

南京银行股份有限公司 2017 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 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。

1.3 公司第八届董事会第八次会议于 2018 年 4 月 25 日审议通过了本报告；本次会议应到董事 12 人，实到董事 12 人。公司 6 名监事列席了本次会议。

1.4 公司 2017 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。

1.5 公司董事长胡升荣、行长兼财务负责人束行农、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。

1.6 公司第八届董事会第八次会议审议通过报告期利润分配预案为：以 2017 年 12 月 31 日总股本 8,482,207,924 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.45 元人民币（含税），共计派发现金股利 29.26 亿元。以上预案尚需股东大会审议通过。

二、公司基本情况简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股 A 股	上海证券交易所	南京银行	601009
优先股	上海证券交易所	南银优 1	360019
		南银优 2	360024

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英
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	
电话	025—86775067	025—86775068
传 真	025—86775054	

电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn
------	-------------------------

2.2 主要会计数据和财务指标

2.2.1 报告期经营业绩

主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	11,884,461
归属于上市公司股东的净利润	9,668,173
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,667,327
营业利润	11,898,129
经营活动产生的现金流量净额	385,625

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	2017 年	2016 年	2015 年
其他营业外收入和支出	13,668	-6,006	-41,167
少数股东权益影响额	3,012	3,282	9,623
所得税影响额	7,906	437	12,925
资产处置收益	1,598	4,258	-
其他收益	-27,030	-	-
合计	-846	1,971	-18,619

注 2016 年资产处置收益、营业外收入、营业外支出根据 2017 年财务报告口径进行了重述。

2.2.2 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2017 年	2016 年	本年比上年增 减 (%)	2015 年
经营业绩				
营业收入	24,838,737	26,616,410	-6.68	22,830,482
营业利润	11,898,129	10,507,308	13.24	8,978,581
利润总额	11,884,461	10,513,314	13.04	9,019,748
归属于上市公司股东净利润	9,668,173	8,261,635	17.02	7,000,576
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,667,327	8,263,606	16.99	6,981,957
经营活动产生的现金流量净额	385,625	49,127,216	-99.22	81,023,407

每股计				
基本每股收益（元 / 股）	1.09	0.95	14.74	0.88
稀释每股收益（元 / 股）	1.09	0.95	14.74	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	1.09	0.95	14.74	0.87
每股经营活动产生的现金流量净额（元 / 股）	0.05	5.79	-99.14	10.15
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7.94	7.30	8.77	6.14
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.77	6.13	10.44	5.56
规模指标				
总资产	1,141,162,795	1,063,899,825	7.26	805,020,239
总负债	1,072,952,203	1,001,522,044	7.13	752,606,315
总股本	8,482,208	6,058,720	40.00	3,365,956
归属于上市公司股东的所有者权益	67,340,478	61,921,540	8.75	52,026,524
存款总额	722,622,979	655,202,894	10.29	504,197,106
贷款总额	388,951,934	331,784,815	17.23	251,197,549
同业拆入	14,257,491	2,877,113	395.55	5,039,386
贷款损失准备	15,471,968	13,242,040	16.84	8,970,914

注(1) 2017年5月31日,公司2016年度股东大会审议通过《公司2016年度利润分配预案》,以2016年12月31日普通股总股本6,058,719,946股为基数,每股派发现金红利0.26元人民币(含税),以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股,共计派发现金红利15.75亿元人民币,转增2,423,487,978股,转增后总股本为8,482,207,924股。2017年7月19日转增股份上市交易。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。

(2) 2017年9月发放优先股南银优2股息共计人民币1.95亿元(含税),2017年12月发放优先股南银优1股息共计人民币2.2442亿元(含税),本公司在计算2017年“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时,分子均扣减了上述已发放的优先股股息。

(3) 2016年资产处置收益、营业外收入、营业外支出根据2017年财务报告口径进行了重述。

2.2.3 可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2017年	2016年	本年比上年增减(百分点)	2015年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	16.94	16.25	上升0.69个百分点	17.59
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	16.94	16.25	上升0.69个百分点	17.54

平均总资产收益率	0.88	0.88	-	1.02
净利差	1.75	2.01	下降 0.26 个百分点	2.44
净息差	1.85	2.16	下降 0.31 个百分点	2.61
占营业收入百分比				
利息净收入占比	80.88	79.76	上升 1.12 个百分点	82.47
非利息净收入占比	19.12	20.24	下降 1.12 个百分点	17.53
中间业务净收入占比	14.05	16.28	下降 2.23 个百分点	14.25
资本充足率指标				
资本充足率	12.93	13.71	下降 0.78 个百分点	13.11
一级资本充足率	9.37	9.77	下降 0.40 个百分点	10.35
资产质量指标				
不良贷款率	0.86	0.87	下降 0.01 个百分点	0.83
拨备覆盖率	462.54	457.32	上升 5.22 个百分点	430.95
拨贷比	3.98	3.99	下降 0.01 个百分点	3.57
效率分析				
成本收入比	29.20	24.80	上升 4.40 个百分点	24.10
利息回收率	98.20	97.78	上升 0.42 个百分点	97.71

注：（1）平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=（期初资产总额+期末资产总额）/2。

（2）净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

（3）净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

（4）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（5）2016 年手续费及佣金收入根据 2017 年财务报告口径进行了重述。

2.2.4 2017 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	6,230,537	6,194,546	6,142,031	6,271,623
归属于上市公司股东的净利润	2,453,408	2,651,119	2,328,569	2,235,077
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,447,907	2,643,650	2,330,532	2,245,238
经营活动产生的现金流量净额	-18,695,118	-18,231,483	22,451,569	14,860,657

三、公司业务概要

报告期主要业务开展情况

（一）公司金融板块业务

2017 年，公司金融板块业务紧紧围绕服务实体经济，以“鑫火计划”、“淘金计划”、“鑫伙伴计划”三大计划为抓手，纵深推进面向大、中、小型实体经济的金融服务体系，助推区域经济转型升级。

公司金融业务：2017 年公司以强化客户服务为核心，重点推进“三大计划”，助推公司业务发展转型，审慎把握资产投放节奏，强化公司金融板块联动。截至 2017 年末，公司对公贷款投放余额 2,996.05 亿元，较年初增加 300.65 亿元，同比增加 11.15%。主动优化负债结构，加强主动负债管理，截止 2017 年末，公司对公存款余额 6,153.14 亿元，较年初增加 538.30 亿元，同比增加 9.59%，对公司业务发展形成有力支撑。重点客户服务体系逐步完善，战略合作客户数量明显增加；绿色金融业务产品体系进一步丰富，50 亿元绿色金融债成功发行，绿色金融贷款投放增长明显，推出光伏项目贷、排污权质押、碳配额质押等特色产品。

小微金融业务：公司小微金融业务总体发展态势良好，“鑫伙伴”成长计划推动顺利，截至报告期末，“鑫伙伴”客户数达到 1,200 余户，结合公司大零售战略，推动“鑫伙伴”客户公私联动。科技文化金融保持特色优势，产品体系不断丰富；正式成立普惠金融部，建立公司普惠金融发展长效机制。2017 年公司普惠金融贷款投放顺利，达到人行“定向降准”政策要求。截至 2017 年末，本行小微金融贷款余额 1,440.71 亿元，比去年增加 291.53 亿元，增幅为 25.37%，占贷款余额的 37.04%，满足银监会“三个不低于”监管要求。

投资银行业务：公司投资银行业务稳步增长，直融业务保持稳健发展。立足于优质企业，坚持以直融业务为重心，努力拓展创新产品，提供了包括债务融资工具、理财直融、债权融资计划、资产证券化在内的一系列综合金融服务。直接融资产品多样化，积极把握市场机会，提高超短融产品期限结构，改善直融产品期限结构，“双创债”成功发行，“绿色债务融资工具”积极推进。截至 2017 年末，公司主承销债务融资工具发行超 700 亿元。三单公募 ABN 成功发行，资产证券化业务完成各类承销业务发行 273.48 亿元。间接融资稳控规模，推进结构转型。“鑫火计划”取得良好开端，产融基金筹建工作积极推进，浙江地区产融基金项目已完成签约与设立，江苏等地区产融基金项目推进有力。

交易银行业务：公司启动交易银行战略，制定出台交易银行发展战略规划，完成总分行交易银行组织架构调整，相继召开交易银行管理委员会启动会、战略规划宣讲会，落地实施方案有序推进。交易银行业务取得良好进展，现金管理覆盖的日均存款增长明显，推出针对电商平台类客户的资金监管类产品——“鑫 E 商贸”、综合收款服务产品——“鑫

管家”，推出“鑫出口”业务，增加客户出口收汇结算量；供应链业务与多个平台开展合作，推动一系列项目成功落地；跨境业务有效开展，外汇贷款显著增长，内保外贷、结汇型流贷、融资租赁双保理业务均取得良好成效。借助公司战略大股东法国巴黎银行全球渠道和代理渠道，为公司优质客户打通境外融资渠道。

自贸区业务：公司健全自贸区业务组织架构，2017 年 11 月正式成立了自贸区业务管理中心，推进公司自贸区业务发展。坚持分账核算单元是全行本外币一体化跨境金融综合服务平台的战略定位，充分利用上海自贸区先行先试的创新优势，不断推进服务模式创新和经营模式创新，积极向境内和境外主体提供自由贸易账户项下金融服务。

报告期内，首单通过分账核算单元认购境外企业外币债券成功落地，首次采用 FTN 账户承接法国巴黎银行银团贷款转让业务，充分发挥自由贸易账户在跨境融资与汇兑便利的服务功能。中标我国首只自贸区债券——上海市政府自贸区债券 1 亿元承销额。自贸区异地联动业务有效推广，对接公司异地分行战略客户投放自贸贷，强化银企合作。

（二）零售金融板块业务

2017 年，公司大零售战略规划全面落地。全面完成“一横一纵 T 字型”零售业务组织架构调整。总行层面构建零售金融部、网络金融部、渠道与客户服务部、消费金融中心“三部一中心”的零售板块协同联动，并通过零售业务管理委员会、创新委员会会商机制和分管行领导例会机制形成板块合力。分行层面明确了分行、支行层架构设置要求，岗位设置，形成了“理财室、财富管理中心、私人银行中心”三层服务架构，加快财富管理银行建设进程。

公司坚持以“零售客户价值创造”为导向，按照“发展客户、服务客户、经营客户”的经营方针，通过板块专业优势的聚合和各项资源的整合，重新构建业务发展新格局，将大零售业务的发展模式从规模驱动、经营产品为主向价值创造、经营客户为主转变，营销模式从单点、分散营销为主向统分结合、整合联动批量营销转变，操作模式从人工操作为主向简单化、自动化操作转变，以产品、流程创新为驱动，以提升网点产能为重点，持续增强主动风险控制能力和价值创造能力。全面推进大零售业务转型发展，不断提升大零售业务的综合贡献占比，成为支撑公司整体业务发展的重要组成部分。

2017 年，公司依托科技创新、服务创新、产品创新，融合全行各大板块资源，大力推进大零售战略，成效显著。截至报告期末，储蓄存款余额 1,062.45 亿元，较年初增加 130.25 亿元，增幅 13.97%，在各项存款中占比 14.70%，较年初上升 0.47 个百分点；个人贷款余额为 893.47 亿元，较年初增加 271.02 亿元，增幅 43.54%，在各项贷款中占比

22.97%，较年初上升 4.21 个百分点。

零售产品体系丰富：公司以客户为中心，驱动产品创新。打造“外币储蓄-外币结构性存款-外币理财”外币投资产品体系，推出定制化美元定期储蓄、短期美元结构性存款；推出个人大额存单按月付息功能，实现线上转让，提升产品流动性和收益性；引入南京造币有限公司推出南京银行“鑫梅花”投资金品牌；“南京 e 贷”、“鑫福 e 贷”、“你好 e 贷”、鑫税融产品 2.0 等项目升级上线。信用卡业务初步实现从刷卡消费型向分期信贷型转变。

私人银行品牌建设启动：2017 年公司深化大零售改革，正式启动公司私人银行品牌建设，在 17 家分行相继成立了私人银行或财富管理中心。同时完成私人银行投研体系，增值服务体系建设，“1+1+N”即围绕私行客户提供 1 位理财经理、1 位私行财富顾问和总、分行专家团队的服务模式正式开启。零售业务围绕普通客户、高净值客户、私人银行客户建立三级差异化产品体系，为客户提供梯队化、差异化、全面化的金融及非金融服务。初步建立了品质生活、健康医疗、尊享出行、子女教育、财富之旅五大增值服务板块。私人银行荣获中国搜索“点赞 2017·金融好口碑大奖”。

网络金融引领转型：公司以移动互联网、大数据、智能终端等数字技术为突破，以“线上线下双轮驱动”为动力，深耕直销银行。积极拓展第三方线上合作渠道，应用互联网先进技术、打造更为完备的网络金融服务能力，在提升客户规模，做精网络资产、负债及支付业务，促进大零售业务转型。以直销银行平台为直营渠道，持续完善投资产品线，满足互联网用户多元化投融资需求；借助网络信贷，将 e 贷业务对接区域拓展到江苏全省及杭州地区，与支付宝“借呗”、国美金融等第三方平台开展网络贷款业务合作；持续完善公司卡片支付应用体系，上线借记卡小米 Pay、华为 Pay，加入银联二维码应用。截至 2017 年末，直销银行用户数达到 213.5 万户，较年初增长 40%；平台理财产品销售、e 贷产品投放快速增长。

渠道与客服效率提升：深耕渠道基础建设，优化渠道安全体系，提升运行效率。建立了零售资产总分行两级运营中心，业务处理效率提升，人均产能提升明显；启动新一代手机银行建设规划咨询工作，手机银行、个人网银开户数量和动户率超额完成目标，提升客户体验感；公司持续推动消费者权益保护工作，在董事会层面成立了董事会消费者权益保护委员会，在总行层面设立了消费者权益保护部，分行成立消费者权益保护工作领导小组，专职投资者保护工作。公司手机银行被评为“2017 年度金融业放心消费创建示范工作站”。公司首家智慧银行正式开业。

消费金融多点发力：2017 年公司把握互联网消费金融发展趋势，全力打造线上和线下双支柱互为支撑的消费金融业务发展模式。产品体系日益丰富和完善，针对各类客户差异化的消费金融服务需求，持续开展产品创新，先后推出满足客户大宗消费需求的“诚易贷”、基于真实消费场景和完全受托支付的“购易贷”以及满足客户灵活资金需求的随借随还产品“随鑫贷”和“随鑫花”。基于消费金融业务模式的可复制性以及风险控制核心技术领先优势，公司通过技术输出的方式，加强与金融同业合作，目前技术输出合作银行已达 22 家，地域范围覆盖全国 13 个省、直辖市的 68 个城市。截至 2017 年末，公司消费信用贷款余额 299.88 亿元，较年初增长 93.13 亿元，增长 45.04%，在个人贷款中占比 33.56%。

（三）金融市场板块业务

2017 年，公司面对复杂多变的市场环境，紧跟监管导向，回归服务实体经济本源，加大风险管控力度，提升规范化运作水平。积极主动调整业务发展结构，紧抓市场机遇，加强市场研究分析，不断加强业务运作水平和投资交易能力，金融市场业务优势保持良好。

资产管理业务保持较好增长：报告期内，公司资产管理业务坚持稳健发展的理念，规模持续增长。2017 年，监管政策文件频发，加速银行理财业务回归资产管理业务本源，本公司资产管理业务中心一直秉承“价值投资”的理念，凭借丰富的投资管理经验，严谨的投资风格，专业的投资队伍，构建了稳健的投资管理机制，并在产品的净值化转型方面持续迈进，全年取得了良好的成果。全年共发行 5,045 款理财产品，实现理财产品销售额 6,441.32 亿元，较去年同比增长 8.54%，全年资管产品存续总规模同比增长 9.64%。

资产投资向标准化转型，且加大资本市场业务投入。资产管理业务中心依托本公司债券领域的优势，向标准化资产投资转型，非标类资产占比不断降低，债券类等标准化资产占比不断提升。同时积极响应公司“三大计划”，通过资本市场项目的探索，不断加大服务实体经济力度，积极探索实体经济服务的有效方式和实施路径，切实提升服务实体经济质效。

支持全行大零售战略发展，理财业务进一步向零售客户倾斜，践行普惠金融的本质。截至报告期末，理财存量规模中个人客户占比较年初提高了 3.51 个百分点。此外，本公司理财产品首次被法国巴黎银行（中国）代销，公司人民币理财产品作为法巴中国在国内开展金融业务、服务中国高净值家庭的重要补充。这是外资银行首次代销中资银行理财产品。

同业业务坚持稳健发展：在严监管环境下，同业业务及时调整资产负债策略。加强对货币市场及利率走势研判，合理摆布同业负债，通过衍生工具、本外币联动等方式降低综合负债成本；资产端规模有所收缩，优先服务行内基础客户，盘活资产，加快结构化融资等高收益资产落地，逐步提高 ABS 等标准化资产占比；推动资产流转，为全行业务腾挪空间。强化流程化管理，提升客户管理水平，严格防范风险，2017 年同业资产整体业务经营及风险管理情况良好。

2017 年，鑫合俱乐部的正式成员行达到了 142 家，较去年新增 23 家，覆盖了全国 26 个省、市、自治区，成员行总资产规模超过 20 万亿，进一步扩大了鑫合俱乐部在国内的市场影响力和业务合作、技术交流等共赢发展空间。

资金运营中心独立持牌：公司资金运营中心获上海银监局批准开业，资金运营中心独立持牌经营，更好的利用上海金融中心优势，发挥资金业务专营机构的特色，进一步拓宽发展空间。2017 年，资金运营中心紧跟市场变化，灵活开展本外币投资。本币方面，深入研究政策和市场，提高组合投资能力，做好债券账户的管理工作；债券销售方面，整合全行销售资源，依托鑫合金融家俱乐部平台，继续保持公司在利率债承销业务上的传统优势，2017 年承销债券合计 1,822.46 亿元；外汇交易规模创新高，全年交易量累计 11,692.75 亿美元，同比增长 45.64%。资金运营中心认真履行做市义务，积极探索外币对交易、外币债券交易、黄金交易等交易品种，加强对外汇期权、货币掉期、国际贵金属交易等业务品种的研究，提高综合竞争力。获批 CDS 业务核心交易商资格，获得人民币外汇远掉尝试做市资格。

资产托管业务发展态势良好：2017 年，公司继续打造安全、高效的资产托管服务，实现托管业务平稳有序发展。积极建设系统，优化业务流程，提高托管服务效率。推出面向管理人的托管网银，实现了托管产品管理人的查询、指令录入等功能，进一步提升了客户体验度；不断丰富和完善“鑫托管”业务系统，将业务流程由线下转为线上，降低了操作风险。

报告期内，为加强托管业务服务实体经济、维护金融市场健康发展，推出企业发债资金监管、企业 IPO 融资资金监管、私募基金募集资金监管业务三类资金监管业务，制定了相关业务制度，保障业务有序开展。截至报告期末，上述监管资金规模为 260.37 亿元，占托管总规模的 1.56%。此外，公司成功开展 QDII 托管业务，实现跨境托管业务零突破。与境外托管行共同为两单投资香港市场的专户产品提供跨境托管服务。

四、经营层情况讨论与分析

4.1 报告期公司经营情况综述

2017 年，面对复杂多变的经济形势和严峻艰难的市场环境，公司坚持稳健发展总基调，主动把控发展节奏，持续深化战略转型，全力推动战略业务发展，强化风险防控，着力提升基础管理，继续保持稳定良好的发展态势。

（一）经营规模平稳增长。2017 年，公司根据内外部环境，主动把控发展节奏，优化资产负债结构，经营规模平稳增长。截至报告期末，资产总额 11,411.63 亿元，较年初增加 772.63 亿元，增幅 7.26%；存款总额 7,226.23 亿元，较年初增加 674.20 亿元，增幅 10.29%；贷款总额 3,889.52 亿元，较年初增加 571.67 亿元，增幅 17.23%。

（二）经营效益保持良好。报告期内，利润总额 118.84 亿元，同比增加 13.71 亿元，增幅 13.04%。实现归属于母公司股东的净利润 96.68 亿元，同比增加 14.06 亿元，增幅 17.02%；基本每股收益 1.09 元/股，增幅 14.74%。

（三）资产质量持续好转。截至报告期末，按照五级分类口径统计，公司后三类不良贷款余额 33.45 亿元，较年初增加 4.49 亿元；不良贷款率 0.86%，较年初下降 0.01 个百分点；贷款拨备覆盖率 462.54%，同比增加 5.22 个百分点，保持了较高的风险抵御能力。

（四）战略板块推动有力

大零售战略规划加速实施，完成了大零售板块、总分层面架构调整，消费金融、财富管理、直销银行等板块内业务发展较快。交易银行战略规划全面启动，相关落地实施方案正在稳步推进。围绕服务实体经济，全面推广“鑫伙伴计划”“淘金计划”和“鑫火计划”三大计划，探索对公客户的联动服务，不断夯实客户基础。

（五）基础管理不断夯实

2017 年，公司基础管理提升“三年行动计划” 272 个全行性项目、170 个自选项目，实现圆满收官，为公司经营发展提供了坚强有力支撑。

集团化管理方面，制定了并表管理相关办法，明确了集团层面的权限与职责；完成了对鑫元基金和昆山鹿城村镇银行的增资，调整了部分派驻高管人员，进一步强化对并表机构的管理；人力资源管理方面，完善基础性管理制度，明确了公司人力资源管理、人才队伍建设和干部选任的基本规则，实施了薪酬结构优化，完善了社招、校招招聘程序，上线了新一代人力资源系统；数据管理方面，“鑫航标”大数据平台功能持续完善；“鑫云+”互金开放平台成功上线；积极推动数字化转型，启动了数据平台建设咨询项目，规划下阶段在数据治理、运用和平台建设等方面的工作，取得了阶段性成果。

4.2 报告期内主要经营情况分析

4.2.1 主营业务分析

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	2017年	2016年	变动比例（%）
营业收入	24,838,737	26,616,410	-6.68
营业支出	12,940,608	16,109,102	-19.67
经营活动产生的现金流量净额	385,625	49,127,216	-99.22
投资活动产生的现金流量净额	-37,660,616	-101,624,498	62.94
筹资活动产生的现金流量净额	18,146,014	82,548,794	-78.02

经营活动产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内存放同业款项等净增加额减少；投资活动产生的现金流量净额增加的原因是：报告期内投资支付的现金减少；筹资活动产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内偿还债务支付的现金减少。

2017 年公司实现营业收入人民币 248.39 亿元，同比下降 6.68%。其中利息净收入占比为 80.88%，比去年上升 1.12 个百分点，中间业务净收入占比为 14.05%，同比下降 2.23 个百分点。

营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2017 年金额	占比（%）	2016 年金额	占比（%）	同比增长（%）	变动超过 20%原因说明
贷款收入	18,571,595	35.48	16,787,941	34.53	10.62	-
拆出资金收入	212,241	0.41	228,841	0.47	-7.25	-
存放中央银行收入	1,564,488	2.99	1,329,799	2.73	17.65	-
存放同业款项收入	2,727,113	5.21	1,677,254	3.45	62.59	存放同业款项收入增加
资金业务收入	24,046,530	45.94	22,858,869	47.01	5.20	-
其中：债券投资收入	9,548,036	18.24	8,322,599	17.12	14.72	-
手续费及佣金收入	3,956,856	7.56	4,687,484	9.64	-15.59	-
其他项目收入	1,259,264	2.41	1,054,676	2.17	19.40	-

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	22,081,034	88.90	-1,500,043	11,461,744	96.33	1,021,218
其中：南京	13,827,788	55.66	-1,834,988	7,026,881	59.06	-1,166,630
浙江	525,279	2.11	-75,983	-210,516	-1.77	-446,415
上海	1,419,883	5.72	-167,336	402,093	3.38	32,217
北京	812,541	3.27	-34,311	244,808	2.06	783,801
合计	24,838,737	100.00	-1,777,673	11,898,129	100.00	1,390,821

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、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。

4.2.2 财务状况和经营成果分析

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	1,141,162,795	7.26	发放贷款和垫款、证券投资—贷款及应收款项增加
总负债	1,072,952,203	7.13	吸收存款、应付债券增加
股东权益	68,210,592	9.35	未分配利润增加
营业利润	11,898,129	13.24	营业支出减少
净利润	9,760,776	16.95	营业支出减少
现金及现金等价物净增加额	-19,315,817	-163.78	经营活动产生的现金流量减少

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	56,229,113	-40.50	存放境内同业款项减少
拆出资金	4,767,424	-44.92	拆放境内银行款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	61,991,469	145.51	以公允价值计量的其他金融资产增加
衍生金融资产	6,445,992	32.12	公允价值估值变化
买入返售金融资产	11,916,207	444.12	买入返售债券增加

长期股权投资	4,200,162	37.43	对子公司、联营公司的投资增加
递延所得税资产	5,049,546	50.01	可供出售金融资产公允价值估值等项目递延所得税增加
其他资产	3,077,275	187.85	待划转结算款项增加
向中央银行借款	17,760,000	-42.93	向中央银行借款减少
拆入资金	14,257,491	395.55	境内银行拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,584,188	447.06	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	8,097,766	77.20	公允价值估值变化
其他负债	2,655,621	-37.50	待划转结算款项增加
其他综合收益	-2,299,030	-5,824.57	可供出售金融资产公允价值变动
未分配利润	22,455,549	43.04	未分配利润增加
少数股东权益	870,114	90.71	少数股东权益增加
手续费及佣金支出	467,983	31.66	手续费支出增加
其中:对联营企业和合营企业的投资损益	429,823	33.90	对联营企业和合营企业的投资收益增加
公允价值变动损益	-1,956,447	-2,490.57	衍生金融工具公允价值收益减少
汇兑损益	1,514,549	579.67	汇率变动
其他业务收入	149,766	73.39	其他经营收入增加
税金及附加	314,157	-68.41	增值税减少
资产减值损失	5,304,681	-37.27	拨备计提减少

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	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用承诺	188,483,553	162,795,209
其中:贷款承诺	26,507,152	31,232,354
银行承兑汇票	84,669,681	63,822,530
开出保证	51,695,703	44,309,310
开出信用证	21,187,311	18,858,131
未使用的信用卡额度	4,423,706	4,572,884
经营租赁承诺	1,235,674	1,343,824
质押资产	75,790,617	101,420,658
资本性支出承诺	333,013	205,748
衍生金融工具	1,499,592,440	830,836,304

4.2.3 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额 11,411.63 亿元,较年初增加 772.63 亿元,增幅 7.26%。
报告期内公司不存在主要资产被查封、扣押、冻结等情形。

按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	299,604,592	77.03	269,540,172	81.24
个人贷款	89,347,342	22.97	62,244,643	18.76
合计	388,951,934	100.00	331,784,815	100.00

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	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	77,223,887	19.85	62,220,016	18.75
批发和零售业	50,841,788	13.07	49,992,311	15.07
制造业	42,656,293	10.97	34,645,440	10.44
水利、环境和公共设施管理业	20,480,469	5.27	18,463,255	5.56
房地产业	17,846,866	4.59	16,513,147	4.98
建筑业	14,453,815	3.72	15,337,603	4.62
农、林、牧、渔业	8,809,981	2.27	10,710,875	3.23
信息传输、软件和信息技术服务业	6,253,309	1.61	5,032,518	1.52
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,462,012	1.15	3,563,513	1.07
交通运输、仓储和邮政业	4,309,858	1.11	4,320,004	1.3
合计	247,338,278	63.59	220,798,682	66.54

贷款主要地区分布情况

2017 年末，公司在南京地区贷款余额为 1,222.58 亿元，比年初增加 158.33 亿元，占全部贷款余额的 31.43%，比年初下降了 0.65 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 2,666.94 亿元，较年初增加 413.34 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、浙江、北京地区贷款余额占比分别为 48.34%、7.81%、7.07%、5.35%。

单位：人民币千元

地区	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
江苏	310,267,619	79.77	259,655,559	78.26

其中：南京	122,257,878	31.43	106,424,947	32.08
上海	30,364,601	7.81	24,628,689	7.42
浙江	27,494,937	7.07	28,573,908	8.62
北京	20,824,777	5.35	18,926,659	5.70
总计	388,951,934	100.00	331,784,815	100.00

担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	58,056,215	14.93	40,844,990	12.31
保证贷款	190,129,078	48.88	173,327,282	52.24
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	110,499,403	28.41	93,222,439	28.10
质押贷款	30,267,238	7.78	24,390,104	7.35
合计	388,951,934	100.00	331,784,815	100.00

前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 160.84 亿元，占期末贷款总额的 4.14%，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	3,413,301	0.88	3.69
XX 客户	3,079,897	0.79	3.33
XX 客户	2,050,000	0.53	2.22
XX 客户	1,362,000	0.35	1.47
XX 客户	1,294,000	0.33	1.40
XX 客户	1,050,000	0.27	1.14
XX 客户	1,000,000	0.26	1.08
XX 客户	961,000	0.25	1.04
XX 客户	957,499	0.25	1.04
XX 客户	916,500	0.24	0.99
合计	16,084,196	4.14	17.40

个人贷款结构

单位：人民币千元

结构	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	2,465,663	2.76	1,805,659	2.90

住房抵押贷款	52,006,210	58.21	36,147,807	58.07
消费信用贷款	29,987,665	33.56	20,674,811	33.22
经营性贷款	4,338,946	4.86	3,179,263	5.11
其他	548,858	0.61	437,103	0.70
合计	89,347,342	100.00	62,244,643	100.00

截至报告期末，住房抵押贷款余额为 520.06 亿元，占个人贷款余额的 58.21%，投放主要集中在一线城市及江苏主要城市；消费信用贷款余额 299.88 亿元，同比增幅 45.04%。公司消费金融中心“合作贷”、“诚易贷”等产品的增长快速，大零售业务产品“南京 e 贷”、“信易贷”等消费贷款增长明显。

贷款迁徙率

主要指标 (%)	2017 年	2016 年	2015 年
正常类贷款迁徙率	0.64	1.28	1.30
关注类贷款迁徙率	25.92	48.87	46.19
次级类贷款迁徙率	48.39	64.75	42.03
可疑类贷款迁徙率	29.23	65.04	44.68

买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	11,916,207	100.00	1,590,000	72.60
信托及资产管理计划受益权	-	-	600,000	27.40
合计	11,916,207	100.00	2,190,000	100.00

投资情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
可供出售金融资产	123,700,622	24.88	163,861,442	32.81
持有至到期投资	123,063,040	24.75	111,828,095	22.39
应收款项类投资	246,321,491	49.53	220,741,510	44.19
长期股权投资	4,200,162	0.84	3,056,197	0.61
投资性房产	2,379	-	10,862	-
合计	497,287,694	100.00	499,498,106	100.00

主要联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战	持股比例 (直接) (%)	业务性质
---------	-------	-----	----------	---------------	------

			略性		
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	20.00	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

4.2.4 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 10,729.52 亿元，较年初增加 714.30 亿元，增长 7.13%。

客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	256,404,994	35.48	201,795,645	30.80
活期储蓄存款	29,109,119	4.03	25,243,029	3.85
定期对公存款	319,339,411	44.19	316,284,249	48.27
定期储蓄存款	77,135,464	10.67	67,976,815	10.38
保证金存款	39,569,306	5.48	43,403,723	6.62
其他存款	1,064,685	0.15	499,433	0.08
合计	722,622,979	100.00	655,202,894	100.00

同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
境内同业存放款项	22,883,316	52.97	38,539,063	62.69
境外同业存放款项	77	-	512	-
境内其他金融机构存放款项	20,321,020	47.03	22,933,082	37.31
合计	43,204,413	100.00	61,472,657	100.00

卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	44,626,600	99.48	55,650,620	99.91

票据	231,391	0.52	51,233	0.09
合计	44,857,991	100.00	55,701,853	100.00

4.2.5 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2017 年度	2016 年度
营业收入	24,838,737	26,616,410
其中：利息净收入	20,090,600	21,229,688
非利息净收入	4,748,137	5,386,722
税金及附加	314,157	994,333
业务及管理费	7,253,483	6,602,209
资产减值损失	5,304,681	8,456,431
其他业务成本	68,287	56,129
营业外收支净额	-13,668	6,006
税前利润	11,884,461	10,513,314
所得税	2,123,685	2,166,940
净利润	9,760,776	8,346,374
少数股东损益	92,603	84,739
归属于母公司股东的净利润	9,668,173	8,261,635

注 2016 年手续费及佣金收入、资产处置收益、营业外收入、营业外支出根据 2017 年财务报告口径进行了重述。

利息收入

报告期内，公司利息收入 471.22 亿元，同比增加 42.39 亿元，增长 9.89%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行	1,564,488	3.32	1,329,799	3.10
存放同业款项	2,727,113	5.79	1,677,254	3.91
拆出资金	212,241	0.45	228,841	0.53
买入返售金融资产	431,669	0.92	252,126	0.59
发放贷款及垫款	18,571,595	39.41	16,787,941	39.15
其中：公司贷款及垫款	13,802,065	29.29	12,444,466	29.02
个人贷款	4,274,822	9.07	3,155,552	7.36
贴现票据	229,419	0.49	908,045	2.12
贸易融资	265,289	0.56	279,878	0.65
理财产品和信托及资管受益权	14,066,825	29.85	14,284,144	33.31
债券投资	9,548,036	20.26	8,322,599	19.41
合计	47,121,967	100.00	42,882,704	100.00

利息支出

报告期内，公司利息支出 270.31 亿元，同比增加 53.78 亿元，增长 24.84%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	906,351	3.35	469,967	2.17
同业及其他金融机构存放款项	1,605,325	5.94	2,713,950	12.53
拆入资金	338,682	1.25	204,435	0.94
卖出回购金融资产款	784,271	2.90	722,287	3.34
吸收存款	14,576,779	53.93	12,939,516	59.76
应付债券	8,806,780	32.58	4,599,082	21.24
其他	13,179	0.05	3,779	0.02
合计	27,031,367	100.00	21,653,016	100.00

非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	3,488,873	73.47	4,332,046	80.42
其中：手续费及佣金收入	3,956,856	83.33	4,687,484	87.02
手续费及佣金支出	-467,983	-9.86	-355,438	-6.60
投资收益	1,525,964	32.14	1,363,826	25.32
公允价值变动损益	-1,956,447	-41.20	-75,522	-1.40
汇兑损益	1,514,549	31.90	-315,747	-5.86
其他业务收入	149,766	3.15	86,377	1.60
其他收益	27,030	0.57	-	-
资产处置损益	-1,598	-0.03	-4,258	-0.08
合计	4,748,137	100.00	5,386,722	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
代理及咨询业务	2,200,782	55.62	3,126,539	66.70
债券承销	901,659	22.79	632,940	13.50
结算业务	78,509	1.98	106,558	2.27
资产托管	290,698	7.35	146,774	3.13
银行卡	83,655	2.11	87,750	1.87
贷款及担保	373,278	9.43	521,982	11.14
其他业务	28,275	0.72	64,941	1.39
合计	3,956,856	100.00	4,687,484	100.00

注 2016 年手续费及佣金收入根据 2017 年财务报告口径进行了重述。

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 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	732,120	47.98	-126,950	-9.31
可供出售金融资产	426,223	27.93	1,017,078	74.58
权益法核算的长期股权投资	429,823	28.17	321,000	23.54
其他	-62,202	-4.08	152,698	11.19
合计	1,525,964	100.00	1,363,826	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 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	-7,823	0.40	-118,272	156.61
衍生金融工具	-1,960,749	100.22	11,461	-15.18
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12,125	-0.62	31,289	-41.43
合计	-1,956,447	100.00	-75,522	100.00

业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工薪酬	4,610,310	63.56	3,929,688	59.52
业务费用	2,104,096	29.01	2,180,745	33.03
固定资产及投资性房地产折旧	405,282	5.59	359,899	5.45
无形资产摊销	74,144	1.02	59,766	0.91
长期待摊费用摊销	59,651	0.82	56,732	0.86
其他税费	-	-	15,379	0.23
合计	7,253,483	100.00	6,602,209	100.00

资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	3,768,482	71.04	7,120,433	84.20
应收款项类投资	1,240,397	23.38	1,056,686	12.49
其他应收款	24,744	0.47	17,755	0.21
可供出售金融资产	258,613	4.88	256,679	3.04
抵债资产	12,445	0.23	4,878	0.06
合计	5,304,681	100.00	8,456,431	100.00

所得税费用

单位：人民币千元

	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	3,054,307	143.82	3,473,933	160.32
递延所得税	-930,622	-43.82	-1,306,993	-60.32
合计	2,123,685	100.00	2,166,940	100.00

股东权益变动分析

报告期内，公司通过净利润积累等形式补充资本。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	8,482,208	6,058,720	40.00
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	-
资本公积	12,781,726	15,199,537	-15.91
其他综合收益	-2,299,030	-38,805	-
盈余公积	4,081,711	3,272,607	24.72
一般风险准备	11,988,501	11,880,527	0.91
未分配利润	22,455,549	15,699,141	43.04
归属于母公司股东权益合计	67,340,478	61,921,540	8.75
少数股东权益	870,114	456,241	90.71

4.2.6 投资状况分析

对外股权投资总体分析

截至 2017 年末，公司拥有七家股权投资机构。其中，参股的机构四家，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，分别为鑫元基金管理有限公司、宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行。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 35.80 亿元（不含未分配利润转增），累计获得红利 7.11 亿元，红股 3.56 亿股，2017 年获得红利 0.84 亿元，年末长期股权投资权益账面值为 57.45 亿元。

重大股权投资

报告期内，公司参加子公司日照银行增资扩股，出资 7.64 亿元，持股比例由原 18.01% 增加至 20.00%，为日照银行第一大股东；公司参加控股子公司鑫元基金增资扩股，增资

12 亿元，增资后本公司持股比例保持不变，为 80%。详见 2017 年 10 月 28 日公司上交所公告（<http://www.sse.com.cn>）。2017 年，公司完成对昆山鹿城村镇银行增资扩股，出资 0.29 亿元，持股比例为 47.50%，相关议案已于公司第七届董事会第十一次会议审议通过。

（1）报告期内母公司股权投资情况

单位：人民币千元

截至报告期末公司股权投资总额	3,579,643
报告期内公司股权投资较上年末增加额	1,993,185
较年初公司股权投资额增幅	125.64%

（2）被投资的公司情况

被投资的公司名称	主要经营活动	占被投资公司权益的比例（%）
昆山鹿城村镇银行	银行业	47.50
日照银行	银行业	20.00
鑫元基金	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理等业务	80.00

重大的非股权投资

报告期内，无重大非股权投资事项。

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。

主要子公司情况

（1）日照银行

2006 年，本公司参股日照银行，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。日照银行自成立以来始终立足于地方经济，在业内成功树立“中小企业银行”、“市民自己的银行”、“货币市场特色银行”、“物流银行”以及“社区银行”五大品牌，在山东银监局辖内 13 家城商行中位列第一梯队。报告期内，日照银行采用增资扩股方式补充资本，截至报告期末，日照银行注册资本 37.48 亿元，资产总额 1,238.40 亿元，净资产 116.28 亿元，全年实现净利润 6.87 亿元，本公司持股比例 20%。

（2）江苏金融租赁

2009 年，本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。江苏金融租赁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。江苏金融租赁 IPO 已过会，成为国内首家登陆 A 股的金融租赁公司。截至报告期末，江苏金融租赁注册资本 23.47 亿元，资产总额 496.69 亿元，净资产 62.47 亿元，全年实现净利润 10.11 亿元，本公司持股比例为 26.86%。

(3) 芜湖津盛农商行

2009 年，本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，被广大客户称为“家门口的银行”。截至报告期末，芜湖津盛农商行注册资本 2 亿元，资产总额 56.01 亿元，净资产 3.82 亿元，全年实现净利润 0.33 亿元，本公司持股比例 30.03%。

(4) 宜兴阳羨村镇银行

2008 年，本公司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佳服务窗口，无锡市农村金融创新工作先进集体。截至报告期末，宜兴阳羨村镇银行注册资本 1.3 亿元，资产总额 36.39 亿元，净资产 3.22 亿元，全年实现净利润 0.42 亿元，本公司持股比例 50%。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行实施股份制改造。2017 年 12 月，该行召开股份有限公司创立大会暨股东会、董事会和监事会。会议审议通过了该行股份制改造、新章程（草案）、新一届董事会成员及股东监事提名的相关议案，相关议案还需获得相关部门审批。

(5) 昆山鹿城村镇银行

2009 年，本行发起设立昆山鹿城村镇银行。该行是苏州市首家村镇银行，自成立以来始终坚持服务“三农”和小微企业为市场定位，在村镇银行中处于领跑江苏、全国居前的地位。2015 年，该行成功实现“新三板”挂牌，成为全国第一家在“新三板”挂牌的村镇银行。2016 年，该行荣膺“2015 年度江苏省十家村镇银行”称号。2017 年，该行联合全国 19 家村镇银行发起设立“阳澄湖”村镇银行家俱乐部，致力于推进村镇银行持续、稳健发展。报告期内，昆山鹿城村镇银行取得股转系统出具的《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司股票发行股份登记的函》（股转系统函[2017]4948 号），完成定向发行 4891 万股新股，股本由 2.59 亿增至 3.08 亿。

截至报告期末，昆山鹿城村镇银行资产总额 58.20 亿元，净资产 5.52 亿元，全年实现净利润 0.72 亿元，本公司持股比例 47.50%。

(6) 鑫元基金

2013 年，本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。报告期内，鑫元基金完成增资扩股，注册资本由 2 亿元增至 17 亿元，本公司持股比例 80%。截至报告期末，鑫元基金资产总额 24.14 亿元，净资产 21.11 亿元，全年实现净利润 1.69 亿元。

(7) 苏宁消费金融有限公司

2015 年，本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，资产总额 57.14 亿元，净资产 5.06 亿元，全年实现净利润 1.57 亿元，本公司持股比例为 15%。

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以及本集团投资的定制型基金产品。本集团于 2017 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“财务报表附注六”。

4.2.7 上市及近五年募集资金使用情况

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

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

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

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

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

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

五、银行业务信息与数据

5.1 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	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产总额	1,141,162,795	1,063,899,825	805,020,239
负债总额	1,072,952,203	1,001,522,044	752,606,315
存款总额	722,622,979	655,202,894	504,197,106
其中：企业活期存款	260,407,150	205,046,176	146,997,809
企业定期存款	354,906,561	356,437,441	287,776,964
活期储蓄存款	29,109,119	25,243,029	19,707,826
定期储蓄存款	77,135,464	67,976,815	48,885,948
其他存款	1,064,685	499,433	828,559
贷款总额	388,951,934	331,784,815	251,197,549
其中：企业贷款	299,604,592	269,540,172	210,998,216
零售贷款	89,347,342	62,244,643	40,199,333
同业拆入	14,257,491	2,877,113	5,039,386
贷款损失准备	15,471,968	13,242,040	8,970,914

5.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017 年末	2016 年末	2015 年末
资本净额	92,445,003	86,902,031	66,043,547
核心一级资本净额	57,111,245	52,049,969	47,248,410
其他一级资本净额	9,890,288	9,876,017	4,889,696
二级资本净额	25,443,470	24,976,045	13,905,441
加权风险资产净额	714,968,385	633,880,855	503,643,132
资本充足率 (%)	12.93	13.71	13.11
一级资本充足率 (%)	9.37	9.77	10.35
核心一级资本充足率 (%)	7.99	8.21	9.38

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	92,445,003	89,475,048
1.1 核心一级资本	57,794,232	57,529,753
1.2 核心一级资本扣减项	682,987	3,152,453
1.3 核心一级资本净额	57,111,245	54,377,300
1.4 其他一级资本	9,890,288	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	67,001,533	64,227,113
1.7 二级资本	25,443,470	25,247,935

1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	657,114,017	647,832,714
3、市场风险加权资产	12,333,675	12,333,674
4、操作风险加权资产	45,520,693	44,380,239
5、风险加权资产合计	714,968,385	704,546,627
6、核心一级资本充足率(%)	7.99	7.72
7、一级资本充足率(%)	9.37	9.12
8、资本充足率(%)	12.93	12.70

5.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率%	5.21	5.04	5.25	5.21
一级资本净额	67,001,533	64,227,113	61,925,986	60,852,937
调整后的表内外资产余额	1,286,692,804	1,274,392,816	1,178,691,388	1,168,917,022

5.4 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	234,300,392	233,710,570
现金净流出量	186,736,305	187,147,088
流动性覆盖率(%)	125.47	124.88

5.5 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2017 年		2016 年		2015 年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	0.88	0.88	0.88	0.95	1.02	1.07
资本利润率	16.94	16.60	16.25	16.92	17.59	18.30
净利差	1.75	-	2.01	-	2.44	-
净息差	1.85	-	2.16	-	2.61	-
资本充足率	12.93	13.32	13.71	13.41	13.11	12.56
一级资本充足率	9.37	9.57	9.77	10.06	10.35	9.47
核心一级资本充足率	7.99	8.10	8.21	8.80	9.38	8.99
不良贷款率	0.86	0.87	0.87	0.85	0.83	0.89
正常类贷款迁徙率	0.64	-	1.28	-	1.30	-
关注类贷款迁徙率	25.92	-	48.87	-	46.19	-

次级类贷款迁徙率		48.39	-	64.75	-	42.03	-
可疑类贷款迁徙率		29.23	-	65.04	-	44.68	-
拨备覆盖率		462.54	459.93	457.32	444.14	430.95	378.34
拨贷比		3.98	3.99	3.99	3.78	3.57	3.32
成本收入比		29.20	27.00	24.80	24.45	24.10	26.01
存贷款比例	人民币	54.17	52.84	51.51	51.11	50.70	49.31
	外币	44.41	37.40	30.38	32.19	33.99	36.00
	折人民币	53.83	52.24	50.64	50.23	49.82	48.63
资产流动性比例	人民币	42.02	44.87	47.71	51.58	55.44	50.63
	外币	105.62	91.18	76.74	78.85	80.95	55.68
	折人民币	42.19	44.99	47.78	51.67	55.55	50.48
拆借资金比例	拆入人民币	1.97	1.21	0.44	0.72	1.00	1.67
	拆出人民币	0.66	0.99	1.32	1.05	0.78	1.34
利息回收率		98.20	97.99	97.78	97.75	97.71	97.99
单一最大客户贷款比例		3.69	2.65	1.61	2.59	3.57	3.13
最大十家客户贷款比例		17.40	14.49	11.57	11.18	10.79	12.55

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

5.6 报告期末贷款资产质量情况

5.6.1 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	379,209,388	97.50	17.59	0.30
关注类	6,397,531	1.64	0.06	-0.29
次级类	2,261,183	0.58	33.80	0.07
可疑类	824,634	0.21	-12.15	-0.07
损失类	259,198	0.07	-2.88	-0.01
贷款总额	388,951,934	100.00	17.23	-

单位：人民币千元

项目	2017 年末		2016 年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (百分点)

不良贷款	3,345,015	0.86	2,895,547	0.87	449,468	-0.01
次级类贷款	2,261,183	0.58	1,689,959	0.51	571,224	0.07
可疑类贷款	824,634	0.21	938,690	0.28	-114,056	-0.07
损失类贷款	259,198	0.07	266,898	0.08	-7,700	-0.01

截至报告期末，不良贷款余额 33.45 亿元，比年初增加 4.49 亿元，不良贷款率 0.86%，比年初下降 0.01 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 (%)
交通运输、仓储和邮政业	3.35
建筑业	3.19
制造业	2.15
批发和零售业	2.00
房地产业	0.99
个人	0.79
住宿和餐饮业	0.46
文化、体育和娱乐业	0.24
租赁和商务服务业	0.17
农、林、牧、渔业	0.12
水利、环境和公共设施管理业	0.11
信息传输、软件和信息技术服务业	0.06
科学研究和技术服务业	0.01
合计	0.95

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.83
上海地区	1.28
北京地区	1.29
浙江地区	1.89

截至 2017 年末，母公司不良贷款余额为 32.70 亿元，较年初增长 4.56 亿元，不良贷款率为 0.95%，较年初下降 0.02 个百分点，资产质量整体保持稳定。公司为稳定资产质量，主要采取以下措施：

一是强化大额风险事项管理。公司加强对大额风险资产的处置管理，提前介入风险事项，深化风险条线资产保全部、风险管理部和授信审批部三部联合会商机制，督促和推进大额风险资产处置工作，严控增量不良。

二是加强存量不良资产清收。公司坚持清收为重的处置理念，积极挖掘财产线索，运用诉讼、保全和申请执行等手段，持续推进存量不良清收。同时，公司充分运用名单制管理机制，积极推进重点不良资产处置，有效缓解资产质量压力。

三是积极开展呆账核销工作。公司充分把握核销政策，积极组织开展核销工作，有效发挥核销在稳定资产质量过程中的积极作用。

四是合理接收抵债资产。在诉讼清收过程中，对于符合抵债条件的优质资产，公司采取以物抵债方式，实现不良贷款多元化压降。

五是完善考核和问责管理。公司建立多层次多维度的全面资产质量考核体系，不断完善问责体系和工作机制，强化资产质量考核和问责管理。

5.6.2 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	265,558	0.08	399,609	0.10	重组贷款增加
逾期贷款	5,626,835	1.70	5,064,785	1.30	已逾期的保证贷款和抵押贷款减少

5.6.3 房地产贷款资产质量情况

截至报告期末，公司房地产贷款余额为 590.62 亿元，占全部贷款比例为 15.18%，比上年上升 1.37 个百分点。其中，投向为房地产的对公贷款余额为 177.88 亿元，对公房地产不良率为 0.79%；个人按揭贷款余额为 412.74 亿元，比上年增加 128.99 亿元，不良率为 0.10%。

5.6.4 产能过剩行业贷款情况

截至报告期末，公司产能过剩行业（钢铁、水泥、风电、多晶硅、煤化工、平板玻璃等）贷款余额为 10.72 亿元，比上年减少 2.18 亿元，无不良贷款。

5.6.5 政府融资平台贷款情况

截至报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 271.14 亿元，占全部贷款比例为 6.97%，比上年下降了 0.31 个百分点，无不良贷款。

5.7 报告期末，公司及分支机构基本情况

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	2251	415,388,056
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	69	2365	202,919,714
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	7	244	32,043,861
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	15	631	71,903,103
5	无锡分行	江苏省无锡市人民中路 220 号	10	400	52,426,636
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	14	520	50,545,285
7	南通分行	南通市工农路 33 号	10	389	58,600,609
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	11	463	33,498,978
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	7	240	32,491,459
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	8	391	57,549,661
11	常州分行	常州市常武北路 274 号	5	258	25,103,716
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1	7	249	18,901,551
13	镇江分行	镇江市京口区长江路 33 号	3	178	18,585,913
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	2	123	9,598,632
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	2	133	11,539,762
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路 8 号阳光青城 08 幢	8	285	26,266,049
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	2	131	7,888,690
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	1	127	6,105,614
-	合计	-	182	9378	1,131,357,289

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

5.8 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	13,242,040
报告期计提	3,768,482

报告期核销	-1,876,210
本年收回原核销贷款和垫款	435,637
因折现价值上升导致的转回	-56,837
汇兑损益及其他	-41,144
期末余额	15,471,968

5.9 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	7,154,414	57,639,860	56,554,265	8,240,009

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,446,015	57,080	可收回金额低于其账面价值

5.10 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。一是加强集团客户授信管理。进一步加强对集团客户的识别和集团家谱的维护,新增客户经核实后属于集团关联企业的均纳入集团家谱,并确保家谱完整性,严格按照集团授信相关要求进行授信申报与管理,切实有效管控单一集团授信;二是持续深入开展信用风险排查、飞行检查。将关联企业集团统一授信管理、集团客户信用风险状况纳入检查、排查范围,进一步规范关联企业集团统一授信管理,准确把握集团经营情况、财务及融资状况,识别关联企业集团信用风险状况,并对以往检查、排查中发现的问题客户,进行回溯检查,跟踪了解关联企业经营情况、风险状况及处置进展情况,确保处置方案的持续优化和有效落地;三是依托大数据平台,搭建客户关联模型。本行不断整合和拓展外部数据,深挖内部数据,搭建客户关联模型,为贷前调查、贷中审查、贷后监测及信用风险排查、飞行检查等提供风险防控技术支撑;四是差异化处置策略,有效控制关联企业授信风险。对于单户发生风险的关联企业,制定有效处置化解方案,并迅速落地实施,严防关联企业风险蔓延;对于关联企业组成的集团发生风险的,积极引入重组并购方,及时调整授信策略,同时摸排集团有效资产做好诉讼保全准备,保证本行资产安全。

5.11 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	330,631	16,298	217,155	4,947

其他	37,338	7,214	9,081	7,214
合计	367,969	23,512	226,236	12,161

5.12 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 (%)
计息负债：	1,044,247,089	2.59
存款	709,625,408	2.06
企业活期存款	240,908,023	0.82
企业定期存款	364,170,818	2.72
储蓄活期存款	29,907,530	0.72
储蓄定期存款	74,639,037	3.38
同业拆入	14,198,143	2.39
已发行债券	209,856,422	4.20
同业存放	49,614,288	3.16
向央行借款	29,815,315	3.04
卖出回购	28,918,532	2.71
交易性金融负债	2,218,981	0.42
生息资产：	1,086,364,630	4.34
贷款	329,950,787	5.08
企业贷款	253,601,443	4.93
零售贷款	76,349,344	5.60
一般性短期贷款	144,595,661	4.92
中长期贷款	185,355,126	5.21
存放中央银行款项	101,018,936	1.55
存放同业	68,918,108	3.95
债券投资	565,289,432	4.50
买入返售	11,583,736	3.73
拆放同业	9,603,630	2.21

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。

5.13 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	6,429,650
可供出售金融债券	38,695,892
持有至到期债券	7,456,856

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	2,370,000.00	2021-02-18	2.96
2	15 国开 08	1,690,000.00	2020-04-13	4.13
3	17 国开 05	1,650,000.00	2020-04-19	3.88
4	13 国开 09	1,510,000.00	2023-01-17	2.95
5	15 国开 07	1,360,000.00	2018-04-03	4.18
6	16 国开 08	1,140,000.00	2019-03-03	2.72
7	15 国开 01	1,100,000.00	2018-01-08	3.85
8	16 国开 15	1,070,000.00	2019-10-20	2.65
9	16 农发 15	980,000.00	2019-04-22	3.08
10	16 农发 21	960,000.00	2021-07-27	2.96
合计		13,830,000.00		

5.14 报告期母公司委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

委托贷款业务：公司严格按照相关规定开展委托贷款业务，对委托贷款业务与自营贷款业务实行分账核算，严格按照会计核算制度要求记录委托贷款业务，截至 2017 年末，公司委托贷款业务余额为 841.06 亿元。

同业存单：2017 年，公司同业存单发行规模增加，主要是对同业存放业务的替代，全行同业负债业务结构逐步向标准化业务转移。全年累计发行同业存单 2,040.10 亿元，截至年末余额为 1,477.20 亿元。

委外业务：公司加强委外业务主动性管理和市场研判，建立与管理人定期沟通机制，并加强每日盯市，对出现负面舆情的债券及时研究、分析、处置，有效规避债券市场重定价的市场风险。截至 2017 年末，公司委外业务余额为 0.88 亿元。

资产证券化业务：公司积极推进银行间市场产品的发行，报告期内实现了三单公募 ABN 项目的发行，为后期加快公募产品推进打下基础。2017 年，资产证券化业务完成各类承销业务发行 273.48 亿元。

资产托管业务：截至报告期末，公司托管各类资产总规模人民币 16,719.72 亿元，较年初增长 1,878.40 亿元，增幅 12.66%。2017 年实现托管费收入 2.91 亿元，相比去年同期增加 1.44 亿元，同比增幅 97.96%。产品组合 2071 支，合作托管客户数 406 家。

理财销售：截至报告期末，公司共销售理财产品（含保本理财）3947 支，累计销售 4024.53 亿元，同比增长 16.16%；理财产品（含保本理财）期末余额 2140.16 亿元，同比增长 22.68%。其中：保本理财销量为 335.12 亿元，年末余额 182.91 亿元，较年初增长

73.13%；非保本浮动收益型理财销量 3,689.41 亿元，年末保有量 1,957.25 亿元，较年初增长 28.19%。

银行卡业务：截至报告期末，有效借记卡累计发卡 928.34 万张，较年初增加 131.78 万张，增幅 16.54%；贷记卡累计发卡 23.8 万张，较年初增加 7.4 万张。

其他代销产品：截至报告期末，公司代销 8 期凭证式国债，累计销售金额 16.43 亿元；代销基金 533 只，销售金额为 206.26 亿元；代销保险产品共计 13 只；代销实物贵金属销售 438.55 公斤，在售产品 600 余支，销量 0.68 亿元。

5.15 公司全面风险管理体系与组织架构

公司已建立了涵盖范围齐全、职责边界较为清晰的全面风险管理治理架构。一是依据全面风险管理指引，明确了董事会、监事会以及高级管理层的风险治理职能安排；二是经营层由风险与合规部门总牵头，建立了涵盖公司各类别风险的分工协作、相互配合的职责分工；三是推进构建了风险板块矩阵式治理架构，在各业务板块及职能部门内部设立了专门的风险合规部，有效推进了本条线的风险与合规职能；四是公司在分行构建了涵盖风险管理部、法律合规部、授信审批部以及资产保全部的标准化与统一化的风险组织体系安排；五是根据监管要求与公司经营管理的需要，公司持续推进风险组织架构的不断优化升级，以不断保障与促进公司的稳健经营与发展。

六、重要事项

6.1 2017 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）2017 年度可分配利润

母公司 2017 年度实现净利润为 95.11 亿元，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 9.51 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 0.69 亿元，向境内优先股股东派发股息折合人民币 4.19 亿元（南银优 2、南银优 1 股息分别

于 2017 年 9 月 5 日、12 月 25 日完成支付），本年可供股东分配的利润为 80.72 亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为 210.69 亿元。

（二）2017 年度分红派息方案

截止2017年末，总股本为8,482,207,924股，根据合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为96.68亿元，拟分红方案如下：

以2017年12月31日总股本8,482,207,924股为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.45元人民币（含税），共计派发现金股利29.26亿元。

2017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。

6.2 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 569 笔，涉及金额人民币 20.58 亿元。公司作为被告（或第三人）应诉尚未判决的诉讼案件有 12 笔，涉及金额人民币 2.42 亿元。

七、普通股股份变动及股东情况

7.1 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 (%)	发行 新股	送 股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	294,789,081	4.87	-	-	117,915,632	-	117,915,632	412,704,713	4.87
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	71,464,021	1.18	-	-	28,585,608	-	28,585,608	100,049,629	1.18
3、其他内资持股	0	0	-	-	-	-	-	-	0
其中：境内非国有法人持股	0	0	-	-	-	-	-	-	0
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	223,325,060	3.69	-	-	89,330,024	-	89,330,024	312,655,084	3.69
其中：境外法人持股	223,325,060	3.69	-	-	89,330,024	-	89,330,024	312,655,084	3.69
境外自	-	-	-	-	-	-	-	-	-

然人持股									
二、无限售条件流通股份	5,763,930,865	95.13	-	-	2,305,572,346	-	2,305,572,346	8,069,503,211	95.13
1、人民币普通股	5,763,930,865	95.13	-	-	2,305,572,346	-	2,305,572,346	8,069,503,211	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	6,058,719,946	100	-	-	2,423,487,978	-	2,423,487,978	8,482,207,924	100

7.2 股东情况

7.2.1 股东数量

截止报告期末普通股股东总数(户)	115,854
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	110,709

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
法国巴黎银行	360,424,992	1,261,487,472	14.87	312,655,084	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	300,744,512	1,052,605,793	12.41	100,049,629	质押	155,641,514	国有法人
南京高科股份有限公司	228,453,457	799,587,099	9.43	0	无	0	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	176,674,477	386,322,665	4.55	0	无	0	国有法人
法国巴黎银行(QFII)	40,547,877	281,713,590	3.32	0	无	0	境外法人
全国社保基金一零一组合	109,783,200	198,291,135	2.34	0	无	0	其他
东方基金—民生银行—中融信托—瞰金 63 号单一资金信托	26,540,607	115,834,799	1.37	0	无	0	其他

中央汇金资产管理有限责任公司	31,325,328	109,638,648	1.29	0	无	0	国家
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	30,696,729	107,438,552	1.27	0	冻结	107,438,550	国有法人
南京金陵制药（集团）有限公司	24,336,000	85,176,000	1.00	0	冻结	9,364,405	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	952,556,164	人民币普通股	952,556,164				
法国巴黎银行	948,832,388	人民币普通股	948,832,388				
南京高科股份有限公司	799,587,099	人民币普通股	799,587,099				
中国证券金融股份有限公司	386,322,665	人民币普通股	386,322,665				
法国巴黎银行(QFII)	281,713,590	人民币普通股	281,713,590				
全国社保基金一零一组合	198,291,135	人民币普通股	198,291,135				
东方基金—民生银行—中融信托—瞰金63号单一资金信托	115,834,799	人民币普通股	115,834,799				
中央汇金资产管理有限责任公司	109,638,648	人民币普通股	109,638,648				
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	107,438,552	人民币普通股	107,438,552				
南京金陵制药（集团）有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000				
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1,543,201,062股，占公司总股本的18.19%。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

八、优先股相关情况

8.1 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优1	10
	南银优2	19
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	19

8.2 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	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华安基金—兴业银行—上海农村商业银行股份有限公司	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列天天快车	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

南银优 2

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	

浦银安盛基金公司－浦发－上海浦东发展银行上海分行	－	10,300,000	20.60	境内 优先 股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司－投资 1 号单一资金信托	－	5,200,000	10.40	境内 优先 股	无	0	其他
交银施罗德资管－交通银行－交通银行股份有限公司	－	5,200,000	10.40	境内 优先 股	无	0	其他
中信银行股份有限公司－中信理财之乐赢系列	5,000,000	5,000,000	10.00	境内 优先 股	无	0	其他
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	－	3,100,000	6.20	境内 优先 股	无	0	其他
中信银行股份有限公司－中信理财之共赢系列	2,700,000	2,700,000	5.40	境内 优先 股	无	0	其他
杭州银行股份有限公司－“幸福 99” 丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	－	2,600,000	5.20	境内 优先 股	无	0	其他
华安基金－兴业银行－上海农村商业银行股份有限公司	－	2,600,000	5.20	境内 优先 股	无	0	其他
中国光大银行股份有限公司－阳光稳进理财管理计划	－	2,600,000	5.20	境内 优先 股	无	0	其他
广发证券资管－工商银行－广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	－	1,600,000	3.20	境内 优先 股	无	0	其他

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

九、财务报告

9.1 报告期内，公司未发生重大会计差错及更正的情形。

9.2 与最近一期年度报告相比，公司未发生合并范围发生变化的情形。

9.3 公司 2017 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。

南京银行股份有限公司董事会

2018 年 4 月 25 日