



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2017 年半年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

目 录.....	- 1 -
第一节 重要提示及释义.....	- 2 -
第二节 公司简介和主要财务指标.....	- 4 -
第三节 公司业务概要.....	- 10 -
第四节 经营情况讨论与分析.....	- 12 -
第五节 重要事项.....	- 41 -
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	- 50 -
第七节 优先股相关情况.....	- 54 -
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	- 58 -
第九节 财务报告.....	- 61 -
第十节 备查文件目录.....	- 62 -

第一节 重要提示及释义

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

2、公司第八届董事会第三次会议于 2017 年 8 月 24 日审议通过了公司《2017 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事 12 人，实到董事 10 人，其中束行农董事因公务原因，书面委托胡升荣董事代为投票，杨伯豪董事因台风导致航班取消，书面委托顾韵婵董事代为投票。公司 8 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、公司半年度报告未经审计。

4、公司董事长胡升荣、行长束行农、财务负责人刘恩奇、财务部门负责人朱晓洁保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、前瞻性的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

8、本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节经营情况讨论与分析“四”公司面临的各种风险及相应对策”。

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义

本公司/公司	南京银行股份有限公司
中国银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
央行	中国人民银行
江苏银监局	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
鑫元基金	鑫元基金管理有限公司
鑫沅资管	鑫沅资产管理有限公司
鑫沅股权	上海鑫沅股权投资管理有限公司
芜湖津盛农商行	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

二、公司法定代表人：胡升荣

三、公司董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025—86775067

传真：025—86775054

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

四、公司注册地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

办公地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

全国统一客服号：95302

五、公司选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：南京银行 股票代码：601009

优先股股票简称：南银优 1 股票代码：360019

南银优 2 股票代码：360024

七、2012 年发行金融债券简称：12 南京银行债 02

金融债券代码：1220017

2014 年发行二级资本债券简称：14 南京银行二级

二级资本债券代码：1420042

2015 年发行金融债券简称：15 南京银行 01、15 南京银行 02、
15 南京银行 03

金融债券代码：1520001、1520007、1520041

2016 年发行二级资本债券简称：16 南京银行二级 01

二级资本债券代码：1620006

2016 年发行金融债券简称：16 南京银行 01、16 南京银行 02

金融债券代码：1620060、1620061

2017 年发行金融债券简称：17 南京银行绿色金融 01、17 南京银行绿色金
融 02

金融债券代码：1720011、1720012

八、注册变更情况

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：江苏省南京市白下区太平南路 532 号

最新变更注册登记日期：2017 年 5 月 12 日

最新变更注册登记地址：江苏省南京市中山路 288 号

统一社会信用代码：913201002496827567

金融许可证机构编码：B0140H232010001

九、报告期主要获奖情况

※英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构发布《2017 全球银行品牌 500 强》榜单中，排名第 131 位，比 2016 年度上升 55 位。

※英国《银行家》杂志“全球 1000 家大银行排行榜”中位列第 146 名。

※中国电子银行网举办的第三届中国金融品牌“金栗子”奖。

※江苏省沿海地区发展领导小组办公室颁发的“沿海发展工作先进集体”荣誉称号。

※现代快报颁发《2016 年度（第七届）金融风云榜私人银行价值创造奖》。

※银行业信贷资产登记流转中心颁布的“2016 年度银行业信贷资产登记流转业务最佳机构奖”。

※中国外汇交易中心颁布的“2016 年度银行间外汇市场优秀会员”及“最佳外币拆借会员奖”。

十、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期经营业绩

1、主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	6,366,229
归属于上市公司股东的净利润	5,104,527
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,091,557
营业利润	6,345,337
经营活动产生的现金流量净额	-36,926,601

2、扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
营业外收支净额（净收入为-）	-20,892
所得税影响额	5,223
少数股东权益影响额	2,699
合计	-12,970

(二) 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2017年1-6月	2016年1-6月	同比增减(%)	2015年1-6月
经营业绩				
营业收入	12,425,083	14,976,985	-17.04	10,915,231
营业利润	6,345,337	5,876,131	7.98	4,608,912
利润总额	6,366,229	5,885,474	8.17	4,633,050
归属于上市公司股东净利润	5,104,527	4,361,823	17.03	3,567,538
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,091,557	4,356,409	16.88	3,555,609
经营活动产生的现金流量净额	-36,926,601	106,009,810	-134.83	59,559,910
每股计				
基本每股收益（元/股）	0.60	0.51	17.65	0.48
稀释每股收益（元/股）	0.60	0.51	17.65	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.60	0.51	17.65	0.48
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-4.35	12.50	-134.80	7.96
归属于上市公司股东的每股净	7.56	6.41	17.94	5.19

资产(元/股)				
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.40	5.84	9.59	5.19
规模指标	2017年6月30日	2016年12月31日	比期初增减(%)	2015年12月31日
总资产	1,132,848,534	1,063,899,825	6.48	805,020,239
总负债	1,068,140,413	1,001,522,044	6.65	752,606,315
归属于上市公司股东的净资产	64,151,186	61,921,540	3.60	52,026,524
归属于上市公司普通股股东的净资产	54,251,186	52,021,540	4.29	47,126,524
普通股股本	6,058,720	6,058,720	0	3,365,956
存款总额	720,289,484	655,202,894	9.93	504,197,106
贷款总额	368,521,729	331,784,815	11.07	251,197,549
同业拆入	7,843,113	2,877,113	172.60	5,039,386
贷款损失准备	14,345,730	13,242,040	8.33	8,970,914

注 2017 年 5 月 31 日，公司 2016 年度股东大会审议通过《公司 2016 年度利润分配预案》，以 2016 年 12 月 31 日普通股总股本 6,058,719,946 股为基数，每股派发现金红利 0.26 元人民币（含税），以资本公积金向全体普通股股东每股转增 0.4 股，共计派发现金红利 15.75 亿元人民币，转增 2,423,487,978 股，转增后总股本为 8,482,207,924 股。2017 年 7 月 19 日转增股份上市交易。2017 年 1-6 月及比较期间的每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）调整计算，相关指标当期同口径已重述。

（三）可比期间财务比率分析

主要财务指标 (%)	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	同比增减 (百分点)	2015 年 1-6 月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	9.51	8.94	上升 0.57 个百分点	10.42
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.49	8.93	上升 0.56 个百分点	10.38
总资产收益率	0.93	0.96	下降 0.03 个百分点	1.09
净利差	1.74	2.30	下降 0.56 个百分点	2.49
净息差	1.87	2.44	下降 0.57 个百分点	2.65
占营业收入百分比				
利息净收入占比	81.69	77.13	上升 4.56 个百分点	81.73
非利息净收入占比	18.31	22.87	下降 4.56 个百分点	18.27
中间业务收入占比	13.00	17.57	下降 4.57 个百分点	16.43
主要财务指标 (%)	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	增减 (百分点)	2015 年 12 月 31 日
资本充足率指标				
资本充足率	13.13	13.71	下降 0.58 个百分点	13.11
一级资本充足率	9.48	9.77	下降 0.29 个百分点	10.35

资产质量指标				
不良贷款率	0.86	0.87	下降 0.01 个百分点	0.83
拨备覆盖率	450.19	457.32	下降 7.13 个百分点	430.95
拨贷比	3.89	3.99	下降 0.1 个百分点	3.57
效率分析				
成本收入比	26.75	24.80	上升 1.95 个百分点	24.10
利息回收率	97.93	97.78	上升 0.15 个百分点	97.71

(四) 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	91,024,567	89,699,722
1.1 核心一级资本	56,151,279	55,357,772
1.2 核心一级资本扣减项	292,533	626,666
1.3 核心一级资本净额	55,858,746	54,731,106
1.4 其他一级资本	9,886,431	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	65,745,177	64,580,919
1.7 二级资本	25,279,390	25,118,803
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	644,448,433	637,373,072
3、市场风险加权资产	8,850,093	8,850,093
4、操作风险加权资产	40,057,124	39,102,538
5、风险加权资产合计	693,355,650	685,325,703
6、核心一级资本充足率 (%)	8.06	7.99
7、一级资本充足率 (%)	9.48	9.42
8、资本充足率 (%)	13.13	13.09

注 根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站 (www.njcb.com.cn)

(五) 现金流量情况

项目	数额 (千元)
经营活动	-36,926,601
投资活动	-26,607,865
筹资活动	50,505,244

(六) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)		2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		0.93	0.91	0.88	0.95	1.02	1.07
资本利润率		19.02	17.64	16.25	16.92	17.59	18.30
净利差		1.74	-	2.01	-	2.44	-
净息差		1.87	-	2.16	-	2.61	-
资本充足率		13.13	13.42	13.71	13.41	13.11	12.56
一级资本充足率		9.48	9.63	9.77	10.06	10.35	9.47
核心一级资本充足率		8.06	8.14	8.21	8.80	9.38	8.99
不良贷款率		0.86	0.87	0.87	0.85	0.83	0.89
正常类贷款迁徙率		0.47	-	1.28	-	1.30	-
关注类贷款迁徙率		19.64	-	48.87	-	46.19	-
次级类贷款迁徙率		34.28	-	64.75	-	42.03	-
可疑类贷款迁徙率		28.87	-	65.04	-	44.68	-
拨备覆盖率		450.19	453.76	457.32	444.14	430.95	378.34
拨贷比		3.89	3.94	3.99	3.78	3.57	3.32
成本收入比		26.75	25.78	24.80	24.45	24.10	26.01
存贷款比例	人民币	51.95	51.73	51.51	51.11	50.70	49.31
	外币	32.15	31.27	30.38	32.19	33.99	36.00
	折人民币	51.16	50.90	50.64	50.23	49.82	48.63
资产流动性比例	人民币	53.83	50.77	47.71	51.58	55.44	50.63
	外币	99.91	88.33	76.74	78.85	80.95	55.68
	折人民币	54.53	51.16	47.78	51.67	55.55	50.48
拆借资金比例	拆入人民币	1.09	0.77	0.44	0.72	1.00	1.67
	拆出人民币	1.02	1.17	1.32	1.05	0.78	1.34
利息回收率		97.93	97.86	97.78	97.75	97.71	97.99
单一最大客户贷款比例		3.21	2.41	1.61	2.59	3.57	3.13
最大十家客户贷款比例		13.51	12.54	11.57	11.18	10.79	12.55

注 1、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率； 2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额； 3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

第三节 公司业务概要

一、报告期内主营业务运作情况

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

公司在经金融监管部门批准的经营范围开展各项业务活动，存贷款业务、票据业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为公司收入的主要来源。报告期内，主营业务及其结构未发生变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

（一）个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 1,091.79 亿元，较年初增加 159.59 亿元，增幅 17.12%，在各项存款中占比 15.16%；个人贷款余额为 785.44 亿元，较年初增加 162.99 亿元，增幅 26.19%，在各项贷款中占比 21.31%。

截至报告期末，私行及财富客户 15,646 户，较年初新增 4,340 户；管理客户总资产 815.33 亿元，较年初新增 174.9 亿元；借记卡累计发卡 1,138.38 万张，较年初增加 180.66 万张，增幅 18.86 %；信用卡累计发卡 21.09 万张，较年初增加 3.94 万张，增幅 22.98%。

（二）公司银行业务

截至报告期末，对公存款 6,103.51 亿元，较年初增加 488.67 亿元，增幅 8.70%，在各项存款中占比 84.74%；对公贷款余额 2,899.78 亿元，较年初增加 204.37 亿元，增幅 7.58%，在各项贷款中占比 78.69%。其中，小微企业贷款余额 1,327.05 亿元，较年初增长 177.87 亿元，增幅 15.48%。

（三）资金业务

加强政策与市场研判，强化投研联动。做好三类债券账户的管理，提高投资交易能力，投资收益稳步增长；积极参与衍生产品交易，积极履行做市商义务，保持公司领先的市场份额；资产投资进一步多样化，紧跟市场创新步伐，业务

品种与业务模式不断创新。获批 CDS 业务核心交易商资格、人民币外汇远掉尝试做市资格，跻身全国 34 家远掉做市商及尝试做市机构行列。

积极发展自营及做市外汇衍生交易。报告期内，公司本币衍生产品业务在一体化系统上线后发展加速，利率互换上半年年成交量近 4000 亿。大力拓展在衍生市场上的对手方范围，NAFMII 协议签署方超过 72 家。

此外，荣获 2016 年度银行间外汇市场“最佳会员奖”、“最佳远掉会员奖”、“最佳标准化外汇掉期会员奖”和“远掉最具做市潜力会员奖”四项机构奖项。

（四）中间业务

报告期内，中间业务净收入 16.15 亿元，占营业收入的 13.00%。其中，代理及咨询业务实现收入 7.69 亿元，同比下降 59.48%；债券承销实现收入 5.25 亿元，同比增加 99.45%；资产托管业务实现收入 1.59 亿元，同比增加 141.18%。

二、报告期主要工作情况

（一）业务结构适时调整

公司资产规模突破万亿，加强了对资产投放节奏与速度的调整与管理，多渠道加速资产流转，信贷资源进一步向小微和零售业务倾斜，债券投资业务略有增长，同业业务资产规模总量略有下降，发展节奏符合主动调控预期，夯实了经营基础。负债业务强化推动，重点抓好一般性存款拓展、积极发行大额存单、统筹主动负债管理等手段，优化存款结构，保持存款高位稳定。

（二）架构改革推动有力

为进一步完善顶层设计、优化管理机制、激发发展动能，公司启动了新一轮组织架构改革。报告期内，公司总部层面的组织架构改革方案基本确定，共计 15 个公司内部管理机构更名或增设，为持续推进“强总行”建设提供了体制保障。同时，按照“实行标准化、兼顾差异化、提升专业化”的原则，研究制定了分行组织架构管理办法，提升管理质效。

（三）风险管控扎实有效

全面风险管理和内控合规体系建设持续强化，推动风险突出领域防控方案落地，推进内控案防工作，健全完善合规管理体系，加强内控合规检查监督，

有序实施审计项目，提升审计成果运用。进一步完善并表风险管理体系，推进市场化风险系统建设；上半年，公司严格按照监管部署，针对“三违反”、“三套利”、“四不当”、“市场乱象”等专项治理内容，开展了一系列自查和检查工作。重点排查监管关注的领域，并结合自身实际，进一步梳理管理的薄弱环节和风险点，对检查暴露的问题，积极落实整改。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.86%，资产质量趋于稳定。

（四）基础管理持续夯实

公司提升基础管理三年行动计划继续深入开展，各项目陆续进入验收阶段，按照序时进度稳步推进。后台运营支撑能力逐步提升，在集中运营体系建设、运营后台集约化及数据治理等方面取得较快进展。新一代信息技术系统稳定运行，核心系统的自主掌控能力有力提升，并在客户体验、业务功能扩展上得到进一步优化。“鑫航标”大数据平台功能逐步拓展，人工智能场景应用成功启动，业务运用程度不断提升。并表管理体系逐步建立，明确了集团层面的权限与职责，对投资机构的管理不断加强；人力资源薪酬体系优化顺利实施，新一代人力资源系统上线试运行，对外招聘成效显著，经营从业人员不断充实，将有力支撑未来发展。

三、核心竞争力分析

根据公司 2014-2018 五年总体规划确立的战略目标和战略路径，公司坚持战略定力，稳中求进，继续推进服务模式和经营模式的创新，坚持综合化经营和跨区域经营的双轮驱动，大力推动战略转型，提质增效，不断做强做精做出特色；持续完善全面风险管理体系，通过推动新资本管理办法的落地实施，完善风险管理工具和计量方法，提升风险管理的精细化水平，以充分应对未来的挑战；继续深耕长三角地区和京津冀地区，提供一揽子优质产品和服务，挖掘市场潜力，实现多赢局面。继续打造成成熟稳定、高素质、专业化的人才队伍，良好的激励约束机制可以实现公司和员工的共赢发展。通过上述工作的展开和逐步深化，将进一步增强内生动力，塑造经营特色，彰显竞争优势，有效维持和不断提升公司核心竞争力，扩大市场份额，实现可持续发展。

第四节 经营情况讨论与分析

一、报告期公司经营情况综述

业务规模稳定增长。截至报告期末，资产总额 11,328.49 亿元，较年初增加 689.49 亿元，增幅 6.48%；存款总额 7,202.89 亿元，较年初增加 650.87 亿元，增幅 9.93%；贷款总额 3685.22 亿元，较年初增加 367.37 亿元，增幅 11.07%。

盈利能力保持良好。报告期内，利润总额 63.66 亿元，同比增加 4.81 亿元，增幅 8.17%；实现归属于母公司股东的净利润 51.05 亿元，同比增加 7.43 亿元，增幅 17.03%；基本每股收益 0.60 元，同比增幅 17.65%。

监管指标总体良好。截止报告期末，资本充足率 13.13%，成本收入比 26.75%，拨贷比 3.89%，拨备覆盖率 450.19%，保持了较高的风险抵御能力。

板块业务推动有力。

——**公司金融板块。**投行业务强化重点客户管理，积极推进综合化服务方案，多项产品和业务创新有新突破：成功发行“双创债”，启动“鑫火计划”，特色小镇融资模式初步创立。绿色金融产品进一步丰富，积极开展绿色资产证券化等创新产品研发，50 亿元绿色金融债券成功发行。金融租赁业务加快发展，投放金额达 77.25 亿元，较去年同期增长 171%。交易银行启动服务平台建设，内保外贷、结汇型流贷、融资租赁双保理等业务均取得积极进展。小微金融着力做实基础客户群，“鑫伙伴”客户成长计划纵深推进，客户细分和差异化管理得到进一步加强。投贷联动业务继续保持领先优势，已落地项目 77 家，市场影响力持续提升。探索互联网微贷金融模式，开展与“我的南京”等第三方机构的业务合作；通过“互联网+供应链金融”模式，推动供应链小微金融实现良好开端。

——**零售金融板块。**大零售业务发展规划推进实施，资源配置的统筹管理得到强化，组织架构进一步完善。构建了以“一横一纵 T 字型”为基础，“三部一中心”横向架构与“条块结合”纵向管理的大零售板块管理架构。财富管理业务加快拓展，打造私人银行专家队伍，加强建设产品平台和投资顾问体系。借助战略股东法国巴黎银行境外资源，成功发行首款跨境投资产品，并成功举办巴黎、香港等地客户跨境财富之旅活动。消费金融中心线上业务发力突围，业务规模、客户数量和综合收益均实现快速增长。开发建设了鑫梦享网站、鑫

梦享网站商户版、手机 APP 等各类自有电子载体。打造与龙头互联网企业深入合作的互联网消费金融联营业务模式，以及以自有电子平台为载体的互联网消费金融自营业务模式；直销银行用户净增 34 万户，销售额突破 1000 亿元；“你好 e 贷”正式上线，现已覆盖南京、扬州、杭州、徐州等 4 个地区用户。牢固树立“责任金融，和谐共赢”的经营理念，在制度建设、机构设置、资源配置等多个方面共同努力，进一步强化全行消费者权益保护工作。

——**金融市场板块**。资管业务总体发展平稳，在普益财富公布的 2017 年一季度银行理财单项排名中，公司产品丰富性及信息披露规范性均斩获第一，网均销量居区域性银行首位，品牌影响力进一步提升。同业负债稳步拓展，同业资产利率定价进一步优化，根据市场环境和监管政策，主动调控业务增长规模，简化产品结构，推动产品创新。积极推出银登中心结构化产品，推动存单质押资产证券化产品落地。资金运营中心独立持牌获批筹建。配合江苏省财政厅做好江苏债发行，国债、政策性金融债销售名列前茅。黄金租借融资业务顺利开展，通过人民币外汇掉期交易，加强本外币资金业务的联动。结构化融资业务有序开展，产业基金投放规模快速增长。托管业务规模平稳增长，托管网银系统一期上线试运行，成功托管了第一只 QDII 产品-海富通-南京银行多元收益 1 号资产管理计划。鑫合金融家俱乐部运行良好，截至报告期末，平台入驻机构 148 家，与成员行在银团贷款、消费金融、理财产品销售、债券发行、托管业务、信息技术等方面的合作进一步加深。

二、报告期内主要经营情况讨论与分析

（一）主营业务分析

报告期内，公司实现营业收入 124.25 亿元，同比下降 17.04%。其中，利息净收入占比为 81.69%，同比增长 4.56 个百分点；非息收入占比为 18.31%，同比下降 4.56 个百分点。

1、按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2017年1-6月金额	占比(%)	2016年1-6月金额	占比(%)	同比增长(%)
贷款	8,896,655	35.11	8,648,127	34.06	2.87
拆出资金	137,377	0.54	117,982	0.46	16.44
存放中央银行	772,499	3.05	651,001	2.56	18.66
存放同业款项	1,505,878	5.94	712,436	2.81	111.37
资金业务	11,580,154	45.70	11,725,977	46.19	-1.24
其中：债券投资	4,642,348	18.32	4,046,152	15.94	14.73
手续费及佣金	1,785,442	7.05	2,739,853	10.79	-34.83
其他项目	660,215	2.61	794,038	3.13	-16.85

2、营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	比去年增减	营业利润	占比(%)	比去年增减
江苏	11,057,275	88.99	-2,590,879	5,866,313	92.46	-546,961
其中：南京	6,993,073	56.28	-2,045,783	3,388,473	53.40	-1,174,356
浙江	235,397	1.89	-55,017	6,580	0.10	573,531
上海	681,610	5.49	164,513	238,191	3.76	220,510
北京	450,801	3.63	-70,519	234,253	3.69	222,126
合计	12,425,083	100.00	-2,551,902	6,345,337	100.00	469,206

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

(二) 财务状况和经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	2017年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	1,132,848,534	6.48	发放贷款及垫款、买入返售金融资产增加
总负债	1,068,140,413	6.65	吸收存款、应付债券增加
归属于母公司股东的所有者权益	64,151,186	3.60	未分配利润增加
主要财务指标	2017年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	12,425,083	-17.04	付息成本增加
营业利润	6,345,337	7.98	营业支出减少
净利润	5,160,363	16.92	营业支出减少

2、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末或 报告期	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	60,025,292	-36.48	存放境内同业款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	47,604,445	88.53	以公允价值计量的其他金融资产增加
衍生金融资产	1,912,277	-60.80	公允价值估值变化
买入返售金融资产	33,106,492	1411.71	买入返售债券增加
其他资产	2,010,068	88.02	待划转结算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	35,133,221	-42.85	境内银行存放款项减少
拆入资金	7,843,113	172.60	境内银行拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,043,972	544.39	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债增加
衍生金融负债	2,326,075	-49.10	公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	20,018,510	-64.06	卖出回购债券减少
应交税费	1,294,637	-40.40	应交税费减少
应付债券	223,947,171	31.61	发行同业存单与金融债
其他负债	7,228,029	70.10	待划转结算款项增加
其他综合收益	-1,336,885	-3345.14	可供出售金融资产公允价值变动
手续费及佣金收入	1,785,442	-34.83	手续费及佣金收入减少
手续费及佣金支出	170,109	55.95	手续费支出增加
投资收益	255,474	-64.46	交易差价减少
公允价值变动收益	-513,978	-1375.09	衍生金融工具公允价值收益减少
汇兑收益	639,825	399.45	汇率变动
营业税金及附加	156,715	-81.09	营业税改增值税
资产减值损失	2,547,638	-50.51	拨备计提减少
其他综合收益的税后净额	-1,298,275	-107.65	可供出售金融资产公允价值变动

3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
信用承诺	184,533,437	162,795,209
其中：不可撤销的贷款承诺	22,287,500	31,232,354
银行承兑汇票	91,219,003	63,822,530
开出保证	49,280,934	44,309,310
开出信用证	16,798,411	18,858,131
未使用的信用卡额度	4,947,589	4,572,884
经营租赁承诺	1,353,305	1,343,824
质押资产	67,282,116	101,420,658
资本性支出承诺	183,887	205,748
衍生金融工具	906,276,045	830,836,304
债券承销承诺	38,608,000	22,680,000

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 11,328.49 亿元，较年初增加 689.49 亿元，增幅 6.48%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	289,977,587	78.69	269,540,172	81.24
个人贷款	78,544,142	21.31	62,244,643	18.76
合计	368,521,729	100.00	331,784,815	100.00

2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

截至报告期末，贷款总额 3,685.22 亿元，其中公司类前十大行业贷款投放为 2,376.24 亿元，占比 64.48%；2016 年末，贷款总额 3,317.85 亿元，其中公司类前十大行业贷款投放为 2,207.99 亿元，占比 66.55%。

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业等。其中，租赁和商务服务业占比比年初上升 1.28 个百分点，批发和零售业比年初下降 2.07 个百分点、制造业比年初下降 0.19 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	73,802,620	20.03	62,220,016	18.75
批发和零售业	47,893,766	13.00	49,992,311	15.07
制造业	37,776,778	10.25	34,645,440	10.44
水利、环境和公共设施管理业	20,858,489	5.66	18,463,255	5.56
房地产业	18,434,021	5.00	16,513,147	4.98
建筑业	15,544,826	4.22	15,337,603	4.62
农、林、牧、渔业	9,715,347	2.64	10,710,875	3.23
信息传输、软件和信息技术服务业	5,926,842	1.61	5,032,519	1.52
交通运输、仓储和邮政业	3,993,498	1.08	4,320,004	1.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,677,329	1.00	3,563,513	1.07
合计	237,623,516	64.48	220,798,682	66.55

3、贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在南京地区贷款余额为 1,202.69 亿元，占全部贷款余额的 32.64%，比年初上升 0.56 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 2,482.53 亿元，较年初增加 228.93 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、浙江地区、北京贷款余额占比分别为 46.89%、7.94%、7.28%、5.25%。

单位：人民币千元

地区分布	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	比例（%）	余额	比例（%）
江苏地区	293,086,460	79.53	259,655,559	78.26
其中：南京地区	120,268,769	32.64	106,424,947	32.08
上海地区	29,267,473	7.94	24,628,689	7.42
浙江地区	26,832,641	7.28	28,573,908	8.62
北京地区	19,335,155	5.25	18,926,659	5.70
合计	368,521,729	100.00	331,784,815	100.00

4、贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	48,670,008	13.21	40,844,990	12.31
保证贷款	197,194,846	53.50	173,327,282	52.24
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	101,694,720	27.60	93,222,439	28.10
质押贷款	20,962,155	5.69	24,390,104	7.35
合计	368,521,729	100.00	331,784,815	100.00

5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 122.99 亿元，占期末贷款总额的 3.32%，占期末资本净额的 13.51%。

单位：人民币千元

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例（%）	占资本净额比例（%）
XX 客户	2,921,273	0.79	3.21
XX 客户	1,850,000	0.50	2.03
XX 客户	1,047,321	0.28	1.15
XX 客户	1,010,000	0.27	1.11
XX 客户	1,000,000	0.27	1.10

XX 客户	927,500	0.25	1.02
XX 客户	900,000	0.24	0.99
XX 客户	895,000	0.24	0.98
XX 客户	875,000	0.24	0.96
XX 客户	873,190	0.24	0.96
合计	12,299,284	3.32	13.51

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	1,819,735	2.32	1,805,659	2.90
住房抵押	47,269,084	60.18	36,147,807	58.07
消费信用贷款	25,902,754	32.98	20,674,811	33.22
经营性贷款	1,689,931	2.15	1,788,747	2.87
其他	1,862,638	2.37	1,827,619	2.94
合计	78,544,142	100.00	62,244,643	100.00

7、贷款资产质量情况

(1) 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年同期相比增减	占比与上年同期相比增减 (百分点)
正常类	358,612,872	97.32	66,557,484	0.31
关注类	6,722,284	1.82	318,670	-0.31
次级类	2,171,348	0.59	49,856	-0.11
可疑类	754,765	0.20	460,999	0.10
损失类	260,460	0.07	68,693	0.01
贷款总额	368,521,729	100.00	67,455,702	0.00

截至报告期末，公司不良贷款余额 31.87 亿元，较年初增长 2.91 亿元，不良率 0.86%，较年初下降 0.01 个百分点。

(2) 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况：

行业分布	不良率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	3.99

建筑业	3.89
批发和零售业	2.19
制造业	1.97
个人	0.84
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.58
住宿和餐饮业	0.34
租赁和商务服务业	0.17
文化、体育和娱乐业	0.15
信息传输、软件和信息技术服务业	0.13
农、林、牧、渔业	0.12
水利、环境和公共设施管理业	0.11
房地产业	0.08
科学研究和技术服务业	0.01

(3) 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况：

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.72
上海地区	1.47
北京地区	1.61
浙江地区	3.13

公司为稳定资产质量，主要采取如下措施：

(一) 加强风险事项前移管理，加速化解大额风险资产。公司不断强化风险事项管控，通过风险条线资产保全部、风险管理部和授信审批部三部联合会商机制进一步深化大额风险资产处置工作，提高管理效果，严控增量不良。

(二) 加大存量不良清收力度，重点攻坚大额不良。公司充分发挥名单制管理机制的积极作用，一户一策制定处置方案，积极挖掘财产线索，不断加快清收步伐，提高处置效率，从而有效缓解资产质量压力。

(三) 用足用好核销政策，加大呆账核销力度。公司用足用好核销政策，积极开展核销工作，按应核尽核原则加大核销力度，为稳定资产质量起到积极作用。

(四) 加大抵债资产接收力度，加快不良清收。在诉讼清收处置过程中，公司对于产权清晰、价值稳定且我行能实际占有的优质资产，通过以物抵债方式加快不良资产处置。

(五) 强化资产质量考核和问责管理。公司加大资产质量考核力度，强化

资产质量序时考核，促进资产质量有序平稳。同时，公司加大对资产质量的问责管理力度，提高员工的履责意识。

(4) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
重组贷款	265,558	0.08	361,747	0.10
逾期贷款	5,626,835	1.70	4,971,331	1.35

8、贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

	2017-6-30	2016-12-31
计提方法	未来现金流量折现法	
期初余额	13,242,040	8,970,914
本期计提	1,876,579	7,120,433
本期核销及转出	-1,051,154	-3,258,578
本期收回以前年度核销	316,457	376,573
折现转回	-30,047	-42,547
汇率及其他影响	-8,145	75,245
期末余额	14,345,730	13,242,040

9、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	33,106,492	100.00	1,590,000	72.60
信托及资产管理计划受益权	-		600,000	27.40
合计	33,106,492	100.00	2,190,000	100.00

10、投资情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
可供出售金融资产	146,831,416	29.09	163,861,442	32.81
持有至到期投资	113,502,293	22.49	111,828,095	22.39
应收款项类投资	241,151,865	47.78	220,741,510	44.19
长期股权投资	3,216,756	0.64	3,056,197	0.61
合计	504,702,330	100.00	499,487,244	100.00

联营企业情况

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	18.01	-	银行业
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86	-	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	30.03	-	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15.00	-	非银行金融业

子公司情况

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	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	设立	47.50	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	股权投资

报告期内，昆山鹿城村镇银行进行增资扩股，股本增至 30,813.9 万股。公司出资 2,945.76 万元，参与昆山鹿城村镇银行增资扩股。相关议案于公司第七

届董事会第十一次会议审议通过。增资后，公司持股比例为 47.50%。

11、应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	7,154,414	25,886,851	25,684,145	7,357,120

12、抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	257,043	4,947	217,155	4,947
其他	31,672	7,214	9,081	7,214
合计	288,715	12,161	226,236	12,161

13、母公司杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日
杠杆率%	5.09	5.03	5.21	5.31
一级资本净额	64,580,919	62,843,886	60,852,937	60,676,926
调整后的表内 外资产余额	1,269,075,824	1,248,313,363	1,168,917,022	1,143,118,064

（四）负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 10,681.40 亿元，比年初增加 666.18 亿元，增长 6.65%。

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
----	------------	-------------

	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期对公存款	235,164,815	32.65	201,795,645	30.80
活期储蓄存款	33,102,784	4.60	25,243,029	3.85
定期对公存款	326,257,292	45.30	316,284,249	48.27
定期储蓄存款	76,076,009	10.56	67,976,815	10.38
保证金存款	48,928,393	6.79	43,403,723	6.62
其他存款	760,191	0.10	499,433	0.08
合计	720,289,484	100.00	655,202,894	100.00

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
境内同业存放款项	16,915,342	48.15	38,539,063	62.69
境外同业存放款项	13	0.00	512	0.00
境内其他金融机构存放款项	18,217,866	51.85	22,933,082	37.31
合计	35,133,221	100.00	61,472,657	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	19,787,300	98.85	55,650,620	99.91
票据	231,210	1.15	51,233	0.09
合计	20,018,510	100.00	55,701,853	100.00

(五) 股东权益分析

单位：人民币千元

	2017年6月30日	2016年12月31日	变动%
股本	6,058,720	6,058,720	0.00
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	0.00
资本公积	15,198,003	15,199,537	-0.01
其他综合收益	-1,336,885	-38,805	-3345.14
盈余公积	4,081,711	3,272,607	24.72
一般风险准备	11,894,417	11,880,527	0.12
未分配利润	18,405,407	15,699,141	17.24
归属于母公司股东权益合计	64,151,186	61,921,540	3.60
少数股东权益	556,935	456,241	22.07
股东权益合计	64,708,121	62,377,781	3.74

（六）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
营业收入	12,425,083	14,976,985
其中：净利息收入	10,149,535	11,552,170
非利息净收入	2,275,548	3,424,815
营业税金及附加	156,715	828,951
业务及管理费	3,324,313	3,083,934
资产减值损失	2,547,638	5,147,996
其他业务成本	51,080	39,973
营业外收支净额	20,892	9,343
税前利润	6,366,229	5,885,474
所得税	1,205,866	1,471,902
净利润	5,160,363	4,413,572
少数股东损益	55,836	51,749
归属于母公司股东的净利润	5,104,527	4,361,823

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 228.93 亿元，同比增加 10.37 亿元，增长 4.74%。

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	772,499	3.37	651,001	2.98
存放同业款项	1,505,878	6.58	712,436	3.26
拆出资金	137,377	0.60	117,982	0.54
买入返售金融资产	286,633	1.25	152,528	0.70
发放贷款及垫款	8,896,655	38.86	8,648,127	39.57
其中：公司贷款及垫款	6,772,254	29.58	6,484,284	29.67
个人贷款	1,980,488	8.65	1,410,818	6.46
贴现票据	30,962	0.14	629,824	2.88
贸易融资	112,951	0.49	123,201	0.56
理财产品和信托及资管计划受益权	6,651,173	29.05	7,527,297	34.44
债券投资	4,642,348	20.29	4,046,152	18.51
合计	22,892,563	100.00	21,855,523	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 127.43 亿元，同比增加 24.40 亿元，增长 23.68%。

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	571,988	4.49	159,523	1.55
同业及其他金融机构存放款项	937,403	7.36	1,612,901	15.65
拆入资金	116,030	0.91	112,422	1.09
卖出回购金融资产款	308,863	2.42	289,773	2.81
吸收存款	6,990,494	54.86	6,056,462	58.78
应付债券	3,809,198	29.89	2,071,601	20.11
其他	9,052	0.07	671	0.01
合计	12,743,028	100.00	10,303,353	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 22.76 亿元，同比减少 11.49 亿元，下降 33.56%。

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	1,615,333	70.99	2,630,777	76.81
投资收益	255,474	11.23	718,851	20.99
公允价值变动损益	-513,978	-22.59	40,309	1.18
汇兑损益	639,825	28.12	-213,666	-6.24
其他业务收入	278,894	12.25	248,544	7.26
合计	2,275,548	100.00	3,424,815	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
代理及咨询业务	769,328	43.09	1,898,636	69.30
债券承销	524,751	29.39	263,104	9.60
结算业务	46,319	2.59	63,615	2.32
资产托管	159,223	8.92	66,019	2.41
银行卡	40,395	2.26	45,614	1.67
贷款及担保	236,567	13.25	356,034	12.99
其他业务	8,859	0.50	46,831	1.71
合计	1,785,442	100.00	2,739,853	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-98,270	-38.47	-105,831	-14.72
可供出售金融资产	155,228	60.76	591,492	82.29
权益法核算的长期股权	234,055	91.62	172,053	23.93
成本法核算的长期股权	-	-	-	-
其他	-35,539	-13.91	61,137	8.50
合计	255,474	100.00	718,851	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	303,910	-59.13	-4,574	-11.35
衍生金融工具	-739,140	143.81	44,883	111.35
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-78,748	15.32	-	-
合计	-513,978	100.00	40,309	100.00

4、业务及管理费

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	2,215,843	66.66	1,988,699	64.49
业务费用	845,303	25.43	839,866	27.23
固定资产及投资性房地产折旧	196,974	5.92	173,943	5.64
无形资产摊销	37,046	1.11	27,462	0.89
长期待摊费用摊销	29,147	0.88	27,617	0.90
其他税费	-	-	26,347	0.85
合计	3,324,313	100.00	3,083,934	100.00

5、资产减值损失

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款	1,876,579	73.66	4,736,183	92.00
应收款项类投资	407,502	16.00	400,877	7.79
其他应收款	4,551	0.18	11,271	0.22
可供出售金融资产	259,006	10.16	-335	-0.01
合计	2,547,638	100.00	5,147,996	100.00

6、所得税费用

单位：人民币千元

	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	1,315,342	109.08	2,082,494	141.48
递延所得税	-109,476	-9.08	-610,592	-41.48
合计	1,205,866	100.00	1,471,902	100.00

(七) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

	平均余额	平均利率(%)
付息负债：	1,033,920,211	2.47
存款	707,252,769	1.98
其中：按存款类型		
企业活期存款	232,839,082	0.75
企业定期存款	370,060,014	2.60
储蓄活期存款	30,739,689	0.72
储蓄定期存款	73,613,984	3.33
同业拆入	11,163,853	2.08
已发行债券	195,932,517	3.89
同业存放	55,575,615	3.30
央行再贷款	38,309,558	2.99
卖出回购	24,011,842	2.57
交易性金融负债	1,674,057	0.73
生息资产：	1,087,460,843	4.21
贷款	317,325,980	4.99
其中：按贷款类型		
企业贷款	247,799,503	4.80
零售贷款	69,526,477	5.70
按贷款期限		
一般性短期贷款	136,004,355	4.62
中长期贷款	181,321,625	5.27

存放中央银行款项	100,932,292	1.53
存放同业	77,703,170	3.87
债券投资	563,301,731	4.36
买入返售	15,416,554	3.72
拆放同业	12,781,116	2.15

(八) 报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	面值
交易性金融资产	8,833,719
可供出售金融资产	34,268,310
持有至到期投资	7,635,823

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

面值排序	债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1	16 国开 06	2,520,000	2021-02-18	2.9600
2	15 国开 08	1,690,000	2020-04-13	4.1300
3	15 国开 07	1,560,000	2018-04-03	4.1800
4	13 国开 09	1,510,000	2023-01-17	2.9500
5	15 国开 01	1,420,000	2018-01-08	3.8500
6	16 国开 08	1,140,000	2019-03-03	2.7200
7	16 国开 15	1,070,000	2019-10-20	2.6500
8	16 农发 15	980,000	2019-04-22	3.0800
9	16 农发 21	960,000	2021-07-27	2.9600
10	13 国开 04	840,000	2020-01-10	4.3251
合计		13,690,000		

(九) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
其中：货币远期	3,991,244	23,545	-20,472
货币掉期	322,834,629	1,344,580	-1,621,408
贵金属掉期	2,564,172	7,732	-23,535
利率衍生金融工具			
其中：利率掉期	539,718,000	504,984	-498,233
利率期权	37,168,000	31,436	-162,427
合计	906,276,045	1,912,277	-2,326,075

（十）报告期委托理财、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期内，委托贷款余额 752.40 亿元，比年初增长 70.29 亿元；截止报告期末，资产托管业务时点规模人民币 16,317 亿元，较年初增长 1,079 亿元，增幅 7.08%。

报告期内，共向个人客户发行本行理财产品（不含日日聚金、日日聚财）1956 支，累计销售 2,089.98 亿元。共组织发行了 4 期储蓄国债，累计销售 8.29 亿元。合作的基金管理公司达 29 家，代理销售的基金产品达到 478 支，销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计 109.43 亿元。合作的保险公司达 10 家，代理销售各类保险产品达到 31 支，代理销售保险金额 1.21 亿元。贵金属业务发展势头良好，贵金属延期交易金额 6,996.36 万元，销售实物贵金属 260.34 公斤。个人证券结算资金第三方存管业务合作的券商达 24 家，累计开户数达 97,138 户。

（十一）与公允价值计量相关的项目

公司制定了董事会层面的《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》以及经营层面的《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，明确了公司公允价值计量的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程进行了明确的规定，规范了公司公允价值计量的内部控制体系。

公司在进行公允价值估值时，前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立，互相制衡。风险管理部门负责拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作，并定期向董事会风险管理委员会及高级管理层报告工作；财务部门负责审核估值方法的选择和调整，并在估值模型投入使用前或进行重大调整时进行验证，进行估值确认、计量和列报；内部审计部门负责定期对公允价值估值的内控制度、估值方法、估值模型、参数及信息披露进行内部审计；外部审计机构就公司金融工具公允价值估值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果中可能存在的问题，向董事会审计委员会和管理层提交管理建议书。公司在选择金融工具公允价值估值方法与参数时，遵循先场内后场外、先当前后历史、先相同后相似的原则，尽可能使用市场可观察的参数。

报告期末，持续的以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层次列示如下

单位：人民币千元

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,581,498	32,021,293	1,654	47,604,445
衍生金融资产		1,912,277	-	1,912,277
可供出售金融资产	2,405,836	122,006,749	22,410,231	146,822,816
金融资产小计	17,987,334	155,940,319	22,411,885	196,339,538
衍生金融负债		-2,326,075	-	-2,326,075
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-3,043,972	-	-3,043,972
金融负债小计	-	-5,370,047	-	-5,370,047

（十二）集团客户授信业务风险管理情况

按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的要求，在集团客户全口径统一授信管理的基础上，优化集团客户授信管理模式，完善集团客户授信申报流程，并在部分分行试点运行，提高集团客户授信业务风险的计量、监测和管控能力。操作层面按照“统一管理、分工负责、协同配合”的管理原则，建立了主管机构、协管机构协同管理的机制。在信贷系统中建立集团客户关系树，实行集团客户授信统一集中申报。公司根据集团客户的各项预警信息，及时防范和化解集团客户的授信风险。

三、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

四、公司面临的各种风险及相应对策

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

1、 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) 完善授信政策体系，强化政策导向与执行力。制定全行授信政策总体框架；结合市场与环境变化适时调整重点行业、重点产品与重点区域授信政策；出台信用风险管理工作要点，分析信用风险产生的主要成因，制定针对性管控措施；加强政策传导，持续跟踪政策执行，确保授信政策与管控要求的有效落地。

(2) 全力推进各项资产质量管控措施。持续强化资产质量目标责任制管理，优化资产质量考核体系；进一步深化三部联动机制和名单制管理机制，强化和督促大额风险资产处置的组织推动；综合运用多种处置手段，加快表内外不良资产清收处置，确保资产质量整体稳定。

(3) 持续健全全口径、全流程、全拨备信用风险管理体系。完善全口径统一授信管理，将承担信用风险的各类业务纳入统一授信管理体系，强化跨行业、跨市场业务信用风险的统一识别、计量、监测与控制；健全统一风险视图，按照底层风险穿透原则，将投行、同业、金融市场等各类承担信用风险业务纳入全口径风险监测体系，深化全口径风险监测和报告，提高监测的自动化水平；持续推进全口径、全流程、全拨备管理。

(4) 优化授信全流程管理，强化重点领域风险管控。持续强化限额管理与经济资本管理；持续完善差异化授权管理；加强创新产品、创新模式的审查论证与风险管控；进一步规范贷前调查与审查审批工作，细化授信执行与档案管理；密集开展信用风险排查、专项治理及飞行检查工作，落实问题整改与问责，保持重点领域风险管控高压态势。

(5) 持续推进信用风险内部评级体系建设，促进风险计量能力的提升。依托内部评级系统优化非零售客户内部评级模型，有效提升非零售客户评级结果准确性，同时启动非零售内部评级的核心应用和高级应用的论证工作；稳步零售信用风险内部评级建设项目，针对各类零售产品制定风险策略；定期开展压力测试工作，提高信用风险精细化管理水平。

(6) 强化信息系统对风险管理的支撑。持续完善“鑫航标”风险大数据平台，推进风险模型建设与授信业务应用，建立客户风险全息视图，形成全方位、全过程、全计量的组合风险管理；持续推进信贷、缓释等信用风险管理系统的升级改造，不断提高系统的智能化、自动化风险防控水平。

2、 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) 强化市场风险政策体系，强化政策导向与执行力。制定年度市场风险管理工作要点，结合公司承担市场风险业务所面临的市场环境和风险特征，明确公司年度市场风险管理工作要点，为全年市场风险管理提供政策指导；在年度市场风险管理工作要点基础上，确定承担市场风险业务年度发展规划，明确年度业务发展方向、风险敞口摆布、产品创新、内部管理等方面的具体管理措施，确保市场风险管理政策有效落地。

(2) 完善市场风险管理架构。进一步深化市场风险派驻管理机制，充实派驻团队管理职能，完善风险派驻团队定期沟通汇报机制，积极发挥风险派驻团队在风险计量、监测报告与创新论证方面的作用，确保公司承担的市场风险得到有效监测与管控。

(3) 推进市场风险方法论和系统建设。在市场风险计量方面，通过市场风险内部模型法咨询项目的实施，建立以 VAR 为核心的市场风险内部模型法计量体系；并通过市场风险及金融市场业务一体化系统实施工作，推动市场风险内部模型法的落地实施，进一步提升公司市场风险管理水平。

(4) 健全市场风险管理制度体系。持续开展市场风险内部模型法咨询项目，系统梳理、完善市场风险制度体系，初步搭建涵盖风险政策、账户划分调整、监测报告、市值重估、VAR 计量、返回检验、压力测试、授权、限额以及应急管理纬度的风险管理制度体系；修订衍生业务和债券业务的管理办法，细化业务流程，明确关键业务环节风险管理要求，进一步规范业务开展。

(5) 加强市场风险监测与报告。依托市场风险派驻团队，逐日开展金融市场业务限额以及业务运行情况的监测与报告工作；结合内外部市场环境，重点强化了对公司利率风险、汇率风险敞口的监测分析与报告，开展债券发行人信用风险状况跟踪监测，确保公司承担的总体市场风险控制在合理水平。

3、流动性风险及对策。

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 持续健全流动性风险管理治理架构。完善流动性风险政策流程，强化董事会、监事会在流动性风险管理中的职责分工；建立流动性风险沟通协调机制，深入推进高效顺畅、密切协同的流动性长效管理机制建设。

(2) 丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。通过调整负债期限，保持资产负债期限结构的总体稳定；通过精细化管理资产投放，合理确定资产投放期限；通过加强对附属机构日常流动性风险管理的指导，持续推进应急能力提升，完善集团内部流动性风险防火墙体系，保障集团流动性安全。

(3) 强化流动性风险监测报告。通过建立流动性风险按周、按月、按季定期监测报告机制，确保公司董事会、高级管理层及时了解公司流动性风险管理现状；加大关键时点流动性风险监测力度，根据监测结果及时调整公司短期流动性组合，确保各项流动性风险指标运行在合理区间，保障公司流动性安全。

(4) 完善流动性风险系统功能。通过进一步推进头寸管理系统优化项目，满足本行本外币管理一体化及村镇银行头寸管理需要的头寸管理系统；通过完成流动性风险与银行账户利率风险管理信息系统优化项目，提升流动性风险识别、计量、监测的及时性和准确性。

4、操作风险及对策。

报告期内，公司在以下方面加操作风险管理：

(1) 进一步加强操作风险管理。深化推进操作风险管理工具应用的深度和广度，开展损失事件收集、关键风险指标监测及重检工作；筹备营业网点操作风险专项评估与治理项目；完成 2016 年度操作风险标准法资本测算；牵头组织梳理全行外包项目情况，并对外包业务重点风险领域进行全面排查；初步建立操作风险管理评价指标，并纳入 GRE 考核管理；按计划有序推进合规管理一体化平台（CIM）系统项目建设。

(2) 持续完善业务连续性管理体系。再次开展业务连续性风险评估和业务影响分析，重新梳理确定公司重要业务清单，明确重要业务恢复目标和恢复策略；开展 2016 年度业务连续性自评估，并针对存在的不足拟定改进计划；加强业务连续性演练计划管理，制定 2017 年业务连续性演练计划，并持续跟踪演练实施情况。

5、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) 定期牵头召开全行合规委员会会议。充分研究分析当前外部金融监管政策、监管行政处罚信息、同业重要合规风险发生领域及违规表现等，结合本

行经营管理及业务发展实际，制定年度合规风险管理工作重点及对策，指导全行各项业务事务合规稳健发展。

(2) 持续强化内控合规管理长效机制。持续推进授信业务制度标准化项目实施，同步开展制度常态化管理机制和制度管理信息系统的建设工作；持续推动风险与合规管理责任体系建设项目，初步完成全行层面风险与合规管理责任体系图谱，进一步明确总行各部门的风险与合规管理职责；持续推动合规管理体系健全完善项目，在充分借鉴同业实践基础上，有效结合本行当前合规管理的实际情况及未来的管理诉求，进一步健全和完善合规管理体系和管理工具，使合规管理框架体系及管理工具与本行组织结构、岗位人员及业务规模相适应。

(3) 认真开展各项监管专项治理活动。严格按照监管文件要求，细化制定工作方案并有序推进实施，过程中强化工作组织与检查技术工具创新，整体自查过程与自查结果均取得较好成效；认真做好自查及检查发现问题的整改落实，持续改进和提升内控薄弱环节及风险隐患。

(4) 组织开展内控合规检查。制定 2017 年内控合规检查方案及检查计划，持续推动总行各条线管理部门、分支机构切实按计划开展检查工作，对覆盖率、违规检出率、问题重复率等主要检查指标进行监测分析，定期跟踪督促问题整改，形成内控合规检查整改的长效机制。

(5) 加强违规积分与问责管理工作。不断补充违规积分标准，力争积分标准全覆盖；持续开展问题授信业务、投诉举报、重大违规事件的尽职调查与问责，强化责任追究力度，牢固树立“尽职免责、不尽职问责”的合规文化。

6、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合规论证，为业务创新提供法律支持。分析论证创新业务的合法性和可行性，提示法律风险，协助起草修改相关法律文本注重收集社会及全行典型案例，并针对性开展剖析研究，结合公司实际，查找经营管理薄弱环节，提升公司法律风险管理能力。

(2) 深入推进合同管理工作，预防法律纠纷的发生。新增和修订部分格式合同，进一步优化完善格式合同体系；持续开展非格式合同法律审查；加快推进合同管理系统（三期）升级改造项目，优化提升系统功能，持续开展合同管理系统维护工作，进一步优化合同法律风险管理工具与手段。

(3) 不断完善诉讼与法律事务外包管理，防范诉讼与外包法律风险。修订诉讼事务管理办法、法律事务外包管理办法，明确管理部门及流程，健全完善服务机构评价和退出机制，按照服务领域及业务专长建立多层次、专业化的律师库，跟踪并推进各项诉讼进展，妥善化解纠纷。

(4) 持续加强授权管理工作，强化公司统一管理与内部控制。优化完善公司差别化授权指标体系，根据当前经济形势和公司资产质量管控需要，结合授权执行情况，及时动态调整相关部门和分支机构基本授权和特别授权，并开展相应转授权；制定年度授权执行情况检查计划，结合授权执行与管理规范性专项治理项目，持续健全完善授权体系建设。

(5) 继续加强协助查冻扣管理，积极履行协查法定义务。持续推进网络协助查控平台系统建设，同时将协查信息纳入公司大数据信息平台，为公司授信客户信用风险管理提供支持。

(6) 持续强化法务人员队伍建设，提升专业服务能力。定期组织召开法律合规业务沙龙，搭建法律风险管理沟通交流、学习提升的平台，持续开展疑难、复杂法律课题研究工作，建立总分行法务人员交流学习机制，组织分行选派法务人员借调总行交流学习，提升队伍专业素质。

7、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) 持续开展基础管理提升工作。强化架构管理、质量管理，从科技治理层面带动全行科技按规划有序推进；加强科技管理能力，引入第三方权威评估机构完善公司项目评审、评价机制；加强质量管理，落实度量和考核，深入开展测试管理平台落地、环境无关性改造、自动化部署等相关工作。

(2) 加强系统“高可用”建设。从管理深化、技术提高两方面开展工作，加强业务功能扩展，提升客户体验，进一步保障业务连续性。

(3) 开展业务连续性同城灾备切换演练。根据年度灾备建设计划，完成今年同城灾备切换演练任务，验证公司灾难恢复应急体系、指挥体系，检验灾难恢复应急组织的指挥和执行能力，锻炼并提高应急处理人员的响应和操作能力，整体提升公司的信息系统灾难恢复水平。

(4) 完善灾备体系建设。以布局合理、功能完备、安全可靠、可持续发展、设施先进，绿色环保、投资合理的现代化 A 级计算机中心机房为建设目标，持续推进浦口新数据中心机房建设工作，提升公司数据中心硬件水平。

8、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) 主动对接媒体，维护媒体关系。结合全行转型发展的重大时间节点和事件，进行主题宣传。在年报发布、业绩说明会、江苏发展大会等宣传窗口期，主动在数十家重点媒体上发布新闻，通过媒体线上、线下报道形成了专题宣传，增强公司在主流媒体的宣传力度。

(2) 创新宣传方式，探索新媒体宣传。研究、探索丰富移动互联及自媒体客户端，做好在新媒体渠道的新闻工作；在保持传统纸媒新闻工作力度的基础上，加入全国性网络媒体，强化品牌形象。

(3) 用好舆情监测系统，优化系统功能。充分有效利用监测系统，切实强化声誉风险防控力度，并引导各分支机构提升舆情监测质效。

(4) 按计划开展内控合规检查，对各分行声誉风险管理工作进行有针对性地检查，并督促其整改。

五、公司控制的结构化主体情况

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划，总计人民币 678.04 亿元。

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，参加本报告“财务报表附注七”。

六、上市及近五年募集资金使用情况

1、发行上市募集资金使用情况：2007 年，公司首次向社会公开发行人民币普通股 6.3 亿股，每股发行价格 11.00 元，实际募集资金净额 67.14 亿元。所募资金用于补充公司核心资本。

2、经中国银监会和央行批准，2014年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券50亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

3、2015 年，公司非公开发行人民币普通股 397,022,332 股，每股发行价格 20.15 元，募集资金净额 79.22 亿元，所募资金用于补充公司核心资本。

4、2015 年，公司非公开发行优先股 4,900 万股，票面股息率 4.58%，募集资金净额 48.74 亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

5、经中国银监会和央行批准，2016 年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券 100 亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

6、2016 年，公司非公开发行优先股 5,000 万股，票面股息率 3.9%，募集资金净额 49.75 亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

七、分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	2043	410,175,351
2	南京分行	南京市中山路 288 号	67	2222	208,115,887
3	泰州分行	泰州市五一路 80 号	7	247	31,689,365
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	15	626	71,355,595
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	9	363	51,482,665
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	13	480	50,879,342
7	南通分行	南通市工农路 33 号	10	368	59,975,361
8	杭州分行	杭州市凤起路 432 号	10	424	33,901,173
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	7	224	32,681,244
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	7	375	55,653,258
11	常州分行	常州市武进区常武北路 274 号	4	223	22,505,057
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	6	240	17,607,259
13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	3	163	17,585,039
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	1	99	10,148,838
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	2	123	12,972,469
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 07 幢 119 室	7	251	22,806,124
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	1	116	7,509,483
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	1	98	6,756,034
	合计		171	8685	1,123,799,544

注：总行人员包括各直属经营机构人员。

八、未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

2017 年是我国供给侧结构性改革的深化之年。对于银行业来说，是充满挑战的一年，在防控金融风险、金融“去杠杆”的大背景下，行业监管持续加码、流动性维持紧平衡、MPA 考核不断完善等一系列新常态，促使银行业深挖潜力、苦练内功，加速业务模式、盈利模式转型。

未来银行业竞争格局和发展趋势主要有以下几个特点：一是金融防风险、去杠杆将加速银行业转变发展方向，回归服务实体经济本质，紧跟国家重大发展战略、服务地方实体经济，深耕绿色金融、普惠金融等更具社会效益的业务领域。二是综合化经营有望提速，集团化发展成为趋势。消费金融公司、直销银行审批加速，投贷联动试点稳步推进，债转股实施机构陆续获批，围绕综合化经营、探索集团化发展路径将成为行业主流。三是轻资本模式将成为高盈利银行普遍选择。轻资本、高资本周转的运作是未来商业银行获得高盈利的重要因素，银行业将逐渐由资产持有转向资产交易，提高资产转速，向轻资本的集约化模式转变。四是金融科技将促进银行业进入 4.0 时代。区块链、大数据、人工智能、物联网等新技术的应用将升级传统银行的产品服务、商业模式以及经营理念，打造最佳客户体验。五是行业合作发展格局有望进一步改写。互联网金融公司、民营银行等新兴金融业态加速涌入，加剧行业竞争，而近期四大行密集结盟互联网巨头，围绕各自优势进行合作，呈现竞争与合作并存的新格局。

（二）公司发展战略

在《南京银行2014-2018总体战略规划》的引领下，公司坚持“稳中求进、改革创新、转型发展”的经营理念，以改革创新转型的全面推进和基础管理的全面提升为新动力，推进综合化经营，强化风险管控，提升发展质效，朝着打造“中小商业银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景坚实迈进。

发展的主要思路是：一是主动调整结构，确保业务稳健发展。保持负债业务平稳增长，适当调整主动负债结构，创新主动负债产品，在控制成本和优化结构的基础上，加强对主动负债工具的管控运用；二是保持战略定力，推进战略业务发展。持续推动大零售战略，提高零售业务整体定价水平，扩大对全行收入和利润的贡献度。继续推进“鑫伙伴”客户成长计划，做实做精投贷联动业务，深化科技文化金融模式运作。运用互联网思维和模式，创新网络金融发展，集聚形成线上业务新优势，加快消费金融布局；三是厚植特色优势，加速

培育新的动能。精耕细作金融市场，提升中间业务收入。推进小微金融、投行业务、自贸区业务、交易银行等重点战略业务发展，提升核心竞争力。深化鑫合俱乐部运作，让俱乐部成为业务创新平台、资产流转平台，提升在同类平台当中的辐射力、竞争力和影响力；四是坚守底线，强化全面风险管理。持续开展各类专项治理，抓好专项治理和风险检查的后续整改问责工作。深化资产质量管控，进一步完善“三部联动”机制，强化重点领域风险防控。持续推进总行风险组织架构调整，完善风险管理板块组织架构；五是研究创新，巩固支撑体系。着力加强数据治理和数据平台建设，进一步强化后台风险管控和精细化管理，更有力发挥大运营对经营工作的支撑作用。加强对大数据的研究、分析与运用，发挥支撑保障作用，积极响应新业态的发展。

（三）可能面对的风险

2017年，随着供给侧结构性改革的不断深入，中国银行业的外部环境面临着深刻变化：国内经济放缓与结构调整并行，经济稳定运行的基础有待进一步牢固；货币政策转向稳健中性，MPA考核进一步强化，市场流动性处于紧平衡状态；金融“去杠杆”、资金“脱虚向实”导向清晰，更加突出防控金融风险；金融体制改革不断深化，对外开放程度进一步提高。

银行业可能面临的风险主要是：一是银行依赖生息资产规模扩张的传统盈利模式受到持续挑战，亟需由资产持有转向资产交易，由“重资产、重资本”的粗放型模式向“轻资产、轻资本”的集约化转型；二是当前经济结构处于转型过程中，在经济增速下行以及企业去杠杆和去产能的大背景下，企业偿债能力有待提高，银行业整体风险还在积累，资产质量面临挑战；三是随着货币政策转向稳健中性，市场流动性将长期处于紧平衡状态，叠加MPA考核强化影响，利率市场将宽幅震荡，对商业银行流动性风险及利率风险管理提出更高要求；四是互联网金融、民营银行、P2P平台等不断发展壮大，在支付结算、网络贷款、网络理财等领域对传统银行的获客渠道和盈利模式提出挑战。

第五节 重要事项

一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理结构和公司治理机制建设，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合法合规经营、持续稳健发展。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，即 2016 年度股东大会，审议并通过了 17 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《南京银行股份有限公司章程》的规定。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 4 名、独立董事 4 名。

报告期内，董事会共召开会议 5 次（其中通讯表决 1 次），审议通过各类议案 37 项，审核或通报事项 17 项，内容涉及：财务报告、关联交易、发行金融债券、提名董事、聘任高管等重大方面。董事们均认真履行职责，发挥专业优势，积极参与公司重大问题的研究和决策，严格落实股东大会各项决议，切实有效维护公司和全体股东的利益。

报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 14 次，其中：提名及薪酬委员会 5 次，发展战略委员会 1 次，审计委员会 4 次，风险管理委员会 2 次，关联交易控制委员会 2 次。通过董事会专门委员会，搭建了经营层与董事会之间的桥梁，实现了董事会与经营层互动，提高了公司治理效率。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由 8 名监事组成，其中外部监事 3 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。

报告期内，监事会共召开会议共召开会议 5 次，审议通过 18 项议案。共列席了 5 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2016 年度董事会工作报告》等 33 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见，监事会成员积极参与董事会的决策过程。

报告期内，监事会个专门给委员会共召开会议 9 次，其中：监事会监督委员会共召开 6 次会议，监事会提名委员会召开了 3 次会议。对公司定期报告进行了审议与讨论，审议通过公司董、监、高履职情况的评价报告。

（四）关于信息披露和投资者关系管理

报告期内，公司积极落实投资者关系管理相关制度，持续完善投资者关系管理机制，构建投资者交流互动平台，切实保护投资者合法权益。公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露规定，及时、完整、准确、真实、公平地披露各类信息，共披露定期报告 2 项，临时公告 22 项，对公司重要事项进行了公告，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。（详见信息披露索引）

二、公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

报告期内，公司不断完善和优化内部控制体系。注重制度体系建设，建立了与公司性质、规模、业务发展相适应的制度，包括相关管理办法、实施细则、操作规程、作业指导书等，覆盖了总行各条线管理部门、分支机构及相关业务、事务领域。持续推进制度标准化项目实施，开展制度常态化管理机制和制度管理信息系统的建设工作。根据监管要求认真组织各项检查，通过“三违反”、“三套利”、“四不当”行为专项治理及整治市场乱象专项自查、内控合规检查、内部审计等内外部监督检查反馈，各项内部控制制度的执行情况总体较好。公司持续推进内部检查和相关整改工作，不断提升内部控制的有效性。持续推进基础管理提升三年行动计划，不断完善和优化内部控制。截至报告期末，已实施完成 99 项基础管理提升工作项目。

三、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

依据《公司章程》的规定，为保障股东的合理回报，公司执行持续、

稳定的股利分配政策。

以2016年12月31日普通股总股本6,058,719,946股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利2.6元人民币（含税），合计派发现金股利15.75亿元；以资本公积向全体普通股股东每10股转增4股，共转增2,423,487,978股。剩余的未分配利润留待以后年度分配。

2016年度利润分配方案已于2017年7月19日实施完毕。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有624笔，涉及金额人民币18.62亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有15笔，涉及金额人民币2.02亿元。

五、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大股权投资、收购和出售资产等事项。

六、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易，且公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。根据公司《关联交易管理办法》的规定，报告期内，公司对28家关联法人和关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。

（一）截至2017年6月30日，向关联方发放的贷款及垫款余额

单位：人民币千元

关联方	2017年6月30日	2016年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	250,000	-
相同关键管理人员的其他企业	240,238	438,494
关键管理人员及其亲属	23,464	23,436
合计	513,702	461,930
占同类交易余额比例	0.15%	0.15%
利率范围	0.00%-6.5%	0.00%-8.55%

注根据公司相关规定，信用卡透支56天以内不计息

（二）截至2017年6月30日，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易款项	报告期末	占同类交易 余额比例 (%)	2016 年末	占同类交易 余额比例 (%)
存放同业	-	-	32,837	0.03
发放贷款及垫款	513,702	0.15	461,930	0.15
可供出售金融资产	359,256	0.24	332,938	0.20
同业及其他金融机 构存放资金	167,126	0.48	151,501	0.25
存款	254,139	0.04	662,041	0.10
银行承兑汇票	40,000	-	-	-
贷款承诺	20,076	-	23,793	-
信用证保兑	-	-	2	-
备证融资	78,586	-	132,255	-
拆出资金	100,000	1.36	-	-
拆入资金	550,000	7.01	-	-
交易性金融资产	60,000	0.13	-	-
衍生金融资产	42,916	2.24	92,938	1.90
衍生金融负债	261,113	11.23	124,811	2.73

七、重大合同及其他重大事项履行情况

(一) 报告期内，公司无托管、承包、租赁其他公司资产的事项或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

(三) 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

八、承诺事项履行情况

2007年6月8日，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、南京高科股份有限公司出具了避免同业竞争的承诺。

2007年6月8日，巴黎银行出具了《承诺函》，同意与持有公司类似股权比例的中国股东享有同等的地位，承诺自公司首次公开发行股票并上市之日起，放弃与公司《战略联盟合作协议》项下包括“巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

2014年8月1日，公司2014年第一次临时股东大会会议审议通过《关于南京银行股份有限公司非公开发行摊薄即期回报及填补措施的议案》，承诺为填补非公开发行普通股可能导致的普通股股东即期回报的摊薄，公司将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强公司业务发展和盈利

能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少非公开发行普通股对普通股股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

2015年8月13日，公司2015年第二次临时股东大会会议审议通过《关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施的议案》，承诺为填补非公开发行优先股可能导致的普通股股东即期回报的摊薄，公司将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强公司业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少非公开发行优先股对普通股股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

上述承诺均得到严格履行。

九、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第七届董事会第二十次会议及2016年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2017年度财务报告的审计机构和2017年度内部控制审计机构。

十、公司、公司董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人有无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

十二、社会责任

公司以“诚信 责任 创新 互益”的核心价值观，立足金融企业实际，努力践行“责任金融，和谐共赢”的企业文化理念，服务实体经济，助力小微科技金融，支持民生金融，拓展文化金融，服务经济社会发展，通过多种途径回报社会，积极投身社会公益。2017年，在推动公司实现更高水平的新发展的同时，我们将继续坚持“好伙伴，大未来”的品牌精神，将社会责任深深融入自身发

展中，积极与利益相关方沟通，继续推动企业与经济、社会、环境的可持续发展，以切实行动践行企业社会责任。

十三、其他需要披露的事项

1、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2017〕3号）《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司建湖支行开业的批复》，建湖支行于2017年1月10日开业。

2、根据中国银监会泰州监管分局（泰银监复〔2017〕4号）《中国银监会泰州监管分局关于南京银行股份有限公司兴化支行开业的批复》，兴化支行于2017年1月16日开业。

3、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2017〕2号）《中国银监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州城南小微企业专营支行开业的批复》，杭州城南小微企业专营支行于2017年1月18日开业。

4、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2017〕2号）《关于南京银行股份有限公司南通港闸支行开业的批复》，南通港闸支行于2017年1月19日开业。

5、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2017〕1号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京泰山新村支行开业的批复》，南京泰山新村支行于2017年1月24日开业。

6、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2017〕2号）《中国银监会扬州监管分局关于南京银行股份有限公司宝应支行开业的批复》，宝应支行于2017年3月9日开业。

7、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2017〕35号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京秦淮路小微支行开业的批复》，南京秦淮路小微支行于2017年3月16日开业。

8、根据中国银监会连云港监管分局（连银监复〔2017〕23号）《中国银监会连云港监管分局关于南京银行股份有限公司连云港赣榆支行开业的批复》，连云港赣榆支行于2017年5月10日开业。

9、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2017〕14号）《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司阜宁支行开业的批复》，阜宁支行

于 2017 年 5 月 18 日开业。

10、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2017〕49 号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行南京桥林支行的批复》，南京桥林支行于 2017 年 3 月 16 日获批筹建。

11、根据中国银监会宿迁监管分局（宿银监复〔2017〕16 号）《中国银监会宿迁监管分局关于筹建南京银行股份有限公司泗阳支行的批复》，泗阳支行于 2017 年 3 月 27 日获批筹建。

12、根据中国银监会苏州监管分局（苏州银监复〔2017〕47 号）《中国银监会苏州监管分局关于筹建南京银行股份有限公司苏州新区支行的批复》，苏州新区支行于 2017 年 4 月 11 日获批筹建。

13、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2017〕36 号）《中国银监会无锡监管分局关于筹建南京银行股份有限公司江阴城东支行的批复》，江阴城东支行于 2017 年 5 月 26 日获批筹建。

14、根据中国银监会徐州监管分局（徐银监复〔2017〕30 号）《中国银监会徐州监管分局关于筹建南京银行新沂支行的批复》，新沂支行于 2017 年 6 月 15 日获批筹建。

十四、信息披露索引

事项	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行关于启用全国统一客户服务号码的公告	2017 年 1 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第十九次会议决议公告	2017 年 1 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第十四次会议决议公告	2017 年 1 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行监事会议事规则修订新旧对照表	2017 年 1 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行公司章程	2017 年 1 月 24 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于公司章程修改申请获得江苏银监局核准的公告	2017 年 1 月 24 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于获准发行绿色金融债券的公告	2017 年 3 月 16 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年度独立董事述职报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行 2016 年度内部控制评价报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年年度报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年年度报告摘要	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年社会责任报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
2016 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
2016 年度内部控制审计报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
华泰联合证券、南京证券关于南京银行股份有限公司 2016 年度持续督导年度报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司关于南京银行股份有限公司 2015 年非公开发行普通股持续督导保荐总结报告书	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司关于南京银行股份有限公司 2016 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对南京银行股份有限公司 2016 年度非公开发行优先股募集资金存放与实际使用情况的专项报告及鉴证报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第二十次会议决议公告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第十五次会议决议公告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会审计委员会 2016 年度履职情况报告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事独立意见	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的公告	2017 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2017 年第一季度报告	2017 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第二十一次会议决议公告	2017 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于 2017 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告	2017 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第二十二次会议决议公告	2017 年 5 月 10 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第十七次会议决议公告	2017 年 5 月 10 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行独立董事关于聘任公司高级管理人员的独立意见	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于提名第八届董事会董事候选人的独立意见	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事候选人声明	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事提名人声明	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于董事长辞任的公告	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2016 年度业绩说明会的通知	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2016 年年度股东大会的通知	2017年5月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于 2016 年年度股东大会的补充公告	2017年5月16日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年度业绩说明会纪要	2017年5月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年度业绩说明会纪要公告	2017年5月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年年度股东大会资料	2017年5月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2016 年年度股东大会的提示性公告	2017年5月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年度报告补充公告	2017年6月1日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年度股东大会的法律意见书	2017年6月1日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年年度股东大会决议公告	2017年6月1日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第八届董事会第一次会议决议公告	2017年6月2日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第八届监事会第一次会议决议公告	2017年6月2日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于聘任公司高级管理人员的独立意见	2017年6月2日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本情况

（一）报告期末股份变动情况表

报告期内，公司股份数量及结构未发生变动。

（二）限售股份变动情况

报告期内无限售股变动情况。

二、证券发行与上市情况

（一）近五年历次证券发行情况

2015年6月16日，公司非公开发行 A 股股票397,022,332 股，发行价格为 20.15元/股，募集资金净额79.22亿元，并于2015年6月19日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。发行完成后公司股本为 3,365,955,526股。

2015年12月18日，公司非公开发行优先股 0.49 亿股，发行价格为 100 元/股，募集资金净额 48.74 亿元，票面股息率 4.58%，并于 2016 年 1 月 11 日在上海交易所挂牌交易。

2016年8月26日，公司非公开发行优先股 0.50 亿股，发行价格为 100 元/股，募集资金净额 49.75 亿元，票面股息率 3.9%，并于 2016 年 9 月 26 日在上海交易所挂牌交易。

（二）报告期内，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数及股东结构的变动。亦无内部职工股。

转增股本：2017年5月31日，公司2016年度股东大会审议通过《公司2016年度利润分配预案》，以2016年12月31日普通股总股本6,058,719,946股为基数，每股派发现金红利0.26元人民币（含税），以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股，共计派发现金红利15.75亿元人民币，转增2,423,487,978股，转增后总股本为8,482,207,924股。

2017年7月19日转增股份上市交易。

三、股东情况

(一) 股东数量

截止报告期末股东总数(户)	104,406
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股 份 状 态	数 量	
法国巴黎 银行	0	901,062,480	14.87	223,325,060	无	0	境外 法人
南京紫金 投资集团 有限责任 公司	0	751,861,281	12.41	71,464,021	质 押	111,172,510	国有 法人
南京高科 股份有限 公司	0	571,133,642	9.43	0	无	0	境内 非国 有法 人
中国证券 金融股份 有限公司	92,598,667	302,246,855	4.99	0	无	0	国有 法人
法国巴黎 银行 (QFII)	0	241,165,713	3.98	0	无	0	境外 法人
全国社保 基金二零 一组合	33,568,081	122,076,016	2.01	0	无	0	其他
东方基金 —民生银 行—中融 信托—瞰 金63号单 —资金信 托	-6,555,050	82,739,142	1.37	0	无	0	其他
中央汇金 资产管理 有限责任 公司	0	78,313,320	1.29	0	无	0	国家

南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	0	76,741,823	1.27	0	冻结	76,741,822	国有法人
南京金陵制药(集团)有限公司	0	60,840,000	1.00	0	冻结	6,688,861	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
南京紫金投资集团有限责任公司	680,397,260	人民币普通股	680,397,260				
法国巴黎银行	677,737,420	人民币普通股	677,737,420				
南京高科股份有限公司	571,133,642	人民币普通股	571,133,642				
中国证券金融股份有限公司	302,246,855	人民币普通股	302,246,855				
法国巴黎银行(QFII)	241,165,713	人民币普通股	241,165,713				
全国社保基金一零一组合	122,076,016	人民币普通股	122,076,016				
东方基金-民生银行-中融信托-瞰金63号单一资金信托	82,739,142	人民币普通股	82,739,142				
中央汇金资产管理有限责任公司	78,313,320	人民币普通股	78,313,320				
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	76,741,823	人民币普通股	76,741,823				
南京金陵制药(集团)有限公司	60,840,000	人民币普通股	60,840,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	2014年2月19日,公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》,确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。截至报告期末,两者合并计算法国巴黎银行持有本公司股份1,142,228,193股,占公司总股本的18.85%。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位:股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	

1	法国巴黎银行	223,325,060	2018年6月19日	0	36个月
2	南京紫金投资集团有限责任公司	71,464,021	2018年6月19日	0	36个月

(四) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权 5%以上的股东有：南京紫金投资集团有限责任公司、法国巴黎银行、南京高科股份有限公司。

(五) 持有公司股权 5%以上的股东情况

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	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）	50亿元人民币
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等	24.94亿欧元
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资及管理	7.72亿元人民币

第七节 优先股相关情况

一、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 1	10
	南银优 2	19

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

前十名优先股股东持股变动情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银国际信托有限公司—金盛添利 1 号单一资金信托	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资 1 号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华安基金—兴业银行—上海农村商业银行股份有限公司	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列天天快车	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

南银优 2

单位:股

前十名优先股股东持股变动情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	+5,000,000	5,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	3,100,000	6.20	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	+2,700,000	2,700,000	5.40	境内优先股	无	0	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
华安基金—兴业银行—上海农村商业银行股份有限公司	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
中诚信托有限责任公司—2012 年中诚·中信资债通单一资金信托	-7,700,000	0	0	境内优先股	无	0	其他

二、优先股股息发放情况

报告期内，公司无发放优先股股息的情形。

三、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

五、对优先股采取的会计政策及理由

公司经过分析优先股的相关条款和对《企业会计准则第 37 号—金融工具列报(2014 修订)》(以下简称“准则第 37 号”)等相关会计准则的理解，将 2015 年、2016 年发行的优先股募集的资金在财务报表中确认为权益工具。

理由如下：

(一) 通过交付现金、其他金融资产结算

公司发行的优先股的本金没有到期日，且不设置投资者回售条款，因而不构成交付现金或其他金融资产的合同义务。

对于优先股的股息，公司也能够“无条件地避免交付现金或其他金融资产”来履行合同义务。

公司发行的优先股约定优先股股东在公司发生清算时，享有对剩余财产的分配且分配顺序优先于普通股股东，但根据准则第 37 号第十二条所述的“对于附有或有结算条款的金融工具”的规定，并不导致公司形成一项金融负债。

公司发行的优先股还赋予了公司自发行日后期满 5 年之日起，于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的优先股(即发行方赎回权)。但是，由于公司完全可以自主决定是否选择赎回，因而发行方赎回权不构成交付现金或其他金融资产的合同义务。

此外，公司发行的优先股的所有其他发行条款也不会导致公司存在“向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务”，或者“在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务”。

(二) 通过自身权益工具结算

公司认为，当可能需用自身权益工具“结算”优先股时，由于转股价格是固定的，因而被强制转换的公司自身普通股的数量是固定的；虽然在特定情况

下转股价格将被调整，但由于此类调整的目的和结果都体现了维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡，因而不否定该优先股“不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务”，即该优先股仍是一项权益工具。

通过上述对“通过交付现金、其他金融资产结算”和“通过自身权益工具结算”两方面的分析，公司发行的优先股均没有任何金融负债成分，因而被分类为公司的权益工具。

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	期初持股数量 (股)	期末持股数量(股)
胡升荣	董事长	男	54	2017年6月-2020年5月	0	0
束行农	董事	男	54	2017年6月-2020年5月	390,156	390,156
	行长			2017年6月-2020年5月		
朱 钢	董事	男	49	2017年6月-2020年5月	325,958	325,958
	副行长			2017年6月-2020年5月		
周文凯	董事	男	49	2017年6月-2020年5月	117,000	117,000
	副行长			2017年6月-2020年5月		
杨伯豪	董 事	男	53	2017年6月-2020年5月	0	0
顾韵婵	董 事	女	55	2017年6月-2020年5月	0	0
陈 峥	董 事	女	49	2017年6月-2020年5月	0	0
徐益民	董 事	男	55	2017年6月-2020年5月	0	0
朱增进	独立董事	男	53	2017年6月-2020年5月	0	0
陈冬华	独立董事	男	42	2017年6月-2020年5月	0	0
肖斌卿	独立董事	男	38	2017年6月-2020年5月	0	0
刘爱莲	独立董事	女	66	2017年6月-2020年5月	0	0
吕冬阳	监事长	男	52	2017年6月-2020年5月	0	0
骆芝惠	外部监事	女	61	2017年6月-2020年5月	0	0
朱秋娅	外部监事	女	54	2017年6月-2020年5月	0	0
沈永建	外部监事	男	39	2017年6月-2020年5月	0	0
浦宝英	监事	女	54	2017年6月-2020年5月	0	0
王 华	监事	女	46	2017年6月-2020年5月	5,175	5,175
朱 峰	监事	男	51	2017年6月-2020年5月	256,523	256,523
江志纯	监事	男	47	2017年6月-2020年5月	202,272	202,272
童 建	副行长	男	56	2017年6月-2020年5月	17,000	17,000
海力维	副行长	男	43	2017年6月-2020年5月	0	0
周洪生	副行长(挂职)	男	53	2017年6月-2020年5月	0	0
刘恩奇	财务负责人	男	53	2017年6月-2020年5月	0	0
汤哲新	董事会秘书	男	57	2017年6月-2020年5月	342,451	342,451

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、2017年5月8日，公司工会委员会五届二次会议选举通过吕冬阳先生、朱峰先生、江志纯先生为公司职工监事。

2、2017年5月9日，林复先生因到退休年龄辞去公司董事长职务。同日公司七届二十二次董事会会议审议通过选举胡升荣先生为公司董事长。

3、2017年5月31日，公司2016年度股东大会审议通过胡升荣先生、束行农先生、朱钢先生、周文凯先生、杨伯豪先生、顾韵婵女士、陈峥女士、徐

益民先生、朱增进先生、陈冬华先生、肖斌卿先生、刘爱莲女士为公司第八届董事会董事。

4、2017年5月31日，公司2016年度股东大会选举通过浦宝英女士、王华女士为南京银行股东监事，骆芝惠女士、朱秋娅女士、沈永建先生为南京银行外部监事。

5、2017年5月31日，公司第八届董事会第一次会议审议通过了胡升荣先生为公司第八届董事会董事长、束行农先生为公司行长、童建先生为公司副行长、朱钢先生为公司副行长、周文凯先生为公司副行长、海力维先生为公司副行长、周洪生先生为公司副行长（挂职）、刘恩奇先生为公司财务负责人、汤哲新先生为公司董事会秘书。

注 至本报告披露日，杨伯豪先生、顾韵婵女士、刘爱莲女士董事资格尚待银监部门任职资格核准。

三、员工情况

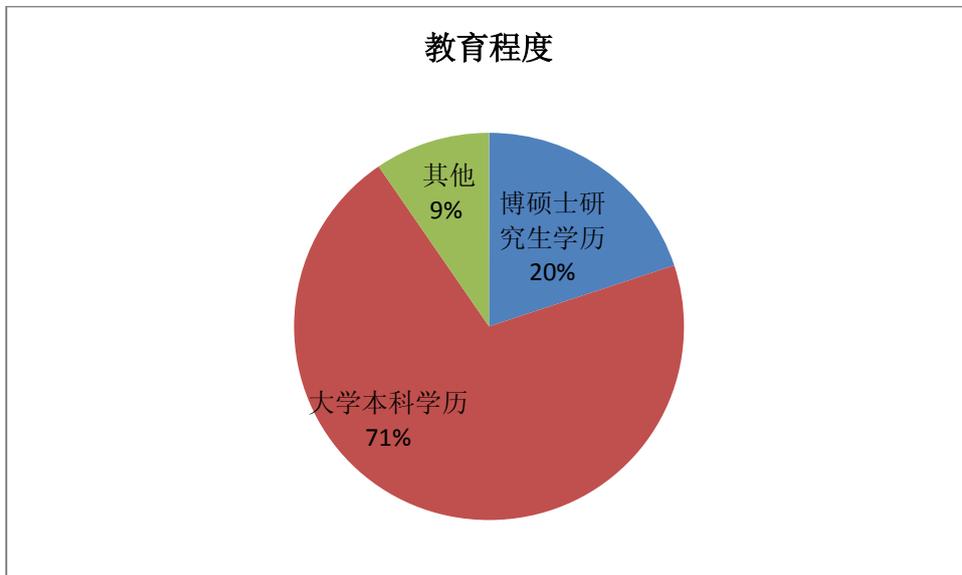
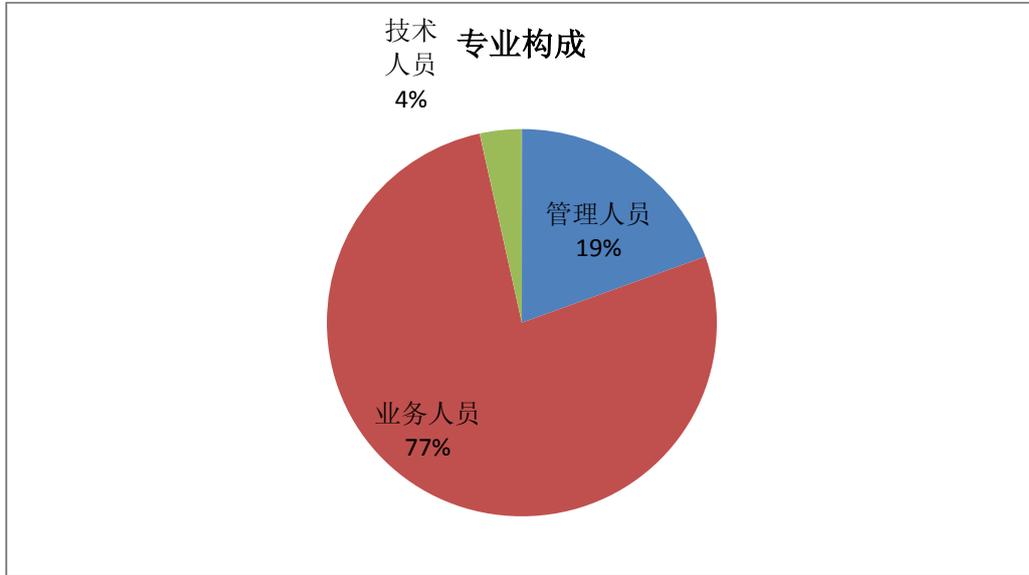
（一）母公司和主要子公司的员工情况

母公司员工数量	8,685
主要子公司员工数量	466
员工数量合计	9151
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	410

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1781
业务人员	7053
技术人员	317
合计	9151
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	1820
大学本科学历	6457

其他	874
合计	9151

专业构成与教育程度图表列示如下：



第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

第十节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。
- 四、《南京银行股份有限公司章程》。

董事长：胡升荣

南京银行股份有限公司董事会

**南京银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2017 年半年度报告的书面确认意见**

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2016 年修订)的有关规定与要求,作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2017 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2017 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2017 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2017 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,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。

董事、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
胡升荣	董事长		束行农	执行董事 行长	
陈崢	非执行董事		徐益民	非执行董事	
顾韵婵	非执行董事		杨伯豪	非执行董事	
刘爱莲	独立董事		朱增进	独立董事	
陈冬华	独立董事		肖斌卿	独立董事	
童建	副行长		朱钢	执行董事 副行长	
周文凯	执行董事 副行长		海力维	副行长	
周洪生	副行长		刘恩奇	财务负责人	
汤哲新	董事会秘书				

南京银行股份有限公司

2017 年半年度财务报表

南京银行股份有限公司
2017年半年度财务报表

内容	页码
2017年半年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1至2
合并及银行利润表	3至4
合并及银行现金流量表	5至6
合并及银行股东权益变动表	7至10
财务报表附注	11至145
财务报表补充资料	1

南京银行股份有限公司

2017年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年 6月30日 未经审计	2016年 12月31日 经审计	2017年 6月30日 未经审计	2016年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	104,925,694	93,065,245	104,039,206	92,218,201
存放同业款项	四、2	60,025,292	94,497,562	58,802,456	93,529,298
拆出资金	四、3	7,376,791	8,654,903	7,376,791	8,654,903
贵金属		4,914	4,914	4,914	4,914
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	四、4	47,604,445	25,250,348	47,602,791	25,248,694
衍生金融资产	四、5	1,912,277	4,878,781	1,912,277	4,878,781
买入返售金融资产	四、6	33,106,492	2,190,000	33,106,492	2,190,000
应收利息	四、7	7,357,120	7,154,414	7,338,098	7,133,094
发放贷款及垫款	四、8	354,175,999	318,542,775	309,703,770	277,599,492
可供出售金融资产	四、9	146,831,416	163,861,442	146,521,515	163,562,448
持有至到期投资	四、10	113,502,293	111,828,095	113,502,293	111,828,095
应收款项类投资	四、11	241,151,865	220,741,510	278,933,495	255,418,907
长期股权投资	四、12	3,216,756	3,056,197	3,562,130	3,372,113
投资性房地产		8,938	10,862	8,938	10,862
固定资产	四、13	5,444,114	5,419,246	5,413,051	5,388,967
无形资产	四、14	292,040	308,250	279,840	298,522
递延所得税资产	四、15	3,902,020	3,366,208	3,795,040	3,269,461
其他资产	四、16	2,010,068	1,069,073	1,896,447	957,575
资产总计		<u>1,132,848,534</u>	<u>1,063,899,825</u>	<u>1,123,799,544</u>	<u>1,055,564,327</u>

南京银行股份有限公司

2017年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注	合并		本行	
		2017年 6月30日 未经审计	2016年 12月31日 经审计	2017年 6月30日 未经审计	2016年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款	四、18	32,550,000	31,120,000	32,500,000	31,000,000
同业及其他金融机构 存放款项	四、19	35,133,221	61,472,657	35,347,130	62,079,291
拆入资金	四、20	7,843,113	2,877,113	7,843,113	2,877,113
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	四、21	3,043,972	472,381	3,043,972	472,381
衍生金融负债	四、5	2,326,075	4,569,806	2,326,075	4,569,806
卖出回购金融资产款	四、22	20,018,510	55,701,853	19,829,491	55,686,302
吸收存款	四、23	720,289,484	655,202,894	712,730,188	647,693,600
应付职工薪酬	四、24	2,498,822	2,335,717	2,328,664	2,089,884
应交税费	四、25	1,294,637	2,172,266	1,232,248	2,119,071
应付利息	四、26	11,967,379	11,182,657	11,830,295	11,056,167
应付债券	四、27	223,947,171	170,165,452	223,947,171	170,165,452
其他负债	四、28	7,228,029	4,249,248	7,208,881	4,230,285
负债合计		1,068,140,413	1,001,522,044	1,060,167,228	994,039,352
股东权益					
股本	四、29	6,058,720	6,058,720	6,058,720	6,058,720
其他权益工具	四、30	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
资本公积	四、31	15,198,003	15,199,537	15,199,644	15,199,644
其他综合收益	四、32	(1,336,885)	(38,805)	(1,336,028)	(38,729)
盈余公积	四、33	4,081,711	3,272,607	4,081,711	3,272,607
一般风险准备	四、34	11,894,417	11,880,527	11,802,261	11,802,261
未分配利润	四、35	18,405,407	15,699,141	17,976,195	15,380,659
归属于母公司股东 权益合计		64,151,186	61,921,540	63,632,316	61,524,975
少数股东权益	四、36	556,935	456,241		
股东权益合计		64,708,121	62,377,781	63,632,316	61,524,975
负债及股东权益总计		1,132,848,534	1,063,899,825	1,123,799,544	1,055,564,327

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

财务机构负责人:

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入		12,425,083	14,976,985	12,055,537	14,620,471
利息净收入	四、38	10,149,535	11,552,170	9,998,133	11,411,238
利息收入	四、38	22,892,563	21,855,523	22,664,525	21,646,895
利息支出	四、38	<u>(12,743,028)</u>	<u>(10,303,353)</u>	<u>(12,666,392)</u>	<u>(10,235,657)</u>
手续费及佣金净收入	四、39	1,615,333	2,630,777	1,613,810	2,621,596
手续费及佣金收入	四、39	1,785,442	2,739,853	1,784,872	2,730,943
手续费及佣金支出	四、39	<u>(170,109)</u>	<u>(109,076)</u>	<u>(171,062)</u>	<u>(109,347)</u>
投资收益	四、40	255,474	718,851	260,151	732,373
其中：对联营企业的投资收益		234,055	172,053	234,055	172,053
公允价值变动损益	四、41	(513,978)	40,309	(513,978)	40,309
汇兑损益		639,825	(213,666)	639,825	(213,666)
其他业务收入		278,894	248,544	57,596	28,621
二、营业支出		(6,079,746)	(9,100,854)	(5,936,947)	(8,951,569)
税金及附加	四、42	(156,715)	(828,951)	(154,352)	(813,469)
业务及管理费	四、43	(3,324,313)	(3,083,934)	(3,206,875)	(2,982,649)
资产减值损失	四、44	(2,547,638)	(5,147,996)	(2,532,642)	(5,132,614)
其他业务成本		<u>(51,080)</u>	<u>(39,973)</u>	<u>(43,078)</u>	<u>(22,837)</u>
三、营业利润		6,345,337	5,876,131	6,118,590	5,668,902
加：营业外收入		27,644	14,651	9,686	6,597
减：营业外支出		<u>(6,752)</u>	<u>(5,308)</u>	<u>(6,742)</u>	<u>(5,270)</u>
四、利润总额		6,366,229	5,885,474	6,121,534	5,670,229
减：所得税费用	四、45	<u>(1,205,866)</u>	<u>(1,471,902)</u>	<u>(1,141,627)</u>	<u>(1,413,030)</u>
五、净利润		<u>5,160,363</u>	<u>4,413,572</u>	<u>4,979,907</u>	<u>4,257,199</u>
归属于母公司股东的净利润		5,104,527	4,361,823		
少数股东损益		<u>55,836</u>	<u>51,749</u>		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
基本每股收益及稀释每股收益	四、46	<u>0.60</u>	<u>0.51</u>		

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
七、其他综合收益的税后净额	四、32	<u>(1,298,275)</u>	<u>(625,219)</u>	<u>(1,297,299)</u>	<u>(626,266)</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,298,080)	(625,428)		
以后将重分类进损益的其他综合收益					
—权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(18,291)	(11,014)	(18,291)	(11,014)
—可供出售金融资产公允价值变动		(1,279,789)	(614,414)	(1,279,008)	(615,252)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(195)	209		
八、综合收益总额		<u>3,862,088</u>	<u>3,788,353</u>	<u>3,682,608</u>	<u>3,630,933</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		3,806,447	3,736,395		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>55,641</u>	<u>51,958</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	38,747,152	124,120,764	38,304,426	123,237,168
向中央银行借款净增加额	1,430,000	11,280,000	1,500,000	11,400,000
存放中央银行和同业款项净减少额	9,509,902	-	9,500,456	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	44,795,575	-	44,862,067
收取利息、手续费及佣金的现金	25,543,684	25,309,733	25,311,736	25,092,017
收到其他与经营活动有关的现金	386,536	264,570	119,887	35,192
经营活动现金流入小计	<u>75,617,274</u>	<u>205,770,642</u>	<u>74,736,505</u>	<u>204,626,444</u>
发放贷款及垫款净增加额	(37,509,882)	(51,232,585)	(33,928,293)	(48,244,135)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(25,137,377)	-	(25,126,996)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(60,355,723)	(10,505)	(60,529,191)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(8,778,964)	(8,467,870)	(8,713,875)	(8,412,473)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,052,738)	(1,693,420)	(1,899,916)	(1,601,387)
支付的各项税费	(3,373,583)	(3,132,116)	(3,298,594)	(3,041,327)
支付其他与经营活动有关的现金	(472,985)	(10,086,959)	(431,407)	(9,994,744)
经营活动现金流出小计	<u>(112,543,875)</u>	<u>(99,760,832)</u>	<u>(108,801,276)</u>	<u>(96,421,062)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、47 <u>(36,926,601)</u>	<u>106,009,810</u>	<u>(34,064,771)</u>	<u>108,205,382</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	483,216,282	923,399,905	482,801,521	923,367,576
取得投资收益收到的现金	55,205	32,866	61,705	48,348
投资活动现金流入小计	<u>483,271,487</u>	<u>923,432,771</u>	<u>482,863,226</u>	<u>923,415,924</u>
投资支付的现金	(509,555,647)	(1,044,321,052)	(512,272,762)	(1,046,644,754)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额	(29,458)	-	(29,458)	-
购建固定资产和其他长期资产所支 付的现金	(294,247)	(547,991)	(282,168)	(540,418)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(42)	-	(42)
投资活动现金流出小计	<u>(509,879,352)</u>	<u>(1,044,869,085)</u>	<u>(512,584,388)</u>	<u>(1,047,185,214)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(26,607,865)</u>	<u>(121,436,314)</u>	<u>(29,721,162)</u>	<u>(123,769,290)</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		79,477	-	-	-
发行债券收到的现金		<u>139,778,902</u>	<u>75,758,385</u>	<u>139,778,902</u>	<u>75,758,385</u>
筹资活动现金流入小计		<u>139,858,379</u>	<u>75,758,385</u>	<u>139,778,902</u>	<u>75,758,385</u>
偿还债务支付的现金		(88,360,000)	(39,360,000)	(88,360,000)	(39,360,000)
分配股利、偿付利息支付的现金		(993,135)	(1,552,968)	(986,633)	(1,537,311)
筹资活动现金流出小计		<u>(89,353,135)</u>	<u>(40,912,968)</u>	<u>(89,346,633)</u>	<u>(40,897,311)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>50,505,244</u>	<u>34,845,417</u>	<u>50,432,269</u>	<u>34,861,074</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(51,717)</u>	<u>110,051</u>	<u>(51,717)</u>	<u>110,051</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	四、47	(13,080,939)	19,528,964	(13,405,381)	19,407,217
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>47,670,836</u>	<u>17,386,854</u>	<u>46,744,665</u>	<u>16,879,140</u>
六、 期末现金及现金等价物余额	四、47	<u>34,589,897</u>	<u>36,915,818</u>	<u>33,339,284</u>	<u>36,286,357</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

财务机构负责人:

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 归属于母公司的股东权益							少数股东 权益	合计
	股本 四、29	其他权益工具 四、30	资本公积 四、31	其他综合 收益 四、32	盈余公积 四、33	一般风险 准备 四、34	未分配利润 四、35		
一、2017年1月1日余额	6,058,720	9,849,813	15,199,537	(38,805)	3,272,607	11,880,527	15,699,141	456,241	62,377,781
二、本期增减变动金额	-	-	(1,534)	(1,298,080)	809,104	13,890	2,706,266	100,694	2,330,340
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,104,527	55,836	5,160,363
(二) 其他综合收益	-	-	-	(1,298,080)	-	-	-	(195)	(1,298,275)
综合收益总额合计	-	-	-	(1,298,080)	-	-	5,104,527	55,641	3,862,088
(三) 股东投入和减少资本	-	-	(1,534)	-	-	-	-	51,553	50,019
1.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	50,019	50,019
2.其他	-	-	(1,534)	-	-	-	-	1,534	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	809,104	13,890	(2,398,261)	(6,500)	(1,581,767)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	809,104	-	(809,104)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	13,890	(13,890)	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(1,575,267)	(6,500)	(1,581,767)
三、2017年6月30日余额	6,058,720	9,849,813	15,198,003	(1,336,885)	4,081,711	11,894,417	18,405,407	556,935	64,708,121

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 归属于母公司的股东权益							少数股东 权益	合计
	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合 收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险 准备 四、33	未分配利润 四、34		
一、2016年1月1日余额	3,365,956	4,873,810	17,879,226	1,746,090	2,582,176	8,945,114	12,634,152	387,400	52,413,924
二、本期增减变动金额	2,692,764	-	(2,692,764)	(625,428)	690,431	3,279	2,321,731	36,302	2,426,315
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	4,361,823	51,749	4,413,572
(二) 其他综合收益	-	-	-	(625,428)	-	-	-	209	(625,219)
综合收益总额合计	-	-	-	(625,428)	-	-	4,361,823	51,958	3,788,353
(三) 利润分配	-	-	-	-	690,431	3,279	(2,040,092)	(15,656)	(1,362,038)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	690,431	-	(690,431)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,279	(3,279)	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(1,346,382)	(15,656)	(1,362,038)
(四) 所有者权益内部结转	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-	-
三、2016年6月30日余额	6,058,720	4,873,810	15,186,462	1,120,662	3,272,607	8,948,393	14,955,883	423,702	54,840,239

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 本行							合计
	股本 四、29	其他权益工具 四、30	资本公积 四、31	其他综合收益 四、32	盈余公积 四、33	一般风险准备 四、34	未分配利润 四、35	
一、2017年1月1日余额	6,058,720	9,849,813	15,199,644	(38,729)	3,272,607	11,802,261	15,380,659	61,524,975
二、本期增减变动金额	-	-	-	(1,297,299)	809,104	-	2,595,536	2,107,341
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	4,979,907	4,979,907
(二) 其他综合收益	-	-	-	(1,297,299)	-	-	-	(1,297,299)
综合收益总额合计	-	-	-	(1,297,299)	-	-	4,979,907	3,682,608
(三) 利润分配	-	-	-	-	809,104	-	(2,384,371)	(1,575,267)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	809,104	-	(809,104)	-
2.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(1,575,267)	(1,575,267)
三、2017年6月30日余额	<u>6,058,720</u>	<u>9,849,813</u>	<u>15,199,644</u>	<u>(1,336,028)</u>	<u>4,081,711</u>	<u>11,802,261</u>	<u>17,976,195</u>	<u>63,632,316</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 本行							合计
	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	
一、2016年1月1日余额	3,365,956	4,873,810	17,879,333	1,745,201	2,582,176	8,889,081	12,464,037	51,799,594
二、本期增减变动金额	2,692,764	-	(2,692,764)	(626,266)	690,431	-	2,220,386	2,284,551
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	4,257,199	4,257,199
(二) 其他综合收益	-	-	-	(626,266)	-	-	-	(626,266)
综合收益总额合计	-	-	-	(626,266)	-	-	4,257,199	3,630,933
(三) 利润分配	-	-	-	-	690,431	-	(2,036,813)	(1,346,382)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	690,431	-	(690,431)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(1,346,382)	(1,346,382)
(四) 所有者权益内部结转	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-
三、2016年6月30日余额	6,058,720	4,873,810	15,186,569	1,118,935	3,272,607	8,889,081	14,684,423	54,084,145

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

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

本行法人统一社会信用代码为：913201002496827567；金融许可证号：B0140H232010001。本行法定代表人为胡升荣，注册地址及总部地址为南京市玄武区中山路288号。

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

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

2010年5月，根据2009年度股东大会的决议，以2009年12月31日股本为基数，每10股送3股，共计转增551,025,402股。2010年11月15日，经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489号文核准，本行向全体股东按照每10股配2.5股的比例配售，有效认购数量为581,156,452股，共计增加股本581,156,452股。

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

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

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况(续)

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

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

截至2017年6月30日止，本行股本为人民币6,058,719,946元，每股面值1元。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”)的行业性质为金融业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金募集、基金销售、资产管理；股权投资管理、投资管理、投资咨询、实业投资、企业管理咨询、商务咨询、财务咨询以及经有关监管机构批准的其它业务。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

本财务报表由本行董事会于2017年8月24日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

1 财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)的披露规定编制。本中期财务报表应与本集团2016年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础编制。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2017 年中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2017 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2017 年 1-6 月的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 主要会计政策和会计估计

本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制 2016 年度财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

三 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2017年1-6月	2016年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	-	3%-5%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6% - 17%	6% - 17%
增值税	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%	3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	3%-5%

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 税项(续)

企业所得税

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定，自2016年5月1日起，本集团金融服务业务收入适用增值税。2016年5月1日前上述业务适用营业税。增值税属于价外税，增值税额独立于收入、支出和成本之外单独核算，不作为价格的组成部分计入利润表中。

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

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
库存现金	772,854	926,784	752,423	906,409
存放中央银行法定准备金	94,955,153	82,624,423	94,316,905	81,958,614
存放中央银行超额存款准备金	9,022,001	9,369,548	8,794,655	9,211,033
存放中央银行财政存款准备金	175,686	144,490	175,223	142,145
	<u>104,925,694</u>	<u>93,065,245</u>	<u>104,039,206</u>	<u>92,218,201</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

于2017年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2017年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为14.5%(2016年12月31日：13.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2016年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为9%(2016年12月31日：9%)。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放境内同业款项	58,578,840	93,176,724	57,356,004	92,208,460
存放境外同业款项	1,446,452	1,320,838	1,446,452	1,320,838
	<u>60,025,292</u>	<u>94,497,562</u>	<u>58,802,456</u>	<u>93,529,298</u>

3 拆出资金

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放境内其他银行	7,076,791	7,069,957	7,076,791	7,069,957
拆放境内非银行金融机构	300,000	500,000	300,000	500,000
拆放境外其他银行	-	1,084,946	-	1,084,946
	<u>7,376,791</u>	<u>8,654,903</u>	<u>7,376,791</u>	<u>8,654,903</u>

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
同业存单	9,400,647	8,121,197	9,400,647	8,121,197
企业债券	2,008,178	3,346,729	2,008,178	3,346,729
金融债券	8,833,719	6,894,192	8,833,719	6,894,192
政府债券	3,365,485	1,130,905	3,365,485	1,130,905
资产支持证券	989,213	282,116	989,213	282,116
基金	23,007,203	5,475,209	23,005,549	5,473,555
	<u>47,604,445</u>	<u>25,250,348</u>	<u>47,602,791</u>	<u>25,248,694</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2017年6月30日

	合并及本行		
	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
—货币远期	3,991,244	23,545	(20,472)
—货币掉期	322,834,629	1,344,580	(1,621,408)
—贵金属掉期	2,564,172	7,732	(23,535)
利率合约及其他			
—利率掉期	539,718,000	504,984	(498,233)
—利率期权	37,168,000	31,436	(162,427)
	<u>906,276,045</u>	<u>1,912,277</u>	<u>(2,326,075)</u>

2016年12月31日

	合并及本行		
	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
—货币远期	5,532,649	122,985	(114,266)
—货币掉期	292,228,274	3,803,512	(3,493,053)
—贵金属掉期	472,381	-	(29,153)
利率合约及其他			
—利率掉期	512,303,000	942,547	(933,334)
—利率期权	20,300,000	9,737	-
	<u>830,836,304</u>	<u>4,878,781</u>	<u>(4,569,806)</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	合并及本行 2017年6月30日	合并及本行 2016年12月31日
债券	33,106,492	1,590,000
信托及资产管理计划受益权	-	600,000
	<u>33,106,492</u>	<u>2,190,000</u>

7 应收利息

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
应收债券投资利息	3,648,972	3,154,272	3,648,972	3,154,272
应收贷款及垫款利息	894,079	854,084	727,487	733,452
应收买入返售金融资产利息	40,485	2,172	40,485	2,172
应收存放同业款项利息	522,609	878,782	518,310	873,366
应收拆出资金利息	20,572	31,869	20,572	31,869
应收信托及资管计划受益权 利息	<u>2,230,403</u>	<u>2,233,235</u>	<u>2,382,272</u>	<u>2,337,963</u>
	<u>7,357,120</u>	<u>7,154,414</u>	<u>7,338,098</u>	<u>7,133,094</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下：

合并

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	275,222,777	252,746,484
—贴现票据	4,841,857	10,060,871
—贸易融资	9,912,953	6,732,817
	<u>289,977,587</u>	<u>269,540,172</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,819,735	1,805,659
—住房抵押贷款	47,269,084	36,147,807
—消费信用贷款	25,902,754	20,674,811
—经营性贷款	1,689,931	1,788,747
—其他	1,862,638	1,827,619
	<u>78,544,142</u>	<u>62,244,643</u>
发放贷款及垫款总额	<u>368,521,729</u>	<u>331,784,815</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,568,430)	(1,576,118)
组合评估	(12,777,300)	(11,665,922)
	<u>(14,345,730)</u>	<u>(13,242,040)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>354,175,999</u>	<u>318,542,775</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	232,061,585	212,902,743
—贴现票据	4,448,824	9,778,218
—贸易融资	9,912,953	6,732,817
	<u>246,423,362</u>	<u>229,413,778</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,819,735	1,805,659
—住房抵押贷款	47,114,719	36,024,687
—消费信用贷款	25,391,495	20,184,886
—经营性贷款	676,370	873,252
—其他	1,862,638	1,827,619
	<u>76,864,957</u>	<u>60,716,103</u>
发放贷款及垫款总额	<u>323,288,319</u>	<u>290,129,881</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,536,898)	(1,544,851)
组合评估	(12,047,651)	(10,985,538)
	<u>(13,584,549)</u>	<u>(12,530,389)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>309,703,770</u>	<u>277,599,492</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	95,072,650	25.80%	78,901,145	23.78%
—批发和零售业	43,856,261	11.90%	42,849,020	12.91%
—制造业	32,458,074	8.81%	30,931,598	9.32%
—房地产业	14,959,173	4.06%	13,887,596	4.19%
—水利、环境和公共设施管理业	11,947,523	3.24%	11,284,035	3.40%
—建筑业	8,401,122	2.28%	9,452,643	2.85%
—信息传输、软件和信息技术服务业	6,704,620	1.82%	5,560,274	1.68%
—农、林、牧、渔业	5,852,277	1.59%	7,746,329	2.33%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,478,675	0.94%	3,237,325	0.98%
—科学研究和技术服务业	2,946,068	0.80%	2,515,835	0.76%
—交通运输、仓储和邮政业	2,919,842	0.79%	3,456,860	1.04%
—住宿和餐饮业	2,355,190	0.64%	2,033,730	0.61%
—文化、体育和娱乐业	1,979,411	0.54%	1,622,197	0.49%
—教育	1,942,985	0.53%	2,249,720	0.68%
—卫生和社会工作	775,911	0.21%	682,395	0.21%
—金融业	699,235	0.19%	526,181	0.16%
—居民服务、修理和其他服务业	443,243	0.12%	613,881	0.19%
—公共管理、社会保障和社会组织	100,000	0.03%	-	-
—采矿业	90,000	0.02%	97,140	0.03%
—结构化主体	38,240,517	10.38%	35,098,580	10.57%
贴现票据	4,841,857	1.31%	10,060,871	3.03%
贸易融资	9,912,953	2.69%	6,732,817	2.03%
公司贷款和垫款小计	289,977,587	78.69%	269,540,172	81.24%
个人贷款	78,544,142	21.31%	62,244,643	18.76%
	<u>368,521,729</u>	<u>100%</u>	<u>331,784,815</u>	<u>100%</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	94,505,951	29.23%	78,450,365	27.04%
—批发和零售业	43,206,719	13.36%	42,273,208	14.57%
—制造业	31,596,361	9.77%	30,059,658	10.36%
—房地产业	14,850,973	4.59%	13,749,696	4.74%
—水利、环境和公共设施管理业	11,931,673	3.69%	11,257,045	3.88%
—建筑业	8,052,658	2.49%	9,036,279	3.11%
—信息传输、软件和信息技术服务业	6,691,270	2.07%	5,546,924	1.91%
—农、林、牧、渔业	3,723,521	1.15%	5,724,329	1.97%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,339,575	1.03%	3,084,650	1.06%
—科学研究和技术服务业	2,945,068	0.91%	2,515,835	0.87%
—交通运输、仓储和邮政业	2,908,942	0.90%	3,444,260	1.19%
—住宿和餐饮业	2,345,390	0.73%	2,033,730	0.70%
—文化、体育和娱乐业	1,959,111	0.61%	1,612,297	0.56%
—教育	1,915,985	0.59%	2,222,720	0.77%
—卫生和社会工作	765,911	0.24%	664,545	0.23%
—金融业	699,235	0.22%	526,181	0.18%
—居民服务、修理和其他服务业	443,243	0.14%	613,881	0.21%
—公共管理、社会保障和社会组织	100,000	0.03%	-	-
—采矿业	80,000	0.02%	87,140	0.03%
贴现票据	4,448,823	1.38%	9,778,218	3.37%
贸易融资	9,912,953	3.07%	6,732,817	2.32%
公司贷款和垫款小计	246,423,362	76.22%	229,413,778	79.07%
个人贷款	76,864,957	23.78%	60,716,103	20.93%
	<u>323,288,319</u>	<u>100%</u>	<u>290,129,881</u>	<u>100%</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2017年06月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	48,670,008	13.21%	40,844,990	12.31%
保证贷款	197,194,846	53.50%	173,327,282	52.24%
附担保物贷款				
—抵押贷款	101,694,720	27.60%	93,222,439	28.10%
—质押贷款	20,962,155	5.69%	24,390,104	7.35%
	<u>368,521,729</u>	<u>100.00%</u>	<u>331,784,815</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2017年06月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	47,612,810	14.73%	38,634,587	13.32%
保证贷款	155,993,321	48.25%	142,209,071	49.02%
附担保物贷款				
—抵押贷款	99,248,885	30.70%	85,657,396	29.52%
—质押贷款	20,433,303	6.32%	23,628,827	8.14%
	<u>323,288,319</u>	<u>100.00%</u>	<u>290,129,881</u>	<u>100.00%</u>

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2017年06月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	293,086,460	79.53%	259,655,559	78.26%
其中：南京地区	120,268,769	32.64%	106,424,947	32.08%
上海地区	29,267,473	7.94%	24,628,689	7.42%
浙江地区	26,832,641	7.28%	28,573,908	8.62%
北京地区	19,335,155	5.25%	18,926,659	5.70%
	<u>368,521,729</u>	<u>100.00%</u>	<u>331,784,815</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下(续):

本行

	2017年06月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	263,335,167	81.45%	231,945,705	79.95%
其中：南京地区	114,083,769	35.29%	100,894,947	34.78%
上海地区	23,404,856	7.24%	21,005,209	7.24%
浙江地区	18,553,141	5.74%	20,402,308	7.03%
北京地区	17,995,155	5.57%	16,776,659	5.78%
	323,288,319	100.00%	290,129,881	100.00%

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2017年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	合计
信用贷款	277,353	175,294	342,882	17,301	812,830
保证贷款	977,082	537,323	1,085,287	38,852	2,638,544
附担保物贷款					
—抵押贷款	157,881	574,119	517,525	37,936	1,287,461
—质押贷款	8,675	110,176	113,645	-	232,496
	1,420,991	1,396,912	2,059,339	94,089	4,971,331

	2016年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	合计
信用贷款	129,042	340,075	108,574	16,154	593,845
保证贷款	1,352,912	1,435,984	399,974	19,715	3,208,585
附担保物贷款					
—抵押贷款	541,902	555,863	418,345	38,891	1,555,001
—质押贷款	130,134	81,976	57,294	-	269,404
	2,153,990	2,413,898	984,187	74,760	5,626,835

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2017年6月30日				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	
信用贷款	274,438	170,903	334,886	17,301	797,528
保证贷款	923,791	532,664	1,055,650	28,210	2,540,315
附担保物贷款					
—抵押贷款	146,920	561,611	504,377	37,936	1,250,844
—质押贷款	8,675	110,176	113,645	-	232,496
	<u>1,353,824</u>	<u>1,375,354</u>	<u>2,008,558</u>	<u>83,447</u>	<u>4,821,183</u>

	2016年12月31日				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	
信用贷款	125,869	335,923	102,498	16,154	580,444
保证贷款	1,331,712	1,421,665	363,963	18,615	3,135,955
附担保物贷款					
—抵押贷款	536,312	553,773	400,498	38,891	1,529,474
—质押贷款	130,134	81,976	57,294	-	269,404
	<u>2,124,027</u>	<u>2,393,337</u>	<u>924,253</u>	<u>73,660</u>	<u>5,515,277</u>

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2017年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	1,576,118	11,665,922	13,242,040
本期计提(附注四、44)	733,292	1,143,287	1,876,579
本期核销	(1,009,314)	(41,840)	(1,051,154)
本期收回原核销贷款和垫款	296,330	20,127	316,457
因折现价值上升导致的转回	(23,193)	(6,854)	(30,047)
汇兑损益及其他	(4,803)	(3,342)	(8,145)
期末余额	<u>1,568,430</u>	<u>12,777,300</u>	<u>14,345,730</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

合并(续)

	2016 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	785,664	8,185,250	8,970,914
本年计提(附注四、44)	3,536,048	3,584,385	7,120,433
本年核销	(3,104,423)	(154,155)	(3,258,578)
本年收回原核销贷款和垫款	370,709	5,864	376,573
因折现价值上升导致的转回	(32,203)	(10,344)	(42,547)
汇兑损益及其他	20,323	54,922	75,245
年末余额	1,576,118	11,665,922	13,242,040

本行

	2017年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	1,544,851	10,985,538	12,530,389
本期计提(附注四、44)	730,151	1,093,865	1,824,016
本期核销	(1,007,169)	(40,867)	(1,048,036)
本期收回原核销贷款和垫款	296,330	19,634	315,964
因折现价值上升导致的转回	(22,462)	(7,177)	(29,639)
汇兑损益及其他	(4,803)	(3,342)	(8,145)
期末余额	1,536,898	12,047,651	13,584,549

	2016 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	746,063	7,633,935	8,379,998
本年计提(附注四、44)	3,537,631	3,454,886	6,992,517
本年核销	(3,097,877)	(154,155)	(3,252,032)
本年收回原核销贷款和垫款	369,601	5,330	374,931
因折现价值上升导致的转回	(30,890)	(9,380)	(40,270)
汇兑损益及其他	20,323	54,922	75,245
年末余额	1,544,851	10,985,538	12,530,389

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(7) 按减值评估方式列示的客户贷款

合并

	未减值贷款及垫款 组合方式评估 计提减值损失准备	已识别的减值贷款及垫款			合计
		组合方式评估 计提减值损失准备	个别方式评估 计提减值损失准备	小计	
2017年6月30日					
贷款及垫款总额	365,335,157	688,452	2,498,120	3,186,572	368,521,729 ^注
减值损失准备	(12,303,120)	(474,180)	(1,568,430)	(2,042,610)	(14,345,730)
客户贷款及垫款净额	<u>353,032,037</u>	<u>214,272</u>	<u>929,690</u>	<u>1,143,962</u>	<u>354,175,999</u>
2016年12月31日					
贷款及垫款总额	328,889,268	553,185	2,342,362	2,895,547	331,784,815 ^注
减值损失准备	(11,244,646)	(421,276)	(1,576,118)	(1,997,394)	(13,242,040)
客户贷款及垫款净额	<u>317,644,622</u>	<u>131,909</u>	<u>766,244</u>	<u>898,153</u>	<u>318,542,775</u>

注：此金额为集团合并结构化主体后的贷款余额。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(7) 按减值评估方式列示的客户贷款(续)

本行

	未减值贷款及垫款 组合方式评估 计提减值损失准备	已识别的减值贷款及垫款		小计	合计
		组合方式评估 计提减值损失准备	个别方式评估 计提减值损失准备		
2017年6月30日					
贷款及垫款总额	320,187,206	659,548	2,441,565	3,101,113	323,288,319
减值损失准备	(11,595,920)	(451,731)	(1,536,898)	(1,988,629)	(13,584,549)
客户贷款及垫款净额	<u>308,591,286</u>	<u>207,817</u>	<u>904,667</u>	<u>1,112,484</u>	<u>309,703,770</u>
2016年12月31日					
贷款及垫款总额	287,315,929	523,041	2,290,911	2,813,952	290,129,881
减值损失准备	(10,586,809)	(398,729)	(1,544,851)	(1,943,580)	(12,530,389)
客户贷款及垫款净额	<u>276,729,120</u>	<u>124,312</u>	<u>746,060</u>	<u>870,372</u>	<u>277,599,492</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

合并

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
以公允价值计量的投资		
政府债券	58,004,734	52,568,807
同业存单	21,423,940	37,650,943
金融债券	34,280,139	32,148,875
企业债券	4,676,863	4,774,886
资产支持证券	1,353,179	1,782,869
权益投资	1,359,263	1,272,753
购买他行理财产品和基金投资 及其他(注 1)	26,313,511	33,983,814
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	<u>8,600</u>	<u>8,600</u>
可供出售金融资产总额	147,420,229	164,191,547
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(588,813)</u>	<u>(330,105)</u>
可供出售金融资产净额	<u><u>146,831,416</u></u>	<u><u>163,861,442</u></u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产列示如下(续):

本行

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
以公允价值计量的投资		
政府债券	58,004,734	52,568,807
同业存单	21,423,940	37,650,943
金融债券	34,280,139	32,148,875
企业债券	4,566,177	4,664,200
资产支持证券	1,353,179	1,782,869
权益投资	1,317,231	1,260,721
购买他行理财产品和基金投资 及其他(注 1)	26,099,344	33,750,554
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	8,600	8,600
可供出售金融资产总额	147,053,344	163,835,569
减：可供出售金融资产减值准备	(531,829)	(273,121)
可供出售金融资产净额	<u>146,521,515</u>	<u>163,562,448</u>

注 1：其他主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、信托及资产管理计划。

注 2：以成本计量的可供出售金融资产主要为本集团持有的非上市股权投资，这些投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。本集团尚无处置这些投资的计划。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下：

合并

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
债券		
-公允价值	119,150,042	128,596,275
-摊余成本	122,036,919	129,326,431
-累计计入其他综合收益	(2,298,064)	(400,051)
-累计计提减值	(588,813)	(330,105)
权益投资		
-公允价值	1,359,263	1,272,753
-成本	1,337,113	1,307,113
-累计计入其他综合收益	22,150	(34,360)
购买他行理财产品和基金投资及 其他		
-公允价值	26,313,511	33,983,814
-成本	25,811,441	33,616,934
-累计计入其他综合收益	502,070	366,880
合计		
-公允价值	146,822,816	163,852,842
-摊余成本/成本	149,185,473	164,250,478
-累计计入其他综合收益	(1,773,844)	(67,531)
-累计计提减值	(588,813)	(330,105)

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下(续):

本行

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
债券		
-公允价值	119,096,340	128,542,573
-摊余成本	121,926,233	129,215,745
-累计计入其他综合收益	(2,298,064)	(400,051)
-累计计提减值	(531,829)	(273,121)
权益投资		
-公允价值	1,317,231	1,260,721
-成本	1,295,666	1,295,666
-累计计入其他综合收益	21,565	(34,945)
购买他行理财产品和基金投资 及其他		
-公允价值	26,099,344	33,750,554
-成本	25,595,594	33,382,962
-累计计入其他综合收益	503,750	367,592
合计		
-公允价值	146,512,915	163,553,848
-摊余成本/成本	148,817,493	163,894,373
-累计计入其他综合收益	(1,772,749)	(67,404)
-累计计提减值	(531,829)	(273,121)

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(3) 可供出售金融资产减值准备变动

可供出售债券

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期/(年)初余额	(330,105)	(72,570)	(273,121)	(12,240)
本期/(年)计提(附注四、44)	(259,006)	(260,025)	(259,006)	(260,025)
本期/(年)转回(附注四、17)	-	3,346	-	-
汇率变动及其他	298	(856)	298	(856)
期/(年)末余额	<u>(588,813)</u>	<u>(330,105)</u>	<u>(531,829)</u>	<u>(273,121)</u>

截止2017年6月30日，本集团对持有的14云峰PPN001、14陆合煤化PPN001、雷曼兄弟银行债券以及鑫元基金-南京银行-鑫安利得29号资产管理计划投资的15山水SCP001计提减值准备的余额为588,813千元(2016年12月31日：330,105千元)。

10 持有至到期投资

	合并及本行	合并及本行
	2017年6月30日	2016年12月31日
政府债券	99,671,205	98,108,367
金融债券	7,635,823	9,023,490
企业债券	6,095,265	4,596,238
其他	100,000	100,000
	<u>113,502,293</u>	<u>111,828,095</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

11 应收款项类投资

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府债券	5,603,586	4,750,342	5,603,586	4,750,342
信托及资产管理计划受益权	237,961,470	217,996,857	276,201,988	253,095,437
应收款项类投资总额	243,565,056	222,747,199	281,805,574	257,845,779
减：应收款项类投资减值准备—组合计提	(2,413,191)	(2,005,689)	(2,872,079)	(2,426,872)
	241,151,865	220,741,510	278,933,495	255,418,907

应收款项类投资的减值准备变动如下：

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期/(年)初余额	2,005,689	949,003	2,426,872	1,271,385
本期/(年)计提(附注四、44)	407,502	1,056,686	445,207	1,155,487
期/(年)末余额	2,413,191	2,005,689	2,872,079	2,426,872

本行投资或受让的信托及资管计划受益权，投资方向主要为信托公司或证券公司作为管理人所管理运作的信托贷款或资产管理计划。

12 长期股权投资

合并 本行

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2017年	2016年	2017年	2016年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
子公司(附注六)	-	-	346,334	316,876
联营企业	3,216,756	3,056,197	3,215,796	3,055,237
	3,216,756	3,056,197	3,562,130	3,372,113

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 子公司及联营企业

合并

被投资单位	2016年 12月31日	本期增减变动					2017年 6月30日
		追加投资	按权益法调 整的净损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告分派 的现金股利	
日照银行股份有限公司	1,443,921	-	64,202	(17,856)	-	-	1,490,267
江苏金融租赁有限公司	1,454,379	-	156,704	(435)	-	(50,400)	1,560,248
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	104,603	-	6,718	-	-	(4,805)	106,516
苏宁消费金融有限公司	52,334	-	6,431	-	-	-	58,765
南京高科沅岳投资管理 有限公司	960	-	-	-	-	-	960
	<u>3,056,197</u>	<u>-</u>	<u>234,055</u>	<u>(18,291)</u>	<u>-</u>	<u>(55,205)</u>	<u>3,216,756</u>

本行

被投资单位	2016年 12月31日	本期增减变动					2017年 6月30日
		追加投资	按权益法调 整的净损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告分派 的现金股利	
宜兴阳羨村镇银行有限 责任公司	50,000	-	-	-	-	-	50,000
昆山鹿城村镇银行股份 有限公司	106,876	29,458	-	-	-	-	136,334
鑫元基金管理有限公司	160,000	-	-	-	-	-	160,000
日照银行股份有限公司	1,443,921	-	64,202	(17,856)	-	-	1,490,267
江苏金融租赁有限公司	1,454,379	-	156,704	(435)	-	(50,400)	1,560,248
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	104,603	-	6,718	-	-	(4,805)	106,516
苏宁消费金融有限公司	52,334	-	6,431	-	-	-	58,765
	<u>3,372,113</u>	<u>29,458</u>	<u>234,055</u>	<u>(18,291)</u>	<u>-</u>	<u>(55,205)</u>	<u>3,562,130</u>

在联营企业中的权益相关信息见附注六(2)。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
固定资产原值	6,298,664	6,123,453	6,232,346	6,061,589
减：累计折旧	(1,715,336)	(1,527,173)	(1,680,081)	(1,495,588)
固定资产净值	<u>4,583,328</u>	<u>4,596,280</u>	<u>4,552,265</u>	<u>4,566,001</u>
在建工程	<u>860,786</u>	<u>822,966</u>	<u>860,786</u>	<u>822,966</u>
	<u>5,444,114</u>	<u>5,419,246</u>	<u>5,413,051</u>	<u>5,388,967</u>

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2016年12月31日	5,278,226	789,430	55,797	822,966	6,946,419
本期增加	139,202	42,778	992	149,300	332,272
本期减少	-	(7,355)	(406)	(111,480)	(119,241)
2017年6月30日	<u>5,417,428</u>	<u>824,853</u>	<u>56,383</u>	<u>860,786</u>	<u>7,159,450</u>
减：累计折旧					
2016年12月31日	(918,765)	(561,845)	(46,563)	-	(1,527,173)
本期计提	(132,265)	(60,736)	(2,050)	-	(195,051)
本期减少	-	6,495	393	-	6,888
2017年6月30日	<u>(1,051,030)</u>	<u>(616,086)</u>	<u>(48,220)</u>	<u>-</u>	<u>(1,715,336)</u>
账面净值					
2017年6月30日	<u>4,366,398</u>	<u>208,767</u>	<u>8,163</u>	<u>860,786</u>	<u>5,444,114</u>
2016年12月31日	<u>4,359,461</u>	<u>227,585</u>	<u>9,234</u>	<u>822,966</u>	<u>5,419,246</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2016年12月31日	5,249,206	759,874	52,509	822,966	6,884,555
本期增加	139,202	38,309	992	149,300	327,803
本期减少	-	(7,340)	(406)	(111,480)	(119,226)
2017年6月30日	5,388,408	790,843	53,095	860,786	7,093,132
减：累计折旧					
2016年12月31日	(908,818)	(542,020)	(44,750)	-	(1,495,588)
本期计提	(131,561)	(58,032)	(1,788)	-	(191,381)
本期减少	-	6,495	393	-	6,888
2017年6月30日	(1,040,379)	(593,557)	(46,145)	-	(1,680,081)
账面净值					
2017年6月30日	4,348,029	197,286	6,950	860,786	5,413,051
2016年12月31日	4,340,388	217,854	7,759	822,966	5,388,967

于2017年6月30日，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币104,817千元(2016年度：人民币482,844千元)。

于2017年6月30日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2016年12月31日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于2017年6月30日，账面价值为人民币24,932千元的房屋建筑物(2016年12月31日：账面价值人民币38,467千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并

项目名称	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
营业用房	803,618	123,875	(104,038)	823,455
其他	19,348	25,425	(7,442)	37,331
	<u>822,966</u>	<u>149,300</u>	<u>(111,480)</u>	<u>860,786</u>

本行

项目名称	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
营业用房	803,618	123,875	(104,038)	823,455
其他	19,348	25,425	(7,442)	37,331
	<u>822,966</u>	<u>149,300</u>	<u>(111,480)</u>	<u>860,786</u>

在建工程中无利息资本化支出。在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

	合并	本行
	软件	软件
原值		
2016年12月31日	577,854	560,546
本期增加	20,836	16,019
本期减少	-	-
2017年6月30日	<u>598,690</u>	<u>576,565</u>
减：累计摊销		
2016年12月31日	(269,111)	(261,531)
本期增加(附注四、43)	(37,046)	(34,701)
本期减少	-	-
2017年6月30日	<u>(306,157)</u>	<u>(296,232)</u>
减：减值准备		
2016年12月31日	(493)	(493)
2017年6月30日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2017年6月30日	<u>292,040</u>	<u>279,840</u>
2016年12月31日	<u>308,250</u>	<u>298,522</u>

15 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
递延所得税资产	3,965,512	3,451,420	3,858,386	3,354,527
递延所得税负债	<u>(63,492)</u>	<u>(85,212)</u>	<u>(63,346)</u>	<u>(85,066)</u>
抵消后的递延所得税资产净值	<u>3,902,020</u>	<u>3,366,208</u>	<u>3,795,040</u>	<u>3,269,461</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
贷款减值准备	9,819,526	10,198,185	2,454,882	2,549,546
应收款项类投资减值准备	2,413,191	2,005,689	603,298	501,421
可供出售金融资产减值准备	531,829	273,121	132,957	68,280
抵债资产减值准备	12,161	12,161	3,040	3,040
其他应收款减值准备	49,887	45,336	12,472	11,335
辞退福利	53,607	46,255	13,402	11,564
贴现收益	87,805	161,672	21,951	40,418
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产公 允价值未实现损失	-	50,791	-	12,698
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债公 允价值未实现损失	47,459	-	11,865	-
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	1,773,460	68,116	443,365	17,029
衍生金融工具公允价值未实 现损失	430,165	-	107,541	-
工资、奖金、津贴和补贴	8,118	425,192	2,030	106,298
风险金	602,566	507,715	150,642	126,929
其他	32,273	11,447	8,067	2,862
	<u>15,862,047</u>	<u>13,805,680</u>	<u>3,965,512</u>	<u>3,451,420</u>
其中：				
预计于1年内(含1年)转回 的金额	175,655	649,102	43,913	162,276
预计于1年后转回的金额	<u>15,686,392</u>	<u>13,156,578</u>	<u>3,921,599</u>	<u>3,289,144</u>
	<u>15,862,047</u>	<u>13,805,680</u>	<u>3,965,512</u>	<u>3,451,420</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税资产(续)

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
贷款减值准备	9,112,422	9,542,541	2,278,105	2,385,634
应收款项类投资减值准备	2,872,079	2,426,872	718,020	606,718
可供出售金融资产减值准备	531,829	273,121	132,957	68,280
抵债资产减值准备	12,161	12,161	3,040	3,040
其他应收款减值准备	49,299	44,886	12,325	11,222
辞退福利	53,607	46,255	13,402	11,564
贴现收益	81,958	159,785	20,490	39,946
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产公 允价值未实现损失	-	50,791	-	12,698
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债公 允价值未实现损失	47,459	-	11,865	-
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	1,772,749	67,404	443,187	16,851
衍生金融工具公允价值未实 现损失	430,165	-	107,541	-
工资、奖金、津贴和补贴	-	413,298	-	103,324
风险金	469,191	380,638	117,298	95,160
其他	625	361	156	90
	<u>15,433,544</u>	<u>13,418,113</u>	<u>3,858,386</u>	<u>3,354,527</u>
其中：				
预计于1年内(含1年)转回 的金额	130,042	624,235	32,511	156,058
预计于1年后转回的金额	<u>15,303,502</u>	<u>12,793,878</u>	<u>3,825,875</u>	<u>3,198,469</u>
	<u>15,433,544</u>	<u>13,418,113</u>	<u>3,858,386</u>	<u>3,354,527</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税负债

合并

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值未实现收益	(253,383)	-	(63,346)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值未实现收益	-	(31,289)	-	(7,822)
可供出售金融资产公允价值未实现收益	(585)	(585)	(146)	(146)
衍生金融资产公允价值未实现收益	-	(308,975)	-	(77,244)
	<u>(253,968)</u>	<u>(340,849)</u>	<u>(63,492)</u>	<u>(85,212)</u>

其中：

预计于1年内(含1年)转回

的金额	(253,383)	(31,289)	(63,346)	(7,822)
预计于1年后转回的金额	(585)	(309,560)	(146)	(77,390)
	<u>(253,968)</u>	<u>(340,849)</u>	<u>(63,492)</u>	<u>(85,212)</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税负债(续)

本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 公允价值未实现收益	(253,383)	-	(63,346)	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 公允价值未实现收益	-	(31,289)	-	(7,822)
可供出售金融资产公允价 值未实现收益	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值未 实现收益	-	(308,975)	-	(77,244)
	(253,383)	(340,264)	(63,346)	(85,066)
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日

其中:

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

预计于1年内(含1年)转

回的金额	(253,383)	(31,289)	(63,346)	(7,822)
预计于1年后转回的金额 -		(308,975)	-	(77,244)
	<u>(253,383)</u>	<u>(340,264)</u>	<u>(63,346)</u>	<u>(85,066)</u>

(3) 本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2017年1-6月
期初余额	3,366,208
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	109,476
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32)	426,336
	<hr/>
期末余额	3,902,020
	<hr/>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(3) 本集团递延所得税资产变动情况列示如下(续):

本行递延所得税资产变动情况列示如下:

2017年1-6月

期初余额	3,269,461
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	99,243
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32)	426,336
期末余额	<u>3,795,040</u>

16 其他资产

		合并		本行	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
抵债资产	(1)	276,554	214,075	273,011	210,533
其他应收款	(2)	1,399,340	557,587	1,299,489	460,113
长期待摊费用	(3)	238,807	211,936	232,397	206,266
待摊费用		95,367	85,475	91,550	80,663
		<u>2,010,068</u>	<u>1,069,073</u>	<u>1,896,447</u>	<u>957,575</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
房产	257,043	217,155	253,500	213,613
其他	31,672	9,081	31,672	9,081
抵债资产合计	288,715	226,236	285,172	222,694
减: 抵债资产减值准备	(12,161)	(12,161)	(12,161)	(12,161)
抵债资产净值	<u>276,554</u>	<u>214,075</u>	<u>273,011</u>	<u>210,533</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款

(a) 其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
结算挂账	1,133,341	289,196	1,127,790	197,074
预付设备款	5,367	2,731	5,278	2,731
押金	15,250	16,379	15,195	16,321
预付房款及装潢款	63,200	58,744	62,455	57,834
其他	232,069	235,873	138,070	231,039
其他应收款总额	<u>1,449,227</u>	<u>602,923</u>	<u>1,348,788</u>	<u>504,999</u>
减：其他应收款减值准备	<u>(49,887)</u>	<u>(45,336)</u>	<u>(49,299)</u>	<u>(44,886)</u>
其他应收款净额	<u>1,399,340</u>	<u>557,587</u>	<u>1,299,489</u>	<u>460,113</u>

(b) 其他应收款减值准备变动

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期初余额	45,336	27,581	44,886	27,524
本期计提(附注四、44)	<u>4,551</u>	<u>17,755</u>	<u>4,413</u>	<u>17,362</u>
期末余额	<u>49,887</u>	<u>45,336</u>	<u>49,299</u>	<u>44,886</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(3) 长期待摊费用

合并

	2016年 12月31日	本期增加	本期摊销	2017年 6月30日
经营租入固定资 产改良支出	210,707	41,046	(28,887)	222,866
预付租赁费	-	-	-	-
其他	1,229	14,972	(260)	15,941
	<u>211,936</u>	<u>56,018</u>	<u>(29,147)</u>	<u>238,807</u>

本行

	2016年 12月31日	本期增加	本期摊销	2017年 6月30日
经营租入固定资 产改良支出	205,037	39,038	(27,619)	216,456
预付租赁费	-	-	-	-
其他	1,229	14,972	(260)	15,941
	<u>206,266</u>	<u>54,010</u>	<u>(27,879)</u>	<u>232,397</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 资产减值准备

合并	2017年1-6月							
	期初数	本期计提	本期转入/(转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	13,242,040	1,876,579	(30,047)	-	(1,051,154)	316,457	(8,145)	14,345,730
可供出售金融资产减值准备	330,105	259,006	-	-	-	-	(298)	588,813
应收款项类投资减值准备	2,005,689	407,502	-	-	-	-	-	2,413,191
坏账准备—其他应收款	45,336	4,551	-	-	-	-	-	49,887
抵债资产跌价准备	12,161	-	-	-	-	-	-	12,161
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	15,635,824	2,547,638	(30,047)	-	(1,051,154)	316,457	(8,443)	17,410,275
	2016年度							
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	期末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	8,970,914	7,120,433	(42,547)	-	(3,258,578)	376,573	75,245	13,242,040
可供出售金融资产减值准备	72,570	260,025	-	(3,346)	-	-	856	330,105
应收款项类投资减值准备	949,003	1,056,686	-	-	-	-	-	2,005,689
坏账准备—其他应收款	27,581	17,755	-	-	-	-	-	45,336

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

抵债资产跌价准备	7,283	4,878	-	-	-	-	-	12,161
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	10,027,844	8,459,777	(42,547)	(3,346)	(3,258,578)	376,573	76,101	15,635,824

四 财务报表主要项目注释(续)

17 资产减值准备(续)

本行	2017年1-6月							
	期初数	本期计提	本期转入/(转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	12,530,389	1,824,016	(29,639)	-	(1,048,036)	315,964	(8,145)	13,584,549
可供出售金融资产减值准备	273,121	259,006	-	-	-	-	(298)	531,829
应收款项类投资减值准备	2,426,872	445,207	-	-	-	-	-	2,872,079
坏账准备—其他应收款	44,886	4,413	-	-	-	-	-	49,299
抵债资产跌价准备	12,161	-	-	-	-	-	-	12,161
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	15,287,922	2,532,642	(29,639)	-	(1,048,036)	315,964	(8,443)	17,050,410

	2016年度							
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

贷款损失准备—发放贷款和垫款	8,379,998	6,992,517	(40,270)	-	(3,252,032)	374,931	75,245	12,530,389
可供出售金融资产减值准备	12,240	260,025	-	-	-	-	856	273,121
应收款项类投资减值准备	1,271,385	1,155,487	-	-	-	-	-	2,426,872
坏账准备—其他应收款	27,524	17,362	-	-	-	-	-	44,886
抵债资产跌价准备	7,283	4,878	-	-	-	-	-	12,161
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	9,698,923	8,430,269	(40,270)	-	(3,252,032)	374,931	76,101	15,287,922

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 向中央银行借款

本行为支持“三农”、小微等国民经济薄弱环节，向中国人民银行申请 10 笔中期借贷便利，共计人民币 325 亿元，利率 2.85%-3.10%。(2016 年申请借贷便利 13 笔人民币 310 亿元，利率 2.85%-3.25%)。本行以持有的地方政府债券、国债、铁道债、同业存单作质押，质押的地方政府债 241.2 亿元、国债 35 亿元、铁道债 35.88 亿元、同业存单 86.8 亿元(2016 年质押质押的地方政府债 369.9 亿元，国债 35 亿元)。

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司截止到 2017 年 6 月 30 日，未向中央银行借款。

本行子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，2017 年 6 月 9 日向中国人民银行昆山支行申请江苏省支农再贷款人民币 0.5 亿元，该笔借款为纯信用借款，利息每季度支付一次，本金将于 2018 年 6 月 6 日偿还。于 2017 年 6 月 30 日，向中央银行借款的利率为 2.75%(2016 年 12 月 31 日：人民币 1.2 亿元)。

上述向中央银行借款的期限均为 1 年以内。

19 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
同业存放款项				
—境内同业存放款项	16,915,342	38,539,063	17,129,251	39,145,697
—境外同业存放款项	13	512	13	512
其他金融机构存放款项				
—境内其他金融机构 存放款项	18,217,866	22,933,082	18,217,866	22,933,082
	<u>35,133,221</u>	<u>61,472,657</u>	<u>35,347,130</u>	<u>62,079,291</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

20 拆入资金

	合并及本行 2017年6月30日	合并及本行 2016年12月31日
境内其他银行拆入	6,964,615	2,619,692
境外其他银行拆入	328,498	257,421
境内非银行金融机构拆入	550,000	-
	<u>7,843,113</u>	<u>2,877,113</u>

21 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	合并及本行 2017年6月30日	合并及本行 2016年12月31日
与贵金属相关的金融负债	2,655,333	472,381
与债券相关的金融负债	388,639	-
	<u>3,043,972</u>	<u>472,381</u>

22 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券	19,787,300	55,650,620	19,787,300	55,650,620
票据	231,210	51,233	42,191	35,682
	<u>20,018,510</u>	<u>55,701,853</u>	<u>19,829,491</u>	<u>55,686,302</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 吸收存款

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期对公存款	235,164,815	201,795,645	233,396,298	199,956,511
活期储蓄存款	33,102,784	25,243,029	32,734,135	24,374,598
定期对公存款	326,257,292	316,284,249	322,455,641	312,969,885
定期储蓄存款	76,076,009	67,976,815	75,272,551	67,371,954
保证金存款	48,928,393	43,403,723	48,119,995	42,527,415
其他存款	760,191	499,433	751,568	493,237
	<u>720,289,484</u>	<u>655,202,894</u>	<u>712,730,188</u>	<u>647,693,600</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
承兑汇票保证金	30,797,788	25,267,872	30,015,752	24,417,779
担保保证金	2,524,286	1,837,727	2,523,626	1,811,512
信用证保证金	4,906,627	4,932,983	4,906,627	4,932,983
其他	10,699,692	11,365,141	10,673,990	11,365,141
	<u>48,928,393</u>	<u>43,403,723</u>	<u>48,119,995</u>	<u>42,527,415</u>

24 应付职工薪酬

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
短期薪酬	1,821,404	1,766,928	1,784,958	1,648,526
设定提存计划	21,245	14,819	20,908	14,465
辞退福利	53,607	46,255	53,607	46,255
长期薪酬	602,566	507,715	469,191	380,638
	<u>2,498,822</u>	<u>2,335,717</u>	<u>2,328,664</u>	<u>2,089,884</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

合并

	2016年 12月31日	本期计提	本期发放	2017年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,693,212	1,579,696	(1,572,888)	1,700,020
职工福利费	52,922	118,522	(86,180)	85,264
社会保险费	7,379	57,070	(53,780)	10,669
住房公积金	5,065	132,950	(125,836)	12,179
工会经费和职工教育经费	8,350	37,890	(32,968)	13,272
	<u>1,766,928</u>	<u>1,926,128</u>	<u>(1,871,652)</u>	<u>1,821,404</u>

本行

	2016年 12月31日	本期计提	本期发放	2017年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,577,326	1,530,951	(1,444,487)	1,663,790
职工福利费	52,922	112,395	(80,053)	85,264
社会保险费	7,016	54,418	(50,980)	10,454
住房公积金	5,065	129,725	(122,612)	12,178
工会经费和职工教育经费	6,197	36,838	(29,763)	13,272
	<u>1,648,526</u>	<u>1,864,327</u>	<u>(1,727,895)</u>	<u>1,784,958</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

合并

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
基本养老保险	14,034	107,984	(101,836)	20,182
失业保险费	785	5,741	(5,463)	1,063
	<u>14,819</u>	<u>113,725</u>	<u>(107,299)</u>	<u>21,245</u>

本行

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
基本养老保险	13,742	103,395	(97,274)	19,863
失业保险费	723	5,442	(5,120)	1,045
	<u>14,465</u>	<u>108,837</u>	<u>(102,394)</u>	<u>20,908</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付职工薪酬(续)

(3) 辞退福利

合并

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
内退福利	<u>46,255</u>	<u>12,409</u>	<u>(5,057)</u>	<u>53,607</u>

本行

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
内退福利	<u>46,255</u>	<u>12,409</u>	<u>(5,057)</u>	<u>53,607</u>

(4) 长期薪酬

合并

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
风险金	<u>507,715</u>	<u>163,581</u>	<u>(68,730)</u>	<u>602,566</u>

本行

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日
风险金	<u>380,638</u>	<u>153,123</u>	<u>(64,570)</u>	<u>469,191</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行依据 2016 年修订的《南京银行绩效薪酬延期支付暂行办法》，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 应交税费

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
应交企业所得税	808,796	1,512,904	757,758	1,476,537
未交增值税及附加	438,940	588,741	430,331	573,645
应交个人所得税及其他	46,901	70,621	44,159	68,889
	<u>1,294,637</u>	<u>2,172,266</u>	<u>1,232,248</u>	<u>2,119,071</u>

26 应付利息

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
应付吸收存款利息	9,792,344	9,525,998	9,655,901	9,399,984
应付卖出回购金融 资产款利息	20,355	22,337	19,752	22,264
应付同业存放款项 及拆入资金利息	372,016	628,963	371,978	628,560
应付债券利息	1,239,756	780,010	1,239,756	780,010
应付中央银行借款利息	542,908	225,349	542,908	225,349
	<u>11,967,379</u>	<u>11,182,657</u>	<u>11,830,295</u>	<u>11,056,167</u>

27 应付债券

	合并及本行	合并及本行
	2017年6月30日	2016年12月31日
11 南银次级债(注 1)	4,488,422	4,487,811
12 南京银行债	1,499,864	1,499,486
14 南京银行二级(注 2)	4,989,989	4,989,322
15 南京银行金融债券	7,994,485	7,992,765
16 南京银行二级(注 3)	9,977,465	9,976,163
16 南京银行金融债券	19,972,916	20,000,000
17 南京银行绿色金融债	4,991,813	-
同业定期存单(注 4)	170,032,217	121,219,905
	<u>223,947,171</u>	<u>170,165,452</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

27 应付债券(续)

应付债券详细信息列示如下

债券简称	币种	利率	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	期末余额
11 南银次级债(注 1)	人民币	6.00%	4,500,000	2011-11-18	15 年	4,500,000	4,487,811	4,488,422
12 南京银行债 02	人民币	4.30%	1,500,000	2012-09-03	5 年	1,500,000	1,499,486	1,499,864
14 南京银行二级(注 2)	人民币	5.48%	5,000,000	2014-12-08	10 年	5,000,000	4,989,322	4,989,989
15 南京银行 01	人民币	4.70%	2,000,000	2015-02-05	3 年	2,000,000	1,998,808	1,999,349
15 南京银行 02	人民币	4.85%	2,000,000	2015-03-31	3 年	2,000,000	1,998,664	1,999,198
15 南京银行 03	人民币	4.20%	4,000,000	2015-08-10	5 年	4,000,000	3,995,293	3,995,938
16 南京银行二级 01(注 3)	人民币	4.17%	10,000,000	2016-01-26	10 年	10,000,000	9,976,163	9,977,465
16 南京银行 01	人民币	3.30%	10,000,000	2016-11-16	3 年	10,000,000	10,000,000	9,987,128
16 南京银行 02	人民币	3.45%	10,000,000	2016-11-16	5 年	10,000,000	10,000,000	9,985,788
17 南京银行绿色金融债 01	人民币	4.40%	4,000,000	2017-04-25	3 年	4,000,000	-	3,993,810
17 南京银行绿色金融债 02	人民币	4.60%	1,000,000	2017-04-25	5 年	1,000,000	-	998,003
合计							48,945,547	53,914,954

注 1: 2011 年 11 月 18 日, 本行发行总额为 45 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面固定利率为 6%, 每年付息一次。

注 2: 2014 年 12 月 8 日, 本行发行总额为 50 亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年按面值赎回全部二级资本债券的选择权, 票面固定利率为 5.48%, 每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本行有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银监会相关规定, 该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注 3: 2016 年 1 月 26 日, 本行发行总额为 100 亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年按面值赎回全部二级资本债券的选择权, 票面固定利率为 4.17%, 每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本行有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银监会相关规定, 该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注 4: 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在 90 天至 3 年, 固定利率范围为 2.92%至 5.00%, 浮动利率范围为 Shibor 3M 至 Shibor 3M + 45 bps。

于 2017 年 6 月 30 日, 本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2016 年: 无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 其他负债

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
理财资金	1,044,190	2,187,225	1,044,190	2,187,225
其他应付款(1)	2,388,978	1,793,027	2,383,393	1,786,431
应付股利(2)	1,577,525	2,258	1,577,525	2,258
递延收益	58,999	54,939	57,253	52,952
同城交换清算款项	2,085,944	-	2,085,944	-
其他	72,393	211,799	60,576	201,419
	<u>7,228,029</u>	<u>4,249,248</u>	<u>7,208,881</u>	<u>4,230,285</u>

(1) 其他应付款按项目列示:

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
设备及工程款	111,475	77,537	111,331	76,431
到期兑付凭证式国债 本息	32,533	28,237	32,533	28,237
久悬未取款	3,256	7,146	3,217	6,881
资金清算应付款	2,241,714	1,680,107	2,236,312	1,674,882
	<u>2,388,978</u>	<u>1,793,027</u>	<u>2,383,393</u>	<u>1,786,431</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

29 股本

合并及本行

	2016年 12月31日	本期 增加	本期 限售股流通	2017年 6月30日
无限售条件的股 —人民币普通股	5,763,930	-	-	5,763,930
有限售条件的股 —人民币普通股	294,790	-	-	294,790
	<u>6,058,720</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,058,720</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

30 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(股)	原币(千元)	折合人民币(千元)	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股 1	2015-12-18	权益工具	4.58%	100 元/股	49,000,000	4,900,000	4,900,000	无到期日	强制转股	未发生转换
人民币优先股 2	2016-08-26	权益工具	3.90%	100 元/股	50,000,000	5,000,000	5,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
						合计	9,900,000			
						减：发行费用	(50,187)			
						账面价值	9,849,813			

(2) 主要条款

1) 股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

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

四 财务报表主要项目注释(续)

30 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

1) 股息及股息的设定机制(续)

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

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

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

2) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

- (i) 在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。
- (ii) 本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本行的其他限制。
- (iii) 本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。本行取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

四 财务报表主要项目注释(续)

30 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

3) 股息制动机制

本行宣派和支付全部优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。本行取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

4) 清偿顺序及清算方法

根据本行公司章程，本行财产在分别支付清算费用、职工的工资、社会保险费用和法定补偿金、清偿个人储蓄存款本金和合法利息，缴纳所欠税款，清偿本行债务后的剩余财产，本行按照股东持有的股份种类和比例进行分配。优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，本行优先向优先股股东支付当期已宣派且尚未支付的股息和清算金额，其中清算金额为优先股票面金额。本行剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

5) 强制转股条件

- (i) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至**5.125%** (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到**5.125%**以上。
- (ii) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：**1)**中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。**2)**相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

30 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

6) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的计息日赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自发行之日起 5 年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。

本行行使赎回权需要符合以下要求之一：1) 本行使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的本次优先股，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2) 本行行使赎回权后的资本水平仍明显高于中国银监会规定的监管资本要求。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2016 年 12 月 31 日	本期变动数		2017 年 6 月 30 日
		本期增加	本期减少	
人民币优先股				
数量(股)	99,000,000	-	-	99,000,000
原币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	64,151,186	61,921,540
归属于母公司普通股持有者的权益	54,251,186	52,021,540
归属于母公司其他权益持有者的权益	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	556,935	456,241

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 资本公积

合并

	2016年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2017年 6月30日
股本溢价	15,186,569	-	-	15,186,569
子公司或联营企业 其他股东投入资本	12,968	-	(1,534)	11,434
	<u>15,199,537</u>	<u>-</u>	<u>(1,534)</u>	<u>15,198,003</u>

本行

	2016年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2017年 6月30日
股本溢价	15,186,569	-	-	15,186,569
联营企业其他股东 投入资本	13,075	-	-	13,075
	<u>15,199,644</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,199,644</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

32 其他综合收益

合并

	资产负债表中其他综合收益			2017年1-6月利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属于 母公司	2017年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转出	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	11,824	(18,291)	(6,467)	(18,291)	-	-	(18,291)	-
可供出售金融资产产生的利得金额	(50,629)	(1,279,789)	(1,330,418)	(1,742,217)	35,897	426,336	(1,279,789)	(195)
	<u>(38,805)</u>	<u>(1,298,080)</u>	<u>(1,336,885)</u>	<u>(1,760,508)</u>	<u>35,897</u>	<u>426,336</u>	<u>(1,298,080)</u>	<u>(195)</u>
	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2016年 1月1日	税后归属于 母公司	2016年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	41,895	(30,071)	11,824	(30,071)	-	-	(30,071)	-
可供出售金融资产产生的利得金额	1,704,195	(1,754,824)	(50,629)	(1,739,066)	(601,023)	585,023	(1,754,824)	(242)
	<u>1,746,090</u>	<u>(1,784,895)</u>	<u>(38,805)</u>	<u>(1,769,137)</u>	<u>(601,023)</u>	<u>585,023</u>	<u>(1,784,895)</u>	<u>(242)</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

32 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2017年1-6月利润表中其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后净额	2017年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转出	减：所得税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	11,824	(18,291)	(6,467)	(18,291)	-	-	(18,291)
可供出售金融资产产生的利得金额	(50,553)	(1,279,008)	(1,329,561)	(1,741,241)	35,897	426,336	(1,279,008)
	(38,729)	(1,297,299)	(1,336,028)	(1,759,532)	35,897	426,336	(1,297,299)
	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益			
	2016年 1月1日	税后净额	2016年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	41,895	(30,071)	11,824	(30,071)	-	-	(30,071)
可供出售金融资产产生的利得金额	1,703,306	(1,753,859)	(50,553)	(1,737,456)	(601,023)	584,620	(1,753,859)
	1,745,201	(1,783,930)	(38,729)	(1,767,527)	(601,023)	584,620	(1,783,930)

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 盈余公积

	合并及本行		
	2016年 12月31日	本期 提取	2017年 6月30日
法定盈余公积金	3,262,145	809,104	4,071,249
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
	<u>3,272,607</u>	<u>809,104</u>	<u>4,081,711</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。根据本行 2017 年 5 月 31 日召开的 2016 年度股东大会通过的 2016 年度利润分配方案，本行按照 2016 年度企业会计准则下法定财务报表净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 809,104 千元。

34 一般风险准备

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期/(年)初余额	11,880,527	8,945,114	11,802,261	8,889,081
本期/(年)提取	13,890	2,935,413	-	2,913,180
期/(年)末余额	<u>11,894,417</u>	<u>11,880,527</u>	<u>11,802,261</u>	<u>11,802,261</u>

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 2016 年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备。该等准备已经本行 2017 年 5 月 31 日召开的 2016 年度股东大会批准通过。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 未分配利润

合并

	2017年1-6月	2016年度
期/(年)初未分配利润	15,699,141	12,634,152
加：本期/(年)归属于母公司股东的净利润	5,104,527	8,261,635
减：提取法定盈余公积(附注四、33)	(809,104)	(690,431)
提取一般风险准备(附注四、34)	(13,890)	(2,935,413)
普通股现金股利分配(附注四、37)	(1,575,267)	(1,346,382)
优先股现金股利分配(附注四、37)	-	(224,420)
期/(年)末未分配利润	<u>18,405,407</u>	<u>15,699,141</u>

本行

	2017年1-6月	2016年度
期/(年)初未分配利润	15,380,659	12,464,037
加：本期/(年)归属于母公司股东的净利润	4,979,907	8,091,035
减：提取法定盈余公积(附注四、33)	(809,104)	(690,431)
提取一般风险准备(附注四、34)	-	(2,913,180)
普通股现金股利分配(附注四、37)	(1,575,267)	(1,346,382)
优先股现金股利分配(附注四、37)	-	(224,420)
期/(年)末未分配利润	<u>17,976,195</u>	<u>15,380,659</u>

于2017年6月30日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币29,260千元(2016年12月31日：人民币28,846千元)，其中子公司计提的归属于母公司的盈余公积为人民币1,022千元(2016年度：人民币7,730千元)。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

36 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	296,086	225,461
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	150,058	146,263
鑫元基金管理有限公司	110,791	84,517
	<u>556,935</u>	<u>456,241</u>

37 股利分配

根据 2017 年 4 月 20 日的董事会决议，董事会提议本行按 2016 年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积人民币 809,104 千元；提取一般风险准备人民币 2,913,180 千元；以 2016 年 12 月 31 日普通股总股本 6,058,719,946 股为基数(附注 29)，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2.6 元人民币，合计分配 15.75 亿元(含税)。以 2016 年 12 月 31 日总股本 6,058,719,946 股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 4 股，共转增 2,423,487,978 股。上述利润分配方案已于 2017 年 5 月 31 日由 2016 年年度股东大会批准，其中转股事宜由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司根据股权登记日(2017 年 7 月 17 日)上海证券交易所收市后登记在册股东持股数，按比例直接计入股东账户。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 利息净收入

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
利息收入				
存放中央银行	772,499	651,001	766,734	645,694
存放同业款项	1,505,878	712,436	1,480,344	705,770
拆出资金	137,377	117,982	137,377	117,982
买入返售金融资产	286,633	152,528	286,633	152,528
发放贷款及垫款	8,896,655	8,648,127	7,727,187	7,412,351
公司贷款及垫款	6,772,254	6,484,284	5,666,788	5,297,014
个人贷款	1,980,488	1,410,818	1,923,220	1,371,475
贴现票据	30,962	629,824	24,228	620,662
贸易融资	112,951	123,201	112,951	123,200
理财产品和信托及资管				
计划受益权	6,651,173	7,527,297	7,623,902	8,566,418
债券投资	4,642,348	4,046,152	4,642,348	4,046,152
小计	<u>22,892,563</u>	<u>21,855,523</u>	<u>22,664,525</u>	<u>21,646,895</u>
其中：已减值金融资产				
利息收入	<u>30,047</u>	<u>32,570</u>	<u>29,639</u>	<u>31,203</u>
利息支出				
向中央银行借款	(571,988)	(159,523)	(570,497)	(158,643)
同业及其他金融机构存				
放款项	(937,403)	(1,612,901)	(939,188)	(1,617,349)
拆入资金	(116,030)	(112,422)	(116,030)	(112,422)
卖出回购金融资产款	(308,863)	(289,773)	(307,896)	(287,819)
吸收存款	(6,990,494)	(6,056,462)	(6,914,537)	(5,987,158)
应付债券	(3,809,198)	(2,071,601)	(3,809,197)	(2,071,601)
其他	(9,052)	(671)	(9,047)	(665)
小计	<u>(12,743,028)</u>	<u>(10,303,353)</u>	<u>(12,666,392)</u>	<u>(10,235,657)</u>
利息净收入	<u>10,149,535</u>	<u>11,552,170</u>	<u>9,998,133</u>	<u>11,411,238</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

39 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
手续费及佣金收入				
代理及咨询业务	769,328	1,898,636	769,751	1,891,033
债券承销	524,751	263,104	524,751	263,104
结算业务	46,319	63,615	45,977	63,072
资产托管	159,223	66,019	159,223	66,019
银行卡	40,395	45,614	40,395	45,614
贷款及担保	236,567	356,034	236,339	355,669
其他业务	8,859	46,831	8,436	46,432
小计	<u>1,785,442</u>	<u>2,739,853</u>	<u>1,784,872</u>	<u>2,730,943</u>
手续费及佣金支出	<u>(170,109)</u>	<u>(109,076)</u>	<u>(171,062)</u>	<u>(109,347)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,615,333</u>	<u>2,630,777</u>	<u>1,613,810</u>	<u>2,621,596</u>

40 投资收益

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	(98,270)	(105,831)	(98,270)	(105,831)
可供出售金融资产	155,228	591,492	153,405	589,531
权益法核算的长期股权 投资	234,055	172,053	234,055	172,053
成本法核算的长期股权 投资	-	-	6,500	15,483
其他	<u>(35,539)</u>	<u>61,137</u>	<u>(35,539)</u>	<u>61,137</u>
	<u>255,474</u>	<u>718,851</u>	<u>260,151</u>	<u>732,373</u>

于资产负债表日，本行投资收益的汇回均无重大限制。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

41 公允价值变动损益

合并及本行

	2017年1-6月	2016年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	303,910	(4,574)
衍生金融工具	(739,140)	44,883
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(78,748)	-
	<u>(513,978)</u>	<u>40,309</u>

42 税金及附加

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
营业税金	-	697,333	-	684,413
城市维护建设税	72,440	76,563	71,346	75,141
教育费附加	51,743	54,688	50,961	53,672
其他(1)	32,532	367	32,045	243
	<u>156,715</u>	<u>828,951</u>	<u>154,352</u>	<u>813,469</u>

(1) 根据财政部《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)要求，本集团及本银行利润表“营业税金及附加”调整为“税金及附加”，并将车船税、印花税、房产税等纳入该科目核算，同期数据不予以重述。

43 业务及管理费

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
员工薪酬	2,215,843	1,988,699	2,138,696	1,929,721
业务费用	845,303	839,866	812,294	805,066
固定资产及投资性房地 产折旧	196,974	173,943	193,305	170,571
无形资产摊销	37,046	27,462	34,701	25,847
长期待摊费用摊销	29,147	27,617	27,879	25,552
其他税费	-	26,347	-	25,892
	<u>3,324,313</u>	<u>3,083,934</u>	<u>3,206,875</u>	<u>2,982,649</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

44 资产减值损失

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
发放贷款及垫款	1,876,579	4,736,183	1,824,016	4,693,244
应收款项类投资	407,502	400,877	445,207	428,495
其他应收款	4,551	11,271	4,413	11,210
可供出售金融资产	259,006	(335)	259,006	(335)
	<u>2,547,638</u>	<u>5,147,996</u>	<u>2,532,642</u>	<u>5,132,614</u>

45 所得税费用

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
当期所得税	1,315,342	2,082,494	1,240,870	2,026,946
递延所得税(附注四、 15(3))	(109,476)	(610,592)	(99,243)	(613,916)
	<u>1,205,866</u>	<u>1,471,902</u>	<u>1,141,627</u>	<u>1,413,030</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
税前利润	6,366,229	5,885,474	6,121,534	5,670,229
按法定税率 25%计算的所 得税	1,591,558	1,471,369	1,530,384	1,417,557
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(677,247)	(508,071)	(677,247)	(508,071)
免税长期股权投资收益的 影响	(58,514)	(43,013)	(60,139)	(46,883)
不可税前抵扣的费用和损 失影响	350,069	551,617	348,629	550,427
所得税费用	<u>1,205,866</u>	<u>1,471,902</u>	<u>1,141,627</u>	<u>1,413,030</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

46 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2017年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2017年1-6月的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2017年1-6月	2016年1-6月
归属于母公司股东的当年净利润	5,104,527	4,361,823
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	5,104,527	4,361,823
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	6,058,720	6,058,720
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股(注))	0.60	0.51

注：根据本行于2017年5月31日召开的2016年年度股东大会的决议，本行在2016年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增4股，合计转增2,423,487,978股，转增后普通股总股数为8,482,207,924股。上述转股事宜由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司根据股权登记日（2017年7月17日）上海证券交易所收市后登记在册股东持股数，按比例直接计入股东账户。2017年1-6月及比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
净利润	5,160,363	4,413,572	4,979,907	4,257,199
加：资产减值损失	2,547,638	5,147,996	2,532,642	5,132,614
固定资产及投资性房地 产折旧	196,974	173,943	193,305	170,571
无形资产摊销	37,046	27,462	34,701	25,847
长期待摊费用摊销	29,147	27,617	27,879	25,552
处置固定资产，无形 资产和其他长期资 产的收益	(12)	(26)	(12)	(26)
固定资产报废损失	422	68	422	68
公允价值变动收益 /(损失)	513,978	(40,309)	513,978	(40,309)
汇兑损益	(638,925)	173,539	(638,925)	173,539
投资收益	(255,474)	(718,851)	(260,151)	(732,373)
发行债券利息支出	3,809,198	2,071,601	3,809,197	2,071,601
递延所得税资产增加	(109,476)	(610,592)	(99,243)	(613,916)
经营性应收项目的增 加	(58,111,583)	(73,438,370)	(55,204,806)	(70,619,547)
经营性应付项目的增 加	9,894,103	168,782,160	10,046,335	168,354,562
经营活动产生的现金流量 净额	<u>(36,926,601)</u>	<u>106,009,810</u>	<u>(34,064,771)</u>	<u>108,205,382</u>

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2017 年 1-6 月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2016 年度：无)。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
现金的期末余额	772,854	654,381	752,423	636,208
减：现金的期初余额	(926,784)	(763,138)	(906,409)	(744,955)
加：现金等价物的期末 余额	33,817,043	36,261,437	32,586,861	35,650,149
减：现金等价物的期初 余额	(46,744,052)	(16,623,716)	(45,838,256)	(16,134,185)
现金及现金等价物净 (减少)/增加	<u>(13,080,939)</u>	<u>19,528,964</u>	<u>(13,405,381)</u>	<u>19,407,217</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 6月30日	2017年 6月30日	2016年 6月30日
库存现金	772,854	654,381	752,423	636,208
存放中央银行超额存款准 备金	9,022,001	9,084,823	8,794,655	8,966,788
期限三个月内存放同业款 项	24,795,042	27,176,614	23,792,206	26,683,361
合计	<u>34,589,897</u>	<u>36,915,818</u>	<u>33,339,284</u>	<u>36,286,357</u>

五 合并范围

本期合并范围未发生变更。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

(1) 企业集团的组成

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	设立	47.50%	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00%	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00%	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	股权投资
南通鑫沅	江苏南通	江苏南通	设立	-	56.00%	股权投资
宿迁鑫富	江苏宿迁	江苏宿迁	设立	-	80.00%	股权投资
磐安鑫沅	浙江磐安	浙江磐安	设立	-	80.00%	股权投资
乌海富鑫	内蒙古乌海	内蒙古乌海	设立	-	80.00%	股权投资
日照鑫沅	山东日照	山东日照	设立	-	80.00%	股权投资

注1：根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，并于2014年5月4日取得由苏州市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工将持有股权对应的表决权委托董事长代为行使。由于董事长已与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例为54.36%，本行将其纳入合并财务报表范围。

注2：2008年12月18日，经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业中的权益

(1) 联营企业的基础信息

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(注1)	山东日照	山东日照	是	18.01%	-	银行业
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86%	-	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	30.03%	-	银行业
苏宁消费金融有限公司(注2)	江苏南京	江苏南京	是	15.00%	-	非银行金融业
南京高科沅岳投资管理有限 公司	江苏南京	江苏南京	是	-	49.00%	非银行金融业

注1：本集团对日照银行股份有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本集团是其第一大股东，并且根据战略合作协议，本集团也具有向其派驻副行长的权利，从而本集团能够对日照银行股份有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

注2：本集团对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本集团享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本集团能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

(2) 联营企业的汇总信息

	2017年1-6月	2016年1-6月
投资账面价值合计	3,216,756	2,894,482
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	234,055	172,053
其他综合收益	(18,291)	(10,114)
综合收益总额	215,764	161,939

本集团的联营企业均为非上市公司，对本集团均不重大。

七 在结构化主体中的权益

1 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

i) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2017年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币3,016.71亿元(2016年12月31日：3,008.06亿元)。

本集团作为理财产品和委托投资的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。

于2017年6月30日，本集团未向发起的未合并理财产品拆出资金(2016年12月31日：9亿元)，该类交易并非本集团合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。截至2017年6月30日止期间上述拆放资金平均敞口为人民币0.68亿元，平均加权期限为4.382天(2016年平均敞口为人民币2.88亿元，平均加权期限为3.02天)。截至本财务报表批准之日，上述拆出资金已到期全额收回。

七 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有特定目的信托发行各级资产支持证券的5%。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币1.45亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2017年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币25.11亿元(2016年12月31日：4.20亿元)。本集团2017年1-6月未向其提供财务支持。

iii) 银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”(以下简称“联合投资项目”)。本集团通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团仅为联合投资项目代理人，并不具备实质性权力。

于2017年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币66.00亿元(2016年12月31日：64.80亿元)。本集团2017年1-6月未向其提供财务支持。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

iv) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

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

于2017年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币3,150.59亿元(2016年12月31日：3,633.01亿元)。本集团2017年1-6月未向其提供财务支持。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2017年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2016年度：无)。

下表列出 2017 年 6 月 30 日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

	账面价值					最大风险敞口
	存放同业	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	
理财产品	20,395,568	-	14,439,402	-	34,834,970	34,834,970
资金信托计划及资产管理计划	-	-	9,899,439	240,191,873	250,091,312	250,091,312
资产支持证券	-	1,003,567	1,375,477	-	2,379,044	2,379,044
基金	-	23,007,203	1,974,670	-	24,981,873	24,981,873

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

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 在结构化主体中的权益(续)

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划，总计人民币**678.04**亿元。

本集团于**2017年1-6月**未向纳入合并范围内的结构化主体提供过流动性支持。
(**2016年度**：无)

八 分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2017年1-6月					
一、营业收入	5,923,973	1,337,053	5,118,352	45,705	12,425,083
利息净收入	5,245,665	1,105,192	3,798,678	-	10,149,535
其中：分部利息净收入	4,303,127	545,320	(4,848,447)	-	-
外部利息净收入	942,538	559,872	8,647,125	-	10,149,535
手续费及佣金净收入	633,401	214,134	767,798	-	1,615,333
其他收入	44,907	17,727	551,876	45,705	660,215
二、营业支出	(3,659,060)	(1,091,001)	(1,300,859)	(28,826)	(6,079,746)
三、营业利润	2,264,913	246,052	3,817,493	16,879	6,345,337
加：营业外收支净额	-	-	17,919	2,973	20,892
四、利润总额	2,264,913	246,052	3,835,412	19,852	6,366,229
五、所得税费用					(1,205,866)
六、净利润					5,160,363
七、资产总额	340,341,859	91,836,891	696,655,004	4,014,780	1,132,848,534
八、负债总额	(636,692,913)	(114,192,481)	(311,860,983)	(5,394,036)	(1,068,140,413)
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	111,083	78,118	73,966	-	263,167
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	118,674	83,587	76,085	-	278,346
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,889,271	(12,694)	666,510	4,551	2,547,638
4、对联营企业的投资收益	-	-	234,055	-	234,055
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	3,216,756	-	3,216,756

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 分部报告(续)

合并(续)

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2016年1-6月					
一、营业收入	8,169,510	1,194,702	5,583,892	28,881	14,976,985
利息净收入	6,586,621	1,021,402	3,944,147	-	11,552,170
其中：分部利息净收入	5,183,299	697,772	(5,881,071)	-	-
外部利息净收入	1,403,322	323,630	9,825,218	-	11,552,170
手续费及佣金净收入	1,580,356	173,300	877,121	-	2,630,777
其他收入	2,533	-	762,624	28,881	794,038
二、营业支出	(6,553,515)	(973,719)	(1,550,664)	(22,956)	(9,100,854)
三、营业利润	1,615,995	220,983	4,033,228	5,925	5,876,131
加：营业外收支净额	-	-	6,300	3,043	9,343
四、利润总额	1,615,995	220,983	4,039,528	8,968	5,885,474
五、所得税费用					(1,471,902)
六、净利润					4,413,572
七、资产总额	317,222,224	52,195,214	643,408,193	2,423,228	1,015,248,859
八、负债总额	585,106,443	87,667,474	283,522,389	4,112,314	960,408,620
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	113,604	67,138	48,280	-	229,022
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	682,195	409,317	272,878	-	1,364,390
3、折旧和摊销以外的非现金费用	4,693,672	42,511	411,753	60	5,147,996
4、对联营企业的投资收益	-	-	172,053	-	172,053
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,894,482	-	2,894,482

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2017年1-6月					
一、营业收入	5,841,158	1,291,594	4,877,367	45,418	12,055,537
利息净收入	5,163,925	1,059,825	3,774,383	-	9,998,133
其中：分部利息净收入	4,303,127	545,320	(4,848,447)	-	-
外部利息净收入	860,798	514,505	8,622,830	-	9,998,133
手续费及佣金净收入	632,326	214,042	767,442	-	1,613,810
其他收入	44,907	17,727	335,542	45,418	443,594
二、营业支出	(3,620,909)	(1,062,384)	(1,225,048)	(28,606)	(5,936,947)
三、营业利润	2,220,249	229,210	3,652,319	16,812	6,118,590
加：营业外收支净额	-	-	-	2,944	2,944
四、利润总额	2,220,249	229,210	3,652,319	19,756	6,121,534
五、所得税费用					(1,141,627)
六、净利润					4,979,907
七、资产总额	334,938,061	90,129,254	694,923,523	3,808,706	1,123,799,544
八、负债总额	(630,192,481)	(112,996,957)	(311,841,797)	(5,135,993)	(1,060,167,228)
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	109,098	76,842	69,945	-	255,885
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	113,846	80,187	72,990	-	267,023
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,844,652	(20,636)	704,213	4,413	2,532,642
4、对联营企业的投资收益	-	-	234,055	-	234,055
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	3,215,796	-	3,215,796

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 分部报告(续)

本行(续)

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2016年1-6月					
一、营业收入	8,064,823	1,164,632	5,362,395	28,621	14,620,471
利息净收入	6,485,190	991,660	3,934,388	-	11,411,238
其中：分部利息净收入	5,183,299	697,772	(5,881,071)	-	-
外部利息净收入	1,301,891	293,888	9,815,459	-	11,411,238
手续费及佣金净收入	1,577,100	172,972	871,524	-	2,621,596
其他收入	2,533	-	556,483	28,621	587,637
二、营业支出	(6,464,668)	(968,682)	(1,495,382)	(22,837)	(8,951,569)
三、营业利润	1,600,155	195,950	3,867,013	5,784	5,668,902
加：营业外收支净额	-	-	-	1,327	1,327
四、利润总额	1,600,155	195,950	3,867,013	7,111	5,670,229
五、所得税费用					(1,413,030)
六、净利润					4,257,199
七、资产总额	311,647,799	51,080,696	642,345,944	2,231,844	1,007,306,283
八、负债总额	578,596,787	86,762,850	283,900,818	3,961,683	953,222,138
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	110,985	66,591	44,394	-	221,970
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	678,433	407,060	271,373	-	1,356,866
3、折旧和摊销以外的非现金费用	4,646,698	46,546	439,371	-	5,132,615
4、对联营企业的投资收益	-	-	172,053	-	172,053
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,893,992	-	2,893,992

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
贷款承诺	22,287,500	31,232,354	22,287,500	31,232,354
—原到期日在一年以内	1,624,589	12,345	1,624,589	12,345
—原到期日在一年或以上	20,662,911	31,220,009	20,662,911	31,220,009
开出信用证	16,798,411	18,858,131	16,798,411	18,858,131
开出保证	49,280,934	44,309,310	49,280,934	44,309,310
银行承兑汇票	91,219,003	63,822,530	90,346,324	62,859,203
未使用的信用卡额度	4,947,589	4,572,884	4,947,589	4,572,884
	<u>184,533,437</u>	<u>162,795,209</u>	<u>183,660,758</u>	<u>161,831,882</u>

2 资本性支出承诺事项

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已签约但尚未支付	<u>183,887</u>	<u>205,748</u>	<u>183,887</u>	<u>202,825</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以内	284,552	271,480	266,427	249,231
1至2年	260,671	273,144	243,285	250,846
2至3年	234,328	224,933	218,441	203,883
3年以上	573,754	574,267	571,945	563,337
	<u>1,353,305</u>	<u>1,343,824</u>	<u>1,300,098</u>	<u>1,267,297</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产

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

合并

	担保物		相关负债	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
回购协议：				
票据	232,783	51,658	231,210	51,233
债券				
—持有至到期投资	20,062,000	56,042,000	19,787,300	55,650,620
存款协议：				
债券				
—可供出售金融资产	556,000	550,000	500,000	500,000
—持有至到期投资	6,543,000	4,287,000	6,212,000	3,875,000
向中央银行借款协议：				
债券				
—可供出售金融资产	2,610,000	6,500,000	2,118,377	5,000,000
—持有至到期投资	<u>37,278,333</u>	<u>33,990,000</u>	<u>30,381,623</u>	<u>26,000,000</u>
	<u>67,282,116</u>	<u>101,420,658</u>	<u>59,230,510</u>	<u>91,076,853</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产(续)

本行

	担保物		相关负债	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
回购协议：				
票据	42,348	36,000	42,191	35,682
债券				
—可供出售金融资产	-	-	-	-
—持有至到期投资	20,062,000	56,042,000	19,787,300	55,650,620
存款协议：				
债券				
—可供出售金融资产	556,000	550,000	500,000	500,000
—持有至到期投资	6,543,000	4,287,000	6,212,000	3,875,000
向中央银行借款协议：				
债券				
—可供出售金融资产	2,610,000	6,500,000	2,118,377	5,000,000
—持有至到期投资	37,278,333	33,990,000	30,381,623	26,000,000
	<u>67,091,681</u>	<u>101,405,000</u>	<u>59,041,491</u>	<u>91,061,302</u>

除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2017年6月30日，本集团无该等质押物(2016年12月31日：无)。于2016年12月31日，本集团无已出售、已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2016年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2017年6月30日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币37.67亿元(2016年12月31日：人民币36.98亿元)，原始期限为三至五年。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 债券承销承诺

	合并及本行 2017年6月30日	合并及本行 2016年12月31日
债券承诺	38,608,000	22,680,000

上述承诺为本集团作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

7 未决诉讼

于2017年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2016年12月31日：无)。

于2017年6月30日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

十 托管业务

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

	合并及本行 2017年6月30日	合并及本行 2016年12月31日
委托贷款	76,945,806	69,824,856
委托存款	76,945,806	69,824,856

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易

1 关联方关系

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
法国巴黎银行(注 1)	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesitaliens,75009	Jean-Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理 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)	24.94 亿欧元	14.87%	14.87%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集团有限责任公司(注 2)	有限责任公司(法人独资)	南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F	王海涛	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	50 亿元	12.41%	12.41%	67491980-6
南京高科股份有限公司	股份有限公司(上市)	南京经济技术开发区恒通大道 2 号	徐益民		7.72 亿元	9.43%	9.43%	13491792-2

注 1：法国巴黎银行 QFII 通过二级市场购买本行的股份 241,165,713 股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占本行总股本的 18.85%。

注 2：2008 年 12 月 3 日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304 号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和 2010 年 6 月 2 日，中国银行业监督管理委员会银监复[2010]161 号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司(下称“国资集团”)持有的本行 245,140,000 股，无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司(下称“紫金公司”)。南京市国资集团实际划转给紫金公司 212,344,349 股股份(按 2010 年 6 月 8 日股东登记日送股以及 2016 年 6 月 6 日股东登记日转增股本后现为 496,885,777 股)，尚余 32,795,651 股(按 2010 年 6 月 8 日股东登记日送股以及 2016 年 6 月 6 日股东登记日转增股本后现为 76,741,823 股)待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。两者合并计算南京紫金投资集团有限责任公司占本行总股本的 13.68%。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

(4) 其他关联方

其他关联方包括：持本行 5%及 5%以上股份股东的母公司及其子公司；本行董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

2 关联交易

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

(1) 存放同业余额

	合并	合并
	2017年6月30日	2016年12月31日
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东	-	32,837
占同类交易余额比例	-	0.03%
利率范围	-	EONIA-50BP

(2) 拆出资金余额

	合并	合并
	2017年6月30日	2016年12月31日
联营企业	100,000	-
占同类交易余额比例	1.36%	-
利率范围	2.3%-5.99%	0.2%-4.2%

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(3) 拆出资金利息收入

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
联营企业	11,028	388
相同关键管理人员的其他企业	-	38
合计	<u>11,028</u>	<u>426</u>

(4) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
联营企业	928	315
相同关键管理人员的其他企业	-	3
合计	<u>928</u>	<u>318</u>

(5) 发放贷款及垫款余额

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的 股东	250,000	-
相同关键管理人员的其他企业	240,238	438,494
关键管理人员及其亲属	23,464	23,436
合计	<u>513,702</u>	<u>461,930</u>
占同类交易余额比例	0.15%	0.15%
利率范围	<u>0.00%-6.5%</u>	<u>0.00%-8.55%</u>

注 1: 根据本行相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的 股东	127	5,352
相同关键管理人员的其他企业 关键管理人员及其亲属	7,258 397	15,567 5,899
合计	<u>7,782</u>	<u>26,818</u>

(7) 以公允价值计量且其变动计入
当期损益的金融资产

	合并 2017年6月30日	合并 2016年度
联营企业	60,000	-
占同类交易余额比例	0.13%	-
利率范围	<u>4.42%</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(8) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
联营企业	530	-

(9) 可供出售金融资产

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
联营企业	359,256	332,938
占同类交易余额比例	0.24%	0.20%
利率范围	4.60%-7.10%	3.30%-5.20%

(10) 可供出售金融资产利息收入

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
联营企业	9,428	5,380

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东	13	512
联营企业	26,543	5,181
相同关键管理人员的其他企业	140,570	145,808
合计	<u>167,126</u>	<u>151,501</u>
占同类交易余额比例	0.48%	0.25%
利率范围	2.5%-4.5%	0.02%-4.10%

(12) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东	2	8
联营企业	240	9
相同关键管理人员的其他企业	1,296	2,011
合计	<u>1,538</u>	<u>2,028</u>

(13) 拆入资金余额

	合并 2017年6月30日	合并 2016年度
联营企业	550,000	-
合计	<u>550,000</u>	-
占同类交易余额比例	7.01%	-
利率范围	<u>2.25%-2.9%</u>	<u>0.25%-3.25%</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(14) 拆入资金利息支出

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的 股东	-	-
联营企业	705	922
	<u>705</u>	<u>922</u>

(15) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的 股东	85	-
联营企业	28	841
	<u>113</u>	<u>841</u>

(16) 存款余额

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的 股东	1,906	21,570
持有本行5%及5%以上股份的 股东的母公司	7,240	548
持有本行5%及5%以上股份的 股东的子公司	-	-
相同关键管理人员的其他企业	238,685	631,023
联营企业	2,059	-
关键管理人员及其亲属	4,249	8,900
合计	<u>254,139</u>	<u>662,041</u>
占同类交易余额比例	0.04%	0.10%
利率范围	<u>0.5%-5.61%</u>	<u>0.35%-6.4%</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(17) 存款利息支出

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的 股东	72	131
持有本行5%及5%以上股份股 东的母公司	64	3
持有本行5%及5%以上股份股 东的子公司	-	14
相同关键管理人员的其他企业 联营企业	643	1,449
关键管理人员及其亲属	3	-
合计	8	37
	<u>790</u>	<u>1,634</u>

(18) 贷款承诺

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
关键管理人员及其亲属	<u>20,076</u>	<u>23,793</u>

(19) 银行承兑汇票

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
相同关键管理人员的其他企业	<u>40,000</u>	<u>-</u>

(20) 银行承兑汇票手续费收入

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
相同关键管理人员的其他企业	20	-
持有本行5%及5%以上股份的 股东	-	25
合计	<u>20</u>	<u>25</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(21) 转开保函手续费

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的 股东	-	89

(22) 备证融资

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的 股东	78,586	132,255

(23) 备证融资手续费

	合并 2017年1-6月	合并 2016年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的 股东	15	-

(24) 信用证保兑

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的 股东	-	2

(25) 衍生金融资产

	合并 2017年6月30日	合并 2016年12月31日
相同关键管理人员的其他企业 占同类交易余额比例	42,916 2.24%	92,938 1.90%

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(26) 衍生金融负债

	合并	合并
	2017年6月30日	2016年12月31日
相同关键管理人员的其他企业	261,113	124,811
占同类交易余额比例	11.23%	2.73%

(27) 衍生金融资产公允价值变动损益

	合并	合并
	2017年1月-6月	2016年1月-6月
相同关键管理人员的其他企业	(186,324)	84,532

(28) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(详细情况见附注六、1)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期末余额：	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	-	100,000
同业及其他金融机构存放款项	213,909	756,634
本期交易：	2017年1-6月	2016年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	324	46
同业及其他金融机构存放款项利息支出	2,867	4,523
手续费及佣金净收入	1,266	537

(29) 关键管理人员薪酬

本行 2017 年 1-6 月、2016 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币 2,213 千元和人民币 24,835 千元。

十二 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有风险管理委员会、合规委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、法律合规部、授信审批部、资产负债管理部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务，本集团将遭受损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

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

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

b 债券、票据及衍生金融工具

本集团授信审批部门对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。资金运营中心在此额度内进行交易。

外币债券投资主要包括境内主体评级在 AA 以上的企业发行的外币债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他金融机构发行的理财产品，本集团根据理财产品标的物类别控制信用风险。

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

c 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

本集团投资的其他金融资产主要包括他行理财产品、信托计划与券商资管计划，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类，有效掌握其他金融资产的资产质量水平。

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理

a 发放贷款及垫款

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

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

b 债券投资及衍生金融工具

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、集中度限额以及风险限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

c 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

本集团投资的其他金融资产主要包括他行理财产品、信托计划与券商资管计划，本集团针对上述业务，已制定相应的交易限额，并对限额执行情况进行定期监测。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施

a 担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

b 衍生金融工具

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

c 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款和应收款项的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本集团确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本集团对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵(质)押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团和本行于2017年6月30日及2016年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放中央银行款项	104,152,840	92,138,461	103,286,783	91,311,792
存放同业款项	60,025,292	94,497,562	58,802,456	93,529,298
拆出资金	7,376,791	8,654,903	7,376,791	8,654,903
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	24,597,242	19,775,139	24,597,242	19,775,139
衍生金融资产	1,912,277	4,878,781	1,912,277	4,878,781
买入返售金融资产	33,106,492	2,190,000	33,106,492	2,190,000
应收利息	7,357,120	7,154,414	7,338,098	7,133,094
发放贷款及垫款	354,175,999	318,542,775	309,703,770	277,599,492
—公司贷款和垫款	276,771,414	257,516,426	233,879,432	217,976,391
—个人贷款	77,404,585	61,026,349	75,824,338	59,623,101
可供出售金融资产	119,150,042	128,596,275	119,096,340	128,542,573
持有至到期投资	113,402,293	111,728,095	113,402,293	111,728,095
应收款项类投资	241,151,865	220,741,510	278,933,495	255,418,907
其他金融资产	1,330,773	496,112	1,231,756	399,548
小计	<u>1,067,739,026</u>	<u>1,009,394,027</u>	<u>1,058,787,793</u>	<u>1,001,161,622</u>
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	22,287,500	31,232,354	22,287,500	31,232,354
开出信用证	16,798,411	18,858,131	16,798,411	18,858,131
开出保证	49,280,934	44,309,310	49,280,934	44,309,310
银行承兑汇票	91,219,003	63,822,530	90,346,324	62,859,203
未使用的信用卡额度	4,947,589	4,572,884	4,947,589	4,572,884
小计	<u>184,533,437</u>	<u>162,795,209</u>	<u>183,660,758</u>	<u>161,831,882</u>
合计	<u>1,252,272,463</u>	<u>1,172,189,236</u>	<u>1,242,448,551</u>	<u>1,162,993,504</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、持有至到期投资均为未逾期未减值。

发放贷款及垫款、应收款项类投资、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

合并

	发放贷款及垫款			应收款项类投资	可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计			
2017年6月30日						
未逾期未减值	285,819,676	77,471,264	363,290,940	241,545,391	119,096,340	1,330,773
逾期未减值	1,646,957	397,260	2,044,217	2,019,665	-	-
已减值	2,510,954	675,618	3,186,572	-	642,515	49,887
合计	289,977,587	78,544,142	368,521,729	243,565,056	119,738,855	1,380,660
减：减值准备	(13,206,173)	(1,139,557)	(14,345,730)	(2,413,191)	(588,813)	(49,887)
净值	276,771,414	77,404,585	354,175,999	241,151,865	119,150,042	1,330,773
2016年12月31日						
未逾期未减值	264,640,484	61,354,029	325,994,513	220,686,596	128,283,472	496,112
逾期未减值	2,550,009	344,746	2,894,755	2,060,603	-	-
已减值	2,349,679	545,868	2,895,547	-	642,908	45,336
合计	269,540,172	62,244,643	331,784,815	222,747,199	128,926,380	541,448
减：减值准备	(12,023,746)	(1,218,294)	(13,242,040)	(2,005,689)	(330,105)	(45,336)
净值	257,516,426	61,026,349	318,542,775	220,741,510	128,596,275	496,112

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、应收款项类投资、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

本行

	发放贷款及垫款			应收款项类投资	可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计			
2017年6月30日						
未逾期未减值	242,371,036	75,836,643	318,207,679	279,785,909	119,096,340	1,231,756
逾期未减值	1,597,927	381,600	1,979,527	2,019,665	-	-
已减值	2,454,399	646,714	3,101,113	-	531,829	49,299
合计	246,423,362	76,864,957	323,288,319	281,805,574	119,628,169	1,281,055
减：减值准备	(12,543,930)	(1,040,619)	(13,584,549)	(2,872,079)	(531,829)	(49,299)
净值	233,879,432	75,824,338	309,703,770	278,933,495	119,096,340	1,231,756
2016年12月31日						
未逾期未减值	224,587,021	59,864,116	284,451,137	255,785,176	128,283,472	399,548
逾期未减值	2,528,529	336,263	2,864,792	2,060,603	-	-
已减值	2,298,228	515,724	2,813,952	-	532,222	44,886
合计	229,413,778	60,716,103	290,129,881	257,845,779	128,815,694	444,434
减：减值准备	(11,437,387)	(1,093,002)	(12,530,389)	(2,426,872)	(273,121)	(44,886)
净值	217,976,391	59,623,101	277,599,492	255,418,907	128,542,573	399,548

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司贷款				
正常	281,037,946	261,141,930	237,719,136	221,231,067
关注	4,781,730	3,498,554	4,651,900	3,355,954
小计	<u>285,819,676</u>	<u>264,640,484</u>	<u>242,371,036</u>	<u>224,587,021</u>
个人贷款				
正常	77,400,834	61,308,621	75,810,913	59,855,588
关注	70,430	45,408	25,730	8,528
小计	<u>77,471,264</u>	<u>61,354,029</u>	<u>75,836,643</u>	<u>59,864,116</u>
合计	<u>363,290,940</u>	<u>325,994,513</u>	<u>318,207,679</u>	<u>284,451,137</u>

b 逾期未减值的金融资产

合并

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2017年6月30日			
逾期3个月以内	756,189	371,874	1,128,063
逾期3至6个月	-	25,386	25,386
逾期6个月以上	890,768	-	890,768
	<u>1,646,957</u>	<u>397,260</u>	<u>2,044,217</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产(续)

本行

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2017年6月30日			
逾期3个月以内	707,159	356,214	1,063,373
逾期3至6个月	-	25,386	25,386
逾期6个月以上	890,768	-	890,768
	<u>1,597,927</u>	<u>381,600</u>	<u>1,979,527</u>

合并

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2016年12月31日			
逾期3个月以内	1,607,263	218,318	1,825,581
逾期3至6个月	30,000	126,428	156,428
逾期6个月以上	912,746	-	912,746
	<u>2,550,009</u>	<u>344,746</u>	<u>2,894,755</u>

本行

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2016年12月31日			
逾期3个月以内	1,585,783	209,835	1,795,618
逾期3至6个月	30,000	126,428	156,428
逾期6个月以上	912,746	-	912,746
	<u>2,528,529</u>	<u>336,263</u>	<u>2,864,792</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产(续)

合并及本行

	应收款项类投资	
	2017年6月30日	2016年12月31日
逾期3个月以内	-	1,272,758
逾期3个月至1年	1,419,871	340,845
逾期1年以上	599,794	447,000
	<u>2,019,665</u>	<u>2,060,603</u>

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵(质)押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于2017年6月30日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币812,304千元(2016年12月31日：人民币2,688,519千元)。

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、重组、担保人代偿或处置抵质押物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司贷款	2,510,954	2,349,679	2,454,399	2,298,228
个人贷款	675,618	545,868	646,714	515,724
	<u>3,186,572</u>	<u>2,895,547</u>	<u>3,101,113</u>	<u>2,813,952</u>
占贷款和垫款总额的百分比	<u>0.86%</u>	<u>0.87%</u>	<u>0.96%</u>	<u>0.97%</u>
减值准备				
—公司贷款	1,574,901	1,581,024	1,543,370	1,549,757
—个人贷款	467,709	416,370	445,259	393,823
	<u>2,042,610</u>	<u>1,997,394</u>	<u>1,988,629</u>	<u>1,943,580</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产(续)

(i) 发放贷款及垫款(续)

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用贷款	329,240	258,237	316,852	248,008
保证贷款	1,363,873	1,384,407	1,316,458	1,332,978
抵押贷款	1,269,638	1,114,433	1,243,982	1,094,496
质押贷款	223,821	138,470	223,821	138,470
	<u>3,186,572</u>	<u>2,895,547</u>	<u>3,101,113</u>	<u>2,813,952</u>
减值贷款抵(质)押物公允价值	<u>3,813,357</u>	<u>3,785,367</u>	<u>3,762,897</u>	<u>3,749,949</u>

(ii) 已减值其他金融资产

本集团对可供出售金融资产和其他金融资产进行了单项评估，并针对减值金融资产计提了减值准备。

d 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2017年6月30日的重组贷款余额为人民币361,747千元(2016年12月31日：人民币265,558千元)。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资

下表列示了2017年6月30日及2016年12月31日，外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况：

2017年6月30日

	合并				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	
人民币债券：					
AAA	11,400,190	15,130,498	7,635,110	-	34,165,798
AA-至 AA+	1,017,482	15,724,626	299,925	-	17,042,033
A-至 A+	9,975	80,122	-	-	90,097
低于 A-1	-	53,702	-	-	53,702
未评级					
—政府债券	3,365,485	57,463,272	98,131,360	5,603,586	164,563,703
—金融债券	8,804,110	29,013,613	7,335,898	-	45,153,621
—企业债券	-	1,195,977	-	-	1,195,977
信托及资管计划受益权(注)	-	-	-	235,548,279	235,548,279
小计	<u>24,597,242</u>	<u>118,661,810</u>	<u>113,402,293</u>	<u>241,151,865</u>	<u>497,813,210</u>
外币债券：					
未评级					
—企业债券	-	488,232	-	-	488,232
小计	-	<u>488,232</u>	-	-	<u>488,232</u>
合计	<u>24,597,242</u>	<u>119,150,042</u>	<u>113,402,293</u>	<u>241,151,865</u>	<u>498,301,442</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2017年6月30日

	本行				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	
人民币债券：					
AAA	11,400,190	15,130,498	7,635,110	-	34,165,798
AA-至 AA+	1,017,482	15,724,626	299,925	-	17,042,033
A-至 A+	9,975	80,122	-	-	90,097
未评级					
— 政府债券	3,365,485	57,463,272	98,131,360	5,603,586	164,563,703
— 金融债券	8,804,110	29,013,613	7,335,898	-	45,153,621
— 企业债券	-	1,195,977	-	-	1,195,977
信托计划投资和资管计划投资	-	-	-	273,329,909	273,329,909
小计	<u>24,597,242</u>	<u>118,608,108</u>	<u>113,402,293</u>	<u>278,933,495</u>	<u>535,541,138</u>
外币债券：					
未评级					
— 企业债券	-	488,232	-	-	488,232
小计	<u>-</u>	<u>488,232</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>488,232</u>
合计	<u>24,597,242</u>	<u>119,096,340</u>	<u>113,402,293</u>	<u>278,933,495</u>	<u>536,029,370</u>

注：系扣除组合减值准备以及单项减值准备后的最大信用风险敞口。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2016年12月31日

	合并				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	
人民币债券：					
AAA	8,533,903	19,364,744	6,136,027	-	34,034,674
AA-至 AA+	1,732,748	28,197,525	349,845	-	30,280,118
A+	-	80,738	-	-	80,738
A-1	2,172,505	-	-	-	2,172,505
低于 A-1	-	53,702	-	-	53,702
未评级					
— 政府债券	1,130,905	52,012,034	96,568,578	4,750,342	154,461,859
— 金融债券	6,205,078	26,991,391	8,673,645	-	41,870,114
— 企业债券	-	1,718,120	-	-	1,718,120
信托及资管计划受益权	-	-	-	215,991,168	215,991,168
小计	<u>19,775,139</u>	<u>128,418,254</u>	<u>111,728,095</u>	<u>220,741,510</u>	<u>480,662,998</u>
外币债券：					
未评级					
— 金融债券	-	18,528	-	-	18,528
— 企业债券	-	159,493	-	-	159,493
小计	-	178,021	-	-	178,021
合计	<u>19,775,139</u>	<u>128,596,275</u>	<u>111,728,095</u>	<u>220,741,510</u>	<u>480,841,019</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2016年12月31日

	本行				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	
人民币债券：					
AAA	8,533,903	19,364,744	6,136,027	-	34,034,674
AA-至 AA+	1,732,748	28,197,525	349,845	-	30,280,118
A+	-	80,738	-	-	80,738
A-1	2,172,505	-	-	-	2,172,505
未评级					
—政府债券	1,130,905	52,012,034	96,568,578	4,750,342	154,461,859
—金融债券	6,205,078	26,991,391	8,673,645	-	41,870,114
—企业债券	-	1,718,120	-	-	1,718,120
信托及资管计划受益权	-	-	-	250,668,565	250,668,565
小计	19,775,139	128,364,552	111,728,095	255,418,907	515,286,693
外币债券：					
未评级					
—金融债券	-	18,528	-	-	18,528
—企业债券	-	159,493	-	-	159,493
小计	-	178,021	-	-	178,021
合计	19,775,139	128,542,573	111,728,095	255,418,907	515,464,714

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 债权性投资损失准备

本集团	2017年6月30日	2016年12月31日
组合减值拨备	2,413,191	2,005,689
单项减值拨备	588,813	330,105
	<u>3,002,004</u>	<u>2,335,794</u>

本行	2017年6月30日	2016年12月31日
组合减值拨备	2,872,079	2,426,872
单项减值拨备	531,829	273,121
	<u>3,403,908</u>	<u>2,699,993</u>

于2017年6月30日，本集团及本行个别确认减值的债券投资的金额为人民币6.43亿元和5.32亿元(2016年12月31日：人民币6.43亿元和5.32亿元)。于2017年6月30日，本集团未持有抵押物，减值准备为人民币5.89亿元(2016年12月31日：人民币3.30亿元)。个别确认减值的债券投资为逾期债券。

(8) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注四、16(1)。

(9) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团持有的金融资产主要集中在内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注四、8(4)。

行业集中度

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注四、8(2)。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险

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

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。风险管理部门针对交易账户和银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。随着市场条件和技术条件的逐渐成熟，本集团正逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法(一般 VAR)来管理市场风险。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试(StressTest)。

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

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2017年6月30日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	102,933,393	1,780,318	35,884	176,099	104,925,694
存放同业款项	57,781,077	1,847,131	72,732	324,352	60,025,292
拆出资金	2,340,000	5,031,725	-	5,066	7,376,791
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	47,604,445	-	-	-	47,604,445
衍生金融资产	733,082	1,178,461	-	734	1,912,277
买入返售金融资产	33,106,492	-	-	-	33,106,492
应收利息	7,296,331	59,476	80	1,233	7,357,120
发放贷款及垫款	345,385,155	8,421,597	84,236	285,011	354,175,999
可供出售金融资产	146,343,184	488,232	-	-	146,831,416
持有至到期投资	113,502,293	-	-	-	113,502,293
应收款项类投资	241,151,865	-	-	-	241,151,865
其他金融资产	1,330,613	160	-	-	1,330,773
资产合计	1,099,507,930	18,807,100	192,932	792,495	1,119,300,457
负债					
向中央银行借款	32,550,000	-	-	-	32,550,000
同业及其他金融机构存放 款项	26,758,315	8,374,906	-	-	35,133,221
拆入资金	1,240,000	6,511,167	86,880	5,066	7,843,113
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	3,043,972	-	-	-	3,043,972
衍生金融负债	2,146,872	171,012	-	8,191	2,326,075
卖出回购金融资产款	20,018,510	-	-	-	20,018,510
吸收存款	691,735,189	28,100,717	109,402	344,176	720,289,484
应付利息	11,707,271	258,869	1,055	184	11,967,379
应付债券	223,947,171	-	-	-	223,947,171
其他金融负债	7,027,385	144,476	382	3,005	7,175,248
负债合计	1,020,174,685	43,561,147	197,719	360,622	1,064,294,173
资产负债表头寸净额	79,333,245	(24,754,047)	(4,787)	431,873	55,006,284
表外信用承诺	172,846,964	10,066,421	-	1,620,052	184,533,437

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016年12月31日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	91,317,412	1,616,015	36,948	94,870	93,065,245
存放同业款项	92,461,409	1,865,864	23,687	146,602	94,497,562
拆出资金	3,700,001	4,809,127	-	145,775	8,654,903
以公允价值计量且其变动计 期损益的金融资产	25,250,348	-	-	-	25,250,348
衍生金融资产	958,313	3,916,942	-	3,526	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	2,190,000
应收利息	7,057,935	94,949	-	1,530	7,154,414
发放贷款及垫款	310,966,324	7,395,611	-	180,840	318,542,775
可供出售金融资产	163,683,421	159,493	-	18,528	163,861,442
持有至到期投资	111,828,095	-	-	-	111,828,095
应收款项类投资	220,741,510	-	-	-	220,741,510
其他金融资产	412,040	84,072	-	-	496,112
资产合计	1,030,566,808	19,942,073	60,635	591,671	1,051,161,187
负债					
向中央银行借款	31,120,000	-	-	-	31,120,000
同业及其他金融机构存放款	61,472,657	-	-	-	61,472,657
拆入资金	-	2,782,499	-	94,614	2,877,113
以公允价值计量且其变动计 期损益的金融负债	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	4,533,393	6,282	-	30,131	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,701,853	-	-	-	55,701,853
吸收存款	628,275,909	26,656,596	61,690	208,699	655,202,894
应付利息	10,942,401	239,674	77	505	11,182,657
应付债券	170,165,452	-	-	-	170,165,452
其他金融负债	4,199,073	13,214	637	764	4,213,688
负债合计	966,883,119	29,698,265	62,404	334,713	996,978,501
资产负债表头寸净额	63,683,689	(9,756,192)	(1,769)	256,958	54,182,686
表外信用承诺	154,638,025	7,327,985	-	829,199	162,795,209

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2017年6月30日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	102,046,905	1,780,318	35,884	176,099	104,039,206
存放同业款项	56,558,241	1,847,131	72,732	324,352	58,802,456
拆出资金	2,340,000	5,031,725	-	5,066	7,376,791
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	47,602,791	-	-	-	47,602,791
衍生金融资产	733,082	1,178,461	-	734	1,912,277
买入返售金融资产	33,106,492	-	-	-	33,106,492
应收利息	7,277,309	59,476	80	1,233	7,338,098
发放贷款及垫款	300,912,926	8,421,597	84,236	285,011	309,703,770
可供出售金融资产	146,033,283	488,232	-	-	146,521,515
持有至到期投资	113,502,293	-	-	-	113,502,293
应收款项类投资	278,933,495	-	-	-	278,933,495
其他金融资产	1,231,596	160	-	-	1,231,756
资产合计	1,090,278,413	18,807,100	192,932	792,495	1,110,070,940
负债					
向中央银行借款	32,500,000	-	-	-	32,500,000
同业及其他金融机构存放款 项	26,972,224	8,374,906	-	-	35,347,130
拆入资金	1,240,000	6,511,167	86,880	5,066	7,843,113
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	3,043,972	-	-	-	3,043,972
衍生金融负债	2,146,872	171,012	-	8,191	2,326,075
卖出回购金融资产款	19,829,491	-	-	-	19,829,491
吸收存款	684,175,893	28,100,717	109,402	344,176	712,730,188
应付利息	11,570,187	258,869	1,055	184	11,830,295
应付债券	223,947,171	-	-	-	223,947,171
其他金融负债	7,003,417	144,476	382	3,005	7,151,280
负债合计	1,012,429,227	43,561,147	197,719	360,622	1,056,548,715
资产负债表头寸净额	77,849,186	(24,754,047)	(4,787)	431,873	53,522,225
表外信用承诺	171,974,285	10,066,421	-	1,620,052	183,660,758

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016年12月31日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	90,470,368	1,616,015	36,948	94,870	92,218,201
存放同业款项	91,493,145	1,865,864	23,687	146,602	93,529,298
拆出资金	3,700,001	4,809,127	-	145,775	8,654,903
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	25,248,694	-	-	-	25,248,694
衍生金融资产	958,313	3,916,942	-	3,526	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	2,190,000
应收利息	7,036,615	94,949	-	1,530	7,133,094
发放贷款及垫款	270,023,041	7,395,611	-	180,840	277,599,492
可供出售金融资产	163,384,427	159,493	-	18,528	163,562,448
持有至到期投资	111,828,095	-	-	-	111,828,095
应收款项类投资	255,418,907	-	-	-	255,418,907
其他金融资产	315,476	84,072	-	-	399,548
资产合计	1,022,067,082	19,942,073	60,635	591,671	1,042,661,461
负债					
向中央银行借款	31,000,000	-	-	-	31,000,000
同业及其他金融机构存放款 项	62,079,291	-	-	-	62,079,291
拆入资金	-	2,782,499	-	94,614	2,877,113
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	4,533,393	6,282	-	30,131	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,686,302	-	-	-	55,686,302
吸收存款	620,766,615	26,656,596	61,690	208,699	647,693,600
应付利息	10,815,911	239,674	77	505	11,056,167
应付债券	170,165,452	-	-	-	170,165,452
其他金融负债	4,182,097	13,214	637	764	4,196,712
负债合计	959,701,442	29,698,265	62,404	334,713	989,796,824
资产负债表头寸净额	62,365,640	(9,756,192)	(1,769)	256,958	52,864,637
表外信用承诺	153,674,698	7,327,985	-	829,199	161,831,882

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币，美元和港币的汇率密切相关。当美元和港币对人民币汇率变动1%时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

合并及本行

	利润总额增加/(减少)	
	2017年1-6月	2016年度
上涨1%	(14,566)	(20,787)
下降1%	14,566	20,787

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

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

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日、重新定价日分布状况来控制其利率风险。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。根据中国人民银行 2014 年 11 月 21 日起实施的规定，存款利率浮动区间上限调整为基准利率的 1.2 倍。根据人民银行 2015 年 3 月 1 日起实施的规定，存款浮动区间上限调整为基准利率的 1.3 倍。根据人民银行 2015 年 5 月 11 日起实施的规定，存款浮动区间上限调整为基准利率的 1.5 倍。根据人民银行 2015 年 8 月 26 日起实施的规定，一年期以上(不含一年期)定期存款的利率不再设置浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限维持 1.5 倍不变。根据人民银行 2015 年 10 月 24 日起实施的规定，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

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

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	101,899,358	-	-	-	3,026,336	104,925,694
存放同业款项	31,917,292	28,108,000	-	-	-	60,025,292
拆出资金	6,876,791	500,000	-	-	-	7,376,791
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,152,444	11,086,403	5,884,069	1,474,326	23,007,203	47,604,445
衍生金融资产	-	-	-	-	1,912,277	1,912,277
买入返售金融资产	33,106,492	-	-	-	-	33,106,492
应收利息	-	-	-	-	7,357,120	7,357,120
发放贷款及垫款	107,205,882	154,123,187	85,719,695	7,127,235	-	354,175,999
可供出售金融资产	8,606,704	28,282,743	67,648,327	21,746,104	20,547,538	146,831,416
持有至到期投资	3,669,010	12,912,782	57,811,998	39,008,503	100,000	113,502,293
应收款项类投资	10,763,628	74,478,399	139,996,084	15,913,754	-	241,151,865
其他金融资产	-	-	-	-	1,330,773	1,330,773
合计	310,197,601	309,491,514	357,060,173	85,269,922	57,281,247	1,119,300,457

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	10,500,000	22,050,000	-	-	-	32,550,000
同业及其他金融机构存放款项	16,061,315	19,071,906	-	-	-	35,133,221
拆入资金	3,989,366	3,853,747	-	-	-	7,843,113
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	388,639	2,655,333	-	-	-	3,043,972
衍生金融负债	-	-	-	-	2,326,075	2,326,075
卖出回购金融资产款	19,914,712	103,798	-	-	-	20,018,510
吸收存款	397,787,467	158,112,768	161,874,588	2,514,661	-	720,289,484
应付利息	-	-	-	-	11,967,379	11,967,379
应付债券	70,792,377	104,738,251	28,960,668	19,455,875	-	223,947,171
其他金融负债					7,175,248	7,175,248
合计	519,433,876	310,585,803	190,835,256	21,970,536	21,468,702	1,064,294,173
利率敏感度缺口总计	(209,236,275)	(1,094,289)	166,224,917	63,299,386	35,812,545	55,006,284

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年12月31日

金融资产	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	90,459,038	-	-	-	2,606,207	93,065,245
存放同业款项	58,712,512	35,785,050	-	-	-	94,497,562
拆出资金	7,242,238	1,412,665	-	-	-	8,654,903
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,454,456	9,974,278	5,485,382	861,023	5,475,209	25,250,348
衍生金融资产	-	-	-	-	4,878,781	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	-	2,190,000
应收利息	-	-	-	-	7,154,414	7,154,414
发放贷款及垫款	93,232,373	131,061,260	86,560,284	7,688,858	-	318,542,775
可供出售金融资产	16,200,616	35,422,114	63,343,201	21,635,724	27,259,787	163,861,442
持有至到期投资	6,719,139	11,459,851	56,672,205	36,876,900	100,000	111,828,095
应收款项类投资	49,264,260	54,049,964	109,250,305	8,176,981	-	220,741,510
其他金融资产	-	-	-	-	496,112	496,112
合计	327,474,632	279,165,182	321,311,377	75,239,486	47,970,510	1,051,161,187

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	5,530,000	25,590,000	-	-	-	31,120,000
同业及其他金融机构存放款项	34,324,657	27,148,000	-	-	-	61,472,657
拆入资金	1,159,044	1,718,069	-	-	-	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	-	-	-	-	4,569,806	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,684,995	16,858	-	-	-	55,701,853
吸收存款	365,923,480	132,200,085	155,917,829	1,161,500	-	655,202,894
应付利息	-	-	-	-	11,182,657	11,182,657
应付债券	77,200,264	45,519,128	27,992,765	19,453,295	-	170,165,452
其他金融负债	-	-	-	-	4,213,688	4,213,688
合计	539,822,440	232,664,521	183,910,594	20,614,795	19,966,151	996,978,501
利率敏感度缺口总计	(212,347,808)	46,500,661	137,400,783	54,624,691	28,004,359	54,182,686

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	101,435,587	-	-	-	2,603,619	104,039,206
存放同业款项	30,694,456	28,108,000	-	-	-	58,802,456
拆出资金	6,876,791	500,000	-	-	-	7,376,791
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	6,152,444	11,086,403	5,884,069	1,474,326	23,005,549	47,602,791
衍生金融资产					1,912,277	1,912,277
买入返售金融资产	33,106,492	-	-	-	-	33,106,492
应收利息	-	-	-	-	7,338,098	7,338,098
发放贷款及垫款	105,755,410	145,075,016	53,082,393	5,790,951	-	309,703,770
可供出售金融资产	8,606,704	28,282,743	67,648,327	21,746,104	20,237,637	146,521,515
持有至到期投资	3,669,010	12,912,782	57,811,998	39,008,503	100,000	113,502,293
应收款项类投资	10,931,338	80,228,953	170,610,776	17,162,428	-	278,933,495
其他金融资产	-	-	-	-	1,231,756	1,231,756
合计	307,228,232	306,193,897	355,037,563	85,182,312	56,428,936	1,110,070,940

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	10,500,000	22,000,000	-	-	-	32,500,000
同业及其他金融机构存放款项	16,275,224	19,071,906	-	-	-	35,347,130
拆入资金	3,989,366	3,853,747	-	-	-	7,843,113
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	388,639	2,655,333	-	-	-	3,043,972
衍生金融负债	-	-	-	-	2,326,075	2,326,075
卖出回购金融资产款	19,829,491	-	-	-	-	19,829,491
吸收存款	393,655,523	155,679,973	160,880,031	2,514,661	-	712,730,188
应付利息	-	-	-	-	11,830,295	11,830,295
应付债券	70,792,377	104,738,251	28,960,668	19,455,875	-	223,947,171
其他金融负债	-	-	-	-	7,151,280	7,151,280
合计	515,430,620	307,999,210	189,840,699	21,970,536	21,307,650	1,056,548,715
利率敏感度缺口总计	(208,202,388)	(1,805,313)	165,196,864	63,211,776	35,121,286	53,522,225

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	89,634,715	-	-	-	2,583,486	92,218,201
存放同业款项	57,744,248	35,785,050	-	-	-	93,529,298
拆出资金	7,242,238	1,412,665	-	-	-	8,654,903
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,454,456	9,974,278	5,485,382	861,023	5,473,555	25,248,694
衍生金融资产	-	-	-	-	4,878,781	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	-	2,190,000
应收利息	-	-	-	-	7,133,094	7,133,094
发放贷款及垫款	91,487,630	122,080,430	57,504,776	6,526,656	-	277,599,492
可供出售金融资产	16,200,616	35,422,114	63,343,201	21,635,724	26,960,793	163,562,448
持有至到期投资	6,719,139	11,459,851	56,672,205	36,876,900	100,000	111,828,095
应收款项类投资	49,418,190	59,525,638	137,310,098	9,164,981	-	255,418,907
其他金融资产	-	-	-	-	399,548	399,548
合计	324,091,232	275,660,026	320,315,662	75,065,284	47,529,257	1,042,661,461

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	5,500,000.00	25,500,000	-	-	-	31,000,000
同业及其他金融机构存放款项	34,561,291	27,518,000	-	-	-	62,079,291
拆入资金	1,159,044	1,718,069	-	-	-	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	-	-	-	-	4,569,806	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,670,480	15,822	-	-	-	55,686,302
吸收存款	361,613,048	130,059,557	154,859,495	1,161,500	-	647,693,600
应付利息	-	-	-	-	11,056,167	11,056,167
应付债券	77,200,264	45,519,128	27,992,765	19,453,295	-	170,165,452
其他金融负债	-	-	-	-	4,196,712	4,196,712
合计	535,704,127	230,802,957	182,852,260	20,614,795	19,822,685	989,796,824
利率敏感度缺口总计	(211,612,895)	44,857,069	137,463,402	54,450,489	27,706,572	52,864,637

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在 2017 年 6 月 30 日平行移动 100 个基点，对本集团和本行未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

	净利润增加/(减少)			
	合并		本行	
	2017年 1-6月	2016年度	2017年 1-6月	2016年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	411,876	252,449	402,580	234,297
基准利率曲线下浮 100 个基点	(411,876)	(252,449)	(402,580)	(234,297)
	其他综合收益			
	合并及本行 2017年 1-6月		合并及本行 2016年度	
基准利率曲线上浮 100 个基点	(2,203,846)		(2,444,157)	
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,372,585		2,581,821	

对净利润的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

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

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响；
- (vi) 利率变动对活期存款的影响。

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临的资金需求来源于多方面，包括但不限于通知存款、活期存款、到期的定期存款、隔夜拆借、应付债券、客户贷款提款、担保及承诺等。结合监管要求、压力测试与现金流缺口分析等因素，本集团配置一定规模的合格优质流动性资产以满足各类可预料和不可预料的资金需求，保持审慎经营，确保流动性安全。

此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债的期限匹配以及有效控制期限错配对本集团的管理极为重要。由于有些业务的期限具有不确定性，且期限错配往往能带来更多收益，这使得商业银行很少能保持资产负债期限完全匹配，本集团根据历史数据、行业经验和监管指导等因素合理审慎确定无期限业务的期限分布，并结合自身业务规模和特征不断优化和强化对期限错配缺口的控制，以实现流动性与效益性的平衡。

(1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。本行已将表外业务统一纳入全行流动性风险管理范畴，定期评估这类业务在特定情境下可能导致的流动性损耗。

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理(续)

本行董事会负责确定全行流动性管理策略和政策。本行的资产负债管理部负责日常的流动性风险管理工作，风险管理部负责流动性风险的指导、监督、纠正与评价工作。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险周报、月报及季度报告系统，确保本行的董事会及其风险管理委员会、高级管理层及其下设资产负债管理委员会能够及时了解流动性风险状况。在流动性风险管理方面，本集团已初步建立了流动性风险限额体系。此外，本集团已将流动性风险压力测试纳入经常性压力测试范围，确保按季开展流动性风险压力测试。

(2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度等方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2017年6月30日

	合并						合计	
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年		5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	104,925,694	-	-	-	-	104,925,694
存放同业款项	-	-	5,351,653	27,094,000	29,269,049	-	-	61,714,702
拆出资金	-	-	-	6,897,446	517,616	-	-	7,415,062
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	23,007,203	-	6,134,446	11,529,975	6,530,719	1,700,767	48,903,110
买入返售金融资产	-	-	-	33,174,380	-	-	-	33,174,380
发放贷款及垫款	2,680,460	-	-	46,931,960	147,167,863	155,607,313	66,227,819	418,615,415
可供出售金融资产	53,702	27,681,374	-	8,087,702	27,610,653	72,364,467	22,916,456	158,714,354
持有至到期投资	-	-	-	4,758,574	16,263,828	72,157,545	64,788,309	157,968,256
应收款项类投资	1,308,339	-	-	23,822,942	67,735,298	159,193,851	17,775,660	269,836,090
其他金融资产	-	-	1,054,433	2,904	254,711	11,733	6,992	1,330,773
合计	4,042,501	50,688,577	111,331,780	156,904,354	300,348,993	465,865,628	173,416,003	1,262,597,836
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	10,699,309	22,727,278	-	-	33,426,587
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,495,925	6,013,086	19,649,390	-	-	36,158,401
拆入资金	-	-	-	3,920,324	3,938,352	-	-	7,858,676
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	388,639	2,655,333	-	-	3,043,972
卖出回购金融资产款	-	-	-	20,043,140	7,958	-	-	20,051,098
吸收存款	-	-	271,870,617	126,545,940	163,887,716	186,197,816	3,160,470	751,662,559
应付债券	-	-	-	48,238,509	110,021,385	53,099,504	29,394,857	240,754,255
其他金融负债	-	-	315	6,683,304	299,750	187,984	3,895	7,175,248
合计	-	-	282,366,857	222,532,251	323,187,162	239,485,304	32,559,222	1,100,130,796
流动性敞口	4,042,501	50,688,577	(171,035,077)	(65,627,897)	(22,838,169)	226,380,324	140,856,781	162,467,040

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016年12月31日

	合并						合计	
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年		5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	93,065,245	-	-	-	-	93,065,245
存放同业款项	-	-	8,255,487	51,199,324	36,903,937	-	-	96,358,748
拆出资金	-	-	-	7,263,948	1,417,247	-	-	8,681,195
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	5,475,209	-	3,380,605	10,689,355	6,304,180	1,039,328	26,888,677
买入返售金融资产	-	-	-	2,296,252	-	-	-	2,296,252
发放贷款及垫款	3,306,207	-	-	46,303,812	121,237,471	146,873,526	73,155,719	390,876,735
可供出售金融资产	253,142	35,265,166	-	12,440,961	35,720,838	71,640,007	24,453,153	179,773,267
持有至到期投资	-	-	-	6,316,995	14,317,529	68,168,724	61,528,194	150,331,442
应收款项类投资	1,501,370	-	-	50,742,459	60,688,419	121,957,092	8,941,233	243,830,573
其他金融资产	-	-	414,081	3,237	46,275	26,095	6,424	496,112
合计	5,060,719	40,740,375	101,734,813	179,947,593	281,021,071	414,969,624	169,124,051	1,192,598,246
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	5,605,323	26,157,149	-	-	31,762,472
同业及其他金融机构存放款项	-	-	11,337,276	24,113,622	28,056,848	-	-	63,507,746
拆入资金	-	-	-	1,168,477	1,734,801	-	-	2,903,278
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	473,515	-	-	473,515
卖出回购金融资产款	-	-	-	55,681,707	21,043	-	-	55,702,750
吸收存款	-	-	230,933,213	135,076,235	136,488,796	178,838,973	1,412,440	682,749,657
应付债券	-	-	-	54,587,602	49,215,398	58,115,239	23,757,000	185,675,239
其他金融负债	-	-	2,830	3,813,686	208,476	186,274	2,422	4,213,688
合计	-	-	242,273,319	280,046,652	242,356,026	237,140,486	25,171,862	1,026,988,345
流动性敞口	5,060,719	40,740,375	(140,538,506)	(100,099,059)	38,665,045	177,829,138	143,952,189	165,609,901

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2017年6月30日

	本行						合计	
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年		5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	104,039,206	-	-	-	-	104,039,206
存放同业款项	-	-	5,004,207	25,924,000	29,269,049	-	-	60,197,256
拆出资金	-	-	-	6,897,446	517,616	-	-	7,415,062
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		23,005,549	-	6,134,446	11,529,975	6,530,719	1,700,767	48,901,456
买入返售金融资产	-	-	-	33,174,380	-	-	-	33,174,380
发放贷款及垫款	2,618,227	-	-	39,113,273	132,257,018	120,837,467	64,949,277	359,775,262
可供出售金融资产	-	27,425,175	-	8,087,702	27,610,653	72,364,467	22,916,456	158,404,453
持有至到期投资	-	-	-	4,758,574	16,263,828	72,157,545	64,788,309	157,968,256
应收款项类投资	1,308,339	-	-	30,350,368	79,283,152	192,160,868	18,882,917	321,985,644
其他金融资产	-	-	960,042	1,495	251,875	11,362	6,982	1,231,756
合计	3,926,566	50,430,724	110,003,455	154,441,684	296,983,166	464,062,428	173,244,708	1,253,092,731
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	10,699,309	22,677,278	-	-	33,376,587
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,415,224	6,013,086	19,649,390	-	-	36,077,700
拆入资金	-	-	-	3,920,324	3,938,352	-	-	7,858,676
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				388,639	2,655,333	-	-	3,043,972
卖出回购金融资产款	-	-	-	19,862,079	-	-	-	19,862,079
吸收存款	-	-	270,866,515	124,530,994	161,123,536	184,422,104	3,160,470	744,103,619
应付债券	-	-	-	48,238,509	110,021,385	53,099,504	29,394,857	240,754,255
其他金融负债	-	-	-	6,680,926	278,561	187,898	3,895	7,151,280
合计	-	-	281,281,739	220,333,866	320,343,835	237,709,506	32,559,222	1,092,228,168
流动性敞口	3,926,566	50,430,724	(171,278,284)	(65,892,182)	(23,360,669)	226,352,922	140,685,486	160,864,563

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016年12月31日

	本行							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	92,218,201	-	-	-	-	92,218,201
存放同业款项	-	-	8,007,224	50,473,008	36,906,189	-	-	95,386,421
拆出资金	-	-	-	7,263,948	1,417,247	-	-	8,681,195
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	5,473,555	-	3,380,605	10,689,355	6,304,180	1,039,328	26,887,023
买入返售金融资产	-	-	-	2,296,252	-	-	-	2,296,252
发放贷款及垫款	3,253,368	-	-	43,840,389	110,251,385	114,419,580	71,769,233	343,533,955
可供出售金融资产	199,440	35,019,874	-	12,440,961	35,720,838	71,640,007	24,453,153	179,474,273
持有至到期投资	-	-	-	6,316,995	14,317,529	68,168,724	61,528,194	150,331,442
应收款项类投资	1,501,370	-	-	51,437,789	67,693,017	153,071,392	10,077,722	284,340,523
其他金融资产	-	-	318,913	2,535	46,123	25,553	6,424	399,548
合计	4,954,178	40,493,429	100,544,338	177,452,482	277,041,683	413,629,436	168,974,054	1,183,548,833
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	5,604,500	26,154,750	-	-	31,759,250
同业及其他金融机构存放款项	-	-	11,337,276	23,863,351	28,056,848	-	-	63,257,475
拆入资金	-	-	-	1,168,477	1,734,801	-	-	2,903,278
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	473,515	-	-	473,515
卖出回购金融资产款	-	-	-	55,667,093	19,999	-	-	55,687,092
吸收存款	-	-	228,002,294	133,960,198	133,990,810	177,646,633	1,412,440	675,012,375
应付债券	-	-	-	54,587,602	49,215,398	58,115,239	23,757,000	185,675,239
其他金融负债	-	-	-	3,813,098	194,930	186,262	2,422	4,196,712
合计	-	-	239,339,570	278,664,319	239,841,051	235,948,134	25,171,862	1,018,964,936
流动性敞口	4,954,178	40,493,429	(138,795,232)	(101,211,837)	37,200,632	177,681,302	143,702,192	164,583,897

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2017年6月30日				
利率类衍生合约	<u>(6,305)</u>	<u>(133,328)</u>	<u>(1,141)</u>	<u>(140,774)</u>
2016年12月31日				
利率类衍生合约	<u>4,536</u>	<u>12,883</u>	<u>1,798</u>	<u>19,217</u>

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括：

- 外汇衍生工具：货币远期、货币掉期及贵金属掉期

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2017年6月30日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(209,661,311)	(118,579,828)	(1,978,073)	(330,219,212)
-现金流入	209,613,941	118,000,542	1,983,892	329,598,375
合计	<u>(47,370)</u>	<u>(579,286)</u>	<u>5,819</u>	<u>(620,837)</u>
2016年12月31日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(175,626,342)	(122,496,495)	(417,975)	(298,540,812)
-现金流入	175,774,080	122,645,802	414,378	298,834,260
合计	<u>147,738</u>	<u>149,307</u>	<u>(3,597)</u>	<u>293,448</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺

下表列示了本集团及本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

2017年6月30日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	21,787,500	500,000	-	22,287,500
开出信用证	16,523,818	274,593	-	16,798,411
开出保证	37,660,457	11,169,353	451,124	49,280,934
银行承兑汇票	91,219,003	-	-	91,219,003
未使用的信用卡额度	4,947,589	-	-	4,947,589
经营租赁承诺	284,552	805,264	263,489	1,353,305
资本性支出承诺	163,398	20,489	-	183,887
合计	<u>172,586,317</u>	<u>12,769,699</u>	<u>714,613</u>	<u>186,070,629</u>

2016年12月31日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	4,544,480	21,537,382	5,150,492	31,232,354
开出信用证	18,857,412	719	-	18,858,131
开出保证	35,521,330	7,649,450	1,138,530	44,309,310
银行承兑汇票	63,822,530	-	-	63,822,530
未使用的信用卡额度	4,572,884	-	-	4,572,884
经营租赁承诺	271,480	1,021,066	51,278	1,343,824
资本性支出承诺	191,845	13,903	-	205,748
合计	<u>127,781,961</u>	<u>30,222,520</u>	<u>6,340,300</u>	<u>164,344,781</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2017年6月30日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	21,787,500	500,000	-	22,287,500
开出信用证	16,523,818	274,593	-	16,798,411
开出保证	37,660,457	11,169,353	451,124	49,280,934
银行承兑汇票	90,346,324	-	-	90,346,324
未使用的信用卡额度	4,947,589	-	-	4,947,589
经营租赁承诺	266,427	770,346	263,325	1,300,098
资本性支出承诺	163,398	20,489	-	183,887
合计	<u>171,695,513</u>	<u>12,734,781</u>	<u>714,449</u>	<u>185,144,743</u>

2016年12月31日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	4,544,480	21,537,382	5,150,492	31,232,354
开出信用证	18,857,412	719	-	18,858,131
开出保证	35,521,330	7,649,450	1,138,530	44,309,310
银行承兑汇票	62,859,203	-	-	62,859,203
未使用的信用卡额度	4,572,884	-	-	4,572,884
经营租赁承诺	249,231	966,788	51,278	1,267,297
资本性支出承诺	188,956	13,869	-	202,825
合计	<u>126,793,496</u>	<u>30,168,208</u>	<u>6,340,300</u>	<u>163,302,004</u>

十三 公允价值

1 公允价值层次

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产

于2017年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,581,498	32,021,293	1,654	47,604,445
衍生金融资产		1,912,277		1,912,277
可供出售金融资产	2,405,836	122,006,749	22,410,231	146,822,816
金融资产小计	<u>17,987,334</u>	<u>155,940,319</u>	<u>22,411,885</u>	<u>196,339,538</u>
衍生金融负债	-	(2,326,075)	-	(2,326,075)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,043,972)	-	(3,043,972)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(5,370,047)</u>	<u>-</u>	<u>(5,370,047)</u>

于2017年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,581,498	32,021,293	-	47,602,791
衍生金融资产		1,912,277		1,912,277
可供出售金融资产	2,395,638	121,988,419	22,128,858	146,512,915
金融资产小计	<u>17,977,136</u>	<u>155,921,989</u>	<u>22,128,858</u>	<u>196,027,983</u>
衍生金融负债	-	(2,326,075)	-	(2,326,075)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,043,972)	-	(3,043,972)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(5,370,047)</u>	<u>-</u>	<u>(5,370,047)</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产(续)

于2016年12月31日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,473,555	19,775,139	1,654	25,250,348
衍生金融资产	-	4,878,781	-	4,878,781
可供出售金融资产	6,426,578	129,949,900	27,476,364	163,852,842
金融资产小计	<u>11,900,133</u>	<u>154,603,820</u>	<u>27,478,018</u>	<u>193,981,971</u>
衍生金融负债	-	(4,569,806)	-	(4,569,806)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(472,381)	-	(472,381)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(5,042,187)</u>	<u>-</u>	<u>(5,042,187)</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,473,555	19,775,139	-	25,248,694
衍生金融资产	-	4,878,781	-	4,878,781
可供出售金融资产	6,416,588	129,930,580	27,206,680	163,553,848
金融资产小计	<u>11,890,143</u>	<u>154,584,500</u>	<u>27,206,680</u>	<u>193,681,323</u>
衍生金融负债	-	(4,569,806)	-	(4,569,806)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(472,381)	-	(472,381)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(5,042,187)</u>	<u>-</u>	<u>(5,042,187)</u>

于2017年1-6月和2016年度，公允价值各层次间无重大转移。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产(续)

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

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、利率期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定；外汇远期及掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

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

上述第三层次资产变动如下：

	合并		本行
	可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产
2017年1月1日	27,476,364	1,654	27,206,680
购买	12,431,429	-	12,016,920
结算	(17,107,804)	-	(16,703,218)
转入第三层级	-	-	-
转出第三层级	-	-	-
计入损益的利得或损失	(389,758)	-	(391,524)
2017年6月30日	22,410,231	1,654	22,128,858

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产(续)

	合并		本行
	可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产
2016年1月1日	2,688,878	1,110	2,415,000
购买	26,508,773	544	25,628,238
结算	(2,172,311)	-	(1,276,708)
转入第三层级	-	-	-
转出第三层级	-	-	-
计入损益的利得或损失	451,024	-	440,150
2016年12月31日	<u>27,476,364</u>	<u>1,654</u>	<u>27,206,680</u>

3 非持续的以公允价值计量的资产

抵债资产，以原账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量。于2017年6月30日，本集团以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币276,554千元(2016年12月31日：人民币214,075千元)，本行以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币273,011千元(2016年12月31日：人民币210,533千元)。该等公允价值基于类似固定资产的最近市场交易价格进行估值，属于第二层次的公允价值计量。

4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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

合并

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
持有至到期投资	113,502,293	101,225,271	111,828,095	116,170,517
应收款项类投资	241,151,865	243,646,206	220,741,510	221,335,733
合计	<u>354,654,158</u>	<u>344,871,477</u>	<u>332,569,605</u>	<u>337,506,250</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>223,947,171</u>	<u>221,087,738</u>	<u>170,165,452</u>	<u>168,373,964</u>

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值(续)

4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债(续)

本行

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
持有至到期投资	113,502,293	101,225,271	111,828,095	116,170,517
应收款项类投资	278,933,495	281,953,461	255,418,907	256,013,130
合计	<u>392,435,788</u>	<u>383,178,732</u>	<u>367,247,002</u>	<u>372,183,647</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>223,947,171</u>	<u>221,087,738</u>	<u>170,165,452</u>	<u>168,373,964</u>

除应收款项类投资属于公允价值计量第三层次外，以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

十四 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2017 年 6 月 30 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十五 资本管理

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

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本集团根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五 资本管理(续)

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一级资本	56,151,279	52,358,712
核心一级资本扣除项目	<u>(292,533)</u>	<u>(308,743)</u>
核心一级资本净额	55,858,746	52,049,969
其他一级资本	<u>9,886,431</u>	<u>9,876,017</u>
一级资本净额	65,745,177	61,925,986
二级资本	<u>25,279,390</u>	<u>24,976,045</u>
资本净额	<u>91,024,567</u>	<u>86,902,031</u>
风险加权资产	<u>693,355,650</u>	<u>633,880,855</u>
核心一级资本充足率	8.06%	8.21%
一级资本充足率	9.48%	9.77%
资本充足率	13.13%	13.71%

本集团根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》相关口径计算资本充足率。未分配利润中本期税后利润中应分未分部分未予以扣除。

南京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十六 资产负债表日后事项

2016年度利润分配方案已于2017年5月31日由2016年年度股东大会批准，其中本行以2016年12月31日总股本6,058,719,946股为基数，以资本公积向全体股东每10股转增4股，共转增2,423,487,978股。上述转股事宜由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司根据股权登记日(2017年7月17日)上海证券交易所收市后登记在册股东持股数，按比例直接计入股东账户。

根据本行2017年8月24日召开的第八届董事会第三次会议通过的关于优先股股息发放的议案，以本行2017年9月4日的“南银优2”优先股50,000,000股为基数，按照票面股息率3.9%计算，每股发放现金股息人民币3.9元(含税)，合计人民币195,000千元(含税)。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十七 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十八 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2017年8月24日批准报出。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《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(2008)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团 2017 年 1-6 月及 2016 年 1-6 月扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
净利润	5,160,363	4,413,572
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(27,644)	(14,651)
—营业外支出	6,752	5,308
非经常性损益的所得税影响额	5,223	2,336
扣除非经常性损益后的净利润	<u>5,144,694</u>	<u>4,406,565</u>
其中：归属于母公司股东	<u>5,091,557</u>	<u>4,356,409</u>
归属于少数股东	<u>53,137</u>	<u>50,156</u>

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	9.51%	8.94%	0.60	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<u>9.49%</u>	<u>8.93%</u>	<u>0.60</u>	<u>0.51</u>