	19,970	19,637
主要股东所属集团(不含股东)	1,223	8,636
相同关键管理人员的其他企业	<u>-</u>	<u>200</u>
合计	<u>21,193</u>	<u>28,473</u>

(23) 开出信用证

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	50,000	-
联营企业	<u>-</u>	<u>215,000</u>
合计	<u>50,000</u>	<u>215,000</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(24) 手续费及佣金收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	-	-
主要股东所属集团(不含股东)	198	26
相同关键管理人员的其他企业	20	1
联营企业	132	225
合计	<u>350</u>	<u>252</u>

(25) 业务及管理费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
本行主要股东	794	-
联营企业	8,793	-
主要股东所属集团(不含股东)	12,104	15,383
相同关键管理人员的其他企业	30,241	32,278
合计	<u>51,932</u>	<u>47,661</u>

(26) 衍生金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	41,745	164,401
相同关键管理人员的其他企业	638,708	47,203
合计	<u>680,453</u>	<u>211,604</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(27) 衍生金融负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)	162,631	217,025
相同关键管理人员的其他企业	559,887	42,567
合计	722,518	259,592

(28) 存在控制关系的关联方

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

期/年末余额：	2024年6月30日	2023年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	2,239,217	2,786,001
拆放同业及其他金融机构款项	1,719,057	2,125,038
存放同业及其他金融机构款项	400,000	-
其他应付款	402,242	200,411
吸收存款	419	112
本期交易：	2024年1-6月	2023年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	178	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	19,806	26,192
拆放同业及其他金融机构款项利息收入	27,748	46,661
手续费及佣金收入	30,453	4,966
手续费及佣金支出	415,655	428,748
其他业务收入	37,774	11,605
投资收益	829	-

3、 关键管理人员薪酬

本行2024年1-6月、2023年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币7,782千元和人民币9,445千元。

十一、与金融工具相关的风险

1、 金融风险管理概述

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

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

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

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有风险管理委员会、内控合规委员会，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、担保和其他担保承诺。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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

(1) 信用风险的计量

(a) 发放贷款和垫款及表外担保承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外担保承诺的信用风险，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、票据资产以及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类和减值计提，有效掌握资产的资产质量水平。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定了客户、行业、区域和风险水平信用风险限额，以及限额具体的监测部门、主控部门和配合部门。年度限额管理指标体系经高级管理层风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本集团实行全口径风险限额管理，贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、开立信用证、保理、担保、贷款承诺、资金交易业务、债券投资、特定目的载体投资、金融衍生品业务以及其他由本集团实质承担信用风险的业务均纳入风险限额管理。

本集团对大额风险暴露、互联网金融、债券投资等特定管理领域和业务领域，制定了专项风险限额指标，并进行监测和管理。

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施

(a) 担保及抵（质）押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本集团根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

(b) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

(c) 表外担保类金融工具

表外担保类金融工具，比如保函、信用证和银行承兑汇票，银行在出具此类金融工具时做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准；已发生信用减值资产的定义；预期信用损失计量的参数；前瞻性信息。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

信用风险显著增加判断标准（续）

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

以PMI制造业采购经理人指数为例，本集团用于评估2024年6月30日的预期信用损失宏观经济指标，在基准情景下的具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
PMI 制造业采购经理人指数	50.18%

本集团对于2024年6月30日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了宏观经济环境的影响。

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023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	394,233,717	32.67%	352,708,966	32.09%
—制造业	106,945,547	8.86%	92,049,733	8.38%
—水利、环境和公共设施管理业	91,278,302	7.56%	72,895,916	6.63%
—批发和零售业	84,288,750	6.99%	76,856,423	6.99%
—房地产业	37,294,726	3.09%	37,447,951	3.41%
—科学研究和技术服务业	30,610,296	2.54%	23,884,220	2.17%
—信息传输、软件和信息技术服务业	16,742,595	1.39%	15,098,512	1.37%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,904,548	0.99%	10,648,200	0.97%
—建筑业	9,906,241	0.82%	9,092,010	0.83%
—农、林、牧、渔业	9,795,324	0.81%	9,633,987	0.88%
—其他	27,457,461	2.28%	26,148,963	2.38%
贸易融资	29,027,907	2.41%	29,690,824	2.70%
贴现票据	69,092,610	5.73%	58,943,183	5.36%
公司贷款和垫款小计	918,578,024	76.14%	815,098,888	74.16%
个人贷款	288,128,731	23.86%	283,974,418	25.84%
合计	1,206,706,755	100.00%	1,099,073,306	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	1,028,988,835	85.27%	945,392,535	86.02%
其中：南京地区	310,541,706	25.73%	307,179,985	27.95%
长三角地区（除江苏地区）	124,127,283	10.29%	108,168,068	9.85%
其他地区	53,590,637	4.44%	45,512,703	4.13%
合计	1,206,706,755	100.00%	1,099,073,306	100.00%

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(5) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2024年6月30日及2023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。

	2024年6月30日	2023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	108,559,159	114,112,107
存放同业款项	35,036,984	21,929,705
拆出资金	32,898,316	25,777,277
衍生金融资产	8,637,029	6,826,781
买入返售金融资产	29,969,905	47,492,179
发放贷款和垫款	1,175,183,600	1,066,932,114
—公司贷款和垫款	898,496,564	793,317,584
—个人贷款	276,687,036	273,614,530
交易性金融资产	488,247,712	442,357,296
债权投资	329,073,821	331,224,288
其他债权投资	239,628,969	195,720,434
其他金融资产	4,062,427	2,434,460
表内信用风险敞口	<u>2,451,297,922</u>	<u>2,254,806,641</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	79,833,410	62,161,865
开出信用证	69,744,194	63,987,224
开出保证	48,262,875	47,506,570
银行承兑汇票及其他	384,867,183	335,939,733
未使用的信用卡额度	55,497,910	53,035,630
表外信用风险敞口	<u>638,205,572</u>	<u>562,631,022</u>
最大信用风险敞口	<u>3,089,503,494</u>	<u>2,817,437,663</u>

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(6) 信用质量分析

于2024年6月30日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险阶段划分如下：

2024年6月30日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	1,168,393,047	28,187,963	10,125,745	1,206,706,755
债权投资	324,000,541	1,028,629	2,355,296	327,384,466
其他债权投资	234,397,188	1,915,336	832,145	237,144,669
合计	<u>1,726,790,776</u>	<u>31,131,928</u>	<u>13,313,186</u>	<u>1,771,235,890</u>

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	<u>1,568,611,937</u>	<u>40,283,804</u>	<u>13,309,828</u>	<u>1,622,205,569</u>

十一、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(6) 信用质量分析（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2024年6月30日，本集团持有的单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币7,266,500千元（2023年12月31日：人民币8,503,060千元）。

(7) 重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，本集团对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本集团于2024年6月30日的重组贷款余额为人民币6,437,709千元（2023年12月31日：人民币5,856,783千元）。

(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2024年6月30日债券投资（未扣除减值准备且不考虑应计利息）按外部信用评级的分布如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
AAA级	219,013,745	197,186,388
AA-至AA+级	39,106,287	34,131,789
A+级以下	160,773	160,773
无评级	277,200,278	250,643,298
合计	535,481,083	482,122,248

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年6月30日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2024年6月30日				
	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	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	105,341,179	4,176,123	58,531	135,524	109,711,357
存放同业款项	27,967,676	3,550,525	79,017	3,439,766	35,036,984
拆出资金	31,038,525	1,781,994	-	77,797	32,898,316
衍生金融资产	4,753,235	3,577,999	2,338	303,457	8,637,029
买入返售金融资产	29,969,905	-	-	-	29,969,905
发放贷款和垫款	1,152,220,218	15,592,932	6,425,946	944,504	1,175,183,600
交易性金融资产	488,329,761	619,559	-	-	488,949,320
债权投资	325,426,218	2,505,515	-	1,142,088	329,073,821
其他债权投资	215,925,686	23,703,283	-	-	239,628,969
其他权益工具投资	1,825,767	-	-	-	1,825,767
其他金融资产	4,062,348	-	79	-	4,062,427
资产合计	<u>2,386,860,518</u>	<u>55,507,930</u>	<u>6,565,911</u>	<u>6,043,136</u>	<u>2,454,977,495</u>
金融负债					
向中央银行借款	155,742,501	-	-	-	155,742,501
同业及其他金融机构存放 款项	153,003,326	224,746	-	-	153,228,072
拆入资金	41,235,098	5,786,141	-	-	47,021,239
交易性金融负债	584,662	-	-	-	584,662
衍生金融负债	6,635,013	159,202	1,745	1,501,238	8,297,198
卖出回购金融资产款	39,392,277	-	-	-	39,392,277
吸收存款	1,384,466,750	50,861,983	18,765	10,706,799	1,446,054,297
应付债券	410,239,033	-	-	-	410,239,033
其他金融负债	31,838,085	195,568	702	5,926	32,040,281
负债合计	<u>2,223,136,745</u>	<u>57,227,640</u>	<u>21,212</u>	<u>12,213,963</u>	<u>2,292,599,560</u>
资产负债表头寸净额	<u>163,723,773</u>	<u>(1,719,710)</u>	<u>6,544,699</u>	<u>(6,170,827)</u>	<u>162,377,935</u>
表外信用承诺	624,613,323	9,908,630	-	3,683,619	638,205,572

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2023年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>

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

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

2024年6月30日				
	美元汇率	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
人民币对美元贬值	1%	(190,672)	177,775	(12,897)
人民币对美元升值	(1%)	190,672	(177,775)	12,897
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

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

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险

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

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

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

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2024年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	104,406,730	-	-	-	5,304,627	109,711,357
存放同业款项	28,609,044	6,378,507	-	-	49,433	35,036,984
拆出资金	11,847,783	18,713,110	1,997,570	-	339,853	32,898,316
衍生金融资产	-	-	-	-	8,637,029	8,637,029
买入返售金融资产	29,953,726	-	-	-	16,179	29,969,905
发放贷款和垫款	238,904,850	788,830,155	128,334,040	16,684,496	2,430,059	1,175,183,600
交易性金融资产	16,668,988	52,911,768	60,247,229	15,014,733	344,106,602	488,949,320
债权投资	13,224,018	39,173,889	106,810,943	165,720,642	4,144,329	329,073,821
其他债权投资	9,975,383	38,297,995	158,623,476	30,247,815	2,484,300	239,628,969
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,825,767	1,825,767
其他金融资产	-	-	-	-	4,062,427	4,062,427
资产合计	453,590,522	944,305,424	456,013,258	227,667,686	373,400,605	2,454,977,495

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2024年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	42,731,150	110,729,375	-	-	2,281,976	155,742,501
同业及其他金融机构存放款项	66,829,362	81,927,450	3,121,000	-	1,350,260	153,228,072
拆入资金	17,055,062	28,425,943	1,017,000	-	523,234	47,021,239
交易性金融负债	-	-	-	-	584,662	584,662
衍生金融负债	-	-	-	-	8,297,198	8,297,198
卖出回购金融资产款	38,330,951	1,046,963	-	-	14,363	39,392,277
吸收存款	569,013,439	341,545,167	506,647,867	1,001,500	27,846,324	1,446,054,297
应付债券	97,163,830	204,315,353	92,698,604	14,496,018	1,565,228	410,239,033
其他金融负债	116,207	272,168	729,231	77,777	30,844,898	32,040,281
负债合计	831,240,001	768,262,419	604,213,702	15,575,295	73,308,143	2,292,599,560
利率敏感度缺口总计	(377,649,479)	176,043,005	(148,200,444)	212,092,391	300,092,462	162,377,935

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2023年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

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2023年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>

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和权益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2024年6月30日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2024年6月30日	净利润 2023年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(899, 009)	(131, 978)
(100)	899, 009	131, 978

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 2024年6月30日	权益 2023年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(7, 015, 424)	(5, 480, 686)
(100)	7, 496, 888	5, 808, 980

十一、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

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

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

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

4、 流动性风险

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

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

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

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

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

	2024年6月30日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	91,381,334	18,330,023	-	-	-	-	109,711,357
存放同业款项	-	21,763,643	6,864,176	6,531,668	-	-	35,159,487
拆出资金	-	-	12,050,478	22,718,193	1,999,207	-	36,767,878
买入返售金融资产	72,000	-	29,908,888	-	-	-	29,980,888
发放贷款和垫款	3,000,322	-	182,827,415	556,097,653	347,464,827	235,695,586	1,325,085,803
交易性金融资产	196,979,594	2,995,493	67,653,379	64,300,506	101,675,266	57,825,113	491,429,351
债权投资	49,603	-	20,158,363	46,423,038	135,047,551	217,249,017	418,927,572
其他债权投资	741,361	-	12,834,907	42,974,914	171,946,997	33,269,914	261,768,093
其他权益工具投资	1,825,767	-	-	-	-	-	1,825,767
其他金融资产	264,873	3,336,663	1,555	421,930	19,943	17,463	4,062,427
资产合计	294,314,854	46,425,822	332,299,161	739,467,902	758,153,791	544,057,093	2,714,718,623

南京银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024年6月30日

人民币千元

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

	2024年6月30日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	-	43,760,636	113,604,010	-	-	157,364,646
同业及其他金融机构存放款项	-	41,595,887	25,645,326	83,573,383	3,433,462	-	154,248,058
拆入资金	-	-	17,685,733	30,707,980	1,061,224	-	49,454,937
交易性金融负债	-	584,662	-	-	-	-	584,662
卖出回购金融资产款	-	-	38,364,759	1,053,652	-	-	39,418,411
吸收存款	-	305,300,479	272,716,007	356,919,444	575,866,194	3,880,994	1,514,683,118
应付债券	-	-	98,087,426	210,088,700	96,695,821	15,031,259	419,903,206
其他金融负债	-	17,134	29,946,483	817,412	1,220,319	128,493	32,129,841
负债合计	-	347,498,162	526,206,370	796,764,581	678,277,020	19,040,746	2,367,786,879
表内流动性敞口	294,314,854	(301,072,340)	(193,907,209)	(57,296,679)	79,876,771	525,016,347	346,931,744
表外承诺事项	200	55,497,910	249,111,016	258,267,679	64,487,076	10,841,691	638,205,572

十一、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

十一、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

十一、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(1) 衍生金融工具现金流分析

(a) 以净额交割的衍生金融工具

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

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2024年6月30日					
利率类衍生合约	<u>5,384</u>	<u>35,261</u>	<u>859</u>	<u>(1,755)</u>	<u>39,749</u>
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>

(b) 以全额交割的衍生金融工具

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

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2024年6月30日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(215,985,020)	(217,765,309)	(9,513,811)	(443,264,140)
— 现金流入	<u>216,254,316</u>	<u>217,862,507</u>	<u>9,533,933</u>	<u>443,650,756</u>
合计	<u>269,296</u>	<u>97,198</u>	<u>20,122</u>	<u>386,616</u>
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>

十二、公允价值的披露

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2024年6月30日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	197,088,544	148,229,978	142,929,190	488,247,712
权益工具投资	640,528	61,080	-	701,608
其他债权投资	-	239,628,969	-	239,628,969
其他权益工具投资	899,400	-	926,367	1,825,767
衍生金融资产	-	8,637,029	-	8,637,029
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	-	78,240,383	-	78,240,383
金融资产小计	<u>198,628,472</u>	<u>474,797,439</u>	<u>143,855,557</u>	<u>817,281,468</u>
交易性金融负债	(8,218)	(576,444)	-	(584,662)
衍生金融负债	-	(8,297,198)	-	(8,297,198)
金融负债小计	<u>(8,218)</u>	<u>(8,873,642)</u>	<u>-</u>	<u>(8,881,860)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	638,469	-	638,469

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

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

于2024年1-6月和2023年度，公允价值各层次间无重大转移。

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

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

十二、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

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

2、公允价值估值

金融工具公允价值

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

	账面价值		公允价值	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>329,073,821</u>	<u>331,224,288</u>	<u>352,211,524</u>	<u>346,065,730</u>
金融负债				
应付债券	<u>410,239,033</u>	<u>258,373,078</u>	<u>413,330,319</u>	<u>260,394,791</u>

十二、公允价值的披露（续）

3、 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2024年6月30日

	期初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	期末 余额
				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	136,953,240	-	-	2,201,372	-	8,624,987	(4,850,409)	142,929,190
其他权益工具投资	1,233,439	-	-		(307,072)	-	-	926,367

南京银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024年6月30日

人民币千元

十二、公允价值的披露（续）

3、公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：（续）

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

十三、金融资产与金融负债的抵销

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

截至2024年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十四、资本管理

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

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

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》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，操作风险计量采用标准法。

十四、资本管理（续）

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本	148,954,164	140,841,914
核心一级资本监管扣除数	(800,318)	(833,061)
核心一级资本净额	148,153,846	140,008,853
其他一级资本	30,063,913	29,998,057
一级资本净额	178,217,759	170,006,910
二级资本净额	33,732,876	31,748,735
资本净额	211,950,635	201,755,645
风险加权资产总额	1,651,950,225	1,490,971,587
核心一级资本充足率	8.97%	9.39%
一级资本充足率	10.79%	11.40%
资本充足率	12.83%	13.53%

十五、资产负债表日后事项

经中国人民银行批准，本行于2024年7月在全国银行间债券市场发行完毕“南京银行股份有限公司2024年金融债券（第二期）”，发行总额为人民币200亿元，债券期限为3年期。债券募集的资金将用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十六、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2024年6月30日

	期初 余额	本期变动					期末 余额	期末 减值 准备	
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利			其他
子公司									
宜兴阳羨村镇 银行股份有限公司	88,000	-	-	-	-	-	-	88,000	-
昆山鹿城村镇 银行股份有限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理 有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限 责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
南银法巴消费 金融有限公 司	3,524,455	-	-	-	-	-	-	3,524,455	-
联营企业									
日照银行股份 有限公司	4,200,771	-	157,128	67,737	-	-	-	4,425,636	-
江苏金融租赁 股份有限公司	3,697,518	-	292,604	321	(17,654)	(282,240)	-	3,690,549	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	150,826	-	8,343	-	-	-	-	159,169	-
	<u>15,157,903</u>	<u>-</u>	<u>458,075</u>	<u>68,058</u>	<u>(17,654)</u>	<u>(282,240)</u>	<u>-</u>	<u>15,384,142</u>	<u>-</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

1、长期股权投资（续）

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”。

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	1,071,077,339	985,981,950
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b)	<u>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>
小计	1,149,317,722	1,054,559,773
其中：		
本金	1,149,595,230	1,055,071,216
公允价值变动	(277,508)	(511,443)
应计利息	<u>2,239,463</u>	<u>2,376,061</u>
发放贷款和垫款总额	1,151,557,185	1,056,935,834
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(31,688,499)</u>	<u>(33,048,250)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>1,119,868,686</u></u>	<u><u>1,023,887,584</u></u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示(续)：

	2024年6月30日	2023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	811,248,927	717,974,182
—贸易融资	21,790,128	24,404,520
公司贷款和垫款小计	833,039,055	742,378,702
个人贷款		
—信用卡透支	8,360,171	7,194,252
—住房抵押贷款	76,076,842	74,753,755
—消费类贷款	131,923,687	139,686,066
—经营性贷款	21,677,584	21,969,175
个人贷款小计	238,038,284	243,603,248
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	1,071,077,339	985,981,950

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示（续）：

	2024年6月30日	2023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	68,488,907	58,267,227
— 贸易融资	7,237,779	5,286,304
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	781,854	1,716,929
— 经营性贷款	1,731,843	3,307,363
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>78,240,383</u>	<u>68,577,823</u>

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	270,022,304	23.49%	246,494,820	23.37%
保证贷款	652,996,455	56.82%	588,322,873	55.80%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	161,303,665	14.03%	161,282,223	15.29%
— 质押贷款	64,995,298	5.66%	58,459,857	5.54%
合计	<u>1,149,317,722</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,054,559,773</u>	<u>100.00%</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2024年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,326,427	2,825,423	489,161	295,966	5,936,977
保证贷款	523,995	542,680	669,699	558,728	2,295,102
附担保物贷款					
抵押贷款	2,303,505	906,828	520,435	55,198	3,785,966
质押贷款	708,902	-	250,549	192,683	1,152,134
合计	<u>5,862,829</u>	<u>4,274,931</u>	<u>1,929,844</u>	<u>1,102,575</u>	<u>13,170,179</u>
	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>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2024年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	14,141,288	10,946,219	7,960,743	33,048,250
本期计提/(回拨)	532,079	(304,003)	3,874,956	4,103,032
转至阶段一	564,566	(545,394)	(19,172)	-
转至阶段二	(563,544)	631,715	(68,171)	-
转至阶段三	(54,471)	(1,297,241)	1,351,712	-
核销及转出	-	-	(6,182,314)	(6,182,314)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	734,090	734,090
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(19,421)	(19,421)
汇率变动及其他	3,538	1,446	(122)	4,862
期末余额	<u>14,623,456</u>	<u>9,432,742</u>	<u>7,632,301</u>	<u>31,688,499</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款（续）

	2023年12月31日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
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

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	2024年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	493,005	169,642	157,500	820,147
本期计提/(回拨)	(140,422)	(88,556)	-	(228,978)
转至阶段一	817	(817)	-	-
转至阶段二	(3,317)	3,317	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	<u>350,083</u>	<u>83,586</u>	<u>157,500</u>	<u>591,169</u>

	2023年12月31日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
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	<u>493,005</u>	<u>169,642</u>	<u>157,500</u>	<u>820,147</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	25,620,531	25,355,533
其中：公司贷款和垫款	17,449,746	15,926,811
个人贷款	6,836,606	8,425,208
票据贴现	1,007,609	729,728
贸易融资	326,570	273,786
存放同业款项	129,333	86,895
存放中央银行	754,051	797,771
拆出资金	481,821	326,064
买入返售金融资产	431,132	783,757
债券投资	7,855,459	6,949,219
信托及资管计划	790,226	2,086,595
	<u>36,062,553</u>	<u>36,385,834</u>
小计		
其中：已减值金融资产利息收入	<u>19,421</u>	<u>18,627</u>
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(2,077,714)	(2,084,450)
向中央银行借款	(1,870,967)	(1,765,434)
拆入资金	(417,146)	(550,652)
吸收存款	(16,259,223)	(16,080,933)
卖出回购金融资产款	(494,922)	(397,787)
应付债券	(4,211,042)	(2,677,135)
其他	(17,888)	(19,940)
	<u>(25,348,902)</u>	<u>(23,576,331)</u>
小计		
利息净收入	<u>10,713,651</u>	<u>12,809,503</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	11,204,124	10,336,685
加：信用减值损失	3,435,742	3,672,157
其他资产减值损失	1,335	(8,940)
固定资产及投资性房地产折旧	412,262	347,627
使用权资产折旧	191,089	182,849
无形资产摊销	94,289	79,139
长期待摊费用摊销	43,933	30,932
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益/(损失)	(49)	(13)
公允价值变动收益	(4,262,807)	(727,467)
汇兑收益	(35,164)	(326,196)
投资收益	(5,681,078)	(7,058,098)
租赁负债利息支出	17,888	19,940
发行债券利息支出	4,211,042	2,677,135
递延所得税资产的减少	1,292,221	263,481
经营性应收项目的增加	(90,093,405)	(116,573,822)
经营性应付项目的增加	23,978,299	165,243,306
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>(55,190,279)</u>	<u>58,158,715</u>

十七、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

十八、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2024年7月31日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	11,658,879	10,742,513
加/（减）：非经常性损益项目		
—营业外收入	(12,433)	(23,828)
—营业外支出	32,495	13,168
—其他收益	(178,386)	(406,768)
—资产处置收益	(66)	(13)
非经常性损益的所得税影响额	39,598	104,360
扣除非经常性损益后的净利润	11,540,087	10,429,432
其中：归属于母公司股东	11,476,892	10,378,032
归属于少数股东	63,195	51,400

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

2024年1-6月	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	7.98%	1.12	0.97
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.90%	1.11	0.96
2023年1-6月	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	8.14%	1.03	0.90
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.91%	1.00	0.87