证券代码:603501　　证券简称:韦尔股份
转债代码:113616　　转债简称:韦尔转债

上海韦尔半导体股份有限公司
2022 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

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

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是　√否

一、主要财务数据

主要会计数据和财务指标

单位:元　币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	4,310,995,326.48	-26.51	15,382,709,795.17	-16.01
归属于上市公司股东的净利润	-120,002,811.29	-109.41	2,149,060,402.54	-38.92
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-196,674,831.49	-117.85	1,254,535,481.89	-59.11
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-2,668,563,624.84	-206.28
基本每股收益(元/股)	-0.10	-109.56	1.83	-39.35
稀释每股收益(元/股)	-0.10	-109.27	1.82	-38.99
加权平均净资产收益率(%)	-0.84	减少 9.95 个百分点	11.91	减少 15.05 个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	37,077,905,342.69	32,079,927,549.91		15.58
归属于上市公司股东的所有者权益	19,592,612,827.68	16,198,313,972.34		20.95

注:"本报告期"指本季度初至本季度末 3 个月期间,下同。

本报告期内,公司已实施完成了 2021 年年度权益分派,公司以方案实施前的公司总股本为基数,每股派发现金红利 0.52 元(含税),以资本公积金向全体股东每股转增 0.35 股,共计派发现金红利 456,104,446.72 元,转增 306,993,378 股。公司按照转增后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

非经常性损益项目和金额

单位:元　币种:人民币

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益	-2,632,439.50	1,089,162,386.48	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	29,186,988.84	41,800,661.70	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	29,704,975.84	-177,521,323.43	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,225,079.77	-1,628,266.96	
根据业绩条件的预期达成情况冲回前期股权激励费用	42,524,803.81	55,555,405.58	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减:所得税影响额	-20,517,438.24	-111,939,781.33	
少数股东权益影响额(税后)	-369,790.78	-904,161.39	
合计	76,672,020.20	894,524,920.65	

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用　√不适用

主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用　□不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
归属于上市公司股东的净利润	-38.92	主要系销售收入下降所致
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-59.11	主要系销售收入下降所致
经营活动产生的现金流量净额	-206.28	主要系销售收入下降导致销售商品收到的现金减少,以及本期内购买商品支付的现金增加所致
基本每股收益(元/股)	-39.35	主要系净利润下降所致
稀释每股收益(元/股)	-38.99	主要系净利润下降所致

二、股东信息

普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	147,433	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
虞仁荣	境内自然人	358,472,250	30.27	0	质押	172,625,000
绍兴市韦豪股权投资基金合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	109,132,662	9.21	0	质押	56,456,000
香港中央结算有限公司	境外法人	88,190,197	7.45	0	无	0
青岛融通民和投资中心(有限合伙)	境内非国有法人	31,356,941	2.65	0	无	0
嘉兴华清龙芯豪威股权投资合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	20,015,274	1.69	0	无	0
中国工商银行股份有限公司－诺安成长混合型证券投资基金	境内非国有法人	19,427,172	1.64	0	无	0
嘉兴华清银杏豪威股权投资合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	18,153,069	1.53	0	无	0
中国建设银行股份有限公司－华夏国证半导体芯片交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	13,054,154	1.10	0	无	0
元禾璞华同芯(苏州)投资管理有限公司－合肥元禾华创中合股权投资合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	12,083,121	1.02	0	无	0
上海唐芯企业管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	11,874,604	1.00	0	无	0

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
虞仁荣	358,472,250	人民币普通股	358,472,250
绍兴市韦豪股权投资基金合伙企业(有限合伙)	109,132,662	人民币普通股	109,132,662
香港中央结算有限公司	88,190,197	人民币普通股	88,190,197
青岛融通民和投资中心(有限合伙)	31,356,941	人民币普通股	31,356,941
嘉兴华清龙芯豪威股权投资合伙企业(有限合伙)	20,015,274	人民币普通股	20,015,274
中国工商银行股份有限公司－诺安成长混合型证券投资基金	19,427,172	人民币普通股	19,427,172
嘉兴华清银杏豪威股权投资合伙企业(有限合伙)	18,153,069	人民币普通股	18,153,069
中国建设银行股份有限公司－华夏国证半导体芯片交易型开放式指数证券投资基金	13,054,154	人民币普通股	13,054,154
元禾璞华同芯(苏州)投资管理有限公司－合肥元禾华创中合股权投资合伙企业(有限合伙)	12,083,121	人民币普通股	12,083,121
上海唐芯企业管理合伙企业(有限合伙)	11,874,604	人民币普通股	11,874,604
上述股东关联关系或一致行动的说明	绍兴市韦豪股权投资基金合伙企业(有限合伙)为虞仁荣先生控制的企业,虞小荣先生系虞仁荣先生弟弟,均为虞仁荣先生一致行动人;嘉兴华清银杏豪威股权投资合伙企业(有限合伙)、嘉兴华清龙芯豪威股权投资合伙企业(有限合伙)、北京华清博广创业投资有限公司均为吕大龙先生控制的企业,嘉兴华清银杏豪威股权投资合伙企业(有限合伙)、嘉兴华清龙芯豪威股权投资合伙企业(有限合伙)、北京华清博广创业投资有限公司互为一致行动人。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	无		

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用　√不适用

四、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用　√不适用

(二) 财务报表

合并资产负债表

2022 年 9 月 30 日

编制单位:上海韦尔半导体股份有限公司

单位:元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产:		
货币资金	4,078,422,699.05	7,670,875,781.98
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	13,550,131.73	15,050,146.32
衍生金融资产		
应收票据	9,218,206.25	51,195,475.73
应收账款	2,890,140,281.07	2,878,259,522.52
应收款项融资	107,141,930.14	228,746,966.67
预付款项	353,238,243.07	220,286,750.78
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	134,507,301.86	99,617,192.04
其中:应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	14,113,495,145.02	8,781,347,361.16
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	124,799,016.88	194,303,364.81
其他流动资产	94,248,388.72	155,980,976.80
流动资产合计	21,918,761,343.79	20,295,663,538.81
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	9,120,483.57	50,403,753.30
长期股权投资	574,785,957.46	51,076,611.29
其他权益工具投资	1,789,022,579.97	661,166,994.95
其他非流动金融资产	3,027,263,026.09	2,575,624,308.04
投资性房地产	256,569,046.98	252,272,026.77
固定资产	1,997,168,103.62	1,862,533,184.72
在建工程	565,996,882.55	182,045,486.82
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	206,731,183.59	236,118,346.10
无形资产	1,829,096,747.10	1,603,593,805.10
开发支出	858,519,646.10	678,147,370.19
商誉	3,184,834,111.51	2,998,357,116.65
长期待摊费用	205,052,373.95	203,171,437.76
递延所得税资产	367,102,637.61	269,647,487.03
其他非流动资产	287,881,218.80	160,106,082.38
非流动资产合计	15,159,143,998.90	11,784,264,011.10
资产总计	37,077,905,342.69	32,079,927,549.91
流动负债:		
短期借款	3,535,720,816.99	2,386,664,351.51
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	6,200,000.00	4,500,000.00
应付账款	1,843,028,295.92	2,573,820,319.53
预收款项	1,518,238.91	995,081.45
合同负债	142,657,317.98	149,444,135.55
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	219,051,037.04	255,490,532.18
应交税费	202,471,176.60	588,698,044.35
其他应付款	1,520,135,538.38	1,377,217,300.60
其中:应付利息		
应付股利	4,270,095.24	4,270,095.24
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,080,952,992.99	1,358,453,522.58
其他流动负债	20,770,820.12	4,447,095.34
流动负债合计	10,572,506,234.93	8,699,730,383.09
非流动负债:		
保险合同准备金		
长期借款	2,861,109,862.73	3,447,983,828.34
应付债券	2,325,358,672.23	2,249,715,562.55
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	186,421,517.11	178,759,722.29
长期应付款	16,811,772.62	31,393,863.94
长期应付职工薪酬		
预计负债	958,298,067.65	830,037,702.63
递延收益	18,228,794.46	33,700,161.25
递延所得税负债	446,958,268.63	304,231,580.63
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,813,186,955.43	7,075,822,421.63
负债合计	17,385,693,190.36	15,775,552,804.72
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,184,310,566.00	875,724,555.00
其他权益工具	233,060,971.08	233,116,810.86
其中:优先股		
永续债		
资本公积	8,451,965,596.14	8,434,149,296.69
减:库存股	741,689,518.92	741,689,518.92
其他综合收益	614,706,788.28	-767,618,653.30
专项储备		
盈余公积	115,692,513.14	115,692,513.14
一般风险准备		
未分配利润	9,734,565,911.96	8,048,938,968.87
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	19,592,612,827.68	16,198,313,972.34
少数股东权益	99,599,324.65	106,060,772.85
所有者权益(或股东权益)合计	19,692,212,152.33	16,304,374,745.19
负债和所有者权益(或股东权益)总计	37,077,905,342.69	32,079,927,549.91

公司负责人:王崧　　主管会计工作负责人:贾渊　　会计机构负责人:徐兴

合并利润表

2022 年 1—9 月

编制单位:上海韦尔半导体股份有限公司

单位:元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年前三季度(1-9 月)	2021 年前三季度(1-9 月)
一、营业总收入	15,382,709,795.17	18,314,469,970.78
其中:营业收入	15,382,709,795.17	18,314,469,970.78
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	13,533,793,149.52	14,838,497,987.17
其中:营业成本	10,361,199,984.34	12,113,245,919.73
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	17,319,127.64	15,700,585.00
销售费用	394,673,471.24	324,244,920.94
管理费用	548,394,423.29	573,501,370.82
研发费用	1,767,462,265.31	1,519,127,338.10
财务费用	444,743,877.70	292,677,852.58
其中:利息费用	347,660,529.21	299,726,913.45
利息收入	17,284,643.50	20,307,890.62
加:其他收益	63,805,428.88	24,786,937.77
投资收益(损失以"－"号填列)	1,085,740,347.23	577,384,352.21
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-5,983,269.71	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益(损失以"－"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
公允价值变动收益(损失以"－"号填列)	-187,412,206.38	-70,834,633.23
信用减值损失(损失以"－"号填列)	41,295,825.15	23,235,160.60
资产减值损失(损失以"－"号填列)	-492,856,211.78	-118,409,356.89
资产处置收益(损失以"－"号填列)	195,512.34	-106,230.16
三、营业利润(亏损以"－"号填列)	2,359,685,341.09	3,912,028,213.91
加:营业外收入	8,081,905.58	1,023,591.45
减:营业外支出	3,791,259.46	2,857,018.18
四、利润总额(亏损总额以"－"号填列)	2,363,975,987.21	3,910,194,787.18
减:所得税费用	233,896,141.03	329,692,465.27
五、净利润(净亏损以"－"号填列)	2,130,079,846.18	3,580,502,321.91
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"－"号填列)	2,130,079,846.18	3,580,502,321.91
2.终止经营净利润(净亏损以"－"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	2,149,060,402.54	3,518,484,331.36
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	-18,980,556.36	62,017,990.55
六、其他综合收益的税后净额	1,385,733,706.76	-59,964,974.15
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	1,382,325,441.58	-56,370,929.18
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-343,193,046.26	
(1)重新计量设定受益计划变动额		
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益		
(3)其他权益工具投资公允价值变动	-343,193,046.26	
(4)企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益	1,725,518,487.84	-56,370,929.18
(1)权益法下可转损益的其他综合收益	4,638.64	
(2)其他债权投资公允价值变动		
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(4)其他债权投资信用减值准备		
(5)现金流量套期储备		
(6)外币财务报表折算差额	1,725,513,849.20	-56,370,929.18
(7)其他		
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	3,408,265.18	-3,594,044.97
七、综合收益总额	3,515,813,552.94	3,520,537,347.76
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	3,531,385,844.12	3,462,113,402.18
(二)归属于少数股东的综合收益总额	-15,572,291.18	58,423,945.58
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	1.83	3.01
(二)稀释每股收益(元/股)	1.82	2.98

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:0 元,上期被合并方实现的净利润为:0 元。

公司负责人:王崧　　主管会计工作负责人:贾渊　　会计机构负责人:徐兴

合并现金流量表

2022 年 1—9 月

编制单位:上海韦尔半导体股份有限公司

单位:元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年前三季度(1-9 月)	2021 年前三季度(1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	16,181,765,074.87	17,599,657,303.12
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	201,720,922.23	135,612,406.76
收到其他与经营活动有关的现金	369,870,756.22	230,893,815.73
经营活动现金流入小计	16,753,356,753.32	17,966,163,525.61
购买商品、接受劳务支付的现金	16,349,248,264.24	12,622,772,268.37
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	1,608,130,384.49	1,363,941,337.73
支付的各项税费	406,301,590.04	401,301,682.27
支付其他与经营活动有关的现金	1,058,240,139.39	1,067,317,783.25
经营活动现金流出小计	19,421,920,378.16	15,455,333,071.62
经营活动产生的现金流量净额	-2,668,563,624.84	2,510,830,453.99
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	885,885,788.25	10,847,733.27
取得投资收益收到的现金	114,579,464.50	47,572,034.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,342,236.67	10,670.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	257,493,418.16	397,539,081.31
收到其他与投资活动有关的现金	39,694,500.00	
投资活动现金流入小计	1,302,995,407.58	455,969,518.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,252,152,721.10	760,880,698.48
投资支付的现金	2,745,743,874.32	1,383,643,705.15
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	205,595,567.13	302,033,027.07
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,203,492,162.55	2,446,557,430.70
投资活动产生的现金流量净额	-2,900,496,754.97	-1,990,587,912.10
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	196,525,704.74	2,621,026,725.85
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		8,000,000.00
取得借款收到的现金	5,136,649,403.48	3,297,346,076.65
收到其他与筹资活动有关的现金	30,241,561.38	29,208,724.31
筹资活动现金流入小计	5,363,416,669.60	5,947,581,526.81
偿还债务支付的现金	2,983,816,912.49	2,467,817,913.88
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	696,210,174.92	478,558,522.74
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	1,624,876.01	1,653,282.69
支付其他与筹资活动有关的现金	90,915,348.25	749,568,773.19
筹资活动现金流出小计	3,770,942,435.66	3,695,945,209.81
筹资活动产生的现金流量净额	1,592,474,233.94	2,251,636,317.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	413,217,413.54	-24,744,899.90
五、现金及现金等价物净增加额	-3,563,368,732.33	2,747,133,958.99
加:期初现金及现金等价物余额	7,630,232,635.72	5,422,536,365.04
六、期末现金及现金等价物余额	4,066,863,903.39	8,169,670,324.03

公司负责人:王崧　　主管会计工作负责人:贾渊　　会计机构负责人:徐兴

2022 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用　√不适用

特此公告。

上海韦尔半导体股份有限公司董事会
2022 年 10 月 28 日

证券代码:603501　　证券简称:韦尔股份　　公告编号:2022-141
转债代码:113616　　转债简称:韦尔转债

上海韦尔半导体股份有限公司
关于计提资产减值准备的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

为更加真实、准确地反映上海韦尔半导体股份有限公司(以下简称"公司")资产状况和经营成果,根据《企业会计准则》和公司会计政策相关规定,基于谨慎性原则,公司对截至 2022 年 9 月 30 日合并报表范围内可能存在减值迹象的资产计提了减值准备。现将相关情况公告如下:

一、资产减值准备的计提概况

公司 2022 年第三季度对相关资产计提资产减值准备总额为 29,865.78 万元,前三季度计提资产减值准备总额为 45,156.04 万元,明细如下:

单位:万元

	第三季度金额	前三季度金额
信用减值损失	-2,917.88	-4,129.58
资产减值损失	32,783.66	49,285.62
合计	29,865.78	45,156.04

二、资产减值准备计提的具体情况说明

(一)信用减值损失

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策,对于应收票据及应收账款,无论是否存在重大融资成分,公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量减值准备;对于其他应收款,公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加,采用相当于未来 12 个月内或整个存续期的预期信用损失的金额计量其损失准备。

公司以单项或组合的方式对各类应收款项的预期信用损失进行估计。公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息,以发生违约的风险为权重,计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额,确认预期信用损失。

公司 2022 年第三季度计提应收款项减值准备合计-2,917.88 万元,前三季度计提应收款项减值准备合计-4,129.58 万元。

(二)资产减值损失

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策,公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。可变现净值,是指在日常活动中,存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。当存货成本高于其可变现净值的,应当计提存货跌价准备。

受下游消费电子市场需求下滑的影响,以智能手机为代表的消费电子市场竞争更为激烈,部分产品单价出现了下滑。公司出于谨慎角度考虑,并基于目前可获取信息进行了评估,公司决定对 6400 万像素图像传感器产品以及部分库龄较长的产品等存在减值迹象的资产计提存货跌价准备。

公司 2022 年第三季度计提存货跌价准备 32,783.66 万元,前三季度计提存货跌价准备合计 49,285.62 万元。

三、计提资产减值准备对公司的影响

本次计提资产减值事项符合《企业会计准则》和相关政策规定,符合公司资产实际情况,能够更加公允地反映公司资产状况,可以使公司的会计信息更加真实可靠,具有合理性。本次计提的资产减值准备预计将减少公司 2022 年第三季度利润总额 29,865.78 万元,减少公司 2022 年前三季度利润总额 45,156.04 万元。本次计提资产减值准备未经审计,最终会计处理及对公司 2022 年度利润的影响以年度审计结果为准。

特此公告。

上海韦尔半导体股份有限公司董事会
2022 年 10 月 29 日

证券简称:南京银行　　证券代码:601009　　编号:临 2022-063
优先股简称:南银优 1　　优先股代码:360019
　　　　　　南银优 2　　　　　　　　360024
可转债简称:南银转债　　可转债代码:113050

南京银行股份有限公司
关于 5%以上股东增持的自愿性公告

特别提示:

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示

- ●本次权益变动属于增持,不触及要约收购。
- ●本次权益变动后,大股东南京紫金投资集团有限责任公司及其控股子公司紫金信托有限责任公司合计持有本公司股份比例从 13.34%增加至 13.81%,增持变动比例 0.47%。

一、本次权益变动情况概述

近日,南京银行股份有限公司(以下简称"本公司")收到大股东南京紫金投资集团有限责任公司(以下简称"紫金集团")《关于增持南京银行股份有限公司股份的告知函》,基于对本公司未来发展的信心和价值成长的认可,紫金集团于 2022 年 9 月 26 日至 2022 年 10 月 26 日期间以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持本公司股份。现将紫金集团有关权益变动情况公告如下:

紫金集团基本信息	名称	南京紫金投资集团有限责任公司			
	住所	江苏省南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F			
	权益变动时间	2022 年 9 月 26 日至 2022 年 10 月 26 日			
权益变动明细	变动方式	变动日期	股份种类	增持股数(股)	增持占 2022 年 10 月 26 日总股本比例(%)
	上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式	2022 年 9 月 26 日至 2022 年 10 月 26 日	人民币普通股	53,244,478	0.51

2022 年 8 月 30 日,紫金集团及其控股子公司紫金信托有限责任公司(以下简称"紫金信托")合计持有本公司股份比例 13.34%;2022 年 10 月 26 日,紫金集团持有本公司股份比例 12.73%,紫金信托持有本公司股份比例 1.09%,合计持有本公司股份比例 13.81%,增持变动比例 0.47%。

二、本次权益变动前后,投资者及其一致行动人拥有公司权益的股份情况

股东名称	股份性质	本次变动前持有股份		本次变动后持有股份	
		股数(股)	占 2022 年 8 月 30 日总股本比例(%)	股数(股)	占 2022 年 10 月 26 日总股本比例(%)
南京紫金投资集团有限责任公司	无限售条件股份	1,262,531,949	12.25	1,315,776,427	12.73
紫金信托有限责任公司	无限售条件股份	112,465,858	1.09	112,465,858	1.09
合计	-	1,374,997,807	13.34	1,428,242,285	13.81

注:合计持股比例与各持股比例相加之和在尾数上略有差异,是四舍五入所致。

1、本公司可转债"南银转债"已于 2021 年 12 月 21 日进入转股期,截止 2022 年 8 月 30 日本公司总股本为 10,305,732,744 股,紫金集团及其控股子公司紫金信托合计持有本公司股份比例 13.34%。详见本公司 2022 年 9 月 1 日在上海证券交易所公告,披露网址:www.sse.com.cn。

2、截止 2022 年 10 月 26 日本公司总股本为 10,339,844,670 股,紫金集团及其控股子公司紫金信托合计持有本公司股份比例 13.81%。

三、其他情况说明

1、本次权益变动为股份增持,不触及要约收购,资金来源均为自有资金。

2、紫金集团及其控股子公司紫金信托承诺,在法定期限内不减持所持有的本公司股份。

3、本次权益变动不存在违反《证券法》《上市公司收购管理办法》等法律法规规定情形及其相关承诺。

4、本次权益变动后所持有的本公司股份均享有表决权,不存在表决权委托或受限等情况。

本公司将持续关注紫金集团及其控股子公司紫金信托股份变动情况,并及时做好信息披露工作。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会
2022 年 10 月 28 日

证券简称:南京银行　　证券代码:601009　　编号:临 2022-064
优先股简称:南银优 1　　优先股代码:360019
　　　　　　南银优 2　　　　　　　　360024
可转债简称:南银转债　　可转债代码:113050

南京银行股份有限公司
第九届董事会第十四次会议决议公告

特别提示:

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司(以下简称"本公司")第九届董事会第十四次会议于 2022 年 10 月 28 日在公司总部四楼大会议室召开。会议通知及会议文件已于 2022 年 10 月 18 日以电子邮件方式发出。胡升荣董事长主持了会议,参会人员通过现场和电话的方式出席会议。本次董事会会议应到董事 9 人,实到董事 8 人,其中,肖斌卿董事因公务原因,书面委托沈永明董事代为投票,列席的监事及高管人员共 17 人,符合《公司法》《证券法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、关于审议《南京银行股份有限公司 2022 年第三季度报告》的议案

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

二、关于发放南银优 1 优先股股息的议案

本公司拟于 2022 年 12 月 23 日对南银优 1 优先股股东派发现金股息。按照南银优 1 票面股息率 4.86%计算,每股发放现金股息人民币 4.86 元(含税),合计人民币 2.3814 亿元(含税)。

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

三、关于调整南京银行股份有限公司第九届董事会专门委员会委员的议案

鉴于董事会关联交易控制委员会的成员人数低于法律法规和公司章程等相关规定,现对董事会关联交易控制委员会的委员调整如下:新增余瑞玉女士担任关联交易控制委员会委员。具体调整名单如下:

专门委员会名称	调整前组成人员	调整后组成人员
关联交易控制委员会	肖斌卿、沈永明	肖斌卿、沈永明、余瑞玉

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

四、关于申请上海期货交易所非期货公司会员资格的议案

为丰富本公司贵金属业务产品线,进一步提升贵金属交易能力,本公司拟申请上海期货交易所会员资格,以便未来择机参与贵金属期货交易,推进本公司进一步提升贵金属风险管理、定价及组合策略能力。

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

五、关于南京银行股份有限公司变更住所的议案

具体详见本公司在上海证券交易所同日披露的《南京银行股份有限公司关于变更住所的公告》。

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

六、关于召开南京银行股份有限公司 2022 年第三次临时股东大会的议案

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

上述第五项议案需提交本公司股东大会审议。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会
2022 年 10 月 28 日

证券简称:南京银行　　证券代码:601009　　编号:临 2022-062
优先股简称:南银优 1　　优先股代码:360019
　　　　　　南银优 2　　　　　　　　360024
可转债简称:南银转债　　可转债代码:113050

南京银行股份有限公司关于上海证券交易所对本公司 2022 年半年度报告信息披露监管工作函的回复公告

特别提示:

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

近日,南京银行股份有限公司(以下简称"本公司")收到上海证券交易所《关于南京银行股份有限公司 2022 年半年度报告的信息披露监管工作函》(上证公函【2022】2544 号)(以下简称"监管工作函"),要求本公司作出书面回复,并履行信息披露义务。收到《监管工作函》后,本公司积极组织相关部门就各个问题进行逐项核查并作出说明,现就《监管工作函》中的有关问题回复并公告如下:

一、半年报显示,公司报告期内信用减值损失 53.80 亿元,同比增长 19.90%。其中,计提贷款减值准备 69.66 亿元,同比增加 43.17%;核销及处置不良贷款 47.94 亿元,同比增长 136.91%。同时,公司关注类贷款、次级类贷款和可疑类贷款迁徙率分别为 51.60%、51.63%和 61.51%,其中关注类贷款迁徙率和次级类贷款迁徙率较 2021 年末分别增长 0.68 和 18.46 个百分点。请公司补充说明:(1)信用减值损失及计提贷款减值准备增幅明显的原因,核销及转出贷款减值准备大幅增加的原因;(2)报告期内关注类、次级类、可疑类贷款大比例向下迁徙的原因及依据;(3)报告期末不良贷款率较年初下降 0.01 个百分点,请结合关注类、次级类贷款迁徙率上升,说明其原因及合理性。

【回复】

1. 信用减值损失及计提贷款减值准备增幅明显的原因,核销及转出贷款减值准备大幅增加的原因。

(1)关于信用减值损失及计提贷款减值准备增幅明显的原因

本公司始终坚持稳健审慎的减值准备计提原则,自 2019 年实施新会计准则以来,采用预期信用损失法评估减值准备。2022 年上半年本公司计提贷款和垫款减值损失 69.66 亿元,较去年同期增加 21.01 亿元,同比增加较多的主要原因,一是本公司为有效应对当前较为复杂严峻的形势,根据监管导向,加速风险处置化解,2022 年上半年核销及处置不良贷款 47.94 亿元,较去年同期增加 27.70 亿元,导致减值损失计提增长较多。二是本公司贷款业务投放规模客观增长,贷款减值准备相应增加,截至 2022 年半年末,本公司贷款总额 9,036.17 亿元,较年初增长 14.34%,对应贷款减值准备余额 320.82 亿元,较年初增长 11.62%。三是截至 2022 年半年末,本公司贷款拨备覆盖率 395.17%,整体上继续保持充足的风险计提水平。未来本公司仍将坚持稳健审慎的风险偏好,根据监管和会计准则要求,充足计提减值准备。

(2)关于核销及转出贷款减值准备大幅增加的原因

为有效应对当前较为复杂严峻的经济形势,本公司秉持稳健审慎的风险偏好,坚持资产质量严管严控策略,强化风险处置化解,夯实资产质量基础,2022 年上半年不良贷款核销金额 47.94 亿元,同比增长 136.91%,核销及转出贷款减值准备也随之增加。

一是本公司持续加大不良资产处置力度,在年初即制定了高于往年的不良处置目标,并锚定年度目标计划有序推动处置,不断出清存量风险。二是本公司深化核销政策运用,积极组织开展呆账核销工作,2022 年上半年通过核销方式处置不良贷款 47.94 亿元,较去年同期核销规模增加 27.70 亿元。三是本公司根据财政部《金融企业呆账核销管理办法》相关规定,对符合呆账认定标准的不良贷款,全额计提资产减值准备,在核销时冲销已计提的减值准备,从而导致 2022 年上半年核销及转出贷款减值准备有所增加。四是本公司按照"账销案存、权在力催"的原则,加强已核销贷款的追偿催收力度,2022 年上半年本公司收回原转销贷款和垫款导致的转回贷款减值准备 12.36 亿元,同比增长 66.87%。

2.报告期内关注类、次级类、可疑类贷款大比例向下迁徙的原因及依据。

贷款迁徙率是根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》相关要求进行统计,具体计算口径为:(年初某分类级次贷款向下迁徙金额+年初某分类级次贷款在报告期内向下迁徙并完成不良贷款处置的金额)/年初某分类级次贷款余额。

(1)关注类贷款大比例向下迁徙的原因及依据

2022 年上半年,本公司年初关注类贷款向下迁徙金额 49.37 亿元,较去年同期增加 27.57 亿元,导致关注类贷款迁徙率同比上升。一是受经济环境及疫情影响,部分客户风险质态劣化,本公司按照《贷款风险分类指引》及本公司风险分类办法等,强化风险分类管理,及时将符合不良认定标准的贷款下迁不良,真实、动态反映贷款质量。二是本公司加大了不良贷款处置力度,年初关注类贷款向下迁徙并完成不良处置 31.42 亿元,占向下迁徙规模的 63.64%,处置金额及占比均超去年同期。三是经过上半年风险资产的有效处置,本公司资产质量进一步夯实,预计下半年关注类贷款向下迁徙规模将低于上半年。

(2)次级类、可疑类贷款大比例向下迁徙的原因及依据

近年来,本公司不断加强不良贷款内部级次管理,严格执行《贷款风险分类指引》及本公司风险分类办法中次级类、可疑类、损失类贷款的核心定义及相关参考标准,审慎评估不良贷款清收可能性及损失程度,并将本金、利息逾期天数作为不良贷款内部分类调整的重要参考,定期评估并调整次级类、可疑类贷款分类等级。

2022 年上半年,本公司年初次级类贷款向下迁徙金额 23.22 亿元,次级类迁徙率 51.63%,同比均有所上升。本公司次级类贷款向下迁徙以对公贷款为主,主要是部分担保缓释较弱、处置周期较长且预计损失较大的贷款,本公司审慎下迁其分类等级。

本公司年初可疑类贷款向下迁徙金额 6.75 亿元,较去年同期保持稳定;可疑类贷款迁徙率 61.51%,同比有所下降。本公司年初可疑类贷款余额 11.19 亿元,占年初不良贷款的比例为 15.47%,规模较小,导致在可疑类贷款向下迁徙规模不大的情况下,可疑类贷款迁徙率较高。本公司可疑类贷款向下迁徙以对公贷款为主,主要是部分担保缓释处置难度大且预计收回较少的贷款,本公司审慎下迁其分类等级。

3.报告期末不良贷款率较年初下降 0.01 个百分点,请结合关注类、次级类贷款迁徙率上升,说明其原因及合理性。

2022 年上半年,本公司持续强化资产质量管控,虽然关注类、次级类贷款迁徙率较高,且高于去年同期,但本公司加大不良处置力度,不良贷款水平保持稳定。截至 2022 年半年末,本公司不良贷款率 0.90%,较年初下降 0.01 个百分点。

一是本公司通过核销、诉讼清收、批量转让、抵债等多元化方式,多措并举加大不良处置力度,2022 年半年末不良贷款率稳中有降,与全国银行业整体趋势保持一致。二是本公司 2022 年上半年不良处置规模高于年初关注类贷款向下迁徙规模,同时由于贷款规模增长的稀释作用,从而不良贷款率较年初有所下降。三是次级类、可疑类、损失类贷款均为不良贷款,次级类贷款迁徙率上升并不影响不良贷款规模及不良贷款率。

此外,本公司加大存量风险贷款的出清力度,年初关注类贷款向下迁徙增多,也因此,2022 年半年末本公司关注类贷款占比 0.83%,较年初下降 0.39 个百分点,资产质量的基础更加夯实。

二、半年报显示,报告期末,公司对关联方发放贷款及垫款余额合计 82.40 亿元,较期初上升 95.59%。同时,公司对公贷款余额 6,525.20 亿元,其中房地产贷款余额 461.18 亿元,占比 5.10%,且近三年呈逐步上升趋势。请公司补充说明:(1)报告期内对关联方贷款增幅明显的原因及合理性,结合会计准则相关规定以及上述关联方偿债能力和财务状况等,说明对上述关联贷款是否已经充分计提减值准备;(2)对公贷款中投向房地产的比例逐年上升的原因及合理性,结合贷款方资信状况、偿债能力等说明减值计提是否充分、审慎。

【回复】

1.报告期内对关联方贷款增幅明显的原因及合理性,结合会计准则相关规定以及上述关联方偿债能力和财务状况等,说明对上述关联贷款是否已经充分计提减值准备。

报告期内,本公司严格按照监管机构规定及本公司相关制度要求开展关联交易,本公司与关联方的交易符合诚实信用及公允原则。截至 2022 年半年末,本公司对关联方发放贷款和垫款余额合计 82.40 亿元,占本公司贷款总额的 0.91%,在贷款中占比较小。报告期内本公司关联方贷款增幅明显的原因主要为:一是为贯彻落实 2022 年 1 月银保监会发布的《银行保险机构关联交易管理办法》,本公司按照穿透识别原则重新梳理关联方名单,关联法人数量增加 100 多户,对应的关联方贷款余额新增 20.37 亿元,占新增关联方贷款总额的 50.58%;二是疫情防控常态化背景下,本公司充分利用各类金融资源,择机加大票据融资业务规模,支持实体经济,截至报告期末,本公司与部分同业关联方开展的转贴现业务余额较期初新增 17.53 亿元,占新增关联方贷款总额的 43.53%。综上,报告期内本公司关联方贷款的增幅具有合理性。

本公司自 2019 年实施新会计准则以来,按照财政部、银保监会关于减值准备的相关要求,始终坚持稳健审慎的减值准备计提原则,针对承担信用风险的金融资产,采用预期信用损失法进行信用风险损失评估,相应关联贷款充分计提减值准备。

截至 2022 年半年末,本公司关联方贷款余额 82.40 亿元,其中,公司法人关联方贷款余额 42.91 亿元,金融机构关联方贷款余额 36.08 亿元,个人关联方贷款余额 3.41 亿元。上述关联方均经营正常,财务状况稳定,在本公司相关业务未发生逾期、欠息等风险情况,风险分类均为正常类,关联方贷款对应减值准备余额 5.26 亿元。

2.对公贷款中投向房地产的比例逐年上升的原因及合理性,结合贷款方资信状况、偿债能力等说明减值计提是否充分、审慎。

截至 2022 年半年末,本公司投向房地产的对公贷款余额 461.18 亿元,占公司贷款总额的 5.10%,占比在同业中处于较低水平。一直以来,本公司都以严格贯彻落实国家的各项管控要求为基本原则,审慎、合规、稳妥的开展房地产贷款业务。自房地产贷款集中度管理制度实行以来,本公司房地产贷款集中度从未超限,均在管控范围内。

近三年对公贷款中投向房地产的比例逐年上升的原因:一方面本公司坚定执行政府民生保障工作要求,投向廉租住房、经济适用住房、棚户区改造、城市更新等保障类住房的贷款占比较大;另一方面本公司坚定维护房地产市场健康发展与地方金融稳定,审慎区分项目风险与企业集团风险,保持房地产融资平稳有序,有效避免盲目抽贷、断贷、压贷。

本公司自 2019 年实施新会计准则以来,按照财政部、银保监会关于减值准备的相关要求,始终坚持稳健审慎的减值准备计提原则,针对承担信用风险的金融资产,采用预期信用损失法进行信用风险损失评估,本公司相应房地产对公贷款充分计提减值准备。截至 2022 年半年末,本公司投向房地产的对公贷款余额 461.18 亿元,计提减值准备 66.23 亿元,其中:正常类贷款余额 456.33 亿元,对应减值准备余额 63.93 亿元;关注类贷款余额 0.21 亿元,对应减值准备余额 0.07 亿元;不良贷款余额 4.65 亿元,对应贷款减值准备余额 2.24 亿元。

三、半年报显示,2022 年上半年,公司投资收益及公允价值变动收益合计 75.30 亿元,较去年同期增长 94.98%,在营业收入中占比由 2021 年上半年的 19.08%增至 32.00%;金融投资资产期末余额 8,155.43 亿元,较去年同期增长 11.34%。请公司结合金融投资资产投向、具体构成及变动幅度,说明投资收益及公允价值变动收益大幅增长的原因及合理性。

【回复】

请公司结合金融投资资产投向、具体构成及变动幅度,说明投资收益及公允价值变动收益大幅增长的原因及合理性。

1.金融投资资产投向、具体构成及变动幅度

本公司持有的金融投资的构成包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具。金融资产投向主要为债券和同业投资,包括政府债券、金融债券、同业存单、企业债券、资产支持证券、基金、商业银行发行的理财产品、信托及资管计划和权益工具等。

本公司 2022 年上半年及上年同期的金融投资情况如下:

单位:人民币亿元

金融投资	2022-06-30		2021-12-31		增减变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	比例(%)
交易性金融资产	3,180.13	38.99	2,888.77	36.32	291.36	10.09
债权投资	3,606.04	44.22	3,744.76	47.09	-138.72	-3.70
其他债权投资	1,354.87	16.61	1,303.04	16.38	51.83	3.98
其他权益工具投资	14.39	0.18	16.41	0.21	-2.02	-12.31
小计	8,155.43	100.00	7,952.98	100.00	202.45	2.55

单位:人民币亿元

金融投资	2021-06-30		2020-12-31		增减变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	比例(%)
交易性金融资产	2,072.36	28.29	1,628.30	24.57	444.06	27.27
债权投资	3,923.16	53.56	3,918.54	59.14	4.62	0.12
其他债权投资	1,316.67	17.98	1,065.51	16.08	251.16	23.57
其他权益工具投资	12.71	0.17	13.99	0.21	-1.28	-9.15
小计	7,324.90	100.00	6,626.34	100.00	698.56	10.54

在较为宽松的货币政策环境下,根据监管政策导向和市场发展状况,本公司持有的金融投资呈现规模持续增长,结构不断优化的趋势。交易性金融资产和其他债权投资规模总体呈上升趋势,债权投资规模呈下降趋势,推动投资收益及公允价值变动收益呈上升趋势。

2.投资收益及公允价值变动收益大幅增长的原因及合理性

面对复杂严峻的经济形势和疫情多发散发的影响冲击,本公司深入实施战略转型,持续提升经营质效,稳步推进高质量发展,总体实现了质的稳步提升和量的合理增长。2022 年上半年,本公司实现非利息净收入 99.92 亿元,较上年同期增加 33.71 亿元,较上年同期增长 50.91%;在营业收入中占比 42.46%,较上年同期上升 9.74 个百分点。本公司积极研判市场,提升交易能力,增加投资规模,非息利息净收入占比呈增长趋势。

2022 年上半年,本公司投资收益及公允价值变动收益合计 75.30 亿元,较上年同期 38.62 亿元,增加 36.68 亿元,增长 94.98%,在营业收入中占比由 2021 年上半年的 19.08%增至 32.00%,与金融投资交易性金融资产和其他债权投资规模大幅上升、公允价值和市场收益波动情况相关,主要体现在:基金和信托及资管计划业务投资收益及公允价值变动收益同比增加 32.39 亿元;票据业务投资收益同比增加 3.68 亿元;债券业务投资收益及公允价值变动收益同比减少 1.35 亿元;联营企业投资收益同比增加 1.92 亿元。

(1)基金和信托及资管计划业务投资收益及公允价值变动收益同比增加的主要原因

2022 年上半年,受央行下调政策利率、"宽信用"进程低于预期、国内疫情散点爆发等因素影响,债券市场到期收益率波动下行,基金和信托及资管计划业务的收益率受益于债券市场利率下行。本公司多措并举降低估值波动,敏锐抓取资金类资产波段,积极创造超额收益。

本公司优化资产持仓结构与加强交易性金融资产管理并重,基金和信托及资管计划业务规模和收益明显增长。受资管新规影响,本公司持续减少债权投资中非标投资规模,从而释放出来的资金敞口,为迎合产品市场转型的趋势,加大交易性金融资产中基金和信托及资管计划投资。2022 年上半年基金和信托及资管计划投资平均资产规模较上年同期增加 1,162.83 亿元,基金和信托及资管计划业务投资收益及公允价值变动收益同比增加 32.39 亿元。

(2)票据业务投资收益同比增加的主要原因

2022 年上半年,实体融资意愿偏弱,票据利率在低位运行,波动幅度明显加大。本公司高效运作票据业务,在交易端积极进取,较好把握住了市场机遇,实现票据业务规模和收益双增长。2022 年上半年,票据业务平均资产规模较上年同期增加 195.77 亿元,票据业务投资收益同比增加 3.68 亿元。

(3)债券业务投资收益及公允价值变动收益同比减少的主要原因

本公司根据市场形势加快资产配置转型,适时调整交易性债券资产规模,释放出的资金用于投资收益率更好的资产。2022 年上半年交易性债券平均资产规模较上年同期减少 97.94 亿元,从而债券业务投资收益及公允价值变动收益同比减少 1.35 亿元。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会
2022 年 10 月 28 日