



南京银行股份有限公司  
BANK OF NANJING CO., LTD.

2016 年年度报告

（股票代码：601009）

## 董事长致辞

各位股东：

2016 年，国内经济处于深度调整的过程中，区域经济发展对地方银行走势有着直接影响，同时金融领域改革不断深化。公司在董事会的领导下，认真贯彻落实党的十八届六中全会和中央经济工作会议精神，严格遵守监管部门的监管要求，公司治理等各项工作取得了健康平稳的发展。截止年末，南京银行资产规模达到 10,639.00 亿元，成功进入银行业万亿俱乐部。全年实现归属于公司股东的净利润 82.61 亿元，同比增长 18.01%，加权平均净资产收益率 16.25%；基本每股收益 1.33 元/股。监管指标均符合监管要求，其中资本充足率 13.71%；不良贷款率拨备覆盖率 457.32%，在社会各界的大力支持下，公司上下踏实苦干，顺利完成了年初制定的各项目标，维护了广大投资者的利益。

2016 年是董事会实施《公司 2014-2018 年总体战略规划》的关键之年；是三年一期 IT 战略规划(2015-2017)的重要之年；是基础管理提升三年规划(2015-2017)的深化之年。面对新时期新任务，公司贯彻新理念新要求，继续全力抓好资产质量管控，大力推进基础管理提升，发展的可持续性不断增强。

本年度，围绕成为“中小银行中一流的综合金融服务商”的愿景，董事会有效指导公司实现战略性发展，将打造产品创新能力作为战略支撑，在借鉴现有产品和用户体验的基础上，逐步完善产品创新体系；提升自身产品开发和管理能力，梳理创新思维，通过吸收与自我开发并重，对综合化经营提供产品支撑；“鑫+”品牌不断多元，产品体系不断丰富，进一步提升公司综合化经营能力。年内淮安分行的设立，完成了省内分行布局的收官之作；资产托管部，鑫元基金，鑫沅资产及部分鑫合成员行陆续入驻上海总部，上海总部的集聚和辐射效应显著增强；进一步推动大零售板块架构优化调整，业务规模屡创新高，大零售销售营销平台成功上线，线上业务取得较大突破；基于助力整体战略愿景顺利落地，适时启动实施交易银行战略规划制定。

公司全力构建“结构均衡，风险可控，资本约束”的可持续健康发展的基础，坚持“质量比速度重要，效益比规模重要”的原则，进一步深入推进“增规模，优结构，控风险”的阶段性工作任务。持续完善符合自身实际的全面风险管理体系，加快构建内控合规管理长效机制。持续丰富考核体系，强化责任目标的刚性

约束,严格执行序时管控,重点攻坚大额风险资产。年末,公司不良贷款率为 0.87%,控制在 1%以下,低于行业平均水平。信息科技治理方面,不断建立健全信息科技安全管理、信息科技风险管理、审计监控控制等信息科技治理相关制度。

2016 年公司严格按照监管要求,实现资本充足率管理目标,通过内部留存积累和外部补充拓展并举的方式,先后顺利完成了 50 亿元优先股和 100 亿的二级资本债的发行工作,及时补充了资本,为下阶段的经营发展提供了有力的支撑。董事会会在业务发展过程中指导经营层对资本进行集约化、主动化、动态化、精细化管理,根据《公司资本管理规划(2015-2017 年)》,监督资本的实际运用方向和额度,确保资本运用的规模和速度与公司的风险管理水平相匹配。

公司立足金融企业实际,努力践行“责任金融,和谐共赢”的企业文化理念,积极承担社会责任,努力回报社会。支持全民文体活动,提升公众福祉,年度内冠名赞助 2016 年南京国际马拉松赛、第七届环太湖国际公路自行车赛等公益活动。坚持个人与公司共同成长,加强企业文化建设,打造以人为本、发展为上、简单和谐的企业文化。致力员工关爱,提升员工归属感;完善培训体系,助力员工成长。全年公司共组织 119 期各类业务管理培训项目,覆盖 4665 人次,显著提升了员工的综合素质和向心凝聚力。

2016 年,公司进一步得到市场和社会认可,在英国银行家杂志公布的世界前 1000 家大银行排名提升 49 位,位列 152 位,先后荣获《金融时报》“2016 年度十佳城市商业银行”、“2016 年度最佳债券市场交易机构”等荣誉和称号,成为银监会认定的城商行中的领头羊,展现了公司良好的发展力和成长性。

放眼未来,外部形势和市场正在发生深刻改变,公司将“提质增效”放在发展的首位,坚持“稳中求进”的信心不动摇,秉承“审慎经营,稳健发展”的理念,进一步发扬“撸起袖子干”的苦干实干精神,凝聚力量提升综合化、差异化、专业化的竞争优势,增强可持续发展能力,推动各项工作取得新突破,不断开创发展新局面。公司的发展离不开广大投资者和社会各界一直以来的支持和关注,公司将不断提升经营管理水平,践行社会责任,实现南京银行新发展!

董事长:林复

二〇一七年四月二十日

## 行长致辞

2016 年，是南京银行发展史上不平凡的一年，也是难忘的一年。我们迎来了建行 20 周年的重要历史时刻，也正式开启了新 20 年发展的新征程。2016 年，公司保持了平稳较快发展的良好态势，综合实力持续增强，顺利完成了董事会下达的全年各项目标任务，成功实现了新 20 年发展的良好开局。

一年来，公司工作呈现出五大亮点：

**第一，经营规模进一步扩大。**资产规模突破并站稳万亿元大关，进一步夯实了中等规模商业银行的规模基础。存款规模保持高位稳定，年存款增速超过江苏省平均增速 15 个百分点。信贷规模平稳增长，信贷资源持续向小微和零售业务倾斜，信贷结构进一步优化。

**第二，经营区域进一步扩展。**省内分行布局圆满收官，徐州、淮安两家分行相继开业，标志着江苏省 13 个地级市机构全覆盖的目标顺利实现。上海总部效应逐步显现，资金运营中心入驻上海总部大楼，独立持牌申请已报批；贸易金融部上海分部完成设立；鑫元基金、鑫沅资产以及部分鑫合成员行陆续进驻；资产托管部完成搬迁，上海总部的集聚和辐射效应初步显现。

**第三，创新工作进一步加速。**创新体制机制基本理顺，全年召开多次创新委员会会议，会商研究 22 项创新议案，推动相关创新业务、产品尽快落地。创新成果加快落地应用，小微和零售业务、投资银行、金融同业、贸易金融、网络金融等均有创新产品或业务推出，反响较好。

**第四，系统支撑进一步增强。**新一代信息系统一、二期项目上线后运行平稳，标志着系统建设取得了重大成果，为公司未来的经营发展奠定了系统基础。

**第五，战略合作进一步深化。**战略客户不断增多，随着规模和实力的稳步提升，公司得到了更多战略客户的认可。鑫合·紫金山金融家俱乐部持续壮大，正式成员行扩容到 122 家，覆盖全国 25 个省、市、自治区。

一年来，公司上下紧盯改革创新转型发展，四大方面工作取得较好进展：

**一是板块业务发展推进有力。**公司金融紧跟政策导向，加强资产引导，针对特色小镇、海绵城市、政府购买服务等新兴热点领域，推出了相应的金融服务方案；**小微金融**着眼基础客群，全面启动“鑫伙伴”三年成长计划，顺利实现“千

亿万户”双突破；科技金融保持优势，已落地投贷项目 71 家；文化金融稳步推进；**大零售**营销管理平台建成并上线；消费金融贷款余额破百亿元，业务规模再创新高；直销银行用户净增百万户；成功申请并正式启用全国统一客服号 95302。**金融市场**债券承销各项排名位居市场前列，外汇即期综合排名大幅提升；**贸易金融**紧盯重点方向，扩大国际结算量，加快对交易银行的研究探索。

**二是风险合规管理全面加强。**资产质量总体稳定，持续强化授信政策引导，制定年度资产质量管控工作指导意见，强化资产质量管控责任目标的刚性约束。年末，公司不良贷款率为 0.87%，控制在 1%以下，总体保持稳定。内控合规管理不断深入，内控合规管理长效机制加快构建，公司层面风险与合规管理责任体系图谱基本成形。

**三是基础管理能力稳步提升。**基础管理提升各项工作推进有序，人力资源管理继续深化，资产负债管理主动性增强，资本管理能力不断提高，营运大后台建设推进加速。

**四是企业文化建设扎实推进。**成功举办20周年行庆主题活动，取得了良好的效果和较大社会反响；冠名2016南京马拉松赛和第七届环太湖国际公路自行车赛等一批重点赛事和大型活动，进一步展示了企业形象；举办了职工足球赛；启动了第四季“圆梦基金”；文明单位创建取得成果，荣获2013-2015年度“江苏省文明单位”和“南京市文明单位标兵”称号。

#### 2017 年展望

2017 年是党的十九大召开之年，是国家和省市实施“十三五”规划的重要一年，也是公司持续推进五年规划的关键之年。我们将坚定信心、抢抓机遇、奋发有为，在新的平台上追求更高层次的发展，继续朝着建设中小银行中一流的综合金融服务商的愿景坚实迈进。

行长：胡昇荣

二〇一七年四月二十日

# 目录

|                                               |     |
|-----------------------------------------------|-----|
| 第一节重要提示及释义.....                               | 7   |
| 第二节公司简介和主要财务指标.....                           | 9   |
| 第三节公司业务概要.....                                | 15  |
| 第四节经营情况讨论与分析.....                             | 18  |
| 第五节重要事项.....                                  | 56  |
| 第六节普通股股份变动及股东情况.....                          | 62  |
| 第七节优先股相关情况.....                               | 67  |
| 第八节董事、监事、高级管理人员和员工情况.....                     | 71  |
| 第九节公司治理.....                                  | 83  |
| 第十节财务报告.....                                  | 97  |
| 第十一节备查文件.....                                 | 98  |
| 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2016 年年度报告的确认意见 ..... | 105 |

## 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、公司第七届董事会第二十次会议于2017年4月20日审议通过了本报告；本次会议应到董事11人，实到董事10人，其中陈冬华董事因公务原因，书面委托肖斌卿董事代为投票。全体监事列席了本次会议。

3、公司2016年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司董事长林复、行长胡昇荣、财务负责人刘恩奇、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、公司第七届董事会第二十次会议审议通过报告期利润分配预案为：以2016年12月31日总股本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），共计派发现金股利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。

以上预案尚需股东大会审议通过。

6、前瞻性陈述的风险声明：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。

7、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。

8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9、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。

10、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层讨论与分析“三-（十六）公司面临的各种风险及相应对策”。

## 释义

在本年度报告中，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    |
| 普华永道    | 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 鑫元基金    | 鑫元基金管理有限公司           |
| 鑫沅资产    | 鑫沅资产管理有限公司           |
| 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、法定中文名称：南京银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

英文名称缩写：NJBK

### 二、法定代表人：林复

### 三、董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市中山路 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](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

### 四、注册地址和办公地址：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](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

### 五、选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

### 六、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

#### 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：2016 年 4 月 8 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

注：公司已根据《国务院办公厅关于加快推进“三证合一”登记制度改革的意见》（国办发〔2015〕50 号）和《关于南京市实施“三证合一、一照一码”登记制度的通告》（宁工商注〔2015〕4 号），完成三证合一登记。

#### 九、其他资料：

聘请的国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号

签字注册会计师：周章、王恽炜

履行持续督导职责的保荐机构（1）：华泰联合证券有限责任公司

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层

签字的保荐代表人姓名：朱凌志、陈石

持续督导期间：2016 年 3 月 15 日-2017 年 12 月 31 日

履行持续督导职责的保荐机构（2）：南京证券股份有限公司

办公地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

签字的保荐代表人姓名：王刚、高金余、肖爱东

持续督导期间：2015 年 6 月 19 日-2017 年 12 月 31 日

履行持续督导职责的保荐机构（3）：东吴证券股份有限公司

办公地址：江苏省苏州市苏州工业园区星阳街 5 号

签字的保荐代表人姓名：李生毅、夏志强

持续督导期间：2015 年 9 月 25 日-2016 年 3 月 14 日。自 2016 年 3 月 15

日起，华泰联合证券有限责任公司承接东吴证券股份有限公司持续督导义务，持续督导期间至 2017 年 12 月 31 日止。

公司有限售条件流通股普通股的托管机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

## 十、公司简介

公司成立于 1996 年 2 月 6 日，是一家由国有股份、中资法人股份、外资股份及众多个人股份共同组成的股份制商业银行，公司无控股股东，实行一级法人体制。历经两次更名，先后于 2001 年、2005 年引入境外战略投资者国际金融公司和法国巴黎银行，在全国城商行中最先启动上市辅导程序，并于 2007 年成为首家在上海证券交易所上市的城商行。公司注册资本为 60.59 亿元，下辖 17 家分行，161 家营业网点。投资设立了昆山鹿城村镇银行、宜兴阳羨村镇银行、鑫元基金管理公司等投资机构，初步建立公司综合化经营格局。

成立二十年来，公司以建设“中国中小银行中一流综合金融服务商”为战略愿景，始终坚持做强做精做出特色的发展道路，各项业务平稳较快增长，经营效益稳步提升，风险管控不断加强，资产质量保持稳定，基础管理持续深化，综合实力稳步增长，成功跨入资产规模过万亿银行行列。

## 十一、年度信用评级情况

报告期内，国内信用评级方面，经中诚信评级公司评级，公司主体评级为 AAA，评级展望为稳定；国际信用评级方面，经穆迪公司评级，长期本币与外币存款评级 Baa3 级、短期本币与外币存款评级 P-3 级，评级展望为负面。

## 十二、公司五年发展战略

在《南京银行 2014—2018 总体战略规划》的指引下，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。

公司将以服务模式创新和经营模式创新为两大发展引擎，一是夯实传统银行存贷业务基础，推进“资产管理+投资银行+交易金融”为核心的综合化金融服务模式创新；二是提升金融市场创新能力，在紫金山·鑫合金融家俱乐部平台上推进金融市场业务板块模式创新。

在强总行的支撑下实现三大方向的突破，一是提高综合化金融服务能力；二是强调客户服务重心下移，聚焦大零售；三是加强互联网金融的发展，推进大数据战略。

### 十三、2016 年度获奖情况

※英国《银行家》杂志公布的 2016 年世界前 1000 家大银行排名中列第 152 位，较去年提升 49 位；

※英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构 Brand Finance 发布《2016 全球银行品牌 500 强》榜单排名第 186 位；

※中国《金融时报》和中国社科院金融研究所联合评选的“2016 年度十佳城市商业银行”、“2016 年度最佳债券市场交易机构”奖；

※中国银联 2016 年度“银行卡业务最具潜力奖”、“银联云闪付推广先锋奖”；

※中国金融认证中心（CFCA）颁发的“2016 年区域性商业银行最佳电子银行奖”；

※中国银行业协会授予南京分行紫金支行、杭州分行营业部“2016 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”荣誉称号；

※中国银行业协会发布的 2016 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系中综合排名（城市商业银行）第三名；

※中国证券报颁发的“中国上市公司金牛奖”；

※中国内部审计协会颁发的“2016 年全国内部审计信息化优秀成果奖”；

※董事会杂志社主办的第十二届（2016）“中国上市公司董事会金圆桌奖”；

※入选上海交通大学发起评选的“2016 年度中国最佳企业大学”榜单；

※入选新华日报社联合南京大学等机构评选的“2016·江苏地区金融机构品牌形象指数榜单”；

※南京市金融办评选的“2016 年度南京市金融创新奖”；

※南京市放心消费工作领导小组办公室颁发的“2016 年度金融业放心消费创建工作站”称号；

※南京市平安金融创建领导小组授予“平安金融创建活动先进集体”（2014-2016 年度）荣誉称号。

#### 十四、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                    | 10,513,314 |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 8,261,635  |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 8,263,606  |
| 营业利润                    | 10,511,566 |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 49,127,216 |

###### 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   | 2016 年 | 2015 年  | 2014 年  |
|------------|--------|---------|---------|
| 其他营业外收入和支出 | -1,748 | -41,167 | -46,816 |
| 少数股东权益影响额  | 3,282  | 9,623   | 15,059  |
| 所得税影响额     | 437    | 12,925  | 14,478  |
| 合计         | 1,971  | -18,619 | -17,279 |

##### (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                   | 2016 年     | 2015 年     | 本年比上年<br>增减 (%) | 2014 年      |
|--------------------------|------------|------------|-----------------|-------------|
| <b>经营业绩</b>              |            |            |                 |             |
| 营业收入                     | 26,620,668 | 22,830,482 | 16.60           | 15,991,534  |
| 营业利润                     | 10,511,566 | 8,978,581  | 17.07           | 7,010,792   |
| 利润总额                     | 10,513,314 | 9,019,748  | 16.56           | 7,057,608   |
| 归属于上市公司股东净利润             | 8,261,635  | 7,000,576  | 18.01           | 5,608,621   |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润  | 8,263,606  | 6,981,957  | 18.36           | 5,591,342   |
| 经营活动产生的现金流量净额            | 49,127,216 | 81,023,407 | -39.37          | 111,525,691 |
| <b>每股计</b>               |            |            |                 |             |
| 基本每股收益 (元 / 股)           | 1.33       | 1.23       | 8.13            | 1.05        |
| 稀释每股收益 (元 / 股)           | 1.33       | 1.23       | 8.13            | 1.05        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股) | 1.33       | 1.22       | 9.02            | 1.04        |

|                        |               |             |        |             |
|------------------------|---------------|-------------|--------|-------------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）   | 8.11          | 14.21       | -42.93 | 20.87       |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)   | 10.22         | 8.59        | 18.98  | 6.07        |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 8.59          | 7.78        | 10.41  | 6.07        |
| <b>规模指标</b>            |               |             |        |             |
| 总资产                    | 1,063,899,825 | 805,020,239 | 32.16  | 573,150,181 |
| 总负债                    | 1,001,522,044 | 752,606,315 | 33.07  | 540,366,394 |
| 总股本                    | 6,058,720     | 3,365,956   | 80.00  | 2,968,933   |
| 归属于上市公司股东的所有者权益        | 61,921,540    | 52,026,524  | 19.02  | 32,448,913  |
| 存款总额                   | 655,202,894   | 504,197,106 | 29.95  | 368,328,882 |
| 贷款总额                   | 331,784,815   | 251,197,549 | 32.08  | 174,685,206 |
| 同业拆入                   | 2,877,113     | 5,039,386   | -42.91 | 8,625,185   |
| 贷款损失准备                 | 13,242,040    | 8,970,914   | 47.61  | 5,338,957   |

注：公司以 2015 年 12 月 31 日的总股本 3,365,955,526 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4 元（含税），并以资本公积金向全体普通股股东每 10 股转增 8 股，2015 年度利润分配方案在 2016 年上半年实施完毕。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）调整后的股数重新计算。

### （三）可比期间财务比率分析

| 主要财务指标（%）            | 2016 年 | 2015 年 | 本年比上年增减（百分点） | 2014 年 |
|----------------------|--------|--------|--------------|--------|
| <b>盈利能力</b>          |        |        |              |        |
| 加权平均净资产收益率           | 16.25  | 17.59  | -1.34        | 19.00  |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 16.25  | 17.54  | -1.29        | 18.94  |
| 总资产收益率               | 0.88   | 1.02   | -0.14        | 1.12   |
| 净利差                  | 2.01   | 2.44   | -0.43        | 2.41   |
| 净息差                  | 2.16   | 2.61   | -0.45        | 2.59   |
| <b>占营业收入百分比</b>      |        |        |              |        |
| 利息净收入占比              | 79.75  | 82.47  | -2.72        | 84.01  |
| 非利息净收入占比             | 20.25  | 17.53  | 2.72         | 15.99  |
| 中间业务净收入占比            | 14.36  | 14.25  | 0.11         | 12.22  |
| <b>资本充足率指标</b>       |        |        |              |        |
| 资本充足率                | 13.71  | 13.11  | 0.60         | 12.00  |
| 一级资本充足率              | 9.77   | 10.35  | -0.58        | 8.59   |
| <b>资产质量指标</b>        |        |        |              |        |
| 不良贷款率                | 0.87   | 0.83   | 0.04         | 0.94   |
| 拨备覆盖率                | 457.32 | 430.95 | 26.37        | 325.72 |
| 拨贷比                  | 3.99   | 3.57   | 0.42         | 3.06   |

| 效率分析  |       |       |      |       |
|-------|-------|-------|------|-------|
| 成本收入比 | 24.80 | 24.10 | 0.70 | 27.91 |
| 利息回收率 | 97.78 | 97.71 | 0.07 | 98.27 |

#### (四) 2016 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

|                         | 第一季度<br>(1-3 月份) | 第二季度<br>(4-6 月份) | 第三季度<br>(7-9 月份) | 第四季度<br>(10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入                    | 7,848,192        | 7,128,793        | 6,083,909        | 5,559,774          |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 2,119,020        | 2,242,803        | 1,990,249        | 1,909,563          |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 2,120,595        | 2,235,814        | 1,985,862        | 1,921,335          |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 44,900,523       | 61,109,287       | -49,099,165      | -7,783,429         |

### 第三节公司业务概要

#### 一、报告期内公司经营范围及主营业务变更情况

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。

#### 二、行业经营性分析

2016 年我国是“十三五”开局之年，也是中国银行业转型的一年，供给侧结构性改革深入推进、人民币入篮、市场化债转股正式启动、民营银行、消费金融公司设立常态化等一系列重大事件，冲击着行业传统生态格局，促使银行业在创新中不断转型。

未来银行业竞争格局和发展趋势主要有以下几个特点：一是银行业传统盈利模式受到持续挑战。经济新常态下，金融改革和利率市场化的提速，金融脱媒和新金融势力冲击，银行传统的息差盈利模式难以为继，行业利润增速进入“个位数”时代；二是综合化经营有望提速，集团化发展成为主题。随着消费金融公司、直销银行审批加速，投贷联动试点稳步推进，市场化债转股启动，监管政策趋势为行业创新发展指明方向，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改变银行传统的商业模式，金融产品与高新技术结合有望为客户提供全方位一体化的服务，打造最佳客户体验；五是民营资本加速进入，加剧行业竞争。2016年全年有12家民营银行获批筹建，民营银行审批进入常态化，更多的民营资本进入银行业，加剧行业竞争，推动行业商业模式创新转型；六是中小银行进入上市密集期。更多的中小银行在国内或香港上市，公司治理更加规范，资本得到有效补充，为行业持续健康发展奠定基础。

### 三、报告期经营思想

2016年，公司坚持稳中求进，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，推动南京银行实现更高水平的新发展。一是保持发展定力，坚持稳中求进。一方面推动资产业务稳步发展，另一方面保持负债规模稳定增长；二是突出特色优势，加快业务发展。加速公司金融、小微金融、大零售板块、金融市场、贸易金融与现金管理五大业务板块创新发展；三是坚守底线思维，强化风险管控。切实抓好资产质量管控，加强重点领域的风险防范，深化内控合规和案件风险管理，持续加强流动性风险管理，并推进新资本办法落地实施；四是夯实管理基础，提升发展质效。稳步推进基础管理提升项目，重视抓好现有管理制度的执行，着力推动重点项目的实施和重点领域的管理提升；五是探索机构和集团发展，加强并表管理。

### 四、报告期主要工作开展情况



报告期内，公司围绕年度经营目标和重点任务，取得良好业绩：

**（一）经营规模扩大、经营区域扩展。**截止 2016 年末，公司总资产达到 10,639.00 亿元，存款规模高位稳定，信贷规模平稳增长，成功跨入资产规模上万亿银行行列。江苏省内分行布局圆满收官，资金运营中心、贸金上海分部、资产托管部顺利搬迁上海总部大楼，上海总部的聚集和辐射效应显著增强。

**（二）战略业务创新转型纵深推进。**公司牢牢把握供给侧结构性改革要求，加快战略业务结构调整步伐，合理配置资源，持续推进战略业务创新转型发展。大零售板块战略开局，板块机构优化调整，大零售营销管理平台上线，助推业务发展。消费金融贷款余额突破百亿元，“随鑫贷”、“随鑫花”等新产品相继推出。网银和手机银行用户数持续增长，直销银行用户净增百万户。移动支付功能不断完善，上线微信提现功能，推出“智 e 鑫”智能手环，将人脸识别技术应用于客户身份认证。公司金融方面紧跟政策导向，针对特色小镇、海绵城市、政府购买服务等新兴热点领域设计相应金融服务方案，加快绿色金融体系建设。小微金融着眼基础客户群，全面启动“鑫伙伴”三年成长计划，顺利实现“千亿万户”双突破。文化金融稳步推进，科技金融保持优势，建立多个省市级科技合作平台。金融市场业务优势保持良好，国债、进出口债承销市场排名居前，理财规模稳定增长，推出了双保理、产业基金项目、与指数挂钩的收益凭证等新产品。直融业务稳步推进，中标江苏省政府投资基金，参与沿海一带一路基金。资产托管业务规模和收入增长明显，“鑫托管”系统上线；贸金创新发展，在供应链核心客户领域，深挖业务合作和交叉销售潜力。贸金业务发展规划咨询项目基本收官，明确了未来 3-5 年的发展规划和实施路径。

**（三）战略合作持续深化。**紫金山·鑫合金融家俱乐部成员行持续扩容，依托俱乐部持续推动理财销售、债券承销、债务融资工具运用、消费金融技术输出等多项业务合作；持续深化与战略股东法巴银行的合作，加速推进在私人银行与财富管理业务的战略合作；加强战略客户合作，与多地市、区政府及园区、地方重点企业建立了全面战略合作关系，加强金融市场、互联网金融、现金管理等领域的合作。

**（四）管理支撑水平有效提升。**公司基础管理提升三年行动计划深入推进：内控合规管理长效机制加快构建，全行层面风险与合规管理责任体系图谱基本形

成；人力资源管理持续深化，通过社招、校招不断充实员工队伍，培训体系丰富完善，培训学院荣获“2016 年度中国最佳企业大学”称号；资产负债管理主动性增强，实施动态资本管理，优化资本配置，引导支持轻资产、轻资本业务；加快信息科技建设，新一代信息系统建设二期项目成功上线，核心系统改造基本完成。

## 五、报告期内核心竞争力分析

公司制定了清晰的 2014-2018 五年发展规划，并在经营管理中按照暨定的战略目标和战略定位，通过服务模式和经营模式的创新，综合化经营和跨区域经营的双轮驱动，能够推动创新转型，提升质量和效益，不断做强做精做出特色；公司已建立并不断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，能充分应对未来的挑战；公司经营的区域为经济发达的长三角地区和京津冀地区，通过提供优质的产品和服务，能够进一步深耕当地市场，挖掘市场潜力，实现多赢局面；公司拥有一支成熟稳定、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。

## 第四节经营情况讨论与分析

### 一、报告期公司经营情况综述

2016 年，国内外经济金融形势复杂多变，国内实体经济持续低迷，利率市场化的加速，金融改革的深化和金融脱媒的冲击，正深度影响着商业银行的市场格局，商业银行发展面临多重挑战与压力。2016 年公司迎来了建行 20 周年的重要历史时刻，公司按照董事会的战略部署，齐心协力抓发展、促转型，凝心聚力控风险，强管理，保持了公司平稳较快发展的良好态势，综合实力持续增强，为开启新的发展征程奠定了良好基础。

（一）经营规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 10,639.00 亿元，较年初增加 2,588.80 亿元，增幅 32.16%；存款总额 6,552.03 亿元，较年初增加

1,510.06 亿元，增幅 29.95%；贷款总额 3,317.85 亿元，较年初增加 805.87 亿元，增幅 32.08%。

**(二)经营效益持续提升。**报告期内，利润总额 105.13 亿元，同比增加 14.93 亿元，增幅 16.56%。实现归属于母公司股东的净利润 82.62 亿元，同比增加 12.61 亿元，增幅 18.01%；基本每股收益 1.33 元/股，增幅 8.13%。

**(三)监管指标保持良好。**资本充足率 13.71%，存贷比 50.64%，成本收入比 24.80%，拨贷比 3.99%，拨备覆盖率 457.32%，保持了较高的风险抵御能力。

**(四)主要业务运作平稳。**

——个人银行业务。截至报告期末，储蓄存款余额 932.20 亿元，较年初增加 246.26 亿元，增幅 35.90%，在各项存款中占比 14.23%；个人贷款余额为 622.45 亿元，较年初增加 220.46 亿元，增幅 54.84%，在各项贷款中占比 18.76%。借记卡累计发卡 796.56 万张，较年初增加 171.08 万张，增幅 27.35%；信用卡累计发卡 17.15 万张，较年初增加 4.80 万张，增幅 38.93%。

——公司银行业务。截至报告期末，对公存款余额 5,614.84 亿元，较年初增加 1,267.09 亿元，增幅 29.14%，在各项存款中占比 85.70%；对公贷款余额 2,695.40 亿元，较年初增加 585.42 亿元，增幅 27.75%，占贷款总额的 81.24%。其中，小微企业贷款余额 1,149.18 亿元，较年初增长 318.35 亿元，增幅 38.32%。

——资金业务。强化本外币投资交易政策与市场研判，创新业务品种，加快衍生金融工具与外汇做市业务发展。把握市场波动，适度调整债券投资结构，提升交易类资产占比，捕捉市场交易性机会。作为江苏省地方债发行的主承销商之一，以及江苏省地方债定向承销发行的唯一簿记管理人，2016 年共计承销江苏省地方债 356.65 亿元，其中包括公开招标发行的 335.20 亿元以及定向承销发行的 21.45 亿元。此外，作为国债、政策性金融债承销团成员，利率债承销量亦位居前列。

——中间业务。报告期内，中间业务净收入 38.23 亿元。其中，代理业务实现收入 15.36 亿元，增幅 95.62%；债券承销实现收入 6.33 亿元，增幅 75.92%；托管及受托业务实现收入 4.21 亿元，较上年增加 2.5 亿元，增幅 145.84%。

## 二、报告期内主要经营情况分析

### (一)主营业务分析

#### 1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

| 科目            | 2016年        | 2015年        | 变动比例（%） |
|---------------|--------------|--------------|---------|
| 营业收入          | 26,620,668   | 22,830,482   | 16.60   |
| 营业支出          | 16,109,102   | 13,851,901   | 16.30   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 49,127,216   | 81,023,407   | -39.37  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -101,624,498 | -147,388,235 | -       |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 82,548,794   | 61,562,218   | 34.09   |

2016 年公司实现营业收入人民币 266.21 亿元，同比增长 16.60%。其中利息净收入占比为 79.75%，比去年下降 2.72 个百分点，中间业务净收入占比为 14.36%，比去年上升 0.11 个百分点。

## 2、营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

| 业务种类      | 2016 年金额   | 占比（%） | 2015 年金额   | 占比（%） | 同比增长（%） | 变动超过 20% 原因说明         |
|-----------|------------|-------|------------|-------|---------|-----------------------|
| 贷款收入      | 16,787,941 | 34.52 | 15,111,626 | 35.5  | 11.09   | -                     |
| 拆出资金收入    | 228,841    | 0.47  | 250,396    | 0.59  | -8.61   | -                     |
| 存放中央银行收入  | 1,329,799  | 2.73  | 1,141,284  | 2.68  | 16.52   | -                     |
| 存放同业款项收入  | 1,677,254  | 3.45  | 1,697,573  | 3.99  | -1.2    | -                     |
| 资金业务收入    | 22,858,869 | 47.01 | 20,179,541 | 47.41 | 13.28   | -                     |
| 其中：债券投资收入 | 8,322,599  | 17.11 | 7,118,595  | 16.72 | 16.91   | -                     |
| 手续费及佣金收入  | 4,178,055  | 8.59  | 3,435,799  | 8.07  | 21.6    | 代理业务、托管及受托业务、债券承销收入增加 |
| 其他项目收入    | 1,568,363  | 3.23  | 748,586    | 1.76  | 109.51  | 债券差价收益等其他收益增加         |

### 3、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    | 23,585,335 | 88.60  | 3,577,953 | 10,444,784 | 99.37  | 2,001,857 |
| 其中：南京 | 15,667,034 | 58.85  | 3,355,841 | 8,197,769  | 77.99  | 4,536,760 |
| 浙江    | 601,262    | 2.26   | -424,100  | 235,899    | 2.24   | -93,677   |
| 上海    | 1,587,219  | 5.96   | 183,354   | 369,876    | 3.52   | -274,390  |
| 北京    | 846,852    | 3.18   | 452,979   | -538,993   | -5.13  | -100,805  |
| 合计    | 26,620,668 | 100.00 | 3,790,186 | 10,511,566 | 100.00 | 1,532,985 |

注：1、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。

2、公司已完成江苏省内地级市机构全覆盖，江苏地区包含南京、泰州、无锡、南通、扬州、苏州、常州、盐城、镇江、宿迁、连云港、江北新区、徐州与淮安分行。

3、浙江包含杭州分行。

## （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       | 报告期末          | 增减幅度（%） | 主要原因                 |
|--------------|---------------|---------|----------------------|
| 总资产          | 1,063,899,825 | 32.16   | 同业资产增加               |
| 总负债          | 1,001,522,044 | 33.07   | 向中央银行借款增加            |
| 股东权益         | 62,377,781    | 19.01   | 股本增加                 |
| 营业利润         | 10,511,566    | 17.07   | 生息资产利息收入、手续费及佣金净收入增加 |
| 净利润          | 8,346,374     | 18.13   | 营业收入增加               |
| 现金及现金等价物净增加额 | 30,283,982    | 739.64  | 筹资活动产生的现金流量增加        |

### 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       | 增减幅度（%） | 主要原因       |
|--------|------------|---------|------------|
| 存放同业款项 | 94,497,562 | 241.83  | 存放境内同业款项增加 |
| 拆出资金   | 8,654,903  | 119.26  | 拆放境内其他银行增加 |

|                        |             |        |                          |
|------------------------|-------------|--------|--------------------------|
| 衍生金融资产                 | 4,878,781   | 109.43 | 衍生金融资产增加                 |
| 买入返售金融资产               | 2,190,000   | -75.58 | 买入返售债券、票据减少              |
| 发放贷款和垫款                | 318,542,775 | 31.51  | 贷款规模增加                   |
| 可供出售金融资产               | 163,861,442 | 48.23  | 可供出售债券、同业存单规模增加          |
| 持有至到期投资                | 111,828,095 | 30.67  | 政府债券、金融债券及企业债券持有增加       |
| 无形资产                   | 308,250     | 71.78  | 无形资产投入增加                 |
| 递延所得税资产                | 3,366,208   | 128.34 | 贷款减值准备等项目递延所得税增加         |
| 向中央银行借款                | 31,120,000  | 632.24 | 向中央银行借款增加                |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 61,472,657  | -37.53 | 非银行金融机构存放定期款项减少          |
| 拆入资金                   | 2,877,113   | -42.91 | 境内其他银行拆入减少               |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 472,381     | —      | 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                 | 4,569,806   | 124.89 | 衍生金融负债增加                 |
| 卖出回购金融资产款              | 55,701,853  | 94.55  | 卖出回购债券增加                 |
| 应付利息                   | 11,182,657  | 45.37  | 存款计息成本增加                 |
| 应付债券                   | 170,165,452 | 95.85  | 发行债券、同业存单规模增加            |
| 其他负债                   | 4,249,248   | -63.03 | 清算资金减少                   |
| 股本                     | 6,058,720   | 80.00  | 转增股数                     |
| 其他权益工具                 | 9,849,813   | 102.10 | 发行优先股                    |
| 手续费及佣金支出               | 355,438     | 94.67  | 同业间资产买卖管理手续费支出增加         |
| 投资收益                   | 1,363,826   | 31.05  | 交易差价增加                   |
| 汇兑收益                   | -315,747    | 67.99  | 衍生业务汇率变动                 |
| 其他业务收入                 | 595,806     | 44.15  | 其他经营收入增加                 |
| 营业税金及附加                | 994,333     | -41.17 | 营业税改增值税                  |

### 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

单位：人民币千元

| 项目           | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 信用承诺         | 162,795,209 | 182,503,688 |
| 其中：不可撤销的贷款承诺 | 31,232,354  | 23,192,780  |
| 银行承兑汇票       | 63,822,530  | 60,861,047  |
| 开出保证         | 44,309,310  | 52,539,445  |
| 开出信用证        | 18,858,131  | 42,755,194  |

|           |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 未使用的信用卡额度 | 4,572,884   | 3,155,222   |
| 经营租赁承诺    | 1,343,824   | 1,164,934   |
| 质押资产      | 101,420,658 | 33,949,322  |
| 资本性支出承诺   | 205,748     | 244,431     |
| 衍生金融工具    | 830,836,304 | 678,653,307 |

### （三）资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 10,639.00 亿元，较年初增加 2,588.80 亿元，增幅 32.16%。报告期内公司不存在主要资产被查封、扣押、冻结等情形。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

| 类别   | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 账面余额             | 占比%    | 账面余额             | 占比%    |
| 公司贷款 | 269,540,172      | 81.24  | 210,998,216      | 84.00  |
| 个人贷款 | 62,244,643       | 18.76  | 40,199,333       | 16.00  |
| 合计   | 331,784,815      | 100.00 | 251,197,549      | 100.00 |

#### 2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位：人民币千元

| 行业              | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|-----------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                 | 贷款金额             | 比例 (%) | 贷款金额             | 比例 (%) |
| 租赁和商务服务         | 62,220,016       | 18.75  | 34,149,244       | 13.59  |
| 批发和零售业          | 49,992,311       | 15.07  | 40,832,463       | 16.27  |
| 制造业             | 34,645,440       | 10.44  | 32,660,747       | 13.00  |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 18,463,255       | 5.56   | 11,988,339       | 4.77   |
| 房地产业            | 16,513,147       | 4.98   | 17,208,481       | 6.85   |
| 建筑业             | 15,337,603       | 4.62   | 11,097,075       | 4.42   |
| 农、林、牧、渔业        | 10,710,875       | 3.23   | 7,182,404        | 2.86   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 5,032,518        | 1.52   | 3,676,917        | 1.46   |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 4,320,004        | 1.30   | 4,074,239        | 1.62   |

|                  |             |       |             |       |
|------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,563,513   | 1.07  | 3,266,462   | 1.30  |
| 合计               | 220,798,682 | 66.54 | 166,136,371 | 66.14 |

### 3、贷款主要地区分布情况

2016 年末，公司在南京地区贷款余额为 1,064.25 亿元，比年初增加 193.67 亿元，占全部贷款余额的 32.08%，比年初下降了 2.58 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 2,253.60 亿元，较年初增加 612.20 亿元，其中江苏地区（除南京外）、浙江、上海、北京地区贷款余额占比分别为 46.18%、8.62%、7.42%、5.70%。

单位：人民币千元

| 地区    | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|
|       | 账面余额             | 比例（%）  | 账面余额             | 比例（%）  |
| 江苏    | 259,655,559      | 78.26  | 193,872,620      | 77.18  |
| 其中：南京 | 106,424,947      | 32.08  | 87,058,185       | 34.66  |
| 浙江    | 28,573,908       | 8.62   | 18,482,941       | 7.36   |
| 上海    | 24,628,689       | 7.42   | 20,384,354       | 8.11   |
| 北京    | 18,926,659       | 5.70   | 18,457,634       | 7.35   |
| 总计    | 331,784,815      | 100.00 | 251,197,549      | 100.00 |

### 4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

| 项目      | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 账面余额             | 占比%    | 账面余额             | 占比%    |
| 信用贷款    | 40,844,990       | 12.31  | 29,033,074       | 11.56  |
| 保证贷款    | 173,327,282      | 52.24  | 116,433,466      | 46.35  |
| 附担保物贷款  |                  |        |                  |        |
| 其中：抵押贷款 | 93,222,439       | 28.10  | 81,794,640       | 32.56  |
| 质押贷款    | 24,390,104       | 7.35   | 23,936,369       | 9.53   |
| 合计      | 331,784,815      | 100.00 | 251,197,549      | 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 100.53 亿元，占期末贷款总额的 3.03%，占期末资本净额的 11.57%。



单位：人民币千元

| 贷款客户  | 贷款余额       | 占贷款总额比例 (%) | 占资本净额的比例 (%) |
|-------|------------|-------------|--------------|
| XX 客户 | 1,400,000  | 0.42        | 1.61         |
| XX 客户 | 1,206,684  | 0.36        | 1.39         |
| XX 客户 | 1,115,000  | 0.34        | 1.28         |
| XX 客户 | 1,000,000  | 0.30        | 1.15         |
| XX 客户 | 1,000,000  | 0.30        | 1.15         |
| XX 客户 | 900,000    | 0.27        | 1.04         |
| XX 客户 | 895,000    | 0.27        | 1.03         |
| XX 客户 | 880,000    | 0.27        | 1.01         |
| XX 客户 | 849,800    | 0.26        | 0.98         |
| XX 客户 | 806,470    | 0.24        | 0.93         |
| 合计    | 10,052,954 | 3.03        | 11.57        |

## 6、个人贷款结构

单位：人民币千元

| 结构     | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|        | 账面余额             | 占比%    | 账面余额             | 占比%    |
| 信用卡透支  | 1,805,659        | 2.90   | 2,002,279        | 4.98   |
| 住房抵押贷款 | 36,147,807       | 58.07  | 22,082,405       | 54.93  |
| 消费信用贷款 | 20,674,811       | 33.22  | 12,807,214       | 31.86  |
| 经营性贷款  | 1,788,747        | 2.87   | 2,268,982        | 5.65   |
| 其他     | 1,827,619        | 2.94   | 1,038,453        | 2.58   |
| 合计     | 62,244,643       | 100.00 | 40,199,333       | 100.00 |

## 7、贷款迁徙率

| 主要指标 (%) | 2016 年 | 2015 年 | 2014 年 |
|----------|--------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.28   | 1.30   | 1.20   |
| 关注类贷款迁徙率 | 48.87  | 46.19  | 17.86  |
| 次级类贷款迁徙率 | 64.75  | 42.03  | 51.27  |
| 可疑类贷款迁徙率 | 65.04  | 44.68  | 43.21  |

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

|              | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|------------------|--------|------------------|--------|
|              | 账面余额             | 占比%    | 账面余额             | 占比%    |
| 债券           | 1,590,000        | 72.60  | 3,000,000        | 33.46  |
| 票据           | -                |        | 3,536,907        | 39.44  |
| 信托及资产管理计划受益权 | 600,000          | 27.40  | 2,430,000        | 27.10  |
| 合计           | 2,190,000        | 100.00 | 8,966,907        | 100.00 |

## 9、投资情况

单位：人民币千元

| 项目       | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 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 | 163,861,442      | 32.81  | 110,546,276      | 27.14  |
| 持有至到期投资  | 111,828,095      | 22.39  | 85,577,333       | 21.01  |
| 应收款项类投资  | 220,741,510      | 44.19  | 208,474,178      | 51.17  |
| 长期股权投资   | 3,056,197        | 0.61   | 2,765,819        | 0.68   |
| 合计       | 499,487,244      | 100.00 | 407,363,606      | 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(直接)(%) | 业务性质   |
|------------------|-------|------|------------|-------------|--------|
| 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    |
| 日照银行股份有限公司       | 山东日照  | 山东日照 | 是          | 18.01       | 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 |

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 10,015.22 亿元，较年初增加 2,489.16 亿元，增长 33.07%。

### 1、客户存款构成

单位：人民币千元

| 项目     | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|        | 账面余额             | 占比%    | 账面余额             | 占比%    |
| 活期对公存款 | 201,795,645      | 30.80  | 143,387,906      | 28.44  |
| 活期储蓄存款 | 25,243,029       | 3.85   | 19,707,826       | 3.91   |
| 定期对公存款 | 316,284,249      | 48.27  | 238,088,673      | 47.22  |
| 定期储蓄存款 | 67,976,815       | 10.38  | 48,885,948       | 9.70   |
| 保证金存款  | 43,403,723       | 6.62   | 53,298,194       | 10.57  |
| 其他存款   | 499,433          | 0.08   | 828,559          | 0.16   |
| 合计     | 655,202,894      | 100.00 | 504,197,106      | 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           | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 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     | 38,539,063       | 62.69  | 37,253,551       | 37.86  |
| 境外同业存放款项     | 512              | 0.00   | 3,768            | 0.00   |
| 境内其他金融机构存放款项 | 22,933,082       | 37.31  | 61,148,625       | 62.14  |
| 合计           | 61,472,657       | 100.00 | 98,405,944       | 100.00 |

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|----|------------------|--------|------------------|--------|
|    | 账面余额             | 占比%    | 账面余额             | 占比%    |
| 债券 | 55,650,620       | 99.91  | 28,453,570       | 99.38  |
| 票据 | 51,233           | 0.09   | 178,044          | 0.62   |
| 合计 | 55,701,853       | 100.00 | 28,631,614       | 100.00 |

## （五）利润表分析

单位：人民币千元

| 项目           | 2016 年度    | 2015 年度    |
|--------------|------------|------------|
| 营业收入         | 26,620,668 | 22,830,482 |
| 其中：利息净收入     | 21,229,688 | 18,828,679 |
| 非利息净收入       | 5,390,980  | 4,001,803  |
| 营业税金及附加      | 994,333    | 1,690,121  |
| 业务及管理费       | 6,602,209  | 5,502,114  |
| 资产减值损失       | 8,456,431  | 6,611,472  |
| 其他业务成本       | 56,129     | 48,194     |
| 营业外收支净额      | 1,748      | 41,167     |
| 税前利润         | 10,513,314 | 9,019,748  |
| 所得税          | 2,166,940  | 1,954,090  |
| 净利润          | 8,346,374  | 7,065,658  |
| 少数股东损益       | 84,739     | 65,082     |
| 归属于母公司股东的净利润 | 8,261,635  | 7,000,576  |

## 1、利息收入

报告期内，公司利息收入 428.83 亿元，同比增加 45.03 亿元，增长 11.73%。

单位：人民币千元

| 项目     | 2016 年度   |      | 2015 年度   |      |
|--------|-----------|------|-----------|------|
|        | 金额        | 占比%  | 金额        | 占比%  |
| 存放中央银行 | 1,329,799 | 3.10 | 1,141,284 | 2.98 |

|               |            |        |            |        |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
| 存放同业款项        | 1,677,254  | 3.91   | 1,697,573  | 4.42   |
| 拆出资金          | 228,841    | 0.53   | 250,396    | 0.65   |
| 买入返售金融资产      | 252,126    | 0.59   | 876,709    | 2.28   |
| 发放贷款及垫款       | 16,787,941 | 39.15  | 15,111,626 | 39.37  |
| 其中：公司贷款及垫款    | 12,444,466 | 29.02  | 10,678,723 | 27.82  |
| 个人贷款          | 3,155,552  | 7.36   | 2,681,190  | 6.99   |
| 贴现票据          | 908,045    | 2.12   | 1,444,585  | 3.76   |
| 贸易融资          | 279,878    | 0.65   | 307,128    | 0.80   |
| 理财产品和信托及资管受益权 | 14,284,144 | 33.31  | 12,184,237 | 31.75  |
| 债券投资          | 8,322,599  | 19.41  | 7,118,595  | 18.55  |
| 合计            | 42,882,704 | 100.00 | 38,380,420 | 100.00 |

## 2、利息支出

报告期内，公司利息支出 216.53 亿元，同比增加 21.01 亿元，增长 10.75%。

单位：人民币千元

| 项目            | 2016 年度    |        | 2015 年度    |        |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
|               | 金额         | 占比%    | 金额         | 占比%    |
| 向中央银行借款       | 469,967    | 2.17   | 93,013     | 0.47   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,713,950  | 12.53  | 4,042,440  | 20.68  |
| 拆入资金          | 204,435    | 0.94   | 224,017    | 1.15   |
| 卖出回购金融资产款     | 722,287    | 3.34   | 831,640    | 4.25   |
| 吸收存款          | 12,939,516 | 59.76  | 11,376,885 | 58.19  |
| 应付债券          | 4,599,082  | 21.24  | 2,727,633  | 13.95  |
| 其他            | 3,779      | 0.02   | 256,113    | 1.31   |
| 合计            | 21,653,016 | 100.00 | 19,551,741 | 100.00 |

## 3、非利息净收入

单位：人民币千元

| 项目          | 2016 年度   |        | 2015 年度   |        |
|-------------|-----------|--------|-----------|--------|
|             | 金额        | 占比%    | 金额        | 占比%    |
| 手续费及佣金净收入   | 3,822,617 | 70.91  | 3,253,217 | 81.29  |
| 其中：手续费及佣金收入 | 4,178,055 | 77.50  | 3,435,799 | 85.86  |
| 手续费及佣金支出    | -355,438  | -6.59  | -182,582  | -4.57  |
| 投资收益        | 1,363,826 | 25.30  | 1,040,674 | 26.01  |
| 公允价值变动损益    | -75,522   | -1.40  | 280,992   | 7.02   |
| 汇兑损益        | -315,747  | -5.86  | -986,416  | -24.65 |
| 其他业务收入      | 595,806   | 11.05  | 413,336   | 10.33  |
| 合计          | 5,390,980 | 100.00 | 4,001,803 | 100.00 |

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

| 项目      | 2016 年度   |        | 2015 年度   |        |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
|         | 金额        | 占比%    | 金额        | 占比%    |
| 代理业务    | 1,535,557 | 36.75  | 784,984   | 22.85  |
| 顾问及咨询   | 897,217   | 21.48  | 1,386,214 | 40.34  |
| 结算业务    | 235,912   | 5.65   | 264,133   | 7.69   |
| 银行卡     | 111,503   | 2.67   | 107,104   | 3.12   |
| 托管及受托业务 | 421,246   | 10.08  | 171,351   | 4.99   |
| 信用承诺    | 303,410   | 7.26   | 280,384   | 8.16   |
| 债券承销    | 632,940   | 15.15  | 359,793   | 10.47  |
| 其他      | 40,270    | 0.96   | 81,836    | 2.38   |
| 合计      | 4,178,055 | 100.00 | 3,435,799 | 100.00 |

(2) 投资收益

单位：人民币千元

| 项目                     | 2016 年度   |        | 2015 年度   |        |
|------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                        | 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 | -126,950  | -9.31  | 118,333   | 11.37  |
| 可供出售金融资产               | 1,017,078 | 74.58  | 535,768   | 51.48  |
| 权益法核算的长期股权             | 321,000   | 23.54  | 341,852   | 32.85  |
| 成本法核算的长期股权             | -         | -      | -         | -      |
| 其他                     | 152,698   | 11.19  | 44,721    | 4.30   |
| 合计                     | 1,363,826 | 100.00 | 1,040,674 | 100.00 |

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

| 项目                     | 2016 年度  |        | 2015 年度 |        |
|------------------------|----------|--------|---------|--------|
|                        | 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 | -118,272 | 156.61 | 70,746  | 25.18  |
| 衍生金融工具                 | 11,461   | -15.18 | 210,246 | 74.82  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 31,289   | -41.43 | -       | -      |
| 合计                     | -75,522  | 100.00 | 280,992 | 100.00 |

4、业务及管理费

单位：人民币千元

| 项目   | 2016 年度   |       | 2015 年度   |       |
|------|-----------|-------|-----------|-------|
|      | 金额        | 占比%   | 金额        | 占比%   |
| 员工薪酬 | 3,929,688 | 59.52 | 3,286,452 | 59.73 |
| 业务费用 | 2,180,745 | 33.03 | 1,813,252 | 32.95 |

|               |           |        |           |        |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 359,899   | 5.45   | 254,137   | 4.62   |
| 无形资产摊销        | 59,766    | 0.91   | 41,606    | 0.76   |
| 长期待摊费用摊销      | 56,732    | 0.86   | 59,014    | 1.07   |
| 其他税费          | 15,379    | 0.23   | 47,653    | 0.87   |
| 合计            | 6,602,209 | 100.00 | 5,502,114 | 100.00 |

## 5、资产减值损失

单位：人民币千元

| 项目       | 2016 年度   |        | 2015 年度   |        |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
|          | 金额        | 占比%    | 金额        | 占比%    |
| 发放贷款及垫款  | 7,120,433 | 84.20  | 6,274,654 | 94.91  |
| 应收款项类投资  | 1,056,686 | 12.49  | 266,639   | 4.03   |
| 其他应收款    | 17,755    | 0.21   | 10,935    | 0.17   |
| 可供出售金融资产 | 256,679   | 3.04   | 59,244    | 0.89   |
| 抵债资产     | 4,878     | 0.06   | -         | -      |
| 合计       | 8,456,431 | 100.00 | 6,611,472 | 100.00 |

## 6、所得税费用

单位：人民币千元

|       | 2016 年度    |        | 2015 年度   |        |
|-------|------------|--------|-----------|--------|
|       | 金额         | 占比%    | 金额        | 占比%    |
| 当期所得税 | 3,473,933  | 160.32 | 2,817,615 | 144.19 |
| 递延所得税 | -1,306,993 | -60.32 | -863,525  | -44.19 |
| 合计    | 2,166,940  | 100.00 | 1,954,090 | 100.00 |

## 7、股东权益变动分析

报告期内，公司通过净利润积累、非公开发行优先股、发行二级资本债等形式补充资本。

单位：人民币千元

| 项目     | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 变动%     |
|--------|------------------|------------------|---------|
| 股本     | 6,058,720        | 3,365,956        | 80.00   |
| 其他权益工具 | 9,849,813        | 4,873,810        | 102.10  |
| 资本公积   | 15,199,537       | 17,879,226       | -14.99  |
| 其他综合收益 | -38,805          | 1,746,090        | -102.22 |
| 盈余公积   | 3,272,607        | 2,582,176        | 26.74   |
| 一般风险准备 | 11,880,527       | 8,945,114        | 32.82   |

|              |            |            |       |
|--------------|------------|------------|-------|
| 未分配利润        | 15,699,141 | 12,634,152 | 24.26 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 61,921,540 | 52,026,524 | 19.02 |
| 少数股东权益       | 456,241    | 387,400    | 17.77 |

### （七）与公允价值计量相关的项目

公司制定了董事会层面的《金融工具公允价值估值管理政策》以及经营层面的《金融工具公允价值估值管理办法（试行）》。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具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。

持续的以公允价值计量的资产

于2016年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按下述三个层次列示如下：

单位：人民币千元

| 项目                     | 期末公允价值     |             |            |             |
|------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                        | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量  | 第三层次公允价值计量 | 合计          |
| 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 |
| 持续以公允价值计量的资            | 11,900,133 | 154,603,820 | 27,478,018 | 193,981,971 |

|                |   |            |   |            |
|----------------|---|------------|---|------------|
| 产总额            |   |            |   |            |
| 衍生金融负债         | - | -4,569,806 | - | -4,569,806 |
| 其他             | - | -472,381   | - | -472,381   |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | - | -5,042,187 | - | -5,042,187 |

## （八）投资状况分析

### 1、对外股权投资总体分析

截至 2016 年末，公司拥有七家股权投资机构。其中，参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司（以下简称日照银行）、江苏金融租赁股份有限公司（以下简称江苏金融租赁）、芜湖津盛农村商业银行（以下简称芜湖津盛农商行）、苏宁消费金融有限公司；控股机构三家，分别为宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行和鑫元基金管理有限公司（以下简称鑫元基金）。截至报告期末，公司对七家股权投资机构的初始投资总额为 15.86 亿元，累计获得红利 6.2721 亿元，红股 3.555 亿股，年末长期股权投资权益账面值为 33.72 亿元。

### 2、重大的股权投资

报告期内，公司无重大股权投资事项。

2016 年 10 月，公司出资 3000 万元，参与苏宁消费金融有限公司增资扩股。相关议案于公司第七届董事会第十六次会议审议通过。增资后，公司出资额增至 9000 万元，持股比例为 15%。

2016 年 12 月，经公司第七届董事会第十八次审议通过，公司出资人民币 5100 万元参与设立苏州相城区村镇银行（注册资本为人民币 1 亿元），占其注册资本的 51%。该公司的设立还需获得监管部门审批。

### 3、重大的非股权投资

报告期内，无重大非股权投资事项。

### 4、重大资产和股权出售

报告期内，无重大资产和股权出售事项。

### 5、主要控股参股公司分析

#### （1）日照银行股份有限公司



2006 年，公司参股日照银行，成为其并列第一大股东，开创了国内城商行异地参股的先例。截至报告期末，日照银行注册资本 27.48 亿元，公司出资比例 18.01%。

#### （2）江苏金融租赁股份有限公司

2009 年，公司参股江苏金融租赁，成为其第二大股东，在国内率先探索城商行“银租合作”业务。该公司是经银监会批准成立的全国首批金融租赁公司之一，以融资租赁为主业，在国内医疗、教育、农机、环保等领域的设备租赁服务上一直处于行业领先，其业务规模和竞争力均居国内同行业前列。截至报告期末，该公司注册资本 23.47 亿元，公司持股比例为 26.86%。

#### （3）芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

2009 年，公司参股芜湖津盛农商行，为其第一大股东。该行以服务“三农”为宗旨，坚持以县域经济、社区居民、个体经营户和小微企业为主要服务对象。截至报告期末，该行注册资本 2 亿元，公司出资比例 30.03%。

#### （4）宜兴阳羨村镇银行有限公司

2009 年，公司参与发起设立宜兴阳羨村镇银行。该行以“立足宜兴，服务‘新三农’，服务中小企业”为经营宗旨，在支持农民增加收入、支持农村产业结构调整、支持宜兴新农村建设等方面发挥积极作用，多次被评为宜兴市十家服务窗口，无锡市农村金融创新工作先进集体。截至报告期末，该行注册资本 1.30 亿元，公司出资比例 50%。2016 年，宜兴阳羨村镇银行完成员工股权激励工作。

#### （5）昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2009 年 12 月，公司作为主发起行参与设立昆山鹿城村镇银行，是苏州市首家村镇银行。自成立以来，该行始终坚持服务“三农”和小微企业为市场定位，在村镇银行中处于领跑江苏、全国居前的地位。2015 年，该行成功实现“新三板”挂牌，成为全国第一家在“新三板”挂牌的村镇银行。截至报告期末，昆山鹿城村镇银行注册资本 2.59 亿元，公司出资比例 49.58%。

#### （6）鑫元基金管理有限公司

2013 年 8 月，公司发起设立鑫元基金管理有限公司，该公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理等业务。截至报告期末，该公司注册资本 2 亿元，公司持股比例 80%。

#### （7）苏宁消费金融有限公司

2015 年 5 月，公司参与设立苏宁消费金融有限公司。该公司是江苏首家专注于消费金融领域的非银行金融机构，致力于打造国内一流的消费金融品牌。截至报告期末，该公司注册资本 6 亿元，公司出资比例为 15%。

#### 6、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。本集团于 2016 年度未向该等理财产品提供过流动性支持。

公司未纳入公司合并财务报表范围的结构化主体的有关情况，参见本报告“财务报表附注七”。

#### （九）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，2012 年公司在银行间债券市场公开发行金融债券 50 亿元，所募资金用于支持小微企业信贷业务。

3、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。

4、经中国银监会和央行批准，2015 年公司在银行间债券市场公开发行金融债券 80 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持新增中长期资产业务的开展。

5、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。

6、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。

7、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。

8、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。

9、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金融债券 200 亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持新增中长期资产业务的开展。

### 三、银行业务信息与数据摘要

#### （一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 项目        | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 资产总额      | 1,063,899,825    | 805,020,239      | 573,150,181      |
| 负债总额      | 1,001,522,044    | 752,606,315      | 540,366,394      |
| 存款总额      | 655,202,894      | 504,197,106      | 368,328,882      |
| 其中：对公活期存款 | 205,046,176      | 146,997,809      | 117,501,192      |
| 对公定期存款    | 356,437,441      | 287,776,964      | 196,050,938      |
| 活期储蓄存款    | 25,243,029       | 19,707,826       | 13,654,976       |
| 定期储蓄存款    | 67,976,815       | 48,885,948       | 40,803,415       |
| 其他存款      | 499,433          | 828,559          | 318,361          |
| 贷款总额      | 331,784,815      | 251,197,549      | 174,685,206      |
| 其中：企业贷款   | 269,540,172      | 210,998,216      | 142,478,318      |
| 零售贷款      | 62,244,643       | 40,199,333       | 32,206,888       |
| 同业拆入      | 2,877,113        | 5,039,386        | 8,625,185        |
| 贷款损失准备    | 13,242,040       | 8,970,914        | 5,338,957        |

#### （二）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       | 86,902,031  | 85,693,531  |
| 1.1 核心一级资本    | 52,358,712  | 51,619,015  |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 308,743     | 615,890     |
| 1.3 核心一级资本净额  | 52,049,969  | 51,003,125  |
| 1.4 其他一级资本    | 9,876,017   | 9,849,812   |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0           | 0           |
| 1.6 一级资本净额    | 61,925,986  | 60,852,937  |
| 1.7 二级资本      | 24,976,045  | 24,840,594  |
| 1.8 二级资本扣减项   | 0           | 0           |
| 2、信用风险加权资产    | 584,545,651 | 578,388,143 |
| 3、市场风险加权资产    | 9,278,080   | 9,278,080   |
| 4、操作风险加权资产    | 40,057,124  | 39,102,538  |
| 5、风险加权资产合计    | 633,880,855 | 626,768,761 |

|                |       |       |
|----------------|-------|-------|
| 6、核心一级资本充足率（%） | 8.21  | 8.14  |
| 7、一级资本充足率（%）   | 9.77  | 9.71  |
| 8、资本充足率（%）     | 13.71 | 13.67 |

### （三）杠杆率

单位：人民币千元

| 项目          | 2016 年 12 月 31 日 |               | 2015 年 12 月 31 日 |             |
|-------------|------------------|---------------|------------------|-------------|
|             | 并表               | 非并表           | 并表               | 非并表         |
| 杠杆率%        | 5.25             | 5.21          | 5.59             | 5.55        |
| 一级资本净额      | 61,925,986       | 60,852,937    | 52,138,106       | 51,297,597  |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,178,691,388    | 1,168,917,022 | 932,533,549      | 924,215,102 |

### （四）流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目        | 并表          | 非并表         |
|-----------|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产 | 196,466,079 | 196,084,593 |
| 现金净流出量    | 174,132,829 | 173,038,822 |
| 流动性覆盖率（%） | 112.83      | 113.32      |

### （五）报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标（%）   | 2016 年 |       | 2015 年 |       | 2014 年 |       |
|-----------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
|           | 期末     | 平均    | 期末     | 平均    | 期末     | 平均    |
| 总资产收益率    | 0.88   | 0.95  | 1.02   | 1.07  | 1.12   | 1.14  |
| 资本利润率     | 16.25  | 16.92 | 17.59  | 18.30 | 19.00  | 18.28 |
| 净利差       | 2.01   | -     | 2.44   | -     | 2.41   | -     |
| 净息差       | 2.16   | -     | 2.61   | -     | 2.59   | -     |
| 资本充足率     | 13.71  | 13.41 | 13.11  | 12.56 | 12.00  | 12.45 |
| 一级资本充足率   | 9.77   | 10.06 | 10.35  | 9.47  | 8.59   | 9.35  |
| 核心一级资本充足率 | 8.21   | 8.80  | 9.38   | 8.99  | 8.59   | 9.35  |
| 不良贷款率     | 0.87   | 0.85  | 0.83   | 0.89  | 0.94   | 0.92  |
| 正常类贷款迁徙率  | 1.28   | -     | 1.30   | -     | 1.20   | -     |

|            |        |        |        |        |        |        |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 关注类贷款迁徙率   | 48.87  | -      | 46.19  | -      | 17.86  | -      |
| 次级类贷款迁徙率   | 64.75  | -      | 42.03  | -      | 51.27  | -      |
| 可疑类贷款迁徙率   | 65.04  | -      | 44.68  | -      | 43.21  | -      |
| 拨备覆盖率      | 457.32 | 444.14 | 430.95 | 378.34 | 325.72 | 312.12 |
| 拨贷比        | 3.99   | 3.78   | 3.57   | 3.32   | 3.06   | 2.86   |
| 成本收入比      | 24.80  | 24.45  | 24.10  | 26.01  | 27.91  | 29.47  |
| 存贷款比例      | 人民币    | 51.51  | 51.11  | 50.70  | 49.31  | 47.91  |
|            | 外币     | 30.38  | 32.19  | 33.99  | 36.00  | 38.00  |
|            | 折人民币   | 50.64  | 50.23  | 49.82  | 48.63  | 47.43  |
| 资产流动性比例    | 人民币    | 47.71  | 51.58  | 55.44  | 50.63  | 45.81  |
|            | 外币     | 76.74  | 78.85  | 80.95  | 55.68  | 30.41  |
|            | 折人民币   | 47.78  | 51.67  | 55.55  | 50.48  | 45.40  |
| 拆借资金比例     | 拆入人民币  | 0.44   | 0.72   | 1.00   | 1.67   | 2.34   |
|            | 拆出人民币  | 1.32   | 1.05   | 0.78   | 1.34   | 1.90   |
| 利息回收率      | 97.78  | 97.75  | 97.71  | 97.99  | 98.27  | 98.40  |
| 单一最大客户贷款比例 | 1.61   | 2.59   | 3.57   | 3.13   | 2.68   | 3.07   |
| 最大十家客户贷款比例 | 11.57  | 11.18  | 10.79  | 12.55  | 14.31  | 17.39  |

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

## （六）报告期末贷款资产质量情况

### 1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

| 项目   | 贷款金额        | 占比（%）  | 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  | 322,495,637 | 97.20  | 32.01        | -0.05            |
| 关注类  | 6,393,631   | 1.93   | 32.81        | 0.01             |
| 次级类  | 1,689,959   | 0.51   | 11.20        | -0.10            |
| 可疑类  | 938,690     | 0.28   | 148.99       | 0.13             |
| 损失类  | 266,898     | 0.08   | 44.33        | 0.01             |
| 贷款总额 | 331,784,815 | 100.00 | 32.08        | 0.00             |

单位：人民币千元

| 项目    | 2016 年末   |        | 2015 年末   |        | 比年初     |          |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|---------|----------|
|       | 余额        | 比例 (%) | 余额        | 比例 (%) | 余额      | 比例 (百分点) |
| 不良贷款  | 2,895,547 | 0.87   | 2,081,681 | 0.83   | 813,866 | 0.04     |
| 次级类贷款 | 1,689,959 | 0.51   | 1,519,759 | 0.61   | 170,200 | -0.10    |
| 可疑类贷款 | 938,690   | 0.28   | 377,001   | 0.15   | 561,689 | 0.13     |
| 损失类贷款 | 266,898   | 0.08   | 184,921   | 0.07   | 81,977  | 0.01     |

截至报告期末，不良贷款余额 28.96 亿元，比年初增加 8.14 亿元，不良贷款率 0.87%，比年初上升 0.04 个百分点；母公司不良贷款余额 28.14 亿元，不良贷款率 0.97%，比年初上升 0.03 个百分点。

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和按照主要地区分布情况见下表：

| 行业分布            | 不良率 (%) |
|-----------------|---------|
| 房地产业            | 0.09    |
| 建筑业             | 4.20    |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 2.73    |
| 居民服务、修理和其他服务业   | 6.52    |
| 农、林、牧、渔业        | 0.06    |
| 批发和零售业          | 1.88    |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 0.16    |
| 文化、体育和娱乐业       | 0.01    |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 0.15    |
| 制造业             | 1.83    |
| 住宿和餐饮业          | 0.24    |
| 租赁和商务服务业        | 0.21    |
| 个人              | 0.85    |

| 项目   | 不良率 (%) |
|------|---------|
| 江苏地区 | 0.79    |
| 上海地区 | 1.52    |
| 北京地区 | 1.41    |
| 浙江地区 | 2.17    |

公司为遏制不良贷款反弹，稳定资产质量，主要采取以下措施：一是强化风险事项前移管理，结合风险排查结果，提前介入风险事项，抢抓处置先机，提高管理效果，严控增量不良；二是优化大额风险资产处置工作机制，建立资产保全部、风险管理部、授信审批部三部联动机制，推进大额风险资产处置；三是加强存量不良清收，公司一户一策制定处置方案，持续推进不良清收工作；四是加大呆账核销力度，按照应核尽核原则及时组织核销，加快核销步伐加大核销力度，有效稳定资产质量。2016 年度，公司共计核销不良贷款 32.59 亿元；五是加大抵债资产接收力度，在司法清收处置过程中，公司对于产权清晰、价值稳定的优质资产，积极通过以物抵债方式提高不良资产清收效率；六是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。

## 2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

| 项目   | 期初金额      | 占比 (%) | 期末金额      | 占比 (%) | 增减变动分析          |
|------|-----------|--------|-----------|--------|-----------------|
| 重组贷款 | 279,774   | 0.11   | 265,558   | 0.08   | 重组贷款减少          |
| 逾期贷款 | 3,380,807 | 1.35   | 5,626,835 | 1.70   | 已逾期的信用贷款及保证贷款增加 |

## 3、政府融资平台贷款情况

报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 241.51 亿元，比上年增加 79.87 亿元，占全部贷款比例为 7.28%，比上年下降了 0.10 个百分点，政府融资平台无不良贷款。

### （七）报告期末，公司分支机构基本情况

| 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   | 1,908 | 408,280,524 |
| 2  | 南京分行 | 南京市玄武区中山路 288 号    | 66  | 2,189 | 182,476,412 |
| 3  | 泰州分行 | 江苏省泰州市海陵区五一路 80 号  | 6   | 236   | 30,095,763  |
| 4  | 上海分行 | 上海市中山北路 933 号      | 15  | 627   | 65,516,481  |
| 5  | 无锡分行 | 江苏省无锡市人民中路 220 号   | 9   | 353   | 47,062,633  |
| 6  | 北京分行 | 北京市西城区金融大街 10 号    | 13  | 478   | 45,456,064  |
| 7  | 南通分行 | 南通市工农路 33 号        | 9   | 362   | 58,840,840  |
| 8  | 杭州分行 | 杭州市下城区凤起路 432 号金都杰 | 9   | 398   | 32,180,927  |

|    |        |                                    |     |       |               |
|----|--------|------------------------------------|-----|-------|---------------|
|    |        | 地大厦                                |     |       |               |
| 9  | 扬州分行   | 扬州市江阳中路 433 号金天城大厦                 | 6   | 228   | 28,338,492    |
| 10 | 苏州分行   | 苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢               | 7   | 365   | 51,706,143    |
| 11 | 常州分行   | 常州市常武北路 274 号                      | 4   | 220   | 20,082,712    |
| 12 | 盐城分行   | 盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1               | 4   | 217   | 15,416,928    |
| 13 | 镇江分行   | 镇江市京口区长江路 33 号                     | 3   | 156   | 15,245,671    |
| 14 | 宿迁分行   | 宿迁市洪泽湖路 151 号                      | 1   | 96    | 9,536,267     |
| 15 | 连云港分行  | 连云港市海州区通灌南路 104 号                  | 1   | 105   | 11,206,299    |
| 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 | 6   | 230   | 23,432,806    |
| 17 | 徐州分行   | 徐州市云龙区解放路 246 号                    | 1   | 96    | 5,327,055     |
| 18 | 淮安分行   | 淮安市深圳路 12 号                        | 1   | 84    | 5,362,310     |
| -  | 合计     | -                                  | 162 | 8,348 | 1,055,564,327 |

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

#### （八）贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

| 计提方法       | 未来现金流量折现法  |
|------------|------------|
| 期初余额       | 8,970,914  |
| 报告期计提      | 7,120,433  |
| 报告期核销及转出   | -3,258,578 |
| 本期收回以前年度核销 | 376,573    |
| 折现转回       | -42,547    |
| 汇兑损益及其他    | 75,245     |
| 期末余额       | 13,242,040 |

#### （九）应收利息及其他应收款情况

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 | 6,740,864 | 52,373,425 | 51,959,875 | 7,154,414 |

| 项目    | 金额      | 损失准备金  | 计提方法         |
|-------|---------|--------|--------------|
| 其他应收款 | 602,923 | 45,336 | 可收回金额低于其账面价值 |



### （十）集团客户授信业务风险管理情况

公司采取多种举措提高集团客户管理水平。加强集团客户家谱建设，在信贷系统中将“疑似集团提示”功能前置到客户准入环节，通过系统的强制校验进一步规范了集团家谱建设工作，完善了系统辅助识别功能。组织开展了全行客户的关联线索排查工作，对存量客户进行了全面梳理，进一步规范了集团客户管理工作。

2016 年度，公司按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的要求，在公司集团客户授信管理的基础上，进一步加强集团客户全口径统一授信管理，完善集团客户授信申报流程，提高集团客户授信业务风险的计量、监测和管控能力。

### （十一）抵债资产情况

单位：人民币千元

| 类别 | 期末数     |        | 期初数     |        |
|----|---------|--------|---------|--------|
|    | 金额      | 减值准备金额 | 金额      | 减值准备金额 |
| 房产 | 217,155 | 4,947  | 79,601  | 69     |
| 其他 | 9,081   | 7,214  | 41,187  | 7,214  |
| 合计 | 226,236 | 12,161 | 120,788 | 7,283  |

### （十二）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

| 类别               | 平均余额        | 平均利率（%） |
|------------------|-------------|---------|
| <b>计息负债：</b>     | 918,616,980 | 2.36    |
| 存款               | 633,742,322 | 2.04    |
| <b>其中：企业活期存款</b> | 188,726,079 | 0.68    |
| 企业定期存款           | 360,086,503 | 2.60    |
| 储蓄活期存款           | 26,085,675  | 0.75    |
| 储蓄定期存款           | 58,844,065  | 3.63    |
| 同业拆入             | 14,169,734  | 1.44    |
| 已发行债券            | 130,796,235 | 3.52    |
| 同业存放             | 92,477,984  | 2.93    |
| 向央行借款            | 15,633,989  | 3.01    |
| 卖出回购             | 31,796,716  | 2.27    |
| <b>生息资产：</b>     | 980,943,033 | 4.37    |
| 贷款               | 275,074,547 | 5.48    |
| <b>其中：企业贷款</b>   | 223,356,449 | 5.33    |
| 零售贷款             | 51,718,098  | 6.10    |
| 一般性短期贷款          | 142,248,260 | 5.53    |

|          |             |      |
|----------|-------------|------|
| 中长期贷款    | 132,826,287 | 5.42 |
| 存放中央银行款项 | 85,731,118  | 1.55 |
| 存放同业     | 50,806,534  | 3.31 |
| 债券投资     | 550,604,150 | 4.42 |
| 买入返售     | 8,044,840   | 3.13 |
| 拆放同业     | 10,681,844  | 2.14 |

注：1、已发行债券含发行的同业存单；

2、债券投资含应收投资款项、同业存单投资。

### （十三）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

| 类别       | 金额         |
|----------|------------|
| 交易性金融债券  | 6,614,192  |
| 可供出售金融债券 | 32,136,482 |
| 持有至到期债券  | 9,023,490  |

### 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

| 序号 | 债券种类     | 面值         | 到期日        | 利率（%） |
|----|----------|------------|------------|-------|
| 1  | 16 国开 06 | 2,320,000  | 2021-02-18 | 2.96  |
| 2  | 15 国开 08 | 1,690,000  | 2020-04-13 | 4.13  |
| 3  | 13 国开 09 | 1,510,000  | 2023-01-17 | 2.95  |
| 4  | 16 农发 21 | 1,050,000  | 2021-07-27 | 2.96  |
| 5  | 15 国开 07 | 980,000    | 2018-04-03 | 4.18  |
| 6  | 15 国开 01 | 960,000    | 2018-01-08 | 3.85  |
| 7  | 16 国开 08 | 940,000    | 2019-03-03 | 2.72  |
| 8  | 16 国开 15 | 870,000    | 2019-10-20 | 2.65  |
| 9  | 13 国开 04 | 840,000    | 2020-01-10 | 4.33  |
| 10 | 15 进出 03 | 830,000    | 2020-01-26 | 3.85  |
| 合计 |          | 11,990,000 |            |       |

### （十四）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期内，公司委托贷款 466 笔，贷款余额 698.01 亿元。发行首单个人消费贷款证券化，发行金额达 5.54 亿元；截至报告期末，公司资产托管业务时点规模人民币 14,841.32 亿元，较去年末增长 5,728.60 亿元，增幅 62.86%。

报告期内，共发行人民币理财产品5,934.45亿元，较去年增长1,900亿元，增幅47%，理财业务综合实力保持市场前列；共发行了14期储蓄国债，累计销售20.63亿元；代理销售了29款集合信托计划和资产管理计划，代理资金总规模17.16亿元；公司合作的基金管理公司23家，代理销售的基金产品445支，销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计205.37亿元；合作的保险公司达11家，代理销售各类保险产品达到31支，代理销售保险金额8.81亿元；贵金属延期交易金额2,969.42万元，销售实物贵金属297.55公斤；个人证券结算资金第三方存管业务合作券商24家，累计开户数达94,303户。

### （十五）逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

### （十六）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。制定年度行业、区域、客户授信政策，并结合市场与环境变化适时调整政策；针对各类承担信用风险的业务领域，总结主要风险特征和成因，出台信用风险管控要点；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；前置逾欠贷款的风险防控，推动资产质量序时管理；建立风险资产联动机制，强化和督促大额风险资产处置的组织推动；加强表外不良资产管理，积极推进表外不良清收；综合运用多种处置手段，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；按照底层资产穿透原则，

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，建立信用风险统一视图；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。持续强化风险限额与经济资本管理，完善差异化授权管理；开展授信业务制度标准化建设；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；滚动式开展信用风险排查和专项领域检查，按户确定风险类别和风险处置措施，实施风险前移管理。

(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。开展零售信用风险内部评级模型建设，开发各类零售产品评分卡和风险参数模型；完成非零售内部评级系统建设，推动非零售内部评级的核心应用和高级应用；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。建立“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，形成全方位、全过程、全计量的组合风险管理；配合新一代核心系统的上线运行，改造各类业务流程系统；持续推进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，增设派驻团队人员，建立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，通过市场风险内模法咨询项目的实施，初步搭建以VaR为核心的市场风险内部模型法计量方

法论体系；启动并稳步开展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，以进一步提升公司市场风险管理技术水平。

（4）健全市场风险管理制度体系。开展市场风险内模法咨询项目，系统梳理、完善市场风险制度体系，初步搭建涵盖风险政策、监测报告、市值重估、VAR计量、压力测试等纬度的风险管理制度体系；开展承担市场风险业务流程梳理工作，细化业务流程，明确关键业务环节风险管理要求，完善交易员管理、档案管理等基础性制度要求，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，2016年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，初步建立了债券发行人的信用风险状况的跟踪监测，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。加强融资储备资产管理，健全融资储备资产管理流程；加强集团流动性风险管理，拓宽附属机构的流动性应急融资渠道，并初步搭建了集团内部流动性风险防火墙；指导、协助附属机构搭建流动性风险压力测试框架，按季开展法人和集团层面的流动性风险压力测试，不定期根据外部环境变化、监管要求开展法人层面的流动性风险压力测试。

（3）强化流动性风险监测报告。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）完善头寸系统与流动性风险管理系统功能。启动头寸系统优化项目，强化头寸自动保送、本外币一体化管理、附属机构头寸管理功能，提升集团层面

头寸管理能力；启动流动性风险管理系统功能优化项目，通过整合全行业务数据，提升数据质量，以提高公司流动性风险报表监测和风险分析能力。

（5）持续提升流动性风险应急管理能力。制定流动性风险应急演练方案，组织分支机构开展应急演练，根据应急演练中暴露出的问题，梳理完善岗位流程；指导、规范各分支机构及附属机构应急管理工作，提升集团层面流动性风险应急管理能力和水平。

#### **4、操作风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

（1）持续推进操作风险标准法项目建设。持续完善制度体系，推进操作风险管理工具的实施，开展损失事件收集、关键风险指标监测和操作风险与控制自我评估工作，实施操作风险标准法资本测算，完成操作风险监管资本的测算。

（2）继续加强业务连续性管理。修订《业务连续性管理政策》，制定《业务连续性管理办法》和《运营中断事件应急预案》，拟定专项应急预案标准模板；梳理重要业务关键资源，明确重要业务对应的信息系统恢复目标；开展全行重要业务联动性综合演练及2016年业务连续性管理自评估工作。

（3）加强人员案件风险管理。持续推进案防岗位责任机制；加强员工账户异常交易、员工兼职/经商办企业行为监测与排查；开展案件风险排查工作和案防自评估；持续开展案防统计工作；组织非法集资整治活动，防范公司员工参与非法集资风险。

（4）加强外包风险管理。修订《南京银行外包风险管理办法》，厘清各部门职责，进一步明确外包风险管理要求；建立外包项目的监督与评价机制；加强外包风险监测，新增两项关键风险指标，并定期开展监测。

#### **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）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，初步编制岗位手册、产品手册；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；启动合规管理体系健全完善项目，进一步健全和完善合规管理体系和管理工具。

(2) 组织开展内控合规检查。制定2016年内控合规检查方案及检查计划，切实按计划开展检查工作；持续跟进全行内控合规检查计划的落实情况，对主要检查指标，如覆盖率、违规检出率、问题重复率等进行监测分析，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。

(3) 认真开展“两个加强、两个遏制”回头看工作。严格按照监管要求，细化制定公司工作方案并有序推进实施，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管理，杜绝风险隐患。

(4) 加强问责管理工作。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；不断补充违规积分标准，力争积分标准全覆盖。

(4) 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) 深入开展合同管理。持续优化非格式合同审查许可，进一步提升合同审查质量与效率；持续修订完善格式合同，对40余份格式合同进行了修订完善，并新增了银团贷款系列格式合同文本，进一步优化完善了格式合同体系；持续开展非格式合同法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下对公司业务发展给予强有力的法律支持；持续进行合同管理系统维护工作，进一步增强合同管理系统对业务的支撑和保障作用。

(2) 持续开展诉讼与法律事务外包管理。整合内外部专业资源，提高诉讼管理效果，全行本年度未发生败诉案件；修订完善《南京银行法律事务外包管理办法》，进一步加强法律事务外包管理。

(3) 持续开展创新法律合规论证。分析论证创新业务的合法性和可行性，提示法律风险，为业务创新提供法律支持；注重收集社会及全行典型案例，并针对性开展剖析研究，查找经营管理薄弱环节，提升公司法律风险管理能力。

(4) 持续开展授权管理工作。制定2016年度差别化授权方案，完成2016年度基本授权及转授权工作；持续健全完善授权体系建设，积极开展岗位授权研究工作。

(5) 进一步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，同时将诉讼及协查信息纳入公司数据信息库并运用于公司授信客户的信用风险管理。

## **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) 持续加强质量管理体系建设。全面推广“自动化、标准化”的质量管理体系在新一代信息系统项目建设的运用；按照CMMI3国际标准的质量管理体系，加强质量管理的规范化和标准化，确保各业务系统稳定运行。

(2) 持续推进信息安全管理体系统建设。加强信息安全管理工作的体系性，对数据安全、病毒安全、外包安全、网络安全等工作形成常态化的检查和监控体系；定期开展互联网应用安全评估项目，制定安全基线及系统上线安全评估流程；加强外包人员管理，统一分配开发环境，并确保与生产环境和办公环境隔离。

(3) 完善灾备体系建设。以布局合理、功能完备、安全可靠、可持续发展的现代化A级计算机中心机房为建设目标，推进浦口新数据中心机房建设，提升公司数据中心硬件水平。

(4) 持续推进基于ITIL标准的运维管理体系建设。构建应用性能监控平台，健全监控系统的日常管理流程，提高监控体系的准确性及时效性。

(5) 开展国密算法改造工作。根据人民银行的工作要求，制定公司的国密改造升级计划，完成新加密平台的搭建工作，并完成应用系统的迁移。

## **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) 完善声誉风险管理的相关制度，开展全面声誉风险检查。制定了《南京银行新闻宣传管理办法（暂行）》和《南京银行新闻发言人管理办法》，进一步细化新闻发布管理，完善声誉风险管理制度体系；认真落实《银监会办公厅关于组织开展银行业全面声誉风险自查的通知》，成立声誉风险专项检查工作领导



小组，在全行范围内开展部门、分支机构全面自查和总行现场检查工作，总结制定整改措施并监督落实。

(2) 强化舆情管理，积极应对处置。新一代舆情监测平台正式上线，顺利完成新旧监测系统的切换工作，充分有效地利用舆情监测系统，与投资机构共享舆情监测平台和信息。同时不断优化系统功能，对各类舆情信息进行汇总、挖掘、分析和应对处置，进一步提升全行声誉风险管理的主动性、有效性。

(3) 加强主动宣传力度，积极妥善回应媒体关注。通过各类媒体资源主动、多次发布新闻，宣传我行品牌及相关业务；在数十家重点主流媒体上发布南京银行业绩、业务亮点、二十周年行庆、紫金山·鑫合金融家俱乐部等相关新闻；针对媒体各类采访需求，及时妥善做好回复。

### **(十七) 业务创新及推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况**

2016 年公司成立了金融创新委员会，进一步加强创新管理，理顺创新工作机制，推动公司各条线创新业务、产品落地。

**公司金融方面：**以客户需求为核心，优化产品创新流程，明确资本市场、互联网金融、综合化经营等重点创新方向，加强产品组合运用。在绿色金融领域不断探索，持续打造绿色金融特色品牌，重点支持循环经济发展、水环境治理、节能环保、城镇污水垃圾处理等领域的项目和企业，2016 年累计为 260 家环保类企业和项目提供融资支持突破百亿元。

**小微金融方面：**报告期内相继推出了“鑫采购”、“鑫联税”、“快捷贷”等创新产品，持续打造科技金融模式，推出鑫智力 2.0 升级版，推出“鑫航标”大数据平台，搭建适合小微业务使用的外部数据接入平台。围绕“鑫伙伴”成长计划，提升小微金融综合服务能力，助力产业转型、支持地方经济发展。2016 年度，公司已与近 700 家小微企业结成了“成长伙伴”，并为他们量身定制了涵盖企业融资、综合结算、现金管理、财富管理、贷投联动等多方面的综合金融服务专案。

**零售业务方面：**持续推动公司大零售发展战略，形成了由零售业务部、网络金融部、渠道与客户服务部、消费金融中心组成的大零售板块。从零售业务发展的体制机制、产品创新、业务转型、渠道整合、合规风控等方面构建大零售业务转型顶层设计。制定了《南京银行金融消费者权益保护工作管理办法》，持续完善消费者权益保护工作。

一是大零售营销管理平台系统上线，整合一线零售业务系统，实现客户数据、渠道销售、业务管理精准化、系统化。零售业务私人银行业务规模迈上新台阶，财富及私行客户数量突破 1 万户，管理客户总资产突破 600 亿元。特色网络消费信用贷款产品“南京 e 贷”，满足了经营区域内特定客群的线上消费贷款需求，该产品荣获“2016 年度南京市金融创新奖”。正式上线个人大额存单“行内全额转让”功能，满足存款客户多元需求。

二是创新网络金融业务模式，基于直销银行平台的多类型互联网金融产品日益丰富，银票直融“好享富”、非标资产“安享富”等优势产品满足互联网用户多元化的投融资需求。以支付为抓手，抢占移动互联网时代场景入口，“贴鑫付”移动支付品牌获得市场肯定。加强第三方合作，打造开放共享的互联网金融模式。

三是丰富消费金融产品，推出诚易贷子产品“随鑫贷”；打造线上交易场景类、线上用户大数据合作、自获客营销、O2O 双向引流四大互联网消费金融发展模式，通过互联网线上业务催收、预警、外部大数据运用等打造线上风控技术，保持资产质量稳定。

**贸易金融与现金管理方面：**在供应链核心客户领域寻求突破，深挖业务合作和交叉销售潜力。推出跨国公司外汇集中运营、内保外债、跨境购汇、“鑫销贷”、融资租赁双保理、出口风险参与等创新产品。自贸区方面境外货币基金投资、衍生类产品、自贸债承销等产品的落地。

**资金运营方面：**本币业务方面，参加清算所牵头的中央债券借贷业务，参与投资中国首只 SDR 债券发行，自贸区债券业务首单成功落地；外汇业务方面，为自贸区客户提供代客外汇衍生交易服务，成功办理实物黄金租赁组合业务，结构性存款业务稳步发展；衍生业务方面，积极发展外汇衍生做市业务，充分发挥外汇衍生工具的资金管理作用。通过人民币外汇掉期交易，加强本外币资金业务的联动。利率互换全年成交量突破 6000 亿，拓展衍生市场对手方范围，协议签署方超过 70 家。

**投行方面：**债融品牌形象进一步树立，债券融资项目稳步推进，成功发行境外债，其中 3 亿元城投债券为江苏省首单政府平台境外美元债。首单个人消费贷款证券发行顺利完成。

**同业业务方面：**推进“鑫e家”同业合作平台建设，正式发布“鑫e家”平台2.0，目前已注册机构用户84家，开拓了俱乐部成员间合作新模式。通过信贷资产流转平台、直销银行平台提高全行资产流动性，有效推动轻资本、轻资产的经营模式。2016年，公司在银登中心交易量在城商行中排名第一，荣获银登中心颁发的2016年度最佳机构奖。

**资产管理方面：**梳理整合产品体系，推动产品创新，实现客户与产品的分层管理，理财规模稳定增长。创新发行四个产品系列，分别为：珠联璧合同业——“同盈”系列、针对高净值客户的珠联璧合高净值系列、创鑫财富牛1号（净值型）、创鑫财富牛“稳盈”系列（净值型），市场反应良好。

**资产托管方面：**2016年8月，资产托管部整体搬迁至上海总部，依托上海丰富的金融资源以及上线“鑫托管”系统，托管业务规模和收入增长明显。

#### 四、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

##### （一）发展战略和经营计划进展说明

2017年是推进发展战略的关键之年，公司将坚持稳中求进的总基调，以战略转型为主线，以全面提质增效为中心，保持规模适度增长，加快推进结构调整，持续优化体制机制，加强风险合规管控，扎实提升基础管理，在改革引领、转型深化、创新驱动的新路上，继续朝着建设中小银行中一流的综合金融服务商坚实迈进。

**发展的主要思路是：**一是增强战略定力，持续夯实发展基础。保持负债业务平稳增长，灵活摆布主动负债。推动资产业务良好发展，围绕“十三五”规划纲要支持的重点产业，把握住新兴产业的市场机会；二是突出转型导向，推动零售业务进阶。在零售业务架构调整的基础上，优化零售业务顶层设计，加大资源倾斜力度，有效提升零售业务占比。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、资产托管、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，将其打造成为公司资产获取和销售的重要平台；四是坚守底线，加强全面风险管理。强化各单位案防主体责任，确保发挥三道防线的控制作用。强化全行流动性整体安排，

提升流动性风险管理水平。优化全面风险管理体系，严防交叉性金融风险；五是聚焦人力资源管理、资本管理、运营管理、信息技术管理等关键领域，扎实提升管理支撑。

## （二）2017 年经营计划

年末资产总额达到 11,800 亿元；利润实现 10%以上的增长；不良贷款率控制在 1%以内，核心监管指标确保达标。

特别提示：2017 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

## （三）可能面对的风险

2017 年是我国实施“十三五”规划的重要一年，是供给侧结构性改革的深化之年。国内经济稳定运行的基础仍不牢固，供给侧结构性改革深入推进，区域和行业走势持续分化，新常态特征更加明显，风险和机遇并存。银行业可能面临的风险主要是：一是资产荒下传统依赖生息资产规模扩张的粗放型模式不可持续。经济新常态下，受投资回报率下降、社会投资和融资需求减弱等因素影响，高收益优质资产长期稀缺，制约银行业传统增长模式。银行业亟需由资产持有转向资产交易，提高资产转速，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；二是经济新常态下不良贷款加速暴露。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，不良贷款加速暴露；三是流动性管理压力增大。2017 年货币政策基调趋于稳健中性，意味着过去两年通过“降准降息”以促进社会融资规模适度增长和降低融资成本的做法基本结束，加之资产端收益下行，负债端成本上升带来的资产期限错配，造成商业银行流动性风险管理尤其是特殊时点流动性管理难度加大；四是互联网金融、民营银行等新金融势力冲击银行传统业务模式。互联网巨头加速跨界金融布局、P2P 平台不断发展壮大，这些新兴金融势力通过新的技术手段冲击传统银行的获客渠道和盈利模式，加剧行业竞争。

## 五、董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响的分析说明

无

## 六、其他需要披露的事项

1、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕9号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行徐州分行开业的批复》，徐州分行于2016年1月26日开业。

2、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕74号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行淮安分行开业的批复》，淮安分行于2016年4月29日开业。

3、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕11号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行浦珠路支行开业的批复》，浦珠路支行于2016年1月27日开业。

4、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2016〕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东台支行开业的批复》，东台支行于2016年2月26日开业。

5、根据中国银监会苏州监管分局（苏州银监复〔2015〕260号）《中国银监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司太仓支行开业的批复》，太仓支行于2016年3月28日开业。

6、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2016〕24号）《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司滨海支行开业的批复》，滨海支行于2016年4月12日开业。

7、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2016〕35号）《中国银监会无锡监管分局关于南京银行股份有限公司无锡城北支行开业的批复》，无锡城北支行于2016年6月12日开业。

8、根据中国银监会苏州监管分局（苏州银监复〔2016〕48号）《中国银监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司昆山支行开业的批复》，昆山支行于2016年6月16日开业。

9、根据中国银监会常州监管分局（常银监复〔2016〕48号）《中国银监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司常州新北支行开业的批复》，常州新北支行于2016年8月8日开业。

10、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕143号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京滨江小微支行等2家支行开业的批复》，南京苏宁睿城小微支行于2016年8月8日开业。

11、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕165号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行栖霞支行开业的批复》，栖霞支行于2016年8月9日开业。

12、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕143号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京滨江小微支行等2家支行开业的批复》，南京滨江小微支行于2016年8月10日开业。

13、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2016〕579号）《北京监管局关于南京银行股份有限公司北京西客站支行开业的批复》，北京西客站支行于2016年11月11日开业。

14、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2016〕78号）《中国银监会扬州监管分局关于南京银行股份有限公司扬州龙川支行开业的批复》，扬州龙川支行于2016年12月22日开业。

15、根据中国银监会苏州监管分局（苏州银监复〔2016〕173号）《中国银监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司苏州相城支行开业的批复》，苏州相城支行于2016年12月26日开业。

16、根据中国银监会镇江监管分局（镇银监复〔2016〕81号）《中国银监会镇江监管分局关于南京银行股份有限公司扬中支行开业的批复》，扬中支行于2016年12月27日开业。

17、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕183号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行南京泰山新村支行的批复》，南京泰山新村支行于2016年7月27日获批筹建。

18、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2016〕45号）《中国银监会扬州监管分局关于筹建南京银行股份有限公司宝应支行的批复》，宝应支行于2016年8月10日获批筹建。

19、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2016〕62号）《中国银监会南通监管分局关于筹建南京银行股份有限公司南通港闸支行的批复》，南通港闸支行于2016年8月19日获批筹建。

20、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2016〕59号）《中国银监会盐城监管分局关于筹建南京银行股份有限公司建湖支行的批复》，建湖支行于2016年8月25日获批筹建。

21、根据中国银监会泰州监管分局（泰银监复〔2016〕62号）《中国银监会泰州监管分局关于筹建南京银行兴化支行的批复》，兴化支行于2016年9月2日获批筹建。

22、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕239号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行南京麒麟支行的批复》，南京麒麟支行于2016年9月29日获批筹建。

23、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2016〕72号）《中国银监会盐城监管分局关于筹建南京银行股份有限公司阜宁支行的批复》，阜宁支行于2016年10月11日获批筹建。

24、根据中国银监会连云港监管分局（连银监复〔2016〕74号）《中国银监会连云港监管分局关于筹建南京银行股份有限公司连云港赣榆支行的批复》，连云港赣榆支行于2016年12月26日获批筹建。

25、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2016〕109号）《中国银监会盐城监管分局关于筹建南京银行股份有限公司射阳支行的批复》，射阳支行于2016年12月28日获批筹建。

## 七、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

为进一步规范公司外部信息使用人行为，公司根据《公司法》、《证券法》以及《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规，制定了《外部信息使用人管理制度》，并经第六届董事会第二次会议审议通过。

## 第五节重要事项

### 一、2016 年度利润分配预案

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的相关规定，公司需要明确现金分红政策，利润分配政策应保持连续性和稳定性，在盈利年度应当分配现金股利。本公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，本公司拟分配方案如下：

#### （一）2016 年度可分配利润

公司 2016 年度实现净利润为 80.91 亿元，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 8.09 亿元，按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》提取一般风险准备 29.13 亿元，向南银优 1 优先股股东派发股息人民币 2.24 亿元（股息已于 2016 年 12 月 23 日完成支付），本年可供股东分配的利润为 41.45 亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为 145.73 亿元。

#### （二）2016 年度分红派息方案

截止2016年末，总股本为6,058,719,946股，根据合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为82.62亿元，拟分红方案如下：

##### 1、派发现金股利的预案

以2016年12月31日总股本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），共计派发现金股利15.75亿元。

##### 2、转增股本的预案

以2016年12月31日总股本6,058,719,946股为基数，以资本公积向全体普通股股东每10股转增4股，共转增2,423,487,978股。

2016年的利润分配政策，综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素制定的，且制定程序符合《公司章程》规定。



近三年利润分配情况如下：

单位：人民币千元

| 分红年度  | 每10股转增数（股） | 每10股派息数（元）（含税） | 现金分红的数额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率（%） |
|-------|------------|----------------|-------------|------------------------|---------------------------|
| 2016年 | 4          | 2.60           | 1,575,267   | 8,261,635              | 19.07                     |
| 2015年 | 8          | 4.00           | 1,346,382   | 7,000,576              | 19.23                     |
| 2014年 | —          | 5.00           | 1,682,978   | 5,608,621              | 30.01                     |

注：独立董事对公司 2015 年度利润分配预案发表了独立意见；2016 年 5 月 4 日，公司举办了 2015 年度信息交流会，对 2015 年利润分配预案进行说明；公司 2015 年年度股东大会对《南京银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案》议案进行中小投资者单独计票。

## 二、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

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。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 485 笔，涉及金额人民币 18.62 亿元；公司作为被告（或第三人）应诉尚未判决的诉讼案件有 16 笔，涉及金额人民币 1.98 亿元。

## 三、重大资产收购及出售资产、吸收合并事项

无

## 四、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。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。报告期内，公司按照监管部门要求对重大关联交易事项进行合理预计并经股东大会审批通过予以执行。公司根据《企业会计准则》对类型相似的关联方交易进行合并披露。

**（一）截至报告期末，向关联方发放的贷款及垫款余额**

单位：人民币千元

| 关联方                | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 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      | 438,494          | 284,000          |
| 关键管理人员及其亲属         | 23,436           | 9,458            |
| 合计                 | 461,930          | 543,458          |
| 占同类交易余额比例          | 0.15%            | 0.22%            |
| 利率范围               | 0.00%-8.55%      | 0.00%-7.38%      |

**（二）截至报告期末，关联交易款项余额累计**

单位：人民币千元

| 交易项目          | 2016 年末 | 占同类交易<br>余额比例(%) | 2015 年末   | 占同类交易<br>余额比例(%) |
|---------------|---------|------------------|-----------|------------------|
| 存放同业          | 32,837  | 0.03             | 171,462   | 0.62             |
| 发放贷款及垫款       | 461,930 | 0.15             | 543,458   | 0.22             |
| 可供出售金融资产      | 332,938 | 0.20             | -         | -                |
| 同业及其他金融机构存放资金 | 151,501 | 0.25             | 1,041,639 | 1.06             |
| 存款            | 662,041 | 0.10             | 633,808   | 0.13             |
| 贷款承诺          | 23,793  | -                | 3,200     | -                |
| 信用证保兑         | 2       | -                | -         | -                |
| 备证融资          | 132,255 | -                | 13,310    | -                |

**五、托管情况**

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

**六、承包情况**

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

**七、租赁情况**

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

**八、担保情况**

报告期内，公司没有发生重大担保事项。

**九、委托理财情况**

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

## 十、其他重大合同

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。

## 十一、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《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。

## 十二、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司继续聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2016年度财务报告及内部控制的审计机构，2016年支付年度审计工作的酬金320万元。

### 十三、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员、公司股东无接受重大处罚及整改情况。

### 十四、董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东涉嫌违规买卖公司股票且公司已披露将收回涉嫌违规所得收益的情况

公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东无涉嫌违规买卖公司股票的情况。

### 十五、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

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

### 十六、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

#### （一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

#### （二）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

#### （三）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

### 十七、公司精准扶贫情况

作为一家上市金融公司，公司在各项业务稳健发展的同时，一直立足企业实际，通过扶持小微科技企业发展，支持大学生创业，开展社区公益活动和结对共建等多种形式，深入推进精准扶贫，积极履行社会责任。公司先后组织参与了“圆梦行动”、“万名党员干部帮万户”、“扶残助学计划”、“慈善一日捐”等一系列覆盖各类群体的慈善救助活动，得到社会各界的广泛关注与认可。

（一）积极开展产业发展扶贫。截至 2016 年末，公司产业发展精准扶贫贷款余额共计 326 笔 13.95 亿元，其中短期贷款 12.5 亿元，占比 89.65%，中长期贷

款 1.44 亿元，占比 10.35%；发放的单位精准扶贫贷款共计带动建档立卡贫困人口 1312 人，取得了良好的社会效益和经济效益。

**（二）稳步推进政策性小额贷款。**为进一步加大对就业、扶贫、助学等方面的金融服务支持力度，公司积极响应号召，与政府相关部门开展合作，自 2003 年起就开办政策性创业小额担保贷款业务，2009 年起承办“大学生自主创业贷”及“大学生村官贷”等政策性贷款业务，为大学生创业、下岗失业人员创业及再就业提供信贷资金支持。多年来，公司组建专业服务团队、设立审批绿色通道，为弱势就业群体提供了良好的金融服务支持，切实履行了社会责任。截至 2016 年末，公司政策性贷款累计发放 9.9 亿元，发放笔数 7000 多笔，有力支持了下岗失业人员再就业和大学生自主创业，一定程度上带动了区域就业，取得了良好的社会效益和一定的经济效益。

**（三）持续进行扶贫捐助。**积极响应国家精准扶贫号召，参加南京市“万名党员干部帮万户”结对帮扶活动，与南京市溧水区乌飞塘村部分困难农民结成帮扶对子，定期开展上门帮扶活动。南京地区党员干部响应活动倡议，奉献爱心，2016 年共为 109 户困难农民提供力所能及的帮助。

自 2011 年起，公司与南京市慈善总会携手开展“南京银行圆梦行动”，设立了“圆梦基金”，帮助南京市考入本科院校的低保家庭子女圆大学梦想。2016 年捐款金额由 120 万增加至 140 万元，六年捐款总金额达 720 万元，累计帮助 1400 多名贫困学子顺利走进了大学校门。

同时，公司携手励志阳光助学基金对甘肃省靖远县刘川乡鑫梦享小学共计捐款 32.49 万元。

2016 年精准扶贫情况详见《南京银行股份有限公司 2016 年社会责任报告》。

## 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

单位：股

|              | 本次变动前         |           | 本次变动增减（+，-）      |        |                |              |                | 本次变动后         |           |
|--------------|---------------|-----------|------------------|--------|----------------|--------------|----------------|---------------|-----------|
|              | 数量            | 比例<br>(%) | 发<br>行<br>新<br>股 | 送<br>股 | 公积金转股          | 其他           | 小计             | 数量            | 比例<br>(%) |
| 一、有限售条件股份    | 397,022,332   | 11.80     | -                | -      | +317,617,865   | -419,851,116 | -102,233,251   | 294,789,081   | 4.87      |
| 1、国家持股       | -             | -         | -                | -      | -              | -            | -              | -             | -         |
| 2、国有法人持股     | 39,702,234    | 1.18      | -                | -      | +31,761,787    | -            | +31,761,787    | 71,464,021    | 1.18      |
| 3、其他内资持股     | 233,250,620   | 6.93      | -                | -      | +186,600,496   | -419,851,116 | -233,250,620   | 0             | 0         |
| 其中：境内非国有法人持股 | 233,250,620   | 6.93      | -                | -      | +186,600,496   | -419,851,116 | -233,250,620   | 0             | 0         |
| 境内自然人持股      | -             | -         | -                | -      | -              | -            | -              | -             | -         |
| 4、外资持股       | 124,069,478   | 3.69      | -                | -      | +99,255,582    | -            | +99,255,582    | 223,325,060   | 3.69      |
| 其中：境外法人持股    | 124,069,478   | 3.69      | -                | -      | +99,255,582    | -            | +99,255,582    | 223,325,060   | 3.69      |
| 境外自然人持股      | -             | -         | -                | -      | -              | -            | -              | -             | -         |
| 二、无限售条件流通股份  | 2,968,933,194 | 88.20     | -                | -      | +2,375,146,555 | +419,851,116 | +2,794,997,671 | 5,763,930,865 | 95.13     |
| 1、人民币普通股     | 2,968,933,194 | 88.20     | -                | -      | +2,375,146,555 | +419,851,116 | +2,794,997,671 | 5,763,930,865 | 95.13     |
| 2、境内上市的外资股   | -             | -         | -                | -      | -              | -            | -              | -             | -         |
| 3、境外上市的外资股   | -             | -         | -                | -      | -              | -            | -              | -             | -         |
| 4、其他         | -             | -         | -                | -      | -              | -            | -              | -             | -         |
| 三、普通股股份总数    | 3,365,955,526 | 100       |                  |        | +2,692,764,420 | -            | +2,692,764,420 | 6,058,719,946 | 100       |

## （二）股份变动情况说明

1、2016年5月24日，公司2015年度股东大会审议通过《《南京银行股份有限公司2015年度利润分配预案》，以2015年12月31日普通股总股本3,365,955,526股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利4元人民币（含税），合计派发现金股利13.46亿元；以资本公积按每10股转增8股，合计转增2,692,764,420股，转增后，公司总股份为6,058,719,946股。

## （三）限售股份变动情况

单位：股

| 股东名称           | 年初限售股数      | 本年解除限售股数    | 本年增加限售股数    | 年末限售股数      | 限售原因  | 解除限售日期     |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|------------|
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 39,702,234  | 0           | 31,761,787  | 71,464,021  | 非公开发行 | 2018年6月19日 |
| 法国巴黎银行         | 124,069,478 | 0           | 99,255,582  | 223,325,060 | 非公开发行 | 2018年6月19日 |
| 上银基金管理有限公司     | 47,429,081  | 85,372,345  | 37,943,264  | 0           | 非公开发行 | 2016年6月21日 |
| 兴证证券资产管理有限公司   | 30,119,602  | 54,215,284  | 24,095,682  | 0           | 非公开发行 | 2016年6月21日 |
| 招商财富资产管理有限公司   | 44,000,000  | 79,200,000  | 35,200,000  | 0           | 非公开发行 | 2016年6月21日 |
| 东方基金管理有限公司     | 49,607,940  | 89,294,292  | 39,686,352  | 0           | 非公开发行 | 2016年6月21日 |
| 江苏国泰国际集团有限公司   | 29,871,960  | 53,769,528  | 23,897,568  | 0           | 非公开发行 | 2016年6月21日 |
| 财通基金管理有限公司     | 32,222,037  | 57,999,667  | 25,777,630  | 0           | 非公开发行 | 2016年6月21日 |
| 合计             | 397,022,332 | 419,851,116 | 317,617,866 | 294,789,081 | /     | /          |

注：根据《南京银行股份有限公司2015年度利润分配预案》，公司具有限售条件的股票数量

以该方案同比例变化，有限售条件的股本增加317,617,865股。2016年6月21日，419,851,116

股限售股上市流通。详见2016年6月16日，公司发布的《南京银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》。

## 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23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，并于2015 年12月30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。

2016年9月5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，并于2016年9月12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。

（二）公司根据《南京银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案》，以2015 年 12 月 31 日普通股总股本 3,365,955,526 股为基数，以资本公积按每 10 股转增 8 股，转增后，公司总股份为 6,058,719,946 股。2016 年 6 月 8 日，新增无限售条件流动股份上市流通。

（三）报告期内，公司无内部职工股。

### 三、股东情况

#### （一）股东数量

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户)        | 91,283 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | 85,978 |

（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<br>(全称) | 报告期内增减      | 期末持股数量      | 比例(%) | 持有有限售条件<br>股份数量 | 质押或冻结情况  |    | 股东<br>性质 |
|              |             |             |       |                 | 股份<br>状态 | 数量 |          |
| 法国巴黎银行       | 400,472,213 | 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               | 334,160,569 | 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                   | 253,837,174 | 571,133,642 | 9.43  | 0          | 无  | 0           | 境内非国有法人 |
| 法国巴黎银行(QFII)                 | 107,399,218 | 241,165,713 | 3.98  | 0          | 无  | 0           | 境外法人    |
| 中国证券金融股份有限公司                 | 133,004,894 | 209,648,188 | 3.46  | 0          | 无  | 0           | 国有法人    |
| 东方基金—民生银行—中融信托—瞰金 63 号单一资金信托 | 39,686,252  | 89,294,192  | 1.47  | 0          | 无  | 0           | 其他      |
| 全国社保基金一零一组合                  | 67,332,234  | 88,507,935  | 1.46  | 0          | 无  | 0           | 其他      |
| 中央汇金资产管理有限责任公司               | 34,805,920  | 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      | 34,107,477  | 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               | 27,040,000  | 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 |
| 法国巴黎银行—自有资金                  | 241,165,713   | 人民币普通股  | 241,165,713 |
| 中国证券金融股份有限公司                 | 209,648,188   | 人民币普通股  | 209,648,188 |
| 东方基金—民生银行—中融信托—瞰金 63 号单一资金信托 | 89,294,192    | 人民币普通股  | 89,294,192  |
| 全国社保基金一零一组合                  | 88,507,935    | 人民币普通股  | 88,507,935  |
| 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<br>(个月) |
|----|----------------|--------------|----------------|-------------|--------------|
|    |                |              | 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           |
| 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           |

### (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<br>成立日期 | 业务性质                                                                                                     | 注册资本      |
|--------------|----------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 南京紫金投资集团有限公司 | 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 | 7.74亿元人民币 |

## 第七节 优先股相关情况

### 一、截止报告期末近三年优先股的发行与上市情况

| 优先股代码         | 优先股简称 | 发行日期             | 发行价格(元)                 | 票面股息率(%) | 发行数量(亿股) | 上市日期             | 获准上市交易数量(亿股) |
|---------------|-------|------------------|-------------------------|----------|----------|------------------|--------------|
| 360019        | 南银优 1 | 2015 年 12 月 18 日 | 100                     | 4.58     | 0.49     | 2016 年 1 月 11 日  | 0.49         |
| 360024        | 南银优 2 | 2016 年 8 月 26 日  | 100                     | 3.90     | 0.50     | 2016 年 09 月 26 日 | 0.50         |
| 募集资金使用进展及变更情况 |       |                  | 详见公司《募集资金存放及实际使用情况专项报告》 |          |          |                  |              |

### 二、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 | 18 |
| 年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户) | 南银优 1 | 10 |
|                         | 南银优 2 | 18 |

#### (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<br>优先<br>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<br>优先<br>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<br>优先<br>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<br>优先<br>股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国银行股份有限公司                       | — | 2,000,000 | 4.08  | 境内<br>优先<br>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<br>优先<br>股 | 无 | 0 | 其他 |

南银优2

单位:股

| 前十名优先股股东持股情况                       |                |            |           |                |          |    |          |
|------------------------------------|----------------|------------|-----------|----------------|----------|----|----------|
| 股东名称(全称)                           | 报告期内股份<br>增减变动 | 期末持股数量     | 比例<br>(%) | 所持<br>股份<br>类别 | 质押或冻结情况  |    | 股东<br>性质 |
|                                    |                |            |           |                | 股份<br>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<br>优先<br>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  | 15.40     | 境内<br>优先<br>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<br>优先<br>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<br>优先<br>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<br>优先<br>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<br>优先       | 无        | 0  | 其他       |

|                                  |   |           |      |       |   |   |    |
|----------------------------------|---|-----------|------|-------|---|---|----|
|                                  |   |           |      | 股     |   |   |    |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 | - | 1,500,000 | 3.00 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中山证券—工商银行—中山金百灵贵宾定制3号集合资产管理计划    | - | 1,500,000 | 3.00 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |

**注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。**

### 三、优先股股息发放情况

公司优先股每年派发一次现金股息，当年度未足额派发优先股股息的差额部分，不累积到下一计息年度。公司的优先股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与剩余利润分配。

2015年12月公司发行了优先股南银优1（证券代码360019），发行股数0.49亿股，首次付息日为2016年12月23日。经公司七届董事会第十八次会议审议通过优先股股息派发议案，2016年12月15日，公司披露了《南京银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》。本期优先股股息派发股权登记日为2016年12月22日、除息日为2016年12月22日；股息发放的计息起始日为2015年12月23日，股息发放日为2016年12月23日。向2016年12月22日收市后登记在册的全体南银优1股东派发股现金股息，按照票面股息率4.58%计算，每股派发现金股息人民币4.58元（含税），合计人民币2.24亿元（含税）。

### 四、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。

### 五、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。

## 六、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、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 报告期现任董事、监事、高级管理人员

| 姓名  | 职务        | 性别 | 年龄 | 任期起止日期<br>(年/月)     | 年初持<br>股数量<br>(股) | 年末持<br>股数量<br>(股) | 报告期<br>内<br>从公司<br>领取的税<br>前<br>报酬总<br>额<br>(万元) | 是否在股<br>东单位或<br>其他关联<br>单位领取<br>报酬 |
|-----|-----------|----|----|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------|
| 林复  | 董事长       | 男  | 60 | 2014/06—<br>2017/06 | 195,000           | 351,000           | 177.82                                           | 否                                  |
| 胡昇荣 | 董事        | 男  | 53 | 2014/06—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 177.82                                           | 否                                  |
|     | 行长        |    |    | 2014/06—<br>2017/06 |                   |                   |                                                  |                                    |
| 汤哲新 | 董事        | 男  | 56 | 2014/06—<br>2017/06 | 184,695           | 342,451           | 124.74                                           | 否                                  |
|     | 董事会秘<br>书 |    |    | 2014/06—<br>2017/06 |                   |                   |                                                  |                                    |
| 王海涛 | 董事        | 男  | 55 | 2014/06—<br>2017/06 | 58,500            | 105,300           | —                                                | 是                                  |
| 徐益民 | 董事        | 男  | 54 | 2014/06—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | —                                                | 是                                  |
| 艾飞立 | 董事        | 男  | 59 | 2014/06—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | —                                                | 是                                  |
| 杨伯豪 | 董事        | 男  | 52 | 2016/05—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | —                                                | 是                                  |
| 范卿午 | 独立董事      | 男  | 53 | 2014/06—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 20.00                                            | 否                                  |
| 肖斌卿 | 独立董事      | 男  | 37 | 2016/02—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 14.00                                            | 否                                  |
| 朱增进 | 独立董事      | 男  | 52 | 2014/06—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 20.00                                            | 否                                  |
| 陈冬华 | 独立董事      | 男  | 41 | 2015/05—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 20.00                                            | 否                                  |
| 吕冬阳 | 监事长       | 男  | 51 | 2015/01—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 142.62                                           | 否                                  |
| 朱秋娅 | 外部监事      | 女  | 53 | 2015/08—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 18.00                                            | 否                                  |
| 季文章 | 外部监事      | 男  | 71 | 2014/06—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 18.00                                            | 否                                  |
| 沈永建 | 外部监事      | 男  | 38 | 2016/05—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | 10.50                                            | 否                                  |
| 浦宝英 | 监事        | 女  | 53 | 2016/05—<br>2017/06 | 0                 | 0                 | —                                                | 是                                  |
| 王华  | 监事        | 女  | 45 | 2014/06—<br>2017/06 | 2,875             | 5,175             | —                                                | 是                                  |
| 朱 峰 | 监事        | 男  | 50 | 2014/06—<br>2017/06 | 142,513           | 256,523           | 195.79                                           | 否                                  |

|     |       |   |    |                     |         |         |        |   |
|-----|-------|---|----|---------------------|---------|---------|--------|---|
| 江志纯 | 监事    | 男 | 46 | 2014/06—<br>2017/06 | 149,818 | 202,272 | 185.69 | 否 |
| 童建  | 副行长   | 男 | 55 | 2014/06—<br>2017/06 | 0       | 17,000  | 142.62 | 否 |
| 束行农 | 副行长   | 男 | 53 | 2014/06—<br>2017/06 | 181,087 | 390,156 | 142.62 | 否 |
| 朱钢  | 副行长   | 男 | 48 | 2014/06—<br>2017/06 | 181,088 | 325,958 | 133.66 | 否 |
| 周文凯 | 副行长   | 男 | 48 | 2014/06—<br>2017/06 | 65,000  | 117,000 | 133.66 | 否 |
| 海力维 | 副行长   | 男 | 42 | 2014/11—<br>2017/06 | 0       | 0       | 218.51 | 否 |
| 周洪生 | 副行长   | 男 | 52 | 2016/01—<br>2017/06 | 0       | 0       | —      | 否 |
| 刘恩奇 | 财务负责人 | 男 | 52 | 2014/06—<br>2017/06 | 0       | 0       | 107.06 | 否 |

注：本公司发薪的部分董事、监事及高级管理人员绩效薪酬总额正在确认中，确认另行公布。

## （二）董事、监事、高管变动情况

| 姓名  | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期起止日期<br>(年/月) |
|-----|----|----|----|-----------------|
| 洪正贵 | 董事 | 男  | 61 | 2014/06—2016/12 |
| 孙鲁  | 监事 | 男  | 61 | 2014/06—2016/05 |

## （三）董事、监事及高级管理人员近期工作经历

### 1、董事

#### 林复

自 2001 年 9 月起任公司董事长、党委书记。曾任南京市财政局预算处副处长、处长，南京市财政局副局长、南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司董事。

#### 胡昇荣

自 2013 年 6 月起任公司行长、执行董事。曾任人民银行南京分行营管部副处长、处长、副主任、党委委员，南京市金融办副主任、主任、党组书记。

#### 王海涛

自 2005 年 4 月起任公司非执行董事。现任南京紫金投资集团有限责任公司董事长、党委书记，南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司董事长，南京证券股份有限公司副董事长、紫金财产保险股份有限公司董事、利安人寿保险股份有限公司董事、南京国资混改基金有限公司董事长、南京市产业发展基金



有限公司董事长。曾任南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司总经理、南京紫金科技创业投资有限公司董事长。

### **徐益民**

自 2007 年 9 月起任公司非执行董事。现任南京高科股份有限公司董事长、党委书记，南京栖霞建设股份有限公司、南京栖霞建设仙林有限公司、鑫元基金管理有限公司董事。曾任南京高科股份有限公司总经理。

### **艾飞立 (Philippe Aguiñier)**

自 2010 年 1 月起任公司非执行董事。现任巴黎银行零售银行亚太区主管。曾任巴黎银行亚洲部助理，运营部门副总经理，亚洲直接投资公司负责人，巴黎银行集团投资人关系及财务信息部门负责人，巴黎银行集团发展与财务执行委员会成员、本公司副行长。

### **杨伯豪**

自 2016 年 5 月起任公司非执行董事。现任法国巴黎银行大中华区负责人及香港分行行政总裁。曾任法商百利达银行台湾各分行副总经理、法国巴黎银行台湾各分行区总经理、法国巴黎银行东北亚洲区域副总裁及香港分行副行政总裁。

### **范卿午**

自 2009 年 5 月起任公司独立董事。现任富阳有限公司总裁。曾任中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司总经济师，中国电子集团控股有限公司总经理，兴业银行董事、中电信投资控股有限公司董事。

### **朱增进**

自 2013 年 5 月起任公司独立董事。现任江苏世纪同仁（上海）律师事务所合伙人。历任江苏世纪同仁律师事务所合伙人、副主任、中国证券监督管理委员会创业板发审委委员。

### **陈冬华**

自 2015 年 5 月起任公司独立董事。现任南京大学商学院会计学系教授、博导、南京科远自动化集团股份有限公司独立董事、江苏德威新材料股份有限公司独立董事、协鑫集成科技股份有限公司独立董事、常林股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学会计学院讲师、副教授、江苏宁沪高速公路股份有限公司独立董事。

### **肖斌卿**

自 2016 年 2 月起任公司独立董事。现任南京大学工程管理学院管理科学与工程系副教授、淮安农村商业银行独立董事、德邦基金独立董事。

### **汤哲新**

自 2003 年 9 月起任公司董事会秘书、2015 年 6 月起任公司执行董事。曾就职于中国农业银行南京分行和人民银行南京分行，曾任南京银行资金计划处副处长，市场开发处副处长、处长，发展规划部总经理。

## **2、监事**

### **吕冬阳**

自 2015 年 1 月任公司监事长。现任公司监事长、纪委书记。

### **季文章**

自 2011 年 5 月起任公司外部监事。曾任浦发银行南京分行副行长。

### **朱秋娅**

自 2015 年 8 月起任公司外部监事。现任江苏天勤会计师事务所主任会计师、董事长。

### **沈永建**

自 2016 年 5 月起任公司外部监事。现任南京财经大学会计学院教授、北京大学光华管理学院博士后。

### **浦宝英**

自 2016 年 5 月起任公司股东监事。现任省国信资产管理集团有限公司总会计师、党委委员。

#### **王华**

自 2014 年 6 月起任公司股东监事。现任南京轻纺产业（集团）有限公司副总经理兼总会计师。曾任南京医药产业（集团）有限责任公司财务部经理。

#### **朱峰**

自 2008 年 6 月起任公司职工监事。现任南京银行公司业务部总经理。曾任南京银行南通分行行长、党委书记。

#### **江志纯**

自 2014 年 6 月起任公司职工监事。现任南京银行人力资源部总经理，担任昆山鹿城村镇银行监事长。曾任南京银行杭州分行行长、党委书记。

### **3、高级管理人员**

#### **童建**

自 2013 年 6 月起任公司副行长。曾任南京证券有限责任公司办公室主任、行政管理部经理、总经理助理、监事会主席、副总裁。

#### **束行农**

自 2008 年 1 月起任公司副行长。现兼任鑫元基金管理有限公司董事长、鑫沅资产管理有限公司执行董事。曾任公司计划处副处长，资金营运中心副总经理、总经理。

#### **朱钢**

自 2012 年 2 月起任公司副行长，2015 年 3 月起任日照银行股份有限公司董事。曾任公司政策法规处副处长，办公室副主任，信贷业务处副处长，公司业务部总经理，办公室主任，风险控制部总经理，公司行长助理兼无锡分行行长，苏州分行行长。

#### **周文凯**

自 2012 年 2 月起任公司副行长，现兼任南京分行行长，苏宁消费金融公司监事长。曾就职于中国人民银行南京分行，曾任南京银行发展规划部副总经理、办公室主任、泰州分行行长，公司行长助理。

### 海力维

自 2014 年 11 月起任公司副行长。曾任法国里昂信贷银行北京代表处客户经理、法国里昂信贷银行法国总行行业研究部高级咨询员、法国里昂信贷银行喀麦隆分行公司客户总经理助理、法国农业银行投资银行法国总行私人股权投资部高级投资经理，法国巴黎银行投资银行法国总行私人股权投资部投资总监、法国巴黎银行国际零售银行法国总行亚洲零售业务发展项目工作小组成员、法国巴黎银行零售银行亚洲区副总裁。

### 周洪生

自 2016 年 1 月起任公司副行长。曾任中国人民银行盐城市中心支行办公室主任、中国人民银行建湖县支行党组书记、行长、中国银监会盐城监管分局党委委员、副局长、中国银监会南通监管分局党委书记、局长、中国银监会江苏银监局城商处处长。

### 刘恩奇

自 2012 年 4 月起任公司财务总监。曾任交通银行南京分行信贷四部副总经理、新街口支行副行长、信贷业务部第一副总经理、市场拓展、研究开发部总经理、雨花支行行长，广发银行南京分行副行长、党委委员，广发银行武汉分行副行长、党委委员。

## 二、董事、监事、高级管理人员在股东单位任职的情况

### （一）在股东单位任职情况

| 姓名  | 任职的股东单位名称             | 在股东单位担任的职务 |
|-----|-----------------------|------------|
| 王海涛 | 南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司 | 董事长        |
|     | 南京紫金投资集团有限责任公司        | 董事长、党委书记   |
| 艾飞立 | 法国巴黎银行                | 零售银行亚太区主管  |

|     |                |                  |
|-----|----------------|------------------|
| 杨伯豪 | 法国巴黎银行         | 大中华区负责人及香港分行行政总裁 |
| 徐益民 | 南京高科股份有限公司     | 董事长、党委书记         |
| 浦宝英 | 省国信资产管理集团有限公司  | 总会计师、党委委员        |
| 王华  | 南京轻纺产业（集团）有限公司 | 副总经理兼总会计师        |

## （二）在其他单位任职情况

| 姓名  | 其他单位名称          | 担任的职务 |
|-----|-----------------|-------|
| 王海涛 | 南京证券股份有限公司      | 副董事长  |
|     | 紫金财产保险股份有限公司    | 董事    |
|     | 利安人寿保险股份有限公司    | 董事    |
|     | 南京国资混改基金有限公司    | 董事长   |
|     | 南京市产业发展基金有限公司   | 董事长   |
| 徐益民 | 南京栖霞建设股份有限公司    | 董事    |
|     | 南京栖霞建设仙林有限公司    | 董事    |
|     | 鑫元基金管理有限公司      | 董事    |
| 陈冬华 | 南京科远自动化集团股份有限公司 | 独立董事  |
|     | 协鑫集成科技股份有限公司    | 独立董事  |
|     | 江苏德威新材料股份有限公司   | 独立董事  |
|     | 常林股份有限公司        | 独立董事  |
| 肖斌卿 | 淮安农村商业银行        | 独立董事  |
|     | 德邦基金            | 独立董事  |
| 束行农 | 鑫元基金管理有限公司      | 董事长   |
|     | 鑫沅资产管理有限公司      | 执行董事  |
| 朱 钢 | 日照银行股份有限公司      | 董事    |

|     |            |           |
|-----|------------|-----------|
| 周文凯 | 苏宁消费金融公司   | 监事长       |
| 朱秋娅 | 江苏天勤会计师事务所 | 主任会计师、董事长 |
| 沈永建 | 南京财经大学会计学院 | 教授        |

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### （一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬报董事会提名及薪酬委员会、监事会提名委员会审核，并报董事会、监事会通过。同时，在母公司任职的董事、高级管理人员薪酬总额还需报股东大会审核通过。

#### （二）董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《董事会对董事履职评价办法》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法（试行）》、《监事会对监事履职评价办法》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行年度考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2016年1月14日，公司第七届董事会第十三次会议聘任周洪生先生为公司副行长。

2、2015年12月30日，公司第七届董事会第十二次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，推荐肖斌卿先生为公司第七届董事会独立董事人选；2016年2月1日，公司2016年度第一次临时股东大会审议通过了提名肖斌卿先生为公司独立董事的议案。

3、2016年4月27日，公司第七届董事会第十四次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，推荐杨伯豪先生为公司第七届董事会董事人选；2016年5月24日，公司2015年度股东大会审议通过了提名杨伯豪先生为公司董事的议案。待监管部门资格审核。

4、公司董事洪正贵先生因到龄退休原因请求辞去公司董事职务，以及风险管理委员会委员、提名及薪酬委员会委员的职务。公司董事会接受其辞呈，该辞任自 2016 年 12 月 21 日起生效。

5、南京银行原股东监事孙鲁同志由于工作原因，于 2016 年 5 月向公司及监事会提交辞呈。

6、2016 年 5 月 24 日，公司 2015 年度股东大会决议选举浦宝英女士为公司股东监事，同时选举沈永建先生为公司外部监事。

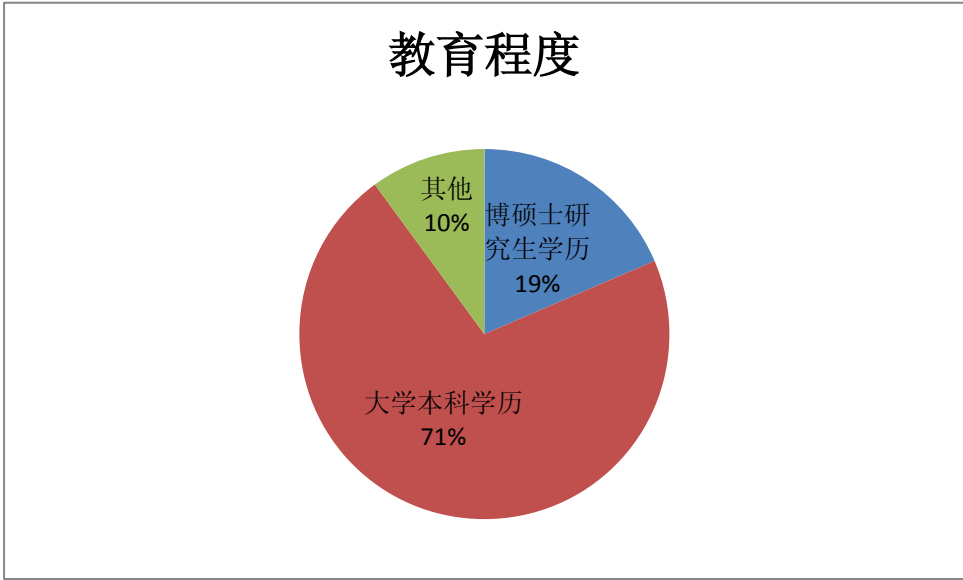
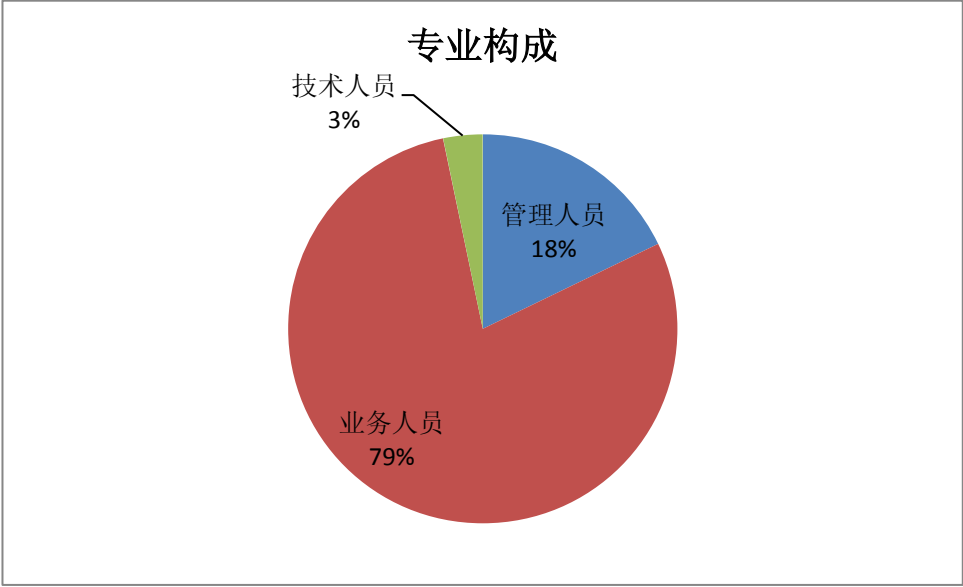
## 五、员工情况

### （一）母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 母公司员工数量                | 8348   |
| 主要子公司员工数量              | 470    |
| 员工数量合计                 | 8818   |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 394    |
| <b>专业构成</b>            |        |
| 专业构成类别                 | 专业构成人数 |
| 管理人员                   | 1572   |
| 业务人员                   | 6957   |
| 技术人员                   | 289    |
| 合计                     | 8818   |
| <b>教育程度</b>            |        |
| 教育程度类别                 | 教育程度人数 |
| 博士研究生学历                | 1634   |
| 大学本科学历                 | 6297   |
| 其他                     | 887    |
| 合计                     | 8818   |

专业构成与教育程度图表列示如下：



**（二）薪酬政策**

**1、基本情况**

南京银行股份有限公司根据“人岗匹配、以岗定薪、薪随岗变”的指导思想确立薪酬理念。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，制定了《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》（经南京银行股份有限公司五届董事会十八次会议审议通过），并配套制定了《南京银行薪酬管理制度实施细则》（经南京银行工会第三届第十次会员代表大会审议通过）。薪酬体系中所有岗位的薪酬水平能公正的反



映该岗位的价值，公司的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，同时为行员的职业生涯发展提供晋升通道。

## 2、组织管理

公司董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；批准提名及薪酬委员会制定和实施的公司高级管理人员薪酬考核方案；每年将根据国家有关部门要求及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。公司董事会负责对有关薪酬制度和政策的审核、应付工资的初步认定，并报董事会批准；负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。

公司经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议以及公司薪酬管理的具体安排、实施细则和日常工作；组织审计部门对当年公司薪酬管理方案的执行情况进行专项审计，经董事会提名及薪酬委员会审核后，报告董事会。公司成立了经营层薪酬委员会，负责研究确定公司薪酬框架体系、薪酬总额的分配原则和分配结构；研究确定全行年度薪酬总额预算，并报董事会批准；在公司薪酬框架体系下，指导全行各单位合理组织薪酬分配，监督全行各单位薪酬分配情况；并定期组织对公司薪酬水平和结构进行分析评价，研究公司薪酬管理重大问题并提出解决方案。

## 3、考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员考核由董事会制定和实施，其他人员由经营层制定和组织实施。

根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司制定了《南京银行绩效薪酬延期支付管理暂行办法》。

## （三）培训计划

2016年，公司培训学院持续贯彻“学习引领未来”的院训，坚定秉承“激荡思想，凝聚力量”的使命，根据“全员全面、分级分类、多式多样、务实实效”的培训工作指导思想，公司不断完善覆盖全员、各有侧重的员工培训

体系，分级分类地推进全员培训工作。对各层级管理人员开展管理技能和领导力培训，对专业员工开展岗位资格认证和岗位技能提升培训，有效提高了全行干部员工履职尽责水平和综合素质能力。报告期内培训学院累计开设培训班119期，培训4665人次，培训量共计27338人天。公司各层次机构实现干部员工培训全覆盖，培训计划完成率在100%以上。

2017年公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系建设，优化培训资源配置，丰富培训的内容和形式，继续加强内部讲师队伍和课程内容建设，进一步提升培训的针对性、精细化和规范化，有效提升培训效能，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

#### （四）劳务外包情况

|                 |           |
|-----------------|-----------|
| 劳务外包的工时总数（小时）   | 1,765,920 |
| 劳务外包支付的报酬总额(万元) | 12,015.47 |

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数×40小时/周×52周。

## 第九节公司治理

### 一、公司治理及内幕知情人登记管理等相关情况说明

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善三会一层的公司治理机制建设，努力提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司合规经营、持续稳健发展。目前，公司治理结构与《公司法》和中国证监会相关规定的要求保持一致。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完善各类公司治理制度、非公开发行优先股、审核定期财务报告和公司治理相关报告、聘任审计机构等。董事会结合公司治理现状，2016年修订了《南京银行股份有限公司章程》、《南京银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司董事会发展战略委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》、《南京银行股份有限公司流动性风险管理政策》，《南京银行股份有限公司业务连续性管理政策》，制定了《南京银行股份有限公司绿色金融政策》、《南京银行股份有限公司战略风险管理政策（暂行稿）》，南京银行股份有限公司战略风险管理办法（暂行稿），《南京银行股份有限公司董事选聘办法》，《南京银行股份有限公司股权管理办法》《南京银行股份有限公司银行账户利率风险管理政策》。各项制度的建立和完善构成了公司内控管理体系的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

报告期内，聘任了内部控制外部审计机构，有效开展内部控制的体系建设、内外部审计和信息披露工作，并及时向监管部门报告内控规范工作进展情况。报告期内，公司严格执行信息披露管理各项制度，公平对待所有投资者。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开1次股东大会和2次临时股东大会，2015年度股东大会审议并通过了14项议案，2016年第1次临时股东大会审议并通过8项议案，

2016年第2次临时股东大会审议并通过4项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2016年2月1日，2016年第一次临时股东大会审议并通过了南京银行符合非公开发行优先股条件、南京银行非公开发行优先股方案、《南京银行股份有限公司非公开发行优先股募集资金使用可行性报告》、南京银行提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行优先股有关事宜、南京银行非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施、南京银行发行2016年绿色金融债券、南京银行发行2016年绿色金融债券特别授权、提名肖斌卿先生为南京银行第七届董事会独立董事等八项议案。

2016年5月24日，2015年度股东大会审议并通过了《南京银行股份有限公司董事会2015年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会2015年度工作报告》、《南京银行股份有限公司2015年度财务决算报告及2016年度财务预算方案》、《南京银行股份有限公司2015年度利润分配预案》、《南京银行股份有限公司2015年度关联交易专项报告》、《南京银行股份有限公司部分关联方2016年度日常关联交易预计额度》、续聘普华永道中天会计师事务所为2016年度财务报告审计会计师事务所、续聘普华永道中天会计师事务所为2016年度内部控制审计会计师事务所、提名杨伯豪先生为南京银行第七届董事会董事、提名沈永建先生为南京银行第七届监事会外部监事、提名浦宝英女士为南京银行第七届监事会股东监事、《南京银行股份有限公司外部监事制度（修订案）》、《南京银行股份有限公司2015年度监事会对监事履职情况的评价报告》、《南京银行股份有限公司2015年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》等十四项议案。

2016年11月18日，2016年第二次临时股东大会审议并通过了南京银行继续开展信贷资产证券化业务、《南京银行股份有限公司章程（2016修订稿）》、《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度（2016修订稿）》、《南京银行股份有限公司外部监事津贴制度（2016修订稿）》等四项议案。

## **（二）关于董事和董事会**

公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 4 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 6 次，其中采用通讯表决方式 1 次，审议议案 46 项，审核或通报事项 22 项。对非公开发行优先股、修订《南京银行股份有限公司章程》等公司治理制度、补选董事、审核定期财务报告和公司治理相关报告等重大议案及时进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

| 会议名称  | 时 间             | 会 议 议 程                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 七届十三次 | 2016 年 1 月 14 日 | 1、符合非公开发行优先股条件<br>2、非公开发行优先股方案<br>3、非公开发行优先股预案<br>4、非公开发行优先股募集资金使用可行性报告<br>5、提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行优先股有关事宜<br>6、非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施<br>7、发行 2016 年绿色金融债券<br>8、发行 2016 年绿色金融债券特别授权<br>9、授权经营层设立资产管理公司<br>10、聘任周洪生先生为南京银行股份有限公司副行长<br>11、召开 2016 年第一次临时股东大会                                                                                                                                                                                |
| 七届十四次 | 2016 年 4 月 27 日 | 1、南京银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告<br>2、南京银行股份有限公司 2015 年年度报告及摘要<br>3、南京银行股份有限公司 2015 年度财务决算报告及 2016 年度财务预算方案<br>4、南京银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案<br>5、南京银行股份有限公司 2016 年度一季度报告<br>6、南京银行股份有限公司 2015 年度内部控制评价报告<br>7、南京银行股份有限公司 2015 年度社会责任报告<br>8、南京银行股份有限公司 2015 年度关联交易专项报告<br>9、南京银行股份有限公司部分关联方 2016 年度日常关联交易预计额度<br>10、续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为 2016 年度财务报告审计会计师事务所<br>11、续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为 2016 年度内部控制审计会计师事务所<br>12、提名杨伯豪先生为南京银行股份有限公司第七届董事会董事候选人 |

|       |                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                           | 13、提名肖斌卿先生担任南京银行股份有限公司第七届董事会专门委员会委员<br>14、修订南京银行股份有限公司流动性风险管理政策<br>15、修订南京银行股份有限公司业务连续性管理政策<br>16、南京银行股份有限公司银行账户利率风险管理政策<br>17、南京银行股份有限公司 2015 年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告<br>18、修订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<br>19、南京银行股份有限公司绿色金融政策<br>20、召开南京银行股份有限公司 2015 年度股东大会                                                                                                              |
| 七届十五次 | 2016 年 8 月 30 日           | 1、关于审议《南京银行股份有限公司 2016 年半年度报告及摘要》的议案<br>2、关于南京银行股份有限公司继续开展信贷资产证券化业务的议案<br>3、关于修订《南京银行股份有限公司章程》的议案<br>4、关于修订《南京银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会工作细则》的议案<br>5、关于修订《南京银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》的议案<br>6、关于修订《南京银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作细则》的议案<br>7、关于修订《南京银行股份有限公司董事会发展战略委员会工作细则》的议案<br>8、关于修订《南京银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》的议案<br>9、关于审议《南京银行股份有限公司战略风险管理政策（暂行稿）》的议案<br>5、南京银行关于 2016 年度监管意见整改落实情况的报告 |
| 七届十六次 | 2016 年 9 月 30 日<br>(通讯表决) | 关于参与苏宁消费金融有限公司增资的议案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 七届十七次 | 2016 年 10 月 24 日          | 1、关于审议《南京银行股份有限公司 2016 年第三季度报告》的议案<br>2、关于修订《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》的议案<br>3、关于召开南京银行股份有限公司 2016 年第二次临时股东大会的议案                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 七届十八次 | 2016 年 12 月 14 日          | 1、南京银行股份有限公司关于优先股股息发放的议案<br>2、南京银行股份有限公司关于设立苏州相城区村镇银行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|  |   |     |
|--|---|-----|
|  | 日 | 的议案 |
|--|---|-----|

### （三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会严格履行公司章程赋予的职责，严格执行股东大会各项决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的开展情况，各项决议执行情况良好。

### （四）报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年召开专门委员会 18 次，其中：提名及薪酬委员会 5 次，审计委员会 5 次，发展战略委员会 3 次，风险管理委员会 3 次，关联交易控制委员会 2 次。

**1、提名及薪酬委员会审议的议题有：**（1）提名周洪生先生为南京银行股份有限公司副行长；（2）提名董事候选人（杨伯豪）；（3）通报 2015 年董事和高管人员考评结果；（4）2015 年度独董津贴发放情况；（5）提名及薪酬委员会 2015 年度履职情况报告；（6）审议部分延期支付对象 2013、2014 年度风险金发放事项；（7）修订《南京银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会工作细则》；（8）修订《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》；（9）制定《南京银行股份有限公司董事选聘办法》；（10）评议 2013 年度公司高管人员风险金发放；（11）商讨 2016 年度董事及高管考核方案；（12）初步审核部分董事候选人任职资格。

**2、发展战略委员会审议的议题有：**（1）2015 年度战略规划任务执行情况 及 2016 年度战略规划方案；（2）2015 年南京银行股权投资机构情况报告；（3）南京银行 2016 年机构发展规划；（4）2016 年再融资设想；（5）2015 年南京银行和法国巴黎银行主要合作情况报告；（6）启动核心一级资本补充方案；（7）国际评级情况汇报；（8）关于在苏州市相城区设立村镇银行的议案；（9）2017 年机构发展规划；（10）南京银行股份有限公司战略风险管理办法（暂行稿）；（11）南京银行股份有限公司股权管理办法；（12）大零售规划通报。

**3、审计委员会审议的议题有：**（1）普华永道中天会计师事务所对我行 2015 年度审计计划；（2）续聘普华为 2016 年度财务报告审计会计师事务所；（3）续聘普华为 2016 年度内部控制审计会计师事务所；（4）财务总监汇报 2015 年度经营财务状况和重大事项；（5）计划财务部就编制 2015 年度会计报表及附注作说明；（6）普华财务报告审计团队商讨现场审计发现的问题；（7）内控自我评价报告；（8）普华内控审计团队商讨内控审计中发现的问题；（9）2015 年度社会责任报告；（10）2015 年度报告编制情况；（11）2015 年度报告全文；（12）2016 年度一季度报告；（13）2015 年度内部审计工作报告及 2016 年度内部审计工作计划；（14）审计委员会 2015 年度履职情况报告；（15）2016 年半年度报告；（16）修订《南京银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》（2016 年修订稿）；（17）2016 年第三季度报告。

**4、风险管理委员会审议的议题有：**（1）2015 年度风险监测报告；（2）2015 年度风险限额执行情况及 2016 年度风险限额方案；（3）修订流动性风险管理政策；（4）银行账户利率风险管理政策；（5）修订业务连续性管理政策；（6）2015 年度新资本办法实施工作进展报告；（7）2015 年度内部资本充足评估（ICAAP）报告；（8）2015 年度消费者权益保护报告；（9）2015 年度反洗钱报告；（10）风险管理委员会 2015 年度工作总结；（11）2016 年半年度风险监测报告；（12）2016 年半年度风险限额执行情况报告；（13）南京银行关于 2016 年度监管意见整改落实情况的报告；（14）修订《南京银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》（2016 年修订稿）；（15）2016 年三季度风险监测报告；（16）2016 年三季度限额执行情况报告。

**5、关联交易控制委员会审议的议题有：**（1）2015 年关联交易专项报告；（2）确认 2016 年度关联方名单；（3）2016 年度部分关联方关联交易预计额度；（4）关联交易控制委员会 2015 年度工作小结；（5）修订《南京银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作细则》。

#### **（五）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告**

报告期内，公司董事会下设的提名及薪酬委员会严格按照公司章程和工作细则的有关规定，围绕公司提名及薪酬相关事项，认真履行职责，发挥专业优势，



在董事候选人和高级管理人员的选任及考核，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案等方面尽职、勤勉的完成了各项任务。

报告期内，提名及薪酬委员会共召开会议 5 次。所做的主要工作是：制定《南京银行股份有限公司董事选聘办法》，明确、细化了董事选聘的资格及程序。修订《南京银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会工作细则》，完善了委员会的主要职责；认真审核了三名董事及一名高管人员候选人的任职资格，初步审核后报董事会审议，确保了董事会组成人员的合法、合规及董事会、经营层的履职能力；根据《南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬激励办法》和《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》，制定了 2016 年度董事及高管人员考核方案；在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价的基础上，审查了公司董事及高级管理人员的履职尽责情况并对其进行了绩效考评。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是依据考核办法并结合主要经济效益指标、风险控制指标和社会责任指标等情况确定的，体现了高管薪酬奖励、绩效与风险、社会责任挂钩、董事薪酬与勤勉尽责一致的原则。

2017 年度委员会的主要任务是：做好董事会的换届选举工作，根据公司股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；继续做好对董事、高级管理人员人选的初步审查工作并提出建议；研究、完善董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；定期与经营层交流公司人事及薪酬状况，并提出意见和建议。

委员签名：范卿午、陈冬华、汤哲新

二〇一七年四月二十日

## （六）关于监事和监事会

公司监事会现有监事 8 名，其中外部监事 3 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。

根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2016 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 6 次，审议通过 26 项议案。

2016 年，监事会全体监事出席了公司 2016 年度第一次临时股东大会、2015 年度股东大会、2016 年度第二次临时股东大会，全程参与了股东大会 26 项议案的审议过程。

2016 年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 6 次董事会会议，与董事会一起就《非公开发行优先股方案》等 46 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2016 年，监事会监督委员会召开了 6 次会议，审议了包括公司 2015 年年度报告、2015 年度公司社会责任报告和 2016 年定期报告等 19 项议案，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师事务所进行了详细沟通和交流。监事会提名委员会召开了 4 次会议，审议通过《南京银行监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》修订案、《南京银行监事履职评价办法》修订案等 10 项议案。

#### **（七）关于信息披露和透明度**

报告期内，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 4 项，临时公告 55 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）

#### **（八）关于投资者关系管理**

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。

报告期内，通过上证 e 互动平台、投资者热线、投资者邮箱、公司论坛、投资者调研、业绩说明、股东大会等多种渠道与投资者交流互动。2016 年共计接待投资者电话来访 800 余次，上交所投资者 e 平台互动 20 多次，接待基金、分析师、资产管理机构、咨询机构现场调研 200 余人次。组织召开了 2015 年度信息交流会，促进公司与投资者的有效沟通，有力提高了公司在资本市场的良好形象。

#### **（九）内幕信息知情人情况**

为进一步规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经第五届董事会第十二次会议审议通过。2013年，按中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第六届董事会第五次会议通过。

报告期内，公司严格按照内幕信息及知情人管理制度对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，未发现违反制度执行的情形。

## 二、董事履行职责情况

### （一）董事出席董事会的情况

#### 1、现任董事出席董事会情况

| 董事姓名 | 是否独立董事 | 本年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自参加会议 |
|------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|---------------|
| 林 复  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 胡昇荣  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 王海涛  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 艾飞立  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 杨伯豪  | 否      | 4          | 3      | 1         | 1      | 0    | 否             |
| 徐益民  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 范卿午  | 是      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 朱增进  | 是      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |
| 陈冬华  | 是      | 6          | 4      | 1         | 2      | 0    | 否             |
| 肖斌卿  | 是      | 5          | 4      | 1         | 1      | 0    | 否             |
| 汤哲新  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |

注：未能亲自出席的董事均按照要求办理了授权委托。

#### 2、离任董事出席董事会情况

| 董事姓名 | 是否独立董事 | 本年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自参加会议 |
|------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|---------------|
| 洪正贵  | 否      | 6          | 6      | 1         | 0      | 0    | 否             |

### 3、年内召开董事会情况

|                |   |
|----------------|---|
| 年内召开董事会会议次数    | 6 |
| 其中：现场会议次数      | 5 |
| 通讯方式召开会议次数     | 1 |
| 现场结合通讯方式召开会议次数 | 0 |

#### （二）独立董事对公司有关事项发表独立意见及提出异议的情况

报告期内，共召开了独立董事工作会议 4 次发表独立意见 10 次。主要是：2015 年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况；2015 年度公司对外担保的专项说明；部分关联方 2016 年度日常关联交易预计额度；2015 年度利润分配方案；聘任 2016 年度会计师事务所；2015 年度董事、高管人员薪酬；提名董事候选人发表了独立意见。

#### （三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会提名及薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会会议、各专门委员会会议和独立董事会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，充分发挥独立董事的作用。

#### （四）独立董事对外担保的报告

依据《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监会[2003]56 号))、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规的要求,作为公司独立董事,本着公开、公平、客观的原则,对公司 2016 年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下:

公司对外担保业务是中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规业务之一。公司重视担保业务的风险管理,根据该项业务的风险特征,制定并严格执行有关操作流程和审批程序,对外担保业务的风险得到有效控制。报告期

内，公司该项业务运作正常，无正常业务之外的对外担保业务，没有发现重大违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事

范卿午、朱增进、陈冬华、肖斌卿

二〇一七年四月二十日

### 三、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与 5%及 5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

### 四、公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题

### 五、高级管理人员的考评及激励情况

董事会提名及薪酬委员会根据制定的《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，强化了风险考核指标、社会责任考核指标。在效益增长的基础上，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资等级调整等有效依据。

董事会提名及薪酬委员会负责高级管理人员的考评及激励。对高级管理人员的考评主要依据上述办法，从共性和岗位职责个性两方面进行，并将考评结果与薪酬直接挂钩，监事会出示评价意见。公司董事会严格按照考评程序对高级管理人员进行奖惩。

### 六、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司按照“内控优先、制度先行”的经营原则，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。同时，启动实施制度标准化项目，组织开展授信业务制度的集中封闭梳理，初步编制岗位手册、产品手册，并组织开展制度修订。此外，公司积极推进基础管理提升三年行动计划，持续完善和优化内部控制。

公司各项业务持续稳健发展，通过“两个加强、两个遏制”回头看、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，未发现重大内部控制缺陷。但通过检查仍然发现一些内控薄弱环节，公司将通过基础管理提升部分项目的实施，有效推进整改，不断提升内部控制的有效性。

## 七、公司披露了内部控制评价报告和履行社会责任的报告

（一）公司是否披露内部控制评价报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

（二）公司是否披露了审计机构对公司的内部控制审计报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

（三）公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

（四）公司是否在社会 responsibility 报告中披露每股社会贡献值：是，每股社会贡献值为 6.42 元。

（五）公司是否聘请中介机构对社会 responsibility 报告进行验证：是

## 八、内部控制评价报告

公司编制了《2016 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 予以披露。

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

## 九、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2016 年度内部控制评价报告》。公司聘请的普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于 2016 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 十、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和《公司章程》规定，对公司进行了监督，发表以下独立意见：

### （一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

2016 年，公司按照《公司法》、公司章程及其他法律法规进行规范操作。决策程序合法有效，未发现违反公司章程或其他法律法规的行为，也没有损害公司及股东利益的情况。

### （二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

公司监事会审查了 2016 年度财务报告，普华永道会计师事务所对公司 2016 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为经审计后的公司 2016 年度财务报告能真实、准确、完整地反映公司的财务状况和经营成果。

### （三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

经中国银行业监督管理委员会江苏监管局及中国证券监督管理委员会核准，公司采用非公开发行的方式发行优先股 0.50 亿股，募集资金总额不超过 50 亿元。2016 年 9 月 9 日，本次发行的优先股在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。经相关监管部门批准后，本次优先股所募集资金将在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本，提高公司资本充足率。

### （四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

#### **（五）监事会对公司关联交易情况的独立意见**

2016 年，公司关联交易公平合理，决策程序规范，严格执行了公司章程及公司关联交易相关规定，并及时履行了信息披露义务，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

#### **（六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见**

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。

#### **（七）监事会对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的独立意见**

2016 年，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

#### **（八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见**

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议。对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会都以不同形式独立发表了自己的意见，对最终形成的提案、决议均无保留意见。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

#### **（九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见**

无。

#### **（十）监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见**

2016 年，公司严格执行《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，未发现违反制度的情况。

### **十一、公司年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况**

公司建立了《信息披露管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》、《年报信息披露重大过错责任追究制度》、《外部信息报送和使用管理制度》等制度。公司在相关制度中，规定了信息披露工作的责任人及其职责，并规定由于有关人员因失职或违反制度规定导致公司信息披露违规，给公司造成严重影响或损失的，公司应对该责任人给予通报、警告直至解除其职务的处分，并可以要求其承担赔偿责任。报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。



## 第十节财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）

## 第十一节备查文件

### 一、备查文件目录

- (一) 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- (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) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (四) 报告期内公司在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- (五) 南京银行股份有限公司章程。

### 二、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 2015 年非公开发行优先股信用评级报告                      | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股发行过程和认购对象合规性的法律意见书         | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 联席保荐机构及联席主承销商关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股过程和认购对象合规性的报告 | 2016 年 1 月 1 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十二次会议决议补充公告                         | 2016 年 1 月 1 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                                  | 2016 年 1 月 1 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                                  | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股发行情况报告书                            | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股募集说明书                              | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股募集说明书概览                            | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股募集资金实收情况验资报告                       | 2016 年 1 月 1 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

|                                                  |                 |                             |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| 东吴证券股份有限公司、南京证券股份有限公司关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股申请转让保荐书 | 2016 年 1 月 6 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 关于南京银行股份有限公司非公开发行的优先股申请在上海证券交易所转让的法律意见书          | 2016 年 1 月 6 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股挂牌转让公告                               | 2016 年 1 月 6 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于签署非公开发行优先股募集资金专户存储监管协议的公告                  | 2016 年 1 月 14 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2015 年度业绩快报公告                               | 2016 年 1 月 15 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十三次会议决议公告                             | 2016 年 1 月 15 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公司非公开发行优先股的专项意见                        | 2016 年 1 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股预案                                   | 2016 年 1 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于非公开发行优先股预案的公告                              | 2016 年 1 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行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公告           | 2016 年 1 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于聘任公司高级管理人员的公告                              | 2016 年 1 月 15 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 年第一次临时股东大会的通知                      | 2016 年 1 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年第一次临时股东大会资料                           | 2016 年 1 月 23 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行徐州分行开业公告                                     | 2016 年 1 月 26 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 年第一次临时股东大会的提示性公告                   | 2016 年 1 月 28 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于二级资本债券发行完毕的公告                              | 2016 年 1 月 30 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年第一次临时股东大会的法律意见书                       | 2016 年 2 月 2 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年第一次临时股东大会决议公告                         | 2016 年 2 月 2 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于持股 5%以上股东减持股份计划的公告                         | 2016 年 3 月 9 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

|                                                                 |            |                             |
|-----------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|
| 南京银行关于非公开发行优先股获中国银监会江苏监管局核准的公告                                  | 2016年3月16日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于更换保荐机构及保荐代表人的公告                                           | 2016年3月17日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司发布2015年年度业绩的公告                           | 2016年3月17日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行第七届监事会第八次会议决议公告                                             | 2016年3月30日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于收到中国证券监督管理委员会江苏监管局行政监管措施决定书的公告                            | 2016年4月8日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2015 年度独立董事述职报告                                            | 2016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 2015 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告                                | 2016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 2015 年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告                                  | 2016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 2015 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告及鉴证报告                              | 2016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 2015 年度内部控制评价报告                                            | 2016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 2015 年度内部控制审计报告                                            | 2016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 2015 年年度报告                                                 | 2016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 2015 年年度报告摘要                                               | 2016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 2015 年社会责任报告                                               | 2016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 2016 年 1 季度报告                                              | 2016年4月28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 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告 | 2016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十四次会议决议公告                                            | 2016年4月28日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

|                                                      |                 |                                |
|------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| 南京银行第七届监事会第九次会议决议公告                                  | 2016 年 4 月 28 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行董事会审计委员会 2015 年度履职情况报告                           | 2016 年 4 月 28 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行独立董事独立意见                                         | 2016 年 4 月 28 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施（修订稿）的公告                      | 2016 年 4 月 28 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于部分关联方 2016 年度日常关联交易预计额度的公告                     | 2016 年 4 月 28 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于召开 2015 年年度股东大会的通知                             | 2016 年 4 月 28 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股申请文件反馈意见的回复                      | 2016 年 4 月 29 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 年度持续督导年度报告书 | 2016 年 4 月 29 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于董事会审议高送转的公告                                    | 2016 年 4 月 29 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于非公开发行优先股申请文件反馈意见回复的公告                          | 2016 年 4 月 29 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行淮安分行开业公告                                         | 2016 年 4 月 29 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2015 年度信息交流会议纪要                                 | 2016 年 5 月 7 日  | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2015 年度信息交流会议纪要公告                               | 2016 年 5 月 7 日  | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2015 年度股东大会资料                                   | 2016 年 5 月 18 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 2015 年年度股东大会的提示性公告                          | 2016 年 5 月 21 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2015 年度股东大会的法律意见书                               | 2016 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 2015 年年度股东大会决议公告                                | 2016 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 2015 年度报告补充公告                                   | 2016 年 5 月 31 日 | www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告 |

|                                                      |                 |                             |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| 南京银行关于 2015 年度利润分配及资本公积转增股本实施公告                      | 2016 年 6 月 1 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于非公开发行优先股申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告                | 2016 年 6 月 4 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、高级管理人员增持公司股份的公告                             | 2016 年 6 月 9 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非公开发行限售股上市流通的核查意见 | 2016 年 6 月 16 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行限售股上市流通公告                                   | 2016 年 6 月 16 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年半年度业绩快报公告                                 | 2016 年 8 月 5 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于非公开发行优先股申请获得中国证监会核准的公告                         | 2016 年 8 月 5 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于子公司昆山鹿城镇银行股份有限公司发布 2016 年半年度业绩的公告              | 2016 年 8 月 11 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年半年度报告                                     | 2016 年 8 月 31 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年半年度报告摘要                                   | 2016 年 8 月 31 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十五次会议决议公告                                 | 2016 年 8 月 31 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次会议决议公告                                  | 2016 年 8 月 31 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行章程（2016 修订对照表）                                   | 2016 年 8 月 31 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年非公开发行优先股信用评级报告                            | 2016 年 9 月 13 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行：非公开发行优先股募集资金实收情况验资报告                            | 2016 年 9 月 13 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行：江苏金禾律师事务所关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股发行过程和认购对象合规性的法律意见书 | 2016 年 9 月 13 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行：联席保荐机构及联席主承销商关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股过程             | 2016 年 9 月 13 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

|                                                         |                  |                             |
|---------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| 和认购对象合规性的报告                                             |                  |                             |
| 南京银行非公开发行优先股发行情况报告书                                     | 2016 年 9 月 13 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股募集说明书                                       | 2016 年 9 月 13 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股募集说明书概览                                     | 2016 年 9 月 13 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于董监高减持公司股份的公告                                      | 2016 年 9 月 14 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行：关于南京银行股份有限公司非公开发行的优先股申请在上海证券交易所转让的法律意见书            | 2016 年 9 月 21 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行：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非公开发行优先股申请转让保荐书 | 2016 年 9 月 21 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行非公开发行优先股挂牌转让公告                                      | 2016 年 9 月 21 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于签署非公开发行优先股募集资金专户存储监管协议的公告                         | 2016 年 9 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十六次会议决议公告                                    | 2016 年 10 月 1 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金融债券的公告                                       | 2016 年 10 月 22 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年第三季度报告                                       | 2016 年 10 月 25 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十七次会议决议公告                                    | 2016 年 10 月 25 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十一次会议决议公告                                    | 2016 年 10 月 25 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 年第二次临时股东大会的通知                             | 2016 年 10 月 25 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十二次会议决议公告                                    | 2016 年 11 月 8 日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年第二次临时股东大会资料                                  | 2016 年 11 月 9 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 年第二次临时股东大会的提示性公告                          | 2016 年 11 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

|                             |                  |                             |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| 南京银行 2016 年第二次临时股东大会的法律意见书  | 2016 年 11 月 19 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2016 年第二次临时股东大会决议公告    | 2016 年 11 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 2016 年第一期金融债券发行完毕的公告 | 2016 年 11 月 19 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十八次会议决议公告        | 2016 年 12 月 15 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十三次会议决议公告        | 2016 年 12 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行优先股股息发放实施公告             | 2016 年 12 月 15 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于董事辞任的公告               | 2016 年 12 月 22 日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |





0212017040000967869

报告文号：普华永道中天审字[2017]第10102号

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

| 内容           | 页码       |
|--------------|----------|
| 审计报告         | 1 至 2    |
| 2016 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 178 |
| 财务报表补充资料     |          |

## 审计报告

普华永道中天审字(2017)第 10102 号  
(第一页, 共二页)

南京银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的南京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2016 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2017)第10102号  
(第二页, 共二页)

三、 审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行2016年12月31日的合并及银行财务状况以及2016年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
周 章

中国•上海市  
2017年4月20日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
王 恽 炜

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年 12 月 31 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)

|                                |      | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|--------------------------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                | 附注   | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 资产                             |      |                     |                     |                     |                     |
| 现金及存放中央银行<br>款项                | 四、1  | 93,065,245          | 78,780,243          | 92,218,201          | 78,047,091          |
| 存放同业款项                         | 四、2  | 94,497,562          | 27,644,249          | 93,529,298          | 27,036,347          |
| 拆出资金                           | 四、3  | 8,654,903           | 3,947,399           | 8,654,903           | 3,947,399           |
| 贵金属                            |      | 4,914               | 6,735               | 4,914               | 6,735               |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损<br>益的金融资产 | 四、4  | 25,250,348          | 19,551,593          | 25,248,694          | 19,550,483          |
| 衍生金融资产                         | 四、5  | 4,878,781           | 2,329,577           | 4,878,781           | 2,329,577           |
| 买入返售金融资产                       | 四、6  | 2,190,000           | 8,966,907           | 2,190,000           | 8,966,907           |
| 应收利息                           | 四、7  | 7,154,414           | 6,740,864           | 7,133,094           | 6,724,296           |
| 发放贷款及垫款                        | 四、8  | 318,542,775         | 242,226,635         | 277,599,492         | 204,708,362         |
| 可供出售金融资产                       | 四、9  | 163,861,442         | 110,546,276         | 163,562,448         | 110,241,191         |
| 持有至到期投资                        | 四、10 | 111,828,095         | 85,577,333          | 111,828,095         | 85,577,333          |
| 应收款项类投资                        | 四、11 | 220,741,510         | 208,474,178         | 255,418,907         | 240,390,023         |
| 长期股权投资                         | 四、12 | 3,056,197           | 2,765,819           | 3,372,113           | 3,082,695           |
| 投资性房地产                         |      | 10,862              | 14,709              | 10,862              | 14,709              |
| 固定资产                           | 四、13 | 5,419,246           | 4,499,684           | 5,388,967           | 4,469,848           |
| 无形资产                           | 四、14 | 308,250             | 179,440             | 298,522             | 172,534             |
| 递延所得税资产                        | 四、15 | 3,366,208           | 1,474,192           | 3,269,461           | 1,392,885           |
| 其他资产                           | 四、16 | 1,069,073           | 1,294,406           | 957,575             | 1,215,341           |
| 资产总计                           |      | 1,063,899,825       | 805,020,239         | 1,055,564,327       | 797,873,756         |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年 12 月 31 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                  |                     |
|--------------------------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                |      | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 负债                             |      |                     |                     |                     |                     |
| 向中央银行借款                        | 四、18 | 31,120,000          | 4,250,000           | 31,000,000          | 4,100,000           |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项              | 四、19 | 61,472,657          | 98,405,944          | 62,079,291          | 98,821,289          |
| 拆入资金                           | 四、20 | 2,877,113           | 5,039,386           | 2,877,113           | 5,039,386           |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损<br>益的金融负债 | 四、21 | 472,381             | -                   | 472,381             | -                   |
| 衍生金融负债                         | 四、5  | 4,569,806           | 2,032,063           | 4,569,806           | 2,032,063           |
| 卖出回购金融资产款                      | 四、22 | 55,701,853          | 28,631,614          | 55,686,302          | 28,524,820          |
| 吸收存款                           | 四、23 | 655,202,894         | 504,197,106         | 647,693,600         | 497,798,511         |
| 应付职工薪酬                         | 四、24 | 2,335,717           | 1,873,458           | 2,089,884           | 1,774,542           |
| 应交税费                           | 四、25 | 2,172,266           | 2,104,459           | 2,119,071           | 2,032,096           |
| 应付利息                           | 四、26 | 11,182,657          | 7,692,565           | 11,056,167          | 7,593,833           |
| 应付债券                           | 四、27 | 170,165,452         | 86,887,191          | 170,165,452         | 86,887,191          |
| 其他负债                           | 四、28 | 4,249,248           | 11,492,529          | 4,230,285           | 11,470,431          |
| 负债合计                           |      | 1,001,522,044       | 752,606,315         | 994,039,352         | 746,074,162         |
| 股东权益                           |      |                     |                     |                     |                     |
| 股本                             | 四、29 | 6,058,720           | 3,365,956           | 6,058,720           | 3,365,956           |
| 其他权益工具                         | 四、30 | 9,849,813           | 4,873,810           | 9,849,813           | 4,873,810           |
| 资本公积                           | 四、31 | 15,199,537          | 17,879,226          | 15,199,644          | 17,879,333          |
| 其他综合收益                         | 四、32 | (38,805)            | 1,746,090           | (38,729)            | 1,745,201           |
| 盈余公积                           | 四、33 | 3,272,607           | 2,582,176           | 3,272,607           | 2,582,176           |
| 一般风险准备                         | 四、34 | 11,880,527          | 8,945,114           | 11,802,261          | 8,889,081           |
| 未分配利润                          | 四、35 | 15,699,141          | 12,634,152          | 15,380,659          | 12,464,037          |
| 归属于母公司股东<br>权益合计               |      | 61,921,540          | 52,026,524          | 61,524,975          | 51,799,594          |
| 少数股东权益                         | 四、36 | 456,241             | 387,400             |                     |                     |
| 股东权益合计                         |      | 62,377,781          | 52,413,924          | 61,524,975          | 51,799,594          |
| 负债及股东权益总计                      |      | 1,063,899,825       | 805,020,239         | 1,055,564,327       | 797,873,756         |

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

## 2016 年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

|               | 附注   | 合并           |              | 本行           |              |
|---------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|               |      | 2016 年度      | 2015 年度      | 2016 年度      | 2015 年度      |
| <b>一、营业收入</b> |      | 26,620,668   | 22,830,482   | 25,825,019   | 22,205,516   |
| 利息净收入         | 四、38 | 21,229,688   | 18,828,679   | 20,951,253   | 18,568,126   |
| 利息收入          | 四、38 | 42,882,704   | 38,380,420   | 42,465,587   | 37,976,597   |
| 利息支出          | 四、38 | (21,653,016) | (19,551,741) | (21,514,334) | (19,408,471) |
| 手续费及佣金净收入     | 四、39 | 3,822,617    | 3,253,217    | 3,814,404    | 3,247,798    |
| 手续费及佣金收入      | 四、39 | 4,178,055    | 3,435,799    | 4,170,241    | 3,431,455    |
| 手续费及佣金支出      | 四、39 | (355,438)    | (182,582)    | (355,837)    | (183,657)    |
| 投资收益          | 四、40 | 1,363,826    | 1,040,674    | 1,369,610    | 1,046,310    |
| 其中：对联营企业的投资收益 |      | 321,000      | 341,852      | 320,530      | 341,852      |
| 公允价值变动损益      | 四、41 | (75,522)     | 280,992      | (75,522)     | 280,992      |
| 汇兑损益          |      | (315,747)    | (986,416)    | (315,747)    | (986,416)    |
| 其他业务收入        |      | 595,806      | 413,336      | 81,021       | 48,706       |
| <b>二、营业支出</b> |      | (16,109,102) | (13,851,901) | (15,643,032) | (13,439,638) |
| 税金及附加         | 四、42 | (994,333)    | (1,690,121)  | (976,743)    | (1,656,321)  |
| 业务及管理费        | 四、43 | (6,602,209)  | (5,502,114)  | (6,180,120)  | (5,233,134)  |
| 资产减值损失        | 四、44 | (8,456,431)  | (6,611,472)  | (8,430,269)  | (6,502,293)  |
| 其他业务成本        |      | (56,129)     | (48,194)     | (55,900)     | (47,890)     |
| <b>三、营业利润</b> |      | 10,511,566   | 8,978,581    | 10,181,987   | 8,765,878    |
| 加：营业外收入       |      | 48,235       | 65,827       | 32,180       | 36,485       |
| 减：营业外支出       |      | (46,487)     | (24,660)     | (45,915)     | (24,201)     |
| <b>四、利润总额</b> |      | 10,513,314   | 9,019,748    | 10,168,252   | 8,778,162    |
| 减：所得税费用       | 四、45 | (2,166,940)  | (1,954,090)  | (2,077,217)  | (1,873,852)  |
| <b>五、净利润</b>  |      | 8,346,374    | 7,065,658    | 8,091,035    | 6,904,310    |
| 归属于母公司股东的净利润  |      | 8,261,635    | 7,000,576    |              |              |
| 少数股东损益        |      | 84,739       | 65,082       |              |              |
| <b>六、每股收益</b> |      |              |              |              |              |
| (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 | 1.33         | 1.23         |              |              |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

|                                   | 附注   | 合并                 |                  | 本行                 |                  |
|-----------------------------------|------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                   |      | 2016 年度            | 2015 年度          | 2016 年度            | 2015 年度          |
| <b>七、其他综合收益的税后净额</b>              | 四、32 | <u>(1,785,137)</u> | <u>1,464,416</u> | <u>(1,783,930)</u> | <u>1,463,345</u> |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额              |      | (1,784,895)        | 1,464,202        |                    |                  |
| 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 |      | (30,071)           | 20,862           | (30,071)           | 20,862           |
| —可供出售金融资产公允价值变动                   |      | (1,754,824)        | 1,443,340        | (1,753,859)        | 1,442,483        |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额               |      | (242)              | 214              |                    |                  |
| <b>八、综合收益总额</b>                   |      | <u>6,561,237</u>   | <u>8,530,074</u> | <u>6,307,105</u>   | <u>8,367,655</u> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                   |      | 6,476,740          | 8,464,778        |                    |                  |
| 归属于少数股东的综合收益总额                    |      | <u>84,497</u>      | <u>65,296</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

## 2016 年度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              |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2016 年度         | 2015 年度         | 2016 年度         | 2015 年度         |
| 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     | 114,072,501     | 149,700,703     | 113,153,092     | 148,880,892     |
| 向中央银行借款净增加额         | 26,870,000      | 2,420,000       | 26,900,000      | 2,500,000       |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额     | 26,977,369      | 2,741,512       | 27,068,612      | 2,878,892       |
| 收取利息、手续费及佣金的现金      | 48,590,415      | 39,931,466      | 48,165,158      | 39,204,014      |
| 收到其他与经营活动有关的现金      | 632,245         | 9,130,493       | 113,091         | 9,103,983       |
| 经营活动现金流入小计          | 217,142,530     | 203,924,174     | 215,399,953     | 202,567,781     |
| 发放贷款及垫款净增加额         | (83,437,094)    | (79,153,556)    | (79,883,646)    | (46,460,295)    |
| 存放中央银行和同业款项净增加额     | (50,921,650)    | (19,281,819)    | (50,798,536)    | (19,234,788)    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金      | (14,399,350)    | (16,195,132)    | (14,288,970)    | (16,092,265)    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金     | (3,467,429)     | (2,705,366)     | (3,299,533)     | (2,549,847)     |
| 支付的各项税费             | (5,903,815)     | (3,591,276)     | (5,731,270)     | (3,499,702)     |
| 支付其他与经营活动有关的现金      | (9,885,976)     | (1,973,618)     | (9,863,812)     | (1,926,186)     |
| 经营活动现金流出小计          | (168,015,314)   | (122,900,767)   | (163,865,767)   | (89,763,083)    |
| 经营活动产生的现金流量净额       | 四、47            | 49,127,216      | 51,534,186      | 112,804,698     |
| 二、 投资活动产生的现金流量      |                 |                 |                 |                 |
| 收回投资收到的现金           | 1,530,893,954   | 1,449,143,160   | 1,530,008,800   | 1,448,236,802   |
| 取得投资收益收到的现金         | 57,385          | 94,522          | 60,118          | 100,158         |
| 收到其他与投资活动有关的现金      | 499,621         | -               | 499,617         | -               |
| 投资活动现金流入小计          | 1,531,450,960   | 1,449,237,682   | 1,530,568,535   | 1,448,336,960   |
| 投资支付的现金             | (1,631,844,251) | (1,595,142,527) | (1,633,823,525) | (1,626,179,047) |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | (30,490)        | (61,110)        | (30,000)        | (60,000)        |
| 购建固定资产和其他长期资产所支付的现金 | (1,200,717)     | (1,419,511)     | (1,180,736)     | (1,407,028)     |
| 支付其他与投资活动有关的现金      | -               | (2,769)         | -               | (2,769)         |
| 投资活动现金流出小计          | (1,633,075,458) | (1,596,625,917) | (1,635,034,261) | (1,627,648,844) |
| 投资活动使用的现金流量净额       | (101,624,498)   | (147,388,235)   | (104,465,726)   | (179,311,884)   |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度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)

|                      |      | 合并           |              | 本行           |              |
|----------------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                      | 附注   | 2016 年度      | 2015 年度      | 2016 年度      | 2015 年度      |
| 三、 筹资活动产生的现金流量       |      |              |              |              |              |
| 吸收投资收到的现金            |      | 4,976,003    | 12,796,110   | 4,976,003    | 12,795,810   |
| 发行债券收到的现金            |      | 164,650,131  | 105,381,297  | 164,650,131  | 105,381,297  |
| 筹资活动现金流入小计           |      | 169,626,134  | 118,177,407  | 169,626,134  | 118,177,107  |
| 偿还债务支付的现金            |      | (84,190,000) | (54,048,095) | (84,190,000) | (54,030,000) |
| 分配股利、偿付利息支付的现金       |      | (2,887,340)  | (2,567,094)  | (2,871,539)  | (2,554,024)  |
| 筹资活动现金流出小计           |      | (87,077,340) | (56,615,189) | (87,061,539) | (56,584,024) |
| 筹资活动产生的现金流量净额        |      | 82,548,794   | 61,562,218   | 82,564,595   | 61,593,083   |
| 四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响  |      |              |              |              |              |
|                      |      | 232,470      | 68,093       | 232,470      | 68,093       |
| 五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 四、47 | 30,283,982   | (4,734,517)  | 29,865,525   | (4,846,010)  |
| 加：年初现金及现金等价物余额       |      | 17,386,854   | 22,121,371   | 16,879,140   | 21,725,150   |
| 六、 年末现金及现金等价物余额      | 四、47 | 47,670,836   | 17,386,854   | 46,744,665   | 16,879,140   |

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

## 2016 年度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              | 归属于母公司的股东权益      |                  |                   |                    |                  |                    |                   |                | 合计                |
|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                 | 股本<br>四、29       | 其他权益工具<br>四、30   | 资本公积<br>四、31      | 其他综合<br>收益<br>四、32 | 盈余公积<br>四、33     | 一般风险<br>准备<br>四、34 | 未分配利润<br>四、35     | 少数股东权益<br>四、36 |                   |
| 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、本年增减变动金额      | 2,692,764        | 4,976,003        | (2,679,689)       | (1,784,895)        | 690,431          | 2,935,413          | 3,064,989         | 68,841         | 9,963,857         |
| 综合收益总额          |                  |                  |                   |                    |                  |                    |                   |                |                   |
| (一) 净利润         | -                | -                | -                 | -                  | -                | -                  | 8,261,635         | 84,739         | 8,346,374         |
| (二) 其他综合收益      | -                | -                | -                 | (1,784,895)        | -                | -                  | -                 | (242)          | (1,785,137)       |
| 综合收益总额合计        | -                | -                | -                 | (1,784,895)        | -                | -                  | 8,261,635         | 84,497         | 6,561,237         |
| (三) 股东投入和减少资本   | -                | 4,976,003        | 13,075            | -                  | -                | -                  | -                 | -              | 4,989,078         |
| 1. 股东投入资本       | -                | 4,976,003        | -                 | -                  | -                | -                  | -                 | -              | 4,976,003         |
| 2. 联营企业其他股东投入资本 | -                | -                | 13,075            | -                  | -                | -                  | -                 | -              | 13,075            |
| (四) 利润分配        | -                | -                | -                 | -                  | 690,431          | 2,935,413          | (5,196,646)       | (15,656)       | (1,586,458)       |
| 1. 提取盈余公积       | -                | -                | -                 | -                  | 690,431          | -                  | (690,431)         | -              | -                 |
| 2. 提取一般风险准备     | -                | -                | -                 | -                  | -                | 2,935,413          | (2,935,413)       | -              | -                 |
| 3. 分配现金股利       | -                | -                | -                 | -                  | -                | -                  | (1,570,802)       | (15,656)       | (1,586,458)       |
| (五) 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12月31日余额 | <u>6,058,720</u> | <u>9,849,813</u> | <u>15,199,537</u> | <u>(38,805)</u>    | <u>3,272,607</u> | <u>11,880,527</u>  | <u>15,699,141</u> | <u>456,241</u> | <u>62,377,781</u> |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度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              | 归属于母公司的股东权益 |                |              |                    |              |                    |               | 少数股东权益<br>四、36 | 合计          |
|-----------------|-------------|----------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|---------------|----------------|-------------|
|                 | 股本<br>四、29  | 其他权益工具<br>四、30 | 资本公积<br>四、31 | 其他综合<br>收益<br>四、32 | 盈余公积<br>四、33 | 一般风险<br>准备<br>四、34 | 未分配利润<br>四、35 |                |             |
| 一、2015年1月1日余额   | 2,968,933   | -              | 10,354,248   | 281,888            | 2,025,517    | 6,348,380          | 10,469,947    | 334,874        | 32,783,787  |
| 二、本年增减变动金额      | 397,023     | 4,873,810      | 7,524,978    | 1,464,202          | 556,659      | 2,596,734          | 2,164,205     | 52,526         | 19,630,137  |
| (一) 净利润         | -           | -              | -            | -                  | -            | -                  | 7,000,576     | 65,082         | 7,065,658   |
| (二) 其他综合收益      | -           | -              | -            | 1,464,202          | -            | -                  | -             | 214            | 1,464,416   |
| 综合收益总额合计        | -           | -              | -            | 1,464,202          | -            | -                  | 7,000,576     | 65,296         | 8,530,074   |
| (三) 股东投入和减少资本   | 397,023     | 4,873,810      | 7,524,978    | -                  | -            | -                  | -             | 299            | 12,796,110  |
| 1. 股东投入资本       | 397,023     | 4,873,810      | 7,524,978    | -                  | -            | -                  | -             | 299            | 12,796,110  |
| (四) 利润分配        | -           | -              | -            | -                  | 556,659      | 2,596,734          | (4,836,371)   | (13,069)       | (1,696,047) |
| 1. 提取盈余公积       | -           | -              | -            | -                  | 556,659      | -                  | (556,659)     | -              | -           |
| 2. 提取一般风险准备     | -           | -              | -            | -                  | -            | 2,596,734          | (2,596,734)   | -              | -           |
| 3. 分配现金股利       | -           | -              | -            | -                  | -            | -                  | (1,682,978)   | (13,069)       | (1,696,047) |
| 三、2015年12月31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  |

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

## 2016 年度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              | 本行         |                |              |                |              |                |               | 合计          |
|-----------------|------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---------------|-------------|
|                 | 股本<br>四、29 | 其他权益工具<br>四、30 | 资本公积<br>四、31 | 其他综合收益<br>四、32 | 盈余公积<br>四、33 | 一般风险准备<br>四、34 | 未分配利润<br>四、35 |             |
| 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、本年增减变动金额      | 2,692,764  | 4,976,003      | (2,679,689)  | (1,783,930)    | 690,431      | 2,913,180      | 2,916,622     | 9,725,381   |
| 综合收益总额          |            |                |              |                |              |                |               |             |
| (一) 净利润         | -          | -              | -            | -              | -            | -              | 8,091,035     | 8,091,035   |
| (二) 其他综合收益      | -          | -              | -            | (1,783,930)    | -            | -              | -             | (1,783,930) |
| 综合收益总额合计        | -          | -              | -            | (1,783,930)    | -            | -              | 8,091,035     | 6,307,105   |
| (三) 所有者投入和减少资本  | -          | 4,976,003      | 13,075       | -              | -            | -              | -             | 4,989,078   |
| 1.所有者投入资本       | -          | 4,976,003      | -            | -              | -            | -              | -             | 4,976,003   |
| 2. 联营企业其他股东投入资本 | -          | -              | 13,075       | -              | -            | -              | -             | 13,075      |
| (四) 利润分配        | -          | -              | -            | -              | 690,431      | 2,913,180      | (5,174,413)   | (1,570,802) |
| 1.提取盈余公积        | -          | -              | -            | -              | 690,431      | -              | (690,431)     | -           |
| 2.提取一般风险准备      | -          | -              | -            | -              | -            | 2,913,180      | (2,913,180)   | -           |
| 3.分配现金股利        | -          | -              | -            | -              | -            | -              | (1,570,802)   | (1,570,802) |
| (五)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12月31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  |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度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              | 本行         |                |              |                |              |                |               | 合计          |
|-----------------|------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---------------|-------------|
|                 | 股本<br>四、29 | 其他权益工具<br>四、30 | 资本公积<br>四、31 | 其他综合收益<br>四、32 | 盈余公积<br>四、33 | 一般风险准备<br>四、34 | 未分配利润<br>四、35 |             |
| 一、2015年1月1日余额   | 2,968,933  | -              | 10,354,355   | 281,856        | 2,025,517    | 6,315,659      | 10,372,786    | 32,319,106  |
| 二、本年增减变动金额      | 397,023    | 4,873,810      | 7,524,978    | 1,463,345      | 556,659      | 2,573,422      | 2,091,251     | 19,480,488  |
| (一) 净利润         | -          | -              | -            | -              | -            | -              | 6,904,310     | 6,904,310   |
| (二) 其他综合收益      | -          | -              | -            | 1,463,345      | -            | -              | -             | 1,463,345   |
| 综合收益总额合计        | -          | -              | -            | 1,463,345      | -            | -              | 6,904,310     | 8,367,655   |
| (三) 股东投入资本      | 397,023    | 4,873,810      | 7,524,978    | -              | -            | -              | -             | 12,795,811  |
| 1. 股东投入资本       | 397,023    | 4,873,810      | 7,524,978    | -              | -            | -              | -             | 12,795,811  |
| (四) 利润分配        | -          | -              | -            | -              | 556,659      | 2,573,422      | (4,813,059)   | (1,682,978) |
| 1. 提取盈余公积       | -          | -              | -            | -              | 556,659      | -              | (556,659)     | -           |
| 2. 提取一般风险准备     | -          | -              | -            | -              | -            | 2,573,422      | (2,573,422)   | -           |
| 3. 分配现金股利       | -          | -              | -            | -              | -            | -              | (1,682,978)   | (1,682,978) |
| 三、2015年12月31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  |

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

## 2016 年度财务报表附注

(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。本行法定代表人为林复，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。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

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。

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 2016 年 12 月 31 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。

本年度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 4 月 20 日批准报出。



# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，重要会计政策主要体现在金融工具确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二、9)、收入确认原则及方法(附注二、23)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见(附注二、29)。

### 1 财务报表的编制基础

本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编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2016 年度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 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 3 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 5 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 6 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入当期损益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

### 7 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### 8 贵金属

贵金属包括黄金及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### 9 金融工具

#### (1) 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。本集团将金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

#### 9 金融工具(续)

##### (1) 金融资产和金融负债的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资)，如果本集团将尚未到期的该类投资出售或重分类，本集团会将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。在当期及以后的两个完整会计年度内本集团不会将此类投资重新划分为持有至到期投资。

贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (2) 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，确认该项金融资产或金融负债。本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### (3) 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不排除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债当前账面价值的利率。本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，按照下列规定处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动损益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”。可供出售金融资产公允价值变动(不包括应计的利息收入)形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”或“资产减值损失”，采用实际利率法计算的利息计入利润表中的“利息收入”。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (4) 金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### (5) 资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (5) 资产证券化(续)

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (a) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (b) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (c) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### (6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (7) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本集团计算带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。



二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(7) 金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (7) 金融资产的减值(续)

##### 以公允价值计量的可供出售金融资产

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。

可供出售权益性证券发生的减值损失，期后公允价值上升直接计入股东权益。以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

### 11 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

### 12 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位(包括结构化主体)。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位；重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对联营企业投资采用权益法核算。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (1) 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### (2) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

#### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据(续)

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (4) 长期股权投资减值

对子公司、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

### 13 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

| 资产类别 | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率  |
|------|--------|--------|-------|
| 建筑物  | 20 年   | 3%     | 4.85% |

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 14 固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

#### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

| 资产类别   | 折旧年限   | 预计净残值率 | 年折旧率        |
|--------|--------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20 年   | 3%     | 4.85%       |
| 通用设备   | 3-10 年 | 3%     | 32.3%-9.7%  |
| 运输设备   | 4-5 年  | 3%     | 24.3%-19.4% |

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

#### (3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

#### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 15 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

### 16 无形资产

无形资产包括软件，以成本计量。

- (1) 软件按受益年限平均摊销，预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。
- (2) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

### 17 其他资产

#### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### (2) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 18 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 19 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

#### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 19 职工薪酬(续)

#### (2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

##### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### (3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。本集团的辞退福利主要为内退福利。

##### 内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 19 职工薪酬(续)

#### (4) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本集团计提的尚未对员工发放的风险金。本集团根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本，计入当期损益。

### 20 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

### 21 或有负债及承兑

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

承兑是指本分行对客户签发的票据作出的付款承诺。本分行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算。

### 22 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号 — 或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号 — 收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 23 收入确认

#### (1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### (2) 手续费和佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

#### (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

### 24 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。本集团的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

### 26 经营租赁

实质上未转移与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 27 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

### 28 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

### 29 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

#### (1) 贷款减值

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现预计未来现金流减少的贷款，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计未来现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计估计及判断(续)

#### (2) 可供出售金融资产的减值

本集团确定可供出售金融资产是否发生减值很大程度上依赖于管理层的判断。若可供出售权益投资的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率对手方的风险。当一个或多个事件表明初始确认的可供出售债务工具预计可收取的未来现金流减少，则认为是发生了认定债务工具发生减值的客观证据，本集团根据此种客观证据确认可供出售债务工具减值损失。

#### (3) 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

#### (4) 持有至到期投资

本集团将符合条件的有活跃市场报价、有固定或可确定还款金额和固定到期日、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。管理层在评估对该类投资的持有至到期意图和能力时，主要考虑本集团的投资目的及流动性需求。持有至到期投资分类涉及重大判断，除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，并且两年内不可将任何投资分类为持有至到期投资。

#### (5) 合并结构化主体

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，列如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、本集团因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

#### 29 重要会计估计及判断(续)

##### (6) 所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

## 南京银行股份有限公司

### 2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 三 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

| 税种      | 税基                                         | 2016 年度  | 2015 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%    | 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% | -       |
| 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%       | -       |
| 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%   |

#### 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。



# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 三 税项 (续)

#### 营业税

本银行境内分支机构及子公司按应税营业额缴纳营业税。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构及子公司向当地税务部门申报缴纳。自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由营业税改征增值税。

#### 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。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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

#### 1 现金及存放中央银行款项

|               | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|               | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金          | 926,784             | 763,138             | 906,409             | 744,955             |
| 存放中央银行法定准备金   | 82,624,423          | 68,178,606          | 81,958,614          | 67,584,729          |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 9,369,548           | 9,743,669           | 9,211,033           | 9,623,738           |
| 存放中央银行财政存款准备金 | 144,490             | 94,830              | 142,145             | 93,669              |
|               | <u>93,065,245</u>   | <u>78,780,243</u>   | <u>92,218,201</u>   | <u>78,047,091</u>   |

于 2016 年 12 月 31 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 2016 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 13.5%(2015 年 12 月 31 日：14%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2015 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%(2015 年 12 月 31 日：9.5%)。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

2 存放同业款项

|          | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|          | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 存放境内同业款项 | 93,176,724          | 26,263,536          | 92,208,460          | 25,655,634          |
| 存放境外同业款项 | 1,320,838           | 1,380,713           | 1,320,838           | 1,380,713           |
|          | <u>94,497,562</u>   | <u>27,644,249</u>   | <u>93,529,298</u>   | <u>27,036,347</u>   |

3 拆出资金

|             | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 拆放境内其他银行    | 7,069,957           | 2,127,399           | 7,069,957           | 2,127,399           |
| 拆放境内非银行金融机构 | 500,000             | 1,820,000           | 500,000             | 1,820,000           |
| 拆放境外其他银行    | 1,084,946           | -                   | 1,084,946           | -                   |
|             | <u>8,654,903</u>    | <u>3,947,399</u>    | <u>8,654,903</u>    | <u>3,947,399</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                  |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 同业存单   | 8,121,197           | 10,857,226          | 8,121,197           | 10,857,226          |
| 企业债券   | 3,346,729           | 3,706,419           | 3,346,729           | 3,706,419           |
| 金融债券   | 6,894,192           | 1,018,318           | 6,894,192           | 1,018,318           |
| 政府债券   | 1,130,905           | 692,822             | 1,130,905           | 692,822             |
| 资产支持证券 | 282,116             | 1,092,178           | 282,116             | 1,092,178           |
| 基金     | 5,475,209           | 2,184,630           | 5,473,555           | 2,183,520           |
|        | <u>25,250,348</u>   | <u>19,551,593</u>   | <u>25,248,694</u>   | <u>19,550,483</u>   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

2016 年 12 月 31 日

|         | 合并及本行              |                  |                    |
|---------|--------------------|------------------|--------------------|
|         | 合同/名义金额            | 公允价值<br>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> |

2015 年 12 月 31 日

|         | 合并及本行              |                  |                    |
|---------|--------------------|------------------|--------------------|
|         | 合同/名义金额            | 公允价值<br>资产       | 负债                 |
| 外汇及商品合约 |                    |                  |                    |
| —货币远期   | 2,806,827          | 77,392           | (11,276)           |
| —货币掉期   | 193,862,480        | 1,652,075        | (1,410,351)        |
| 利率合约及其他 |                    |                  |                    |
| —利率掉期   | 467,536,000        | 595,099          | (610,436)          |
| —利率期权   | 14,448,000         | 5,011            | -                  |
|         | <u>678,653,307</u> | <u>2,329,577</u> | <u>(2,032,063)</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并及本行<br>2015 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| 债券           | 1,590,000                 | 3,000,000                 |
| 票据           | -                         | 3,536,907                 |
| 信托及资产管理计划受益权 | 600,000                   | 2,430,000                 |
|              | <u>2,190,000</u>          | <u>8,966,907</u>          |

7 应收利息

|                    | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                    | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 应收债券投资利息           | 3,154,272           | 2,800,937           | 3,154,272           | 2,800,937           |
| 应收贷款及垫款利息          | 854,084             | 674,335             | 733,452             | 580,174             |
| 应收买入返售金融资产利息       | 2,172               | 55,608              | 2,172               | 55,608              |
| 应收存放同业款项利息         | 878,782             | 639,369             | 873,366             | 635,863             |
| 应收拆出资金利息           | 31,869              | 4,656               | 31,869              | 4,656               |
| 应收信托及资管计划受益权<br>利息 | <u>2,233,235</u>    | <u>2,565,959</u>    | <u>2,337,963</u>    | <u>2,647,058</u>    |
|                    | <u>7,154,414</u>    | <u>6,740,864</u>    | <u>7,133,094</u>    | <u>6,724,296</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|           | 2016 年 12 月 31 日    | 2015 年 12 月 31 日   |
|-----------|---------------------|--------------------|
| 公司贷款和垫款   |                     |                    |
| — 贷款及垫款   | 252,746,484         | 192,786,074        |
| — 贴现票据    | 10,060,871          | 9,809,501          |
| — 贸易融资    | 6,732,817           | 8,402,641          |
|           | <u>269,540,172</u>  | <u>210,998,216</u> |
| 个人贷款      |                     |                    |
| — 信用卡透支   | 1,805,659           | 2,002,279          |
| — 住房抵押贷款  | 36,147,807          | 22,082,405         |
| — 消费信用贷款  | 20,674,811          | 12,807,214         |
| — 经营性贷款   | 1,788,747           | 2,268,982          |
| — 其他      | 1,827,619           | 1,038,453          |
|           | <u>62,244,643</u>   | <u>40,199,333</u>  |
| 发放贷款及垫款总额 | <u>331,784,815</u>  | <u>251,197,549</u> |
| 减：贷款减值准备  |                     |                    |
| 单项评估      | (1,576,118)         | (785,664)          |
| 组合评估      | <u>(11,665,922)</u> | <u>(8,185,250)</u> |
|           | <u>(13,242,040)</u> | <u>(8,970,914)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u>318,542,775</u>  | <u>242,226,635</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|           | 2016 年 12 月 31 日    | 2015 年 12 月 31 日   |
|-----------|---------------------|--------------------|
| 公司贷款和垫款   |                     |                    |
| —贷款及垫款    | 212,902,743         | 156,165,805        |
| —贴现票据     | 9,778,218           | 9,270,972          |
| —贸易融资     | 6,732,817           | 8,402,641          |
|           | <u>229,413,778</u>  | <u>173,839,418</u> |
| 个人贷款      |                     |                    |
| —信用卡透支    | 1,805,659           | 2,002,279          |
| —住房抵押贷款   | 36,024,687          | 22,061,149         |
| —消费信用贷款   | 20,184,886          | 12,467,951         |
| —经营性贷款    | 873,252             | 1,679,110          |
| —其他       | 1,827,619           | 1,038,453          |
|           | <u>60,716,103</u>   | <u>39,248,942</u>  |
| 发放贷款及垫款总额 | <u>290,129,881</u>  | <u>213,088,360</u> |
| 减：贷款减值准备  |                     |                    |
| 单项评估      | (1,544,851)         | (746,063)          |
| 组合评估      | (10,985,538)        | (7,633,935)        |
|           | <u>(12,530,389)</u> | <u>(8,379,998)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u>277,599,492</u>  | <u>204,708,362</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                   | 2016 年 12 月 31 日 |        | 2015 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         | 78,901,145       | 23.78% | 42,762,585       | 17.03%  |
| —批发和零售业           | 42,849,020       | 12.91% | 31,806,313       | 12.66%  |
| —制造业              | 30,931,598       | 9.32%  | 28,777,450       | 11.46%  |
| —房地产业             | 13,887,596       | 4.19%  | 15,122,611       | 6.02%   |
| —水利、环境和公共设施管理业    | 11,284,035       | 3.40%  | 8,094,664        | 3.22%   |
| —建筑业              | 9,452,643        | 2.85%  | 8,331,455        | 3.32%   |
| —农、林、牧、渔业         | 7,746,329        | 2.33%  | 6,490,207        | 2.58%   |
| —信息传输、软件和信息技术服务业  | 5,560,274        | 1.68%  | 4,302,897        | 1.71%   |
| —交通运输、仓储和邮政业      | 3,456,860        | 1.04%  | 3,408,391        | 1.36%   |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,237,325        | 0.98%  | 2,637,600        | 1.05%   |
| —科学研究和技术服务业       | 2,515,835        | 0.76%  | 1,602,305        | 0.64%   |
| —教育               | 2,249,720        | 0.68%  | 2,021,285        | 0.80%   |
| —住宿和餐饮业           | 2,033,730        | 0.61%  | 1,745,277        | 0.69%   |
| —文化、体育和娱乐业        | 1,622,197        | 0.49%  | 1,179,941        | 0.47%   |
| —卫生和社会工作          | 682,395          | 0.21%  | 823,811          | 0.33%   |
| —居民服务、修理和其他服务业    | 613,881          | 0.19%  | 647,977          | 0.26%   |
| —金融业              | 526,181          | 0.16%  | 513,051          | 0.20%   |
| —采矿业              | 97,140           | 0.03%  | 280,027          | 0.11%   |
| —结构化主体            | 35,098,580       | 10.57% | 32,238,227       | 12.83%  |
| 贴现票据              | 10,060,871       | 3.03%  | 9,809,501        | 3.91%   |
| 贸易融资              | 6,732,817        | 2.03%  | 8,402,641        | 3.35%   |
| 公司贷款和垫款小计         | 269,540,172      | 81.24% | 210,998,216      | 84.00%  |
| 个人贷款              | 62,244,643       | 18.76% | 40,199,333       | 16.00%  |
|                   | 331,784,815      | 100%   | 251,197,549      | 100.00% |



南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                   | 2016 年 12 月 31 日   |                | 2015 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         | 78,450,365         | 27.04%         | 42,396,133         | 19.90%         |
| —批发和零售业           | 42,273,208         | 14.57%         | 31,328,625         | 14.70%         |
| —制造业              | 30,059,658         | 10.36%         | 28,005,520         | 13.14%         |
| —房地产业             | 13,749,696         | 4.74%          | 15,014,111         | 7.05%          |
| —水利、环境和公共设施管理业    | 11,257,045         | 3.88%          | 8,056,314          | 3.78%          |
| —建筑业              | 9,036,279          | 3.11%          | 7,872,241          | 3.69%          |
| —农、林、牧、渔业         | 5,724,329          | 1.97%          | 4,582,349          | 2.15%          |
| —信息传输、软件和信息技术服务业  | 5,546,924          | 1.91%          | 4,302,897          | 2.02%          |
| —交通运输、仓储和邮政业      | 3,444,260          | 1.19%          | 3,384,691          | 1.59%          |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,084,650          | 1.06%          | 2,535,600          | 1.19%          |
| —科学研究和技术服务业       | 2,515,835          | 0.87%          | 1,597,305          | 0.75%          |
| —教育               | 2,222,720          | 0.77%          | 1,990,285          | 0.93%          |
| —住宿和餐饮业           | 2,033,730          | 0.70%          | 1,742,777          | 0.82%          |
| —文化、体育和娱乐业        | 1,612,297          | 0.56%          | 1,169,941          | 0.55%          |
| —卫生和社会工作          | 664,545            | 0.23%          | 763,961            | 0.36%          |
| —居民服务、修理和其他服务业    | 613,881            | 0.21%          | 639,977            | 0.30%          |
| —金融业              | 526,181            | 0.18%          | 513,051            | 0.24%          |
| —采矿业              | 87,140             | 0.03%          | 270,027            | 0.13%          |
| 贴现票据              | 9,778,218          | 3.37%          | 9,270,972          | 4.35%          |
| 贸易融资              | 6,732,817          | 2.32%          | 8,402,641          | 3.94%          |
| 公司贷款和垫款小计         | 229,413,778        | 79.07%         | 173,839,418        | 81.58%         |
| 个人贷款              | 60,716,103         | 20.93%         | 39,248,942         | 18.42%         |
|                   | <u>290,129,881</u> | <u>100.00%</u> | <u>213,088,360</u> | <u>100.00%</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|        | 2016 年 12 月 31 日   |                | 2015 年 12 月 31 日   |                |
|--------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|        | 账面余额               | 占比%            | 账面余额               | 占比%            |
| 信用贷款   | 40,844,990         | 12.31%         | 29,033,074         | 11.56%         |
| 保证贷款   | 173,327,282        | 52.24%         | 116,433,466        | 46.35%         |
| 附担保物贷款 |                    |                |                    |                |
| —抵押贷款  | 93,222,439         | 28.10%         | 81,794,640         | 32.56%         |
| —质押贷款  | 24,390,104         | 7.35%          | 23,936,369         | 9.53%          |
|        | <u>331,784,815</u> | <u>100.00%</u> | <u>251,197,549</u> | <u>100.00%</u> |

本行

|        | 2016 年 12 月 31 日   |                | 2015 年 12 月 31 日   |                |
|--------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|        | 账面余额               | 占比%            | 账面余额               | 占比%            |
| 信用贷款   | 38,634,587         | 13.32%         | 26,118,778         | 12.26%         |
| 保证贷款   | 142,209,071        | 49.02%         | 96,380,804         | 45.22%         |
| 附担保物贷款 |                    |                |                    |                |
| —抵押贷款  | 85,657,396         | 29.52%         | 71,013,456         | 33.33%         |
| —质押贷款  | 23,628,827         | 8.14%          | 19,575,322         | 9.19%          |
|        | <u>290,129,881</u> | <u>100.00%</u> | <u>213,088,360</u> | <u>100.00%</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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：

合并

|         | 2016 年 12 月 31 日   |                | 2015 年 12 月 31 日   |                |
|---------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|         | 账面余额               | 占比%            | 账面余额               | 占比%            |
| 江苏地区    | 259,655,559        | 78.26%         | 193,872,620        | 77.18%         |
| 其中：南京地区 | 106,424,947        | 32.08%         | 87,058,185         | 34.66%         |
| 浙江地区    | 28,573,908         | 8.62%          | 18,482,941         | 7.36%          |
| 上海地区    | 24,628,689         | 7.42%          | 20,384,354         | 8.11%          |
| 北京地区    | 18,926,659         | 5.70%          | 18,457,634         | 7.35%          |
|         | <u>331,784,815</u> | <u>100.00%</u> | <u>251,197,549</u> | <u>100.00%</u> |

本行

|         | 2016 年 12 月 31 日   |                | 2015 年 12 月 31 日   |                |
|---------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|         | 账面余额               | 占比%            | 账面余额               | 占比%            |
| 江苏地区    | 231,945,705        | 79.95%         | 168,947,958        | 79.28%         |
| 其中：南京地区 | 100,894,947        | 34.78%         | 82,378,185         | 38.66%         |
| 上海地区    | 21,005,209         | 7.24%          | 15,524,327         | 7.29%          |
| 浙江地区    | 20,402,308         | 7.03%          | 13,058,441         | 6.13%          |
| 北京地区    | 16,776,659         | 5.78%          | 15,557,634         | 7.30%          |
|         | <u>290,129,881</u> | <u>100.00%</u> | <u>213,088,360</u> | <u>100.00%</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

合并

| 2016 年 12 月 31 日 |                              |                                 |                              |                 |                  |
|------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
|                  | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年<br>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          |
|                  | <u>2,153,990</u>             | <u>2,413,898</u>                | <u>984,187</u>               | <u>74,760</u>   | <u>5,626,835</u> |

| 2015 年 12 月 31 日 |                              |                                 |                              |                 |                  |
|------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
|                  | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年<br>以上 | 合计               |
| 信用贷款             | 276,243                      | 161,750                         | 61,204                       | 8,349           | 507,546          |
| 保证贷款             | 543,991                      | 630,458                         | 101,760                      | 7,916           | 1,284,125        |
| 附担保物贷款           |                              |                                 |                              |                 |                  |
| —抵押贷款            | 526,654                      | 682,483                         | 178,289                      | 36,079          | 1,423,505        |
| —质押贷款            | 6,308                        | 48,304                          | 111,019                      | -               | 165,631          |
|                  | <u>1,353,196</u>             | <u>1,522,995</u>                | <u>452,272</u>               | <u>52,344</u>   | <u>3,380,807</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|        | 2016 年 12 月 31 日             |                                 |                              |                 |                  |
|--------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
|        | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年<br>以上 | 合计               |
| 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> |

|        | 2015 年 12 月 31 日             |                                 |                              |                 |                  |
|--------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
|        | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年<br>以上 | 合计               |
| 信用贷款   | 274,380                      | 156,770                         | 59,363                       | 8,349           | 498,862          |
| 保证贷款   | 509,598                      | 589,676                         | 74,414                       | 7,916           | 1,181,604        |
| 附担保物贷款 |                              |                                 |                              |                 |                  |
| —抵押贷款  | 505,231                      | 673,754                         | 177,447                      | 36,079          | 1,392,511        |
| —质押贷款  | 6,308                        | 48,304                          | 111,019                      | -               | 165,631          |
|        | <u>1,295,517</u>             | <u>1,468,504</u>                | <u>422,243</u>               | <u>52,344</u>   | <u>3,238,608</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

合并

|              | 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  |

|              | 2015 年度     |           |             |
|--------------|-------------|-----------|-------------|
|              | 单项评估        | 组合评估      | 合计          |
| 年初余额         | 605,206     | 4,733,751 | 5,338,957   |
| 本年计提(附注四、44) | 2,740,499   | 3,534,155 | 6,274,654   |
| 本年核销         | (2,635,367) | (72,933)  | (2,708,300) |
| 本年收回原核销贷款和垫款 | 128,679     | 310       | 128,989     |
| 因折现价值上升导致的转回 | (53,353)    | (10,033)  | (63,386)    |
| 年末余额         | 785,664     | 8,185,250 | 8,970,914   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

本行

|              | 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  |

|              | 2015 年度     |           |             |
|--------------|-------------|-----------|-------------|
|              | 单项评估        | 组合评估      | 合计          |
| 年初余额         | 582,642     | 4,517,277 | 5,099,919   |
| 本年计提(附注四、44) | 2,711,024   | 3,192,456 | 5,903,480   |
| 本年核销         | (2,623,567) | (66,920)  | (2,690,487) |
| 本年收回原核销贷款和垫款 | 128,679     | 215       | 128,894     |
| 因折现价值上升导致的转回 | (52,715)    | (9,093)   | (61,808)    |
| 年末余额         | 746,063     | 7,633,935 | 8,379,998   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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<br>组合方式评估<br>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<br>计提减值损失准备 | 个别方式评估<br>计提减值损失准备 |                |                          |
| 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 <sup>注</sup> |
| 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>       |
| 2015 年 12 月 31 日 |                                |                    |                    |                |                          |
| 贷款及垫款总额          | 249,115,868                    | 465,234            | 1,616,447          | 2,081,681      | 251,197,549 <sup>注</sup> |
| 减值损失准备           | (7,793,735)                    | (391,515)          | (785,664)          | (1,177,179)    | (8,970,914)              |
| 客户贷款及垫款净额        | <u>241,322,133</u>             | <u>73,719</u>      | <u>830,783</u>     | <u>904,502</u> | <u>242,226,635</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

2016 年度财务报表附注

(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<br>组合方式评估<br>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<br>计提减值损失准备 | 个别方式评估<br>计提减值损失准备 |                |                    |
| 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> |
| 2015 年 12 月 31 日 |                                |                    |                    |                |                    |
| 贷款及垫款总额          | 211,088,499                    | 444,952            | 1,554,909          | 1,999,861      | 213,088,360        |
| 减值损失准备           | (7,247,810)                    | (386,125)          | (746,063)          | (1,132,188)    | (8,379,998)        |
| 客户贷款及垫款净额        | <u>203,840,689</u>             | <u>58,827</u>      | <u>808,846</u>     | <u>867,673</u> | <u>204,708,362</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                       | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 以公允价值计量的投资            |             |             |
| 政府债券                  | 52,568,807  | 33,348,231  |
| 同业存单                  | 37,650,943  | 30,600,239  |
| 金融债券                  | 32,148,875  | 30,731,089  |
| 企业债券                  | 4,774,886   | 6,994,378   |
| 资产支持证券                | 1,782,869   | 2,401,499   |
| 权益投资                  | 1,272,753   | -           |
| 购买他行理财产品和基金投资及其他(注 1) | 33,983,814  | 6,534,810   |
| 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            | 164,191,547 | 110,618,846 |
| 减：可供出售金融资产减值准备        | (330,105)   | (72,570)    |
| 可供出售金融资产净额            | 163,861,442 | 110,546,276 |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                           | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 以公允价值计量的投资                |                  |                  |
| 政府债券                      | 52,568,807       | 33,348,231       |
| 同业存单                      | 37,650,943       | 30,600,239       |
| 金融债券                      | 32,148,875       | 30,731,089       |
| 企业债券                      | 4,664,200        | 6,880,346        |
| 资产支持证券                    | 1,782,869        | 2,401,499        |
| 权益投资                      | 1,260,721        | -                |
| 购买他行理财产品和基金投资及<br>其他(注 1) | 33,750,554       | 6,283,427        |
| 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                | 163,835,569      | 110,253,431      |
| 减：可供出售金融资产减值准备            | (273,121)        | (12,240)         |
| 可供出售金融资产净额                | 163,562,448      | 110,241,191      |

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

## 2016 年度财务报表附注

(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

|                  | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 债券               |                  |                  |
| -公允价值            | 128,596,275      | 104,002,866      |
| -摊余成本            | 129,326,431      | 102,142,789      |
| -累计计入其他综合收益      | (400,051)        | 1,932,647        |
| -累计计提减值          | (330,105)        | (72,570)         |
| 权益投资             |                  |                  |
| -公允价值            | 1,272,753        | -                |
| -成本              | 1,307,113        | -                |
| -累计计入其他综合收益      | (34,360)         | -                |
| 购买他行理财产品和基金投资及其他 |                  |                  |
| -公允价值            | 33,983,814       | 6,534,810        |
| -成本              | 33,616,934       | 6,194,900        |
| -累计计入其他综合收益      | 366,880          | 339,910          |
| 合计               |                  |                  |
| -公允价值            | 163,852,842      | 110,537,676      |
| -摊余成本/成本         | 164,250,478      | 108,337,689      |
| -累计计入其他综合收益      | (67,531)         | 2,272,557        |
| -累计计提减值          | (330,105)        | (72,570)         |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                  | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 债券               |                  |                  |
| -公允价值            | 128,542,573      | 103,949,164      |
| -摊余成本            | 129,215,745      | 102,028,757      |
| -累计计入其他综合收益      | (400,051)        | 1,932,647        |
| -累计计提减值          | (273,121)        | (12,240)         |
| 权益投资             |                  |                  |
| -公允价值            | 1,260,721        | -                |
| -成本              | 1,295,666        | -                |
| -累计计入其他综合收益      | (34,945)         | -                |
| 购买他行理财产品和基金投资及其他 |                  |                  |
| -公允价值            | 33,750,554       | 6,283,427        |
| -成本              | 33,382,962       | 5,945,000        |
| -累计计入其他综合收益      | 367,592          | 338,427          |
| 合计               |                  |                  |
| -公允价值            | 163,553,848      | 110,232,591      |
| -摊余成本/成本         | 163,894,373      | 107,973,757      |
| -累计计入其他综合收益      | (67,404)         | 2,271,074        |
| -累计计提减值          | (273,121)        | (12,240)         |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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<br>2016年度     | 本行<br>2016年度     | 合并<br>2015年度    | 本行<br>2015年度    |
|---------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 年初余额          | (72,570)         | (12,240)         | (12,733)        | (12,733)        |
| 本年计提 (附注四、44) | (260,025)        | (260,025)        | (60,330)        | -               |
| 本年转回 (附注四、44) | 3,346            | -                | 1,086           | 1,086           |
| 汇率变动影响        | (856)            | (856)            | (593)           | (593)           |
| 年末余额          | <u>(330,105)</u> | <u>(273,121)</u> | <u>(72,570)</u> | <u>(12,240)</u> |

截止2016年12月31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330,105千元(截止2015年12月31日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备的余额为72,570千元)。

10 持有至到期投资

|      | 合并及本行<br>2016年12月31日 | 合并及本行<br>2015年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 政府债券 | 98,108,367           | 69,805,333           |
| 金融债券 | 9,023,490            | 10,871,419           |
| 企业债券 | 4,596,238            | 4,800,581            |
| 其他   | 100,000              | 100,000              |
|      | <u>111,828,095</u>   | <u>85,577,333</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

11 应收款项类投资

|                    | 合并          | 本行          | 合并          | 本行          |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                    | 2016 年      | 2016 年      | 2015 年      | 2015 年      |
|                    | 12 月 31 日   | 12 月 31 日   | 12 月 31 日   | 12 月 31 日   |
| 政府债券               | 4,750,342   | 4,750,342   | 2,541,868   | 2,541,868   |
| 信托及资产管理计划受益权       | 217,996,857 | 253,095,437 | 206,881,313 | 239,119,540 |
| 应收款项类投资总额          | 222,747,199 | 257,845,779 | 209,423,181 | 241,661,408 |
| 减：应收款项类投资减值准备—组合计提 | (2,005,689) | (2,426,872) | (949,003)   | (1,271,385) |
|                    | 220,741,510 | 255,418,907 | 208,474,178 | 240,390,023 |

应收款项类投资的减值准备变动如下：

|              | 合并        | 本行        | 合并        | 本行        |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              | 2016 年    | 2016 年    | 2015 年    | 2015 年    |
|              | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 年初余额         | 949,003   | 1,271,385 | 682,364   | 682,364   |
| 本年计提(附注四、44) | 1,056,686 | 1,155,487 | 266,639   | 589,021   |
| 年末余额         | 2,005,689 | 2,426,872 | 949,003   | 1,271,385 |

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        |
|----------|-----------|-----------|
|          | 2016 年    | 2015 年    |
|          | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 子公司(附注六) | -         | -         |
| 联营企业     | 3,056,197 | 2,765,819 |
|          | 3,056,197 | 2,765,819 |

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

## 2016 年度财务报表附注

(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              | 2015 年<br>12 月 31 日 | 初始/<br>(追加)投资 | 本年增减变动         |                 |               |                   | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|--------------------|---------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-------------------|---------------------|
|                    |                     |               | 按权益法调<br>整的净损益 | 其他综合<br>收益调整    | 其他权<br>益变动    | 宣告分<br>派的现<br>金股利 |                     |
| 日照银行股份有限公司         | 1,358,968           | -             | 128,263        | (32,060)        | -             | (11,250)          | 1,443,921           |
| 江苏金融租赁有限公司         | 1,258,413           | -             | 220,837        | 1,989           | -             | (26,860)          | 1,454,379           |
| 芜湖津盛农村商业银行股份有限公司   | 100,775             | -             | 9,834          | -               | -             | (6,006)           | 104,603             |
| 苏宁消费金融有限公司         | 47,663              | 30,000        | (38,404)       | -               | 13,075        | -                 | 52,334              |
| 南京高科沅岳投资管理有<br>限公司 | -                   | 490           | 470            | -               | -             | -                 | 960                 |
|                    | <u>2,765,819</u>    | <u>30,490</u> | <u>321,000</u> | <u>(30,071)</u> | <u>13,075</u> | <u>(44,116)</u>   | <u>3,056,197</u>    |

本行

| 被投资单位                | 2015 年<br>12 月 31 日 | 初始/<br>(追加)投资 | 本年增减变动         |                 |               |                   | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|----------------------|---------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-------------------|---------------------|
|                      |                     |               | 按权益法调<br>整的净损益 | 其他综合<br>收益调整    | 其他权<br>益变动    | 宣告分<br>派的现<br>金股利 |                     |
| 宜兴阳羨村镇银行有限责<br>任公司   | 50,000              | -             | -              | -               | -             | -                 | 50,000              |
| 昆山鹿城村镇银行股份有<br>限公司   | 106,876             | -             | -              | -               | -             | -                 | 106,876             |
| 鑫元基金管理有限公司           | 160,000             | -             | -              | -               | -             | -                 | 160,000             |
| 日照银行股份有限公司           | 1,358,968           | -             | 128,263        | (32,060)        | -             | (11,250)          | 1,443,921           |
| 江苏金融租赁有限公司           | 1,258,413           | -             | 220,837        | 1,989           | -             | (26,860)          | 1,454,379           |
| 芜湖津盛农村商业银行股<br>份有限公司 | 100,775             | -             | 9,834          | -               | -             | (6,006)           | 104,603             |
| 苏宁消费金融有限公司           | 47,663              | 30,000        | (38,404)       | -               | 13,075        | -                 | 52,334              |
|                      | <u>3,082,695</u>    | <u>30,000</u> | <u>320,530</u> | <u>(30,071)</u> | <u>13,075</u> | <u>(44,116)</u>   | <u>3,372,113</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

2016 年度财务报表附注

(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                  |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 固定资产原值 | 6,123,453           | 4,942,623           | 6,061,589           | 4,887,362           |
| 减：累计折旧 | (1,527,173)         | (1,186,069)         | (1,495,588)         | (1,160,644)         |
| 固定资产净值 | 4,596,280           | 3,756,554           | 4,566,001           | 3,726,718           |
| 在建工程   | 822,966             | 743,130             | 822,966             | 743,130             |
|        | <u>5,419,246</u>    | <u>4,499,684</u>    | <u>5,388,967</u>    | <u>4,469,848</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               |           |           |          |           |             |
| 2015 年 12 月 31 日 | 4,222,005 | 666,096   | 54,522   | 743,130   | 5,685,753   |
| 本年增加             | 1,056,221 | 138,120   | 2,722    | 562,680   | 1,759,743   |
| 本年减少             | -         | (14,786)  | (1,447)  | (482,844) | (499,077)   |
| 2016 年 12 月 31 日 | 5,278,226 | 789,430   | 55,797   | 822,966   | 6,946,419   |
| 减：累计折旧           |           |           |          |           |             |
| 2015 年 12 月 31 日 | (689,790) | (453,040) | (43,239) | -         | (1,186,069) |
| 本年计提             | (228,975) | (122,350) | (4,727)  | -         | (356,052)   |
| 本年减少             | -         | 13,545    | 1,403    | -         | 14,948      |
| 2016 年 12 月 31 日 | (918,765) | (561,845) | (46,563) | -         | (1,527,173) |
| 账面净值             |           |           |          |           |             |
| 2016 年 12 月 31 日 | 4,359,461 | 227,585   | 9,234    | 822,966   | 5,419,246   |
| 2015 年 12 月 31 日 | 3,532,215 | 213,056   | 11,283   | 743,130   | 4,499,684   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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        |           |          |           |             |
|------------------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|
|                  | 房屋建筑物     | 通用设备      | 运输设备     | 在建工程      | 合计          |
| 原值               |           |           |          |           |             |
| 2015 年 12 月 31 日 | 4,192,985 | 642,349   | 52,028   | 743,130   | 5,630,492   |
| 本年增加             | 1,056,221 | 131,366   | 1,928    | 562,680   | 1,752,195   |
| 本年减少             | -         | (13,841)  | (1,447)  | (482,844) | (498,132)   |
| 2016 年 12 月 31 日 | 5,249,206 | 759,874   | 52,509   | 822,966   | 6,884,555   |
| 减：累计折旧           |           |           |          |           |             |
| 2015 年 12 月 31 日 | (681,251) | (437,602) | (41,791) | -         | (1,160,644) |
| 本年计提             | (227,567) | (117,226) | (4,362)  | -         | (349,155)   |
| 本年减少             | -         | 12,808    | 1,403    | -         | 14,211      |
| 2016 年 12 月 31 日 | (908,818) | (542,020) | (44,750) | -         | (1,495,588) |
| 账面净值             |           |           |          |           |             |
| 2016 年 12 月 31 日 | 4,340,388 | 217,854   | 7,759    | 822,966   | 5,388,967   |
| 2015 年 12 月 31 日 | 3,511,734 | 204,747   | 10,237   | 743,130   | 4,469,848   |

于 2016 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币 482,844 千元(2015 年度：人民币 1,145,023 千元)。

于 2016 年 12 月 31 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(2015 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2016 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 38,467 千元的房屋建筑物(2015 年 12 月 31 日：账面价值人民币 23,189 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 本年减少             | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| 营业用房 | 736,888             | 521,354        | (454,624)        | 803,618             |
| 其他   | 6,242               | 41,326         | (28,220)         | 19,348              |
|      | <u>743,130</u>      | <u>562,680</u> | <u>(482,844)</u> | <u>822,966</u>      |

本行

| 项目名称 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 本年减少             | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| 营业用房 | 736,888             | 521,354        | (454,624)        | 803,618             |
| 其他   | 6,242               | 41,326         | (28,220)         | 19,348              |
|      | <u>743,130</u>      | <u>562,680</u> | <u>(482,844)</u> | <u>822,966</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

2016 年度财务报表附注

(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<br>软件  | 本行<br>软件  |
|------------------|-----------|-----------|
| 原值               |           |           |
| 2015 年 12 月 31 日 | 389,290   | 377,982   |
| 本年增加             | 188,576   | 182,564   |
| 本年减少             | (12)      | -         |
| 2016 年 12 月 31 日 | 577,854   | 560,546   |
| 减：累计摊销           |           |           |
| 2015 年 12 月 31 日 | (209,357) | (204,955) |
| 本年增加(附注四、43)     | (59,766)  | (56,576)  |
| 本年减少             | 12        | -         |
| 2016 年 12 月 31 日 | (269,111) | (261,531) |
| 减：减值准备           |           |           |
| 2015 年 12 月 31 日 | (493)     | (493)     |
| 2016 年 12 月 31 日 | (493)     | (493)     |
| 账面净值             |           |           |
| 2016 年 12 月 31 日 | 308,250   | 298,522   |
| 2015 年 12 月 31 日 | 179,440   | 172,534   |

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：

|               | 合并              |                 | 本行              |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 |
| 递延所得税资产       | 3,451,420       | 2,133,581       | 3,354,527       | 2,051,903       |
| 递延所得税负债       | (85,212)        | (659,389)       | (85,066)        | (659,018)       |
| 抵消后的递延所得税资产净值 | 3,366,208       | 1,474,192       | 3,269,461       | 1,392,885       |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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          |                  |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                         | 2016年<br>12月31日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>12月31日  | 2015年<br>12月31日  |
| 贷款减值准备                                  | 10,198,185        | 6,818,720        | 2,549,546        | 1,704,680        |
| 应收款项类投资减值准备                             | 2,005,689         | 949,003          | 501,421          | 237,250          |
| 可供出售金融资产减值准备                            | 273,121           | 12,240           | 68,280           | 3,060            |
| 抵债资产减值准备                                | 12,161            | 7,283            | 3,040            | 1,821            |
| 其他应收款减值准备                               | 45,336            | 27,581           | 11,335           | 6,896            |
| 辞退福利                                    | 46,255            | 43,472           | 11,564           | 10,868           |
| 贴现收益                                    | 161,672           | 179,042          | 40,418           | 44,759           |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产公<br>允价值未实现损失 | 50,791            | -                | 12,698           | -                |
| 可供出售金融资产公允价值<br>未实现损失                   | 68,116            | -                | 17,029           | -                |
| 工资、奖金、津贴和补贴                             | 425,192           | 418,624          | 106,298          | 104,656          |
| 风险金                                     | 507,715           | 78,039           | 126,929          | 19,510           |
| 其他                                      | 11,447            | 324              | 2,862            | 81               |
|                                         | <u>13,805,680</u> | <u>8,534,328</u> | <u>3,451,420</u> | <u>2,133,581</u> |
| 其中：                                     |                   |                  |                  |                  |
| 预计于 1 年内(含 1 年)转回<br>的金额                | 649,102           | 597,990          | 162,276          | 149,496          |
| 预计于 1 年后转回的金额                           | <u>13,156,578</u> | <u>7,936,338</u> | <u>3,289,144</u> | <u>1,984,085</u> |
|                                         | <u>13,805,680</u> | <u>8,534,328</u> | <u>3,451,420</u> | <u>2,133,581</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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          |                  |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                         | 2016年<br>12月31日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>12月31日  | 2015年<br>12月31日  |
| 贷款减值准备                                  | 9,542,541         | 6,266,581        | 2,385,634        | 1,566,645        |
| 应收款项类投资减值准备                             | 2,426,872         | 1,271,385        | 606,718          | 317,846          |
| 可供出售金融资产减值准备                            | 273,121           | 12,240           | 68,280           | 3,060            |
| 抵债资产减值准备                                | 12,161            | 7,283            | 3,040            | 1,821            |
| 其他应收款减值准备                               | 44,886            | 27,524           | 11,222           | 6,881            |
| 辞退福利                                    | 46,255            | 43,472           | 11,564           | 10,868           |
| 贴现收益                                    | 159,785           | 175,026          | 39,946           | 43,757           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产公允价<br>值未实现损失 | 50,791            | -                | 12,698           | -                |
| 可供出售金融资产公允价值未<br>实现损失                   | 67,404            | -                | 16,851           | -                |
| 工资、奖金、津贴和补贴                             | 413,298           | 329,370          | 103,324          | 82,343           |
| 风险金                                     | 380,638           | 74,405           | 95,160           | 18,601           |
| 其他                                      | 361               | 324              | 90               | 81               |
|                                         | <u>13,418,113</u> | <u>8,207,610</u> | <u>3,354,527</u> | <u>2,051,903</u> |
| 其中：                                     |                   |                  |                  |                  |
| 预计于 1 年内(含 1 年)转回的<br>金额                | 624,235           | 504,720          | 156,058          | 126,181          |
| 预计于 1 年后转回的金额                           | <u>12,793,878</u> | <u>7,702,890</u> | <u>3,198,469</u> | <u>1,925,722</u> |
|                                         | <u>13,418,113</u> | <u>8,207,610</u> | <u>3,354,527</u> | <u>2,051,903</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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             |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                         | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债公允价<br>值未实现收益 | (31,289)            | -                   | (7,822)             | -                   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产公允价<br>值未实现收益 | -                   | (67,481)            | -                   | (16,870)            |
| 可供出售金融资产公允价值未<br>实现收益                   | (585)               | (2,272,557)         | (146)               | (568,140)           |
| 衍生金融资产公允价值未实现<br>收益                     | <u>(308,975)</u>    | <u>(297,514)</u>    | <u>(77,244)</u>     | <u>(74,379)</u>     |
|                                         | <u>(340,849)</u>    | <u>(2,637,552)</u>  | <u>(85,212)</u>     | <u>(659,389)</u>    |
| 其中：                                     |                     |                     |                     |                     |
| 预计于 1 年内(含 1 年)转回的<br>金额                | (31,289)            | (67,481)            | (7,822)             | (16,870)            |
| 预计于 1 年后转回的金额                           | <u>(309,560)</u>    | <u>(2,570,071)</u>  | <u>(77,390)</u>     | <u>(642,519)</u>    |
|                                         | <u>(340,849)</u>    | <u>(2,637,552)</u>  | <u>(85,212)</u>     | <u>(659,389)</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

本行

|                                         | 应纳税暂时性差异            |                     | 递延所得税负债             |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                         | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债公允价<br>值未实现收益 | (31,289)            | -                   | (7,822)             | -                   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产公允价<br>值未实现收益 | -                   | (67,481)            | -                   | (16,870)            |
| 可供出售金融资产公允价值未<br>实现收益                   | -                   | (2,271,074)         | -                   | (567,769)           |
| 衍生金融资产公允价值未实现<br>收益                     | (308,975)           | (297,514)           | (77,244)            | (74,379)            |
|                                         | <u>(340,264)</u>    | <u>(2,636,069)</u>  | <u>(85,066)</u>     | <u>(659,018)</u>    |
|                                         | 应纳税暂时性差异            |                     | 递延所得税负债             |                     |
|                                         | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 其中：                                     |                     |                     |                     |                     |
| 预计于 1 年内(含 1 年)转回的<br>金额                | (31,289)            | (67,481)            | (7,822)             | (16,870)            |
| 预计于 1 年后转回的金额                           | <u>(308,975)</u>    | <u>(2,568,588)</u>  | <u>(77,244)</u>     | <u>(642,148)</u>    |
|                                         | <u>(340,264)</u>    | <u>(2,636,069)</u>  | <u>(85,066)</u>     | <u>(659,018)</u>    |



南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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：

|                        | 2016 年度   |
|------------------------|-----------|
| 年初余额                   | 1,474,192 |
| 计入利润表的递延所得税(附注四、45)    | 1,306,993 |
| 计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32) | 585,023   |
|                        | <hr/>     |
| 年末余额                   | 3,366,208 |

本行递延所得税资产变动情况列示如下：

|                        | 2016 年度   |
|------------------------|-----------|
| 年初余额                   | 1,392,885 |
| 计入利润表的递延所得税(附注四、45)    | 1,291,956 |
| 计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32) | 584,620   |
|                        | <hr/>     |
| 年末余额                   | 3,269,461 |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|        |     | 合并               |                  | 本行              |                  |
|--------|-----|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|        |     | 2016年<br>12月31日  | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日  |
| 抵债资产   | (1) | 214,075          | 113,505          | 210,533         | 109,963          |
| 其他应收款  | (2) | 557,587          | 908,355          | 460,113         | 843,402          |
| 长期待摊费用 | (3) | 211,936          | 205,943          | 206,266         | 198,478          |
| 待摊费用   |     | 85,475           | 66,603           | 80,663          | 63,498           |
|        |     | <u>1,069,073</u> | <u>1,294,406</u> | <u>957,575</u>  | <u>1,215,341</u> |

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

|            |  | 合并              |                 | 本行              |                 |
|------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|            |  | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 |
| 房产         |  | 217,155         | 79,601          | 213,613         | 76,059          |
| 其他         |  | 9,081           | 41,187          | 9,081           | 41,187          |
| 抵债资产合计     |  | <u>226,236</u>  | <u>120,788</u>  | <u>222,694</u>  | <u>117,246</u>  |
| 减：抵债资产减值准备 |  | <u>(12,161)</u> | <u>(7,283)</u>  | <u>(12,161)</u> | <u>(7,283)</u>  |
| 抵债资产净值     |  | <u>214,075</u>  | <u>113,505</u>  | <u>210,533</u>  | <u>109,963</u>  |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                  |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 结算挂账        | 289,196             | 407,333             | 197,074             | 349,652             |
| 预付设备款       | 2,731               | 6,105               | 2,731               | 6,105               |
| 押金          | 16,379              | 15,043              | 16,321              | 14,989              |
| 预付房款及装潢款    | 58,744              | 337,772             | 57,834              | 337,098             |
| 其他          | 235,873             | 169,683             | 231,039             | 163,082             |
| 其他应收款总额     | <u>602,923</u>      | <u>935,936</u>      | <u>504,999</u>      | <u>870,926</u>      |
| 减：其他应收款减值准备 | <u>(45,336)</u>     | <u>(27,581)</u>     | <u>(44,886)</u>     | <u>(27,524)</u>     |
| 其他应收款净额     | <u>557,587</u>      | <u>908,355</u>      | <u>460,113</u>      | <u>843,402</u>      |

(b) 其他应收款减值准备变动

|              | 合并            | 本行            | 合并            | 本行            |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|              | 2016 年度       | 2016 年度       | 2015 年度       | 2015 年度       |
| 年初余额         | 27,581        | 27,524        | 16,646        | 16,646        |
| 本年计提(附注四、44) | <u>17,755</u> | <u>17,362</u> | <u>10,935</u> | <u>10,878</u> |
| 年末余额         | <u>45,336</u> | <u>44,886</u> | <u>27,581</u> | <u>27,524</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|         | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加          | 本年摊销            | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| 经营租入固定资 |                     |               |                 |                     |
| 产改良支出   | 202,304             | 61,783        | (53,380)        | 210,707             |
| 预付租赁费   | 2,301               | -             | (2,301)         | -                   |
| 其他      | 1,338               | 942           | (1,051)         | 1,229               |
|         | <u>205,943</u>      | <u>62,725</u> | <u>(56,732)</u> | <u>211,936</u>      |

本行

|         | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加          | 本年摊销            | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| 经营租入固定资 |                     |               |                 |                     |
| 产改良支出   | 196,800             | 60,202        | (51,965)        | 205,037             |
| 预付租赁费   | 880                 | -             | (880)           | -                   |
| 其他      | 798                 | 942           | (511)           | 1,229               |
|         | <u>198,478</u>      | <u>61,144</u> | <u>(53,356)</u> | <u>206,266</u>      |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                | 2016 年度    |           |           |         |             |         |        | 年末数        |
|----------------|------------|-----------|-----------|---------|-------------|---------|--------|------------|
|                | 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   |            |
| 贷款损失准备—发放贷款和垫款 | 8,970,914  | 7,120,435 | (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     |
| 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 |

|                | 2015 年度   |           |           |         |             |         |      | 年末数        |
|----------------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------|---------|------|------------|
|                | 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 |            |
| 贷款损失准备—发放贷款和垫款 | 5,338,957 | 6,274,654 | (63,386)  | -       | (2,708,300) | 128,989 | -    | 8,970,914  |
| 可供出售金融资产减值准备   | 12,733    | 60,330    | -         | (1,086) | -           | -       | 593  | 72,570     |
| 应收款项类投资减值准备    | 682,364   | 266,635   | -         | -       | -           | -       | -    | 949,003    |
| 坏账准备—其他应收款     | 16,646    | 10,935    | -         | -       | -           | -       | -    | 27,581     |
| 抵债资产跌价准备       | 7,283     | -         | -         | -       | -           | -       | -    | 7,283      |
| 无形资产           | 493       | -         | -         | -       | -           | -       | -    | 493        |
| 合计             | 6,058,476 | 6,612,558 | (63,386)  | (1,086) | (2,708,300) | 128,989 | 593  | 10,027,844 |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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(续)

本行

|                | 2016 年度   |           |           |      |             |         |        | 年末数        |
|----------------|-----------|-----------|-----------|------|-------------|---------|--------|------------|
|                | 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   |            |
| 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 |

|                | 2015 年度   |           |           |         |             |         |      | 年末数       |
|----------------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------|---------|------|-----------|
|                | 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 |           |
| 贷款损失准备—发放贷款和垫款 | 5,099,919 | 5,903,480 | (61,808)  | -       | (2,690,487) | 128,894 | -    | 8,379,998 |
| 可供出售金融资产减值准备   | 12,733    | -         | -         | (1,086) | -           | -       | 593  | 12,240    |
| 应收款项类投资减值准备    | 682,364   | 589,021   | -         | -       | -           | -       | -    | 1,271,385 |
| 坏账准备—其他应收款     | 16,646    | 10,878    | -         | -       | -           | -       | -    | 27,524    |
| 抵债资产跌价准备       | 7,283     | -         | -         | -       | -           | -       | -    | 7,283     |
| 无形资产           | 493       | -         | -         | -       | -           | -       | -    | 493       |
| 合计             | 5,819,438 | 6,503,379 | (61,808)  | (1,086) | (2,690,487) | 128,894 | 593  | 9,698,923 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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 13 笔中期借贷便利，共计人民币 310 亿元，利率 2.85%-3.25%。(2015 年中期借贷便利一笔人民币 14 亿元，利率 3.25%；支小再贷款 3 笔共计人民币 27 亿元，利率 3.25%-3.6%)。本行以持有的地方政府债券、国债作质押，质押的地方政府债 369.9 亿元，国债 35 亿元(2015 年质押地方政府债 31.1 亿元、铁道债 16.8 亿元)。

本行子公司宜兴阳羨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，2015 年向中国人民银行宜兴市支行申请一笔江苏省支农再贷款，金额为人民币 5 千万元，年利率 2.85%，为纯信用借款，该笔借款已于 2016 年 2 月 26 日偿还。除此之外，截止到 2016 年 12 月 31 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，2016 年向中国人民银行昆山市支行申请两笔江苏省支农再贷款，金额为人民币 0.3 亿元及 0.9 亿元，年利率 2.75%，为纯信用借款(2015 年：人民币 1 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                |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   | 2016年<br>12月31日   | 2015年<br>12月31日   | 2016年<br>12月31日   | 2015年<br>12月31日   |
| 同业存放款项            |                   |                   |                   |                   |
| —境内同业存放款项         | 38,539,063        | 37,253,551        | 39,145,697        | 37,668,357        |
| —境外同业存放款项         | 512               | 3,768             | 512               | 3,768             |
| 其他金融机构存放款项        |                   |                   |                   |                   |
| —境内其他金融机构<br>存放款项 | 22,933,082        | 61,148,625        | 22,933,082        | 61,149,164        |
|                   | <u>61,472,657</u> | <u>98,405,944</u> | <u>62,079,291</u> | <u>98,821,289</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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<br>2016年12月31日 | 合并及本行<br>2015年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 境内其他银行拆入    | 2,619,692            | 4,535,293            |
| 境外其他银行拆入    | 257,421              | 304,093              |
| 境内非银行金融机构拆入 | -                    | 200,000              |
|             | <u>2,877,113</u>     | <u>5,039,386</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<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并及本行<br>2015 年 12 月 31 日 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 与贵金属相关的金融负债 | 472,381                   | -                         |
|             | <u>472,381</u>            | <u>-</u>                  |

22 卖出回购金融资产款

|    | 合并                |                   | 本行                |                   |
|----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|    | 2016年<br>12月31日   | 2015年<br>12月31日   | 2016年<br>12月31日   | 2015年<br>12月31日   |
| 债券 | 55,650,620        | 28,453,570        | 55,650,620        | 28,453,570        |
| 票据 | 51,233            | 178,044           | 35,682            | 71,250            |
|    | <u>55,701,853</u> | <u>28,631,614</u> | <u>55,686,302</u> | <u>28,524,820</u> |



南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                  |                     |
|--------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2016 年<br>12月31日   | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 活期对公存款 | 201,795,645        | 143,387,906         | 199,956,511         | 142,196,877         |
| 活期储蓄存款 | 25,243,029         | 19,707,826          | 24,374,598          | 19,503,837          |
| 定期对公存款 | 316,284,249        | 238,088,673         | 312,969,885         | 234,468,404         |
| 定期储蓄存款 | 67,976,815         | 48,885,948          | 67,371,954          | 48,254,883          |
| 保证金存款  | 43,403,723         | 53,298,194          | 42,527,415          | 52,562,026          |
| 其他存款   | 499,433            | 828,559             | 493,237             | 812,484             |
|        | <u>655,202,894</u> | <u>504,197,106</u>  | <u>647,693,600</u>  | <u>497,798,511</u>  |

保证金存款列示如下：

|         | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|         | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 承兑汇票保证金 | 25,267,872          | 25,659,741          | 24,417,779          | 24,979,809          |
| 担保保证金   | 1,837,727           | 1,162,981           | 1,811,512           | 1,162,981           |
| 信用证保证金  | 4,932,983           | 11,394,105          | 4,932,983           | 11,394,105          |
| 其他      | 11,365,141          | 15,081,367          | 11,365,141          | 15,025,131          |
|         | <u>43,403,723</u>   | <u>53,298,194</u>   | <u>42,527,415</u>   | <u>52,562,026</u>   |

24 应付职工薪酬

|        | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 短期薪酬   | 1,766,928           | 1,740,129           | 1,648,526           | 1,645,182           |
| 设定提存计划 | 14,819              | 11,818              | 14,465              | 11,483              |
| 辞退福利   | 46,255              | 43,472              | 46,255              | 43,472              |
| 长期薪酬   | 507,715             | 78,039              | 380,638             | 74,405              |
|        | <u>2,335,717</u>    | <u>1,873,458</u>    | <u>2,089,884</u>    | <u>1,774,542</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|             | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年计提             | 本年发放               | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|-------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,678,058           | 2,583,163        | (2,568,009)        | 1,693,212           |
| 职工福利费       | 51,366              | 225,793          | (224,237)          | 52,922              |
| 社会保险费       | 5,623               | 100,389          | (98,633)           | 7,379               |
| 住房公积金       | 2,908               | 238,613          | (236,456)          | 5,065               |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,174               | 86,618           | (80,442)           | 8,350               |
|             | <u>1,740,129</u>    | <u>3,234,576</u> | <u>(3,207,777)</u> | <u>1,766,928</u>    |

本行

|             | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年计提             | 本年发放               | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|-------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,583,546           | 2,438,145        | (2,444,365)        | 1,577,326           |
| 职工福利费       | 51,353              | 215,551          | (213,982)          | 52,922              |
| 社会保险费       | 5,341               | 95,875           | (94,200)           | 7,016               |
| 住房公积金       | 2,908               | 232,419          | (230,262)          | 5,065               |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,034               | 81,490           | (77,327)           | 6,197               |
|             | <u>1,645,182</u>    | <u>3,063,480</u> | <u>(3,060,136)</u> | <u>1,648,526</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|        | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 本年减少             | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|--------|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| 基本养老保险 | 10,954              | 196,171        | (193,091)        | 14,034              |
| 失业保险费  | 864                 | 10,324         | (10,403)         | 785                 |
| 年金养老计划 | -                   | 10,086         | (10,086)         | -                   |
|        | <u>11,818</u>       | <u>216,581</u> | <u>(213,580)</u> | <u>14,819</u>       |

本行

|        | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 本年减少             | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|--------|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| 基本养老保险 | 10,682              | 187,796        | (184,736)        | 13,742              |
| 失业保险费  | 801                 | 9,884          | (9,962)          | 723                 |
|        | <u>11,483</u>       | <u>197,680</u> | <u>(194,698)</u> | <u>14,465</u>       |

(3) 辞退福利

合并

|      | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加          | 本年减少           | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|
| 内退福利 | <u>43,472</u>       | <u>12,288</u> | <u>(9,505)</u> | <u>46,255</u>       |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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(续)

本行

|      | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加          | 本年减少           | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|
| 内退福利 | <u>43,472</u>       | <u>12,288</u> | <u>(9,505)</u> | <u>46,255</u>       |

(4) 长期薪酬

合并

|     | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 本年减少            | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|-----|---------------------|----------------|-----------------|---------------------|
| 风险金 | <u>78,039</u>       | <u>466,243</u> | <u>(36,567)</u> | <u>507,715</u>      |

本行

|     | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 本年减少            | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|-----|---------------------|----------------|-----------------|---------------------|
| 风险金 | <u>74,405</u>       | <u>341,427</u> | <u>(35,194)</u> | <u>380,638</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

2016 年度财务报表附注

(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               |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 2016年<br>12月31日  | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>12月31日  | 2015年<br>12月31日  |
| 应交企业所得税    | 1,512,904        | 1,224,219        | 1,476,537        | 1,164,218        |
| 应交营业税及附加   | -                | 840,649          | -                | 829,281          |
| 未交增值税及附加   | 588,741          | -                | 573,645          | -                |
| 应交个人所得税及其他 | 70,621           | 39,591           | 68,889           | 38,597           |
|            | <u>2,172,266</u> | <u>2,104,459</u> | <u>2,119,071</u> | <u>2,032,096</u> |

26 应付利息

|                     | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                     | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 应付吸收存款利息            | 9,525,998           | 6,512,276           | 9,399,984           | 6,414,493           |
| 应付卖出回购金融<br>资产款利息   | 22,337              | 30,740              | 22,264              | 30,155              |
| 应付同业存放款项<br>及拆入资金利息 | 628,963             | 789,176             | 628,560             | 788,943             |
| 应付债券利息              | 780,010             | 299,940             | 780,010             | 299,940             |
| 应付中央银行借款利息          | 225,349             | 60,433              | 225,349             | 60,302              |
|                     | <u>11,182,657</u>   | <u>7,692,565</u>    | <u>11,056,167</u>   | <u>7,593,833</u>    |

27 应付债券

|                | 合并及本行<br>2016年12月31日 | 合并及本行<br>2015年12月31日 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 11 南银次级债(注 1)  | 4,487,811            | 4,486,573            |
| 12 南京银行债       | 1,499,486            | 1,498,720            |
| 14 南京银行二级(注 2) | 4,989,322            | 4,987,973            |
| 15 南京银行金融债券    | 7,992,765            | 7,989,295            |
| 16 南京银行二级(注 3) | 9,976,163            | -                    |
| 16 南京银行金融债券    | 20,000,000           | -                    |
| 同业定期存单(注 4)    | 121,219,905          | 67,924,630           |
|                | <u>170,165,452</u>   | <u>86,887,191</u>    |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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       | 年初余额       | 年末余额       |
|-------------------|-----|-------|------------|------------|------|------------|------------|------------|
| 11 南银次级债(注 1)     | 人民币 | 6.00% | 4,500,000  | 2011-11-18 | 15 年 | 4,500,000  | 4,486,573  | 4,487,811  |
| 12 南京银行债 02       | 人民币 | 4.30% | 1,500,000  | 2012-09-03 | 5 年  | 1,500,000  | 1,498,720  | 1,499,486  |
| 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  | 4,987,973  | 4,989,322  |
| 15 南京银行 01        | 人民币 | 4.70% | 2,000,000  | 2015-02-05 | 3 年  | 2,000,000  | 1,997,721  | 1,998,808  |
| 15 南京银行 02        | 人民币 | 4.85% | 2,000,000  | 2015-03-31 | 3 年  | 2,000,000  | 1,997,590  | 1,998,664  |
| 15 南京银行 03        | 人民币 | 4.20% | 4,000,000  | 2015-08-10 | 5 年  | 4,000,000  | 3,993,984  | 3,995,293  |
| 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  |
| 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 |
| 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 |
| 合计                |     |       |            |            |      |            | 18,962,561 | 48,945,547 |

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 6 个月至 3 年，固定利率范围为 2.80%至 3.10%，浮动利率范围为 Shibor 3M 至 Shibor 3M + 55 bps。

于 2016 年，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(2015 年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                  |                     |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|       | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 理财资金  | 2,187,225           | 9,203,205           | 2,187,225           | 9,203,205           |
| 其他应付款 | 1,793,027           | 2,063,377           | 1,786,431           | 2,052,097           |
| 应付股利  | 2,258               | 2,258               | 2,258               | 2,258               |
| 递延收益  | 54,939              | 105,134             | 52,952              | 105,134             |
| 其他    | 211,799             | 118,555             | 201,419             | 107,737             |
|       | <u>4,249,248</u>    | <u>11,492,529</u>   | <u>4,230,285</u>    | <u>11,470,431</u>   |

其他应付款按项目列示：

|             | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 设备及工程款      | 77,537              | 30,430              | 76,431              | 27,823              |
| 到期兑付凭证式国债本息 | 28,237              | 18,798              | 28,237              | 18,798              |
| 久悬未取款       | 7,146               | 3,731               | 6,881               | 3,675               |
| 资金清算应付款     | <u>1,680,107</u>    | <u>2,010,418</u>    | <u>1,674,882</u>    | <u>2,001,801</u>    |
|             | <u>1,793,027</u>    | <u>2,063,377</u>    | <u>1,786,431</u>    | <u>2,052,097</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

29 股本

合并及本行

|         | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年<br>增加         | 本期<br>限售股流通 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|---------|---------------------|------------------|-------------|---------------------|
| 无限售条件的股 |                     |                  |             |                     |
| —人民币普通股 | 2,968,933           | 2,375,146        | 419,851     | 5,763,930           |
| 有限售条件的股 |                     |                  |             |                     |
| —人民币普通股 | 397,023             | 317,618          | (419,851)   | 294,790             |
|         | <u>3,365,956</u>    | <u>2,692,764</u> | <u>-</u>    | <u>6,058,720</u>    |

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。公司股份数量变为 6,058,719,946 股。公司限售股以该方案同比例变化，无限售条件的股本增加 2,375,146,555 股，有限售条件的股本增加 317,617,865 股。

2016 年 6 月 21 日，本行非公开发行限售股 419,851,116 股满一年上市流通。



# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>金融工具 | 发行时间       | 会计分类 | 初始<br>股息率 | 发行价格    | 数量<br>(股)  | 原币<br>(千元) | 折合人民币<br>(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

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>人民币优先股 | 2016 年<br>1 月 1 日 | 本年变动数      |      | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|-------------------|------------|------|---------------------|
|               |                   | 本年增加       | 本年减少 |                     |
| 数量(股)         | 49,000,000        | 50,000,000 | -    | 99,000,000          |
| 原币(千元)        | 4,900,000         | 5,000,000  | -    | 9,900,000           |
| 折合人民币(千元)     | 4,900,000         | 5,000,000  | -    | 9,900,000           |

##### (4) 归属于权益工具持有者的相关信息

|                       | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 归属于母公司股东的权益           | 61,921,540       | 52,026,524       |
| 归属于母公司普通股持有者的权益       | 52,021,540       | 47,126,524       |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1) | 9,900,000        | 4,900,000        |
| 归属于少数股东的权益            | 456,241          | 387,400          |

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注四、37。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                  | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年<br>增加      | 本年<br>减少           | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------------|
| 股本溢价             | 17,879,333          | -             | (2,692,764)        | 15,186,569          |
| 联营企业其他股<br>东投入资本 | (107)               | 13,075        | -                  | 12,968              |
|                  | <u>17,879,226</u>   | <u>13,075</u> | <u>(2,692,764)</u> | <u>15,199,537</u>   |

本行

|                  | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年<br>增加      | 本年<br>减少           | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------------|
| 股本溢价             | 17,879,333          | -             | (2,692,764)        | 15,186,569          |
| 联营企业其他股<br>东投入资本 | -                   | 13,075        | -                  | 13,075              |
|                  | <u>17,879,333</u>   | <u>13,075</u> | <u>(2,692,764)</u> | <u>15,199,644</u>   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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  |              |                 | 2016年度利润表中其他综合收益 |                          |             |              |                   |
|-------------------------------------|---------------|--------------|-----------------|------------------|--------------------------|-------------|--------------|-------------------|
|                                     | 2016年<br>1月1日 | 税后归属于<br>母公司 | 2016年<br>12月31日 | 本年所得税<br>前发生额    | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>本年转出 | 减：所得<br>税费用 | 税后归属于<br>母公司 | 税后归<br>属于少<br>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<br>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)             |
|                                     | 1,746,090     | (1,784,895)  | (38,805)        | (1,769,137)      | (601,023)                | 585,023     | (1,784,895)  | (242)             |
|                                     | 资产负债表中其他综合收益  |              |                 | 2015年度利润表中其他综合收益 |                          |             |              |                   |
|                                     | 2015年<br>1月1日 | 税后归属于<br>母公司 | 2015年<br>12月31日 | 本年所得税<br>前发生额    | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>本年转出 | 减：所得<br>税费用 | 税后归属于<br>母公司 | 税后归属<br>于少数股<br>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<br>损益的其他综合收益中享有的份额 | 21,033        | 20,862       | 41,895          | 20,862           | -                        | -           | 20,862       | -                 |
| 可供出售金融资产产生的利得金额                     | 260,855       | 1,443,340    | 1,704,195       | 1,879,528        | 45,211                   | (481,185)   | 1,443,340    | 214               |
|                                     | 281,888       | 1,464,202    | 1,746,090       | 1,900,390        | 45,211                   | (481,185)   | 1,464,202    | 214               |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                                     | 资产负债表其他综合收益   |             |                 | 2016年度利润表中其他综合收益 |                          |             |              |
|-------------------------------------|---------------|-------------|-----------------|------------------|--------------------------|-------------|--------------|
|                                     | 2016年<br>1月1日 | 税后净额        | 2016年<br>12月31日 | 本年所得税<br>前发生额    | 减：前期计入其他综<br>合收益本年<br>转出 | 减：所得税<br>费用 | 其他综合<br>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<br>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)  |
|                                     | 资产负债表其他综合收益   |             |                 | 2015年度利润表中其他综合收益 |                          |             |              |
|                                     | 2015年<br>1月1日 | 税后净额        | 2015年<br>12月31日 | 本年所得税<br>前发生额    | 减：前期计入其他综<br>合收益本年<br>转出 | 减：所得税<br>费用 | 其他综合<br>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<br>损益的其他综合收益中享有的份额 | 21,033        | 20,862      | 41,895          | 20,862           | -                        | -           | 20,862       |
| 可供出售金融资产产生的利得金额                     | 260,823       | 1,442,483   | 1,703,306       | 1,878,153        | 45,158                   | (480,828)   | 1,442,483    |
|                                     | 281,856       | 1,463,345   | 1,745,201       | 1,899,015        | 45,158                   | (480,828)   | 1,463,345    |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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               |                |                     |
|---------|---------------------|----------------|---------------------|
|         | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本年<br>提取       | 2016 年<br>12 月 31 日 |
| 法定盈余公积金 | 2,571,714           | 690,431        | 3,262,145           |
| 任意盈余公积金 | 10,462              | -              | 10,462              |
|         | <u>2,582,176</u>    | <u>690,431</u> | <u>3,272,607</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 2016 年 5 月 24 日召开的 2016 年度股东大会通过的 2015 年度利润分配方案，本行于 2016 年度提取法定盈余公积人民币 690,431 千元。根据本行 2017 年 4 月 20 日召开的第七届董事会第二十次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照 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。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

#### 34 一般风险准备

|      | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|      | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 年初余额 | 8,945,114           | 6,348,380           | 8,889,081           | 6,315,659           |
| 本年提取 | <u>2,935,413</u>    | <u>2,596,734</u>    | <u>2,913,180</u>    | <u>2,573,422</u>    |
| 年末余额 | <u>11,880,527</u>   | <u>8,945,114</u>    | <u>11,802,261</u>   | <u>8,889,081</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。2016 年计提的准备已经本行 2017 年 4 月 20 日召开的第七届董事会第二十次会议决议审批通过，尚待本行股东大会批准。



南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

|                    | 2016 年度           | 2015 年度           |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 年初未分配利润            | 12,634,152        | 10,469,947        |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润   | 8,261,635         | 7,000,576         |
| 减：提取法定盈余公积(附注四、33) | (690,431)         | (556,659)         |
| 提取一般风险准备(附注四、34)   | (2,935,413)       | (2,596,734)       |
| 普通股现金股利分配(附注四、37)  | (1,346,382)       | (1,682,978)       |
| 优先股现金股利分配(附注四、37)  | (224,420)         | -                 |
| 年末未分配利润            | <u>15,699,141</u> | <u>12,634,152</u> |

本行

|                    | 2016 年度           | 2015 年度           |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 年初未分配利润            | 12,464,037        | 10,372,786        |
| 加：净利润              | 8,091,035         | 6,904,310         |
| 减：提取法定盈余公积(附注四、33) | (690,431)         | (556,659)         |
| 提取一般风险准备(附注四、34)   | (2,913,180)       | (2,573,422)       |
| 普通股现金股利分配(附注四、37)  | (1,346,382)       | (1,682,978)       |
| 优先股现金股利分配(附注四、37)  | (224,420)         | -                 |
| 年末未分配利润            | <u>15,380,659</u> | <u>12,464,037</u> |

于 2016 年 12 月 31 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 28,846 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 21,116 千元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为人民币 7,730 千元(2015 年度：人民币 6,341 千元)。

## 南京银行股份有限公司

### 2016 年度财务报表附注

(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：

|                | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 昆山鹿城村镇银行股份有限公司 | 225,461          | 202,019          |
| 宜兴阳羨村镇银行有限责任公司 | 146,263          | 131,662          |
| 鑫元基金管理有限公司     | 84,517           | 53,719           |
|                | <u>456,241</u>   | <u>387,400</u>   |

##### 37 股利分配

根据本行 2016 年 5 月 24 日召开的 2015 年度股东大会通过的 2015 年度利润分配方案，以本行 2015 年 12 月 31 日的股本 3,365,955,526 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4 元(含税)，共计分配现金股利 1,346,382 千元；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，共转增 2,692,764,420 股。

根据本行 2016 年 12 月 14 日召开的第七届董事会第十八次会议通过的关于优先股股息发放的议案，以本行 2015 年 12 月 31 日的优先股 49,000,000 股为基数，按照票面股息率 4.58% 计算，每股发放现金股息人民币 4.58 元(含税)，合计人民币 224,420 千元(含税)。

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% 的比例提取任意盈余公积人民币 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。上述提议尚待股东大会批准。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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           |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                     | 2016 年度      | 2015 年度      | 2016 年度      | 2015 年度      |
| 利息收入                |              |              |              |              |
| 存放中央银行              | 1,329,799    | 1,141,284    | 1,318,587    | 1,129,417    |
| 存放同业款项              | 1,677,254    | 1,697,573    | 1,660,102    | 1,683,660    |
| 拆出资金                | 228,841      | 250,396      | 228,841      | 250,396      |
| 买入返售金融资产            | 252,126      | 876,709      | 252,126      | 876,709      |
| 发放贷款及垫款             | 16,787,941   | 15,111,626   | 14,672,689   | 13,927,072   |
| 公司贷款及垫款             | 12,444,466   | 10,678,723   | 10,431,818   | 9,592,842    |
| 个人贷款                | 3,155,552    | 2,681,190    | 3,067,533    | 2,610,466    |
| 贴现票据                | 908,045      | 1,444,585    | 893,460      | 1,416,636    |
| 贸易融资                | 279,878      | 307,128      | 279,878      | 307,128      |
| 理财产品和信托及<br>资管计划受益权 | 14,284,144   | 12,184,237   | 16,010,643   | 12,990,748   |
| 债券投资                | 8,322,599    | 7,118,595    | 8,322,599    | 7,118,595    |
| 小计                  | 42,882,704   | 38,380,420   | 42,465,587   | 37,976,597   |
| 其中：已减值金融资产利息<br>收入  | 42,547       | 63,386       | 40,270       | 61,808       |
| 利息支出                |              |              |              |              |
| 向中央银行借款             | (469,967)    | (93,013)     | (467,497)    | (86,080)     |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项   | (2,713,950)  | (4,042,440)  | (2,724,094)  | (4,057,942)  |
| 拆入资金                | (204,435)    | (224,017)    | (204,435)    | (224,017)    |
| 卖出回购金融资产款           | (722,287)    | (831,640)    | (718,922)    | (825,730)    |
| 吸收存款                | (12,939,516) | (11,376,885) | (12,796,687) | (11,230,956) |
| 应付债券                | (4,599,082)  | (2,727,633)  | (4,598,937)  | (2,727,633)  |
| 其他                  | (3,779)      | (256,113)    | (3,762)      | (256,113)    |
| 小计                  | (21,653,016) | (19,551,741) | (21,514,334) | (19,408,471) |
| 利息净收入               | 21,229,688   | 18,828,679   | 20,951,253   | 18,568,126   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                      |                         |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|           | 2016 年度                 | 2015 年度                 | 2016 年度                 | 2015 年度                 |
| 手续费及佣金收入  |                         |                         |                         |                         |
| 代理业务      | 1,535,557               | 784,984                 | 1,528,229               | 781,072                 |
| 顾问及咨询     | 897,217                 | 1,386,214               | 898,488                 | 1,387,738               |
| 结算业务      | 235,912                 | 264,133                 | 234,234                 | 262,990                 |
| 银行卡       | 111,503                 | 107,104                 | 111,503                 | 106,453                 |
| 托管及受托业务   | 421,246                 | 171,351                 | 421,246                 | 171,306                 |
| 信用承诺      | 303,410                 | 280,384                 | 303,410                 | 280,368                 |
| 债券承销      | 632,940                 | 359,793                 | 632,940                 | 359,793                 |
| 其他        | 40,270                  | 81,836                  | 40,191                  | 81,735                  |
| 小计        | <u>4,178,055</u>        | <u>3,435,799</u>        | <u>4,170,241</u>        | <u>3,431,455</u>        |
| 手续费及佣金支出  | <u>(355,438)</u>        | <u>(182,582)</u>        | <u>(355,837)</u>        | <u>(183,657)</u>        |
| 手续费及佣金净收入 | <u><u>3,822,617</u></u> | <u><u>3,253,217</u></u> | <u><u>3,814,404</u></u> | <u><u>3,247,798</u></u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

40 投资收益

|                        | 合并               |                  | 本行               |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 2016 年度          | 2015 年度          | 2016 年度          | 2015 年度          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | (126,950)        | 118,333          | (126,950)        | 118,333          |
| 可供出售金融资产               | 1,017,078        | 535,768          | 1,007,850        | 528,552          |
| 权益法核算的长期股权投资           | 321,000          | 341,852          | 320,530          | 341,852          |
| 成本法核算的长期股权投资           | -                | -                | 15,482           | 12,852           |
| 其他                     | 152,698          | 44,721           | 152,698          | 44,721           |
|                        | <u>1,363,826</u> | <u>1,040,674</u> | <u>1,369,610</u> | <u>1,046,310</u> |

于资产负债表日，本行投资收益的汇回均无重大限制。

41 公允价值变动损益

合并及本行

|                        | 2016年度          | 2015年度         |
|------------------------|-----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | (118,272)       | 70,746         |
| 衍生金融工具                 | 11,461          | 210,246        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 31,289          | -              |
|                        | <u>(75,522)</u> | <u>280,992</u> |

42 税金及附加

|         | 合并             |                  | 本行             |                  |
|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|         | 2016 年度        | 2015 年度          | 2016 年度        | 2015 年度          |
| 营业税金    | 696,374        | 1,508,396        | 684,413        | 1,478,384        |
| 城市维护建设税 | 152,479        | 105,588          | 149,629        | 103,487          |
| 教育费附加   | 108,914        | 75,420           | 106,878        | 73,919           |
| 其他(1)   | 36,566         | 717              | 35,823         | 531              |
|         | <u>994,333</u> | <u>1,690,121</u> | <u>976,743</u> | <u>1,656,321</u> |

(1) 根据财政部《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)要求，本年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。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

43 业务及管理费

|                   | 合并               |                  | 本行               |                  |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   | 2016 年度          | 2015 年度          | 2016 年度          | 2015 年度          |
| 员工薪酬              | 3,929,688        | 3,286,452        | 3,614,875        | 3,115,999        |
| 业务费用              | 2,180,745        | 1,813,252        | 2,087,246        | 1,729,249        |
| 固定资产及投资性房地<br>产折旧 | 359,899          | 254,137          | 353,002          | 246,441          |
| 无形资产摊销            | 59,766           | 41,606           | 56,576           | 39,096           |
| 长期待摊费用摊销          | 56,732           | 59,014           | 53,356           | 55,490           |
| 其他税费              | 15,379           | 47,653           | 15,065           | 46,859           |
|                   | <u>6,602,209</u> | <u>5,502,114</u> | <u>6,180,120</u> | <u>5,233,134</u> |

44 资产减值损失

|          | 合并               |                  | 本行               |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 2016 年度          | 2015 年度          | 2016 年度          | 2015 年度          |
| 发放贷款及垫款  | 7,120,433        | 6,274,654        | 6,992,517        | 5,903,480        |
| 应收款项类投资  | 1,056,686        | 266,639          | 1,155,487        | 589,021          |
| 其他应收款    | 17,755           | 10,935           | 17,362           | 10,878           |
| 可供出售金融资产 | 256,679          | 59,244           | 260,025          | (1,086)          |
| 抵债资产     | 4,878            | -                | 4,878            | -                |
|          | <u>8,456,431</u> | <u>6,611,472</u> | <u>8,430,269</u> | <u>6,502,293</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

45 所得税费用

|                  | 合并                 |                  | 本行                 |                  |
|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                  | 2016年度             | 2015年度           | 2016年度             | 2015年度           |
| 当期所得税            | 3,473,933          | 2,817,615        | 3,369,173          | 2,725,156        |
| 递延所得税(附注四、15(3)) | <u>(1,306,993)</u> | <u>(863,525)</u> | <u>(1,291,956)</u> | <u>(851,304)</u> |
|                  | <u>2,166,940</u>   | <u>1,954,090</u> | <u>2,077,217</u>   | <u>1,873,852</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               |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 2016年度           | 2015年度           | 2016年度           | 2015年度           |
| 税前利润            | 10,513,314       | 9,019,748        | 10,168,252       | 8,778,162        |
| 按法定税率 25%计算的所得税 | 2,628,329        | 2,254,937        | 2,542,063        | 2,194,541        |
| 纳税调整事项如下：       |                  |                  |                  |                  |
| 免税国债利息收入的影响     | (1,156,872)      | (767,836)        | (1,156,872)      | (767,836)        |
| 免税长期股权投资收益的影响   | (80,379)         | (85,573)         | (84,132)         | (88,786)         |
| 不可税前抵扣的费用和损失影响  | 775,862          | 552,562          | 776,158          | 535,933          |
| 所得税费用           | <u>2,166,940</u> | <u>1,954,090</u> | <u>2,077,217</u> | <u>1,873,852</u> |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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 2016 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2016 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

|                       | 2016 年度   | 2015年度    |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司股东的当年净利润        | 8,261,635 | 7,000,576 |
| 减：归属于母公司优先股股东的当年净利润   | (224,420) | -         |
| 归属于母公司普通股股东的当年净利润     | 8,037,215 | 7,000,576 |
| 当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股) | 6,058,720 | 5,701,401 |
| 基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股) | 1.33      | 1.23      |

本行于 2015 年 12 月 18 日和 2016 年 8 月 26 日非公开发行票面金额共计人民币 99 亿元股息不可累积的优先股，本年度累计发放优先股股利人民币 224,420 千元，计算普通股基本每股收益时，已在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

根据本行于 2016 年 5 月 24 日召开的 2015 年度股东大会的决议，本行在 2015 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 8 股，合计转增 2,692,764,420 股，转增后普通股总股数为 6,058,719,946 股。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

2016 年度财务报表附注

(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                |                    |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                               | 2016年度            | 2015年度            | 2016年度            | 2015年度             |
| 净利润                           | 8,346,374         | 7,065,658         | 8,091,035         | 6,904,310          |
| 加：资产减值损失                      | 8,456,431         | 6,611,472         | 8,430,269         | 6,502,293          |
| 固定资产及投资性房地<br>产折旧             | 359,899           | 254,137           | 353,002           | 246,441            |
| 无形资产摊销                        | 59,766            | 41,606            | 56,576            | 39,096             |
| 长期待摊费用摊销                      | 56,732            | 59,014            | 53,356            | 55,490             |
| 处置固定资产，无形<br>资产和其他长期资产<br>的收益 | (110)             | (521)             | (110)             | (521)              |
| 固定资产报废损失                      | 4,368             | 3,438             | 4,161             | 3,290              |
| 公允价值变动收益/<br>(损失)             | 75,522            | (280,992)         | 75,522            | (280,992)          |
| 汇兑损益                          | 267,926           | 903,859           | 267,926           | 903,859            |
| 投资收益                          | (1,363,826)       | (1,040,674)       | (1,369,610)       | (1,046,310)        |
| 发行债券利息支出                      | 4,599,082         | 2,727,633         | 4,598,937         | 2,727,633          |
| 递延所得税资产增加                     | (1,306,993)       | (863,525)         | (1,291,956)       | (851,304)          |
| 经营性应收项目的增加                    | (132,485,611)     | (92,386,499)      | (128,650,578)     | (59,341,730)       |
| 经营性应付项目的增加                    | 162,057,656       | 157,928,801       | 160,915,656       | 156,943,143        |
| 经营活动产生的现金<br>流量净额             | <u>49,127,216</u> | <u>81,023,407</u> | <u>51,534,186</u> | <u>112,804,698</u> |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

##### (2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2016 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2015 年度：无)。

##### (3) 现金及现金等价物净变动情况

|                      | 合并                |                    | 本行                |                    |
|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                      | 2016 年度           | 2015 年度            | 2016 年度           | 2015 年度            |
| 现金的年末余额              | 926,784           | 763,138            | 906,409           | 744,955            |
| 减：现金的年初余额            | (763,138)         | (858,429)          | (744,955)         | (842,998)          |
| 加：现金等价物的年末余额         | 46,744,052        | 16,623,716         | 45,838,256        | 16,134,185         |
| 减：现金等价物的年初余额         | (16,623,716)      | (21,262,942)       | (16,134,185)      | (20,882,152)       |
| 现金及现金等价物净增加<br>/(减少) | <u>30,283,982</u> | <u>(4,734,517)</u> | <u>29,865,525</u> | <u>(4,846,010)</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                |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 2016年度            | 2015年度            | 2016年度            | 2015年度            |
| 库存现金          | 926,784           | 763,138           | 906,409           | 744,955           |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 9,369,548         | 9,743,669         | 9,211,033         | 9,623,738         |
| 期限三个月内存放同业款项  | 37,374,504        | 6,880,047         | 36,627,223        | 6,510,447         |
| 合计            | <u>47,670,836</u> | <u>17,386,854</u> | <u>46,744,665</u> | <u>16,879,140</u> |

### 五 合并范围的变更

本行间接持有 80%股权比例的合并范围内的子公司上海鑫沅股权投资管理有限公司于 2016 年度发起新设成立子公司乌海富鑫资产管理有限公司(以下简称“乌海富鑫”)和日照鑫沅投资管理有限公司(以下简称“日照鑫沅”)，主要投资于合伙制基金并担任基金的普通合伙人，注册资本皆为人民币 1 万元。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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   | 49.58% | -      | 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 52.37%，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

## 2016 年度财务报表附注

(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

|                 | 2016年度    | 2015年度    |
|-----------------|-----------|-----------|
| 投资账面价值合计        | 3,056,197 | 2,765,819 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 |           |           |
| 净利润             | 321,000   | 341,852   |
| 其他综合收益          | (30,071)  | 20,862    |
| 综合收益总额          | 290,929   | 362,714   |

本集团的联营企业均为非上市公司，对本集团均不重大。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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

#### 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2016年12月31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3,008.06亿元(2015年12月31日：2,182.33亿元)。

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)

i) 理财产品(续)

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 2016 年 12 月 31 日，本集团向发起的未合并理财产品拆出资金为人民币 9 亿元(2015 年 12 月 31 日：无)，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 2016 年 12 月 31 日止期间上述拆放资金平均敞口为人民币 2.88 亿元，平均加权期限为 3.02 天(2015 年平均敞口为人民币 8.13 亿元，平均加权期限为 4.59 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。

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2016年12月31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0.60亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于 2016 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 4.20 亿元(2015 年 12 月 31 日：23.00 亿元)。本集团 2016 年度未向其提供财务支持。

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)

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2016年12月31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64.80亿元(2015年12月31日：46.70亿元)。本集团2016年度未向其提供财务支持。

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2016年12月31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3,633.01亿元(2015年12月31日：2,754.16亿元)。本集团2016年度未向其提供财务支持。

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

##### (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 2016 年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2015 年度：无)。

下表列出 2016 年 12 月 31 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          | 17,561,785 | -                      | 17,628,460 | -           | 35,190,245  | 35,190,245  |
| 资金信托计划及资产管理计划 | -          | -                      | 11,445,154 | 185,689,540 | 197,134,694 | 197,134,694 |
| 资产支持证券        | -          | 282,707                | 1,805,167  | 31,757,732  | 33,845,606  | 33,845,606  |
| 基金            | -          | 5,475,209              | 5,280,900  | -           | 10,756,109  | 10,756,109  |

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。

#### 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625.23亿元。

本集团于2016年度未向纳入合并范围内的结构化主体提供过流动性支持。(2015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

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>业务    | 个人银行<br>业务   | 资金<br>业务      | 其他<br>业务    | 合计              |
|---------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|-----------------|
| <b>2016 年度</b>            |               |              |               |             |                 |
| 一、营业收入                    | 13,807,005    | 2,491,971    | 10,269,129    | 52,563      | 26,620,668      |
| 利息净收入                     | 11,590,944    | 1,995,720    | 7,643,024     | -           | 21,229,688      |
| 其中：分部利息净收入                | 9,276,945     | 1,017,255    | (10,294,200)  | -           | -               |
| 外部利息净收入                   | 2,313,999     | 978,465      | 17,937,224    | -           | 21,229,688      |
| 手续费及佣金净收入                 | 2,169,719     | 467,162      | 1,185,736     | -           | 3,822,617       |
| 其他收入                      | 46,342        | 29,089       | 1,440,369     | 52,563      | 1,568,363       |
| 二、营业支出                    | (9,960,982)   | (2,119,956)  | (3,954,281)   | (73,883)    | (16,109,102)    |
| 三、营业利润                    | 3,846,023     | 372,015      | 6,314,848     | (21,320)    | 10,511,566      |
| 加：营业外收支净额                 | -             | -            | 11,271        | (9,523)     | 1,748           |
| 四、利润总额                    | 3,846,023     | 372,015      | 6,326,119     | (30,843)    | 10,513,314      |
| 五、所得税费用                   |               |              |               |             | (2,166,940)     |
| 六、净利润                     |               |              |               |             | 8,346,374       |
| 七、资产总额                    | 324,302,522   | 74,458,001   | 661,636,381   | 3,502,921   | 1,063,899,825   |
| 八、负债总额                    | (583,326,982) | (97,161,970) | (316,497,940) | (4,535,152) | (1,001,522,044) |
| <b>九、补充信息</b>             |               |              |               |             |                 |
| 1、折旧和摊销费用                 | 202,374       | 139,940      | 134,083       | -           | 476,397         |
| 2、长期股权投资以外的其<br>他非流动资产增加额 | 511,074       | 359,972      | 327,663       | -           | 1,198,709       |
| 3、折旧和摊销以外的非<br>现金费用       | 6,876,246     | 249,065      | 1,313,365     | 17,755      | 8,456,431       |
| 4、对联营企业的投资收益              | -             | -            | 321,000       | -           | 321,000         |
| 5、对联营企业的长期股权<br>投资        | -             | -            | 3,056,197     | -           | 3,056,197       |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>业务  | 个人银行<br>业务  | 资金<br>业务     | 其他<br>业务  | 合计           |
|-----------------------|-------------|-------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>2015 年度</b>        |             |             |              |           |              |
| 一、营业收入                | 14,052,200  | 2,513,961   | 6,229,064    | 35,257    | 22,830,482   |
| 利息净收入                 | 11,734,238  | 2,131,517   | 4,962,924    | -         | 18,828,679   |
| 其中：分部利息净收入            | 8,880,548   | 1,455,643   | (10,336,191) | -         | -            |
| 外部利息净收入               | 2,853,690   | 675,874     | 15,299,115   | -         | 18,828,679   |
| 手续费及佣金净收入             | 2,315,039   | 369,479     | 568,699      | -         | 3,253,217    |
| 其他收入                  | 2,923       | 12,965      | 697,441      | 35,257    | 748,586      |
| 二、营业支出                | (9,094,823) | (2,277,900) | (2,430,029)  | (49,149)  | (13,851,901) |
| 三、营业利润                | 4,957,377   | 236,061     | 3,799,035    | (13,892)  | 8,978,581    |
| 加：营业外收支净额             | -           | 34          | 5,577        | 35,556    | 41,167       |
| 四、利润总额                | 4,957,377   | 236,095     | 3,804,612    | 21,664    | 9,019,748    |
| 五、所得税费用               |             |             |              |           | (1,954,090)  |
| 六、净利润                 |             |             |              |           | 7,065,658    |
| 七、资产总额                | 249,723,481 | 49,538,393  | 504,004,984  | 1,753,381 | 805,020,239  |
| 八、负债总额                | 464,696,502 | 73,857,401  | 210,053,809  | 3,998,603 | 752,606,315  |
| <b>九、补充信息</b>         |             |             |              |           |              |
| 1、折旧和摊销费用             | 205,866     | 92,964      | 55,927       | -         | 354,757      |
| 2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额 | 943,546     | 431,792     | 223,892      | -         | 1,599,230    |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用       | 5,262,080   | 701,069     | 648,265      | 58        | 6,611,472    |
| 4、对联营企业的投资收益          | -           | -           | 341,852      | -         | 341,852      |
| 5、对联营企业的长期股权投资        | -           | -           | 2,765,819    | -         | 2,765,819    |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>业务    | 个人银行<br>业务   | 资金<br>业务      | 其他<br>业务    | 合计            |
|-----------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>2016 年度</b>        |               |              |               |             |               |
| 一、营业收入                | 13,617,393    | 2,422,059    | 9,733,634     | 51,933      | 25,825,019    |
| 利息净收入                 | 11,402,135    | 1,925,846    | 7,623,272     | -           | 20,951,253    |
| 其中：分部利息净收入            | 9,276,945     | 1,017,255    | (10,294,200)  | -           | -             |
| 外部利息净收入               | 2,125,190     | 908,591      | 17,917,472    | -           | 20,951,253    |
| 手续费及佣金净收入             | 2,168,916     | 467,124      | 1,178,364     | -           | 3,814,404     |
| 其他收入                  | 46,342        | 29,089       | 931,998       | 51,933      | 1,059,362     |
| 二、营业支出                | (9,778,879)   | (2,163,250)  | (3,627,641)   | (73,262)    | (15,643,032)  |
| 三、营业利润                | 3,838,514     | 258,809      | 6,105,993     | (21,329)    | 10,181,987    |
| 加：营业外收支净额             | -             | -            | -             | (13,735)    | (13,735)      |
| 四、利润总额                | 3,838,514     | 258,809      | 6,105,993     | (35,064)    | 10,168,252    |
| 五、所得税费用               |               |              |               |             | (2,077,217)   |
| 六、净利润                 |               |              |               |             | 8,091,035     |
| 七、资产总额                | 318,996,237   | 72,976,646   | 660,286,338   | 3,305,106   | 1,055,564,327 |
| 八、负债总额                | (576,654,773) | (96,197,532) | (316,978,094) | (4,208,953) | (994,039,352) |
| 九、补充信息                |               |              |               |             |               |
| 1、折旧和摊销费用             | 197,373       | 139,019      | 126,542       | -           | 462,934       |
| 2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额 | 503,870       | 354,898      | 323,046       | -           | 1,181,814     |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用       | 6,740,415     | 256,980      | 1,415,512     | 17,362      | 8,430,269     |
| 4、对联营企业的投资收益          | -             | -            | 320,530       | -           | 320,530       |
| 5、对联营企业的长期股权投资        | -             | -            | 3,055,237     | -           | 3,055,237     |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>业务  | 个人银行<br>业务  | 资金<br>业务     | 其他<br>业务  | 合计           |
|-----------------------|-------------|-------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>2015 年度</b>        |             |             |              |           |              |
| 一、营业收入                | 13,862,266  | 2,466,546   | 5,841,829    | 34,875    | 22,205,516   |
| 利息净收入                 | 11,545,561  | 2,084,508   | 4,938,057    | -         | 18,568,126   |
| 其中：分部利息净收入            | 8,880,548   | 1,455,643   | (10,336,191) | -         | -            |
| 外部利息净收入               | 2,665,013   | 628,865     | 15,274,248   | -         | 18,568,126   |
| 手续费及佣金净收入             | 2,313,782   | 369,073     | 564,943      | -         | 3,247,798    |
| 其他收入                  | 2,923       | 12,965      | 338,829      | 34,875    | 389,592      |
| 二、营业支出                | (8,979,867) | (2,249,085) | (2,161,866)  | (48,820)  | (13,439,638) |
| 三、营业利润                | 4,882,399   | 217,461     | 3,679,963    | (13,945)  | 8,765,878    |
| 加：营业外收支净额             | -           | 35          | -            | 12,249    | 12,284       |
| 四、利润总额                | 4,882,399   | 217,496     | 3,679,963    | (1,696)   | 8,778,162    |
| 五、所得税费用               |             |             |              |           | (1,873,852)  |
| 六、净利润                 |             |             |              |           | 6,904,310    |
| 七、资产总额                | 244,576,476 | 48,601,759  | 503,085,332  | 1,610,189 | 797,873,756  |
| 八、负债总额                | 459,050,076 | 73,003,779  | 210,211,411  | 3,808,896 | 746,074,162  |
| <b>九、补充信息</b>         |             |             |              |           |              |
| 1、折旧和摊销费用             | 201,206     | 92,077      | 47,744       | -         | 341,027      |
| 2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额 | 937,318     | 428,942     | 222,415      | -         | 1,588,675    |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用       | 5,229,247   | 685,111     | 587,935      | -         | 6,502,293    |
| 4、对联营企业的投资收益          | -           | -           | 341,852      | -         | 341,852      |
| 5、对联营企业的长期股权投资        | -           | -           | 2,765,819    | -         | 2,765,819    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                  |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 贷款承诺        | 31,232,354          | 23,192,780          | 31,232,354          | 23,192,780          |
| —原到期日在一年以内  | 12,345              | 21,530              | 12,345              | 21,530              |
| —原到期日在一年或以上 | 31,220,009          | 23,171,250          | 31,220,009          | 23,171,250          |
| 开出信用证       | 18,858,131          | 42,755,194          | 18,858,131          | 42,755,194          |
| 开出保证        | 44,309,310          | 52,539,445          | 44,309,310          | 52,539,445          |
| 银行承兑汇票      | 63,822,530          | 60,861,047          | 62,859,203          | 59,785,355          |
| 未使用的信用卡额度   | 4,572,884           | 3,155,222           | 4,572,884           | 3,155,222           |
|             | <u>162,795,209</u>  | <u>182,503,688</u>  | <u>161,831,882</u>  | <u>181,427,996</u>  |

2 资本性支出承诺事项

|          | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|          | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 已签约但尚未支付 | <u>205,748</u>      | <u>244,431</u>      | <u>202,825</u>      | <u>244,431</u>      |

3 经营租赁承诺

|         | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|         | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 1 年以内   | 271,480             | 245,536             | 249,231             | 226,288             |
| 1 至 2 年 | 273,144             | 227,579             | 250,846             | 221,491             |
| 2 至 3 年 | 224,933             | 213,876             | 203,883             | 207,917             |
| 3 年以上   | 574,267             | 477,943             | 563,337             | 469,939             |
|         | <u>1,343,824</u>    | <u>1,164,934</u>    | <u>1,267,297</u>    | <u>1,125,635</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                |                     |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 回购协议：      |                     |                     |                     |                     |
| 票据         | 51,658              | 179,322             | 51,233              | 178,044             |
| 债券         |                     |                     |                     |                     |
| —持有至到期投资   | 56,042,000          | 28,880,000          | 55,650,620          | 28,453,570          |
| 存款协议：      |                     |                     |                     |                     |
| 债券         |                     |                     |                     |                     |
| —可供出售金融资产  | 550,000             | -                   | 500,000             | -                   |
| —持有至到期投资   | 4,287,000           | -                   | 3,875,000           | -                   |
| 向中央银行借款协议： |                     |                     |                     |                     |
| 债券         |                     |                     |                     |                     |
| —可供出售金融资产  | 6,500,000           | -                   | 5,000,000           | -                   |
| —持有至到期投资   | 33,990,000          | 4,890,000           | 26,000,000          | 4,250,000           |
|            | <u>101,420,658</u>  | <u>33,949,322</u>   | <u>91,076,853</u>   | <u>32,881,614</u>   |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                |                     |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 回购协议：      |                     |                     |                     |                     |
| 票据         | 36,000              | 71,767              | 35,682              | 71,250              |
| 债券         |                     |                     |                     |                     |
| —可供出售金融资产  | -                   | -                   | -                   | -                   |
| —持有至到期投资   | 56,042,000          | 28,880,000          | 55,650,620          | 28,453,570          |
| 存款协议：      |                     |                     |                     |                     |
| 债券         |                     |                     |                     |                     |
| —可供出售金融资产  | 550,000             | -                   | 500,000             | -                   |
| —持有至到期投资   | 4,287,000           | -                   | 3,875,000           | -                   |
| 向中央银行借款协议： |                     |                     |                     |                     |
| 债券         |                     |                     |                     |                     |
| —可供出售金融资产  | 6,500,000           | -                   | 5,000,000           | -                   |
| —持有至到期投资   | 33,990,000          | 4,890,000           | 26,000,000          | 4,250,000           |
|            | <u>101,405,000</u>  | <u>33,841,767</u>   | <u>91,061,302</u>   | <u>32,774,820</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2016年12月31日，本集团无该等质押物 (2015年12月31日：人民币35.37亿元)。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(2015年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2016 年 12 月 31 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 36.98 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 35.54 亿元)，原始期限为三至五年。



# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并及本行<br>2015 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------------|---------------------------|
| 债券承诺 | 22,680,000                | 22,625,000                |

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 2016 年 12 月 31 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2015 年 12 月 31 日：无)。

于 2016 年 12 月 31 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<br>2016年12月31日 | 合并及本行<br>2015年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 委托贷款 | 69,824,856           | 54,094,004           |
| 委托存款 | 69,824,856           | 54,094,004           |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>(注 1)             | 法国信贷机构           | 法国巴黎<br>16,boulevarddesla<br>liens,75009 | Jean-<br>Laurent<br>Bonnafé | 零售银行业务、公司金融、证券、保<br>险、资金交易以及基金管理等                                                                              | 24.94 亿<br>欧元 | 14.87% | 14.87% | 法国企业注册码<br>RCS: Paris662 04<br>449 |
| 南京紫金投资集<br>团有限责任公司<br>(注 2) | 有限责任公司<br>(法人独资) | 南京市建邺区江东<br>中路 377 号金融城<br>一期 10 号楼 27F  | 王海涛                         | 股权投资；实业投资；资产管理；财<br>务咨询、投资咨询。(依法须经批准的<br>项目，经相关部门批准后方可开展经<br>营活动)                                              | 50 亿元         | 12.41% | 12.41% | 67491980-6                         |
| 南京高科股份有<br>限公司              | 股份有限公司<br>(上市)   | 南京经济技术开发<br>区恒通大道 2 号                    | 徐益民                         | 高新技术产业投资、开发；市政基础<br>设施建设、投资及管理；土地成片开<br>发；建筑安装工程；商品房开发、销<br>售；物业管理；自有房屋租赁；工程<br>设计；咨询服务。污水处理、环保项<br>目建设、投资及管理。 | 7.74 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%。

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”)。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

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<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 32,837                 | 171,462                |
| 占同类交易余额比例          | 0.03%                  | 0.62%                  |
| 利率范围               | EONIA-50BP             | EONIA-50BP             |

(2) 拆出资金利息收入

|               | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|---------------|---------------|---------------|
| 联营企业          | 4,918         | 3,278         |
| 相同关键管理人员的其他企业 | -             | 971           |
| 合计            | 4,918         | 4,249         |

(3) 买入返售金融资产利息收入

|               | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|---------------|---------------|---------------|
| 联营企业          | 565           | 15,187        |
| 相同关键管理人员的其他企业 | 3             | -             |
| 合计            | 568           | 15,187        |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

(4) 发放贷款及垫款余额

|                    | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 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      | 438,494                | 284,000                     |
| 关键管理人员及其亲属         | 23,436                 | 9,458                       |
| 合计                 | 461,930                | 543,458                     |
| 占同类交易余额比例          | 0.15%                  | 0.22%                       |
| 利率范围               | 0.00%-8.55%            | 0.00% <sup>注 1</sup> -7.38% |

注 1：根据本行相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

(5) 发放贷款及垫款利息收入

|                    | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 7,177         | 13,153        |
| 相同关键管理人员的其他企业      | 33,695        | 22,057        |
| 关键管理人员及其亲属         | 555           | 255           |
| 合计                 | 41,427        | 35,465        |

(6) 可供出售金融资产

|           | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|-----------|---------------|---------------|
| 联营企业      | 332,938       | -             |
| 占同类交易余额比例 | 0.20%         | -             |
| 利率范围      | 3.30%-5.20%   | -             |

(7) 可供出售金融资产利息收入

|      | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|------|---------------|---------------|
| 联营企业 | 12,610        | -             |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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) 同业及其他金融机构存放资金余额

|                    | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 512                    | 3,768                  |
| 联营企业               | 5,181                  | 757                    |
| 相同关键管理人员的其他企业      | 145,808                | 1,037,114              |
| 合计                 | 151,501                | 1,041,639              |
| 占同类交易余额比例          | 0.25%                  | 1.06%                  |
| 利率范围               | 0.02%-4.10%            | 2.82%-2.86%            |

(9) 同业及其他金融机构存放利息支出

|                    | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 3             | 32            |
| 联营企业               | 1,496         | 142           |
| 相同关键管理人员的其他企业      | 1,732         | 22,204        |
| 合计                 | 3,231         | 22,378        |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

(10) 拆入资金余额

|           | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|-----------|---------------|---------------|
| 联营企业      | -             | 64,939        |
| 合计        | -             | 64,939        |
| 占同类交易余额比例 | -             | 1.29%         |
| 利率范围      | 0.25%-3.25%   | 0.10%-2.51%   |

(11) 拆入资金利息支出

|                    | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | -             | 966           |
| 联营企业               | 1,273         | 321           |
|                    | 1,273         | 1,287         |

(12) 卖出回购金融资产利息支出

|                    | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | -             | 221           |
| 联营企业               | 1,912         | 1,132         |
| 相同关键管理人员的其他企业      | -             | 431           |
|                    | 1,912         | 1,784         |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

(13) 存款余额

|                            | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|------------------------|------------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东         | 21,570                 | 6,493                  |
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东<br>的母公司 | 548                    | 1,486                  |
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东<br>的子公司 | -                      | 193,111                |
| 相同关键管理人员的其他企业              | 631,023                | 425,865                |
| 关键管理人员及其亲属                 | 8,900                  | 6,853                  |
| 合计                         | 662,041                | 633,808                |
| 占同类交易余额比例                  | 0.10%                  | 0.13%                  |
| 利率范围                       | 0.35%-6.4%             | 0.35%-6.4%             |

(14) 存款利息支出

|                           | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东        | 105           | 368           |
| 持有本行 5%及 5%以上股份股东的<br>母公司 | 3             | 52            |
| 持有本行 5%及 5%以上股份股东的<br>子公司 | -             | 12            |
| 相同关键管理人员的其他企业             | 9,733         | 10,440        |
| 关键管理人员及其亲属                | 55            | 243           |
| 合计                        | 9,896         | 11,115        |

(15) 贷款承诺

|            | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------------|------------------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 23,793                 | 3,200                  |
|            | 23,793                 | 3,200                  |



南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

(16) 转开保函

|                    | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | -                      | 152,000                |
| 联营企业               | -                      | 3,452                  |
|                    | -                      | 155,452                |

(17) 信用证保兑

|                    | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 2                      | -                      |

(18) 备证融资

|                    | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 132,255                | 13,310                 |

(19) 手续费收入

|                    | 合并<br>2016 年度 | 合并<br>2015 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东 | 35            | 80            |
| 联营企业               | 8,958         | 1,520         |
| 合计                 | 8,993         | 1,600         |

(20) 手续费支出

|               | 合并<br>2016 年 12 月 31 日 | 合并<br>2015 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | -                      | 39,343                 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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) 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：

| 年末余额：             | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 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     | 756,634          | 665,345          |
| 本年交易：             | 2016 年度          | 2015 年度          |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 126              | 239              |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 10,601           | 11,525           |
| 手续费及佣金净收入         | 713              | 1,624            |

##### (22) 关键管理人员薪酬

本行 2016 年度、2015 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币 24,835 千元和人民币 22,409 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、金融同业部、投资银行部、资金运营中心等其他部门实施；在分行和中心支行层级，本行成立了风险管理部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以上的城投类企业在中国香港发行的外币债券。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

## 2016 年度财务报表附注

(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 2016 年 12 月 31 日及 2015 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                  |                     |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                            | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 资产负债表项目的信用<br>风险敞口包括：      |                     |                     |                     |                     |
| 存放中央银行款项                   | 92,138,461          | 78,017,105          | 91,311,792          | 77,302,136          |
| 存放同业款项                     | 94,497,562          | 27,644,249          | 93,529,298          | 27,036,347          |
| 拆出资金                       | 8,654,903           | 3,947,399           | 8,654,903           | 3,947,399           |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 | 19,775,139          | 17,366,963          | 19,775,139          | 17,366,963          |
| 衍生金融资产                     | 4,878,781           | 2,329,577           | 4,878,781           | 2,329,577           |
| 买入返售金融资产                   | 2,190,000           | 8,966,907           | 2,190,000           | 8,966,907           |
| 应收利息                       | 7,154,414           | 6,740,864           | 7,133,094           | 6,724,296           |
| 发放贷款及垫款                    | 318,542,775         | 242,226,635         | 277,599,492         | 204,708,362         |
| —公司贷款和垫款                   | 257,516,426         | 203,092,454         | 217,976,391         | 166,453,647         |
| —个人贷款                      | 61,026,349          | 39,134,181          | 59,623,101          | 38,254,715          |
| 可供出售金融资产                   | 128,596,275         | 105,565,453         | 128,542,573         | 105,265,664         |
| 持有至到期投资                    | 111,728,095         | 85,577,333          | 111,728,095         | 85,577,333          |
| 应收款项类投资                    | 220,741,510         | 208,474,178         | 255,418,907         | 240,390,023         |
| 其他金融资产                     | 496,112             | 564,477             | 399,548             | 500,199             |
| 小计                         | 1,009,394,027       | 787,421,140         | 1,001,161,622       | 780,115,206         |
| 表外信用承诺风险敞口<br>包括：          |                     |                     |                     |                     |
| 贷款承诺                       | 31,232,354          | 23,192,780          | 31,232,354          | 23,192,780          |
| 开出信用证                      | 18,858,131          | 42,755,194          | 18,858,131          | 42,755,194          |
| 开出保证                       | 44,309,310          | 52,539,445          | 44,309,310          | 52,539,445          |
| 银行承兑汇票                     | 63,822,530          | 60,861,047          | 62,859,203          | 59,785,355          |
| 未使用的信用卡额度                  | 4,572,884           | 3,155,222           | 4,572,884           | 3,155,222           |
| 小计                         | 162,795,209         | 182,503,688         | 161,831,882         | 181,427,996         |
| 合计                         | 1,172,189,236       | 969,924,828         | 1,162,993,504       | 961,543,202         |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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           |             |             |          |
| 2016 年 12 月 31 日 |              |             |              |             |             |          |
| 未逾期末减值           | 264,640,484  | 61,354,029  | 325,994,513  | 220,686,596 | 128,283,472 | 496,112  |
| 逾期末减值            | 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  |
| 2015 年 12 月 31 日 |              |             |              |             |             |          |
| 未逾期末减值           | 208,337,461  | 39,465,945  | 247,803,406  | 208,926,181 | 105,511,751 | 564,477  |
| 逾期末减值            | 1,039,215    | 273,247     | 1,312,462    | 497,000     | -           | -        |
| 已减值              | 1,621,540    | 460,141     | 2,081,681    | -           | 126,272     | 27,581   |
| 合计               | 210,998,216  | 40,199,333  | 251,197,549  | 209,423,181 | 105,638,023 | 592,058  |
| 减：减值准备           | (7,905,762)  | (1,065,152) | (8,970,914)  | (949,003)   | (72,570)    | (27,581) |
| 净值               | 203,092,454  | 39,134,181  | 242,226,635  | 208,474,178 | 105,565,453 | 564,477  |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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           |             |             |          |
| 2016 年 12 月 31 日 |              |             |              |             |             |          |
| 未逾期末减值           | 224,587,021  | 59,864,116  | 284,451,137  | 255,785,176 | 128,283,472 | 399,548  |
| 逾期末减值            | 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  |
| 2015 年 12 月 31 日 |              |             |              |             |             |          |
| 未逾期末减值           | 171,287,134  | 38,549,584  | 209,836,718  | 241,164,408 | 105,265,664 | 500,199  |
| 逾期末减值            | 992,282      | 259,499     | 1,251,781    | 497,000     | -           | -        |
| 已减值              | 1,560,002    | 439,859     | 1,999,861    | -           | 12,240      | 27,524   |
| 合计               | 173,839,418  | 39,248,942  | 213,088,360  | 241,661,408 | 105,277,904 | 527,723  |
| 减：减值准备           | (7,385,771)  | (994,227)   | (8,379,998)  | (1,271,385) | (12,240)    | (27,524) |
| 净值               | 166,453,647  | 38,254,715  | 204,708,362  | 240,390,023 | 105,265,664 | 500,199  |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                  |                     |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|      | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 公司贷款 |                     |                     |                     |                     |
| 正常   | 261,141,930         | 203,489,924         | 221,231,067         | 166,566,927         |
| 关注   | 3,498,554           | 4,847,537           | 3,355,954           | 4,720,207           |
| 小计   | <u>264,640,484</u>  | <u>208,337,461</u>  | <u>224,587,021</u>  | <u>171,287,134</u>  |
| 个人贷款 |                     |                     |                     |                     |
| 正常   | 61,308,621          | 39,443,860          | 59,855,588          | 38,546,054          |
| 关注   | 45,408              | 22,085              | 8,528               | 3,530               |
| 小计   | <u>61,354,029</u>   | <u>39,465,945</u>   | <u>59,864,116</u>   | <u>38,549,584</u>   |
| 合计   | <u>325,994,513</u>  | <u>247,803,406</u>  | <u>284,451,137</u>  | <u>209,836,718</u>  |

b 逾期未减值的金融资产

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 个月至 1 年     | 912,746          | -              | 912,746          |
|                  | <u>2,550,009</u> | <u>344,746</u> | <u>2,894,755</u> |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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        |
| 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 个月至 1 年     | 912,746   | -       | 912,746   |
|                  | 2,528,529 | 336,263 | 2,864,792 |

合并

|                  | 发放贷款及垫款   |         |           |
|------------------|-----------|---------|-----------|
|                  | 公司贷款      | 个人贷款    | 合计        |
| 2015 年 12 月 31 日 |           |         |           |
| 逾期 3 个月以内        | 1,034,215 | 223,527 | 1,257,742 |
| 逾期 3 至 6 个月      | 5,000     | 49,720  | 54,720    |
|                  | 1,039,215 | 273,247 | 1,312,462 |

本行

|                  | 发放贷款及垫款 |         |           |
|------------------|---------|---------|-----------|
|                  | 公司贷款    | 个人贷款    | 合计        |
| 2015 年 12 月 31 日 |         |         |           |
| 逾期 3 个月以内        | 992,282 | 209,779 | 1,202,061 |
| 逾期 3 至 6 个月      | -       | 49,720  | 49,720    |
|                  | 992,282 | 259,499 | 1,251,781 |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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          |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
| 逾期 3 个月以内    | 1,272,758        | 497,000          |
| 逾期 3 个月至 1 年 | 340,845          | -                |
| 逾期 1 年以上     | 447,000          | -                |
|              | <u>2,060,603</u> | <u>497,000</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 2016 年 12 月 31 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币 2,688,519 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,524,787 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。

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

(i) 发放贷款及垫款

|                  | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                  | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 公司贷款             | 2,349,679           | 1,621,540           | 2,298,228           | 1,560,002           |
| 个人贷款             | 545,868             | 460,141             | 515,724             | 439,859             |
|                  | <u>2,895,547</u>    | <u>2,081,681</u>    | <u>2,813,952</u>    | <u>1,999,861</u>    |
| 占贷款和垫款总<br>额的百分比 | <u>0.87%</u>        | <u>0.83%</u>        | <u>0.97%</u>        | <u>0.94%</u>        |
| 减值准备             |                     |                     |                     |                     |
| —公司贷款            | 1,581,024           | 820,746             | 1,549,757           | 789,533             |
| —个人贷款            | 416,370             | 356,433             | 393,823             | 342,655             |
|                  | <u>1,997,394</u>    | <u>1,177,179</u>    | <u>1,943,580</u>    | <u>1,132,188</u>    |

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

|                    | 合并                  |                     | 本行                  |                     |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                    | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 信用贷款               | 258,237             | 232,014             | 248,008             | 225,194             |
| 保证贷款               | 1,384,407           | 780,416             | 1,332,978           | 715,287             |
| 抵押贷款               | 1,114,433           | 909,928             | 1,094,496           | 900,057             |
| 质押贷款               | 138,470             | 159,323             | 138,470             | 159,323             |
|                    | <u>2,895,547</u>    | <u>2,081,681</u>    | <u>2,813,952</u>    | <u>1,999,861</u>    |
| 减值贷款抵(质)押<br>物公允价值 | <u>3,785,367</u>    | <u>3,012,647</u>    | <u>3,749,949</u>    | <u>2,997,181</u>    |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

(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还款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 2016 年 12 月 31 日的重组贷款余额为人民币 265,558 千元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 279,774 千元)。

(6) 证券投资

下表列示了 2016 年 12 月 31 日及 2015 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：

2016 年 12 月 31 日

|                   | 合并                             |               |             |               |             |
|-------------------|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|                   | 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益的<br>金融资产 | 可供出售类<br>金融资产 | 持有至到期<br>投资 | 应收款项类<br>金融资产 | 合计          |
| 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<br>益权(注) | -                              | -             | -           | 215,991,168   | 215,991,168 |
| 小计                | 19,775,139                     | 128,418,254   | 111,728,095 | 220,741,510   | 480,662,998 |



南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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                                 |               |             |               |             |
|-------|------------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|       | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 可供出售类<br>金融资产 | 持有至到期<br>投资 | 应收款项类<br>金融资产 | 合计          |
| 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                         | 128,596,275   | 111,728,095 | 220,741,510   | 480,841,019 |

2016 年 12 月 31 日

|                   | 本行                                 |               |             |               |             |
|-------------------|------------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|                   | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 可供出售类<br>金融资产 | 持有至到期<br>投资 | 应收款项类<br>金融资产 | 合计          |
| 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   |
| 信托计划投资和资管<br>计划投资 | -                                  | -             | -           | 250,668,565   | 250,668,565 |
| 小计                | 19,775,139                         | 128,364,552   | 111,728,095 | 255,418,907   | 515,286,693 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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                                 |                    |                    |                    |                    |
|--------|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|        | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 可供出售类<br>金融资产      | 持有至到期<br>投资        | 应收款项类<br>金融资产      | 合计                 |
| 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>128,542,573</u> | <u>111,728,095</u> | <u>255,418,907</u> | <u>515,464,714</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

2016 年度财务报表附注

(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)

2015 年 12 月 31 日

|                   | 合并                                 |                    |                   |                    |                    |
|-------------------|------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                   | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 可供出售类<br>金融资产      | 持有至到期<br>投资       | 应收款项类<br>金融资产      | 合计                 |
| 人民币债券：            |                                    |                    |                   |                    |                    |
| AAA               | 9,179,244                          | 16,208,936         | 4,800,581         | -                  | 30,188,761         |
| AA-至 AA+          | 4,087,126                          | 28,768,560         | 749,648           | -                  | 33,605,334         |
| A+                | -                                  | 92,282             | -                 | -                  | 92,282             |
| A-1               | 2,091,923                          | 224,595            | -                 | -                  | 2,316,518          |
| 低于 A-1            | -                                  | 53,702             | -                 | -                  | 53,702             |
| 未评级               |                                    |                    |                   |                    |                    |
| —政府债券             | 692,822                            | 33,348,231         | 69,805,333        | 2,541,868          | 106,388,254        |
| —金融债券             | 1,018,318                          | 25,306,560         | 10,121,771        | -                  | 36,446,649         |
| —同业存单             | 297,530                            | -                  | -                 | -                  | 297,530            |
| 其他投资              | -                                  | -                  | 100,000           | -                  | 100,000            |
| 金融机构理财产品          | -                                  | 214,880            | -                 | -                  | 214,880            |
| 信托及资管计划受<br>益权    | -                                  | 1,347,707          | -                 | 205,932,310        | 207,280,017        |
|                   | <u>17,366,963</u>                  | <u>105,565,453</u> | <u>85,577,333</u> | <u>208,474,178</u> | <u>416,983,927</u> |
| 本行                |                                    |                    |                   |                    |                    |
|                   | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 可供出售类<br>金融资产      | 持有至到期<br>投资       | 应收款项类<br>金融资产      | 合计                 |
| 人民币债券：            |                                    |                    |                   |                    |                    |
| AAA               | 9,179,244                          | 16,208,936         | 4,800,581         | -                  | 30,188,761         |
| AA-至 AA+          | 4,087,126                          | 28,768,560         | 749,648           | -                  | 33,605,334         |
| A+                | -                                  | 92,282             | -                 | -                  | 92,282             |
| A-1               | 2,091,923                          | 224,595            | -                 | -                  | 2,316,518          |
| 未评级               |                                    |                    |                   |                    |                    |
| —政府债券             | 692,822                            | 33,348,231         | 69,805,333        | 2,541,868          | 106,388,254        |
| —金融债券             | 1,018,318                          | 25,306,560         | 10,121,771        | -                  | 36,446,649         |
| —同业存单             | 297,530                            | -                  | -                 | -                  | 297,530            |
| 其他投资              | -                                  | -                  | 100,000           | -                  | 100,000            |
| 信托计划投资和资<br>管计划投资 | -                                  | 1,316,500          | -                 | 237,848,155        | 239,164,655        |
|                   | <u>17,366,963</u>                  | <u>105,265,664</u> | <u>85,577,333</u> | <u>240,390,023</u> | <u>448,599,983</u> |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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    | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 组合减值拨备 | 2,005,689        | 949,003          |
| 单项减值拨备 | 330,105          | 72,570           |
|        | <u>2,335,794</u> | <u>1,021,573</u> |

| 本行     | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 组合减值拨备 | 2,426,872        | 1,271,385        |
| 单项减值拨备 | 273,121          | 12,240           |
|        | <u>2,699,993</u> | <u>1,283,625</u> |

于 2016 年 12 月 31 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(2015 年 12 月 31 日：人民币 1.26 亿元和 0.12 亿元)。于 2016 年 12 月 31 日，本集团未持有抵押物，减值准备为人民币 3.30 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 0.73 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 2016 年 12 月 31 日及 2015 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 2016 年 12 月 31 日及 2015 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

## 2016 年度财务报表附注

(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            |             |             |               |               |
|------------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
|                        | 人民币           | 美元<br>折合人民币 | 港币<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 合计            |
| 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入当期损益的金融资产 | 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项          | 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              | 55,701,853    | -           | -           | -             | 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

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 年 12 月 31 日

|                                | 合并          |              |             |               |             |
|--------------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|-------------|
|                                | 人民币         | 美元<br>折合人民币  | 港币<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 合计          |
| 资产                             |             |              |             |               |             |
| 现金及存放中央银行款项                    | 77,241,599  | 1,499,532    | 13,643      | 25,469        | 78,780,243  |
| 存放同业款项                         | 25,911,004  | 1,368,955    | 54,680      | 309,610       | 27,644,249  |
| 拆出资金                           | 1,820,000   | 2,050,124    | -           | 77,275        | 3,947,399   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资<br>产 | 19,551,593  | -            | -           | -             | 19,551,593  |
| 衍生金融资产                         | 605,977     | 1,661,799    | 99          | 61,702        | 2,329,577   |
| 买入返售金融资产                       | 8,966,907   | -            | -           | -             | 8,966,907   |
| 应收利息                           | 6,675,880   | 61,573       | -           | 3,411         | 6,740,864   |
| 发放贷款及垫款                        | 233,550,999 | 8,376,369    | -           | 299,267       | 242,226,635 |
| 可供出售金融资产                       | 110,546,276 | -            | -           | -             | 110,546,276 |
| 持有至到期投资                        | 85,577,333  | -            | -           | -             | 85,577,333  |
| 应收款项类投资                        | 208,474,178 | -            | -           | -             | 208,474,178 |
| 其他金融资产                         | 564,477     | -            | -           | -             | 564,477     |
| 资产合计                           | 779,486,223 | 15,018,352   | 68,422      | 776,734       | 795,349,731 |
| 负债                             |             |              |             |               |             |
| 向中央银行借款                        | 4,250,000   | -            | -           | -             | 4,250,000   |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项              | 98,405,944  | -            | -           | -             | 98,405,944  |
| 拆入资金                           | 300,000     | 4,622,080    | 117,306     | -             | 5,039,386   |
| 衍生金融负债                         | 1,998,889   | 30,754       | -           | 2,420         | 2,032,063   |
| 卖出回购金融资产款                      | 28,631,614  | -            | -           | -             | 28,631,614  |
| 吸收存款                           | 477,728,394 | 24,411,536   | 60,543      | 1,996,633     | 504,197,106 |
| 应付利息                           | 7,312,914   | 353,399      | 1,768       | 24,484        | 7,692,565   |
| 应付债券                           | 86,887,191  | -            | -           | -             | 86,887,191  |
| 其他金融负债                         | 11,340,014  | 15,388       | 293         | 28            | 11,355,723  |
| 负债合计                           | 716,854,960 | 29,433,157   | 179,910     | 2,023,565     | 748,491,592 |
| 资产负债表头寸净额                      | 62,631,263  | (14,414,805) | (111,488)   | (1,246,831)   | 46,858,139  |
| 表外信用承诺                         | 177,319,043 | 4,868,120    | -           | 316,525       | 182,503,688 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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            |             |             |               |               |
|--------------------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
|                                | 人民币           | 美元<br>折合人民币 | 港币<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 合计            |
| 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<br>计入当期损益的金融<br>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<br>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<br>计入当期损益的金融<br>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   |



# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 年 12 月 31 日

|                        | 本行          |              |             |               |             |
|------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|-------------|
|                        | 人民币         | 美元<br>折合人民币  | 港币<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 合计          |
| 资产                     |             |              |             |               |             |
| 现金及存放中央银行款项            | 76,508,447  | 1,499,532    | 13,643      | 25,469        | 78,047,091  |
| 存放同业款项                 | 25,303,101  | 1,368,955    | 54,680      | 309,611       | 27,036,347  |
| 拆出资金                   | 1,820,000   | 2,050,124    | -           | 77,275        | 3,947,399   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 19,550,483  | -            | -           | -             | 19,550,483  |
| 衍生金融资产                 | 605,977     | 1,661,799    | 99          | 61,702        | 2,329,577   |
| 买入返售金融资产               | 8,966,907   | -            | -           | -             | 8,966,907   |
| 应收利息                   | 6,659,312   | 61,573       | -           | 3,411         | 6,724,296   |
| 发放贷款及垫款                | 196,032,727 | 8,376,369    | -           | 299,266       | 204,708,362 |
| 可供出售金融资产               | 110,241,191 | -            | -           | -             | 110,241,191 |
| 持有至到期投资                | 85,577,333  | -            | -           | -             | 85,577,333  |
| 应收款项类投资                | 240,390,023 | -            | -           | -             | 240,390,023 |
| 其他金融资产                 | 500,199     | -            | -           | -             | 500,199     |
| 资产合计                   | 772,155,700 | 15,018,352   | 68,422      | 776,734       | 788,019,208 |
| 负债                     |             |              |             |               |             |
| 向中央银行借款                | 4,100,000   | -            | -           | -             | 4,100,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 98,821,289  | -            | -           | -             | 98,821,289  |
| 拆入资金                   | 300,000     | 4,622,080    | 117,306     | -             | 5,039,386   |
| 衍生金融负债                 | 1,998,889   | 30,754       | -           | 2,420         | 2,032,063   |
| 卖出回购金融资产款              | 28,524,820  | -            | -           | -             | 28,524,820  |
| 吸收存款                   | 471,329,799 | 24,411,536   | 60,543      | 1,996,633     | 497,798,511 |
| 应付利息                   | 7,214,182   | 353,399      | 1,768       | 24,484        | 7,593,833   |
| 应付债券                   | 86,887,191  | -            | -           | -             | 86,887,191  |
| 其他金融负债                 | 11,317,916  | 15,388       | 293         | 28            | 11,333,625  |
| 负债合计                   | 710,494,086 | 29,433,157   | 179,910     | 2,023,565     | 742,130,718 |
| 资产负债表头寸净额              | 61,661,614  | (14,414,805) | (111,488)   | (1,246,831)   | 45,888,490  |
| 表外信用承诺                 | 176,243,351 | 4,868,120    | -           | 316,525       | 181,427,996 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

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) |           |
|------|-------------|-----------|
|      | 2016 年度     | 2015 年度   |
| 上涨1% | (20,787)    | 135,884   |
| 下降1% | 20,787      | (135,884) |

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

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

## 十二 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (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。

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

## 2016 年度财务报表附注

(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

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>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

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 年 12 月 31 日

|                        | 合并          |             |             |            |            |             |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
|                        | 3 个月以内      | 3 个月至 1 年   | 1 年至 5 年    | 5 年以上      | 不计息        | 合计          |
| 金融资产                   |             |             |             |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项            | 76,535,353  | -           | -           | -          | 2,244,890  | 78,780,243  |
| 存放同业款项                 | 14,881,549  | 12,762,700  | -           | -          | -          | 27,644,249  |
| 拆出资金                   | 2,440,645   | 1,506,754   | -           | -          | -          | 3,947,399   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5,190,140   | 10,588,984  | 1,397,047   | 190,792    | 2,184,630  | 19,551,593  |
| 衍生金融资产                 | -           | -           | -           | -          | 2,329,577  | 2,329,577   |
| 买入返售金融资产               | 7,233,309   | 883,598     | 850,000     | -          | -          | 8,966,907   |
| 应收利息                   | -           | -           | -           | -          | 6,740,864  | 6,740,864   |
| 发放贷款及垫款                | 60,225,719  | 126,585,123 | 52,223,813  | 3,191,980  | -          | 242,226,635 |
| 可供出售金融资产               | 14,700,753  | 24,825,240  | 44,719,866  | 20,003,094 | 6,297,323  | 110,546,276 |
| 持有至到期投资                | 1,207,069   | 3,587,389   | 34,357,811  | 46,425,064 | -          | 85,577,333  |
| 应收款项类投资                | 67,173,204  | 73,228,636  | 65,902,832  | 2,169,506  | -          | 208,474,178 |
| 其他金融资产                 | -           | -           | -           | -          | 564,477    | 564,477     |
| 合计                     | 249,587,741 | 253,968,424 | 199,451,369 | 71,980,436 | 20,361,761 | 795,349,731 |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

2015 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       | 1,350,000     | 2,900,000   | -           | -          | -          | 4,250,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 37,659,944    | 59,690,000  | 1,056,000   | -          | -          | 98,405,944  |
| 拆入资金          | 2,901,222     | 2,138,164   | -           | -          | -          | 5,039,386   |
| 衍生金融负债        | -             | -           | -           | -          | 2,032,063  | 2,032,063   |
| 卖出回购金融资产款     | 28,211,767    | 419,847     | -           | -          | -          | 28,631,614  |
| 吸收存款          | 285,033,021   | 136,475,752 | 82,186,833  | 501,500    | -          | 504,197,106 |
| 应付利息          | -             | -           | -           | -          | 7,692,565  | 7,692,565   |
| 应付债券          | 23,937,382    | 41,049,832  | 12,425,431  | 9,474,546  | -          | 86,887,191  |
| 其他金融负债        | -             | -           | -           | -          | 11,355,723 | 11,355,723  |
| 合计            | 379,093,336   | 242,673,595 | 95,668,264  | 9,976,046  | 21,080,351 | 748,491,592 |
| 利率敏感度缺口总计     | (129,505,595) | 11,294,829  | 103,783,105 | 62,004,390 | (718,590)  | 46,858,139  |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

## 2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险(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

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 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            | 75,821,545  | -           | -           | -          | 2,225,546  | 78,047,091  |
| 存放同业款项                 | 14,423,647  | 12,612,700  | -           | -          | -          | 27,036,347  |
| 拆出资金                   | 2,440,645   | 1,506,754   | -           | -          | -          | 3,947,399   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5,190,140   | 10,588,984  | 1,397,047   | 190,792    | 2,183,520  | 19,550,483  |
| 衍生金融资产                 | -           | -           | -           | -          | 2,329,577  | 2,329,577   |
| 买入返售金融资产               | 7,233,309   | 883,598     | 850,000     | -          | -          | 8,966,907   |
| 应收利息                   | -           | -           | -           | -          | 6,724,296  | 6,724,296   |
| 发放贷款及垫款                | 58,238,168  | 118,180,569 | 26,116,480  | 2,173,145  | -          | 204,708,362 |
| 可供出售金融资产               | 14,615,844  | 24,610,360  | 44,719,866  | 20,003,094 | 6,292,027  | 110,241,191 |
| 持有至到期投资                | 1,207,069   | 3,587,389   | 34,357,811  | 46,425,064 | -          | 85,577,333  |
| 应收款项类投资                | 68,195,676  | 77,430,592  | 91,604,249  | 3,159,506  | -          | 240,390,023 |
| 其他金融资产                 | -           | -           | -           | -          | 500,199    | 500,199     |
| 合计                     | 247,366,043 | 249,400,946 | 199,045,453 | 71,951,601 | 20,255,165 | 788,019,208 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 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       | 1,200,000     | 2,900,000   | -           | -          | -          | 4,100,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 37,925,289    | 59,840,000  | 1,056,000   | -          | -          | 98,821,289  |
| 拆入资金          | 2,901,222     | 2,138,164   | -           | -          | -          | 5,039,386   |
| 衍生金融负债        | -             | -           | -           | -          | 2,032,063  | 2,032,063   |
| 卖出回购金融资产款     | 28,104,973    | 419,847     | -           | -          | -          | 28,524,820  |
| 吸收存款          | 281,894,298   | 133,920,426 | 81,482,287  | 501,500    | -          | 497,798,511 |
| 应付利息          | -             | -           | -           | -          | 7,593,833  | 7,593,833   |
| 应付债券          | 23,937,382    | 41,049,832  | 12,425,431  | 9,474,546  | -          | 86,887,191  |
| 其他金融负债        | -             | -           | -           | -          | 11,333,625 | 11,333,625  |
| 合计            | 375,963,164   | 240,268,269 | 94,963,718  | 9,976,046  | 20,959,521 | 742,130,718 |
| 利率敏感度缺口总计     | (128,597,121) | 9,132,677   | 104,081,735 | 61,975,555 | (704,356)  | 45,888,490  |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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 2016 年 12 月 31 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        |           |
|                  | 2016 年度    | 2015 年度   | 2016 年度   | 2015 年度   |
| 基准利率曲线上浮 100 个基点 | 252,449    | 354,260   | 234,297   | 339,928   |
| 基准利率曲线下浮 100 个基点 | (252,449)  | (354,260) | (234,297) | (339,928) |

对净利润的影响是指基于一定利率变动对年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。

|                  | 权益          |             |
|------------------|-------------|-------------|
|                  | 合并及本行       | 合并及本行       |
|                  | 2016 年度     | 2015 年      |
| 基准利率曲线上浮 100 个基点 | (2,444,157) | (1,969,204) |
| 基准利率曲线下浮 100 个基点 | 2,581,821   | 2,019,654   |

对权益的影响是指基于在一定利率变动时对年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。

## 十二 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

#### (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。

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

## 2016 年度财务报表附注

(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

2016 年 12 月 31 日

|                        | 合并        |            |               |               |             |             |             |               |
|------------------------|-----------|------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|                        | 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       | 合计            |
| 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

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 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    |             |
| 金融资产                   |           |           |               |              |             |             |             |
| 现金及存放中央银行款项            | -         | -         | 78,780,243    | -            | -           | -           | 78,780,243  |
| 存放同业款项                 | -         | -         | 3,498,349     | 11,782,480   | 13,492,051  | -           | 28,772,880  |
| 拆出资金                   | -         | -         | -             | 2,464,057    | 1,586,806   | -           | 4,050,863   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -         | 2,184,630 | -             | 5,229,844    | 11,458,408  | 1,836,575   | 20,919,486  |
| 买入返售金融资产               | -         | -         | -             | 7,278,919    | 924,535     | 908,468     | 9,111,922   |
| 发放贷款及垫款                | 794,545   | -         | -             | 39,066,615   | 109,941,123 | 103,804,229 | 294,876,393 |
| 可供出售金融资产               | 53,702    | -         | -             | 12,135,965   | 29,947,416  | 57,894,404  | 122,793,773 |
| 持有至到期投资                | -         | -         | -             | 627,339      | 6,139,587   | 46,527,336  | 72,895,881  |
| 应收款项类投资                | 336,071   | -         | -             | 69,771,189   | 79,946,604  | 73,986,439  | 226,377,546 |
| 其他金融资产                 | -         | -         | 456,260       | 1,810        | 83,572      | 18,701      | 564,477     |
| 合计                     | 1,184,318 | 2,184,630 | 82,734,852    | 148,358,218  | 253,520,102 | 284,976,152 | 912,437,726 |
| 金融负债                   |           |           |               |              |             |             |             |
| 向中央银行借款                | -         | -         | -             | 1,389,601    | 2,971,923   | -           | 4,361,524   |
| 同业及其他金融机构存放款项          | -         | -         | 7,857,397     | 30,129,601   | 61,169,637  | 1,136,874   | 100,293,509 |
| 拆入资金                   | -         | -         | -             | 2,915,921    | 2,161,726   | -           | 5,077,647   |
| 卖出回购金融资产款              | -         | -         | -             | 28,270,970   | 437,216     | -           | 28,708,186  |
| 吸收存款                   | -         | -         | 178,647,392   | 109,299,943  | 140,557,193 | 95,202,897  | 524,216,019 |
| 应付债券                   | -         | -         | -             | 24,318,675   | 42,725,025  | 15,828,175  | 95,087,875  |
| 其他金融负债                 | -         | -         | 1,420         | 11,106,444   | 135,893     | 107,981     | 11,355,723  |
| 合计                     | -         | -         | 186,506,209   | 207,431,155  | 250,158,613 | 112,275,927 | 769,100,483 |
| 流动性敞口                  | 1,184,318 | 2,184,630 | (103,771,357) | (59,072,937) | 3,361,489   | 172,700,225 | 143,337,243 |



# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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

|                        | 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

## 2016 年度财务报表附注

(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)

2015 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   | -         | -         | 78,047,091    | -            | -           | -           | -           | 78,047,091  |
| 存放同业款项        | -         | -         | 3,470,447     | 11,448,951   | 13,340,047  | -           | -           | 28,259,445  |
| 拆出资金          | -         | -         | -             | 2,464,057    | 1,586,806   | -           | -           | 4,050,863   |
| 以公允价值计量且其变动计入 |           |           |               |              |             |             |             |             |
| 当期损益的金融资产     | -         | 2,183,520 | -             | 5,229,844    | 11,458,408  | 1,836,575   | 210,029     | 20,918,376  |
| 买入返售金融资产      | -         | -         | -             | 7,278,919    | 924,535     | 908,468     | -           | 9,111,922   |
| 发放贷款及垫款       | 700,818   | -         | -             | 36,089,324   | 100,316,878 | 73,619,876  | 40,020,155  | 250,747,051 |
| 可供出售金融资产      | -         | -         | -             | 12,104,758   | 29,727,240  | 57,894,404  | 22,762,286  | 122,488,688 |
| 持有至到期投资       | -         | -         | -             | 627,339      | 6,139,587   | 46,527,336  | 72,895,881  | 126,190,143 |
| 应收款项类投资       | 336,071   | -         | -             | 71,284,922   | 85,674,663  | 103,692,040 | 3,535,385   | 264,523,081 |
| 其他金融资产        | -         | -         | 393,784       | 1,124        | 82,801      | 18,356      | 4,134       | 500,199     |
| 合计            | 1,036,889 | 2,183,520 | 81,911,322    | 146,529,238  | 249,250,965 | 284,497,055 | 139,427,870 | 904,836,859 |
| 金融负债          |           |           |               |              |             |             |             |             |
| 向中央银行借款       | -         | -         | -             | 1,238,160    | 2,971,923   | -           | -           | 4,210,083   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -         | -         | 8,322,742     | 29,929,459   | 61,321,020  | 1,136,874   | -           | 100,710,095 |
| 拆入资金          | -         | -         | -             | 2,915,921    | 2,161,726   | -           | -           | 5,077,647   |
| 卖出回购金融资产款     | -         | -         | -             | 28,163,415   | 437,216     | -           | -           | 28,600,631  |
| 吸收存款          | -         | -         | 176,481,654   | 108,304,962  | 137,939,880 | 94,342,480  | 508,594     | 517,577,570 |
| 应付债券          | -         | -         | -             | 24,318,675   | 42,725,025  | 15,828,175  | 12,216,000  | 95,087,875  |
| 其他金融负债        | -         | -         | -             | 11,105,541   | 116,153     | 107,946     | 3,985       | 11,333,625  |
| 合计            | -         | -         | 184,804,396   | 205,976,133  | 247,672,943 | 111,415,475 | 12,728,579  | 762,597,526 |
| 流动性敞口         | 1,036,889 | 2,183,520 | (102,893,074) | (59,446,895) | 1,578,022   | 173,081,580 | 126,699,291 | 142,239,333 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

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

|                  | 3 个月内   | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 合计       |
|------------------|---------|-----------|---------|----------|
| 2016 年 12 月 31 日 |         |           |         |          |
| 利率类衍生合约          | 4,536   | 12,883    | 1,798   | 19,217   |
| 2015 年 12 月 31 日 |         |           |         |          |
| 利率类衍生合约          | (2,096) | (9,136)   | (1,293) | (12,525) |

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

|                  | 3 个月内         | 3 个月至 1 年     | 1 至 5 年     | 合计            |
|------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 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               | 147,738       | 149,307       | (3,597)     | 293,448       |
| 2015 年 12 月 31 日 |               |               |             |               |
| 外汇衍生金融工具         |               |               |             |               |
| -现金流出            | (117,711,108) | (78,124,440)  | (1,233,221) | (197,068,769) |
| -现金流入            | 117,893,229   | 78,251,478    | 1,234,581   | 197,379,288   |
| 合计               | 182,121       | 127,038       | 1,360       | 310,519       |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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。

#### 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        | 127,781,961 | 30,222,520 | 6,340,300 | 164,344,781 |

#### 2015 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      | 1,566,031   | 19,289,757 | 2,336,992 | 23,192,780  |
| 开出信用证     | 42,743,919  | 11,275     | -         | 42,755,194  |
| 开出保证      | 47,248,473  | 4,693,359  | 597,613   | 52,539,445  |
| 银行承兑汇票    | 60,861,047  | -          | -         | 60,861,047  |
| 未使用的信用卡额度 | 3,155,222   | -          | -         | 3,155,222   |
| 经营租赁承诺    | 245,536     | 918,973    | 425       | 1,164,934   |
| 资本性支出承诺   | 231,584     | 12,847     | -         | 244,431     |
| 合计        | 156,051,812 | 24,926,211 | 2,935,030 | 183,913,053 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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)

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        | 126,793,496 | 30,168,208 | 6,340,300 | 163,302,004 |

2015 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      | 1,566,031   | 19,289,757 | 2,336,992 | 23,192,780  |
| 开出信用证     | 42,743,919  | 11,275     | -         | 42,755,194  |
| 开出保证      | 47,248,473  | 4,693,359  | 597,613   | 52,539,445  |
| 银行承兑汇票    | 59,785,355  | -          | -         | 59,785,355  |
| 未使用的信用卡额度 | 3,155,222   | -          | -         | 3,155,222   |
| 经营租赁承诺    | 226,288     | 865,328    | 34,019    | 1,125,635   |
| 资本性支出承诺   | 231,584     | 12,847     | -         | 244,431     |
| 合计        | 154,956,872 | 24,872,566 | 2,968,624 | 182,798,062 |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十三 公允价值

#### 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。

#### 2 持续的以公允价值计量的资产

于 2016 年 12 月 31 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 | 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               | <u>6,426,578</u>  | <u>129,949,900</u> | <u>27,476,364</u> | <u>163,852,842</u> |
| 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 | <u>-</u>          | <u>(472,381)</u>   | <u>-</u>          | <u>(472,381)</u>   |
| 金融负债小计                 | <u>-</u>          | <u>(5,042,187)</u> | <u>-</u>          | <u>(5,042,187)</u> |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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<br>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                   | <u>6,416,588</u>  | <u>129,930,580</u> | <u>27,206,680</u> | <u>163,553,848</u> |
| 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<br>入当期损益的金融负债 | <u>-</u>          | <u>(472,381)</u>   | <u>-</u>          | <u>(472,381)</u>   |
| 金融负债小计                     | <u>-</u>          | <u>(5,042,187)</u> | <u>-</u>          | <u>(5,042,187)</u> |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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 2015 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 | 50,007        | 19,500,476         | 1,110            | 19,551,593         |
| 衍生金融资产                 | -             | 2,329,577          | -                | 2,329,577          |
| 可供出售金融资产               | 10,147        | 107,838,651        | 2,688,878        | 110,537,676        |
| 金融资产小计                 | <u>60,154</u> | <u>129,668,704</u> | <u>2,689,988</u> | <u>132,418,846</u> |
| 衍生金融负债                 | <u>-</u>      | <u>(2,032,063)</u> | <u>-</u>         | <u>(2,032,063)</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 | 50,007        | 19,500,476         | -                | 19,550,483         |
| 衍生金融资产                 | -             | 2,329,577          | -                | 2,329,577          |
| 可供出售金融资产               | -             | 107,817,591        | 2,415,000        | 110,232,591        |
| 金融资产小计                 | <u>50,007</u> | <u>129,647,644</u> | <u>2,415,000</u> | <u>132,112,651</u> |
| 衍生金融负债                 | <u>-</u>      | <u>(2,032,063)</u> | <u>-</u>         | <u>(2,032,063)</u> |

于 2016 年度和 2015 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

## 2016 年度财务报表附注

(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。该类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    |
| 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 | 27,476,364  | 1,654                  | 27,206,680  |

南京银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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<br>可供出售金融资产 | 本行<br>可供出售金融资产 |
|------------------|----------------|----------------|
| 2015 年 1 月 1 日   | 4,120,100      | 4,090,000      |
| 购买               | 1,725,792      | 555,000        |
| 结算               | (874,710)      | -              |
| 转入第三层级           | 380            | -              |
| 转出第三层级           | (2,230,000)    | (2,230,000)    |
| 计入损益的利得或损失       | (52,684)       | -              |
| 2015 年 12 月 31 日 | 2,688,878      | 2,415,000      |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十三 公允价值(续)

#### 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 2016 年 12 月 31 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 214,075 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 113,505 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 210,533 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 109,963 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

|         | 2016 年 12 月 31 日   |                    | 2015 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 | 111,828,095        | 116,170,517        | 85,577,333         | 91,306,092         |
| 应收款项类投资 | 220,741,510        | 221,335,733        | 208,474,178        | 208,476,457        |
| 合计      | <u>332,569,605</u> | <u>337,506,250</u> | <u>294,051,511</u> | <u>299,782,549</u> |
| 金融负债 -  |                    |                    |                    |                    |
| 应付债券    | <u>170,165,452</u> | <u>168,373,964</u> | <u>86,887,191</u>  | <u>87,039,328</u>  |

## 南京银行股份有限公司

### 2016 年度财务报表附注

(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

|         | 2016 年 12 月 31 日 |             | 2015 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 | 111,828,095      | 116,170,517 | 85,577,333       | 91,306,092  |
| 应收款项类投资 | 255,418,907      | 256,013,130 | 240,390,023      | 240,392,302 |
| 合计      | 367,247,002      | 372,183,647 | 325,967,356      | 331,698,394 |
| 金融负债 -  |                  |             |                  |             |
| 应付债券    | 170,165,452      | 168,373,964 | 86,887,191       | 87,039,328  |

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 2016 年 12 月 31 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

## 2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十五 资本管理(续)

|                  | 2016 年<br>12 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 核心一级资本           |                     |                     |
| —股本              | 6,058,720           | 3,365,956           |
| —资本公积            | 15,199,537          | 17,879,226          |
| —其他综合收益          | (38,805)            | 1,746,090           |
| —盈余公积            | 3,272,607           | 2,582,176           |
| —一般风险准备          | 11,880,527          | 8,945,114           |
| —未分配利润           | 15,699,141          | 12,634,152          |
| —少数股东资本可计入部分     | 286,985             | 275,629             |
| 核心一级资本总额         | 52,358,712          | 47,428,343          |
| 核心一级资本扣除项目       |                     |                     |
| —其他无形资产(不含土地使用权) | (308,743)           | (179,933)           |
| 核心一级资本净额         | 52,049,969          | 47,248,410          |
| 其他一级资本           |                     |                     |
| —少数股东资本可计入部分     | 26,204              | 15,886              |
| —优先股及其溢价         | 9,849,813           | 4,873,810           |
| 一级资本净额           | 61,925,986          | 52,138,106          |
| 二级资本             |                     |                     |
| —二级资本工具及其溢价可计入金额 | 17,700,000          | 8,150,000           |
| —超额贷款损失准备可计入部分   | 7,216,613           | 5,711,886           |
| —少数股东资本可计入部分     | 59,432              | 43,555              |
| 资本净额             | 86,902,031          | 66,043,547          |
| 风险加权资产总额         | 633,880,855         | 503,643,132         |
| 核心一级资本充足率        | 8.21%               | 9.38%               |
| 一级资本充足率          | 9.77%               | 10.35%              |
| 资本充足率            | 13.71%              | 13.11%              |

# 南京银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(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

利润分配的具体情况见附注四、33盈余公积，附注四、34一般风险准备和附注四、37股利分配。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

为与本年度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 4 月 20 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 2016 年度及 2015 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

|                | 2016 年度   | 2015 年度   |
|----------------|-----------|-----------|
| 净利润            | 8,346,374 | 7,065,658 |
| 加/(减)：非经常性损益项目 |           |           |
| —营业外收入         | (48,235)  | (65,827)  |
| —营业外支出         | 46,487    | 24,660    |
| 非经常性损益的所得税影响额  | 437       | 12,925    |
| 扣除非经常性损益后的净利润  | 8,345,063 | 7,037,416 |
| 其中：归属于母公司股东    | 8,263,606 | 6,981,957 |
| 归属于少数股东        | 81,457    | 55,459    |

### 二 净资产收益率及每股收益

|                         | 加权平均<br>净资产收益率(%) |         | 基本每股收益<br>及稀释每股收益 |         |
|-------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
|                         | 2016 年度           | 2015 年度 | 2016 年度           | 2015 年度 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 16.25%            | 17.59%  | 1.33              | 1.23    |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 16.25%            | 17.54%  | 1.33              | 1.22    |