

重要提示：发行人确认截至本募集说明书封面载明日期，本募集说明书不存在虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。投资者购买本次债券，应当认真阅读本募集说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管机关对本次债券发行的批准，并不表明其对本次债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本次债券的投资风险作出了任何判断。

IMPORTANT: The Issuer accepts responsibility for the information contained in this Offering Circular and there are no untrue statements, misleading representations or material omissions as at the date of this Offering Circular. Investors who purchase the Notes should read the Offering Circular and other relevant documents for making independent judgement. The approval by the competent authorities for the Notes issuance does not combine any evaluation of the investment value of the Notes nor a judgement on the investment risks of the Notes.

南京银行股份有限公司 2024年二级资本债券（第一期）募集说明书

Bank of Nanjing Co., Ltd.
2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1) Offering Circular



发行人：南京银行股份有限公司
Issuer: Bank of Nanjing Co., Ltd.
注册地址：南京市建邺区江山大街 88 号
Registered Office: No. 88 Jiangshan Street, Jianye District, Nanjing
邮政编码：210019
Zip Code: 210019

牵头主承销商/簿记管理人
Lead Underwriter, Bookrunner



联席主承销商
Joint Lead Underwriters

中银证券



2024年8月

August, 2024

本募集说明书的英文译文仅为方便特定投资者。中文版本为正式版本，投资者仅可依赖正式的中文版本。若中英文有不一致之处，以中文为准。

The English translation of this Offering Circular is for the convenience of certain investors only. The official Offering Circular is in Chinese, and investors shall only rely on the official Chinese Offering Circular. If there are differences between the Chinese Offering Circular and the English translation, the Chinese Offering Circular shall prevail.

重要提醒

IMPORTANT NOTICE

本募集说明书旨在于美国以外向非美国人士依赖于 S 监管条例发行二级资本债券。本次发行的二级资本债券尚未且将不会依据美国 1933 年证券法进行注册，本次发行的二级资本债券不能在美国境内或向美国人士（如美国 1933 年证券法 S 监管条例所定义）、代美国人士或为其利益发行或出售。本募集说明书不得向任何美国人士或在美国的人士或美国地址发送。

This Offering Circular aims to offer the Tier 2 Capital Notes to non-U.S. persons outside of the territory of the United States in reliance of Regulation S. The Notes issued hereunder have not been, and will not be registered under the U.S. Securities Act of 1933. The Notes may not be offered or sold within the U.S. or to, or for the account or benefit of, U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act of 1933). This Offering Circular shall not be sent to any U.S. persons or persons within the U.S. or any U.S. address.

投资者确认：本次发行的二级资本债券不能在美国境内或者向美国人士（如 S 监管条例所定义）、代美国人士或为其利益发行或出售。任何审阅本募集说明书及/或购买本次发行的二级资本债券的潜在投资者不能位于美国境内或者是美国人士。本募集说明书只向被认为符合以上条件的人士发送。通过电子方式或其他方式收到并审阅本募集说明书的任何人士都将被

视为已向发行人、主承销商以及承销团其他成员保证：其不在美国境内，不是美国人士，且并非是为美国人士的账户或其利益而进行交易；并且，如果本募集说明书通过电子形式发送，其提供给我们的接收本募集说明书的电子邮件地址不位于美国境内且其同意通过电子形式发送本募集说明书。

Confirmation of your Representations: The Notes may not be offered or sold within the U.S. or to, or for the account or benefit of, U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act of 1933). Any potential investor viewing this Offering Circular and/or purchasing the Notes issued hereunder shall not be within the U.S. territory or be a U.S. person. The Offering Circular is sent to persons deemed to have satisfied the aforementioned criteria. Any person, by accepting the e-mail and accessing the Offering Circular, shall be deemed to have represented to the Issuer, the Underwriters and other Syndicated Members that: it is not within the territory of U.S., is not a U.S. person, and is not transacting for the account or benefit of a U.S. person; in addition, if this Offering Circular is sent via electronic mail, the electronic mail address given to us and to which this Offering Circular has been delivered is not located in the U.S., and that the person consents to delivery of the Offering Circular by electronic transmission.

发行人声明

STATEMENTS OF THE ISSUER

经《国家金融监督管理总局江苏监管局关于南京银行发行资本工具的批复》（苏金复〔2024〕233号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第51号）批准，南京银行股份有限公司拟在全国银行间债券市场发行南京银行股份有限公司2024年二级资本债券（第一期）（以下简称“本次债券”）。

Based on the approval by the Jiangsu Regulatory Bureau of the National Financial Regulatory Administration (Su Jin Fu〔2024〕No.233) and the Administrative Licensing of the People's Bank of China (PBOC)(Yin Xu Zhun Yu Jue Zi〔2024〕No.51), Bank of Nanjing Co., Ltd. intends to issue the Bank of Nanjing Co., Ltd. 2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1) (hereinafter referred to as “the Notes”) in the PRC Interbank Bond Market.

本次债券面向全国银行间债券市场成员发行。投资者购买本次债券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管部门对本次债券发行的核准，并不表明其对本次债券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本次债券的投资风险做出了任何判断。任何与此相反的声明均属虚假不实陈述。

The Notes will be offered to the members of the PRC Interbank Bond Market. Before purchasing the Notes, investors should carefully read this Offering Circular and other relevant information disclosure documents to make independent investment judgment. The approval by the competent authorities for the Notes issuance does not constitute an evaluation of the investment value of the Notes or a judgment on the investment risks of the Notes. Any statement contrary to this is a false statement.

本募集说明书的全部内容遵循《中华人民共和国商业银行法》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》和其他现行法律、法规的规定。本募集说明书旨在向投资者提供有关发行人的基本情况以及本次发行和认购的有关资料。发行人愿就本募集说明书内容的真实性、准确性和完整性承担责任，在做出一切必要及合理的查询后，确认截至本募集说明书封面载明日期止，本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

All the contents of this Offering Circular are in compliance with the *PRC Commercial Bank Law, the Measures for the Administration of the Issuance of Financial Bonds in the PRC Interbank Bond Market, the Administrative Procedures for the Issuance of Financial Bonds in the PRC Interbank Bond Market* and other applicable laws, regulations and normative documents. This Offering Circular aims to provide investors with basic information of the Issuer, the Notes Issuance and subscription of the Notes. The Issuer accepts responsibility for the information contained in this Offering Circular and there are no untrue statements, misleading representations or material omissions as at the date of this Offering Circular.

投资者可在本次债券发行期内到上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）、中国货币网（www.chinamoney.com.cn）和其他指定地点或媒体查阅本募集说明书全文。投资者若对本募集说明书存在任何疑问，应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

Investors can refer to the full text of this Offering Circular on www.shclearing.com.cn, www.chinamoney.com.cn and other designated sites, Internet websites or public media during the offering period of the Notes. Investors who have any question about this Offering Circular should consult their own securities broker, lawyer, professional accountant, or other professional advisors.

除发行人和主承销商外，发行人没有委托或授权任何其他人或实体提供未在本募集说明书中列明的信息或对本募集说明书作任何说明。

Apart from the Issuer and the Underwriters, the Issuer has not commissioned or authorized any other person or entity to provide information that is not stated in this Offering Circular or to make any explanation of this Offering Circular.

本次债券基本条款

BASIC ISSUE TERMS OF THE NOTES

一、债券名称 **Name of the Notes**

南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）。

Bank of Nanjing Co., Ltd. 2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1).

二、发行人 **The Issuer of The Notes**

南京银行股份有限公司。

Bank of Nanjing Co., Ltd.

三、次级条款 **Status**

本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序均在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人进入破产清算程序，投资者不得要求发行人加速偿还本次债券的本金和利息。

The claims of the Noteholders for payment of principal and any interest under the Notes will, in the event of the Cessation of Business, Bankruptcy or Winding-Up of the Issuer, be subordinated to the claims of depositors and general creditors of the Issuer, be subordinated to the claims of depositors and general creditors of the Issuer and shall rank in priority to the claims of all holders of equity capital, Additional Tier 1 Capital Instruments and hybrid capital Notes of the Issuer, present or future, and will rank pari passu with the claims under any other Subordinated Indebtedness that rank parri passu with the Notes of the Issuer, present or future (including any other Tier 2 Capital Instruments expressed to rank pari passu with the Notes which may be issued in the future by the Issuer). The Noteholders shall have no right to accelerate any payment of principal or interest

under the Notes other than upon the procedure of bankruptcy and liquidation of the Issuer.

四、债券期限 Tenor of the Notes

本次债券为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权。发行人在国家金融监督管理总局或其派出机构认可的前提下有权按面值部分或全部赎回本次债券。

The Notes is 10 years Fixed-rate Notes with a conditional redemption right by the Issuer at the end of the fifth year. With the recognition of the NFRA or its local office, the Notes are redeemable in whole or in part at the option of the Issuer at their outstanding principal amount.

五、赎回权 Redemption of the Issuer

本次债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局或其派出机构认可，发行人可以选择在本次债券设置提前赎回权的该计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本次债券。

发行人须在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足下述条件的前提下行使赎回权：（1）使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，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；或（2）行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

在满足赎回条件的前提下，发行人若选择行使赎回权，将按照有关监管机构要求，履行相关程序，且至少提前1个月发出债券赎回公告，通知债券持有人有关赎回执行日、赎回金额、赎回程序、付款方法、付款时间等具体安排。

The Notes are redeemable in whole or in part at the option of the Issuer at their outstanding principal amount at the end of the interest accrual year in which the redemption right is set. The Issuer could choose to redeem the Notes on the last day of the interest accrual year in which the redemption right is set; provided that the Issuer shall obtain the recognition of the NFRA and that the capital position of the Issuer after redemption of the Notes still meets the regulatory capital requirements prescribed by the NFRA.

The exercise of the Issuer's Redemption Right shall be subject to the recognition of the NFRA and the satisfaction of the following preconditions: (1) the capital of the Issuer will be replenished by substitution of the Notes with capital instruments of the same or superior quality to the Notes and such substitution shall only be made at a time at which the Issuer has a sustainable income generating capability; or (2) the capital position of the Issuer immediately after redemption of the Notes will remain significantly higher than the regulatory capital requirements prescribed by the NFRA.

Under the premise of meeting redemption conditions, if the Issuer chooses to exercise the right of redemption, the Issuer will comply with relevant procedures in accordance with the requirements of relevant regulators and a Redemption Notice shall be given to the Noteholders not less than 30 days prior to such date of redemption, including the redemption date, amount of redemption, redemption procedures, payment methods, payment time and other specific arrangements.

六、发行规模 **Principal Amount**

本次债券的发行规模为人民币50亿元。

The issuance size of the Notes is RMB 5 billion.

七、担保情况 **Guarantees**

本次债券无担保。

No guarantees.

八、募集资金用途 Use of Proceeds

本次债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于充实发行人二级资本，提高资本充足率，以增强发行人的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

The net proceeds from the issue of the Notes will be used to boost the Tier 2 capital of the Bank in accordance with the applicable laws and for the purposes approved by the regulatory authorities, to increase the Capital Adequacy Ratio, enhance operational strength, improve risk resistance capacity and ensure a sustainable and stable business development.

九、债券面值 Denomination

本次债券的单位票面金额为人民币100元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币100元。

The denomination of the Notes is RMB 100 each, i.e. the principal of each account unit of the Notes shall be RMB 100.

十、票面利率 Interest Rate of the Notes

本次债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。派息不与发行人自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。本次债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。

The interest rate of the Notes is fixed, which is calculated on a single interest basis annually, without compound interest and overdue extra interest. The applicable interest rate of the Notes shall not be subject to any step up nor contain any incentive to redeem. The payment of interest is not linked to any credit rating of the Issuer and shall not be adjusted according to changes in the credit rating of the

Issuer in the future. Any payment of interest on the Notes will be subject to the applicable regulatory requirements of the relevant regulatory authorities in effect at the time of such payment.

十一、发行价格 **Issue Price**

本次债券按面值平价发行，发行价格为100元/百元面值。

The Notes are issued at the par price of RMB 100.

十二、最小认购金额 **The Minimum Purchase Amount**

本次债券最小认购金额为人民币1,000万元，且必须是人民币1,000万元的整数倍。

The minimum purchase amount for the Notes is RMB 10 million and must be a multiple of RMB 10 million

十三、发行首日/簿记建档日 **The First Day of Issue/ The Date of Book Building**

2024年8月21日。

August 21, 2024.

十四、发行期限 **Offering Period**

从2024年8月21日至2024年8月23日，共3个工作日。

The Offering Period of the Notes is from August 21, 2024 to August 23, 2024, with a total of 3 business days.

十五、缴款日 **Payment Settlement Date**

2024年8月23日。

August 23, 2024.

十六、起息日 **The Interest Payment Date**

2024年8月23日。

August 23, 2024.

十七、计息期限 **Interest Accrual Period**

如果发行人不行使赎回权，本次债券的计息期限自2024年8月23日至2034年8月22日；如果发行人行使赎回权，则本次债券的计息期限自2024年8月23日至2029年8月22日。

For the Notes, interest accrual period is from August 23, 2024 to August 22, 2034. If redemption right is exercised by the Issuer on the fifth year, then interest accrual period is from August 23, 2024 to August 22, 2029.

十八、付息日 **The Interest Payment Date**

本次债券的付息日为存续期限内每年的8月23日（前述日期如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一个工作日，顺延期间应付利息不另计息）。

The interest payment date of the Notes shall be August 23 of each year. If any interest payment date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a business day, and any such postponed payment will not bear interest.

十九、兑付日 **The Redemption Date**

如果发行人不行使赎回权，本次债券的兑付日为2034年8月23日；如果发行人行使赎回权，则本次债券的兑付日为2029年8月23日。

The redemption date of the Notes shall be August 23, 2034. If redemption right is exercised by the Issuer on the fifth year, then the redemption date of the Notes shall be August 23, 2029.

前述日期如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个工作日，顺延期间本金不另计利息。

If any redemption date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a business day, and any such postponed payment will not bear interest.

二十、债券形式 **Form**

实名制记账式，由银行间市场清算所股份有限公司统一托管。

The Notes adopt the real-name book-entry system and are managed by Shanghai Clearing House

二十一、还本付息方式 **Principal Redemption and Interest Payment Method**

本次债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

The Notes pay interest on a yearly basis, repay all the principal at the expiry date, and the last-term interest is paid together with the payment of the principal. Annual interest payments are not counting interest from the date of interest payment. There is no interest from the date of payment of the principal.

二十二、本息兑付办法 **Principal and Interest Payment Method**

本次债券于付息日支付利息。本次债券到期或赎回时于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在主管部门指定媒体上发布的有关公告中予以披露。本次债券的付息和兑付将通过托管人办理。

The Notes pay interest on the interest payment date. The Notes will be repaid at the redemption date when the Notes mature or redeem. Specific interest payment methods and principal payment methods shall be disclosed by the Issuer in the relevant announcement issued by the competent department designated media in accordance with the relevant provisions. The payment of the principal and interest of the Notes will be conducted by the trustee of the Notes.

二十三、减记条款 **Write-down on a Non-Viability Event**

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两种情形中的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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，发行人将无法生存。减记部分不可恢复，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

触发事件发生日指国家金融监督管理总局或相关部门认为触发事件已发生，并且向发行人发出通知，同时发布公告的日期。

触发事件发生后两个工作日内，发行人将就触发事件的具体情况、本次债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知本次债券持有人。

If a Non-Viability Event occurs, the Issuer has the right, without any requirement for the consent of the Noteholders, after all the Additional Tier 1 Capital Instruments have been written off or converted, to write down the principal amount in whole or in part of the Notes. The principal amount of the Notes to be written down shall be calculated based on the proportion that the outstanding aggregate principal amount the Notes bears to the total outstanding aggregate principal amount of the Tier 2 Capital Instruments with the same triggering event (including the Notes). “Non-Viability Event” means the occurrence of the earlier of either: (1) The NFRA having decided that a Writedown is necessary, without which the Issuer would become non-viable; or (2) any relevant authority having decided that a public sector injection of capital or equivalent support is necessary, without which the Issuer would become non-viable. Once the relevant portion of

the Notes have been written down, such relevant portion of the Notes will not be restored, and any accrued but unpaid interest in respect of such relevant portion of the Notes shall cease to be payable.

The Triggering Event Occurrence Date refers to the date on which the NFRA or the relevant authority has decided a Triggering Event occurs, and has informed the Issuer together with a public announcement of such Triggering Event.

Within two business days since the Triggering Event Occurrence Date, the Issuer shall make a public announcement and give notice to the holders of the Notes on the amount, the calculation method thereof, together with the implementation date and procedures, of such write-down.

二十四、发行方式 Issuing Method

本次债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式，在全国银行间债券市场发行。

The underwriters will form an underwriting syndicate and the Notes will be issued in the National Interbank Bond Market. The interest rate will be determined by book running and centralized allocation.

二十五、债券承销 Underwriting

本次债券由主承销商组织承销团成员承销发行。

The underwriters will form an underwriting syndicate for issuing the Notes.

二十六、发行范围及对象 Investors of the Offering

本次债券面向全国银行间债券市场成员发行（国家法律、法规禁止购买者除外）。发行人承诺，发行人及受其控制或有重要影响的关联方不购买本次债券，且发行人不会直接或间接为购买本次债券提供融资。

The target investors of the Notes are the institutions of the National Interbank Bond Market (except for the investors banned by laws and regulations). Neither

the Issuer nor a related party over which the Issuer exercise control or significant influence can purchase the Notes, nor can the Issuer directly or indirectly fund the purchase of the Notes.

二十七、提前兑付 **Accelerated Payment**

发行人不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求发行人在债券到期日前提前兑付。

The Issuer is not allowed to pay in advance prior to maturity. The Noteholders shall not have any right to declare any payment of principal or interest under the Notes immediately due and payable prior to maturity.

二十八、递延支付 **Deferred Payment**

本次债券本金和利息的支付不含递延条款。在满足监管机构关于二级资本债券偿付本息前提条件的情况下，本次债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。

The payment of the principal and interest of the Notes does not include deferred payment terms. When the requirements of regulatory institutions for the repayment of principal and interest of Tier 2 Capital Notes applies, the principal and interest of the Notes cannot be deferred or cancelled.

二十九、回售 **Put Option**

投资者不得提前回售本次债券。

Put Option is not applicable.

三十、信用评级 **Credit Rating**

经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，发行人的主体信用等级为 AAA，本次债券的信用等级为 AAA。

According to the rating result of Zhongchengxin International Credit Rating Co.,

Ltd., the credit rating of the Issuer is AAA, and the credit rating of the Notes is AAA.

三十一、交易流通 **Exchange and Circulation**

本次债券发行结束后，将按照全国银行间债券市场债券交易的有关规定进行交易流通。

The Notes will be in exchange in accordance with relevant provisions of the bond trading in the National Interbank Bond Market after the issuance.

三十二、簿记管理人 **Book Runner**

中国国际金融股份有限公司。

China International Capital Corporation Limited.

三十三、牵头主承销商 **Lead Underwriter**

中国国际金融股份有限公司。

China International Capital Corporation Limited.

三十四、联席主承销商 **Joint Lead Underwriters**

中银国际证券股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中信银行股份有限公司。

BOC International (China) Co., Ltd., Postal Savings Bank of China Co., Ltd., Bank Of China Limited, China Citic Bank Corporation Limited.

三十五、本次债券的托管人 **Trustee**

银行间市场清算所股份有限公司。

Shanghai Clearing House.

三十六、税务提示 **Taxation**

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本次债券所应缴纳的税

款由投资者承担。

According to the relevant laws and regulations about taxation, investors shall bear the taxes payable by investors when investing in the Notes.

三十七、风险提示 **Risk Warning**

与本次债券相关的次级性风险、减记损失风险、利率风险、交易流动性风险、付息和兑付风险、再投资风险等均在募集说明书和发行公告中作了充分揭示。

本次债券的发行方案及减记条款经本行2024年第一次临时股东大会审议批准。经主管部门核准，本次债券发行的募集资金将用于补充发行人二级资本。本次债券的发行条款符合《商业银行资本管理办法》关于二级资本工具的合格标准，且在存续期间将遵循监管部门相关监管政策调整的各项要求。

Subordination risk, write-down risk, interest rate risk, exchange liquidity risk, Risk of Interest Payment and Redemption, and reinvestment risk related to the Notes are fully disclosed in the Offering Circular and the Issuance Announcement.

The issuance plan and write-down terms have been approved by the 2024 The First Extraordinary General Meeting. With the approval of the regulatory authorities, the net proceeds from the issue of the Notes will be used to boost the Tier 2 capital of the Bank. The clauses of the Notes conform to the eligibility criteria of the Rules on Capital Management of Commercial Banks. The Notes will comply with the requirements of relevant regulatory policy adjustments by the regulatory authorities during the period of its existence.

目 录

重要提醒	2
发行人声明	4
本次债券基本条款	1
第一章 释义	15
第二章 募集说明书概要	22
一、发行人基本情况	22
二、发行人简介	23
三、本次债券发行概要 SUMMARY OF THE NOTES	26
四、发行人主要财务数据与指标	27
五、募集资金用途	29
第三章 本次债券清偿顺序说明及风险提示	30
一、清偿顺序说明 THE STATUS OF THE NOTES	30
二、与本次债券相关的风险 RISKS RELATING TO THE NOTES	31
三、与发行人相关的风险 RISKS RELATED TO THE ISSUER	37
四、政策风险与法律风险 RISKS RELATING TO POLICY AND LAW	48
五、竞争风险 COMPETITIVE RISK	52
第四章 本次债券情况	54
一、主要发行条款 BASIC ISSUE TERMS	54
二、认购与托管 SUBSCRIPTION AND CUSTODY	66
三、发行人的声明和保证 REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF THE ISSUER	67
四、投资者的认购承诺 THE SUBSCRIPTION COMMITMENT OF INVESTORS	69
五、本次债券信息披露事宜 INFORMATION DISCLOSURE OF THE NOTES	71
六、适用法律及争议解决 GOVERNING LAW AND DISPUTE RESOLUTION	73
第五章 发行人基本情况	74
一、发行人基本情况	74
二、发行人历史沿革	75
三、发行人的经营情况	78
四、发行人的组织架构	78
五、发行人的公司治理	80
六、发行人的风险管理	89
七、发行人的内部控制	97
第六章 发行人历史财务数据和指标	101
一、发行人财务报表	101
二、发行人各项监管指标	109
三、资本构成及变化情况	110
第七章 发行人财务状况分析	111
一、资产负债表重要项目分析	111
二、盈利能力分析	119
三、现金流量分析	123
四、监管指标分析	126
五、或有事项、承诺及其他重要事项	129
第八章 本次债券募集资金使用	131
第九章 债券发行后发行人财务结构及已发行未到期的其他债券	132

一、本次债券发行后发行人的财务结构	132
二、发行人已发行未到期债券的相关情况	132
第十章 发行人所在行业状况.....	134
一、中国银行业体系	134
二、中国银行业监管体系	134
三、中国银行业的市场格局	135
四、中国银行业的发展趋势	137
第十一章 发行人业务状况及在所在行业的地位分析.....	142
一、发行人在行业中的地位和竞争优势	142
二、发行人业务状况分析	146
第十二章 发行人与母公司、子公司及其他投资者的投资关系	153
一、发行人主要股东情况	153
二、发行人股东构成情况	153
三、发行人与子公司关系	154
第十三章 发行人董事会、监事会、高级管理层及员工情况.....	159
一、发行人董事基本情况	159
二、发行人监事基本情况	163
三、发行人非董事监事高级管理人员情况	166
四、员工情况	169
第十四章 本次债券承销和发行方式.....	170
一、本次债券的承销方式 THE UNDERWRITING METHOD OF THE NOTES	170
二、本次债券的发行方式 THE ISSUING METHOD OF THE NOTES	170
三、本次债券的认购办法 THE SUBSCRIBE METHOD OF THE NOTES.....	170
第十五章 本次债券涉及税务等相关问题分析.....	173
第十六章 本次债券信用评级情况.....	175
一、评级观点	175
二、正面	175
三、关注	176
四、跟踪评级安排	176
第十七章 发行人律师的法律意见.....	177
第十八章 本次债券的信息披露.....	178
一、本次债券发行前的信息披露	178
二、本次债券存续期内的信息披露	179
第十九章 本次债券发行有关机构.....	181
第二十章 备查资料.....	185

第一章 释义

CHAPTER 1 INTERPRETATION

在本募集说明书中，除非文中另有规定，下列词语具有如下含义：

Unless the context otherwise requires, the following abbreviations and definitions apply throughout this Offering Circular:

发行人/本行/公司/南京银行	指	南京银行股份有限公司
The Issuer/ The Bank/ Company/ Bank of Nanjing		Bank of Nanjing Co., Ltd.
主承销商	指	中国国际金融股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中信银行股份有限公司
Underwriters		China International Capital Corporation Limited, BOC International (China) Co., Ltd., Postal Savings Bank of China Co., Ltd., Bank Of China Limited, China CITIC Bank Corporation Limited
本次债券	指	南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）
The Notes		Bank of Nanjing Co., Ltd. 2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1)
承销团	指	主承销商为本次债券发行根据承销团协议组织的、由主承销商和其他承销团成员组成的承销团
Underwriting Syndicate		The underwriting syndicate consists of underwriters and other underwriting group members, organised by the Underwriters based on the Underwriting Syndicate Agreement
发行方式	指	本次债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式发行
Issuing Method		The Notes will be issued by the Underwriters, organized by an underwriting syndicate, through book building and centralized allocation

簿记建档	指	由簿记管理人记录投资者认购本次债券数量和票面年利率的程序
Book Building		Procedures by which book runners record the amount and coupon rate to which investors subscribe
簿记管理人	指	制定簿记建档程序，负责簿记建档操作和簿记管理账户的管理人，指中国国际金融股份有限公司
Bookrunner		The administrator responsible for the book building document creation procedure, the book building file creation operation and the management of book building management account, referring to China International Capital Corporation Limited.
发行文件	指	在本次债券发行过程中必需的文件、材料或其他资料及其所有修改和补充文件（包括但不限于募集说明书、发行公告）
Issuance Documents		Documents, materials or other materials necessary for the issuance of the Notes and all modifications and supplements (including but not limited to Offering Circular, Issuance Announcement)
募集说明书	指	本行为本次债券的发行而根据有关法律法规制作并向投资者披露的《南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）募集说明书》
Offering Circular		<i>The Offering Circular of Bank of Nanjing Co., Ltd. 2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1) for the disclosure of the relevant information about the Notes, based on the relevant laws and regulations</i>
发行公告	指	本行为本次债券的发行而根据有关法律法规制作并向投资者披露的《南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）发行公告》
Issuance Announcement		<i>The Issuance Announcement of Bank of Nanjing Co., Ltd. 2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1) for the disclosure of the relevant information about the Notes, based on the relevant laws and regulations</i>

法定节假日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定节假日或休息日）
Official Holidays		Statutory and government-designated holidays or rest days of PRC (Excluding statutory and government-designated holidays and/or rest days of the Hong Kong SAR, the Macao SAR, and Taiwan Province)
工作日	指	中国的商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
Business Day		The business day of commercial banks in China (excluding statutory and government-designated official holidays and/or off days)
章程/公司章程	指	《南京银行股份有限公司章程》
Articles of Association		<i>The Articles of Association of Bank of Nanjing Co., Ltd.</i>
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
<i>Company Law</i>		<i>Company Law of the People's Republic of China</i>
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
<i>Securities Law</i>		<i>Securities Law of the People's Republic of China</i>
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
<i>Commercial Bank Law</i>		<i>Law of the People's Republic of China on Commercial Banks</i>
《中国人民银行法》	指	《中华人民共和国中国人民银行法》
<i>Law of the People's Bank of China</i>		<i>Law of the People's Republic of China on the People's Bank of China</i>
《银行业监督管理法》	指	《中华人民共和国银行业监督管理法》
<i>Banking Supervision and Administration Law</i>		<i>Banking Supervision and Administration Law of the People's Republic of China</i>
《资本管理办法》	指	《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号） ¹
<i>Administrative Measures for the Capital</i>		<i>Capital Rules for Commercial Banks, Order No. 4 of 2023 of the National Administration of Financial Regulation.</i>

¹2023 年 10 月 26 日，国家金融监督管理总局发布了《商业银行资本管理办法》，自 2024 年 1 月 1 日起施行，《商业银行资本管理办法（试行）》同时废止。本募集说明书中 2021 年-2023 年相关监管指标仍适用《商业银行资本管理办法（试行）》，2024 年一季度相关监管指标适用《商业银行资本管理办法》，下同。

《金融债券管理办法》	指	《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》
<i>The Regulations of Financial Bonds</i>	<i>of</i>	<i>The Regulations of Financial Bonds Issuance in the PRC Interbank Bond Market</i>
国家金融监督管理总局	指	国家金融监督管理总局，根据《党和国家机构改革方案》，于 2023 年 3 月在中国银行保险监督管理委员会基础上组建
NAFR		the National Administration of Financial Regulation. According to <i>Reform Plan for Party and State Institutions</i> , the NAFR is set up on the basis of the China Banking and Insurance Regulatory Commission in March, 2023
银保监会/中国银保监会 ²	指	原中国银行保险监督管理委员会，根据《党和国家机构改革方案》，于 2023 年 3 月在中国银行保险监督管理委员会基础上组建为国家金融监督管理总局
CBIRC		The former China Banking and Insurance Regulatory Commission. According to <i>Reform Plan for Party and State Institutions</i> , the NAFR is set up on the basis of the China Banking and Insurance Regulatory Commission in March, 2023
银监会/中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
CBRC		The former China Banking Regulatory Commission
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
CSRC		China Securities Regulatory Commission
保监会/中国保监会	指	原中国保险监督管理委员会
CIRC		The former China Insurance Regulatory Commission
财政部	指	中华人民共和国财政部
Ministry of Finance		Ministry of Finance of the PRC
核心资本	指	根据《商业银行资本充足率管理办法》规定，包括银行的实收资本或普通股、

² 根据第十三届全国人民代表大会第一次会议批准的国务院机构改革方案，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会，作为国务院直属事业单位。

Core Capital		资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股东权益等 Including paid-in capital or common shares, capital reserves, surplus reserves, undistributed profits and minority shareholders' capital, etc., in accordance with the <i>Management Measures for Capital Adequacy Ratio of Commercial Banks</i>
核心一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法》规定，包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
Common Equity Tier 1 Capital		Including paid-in capital or common shares, capital reserves, surplus reserves, general risk reserves, undistributed profits and some minority shareholders' capital, etc., in accordance with the <i>Capital Rules for Commercial Banks</i>
其他一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法》规定，包括银行的其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等
Additional Tier 1 Capital		Including additional tier 1 capital instruments and their premiums and applicable minority interests, in accordance with the <i>Capital Rules for Commercial Banks</i>
二级资本	指	根据《商业银行资本管理办法》规定，包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
Tier 2 Capital		Including tier 2 capital instruments and their premiums, excess loan loss provisions and applicable minority interests, in accordance with the <i>Capital Rules for Commercial Banks</i>
资本充足率	指	商业银行根据《商业银行资本管理办法》计量的资本与风险加权资产之间的比率
Capital Adequacy Ratio		The ratio of Capital to risk-weighted assets measured by commercial banks in accordance with the <i>Capital Rules for Commercial Banks</i>

一级资本充足率	指	商业银行根据《商业银行资本管理办法》计量的一级资本与风险加权资产的比率
Tier 1 Capital Adequacy Ratio		the ratio of Tier 1 Capital to risk-weighted assets measured by commercial banks in accordance with the <i>Capital Rules for Commercial Banks</i>
核心一级资本充足率	指	商业银行根据《商业银行资本管理办法》计量的核心一级资本与风险加权资产之间的比率
Common Equity Tier 1 Capital Adequacy Ratio		The ratio of Tier 1 Capital to risk-weighted assets measured by commercial banks in accordance with the <i>Capital Rules for Commercial Banks</i>
债券托管人、上海清算所	指	银行间市场清算所股份有限公司
The Trustee of the Notes		Shanghai Clearing House
元	指	如无特别说明，指人民币元
Yuan		RMB, unless otherwise stated
银行间市场	指	由同业拆借市场、票据市场、债券市场等构成的银行间进行资金拆借、货币交易的市场
Interbank Market		A market for inter-bank money lending and currency trading consisting of interbank lending market, bill market, bond market, etc.
报告期/最近三年及一期	指	2021 年、2022 年、2023 年和 2024 年 1-3 月
Reporting Period/ Recent Three Years and A Quarter		2021, 2022, 2023 and January to March, 2024
报告期各期末/最近三年及一期末	指	2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日和 2024 年 3 月 31 日或 2021 年末、2022 年末、2023 年末和 2024 年 3 月末
At the End of Each Reporting Period/ The Last Three Years and A Quarter		December 31, 2021, December 31, 2022, December 31, 2023, and March 31, 2024. At the end of 2021, 2022, 2023, and March, 2024

本募集说明书中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

The data listed in this Offering Circular may be slightly different from those calculated from the relevant individual data listed in the Offering Circular due to rounding.

第二章 募集说明书概要

本概要仅对募集说明书全文做扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读募集说明书全文。

一、发行人基本情况

1. 发行人名称：南京银行股份有限公司
2. 发行人英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.
3. 注册地址：南京市建邺区江山大街 88 号
4. 法定代表人：谢宁
5. 成立日期：1996 年 2 月 6 日
6. 注册资本：人民币 10,007,016,973.00 元
7. 统一社会信用代码：913201002496827567
8. 金融业务许可证号：B0140H232010001
9. 邮政编码：210019
10. 发行联系人：葛惠娟、陈雷、曾云
11. 联系电话：025-83079081、83079091、83079090
12. 传真：025-83079083
13. 互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>
吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服
14. 经营范围：

务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

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

二、发行人简介

本行由中国人民银行银复〔1996〕43 号文批准，以发起设立的方式，在原南京市 39 家城市信用社及信用联社的基础上组建而成，于 1996 年 2 月 6 日正式挂牌成立，成立时注册资本为人民币 3.50 亿元。

1998 年 4 月 28 日，经中国人民银行南京市分行《关于同意南京城市合作银行更名的批复》（宁银复〔1998〕第 70 号）批准，本行将名称由南京城市合作银行股份有限公司更名为南京市商业银行股份有限公司。

2000 年 12 月 31 日，本行根据中国人民银行南京分行营业管理部《关于南京市商业银行股份有限公司增资扩股的批复》（南银营复〔2000〕第 178 号），以原股本 3.50 亿元为基数，按每 10 股送 3 股，每 10 股配售 16 股的比例进行增资扩股，变更后的注册资本为人民币 1,025,751,340 元。

2002 年 2 月 28 日，本行根据中国人民银行南京分行南银复〔2001〕550 号文件批准及本行 2001 年度临时股东大会决议通过，按照每股 1.21 元的价格由国际金融公司认购本行 1.81 亿股普通股，认购后本行注册资本增加到人民币 1,206,751,340 元。

2005 年，法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他 14 家股东持有的本行 10% 和 9.2% 的股份，成为本行第二大股东。

2006 年 12 月 20 日，经《中国银行业监督管理委员会关于南京市商业银行更名的批复》（银监复〔2006〕446 号）批准，本行将名称由南京市商业银行股份有限公司更名为南京银行股份有限公司，并于 2007 年 1 月 8 日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。

2007 年，根据中国证券监督管理委员会《关于核准南京银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》（证监发行字〔2007〕161 号）核准，本行向社会公开发行人民币普通股（A 股）630,000,000 股（每股面值 1 元），变更后的注册资本为人民币 1,836,751,340 元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

2010 年 5 月，根据 2009 年度股东大会的决议，本行以 2009 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股送 3 股，共计转增 551,025,402 股，总股数增至 2,387,776,742 股。

2010 年 11 月 15 日，经中国证券监督管理委员会证监许可〔2010〕1489 号文件核准，本行向全体股东按照每 10 股配 2.5 股的比例配售，有效认购数量为 581,156,452 股，注册资本增加至人民币 2,968,933,194 元。

2015 年，经本行第七届董事会第二次会议决议及 2014 年第一次临时股东大会决议同意，经《关于南京银行非公开发行股票方案的批复》（银监复〔2014〕723 号）和《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2015〕1002 号）批准，本行非公开发行 A 股股票 397,022,332 股（每股面值 1 元），注册资本增至人民币 3,365,955,526 元。新增注册资本经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审验，已完成工商变更登记。

2015 年，经本行第七届董事会第十次会议决议、第七届董事会第十一次会议决议及 2015 年第二次临时股东大会决议同意，经《关于南京银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复〔2015〕250 号）和

《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2015〕2832号）批准，本行非公开发行优先股 49,000,000 股，扣除发行费用后的募集资金净额 4,873,810,000 元计入其他权益工具。

2016 年 5 月，根据 2015 年度股东大会决议，本行以 2015 年 12 月 31 日的股本 3,365,955,526 股为基数，以资本公积按照每 10 股转增 8 股，合计转增 2,692,764,420 股。转增后总股份为 6,058,719,946 股，股本增加至人民币 6,058,719,946 元。

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

2017 年 7 月，根据 2016 年度股东大会决议，本行以 2016 年 12 月 31 日普通股总股本 6,058,719,946 股为基数，以资本公积向全体普通股股东按照每 10 股转增 4 股，合计转增 2,423,487,978 股。转增后总股份为 8,482,207,924 股，股本增加至人民币 8,482,207,924 元。

2019 年 5 月至 2020 年 4 月，根据本行第八届董事会第十七次会议、2018 年年度股东大会、第八届董事会第十八次会议、2019 年第一次临时股东大会及第八届董事会第二十三次会议决议，经《中国银保监会江苏监管局关于南京银行非公开发行股票方案及江苏交通控股有限公司股东资格的批复》（苏银保监复〔2019〕451 号）和《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2020〕653 号）批准，本行向特定对象非公开发行 A 股股票 1,524,809,049 股（发行价格 7.62 元/股），安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具验资报告（安永华明〔2020〕

验字第 61085333_B02 号)；该次非公开发行股票完成后，2020 年 6 月，经《中国银保监会江苏监管局关于南京银行变更注册资本的批复》（苏银保监复〔2020〕245 号）批准，本行注册资本由人民币 8,482,207,924 元变更为人民币 10,007,016,973 元。公司已完成工商变更登记备案等相关手续。

近年来，公司的经营管理得到了客户和市场的广泛认可，在中国银行业协会公布的 2023 年中国银行业 100 强榜单中，位列第 21 位；在英国《银行家》杂志评选的 2023 年“全球银行 1000 强”中，位列全球第 91 位；在英国《银行家》杂志联合 Brand Finance 2024 年评选的“全球银行品牌 500 强”排行榜中，位列全球银行第 113 位。

截至 2024 年 3 月末，本行前十名股东及其持股情况如下表：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	法国巴黎银行	1,576,214,136	15.24
2	南京紫金投资集团有限责任公司	1,330,914,235	12.87
3	南京高科股份有限公司	1,034,371,343	9.99
4	江苏交通控股有限公司	1,033,985,455	9.99
5	江苏云杉资本管理有限公司	496,498,397	4.80
6	中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	471,583,361	4.56
7	幸福人寿保险股份有限公司	406,792,306	3.93
8	中国证券金融股份有限公司	254,338,447	2.46
9	法国巴黎银行（QFII）	216,757,535	2.10
10	香港中央结算有限公司	195,132,380	1.89
	合计	7,016,587,595	67.83

注：2024 年一季度内，基于对本行未来发展的信心，法国巴黎银行（QFII）以自有资金通过上海证券交易所系统集中竞价交易方式合计增持本行股份 110,432,267 股，占本行于 2024 年 3 月末总股本的 1.07%。截至 2024 年 3 月 31 日，法国巴黎银行及法国巴黎银行（QFII）合计持有本行股份 1,792,971,671 股，占本行总股本的 17.33%。

三、本次债券发行概要 SUMMARY OF THE NOTES

本次债券详细条款见本募集说明书第四章。

The detailed terms of the Notes can be found in Chapter 4 of this Offering Circular.

四、发行人主要财务数据与指标

（一）财务报表主要项目数据

1、发行人最近三年及一期资产负债表主要数据如下：

单位：亿元

项目	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资产总计	23,962.64	22,882.76	20,594.84	17,489.47
负债合计	22,171.52	21,156.82	19,017.85	16,263.82
股东权益合计	1,791.12	1,725.94	1,576.99	1,225.65

2、发行人最近三年及一期利润表主要数据如下：

单位：亿元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
营业收入	133.20	451.60	446.06	409.25
利润总额	71.43	218.74	217.39	191.84
净利润	57.51	186.30	185.44	159.66

3、发行人最近三年及一期现金流量表主要数据如下：

单位：亿元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
经营活动产生的现金流量净额	-36.54	370.59	978.21	1,206.49
投资活动产生的现金流量净额	-316.86	-575.77	-989.76	-1,283.71
筹资活动产生的现金流量净额	430.29	160.84	196.40	58.80
现金及现金等价物净增加额	76.38	-43.71	191.54	-20.75

（二）主要监管指标

单位：%

主要监管指标	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
总资产收益率	0.97	0.85	0.97	0.97
资本利润率	15.96	13.12	15.12	14.85
资本充足率	13.18	13.53	14.31	13.54
一级资本充足率	11.11	11.40	12.04	11.07

主要监管指标		2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
核心一级资本充足率		9.22	9.39	9.73	10.16
不良贷款率		0.83	0.90	0.90	0.91
拨备覆盖率		356.95	360.58	397.20	397.34
拨贷比		2.98	3.23	3.57	3.63
成本收入比		23.84	30.47	29.75	29.22
存贷款比例	人民币	84.65	82.50	78.49	75.19
	外币	35.16	30.24	24.05	32.27
	折人民币	82.68	80.30	76.44	73.77
流动性比例	人民币	96.23	95.07	95.88	59.38
	外币	68.68	116.69	51.46	38.88
	折人民币	95.67	95.43	94.61	58.86
拆借资金比例	拆入人民币	3.08	2.80	2.00	3.15
	拆出人民币	1.72	1.87	1.10	1.29
单一最大客户贷款比例		1.53	1.37	1.56	2.12
最大十家客户贷款比例		10.27	8.91	10.52	13.66
正常类贷款迁徙率		0.36	1.39	0.78	1.28
关注类贷款迁徙率		32.51	33.08	54.11	50.92
次级类贷款迁徙率		44.37	81.70	58.46	33.17
可疑类贷款迁徙率		74.35	85.98	75.45	72.48

注：1、核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产；一级资本充足率=（一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产；资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/风险加权资产。

2、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括：现金、贵金属、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其他应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的债券投资和其他一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）。流动性负债包括：活期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其他一个月内到期的负债。

3、不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。根据人民银行和原银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

4、拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%。

5、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。

6、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。

7、正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

8、资产质量指标根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

五、募集资金用途

本次债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于充实发行人二级资本，提高资本充足率，以增强发行人的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

第三章 本次债券清偿顺序说明及风险提示

CHAPTER 3 THE STATUS OF THE NOTES AND RISK FACTORS

投资者购买本次债券前，应当认真阅读本募集说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本次债券发行的核准，并不表明对本次债券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本次债券的投资风险做出了任何判断。投资者在评价本次债券时，除本募集说明书提供的各项数据外，应特别认真地考虑本次债券的清偿顺序以及下述各项风险因素。Investors should carefully read this Offering Circular and relevant information disclosure documents before purchasing the Notes, and make independent investment judgments. The approval of the Notes issuance by the competent authority does not indicate any evaluation of the investment value of the Notes, nor does it indicate any judgment on the investment risk of the Notes. When evaluating the Notes, investors should carefully consider the repayment order of the Notes and the following risk factors in addition to the various data provided in this Offering Circular.

一、清偿顺序说明 **The Status of the Notes**

本次债券本金和利息的清偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人进入破产清算程序，否则投资者无权要求加速偿还本次债券的本金和利息。

The claims of the Noteholders for payment of principal and any interest under the Notes will, in the event of the Winding-Up of the Issuer, be subordinated

to the claims of depositors and general creditors of the Issuer and shall rank in priority to the claims of all holders of equity capital, Additional Tier 1 Capital Instruments and hybrid capital Notes of the Issuer, present or future, and will rank at least pari passu with the claims under existing Tier 2 Capital Notes of the Issuer and any other Subordinated Indebtedness of the Issuer, present or future (including any Additional Tier 2 Capital Instruments expressed to rank pari passu with the Notes which may be issued in the future by the Issuer). The Noteholders shall have no right to accelerate any payment of principal or interest under the Notes other than upon the procedure of bankruptcy and liquidation of the Issuer.

二、与本次债券相关的风险 **Risks Relating to the Notes**

投资者购买本次债券前，应当认真阅读本募集说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本次债券发行的批准，并不表明其对本次债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本次债券的投资风险作出了任何判断。投资者在评价本次债券时，除本募集说明书提供的各项数据外，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

Investors who purchase the Notes should carefully read this document and other related documents to make investment judgment independently. The approval by the competent authority for the Notes issuance does not indicate any evaluation of the investment value of the Notes nor a judgment on the investment risks of the Notes. When evaluating the Notes, investors should consider the following risk factors in addition to the data provided in the offering circular.

（一）次级性风险 **Subordination Risk**

本次债券本金和利息的清偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本

工具同顺位受偿；除非发行人进入破产清算程序，否则投资者无权要求加速偿还本次债券的本金和利息。本次债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。投资者可能面临以下风险：

The claims of the Noteholders for payment of principal and any interest under the Notes will, in the event of the Winding-Up of the Issuer, be subordinated to the claims of depositors and general creditors of the Issuer and shall rank in priority to the claims of all holders of equity capital, Additional Tier 1 Capital Instruments and hybrid capital Notes of the Issuer, present or future, and will rank at least pari passu with the claims under existing Tier 2 Capital Notes of the Issuer and any other Subordinated Indebtedness of the Issuer, present or future (including any Additional Tier 2 Capital Instruments expressed to rank pari passu with the Notes which may be issued in the future by the Issuer). The Noteholders shall have no right to accelerate any payment of principal or interest under the Notes other than upon the procedure of bankruptcy and liquidation of the Issuer. Any payment of interest on the Notes will be subject to the applicable regulatory requirements of the relevant regulatory authorities in effect at the time of such payment. Investors may be faced with the following subordination risks when investing in the Notes:

（1）发行人如发生破产清算，投资者可能无法获得全部或部分的本金和利息；

In the event of a shortfall of funds on a Winding-Up of the Bank, the investor may not be able to obtain all or part of the principal and interest;

（2）如果发行人没有能力清偿其他负债的本金和利息，则在该状态结束前，发行人不能支付二级资本债券的本金和利息；

If the Issuer is unable to pay off the principal and interest of other liabilities, the Issuer cannot repay the principal and interest of the Notes before the outstanding liabilities are cleared;

（3）监管当局的监管要求可能影响本次债券的正常派息。投资者投资二级资本债券的投资风险将由投资者自行承担。

The regulatory requirements of the regulatory authorities may affect the interest payment of the Notes. The investors are solely responsible for any investment risks associate with their investment in the Notes.

对策：本次债券的发行将提高发行人的资本充足率，优化发行人中长期资产负债结构，提升发行人的整体营运能力，并进一步提高发行人的抗风险能力，同时发行人稳定的财务状况和良好的盈利能力将为发行人各项债务的还本付息提供资金保障。此外，本次债券利率的确定已包含对受偿顺序风险的考量，并对可能存在的受偿顺序风险进行了补偿。

Countermeasures: The issuance of the Notes will increase the capital adequacy ratio, optimize the medium and long-term assets and liabilities structure, enhance the overall operational capacity of the Issuer, and further improve the Issuer's ability to resist risks. At the same time, the stable financial situation and good profitability will provide sound financial protection for the debt repayment of Issuer. In addition, the proposed interest rate of the Notes has provided compensation on any possible risk of subordinated payment priority.

（二）减记损失风险 **Write-off Risk**

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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，发行人将无法生存。减记部分不可恢复，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。因此，如果发行人在经营过程中，受到自然环境、经济形势、国家政策和自身管理等有关因素的影响，经营

状况发生不利变化导致触发事件发生时，在其他一级资本工具全部减记或转股后，本次债券的本金将被部分或全部永久性减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付，投资者面临部分或全部本金和利息无法偿还的风险。

If a Non-Viability Event occurs, the Issuer has the right, without any requirement for the consent of the Noteholders, after the write-off or conversion of all additional Tier 1 capital instruments, to write-off the principal amount in whole or in part of the Notes. The amount of the write-down/write-off shall be determined by the ratio of the outstanding principal amount of the Notes to the aggregate principal amount of all tier 2 capital instruments with the identical Trigger Event. “Non-Viability Event” means the occurrence of the earlier of either: (1) The NAFR having decided that a Write-off is necessary, without which the Issuer would become non-viable; or (2) any relevant authority having decided that a public sector injection of capital or equivalent support is necessary, without which the Issuer would become non-viable. The amount writtendown/written-off shall not be restored and the accrued cumulative interest of the written-down/written-off amount shall be cancelled. Therefore, if the Issuer is affected by such adverse changes as natural environment, economic situation, national policy and self-management in the course of operation leading to the occurrence of NonViability Events, the principal amount of the Notes shall be partly or fully written off permanently after the write-off or conversion of all Additional Tier 1 capital instruments, and the accrued cumulative interest of the written-down/written-off amount shall be cancelled. Investors could be faced with the risk that some principal and interest cannot be repaid.

对策：目前，发行人经营情况良好，资产质量不断改善，盈利能力稳步提升。未来，发行人将通过不断提高自身的盈利能力和管理水平以提高抗风险能力，进一步巩固和强化竞争优势，不断完善风险管理和内控机制

建设，确保实现自身的持续、健康发展，尽可能降低本次债券的减记损失风险。

Countermeasures: At present, the Bank's operating conditions are good, asset quality is continues to improve, and profitability improves steadily. In the future, the Bank will continuously improve its profitability and corporate management, enhance its risk resistance, further consolidate and strengthen its competitive advantages, continuously enhance the risk management and internal control mechanism, and ensure its sustainable and healthy development to mitigate the write-off risk of the Notes as much as possible.

（三）利率风险 **Interest Rate Risk**

受国民经济运行状况和国家宏观政策的影响，市场利率存在波动的不确定性。本次债券的利率水平是根据当前市场利率水平和本次债券信用评级确定的。在本次债券的存续期限内，如果市场利率上升，将使投资者投资本次债券的收益水平相对降低。

Due to factors such as the operation of the national economy and the country's macroeconomic policies, there is uncertainty in the volatility of market interest rates. As the duration of the Notes is relatively long, there are possibilities of increase in market interest rates before maturity date, which may lower the overall yield.

对策：本次债券期限相对较长，且按照市场化的方式发行，债券利率水平已充分考虑了对利率风险的补偿。本次债券拟在发行结束后申请在全国银行间债券市场交易流通，如交易流通申请获得批准，本次债券流动性的增强也将在一定程度上给投资者提供管理利率风险的便利。

Countermeasures: The Issuance will take place in the PRC Interbank Bond Market with the final coupon rate determined by the market. The term of the Notes will be relatively long and its interest rate level will have fully considered the compensation for interest rate risk. The Notes will be traded in the PRC Interbank

Bond Market after the Issuance and the enhanced liquidity will in turn assist the investor to better manage the interest rate risk if the trading is approved.

（四）交易流动性风险 Exchange Liquidity Risk

本次债券在银行间债券市场上进行交易后，在转让时存在一定的交易流动性风险，可能由于无法找到交易对象而难于将债券变现。

The Notes will be in exchange in the PRC Interbank Bond Market, and the lack of market counterparties may result in a level of liquidity risk.

对策：本行在本次债券发行中，将尽量扩大投资主体，增加债券的交易机会，促进投资者间的转让便利。此外，随着债券市场的发展，债券流通和交易的条件将会有所改善，未来的交易流动性风险将会有所降低。

Countermeasures: During the Notes' Issuance, the Issuer will try to enlarge the investors group, increase the trading opportunities of the Notes, and promote the convenience of circulation among investors. Besides, with the development of the bond market, there will be amelioration in bonds circulation and exchange, so that further liquidity risk will be reduced to some extent.

（五）付息和兑付风险 Risk of Interest Payment and Redemption

如果本行在经营管理中，受到自然环境、经济形势、国家政策和自身管理等有关因素的影响，使经营效益恶化或流动性不足，可能影响本次债券的按期付息和兑付，产生由违约导致的兑付风险。

If the Issuer's operation results and liquidity level are adversely affected by changes in factors such as the natural environment, economic situation, national policies and selfmanagement etc., it may in turn affect the Notes' interest and principal payments, thus result in occurrence of credit risk.

对策：目前本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

Countermeasures: At present, the Issuer has a sound corporate governance structure, transparent finance, good management status, stable operation, and good liquidity. The Issuer has no record of debt default in its business history. In the future, the Issuer will further strengthen management, develop business, continuously improve operational efficiency, and have the ability to ensure timely redemption.

（六）再投资风险 **Reinvestment Risk**

在本次债券存续期内，市场利率可能下降，这将导致本次债券利息收入的再投资收益率下降。

The market interest rate may fall before the maturity of the Notes, which will lead to a decrease in the reinvestment yield of the Notes.

对策：本次债券采取市场化方式发行，最终定价将为市场接受，反映投资者对再投资风险的判断。此外，投资者可根据宏观经济走势等因素，综合考虑本次债券的投资期限和资金收益的匹配。

Countermeasures: The Issuance will take general adoption of the market principle so that the final price of the Notes will be accepted by the market and reflect investors' judgement on reinvestment risk. In addition, investors will consider both the Notes' duration and yield based on their understanding of the macroeconomic trends and other factors.

三、与发行人相关的风险 **Risks Related to the Issuer**

（一）信用风险 **Credit Risk**

如果借款人或交易对手无法或不愿履行合同还款义务或承诺，本行可能蒙受一定的经济损失。本行开展的各类授信业务，如贷款、表外业务等，均存在信用风险。

Credit risk refers to the possibilities that Issuer may suffer certain economic losses because borrowers or counterparties fail or are unwilling to fulfill their obligations.

The credit risk of the Issuer mainly comes from loans, capital, international, and on-balance-sheet wealth management and direct investment business.

对策：在全面风险管理框架指导下，本行已逐步建立了较完善的风险管理组织架构，制定了较严格的授信审批制度，并根据业务发展不断完善本行的风险管理内部控制体系。在日常管理方面，本行风险控制部协调、配合和监控各授信业务部门以及风险管理职能部门实施风险管理工作，从政策和制度层面对本行信用风险管理工作进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况。

Countermeasures: Under the guidance of the comprehensive risk management framework, the Issuer has gradually established a relatively complete risk management organizational structure, formulated strict credit approval systems, and continuously improved its risk management internal control system according to business development. In terms of daily management, the Risk Control Department of the Issuer coordinates, cooperates, and monitors the implementation of risk management work by various credit business departments and risk management functional departments, provides guidance on the Issuer's credit risk management work from the policy and institutional level, and inspects and supervises the implementation of credit risk policies and systems.

（二）市场风险 **Market Risk**

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场变数的变动，使本行的金融工具的公允价值或未来现金流量变动，可能蒙受损失的风险。本行的市场风险主要来自所持有的自营性交易活动。本行认为因自营性交易而产生的市场风险并不重大。

Market risk refers to the risk that the fair value or future cash flows of the Issuer's financial instruments may suffer losses due to changes in observable market variables such as exchange rates, interest rates, commodity prices, and stock prices. The market risk of the Issuer mainly comes from the proprietary trading.

The Issuer believes that the market risk arising from proprietary trading is not significant.

对策：在全面风险管理框架指导下，本行已实施了本外币资金交易业务的集中化运作和管理，并相应调整和加强了承担市场风险业务的授权管理。目前本行面临的市场风险主要包括：交易账户中的利率风险和汇率风险以及银行账户中的利率风险。目前，本行已对交易账户中的本外币资金交易业务和金融衍生业务设置了相应的限额，并由独立于业务部门的风险管理部门逐日进行监测，以确保交易账户中的利率风险和汇率风险控制在本行可承受的范围内；同时，本行加强了银行账户中的资产负债匹配管理，以有效管控银行账户所面临的利率风险。

Countermeasure: Under the guidance of the comprehensive risk management framework, the Issuer has implemented centralized operation and management of domestic and foreign currency fund trading business, and correspondingly adjusted and strengthened the authorization management of market risk bearing business. At present, the market risks faced by the Issuer mainly include interest rate risk and exchange rate risk in trading accounts, as well as interest rate risk in bank accounts. At present, the Issuer has set corresponding limits for domestic and foreign currency fund trading business and financial derivative business in the trading account, and the risk management department independent of the business department is monitoring them on a daily basis to ensure that the interest rate risk and exchange rate risk in the trading account are controlled within the acceptable range of the Issuer; At the same time, the Issuer has strengthened the management of asset liability matching in bank accounts to effectively control the interest rate risk faced by bank accounts.

（三）流动性风险 **Liquidity Risk**

流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险，流动性风险是因资产和负债的金额和到期日不匹配而产生。

Liquidity risk refers to the risk of insufficient funds to pay off liabilities at maturity, which arises from the mismatch between the amount and maturity date of assets and liabilities.

对策：本行建立了完整的流动性管理体制，包括日常的流动性预测、监控和预警机制，流动性压力测试机制与完备的应急预案，以及资产负债匹配动态管理机制等。通过拓宽长期资金来源，提高负债的稳定性，并对房地产开发贷款、基础设施贷款等中长期贷款的发放严格控制等一系列措施，本行实现了资产负债期限的合理匹配，进一步优化本行资产负债期限结构，降低本行流动性风险。

Countermeasure: The Issuer has established a complete liquidity management system, including daily liquidity prediction, monitoring, and early warning mechanisms, liquidity stress testing mechanisms and comprehensive emergency plans, as well as dynamic management mechanisms for asset liability matching. By expanding long-term funding sources, improving the stability of liabilities, and strictly controlling the issuance of medium and long-term loans such as real estate development loans and infrastructure loans, the Issuer has achieved a reasonable matching of asset liability terms, further optimized the asset liability term structure, and reduced liquidity risk.

（四）操作风险 **Operational Risk**

操作风险是指不完备或有问题的内部流程、配备不合理的人员或人员的操作过失、系统的失效或不完善，以及某些外部事件，可能给本行造成直接或间接的损失。

Operational risk refers to the risk of loss due to incomplete or problematic internal processes, personnel and systems, or external events.

对策：本行通过不断加强会计管理人员队伍建设，推进内部制度建设，加强会计检查辅导，努力控制操作风险。本行已制定了各项业务统一的管理制度，在组织流程上实现总行清算中心对南京地区的业务凭证进行集中

稽核，在人员管理上加强对高级管理人员及关键岗位人员的管控，已基本建立起与本行经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系。以上措施将有效地降低本行的操作风险。

Countermeasures: The Issuer continuously strengthens the construction of accounting management personnel, promotes internal system construction, strengthens accounting inspection and guidance, and strives to control operational risks. The Issuer has established a unified management system for various businesses, and has achieved centralized audit of business vouchers in the Nanjing area by the head office's clearing center in organizational processes. We have strengthened control over senior management personnel and key positions in personnel management, and have basically established an internal control system that is suitable for the Issuer's business scale, business scope, and risk characteristics. The above measures will effectively reduce the operational risk of the Issuer.

（五）信息科技风险 **Information Technology Risk**

信息科技风险是指如果由于信息技术的系统功能达不到设计要求或运行不可靠、系统的安全防护水平不高、系统的先进性达不到同业水平或技术应用出现偏差，可能给本行造成直接或间接的损失。

Information technology risk means that if the system function of information technology fails to meet the design requirements or the operation is unreliable, the system's security protection level is not high, the system's progressiveness fails to reach the level of the industry, or there is a deviation in the technology application, the Issuer may suffer direct or indirect losses.

对策：本行在信息系统建设方面加大电子化建设投入，广泛采用信息技术手段、提高自身效率的同时，高度重视信息技术质量及安全问题，采取多种手段维护系统的稳定运行。

Countermeasures: The Issuer has increased investment in electronic construction in the construction of information systems, widely using information technology means to improve our own efficiency. At the same time, we attach great importance to the quality and security of information technology, and adopt various means to maintain the stable operation of the system.

（六）资产质量承压的风险 **Asset Quality Pressure Risk**

最近三年及一期，本行不良贷款率分别为 0.91%、0.90%、0.90% 和 0.83%，本行信贷资产质量良好，风险处于可控水平。宏观经济增速放缓，周期性行业抗风险能力较弱，信用风险加剧，本行维持当前资产质量水平存在一定压力。

In the last three years and the recent quarter, the non-performing loan ratios of the Issuer were 0.91%, 0.90%, 0.90%, and 0.83%, respectively. The quality of the Issuer credit assets is good, and the risk is controllable. The macroeconomic growth rate has slowed down, cyclical industries have weak risk resistance, and credit risks have intensified. There is certain pressure for the Issuer to maintain its current asset quality level.

对策：本行按照已建立的授信风险垂直管理体制，实行严格的审贷分离、分级审批、集体决策、职责分明的管理制度，制定了《南京银行股份有限公司信用风险管理政策》、《南京银行信贷资产风险分类管理办法》、《南京银行风险资产问责处罚标准实施细则》等信贷风险管理制度。本行信贷资产风险分类细分工作主要采用“实时分类、全面清分、适时调整”的模式，划分不良贷款制度完善，报告期内，本行除极个别客户根据监管部门统一部署要求外，不存在其他重要客户出现债务危机但仍未将相关贷款划分至不良贷款的情形。本行高级管理层以“建立科学的全面风险管理考核体系，有效提升业务发展质量，保障本行健康可持续发展”为工作目标，建立了合理的风险问责管理机制，规范的问责程序和方法，确保本行合法合规经营。

Countermeasure: In accordance with the established vertical management system for credit risk, the Issuer implements a strict management system of separation of review and loan, hierarchical approval, collective decision-making, and clear responsibilities. The Issuer have formulated credit risk management systems such as the *Credit Risk Management Policy of Nanjing Bank Co., Ltd.*, *the Credit Asset Risk Classification Management Measures of Nanjing Bank*, and *the Implementation Rules for the Accountability and Punishment Standards of Nanjing Bank's Risk Assets*. The classification and subdivision of credit asset risks in the Issuer mainly adopts the model of "real-time classification, comprehensive clearance, and timely adjustment". The system for classifying non-performing loans is perfect. During the reporting period, except for a few customers who have unified deployment requirements according to regulatory authorities, there were no other important customers who had debt crises but have not yet classified relevant loans as non-performing loans. The senior management of the Issuer has set the goal of "establishing a scientific and comprehensive risk management assessment system, effectively improving the quality of business development, and ensuring the healthy and sustainable development of the Issuer". They have established a reasonable risk accountability management mechanism, standardized accountability procedures and methods, and ensured that the Issuer operates in compliance with laws and regulations.

（七）股东分红对资本充足率影响的风险 The Risk of Shareholder Dividends Affecting Capital Adequacy Ratio

本行 2021 年、2022 年和 2023 年对普通股股东分红金额分别为 47.57 亿元、55.23 亿元和 55.51 亿元，本行对股东分红可能会对资本充足率水平产生影响。

The amount of dividends distributed by the Issuer to common shareholders in year 2021, 2022 and 2023 was 4.757 billion yuan, 5.523 billion yuan and 5.551 billion

yuan, respectively. The Issuer's dividends to shareholders may have an impact on the level of capital adequacy.

对策：本行 2021 年、2022 年和 2023 年股东分红率分别为 30.00%、30.00% 和 30.00%，本行给予股东一定分红有利于增强投资人信心，获得投资人支持，有利于本行各项业务持续稳健发展。未来，本行将科学制定长期资本补充计划，多渠道补充资本，缓解资本补充压力。

Countermeasure: The shareholder dividend rates of the Issuer in year 2021, 2022 and 2023 were 30.00%, 30.00%, and 30.00%, respectively. Providing certain dividends to shareholders by the Issuer is beneficial for enhancing investor confidence, obtaining investor support, and promoting the sustained and stable development of our various businesses. In the future, the Issuer will scientifically formulate long-term capital replenishment plans, supplement capital through multiple channels, and alleviate the pressure of capital replenishment.

（八）存在被监管机构处罚情形的风险 The Risk of Being Punished By Regulatory Authorities

报告期内，在监管机构的多项全面或专项检查中，本行存在被监管机构处罚的情形。

During the reporting period, the Issuer has been punished by regulatory authorities during multiple comprehensive or special inspections.

对策：本行坚持依法合规经营，注重内控体系建设，不断强化监督制约机制，加大业务检查力度，严防各类违法、违规现象。虽然本行存在被监管机构处罚的情形，但已严格遵照监管机构的处罚决定和整改要求对存在的各项问题进行全面、有效、深入地整改，也已向相关监管机构递交了各项整改报告。未来本行将进一步加强合规管理，严防各类违法违规事件发生。

Countermeasure: The Issuer adheres to lawful and compliant operations, focuses on the construction of internal control systems, continuously strengthens

supervision and restraint mechanisms, increases business inspections, and strictly prevents various illegal and irregular phenomena. Although the Issuer has been punished by regulatory authorities, the Issuer have strictly followed their penalty decisions and rectification requirements to comprehensively, effectively, and deeply rectify all existing problems, and have also submitted various rectification reports to relevant regulatory authorities. In the future, the Issuer will further strengthen compliance management and strictly prevent various illegal and irregular incidents from occurring.

（九）未来面临资本补充压力的风险 The Risk of Capital Replenishment Pressure in the Future

报告期内，本行一方面通过加强资产负债管理提升资本使用效率，依靠自身留存收益积累提高资本充足率水平，另一方面也积极拓宽外源资本补充渠道，利用资本补充工具充实资本，并对资本结构进行合理优化，随着本行资产规模扩大、业务持续发展，本行面临一定的资本补充压力。

During the reporting period, on the one hand, the Issuer improved capital utilization efficiency by strengthening asset liability management and relying on its own retained earnings accumulation to improve capital adequacy. On the other hand, it actively expanded channels for external capital supplementation, used capital supplementation tools to enrich capital, and reasonably optimized its capital structure. As the Issuer's asset scale expanded and business continued to develop, it faced certain capital replenishment pressure.

对策：一是切实加强资本管理。近年本行依靠内生资本支撑各项业务的发展，年初制定年度和中长期资本规划，经董事会审批同意后，通过经营层资产负债管理委员会具体实施；定期监测资本充足率变化情况，根据内外部情况，及时、科学地调整资本管理策略；加强对内外部形势的研判和预判，科学制定长期资本补充计划，多渠道补充资本，提升风险抵御能

力，保障本行各项业务的持续开展，并确保资本充足率始终符合监管要求，保持稳健。

二是坚持走内涵式发展道路，主动降低资产增速，着重优化资产结构，加大对实体经济转型的支持力度，回归本源，新增资产重点投向普惠金融、制造业、绿色金融等领域，夯实客户和业务基础，持续推进轻资本转型。

Countermeasure: Firstly, effectively strengthen capital management. In recent years, the Issuer has relied on endogenous capital to support the development of various businesses. At the beginning of the year, we formulated annual and medium - to long-term capital plans, which were approved by the board of directors and implemented through the Asset and Liability Management Committee of the management team; Regularly monitor changes in capital adequacy ratio and adjust capital management strategies in a timely and scientific manner based on internal and external conditions; Strengthen the analysis and prediction of the internal and external situation, scientifically formulate long-term capital replenishment plans, supplement capital through multiple channels, enhance risk resistance, ensure the continuous development of the Issuer's various businesses, and ensure that the capital adequacy ratio always meets regulatory requirements and remains stable.

The second is to adhere to the path of connotative development, actively reduce asset growth rate, focus on optimizing asset structure, increase support for the transformation of the real economy, return to its original source, focus on investing new assets in inclusive finance, manufacturing, green finance and other fields, consolidate customer and business foundation, and continue to promote the transformation of light capital.

（十）股东结构较为分散的风险 The Risk of Dispersed Shareholder Structure

本行股东结构较为分散，不存在控股股东和实际控制人。

The shareholder structure of the Issuer is relatively dispersed, with no controlling shareholder or actual controller.

对策：本行股东结构较为分散，有助于优化公司治理，形成相对制衡的股东关系，未来，本行持续完善公司治理机制，持续保持良好的股权结构，实现稳健经营和可持续发展。

Countermeasure: The shareholder structure of the Issuer is relatively dispersed, which helps to optimize corporate governance and form a relatively balanced shareholder relationship. In the future, the Issuer will continue to improve its corporate governance mechanism, maintain a good equity structure, and achieve stable operation and sustainable development.

（十一）贷款规模占总资产比例较低的风险 The Risk of Low Proportion of Loan Scale to Total Assets

2021 年末、2022 年末、2023 年末和 2024 年 3 月末，本行发放贷款及垫款占总资产的比例分别为 43.68%、44.42%、46.63%和 47.67%，比例相对较低。

At the end of 2021, 2022, 2023, and March, 2024, the proportion of loans and advances issued by the Issuer to total assets was 43.68%, 44.42%, 46.63%, and 47.67%, respectively, which was relatively low.

对策：2017 年以后，在人民银行政策的支持下，本行信贷规模呈现快速增长态势，本行对实体客户、零售客户、小微客户的信贷支持力度不断增加，在高质量发展的同时也支持了地方经济的发展。2023 年本行在保持资产稳健增长的同时，继续坚持转型，加大信贷投放，提升信贷资产在总资产中的占比。

下一步，本行将以五年战略规划为主线，以全面提质增效为中心，加大对经营所在区域的金融服务，保持贷款规模较快增长，重点加大对实体经济、普惠金融、“新基建”等重点领域的信贷支持力度，切实履行江苏辖内重要法人银行的相关职责。

Countermeasure: After 2017, with the support of policies from the People's Bank of China, the Issuer's credit scale has shown a rapid growth trend. The Issuer's credit support for physical customers, retail customers, and small and micro customers has continued to increase, which not only supports high-quality development but also local economic development. In 2023, while maintaining stable asset growth, the Issuer will continue to adhere to transformation, increase credit investment, and increase the proportion of credit assets in total assets.

Next, the Issuer will take the five-year strategic plan as the main line, with comprehensive quality and efficiency improvement as the center, increase financial services to the regions where we operate, maintain rapid growth in loan scale, and focus on increasing credit support for key areas such as the real economy, inclusive finance, and "new infrastructure". The Issuer will effectively fulfill the relevant responsibilities of important corporate banks within the jurisdiction of Jiangsu.

四、政策风险与法律风险 Risks Relating to Policy and Law

（一）货币政策变动风险 Risk of Monetary Policy Adjustment

货币政策及调控方式的调整将对本行的经营活动产生直接影响。近几年来，人民银行在实施稳健货币政策的过程中，对货币政策调控方式进行了全方位改革，但由于货币政策的调控作用是双向的，如果本行的经营不能根据货币政策变动趋势进行适当调整，货币政策变动将对本行运作和经营效益产生不确定性影响。

Adjustment of monetary policy and regulation will have a direct impact on the Issuer's business activities. In recent years, the People's Bank of China has carried out a comprehensive reform of the monetary policy control method in the process of implementing a prudent or a moderately loose monetary policy. However, since

the effect of the monetary policy is bilateral, the Issuer's business and operating efficiency could be uncertainly affected.

对策：本行积极跟踪和研究货币政策，把握经济政策和金融货币政策的变动规律，合理调整信贷投放政策和资产负债结构。同时，本行加强对利率、汇率市场走势的分析预测，按照市场情况变化，灵活调整流动性储备和资金头寸结构。此外，本行将加强对资金运营的成本管理与风险控制，从而降低货币政策变动对本行经营的不利影响。

Countermeasures: The Issuer kept track of and research on the background factors of adjustments made to the monetary policy, grasp the changing patterns of policies, and rationally adjust the credit loan allocation policy and asset-liability structure. At the same time, the Issuer strengthened analysis and forecast of the macro-economic situation, the interest rate and exchange rate market trends, adjust the thinking and direction of business development according to market conditions, implement flexible credit policy, optimize credit structure positively, and manage the balance sheet ratio scientifically. In addition, the Issuer strengthened its cost management and risk control over funding operations, thus to reduce the adverse impact of monetary policy changes on the Issuer's operations.

（二）金融监管政策变化的风险 Risk of Changes in Financial Regulatory Policies

随着中国监管机构监管政策逐渐向国际惯例靠近，如采用新巴塞尔协议监管标准等，可能会对本行经营和财务表现产生重大影响。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业业务品种及市场准入的法规；二是对商业银行增设机构的有关管理规定；三是税收政策和会计制度方面的法规；四是对银行产品定价（包括利率与中间业务收费）方面的法规。未来的法律、法规、规则或政策，或对目前及未来法律、法规、规则或政策的解释，

可能对本行的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响并增加本行经营成本。

As regulatory policies of Chinese regulatory authorities gradually move closer to international practices, such as adopting regulatory standards under the New Basel Accord, it may have a significant impact on the Issuer's operations and financial performance. These policies and regulations can be divided into the following four categories: first, regulations on banking business types and market access; The second is the relevant management regulations for the establishment of institutions by commercial banks; The third is regulations on tax policies and accounting systems; The fourth is the regulation on pricing of banking products (including interest rates and intermediary business fees). Future laws, regulations, rules or policies, or interpretations of current and future laws, regulations, rules or policies, may have adverse effects on the Issuer's business, financial condition, operating performance and prospects, and increase the Issuer's operating costs.

对策：本行将积极加强研究、判断政策变化趋势，提前做好应变准备。同时，本行将积极探索综合经营业务，以便在政策许可的条件下，尽早拓宽业务领域；积极推进业务结构转型，优化客户结构，抵御市场环境变化可能对本行带来的不利影响。鉴于我国宏观审慎政策框架进一步完善，将差别准备金动态调整机制升级为宏观审慎评估（MPA）。2017年起，表外理财、应收及预付款被正式纳入 MPA 广义信贷指标范围，本行将持续关注监管政策的变化，采用包括优先股、可转债及二级资本债在内的多种方式补充资本，以缓解资本补充的较大压力。

Countermeasure: The Issuer will actively strengthen research and assess policy trends, and prepare in advance for any changes. At the same time, the Issuer will actively explore comprehensive business operations in order to expand its business scope as soon as possible under policy permission; Actively promote the transformation of business structure, optimize customer structure, and resist the

adverse effects that market environment changes may have on the Issuer. In view of the further improvement of China's macro prudential policy framework, the dynamic adjustment mechanism for differential reserve requirements will be upgraded to macro prudential assessment (MPA). Starting from 2017, off balance sheet wealth management, accounts receivable, and prepayments have been officially included in the scope of MPA's broad credit indicators. The Issuer will continue to monitor changes in regulatory policies and use various methods, including preferred shares, convertible bonds, and secondary capital bonds, to supplement capital, in order to alleviate the significant pressure of capital replenishment.

（三）法律风险 **Legal Risk**

银行在经营管理过程中面临着不同的法律风险，包括因不完善、不正确的法律意见、文件造成与预计情况相比资产价值下降或负债加大的风险，现有法律可能无法解决与银行有关的法律问题，与银行和其他商业机构相关的法律有可能发生变化等。

The bank faces various legal risks in its daily operation and management, including the risk of declining asset values or increasing liabilities due to incomplete and incorrect legal opinions and documents; the risk that existing laws may not be able to resolve the Issuer's related legal risks; and risks due to changes in current laws related to banks and other commercial institutions.

对策：本行按照《商业银行合规风险管理指引》等有关监管要求，不断完善合规政策、健全合规组织体系，加强合规队伍建设，推进合规文化构建，提高合规意识，有效促进本行依法合规、审慎和稳健经营。同时，本行设立了专门部门管理本行的合规风险和法律风险，并且根据业务发展需要适时聘请外部专职律师为本行提供专项法律服务。

Countermeasure: In accordance with the *Guidelines for Compliance Risk Management of Commercial Banks* and other relevant regulatory requirements,

the Issuer continuously improves compliance policies, improves the compliance organizational system, strengthens the construction of compliance teams, promotes the construction of compliance culture, enhances compliance awareness, and effectively promotes the Issuer's lawful, compliant, prudent, and prudent operation. At the same time, the Issuer has established a dedicated department to manage its compliance and legal risks, and timely hires external full-time lawyers to provide special legal services to the Issuer according to business development needs.

五、竞争风险 **Competitive Risk**

随着中国市场经济的进一步完善，以国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行为主体的商业银行体系已经形成。目前中国各银行业金融机构分布地域相似，经营的业务品种和目标客户群也比较类似，银行业竞争日趋激烈，各家银行都面临着诸如客户流失、市场占有率下降等风险的挑战。另一方面，随着中国国内金融服务领域的进一步开放，更多的外资银行将进入国内，所从事的业务范围也会逐渐扩大。在公司治理结构、资产质量、资本金与盈利能力、金融创新能力等方面，中资银行与外资银行存在一定差距。

With the further improvement of China's market economy, a commercial banking system mainly with large state-owned commercial banks, joint-stock commercial banks and city commercial banks has been formed. At present, China's banking financial institutions have shown great level of homogeneity in terms of geographical setting, business types and targeted customer groups. The competition in the banking industry is becoming increasingly fierce, and banks are facing challenges such as loss of customer and market share decline. Meanwhile, with the further opening of China's domestic financial services sector,

more foreign banks will enter the country and their business scopes will gradually expand, which will further intensify the competition in the banking industry.

对策：本行注重潜力市场和客户的挖掘，不断拓宽新的增长空间，切实做好市场细分和目标客户的营销，建立有利于促进客户结构优化的动态调节机制，加快转型升级，持续推进发展方式的转变，全面推进业务转型，坚持创新驱动，进一步提高精细化管理水平，增强可持续发展能力，努力提高专业服务水平，提高市场竞争力和品牌形象，加强前瞻性风险管理，着力提升风险管控实效，保持平稳健康发展。

Countermeasure: The Issuer focuses on exploring potential markets and customers, continuously expanding new growth opportunities, effectively segmenting the market and marketing target customers, establishing a dynamic adjustment mechanism conducive to promoting customer structure optimization, accelerating transformation and upgrading, continuously promoting the transformation of development methods, comprehensively promoting business transformation, adhering to innovation driven, further improving refined management level, enhancing sustainable development capabilities, striving to improve professional service level, enhancing market competitiveness and brand image, strengthening forward-looking risk management, focusing on improving risk control effectiveness, and maintaining stable and healthy development.

第四章 本次债券情况

CHAPTER 4 INFORMATION OF THE NOTES

一、主要发行条款 **Basic Issue Terms**

（一）债券名称 **Name of the Notes**

南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）。

Bank of Nanjing Co., Ltd. 2024 Tier 2 Capital Notes (Series 1).

（二）发行人 **The Issuer of The Notes**

南京银行股份有限公司。

Bank of Nanjing Co., Ltd.

（三）次级条款 **Status**

本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序均在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人进入破产清算程序，投资者不得要求发行人加速偿还本次债券的本金和利息。

The claims of the Noteholders for payment of principal and any interest under the Notes will, in the event of the Cessation of Business, Bankruptcy or Winding-Up of the Issuer, be subordinated to the claims of depositors and general creditors of the Issuer and shall rank in priority to the claims of all holders of equity capital, Additional Tier 1 Capital Instruments and hybrid capital Notes of the Issuer, present or future, and will rank pari passu with the claims under any other Subordinated Indebtedness that rank parri passu with the Notes of the Issuer, present or future (including any other Tier 2 Capital Instruments expressed to rank

pari passu with the Notes which may be issued in the future by the Issuer). The Noteholders shall have no right to accelerate any payment of principal or interest under the Notes other than upon the procedure of bankruptcy and liquidation of the Issuer.

（四）债券期限 **Tenor of the Notes**

本次债券为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权。发行人在国家金融监督管理总局或其派出机构认可的前提下有权按面值部分或全部赎回本次债券。

The Notes is 10 years Fixed-rate Notes with a conditional redemption right by the Issuer at the end of the fifth year. With the recognition of the NFRA or its local office, the Notes are redeemable in whole or in part at the option of the Issuer at their outstanding principal amount.

（五）赎回权 **Redemption of the Issuer**

本次债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局或其派出机构认可，发行人可以选择在本次债券设置提前赎回权的该计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本次债券。

发行人须在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足下述条件的前提下行使赎回权：（1）使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，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；或（2）行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

在满足赎回条件的前提下，发行人若选择行使赎回权，将按照有关监管机构要求，履行相关程序，且至少提前1个月发出债券赎回公告，通知债券

持有人有关赎回执行日、赎回金额、赎回程序、付款方法、付款时间等具体安排。

The Notes are redeemable in whole or in part at the option of the Issuer at their outstanding principal amount at the end of the interest accrual year in which the redemption right is set. The Issuer could choose to redeem the Notes on the last day of the interest accrual year in which the redemption right is set; provided that the Issuer shall obtain the recognition of the NFRA and that the capital position of the Issuer after redemption of the Notes still meets the regulatory capital requirements prescribed by the NFRA.

The exercise of the Issuer's Redemption Right shall be subject to the recognition of the NFRA and the satisfaction of the following preconditions: (1) the capital of the Issuer will be replenished by substitution of the Notes with capital instruments of the same or superior quality to the Notes and such substitution shall only be made at a time at which the Issuer has a sustainable income generating capability; or (2) the capital position of the Issuer immediately after redemption of the Notes will remain significantly higher than the regulatory capital requirements prescribed by the NFRA.

Under the premise of meeting redemption conditions, if the Issuer chooses to exercise the right of redemption, the Issuer will comply with relevant procedures in accordance with the requirements of relevant regulators and a Redemption Notice shall be given to the Noteholders not less than 30 days prior to such date of redemption, including the redemption date, amount of redemption, redemption procedures, payment methods, payment time and other specific arrangements.

（六）发行规模 **Principal Amount**

本次债券的发行规模为人民币50亿元。

The issuance size of the Notes is RMB 5 billion.

（七）担保情况 **Guarantees**

本次债券无担保。

No guarantees.

（八）募集资金用途 **Use of Proceeds**

本次债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于充实发行人二级资本，提高资本充足率，以增强发行人的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

The net proceeds from the issue of the Notes will be used to boost the Tier 2 capital of the Bank in accordance with the applicable laws and for the purposes approved by the regulatory authorities, to increase the Capital Adequacy Ratio, enhance operational strength, improve risk resistance capacity and ensure a sustainable and stable business development.

（九）债券面值 **Denomination**

本次债券的单位票面金额为人民币100元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币100元。

The denomination of the Notes is RMB 100 each, i.e. the principal of each account unit of the Notes shall be RMB 100.

（十）票面利率 **Interest Rate of the Notes**

本次债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。派息不与发行人自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。本次债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。

The interest rate of the Notes is fixed, which is calculated on a single interest basis annually, without compound interest and overdue extra interest. The applicable

interest rate of the Notes shall not be subject to any step up nor contain any incentive to redeem. The payment of interest is not linked to any credit rating of the Issuer and shall not be adjusted according to changes in the credit rating of the Issuer in the future. Any payment of interest on the Notes will be subject to the applicable regulatory requirements of the relevant regulatory authorities in effect at the time of such payment.

（十一）发行价格 Issue Price

本次债券按面值平价发行，发行价格为100元/百元面值。

The Notes are issued at the par price of RMB 100.

（十二）最小认购金额 The Minimum Purchase Amount

本次债券最小认购金额为人民币1,000万元，且必须是人民币1,000万元的整数倍。

The minimum purchase amount for the Notes is RMB 10 million and must be a multiple of RMB 10 million.

（十三）发行首日/簿记建档日 The First Day of Issue/ The Date of Book Building

2024年8月21日。

August 21, 2024.

（十四）发行期限 Offering Period

从2024年8月21日至2024年8月23日，共3个工作日。

The Offering Period of the Notes is from August 21, 2024 to August 23, 2024, with a total of 3 business days.

（十五）缴款日 Payment Settlement Date

2024年8月23日。

August 23, 2024.

(十六) 起息日 The Interest Payment Date

2024年8月23日。

August 23, 2024.

(十七) 计息期限 Interest Accrual Period

如果发行人不行使赎回权，本次债券的计息期限自2024年8月23日至2034年8月22日；如果发行人行使赎回权，则本次债券的计息期限自2024年8月23日至2029年8月22日。

For the Notes, interest accrual period is from August 23, 2024 to August 22, 2034. If redemption right is exercised by the Issuer on the fifth year, then interest accrual period is from August 23, 2024 to August 22, 2029.

(十八) 付息日 The Interest Payment Date

本次债券的付息日为存续期限内每年的8月23日（前述日期如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一个工作日，顺延期间应付利息不另计息）。

The interest payment date of the Notes shall be August 23 of each year. If any interest payment date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a business day, and any such postponed payment will not bear interest.

(十九) 兑付日 The Redemption Date

如果发行人不行使赎回权，本次债券的兑付日为2034年8月23日；如果发行人行使赎回权，则本次债券的兑付日为2029年8月23日。

The redemption date of the Notes shall be August 23, 2034. If redemption right is exercised by the Issuer on the fifth year, then the redemption date of the Notes shall be August 23, 2029.

前述日期如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个工作日，顺延期间本金不另计利息。

If any redemption date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a business day, and any such postponed payment will not bear interest.

（二十）债券形式 Form

实名制记账式，由银行间市场清算所股份有限公司统一托管。

The Notes adopt the real-name book-entry system and are managed by Shanghai Clearing House

（二十一）还本付息方式 Principal Redemption and Interest Payment Method

本次债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

The Notes pay interest on a yearly basis, repay all the principal at the expiry date, and the last-term interest is paid together with the payment of the principal. Annual interest payments are not counting interest from the date of interest payment. There is no interest from the date of payment of the principal.

（二十二）本息兑付办法 Principal and Interest Payment Method

本次债券于付息日支付利息。本次债券到期或赎回时于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在主管部门指定媒体上发布的有关公告中予以披露。本次债券的付息和兑付将通过托管人办理。

The Notes pay interest on the interest payment date. The Notes will be repaid at the redemption date when the Notes mature or redeem. Specific interest payment methods and principal payment methods shall be disclosed by the Issuer in the

relevant announcement issued by the competent department designated media in accordance with the relevant provisions. The payment of the principal and interest of the Notes will be conducted by the trustee of the Notes.

（二十三）减记条款 **Write-down on a Non-Viability Event**

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两种情形中的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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，发行人将无法生存。减记部分不可恢复，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

触发事件发生日指国家金融监督管理总局或相关部门认为触发事件已发生，并且向发行人发出通知，同时发布公告的日期。

触发事件发生后两个工作日内，发行人将就触发事件的具体情况、本次债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知本次债券持有人。

If a Non-Viability Event occurs, the Issuer has the right, without any requirement for the consent of the Noteholders, after all the Additional Tier 1 Capital Instruments have been written off or converted, to write down the principal amount in whole or in part of the Notes. The principal amount of the Notes to be written down shall be calculated based on the proportion that the outstanding aggregate principal amount the Notes bears to the total outstanding aggregate principal amount of the Tier 2 Capital Instruments with the same triggering event (including the Notes). “Non-Viability Event” means the occurrence of the earlier of either: (1) The NFRA having decided that a Writedown is necessary, without

which the Issuer would become non-viable; or (2) any relevant authority having decided that a public sector injection of capital or equivalent support is necessary, without which the Issuer would become non-viable. Once the relevant portion of the Notes have been written down, such relevant portion of the Notes will not be restored, and any accrued but unpaid interest in respect of such relevant portion of the Notes shall cease to be payable.

The Triggering Event Occurrence Date refers to the date on which the NFRA or the relevant authority has decided a Triggering Event occurs, and has informed the Issuer together with a public announcement of such Triggering Event.

Within two business days since the Triggering Event Occurrence Date, the Issuer shall make a public announcement and give notice to the holders of the Notes on the amount, the calculation method thereof, together with the implementation date and procedures, of such write-down.

（二十四）发行方式 **Issuing Method**

本次债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式，在全国银行间债券市场发行。

The underwriters will form an underwriting syndicate and the Notes will be issued in the National Interbank Bond Market. The interest rate will be determined by book running and centralized allocation.

（二十五）债券承销 **Underwriting**

本次债券由主承销商组织承销团成员承销发行。

The underwriters will form an underwriting syndicate for issuing the Notes.

（二十六）发行范围及对象 **Investors of the Offering**

本次债券面向全国银行间债券市场成员发行（国家法律、法规禁止购买者除外）。发行人承诺，发行人及受其控制或有重要影响的关联方不购买本

次债券，且发行人不会直接或间接为购买本次债券提供融资。

The target investors of the Notes are the institutions of the National Interbank Bond Market (except for the investors banned by laws and regulations). Neither the Issuer nor a related party over which the Issuer exercise control or significant influence can purchase the Notes, nor can the Issuer directly or indirectly fund the purchase of the Notes.

（二十七）提前兑付 **Accelerated Payment**

发行人不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求发行人在债券到期日前提前兑付。

The Issuer is not allowed to pay in advance prior to maturity. The Noteholders shall not have any right to declare any payment of principal or interest under the Notes immediately due and payable prior to maturity.

（二十八）递延支付 **Deferred Payment**

本次债券本金和利息的支付不含递延条款。在满足监管机构关于二级资本债券偿付本息前提条件的情况下，本次债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。

The payment of the principal and interest of the Notes does not include deferred payment terms. When the requirements of regulatory institutions for the repayment of principal and interest of Tier 2 Capital Notes applies, the principal and interest of the Notes cannot be deferred or cancelled.

（二十九）回售 **Put Option**

投资者不得提前回售本次债券。

Put Option is not applicable.

（三十）信用评级 **Credit Rating**

经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，发行人的主体信用等级为 AAA，本次债券的信用等级为 AAA。

According to the rating result of Zhongchengxin International Credit Rating Co., Ltd., the credit rating of the Issuer is AAA, and the credit rating of the Notes is AAA.

（三十一）交易流通 **Exchange and Circulation**

本次债券发行结束后，将按照全国银行间债券市场债券交易的有关规定进行交易流通。

The Notes will be in exchange in accordance with relevant provisions of the bond trading in the National Interbank Bond Market after the issuance.

（三十二）簿记管理人 **Book Runner**

中国国际金融股份有限公司。

China International Capital Corporation Limited.

（三十三）牵头主承销商 **Lead Underwriter**

中国国际金融股份有限公司。

China International Capital Corporation Limited.

（三十四）联席主承销商 **Joint Lead Underwriters**

中银国际证券股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中信银行股份有限公司。

BOC International (China) Co., Ltd., Postal Savings Bank of China Co., Ltd., Bank Of China Limited, China Citic Bank Corporation Limited.

（三十五）本次债券的托管人 **Trustee**

银行间市场清算所股份有限公司。

Shanghai Clearing House.

（三十六）税务提示 **Taxation**

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本次债券所应缴纳的税款由投资者承担。

According to the relevant laws and regulations about taxation, investors shall bear the taxes payable by investors when investing in the Notes.

（三十七）风险提示 **Risk Warning**

与本次债券相关的次级性风险、减记损失风险、利率风险、交易流动性风险、付息和兑付风险、再投资风险等均在募集说明书和发行公告中作了充分揭示。

本次债券的发行方案及减记条款经本行2024年第一次临时股东大会审议批准。经主管部门核准，本次债券发行的募集资金将用于补充发行人二级资本。本次债券的发行条款符合《商业银行资本管理办法》关于二级资本工具的合格标准，且在存续期间将遵循监管部门相关监管政策调整的各项要求。

Subordination risk, write-down risk, interest rate risk, exchange liquidity risk, Risk of Interest Payment and Redemption , and reinvestment risk related to the Notes are fully disclosed in the Offering Circular and the Issuance Announcement.

The issuance plan and write-down terms have been approved by the 2024 The First Extraordinary General Meeting. With the approval of the regulatory authorities, the net proceeds from the issue of the Notes will be used to boost the Tier 2 capital of the Bank. The clauses of the Notes conform to the eligibility

criteria of the Rules on Capital Management of Commercial Banks. The Notes will comply with the requirements of relevant regulatory policy adjustments by the regulatory authorities during the period of its existence.

二、认购与托管 **Subscription and Custody**

投资者在认购本次债券时，须注意以下认购和托管事项：

Investors should pay attention to the following matters of subscription and custody when subscribing the Notes:

1、本次债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。

The Notes will be issued by the underwriting syndicate organized by the Underwriters in the PRC Interbank Bond Market through book building and centralized allocation.

2、全国银行间债券市场成员凭符合本次债券申购和配售办法说明中规定的要约认购本次债券。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行。

Members of the PRC Interbank Bond Market shall subscribe to the Notes through a tender offer in accordance with the provisions of the bond subscription and allocation regulations. If there are other provisions in laws and regulations regarding this article, they shall be implemented in accordance with the relevant provisions.

3、本次债券认购人认购的债券金额应当是1,000万元的整数倍且不少于1,000万元。

The minimum subscription amount for the Notes is RMB 10 million and must be a multiple of RMB 10 million.

4、本次债券发行结束后，银行间市场清算所股份有限公司为本次债券的登记、托管机构。

After the issuance of the Notes, Shanghai Clearing House is the registration and custody institution of the Notes.

5、承销团成员在发行期内可向其他投资者分销本次债券。

Members of the underwriting syndicate may distribute the Notes to other investors during the issuance period.

6、投资者办理认购、登记和托管手续时，投资者不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

Investors are not required to pay any additional fees when handling subscription, registration and custody procedures. In the registration and custody procedures, the relevant provisions of the trustee must be followed.

7、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、银行间市场清算所股份有限公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、银行间市场清算所股份有限公司的有关规定为准。

If any conflict or inconsistency arises between the provisions of the above Notes subscription and custody and any laws, regulations and the relevant provisions of the Shanghai Clearing House, then the laws, regulations, and Shanghai Clearing House's relevant provisions available currently should be taken as criterion.

三、发行人的声明和保证 Representations and Warranties of the Issuer

本行作为本次债券的发行人向投资者声明并保证如下：

As the Issuer of the Notes, the bank declares and guarantees to investors as follows:

1、本行是根据中国法律合法成立并有效存续的商业银行，具有经营本行企业法人营业执照中规定的业务的资格，并且拥有充分的权力、权利和授权拥有资产和经营其业务；

The Bank, as a commercial bank established in accordance with the laws of China, has the qualification to operate the business listed in the business license of financial institution, and has sufficient powers, authorizations and legal rights to own its assets and operate its business;

2、本行有权从事本募集说明书规定的发行行为，并已采取批准本次债券发行所必需的法人行为和其他行为；

The Bank has the right to engage in the issuance of the Notes as stipulated in the Offering Circular, and has taken legal person actions and other actions necessary to approve the issuance of the Notes;

3、本募集说明书在经有关主管机关批准，一经本行向公众正式披露，即视为本行就本次债券的发行向公众发出了要约邀请；

After the Offering Circular is approved by the relevant competent authority, and once the Bank officially disclosed it to the public, it is deemed that the Bank has issued an offer of invitation to the public for the issuance of the Notes;

4、本行发行本次债券或履行本次债券项下的任何义务或行使其于本次债券项下的任何权利将不会与适用于本行的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触；如果存在相抵触的情况，本行已经取得有关主管机关的有效豁免批准，并且这些豁免批准在中国法律上具有法律约束力，可以通过司法途径得到强制执行；

The issuance of the Notes or the performance of any obligation under the Notes or the exercise of any of its rights under the Notes will not contravene any laws, regulations, ordinances, judgments, orders, authorizations, agreements or obligations applicable to the Bank. If there are conflicting situations, the Bank has obtained effective exemptions from the relevant authorities, and these exemptions are legally binding in Chinese law and can be enforced through judicial channels;

5、本行已经按照有关机构的要求，按时将所有的报告、决议、申报单或其他要求递交的文件以适当的形式向其递交、登记或备案；

The Bank has already submitted, registered or filed all reports, resolutions, declaration forms or other documents required to be submitted in a proper form on time in accordance with the requirements of the relevant organization;

6、目前本行的最新财务报表是按中国适用法律、法规和条例以及会计准则编制的，该财务报表在所有重大方面均完整、真实、公正地反映了本行在有关会计期间结束时的财务状况以及在该会计期间的业绩；

The newest financial statements of the Bank are prepared in accordance with the applicable laws, regulations, and accounting standards. The financial statements in all major respects fully, truly and fairly reflect the Issuer's financial statement at the end of the accounting period and performance during the accounting period;

7、本次债券在存续期间将遵循监管部门相关监管政策调整的各项要求；

The Bank promises to follow the requirements of regulatory policy adjustments during the duration of the Notes;

8、本行向投资者提供的全部资料在一切重大方面是真实和准确的；
All information provided by the Bank to investors is true and fair in all major aspects;

9、本行向投资者声明和保证，就本次债券发行期内当时存在的事实和情况而言，上述各项声明和保证均是真实和准确的。

The Bank promises to investors that the all the statements and guarantees above are true and precise at the time of the issuance of the Notes.

四、投资者的认购承诺 The Subscription Commitment of Investors

投资者在认购本次债券时应作出如下承诺：

The investors should declare and guarantee as follows when subscribing to the Notes:

1、投资者有充分的权力、权利和授权购买本次债券，并已采取购买本次债券所必需的法人行为和其他行为。

Investors have sufficient power, right and authorization to purchase the Notes and have taken the necessary actions to purchase the Notes.

2、投资者在评价和购买本次债券时已经充分了解并认真考虑了本次债券的各项风险因素。

Investors have fully understood and carefully considered the various risk factors when investors evaluate and purchase the Notes.

3、投资者接受发行公告和募集说明书对本次债券项下权利义务的所
有规定并受其约束。

Investors have accepted all the provisions of the Issuance Announcement and the Offering Circular on the rights and obligations of the Notes, and are bounded by all the provisions.

4、本次债券发行完成后，发行人根据日后业务经营的需要并经有关
审批部门批准后，可能继续增发新的与本次债券偿还顺序相同的二级资本
债券，或偿还顺序优先于本次债券的其他债务，而无需征得本次债券投资
者的同意。

After the issuance of the Notes, the Issuer could continue to issue new capital instruments with the same order or prior order of repayment in accordance with the needs of future business operations and with the approval of relevant regulatory institutions, without obtaining the consent of investors of the Notes.

5、投资者购买本次债券或履行与本次债券相关的任何义务或行使其
于本次债券项下的任何权利将不会与对其适用的任何法律、法规、条例、
判决、命令、授权、协议或义务相抵触；在办理登记和托管手续时，须遵
循银行间市场清算所股份有限公司的有关规定。

The purchase of the Notes by investors or the performance of any obligations related to the Notes, or the exercise of any rights under the Notes, will not conflict

with any applicable laws, regulations, rules, judgments, orders, authorizations, agreements, or obligations applicable to them. In the registration and custody procedures, the relevant provisions of the Shanghai Clearing House must be followed.

6、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、银行间市场清算所股份有限公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、银行间市场清算所股份有限公司的有关规定为准。

If any conflict or inconsistency arises between the provisions of the above Notes subscription and custody and any laws, regulations and the relevant provisions of the Shanghai Clearing House, then the laws, regulations, and Shanghai Clearing House's relevant provisions available currently should be taken as criterion.

五、本次债券信息披露事宜 **Information Disclosure of the Notes**

本行将按照监管机关和主管部门的要求，真实、准确、充分、及时地对与本次债券有关的信息予以披露，主要包括年度报告和重大事件披露。

The Bank will, in accordance with the requirements of the supervisory authorities, truthfully, accurately, fully and timely disclose the information relating to the Notes, which mainly includes periodic reports and major event disclosures.

（一）定期报告 Periodic Reports

经监管机关和主管部门核准，本次债券到期前，本行将于每年4月30日前向投资者披露经审计的财务会计年度报告。

Approved by regulatory authorities and regulatory authorities, before the maturity of this bond, the Issuer will disclose audited financial and accounting annual reports to investors before April 30th each year.

按季披露：本行将按季披露经营信息、财务信息、核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额、核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率等重要信息。

Quarterly reports: The Issuer will disclose operating information, financial information, core tier 1 net capital, tier 1 net capital, net capital, core tier 1 capital adequacy ratio, tier 1 capital adequacy ratio, capital adequacy ratio, etc. in periodic reports by season.

（二）重大事件的临时信息披露 Disclosure of Major Events

对影响履行债券本息偿付义务的重大事件，本行将及时向主管部门和监管机关报告该事件有关情况，并按照其指定的方式向投资者进行披露。

The Bank will timely report to competent authorities and disclose major events to investors in a proper form in accordance with the requirements of the relevant organization if any major events occur that will affect the repayment of debts by the Issuer.

（三）跟踪评级安排 Follow-up Credit Rating Reports

在本次债券存续期间，本行将在每年7月31日前披露本次债券跟踪评级报告。

The Issuer will disclose the Notes follow-up credit rating report before July 31 of each year.

（四）《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》规定的其他信息披露事项。 *Other Information Disclosure Matters Stipulated in the Operation Rules for Disclosure of Financial Bond Information in the PRC Interbank Bond Market.*

本次债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将不时依据监管机构相关监管政策的调整而进行相应的调整。

The information disclosure of the Notes will continue to meet the current requirements of effective laws and regulations, and will be adjusted from time to time in accordance with the adjustments of relevant policies promulgated by the regulatory agencies.

六、适用法律及争议解决 **Governing Law and Dispute Resolution**

本次债券的存在、有效性、解释、履行及与本次债券有关的任何争议，均适用中国法律。对因履行或解释募集说明书而发生的争议、或其他与本募集说明书有关的任何争议，双方应首先通过协商解决。若无法达成一致意见，各方当事人可通过诉讼方式解决，由发行人住所地人民法院管辖，适用中华人民共和国法律。

The existence, validity, interpretation, obligation fulfillment and disputes resolution of the Notes are subject to the laws of the PRC. Any dispute arising out of or in connection with the Notes shall be settled by negotiation between the parties first. In case no settlement can be reached, any party shall have the right to resolve the case through litigation under the jurisdiction of the local people's court of the Issuer's domicile and subject to the laws of the PRC.

第五章 发行人基本情况

一、发行人基本情况

1. 发行人名称：南京银行股份有限公司
2. 发行人英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.
3. 注册地址：南京市建邺区江山大街 88 号
4. 法定代表人：谢宁
5. 注册资本：人民币 10,007,016,973.00 元
6. 统一社会信用代码：913201002496827567
7. 金融业务许可证号：B0140H232010001
8. 邮政编码：210019
9. 发行联系人：葛惠娟、陈雷、曾云
10. 联系电话：025-83079081、83079091、83079090
11. 传真：025-83079083
12. 互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>
吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
13. 经营范围：

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

二、发行人历史沿革

本行由中国人民银行银复〔1996〕43 号文批准，以发起设立的方式，在原南京市 39 家城市信用社及信用联社的基础上组建而成，于 1996 年 2 月 6 日正式挂牌成立，成立时注册资本为人民币 3.50 亿元。

1998 年 4 月 28 日，经中国人民银行南京市分行《关于同意南京城市合作银行更名的批复》（宁银复〔1998〕第 70 号）批准，本行将名称由南京城市合作银行股份有限公司更名为南京市商业银行股份有限公司。

2000 年 12 月 31 日，本行根据中国人民银行南京分行营业管理部《关于南京市商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》（南银营复〔2000〕第 178 号），以原股本 3.50 亿元为基数，按每 10 股送 3 股，每 10 股配售 16 股的比例进行增资扩股，变更后的注册资本为人民币 1,025,751,340 元。

2002 年 2 月 28 日，本行根据中国人民银行南京分行南银复〔2001〕550 号文件批准及本行 2001 年度临时股东大会决议通过，按照每股 1.21 元的价格由国际金融公司认购本行 1.81 亿股普通股，认购后本行注册资本增加到人民币 1,206,751,340 元。

2005 年，法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他 14 家股东持有的本行 10% 和 9.2% 的股份，成为本行第二大股东。

2006 年 12 月 20 日，经《中国银行业监督管理委员会关于南京市商业银行更名的批复》（银监复〔2006〕446 号）批准，本行将名称由南京市商业银行股份有限公司更名为南京银行股份有限公司，并于 2007 年 1 月 8 日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。

2007 年，根据中国证券监督管理委员会《关于核准南京银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》（证监发行字〔2007〕161 号）核准，本行向社会公开发行人民币普通股（A 股）630,000,000 股（每股面值 1 元），变更后的注册资本为人民币 1,836,751,340 元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

2010 年 5 月，根据 2009 年度股东大会的决议，本行以 2009 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股送 3 股，共计转增 551,025,402 股，总股数增至 2,387,776,742 股。

2010 年 11 月 15 日，经中国证券监督管理委员会证监许可〔2010〕1489 号文件核准，本行向全体股东按照每 10 股配 2.5 股的比例配售，有效认购数量为 581,156,452 股，注册资本增加至人民币 2,968,933,194 元。

2015 年，经本行第七届董事会第二次会议决议及 2014 年第一次临时股东大会决议同意，经《关于南京银行非公开发行股票方案的批复》（银监复〔2014〕723 号）和《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2015〕1002 号）批准，本行非公开发行 A 股股票 397,022,332 股（每股面值 1 元），注册资本增至人民币 3,365,955,526 元。新增注册资本经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审验，已完成工商变更登记。

2015 年，经本行第七届董事会第十次会议决议、第七届董事会第十一次会议决议及 2015 年第二次临时股东大会决议同意，经《关于南京银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复〔2015〕250 号）和《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2015〕2832 号）批准，本行非公开发行优先股 49,000,000 股，扣除发行费用后的募集资金净额 4,873,810,000 元计入其他权益工具。

2016 年 5 月，根据 2015 年度股东大会决议，本行以 2015 年 12 月 31 日的股本 3,365,955,526 股为基数，以资本公积按照每 10 股转增 8 股，合计转增 2,692,764,420 股。转增后总股份为 6,058,719,946 股，股本增加至人民币 6,058,719,946 元。

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

2017 年 7 月，根据 2016 年度股东大会决议，本行以 2016 年 12 月 31 日普通股总股本 6,058,719,946 股为基数，以资本公积向全体普通股股东按照每 10 股转增 4 股，合计转增 2,423,487,978 股。转增后总股份为 8,482,207,924 股，股本增加至人民币 8,482,207,924 元。

2019 年 5 月至 2020 年 4 月，根据本行第八届董事会第十七次会议、2018 年年度股东大会、第八届董事会第十八次会议、2019 年第一次临时股东大会及第八届董事会第二十三次会议决议，经《中国银保监会江苏监管局关于南京银行非公开发行股票方案及江苏交通控股有限公司股东资格的批复》（苏银保监复〔2019〕451 号）和《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2020〕653 号）批准，本行向特定对象非公开发行 A 股股票 1,524,809,049 股（发行价格 7.62 元/股），安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具验资报告（安永华明〔2020〕验字第 61085333_B02 号）；该次非公开发行股票完成后，2020 年 6 月，经《中国银保监会江苏监管局关于南京银行变更注册资本的批复》（苏银保监复〔2020〕245 号）批准，本行注册资本由人民币 8,482,207,924 元变更为人

人民币 10,007,016,973 元。公司已完成工商变更登记备案等相关手续。

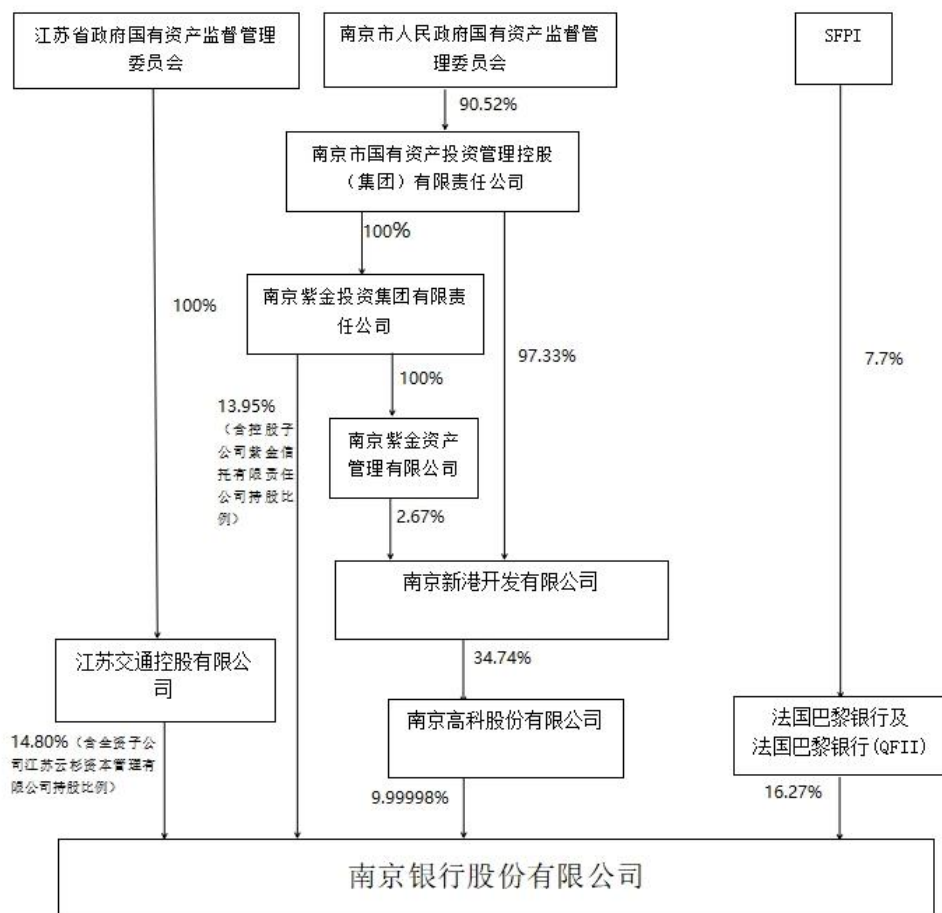
三、发行人的经营情况

有关发行人的具体经营情况，请阅读本募集说明书第十一章“发行人业务状况及在所在行业的地位分析”。

四、发行人的组织架构

（一）本行的股权结构

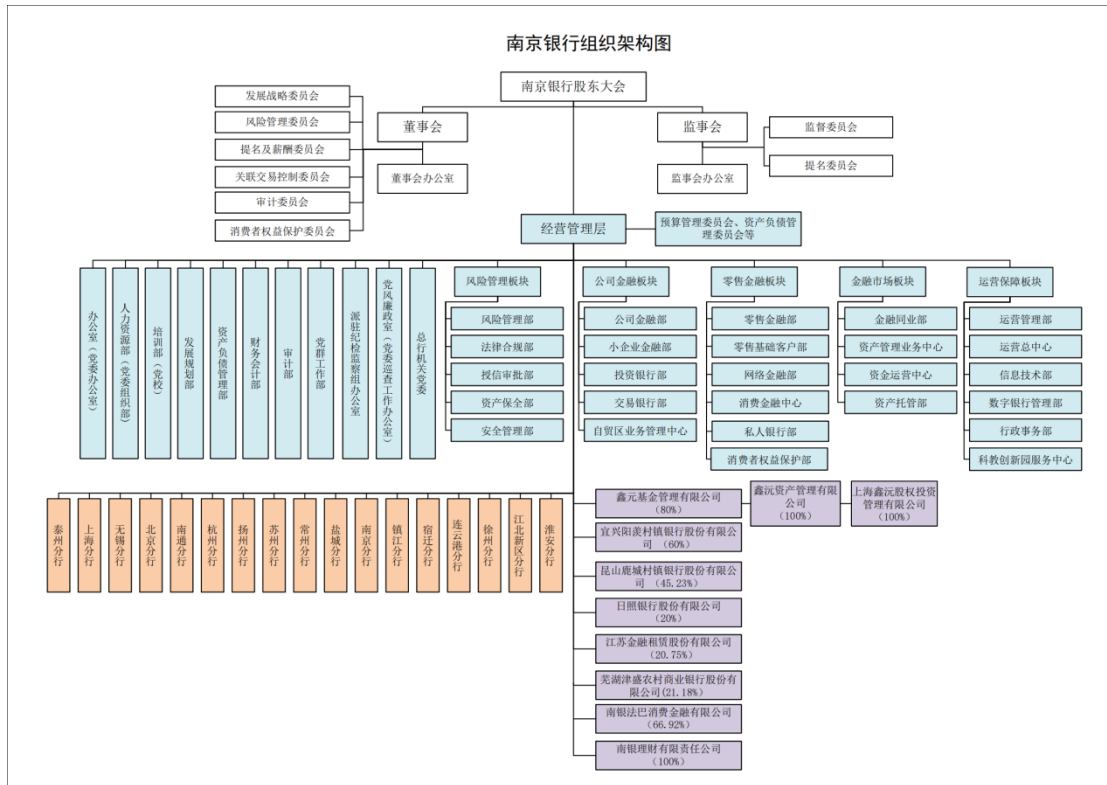
截至 2023 年末，本行主要股东的股权结构图如下所示：



（二）本行管理架构

本行是依照《公司法》《商业银行法》等法律法规要求组建的股份制商业银行，是独立的法人实体。本行实行一级法人下的授权经营体制。下属分支机构不具备法人资格，分支机构在总行授权范围内依法开展业务活动。本行依法接受国家金融监督管理总局等监管机构的监督管理。

本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则。本行股东大会、董事会、监事会机构及其职责情况以及本行的总行管理架构图如下所示：



注：经 2024 年 1 月 8 日召开的本行第十届董事会第一次会议审议通过，董事会发展战略委员会已更名为董事会战略与 ESG 委员会。

（三）本行分支机构运营

截至 2023 年 12 月 31 日，本行下辖 17 家分行，284 家营业网点。分支机构具体情况如下表所示：

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市建邺区江山大街 88 号	1	2,745	732,799,479

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	83	3,669	367,666,619
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	11	405	62,317,221
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	19	891	169,026,592
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	18	680	96,765,720
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	16	683	133,513,367
7	南通分行	南通市工农路 33 号	15	614	87,159,397
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	15	725	79,999,114
9	扬州分行	扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场）	9	490	47,148,725
10	苏州分行	苏州工业园区旺登巷 20 号	16	808	114,352,304
11	常州分行	常州市武进区广电西路 166-6 号	12	429	56,550,770
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	12	484	50,685,035
13	镇江分行	镇江市润州区黄山南路 20 号	11	377	40,107,453
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	7	340	37,023,530
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	6	318	30,304,476
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路 8 号阳光青城 08 幢	16	465	38,437,617
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	11	407	39,834,052
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	6	302	29,638,127
合计			284	14,832	2,213,329,598

注：总行员工数自 2023 年度起不再包含 CFC 员工，分支机构不含子公司。

五、发行人的公司治理

本行建立了以股东大会为最终决策机构、董事会为主要决策机构、监事会为监督机构、高管层为执行机构的有效治理机制，建立了独立董事和外部监事制度，引入了独立董事、外部监事和职工代表监事，初步建立起现代公司治理的组织架构。本行自成立以来，股东大会、董事会及监事会依法独立运作，履行各自的权利、承担各自的义务，运作情况良好，较好

地维护了股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障本行安全、稳健、高效地运行。

（一）股东大会

股东大会是本行的权力机构。根据本行《公司章程》，股东大会依法行使下列职权：

- （1）决定本行经营方针和资本投资计划；
- （2）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （3）审议批准董事会的报告；
- （4）审议批准监事会的报告；
- （5）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （6）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （7）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （8）对发行本行债券作出决议；
- （9）对本行合并、分立、解散和清算或者变更本行形式作出决议；
- （10）修改本行章程；
- （11）对本行聘请、解聘会计师事务所作出决议；
- （12）审议批准在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；
- （13）审议批准对单一被投资主体的股权投资总额超过本行最近一期经审计净资产 10%，或单笔超过本行最近一期经审计净资产 5% 的事项；
- （14）审议批准公司章程第五十一条规定的担保事项（除正常业务外）；
- （15）审议批准本行变更募集资金用途事项；
- （16）审议股权激励计划；

(17) 审议本行发行优先股相关事宜；

(18) 审议法律、行政法规、部门规章或本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

(二) 董事会

1、董事会的职权

本行设董事会，对股东大会负责。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

根据本行《公司章程》，董事会行使下列职权：

- (1) 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 决定本行的经营计划和投资方案，确定本行的经营发展战略，并监督战略实施；
- (4) 制定公司的资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- (5) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (6) 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (7) 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；
- (8) 拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更本行形式的方案；
- (9) 在股东大会授权范围内，决定本行除日常经营业务以外的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外担保、委托理财、关联交易、数据治理等重大事项；
- (10) 决定本行内部管理机构及异地非法人分支机构的设置；

(11) 聘任或解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

(12) 制订本行董事报酬和津贴标准的方案；

(13) 制定本行的基本管理制度；制定公司的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

(14) 制订本章程修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

(15) 管理公司信息披露事项，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(16) 检查本行内部审计制度、内控制度及其设施；

(17) 向股东大会提议聘请或更换为本行审计的会计师事务所；

(18) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

(19) 审批绿色金融发展战略；

(20) 制定本行并表管理政策，审议并表管理重大事项；

(21) 定期评估并完善公司治理；

(22) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(23) 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；

(24) 法律、行政法规、部门规章或《公司章程》规定，以及股东大会授予的其他职权。

2、独立董事

发行人独立董事的人数不得少于董事会人数的三分之一。独立董事应按照法律、行政法规及本行独立董事制度的有关规定执行。

3、董事会专门委员会

董事会下设提名及薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、发展战略委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会，分别行使下列职责：

提名及薪酬委员会的主要职责是：（1）根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；（2）拟定董事候选人和高级管理人员的选任程序和标准，并对人选进行初步审查并提出建议；（3）研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；（4）负责本行有关薪酬制度和政策的审核，以及工资总额的初步认定，并报董事会批准，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议；（5）负责本行高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施；（6）就审计部门对本行薪酬管理制度设计、执行情况的专项审计结果进行审核，并将审核结果报告董事会；（7）定期与高级管理层及部门交流本行人事及薪酬状况，并提出意见和建议；（8）董事会授权的其他事项。

风险管理委员会的主要职责是：（1）审议和批准新资本管理办法相关政策，拟定内部资本充足评估程序，监督内部资本充足评估程序的实施；（2）通过审批及检查高级管理层有关风险的职责、权限及报告制度，确保本行的风险管理决策体系的有效性，并尽可能地确保将本行从事的各项业务面临的风险控制在可以承受的范围内；（3）审议董事会层面的风险限额指标并提交董事会审批；（4）定期审阅高级管理层提交的风险监测报告、反洗钱报告，充分了解本行风险管理的总体情况、高级管理层处理重大风险事件的有效性以及监控和评价日常风险管理的有效性；（5）确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估/计量、监测和控制/缓释风险；（6）审批案防工作总体政策，明确高级管理层案防职责及权限，审议案防工作报告，评估案防工作有效性；（7）确保本行风险管理体系

和案防工作接受内审部门的有效审查与监督；（8）审议董事会层级的外包事项，并报董事会审批；（9）定期听取呆账核销及不良资产批量转让情况报告；（10）制定适当的奖惩制度，在本行范围有效地推动风险管理体系的建设；（11）定期与高级管理层及部门交流本行经营和风险状况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，并提出完善风险管理和内部控制的意见和建议；（12）董事会授权的其他事项。

关联交易控制委员会的主要职责是：（1）确认公司的关联方，并向董事会和监事会报告；（2）及时向公司相关工作人员公布其所确认的关联方；（3）审议需董事会审议的关联交易，审议董事会授权审批的关联交易；（4）对公司关联交易情况进行检查评判；（5）审议公司年度关联交易专项报告和主要关联方年度预计交易额度，并提交董事会审议；（6）定期与高级管理层及部门交流本行关联交易状况，并提出意见和建议；（7）董事会授权的其他事项。

发展战略委员会的主要职责是：（1）制订本行经营管理目标和中长期发展战略，检查和修正中长期发展战略执行情况，以及战略风险的监测及其管理政策的制定；（2）监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况；（3）对涉及到本行发展的资本补充、投资等重大事项提出方案和策略；（4）拟定资本规划和目标，拟定资本管理政策、资本充足率信息披露政策、程序和内容，并提交董事会审议；（5）监督资本规划、资本管理制度的实施；（6）定期听取有关发展战略执行情况报告；（7）定期与高级管理层及部门交流本行发展战略状况，并提出意见和建议；（8）负责确定绿色金融发展战略，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况；（9）董事会授权的其他事项。

审计委员会的主要职责是：（1）监督及评估外部审计机构工作，提议聘请或更换外部审计机构；（2）监督本行内部审计制度及其实施，监督并支持本行内部审计工作，协调内部审计机构与外部审计机构之间的沟通；（3）审核本行的财务信息及其披露，检查本行会计政策、财务报告程序和财务状况；（4）审核内部审计章程等重要制度和报告，审批中长期审计规划和年度审计计划，指导、考核和评价内部审计工作；（5）负责本行年度审计工作，就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；（6）拟订公允价值估值管理政策，听取外部审计机构对涉及公允价值估值的管理建议，并向董事会报告；（7）聘请第三方审计机构或委托内部审计部门抽查绿色金融典型项目，对环境和社会风险管理情况进行专项审计；（8）定期与高级管理层及部门交流本行经营和风险状况，并提出意见和建议；（9）董事会授权的其他事项。

消费者权益保护委员会的主要职责是：（1）拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，将消费者权益保护纳入公司治理和经营发展战略中，从总体规划上指导高级管理层加强消费者权益保护的企业文化建设；（2）督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，定期听取高级管理层关于本行消费者权益保护工作开展情况的专题报告，审议并通过相关专题报告，向董事会提交相关专题报告，并按规定进行信息披露；（3）负责监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层履职情况；（4）根据本行总体战略，对拟提交董事会审议的消费者权益保护方面的议案进行审议并向董事会提出建议；（5）法律法规、本行章程规定的以及董事会授权的其他事项。

（三）监事会

1、监事会的职权

根据本行《公司章程》，监事会行使下列职权：

（1）应当对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；

（2）检查本行的财务；

（3）对董事、行长和其他高级管理人员进行离任审计；

（4）对董事、董事长及高级管理人员进行质询；

（5）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

（6）当董事、行长和其他高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求其予以纠正；

（7）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

（8）向股东大会提出提案；

（9）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（10）发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担。

（11）《公司章程》规定或股东大会授予的其他职权。

2、外部监事及职工代表担任的监事

监事会中外部监事、职工代表的比例均不低于 1/3。

3、监事会专门委员会

监事会下设提名委员会、监督委员会。提名委员会、监督委员会由监事组成，同一监事可以同时若干个委员会任职；提名委员会、监督委员会召集人应当由外部监事担任，成员人数不得少于三人。

提名委员会的主要职责是：（1）研究监事的选任标准和程序；（2）对监事的任职资格进行初步审核；（3）拟定监事会的人数和构成；（4）向监事会提名、推荐专门委员会人选；（5）对本行董事、监事和高级管理人员履职情况进行考核、综合评价，并向监事会进行报告；（6）对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（7）监事会授权的其他职权。

监督委员会的主要职责是：（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；（2）负责拟订对本行经营决策、财务活动、风险管理和内部控制等监督检查、专项审计方案，提交监事会或监事长批准通过后组织实施；（3）根据监事会的授权，在本行发生重大突发事件和重大风险事项时，拟定调查方案并组织实施；（4）与本行外部审计机构进行沟通，了解董事会定期报告的编制和重大调整情况，并向监事会报告；（5）根据监事会授权开展董事、高管人员离任审计工作；（6）指导本行内部审计工作；（7）监事会授权的其他职权。

（四）高级管理层

行长对董事会负责，有权依照法律、法规、规章、本行《公司章程》及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动，并行使下列职权：

（1）主持本行日常经营管理工作，组织实施股东大会、董事会决议，并向董事会报告工作；

（2）代表高级管理人员向董事会提交经营计划及投资方案，经董事会批准后组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；

（3）拟订本行内部管理机构设置方案；

（4）拟订本行的基本管理制度；

（5）制定本行的具体规章；

（6）提请董事会聘任或者解聘本行副行长（行长助理、总监）等；

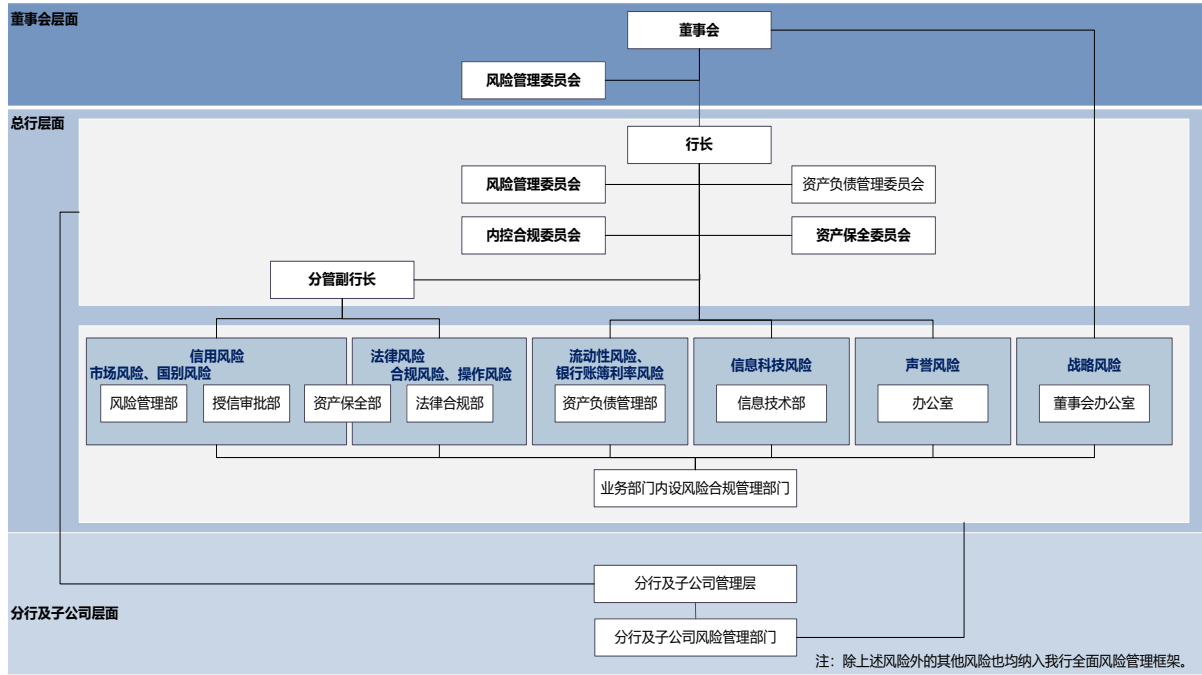
- (7) 决定聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的管理人员；
- (8) 授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- (9) 拟定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；
- (10) 在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向监管机构和董事会、监事会报告；
- (11) 本行章程或董事会授予的其他职权。

六、发行人的风险管理

公司作为经营货币和信用的特殊企业，报告期所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险、操作风险、法律风险、信息科技风险及声誉风险等。

（一）建立完善全面风险管理体系与组织架构

公司已建立了涵盖范围齐全、职责边界较为清晰的全面风险管理治理架构。一是依据全面风险管理指引，明确了董事会、监事会以及高级管理层的风险治理职能安排；二是经营层由风险管理部门与合规管理部门总牵头，建立了涵盖公司各类别风险的分工协作、相互配合的职责分工；三是推进构建了风险板块矩阵式治理架构，在总行各业务条线管理部门内部设立了专门的风险合规部门，有效推进了各业务条线的风险与合规职能履行；四是在分行与子公司层面，构建了涵盖风险管理、法律合规、授信审批以及资产保全的标准化与统一化的风险管理组织体系安排；五是根据监管要求与公司经营管理的需要，持续推进风险管理组织架构的优化升级，以保障与促进公司的稳健经营与高质量发展。



（二）信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

1、优化信用风险管理策略，强化政策引导和约束。根据国内外经济金融监管形势及当前公司主要信用风险特征，出台年度信用风险管理工作指导意见，明确年度信用风险管控工作重点；根据内外部形势变化，制定年度授信政策指导意见并调整重点行业、领域授信政策，强化授信政策传导；制定年度风险限额和经济资本管理方案，优化授权体系，提升风险管理质效。

2、提升授信管理能力与水平，牢守信用风险防线。持续优化非零售统一授信管理体系，筑牢授信管理基础；推进尽职调查、审批后督等重点领域体制机制及系统功能建设，进一步规范尽职调查管理，强化授信业务审批及后督管理，从前端严格把控授信业务信用风险；不断提升押品尽调、担保设立、存续期管理等环节在内的缓释全流程管理水平，建立押品估值队伍，逐步完善公司押品自主估值能力，全面提升信用风险缓释管理能力。

3、强化客户授信后管理，多措并举夯实资产质量。制定年度全集团、全口径的资产质量目标方案，完善资产质量考核指标体系，强化考核引导，

提升资产质量管控成效；持续开展授信后管理机制体制建设，提升授信后管理智能化、精细化水平；优化风险预警管理体系，健全风险预警管理制度，持续开展预警信号与数据源的新建与优化工作，提升预警覆盖面，推进预警客户的风险早期化解；持续开展信用风险排查，强化风险排查结果运用，加强风险隐患客户的跟踪管理，有效推进风险隐患的出清。

4、完善信用风险计量工具方法，提升风险模型管理能力。稳步推进信用风险内部评级体系优化，逐步深化内评应用水平；进一步强化落实信用风险模型全生命周期管理机制，完善预期信用损失法实施与管理体系，定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化定量管理水平。

5、持续推进数字化风控建设，进一步强化科技赋能。实施智能风控体系建设项目，构建全行智能风控体系架构及规划蓝图；加强统一授信管控，上线移动审批作业，开展授信尽调线上化试点，实施零售信贷反欺诈，进一步加强数字化风控赋能质效，为打造公司面向未来的高质量风险管理体系夯实基础。

6、加强大额风险暴露管理，提升客户集中度管理水平。公司持续完善大额风险暴露管理系统与工具，定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作。报告期内，公司单一客户或一组关联客户的大额风险暴露指标平稳运行，各项指标均符合监管要求。

（三）市场风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

1、制定市场风险管理策略，突出政策导向作用。出台年度市场风险管理工作要点，明确年度市场风险管理的总体工作和管控要求；持续完善市场风险相关管理制度，增强制度的规范性以及对业务管理的有效性。

2、优化市场风险限额与授权管理体系，加强风险合规管控。结合外部市场情况和业务发展规划，优化限额指标设置，明确风险边界底线；制定相关机构金融市场业务授权方案，强化各层级的合规管理责任。

3、完善市场风险计量体系，提高风险管理水平。根据《商业银行资本管理办法》相关要求，建立以“敏感度”为核心的市场风险新标准法资本计量体系，实现从业务部门、风险类型、业务品种等不同维度进行市场风险资本计量。

4、加强市场风险管理系统建设，提升风控智能化与自动化水平。公司不断完善市场风险和金融市场业务一体化平台等系统功能，落地实施新标准法资本计量功能，对金融市场业务进行全流程管理，提升市场风险管理技术水平。

5、强化市场风险监测与报告，持续做好风险分析与管控。公司密切关注外部宏观经济、货币和财政政策等因素的变动，定期监测市场风险敞口变化情况，加强风险研判，提出相应管理建议，提升市场风险监测的及时性和有效性。

（四）流动性风险及对策

报告期内，影响流动性风险的主要因素有：在主要发达经济体货币政策调整，全球经济增长动能趋缓，国内经济回升向好，但经济内生动能仍然偏弱的宏观经济背景下，公司主要面临资产负债结构调整持续深入、长周期资产的配置需求增加、阶段性市场流动性的量价波动、存款竞争加剧、监管要求趋严等影响流动性的内外部因素。

公司在以下方面加强流动性风险管理：

1、继续发挥流动性风险治理架构的各层级职能。按照明确的报告路径，确保各相关层级能够充分了解内外部流动性风险状况，合理部署资产负债总量、结构，保障资产负债匹配持续稳健和流动性的日间及长期安全。

2、持续优化流动性风险管理的政策制度。基于公司“稳健、审慎”的风险偏好，修订头寸管理和流动性风险应急预案等制度，完善头寸管理流程、考核措施以及应急预案情景。

3、丰富流动性风险的管理手段。紧盯内外部形势变化，优化流动性风险管理限额体系，通过定期监测和动态预测，确保指标符合监管和内部限额管理要求；加强负债质量管理，形成以存款为主、其他多元化负债为辅的稳定负债结构；重视流动性风险压力测试的回溯检验和结果的广泛运用；每年至少一次组织开展流动性风险应急演练，保障应急预案的实用性和有效性；强化对附属机构流动性风险管理的监督、指导与管理，不断提升集团流动性风险管理水平。

4、持续优化流动性风险管理信息系统功能，充分利用各类客户行为模型、动态分析功能等，有效提升流动性风险管理的前瞻性、准确性和精细化水平。

（五）合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

1、制定年度工作指引，明确全年目标任务。制定年度内控合规工作指导意见，进一步明确工作目标、方向和要点，全面部署、推动各项管理工作有序开展，不断夯实内控合规管理基础，确保全行安全平稳运行。

2、认真落实监管要求，扎实开展专项工作。组织开展不法贷款中介专项治理行动，有效打击、阻断不法贷款中介与本行业务关联；认真开展风险管理与内控有效性自查，推动全行全面、深入的进行自查和整改。

3、常态化开展检查监督，深化重点领域治理。持续推进检查监督全覆盖和常态化，综合运用机构自查、条线检查、飞行检查、非现场监测等方式，提升检查质效；深化开展“落实双从严、开展双整治”行动，持续压降和出清重点领域显性违规行为和员工显性异常行为，提升管理质效。

4、进一步强化合规绩效考核。结合管理实际，注重合规绩效考核的科学性和有效性，发挥考核“指挥棒”作用，实现合规管理的良性循环；结合外部监管评价体系变化，不断优化“外评内考”实施方案，明确管理目标，充分发挥外评结果的内化督促作用。

5、持续加大合规文化宣贯力度。健全完善全行员工分层分类的合规教育体系，通过“合规伴我行”学习平台倡导每日学合规，常态化开展“一把手讲合规”“合规之声”“合规下基层”等主题活动，积极营造良好稳健的合规环境。

（六）操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

1、深化推进操作风险新标准法项目落地。根据《商业银行资本管理办法》最新要求，进一步完善操作风险损失数据收集机制，优化操作风险资本计量方案和模型，对信息系统资本计量模块进行升级改造，并开发监管报表统计功能，为操作风险新标准法合规达标申请做好充分准备。

2、持续完善不相容岗位（职责）分离管理机制。修订《南京银行不相容岗位（职责）分离管理办法》，定期组织开展不相容岗位（职责）分离专项排查，确保充分落实不相容岗位（职责）分离管理要求，切实加强岗位制衡，提高内部控制有效性。

3、提升营业网点内控合规与操作风险管理质效。持续推进网点内控合规管理岗的标准化配置，编制《南京银行营业网点内控合规管理操作要点汇编》，组织开展专题培训，为网点内控合规管理岗提供有效指导，多措并举推动网点内控合规管理水平的提升。

4、深化运用操作风险管理工具。建立监管口径和内部管理口径操作风险损失数据库，同时满足资本计量和内部管理双重需求；重检优化操作

风险关键风险指标，提高指标监测有效性；优化操作风险与控制自评估方法，引入内外部检查问题作为评估依据，提高风险评估客观性。

5、进一步加强业务连续性管理。开展重要时期业务连续性风险隐患排查与整治工作，确保重要时期本行业务持续稳定运行；持续完善业务连续性计划，动态修订重要业务专项应急预案，提高业务连续性计划的有效性和实操性；加强业务连续性实战演练，有序开展重要系统双中心轮转切换演练，进一步验证灾难备份和应急处置措施的可用性。

（七）法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

1、持续开展创新业务法律论证。不断提升法律论证的标准化和规范化水平，提前介入、分析论证创新业务的法律风险，梳理评估业务模式、流程环节风险隐患，并协助起草修改相关法律文本，为业务创新保驾护航。

2、深入推进合同管理工作。修订合同管理办法，进一步完善分层分类格式合同管理体系，持续优化合同审查、签订、废止等全流程管理；持续开展非格式合同法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下对业务发展提供法律支持。

3、不断完善诉讼与法律事务外包管理。持续健全完善诉讼管理机制，强化诉讼案件的全流程管理，整合内外部专业资源，防范诉讼法律风险；修订法律事务外包管理办法，持续完善法律事务外包服务机构准入、评价和退出机制，按照服务领域及业务专长建立多层次、专业化的律师库。

4、持续加强法律风险管理信息化建设。建设法律事务管理系统，逐步实现诉讼、律师、协查等管理工作的线上化，并持续跟踪完善合同管理系统功能，进一步丰富法律风险管理工具与手段，提升法律风险管理信息化、智能化水平。

（八）信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

1、做深做细信息科技风险评估工作。进一步补充完善网络安全、数据安全等重点领域信息科技风险评估要点 12 项，通过扩大抽样测试范围、加大现场核验力度、回溯风险事件过程等方式深入开展信息科技风险全面评估，并对发现问题及时整改提升，不断提升信息科技风险管理能力。

2、加强信息科技风险监测与预警。动态重检并持续优化信息科技风险监测指标，合理设置指标监测阈值和预警值，进一步提高信息科技关键风险指标的敏感性和有效性，强化信息科技风险早期预警。

3、优化完善信息科技风险管理工具。改进信息科技风险评估模板和方法，优化信息科技关键风险指标监测机制，更新完善《南京银行信息科技风险管理手册》，不断深化工具运用，持续夯实信息科技风险管理基础。

4、切实做好信息科技风险提示。密切关注监管动态，持续收集、整理并深入分析同业信息科技风险案例，编制《银行信息科技风险案例精解》，及时提示可能存在的信息科技风险。

（九）声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

1、优化完善制度体系建设。修订声誉风险相关政策制度，积极推动制度的落地执行，实现集团层面制度全覆盖，声誉风险管理对各项业务发展的支撑保障作用得到积极发挥。

2、持续开展舆情监测。继续全方位做好舆情监测及分析研判工作，提升监测水平；始终保持对舆情的常态化监测，并配合相关工作开展专项监测；强化舆情深度分析，不断丰富数据分析工具，多维度分析舆情，提升舆情管控综合治理效能。

3、创新推进品牌宣传工作。围绕公司战略导向及重点工作，在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，发布系列报道，展示公司发展

成果；创新品牌输出方式，加强新媒体平台建设，不断助推公司特色化品牌传播；冠名全民参与的大型体育活动，展现公司形象，提升公司品牌公信力。

4、强化舆情综合管理工作。定期开展舆情隐患排查、声誉风险管理检查，加强条线管理，深入扎实做好舆情管理工作。

5、有力有效开展内部培训。开发设计声誉风险管理系列课程，面向公司各层级开展声誉风险培训，不断强化全员声誉风险管理意识，进一步提高公司声誉风险管理水平。

七、发行人的内部控制

（一）内部控制体系基本构成

报告期内，公司内部各项业务事务持续稳健发展，认真组织开展内控合规检查、内部审计等各项工作，通过工作情况反馈，各项内部控制制度的执行情况总体较好，未发现重大内部控制缺陷。

（二）内部控制建设的基本情况

本行高度重视内部控制体系的建设并持续予以优化。坚持以内控优先为指导思想，切实提高风险防范能力，加强制度建设与执行，进一步提升全行内控案防水平，为公司各项业务又好又快发展创造了良好的内外部环境。

1、公司治理不断强化

本行不断完善“三会一层”的公司治理架构，明确了股东大会、董事会、监事会及高管层的权利范围、职责分工和议事规则，形成了有效的制衡机制。本行董事会下设提名及薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、发展战略委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会，对本行风险管理、内部控制、关联交易等提出独立意见，有效发挥决策支持作用。监事会下设提名委员会、监督委员会，委员会主任均为外

部监事，从风险、内控、财务、履职等方面履行监督保障职能。高管层下设内部控制与风险管理、资产负债管理、财务管理、薪酬管理、价格管理、采购评审等专业委员会，履行风险管理、决策审批等职能，对提高风险与内控管理水平、推动本行业务可持续发展发挥重要作用。报告期内，按照最新监管要求进一步完善公司治理制度，对公司章程进行了全面修订，并以章程为中心，修订了《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》以及各专门委员会工作规则等配套规定。

2、内部控制体系不断健全

本行致力于建立以优良内控环境为平台，合理组织结构为依托，充分信息交流为纽带，高效内控流程为主线，贯穿所有岗位并通过独立、全面和有效的审计监督促进公司健康、持续发展的内部控制体系。报告期内，本行进一步实施风险管理体制深化改革，完善了总分行风险管理组织架构，建立健全了全面风险管理体系，按照矩阵式和嵌入式风险管理架构改革要求，在承担市场风险的业务部门内设风险合规部的基础上，进一步完善业务部门作为一道防线的风险与合规管理职能，并厘清风险管理部与业务部门内设风险合规部的职能边界，完善市场风险治理架构与职能。

3、内控制度建设不断完善

本行在充分调查研究的基础上，对本行的内部控制体系进行了全面规划和框架设计，系统梳理各条线在内部控制体系中的功能以及不同层次的业务、管理、支持过程和活动，识别管理和控制这些活动的规章制度需求，保障本行内部控制体系的健全性和系统性。报告期内，公司多措并举，持续完善内部控制制度管理机制，提升内部控制制度质量。一是制定 2023 年制度计划并推进实施。本年度共修、编总行级制度 267 项，分行级制度 710 项，进一步完善了公司内控制度体系。二是组织开展制度评估和制度后评价工作，从合规性、有效性、完备性等方面对公司的制度进行评估，科学

评判制度的运行情况，深入查找存在的问题，持续优化公司制度体系。三是推动制度实操性持续整治。调研收集分支机构基层人员对制度实操性方面的需求，对发现的问题及时予以整改，不断提升制度在基层的适用性，确保制度对业务事务的指导作用。四是推进合规底线内化承接工作。编制结售汇、鑫快捷、代理资管信托等业务的合规底线执行手册，有序推进监管政策的内化承接，同时将监管要求融入业务管理制度，进一步提升执行人员的合规履职能力。

4、不断塑造特色企业文化

本行持续致力于建设先进的企业文化，确立了“让金融的增益普惠社会”的使命、“成为中小银行中一流的综合金融服务商”的愿景和“诚信、责任、创新、互益”的核心价值观，把强化内控合规建设作为企业文化建设的重要内容，强调“管理风险、创造价值”的风险理念及“全员合规、全程合规、主动合规”的合规理念，为本行的内控体系建设提供了有力的文化支撑。

5、不断加强人力资源管理

本行积极大力传导“尊重人才，发掘人才，培养人才，成就人才”的选人用人理念，加强人力资源开发，优化人力资源配置，完善分类指导与激励约束机制，在干部聘任、人员招聘、员工培训、绩效考核以及薪酬管理等方面建立健全了较为完备的人力资源管理体系和与之相配套的员工考核激励机制、培养开发机制、用工管理机制，为各项业务的发展和战略目标的实现提供了有力的人才支持。报告期内，本行进一步构建科学化的选人、育人、用人机制，积极吸纳各类优秀人才，推动人才选拔、任用、评价机制创新，通过“上挂下派”加强后备人才培养锻炼，激发干部员工队伍活力；推进专业技术序列建设，拓宽员工职业生涯发展路径；以核心价值观为导向，不断改进与完善薪酬激励机制，积极稳妥推进薪酬优化工作；强化人

才培育机制，完善培训体系，注重合规文化传导，加强廉洁自律和职业操守教育，增强合规从业意识和案件风险防范意识，特别重视中高管、支行行长、客户经理、柜员等重要岗位人员的综合素质提升及大学生新行员的入职培训；落实外部监管要求，进一步规范薪酬支付管理，扩大绩效薪酬延期支付对象范围，提高延期支付比例，健全绩效考核制度中相应的问责条款；贯彻监管要求，推动重要岗位员工轮岗；完善员工关系管理机制，加强用工合规管理；落实外事政策，严格出国境审批；注重系统运用，强化人力资源信息化管理机制。

公司以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效、独立和适度的内部控制体系，内部控制措施覆盖了各主要业务领域，内部控制执行基本有效，对保持公司各项业务持续稳定发展、防范金融风险发挥了有效的作用。各级分支机构认真履行辖区范围内的管理职责，按照总行要求和公司业务发展实际情况，细化制度和流程，强化制度措施的贯彻执行，确保各项控制措施持续、有效发挥作用。通过强化制度执行、加强检查与整改，公司内部控制体系不断健全，内部控制制度执行的有效性不断提高，成立以来，公司没有重大风险事项发生，持续为股东创造价值，为客户提供高质量的服务，切实维护、保障客户的合法权益。对于自我检查发现的一般性缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，对公司经营活动的质量和财务报告目标的实现尚不构成实质性重大影响。

第六章 发行人历史财务数据和指标

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中华人民共和国财政部颁发的企业会计准则规定编制的 2021 年度、2022 年度和 2023 年度财务报表，根据中国注册会计师审计准则进行了审计，均发表了标准无保留意见的审计结论，并分别出具了安永华明〔2022〕审字第 61085333_B01 号审计报告、安永华明〔2023〕审字第 61085333_B01 号和安永华明〔2024〕审字第 70013046_B01 号审计报告；除非特殊说明，本募集说明书中 2021 年末/度、2022 年末/度和 2023 年末/度的财务数据均引自上述经审计的财务报表。本行 2024 年 1-3 月财务报表未经审计。本募集说明书中引用的 2024 年 3 月末/1-3 月财务数据为本行未经审计的 2024 年 1-3 月财务报表中的数据。

投资者欲完整了解发行人财务会计信息，请查阅发行人日常信息披露文件。

一、发行人财务报表

（一）合并资产负债表

单位：千元

	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	117,204,433	115,302,787	114,473,943	99,802,741
存放同业款项	22,372,220	21,929,705	23,698,897	17,724,574
拆出资金	24,567,888	25,777,277	13,788,191	13,921,437
衍生金融资产	7,269,324	6,826,781	6,985,843	7,296,353
买入返售金融资产	41,203,622	47,492,179	52,627,697	22,317,271
发放贷款和垫款	1,142,273,189	1,066,932,114	914,911,172	763,867,264
金融投资：				
交易性金融资产	463,640,651	443,007,912	402,350,741	288,877,415
债权投资	322,485,631	331,224,288	341,734,845	374,475,936

	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他债权投资	220,940,208	195,720,434	155,977,730	130,303,835
其他权益工具投资	2,156,381	2,133,203	1,801,896	1,641,425
长期股权投资	8,319,719	8,049,115	7,513,996	6,023,467
投资性房地产	1,175,209	1,189,887	11,449	12,640
固定资产	7,825,300	7,949,110	7,213,896	5,862,193
在建工程	2,644,734	2,629,418	2,156,469	3,778,934
使用权资产	1,309,862	1,312,979	1,257,817	1,086,078
无形资产	1,103,365	1,132,750	611,470	477,778
商誉	210,050	210,050	210,050	-
递延所得税资产	5,007,389	5,873,503	6,623,690	6,200,664
其他资产	4,554,346	3,582,424	5,533,947	5,276,742
资产总计	2,396,263,521	2,288,275,916	2,059,483,739	1,748,946,747
负债：				
向中央银行借款	155,469,702	153,317,500	129,736,792	108,630,178
同业及其他金融机构存放款项	150,959,050	164,808,615	178,751,596	73,918,888
拆入资金	44,296,815	38,885,817	24,847,751	33,769,108
交易性金融负债	476,430	424,482	262,487	156,655
衍生金融负债	6,948,223	6,728,762	7,003,584	7,462,627
卖出回购金融资产款	68,019,795	66,542,427	50,039,051	73,131,387
吸收存款	1,447,491,366	1,396,365,869	1,261,132,423	1,087,967,569
应付职工薪酬	6,735,205	7,852,499	7,362,764	5,967,550
应交税费	2,171,521	2,263,548	2,342,280	2,304,539
应付债券	303,394,245	258,373,078	230,766,406	221,402,814
租赁负债	1,270,974	1,256,410	1,205,349	1,014,204
预计负债	1,080,947	776,228	1,248,731	1,672,072
其他负债	28,837,506	18,086,616	7,085,690	8,984,364
负债合计	2,217,151,779	2,115,681,851	1,901,784,904	1,626,381,955
股东权益：				
股本	10,343,734	10,343,733	10,343,718	10,007,089
其他权益工具	31,571,971	31,571,972	31,571,987	11,925,183
其中：优先股	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
资本公积	26,394,903	26,409,231	26,455,733	23,369,883

	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他综合收益	1,429,756	648,358	-829,319	925,664
盈余公积	11,857,217	11,857,217	10,128,129	8,625,780
一般风险准备	22,192,172	22,143,535	20,070,178	17,047,001
未分配利润	72,244,438	66,587,246	58,515,766	49,459,185
归属于母公司股东权益合计	176,034,191	169,561,292	156,256,192	121,359,785
少数股东权益	3,077,551	3,032,773	1,442,643	1,205,007
股东权益合计	179,111,742	172,594,065	157,698,835	122,564,792
负债及股东权益总计	2,396,263,521	2,288,275,916	2,059,483,739	1,748,946,747

（二）合并利润表

单位：千元

	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	13,319,640	45,159,511	44,606,440	40,925,185
利息净收入	6,581,094	25,451,534	26,970,472	27,102,903
利息收入	19,519,189	74,748,460	68,945,148	64,259,778
利息支出	-12,938,095	-49,296,926	-41,974,676	-37,156,875
手续费及佣金净收入	1,477,370	3,628,786	5,344,041	5,800,846
手续费及佣金收入	1,647,849	4,294,626	5,855,125	6,200,927
手续费及佣金支出	-170,479	-665,840	-511,084	-400,081
投资收益	3,531,941	14,814,412	10,967,668	7,069,242
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	239,987	833,927	739,554	435,197
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	457,592	387,304	357,482	107,289
公允价值变动收益	1,808,010	1,717,565	2,695,691	2,519,617
汇兑收益	-261,229	-1,537,162	-2,113,722	-1,949,107
其他业务收入	79,393	307,848	222,963	165,396
其他收益	103,012	769,503	521,180	222,666
资产处置收益	49	7,025	-1,853	-6,378
二、营业支出	-6,169,922	-23,309,790	-22,815,584	-21,738,069
税金及附加	-169,450	-620,346	-557,510	-470,436
业务及管理费	-3,175,106	-13,761,761	-13,271,096	-11,957,419
信用减值损失	-2,784,057	-8,769,764	-8,842,134	-9,127,843

	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
其他资产减值损失	-619	-4,397	1,044	-35,038
其他业务成本	-40,690	-153,522	-145,888	-147,333
三、营业利润	7,149,718	21,849,721	21,790,856	19,187,116
加：营业外收入	6,952	94,923	21,268	35,878
减：营业外支出	-14,081	-70,611	-73,015	-38,537
四、利润总额	7,142,589	21,874,033	21,739,109	19,184,457
减：所得税费用	-1,391,982	-3,243,551	-3,195,153	-3,218,715
五、净利润	5,750,607	18,630,482	18,543,956	15,965,742
归属于母公司股东的净利润	5,705,829	18,502,084	18,408,039	15,856,757
少数股东损益	44,778	128,398	135,917	108,985

（三）合并现金流量表

单位：千元

	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款和同业存放款项净增加额	36,508,196	117,148,244	270,496,945	140,414,755
向中央银行借款净增加额	2,156,101	23,157,783	20,924,739	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	14,346,222	23,284,706	-	85,568,628
存放中央银行和同业款项净减少额	5,698,459	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	23,116,026	86,685,984	80,315,254	75,893,066
收到其他与经营活动有关的现金	11,101,487	11,681,316	1,789,865	1,809,726
经营活动现金流入小计	92,926,491	261,958,033	373,526,803	303,686,175
发放贷款和垫款净增加额	-77,601,174	-159,857,523	-156,740,318	-118,889,496
向中央银行借款净减少额	-	-	-	-8,316,655
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-3,444,453	-1,570,497	-4,571,131
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	-66,119,910	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-10,846,212	-39,477,239	-27,534,957	-27,630,289
支付给职工以及为职工支付的现金	-2,982,178	-8,681,608	-7,838,259	-7,050,935
支付的各项税费	-1,967,056	-7,456,057	-7,054,960	-6,785,472

	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
支付其他与经营活动有关的现金	-3,183,727	-5,982,214	-8,847,334	-9,793,651
经营活动现金流出小计	-96,580,347	-224,899,094	-275,706,235	-183,037,629
经营活动产生的现金流量净额	-3,653,856	37,058,939	97,820,568	120,648,546
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	351,556,645	1,323,343,514	1,383,884,047	1,273,118,936
取得投资收益收到的现金	1,642,608	6,325,263	4,047,883	4,051,791
收到其他与投资活动有关的现金	431	13,680	177	2,457
投资活动现金流入小计	353,199,684	1,329,682,457	1,387,932,107	1,277,173,184
投资支付的现金	-384,725,869	-1,385,145,807	-1,485,776,702	-1,403,296,951
投资活动现金流出差额(特殊报表科目)	-	-	-333,547	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-160,155	-2,113,824	-798,087	-2,247,589
投资活动现金流出小计	-384,886,024	-1,387,259,631	-1,486,908,336	-1,405,544,540
投资活动产生的现金流量净额	-31,686,340	-57,577,174	-98,976,229	-128,371,356
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券所收到的现金	112,995,750	262,793,926	313,268,584	351,600,244
吸收投资收到的现金	-	1,486,000	-	-
筹资活动现金流入小计	112,995,750	264,279,926	313,268,584	351,600,244
偿还债务支付的现金	-69,130,000	-238,327,382	-285,770,000	-337,950,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-744,076	-9,411,462	-7,322,835	-7,398,093
偿付租赁负债支付的现金	-92,471	-457,060	-384,076	-333,989
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	-	-151,360	-38,000
筹资活动现金流出小计	-69,966,547	-248,195,904	-293,628,271	-345,720,082
筹资活动产生的现金流量净额	43,029,203	16,084,022	19,640,313	5,880,162
四、汇率变动对现金的影响	-51,231	63,292	669,474	-232,057
五、现金及现金等价物净增加额	7,637,776	-4,370,921	19,154,126	-2,074,705
期初现金及现金等价物余额	38,919,007	43,289,928	24,135,802	26,210,507
期末现金及现金等价物余额	46,556,783	38,919,007	43,289,928	24,135,802

（四）合并股东权益变动表

（1）2023 年合并股东权益变动表

单位：千元

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	小计		
一、2023 年 1 月 1 日余额	10,343,718	31,571,987	26,455,733	-829,319	10,128,129	20,070,178	58,515,766	156,256,192	1,442,643	157,698,835
二、本年增减变动金额	15	-15	-46,502	1,477,677	1,729,088	2,073,357	8,071,480	13,305,100	1,590,130	14,895,230
（一）综合收益总额	-	1,105,640	-	1,477,677	-	-	17,396,444	19,979,761	128,398	20,108,159
（二）股东投入和减少资本	15	-15	689	-	-	-	-	689	1,485,451	1,486,140
1.其他权益工具持有者投入资本	15	-15	140	-	-	-	-	140	-	140
2.子公司增资	-	-	549	-	-	-	-	549	1,485,451	1,486,000
（三）利润分配	-	-1,105,640	-	-	1,729,088	2,073,357	-9,324,964	-6,628,159	-23,719	-6,651,878
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,729,088	-	-1,729,088	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,073,357	-2,073,357	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-5,522,519	-5,522,519	-23,719	-5,546,238
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-1,105,640	-	-	-	-	-	-1,105,640	-	-1,105,640
（四）其他	-	-	-47,191	-	-	-	-	-47,191	-	-47,191
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	-47,191	-	-	-	-	-47,191	-	-47,191
三、2023 年 12 月 31 日余额	10,343,733	31,571,972	26,409,231	648,358	11,857,217	22,143,535	66,587,246	169,561,292	3,032,773	172,594,065

(2) 2022 年合并股东权益变动表

单位：千元

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	小计		
一、2022 年 1 月 1 日余额	10,007,089	11,925,183	23,369,883	925,664	8,625,780	17,047,001	49,459,185	121,359,785	1,205,007	122,564,792
二、本年增减变动金额	336,629	19,646,804	3,085,850	-1,754,983	1,502,349	3,023,177	9,056,581	34,896,407	237,636	35,134,043
（一）综合收益总额	-	441,640	-	-1,682,893	-	-	17,966,399	16,725,146	135,917	16,861,063
（二）股东投入和减少资本	336,629	19,646,804	3,072,212	-	-	-	-	23,055,645	116,783	23,172,428
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	336,629	-351,007	3,158,116	-	-	-	-	3,143,738	-	3,143,738
3. 收购子公司	-	-	-26,716	-	-	-	-	-26,716	208,956	182,240
4. 购买少量股东股权	-	-	-59,188	-	-	-	-	-59,188	-92,173	-151,361
5. 发行永续债	-	19,997,811	-	-	-	-	-	19,997,811	-	19,997,811
（三）利润分配	-	-441,640	-	-	1,502,349	3,023,177	-8,981,908	-4,898,022	-15,064	-4,913,086
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,502,349	-	-1,502,349	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,023,177	-2,722,230	300,947	-	300,947
3. 对股东的分配	-	-441,640	-	-	-	-	-4,757,329	-5,198,969	-15,064	-5,214,033
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-72,090	-	-	72,090	-	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-72,090	-	-	72,090	-	-	-
（五）其他	-	-	13,638	-	-	-	-	13,638	-	13,638
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	13,638	-	-	-	-	13,638	-	13,638
三、2022 年 12 月 31 日余额	10,343,718	31,571,987	26,455,733	-829,319	10,128,129	20,070,178	58,515,766	156,256,192	1,442,643	157,698,835

(3) 2021 年合并股东权益变动表

单位：千元

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	小计		
一、2021 年 1 月 1 日余额	10,007,017	9,849,813	23,287,344	90,846	7,348,462	15,421,801	40,870,844	106,876,127	1,156,845	108,032,972
二、本期增减变动金额	72	2,075,370	82,539	834,818	1,277,318	1,625,200	8,588,341	14,483,658	48,162	14,531,820
（一）综合收益总额	-	433,140	-	834,818	-	-	15,423,617	16,691,575	108,985	16,800,560
（二）股东投入和减少资本	72	2,075,370	9,581	-	-	-	-	2,085,023	-48,268	2,036,755
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	72	2,075,370	670	-	-	-	-	2,076,112	-	2,076,112
3. 其他	-	-	8,911	-	-	-	-	8,911	-48,268	-39,357
（三）利润分配	-	-433,140	-	-	1,277,318	1,625,200	-6,835,276	-4,365,898	-12,555	-4,378,453
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,277,318	-	-1,277,318	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,625,200	-1,625,200	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-433,140	-	-	-	-	-3,932,758	-4,365,898	-12,555	-4,378,453
（四）其他	-	-	72,958	-	-	-	-	72,958	-	72,958
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	-	-	72,958	-	-	-	-	72,958	-	72,958
三、2021 年 12 月 31 日余额	10,007,089	11,925,183	23,369,883	925,664	8,625,780	17,047,001	49,459,185	121,359,785	1,205,007	122,564,792

二、发行人各项监管指标

发行人主要监管指标如下表所示：

单位：%

主要监管指标		2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
总资产收益率		0.97	0.85	0.97	0.97
资本利润率		15.96	13.12	15.12	14.85
资本充足率		13.18	13.53	14.31	13.54
一级资本充足率		11.11	11.40	12.04	11.07
核心一级资本充足率		9.22	9.39	9.73	10.16
不良贷款率		0.83	0.90	0.90	0.91
拨备覆盖率		356.95	360.58	397.20	397.34
拨贷比		2.98	3.23	3.57	3.63
成本收入比		23.84	30.47	29.75	29.22
存贷款比例	人民币	84.65	82.50	78.49	75.19
	外币	35.16	30.24	24.05	32.27
	折人民币	82.68	80.30	76.44	73.77
流动性比例	人民币	96.23	95.07	95.88	59.38
	外币	68.68	116.69	51.46	38.88
	折人民币	95.67	95.43	94.61	58.86
拆借资金比例	拆入人民币	3.08	2.80	2.00	3.15
	拆出人民币	1.72	1.87	1.10	1.29
单一最大客户贷款比例		1.53	1.37	1.56	2.12
最大十家客户贷款比例		10.27	8.91	10.52	13.66
正常类贷款迁徙率		0.36	1.39	0.78	1.28
关注类贷款迁徙率		32.51	33.08	54.11	50.92
次级类贷款迁徙率		44.37	81.70	58.46	33.17
可疑类贷款迁徙率		74.35	85.98	75.45	72.48

注：1、核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产；一级资本充足率=（一级资本-对应资本扣减项）/风险加权资产；资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/风险加权资产。

2、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括：现金、贵金属、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其他应收款、

一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的债券投资和其他一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）。流动性负债包括：活期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其他一个月内到期的负债。

3、不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。根据人民银行和原银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

4、拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%。

5、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。

6、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。

7、正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

8、资产质量指标根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

三、资本构成及变化情况

具体指标	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一级资本净额（千元）	146,917,024	140,008,853	126,100,931	111,423,425
其他一级资本净额（千元）	30,039,223	29,998,057	29,916,142	9,901,977
一级资本净额（千元）	176,956,247	170,006,910	156,017,073	121,325,402
二级资本净额（千元）	32,991,886	31,748,735	29,418,774	27,112,929
资本净额（千元）	209,948,133	201,755,645	185,435,847	148,438,331
加权风险资产净额（千元）	1,593,352,107	1,490,971,587	1,295,996,217	1,096,459,155
核心一级资本充足率（%）	9.22	9.39	9.73	10.16
一级资本充足率（%）	11.11	11.40	12.04	11.07
资本充足率（%）	13.18	13.53	14.31	13.54

注：自2024年起，发行人按照《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。

第七章 发行人财务状况分析

一、资产负债表重要项目分析

（一）资产结构及趋势分析

截至报告期各期末，本行总资产分别为17,489.47亿元、20,594.84亿元、22,882.76亿元和23,962.64亿元，最近三年的年均复合增长率为14.38%，各类资产处于稳步增长阶段。

单位：千元、%

项目	2024年3月末		2023年末		2022年末		2021年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	117,204,433	4.89	115,302,787	5.04	114,473,943	5.56	99,802,741	5.71
存放同业款项	22,372,220	0.93	21,929,705	0.96	23,698,897	1.15	17,724,574	1.01
拆出资金	24,567,888	1.03	25,777,277	1.13	13,788,191	0.67	13,921,437	0.80
衍生金融资产	7,269,324	0.30	6,826,781	0.30	6,985,843	0.34	7,296,353	0.42
买入返售金融资产	41,203,622	1.72	47,492,179	2.08	52,627,697	2.56	22,317,271	1.28
发放贷款和垫款	1,142,273,189	47.67	1,066,932,114	46.63	914,911,172	44.42	763,867,264	43.68
金融投资：								
交易性金融资产	463,640,651	19.35	443,007,912	19.36	402,350,741	19.54	288,877,415	16.52
债权投资	322,485,631	13.46	331,224,288	14.47	341,734,845	16.59	374,475,936	21.41
其他债权投资	220,940,208	9.22	195,720,434	8.55	155,977,730	7.57	130,303,835	7.45
其他权益工具投资	2,156,381	0.09	2,133,203	0.09	1,801,896	0.09	1,641,425	0.09
长期股权投资	8,319,719	0.35	8,049,115	0.35	7,513,996	0.36	6,023,467	0.34
投资性房地产	1,175,209	0.05	1,189,887	0.05	11,449	0.00	12,640	-
固定资产	7,825,300	0.33	7,949,110	0.35	7,213,896	0.35	5,862,193	0.34
在建工程	2,644,734	0.11	2,629,418	0.11	2,156,469	0.10	3,778,934	0.22
使用权资产	1,309,862	0.05	1,312,979	0.06	1,257,817	0.06	1,086,078	0.06
无形资产	1,103,365	0.05	1,132,750	0.05	611,470	0.03	477,778	0.03
商誉	210,050	0.01	210,050	0.01	210,050	0.01	-	-
递延所得税资产	5,007,389	0.21	5,873,503	0.26	6,623,690	0.32	6,200,664	0.35
其他资产	4,554,346	0.19	3,582,424	0.16	5,533,947	0.27	5,276,742	0.30

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
资产总计	2,396,263,521	100.00	2,288,275,916	100.00	2,059,483,739	100.00	1,748,946,747	100.00

注：其他资产包括其他应收款、抵债资产、长期待摊费用、待摊费用、应收利息等。

截至2024年3月末，本行总资产为23,962.64亿元，其中现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产这几项流动性较强的资产占本行总资产的8.87%；发放贷款和垫款账面净额为11,422.73亿元，在总资产中的比例为47.67%。

1、发放贷款和垫款

本行通过分支行网络实现贷款的科学均衡投放。最近三年及一期末，本行发放贷款和垫款科目净额（扣除贷款减值损失准备）分别为7,638.67亿元、9,149.11亿元、10,669.32亿元和11,422.73亿元，占本行总资产的比重分别为43.68%、44.42%、46.63%和47.67%。最近三年及一期末，本行发放贷款和垫款占总资产规模的比例总体稳中有升，这主要是由于在我国金融市场体系不断健全和完善的背景下，本行基于宏观经济状况、利率市场环境、监管要求等因素，适度调整了对各类资产的配置比例，以在保持良好流动性的前提下获取较高收益，同时也说明新常态下，银行对于发放贷款更为谨慎。

本行贷款由公司贷款、个人贷款组成。公司贷款主要由贷款及垫款、贴现票据以及贸易融资组成。近三年末，本行公司贷款总额分别为5,520.40亿元、6,747.43亿元和8,150.99亿元，占发放贷款和垫款总额的比重分别为69.70%、71.18%和73.99%；最近三年末，本行个人贷款总额分别为2,382.82亿元、2,711.70亿元和2,839.74亿元，占发放贷款和垫款总额的比重为30.09%、28.61%和25.78%。本行近三年末贷款的具体构成如下：

单位：百万元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
公司贷款和垫款	815,098.89	674,743.08	552,040.39
其中：贷款及垫款	726,464.88	603,069.39	499,569.58
贴现票据	58,943.18	49,212.48	33,826.65
贸易融资	29,690.82	22,461.20	18,644.16
个人贷款	283,974.42	271,169.60	238,281.53
其中：信用卡透支	7,194.25	11,165.28	8,234.61
住房抵押贷款	75,034.37	81,421.92	83,539.95
消费类贷款	173,678.21	149,142.67	117,521.15
经营性贷款	28,067.58	29,439.74	28,985.82
应计利息	2,624.95	2,056.14	1,700.26
发放贷款和垫款总额	1,101,698.26	947,968.82	792,022.18
减：贷款减值准备	-34,766.14	-33,057.65	-28,154.92
发放贷款和垫款净值	1,066,932.11	914,911.17	763,867.26

本行根据贷款五级分类制度对贷款进行分类，最近三年及一期末相关分类如下表所示：

单位：百万元、%

分类	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	1,152,663.40	98.12	1,077,395.30	97.93	930,731.97	98.26	774,510.87	97.87
关注	12,256.11	1.04	12,842.19	1.17	7,919.24	0.84	9,625.53	1.22
次级	4,121.52	0.35	2,818.85	0.26	3,813.27	0.40	4,581.17	0.58
可疑	1,625.24	0.14	2,178.08	0.20	1,384.69	0.15	1,119.33	0.14
损失	4,048.18	0.34	4,872.25	0.44	3,318.06	0.35	1,532.99	0.19
合计	1,174,714.44	100.00	1,100,106.67	100.00	947,167.23	100.00	791,369.89	100.00

注：根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

最近三年及一期末，本行不良贷款分别为 72.33 亿元、85.16 亿元、98.69 亿元和 97.95 亿元；不良贷款率分别为 0.91%、0.90%、0.90% 和 0.83%。最近三年及一期末，本行不良贷款率呈基本平稳的趋势。这表明，本行整体贷款组合的资产质量较好，信用风险管理水平稳定。

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款，通过包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。最近三年及一期末，本行贷款损失准备余额分别为287.41亿元、338.26亿元、355.86亿元和349.63亿元，拨备覆盖率分别为397.34%、397.20%、360.58%和356.95%，拨备覆盖率居于上市银行前列水平。

2、投资

最近三年及一期末，本行金融投资余额分别为7,952.99亿元、9,018.65亿、9,720.86亿元和10,092.23亿元，具体构成如下：

单位：百万元

项目	2024年3月末	2023年末	2022年末	2021年末
交易性金融资产	463,640.65	443,007.91	402,350.74	288,877.42
债权投资	322,485.63	331,224.29	341,734.85	374,475.94
其他债权投资	220,940.21	195,720.43	155,977.73	130,303.84
其他权益工具投资	2,156.38	2,133.20	1,801.90	1,641.43

（1）交易性金融资产

最近三年及一期末，本行交易性金融资产金额分别为2,888.77亿元、4,023.51亿元、4,430.08亿元和4,636.41亿元，主要为政府债券、金融债券、企业债券、同业存单、基金、信托及资产管理计划受益权等，近三年末具体情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2023年末	2022年末	2021年末
政府债券	5,658.64	5,088.44	6,385.36
金融债券	67,530.17	49,910.05	33,861.02
同业存单	24,392.01	24,567.54	8,419.03
企业债券	31,984.86	71,692.01	44,366.23
资产支持证券	-	841.82	2,297.20

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
基金	174,133.40	159,127.90	122,000.02
理财、信托及资产管理计划	138,658.23	90,662.98	71,274.18
权益工具投资	650.62	460.00	274.38
合计	443,007.91	402,350.74	288,877.42

（2）债权投资

最近三年及一期末，本行债权投资金额分别为3,744.76亿元、3,417.35亿元、3,312.24亿元和3,224.86亿元，主要为政府债券、金融债券、企业债券、信托及资产管理计划等，近三年具体结构如下表所示：

单位：百万元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
政府债券	243,389.47	211,288.48	204,143.35
金融债券	29,480.29	34,167.35	33,739.51
企业债券	16,639.12	12,714.22	9,578.80
信托及资产管理计划	40,371.07	80,619.40	125,271.81
小计	329,879.96	338,789.45	372,733.46
应计利息	4,536.09	5,709.12	6,125.98
减：减值准备	-3,191.76	-2,763.72	-4,383.50
合计	331,224.29	341,734.85	374,475.94

（3）其他债权投资

最近三年及一期末，本行其他债权投资金额为1,303.04亿元、1,559.78亿元、1,957.20亿元和2,209.40亿元，主要为政府债券、金融债券、同业存单、企业债券、信托及资产管理计划，近三年具体结构如下表所示：

单位：百万元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
政府债券	50,097.43	48,686.65	40,897.07
金融债券	70,614.42	54,532.29	47,598.47
同业存单	29,312.37	10,163.74	8,030.92
企业债券	42,589.15	39,253.83	30,724.46

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资产支持证券	-	430.46	612.71
信托及资产管理计划	638.94	780.93	780.93
小计	193,252.30	153,847.90	128,644.55
应计利息	2,468.13	2,129.83	1,659.28
合计	195,720.43	155,977.73	130,303.84

（4）其他权益工具投资

最近三年及一期末，本行其他权益工具投资金额为 16.41 亿元、18.02 亿元、21.33 亿元和 21.56 亿元，主要为上市股权和非上市股权，近三年具体结构如下表所示：

单位：百万元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
上市股权	899.76	838.93	1,156.52
非上市股权	1,233.44	962.96	484.90
合计	2,133.20	1,801.90	1,641.43

（二）负债结构及趋势分析

报告期各期末，本行负债总额分别为 16,263.82 亿元、19,017.85 亿元、21,156.82 亿元和 22,171.52 亿元，2021 年至 2023 年年均复合增长率为 14.05%，2022 年末较 2021 年末增加 16.93%，2023 年末较 2022 年末增加 11.25%，负债主要由吸收存款、应付债券、同业及其他金融机构存放款项和向中央银行借款组成。

单位：千元、%

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	155,469,702	7.01	153,317,500	7.25	129,736,792	6.82	108,630,178	6.68
同业及其他金融机构存放款项	150,959,050	6.81	164,808,615	7.79	178,751,596	9.40	73,918,888	4.54
拆入资金	44,296,815	2.00	38,885,817	1.84	24,847,751	1.31	33,769,108	2.08
交易性金融负债	476,430	0.02	424,482	0.02	262,487	0.01	156,655	0.01

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
衍生金融负债	6,948,223	0.31	6,728,762	0.32	7,003,584	0.37	7,462,627	0.46
卖出回购金融资产款	68,019,795	3.07	66,542,427	3.15	50,039,051	2.63	73,131,387	4.50
吸收存款	1,447,491,366	65.29	1,396,365,869	66.00	1,261,132,423	66.31	1,087,967,569	66.89
应付职工薪酬	6,735,205	0.30	7,852,499	0.37	7,362,764	0.39	5,967,550	0.37
应交税费	2,171,521	0.10	2,263,548	0.11	2,342,280	0.12	2,304,539	0.14
应付债券	303,394,245	13.68	258,373,078	12.21	230,766,406	12.13	221,402,814	13.61
租赁负债	1,270,974	0.06	1,256,410	0.06	1,205,349	0.06	1,014,204	0.06
预计负债	1,080,947	0.05	776,228	0.04	1,248,731	0.07	1,672,072	0.10
其他负债	28,837,506	1.30	18,086,616	0.85	7,085,690	0.37	8,984,364	0.55
负债合计	2,217,151,779	100.00	2,115,681,851	100.00	1,901,784,904	100.00	1,626,381,955	100.00

1、吸收存款

本行将存款分为对公存款和个人储蓄存款。近三年，本行存款情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
对公存款：	942,612.25	914,198.88	829,648.31
活期对公存款	266,433.70	249,758.59	256,722.23
定期对公存款	638,305.35	620,733.41	530,846.67
保证金存款	37,873.20	43,706.89	42,079.41
储蓄存款：	426,795.52	323,832.76	242,055.95
活期储蓄存款	43,415.84	48,267.15	38,374.15
定期储蓄存款	383,213.19	275,058.56	202,046.99
其他存款	166.50	507.05	1,634.82
应计利息	26,958.10	23,100.78	16,263.30
合计	1,396,365.87	1,261,132.42	1,087,967.57

最近三年及一期末，本行吸收存款余额为10,879.68亿元、12,611.32亿元、13,963.66亿元和14,474.91亿元。本行存款规模的增长主要得益于本行所在区域经济快速发展、合理的网点布局以及不断提升的服务水平。2021

年末，本行对公存款（含保证金）余额为 8,296.48 亿元，占吸收存款总额的 76.26%；储蓄存款（含其他存款）余额为 2,420.56 亿元，占吸收存款总额的 22.25%。2022 年末，本行对公存款（含保证金）余额为 9,141.99 亿元，占吸收存款总额的 72.49%；储蓄存款（含其他存款）余额为 3,238.33 亿元，占吸收存款总额的 25.68%。2023 年末，本行对公存款（含保证金）余额为 9,426.12 亿元，占吸收存款总额的 67.50%；储蓄存款（含其他存款）余额为 4,267.96 亿元，占吸收存款总额的 30.56%。

2、本行其他主要负债科目

本行其他主要负债科目包括：同业及其他金融机构存放款项、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款。

截至 2021 年末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 739.19 亿元，较 2020 年末增加 25.21%，主要系同业及其他金融机构存放款项增加所致；向中央银行借款金额为 1,086.30 亿元，较 2020 年末减少 7.31%；拆入资金余额为 337.69 亿元，较 2020 年末增加 100.16%，主要系 2021 年拆入资金规模增加所致；卖出回购金融资产款余额为 731.31 亿元，较 2020 年末增加 371.21%，主要系卖出回购债券增加所致。

截至 2022 年末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 1,787.51 亿元，较 2021 年末增加 141.82%，主要系同业及其他金融机构存放款项增加所致；向中央银行借款金额为 1,297.37 亿元，较 2021 年末增加 19.43%；拆入资金余额为 248.48 亿元，较 2021 年末减少 26.42%，主要系 2021 年拆入资金规模减少所致；卖出回购金融资产款余额为 500.39 亿元，较 2021 年末减少 31.58%，主要系卖出回购债券减少所致。

截至 2023 年末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 1,648.09 亿元，较 2022 年末减少 7.80%，主要系同业及其他金融机构存放款项减少所

致；向中央银行借款金额为 1,533.18 亿元，较 2022 年末增加 18.18%；拆入资金余额为 388.86 亿元，较 2022 年末增加 56.50%，主要系 2022 年拆入资金规模增加所致；卖出回购金融资产款余额为 665.42 亿元，较 2022 年末增加 32.98%，主要系卖出回购债券增加所致。

截至 2024 年 3 月末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 1,509.59 亿元，较 2023 年末减少 8.40%，主要系同业及其他金融机构存放款项减少所致；向中央银行借款金额为 1,554.70 亿元，较 2023 年末增加 1.40%；拆入资金余额为 442.97 亿元，较 2023 年末增加 13.92%，主要系 2023 年拆入资金规模增加所致；卖出回购金融资产款余额为 680.20 亿元，较 2023 年末增加 2.22%，主要系卖出回购债券增加所致。

二、盈利能力分析

报告期内，随着资产规模的增长和经营规模的扩大，本行的盈利能力不断增强。报告期内营业利润分别为 191.87 亿元、217.91 亿元、218.50 亿元和 71.50 亿元，净利润分别为 159.66 亿元、185.44 亿元、186.30 亿元和 57.51 亿元，主要原因是利息收入和投资收益保持稳步增长。

单位：千元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
营业收入	13,319,640	45,159,511	44,606,440	40,925,185
营业支出	-6,169,922	-23,309,790	-22,815,584	-21,738,069
营业利润	7,149,718	21,849,721	21,790,856	19,187,116
利润总额	7,142,589	21,874,033	21,739,109	19,184,457
净利润	5,750,607	18,630,482	18,543,956	15,965,742

（一）营业收入分析

报告期内，本行的营业收入构成情况见下表：

单位：千元、%

项目	2024 年 1-3 月		2023 年度		2022 年度		2021 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	6,581,094	49.41	25,451,534	56.36	26,970,472	60.46	27,102,903	66.23
手续费及佣金净收入	1,477,370	11.09	3,628,786	8.04	5,344,041	11.98	5,800,846	14.17
投资收益	3,531,941	26.52	14,814,412	32.80	10,967,668	24.59	7,069,242	17.27
公允价值变动收益	1,808,010	13.57	1,717,565	3.80	2,695,691	6.04	2,519,617	6.16
汇兑收益	-261,229	-1.96	-1,537,162	-3.40	-2,113,722	-4.74	-1,949,107	-4.76
其他业务收入	79,393	0.60	307,848	0.68	222,963	0.50	165,396	0.40
资产处置收益	49	0.00	7,025	0.02	-1,853	-0.00	-6,378	-0.02
其他收益	103,012	0.77	769,503	1.70	521,180	1.17	222,666	0.54
营业收入合计	13,319,640	100.00	45,159,511	100.00	44,606,440	100.00	40,925,185	100.00

本行的营业收入的主要来源为利息净收入、手续费及佣金净收入和投资收益，三者合计占报告期各期营业收入的比例分别为97.67%、97.03%、97.20%和87.02%。

1、利息净收入

单位：百万元

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
利息收入			
其中：存放中央银行	1,591.01	1,507.15	1,451.33
存放同业款项	239.39	199.41	294.76
拆出资金	649.54	426.12	316.35
买入返售金融资产	1,430.96	958.55	787.41
发放贷款和垫款	53,661.83	46,893.88	40,176.18
—公司贷款及垫款	32,470.41	28,126.24	24,325.62
—个人贷款	19,034.56	17,277.57	14,828.11
—票据贴现	1,534.59	1,215.59	855.40
—贸易融资	622.28	274.47	167.06
理财产品和信托及资管计划受益权	2,733.69	5,661.17	8,699.50
债券投资	14,442.04	13,298.87	12,534.25
小计	74,748.46	68,945.15	64,259.78
利息支出			

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
其中：向中央银行借款	3,705.40	3,026.89	3,136.74
同业及其他金融机构存放款项	3,969.17	2,142.39	1,572.20
拆入资金	1,724.10	558.99	258.44
卖出回购金融资产款	921.16	755.54	1,050.17
吸收存款	33,032.97	28,335.31	24,202.98
应付债券	5,899.85	7,113.33	6,900.32
其他	44.28	42.23	36.02
小计	49,296.93	41,974.68	37,156.88
利息净收入	25,451.53	26,970.47	27,102.90

2021 年，本行利息净收入为 271.03 亿元，较 2020 年度增加 14.39%。2022 年，本行利息净收入为 269.70 亿元，较 2021 年度减少 0.49%。2023 年，本行利息净收入为 254.52 亿元，较 2022 年度减少 5.63%。本行利息净收入较为稳定主要得益于本行经营规模的快速扩张和较为稳定的资产负债净息差。

2、非利息净收入

本行非利息净收入主要为手续费及佣金净收入、投资收益等。最近三年及一期，本行非利息净收入具体情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金净收入	1,477.37	3,628.79	5,344.04	5,800.85
手续费及佣金收入	1,647.85	4,294.63	5,855.13	6,200.93
手续费及佣金支出	-170.48	-665.84	-511.08	-400.08
投资收益	3,531.94	14,814.41	10,967.67	7,069.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	239.99	833.93	739.55	435.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	457.59	387.30	357.48	107.29
公允价值变动收益	1,808.01	1,717.57	2,695.69	2,519.62
汇兑收益	-261.23	-1,537.16	-2,113.72	-1,949.11
其他业务收入	79.39	307.85	222.96	165.40
资产处置收益	0.05	7.03	-1.85	-6.38

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
其他收益	103.01	769.50	521.18	222.67
合计	13,319.64	19,707.98	17,635.97	13,822.28

最近三年及一期，本行持续推进业务及盈利模式的转型，加大了中间业务市场发展力度，通过渠道建设和营销组合大力发展银行卡、托管及债券承诺等业务，使得上述业务的手续费及佣金净收入较快增长，成为推动利润稳步增长的重要因素。

2021年度，本行手续费及佣金净收入为58.01亿元，投资收益为70.69亿元，汇兑收益为-19.49亿元，其他业务收入为1.65亿元，其中汇兑收益较上年下降较大，主要因为汇率变动影响所致；公允价值变动收益较上年增加较大，主要因为交易性金融资产公允价值变动。

2022年度，本行手续费及佣金净收入为53.44亿元，投资收益为109.69亿元，汇兑收益为-21.14亿元，其他业务收入为2.23亿元，其中汇兑收益较上年下降较大，主要因为汇率变动影响所致；公允价值变动收益较上年增加较大，主要因为交易性金融资产公允价值变动。

2023年度，本行手续费及佣金净收入为36.29亿元，投资收益为148.14亿元，汇兑收益为-15.37亿元，其他业务收入为3.08亿元；其中汇兑收益较上年增加较大，主要因为汇率变动影响所致；公允价值变动收益较上年下降较大，主要因为交易性金融资产公允价值变动。

2024年1-3月，本行手续费及佣金净收入为14.77亿元，投资收益为35.32亿元，汇兑收益为-2.61亿元，其他业务收入为0.79亿元。

（二）营业支出分析

本行营业支出主要包括税金及附加、业务及管理费用、资产减值损失。在业务资产规模不断扩张、营业收入稳定快速增长的同时，本行持续加强

内部管理，不断提升管理精细化水平，费用得到了较好的控制。最近三年及一期，营业支出具体如下表所示：

单位：百万元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
税金及附加	169.45	620.35	557.51	470.44
业务及管理费	3,175.11	13,761.76	13,271.10	11,957.42
信用减值损失	2,784.06	8,769.76	8,842.13	9,127.84
其他资产减值损失	0.62	4.40	-1.04	35.04
其他业务成本	40.69	153.52	145.89	147.33
合计	6,169.92	23,309.79	22,815.58	21,738.07

2021 年度，本行营业支出合计为 217.38 亿元，其中业务及管理费 119.57 亿元，信用减值损失 91.28 亿元。

2022 年度，本行营业支出合计为 228.16 亿元，其中业务及管理费 132.71 亿元，信用减值损失 88.42 亿元。

2023 年度，本行营业支出合计为 233.10 亿元，其中业务及管理费 137.62 亿元，信用减值损失 87.70 亿元。

2024 年 1-3 月，本行营业支出合计为 61.70 亿元，其中业务及管理费 31.75 亿元，信用减值损失 27.84 亿元。

三、现金流量分析

最近三年及一期，本行现金流量情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
经营活动现金流入小计	92,926.49	261,958.03	373,526.80	303,686.18
经营活动现金流出小计	-96,580.35	-224,899.09	-275,706.24	-183,037.63
经营活动产生的现金流量净额	-3,653.86	37,058.94	97,820.57	120,648.55

项目	2024年1-3月	2023年度	2022年度	2021年度
二、投资活动产生的现金流量:				
投资活动现金流入小计	353,199.68	1,329,682.46	1,387,932.11	1,277,173.18
投资活动现金流出小计	-384,886.02	-1,387,259.63	-1,486,908.34	-1,405,544.54
投资活动产生的现金流量净额	-31,686.34	-57,577.17	-98,976.23	-128,371.36
三、筹资活动产生的现金流量:				
筹资活动现金流入小计	112,995.75	264,279.93	313,268.58	351,600.24
筹资活动现金流出小计	-69,966.55	-248,195.90	-293,628.27	-345,720.08
筹资活动产生的现金流量净额	43,029.20	16,084.02	19,640.31	5,880.16
四、汇率变动对现金的影响	-51.23	63.29	669.47	-232.06
五、现金及现金等价物净增加额	7,637.78	-4,370.92	19,154.13	-2,074.71
加: 期初现金及现金等价物余额	38,919.01	43,289.93	24,135.80	26,210.51
六、期末现金及现金等价物余额	46,556.78	38,919.01	43,289.93	24,135.80

1、经营活动产生的现金流量

本行经营活动现金流入主要为吸收存款和同业存放款项净增加额、收取利息、手续费及佣金的现金。

2021年度，本行吸收存款和同业存放款项净增加额为1,404.15亿元，约为当期经营活动现金流入规模的46.24%。收取利息、手续费及佣金的现金为758.93亿元，约为当年经营活动现金流入规模的24.99%。

2022年度，本行吸收存款和同业存放款项净增加额为2,704.97亿元，约为当期经营活动现金流入规模的72.42%。收取利息、手续费及佣金的现金为803.15亿元，约为当年经营活动现金流入规模的21.50%。

2023年度，本行吸收存款和同业存放款项净增加额为1,171.48亿元，约为当期经营活动现金流入规模的44.72%。收取利息、手续费及佣金的现金为866.86亿元，约为当年经营活动现金流入规模的33.09%。

2024年1-3月，本行吸收存款和同业存放款项净增加额为365.08亿元，约为当期经营活动现金流入规模的39.29%。收取利息、手续费及佣金的现金为231.16亿元，约为当年经营活动现金流入规模的24.88%。

本行经营活动现金流出主要为发放贷款和垫款净增加额、支付利息、手续费及佣金的现金、向其他金融机构拆入资金净减少额。

2021年度，本行发放贷款和垫款净增加额为1,188.89亿元，约为当期经营活动现金流出规模的64.95%。

2022年度，本行发放贷款和垫款净增加额为1,567.40亿元，约为当期经营活动现金流出规模的56.85%。

2023年度，本行发放贷款和垫款净增加额为1,598.58亿元，约为当期经营活动现金流出规模的71.08%。

2024年1-3月，本行发放贷款和垫款净增加额为-776.01亿元，约为当期经营活动现金流出规模的80.35%。

2、投资活动产生的现金流量

本行投资活动现金流入主要为收回投资收到的现金。2021年度，本行收回投资收到的现金为12,731.19亿元，较2020年度上升16.50%。2022年度，本行收回投资收到的现金为13,838.84亿元，较2021年度上升8.70%。2023年度，本行收回投资收到的现金为13,233.44亿元，较2022年度下降4.37%。2024年1-3月，本行收回投资收到的现金为3,515.57亿元。

本行投资活动现金流出主要为投资支付的现金。2021年度，本行投资支付的现金为14,032.97亿元，较2020年度上升23.53%。2022年度，本行投资支付的现金为14,857.77亿元，较2021年度上升5.88%。2023年度，本行投资支付的现金为13,851.46亿元，较2022年度下降6.77%。2024年1-3月，本行投资支付的现金为3,847.26亿元。

3、筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动现金流入主要为吸收投资收到的现金和发行债券所收到的现金。2021年度，本行筹资活动现金流入主要为发行债券所收到的现金，金额为3,516.00亿元。2022年度，本行筹资活动现金流入主要为发行债券所收到的现金，金额为3,132.69亿元。2023年度，本行筹资活动现金流入主要为发行债券所收到的现金，金额为2,627.94亿元。2024年1-3月，本行筹资活动现金流入主要为发行债券所收到的现金，金额为1,129.96亿元。

本行筹资活动现金流出主要为偿还债务支付的现金与分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2021年度，本行筹资活动现金流出为3,457.20亿元，其中偿还债务支付的现金为3,379.50亿元，分配股利、利润或偿付利息支付的现金金额为73.98亿元。2022年度，本行筹资活动现金流出为2,936.28亿元，其中偿还债务支付的现金为2,857.70亿元，分配股利、利润或偿付利息支付的现金金额为73.23亿元。2023年度，本行筹资活动现金流出为2,481.96亿元，其中偿还债务支付的现金为2,383.27亿元，分配股利、利润或偿付利息支付的现金金额为94.11亿元。2024年1-3月，本行筹资活动现金流出为699.67亿元，其中偿还债务支付的现金为691.30亿元，分配股利、利润或偿付利息支付的现金金额为7.44亿元。

四、监管指标分析

（一）流动性风险指标

具体指标	指标值	2024年3月末	2023年末	2022年末	2021年末
流动性比例（%）	≥25	95.67	95.43	94.61	58.86

本行为确保资金支付安全，一直重视日常资金头寸管理及流动性管理。同时，本行通过保持资产结构中短期贷款、债券、票据等流动性强的资产

的比重，使本行一直保持较强的资产流动性和支付能力，最近三年及一期末流动性比例分别为 58.86%、94.61%、95.43% 和 95.67%。

（二）信用风险指标

具体指标	指标值	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
拨贷比（%）	≥2.5	2.98	3.23	3.57	3.63
不良贷款率（%）	≤5	0.83	0.90	0.90	0.91
单一最大客户贷款比例（%）	≤10	1.53	1.37	1.56	2.12
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	10.27	8.91	10.52	13.66

本行近年来尽管资产规模迅速扩大，不良贷款率保持稳定，处于低位，其中不良贷款率在报告期各期末分别为 0.91%、0.90%、0.90% 和 0.83%，处于可控范围。报告期内，单一最大客户贷款比例分别为 2.12%、1.56%、1.37% 和 1.53%。

（三）盈利能力指标

具体指标	指标值	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
成本收入比（%）	≤45	23.84	30.47	29.75	29.22
资本利润率（%）	≥11	15.96	13.12	15.12	14.85

报告期各期末，本行成本收入比分别为 29.22%、29.75%、30.47% 和 23.84%，资本利润率分别为 14.85%、15.12%、13.12% 和 15.96%，均达到监管标准。

（四）准备金充足程度指标

具体指标	指标值	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
拨备覆盖率（%）	≥150	356.95	360.58	397.20	397.34

报告期各期末，本行拨备覆盖率为 397.34%、397.20%、360.58% 和 356.95%，均远高于监管标准。

（五）资本充足程度指标

本行报告期各期末的资本结构如下表：

具体指标	指标值	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
核心一级资本净额（千元）	-	146,917,024	140,008,853	126,100,931	111,423,425
其他一级资本净额（千元）	-	30,039,223	29,998,057	29,916,142	9,901,977
一级资本净额（千元）	-	176,956,247	170,006,910	156,017,073	121,325,402
二级资本净额（千元）	-	32,991,886	31,748,735	29,418,774	27,112,929
资本净额（千元）	-	209,948,133	201,755,645	185,435,847	148,438,331
加权风险资产净额（千元）	-	1,593,352,107	1,490,971,587	1,295,996,217	1,096,459,155
核心一级资本充足率（%）	≥ 7.5	9.22	9.39	9.73	10.16
一级资本充足率（%）	≥ 8.5	11.11	11.40	12.04	11.07
资本充足率（%）	≥ 10.5	13.18	13.53	14.31	13.54

最近三年及一期末，本行资本充足率分别为 13.54%、14.31%、13.53% 和 13.18%，一级资本充足率为 11.07%、12.04%、11.40% 和 11.11%，核心一级资本充足率为 10.16%、9.73%、9.39% 和 9.22%。

（六）风险迁徙类指标

指标类别	具体指标（%）	指标值	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
风险迁徙类指标	正常类贷款迁徙率	关注变动趋势	0.36	1.39	0.78	1.28
	关注类贷款迁徙率	关注变动趋势	32.51	33.08	54.11	50.92
	次级类贷款迁徙率	关注变动趋势	44.37	81.70	58.46	33.17
	可疑类贷款迁徙率	关注变动趋势	74.35	85.98	75.45	72.48

最近三年及一期末，本行正常类贷款迁徙率分别为 1.28%、0.78%、1.39% 和 0.36%，关注类贷款迁徙率分别为 50.92%、54.11%、33.08% 和 32.51%，次级类贷款迁徙率分别为 33.17%、58.46%、81.70% 和 44.37%，可疑类贷款迁徙率分别为 72.48%、75.45%、85.98% 和 74.35%。

五、或有事项、承诺及其他重要事项

（一）信用承诺

单位：千元

项目名称	2023 年末	2022 年末	2021 年末
贷款承诺	62,161,865	81,507,408	75,025,062
——原到期日在一年以内	1,572,626	19,748,173	10,113,130
——原到期日在一年或以上	60,589,239	61,759,235	64,911,932
开出信用证	63,987,224	46,543,544	33,330,426
开出保证	47,506,570	50,924,313	65,370,089
银行承兑汇票及其他	335,939,733	252,264,116	183,908,039
未使用的信用卡额度	53,035,630	48,200,097	36,105,227
合计	562,631,022	479,439,478	393,738,843

（二）资本性支出承诺

截至2023年末，本行已签约尚未支付的资本性支出承诺共5.06亿元。

（三）质押资产

单位：千元

项目名称	2023 年末	2022 年末	2021 年末
回购协议：			
票据	2,655,373	2,422,695	1,890,337
债券	65,247,068	49,234,788	72,318,739
存款协议：			
债券	14,519,812	12,462,347	10,812,010
向中央银行借款协议：			
债券	165,995,093	140,339,654	115,516,752
总计	248,417,346	204,459,484	200,537,838

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。

截至2023年末，本行无已再次质押、但有义务到期返还的质押物。

（四）凭证式和储蓄式国债兑付承诺

截至2023年末，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币71.61亿元，原始期限为三至五年。

（五）未决诉讼

截至2023年末，本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

第八章 本次债券募集资金使用

本次债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于充实发行人二级资本，提高资本充足率，以增强发行人的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

第九章 债券发行后发行人财务结构及已发行未到期的其他债券

一、本次债券发行后发行人的财务结构

本次债券发行完成后，将引起本行财务结构和资本结构的变化。下表模拟了本行的资产负债和股本结构在以下假设的基础上产生的变动：

- 1、财务数据的基准日为2024年3月31日；
- 2、假设本次债券实际发行规模为人民币50亿元；
- 3、本次债券在2024年12月31日前完成发行并且清算结束。

基于上述假设，本次债券对发行人财务结构的影响如下表（合并口径），发行人建议本募集说明书的使用者在阅读下表时，应对比参考发行人的历史财务报表。

单位：亿元、%

项目	发行前	发行后（模拟）
资产总额	23,962.64	24,012.64
负债总额	22,171.52	22,221.52
股东权益	1,791.12	1,791.12
资产负债率	92.53%	92.54%

注：以上发行后的发行人财务数据为模拟数据，实际数据请以发行人未来披露的定期财务报告为准。

二、发行人已发行未到期债券的相关情况

截至本募集说明书签署之日，本行已发行未到期债券的相关情况如下表所示：

单位：亿元、年、%

证券名称	规模	期限	发行利率	起息日	到期日期	债项/ 主体评级
24南京银行02	200	3	2.10	2024-07-04	2027-07-04	AAA/AAA
24南京银行01	260	3	2.24	2024-05-27	2027-05-27	AAA/AAA

证券名称	规模	期限	发行利率	起息日	到期日期	债项/ 主体评级
23南京银行01	250	3	2.58	2023-08-25	2026-08-25	AAA/AAA
22南京银行03	100	3	2.98	2022-12-12	2025-12-12	AAA/AAA
22南京银行绿色债	50	3	2.95	2022-12-12	2025-12-12	AAA/AAA
22南京银行永续债01	200	5+N	3.32	2022-10-24	-	AAA/AAA
22南京银行02	80	5	3.35	2022-03-17	2027-03-17	AAA/AAA
22南京银行01	120	3	3.03	2022-03-17	2025-03-17	AAA/AAA
21南京银行02	20	5	3.27	2021-12-23	2026-12-23	AAA/AAA
21南京银行01	180	3	3.00	2021-12-23	2024-12-23	AAA/AAA
21南京银行绿色金融 债02	10	3	2.80	2021-12-09	2024-12-09	AAA/AAA
南银转债	200	6	0.20	2021-06-15	2027-06-15	AAA/AAA
20南京银行二级01	95	5+5	3.39	2020-04-20	2030-04-20	AAA/AAA
19南京银行二级	50	5+5	4.01	2019-12-30	2029-12-30	AAA/AAA

在上述历史发行中，本行在债券发行、后续管理、信息披露、付息兑付环节始终遵守相关法律、法规，并按期足额进行兑付。

第十章 发行人所在行业状况

银行业是国民经济的核心产业，与宏观经济形势的关联性较强。随着全球经济一体化、区域货币一体化、金融市场自由化和信息技术现代化的不断发展，银行业的制度结构、运作模式和竞争格局正在经历一场广泛而又深刻的变革。我国正处于经济快速发展的阶段，GDP 的高速增长与经济货币化程度的不断提高促进了银行业的迅猛发展。而金融管制的进一步完善和法制化，也为我国银行业的成长及发展提供了良好的机遇。

一、中国银行业体系

我国银行体系由三部分构成：即中央银行、政策性银行和商业银行。我国的中央银行为中国人民银行，其主要职能包括发行货币、为金融机构提供金融服务、制定和执行货币政策、建立和完善货币金融调控体系等；政策性银行包括国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行，主要职能为支持关系国计民生的国家重点建设项目、农业和进出口贸易的发展；商业银行分为大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行，主要职能为吸收存款和发放贷款。目前，股份制商业银行和包括本行在内的城市商业银行已经构成我国商业银行体系的重要组成部分。

二、中国银行业监管体系

目前，我国银行业主要监管机构包括国家金融监督管理总局和人民银行。2003年4月之前，人民银行是银行业的主要监管机构。2003年4月，中国银监会成立，成为银行业的主要监管机构并履行原来由人民银行履行的大部分银行业监管职能，人民银行则保留了中央银行的职能，负责制定并执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。2018年3月，第十

三届全国人大审议通过《国务院机构改革方案》，将中国银保监会和中国保监会的职责整合，组建中国银保监会，统一监督管理银行业和保险业，将中国银保监会拟订银行业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入人民银行。2023年3月，中共中央、国务院印发了《党和国家机构改革方案》。决定在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局。不再保留中国银行保险监督管理委员会。2023年5月18日，国家金融监督管理总局揭牌。此外，国内银行业还接受财政部、中国证监会、国家税务总局、国家审计署、国家市场监督管理总局及外汇管理局等其他监管机构的监督和管理。

三、中国银行业的市场格局

目前，包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构以及其他类金融机构在内的中国银行业金融机构正日趋多元化。截至2023年末，国内银行业金融机构总资产达417.29万亿元，总负债达到383.12万亿元，2021年至2023年末，我国银行业金融机构总资产、总负债及所有者权益的年复合增长率分别达到10.02%、10.23%和7.66%，具体情况如下：

单位：万亿元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末	2021 年至 2023 年 复合增长率
总资产	417.29	379.39	344.76	10.02%
总负债	383.12	348.00	315.28	10.23%
所有者权益	34.17	31.39	29.48	7.66%

数据来源：国家金融监督管理总局网站

从规模来看，大型银行依然占据了银行业金融机构主导地位。2021年以来，各类银行业金融机构总资产规模情况如下表所示：

单位：万亿元

机构类别	2023 年末	2022 年末	2021 年末
大型商业银行	176.76	156.26	138.40
股份制商业银行	70.88	66.46	62.19
城市商业银行	55.20	49.89	45.07
农村金融机构	54.61	50.01	45.69
其他银行业金融机构	59.82	56.77	53.41
银行业金融机构合计	417.29	379.39	344.76

数据来源：国家金融监督管理总局网站

1、大型商业银行

我国有中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行和中国邮政储蓄银行6家大型商业银行，在我国银行市场体系内占据着主导地位，是我国经济主要的融资来源。目前大型商业银行在资产负债规模、网点布局等方面依旧占有较大优势，对于我国银行业的发展与金融秩序的稳定具有举足轻重的作用。截至2023年末，大型商业银行资产总额为176.76万亿元，占银行业金融机构总资产的42.36%；负债总额为162.90万亿元，占银行业金融机构总负债的42.52%。

2、全国性股份制商业银行

目前，我国境内共有12家全国性股份制商业银行，包括中信银行、中国光大银行、华夏银行、广发银行、平安银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行。全国股份制商业银行具有相对灵活的管理体制与较强的财务实力，近年来的发展速度不断加快。截至2023年末，全国性股份制商业银行资产总额为70.88万亿元，占银行业金融机构总资产的16.99%；负债总额为65.10万亿元，占银行业金融机构总负债的16.99%。

3、城市商业银行

作为区域性金融机构，城市商业银行是我国金融体系的重要组成部分。近年来，城市商业银行通过不良资产的核销、置换、剥离以及政府注资等形式化解历史风险，财务实力明显提升。同时，部分城市商业银行通过引进战略投资者、公开发行人上市、跨区域经营等手段，不断完善公司治理结构、提高风险管理水平，经营能力与竞争实力逐步提升。城市商业银行的竞争优势主要体现在经营地域集中、信息传递快捷、经营灵活等方面。截至2023年末，城市商业银行的资产总额为55.20万亿元，占银行业金融机构总资产的13.23%；负债总额为51.13万亿元，占银行业金融机构总负债的13.35%。

4、农村金融机构

农村金融机构主要包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。截至2023年末，农村金融机构的资产总额为54.61万亿元，占银行业金融机构总资产13.09%；负债总额为50.66万亿元，占银行业金融机构总负债的13.22%。

5、其他类金融机构

其他类金融机构主要包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司和邮政储蓄银行。截至2023年末，其他类金融机构的资产总额为59.82万亿元，占银行业金融机构总资产的14.34%；负债总额为53.34万亿元，占银行业金融机构总负债的13.92%。

四、中国银行业的发展趋势

1、行业整体实力全面提升

近年来，我国银行业的资产规模迅速增长，品牌价值和市场公信力持续提升，公司治理机制趋于完善，风险管理能力大幅提高。根据中国国家

金融监督管理总局统计，截至2023年末，我国银行业金融机构资产总额417.29万亿元，比上年同期增长9.99%，负债总额383.12万亿元，比上年同期增长10.09%。随着基本面的不断提升，中国银行业在全球银行业中表现突出，大型商业银行市值位居全球银行业前列。

2、商业银行的资本监管日趋严格

为加强商业银行资本管理水平，促进商业银行可持续发展，自2004年《商业银行资本充足率管理办法》出台以来，监管机构不断出台对于商业银行资本监管的政策法规，逐渐提高对银行业的资本监管要求。国家金融监督管理总局令于2023年10月正式出台《商业银行资本管理办法》并于2024年1月1日开始实行，对我国银行业资本监管的总体原则、监管资本要求、资本充足率计算规则、商业银行内部资本充足率评估程序、资本充足率监督检查内容和监管措施、资本充足率信息披露等方面重新进行全面规范，提出了更高的资本监管要求。

3、市场竞争格局发生变化

近年来我国银行业竞争加剧，竞争格局逐步发生变化。大型国有商业银行仍在中国银行业占据着重要市场地位，在各项业务领域均保持领先的市场份额；股份制商业银行凭借机制灵活和产品创新，业务快速增长；外资银行在中国银行业全面开放后，纷纷进入国内市场，通过提供综合全面的一体化服务和个性化的深入服务不断提高市场份额；区域性金融机构巩固地域优势的同时通过补充资本、引进战略投资者等方式巩固实力，加速开展跨区域经营，提升综合实力。国内银行业竞争日益激烈，各家银行明确市场定位，从自身历史特点及市场机会出发，集中力量打造专业性或具有经营特色的银行。

4、零售业务服务需求提升

中资银行秉承的传统型“吸存放贷”业务模式未能使资本回报率最大化。伴随市场竞争的进一步加剧以及净息差受宏观政策影响产生的不稳定波动，中资银行积极寻求发展高收益业务。近几年随着居民收入水平的上升，消费结构升级以及消费模式的转变，我国的个人金融产品需求持续增长，个人贷款产品以及非利息收入产品和服务的需求增长迅速。此外，随着我国经济的快速发展和国民收入的迅速增长，对个性化的理财顾问服务的需求将有所增加，银行业零售银行业务将迅速增长。国内居民多元化金融服务需求的日益增加，将在未来进一步推动商业银行零售银行业务快速发展。

5、互联网金融领域的战略布局逐步推进

近年来，互联网金融逐渐兴起并渗透进金融行业的各个领域，影响到人们日常生活的方方面面，互联网金融业务在网络银行、电子支付等产品和服务领域已经被市场和客户所接受，互联网金融业务在支付渠道、投融资渠道、资产管理等方面对传统商业银行业务形成竞争的同时，也有效扩展了传统金融行业的业务渠道并进一步丰富了金融行业的产品和服务种类。与此同时，中国银行业已经普遍意识到互联网技术正在并将给银行业带来的深刻变化，加快自身电子渠道的创新升级，构建全方位电子银行服务体系。根据中国银行业协会发布的《2023年中国银行业服务报告》显示，截至2023年银行业金融机构离柜交易笔数达4,914.39亿笔；离柜交易总额达2,363.82万亿元；行业平均电子渠道分流率为93.86%；截至2023年末，银行业金融机构客服从业人员为4.17万人，全年人工处理来电7.23亿人次。

6、加速推进利率市场化改革

近年来，我国监管部门加快了利率市场化的进程。自2012年以来，中国人民银行已经实施了一系列措施来逐渐实现利率市场化。一是全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平；二是取消票据贴现利率管制，改变

贴现利率在再贴现利率基础上加点确定的方式，由金融机构自主确定；三是对农村信用社贷款利率不再设立上限；四是放开商业银行和农村合作金融机构等存款利率上限，由金融机构根据商业原则自主确定。此外，近年来银行理财业务发展迅速，金融机构开始发行大额可转让存单。随着利率市场化进程的基本完成，商业银行存贷款利差空间可能会缩小，从而压缩银行的利润空间，加大各银行竞争压力。

7、逐步重视中小企业金融服务

随着国民经济发展进入平稳增长的“新常态”，大型企业融资需求逐步降低，竞争也趋于激烈，而中小企业的快速发展使其地位稳步提升，融资需求快速增长。近年来，中国政府采取了若干重大措施改善中小企业的融资渠道。2010年6月，人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会联合发布了《关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见》，要求金融机构积极创新金融产品和服务方式，为中、小企业提供快捷、个性化的金融服务，拓宽小企业融资渠道。2011年以来，中国银监会陆续发布了《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》《中国银监会关于深化小微企业金融服务的意见》《中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见》等一系列通知和规定，鼓励商业银行重点加大对单户授信总额500万元（含）以下小微企业的信贷支持，并在机构准入、资本补充、资本占用、不良贷款容忍度和贷款收费等方面，对银行开展小微企业金融服务提出了具体的差别化监管和激励政策，督促商业银行进一步强化小微企业金融服务“六项机制”建设，单列年度小微企业信贷计划，并对小企业贷款增速提出目标以及优惠政策。针对中小企业的金融服务已经成为各银行重要的竞争领域，各商业银行纷纷成立了专门

从事中小企业金融服务的部门，建立中小企业贷款绿色通道和多样化的产品体系，中小企业金融服务将成为未来银行业竞争的焦点之一。

第十一章 发行人业务状况及在所在行业的地位分析

一、发行人在行业中的地位和竞争优势

（一）发行人的地位

近年来，本行各项业务稳步发展，综合实力快速增强。截至2024年3月末，本行资产总额为23,962.64亿元，较2023年末增长4.72%；本行贷款总额11,737.27亿元，较2023年末增长6.79%；本行存款总额14,201.04亿元，较2023年末增长3.70%；2024年1-3月，本行营业收入为133.20亿元，同比增长2.83%。近年来，本行在“做强做精做出特色”的目标指引下，各项业务平稳较快增长，经营效益稳步提升，风险管控不断加强，资产质量保持稳定，基础管理持续深化，综合实力稳步增长，成功跨入资产规模过万亿银行行列。

近年来，公司的经营管理得到了客户和市场的广泛认可，在中国银行业协会公布的2023年中国银行业100强榜单中，位列第21位；在英国《银行家》杂志评选的2023年“全球银行1000强”中，位列全球第91位；在英国《银行家》杂志联合Brand Finance 2024年评选的“全球银行品牌500强”排行榜中，位列全球银行第113位。

（二）发行人的竞争优势

1、立足富饶的长三角地区、布局经济发达地区、稳步推进的跨区经营

本行总部位于江苏省南京市，地处金融资源丰富、竞争规范有序的长江三角洲地区。目前，本行在巩固南京地区竞争地位的同时，积极、稳健地拓展长三角内和全国各主要经济圈中心城市的分支机构和业务，稳步推进自身的跨区经营，加强风险管理以防止在跨区经营过程中产生新的风险。

通过长期经营，本行在南京地区积累了大量的集团客户资源和优质中小企业客户资源，这些客户资源成为本行推进长三角地区跨区经营的核心基础；伴随着本行客户业务经营地域扩张的需求，结合文化相似等因素，长三角地区尤其是江苏省内城市成为本行跨区经营的首选地点。加快推进在长三角地区分行布局的同时，本行积极尝试在环渤海、珠三角等国内主要经济圈的中心城市拓展业务，为本行将来进一步推进其它发达经济地区的经营奠定基础。

异地分行的经营管理方面，本行重视提高员工的本地化程度，重视因地制宜制定不同地区分行的业务发展重点，重视根据分行经营的成熟程度制定合适的业务发展目标和计划，重视对各类风险的管理尤其是授信业务的信用风险管理工作，确保新设的异地分行能在较短的时间内实现盈利并持续提高成熟的异地分行对本行资产、负债、利润的贡献能力。

2、坚持“中小企业银行”的战略定位，推动中小企业实现快速发展

本行坚持“中小企业银行”的战略定位，通过多方面措施完善对中小企业的客户服务，推动中小企业实现快速发展。

（1）成立小企业金融部专门负责中小企业客户业务。以客户需求为中心，更直接、迅速地把握小企业融资需求，探索为小企业提供投行、理财顾问等全面的综合金融服务，使本行成为小企业的理财顾问行。近年来的国际金融危机对中小企业影响较大，企业分化明显，本行坚持“认真筛选，有进有退，有所取舍，既讲原则，也讲策略”，通过有效措施发掘优质的中小企业，并加大对这类企业的信贷投入，与优质的中小企业携手应对危机、共渡难关，重点支持有困难的重要支柱行业的中小企业客户，与企业携手共进，为小企业业务发展营造宽松环境。

（2）制定并逐步实施中小企业客户定位与营销策略。根据客户的利润贡献大小，有针对性地实施差别化营销策略，逐步提高客户忠诚度，扎实培育中小企业优质客户群。

（3）加快推进金融产品创新。除传统资产业务品种外，本行着眼于解决中小企业融资需求，创造性地开发并推出了一系列快捷、方便、高效、灵活的金融新品，推出动产质押、应收账款融资等产品，扩大办理知识产权质押贷款业务，为中小企业提供产品支持，满足了中小企业需要。

（4）加大对优质中小企业的信贷支持。本行制定了针对中小企业的信贷行业和产业投放序列政策，支持中小企业特别是中小民营企业实现快速崛起并不断发展壮大，其中相当一批已在省内乃至全国取得了较大影响。针对小企业融资“小、频、急”的特点，本行大力推出小企业贷款新产品，整合现有金融产品，加大创新力度，从提高审核效率、简化操作流程着手，真正解决小企业融资难问题。

（5）根据中小企业特点完善授信的业务流程与风险管理工作。本行在发展中小企业业务的过程中，持续完善对中小企业的调查和分析评价工作，根据中小企业特点和本行风险偏好，持续完善本行中小企业贷款的风险接受条件；完善中小企业授信业务评核系统；完善中小企业贷款的贷后监控、管理工作，优化监控频率，突出监控重点；研究和实行中小企业贷款的组合管理；通过各类有效的措施抑制、转移中小企业存量和新增信贷资产中的风险。

3、坚持个人银行业务的战略方向始终不动摇，坚定不移提高业务能力

发展个人银行业务是本行长期坚持的业务发展战略，本行积极推动与战略投资者在该领域的业务与技术合作，积极创新和拓展贴近客户需求的个人金融服务产品，逐渐形成了具有本行经营特色的个人金融服务体系。

（1）细分市场，实施个性化、差别化营销。根据不同目标客户的特点，本行进一步细分了客户群体，满足不同个人客户的个性化需求，制定有针对性的营销方案和服务措施，为客户提供差别化、个性化的产品和服务，重视培养和维护中高端客户群。

（2）鼓励发展消费信贷业务。发展消费信贷业务是本行坚持的战略方向，也是本行未来利润增长的重要来源。本行将进一步丰富消费性信贷产品系列，整合并调整客户结构，培育一批忠诚度高的优良个人中高端客户。

（3）深化战略投资者合作，在跨区经营中深化业务开拓。本行战略投资者法国巴黎银行在个人银行业务领域拥有丰富的经验，本行将进一步推进与法国巴黎银行的业务合作，推进个人银行业务的发展。本行在跨区经营过程中，重视异地分行个人客户的开发和维护，鼓励异地分行根据经营所在地业态和同行业竞争需要推出具有地方特色的个人业务产品。

4、有效的风险管理和良好的资产质量

自成立以来，本行一贯倡导稳健经营，依靠自身努力消化经营过程中产生的不良贷款，形成了合理有效、审慎进取的风险管理文化和理念。通过借鉴战略投资者及其他国际先进银行管理经验，不断改进风险管理组织架构、完善风险管理政策及流程、加强自身的风险管理能力，注重业务经营过程中的风险控制、尤其是对贷款风险的控制，资产质量持续提高。截至2024年3月末，按“五级分类”口径统计，本行后三类不良贷款余额为

97.95 亿元，不良贷款率为 0.83%，拨备覆盖率达到 356.95%，资产质量持续保持良好。

5、以创新促进业务发展的策略

本行积极倡导“敬业爱岗、求真务实、善于学习、勇于创新”的企业精神，紧跟市场变化与客户需求，致力于业务、服务和技术创新，促进持续快速健康发展。本行在公司银行业务、个人银行业务、资金业务领域的产品和服务创新体系仍在不断完善，创新机制更加高效。其中，微贷、科技金融模式已初步形成，文化金融快速起步，“鑫活力”、“鑫智力”、“鑫微力”三大品牌影响力逐步扩大；个人业务坚持“双轮驱动”，成功开发上线“1+易贷”首个组合新品，“鑫梅花”个人理财业务保持了良好市场声誉；消费金融业务发展较快，持续推进分行中心建设和品牌技术输出步伐，民生金融、消费信贷市场影响力显著扩大；电子银行业务多点并进，网上银行、手机银行、微信银行等产品推陈出新，相关特色业务市场反应较好。

二、发行人业务状况分析

近年来，国际经济缓慢复苏，国内经济转型升级压力增大，国内金融监管趋严，金融市场化改革步伐加快，银行面临严峻的经营管理压力和市场竞争力压力。本行积极应对困难与挑战，紧紧围绕新五年战略规划，坚持在发展中转型，在转型中提升发展的质量和效益，及时高效决策，提高风险管控水平，深化改革创新转型，提升综合化经营理念，推动本行稳健可持续发展。

本行的主营业务主要包括个人银行业务、公司银行业务、中间业务及资金业务。

（一）主要业务运作情况

1、个人银行业务

截至2021年末，储蓄存款（不含其他存款）余额2,404.21亿元，较年初增加343.95亿元，增幅16.69%，在各项存款中占比22.43%，较年初上升0.65个百分点；个人贷款余额2,382.82亿元，较年初增加391.09亿元，增幅19.64%，在各项贷款中占比30.15%，较年初增加0.62个百分点。公司借记卡累计发卡2,931.55万张，较年初增加351.84万张，增幅13.64%。贷记卡累计发卡153.71万张，较年初增加72.98万张，增幅90.4%。

截至2022年末，储蓄存款（不含其他存款）余额3,233.26亿元，较年初增加829.05亿元，增幅34.48%，在各项存款中占比26.12%，较年初上升3.69个百分点；个人贷款余额2,711.70亿元，较年初增加328.88亿元，增幅13.80%，在各项贷款中占比28.67%，较年初下降1.48个百分点。信用卡累计发卡198.20万张，较年初增加44.49万张，增幅28.94%。

截至2023年末，储蓄存款（不含其他存款）余额4,266.29亿元，较年初增加1,033.03亿元，增幅31.95%，在各项存款中占比31.15%，较年初上升5.04个百分点；个人贷款余额2,839.74亿元，较年初增加128.05亿元，增幅4.72%，在各项贷款中占比25.84%，较年初下降2.83个百分点。信用卡累计发卡231.90万张，较年初增加33.70万张，增幅17.00%。

2、公司银行业务

截至2021年末，对公存款（含保证金）余额8,296.48亿元，较年初增加904.70亿元，增幅12.24%，在各项存款中占比77.41%；对公贷款余额5,520.40亿元，较年初增加766.26亿元，增幅16.12%，在各项贷款中占比69.85%。其中，截至2021年末，公司监管全口径小微贷款余额2,167.88亿元，较年初增长157.90亿元，增幅7.86%。

截至2022年末，对公存款（含保证金）余额9,141.99亿元，较年初增加845.51亿元，增幅10.19%，在各项存款中占比73.84%；对公贷款余额6,747.43亿元，较年初增加1,227.03亿元，增幅22.23%，在各项贷款中占比71.33%。其中，截至2022年末，公司监管全口径小微贷款余额2,633.30亿元，较年初增长465.42亿元，增幅21.47%。

截至2023年末，对公存款（含保证金）余额9,426.12亿元，较年初增加284.13亿元，增幅3.11%，在各项存款中占比68.83%；对公贷款余额8,150.99亿元，较年初增加1,403.56亿元，增幅20.80%，在各项贷款中占比74.16%。其中，截至2023年末，公司监管全口径小微贷款余额3,023.79亿元，较年初增长390.49亿元，增幅14.83%。

3、中间业务

2021年度，中间业务净收入58.01亿元。其中，代理及咨询业务实现收入38.58亿元；债券承销实现收入13.25亿元；资产托管业务实现收入3.06亿元。

2022年，中间业务净收入53.44亿元。其中，代理及咨询业务实现收入31.66亿元；债券承销实现收入15.26亿元；资产托管业务实现收入2.77亿元。

2023年，中间业务净收入36.29亿元。其中，代理及咨询业务实现收入20.86亿元；债券承销实现收入11.00亿元；资产托管业务实现收入2.90亿元。

4、资金业务

2021年，公司加强市场追踪，提高对债券和外汇市场的研判能力和波段交易水平，借助衍生等多种手段加强交易，优化存量资产结构。丰富投资品种，优化做市策略，获取新业务做市资质，积极探索新交易品种和新交易策略，努力为公司经营发掘新的利润增长点。

2022年，公司围绕“做大市场影响力、做强债券特色、做实客户服务”的思路开展工作。资金运营中心坚持稳规模、稳营收、积极把握大势、顺势而为，提升收益水平。积极参与创新品种发行，稳步推进金融债分销，利率债承销排名前列。保持做市连续性，提升市场活跃度，积极履行做市商义务。

2023年，公司资金运营业务全面推进“三个中心”建设，坚持投研一体，紧跟市场及时调仓，营收实现稳定增长。债券承销业务保持良好势头，充分履行做市义务，持续增强市场影响力。总分联动与板块内外协同营销，推进产品转型与创新业务，助力高质量发展。

（二）本行存款情况

最近三年及一期，本行吸收存款余额为10,879.68亿元、12,611.32亿元、13,963.66亿元和14,474.91亿元。本行存款规模的增长主要得益于本行所在区域经济快速发展、合理的网点布局以及不断提升的服务水平。2021年末，本行对公存款（含保证金）余额为8,296.48亿元，在各项存款中占比77.41%；储蓄存款（含其他存款）余额为2,420.56亿元，在各项存款中占比22.58%。2022年末，本行对公存款（含保证金）余额为9,141.99亿元，占吸收存款总额的73.84%；储蓄存款（含其他存款）余额为3,238.33亿元，占吸收存款总额的26.16%。2023年末，本行对公存款（含保证金）余额为9,426.12亿元，占吸收存款总额的68.83%；储蓄存款（含其他存款）余额为4,267.96亿元，占吸收存款总额的31.17%。

（三）本行贷款情况

1、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

截至2023年末，贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业等。其中，租赁和商务服务业较上年末上升0.97个百分点，制

制造业较上年末上升0.43个百分点，批发和零售业较上年末上升0.17个百分点。近三年贷款投放前十大行业如下：

单位：千元、%

行业	2023 年末	
	贷款金额	比例
租赁和商务服务业	298,211,529	27.13
制造业	125,116,205	11.38
批发和零售业	114,292,066	10.40
水利、环境和公共设施管理业	102,713,890	9.35
房地产业	48,503,022	4.41
农、林、牧、渔业	19,074,615	1.74
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,183,612	1.65
建筑业	17,772,527	1.62
科学研究和技术服务业	15,824,344	1.44
信息传输、软件和信息技术服务业	14,211,660	1.29
合计	773,903,470	70.41

单位：千元、%

行业	2022 年末	
	贷款金额	比例
租赁和商务服务业	247,425,283	26.16
制造业	103,625,920	10.95
批发和零售业	96,745,675	10.23
水利、环境和公共设施管理业	72,152,232	7.63
房地产业	49,299,673	5.21
农、林、牧、渔业	16,885,365	1.79
建筑业	15,947,337	1.68
信息传输、软件和信息技术服务业	12,583,392	1.33
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,287,877	1.30
科学研究和技术服务业	11,850,460	1.25
合计	638,803,214	67.53

单位：千元、%

行业	2021 年末	
	贷款金额	比例
租赁和商务服务业	212,101,329	26.84
制造业	84,538,681	10.69
批发和零售业	83,218,828	10.53
水利、环境和公共设施管理业	45,103,619	5.71
房地产业	37,415,389	4.73
农、林、牧、渔业	13,539,168	1.71
建筑业	15,919,000	2.01
信息传输、软件和信息技术服务业	11,281,769	1.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,466,180	1.07
交通运输、仓储和邮政业	8,995,889	1.14
合计	520,579,852	65.86

2、贷款主要地区分布情况

截至2023年末，公司在南京地区贷款余额为3,071.80亿元，占全部贷款余额的27.95%，比年初下降0.88个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为7,918.93亿元，较年初增加1,186.74亿元，其中江苏地区（除南京外）、长三角地区（除江苏地区）贷款余额占比分别为58.07%和9.85%。

截至2022年末，公司在南京地区贷款余额为2,726.93亿元，占全部贷款余额的28.83%，比年初上升0.10个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为6,732.20亿元，较年初增加1,099.42亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为57.25%、3.83%、4.41%和5.68%。

截至2021年末，公司在南京地区贷款余额为2,270.44亿元，占全部贷款余额的28.73%，比年初下降6.29个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为5,632.78亿元，较年初增加1,249.56亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为53.54%、5.89%、6.45%和5.39%。

单位：千元、%

地区	2023 年末	
	账面余额	占比
江苏地区	945,392,535	86.02
其中：南京地区	307,179,985	27.95
长三角地区（除江苏地区）	108,168,068	9.85
其他地区	45,512,703	4.13
合计	1,099,073,306	100.00

单位：千元、%

地区	2022 年末	
	账面余额	占比
江苏地区	814,217,234	86.08
其中：南京地区	272,693,162	28.83
上海地区	36,276,841	3.83
北京地区	41,675,295	4.41
浙江地区	53,743,310	5.68
合计	945,912,680	100.00

单位：千元、%

地区	2021 年末	
	账面余额	占比
江苏地区	650,233,676	82.27

地区	2021 年末	
	账面余额	占比
其中：南京地区	227,044,255	28.73
上海地区	46,589,020	5.89
北京地区	50,934,968	6.45
浙江地区	42,564,258	5.39
合计	790,321,922	100.00

3、担保方式分布情况

单位：千元、%

担保方式	2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	280,384,700	25.51	201,087,185	21.26	154,950,004	19.61
保证贷款	593,320,281	53.99	489,867,099	51.79	399,206,862	50.51
抵押贷款	166,206,831	15.12	176,608,171	18.67	175,224,495	22.17
质押贷款	59,161,494	5.38	78,350,225	8.28	60,940,561	7.71
合计	1,099,073,306	100.00	945,912,680	100.00	790,321,922	100.00

第十二章 发行人与母公司、子公司及其他投资者的投资关系

一、发行人主要股东情况

本行不存在按股权比例、《公司章程》或协议安排能够控制公司的法人或其他组织，即不存在控股股东及实际控制人。

二、发行人股东构成情况

截至2024年3月末，发行人前十名股东及其持股情况如下表：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	法国巴黎银行	1,576,214,136	15.24
2	南京紫金投资集团有限责任公司	1,330,914,235	12.87
3	南京高科股份有限公司	1,034,371,343	9.99
4	江苏交通控股有限公司	1,033,985,455	9.99
5	江苏云杉资本管理有限公司	496,498,397	4.80
6	中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	471,583,361	4.56
7	幸福人寿保险股份有限公司	406,792,306	3.93
8	中国证券金融股份有限公司	254,338,447	2.46
9	法国巴黎银行（QFII）	216,757,535	2.10
10	香港中央结算有限公司	195,132,380	1.89
合计		7,016,587,595	67.83

其中，持股5%以上股东及监事单位股东目前情况如下：

股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理	22.9495 亿欧元
南京紫金投资集团有限责任公司	李滨	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	90.212827 亿元人民币
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；建设工程监理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目	17.30 亿元人民币

股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
			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）	
江苏交通控股有限公司	邓东升	1993年3月5日	许可项目：公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	168 亿人民币

三、发行人与子公司关系

（一）控股子公司

截至2023年末，发行人主要子公司情况如下：

单位名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例（%）		业务性质
				直接	间接	
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	设立	100	-	理财业
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80	-	基金业
南银法巴消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	设立	66.92		非银行金融业
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	60	-	银行业
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏昆山	江苏昆山	设立	45.23	-	银行业

主要子公司具体情况如下：

1、南银理财有限责任公司

2020年，本行全资设立子公司南银理财有限责任公司，该公司是江苏省内首家获批筹建、首批获准开业的城商行系理财子公司。该公司以建立“协同高效、管理规范、经营稳健、国内领先”的全能型资产管理机构为目标，致力于为投资者创造更大价值。自成立以来，该公司全面完成了净值化转型，着力打造珠联璧合“瑞”产品体系，持续加强销售渠道建设，理财客群覆盖全国主要省份，连续位居普益标准城商行理财收益能力首位，多次荣膺“金牛奖”“金贝奖”“天玑奖”等业界权威奖项，品牌实力广受专业认可。截至2023年末，南银理财有限责任公司注册资本20亿元，资产总额47.99亿元，净资产43.19亿元，2023年全年实现净利润5.26亿元。本行持股比例100%。

2、鑫元基金管理有限公司

2013年，本行与南京高科共同发起设立鑫元基金管理有限公司。该公司坚持以“成为值得信赖的一流资产管理人”为企业愿景，秉承“以客户为中心、以价值为导向”的经营理念，不断推动财富管理转型升级，为投资者创造稳健价值。报告期内，该公司持续深化改革，深入实施三年发展规划，进行第四轮组织架构调整，不断优化客户结构，聚焦提升投研核心能力。其投资业绩稳健，市场排名持续提升，逐渐形成了固收产品优势凸显、权益产品快速成长、量化产品展露特色、创新产品持续完善的发展新局面。截至2023年末，鑫元基金管理有限公司注册资本17亿元，资产总额44.65亿元，净资产34.05亿元，2023年全年实现净利润1.61亿元。本行持股比例80%。

3、南银法巴消费金融有限公司

2015年，本行参与发起设立南银法巴消费金融有限公司（原苏宁消费

金融有限公司），并于2022年通过股权收购的形式获得控股权。该公司是江苏首家专注于消费金融领域的非银行金融机构，以打造一流消费金融品牌为愿景，坚持差异化发展定位，聚焦中端客群，持续推动业务创新和技术升级，全力打造特色鲜明和专业专注的消费金融业务模式，致力于拓展消费金融业务至全国。截至2023年末，南银法巴消费金融有限公司注册资本50亿元，资产总额334.52亿元，净资产50.87亿元，2023年全年实现净利润1.11亿元。本行持股比例66.92%。

4、宜兴阳羨村镇银行股份有限公司

2008年，本行发起设立宜兴阳羨村镇银行股份有限公司。该行以“立足三农、服务小微”为经营宗旨，在支持农民增加收入、支持农村产业结构调整、支持宜兴新农村建设等方面发挥积极作用，先后获得“全国百强村镇银行”“财税金融服务先进单位”“保障发展示范单位”“金融服务先进集体”等多项荣誉称号，在宜兴金融市场树立了良好的品牌形象。2018年该行成功完成股份制改造。2021年本行通过股权竞拍的方式增持该行1300万股份。截至2023年末，宜兴阳羨村镇银行股份有限公司注册资本1.30亿元，资产总额72.54亿元，净资产5.54亿元，2023年全年实现净利润0.57亿元。本行持股比例60%。

5、昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2009年，本行发起设立昆山鹿城村镇银行股份有限公司。该行是苏州市首家村镇银行，自成立以来始终坚持服务“三农”和小微企业为市场定位，在村镇银行中处于领跑江苏、全国居前的地位。2015年，该行成功实现“新三板”挂牌，成为全国第一家在“新三板”挂牌的村镇银行。2017年，该行联合全国19家村镇银行发起设立“阳澄湖·村镇银行家俱乐部”，致力于推进村镇银行持续、稳健发展。2023年，该行荣获全国地方金融“十佳‘党建+业务’融合创新银行”荣誉称号，连续第八年进入“新三

板”创新层。截至2023年末，昆山鹿城村镇银行股份有限公司注册资本4.90亿元，资产总额95.30亿元，净资产8.17亿元，2023年全年实现净利润0.68亿元，本行持股比例45.23%。

（二）其他对外投资情况

截至2023年末，发行人其他对外投资情况如下：

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例（%）		业务性质
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20.00	-	银行业
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	20.75	-	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	21.18	-	银行业

1、日照银行股份有限公司

2006年，本行参股日照银行，成为其并列第一大股东，开创了国内城商行异地参股的先例。该行自成立以来始终立足于地方经济，着力打造“区域领先轻型银行”“特色现代交易银行”“中小企业伙伴银行”和“政务民生智慧银行”等品牌特色，在国家金融监督管理总局山东监管局辖内13家城商行中位列第一梯队。截至2023年末，日照银行注册资本56.35亿元，资产总额3,284.62亿元，净资产241.43亿元，2023年全年实现净利润15.09亿元。本行持股比例20%。

2、江苏金融租赁股份有限公司

2009年，本行参股江苏金融租赁股份有限公司，成为其第二大股东，在国内率先探索城商行“银租合作”业务。该公司是经中国银保监会批准成立的全国首批金融租赁公司之一，以融资租赁为主业，在国内新能源、汽车、农机、环保、工业装备等领域的设备租赁服务上一直处于行业领先，其业务规模和竞争力均居国内同行业前列。2018年，该公司成功上市，成为国内首家登陆A股的金融租赁公司。截至2023年末，江苏金融租赁股份

有限公司注册资本42.45亿元，资产总额1,199.20亿元，净资产178.49亿元，2023年全年实现净利润26.60亿元。本行持股比例20.75%。

3、芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

2009年，本行参股芜湖津盛农村商业银行股份有限公司，成为其第一大股东。该行以服务“三农”为宗旨，坚持以区域经济、社区居民、个体经营户和小微企业为主要服务对象，被广大客户称为“家门口的银行”。截至2023年末，芜湖津盛农村商业银行股份有限公司注册资本3.72亿元，资产总额117.74亿元，净资产7.12亿元，2023全年实现净利润0.42亿元，本行持股比例21.18%。

第十三章 发行人董事会、监事会、高级管理层及员工情况

一、发行人董事基本情况

截至2024年3月末，本行董事会由11名成员组成，其中4名为独立董事。本行董事会成员列表如下：

姓名	职务	性别	出生年份	任期起止日期（年/月）
谢宁	党委书记	男	1976 年	-
	董事长			2024 年 2 月-换届止
朱钢	党委副书记	男	1968 年	-
	行长			2024 年 1 月-换届止
	执行董事			2024 年 1 月-换届止
杨伯豪	股东董事	男	1964 年	2024 年 1 月-换届止
陈峥	股东董事	女	1968 年	2024 年 1 月-换届止
孙玮	股东董事	男	1982 年	任职资格核准日-换届止
徐益民	股东董事	男	1962 年	2024 年 1 月-换届止
廖定进	股东董事	男	1967 年	任职资格核准日-换届止
强莹	独立董事	女	1964 年	2024 年 1 月-换届止
余瑞玉	独立董事	女	1960 年	2024 年 1 月-换届止
俞红海	独立董事	男	1978 年	2024 年 1 月-换届止
吴弘	独立董事	男	1956 年	任职资格核准日-换届止

注：孙玮先生、廖定进先生、吴弘先生尚需获得金融监管机构董事任职资格核准后履职。

1、谢宁先生 中国国籍，中共党员，1976年出生，硕士研究生学历，经济师。历任中国人民银行南京分行货币信贷管理处副处长；中国人民银行泰州市中心支行党委副书记、副行长（主持工作），党委书记、行长兼国家外汇管理局泰州市中心支局局长；中国人民银行南京分行办公室（党委办公室）主任，党委委员、副行长；中国人民银行江苏省分行党委委员、副行长。现任南京银行党委书记、第十届董事会执行董事、董事长。

2、朱钢先生 中国国籍，中共党员，1968年出生，大学本科学历，正高级经济师。历任南京银行政策法规处副处长，办公室副主任，信贷业务处副处长，公司业务部总经理，办公室主任，风险控制部总经理；南京银行行长助理，兼无锡分行党委书记、行长；南京银行党委委员、副行长，兼苏州分行党委书记、行长；南京银行党委委员、副行长、执行董事；南京市企业联合会、南京市企业家协会常务理事；南京银行党委副书记、副行长（职业经理人）；日照银行股份有限公司股东董事；南京银行党委委员、副行长（职业经理人）；江苏省宏观经济学会理事。现任南京银行党委副书记、第十届董事会执行董事、行长、财务负责人，中国金融学会理事，江苏金融学会理事，南京金融学会副会长。

3、杨伯豪（Paul Yang）先生 法国国籍，1964年出生，大学本科学历。历任法商百利达银行台湾市场分行副总经理，法国巴黎银行台湾市场负责人，法国巴黎银行东北亚区域副总裁及香港分行行政副总裁，法国巴黎银行大中华区企业金融部副主管，法国巴黎银行香港分行行政总裁，法国巴黎银行大中华区负责人。现任法国巴黎银行集团亚太区行政总裁，法国巴黎银行企业及机构银行亚太区行政总裁，南京银行第十届董事会股东董事。

4、陈峥女士 中国国籍，中国农工党党员，1968年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。历任南京市国资集团资产管理部经理，投资管理部经理，金融资产部经理，南京市国资集团总经理助理，副总经理；南京紫金投资控股有限责任公司副总经理；紫金信托有限责任公司董事、总裁，董事长；南京证券股份有限公司股东董事、副董事长；江苏省第十三届人民代表大会常务委员会委员；南京市妇女第十四次代表大会执委；南京市企业联合会、企业家协会第六届理事；江苏省企业联合会、江苏省企业家协会第六届理事会副会长。现任南京紫金投资集团有限责任公司总经理、董事，兼任紫金信托有限责任公司董事，中国慈善联合会慈善信托委员会

副主任委员，江苏省第十四届人民代表大会常务委员会委员、农业和农村委员会委员，南京市妇女联合会第十五届常务委员，南京市慈善总会副会长、常务理事，南京金融发展促进会第二届专家委员会委员，农工民主党南京市委副主委，南京银行第十届董事会股东董事。

5、孙玮先生 中国国籍，中共党员，1982年出生，硕士研究生学历，高级经济师。历任江苏交通控股有限公司投资发展部副主管，主管，副部长；江苏交通控股有限公司发展改革事业部副部长，企地合作办公室主任，发展改革事业部部长、产业合作部部长、战略规划办公室主任、产业发展研究院院长、智库理事长，江苏云杉资本管理有限公司党支部书记、董事长。现任江苏交通控股有限公司党委委员、副总经理兼任总法律顾问，江苏省铁路集团有限公司董事，江苏省港口集团有限公司董事，利安人寿保险股份有限公司董事，富安达基金管理有限公司监事，中国公路学会交通投融资分会第二届理事会副秘书长，江苏省综合交通运输学会（协会）第二届青年专家人才委员会主任委员，南京银行第十届董事会股东董事（股东董事任职资格待金融监管机构核准）。

6、徐益民先生 中国国籍，中共党员，1962年出生，硕士研究生学历，高级会计师。历任南京高科股份有限公司党委书记、董事长、总经理；南京市第十四届、第十五届、第十六届人民代表大会代表；鑫元基金管理有限公司股东董事。现任南京高科股份有限公司党委书记、董事长，南京栖霞建设股份有限公司股东董事，南京栖霞建设仙林有限公司股东董事，南京高科新浚投资管理有限公司股东董事，金埔园林股份有限公司股东董事，南京银行第十届董事会股东董事。

7、廖定进先生 中国国籍，中共党员，1967年出生，大学本科学历，高级经济师。历任中国人寿保险股份有限公司浙江湖州市分公司总经理；原中国保险监督管理委员会浙江监管局人身险监管处处长，办公室主任；

中国人民人寿保险股份有限公司浙江省分公司主要负责人，党委副书记、副总经理（主持工作）；中国人民人寿保险股份有限公司资深专家兼浙江省分公司党委书记、总经理；中国人民人寿保险股份有限公司资深专家兼广东省分公司党委书记、总经理；中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理；幸福人寿保险股份有限公司党委副书记。现任幸福人寿保险股份有限公司党委副书记、总裁，南京银行第十届董事会股东董事（股东董事任职资格待金融监管机构核准）。

8、强莹女士 中国国籍，中共党员，1964年出生，硕士研究生学历。历任南京大学国际商学院经济系教师；华泰证券股份有限公司研究所宏观部副主任，发展战略部总经理，研究所所长兼华泰证券监事；华泰长城期货公司董事；上海金浦产业投资基金董事；财通证券股份有限公司总经理助理兼研究所所长；浙江涌泰资产管理有限公司执行董事兼总经理。现任苏州工业园区凌志软件股份有限公司独立董事，南京银行第十届董事会独立董事。

9、余瑞玉女士 中国国籍，民建会员，1960年出生，大学本科学历，中国注册会计师、高级会计师。历任江苏省财政厅办事员，江苏会计师事务所审计业务人员，江苏省注册会计师协会副秘书长，天衡会计师事务所有限公司董事长，天衡会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人，江苏省注册会计师协会副会长（第三届至第五届），中国注册会计师协会第五届理事会副会长，中国民主建国会第八届、第九届中央委员，中国人民政治协商会议第十届、第十一届全国委员会委员，第十二届、第十三届全国人民代表大会代表，中国注册会计师协会第六届理事会监事会监事长。现任江苏天衡管理咨询有限公司董事长，南京爱德印刷有限公司董事，南京银行第十届董事会独立董事。

10、俞红海先生 中国国籍，中共党员，1978年出生，博士研究生学历，教授。历任南京大学工程管理学院讲师，副教授，副院长；江苏睢宁农村商业银行独立董事；苏宁环球股份有限公司独立董事；基蛋生物科技股份有限公司独立董事。现任南京大学工程管理学院院长、教授、博导，中国金融期货交易所市场发展咨询委员会委员，全国金融硕士教学指导委员会委员，南京银行第十届董事会独立董事。

11、吴弘先生 中国国籍，中共党员，1956年出生，大学本科学历，教授。历任华东政法大学党委委员，知识产权学院党委书记，经济法学院副院长、院长；国家司法考试命题委员会委员；上海市人大立法咨询专家；上海市消费者保护委员会委员。现任华东政法大学教授、博导，上海汉联律师事务所律师，上海、广州等地仲裁机构仲裁员，上海浦东发展银行股份有限公司独立董事，东方证券股份有限公司独立董事，科博达技术股份有限公司监事长，中国银行法学研究会副会长，中国商法学研究会常务理事，上海市法学会金融法研究会会长，上海金融法制研究会副会长，上海国际商务法律研究会副会长，上海高级人民法院审判咨询专家，南京银行第十届董事会独立董事（独立董事任职资格待金融监管机构核准）。

二、发行人监事基本情况

截至2024年3月末，本行共9名监事组成监事会，其中监事长1名，外部监事3名、股东监事3名、职工代表监事2名；监事会成员列表如下：

姓名	职务	出生年份	性别	任期起止日期
吕冬阳	党委副书记	1965 年	男	-
	监事长			2024 年 1 月-换届止
马森	外部监事	1971 年	女	2024 年 1 月-换届止
徐月萍	外部监事	1971 年	女	2024 年 1 月-换届止
王家华	外部监事	1972 年	男	2024 年 1 月-换届止

姓名	职务	出生年份	性别	任期起止日期
王国彬	股东监事	1974 年	男	2024 年 1 月-换届止
黄涛	股东监事	1972 年	女	2024 年 1 月-换届止
张吕林	股东监事	1967 年	男	2024 年 1 月-换届止
郭俊	职工监事	1972 年	男	2024 年 1 月-换届止
戚梦然	职工监事	1978 年	男	2024 年 1 月-换届止

1、吕冬阳先生 中国国籍，中共党员，1965年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。历任南京市物价检查所科长；中共南京市委办公厅（政研室）经济处副处长，中共南京市委办公厅（政研室）城市发展处处长，中共南京市委办公厅（政研室）政法纪检处处长，中共南京市委办公厅秘书三处处长；南京银行党委委员、纪委书记，南京银行党委委员、纪委书记、监事长。现任南京银行党委副书记、第十届监事会监事长、工会主席，南京市慈善总会副会长，南京市红十字会常务理事、副会长。

2、马森女士 中国国籍，九三学社社员，1971年出生，大学本科学历，正高级会计师、注册会计师。历任南京市国资集团财务部副部长，南京市纺织品进出口股份有限公司财务总监，南京市国资集团财务部部长，南京市安居集团财务部部长。现任江苏省产业技术研究院有限公司业务总监，南京银行第十届监事会外部监事。

3、徐月萍女士 中国国籍，中共党员，1971年出生，大学本科学历，注册会计师、资产评估师、税务师。历任江苏众兴会计师事务所部门经理、股东、董事会成员，江苏众天信会计师事务所部门经理、股东。现任江苏天舜会计师事务所所长，南京银行第十届监事会外部监事。

4、王家华先生 中国国籍，中共党员，1972年出生，博士研究生学历，教授。历任南京审计学院金融学院副院长，澄园书院院长；南京审计大学政府审计学院党总支书记、副院长，金融风险管理研究中心主任，继续教育学院院长；宜兴农村商业银行独立董事、外部监事。现任南京审计大学

教授、招生就业处处长、财政与金融审计研究中心主任，全国唯一金融审计专业负责人，国家级金融审计项目主持人，江苏省“三三三”高层次人才培养人才，浙江嘉兴银行外部监事，江苏地方金融监管局咨询专家库专家，南京银行第十届监事会外部监事。

5、王国彬先生 中国国籍，中共党员，1974年出生，硕士研究生学历，经济师。历任泰州市烟草专卖局（分公司）财务科副科长，审计科副科长，财务审计处副处长，财务管理处副处长、处长，办公室主任；江苏省烟草专卖局（公司）办公室副主任，人事处副处长，教育培训中心副主任、主任。现任中国烟草总公司江苏省公司财务管理处（投资管理处）处长，南京银行第十届监事会股东监事。

6、黄涛女士 中国国籍，中共党员，1972年出生，党校大学学历，会计师。历任南京化建产业（集团）有限公司财务部部长助理；南京新工投资集团有限责任公司财务管理部副部长，财务管理部经理、财务部部长。现任南京新工投资集团有限责任公司副总会计师兼计划财务部部长，紫金信托有限责任公司监事、南京证券股份有限公司监事、南京高新技术产业投资集团财务负责人、南京紫金山科技产业发展有限公司财务负责人、南京新装资产投资管理有限公司法定代表人，南京银行第十届监事会股东监事。

7、张吕林先生 中国国籍，中共党员，1967年出生，大学本科学历，正高级工程师。历任南京市市政设计研究院建筑室结构设计技术员、监理工程师、部门副经理、部门经理；南京诚明建设咨询有限公司董事长兼总经理；南京城建项目管理发展有限公司副总经理；南京城建项目建设管理有限公司副总经理兼南京场站公司副总经理、董事；南京城建项目建设管理有限公司总经理；南京城建环境投资有限公司董事长，书记、董事长；南京环境集团有限公司书记、董事长。现任南京城建资产经营管理有限公

司党总支部书记、董事长，南京煤气有限公司执行董事，南京银行第十届监事会股东监事。

8、郭俊先生 中国国籍，中共党员，1972年出生，硕士研究生学历，经济师。历任中国人民银行南京分行营业管理部办公室综合秘书科副科长，中国人民银行南京分行人事处副科长、科长，中国人民银行南京分行党委组织部副部长、人事处副处长；南京市金融发展办公室综合法规处副处长、处长；南京银行行政事务部副总经理（总经理级），南京银行党委组织部部长、人力资源部总经理兼培训部总经理。现任南京银行党委委员、党委组织部部长、人力资源部总经理、第十届监事会职工监事。

9、戚梦然先生 中国国籍，中共党员，1978年出生，硕士研究生学历。历任南京银行风险控制部法律风险管理部副经理，风险控制部法律与合规风险管理部经理，南京银行风险管理部总经理助理兼法律合规部总经理助理，风险管理部副总经理兼法律合规部副总经理，南京银行法律合规部副总经理（主持工作）。现任南京银行法律合规部总经理、第十届监事会职工监事，芜湖津盛农村商业银行股东董事，南京市法律援助基金会理事

三、发行人非董事监事高级管理人员情况

截至2024年3月末，本行非董事监事高级管理层人员基本情况如下：

姓名	职务	出生年份	性别	任期起止日期
周文凯	党委委员	1968年	男	-
	副行长			2024年1月-换届止
陈谐	党委委员	1976年	男	-
	副行长			2024年3月-换届止
米乐	副行长	1973年	男	2024年1月-换届止
宋清松	副行长	1966年	男	2024年1月-换届止
江志纯	副行长	1970年	男	2024年1月-换届止
	董事会秘书			2024年1月-换届止

姓名	职务	出生年份	性别	任期起止日期
陈晓江	副行长	1965 年	男	2024 年 1 月-换届止
余宣杰	首席信息官	1971 年	男	2024 年 1 月-换届止
朱峰	业务总监	1966 年	男	2024 年 1 月-换届止
徐腊梅	业务总监	1965 年	女	2024 年 1 月-换届止

本行非董事监事高级管理人员简历如下：

1、周文凯先生 中国国籍，中共党员，1968年出生，硕士研究生学历，正高级经济师、工程师。历任南京银行发展规划部副总经理，办公室主任；泰州分行行长；南京银行行长助理；南京银行党委委员、副行长，兼南京分行（筹）工作组组长；南京银行党委委员、副行长，兼南京分行党委书记、行长；南京银行党委委员、副行长，兼苏宁消费金融公司监事长；南京银行党委委员、副行长、执行董事。现任南京银行党委委员、副行长（职业经理人），江苏金融租赁股份有限公司股东董事，江苏省金融业联合会副理事长，南京市企业联合会、南京市企业家协会常务理事，中国银行业协会普惠金融工作委员会副主任。

2、陈谐先生 中国国籍，中共党员，1976年出生，博士研究生学历，会计师。历任南京市建邺区发改局副局长，南京市建邺区委办公室副主任，南京市建邺区委组织部副部长，南京市纪委（监察局）执法监察室副主任，南京市纪委（监察局）纪检监察三室副主任，南京市纪委办公厅副主任，南京市委巡察办副主任，南京市纪委监委研究室（法规室）主任，南京市纪委监委派驻南京银行股份有限公司纪检监察组组长、南京银行党委委员。现任南京银行党委委员、副行长（职业经理人）。

3、米乐（Miro Kolesar）先生 捷克国籍，1973年出生，硕士研究生学历。历任PPF集团北京代表处中国首席代表；捷信消费金融公司（天津）副董事长；西班牙对外银行中国区总裁；杭银消费金融公司（杭州）副董事长；中国欧盟商会全国执行委员会副主席；消费金融工作组全国主席；

银行工作组全国副主席；法国巴黎银行中国战略市场发展部主管。现任南京银行副行长（法国巴黎银行派驻）。

4、宋清松先生 中国国籍，中共党员，1966年出生，大学本科学历，经济师。历任南京银行营业部副主任，光华支行负责人、行长，洪武支行行长；南京银行公司业务部总经理，先后兼南京银行小企业金融部总经理、营业部总经理；南京分行（筹）工作组副组长，南京分行党委副书记、副行长，南京分行党委书记、行长；南京银行业务总监兼南京分行党委书记、行长。现任南京银行副行长（职业经理人）兼南京分行党委书记、行长。

5、江志纯先生 中国国籍，中共党员，1970年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。历任南京银行热河支行副行长（主持工作）、行长；泰州分行党委书记、行长；杭州分行党委书记、行长；南京银行人力资源部总经理兼培训学院常务副院长，兼昆山鹿城村镇银行监事长；南京银行董事会秘书。现任南京银行副行长（职业经理人）兼董事会秘书，中国上市公司协会董秘委员会副主任委员兼江苏地区召集人、上市公司董事会秘书履职评价专家评审委员会委员、ESG专业委员会委员，江苏省上市公司协会副会长，江苏省股份制企业协会副会长，江苏省银行业协会监事。

6、陈晓江先生 中国国籍，中共党员，1965年出生，工商管理硕士，经济师。历任南京银行南通分行党委委员、副行长，南通分行党委书记、行长；上海分行党委书记、行长，上海自贸区业务管理中心总经理，南京银行业务总监。现任南京银行副行长（职业经理人），日照银行股份有限公司股东董事，江苏省宏观经济学会常务理事。

7、余宣杰先生 中国国籍，中共党员，1971年出生，硕士研究生学历，经济师。历任南京银行信息技术部副主任、副主任（主持工作）、主任，电子银行部总经理，信息技术部总经理，南京银行首席信息官兼信息技术部总经理。现任南京银行首席信息官。

8、朱峰先生 中国国籍，中共党员，1966年出生，硕士研究生学历，高级经济师。历任南京银行珠江支行副行长，百子亭支行副行长、行长；南京银行人事教育处科长，办公室副主任；山西路支行行长，城北支行行长；南通分行筹建组组长，南通分行党委书记、行长；南京银行公司金融部总经理，南京银行营销总监。现任南京银行业务总监、总行机关党委书记。

9、徐腊梅女士 中国国籍，中共党员，1965年出生，大学本科学历，经济师。历任南京银行无锡分行党委副书记、副行长，无锡分行党委书记、行长。现任南京银行业务总监兼苏州分行党委书记、行长，宜兴阳羨村镇银行股份有限公司董事长，苏州市金融学会理事，无锡市银行业协会监事。

四、员工情况

截至2023年末，本行总人数（含母公司及主要子公司）16,342人。按专业构成划分，管理人员3,653人，占22.35%；业务人员11,363人，占69.53%；技术人员1,326人，占8.12%。按教育程度划分，博士、硕士研究生学历5,054人，占本行员工人数的30.93%；大学本科学历10,842人，占本行员工人数的66.34%；其他学历446人，占本行员工人数的2.73%。

第十四章 本次债券承销和发行方式

CHAPTER 14 THE UNDERWRITING AND ISSUING METHODS OF THE NOTES

一、本次债券的承销方式 **The Underwriting Method of the Notes**

本次债券由主承销商组织的承销团以余额包销方式承销。

The Notes will be underwritten by the underwriting syndicate formed by the Underwriters on a standby basis (i.e. the underwriters will purchase any portion of the bond that remain unsold to investors).

二、本次债券的发行方式 **The Issuing Method of the Notes**

本次债券由主承销商组织承销团成员，拟通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。

The Underwriters will form an underwriting syndicate and the Notes will be issued in the PRC Interbank Bond Market. The interest rate will be determined by book building and centralized allocation.

三、本次债券的认购办法 **The Subscribe Method of the Notes**

1、本次债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。

The Notes will be issued by the underwriting syndicate organized by the Underwriters in the PRC Interbank Bond Market through book building and centralized allocation.

2、全国银行间债券市场成员凭符合本次债券申购和配售办法说明中规定的要约认购本次债券。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行。

Members of the PRC Interbank Bond Market shall subscribe to the Notes through a tender offer in accordance with the provisions of the bond subscription and allocation regulations. If there are other provisions in laws and regulations regarding this article, they shall be implemented in accordance with the relevant provisions.

3、本次债券认购人认购的债券金额应当是1,000万元的整数倍且不少于1,000万元。

The minimum subscription amount for the Notes is RMB 10 million and must be a multiple of RMB 10 million.

4、本次债券发行结束后，银行间市场清算所股份有限公司为本次债券的登记、托管机构。

After the issuance of the Notes, the Shanghai Clearing House is the registration and custody institution of the Notes.

5、承销团成员在发行期内可向其他投资者分销本次债券。

Members of the underwriting syndicate may distribute the Notes to other investors during the issuance period.

6、投资者办理认购、登记和托管手续时，投资者不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

Investors are not required to pay any additional fees when handling subscription, registration and custody procedures. In the registration and custody procedures, the relevant provisions of the trustee must be followed.

7、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、银行间市场清算所股份有限公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、银行间市场清算所股份有限公司的有关规定为准。

If any conflict or inconsistency arises between the provisions of the above Notes subscription and custody and any laws, regulations and the relevant provisions of the Shanghai Clearing House, then the laws, regulations, and Shanghai Clearing House's relevant provisions available currently should be taken as criterion.

第十五章 本次债券涉及税务等相关问题分析

本次债券的持有人应遵守我国有关税务方面的法律、法规。本税务分析是依据我国现行的税务法律、法规及国家税务总局有关规范性文件的规定做出的。如果相关的法律、法规发生变更，本税务分析中所提及的税务事项将按变更后的法律法规执行。

下列这些说明仅供参考，不构成对投资者的法律或税务建议，也不涉及投资本次债券可能出现的税务后果。投资者如果准备购买本次债券，并且投资者又属于按照法律、法规的规定需要遵守特别税务规定的投资者，发行人建议投资者应向其专业顾问咨询有关的税务责任。

一、增值税

根据财政部、国家税务总局公布的《营业税改征增值税试点实施办法》，经国务院批准，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营改增试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。银行的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让服务等项目应缴纳增值税。根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第（二十三）项，金融同业往来利息收入免征增值税。根据《财政部、国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号），上述免征增值税的利息收入包含下列业务产生的利息收入：同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品和持有金融债券及同业存单。

二、所得税

根据2008年1月1日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》及其他相关法律、法规，企业投资者来源于商业银行金融债券投资的利息所得应

缴纳企业所得税。企业应将当期应收取的债券利息计入企业当期收入，核算当期损益后缴纳企业所得税。

三、印花税

根据于2022年7月1日施行的《中华人民共和国印花税法》及其实施细则的规定，在我国境内书立应税凭证、进行证券交易的单位和个人，为印花税的纳税人，应当依法缴纳印花税。

但对商业银行金融债券在全国银行间债券市场进行的交易，《中华人民共和国印花税法》尚未列举对其征收印花税。本行无法预测国家是否或将会于何时决定对有关商业银行金融债券交易征收印花税，也无法预测将会适用税率的水平。

本次债券投资者所应缴纳的税项与本次债券的各项支付不构成抵销。监管机构另有规定的按规定执行。

第十六章 本次债券信用评级情况

一、评级观点

主体信用等级：AAA

债券信用等级：AAA

评级展望：稳定

中诚信国际信用评级有限责任公司（以下简称“中诚信国际”）评定南京银行股份有限公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，拟发行的2024年二级资本债券（第一期）的信用等级为AAA。中诚信国际肯定了南京银行股份有限公司（以下称“南京银行”或“该行”）所处的良好区域经济环境、多元化的资本补充渠道、良好的业务发展态势和优良的资产质量等信用优势。同时中诚信国际也关注到南京银行面临的诸多挑战，包括国内宏观经济和房地产行业波动对业务拓展、盈利水平和资产质量造成不利影响和负债结构有待改善等。此外，本次评级也考虑了中央政府及江苏省政府和南京市政府对该行的支持。

二、正面

- 1、资产规模位居全国城市商业银行前列，在全国金融体系中具有一定的系统重要性，得到政府的大力支持。
- 2、业务主要集中在综合经济实力雄厚的长三角地区，发达的区域经济和良好的信用环境为其业务开展创造了较好的运营环境。
- 3、作为上市银行，股权结构合理，拥有多元化的资本补充渠道。
- 4、公司银行业务具有一定竞争力，零售业务稳步发展，资金业务和同业业务具有领先优势，各项业务稳步增长。
- 5、加大不良贷款核销处置力度，资产质量指标保持较好水平。

三、关注

1、本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序均在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；遇触发事件时，本次债券将被减记。

2、国内宏观经济和房地产行业波动对该行业务拓展、盈利水平和资产质量造成不利影响。

3、存款稳定性有待提升，资产负债存在一定期限错配，负债结构有待改善。

四、跟踪评级安排

根据相关监管规定以及评级委托协议约定，中诚信国际将在评级结果有效期内进行跟踪评级。

中诚信国际将在评级结果有效期内对评级对象风险程度进行全程跟踪监测。发生可能影响评级对象信用水平的重大事项，评级委托方或评级对象应及时通知中诚信国际并提供相关资料，中诚信国际将就有关事项进行必要调查，及时对该事项进行分析，据实确认或调整评级结果，并按照相关规则进行信息披露。

第十七章 发行人律师的法律意见

北京金诚同达律师事务所接受发行人委托，担任本次债券的专项法律顾问，就本次发行所涉有关事宜出具法律意见如下：

发行人系依法设立并有效存续的中国商业银行法人，具备发行本次债券的主体资格，符合本次债券发行的实质条件；本次债券的主要发行条款和募集资金用途符合《金融债券管理办法》等相关法律法规、规范性文件的规定；为本次发行提供服务的中介机构具有相关资质；本次债券已履行发行人的内部批准和授权，且获得中国人民银行和国家金融监督管理总局江苏监管局的批准。

第十八章 本次债券的信息披露

在本次债券存续期间，发行人将严格按照《商业银行信息披露办法》以及中国人民银行《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》等相关法律法规的要求，认真履行各项信息披露义务，及时披露各项定期报告，并就可能影响本次债券本息兑付的重大事项及时进行披露，切实保护债券持有人的合法权益。

一、本次债券发行前的信息披露

发行人将于本次债券发行前3个工作日，通过上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）和中国货币网（www.chinamoney.com.cn）披露以下发行文件：

- （一）发行人股东大会和董事会审议批准本次债券发行的决议；
- （二）本次债券发行公告；
- （三）本次债券募集说明书；
- （四）本次债券偿债计划及保障措施的专项报告；
- （五）发行人2021年、2022年、2023年经审计的财务报告和2024年一季度的财务报表；
- （六）本次债券信用评级报告及跟踪评级安排的说明；
- （七）本次债券的法律意见书；
- （八）监管机构同意本次债券发行的核准文件；
- （九）人民银行要求披露的其他文件。

二、本次债券存续期内的信息披露

在本次债券存续期间，发行人将通过上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）和中国货币网（www.chinamoney.com.cn），对以下定期信息及临时信息进行披露：

（一）定期信息披露

债券存续期内，在每一会计年度结束后4个月以内，发行人将披露包括上一年度的经营情况说明、经审计的财务报告以及涉及的重大诉讼事项等内容的年度报告。发行人将按季度在定期报告中披露经营信息、财务信息和资本管理信息。上述信息披露时间均不晚于发行人在其他证券交易场所、指定媒体或其他场合公开披露的时间。

（二）重大事件的临时信息披露

对影响履行债券本息偿付义务的重大事件，发行人将及时向主管部门和监管机关报告该事件有关情况，并按照其指定的方式向投资者进行披露。

（三）跟踪评级的信息披露

在本次债券存续期间，中诚信国际信用评级有限责任公司将于每年7月31日前披露本次债券的跟踪信用评级报告。

如发行人的经营或财务情况发生重大变化，或发生可能对发行人信用状况产生较大影响的突发事件，中诚信国际信用评级有限责任公司将进行不定期跟踪评级，并随时据实进行信用等级调整并予公布。

（四）付息公告和兑付公告

在本次债券存续期间，本行将于本次债券每次付息日前2个工作日公布付息公告，最后一次付息暨兑付日前5个工作日公布兑付公告。

（五）其他信息披露

发行人将按照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》和《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》规定的其他信息披露事项及时进行披露。

本次债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将遵循监管部门相关监管政策调整的各项要求。

第十九章 本次债券发行有关机构

一、发行人：南京银行股份有限公司

法定代表人：谢宁

地址：南京市建邺区江山大街 88 号

联系人：葛惠娟、陈雷、曾云

联系电话：025-83079081、83079091、83079090

传真：025-83079083

邮政编码：210019

二、牵头主承销商/簿记管理人：中国国际金融股份有限公司

地址：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

法定代表人：陈亮

联系人：李彬楠、黄捷宁、杨毅超、何惟、刘浏、祝晓飞、董志成、
徐嘉忆、赵黎声、普林伊頓、朱晨悦

联系电话：010-65051166

传真：010-65051156

邮政编码：100004

三、联席主承销商：

1、中银国际证券股份有限公司

地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

法定代表人：宁敏

联系人：杜江、苏毅、卫恪锐、陈阳、武培炎、于润涵

联系电话：010-83949439

传真：010-66578955

邮政编码：100032

2、中国邮政储蓄银行股份有限公司

地址：北京市西城区金融大街 3 号

法定代表人：刘建军(代)

联系人：郝子龙

联系电话：010-68858100

传真：010-68857394

邮政编码：100808

3、中国银行股份有限公司

地址：北京市复兴门内大街 1 号

法定代表人：葛海蛟

联系人：曹喆、郑鑫

联系电话：010-66592485

传真：010-66591706

邮政编码：100818

4、中信银行股份有限公司

地址：北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼

法定代表人：方合英

联系人：米泽一、谢检明

联系电话：010-66635940、010-66635902

传真：010-65559220

邮政编码：100020

四、承销团成员：

1、平安银行股份有限公司

地址：江苏省南京市建邺区邺城路 2 号 J 座写字楼 34 层

法定代表人：谢永林

联系人：倪婧

联系电话：13813857759

传真：025-83168620

邮政编码：210000

2、浙商银行股份有限公司

地址：浙江省杭州市萧山区鸿宁路 1788 号

法定代表人：陆建强

联系人：施凯崑

联系电话：025-86823910

传真：025-86823672

邮政编码：311200

3、东吴证券股份有限公司

地址：苏州工业园区星阳街 5 号

法定代表人：范力

联系人：刘佳佳

联系电话：13061919786

传真：0512-62938833

邮政编码：215000

五、债券托管人：银行间市场清算所股份有限公司

地址：上海市黄浦区北京东路 2 号

法定代表人：马贱阳

联系人：谢晨燕

联系电话：021-23198708

传真：021-63226661

邮政编码：200010

六、审计机构：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

执行事务合伙人：毛鞍宁

联系人：陈露

联系电话：021-22282550

传真：021-22280114

邮政编码：100010

七、信用评级机构：中诚信国际信用评级有限责任公司

地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

法定代表人：岳志岗

联系人：杨傲镛、唐昊毅

联系电话：010-66428877

传真：010-66426100

邮政编码：100010

八、法律服务机构：北京金诚同达律师事务所

地址：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 10 层

负责人：杨晨

联系人：解宇昊

联系电话：025-87729999

传真：025-87729888

邮政编码：100020

第二十章 备查资料

- 1、国家金融监督管理总局江苏监管局关于南京银行发行资本工具的批复（苏金复〔2024〕233号）
- 2、中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第51号）；
- 3、南京银行股份有限公司2024年二级资本债券（第一期）募集说明书；
- 4、南京银行股份有限公司2024年二级资本债券（第一期）发行公告；
- 5、本次债券法律意见书；
- 6、本次债券信用评级报告及跟踪评级安排；
- 7、发行人2021年、2022年、2023年经审计的财务报告和2024年一季度财务报表；
- 8、发行人董事会、股东大会批准发行本次债券的决议及议案。

投资者可以在本次债券发行期限内到下列地点查阅本募集说明书全文及上述备查文件：

发行人：南京银行股份有限公司

法定代表人：谢宁

住所：南京市建邺区江山大街 88 号

联系人：葛惠娟、陈雷、曾云

联系电话：025-83079081、83079091、83079090

传真：025-83079083

邮政编码：210019

牵头主承销商/簿记管理人：中国国际金融股份有限公司

地址：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

法定代表人：陈亮

联系人：李彬楠、黄捷宁、杨毅超、何惟、刘浏、祝晓飞、董志成、
徐嘉忆、赵黎声、普林伊頓、朱晨悦

联系电话：010-65051166

传真：010-65051156

邮政编码：100004

此外，投资人可以在本次债券发行期限内到下列互联网网址查阅《南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）发行公告》和《南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）募集说明书》：

<http://www.shclearing.com.cn>

<http://www.chinamoney.com.cn>

投资者如对本募集说明书或上述备查文件有任何疑问，可以咨询发行人或主承销商。