



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2015 年年度报告

(股票代码: 601009)

目录

第一节 重要提示及释义.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 董事长致辞	11
第四节 行长致辞.....	13
第五节 公司业务概要	16
第六节 管理层讨论与分析.....	19
第七节 重要事项.....	52
第八节 普通股股份变动及股东情况	57
第九节 优先股相关情况.....	63
第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	66
第十一节 公司治理	76
第十二节 财务报告	90
第十三节 备查文件	91
南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2015 年年度报告的确认意见	96

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十四次会议于 2016 年 4 月 27 日审议通过了本报告；会议全体董事出席会议，全体监事列席了本次会议。

3、公司 2015 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十四次会议审议通过报告期利润分配预案为：以 2015 年 12 月 31 日普通股总股本 3,365,955,526 股为基数，向全体股东每 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。

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，具体详见第六节管理层讨论与分析“四-（十七）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
鑫沅股权	上海鑫沅股权投资管理有限公司
芜湖津盛农商行	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

第二节公司简介和主要财务指标

一、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—86775068

传真：025—86775054

电子信箱：boardoffice@njb.com.cn

四、注册地址和办公地址：江苏省南京市中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njb.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

七、2011 年发行次级债券简称：11 南银次级债

次级债券代码：1120009

2012 年发行金融债券简称：12 南京银行债 01、12 南京银行债 02

金融债券代码：1220016、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

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：2015年9月22日

最新变更注册登记地址：江苏省南京市中山路288号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码：24968275-6

金融许可证机构编码：B0140H232010001

主营业务变更情况：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。

历次控股股东变更情况：公司无控股股东。

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、谭麟林

履行持续督导职责的保荐机构（1）：中信证券股份有限公司

办公地址：广东省深圳市福田区中心三路8号中信证券大厦

签字的保荐代表人姓名：姜颖、计玲玲

持续督导期间：2015年6月19日-2015年9月24日

履行持续督导职责的保荐机构（2）：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，2016年3月15日由华泰联合证券有限责任公司承接持续督导义务，持续督导期间至2016年12月31日止

履行持续督导职责的保荐机构（3）：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-2016 年 12 月 31 日

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，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，在全国城商行中最早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。截至报告期末，注册资本为 33.66 亿元，下辖 16 家分行，146 家营业网点。

成立十余年来，公司秉承“做强做精做出特色”的理念，以打造“中小商业银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，对外抢抓市场机遇，对内提升管理水平，盈利能力持续增强，综合竞争力显著提升。

十一、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，公司将继续以“稳中求进、改革创新、转型发展”为主题，以“做强做精做出特色”南京银行梦为目标，朝着“打造中小商业银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景奋力前行，成为中小商业银行的领头羊和排头兵。

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。

十二、2015 年度获奖情况

※英国《银行家》杂志公布的 2015 年世界前 1000 家大银行排名中列第 201 位，较去年提升 13 位；

※荣获“2015 年度最佳中小银行”、“2015 年度最佳综合化经营银行”、“2015 年度最佳消费金融中小银行”奖；

※获评“文明规范服务五星级营业网点”；

※荣获“2014-2015 年全国金融系统思想政治工作先进单位”称号；

※荣获大众证券报、新浪网、财信网举办的第十届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力调查评选（颁奖峰会）的“最佳持续投资价值奖”和“金牌董秘奖”；

※荣获上海证券报主办的“2015 年度金治理·上市公司优秀董秘”奖；

※荣获中国证券报、金牛理财网举办的第 17 届中国上市公司高峰论坛的“中国上市公司金牛奖”；

※获评 2015 年度江苏省银行业“惠民服务”典型性十件好事和“创新服务”有影响十件大事；

※荣获第四届江苏地区银行业文明服务满意度大型公益调查“十佳文明服务满意银行”；

※荣获 2015 年度江苏银行业宣传信息工作先进单位称号；

※荣获 2015 年度省级机关信息安全等级保护工作先进单位称号；

※“鑫动文化-南京银行文创贷”项目获 2015 年度南京市金融创新奖励；

※荣获南京民生服务行业满意度调查服务明星称号。

十三、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	9,019,748
归属于上市公司股东的净利润	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	6,981,957
营业利润	8,978,581
经营活动产生的现金流量净额	81,023,407

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	2015 年	2014 年	2013 年
其他营业外收入和支出	-41,167	-46,816	-46,832
少数股东权益影响额	9,623	15,059	14,323

所得税影响额	12,925	14,478	13,497
合计	-18,619	-17,279	-19,012

(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	2015年	2014年	本年比上年增 减(%)	2013年
经营业绩				
营业收入	22,830,482	15,991,534	42.77	10,478,294
营业利润	8,978,581	7,010,792	28.07	5,561,689
利润总额	9,019,748	7,057,608	27.80	5,608,521
归属于上市公司股东净利润	7,000,576	5,608,621	24.82	4,496,857
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,981,957	5,591,342	24.87	4,477,845
经营活动产生的现金流量净额	81,023,407	111,525,691	-27.35	66,631,815
每股计				
基本每股收益(元/股)	2.21	1.89	16.93	1.51
稀释每股收益(元/股)	2.21	1.89	16.93	1.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	2.20	1.88	17.02	1.51
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	25.58	37.56	-31.90	22.44
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	14.01	10.93	28.18	8.96
规模指标				
总资产	805,020,239	573,150,181	40.46	434,057,293
总负债	752,606,315	540,366,394	39.28	407,201,159
归属于上市公司股东的所有者权益	52,026,524	32,448,913	60.33	26,589,991
存款总额	504,197,106	368,328,882	36.89	260,149,321
贷款总额	251,197,549	174,685,206	43.80	146,961,400
同业拆入	5,039,386	8,625,185	-41.57	8,704,899
贷款损失准备	8,970,914	5,338,957	68.03	3,903,594

注：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）计算。

(三) 可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2015年	2014年	本年比上年增减(百分 点)	2013年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	17.59	19.00	-1.41	17.56
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.54	18.94	-1.40	17.49
总资产收益率	1.02	1.12	-0.10	1.16

净利差	2.44	2.41	0.03	2.09
净息差	2.61	2.59	0.02	2.30
占营业收入百分比				
利息净收入占比	82.47	84.01	-1.54	86.81
非利息净收入占比	17.53	15.99	1.54	13.19
中间业务净收入占比	14.25	12.22	2.03	11.26
资本充足率指标				
资本充足率	13.11	12.00	1.11	12.90
一级资本充足率	10.35	8.59	1.76	10.10
资产质量指标				
不良贷款率	0.83	0.94	-0.11	0.89
拨备覆盖率	430.95	325.72	105.23	298.51
拨贷比	3.57	3.06	0.51	2.66
效率分析				
成本收入比	24.10	27.91	-3.81	31.03
利息回收率	97.71	98.27	-0.56	98.52

(四) 2015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	5,064,037	5,851,194	5,689,633	6,225,618
归属于上市公司股东的净利润	1,773,447	1,794,091	1,610,653	1,822,385
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,763,424	1,792,185	1,611,177	1,815,171
经营活动产生的现金流量净额	36,136,658	23,423,252	18,116,548	3,346,949

第三节 董事长致辞

各位股东：

2015年，国内外经济形势严峻复杂，金融改革步伐加快、银行竞争日趋激烈。公司坚持以五年发展战略规划为指导，按照“稳中求进，改革创新，转型发展”的总体要求，以“稳增长、调结构、控风险、抓管理”为总基调，深化体制机制改革，创新发展思路 and 经营模式，提升管理和服务水平，经营业绩稳步增长。年内，实现归属于公司股东的净利润7,000,576 千元，同比增长24.82%；基本每股收益2.21元/股，同比增长16.93%；监管指标均符合监管要求，其中：资本充足率13.11%、不良贷款率0.83%、拨备覆盖率430.95%，有力维护了广大投资者的利益。表现在：

一是落地实施战略规划，稳步推进综合化经营。根据国内外经济金融发展趋势，公司紧跟“中小商业银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景，继续实施“强总行”战略，全面推进五年发展战略规划的落地实施：深化大金融板块建设，将金融市场部设立为专营的资金运营中心；启动实施大零售板块，个人业务协同能力初显；机构发展实现新突破，年内连云港分行、江北新区分行、徐州分行相继开业；投资机构管理不断强化，昆山鹿城村镇银行成为第一家在新三板挂牌的村镇银行，苏宁消费金融公司正式开业运营，相继获得保险资金托管和上海自贸区分账核算单元资格，外汇即期做市商、黄金询价等资质，入选贷款基础利率场外报价行，创新潜力进一步增强。

二是强化全面风险管理体系建设，完善资本管理长效机制。公司将2015年定为基础管理提升年，制定了实施纲要和三年行动计划。在公司治理层面，制定了业务连续性管理政策和压力测试管理政策，修订了内部控制评价管理办法和关联方管理试行办法，修订了单笔不良资产呆账核销权限、不良资产批量转让额度和授权额度，并通过建立风险监测报告、对外投资机构经营情况报告、反洗钱工作报告、内部审计工作报告等工作机制，完成核心系统一期上线，不断满足风险精细化管理的实践需要。公司2015年通过非公开发行A股和非公开发行优先股的形式，分别补充了79.22亿元的核心资本和48.74亿元的其他一级资本，保证了经营业务的可持续发展。在补充资本的同时，公司重视资本的精细化管理，制定了2015-2017年资本管理规划，修订了募集

资金管理办法，完成了年度内部资本充足评估报告，建立了新资本管理办法实施工作进展情况报告机制，进一步提升了资本约束意识。

三是健全公司治理机制，彰显企业文化活力。公司根据监管要求，结合公司治理实际需要，及时修订了公司章程及相应的议事规则，完善了一系列内控和风险政策、制度；真实、准确、完整、公平的披露各类信息，并利用各类平台保持与投资者的良好沟通，增加公司的透明度；全体董事均能忠实、勤勉的履职，公司治理机制进一步提升。年内，公司独立董事张援朝先生和范从来先生因个人原因请求辞去公司董事职务，并补选了陈冬华先生为公司独立董事。在此，我谨代表董事会和全体员工，对张援朝先生和范从来先生在任职期间为公司所作出的贡献表示诚挚谢意！并向董事会新成员表示热烈欢迎！在注重经营发展的过程中，公司大力弘扬“责任金融、和谐共赢”的企业文化：积极助力小微金融，拓展文化金融、科技金融，绿色金融和民生金融，服务实体经济；提升公众福祉，热心公益事业，冠名赞助南京首届国际马拉松赛、高淳国际马拉松赛和环城七十里·健步助申遗活动，助力打造城市文化名片；开展为迎接行庆 20 周年而举办的职工运动会等一系列主题活动，开设 91 期各类业务管理培训，培训人数 2.2 万人次，提升了员工的荣誉感和归属感。

2015 年，在英国《银行家》杂志公布的世界前 1000 家大银行排名中继续提升，位列至 201 位，同时，入选了全国城商行“领头羊”，展现了公司良好的发展潜力和成长性。

回顾 2015 年乃至 20 年的发展，深感成绩来之不易，这得益于广大股东和社会各界的大力支持，得益于公司发挥“敢为天下先”的梅花精神，始终怀揣梦想、抓住机遇，坚持发展、勇于创新，阔步前行。展望 2016 年，公司将站在新的起点，积极响应国家“十三五”规划，顺应宏观经济金融形势的变化，紧紧抓住“一带一路”“京津冀一体化”“长江经济带”“工业制造 2025”以及上海自贸区等国家发展战略机遇，直面利率汇率市场化、大数据和互联网金融的挑战，强化基础管理，推动转型创新，履行社会责任，实现质量、效益、规模的和谐发展。

董事长：林复

二〇一六年四月二十七日

第四节行长致辞

各位股东：

2015年，是南京银行发展史上具有特殊重要意义的一年，也是值得浓墨重彩书写的一年。面对新常态下复杂严峻的经济金融形势，全行上下迎难而上、奋勇争先，着力深化改革创新转型，全力抓好资产质量管控，大力推进基础管理提升，保持了稳健较快发展的良好态势，顺利完成了董事会下达的全年目标任务。

一年来，在大家的奋力拼搏下，全行工作呈现出五大亮点：

第一，主要经营指标大幅提升。截至2015年末，公司资产总额达到8050.20亿元，较年初增长2318.70亿元，增幅为40.46%；存款总额达到5041.97亿元，较年初增长1358.68亿元，增幅为36.89%；贷款余额达2511.98亿元，较年初增长765.13亿元，增幅为43.80%；实现利润总额90.20亿元，同比增长19.62亿元，增幅为27.80%。净利润连续四个季度保持24%左右的同比增幅，在16家上市银行中保持前列。各项监管指标总体良好：资本充足率13.11%，存贷比49.82%，成本收入比24.10%，拨贷比3.57%，拨备覆盖率430.95%，保持了较高的风险抵御能力，市场关注的其他指标均总体向好。

第二，资产质量整体稳定向好。主要是管控措施扎实有效，根据市场环境和政策变化，制定了一系列授信政策指导意见和授信投向特别管理措施，建立大额授信预沟通机制，严格序时管控，强化责任约束，加大风险排查力度。

第三，创新特色优势加快形成。投行债融业务品牌彰显，发行规模省内机构排名靠前，省内市场份额保持稳定；科技金融投贷联动提速；资产托管业务快速崛起，探索运作“基金托管+代销”模式，在同期获批的托管行中位居首位，鑫托管品牌逐渐打响。

第四，机构发展迅速推进。省内分行全覆盖的机构发展格局即将形成，年内，成立江北新区分行，成为第一家进驻新区的分行级银行业金融机构，连云港分行正式开业，徐州、淮安两家分行获批筹建；重点建设项目快步有序推进，上海总部大楼正式

启用，南京鑫星中小银行服务业科技创新基地成功奠基，正式开工建设；上海自贸区分账核算业务顺利获批，成为国内首家获得这项资格的异地城商行。

第五，资本补充顺利实施。以每股 20.15 元的发行价格，顺利完成定向增发，募集资金 79.22 亿元，股本增加至 33.66 亿元；年末，顺利非公开发行了 4900 万股优先股，票面股息率 4.58%，筹集资金 48.74 亿元。

一年来，全行上下紧盯改革创新转型发展，五大方面工作取得重要进展：

一是条块业务发展与改革创新齐头并进。公司金融稳扎稳打，负债业务组织推动强劲有力，项目储备、资产投放与周转运作良好；小微金融致力模式建设，微贷业务稳健发展，聚焦“三农”服务，全面满足定向降准条件和“三个不低于”监管要求；大零售板块构建正式启动，产品体系初步搭建，消费金融技术输出范围持续扩大，“你好银行”成功改版升级，“贴鑫付”、“POS 贷”、“鑫联税”、智能客服系统相继上线，业内反响热烈；金融市场板块优势持续巩固，国债和金融债承销排名、理财业务综合实力保持市场前列，获得了外汇即期做市商、黄金询价等新业务资质，成功跻身全国 30 家正式做市商行行列，票据一站式模式持续推广，理财直融业务规模稳步扩大，基金类业务发展迅速；贸金条线加快创新发展，上海自贸区业务开端良好，跨境人民币双向资金池、经销商供应链融资等创新产品实现有效落地。

二是结构调整稳步推进。资产结构加快调整，合理摆布债券资产，加速资产周转，积极盘活存量。负债结构基本稳定，加强负债来源管理，构建有效的主动负债管理机制。信贷结构更趋合理，信贷投放持续向小微和个人业务倾斜。收入结构持续改善，全年实现中间业务收入 34.36 亿元，同比增长 13.58 亿元，增幅为 65.37%，在全行营业收入中的占比达到 15.05%，同比提高 2.06 个百分点。

三是综合化经营与战略合作深入推进。投资机构发展良好，鑫元基金与鑫沅资产母子公司资产管理总规模突破 3000 亿元，昆山鹿城村镇银行成为全国首家在“新三板”正式挂牌的村镇银行，苏宁消费金融公司正式开业，江苏金融租赁进入上市辅导期；战略合作持续深化，与法国巴黎银行多层次的交流互访机制正在形成，紫金山·鑫合金融家俱乐部成功运作，成功推出鑫 E 家同业业务合作平台，合作范围和层次不断提升。

四是管理能力提升全面推进。基础管理提升全面启动，出台了《实施纲要》，制定了《三年行动计划》；人力资源管理和培训工作扎实开展，全面部署全行人力资源管理和人才队伍建设工作，加快建设专业技术职务序列，持续开展覆盖各层级、各序

列的培训工作；信息科技建设加快实施，新一代信息系统一期贷款项目成功上线，顺利通过信息安全管理体系认证和全面质量管理体系国际认证。

五是企业文化建设扎实推进。冠名赞助 2015 南京国际马拉松赛和高淳国际马拉松赛，举办第三届职工运动会成功，推出企业文化理念动画片，行史陈列馆建成并对外开放，20 周年行庆系列活动全面启动，博士后科研工作站成功获批。

这一年，相关重点工作也得到了有力推进。“三严三实”专题教育深入开展；成功入选贷款基础利率场外报价行；网点服务质量稳步提升，3 家支行成功入选中银协五星级网点。

2016 年展望

2016 年是国家“十三五规划”的开局之年，我行也将迎来建行 20 周年这一重要里程碑，正式开启新 20 年的新征程。我们将继续坚持稳中求进，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，推动我行实现更高水平的新发展。

我们初步确定的年度经营目标是：年末资产总额突破 10000 亿；时点存款力争突破 6000 亿元，日均存款保持稳定增长；利润增长力争实现 10%及以上的增速；不良贷款率控制在 1%以内，同时核心监管指标确保达标。

为实现这一目标，全行将重点抓好五方面工作：一是保持发展定力，坚持稳中求进；二是突出特色优势，加快业务发展；三是坚守底线思维，强化风险管控；四是夯实管理基础，提升发展质效；五是探索机构和集团发展，加强并表管理。

行长：胡昇荣

二〇一六年四月二十七日

第五节公司业务概要

一、报告期内公司经营范围

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。

二、行业经营性分析

2015年对于银行业来说，是充满机遇又迎来多方面调整的一年，供给侧改革、利率市场化、互联网金融、民营银行、人民币国际化等一系列重大改革，我国银行业逐渐步入深化改革时期。未来银行业竞争格局和发展趋势主要有以下几个特点：一是银行业盈利能力面临持续挑战。受利率市场化和金融脱媒持续深入等因素的影响，银行业净息差将不断收窄，盈利增速进一步放缓，盈利能力面临挑战；二是轻资本将成为高盈利银行普遍采取的模式。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；三是银行业综合化经营将成为未来趋势。随着经济全球一体化、互联网金融快速发展、供给侧改革的深化，无论企业还是个人对金融的需求都在发生深刻的变化，为消费者提供一站式的多元化金融服务日益重要，未来涵盖保险、证券、银行、资产管理的金融业多元化经营将成为趋势，银行业将探索金融控股集团的发展路径；四是对金融机构联盟模式的探索逐步兴起。在市场化的环境下，金融机构将加强对多元化合作的探索，战略联盟模式将逐步兴起，通过共享客户与科技资料、在线远程营销、产品开发、交易与信息系统对接等方面合作，实现金融机构之间的优势互补、互惠互赢。

三、报告期经营思想

公司面对新常态下复杂严峻的经济金融形势，深化改革创新转型，抓好资产质量管控，推进基础管理提升，保持稳健较快发展，朝着“中小商业银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景和建设 with 风险管控相匹配的商业银行的发展目标迈进。

四、报告期工作开展

报告期内，公司围绕年度目标和重点任务，开展了以下工作：

（一）战略业务创新发展。公司金融稳步发展，传统负债、资产业务推动有力、运作良好，探索绿色金融和金融租赁领域；小微金融致力模式建设，加大与省级科技平台对接，微贷业务稳健发展，研究“三农”服务；大零售板块构建启动，调整架构，搭建产品体系，重分类消费群体，打通线上渠道，丰富产品线，网银、手机银行、自助银行等稳步完善；金融市场业务优势巩固，国债和金融债承销排名、理财业务综合实力保持前列，获得外汇即期做市商、黄金询价资质，产品系列丰富，票据一站式模式推广，理财直融规模扩大，基金类业务发展迅速；贸金创新发展，上海自贸区业务开端良好，供应链和现金管理业务增长较快，跨境人民币双向资金池、经销商供应链融资等顺利落地。

（二）结构调整稳步推进。资产结构加快调整，信贷资产占比下降，信贷结构更趋合理，信贷投放持续向小微和个人业务倾斜，个贷结构中高收益消费类贷款规模增长较快；同业资产占比上升，合理摆布债券资产，理财资产规模增长；负债结构基本稳定，构建有效的主动负债管理机制，优化负债结构；收入结构改善，实现中间业务净收入 32.53 亿元，同比增长 12.99 亿元，增幅为 66.48%，在营业收入中占比为 14.25%，同比提高 2.03 个百分点。

（三）综合化经营与战略合作深入推进。投资机构发展良好，鑫元基金、鑫沅资产规模较快增长，鑫沅股权发展良好，与南京高科共同设立的产业基金完成登记，昆山鹿城村镇银行成为首家在“新三板”正式挂牌的村镇银行，苏宁消费金融公司开业，江苏金融租赁进入上市辅导期；战略合作持续深化，与法巴在数字银行、消费金融等合作深入，紫金山·鑫合金融家俱乐部影响力日益扩大。

（四）管理能力持续提升。全面启动基础管理提升：强化风险管理，推进全口径、全流程、全拨备风险机制建设，构建内控合规管理长效机制，流动性风险管理能力提升；开展人力资源管理和培训工作，实施全球校园招聘和总分行多轮次社会招聘，加

快建设专业技术职务序列，完善培训体系，获“中国企业大学百强”称号；加快实施信息科技建设，新一代信息系统一期贷款项目上线，数据标准体系建设基本完成。

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，并在未来的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。

第六节管理层讨论与分析

一、报告期主要经营业绩

(一) **经营规模稳健增长**。截至报告期末，资产总额 8050.20 亿元，较年初增加 2318.70 亿元，增幅 40.46%；存款总额 5041.97 亿元，较年初增加 1358.68 亿元，增幅 36.89%；贷款总额 2511.98 亿元，较年初增加 765.13 亿元，增幅 43.80%。

(二) **经营效益持续提升**。报告期内，利润总额 90.20 亿元，同比增加 19.62 亿元，增幅 27.80%。实现归属于母公司股东的净利润 70.01 亿元，同比增加 13.92 亿元，增幅 24.82%；基本每股收益 2.21 元，增幅 16.93%。

(三) **监管指标保持良好**。资本充足率 13.11%，存贷比 49.82%，成本收入比 24.10%，拨贷比 3.57%，拨备覆盖率 430.95%，保持了较高的风险抵御能力。

二、报告期业务运作

(一) 个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 685.94 亿元，较年初增加 141.36 亿元，增幅 25.96%，在各项存款中占比 13.60%；个人贷款余额为 401.99 亿元，增幅 24.82%，个人贷款在各项贷款中占比 16.00%。

借记卡累计发卡 625.48 万张，较年初增加 98.11 万张，增幅 18.60%。

(二) 公司银行业务

截至报告期末，对公存款余额 4,347.75 亿元，较年初增加 1,212.23 亿元，增幅 38.66%，在各项存款中占比 86.23%；

对公贷款余额 2,109.98 亿元，较年初增加 685.20 元，增幅 48.09%，占贷款总额的 84.00%。其中，小微企业贷款余额 832.86 亿元，较年初增加 233.98 亿元。

(三) 资金业务

充分捕捉市场风险偏好变化和汇率政策调整带来的交易机会，根据市场的变化及时调整投资计划，执行有力，强化对中长期债券的波段交易，敞口利润同比均有较大幅度增长。

作为江苏省地方债发行的主承销商之一，共计承销江苏省地方债 309.82 亿元，其中包括公开招标发行的 288.43 亿元以及定向承销发行的 21.39 亿元。

（四）中间业务

报告期内，中间业务净收入 32.53 亿元。其中，代理业务实现收入 7.85 亿元，增幅 34.40%；债券承销实现收入 3.60 亿元，增幅 70.29%。

三、董事会关于公司报告期内经营情况讨论与分析

（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	2015年	2014年	变动比例 (%)
营业收入	22,830,482	15,991,534	42.77
营业支出	13,851,901	8,980,742	54.24
经营活动产生的现金流量净额	81,023,407	111,525,691	-27.35
投资活动产生的现金流量净额	-147,388,235	-125,037,146	-17.88
筹资活动产生的现金流量净额	61,562,218	21,478,197	186.63

2015 年公司实现营业收入人民币 228.30 亿元，同比增长 42.77%。其中利息净收入占比为 82.47%，比去年下降 1.54 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 14.25%，比去年上升 2.03 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	2015 年金额	占比 (%)	2014 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)	变动超过 20%原因说明
贷款收入	15,111,626	35.50	11,654,054	36.13	29.67	贷款规模增加
拆出资金收入	250,396	0.59	238,817	0.74	4.85	-
存放中央银行收入	1,141,284	2.68	929,069	2.88	22.84	存放中央银行款项利息收入增加
存放同业款项收入	1,697,573	3.99	1,042,987	3.23	62.76	同业规模增加
资金业务收入	20,179,541	47.41	15,713,773	48.71	28.42	理财产品和信托及资管计划受益权、债券投资

						利息收入增加
其中：债券投资收入	7,118,595	16.72	4,791,918	14.85	48.55	债券规模增大
手续费及佣金收入	3,435,799	8.07	2,077,646	6.44	65.37	顾问及咨询手续费收入增加
其他项目收入	748,586	1.76	602,858	1.87	24.17	债券差价收益、子公司资产管理费增加

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
南京	10,979,193	48.08	4,284,241	2,329,009	25.95	1,671,766
泰州	1,006,151	4.41	336,133	687,746	7.66	193,593
上海	1,403,865	6.15	232,000	644,266	7.18	26,236
无锡	1,334,797	5.85	83,890	870,665	9.7	-35,746
北京	1,725,873	7.56	-330,501	893,812	9.95	-700,928
南通	1,618,259	7.09	415,044	1,128,444	12.57	230,215
杭州	1,025,362	4.49	276,111	329,576	3.67	-151,100
扬州	816,480	3.58	259,241	495,824	5.52	86,122
苏州	1,276,539	5.59	173,603	679,822	7.57	56,903
常州	488,273	2.14	139,780	301,216	3.35	49,020
盐城	297,208	1.3	163,009	171,809	1.91	99,927
镇江	170,729	0.75	124,100	65,796	0.73	59,343
宿迁	116,116	0.51	110,660	41,541	0.46	43,383
连云港	86,655	0.38	86,655	24,169	0.27	24,169
江北新区分行	484,982	2.12	484,982	314,886	3.51	314,886
合计	22,830,482	100	6,838,948	8,978,581	100	1,967,789

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、已对相关数据进行了同口径归类。

(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	805,020,239	40.46	贷款及同业资产增加
总负债	752,606,315	39.28	存款、应付债券增加
股东权益	52,413,924	59.88	优先股资本增加
营业利润	8,978,581	28.07	营业收入增加
净利润	7,065,658	24.92	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	-4,734,517	-159.36	期限三个月内存放同业款项减少

2、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度%	主要原因
存放同业款项	27,644,249	37.47	存放境内同业款项增加
拆出资金	3,947,399	-43.62	拆放境内其他银行减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,551,593	136.43	交易性金融资产增加
衍生金融资产	2,329,577	204.99	衍生业务规模增加
买入返售金融资产	8,966,907	-38.15	买入返售债券、票据减少
应收利息	6,740,864	32.42	生息资产规模增加
发放贷款和垫款	242,226,635	43.04	贷款规模增加
可供出售金融资产	110,546,276	99.67	可供出售债券、同业存单规模增加
应收款项类投资	208,474,178	43.33	信托及资产管理计划受益权增加
无形资产	179,440	50.96	无形资产投入增加
递延所得税资产	1,474,192	35.02	贷款减值准备等项目递延所得税增加
向中央银行借款	4,250,000	132.24	新增支小再贷款、中期借贷便利
拆入资金	5,039,386	-41.57	境内其他银行拆入、境内非银行金融机构拆入减少
衍生金融负债	2,032,063	200.36	衍生业务规模增加
吸收存款	504,197,106	36.89	存款规模增加
应付职工薪酬	1,873,458	47.16	机构增设、人员增加
应交税费	2,104,459	84.67	应税收入增加
应付债券	86,887,191	156.63	发行债券及同业存单规模增加
其他负债	11,492,529	368.77	理财认购资金及其他应付款增加
资本公积	17,879,226	72.68	股本溢价增加
其他综合收益	1,746,090	519.43	可供出售金融资产公允价值增加
一般风险准备	8,945,114	40.90	提取一般风险准备
手续费及佣金收入	3,435,799	65.37	投行手续费收入增加
手续费及佣金支出	182,582	47.66	债券交易及财务顾问手续费支出增加
投资收益	1,040,674	70.16	交易差价增加
公允价值变动收益	280,992	115.68	交易性债券、衍生金融工具市值上升
汇兑收益	-986,416	-245.91	衍生业务汇率变动
其他业务收入	413,336	182.8	管理费收入增加
营业税金及附加	1,690,121	35.16	应税营业收入增加

资产减值损失	6,611,472	103.73	贷款减值损失及同业减值损失增加
所得税费用	1,954,090	39.44	应税收入增加

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	2015年12月31日	2014年12月31日
信用承诺	182,503,688	172,537,994
其中：不可撤消的贷款承诺	23,192,780	24,608,086
银行承兑汇票	60,861,047	68,443,662
开出保证	52,539,445	47,468,167
开出信用证	42,755,194	29,741,645
未使用的信用卡额度	3,155,222	2,276,434
经营租赁承诺	1,164,934	1,239,374
质押资产	33,949,322	34,462,233
资本性支出承诺	244,431	537,508
衍生金融工具	678,653,307	234,907,895

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 8050.20 亿元，较年初增加 2318.70 亿元，增幅 40.46%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	210,998,216	84.00	142,478,318	81.56
个人贷款	40,199,333	16.00	32,206,888	18.44
合计	251,197,549	100.00	174,685,206	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	2015年12月31日		2014年12月31日	
	贷款金额	占比%	贷款金额	占比%
批发和零售业	40,832,463	16.27	27,447,325	15.71
租赁和商务服务业	34,149,244	13.59	32,301,844	18.49
制造业	32,660,747	13	33,935,711	19.42
房地产业	17,208,481	6.85	11,391,087	6.52
水利、环境和公共设施管理业	11,988,339	4.77	4,873,988	2.79
建筑业	11,097,075	4.42	8,028,281	4.6
农、林、牧、渔业	7,182,404	2.86	4,785,276	2.74
交通运输、仓储和邮政业	4,074,239	1.62	3,949,740	2.26

信息传输、软件和信息技术服务业	3,676,917	1.46	3,376,265	1.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,266,462	1.3	1,909,486	1.09
合计	166,136,371	66.14	131,999,003	75.55

3、贷款主要地区分布情况

2015年末，集团在南京地区贷款余额为870.58亿元，比年初增加181.93亿元，占全部贷款余额的34.66%，比年初下降4.76个百分点；集团在南京以外地区贷款余额为1,641.40亿元，较年初增加583.19亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为42.52%、8.11%、7.35%、7.36%。

单位：人民币千元

地区	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
江苏	193,872,620	77.18	138,396,019	79.22
其中：南京	87,058,185	34.66	68,864,822	39.42
上海	20,384,354	8.11	13,731,247	7.86
浙江	18,482,941	7.36	9,723,090	5.57
北京	18,457,634	7.35	12,834,850	7.35
总计	251,197,549	100.00	174,685,206	100.00

4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	29,033,074	11.56	22,059,140	12.63
保证贷款	116,433,466	46.35	81,421,005	46.61
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	81,794,640	32.56	58,543,398	33.51
质押贷款	23,936,369	9.53	12,661,663	7.25
合计	251,197,549	100	174,685,206	100

5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为84.09亿元，占期末贷款总额的3.35%，占期末资本净额的12.73%。

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	2,360,000	0.95	3.58
XX 客户	908,000	0.36	1.37
XX 客户	740,000	0.29	1.12
XX 客户	700,000	0.28	1.06
XX 客户	660,095	0.26	1.00
XX 客户	630,000	0.25	0.95
XX 客户	623,415	0.25	0.94
XX 客户	600,000	0.24	0.91
XX 客户	600,000	0.24	0.91
XX 客户	587,550	0.23	0.89
合计	8,409,060	3.35	12.73

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

结构	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	2,002,279	4.98	1,518,157	4.71
住房抵押	22,082,405	54.93	19,492,506	60.53
消费信用贷款	12,807,214	31.86	8,125,940	25.23
经营性贷款	2,268,982	5.65	2,335,165	7.25
其他	1,038,453	2.58	735,120	2.28
合计	40,199,333	100.00	32,206,888	100.00

7、贷款迁徙率

主要指标 (%)	2015年	2014年	2013年
正常类贷款迁徙率	1.30	1.20	0.95
关注类贷款迁徙率	46.19	17.86	10.30
次级类贷款迁徙率	42.03	51.27	34.47
可疑类贷款迁徙率	44.68	43.21	10.78

8、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券				
其中：政府债券	1,000,000	11.15	-	-
金融债券	2,000,000	22.30	770,000	5.31
企业债券	-	-	1,985,200	13.69
同业存单	-	-	127,250	0.88
票据	3,536,907	39.44	7,835,528	54.05

应收租赁款	-	-	-	-
信托及资产管理计划受益权	2,430,000	27.11	3,780,000	26.07
合计	8,966,907	100.00	14,497,978	100.00

9、投资情况

单位：人民币千元

项目	2015年12月31日		2014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	110,546,276	27.14	55,363,967	20.48
持有至到期投资	85,577,333	21.01	67,056,146	24.81
应收款项类投资	208,474,178	51.17	145,451,305	53.81
长期股权投资	2,765,819	0.68	2,429,971	0.90
合计	407,363,606	100.00	270,301,389	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	20.00	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 7526.06 亿元，较年初增加 2122.40 亿元，增长 39.28%。

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期对公存款	143,387,906	28.44	113,708,973	30.87
活期储蓄存款	19,707,826	3.91	13,654,976	3.71
定期对公存款	238,088,673	47.22	149,177,464	40.50
定期储蓄存款	48,885,948	9.70	40,803,415	11.08
保证金存款	53,298,194	10.57	50,665,693	13.75

其他存款	828,559	0.16	318,361	0.09
合计	504,197,106	100.00	368,328,882	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	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
境内银行	37,253,551	37.86	52,783,265	62.41
境外银行	3,768	0.00	3,984	0.00
境内非银行	61,148,625	62.14	31,786,216	37.59
合计	98,405,944	100.00	84,573,465	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	28,453,570	99.38	30,084,234	97.34
票据	178,044	0.62	823,039	2.66
合计	28,631,614	100.00	30,907,273	100.00

(五) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2015年度	2014年度
营业收入	22,830,482	15,991,534
其中：利息净收入	18,828,679	13,434,681
非利息净收入	4,001,803	2,556,853
营业税金及附加	1,690,121	1,250,431
业务及管理费	5,502,114	4,463,069
资产减值损失	6,611,472	3,245,272
其他业务成本	48,194	21,970
营业外收支净额	41,167	46,816
税前利润	9,019,748	7,057,608
所得税	1,954,090	1,401,376
净利润	7,065,658	5,656,232
少数股东损益	65,082	47,611
归属于母公司股东的净利润	7,000,576	5,608,621

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 383.80 亿元，同比增加 88.01 亿元，增长 29.75%。

单位：人民币千元

项目	2015年度	2014年度
----	--------	--------

	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	1,141,284	2.98	929,069	3.14
存放同业款项	1,697,573	4.42	1,042,987	3.53
拆出资金	250,396	0.65	238,817	0.81
买入返售金融资产	876,709	2.28	2,654,601	8.97
发放贷款及垫款	15,111,626	39.37	11,654,054	39.40
其中：公司贷款及垫款	10,678,723	27.82	8,490,277	28.70
个人贷款	2,681,190	6.99	2,095,473	7.08
贴现票据	1,444,585	3.76	838,710	2.84
贸易融资	307,128	0.80	229,594	0.78
信托及资管受益权	12,184,237	31.75	8,267,254	27.95
债券投资	7,118,595	18.55	4,791,918	16.20
合计	38,380,420	100.00	29,578,700	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 195.52 亿元，同比增加 34.08 亿元，增长 21.11%。

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	93,013	0.47	33,427	0.21
同业及其他金融机构存放款	4,042,440	20.68	5,766,897	35.72
拆入资金	224,017	1.15	350,946	2.17
卖出回购金融资产款	831,640	4.25	1,144,863	7.09
吸收存款	11,376,885	58.19	8,074,510	50.02
应付债券	2,727,633	13.95	773,376	4.79
其他	256,113	1.31	-	-
合计	19,551,741	100.00	16,144,019	100.00

3、非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	3,253,217	81.29	1,953,995	76.42
其中：手续费及佣金收入	3,435,799	85.86	2,077,646	81.26
手续费及佣金支出	-182,582	-4.57	-123,651	-4.84
投资收益	1,040,674	26.01	611,587	23.92
公允价值变动损益	280,992	7.02	130,279	5.09
汇兑损益	-986,416	-24.65	-285,167	-11.15
其他业务收入	413,336	10.33	146,159	5.72
合计	4,001,803	100.00	2,556,853	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2015 年度	2014 年度
----	---------	---------

	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	784,984	22.85	584,076	28.11
顾问及咨询	1,386,214	40.35	692,297	33.32
结算业务	264,133	7.68	219,493	10.57
银行卡	107,104	3.12	79,742	3.84
托管及受托业务	171,351	4.99	79,310	3.82
信用承诺	280,384	8.16	144,703	6.96
债券承销	359,793	10.47	211,288	10.17
其他	81,836	2.38	66,737	3.21
合计	3,435,799	100.00	2,077,646	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 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	118,333	11.37	56,593	9.25
可供出售金融资产	535,768	51.48	163,661	26.76
权益法核算的长期股权	341,852	32.85	390,434	63.84
成本法核算的长期股权	-	-	-	-
其他	44,721	4.30	899	0.15
合计	1,040,674	100.00	611,587	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	70,746	25.18	27,662	21.23
衍生金融工具	210,246	74.82	102,617	78.77
合计	280,992	100.00	130,279	100.00

(4) 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	3,286,452	59.73	2,568,634	57.55
业务费用	1,813,252	32.95	1,544,860	34.61
固定资产及投资性房地产折	254,137	4.62	242,112	5.43
无形资产摊销	41,606	0.76	37,212	0.83
长期待摊费用摊销	59,014	1.07	47,195	1.06
其他税费	47,653	0.87	23,056	0.52
合计	5,502,114	100.00	4,463,069	100.00

(5) 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款	6,274,654	94.91	2,561,016	78.91
应收款项类投资	266,639	4.03	682,364	21.03
其他应收款	10,935	0.17	3,945	0.12
可供出售金融资产	59,244	0.89	-2,053	-0.06
合计	6,611,472	100.00	3,245,272	100.00

(6) 所得税费用

单位：人民币千元

	2015 年度		2014 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	2,817,615	144.19	1,926,167	137.45
递延所得税	-863,525	-44.19	-524,791	-37.45
合计	1,954,090	100.00	1,401,376	100.00

(六) 股东权益变动分析

报告期内，公司通过净利润积累、非公开发行普通股和非公开发行优先股等形式补充资本。

单位：人民币千元

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	变动%
股本	3,365,956	2,968,933	13.37
其他权益工具	4,873,810	-	-
资本公积	17,879,226	10,354,248	72.68
其他综合收益	1,746,090	281,888	519.43
盈余公积	2,582,176	2,025,517	27.48
一般风险准备	8,945,114	6,348,380	40.90
未分配利润	12,634,152	10,469,947	20.67
归属于母公司股东权益合计	52,026,524	32,448,913	60.33
少数股东权益	387,400	334,874	15.69

(七) 与公允价值计量相关的项目

公司在 2007 年、2012 年和 2014 年修订的《南京银行会计制度》中，建立了公司公允价值的会计处理和计量要求。在公允价值计量方面，2011 年，公司董事会制定了《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》，经营层制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，公允价值计量的内部控制体系得到进

一步完善和发展。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、估值原则、估值方法以及估值工作流程进行了明确的规定。

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。风险管理部门负责建立独立的估值小组，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。财务部门负责建立独立的估值模型验证团队，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对模型进行验证；复核公允价值计量结果，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。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2015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			合计
	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	
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	60,154	129,668,704	2,689,988	132,418,846
衍生金融负债	-	-2,032,063	-	-2,032,063

（八）投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司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、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行股份有限公司、苏宁消费金融有限公司；直接控股机构三家，分别为宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司和鑫元基金管理有限公司。公司对七家股权投资机构的初始投资总额为 15.56 亿元，截至报告期末，累计获得红利 5.6761 亿元，红股 3.105 亿股，年末投资权益账面值为 32.94 亿元。

2、重大的股权投资

2015 年 5 月，公司参与发起设立的苏宁消费金融有限公司开业，是江苏首家专注于消费金融领域的非银行金融机构。截至报告期末，该公司注册资本 3 亿元，本公司出资比例 20%。

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 249807.32 万元，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”。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，是国内医疗、教育、农机、环保等领域设备租赁服务的领先公司，在行业内形成“厂商租赁”的特色品牌。截至报告期末，该公司注册资本 234665.0268 万元，公司出资比例 26.86%。

（3）芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

2009 年，公司参股设立芜湖津盛农商银行，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%，为其第一大股东。

（4）宜兴阳羨村镇银行股份有限公司

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。截至报告期末，宜兴阳羨村镇银行注册资本1.3亿元，公司出资比例50%。

（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，该行是苏州市首家村镇银行。截至报告期末，昆山鹿城村镇银行注册资本25922.9万元，本行出资比例49.58%，并已于2015年7月成功实现“新三板”挂牌。

（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，公司出资比例80%。

（7）苏宁消费金融有限公司

2015年5月，公司参与发起设立的苏宁消费金融公司开业，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。截至报告期末，该公司注册资本3亿元，公司出资比例20%。

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2015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，2011年公司在银行间债券市场公开发行次级债券人民币45亿元，所募资金用于补充公司附属资本。

3、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。

4、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。

5、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。

6、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。

7、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。

四、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	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产总额	805,020,239	573,150,181	434,057,293
负债总额	752,606,315	540,366,394	407,201,159
存款总额	504,197,106	368,328,882	260,149,321
其中：对公活期存款	146,997,809	117,501,192	88,033,624
对公定期存款	287,776,964	196,050,938	125,777,181
活期储蓄存款	19,707,826	13,654,976	12,941,766
定期储蓄存款	48,885,948	40,803,415	32,920,719
其他存款	828,559	318,361	476,031
贷款总额	251,197,549	174,685,206	146,961,400
其中：企业贷款	210,998,216	142,478,318	121,832,445
零售贷款	40,199,333	32,206,888	25,128,955
同业拆入	5,039,386	8,625,185	8,704,899
贷款损失准备	8,970,914	5,338,957	3,903,594

(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	66,043,547	65,097,703

1.1 核心一级资本	47,428,343	46,913,689
1.2 核心一级资本扣减项	179,933	489,902
1.3 核心一级资本净额	47,248,410	46,423,787
1.4 其他一级资本	4,889,696	4,873,810
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	52,138,106	51,297,597
1.7 二级资本	13,905,441	13,800,106
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	462,662,766	457,658,564
3、市场风险加权资产	10,506,325	10,506,290
4、操作风险加权资产	30,474,041	29,633,155
5、风险加权资产合计	503,643,132	497,798,009
6、核心一级资本充足率(%)	9.38	9.33
7、一级资本充足率(%)	10.35	10.30
8、资本充足率(%)	13.11	13.08

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率%	5.59	5.55	4.67	4.62
一级资本净额	52,138,106	51,297,597	32,605,811	31,887,884
调整后的表内外资产余额	932,533,549	924,215,102	697,950,571	690,869,537

(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	175,015,732	174,696,047
现金净流出量	147,215,590	146,145,076
流动性覆盖率(%)	118.88%	119.54%

(五) 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2015年		2014年		2013年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	1.02	1.07	1.12	1.14	1.16	1.22
资本利润率	17.59	18.30	19.00	18.28	17.56	17.46
净利差	2.44	-	2.41	-	2.09	-
净息差	2.61	-	2.59	-	2.30	-
资本充足率	13.11	12.56	12.00	12.45	12.90	13.98

一级资本充足率	10.35	9.47	8.59	9.35	10.10	10.87	
核心一级资本充足率	9.38	8.99	8.59	9.35	10.10	10.87	
不良贷款率	0.83	0.89	0.94	0.92	0.89	0.86	
正常类贷款迁徙率	1.30	-	1.20	-	0.95	-	
关注类贷款迁徙率	46.19	-	17.86	-	10.30	-	
次级类贷款迁徙率	42.03	-	51.27	-	34.47	-	
可疑类贷款迁徙率	44.68	-	43.21	-	10.78	-	
拨备覆盖率	430.95	378.34	325.72	312.12	298.51	307.63	
拨贷比	3.57	3.32	3.06	2.86	2.66	2.65	
成本收入比	24.10	26.01	27.91	29.47	31.03	30.45	
存贷款比例	人民币	50.70	49.31	47.91	52.11	56.3	56.84
	外币	33.99	36.00	38.00	50.03	62.05	87.56
	折人民币	49.82	48.63	47.43	51.96	56.49	57.56
资产流动性比例	人民币	55.44	50.63	45.81	45.60	45.39	40.73
	外币	80.95	55.68	30.41	23.58	16.75	50.79
拆借资金比例	拆入人民币	1.00	1.67	2.34	2.85	3.35	4.7
	拆出人民币	0.78	1.34	1.90	1.34	0.77	2.62
利息回收率	97.71	97.99	98.27	98.4	98.52	98.34	
单一最大客户贷款比例	3.57	3.13	2.68	3.07	3.46	3.92	
最大十家客户贷款比例	10.79	12.55	14.31	17.39	20.47	21.22	

注：1、净利差为=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	244,301,878	97.25	44.45	0.43
关注类	4,813,990	1.92	22.92	-0.32
次级类	1,519,759	0.61	25.71	-0.08
可疑类	377,001	0.15	15.87	-0.04
损失类	184,921	0.07	76.41	0.01
贷款总额	251,197,549	100.00	43.80	-

单位：人民币千元

项目	2014 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	1,639,121	0.94	2,081,681	0.83	442,560	-0.11
次级类贷款	1,208,936	0.69	1,519,759	0.61	310,823	-0.08
可疑类贷款	325,359	0.19	377,001	0.15	51,642	-0.04
损失类贷款	104,826	0.06	184,921	0.07	80,095	0.01

截至报告期末，不良贷款余额 20.82 亿元，比年初增加 4.43 亿元，不良贷款率 0.83%，比年初下降 0.11 个百分点；母公司不良贷款余额 20 亿元，不良贷款率 0.94%，比年初上升 0.01 个百分点。

截至报告期末，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 (%)
采矿业	36.54
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.00
房地产业	0.09
公共管理、社会保障和社会组织	0.00
建筑业	0.96
交通运输、仓储和邮政业	0.00
教育	0.00
金融业	0.00
居民服务、修理和其他服务业	13.00
科学研究和技术服务业	0.00
农、林、牧、渔业	0.04
批发和零售业	1.18
水利、环境和公共设施管理业	0.30
卫生和社会工作	0.00
文化、体育和娱乐业	0.00
信息传输、软件和信息技术服务业	0.04
制造业	1.82
住宿和餐饮业	0.97
租赁和商务服务业	0.12
个人贷款	1.14

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.85
上海地区	1.73
北京地区	0.48
浙江地区	1.88

公司为遏制不良贷款反弹，维持资产质量平稳，主要采取以下措施：一是加快问题资产处置化解。强化法律诉讼保全支持，防止资产质态进一步下迁；二是坚持清收为重，深化重点不良处置。公司按一户一策原则加大不良资产清收力度，加快不良处置进程，重点攻坚存量大额不良，缓解资产质量压力；三是加大呆账核销力度。按应核尽核原则组织开展核销工作，加快核销审批流程，有效稳定资产质量。2015年度，公司共计核销不良贷款 26.9 亿元；四是完善考核加强问责。完善资产质量考核机制，建立序时资产质量考核机制，加大考核力度，强化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 (%)
重组贷款	127,223	0.07	279,774	0.11
逾期贷款	2,492,889	1.43	3,380,807	1.35

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 161.64 亿元，比上年增加 33.82 亿元，占全部贷款比例为 7.38%，比上年上升 0.06 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	1,564	284,064,250
2	南京分行	南京市中山路 288 号	63	1,952	146,984,715
3	泰州分行	泰州市海陵区五一路 80 号	6	224	24,162,473
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	15	496	62,046,694
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	8	322	36,228,898
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	12	398	35,862,563
7	南通分行	南通市工农路 33 号	9	330	47,902,797
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号	9	390	23,625,483
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	5	197	23,488,692
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	4	319	43,701,727
11	常州分行	常州市武进区常武北路 60 号	3	181	16,008,323
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	2	167	12,201,245

13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	2	124	9,933,125
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	1	65	5,311,510
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	1	72	11,988,945
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	5	186	14,362,317
-	合计	-	146	6,987	797,873,756

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	5,338,957
报告期计提	6,274,654
报告期核销及转出	-2,708,300
本期收回以前年度核销	128,989
折现转回	-63,386
期末余额	8,970,914

（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	5,090,628	38,380,420	36,730,184	6,740,864

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	935,936	27,581	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。为加强集团客户家谱建设，在信贷系统中新增同一注册地址、同一实际控制人等搜索线索，完善了系统辅助识别功能；并组织客户的关联线索排查工作，对存量客户全面梳理，进一步规范了集团客户管理工作。

进一步完善国有企业集团客户授信管理。下发《关于明确国有控股企业集团成员公司授信申报和审批有关事项的通知》，对国有控股企业集团成员授信申报和审批做出调整，并组织开展国有控股企业集团成员公司有关情况调查工作，了解国有企业集团现状。

为有效防范集团客户风险，对民营企业集团客户和竞争性国有企业集团客户开展分层分级风险排查工作，通过持续滚动排查实现潜在授信风险的提前发现，提早处置。

（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	79,601	69	27,497	69
其他	41,187	7,214	41,187	7,214
合计	120,788	7,283	68,684	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

	平均余额	平均利率（%）
付息负债：	679,953,048	2.84
存款	467,042,365	2.44
其中：按存款类型		
企业活期存款	132,967,535	0.65
企业定期存款	267,742,376	3.14
储蓄活期存款	17,741,918	0.89
储蓄定期存款	48,590,536	4.03
同业拆入	17,655,291	1.27
已发行债券	60,744,207	4.49
同业存放	103,380,256	3.93
央行再贷款	2,570,466	3.62
卖出回购	28,560,462	2.91
生息资产：	721,835,367	5.28
贷款	212,247,395	6.62
企业贷款	175,411,443	6.48
零售贷款	36,835,952	7.28
一般性短期贷款	131,651,336	6.91
中长期贷款	80,596,059	6.15
存放中央银行款项	73,960,939	1.54
存放同业	35,635,818	4.90
债券投资	373,210,092	5.38
买入返售	18,801,810	4.66
拆放同业	7,979,313	3.14

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	1,018,318
可供出售金融债券	30,731,089
持有至到期债券	10,871,419

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	15 国开 01	1,300,000	2018-01-08	3.8500
2	13 国开 09	1,000,000	2023-01-17	3.4500
3	13 国开 04	840,000	2020-01-10	4.3251
4	15 进出 03	830,000	2020-01-26	3.8500
5	15 国开 07	800,000	2018-04-03	4.1800
6	14 国开 25	760,000	2017-10-17	4.3300
7	15 国开 08	750,000	2020-04-13	4.1300
8	15 农发 18	600,000	2018-07-17	3.5900
9	12 国开 07	580,000	2019-02-16	3.9400
10	08 国开 09	570,000	2028-06-10	1.3600
合计	-	8,030,000	-	-

（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，共发生委托贷款 297 笔，总金额 407 亿元；发行南京银行 2015 年第一期信贷资产证券化项目，金额 29.98 亿元；截至报告期末，公司资产托管业务时点规模人民币 9112.72 亿元，资产托管产品组合 960 只。

报告期内，共发行人民币理财 435 期，3537 款，发行总规模 3804.29 亿，理财业务综合实力保持市场前列；共发行 14 期储蓄国债，累计销售 18.84 亿元；代理销售 46 款集合信托计划和资产管理计划，代理资金总规模 40.86 亿元；公司合作的基金管理公司 22 家，代理销售的基金产品 410 支，销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计 175.06 亿元；合作的保险公司 9 家，代理销售各类保险产品 69 支，代理销售保险金额 7.44 亿元；贵金属延期交易金额 55974.24 万元，销售实物贵金属 222.96 公斤；个人证券结算资金第三方存管业务合作的券商 22 家，累计开户数 87420 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) 强化授信政策导向与执行力。完善授信政策体系，制定年度授信政策；加强政策传导，持续跟踪政策执行，确保授信政策能有效落地。

(2) 完善授信管理制度与工具。强化授信管理制度建设，推进全口径授信管理，规范问题贷款处理管理，不断提高基础管理水平；丰富和完善限额管理工具，新增并细化部分管控品种。

(3) 强化重点领域风险管控。进一步加强政府类授信管理；进一步完善国有企业集团客户授信管理；加强各条线专项检查。

(4) 推进全口径全流程全拨备管理。调整年度风险限额方案和经济资本管理方案；将投行与同业业务纳入全口径全流程风险计量与监控范围；启动了债券资产和同业资产风险分类办法的修订；完成金融衍生、外汇期权、贵金属、债券借贷、利率互换、本币债券投资等多项业务流程修订。

(5) 持续推进资产质量目标责任制管理。强化资产质量管理考核，统筹推进清收、重组、核销等各类风险处置手段，确保公司资产质量的整体稳定。

(6) 持续开展常态化的滚动排查工作。按户确定风险类别，有针对性地明确下一阶段授信策略和风险处置措施。

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) 对总行金融市场部、金融同业部、投资银行部、资产管理部实施全面风险派驻，发挥风险管理派驻团队职能，推进风险条线配套改革措施落地。

(2) 确定并实施同业专营制下的业务流程、客户管理及账户管理方案，确保金融市场板块改革落地执行。

(3) 加强市场风险管理体系与方法论建设，开展市场风险内部模型法咨询项目交付品验收工作，并完成市场风险前、中、后台一体化系统的选型工作。

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。强化董事会、监事会在流动性风险管理中的作用，深入推进高效顺畅、密切协同的流动性长效管理机制建设，持续加强对公司表内外业务流动性风险的监测、分析。

(2) 丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。制定新的流动性风险压力测试模板，开发客户行为模型，制定《二〇一五年度流动性风险限额管理体系和预警指标体系》。

(3) 完善系统功能。开发数据补录平台，将流动性风险限额指标和预警指标体系纳入系统，启动数据标准化项目和流动性风险管理信息系统建设的论证和调研工作。

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

(2) 推进操作风险标准法项目建设。优化操作风险管理架构，完善制度体系，推进操作风险管理工具的实施，开展损失事件收集和关键风险指标监测工作，设计标准法资本计量模板，完成 2014 年操作风险监管资本的测算。

(3) 继续强化业务连续性管理。制定《业务连续性管理政策》，拟定《业务连续性管理办法》；梳理重要业务的关键资源，拟定 5 项重要业务应急预案；完善突发金融风险事项应急管理组织架构和管理体系；加强重大事项报告管理，制定《重大事项报告管理办法》。

5、合规风险及对策

为防范可能出现的合规风险，报告期内公司采取了以下方面的控制措施：

(1) 开展“两违”专项检查以及“两违”专项检查“回头看”检查工作。严格按照动员部署、机构自查、总行检查、总结报告、整改提高和问责处理五个阶段扎实开展，有计划、有重点、有针对性的做好年内各项检查工作。

(2) 推进公司内控综合检查工作。年初制定公司详细的年度内控检查计划，下半年根据具体执行情况，对检查计划作了全面调整完善，加大内控检查的有效性和覆盖面，提高检查工作的科学性与合理性。

(3) 加大问责管理力度。2015 年，公司强化积分结果运用；制定发布 2015 年度机构积分结果运用方案，持续修订和完善积分标准，并推进个人积分管理工作；公司严格按照相关程序和要求，对不良及问题授信业务、重大违规事件等启动尽职调查与问责；在问题授信业务问责处罚中，首次追加第二调查人的责任，同时上追业务所在

部门负责人的管理责任，另对涉及多笔业务不尽职的个人实施合并处罚，进一步强化问责力度。

6、法律风险及对策

为防范可能出现的法律风险，报告期内公司采取了以下方面的控制措施：

(1) 深入开展合同管理。持续推进合同管理评价工作的开展，制定颁布 2015 年度分行合同管理评价指标体系与结果运用方案；开展合同管理系统维护工作，确保业务的及时正常办理；有效开展合同使用与法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下对本行业务发展给予强有力的法律支持。

(2) 强化法律研究与论证。针对法律法规修订事项，开展全行范围内专项培训，并撰写研究报告、提出立法建议；建立总分行法律合规沙龙研讨机制，针对创新、复杂业务开展讨论研究并设立法律合规课题“五星评价体系”；为全行共计开展 40 余项创新业务提出法律专业性意见与建议，有效防范创新业务法律风险。

(3) 持续加强诉讼管理与司法协助。继续开展本行司法查控系统建设，完成司法查询功能，进一步提高本行司法协助的系统自动化能力；根据本行诉讼发生情况，指导与跟踪诉讼处置进度，有效保障本行合法权益。

7、信息科技风险及对策

(1) 进行基于 ISO27001 的信息安全体系建设，形成适用于公司的信息安全管理基线，并通过中国信息安全认证中心的认证，取得 ISO27001 认证证书。

(2) 推进基于 ITIL 标准的运维管理体系建设。构建了应用性能监控平台，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，并荣获“2015 中国 IT 运维技术突破奖”。

(3) 完善灾备体系建设。开展灾难恢复真实演练，实现了部分重要信息系统灾备 10 分钟内“一键切换”，启动新数据中心建设项目，完成中心各功能子系统需求分析。

(4) 建设基于 CMMI3 国际标准的质量管理体系。加强管理规范化和标准化，确保各项业务系统稳定可靠运行。2015 年 10 月公司全面质量管理体系建设取得 CMMI3 国际认证，成为第二家取得认证的城商行。

(5) 开展多项风险自查工作。根据监管要求开展门户网站自查工作，根据人行、银监和公安厅要求开展重要信息系统等级保护情况自查工作，根据人行要求制定国密算法推进工作计划。

(6) 结合新一代核心业务信息系统项目，做好信息安全支撑保障工作。部署完成新一代核心业务信息系统开发环境的安全策略，明确新一代核心业务信息系统开发过程中的信息安全管理要求。

8、声誉风险及对策

(1) 强化机制建设，监督制度落实。下发了《上海分行自贸区分账核算业务突发声誉风险事件应急处置预案》；拟定了《品牌管理办法》、《参加外部协会组织管理办法》。

(2) 强化舆情管理，积极应对处置。舆情监测平台上线微信功能，提升舆情监测效率；采用人工和平台搜索的双线监测模式，及时掌握舆情动态，并每日对行内发布舆情监测报告。

(3) 强化形象塑造，引导正面舆论。针对 2015 年的五次降息，第一时间联系媒体及资源公司，安排投放、抢占市场；接受报社、电视台等主流媒体采访报道公司相关业务信息；冠名南京首届国际马拉松赛和南京环城七十里活动；综合运用广播、电视、报纸、地铁等媒体开展行庆 20 周年宣传活动；调整投放策略，尝试投放地铁动视广告；强化官方微信的管理与运营。

(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

1、报告期内，公司加大转型创新力度，多个条线推出了具有较好市场反响的新产品：

公司业务方面，优化产品创新会商机制及回溯检验机制，研究和探索综合化经营、互联网金融、资本市场业务、利率市场化产品等创新方向，升级票据池产品，完善托管池与质押池双池的集团业务模式，产品与现金管理系统平台联动；探索自贸区业务，开发单位大额存单产品，丰富客户投资渠道。

小企业融资方面，丰富“鑫活力”、“鑫智力”、“鑫微力”和“鑫动文化”产品，重点研发小微企业标准化信贷产品；优化“鑫联税”产品，年内投放 1.3 亿元，新增客户 383 户；运用 ACRM 系统数据分析，开展精准营销；确定三农金融服务品牌“鑫星农业”。

个人业务方面，优化信易贷产品；推出“理财 e 贷”新型贷款产品，实现电子渠道自助授信、自动审批、自主放款；推出“挚爱存单”，丰富负债业务产品线；推出了主动型个人负债产品一个人大额存单，每期滚动发售；拓展代销贵金属产品种类。

贸易金融与现金管理方面，在汇兑及衍生类产品、产业链融资、现金管理业务、跨境联动等方面加强产品研究，并实现跨境人民币双向资金池等多个创新产品的有效落地，对分行业务发展提供有力支撑。

金融市场业务方面，获得央行上海总部批准开展自贸区相关业务；获批了银行间外汇市场人民币外汇即期做市商、银行间市场人民币外汇期权资格、银行间市场黄金询价业务资格、黄金同业拆借资格等多项业务资格。

投行方面，债融业务品牌彰显。南京、常州、无锡、泰州 4 家分行当地市场占有率稳居前三；“南京城建 10 亿元长期限含权中票”项目荣获 2015 南京市首届金融创新奖，江苏省首单房地产中票“南京高科”项目、新城科技园 13 亿元项目收益票据等成功注册，债融品牌形象进一步树立。

同业业务方面，为适应互联网金融发展，推动致力于服务鑫合俱乐部成员行的“鑫 E 家”同业合作平台项目，项目一期已初步实现票据、同业存款、理财、债券承销等四大业务功能。

资产管理方面，形成创鑫系列高端理财产品品牌，下设 3 类产品子系列：创鑫（第三方投顾）系列产品、创鑫分级系列产品、创鑫财富牛系列产品。

资产托管方面，探索运作“基金托管+代销”模式，年末托管公募基金 4 只，初步树立鑫托管品牌形象。

电子银行方面，推出新版“你好银行”，基于直销平台的互联网金融产品线日益丰富；上线“贴鑫付”，布局移动 NFC 手机支付领域；打造网络贷款平台，推进信贷业务数字化改造；推出智能机器人，创新客户服务模式。

消费金融方面，诚易贷、购易贷产品新客群定价；建设线上业务平台；升级与优化专家决策系统 JAVA 版；建设账务管理系统；优化运营流程，降低补件率；精益化管理，降低 M1 入催率。

2、报告期内，公司继续秉承稳健的业务开展策略，发展外汇衍生业务：继续推动代客外汇衍生业务的发展；充分发挥外汇衍生工具的资金管理作用；发展自营类外汇掉期交易；本币衍生产品业务蓬勃发展，利率互换全年成交笔数较 2014 年增长 180%，金额较 2014 年增长 525%。

五、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

2016 年是公司推进新五年规划的第三年，公司将主动适应经济金融发展新形势、新变化和新特征，坚持稳中求进，以改革创新转型的全面推进和基础管理全面提升为新动力，推进综合化经营，强化风险管控，提升发展质效，继续朝着建设中小商业银行中一流的综合金融服务商迈进。

发展的主要思路是：一是突出特色优势，提升品牌影响力。积极推进公司金融、小微金融、大零售板块、金融市场板块、贸易金融与现金管理五大业务条线发展，塑造业务特色，建立差异化的竞争优势，实现商业模式转型。二是坚持底线思维，强化风险管控。抓好资产质量管控，加强重点领域风险防范，推进新资本办法落地实施，深化内控合规和案件风险管理，加强流动性风险管理。三是积极推动综合经营，增强盈利能力。一方面加强综合化经营，以客户为中心提供一揽子的金融服务解决方案；另一方面，在政策允许的条件下，推动混业经营，投资参股资本回报率高、具有独特竞争力的机构。四是加快跨区发展步伐，增强辐射效应。在实现江苏省内全覆盖的预定目标后，积极争取监管支持，做好机构发展工作。五是加强基础能力建设，提升管理能力。将以建设“强总行”为目标，深入基础管理工作，推动信息科技建设、人力资源管理、大营运后台、资本管理等重点项目的实施和重点领域的管理提升。

（二）2016 年经营计划

年末资产总额突破 10000 亿，利润增长力争实现 10%及以上的增速；不良贷款率控制在 1%以内，同时核心监管指标确保达标。

（三）可能面对的风险

2016 年是我国“十三五”规划开局之年，重大金融改革将进一步加快，供给侧结构性改革、利率和汇率形成机制市场化、民营银行试点、多层次资本市场建设等持续加码，银行业可能面临的风险主要是：一是**依赖生息资产规模扩张的粗放型模式不可持续**。在经济新常态下，随着我国经济增速放缓、经济发展方式的转变，生息资产增速和利润增速放缓将成为银行业发展的新常态。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**“三期叠加”阶段不良贷款逐步暴露**。我国宏观经济处于经济增速换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期的“三期”叠加阶段，伴随着经济增速

下行以及企业去杠杆和去产能的过程，企业偿债能力减弱，各类隐性风险显性化，银行不良贷款逐步暴露。三是完善金融市场体系将加剧金融脱媒化过程。通过完善金融市场体系，发展多层次金融市场，扩大市场准入，引入更多竞争，这些都将加剧金融脱媒化进程，降低银行业的垄断利润。四是互联网金融冲击商业银行间接融资模式。随着互联网和移动互联网技术的发展，传统金融机构的获客渠道和盈利模式正在发生深刻的变化，以互联网为手段进行去中介化，推进直接融资，以实现资金供求双方的对接，这些都对银行业间接融资模式产生巨大的影响。

六、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

七、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〔2015〕62号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司连云港分行开业的批复》，连云港分行于2015年3月25日开业。

2、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕320号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行浦口支行升格并更名的批复》，江北新区分行于2015年11月28日开业。

3、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕223号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行徐州分行的批复》，徐州分行于2015年7月31日获批筹建。

4、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕278号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行淮安分行的批复》，淮安分行于2015年10月9日获批筹建。

5、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕482号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京沪江商贸城小微支行开业的批复》，南京沪江商贸城小微支行于2015年1月28日开业。

6、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2014〕174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南支行开业的批复》，无锡城南支行于2015年1月28日开业。

7、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕41号）《中国银监会江苏监

管局关于南京银行南京龙潭小微支行开业的批复》，南京龙潭小微支行于 2015 年 3 月 18 日开业。

8、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕75 号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行软件大道支行开业的批复》，南京软件大道支行于 2015 年 3 月 26 日开业。

9、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕199 号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行东山支行开业的批复》，南京东山支行于 2015 年 7 月 22 日开业。

10、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕198 号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京岱山社区支行开业的批复》，南京岱山社区支行于 2015 年 7 月 24 日开业。

11、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2015〕382 号）《中国银监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州未来科技城小微企业专营支行开业的批复》，杭州未来科技城小微企业专营支行于 2015 年 8 月 6 日开业。

12、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2015〕94 号）《关于南京银行股份有限公司南通开发区支行开业的批复》，南通开发区支行于 2015 年 9 月 8 日开业。

13、根据中国银监会常州监管分局（常银监复〔2015〕99 号）《中国银监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司溧阳支行开业的批复》，常州溧阳支行于 2015 年 10 月 27 日开业。

14、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2015〕590 号）《上海银监局关于同意南京银行股份有限公司上海嘉定城北支行开业的批复》，上海嘉定城北支行于 2015 年 11 月 20 日开业。

15、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2015〕606 号）《上海银监局关于同意南京银行股份有限公司上海黄浦支行开业的批复》，上海黄浦支行于 2015 年 11 月 20 日开业。

16、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2015〕99 号）《中国银监会扬州监管分局关于南京银行股份有限公司高邮支行开业的批复》，扬州高邮支行于 2015 年 11 月 26 日开业。

17、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2015〕610号）《中国银监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州富阳支行开业的批复》，杭州富阳支行于2015年12月10日开业。

18、根据中国银监会镇江监管分局（镇银监复〔2015〕107号）《中国银监会镇江监管分局关于南京银行股份有限公司丹阳支行开业的批复》，镇江丹阳支行于2015年12月16日开业。

19、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2015〕123号）《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司盐城城区支行开业的批复》，盐城城区支行于2015年12月25日开业。

20、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》，苏州太仓支行于2015年12月10日获得开业批复。

21、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕253号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行浦珠路等2家支行的批复》，南京浦珠路支行、文德路支行于2015年9月2日获批筹建。

22、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2015〕81号）《中国银监会盐城监管分局关于筹建南京银行东台支行的批复》，盐城东台支行于2015年9月24日获批筹建。

23、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2015〕90号）《中国银监会盐城监管分局关于筹建南京银行滨海支行的批复》，盐城滨海支行于2015年10月16日获批筹建。

24、根据中国银监会苏州监管分局（苏州银监复〔2015〕229号）《中国银监会苏州监管分局关于筹建南京银行股份有限公司昆山支行的批复》，苏州昆山支行于2015年10月27日获批筹建。

25、根据中国银监会常州监管分局（常银监复〔2015〕130号）《中国银监会常州监管分局关于筹建南京银行股份有限公司常州新北支行的批复》，常州新北支行于2015年12月16日获批筹建。

26、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2015〕381号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行栖霞支行的批复》，南京栖霞支行于2015年12月23日获批筹建。

27、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2015〕146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南支行开业的批复》，无锡城北支行于2015年12月24日获批筹建。

八、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。

第七节重要事项

一、2015 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。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准备后有可分配利润的，向股东分配现金股利。在上述条件下，公司拟分配方案如下：

（一）2015 年度可分配利润

公司 2015 年度实现净利润为 69.04 亿元，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 6.90 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 25.73 亿元，本年可供股东分配的利润为 36.41 亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为 117.74 亿元。

（二）2015 年度分红派息方案

截止2015年末，总股本为3,365,955,526股，根据合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为70.01亿元，拟分红方案如下：

1、派发现金股利的预案

以2015年12月31日总股本3,365,955,526股为基数，向全体股东每10股派送现金股利4元人民币（含税），共计派发现金股利13.46亿元。

2、转增股本的预案

以2015年12月31日总股本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。

上述分配方案合计分配利润13.46亿元，占归属于上市公司股东的净利润的19.23%。分配完成后，结余未分配利润104.28亿元，资本公积151.86亿元，结转以后年度分配，公司总股本增至6,058,719,946股。

2015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。

前三年利润分配情况如下：

单位：人民币千元

分红年度	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(%)
2014年	5.00	1,682,978	5,608,621	30.01
2013年	4.60	1,365,709	4,496,857	30.37
2012年	4.06	1,205,387	4,012,603	30.04

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 378 笔，涉及金额人民币 17.68 亿元；公司作为被告应诉尚未判决的诉讼案件有 9 笔，涉及金额人民币 1.47 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。

(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	2015年12月31日	2014年12月31日
南京栖霞建设股份有限公司	230,000	380,000
南京高科股份有限公司	250,000	200,000
南京金埔园林股份有限公司	52,000	52,000
江苏恒安方信科技有限公司	2,000	-
南京高科科技小额贷款有限公司	-	30,000
南京金融城建设发展股份有限公司	-	580,000
南京市高新技术风险投资股份有限公司	-	30,000
关键管理人员及其亲属	9,458	5,013
合计	543,458	1,277,013
占同类交易余额比例	0.22%	0.75%
利率范围	0.00%-7.38%	0.00%-7.50%

(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	2015 年末	占同类交易余额比例 (%)	2014 年末	占同类交易余额比例 (%)
存放同业	171,462	0.62	23,751	0.12
发放贷款及垫款	543,458	0.22	1,277,013	0.75
同业及其他金融机构存放资金	1,041,639	1.06	258,967	0.31
拆入资金	64,939	1.29	23,456	0.27
存款	633,808	0.13	755,163	0.21
贷款承诺	163,200	-	202,450	-
转开保函	155,452	-	-	-
备证融资	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2015年度财务报告及内部控制的审计机构，2015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) 持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

(三) 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。

(四) 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。

第八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（%）	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	-	-	397,022,332	-	-	-	397,022,332	397,022,332	11.80
1、国家持股	-	-		-	-	-		-	-
2、国有法人持股	-	-	39,702,234	-	-	-	39,702,234	39,702,234	1.18
3、其他内资持股	-	-	233,250,620	-	-	-	233,250,620	233,250,620	6.93
其中：境内非国有法人持股	-	-	233,250,620	-	-	-	233,250,620	233,250,620	6.93
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	124,069,478	-	-	-	124,069,478	124,069,478	3.69
其中：境外法人持股	-	-	124,069,478	-	-	-	124,069,478	124,069,478	3.69
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	2,968,933,194	100	-	-	-	-	-	2,968,933,194	88.20
1、人民币普通股	2,968,933,194	100	-	-	-	-	-	2,968,933,194	88.20
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	2,968,933,194	100	397,022,332	-	-	-	397,022,332	3,365,955,526	100

（二）股份变动情况说明

2014年10月15日，公司获得银监复[2014]723号《中国银监会关于南京银行非公开发行股票方案的批复》，南京银行本次非公开发行A股股票事宜获得中国银监会批复同意。

2015年3月13日，中国证监会发行审核委员会2015年第46次会议审核通过了南京银行本次非公开发行A股股票的申请。

2015年6月1日，公司收到中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2015]1002号），核准南京银行本次非公开发行A股股票的申请。

2015年6月19日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕登记托管手续。发行数量为397,022,332股，发行价格为20.15元/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	0	0	39,702,234	39,702,234	非公开发行	2018年6月19日
法国巴黎银行	0	0	124,069,478	124,069,478	非公开发行	2018年6月19日
上银基金管理有限公司	0	0	47,429,081	47,429,081	非公开发行	2016年6月19日
兴证证券资产管理有限公司	0	0	30,119,602	30,119,602	非公开发行	2016年6月19日
招商财富资产管理有限公司	0	0	44,000,000	44,000,000	非公开发行	2016年6月19日
东方基金管理有限责任公司	0	0	49,607,940	49,607,940	非公开发行	2016年6月19日
江苏国泰国际集团有限公司	0	0	29,871,960	29,871,960	非公开发行	2016年6月19日
财通基金管理有限公司	0	0	32,222,037	32,222,037	非公开发行	2016年6月19日
合计	0	0	397,022,332	397,022,332	/	/

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。

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

三、股东情况

(一) 股东数量

截止报告期末普通股股东总数(户)	86,510
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	83,999

(二) 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	124,069,478	500,590,267	14.87	124,069,478	无	0	境 外 法 人
南京紫金 投资集团 有限责任 公司	39,702,234	417,700,712	12.41	39,702,234	质押	135,562,506	国 有 法 人
南京高科 股份有限 公司	-16,153,532	317,296,468	9.43	0	无	0	境 内 非 国 有 法 人
法国巴黎 银行 (QFII)	29,986,191	133,766,495	3.97	0	无	0	境 外 法 人
中国证 券金融 股份有 限公司	76,643,294	76,643,294	2.28	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	49,607,940	49,607,940	1.47	49,607,940	无	0	其他
中央汇金资产管理有限责任公司	43,507,400	43,507,400	1.29	0	无	0	国家
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	0	42,634,346	1.27	0	冻结	42,634,346	国有法人
上银基金—浦发银行—上银基金财富46号资产管理计划	34,097,876	34,097,876	1.01	33,151,960	无	0	其他
南京金陵制药(集团)有限公司	0	33,800,000	1.00	0	冻结	3,716,034	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	377,998,478	人民币普通股	377,998,478
法国巴黎银行	376,520,789	人民币普通股	376,520,789
南京高科股份有限公司	317,296,468	人民币普通股	317,296,468
法国巴黎银行(QFII)	133,766,495	人民币普通股	133,766,495
中国证券金融股份有限公司	76,643,294	人民币普通股	76,643,294
中央汇金资产管理有限责任公司	43,507,400	人民币普通股	43,507,400
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	42,634,346	人民币普通股	42,634,346
南京金陵制药(集团)有限公司	33,800,000	人民币普通股	33,800,000
华泰证券股份有限公司	32,732,321	人民币普通股	32,732,321
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571	人民币普通股	32,256,571

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634,356,762股，占公司总股本的18.85%。
------------------	---

(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(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	124,069,478	2018年6月19日	124,069,478	36
2	南京紫金投资集团有限责任公司	39,702,234	2018年6月19日	39,702,234	36
3	东方基金—民生银行—中融信托—瞰金63号单一资金信托	49,607,940	2016年6月19日	49,607,940	12
4	上银基金—浦发银行—上银基金财富46号资产管理计划	33,151,960	2016年6月19日	33,151,960	12
5	江苏国泰国际集团有限公司	29,871,960	2016年6月19日	29,871,960	12
6	招商财富—招商银行—重庆中新1号专项资产管理计划	29,810,000	2016年6月19日	29,810,000	12
7	上银基金—浦发银行—上银基金财富45号资产管理计划	11,010,322	2016年6月19日	11,010,322	12
8	招商财富—招商银行—天迪1号专项资产管理计划	9,280,000	2016年6月19日	9,280,000	12
9	兴证证券资管—招商证券—兴证资管鑫三板1号集合资产管理计划	7,474,938	2016年6月19日	7,474,938	12
10	招商财富—招商银行—弘唯基石2号专项资产管理计划	4,910,000	2016年6月19日	4,910,000	12

(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

单位：人民币元

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50亿元

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	24.92亿欧元
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

第九节 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	上市日期	获准上市交易数量
360019	南银优 1	2015 年 12 月 23 日	100	4.58	0.49 亿股	2016 年 1 月 11 日	0.49 亿股
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)	10
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	10

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

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	10,000,000	20.43	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	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	6,000,000	12.24	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	5,000,000	5,000,000	10.20	境内优先股	无	0	其他

公司							
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	5,000,000	10.20	境内优先股	无	0	其他
广东粤财 信托有限 公司—粤 银1号证 券投资单 一资金信 托	4,700,000	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	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	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	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	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

三、优先股股息发放情况

报告期内，公司不存在发放优先股股息的情形。

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。

第十节董事、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 (年/月)	年初持股 数量 (股)	年末持股 数量 (股)	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事长	男	59	2014/06—2017/06	195,000	195,000	184.31	否
胡昇荣	董事	男	52	2014/06—2017/06	0	0	184.31	否
	行长			2014/06—2017/06				
王海涛	董事	男	54	2014/06—2017/06	58,500	58,500	0	是
徐益民	董事	男	53	2014/06—2017/06	0	0	0	是
艾飞立	董事	男	58	2014/06—2017/06	0	0	0	是
洪正贵	董事	男	60	2014/06—2017/06	0	0	0	是
范卿午	独立董事	男	52	2014/06—2017/06	0	0	20.00	否
朱增进	独立董事	男	51	2014/06—2017/06	0	0	20.00	否
陈冬华	独立董事	男	40	2015/05—2017/06	0	0	8.00	否
汤哲新	董事	男	54	2014/06—2017/06	184,695	184,695	138.79	否
	董事会秘书			2014/06—2017/06				
吕冬阳	监事长	男	50	2015/01—2017/06	0	0	166.34	否
季文章	外部监事	男	70	2014/06—2017/06	0	0	18.00	否
朱秋娅	外部监事	女	52	2015/08—2017/06	0	0	6.00	否
孙鲁	监事	男	60	2014/06—2017/06	0	0	0	是
王华	监事	女	44	2014/06—2017/06	2,875	2,875	0	是
朱峰	监事	男	49	2014/06—2017/06	142,513	142,513	123.95	否
江志纯	监事	男	45	2014/06—2017/06	149,818	149,818	116.97	否
童建	副行长	男	54	2014/06—2017/06	0	0	157.77	否
束行农	副行长	男	52	2014/06—2017/06	181,087	210,087	157.90	否
朱钢	副行长	男	47	2014/06—2017/06	181,088	181,088	148.17	否
周文凯	副行长	男	47	2014/06—2017/06	65,000	65,000	147.91	否
海力维	副行长	男	41	2014/11—2017/06	0	0	218.51	否
刘恩奇	财务负责人	男	51	2014/06—2017/06	0	0	118.87	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的风险金部分正在考核确认中，确认后另行公布。

(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 (年/月)
张援朝	独立董事	男	63	2014/06—2015/04
范从来	独立董事	男	53	2014/06—2015/11
周小祺	监事长	男	59	2014/06—2015/01
姚文韵	外部监事	女	43	2014/06—2015/08

（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、南京市国有资产投资管理控股（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，南京市国有资产投资管理控股（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、南京紫金科技创业投资有限公司董事长、利安人寿保险股份有限公司董事。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。

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。

洪正贵

自 2010 年 12 月起任公司非执行董事。现任南京新工投资集团有限责任公司专务。曾任南京军区后勤部生产管理部企业管理处处长，浙江财经学院兼职教授，福建

东南医药有限公司董事长，金陵药业股份有限公司副董事长、总经理，南京医药产业集团副总经理、南京医药股份有限公司监事会主席。

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。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。

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 月起任公司监事长，现任公司纪委书记。

季文章

自 2013 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。

孙鲁

自 2015 年 6 月起任公司股东监事。现任省国信资产管理集团有限公司副总经理、党委委员。

王华

自 2015 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。现任公司的公司业务部总经理。曾任公司山西路支行行长、城北支行行长、南通分行行长。

江志纯

自 2015 年 6 月起任公司职工监事。现任公司人力资源部总经理。曾任南京银行热河支行行长、泰州分行行长、杭州分行行长。

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。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。

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	南京市国有资产投资管理控股（集团）有限公司	董事长
	南京紫金投资集团有限公司	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
徐益民	南京高科股份有限公司	董事长、党委书记
孙鲁	省国信资产管理集团有限公司	副总经理、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

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
	南京紫金科技创业投资有限公司	董事长
	利安人寿保险股份有限公司	董事
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
洪正贵	南京新工投资集团有限公司	专务

陈冬华	南京大学商学院会计学系	教授
	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
朱增进	江苏世纪同仁（上海）律师事务所	合伙人
	宁波韵升股份有限公司	独立董事
	苏州设计研究院股份有限公司	独立董事
	苏交科集团股份有限公司	独立董事
	新城控股集团股份有限公司	独立董事
范卿午	富阳有限公司	总裁
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
朱秋娅	江苏天勤会计师事务所	主任会计师、董事长

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。

（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、2015年4月27日，公司第七届董事会第八次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，推荐陈冬华先生为公司第七届董事会独立董事人选；2015年5月18日，公司2014年度股东大会审议通过了提名陈冬华先生为独立董事的议案。

2、公司独立董事张援朝先生因个人原因请求辞去公司独立董事职务，以及发展战略委员会主任委员、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2015年4月28日起生效。

3、公司独立董事范从来先生因个人原因请求辞去公司独立董事职务，以及风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员的职务。公司董事会接受其辞呈，该辞任自2015年11月24日起生效。

4、南京银行原监事长周小祺同志由于工作原因，于2015年1月向监事会提交辞呈。2015年1月14日，公司第四届第六次工会会员代表大会选举通过吕冬阳同志为公司职工监事。2015年1月21日，公司七届四次监事会选举通过吕冬阳先生为公司第七届监事会监事长。

5、南京银行原外部监事姚文韵同志由于工作原因，于2015年7月向监事会提交辞呈。2015年8月13日，公司2015年第二次临时股东大会决议选举朱秋娅女士为公司外部监事。

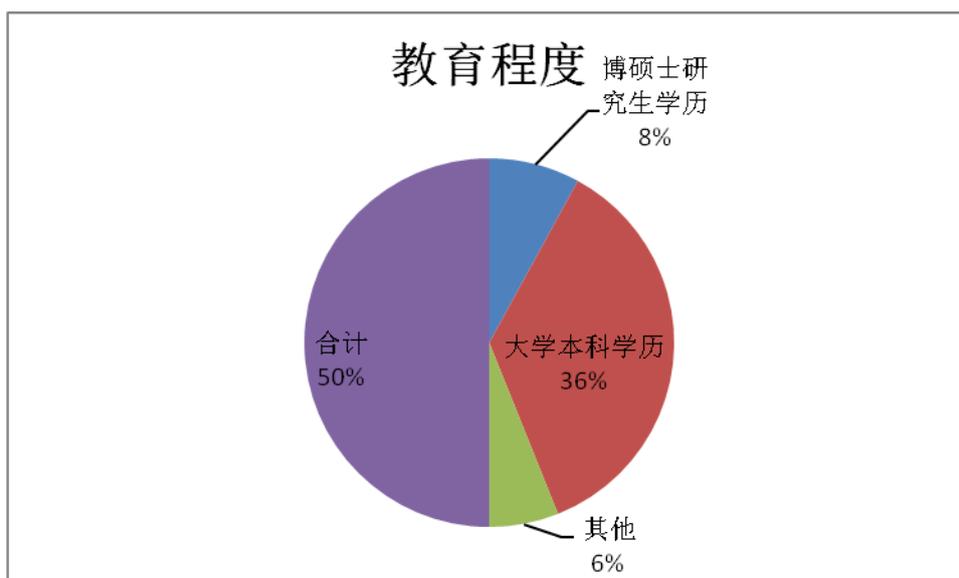
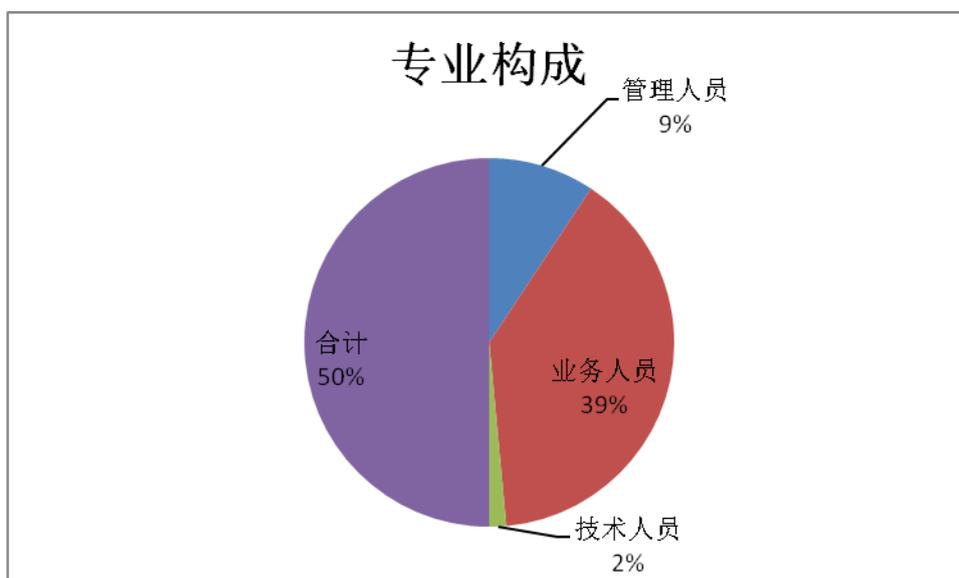
五、员工情况

（一）母公司和主要子公司的员工情况

母公司员工数量	6,987
主要子公司员工数量	403
员工数量合计	7,390
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	364
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,368
业务人员	5,805
技术人员	217

合计	7,390
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	1,172
大学本科学历	5,325
其他	893
合计	7,390

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

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。公司董事会提名及薪酬委员会负责对有关薪酬制度和政策的审核、工资总额的认定，并报董事会和股东大会批准；负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。

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；总行成立薪酬管理制度领导小组，负责薪酬制度的组织实施。

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

2015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91期，培训4100余人次，培训量共计22100人天。公司各层次机构实现员工培训全覆盖，培训计划完成率在100%。

2016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，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）	1,628,640
劳务外包支付的报酬总额(万元)	8,406.61

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数×40小时/周×52周。

第十一节 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，进一步提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司合规经营和持续稳健发展。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、聘任董事、补充资本、发行金融债、优化管理部门和分行网点架构、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，报告期内，适时修订了《南京银行股份有限公司章程》、《南京银行股份有限公司关联方管理试行办法》、《南京银行股份有限公司募集资金管理制度》、制定了《南京银行股份有限公司连续性管理政策》、《南京银行股份有限公司压力测试管理政策》、《南京银行股份有限公司内部控制评价管理办法》。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，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。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，2014 年度股东大会审议并通过了 14 项议案，2015 年第 1 次临时股东大会审议并通过 1 项议案，2015 年第 2 次临时股东大会审议并通过 11 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。

1、年度股东大会

公司于 2015 年 5 月 18 日召开了 2014 年度股东大会。会议通知刊登在 2015 年 4 月 28 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上，会议决议公告刊登在 2015 年 5 月 19 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上。

会议以现场记名投票与网络投票相结合的方式表决通过了《南京银行股份有限公司董事会 2014 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会 2014 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司 2014 年度财务决算报告及 2015 年度财务预算方

案》、《南京银行股份有限公司 2014 年度利润分配预案》、《南京银行股份有限公司 2014 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 2015 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 2015 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 2015 年度内部控制审计会计师事务所、提名陈冬华先生为南京银行独立董事、修订南京银行呆账核销权限、南京银行发行金融债券的补充议案、南京银行发行金融债券特别授权、《南京银行股份有限公司 2014 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 2014 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。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

2、临时股东大会

公司于 2015 年 4 月 10 日召开了 2015 年第一次临时股东大会。会议通知刊登在 2015 年 3 月 26 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上，会议决议公告刊登在 2015 年 4 月 11 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上。

会议以现场记名投票与网络投票相结合的方式表决通过了公司修改非公开发行股票方案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

公司于 2015 年 8 月 13 日召开了 2015 年第二次临时股东大会。会议通知刊登在 2015 年 7 月 29 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上，会议决议公告刊登在 2015 年 8 月 14 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上。

会议以现场记名投票与网络投票相结合的方式表决通过了南京银行利润分配预案、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、《南京银行股份有限公司资本管理规划（2015 年-2017 年）》、南京银行非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施、补选朱秋娅女士为南京银行第七届监事会外部监事的议案、

《南京银行股份有限公司章程（2015 修订稿）》、《南京银行股份有限公司股东大会议事规则（2015 修订稿）》、《南京银行股份有限公司修订募集资金管理制度（2015 修订稿）》等十一项议案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

（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 7 次，其中采用通讯表决方式 2 次，审议议案 49 项，审核或通报事项 23 项。对非公开发行普通股、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。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登的信息披露报纸	决议刊登的信息披露日期
七届六次	2015 年 1 月 30 日	1、设立南京银行股份有限公司徐州分行 2、设立南京银行股份有限公司淮安分行 3、修订《南京银行股份有限公司内部控制评价管理办法》	《上海证券报》 《中国证券报》 《证券时报》	2015 年 1 月 31 日
七届七次	2015 年 3 月 24 日	1、修改非公开发行股票方案 2、修改非公开发行股票预案 3、本次非公开发行股票涉及关联交易事项 4、《南京银行股份有限公司业务连续性管理政策》 5、《南京银行股份有限公司压力测试管理政策》 6、召开 2015 年第一次临时股东大会	《上海证券报》 《中国证券报》 《证券时报》	2015 年 3 月 26 日

七届八次	2015年4月27日	1、南京银行股份有限公司2014年度董事会工作报告 2、南京银行股份有限公司2014年年度报告及摘要 3、南京银行股份有限公司2014年度财务决算报告及2015年度财务预算方案 4、南京银行股份有限公司2014年度利润分配预案 5、南京银行股份有限公司2015年度一季度报告 6、南京银行股份有限公司2014年度内部控制评价报告 7、南京银行股份有限公司2014年度社会责任报告 8、南京银行股份有限公司2014年度关联交易专项报告 9、南京银行股份有限公司部分关联方2015年度日常关联交易预计额度 10、续聘普华永道中天会计师事务所为2015年度财务报告审计会计师事务所 11、续聘普华永道中天会计师事务所为2015年度内部控制审计会计师事务所 12、提名陈冬华先生为南京银行股份有限公司独立董事 13、修订南京银行股份有限公司呆账核销权限 14、南京银行股份有限公司发行金融债券的补充议案 15、南京银行股份有限公司发行金融债券特别授权 16、召开南京银行股份有限公司2014年度股东大会	《上海证券报》 《中国证券报》 《证券时报》	2015年4月28日
七届九次	2015年6月18日 (通讯表决)	1、调整南京银行股份有限公司第七届董事会各专门委员会成员 2、南京银行股份有限公司呆帐核销转授权	《上海证券报》 《中国证券报》 《证券时报》	2015年6月20日

七届十次	2015年7月28日	<ol style="list-style-type: none"> 1、2015年半年度报告及摘要 2、利润分配预案 3、符合非公开发行优先股条件 4、非公开发行优先股方案 5、非公开发行优先股预案 6、非公开发行优先股募集资金使用可行性报告 7、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 8、资本管理规划（2015年-2017年） 9、非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施 10、修订章程 11、修订股东大会议事规则 12、修订董事会发展战略委员会工作细则 13、修订募集资金管理制度 14、授权经营层设立南京银行江北新区分行 15、南京银行股份有限公司2015年半年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告 16、召开2015年第二次临时股东大会 	<p>《上海证券报》</p> <p>《中国证券报》</p> <p>《证券时报》</p>	2015年7月29日
七届十一次	2015年10月28日	<ol style="list-style-type: none"> 1、2015年第三季度报告 2、参与昆山鹿城村镇银行股份有限公司增资扩股 3、确定非公开发行优先股数量及募集资金规模 4、修订《南京银行股份有限公司非公开发行优先股预案》 5、关于授权经营层组建并设立资金运营中心专营机构的议案 	<p>《上海证券报》</p> <p>《中国证券报》</p> <p>《证券时报》</p>	2015年10月29日
七届十二次	2015年12月30日 (通讯表决)	关于提名肖斌卿先生为南京银行股份有限公司第七届董事会独立董事的议案	<p>《上海证券报》</p> <p>《中国证券报》</p> <p>《证券时报》</p>	2015年12月31日

（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。全年共召开了 13 次会议。其中：提名及薪酬委员会共召开 2 次会议，审计委员会共召开会议 4 次，发展战略委员会共召开会议 2 次，风险管理委员会共召开会议 3 次，关联交易控制委员会共召开会议 2 次。

1、提名及薪酬委员会审议的议题有：（1）关于部分独立董事辞职和选聘的意见（2）评议 2011 年度本行董事及高管风险金发放；（3）商讨 2014 年度董事及高管考核方案；（4）独立董事 2014 年度津贴发放情况；（5）商讨 2014 年度本行主要领导薪酬总额区间；（6）提名陈冬华先生为独立董事；（7）通报 2014 年董事和高管人员考评结果；（8）2014 年上市银行高管薪酬情况；（9）提名及薪酬委员会 2014 年度履职情况报告。

2、发展战略委员会审议的议题有：（1）IT 三年发展规划报告；（2）关于南京银行股份有限公司发行金融债券的补充议案；（3）关于南京银行股份有限公司发行金融债券特别授权的议案；（4）五年发展战略规划 2014 年度执行情况和 2015 年度规划方案；（5）对外投资机构 2014 年度经营情况报告；（6）与法国巴黎银行 2014 年度业务合作情况报告；（7）发展战略委员会 2014 年度工作小结；（8）关于南京银行派发 2014 年度股利分配的预案；（9）关于南京银行实施补充一级资本金的议案；（10）关于设立南京银行江北新区分行的议案。

3、审计委员会审议的议题有：（1）财务总监汇报 2014 年度经营财务状况和重大事项；（2）计划财务部就编制 2014 年度会计报表及附注作说明；（3）普华财务报告审计团队商讨现场审计发现的问题；（4）内控自我评价报告；（5）普华内控审计团队商讨内控审计中发现问题；（6）2014 年度社会责任报告；（7）2014 年度报告编制情况；（8）2014 年度报告全文；（9）2015 年度一季度报告；（10）会计政策变更履职报告；（11）审计委员会 2014 年度履职情况报告；（12）推选主任委员；（13）2015

年半年度报告；(14) 利润分配预案；(15) 2015 年第三季度经营情况说明；(16) 2015 年三季报。

4、风险管理委员会审议的议题有：（1）2014 年度风险监测报告；（2）2014 年度对外担保报告；（3）2014 年风险限额执行情况及 2015 年风险限额方案；（4）压力测试管理政策；（5）业务连续性管理政策；（6）2014 年新资本办法实施工作进展报告；（7）2014 年内部资本充足评估（ICAAP）报告；（8）2015 年平台策略安排；（9）修订《南京银行股份有限公司呆账核销权限》；（10）调整经营层不良资产批量转让授权；（11）风险管理委员会 2014 年度工作小结；（12）2015 年度一季度风险监测报告；（13）申请不良资产处置授权报告；（14）流动性风险偏好；（15）基础管理提升—风险和合规条线牵头开展的条线项目；（16）2015 年上半年风险监测报告；（17）2015 年上半年资产质量运行报告；（18）2015 年上半年不良贷款核销情况报告；（19）2015 年上半年限额执行情况报告及下半年经营层风险限额调整方案。

5、关联交易控制委员审议的议题有：（1）确认 2015 年度关联方名单；（2）修订《关联方申报及认定办法》；（3）关联交易控制委员会 2014 年度工作总结；(4) 2014 年关联交易专项报告；(5) 2015 年度部分关联方关联交易预计额度。

（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 3 次。所做的主要工作是：仔细研究了关于部分独立董事辞职和选聘的意见，根据上述意见，认真审查了两名独立董事候选人的任职资格，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；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董事履职评价办法》，制定了 2015 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。

2016 年度委员会的主要任务是：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、洪正贵

二〇一六年四月二十七日

（六）关于监事和监事会

公司监事会现有监事 7 名，其中外部监事 2 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。

2015 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 17 项议案。

2015 年，监事会全体监事出席了公司 2015 年度第一次临时股东大会、2014 年度股东大会、2015 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。

2015 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《关于修改南京银行股份有限公司非公开发行股票方案的议案》等 49 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2015 年，监事会监督委员会召开了 7 次会议，审议了包括公司 2014 年年度报告、2014 年度公司社会责任报告和 2015 年定期报告等，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，审议通过了《南京银行股份有限公司第七届监事会职工监事候选人吕冬阳先生任职资格》、《南京银行股份有限公司第七届监事会外部监事候选人朱秋娅女士任职资格》等 4 项议案。

（七）关于信息披露和透明度

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、真实地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告 4 项，临时公告 52 项，对公司重要事项进行了及时公告。（详见信息披露索引）

（八）关于投资者关系管理

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，共接待机构投资者累计 1000 余人次，积极组织业绩说明会、投资机构的投资策略会，并通过电子邮件、电话会议、传真等多种形式及时解答问题，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	7	6	2	1	0	否
胡昇荣	否	7	7	2	0	0	否
王海涛	否	7	7	2	0	0	否
艾飞立	否	7	7	2	0	0	否
徐益民	否	7	7	2	0	0	否
洪正贵	否	7	7	2	0	0	否
范卿午	是	7	7	2	0	0	否
朱增进	是	7	5	2	2	0	否
陈冬华	是	4	4	2	0	0	否
汤哲新	否	7	7	2	0	0	否

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
张援朝	是	3	3	0	0	0	否
范从来	是	7	7	2	0	0	否

3、年内召开董事会情况

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	2
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

报告期内及时发表独立意见 11 次，主要是：公司非公开发行股票涉及关联交易事项；2014 年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况；2014 年度公司对外担保的专项说明；部分关联方 2015 年度日常关联交易预计额度；2014 年度利润分配方案；聘任 2015 年度会计师事务所；2014 年度董事、高管人员薪酬；聘任独立董事；利润分配预案；非公开发行优先股。

（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

南京银行股份有限公司独立董事

关于公司对外担保的专项说明及独立意见

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 2015 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
二〇一六年四月二十七日

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，注重内控制度体系建设，建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。《内控管理大纲》确定了公司内部控制系统基本框架，确立了内部控制目标、政策和原则，明确了内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素的原则要求，同时明确了主要业

务、事务管理控制规范。公司按照《规章制度管理办法》、《规章制度作业指导书》的要求，规范制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节，并持续更新、完善更新公司内控体系文件框架及清单，形成了较为科学、严密的内部控制体系。

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

(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

(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

(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 10.22 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《2015 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 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《2015 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 2015 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》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。

上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 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

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》、和《公司章程》的规定，决策程序合法有效，未发现有违反法律法规、《公司章程》或损害股东利益的行为发生。

（二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

公司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）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、准确、完整地反映了公司的年度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和中国证券监督管理委员会批准，公司采用非公开发行的方式发行优先股 0.49 亿股，募集资金总额 49 亿元。2016 年 1 月 11 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

报告期内，公司的关联交易公平合理，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

报告期内，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

根据中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》的规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并严格按照制度执行。

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。

第十二节财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）

第十三节备查文件

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
南京银行关于获得保险资金托管业务资格的公告	2015年1月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第四次会议决议公告	2015年1月23日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行监事长辞职公告	2015年1月23日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第六次会议决议公告	2015年1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年第一期金融债券发行完毕的公告	2015年2月7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A股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2015年3月14日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开2015年第一次临时股东大会的通知	2015年3月26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股票涉及关联交易事项的独立意见	2015年3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2015年第一次临时股东大会的通知	2015年3月26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行连云港分行开业公告	2015年3月26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于非公开发行A股股票预案(修订版)的公告	2015年3月26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七次会议决议公告	2015年3月26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A股股票预案(修订版)	2015年3月26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行 2015 年第一次临时股东大会会议资料	2015 年 4 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 2015 年第二期金融债券发行完毕的公告	2015 年 4 月 2 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2015 年第一次临时股东大会的提示性公告	2015 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 年第一次临时股东大会的法律意见书	2015 年 4 月 11 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年第一次临时股东大会决议公告	2015 年 4 月 11 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 2014 年度利润分配预案的独立意见	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于公司部分关联方 2015 年度日常关联交易预计额度的独立意见	2015 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 2014 年度内部控制审计报告	2015 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 2014 年年度股东大会的通知	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行年报摘要	2015 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八次会议决议公告	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第一季度季报	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于公司董事、高级管理人员薪酬的独立意见	2015 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 2014 年社会责任报告	2015 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 2014 年度内部控制评价报告	2015 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 2014 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2015 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 2014 年度财务报表及审计报告	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行年报	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于聘请会计师事务所的独立意见	2015 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 2015 年度日常关联交易预计额度的公告	2015 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 2014 年度独立董事述职报告	2015 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五次会议决议公告	2015 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 2014 年度履职情况报告	2015 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 2014 年度会计政策变更的专项报告	2015 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见	2015年4月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于给予部分关联方 2015 年度日常关联交易预计额度的事前认可声明	2015年4月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于提名第七届董事会独立董事候选人的独立意见	2015年4月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于独立董事辞任的公告	2015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 2014 年年度股东大会资料	2015年5月9日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2014 年度股东大会的法律意见书	2015年5月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2014 年年度股东大会决议公告	2015年5月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于参与组建苏宁消费金融有限公司的公告	2015年5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 A 股股票申请获得中国证监会核准的公告	2015年6月3日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行停牌公告	2015年6月4日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于公司股票复牌的公告	2015年6月12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九次会议决议公告	2015年6月20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人民币普通股认购资金到账情况验资报告	2015年6月24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 A 股股票发行过程和认购对象的法律意见书	2015年6月24日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
中信证券股份有限公司、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 A 股股票发行过程和认购对象合规性的报告	2015年6月24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股票发行结果暨股本变动公告	2015年6月24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 A 股股票发行情况报告书	2015年6月24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人民币普通股验资报告	2015年6月24日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2014 年度报告补充公告	2015年6月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股票交易异常波动公告	2015年6月30日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司股票在“新三板”挂牌获批的公告	2015年7月4日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于签署非公开发行 A 股股票募集资金专户存储监管协议的公告	2015年7月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行关于维护资本市场稳定措施的公告	2015年7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、监事、高级管理人员增持公司股票的公告	2015年7月16日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于控股子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司挂牌“新三板”公告	2015年7月21日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年半年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
《南京银行股份有限公司董事会发展战略委员会工作细则》修订对照表	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
《南京银行股份有限公司股东大会议事规则》修订对照表	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
《南京银行股份有限公司募集资金管理制度》修订对照表	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
《南京银行股份有限公司章程》修订对照表	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报摘要	2015年7月29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次会议决议公告	2015年7月29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六次会议决议公告	2015年7月29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	2015年7月29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利润分配预案的独立意见	2015年7月29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	2015年7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预案的公告	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2015 年第二次临时股东大会的通知	2015年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年第二次临时股东大会资料	2015年8月5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2015 年第二次临时股东大会的提示性公告	2015年8月11日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于徐州分行获准筹建的公告	2015年8月12日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年第二次临时股东大会的法律意见书	2015年8月14日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年第二次临时股东大会决议公告	2015年8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 2015 年第三期金融债券发行完毕的公告	2015年8月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行关于优先股发行方案及公司章程修订获中国银监会江苏监管局核准的公告	2015年9月8日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2014 年度利润分配实施公告	2015年9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	2015年9月26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于淮安分行获准筹建的公告	2015年10月14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十一次会议决议公告	2015年10月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第三季度季报	2015年10月29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（修订版）	2015年10月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于确定优先股发行数量及募集资金总额的公告	2015年10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获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2015年11月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于独立董事辞任的补充公告	2015年11月24日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于独立董事辞任的公告	2015年11月24日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于浦口支行升格并更名为江北新区分行的公告	2015年11月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于非公开发行优先股申请获得中国证监会核准的公告	2015年12月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第十二次会议决议公告	2015年12月31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补选第七届董事会独立董事的独立意见	2015年12月31日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2015 年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2015 年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2015 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2015 年年度报告及其摘要公允地反应了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、公司 2015 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。

3、我们认为，公司 2015 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会

二〇一六年四月二十七日

董事、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
林复	董事长		胡昇荣	执行董事 行长	
王海涛	非执行董事		徐益民	非执行董事	
艾飞立	非执行董事		洪正贵	非执行董事	
范卿午	独立董事		朱增进	独立董事	
陈冬华	独立董事		肖斌卿	独立董事	
汤哲新	执行董事 董事会秘书		童建	副行长	
束行农	副行长		朱钢	副行长	
周文凯	副行长		海力维	副行长	
周洪生	副行长		刘恩奇	财务负责人	



0212016040003322002

报告文号：普华永道中天审字[2016]第10119号

南京银行股份有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
2015 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 168
财务报表补充资料	

审计报告

普华永道中天审字(2016)第 10119 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 2015 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2015 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(2016)第10119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**2015年12月31日**的合并及银行财务状况以及**2015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
2016年4月27日

注册会计师

谭麟林

南京银行股份有限公司

2015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)

	附注	合并		本行	
		2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行 款项	四、1	78,780,243	71,767,567	78,047,091	70,891,552
存放同业款项	四、2	27,644,249	20,109,623	27,036,347	19,803,108
拆出资金	四、3	3,947,399	7,001,201	3,947,399	7,019,296
贵金属		6,735	5,531	6,735	5,531
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	四、4	19,551,593	8,269,534	19,550,483	8,269,534
衍生金融资产	四、5	2,329,577	763,809	2,329,577	763,809
买入返售金融资产	四、6	8,966,907	14,497,978	8,966,907	14,497,978
应收利息	四、7	6,740,864	5,090,628	6,724,296	5,078,147
发放贷款及垫款	四、8	242,226,635	169,346,249	204,708,362	164,151,549
可供出售金融资产	四、9	110,546,276	55,363,967	110,241,191	55,289,687
持有至到期投资	四、10	85,577,333	67,056,146	85,577,333	67,056,146
应收款项类投资	四、11	208,474,178	145,451,305	240,390,023	145,451,305
长期股权投资	四、12	2,765,819	2,429,971	3,082,695	2,746,847
投资性房地产		14,709	18,556	14,709	18,556
固定资产	四、13	4,499,684	3,652,775	4,469,848	3,619,950
无形资产	四、14	179,440	118,867	172,534	113,854
递延所得税资产	四、15	1,474,192	1,091,852	1,392,885	1,022,409
其他资产	四、16	1,294,406	1,114,622	1,215,341	1,056,112
资产总计		<u>805,020,239</u>	<u>573,150,181</u>	<u>797,873,756</u>	<u>566,855,370</u>

南京银行股份有限公司

2015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	
		2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
负债					
向中央银行借款	四、18	4,250,000	1,830,000	4,100,000	1,600,000
同业及其他金融机构存 放款项	四、19	98,405,944	84,573,465	98,821,289	84,966,267
拆入资金	四、20	5,039,386	8,625,185	5,039,386	8,625,185
衍生金融负债	四、5	2,032,063	676,541	2,032,063	676,541
卖出回购金融资产款	四、21	28,631,614	30,907,273	28,524,820	30,663,098
吸收存款	四、22	504,197,106	368,328,882	497,798,511	362,772,641
应付职工薪酬	四、23	1,873,458	1,273,045	1,774,542	1,208,390
应交税费	四、24	2,104,459	1,139,564	2,032,096	1,103,461
应付利息	四、25	7,692,565	6,704,392	7,593,833	6,644,509
应付债券	四、26	86,887,191	33,856,401	86,887,191	33,856,401
其他负债	四、27	11,492,529	2,451,646	11,470,431	2,419,771
负债合计		<u>752,606,315</u>	<u>540,366,394</u>	<u>746,074,162</u>	<u>534,536,264</u>
股东权益					
股本	四、28	3,365,956	2,968,933	3,365,956	2,968,933
其他权益工具	四、29	4,873,810	-	4,873,810	-
资本公积	四、30	17,879,226	10,354,248	17,879,333	10,354,355
其他综合收益	四、31	1,746,090	281,888	1,745,201	281,856
盈余公积	四、32	2,582,176	2,025,517	2,582,176	2,025,517
一般风险准备	四、33	8,945,114	6,348,380	8,889,081	6,315,659
未分配利润	四、34	12,634,152	10,469,947	12,464,037	10,372,786
归属于母公司股东 权益合计		<u>52,026,524</u>	<u>32,448,913</u>	<u>51,799,594</u>	<u>32,319,106</u>
少数股东权益	四、35	<u>387,400</u>	<u>334,874</u>		
股东权益合计		<u>52,413,924</u>	<u>32,783,787</u>	<u>51,799,594</u>	<u>32,319,106</u>
负债及股东权益总计		<u>805,020,239</u>	<u>573,150,181</u>	<u>797,873,756</u>	<u>566,855,370</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

2015 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	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
一、营业收入		22,830,482	15,991,534	22,205,516	15,635,994
利息净收入	四、37	18,828,679	13,434,681	18,568,126	13,180,659
利息收入	四、37	38,380,420	29,578,700	37,976,597	29,205,536
利息支出	四、37	(19,551,741)	(16,144,019)	(19,408,471)	(16,024,877)
手续费及佣金净收入	四、38	3,253,217	1,953,995	3,247,798	1,952,521
手续费及佣金收入	四、38	3,435,799	2,077,646	3,431,455	2,076,447
手续费及佣金支出	四、38	(182,582)	(123,651)	(183,657)	(123,926)
投资收益	四、39	1,040,674	611,587	1,046,310	620,679
其中：对联营企业的投资收益		341,852	390,434	341,852	390,434
公允价值变动损益	四、40	280,992	130,279	280,992	130,279
汇兑损益		(986,416)	(285,167)	(986,416)	(285,167)
其他业务收入		413,336	146,159	48,706	37,023
二、营业支出		(13,851,901)	(8,980,742)	(13,439,638)	(8,703,546)
营业税金及附加	四、41	(1,690,121)	(1,250,431)	(1,656,321)	(1,232,434)
业务及管理费	四、42	(5,502,114)	(4,463,069)	(5,233,134)	(4,286,920)
资产减值损失	四、43	(6,611,472)	(3,245,272)	(6,502,293)	(3,163,261)
其他业务成本		(48,194)	(21,970)	(47,890)	(20,931)
三、营业利润		8,978,581	7,010,792	8,765,878	6,932,448
加：营业外收入		65,827	70,198	36,485	25,260
减：营业外支出		(24,660)	(23,382)	(24,201)	(22,847)
四、利润总额		9,019,748	7,057,608	8,778,162	6,934,861
减：所得税费用	四、44	(1,954,090)	(1,401,376)	(1,873,852)	(1,368,280)
五、净利润		7,065,658	5,656,232	6,904,310	5,566,581
归属于母公司股东的净利润		7,000,576	5,608,621		
少数股东损益		65,082	47,611		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
基本每股收益及稀释每股收益	四、45	2.21	1.89		

南京银行股份有限公司

2015 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	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
七、其他综合收益的税后净额	四、31	1,464,416	1,616,122	1,463,345	1,616,097
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,464,202	1,616,117		
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		20,862	40,160	20,862	40,160
—可供出售金融资产公允价值变动		1,443,340	1,575,957	1,442,483	1,575,937
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		214	5		
八、综合收益总额		8,530,074	7,272,354	8,367,655	7,182,678
归属于母公司股东的综合收益总额		8,464,778	7,224,738		
归属于少数股东的综合收益总额		65,296	47,616		

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

2015 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	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 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	149,700,703	98,372,764	148,880,892	97,898,185
向中央银行借款净增加额	2,420,000	1,730,000	2,500,000	1,600,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,741,512	44,387,097	2,878,892	44,338,381
收取利息、手续费及佣金的现金	39,931,466	30,199,006	39,204,014	29,746,892
收到其他与经营活动有关的现金	9,130,493	1,749,612	9,103,983	1,732,372
经营活动现金流入小计	<u>203,924,174</u>	<u>176,438,479</u>	<u>202,567,781</u>	<u>175,315,830</u>
发放贷款及垫款净增加额	(79,153,556)	(28,849,459)	(46,460,295)	(27,956,323)
存放中央银行和同业款项净增加额	(19,281,819)	(16,822,933)	(19,234,788)	(16,700,740)
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,195,132)	(12,433,348)	(16,092,265)	(12,317,321)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,705,366)	(2,000,128)	(2,549,847)	(1,925,466)
支付的各项税费	(3,591,276)	(2,766,221)	(3,499,702)	(2,694,878)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,973,618)	(2,040,699)	(1,926,186)	(1,967,534)
经营活动现金流出小计	<u>(122,900,767)</u>	<u>(64,912,788)</u>	<u>(89,763,083)</u>	<u>(63,562,262)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、46	<u>81,023,407</u>	<u>111,525,691</u>	<u>112,804,698</u>
二、 投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,449,143,160	549,947,513	1,448,236,802	549,434,124
取得投资收益收到的现金	94,522	173,819	100,158	186,923
收到其他与投资活动有关的现金	-	782	-	590
投资活动现金流入小计	<u>1,449,237,682</u>	<u>550,122,114</u>	<u>1,448,336,960</u>	<u>549,621,637</u>
投资支付的现金	(1,595,142,527)	(673,365,259)	(1,626,179,047)	(672,846,931)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(61,110)	-	(60,000)	-
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	(1,419,511)	(1,794,001)	(1,407,028)	(1,781,310)
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	<u>(1,596,625,917)</u>	<u>(675,159,260)</u>	<u>(1,627,648,844)</u>	<u>(674,628,241)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(147,388,235)</u>	<u>(125,037,146)</u>	<u>(179,311,884)</u>	<u>(125,006,604)</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

	附注	合并		本行	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		12,796,110	33,754	12,795,810	-
发行债券收到的现金		105,381,297	24,329,655	105,381,297	24,329,655
筹资活动现金流入小计		118,177,407	24,363,409	118,177,107	24,329,655
偿还债务支付的现金		(54,048,095)	(1,000,000)	(54,030,000)	(1,000,000)
分配股利、偿付利息支付的现金		(2,567,094)	(1,885,212)	(2,554,024)	(1,872,466)
筹资活动现金流出小计		(56,615,189)	(2,885,212)	(56,584,024)	(2,872,466)
筹资活动产生的现金流量净额		61,562,218	21,478,197	61,593,083	21,457,189
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		68,093	9,234	68,093	9,234
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额					
	四、46	(4,734,517)	7,975,976	(4,846,010)	8,213,387
加：年初现金及现金等价物余额		22,121,371	14,145,395	21,725,150	13,511,763
六、 年末现金及现金等价物余额					
	四、46	17,386,854	22,121,371	16,879,140	21,725,150

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

2015 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 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合 收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险 准备 四、33	未分配利润 四、34	少数股东权益 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

南京银行股份有限公司

2015 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 四、35	合计
	股本 四、28	资本公积 四、30	其他综合 收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险 准备 四、33	未分配利润 四、34			
一、2014年1月1日余额	2,968,933	10,354,355	(1,334,229)	1,578,088	5,094,959	7,927,885	266,143	26,856,134	
二、本年增减变动金额	-	(107)	1,616,117	447,429	1,253,421	2,542,062	68,731	5,927,653	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	5,608,621	47,611	5,656,232	
(二) 其他综合收益	-	-	1,616,117	-	-	-	5	1,616,122	
综合收益总额合计	-	-	1,616,117	-	-	5,608,621	47,616	7,272,354	
(三) 股东投入和减少资本	-	(107)	-	-	-	-	33,861	33,754	
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	33,754	33,754	
2. 其他	-	(107)	-	-	-	-	107	-	
(四) 利润分配	-	-	-	447,429	1,253,421	(3,066,559)	(12,746)	(1,378,455)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	447,429	-	(447,429)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,253,421	(1,253,421)	-	-	
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	(1,365,709)	(12,746)	(1,378,455)	
三、2014年12月31日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,354,248</u>	<u>281,888</u>	<u>2,025,517</u>	<u>6,348,380</u>	<u>10,469,947</u>	<u>334,874</u>	<u>32,783,787</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

2015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 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	
一、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

南京银行股份有限公司

2015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 四、28	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	
一、2014年1月1日余额	2,968,933	10,354,355	(1,334,241)	1,578,088	5,075,391	7,859,611	26,502,137
二、本年增减变动金额	-	-	1,616,097	447,429	1,240,268	2,513,175	5,816,969
(一) 净利润	-	-	-	-	-	5,566,581	5,566,581
(二) 其他综合收益	-	-	1,616,097	-	-	-	1,616,097
综合收益总额合计	-	-	1,616,097	-	-	5,566,581	7,182,678
(三) 利润分配	-	-	-	447,429	1,240,268	(3,053,406)	(1,365,709)
1.提取盈余公积	-	-	-	447,429	-	(447,429)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,240,268	(1,240,268)	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	(1,365,709)	(1,365,709)
三、2014年12月31日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,354,355</u>	<u>281,856</u>	<u>2,025,517</u>	<u>6,315,659</u>	<u>10,372,786</u>	<u>32,319,106</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

2015 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。

企业法人营业执照号：320100000020251；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市分行批准，本行于 2000 年 12 月 31 日增资扩股，注册资本由原来的人民币 350,000,000 元增加至人民币 1,025,751,340 元。2002 年 2 月 28 日本行再次增资扩股，由国际金融公司认购本行 1.81 亿股普通股，注册资本增加至人民币 1,206,751,340 元。2005 年，法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他 14 家股东持有本行 10%和 9.2%的股份，成为本行第二大股东。

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

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

南京银行股份有限公司

2015 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。

截至 2015 年 12 月 31 日止，本行股本为人民币 3,365,955,526 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 2016 年 4 月 27 日批准报出。

南京银行股份有限公司

2015 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 2015 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 2015 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2015 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

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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。

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，且不扣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。

南京银行股份有限公司

2015 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)

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) 贷款和应收款项、持有至到期投资减值

除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资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和应收款、持有至到期投资，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

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。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、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

(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

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、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。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出判断。

(5) 结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人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。

(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

2015 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	2015 年度	2014 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%
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%

根据《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101号)，自 2009 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，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金融保险业相关收入的营业税按 3% 的税率征收。

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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	763,138	858,429	744,955	842,998
存放中央银行法定准备金	68,178,606	64,938,446	67,584,729	64,158,323
存放中央银行超额存款准备金	9,743,669	5,857,281	9,623,738	5,781,064
存放中央银行财政存款准备金	94,830	113,411	93,669	109,167
	<u>78,780,243</u>	<u>71,767,567</u>	<u>78,047,091</u>	<u>70,891,552</u>

于 2015 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 2015 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 14%(2014 年 12 月 31 日：18%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2014 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 9.5%(2014 年 12 月 31 日：14%)。

南京银行股份有限公司

2015 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

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	26,263,536	19,012,588	25,655,634	18,706,073
存放境外同业款项	1,380,713	1,097,035	1,380,713	1,097,035
	<u>27,644,249</u>	<u>20,109,623</u>	<u>27,036,347</u>	<u>19,803,108</u>

3 拆出资金

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	2,127,399	4,997,199	2,127,399	4,997,199
拆放境内非银行金融机构	1,820,000	2,004,002	1,820,000	2,022,097
	<u>3,947,399</u>	<u>7,001,201</u>	<u>3,947,399</u>	<u>7,019,296</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	合并及本行
	2015 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业存单	10,857,226	10,857,226	-
企业债券	3,706,419	3,706,419	4,842,667
基金	2,184,630	2,183,520	-
资产支持证券	1,092,178	1,092,178	315,195
金融债券	1,018,318	1,018,318	2,681,393
政府债券	692,822	692,822	430,279
	<u>19,551,593</u>	<u>19,550,483</u>	<u>8,269,534</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

2015 年 12 月 31 日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值 资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	2,806,827	77,392	(11,276)
—货币掉期	193,862,480	1,652,075	(1,410,351)
利率衍生金融工具			
—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>

2014 年 12 月 31 日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值 资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	7,773,422	33,550	(32,369)
—货币掉期	107,647,273	415,961	(353,011)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	110,210,000	301,007	(291,161)
—利率期权	9,277,200	13,291	-
	<u>234,907,895</u>	<u>763,809</u>	<u>(676,541)</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 2015 年 12 月 31 日	合并及本行 2014 年 12 月 31 日
债券		
—金融债券	2,000,000	770,000
—政府债券	1,000,000	-
—同业存单	-	127,250
—企业债券	-	1,985,200
票据	3,536,907	7,835,528
信托及资产管理计划受益权	2,430,000	3,780,000
	<u>8,966,907</u>	<u>14,497,978</u>

7 应收利息

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	2,800,937	1,984,268	2,800,937	1,984,268
应收贷款及垫款利息	674,335	473,410	580,174	462,542
应收买入返售金融资产利息	55,608	171,529	55,608	171,529
应收存放同业款项利息	639,369	264,131	635,863	262,518
应收拆出资金利息	4,656	55,694	4,656	55,694
应收投资理财产品和信托及 资管计划受益权利息	2,565,959	2,141,596	2,647,058	2,141,596
	<u>6,740,864</u>	<u>5,090,628</u>	<u>6,724,296</u>	<u>5,078,147</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
— 贷款及垫款	192,786,074	130,918,150
— 贴现票据	9,809,501	4,348,994
— 贸易融资	8,402,641	7,211,174
	<u>210,998,216</u>	<u>142,478,318</u>
个人贷款		
— 信用卡透支	2,002,279	1,518,157
— 住房抵押贷款	22,082,405	19,492,506
— 消费信用贷款	12,807,214	8,125,940
— 经营性贷款	2,268,982	2,335,165
— 其他	1,038,453	735,120
	<u>40,199,333</u>	<u>32,206,888</u>
发放贷款及垫款总额	<u>251,197,549</u>	<u>174,685,206</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(785,664)	(605,206)
组合评估	(8,185,250)	(4,733,751)
	<u>(8,970,914)</u>	<u>(5,338,957)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>242,226,635</u>	<u>169,346,249</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	156,165,805	126,994,920
—贴现票据	9,270,972	3,689,736
—贸易融资	8,402,641	7,211,174
	<u>173,839,418</u>	<u>137,895,830</u>
个人贷款		
—信用卡透支	2,002,279	1,518,157
—住房抵押贷款	22,061,149	19,486,004
—消费信用贷款	12,467,951	7,874,449
—经营性贷款	1,679,110	1,741,908
—其他	1,038,453	735,120
	<u>39,248,942</u>	<u>31,355,638</u>
发放贷款及垫款总额	<u>213,088,360</u>	<u>169,251,468</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(746,063)	(582,642)
组合评估	(7,633,935)	(4,517,277)
	<u>(8,379,998)</u>	<u>(5,099,919)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>204,708,362</u>	<u>164,151,549</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日		2014 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	42,762,585	17.03%	30,920,270	17.70%
—批发和零售业	31,806,313	12.66%	22,911,171	13.12%
—制造业	28,777,450	11.46%	30,400,776	17.40%
—房地产业	15,122,611	6.02%	11,391,087	6.52%
—建筑业	8,331,455	3.32%	7,815,387	4.47%
—水利、环境和公共设施管理业	8,094,664	3.22%	4,873,988	2.79%
—农、林、牧、渔业	6,490,207	2.58%	4,785,276	2.74%
—信息传输、软件和信息技术服务业	4,302,897	1.71%	3,349,736	1.92%
—交通运输、仓储和邮政业	3,408,391	1.36%	3,854,402	2.21%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,637,600	1.05%	1,862,757	1.07%
—教育	2,021,285	0.80%	2,565,879	1.47%
—住宿和餐饮业	1,745,277	0.69%	1,240,381	0.71%
—科学研究和技术服务业	1,602,305	0.64%	1,518,425	0.87%
—文化、体育和娱乐业	1,179,941	0.47%	1,138,865	0.65%
—卫生和社会工作	823,811	0.33%	968,178	0.55%
—居民服务、修理和其他服务业	647,977	0.26%	463,616	0.27%
—金融业	513,051	0.20%	347,200	0.20%
—采矿业	280,027	0.11%	420,756	0.24%
—公共管理、社会保障和社会组织	-	0.00%	90,000	0.05%
—结构化主体	32,238,227	12.83%	-	-
贸易融资	8,402,641	3.35%	7,211,174	4.13%
贴现票据	9,809,501	3.91%	4,348,994	2.49%
公司贷款和垫款小计	210,998,216	84.00%	142,478,318	81.57%
个人贷款	40,199,333	16.00%	32,206,888	18.43%
	<u>251,197,549</u>	<u>100.00%</u>	<u>174,685,206</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日		2014 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	42,396,133	19.90%	30,594,147	18.08%
—批发和零售业	31,328,625	14.70%	22,447,594	13.26%
—制造业	28,005,520	13.14%	29,384,345	17.36%
—房地产业	15,014,111	7.05%	11,333,287	6.70%
—水利、环境和公共设施管理业	8,056,314	3.78%	4,833,638	2.86%
—建筑业	7,872,241	3.69%	7,277,237	4.30%
—农、林、牧、渔业	4,582,349	2.15%	3,558,057	2.10%
—信息传输、软件和信息技术服务业	4,302,897	2.02%	3,338,986	1.97%
—交通运输、仓储和邮政业	3,384,691	1.59%	3,826,372	2.26%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,535,600	1.19%	1,770,757	1.05%
—教育	1,990,285	0.93%	2,550,879	1.51%
—住宿和餐饮业	1,742,777	0.82%	1,234,081	0.73%
—科学研究和技术服务业	1,597,305	0.75%	1,509,925	0.89%
—文化、体育和娱乐业	1,169,941	0.55%	1,128,865	0.67%
—卫生和社会工作	763,961	0.36%	941,178	0.56%
—居民服务、修理和其他服务业	639,977	0.30%	416,616	0.25%
—金融业	513,051	0.24%	347,200	0.21%
—采矿业	270,027	0.13%	411,756	0.24%
—公共管理、社会保障和社会组织	-	0.00%	90,000	0.05%
贸易融资	8,402,641	3.94%	7,211,174	4.26%
贴现票据	9,270,972	4.35%	3,689,736	2.18%
公司贷款和垫款小计	173,839,418	81.58%	137,895,830	81.49%
个人贷款	39,248,942	18.42%	31,355,638	18.51%
	213,088,360	100.00%	169,251,468	100.00%

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	29,033,074	11.56%	22,059,140	12.63%
保证贷款	116,433,466	46.35%	81,421,005	46.61%
附担保物贷款				
—抵押贷款	81,794,640	32.56%	58,543,398	33.51%
—质押贷款	23,936,369	9.53%	12,661,663	7.25%
	<u>251,197,549</u>	<u>100.00%</u>	<u>174,685,206</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	26,118,778	12.26%	21,887,192	12.93%
保证贷款	96,380,804	45.22%	77,922,195	46.04%
附担保物贷款				
—抵押贷款	71,013,456	33.33%	57,741,412	34.12%
—质押贷款	19,575,322	9.19%	11,700,669	6.91%
	<u>213,088,360</u>	<u>100.00%</u>	<u>169,251,468</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	193,872,620	77.18%	138,396,019	79.22%
其中：南京地区	87,058,185	34.66%	68,864,822	39.42%
上海地区	20,384,354	8.11%	13,731,247	7.86%
浙江地区	18,482,941	7.36%	9,723,090	5.57%
北京地区	18,457,634	7.35%	12,834,850	7.35%
	<u>251,197,549</u>	<u>100.00%</u>	<u>174,685,206</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	168,947,958	79.28%	132,962,281	78.57%
其中：南京地区	82,378,185	38.66%	68,864,822	40.69%
北京地区	15,557,634	7.30%	12,834,850	7.58%
上海地区	15,524,327	7.29%	13,731,247	8.11%
浙江地区	13,058,441	6.13%	9,723,090	5.74%
	<u>213,088,360</u>	<u>100.00%</u>	<u>169,251,468</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	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
	1,353,196	1,522,995	452,272	52,344	3,380,807

	2014 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	109,657	64,303	37,058	4,434	215,452
保证贷款	558,420	400,241	123,462	2,596	1,084,719
附担保物贷款					
—抵押贷款	414,785	392,826	146,157	10,644	964,412
—质押贷款	16,330	117,679	94,297	-	228,306
	1,099,192	975,049	400,974	17,674	2,492,889

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	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
	1,295,517	1,468,504	422,243	52,344	3,238,608

	2014 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	106,738	61,328	36,940	4,434	209,440
保证贷款	537,475	352,538	120,710	2,596	1,013,319
附担保物贷款					
—抵押贷款	411,486	392,367	143,234	10,644	957,731
—质押贷款	16,330	117,679	94,297	-	228,306
	1,072,029	923,912	395,181	17,674	2,408,796

南京银行股份有限公司

2015 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

	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、43)	2,740,499	3,534,155	6,274,654
本年核销及转出	(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

	2014 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	527,667	3,375,927	3,903,594
本年计提(附注四、43)	1,136,201	1,424,815	2,561,016
本年核销及转出	(1,023,081)	(57,263)	(1,080,344)
本年收回原核销贷款和垫款	12,358	150	12,508
因折现价值上升导致的转回	(47,939)	(9,878)	(57,817)
年末余额	605,206	4,733,751	5,338,957

南京银行股份有限公司

2015 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

	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、43)	2,711,024	3,192,456	5,903,480
本年核销及转出	(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

	2014 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	522,975	3,208,116	3,731,091
本年计提(附注四、43)	1,103,578	1,375,427	2,479,005
本年核销及转出	(1,009,208)	(56,897)	(1,066,105)
本年收回原核销贷款和垫款	12,358	150	12,508
因折现价值上升导致的转回	(47,061)	(9,519)	(56,580)
年末余额	582,642	4,517,277	5,099,919

南京银行股份有限公司

2015 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 组合方式评估 计提减值损失准备	已识别的减值贷款及垫款		小计	合计
		组合方式评估 计提减值损失准备	个别方式评估 计提减值损失准备		
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 ^注
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>
2014 年 12 月 31 日					
贷款及垫款总额	173,046,085	342,062	1,297,059	1,639,121	174,685,206
减值损失准备	(4,506,806)	(226,945)	(605,206)	(832,151)	(5,338,957)
客户贷款及垫款净额	<u>168,539,279</u>	<u>115,117</u>	<u>691,853</u>	<u>806,970</u>	<u>169,346,249</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

2015 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 组合方式评估 计提减值损失准备	已识别的减值贷款及垫款		小计	合计
		组合方式评估 计提减值损失准备	个别方式评估 计提减值损失准备		
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>
2014 年 12 月 31 日					
贷款及垫款总额	167,677,232	326,988	1,247,248	1,574,236	169,251,468
减值损失准备	(4,298,459)	(218,818)	(582,642)	(801,460)	(5,099,919)
客户贷款及垫款净额	<u>163,378,773</u>	<u>108,170</u>	<u>664,606</u>	<u>772,776</u>	<u>164,151,549</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015年12月31日	2014年12月31日
以公允价值计量的投资		
政府债券	33,348,231	14,003,917
金融债券	30,731,089	20,936,127
同业存单	30,600,239	7,268,341
企业债券	6,994,378	7,835,351
资产支持证券	2,401,499	1,059,384
其他(注 1)	6,534,810	4,264,600
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	8,600	8,980
可供出售金融资产总额	110,618,846	55,376,700
减：可供出售金融资产减值准备	(72,570)	(12,733)
可供出售金融资产净额	110,546,276	55,363,967
本行		
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
以公允价值计量的投资		
政府债券	33,348,231	14,003,917
金融债券	30,731,089	20,936,127
同业存单	30,600,239	7,268,341
企业债券	6,880,346	7,835,351
资产支持证券	2,401,499	1,059,384
其他(注 1)	6,283,427	4,190,700
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	110,253,431	55,302,420
减：可供出售金融资产减值准备	(12,240)	(12,733)
可供出售金融资产净额	110,241,191	55,289,687

南京银行股份有限公司

2015 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):

注 1: 其他主要系本集团投资的基金产品、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。

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下:

合并

	<u>2015 年 12 月 31 日</u>	<u>2014 年 12 月 31 日</u>
债券		
-公允价值	104,002,866	51,090,387
-摊余成本	102,142,789	50,756,057
-累计计入其他综合收益	1,932,647	347,063
-累计计提减值	(72,570)	(12,733)
其他		
-公允价值	6,534,810	4,264,600
-摊余成本	6,194,900	4,263,846
-累计计入其他综合收益	339,910	754
合计		
-公允价值	110,537,676	55,354,987
-摊余成本	108,337,689	55,019,903
-累计计入其他综合收益	2,272,557	347,817
-累计计提减值	(72,570)	(12,733)

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券		
-公允价值	103,949,164	51,090,387
-摊余成本	102,028,757	50,756,057
-累计计入其他综合收益	1,932,647	347,063
-累计计提减值	(12,240)	(12,733)
其他		
-公允价值	6,283,427	4,190,700
-摊余成本	5,945,000	4,190,000
-累计计入其他综合收益	338,427	700
合计		
-公允价值	110,232,591	55,281,087
-摊余成本	107,973,757	54,946,057
-累计计入其他综合收益	2,271,074	347,763
-累计计提减值	(12,240)	(12,733)

南京银行股份有限公司

2015 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	本行	合并及本行
	2015年度	2015年度	2014年度
年初余额	(12,733)	(12,733)	(14,425)
本年计提(附注四、43)	(60,330)	-	-
本年转回	1,086	1,086	2,053
汇率变动影响	(593)	(593)	(361)
年末余额	<u>(72,570)</u>	<u>(12,240)</u>	<u>(12,733)</u>

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12,240千元(截止2014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12,733千元)。截止2015年12月31日，本集团子公司鑫元基金持有的鑫元基金-南京银行-鑫安利得29号资产管理计划投资的已逾期的山东山水水泥集团有限公司2015年度第一期超短期融资券存在明显的减值迹象。本集团根据折现率、损失率等的最佳估计数评估该笔投资的未来现金流量，并将其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额60,330千元确认为减值损失。

10 持有至到期投资

	合并及本行	合并及本行
	2015年12月31日	2014年12月31日
政府债券	69,805,333	50,680,757
金融债券	10,871,419	11,370,458
企业债券	4,800,581	4,904,931
其他	100,000	100,000
	<u>85,577,333</u>	<u>67,056,146</u>

本集团于2015年度无出售尚未到期的持有至到期投资情况(2014年度：同)。

南京银行股份有限公司

2015 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	合并及本行
	2015 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券	2,541,868	2,541,868	250,011
金融机构理财产品	4,403,750	4,403,750	11,732,927
信托及资产管理计划受益权	202,477,563	234,715,790	134,150,731
应收款项类投资总额	209,423,181	241,661,408	146,133,669
减：应收款项类投资减值 准备—组合计提	(949,003)	(1,271,385)	(682,364)
	<u>208,474,178</u>	<u>240,390,023</u>	<u>145,451,305</u>

应收款项类投资的减值准备变动如下：

	合并	本行	合并及本行
	2015 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
年初余额	682,364	682,364	-
本年计提(附注四、43)	266,639	589,021	682,364
年末余额	<u>949,003</u>	<u>1,271,385</u>	<u>682,364</u>

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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
子公司(附注六)	-	-	316,876	316,876
联营企业	2,765,819	2,429,971	2,765,819	2,429,971
	<u>2,765,819</u>	<u>2,429,971</u>	<u>3,082,695</u>	<u>2,746,847</u>

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

2015 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) 联营企业

合并及本行

被投资单位	2014 年 12 月 31 日	本年增减变动			2015 年 12 月 31 日	
		初始/ (追加)投资	按权益法调 整的净损益	其他综合 收益调整		宣告发放现金 股利或利润
日照银行股份有限公司	1,245,467	-	146,639	20,862	(54,000)	1,358,968
江苏金融租赁有限公司	1,088,530	-	196,743	-	(26,860)	1,258,413
芜湖津盛农村商业银行股 份有限公司	95,974	-	10,807	-	(6,006)	100,775
苏宁消费金融有限公司	-	60,000	(12,337)	-	-	47,663
	<u>2,429,971</u>	<u>60,000</u>	<u>341,852</u>	<u>20,862</u>	<u>(86,866)</u>	<u>2,765,819</u>

在联营企业中的权益相关信息见附注六(2)。

13 固定资产

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
固定资产原值	4,942,623	2,936,818	4,887,362	2,887,055
减：累计折旧	<u>(1,186,069)</u>	<u>(952,731)</u>	<u>(1,160,644)</u>	<u>(934,600)</u>
固定资产净值	<u>3,756,554</u>	<u>1,984,087</u>	<u>3,726,718</u>	<u>1,952,455</u>
在建工程	<u>743,130</u>	<u>1,668,688</u>	<u>743,130</u>	<u>1,667,495</u>
	<u>4,499,684</u>	<u>3,652,775</u>	<u>4,469,848</u>	<u>3,619,950</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	合并				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2014 年 12 月 31 日	2,348,184	535,474	53,160	1,668,688	4,605,506
本年增加	1,873,821	145,992	4,471	227,914	2,252,198
本年减少	-	(15,370)	(3,109)	(1,153,472)	(1,171,951)
2015 年 12 月 31 日	4,222,005	666,096	54,522	743,130	5,685,753
减：累计折旧					
2014 年 12 月 31 日	(546,519)	(366,461)	(39,751)	-	(952,731)
本年计提(附注四、42)	(143,271)	(100,511)	(6,508)	-	(250,290)
本年减少	-	13,932	3,020	-	16,952
2015 年 12 月 31 日	(689,790)	(453,040)	(43,239)	-	(1,186,069)
账面净值					
2015 年 12 月 31 日	3,532,215	213,056	11,283	743,130	4,499,684
2014 年 12 月 31 日	1,801,665	169,013	13,409	1,668,688	3,652,775

南京银行股份有限公司

2015 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				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2014 年 12 月 31 日	2,319,164	516,691	51,200	1,667,495	4,554,550
本年增加	1,873,821	140,614	3,937	227,914	2,246,286
本年减少	-	(14,956)	(3,109)	(1,152,279)	(1,170,344)
2015 年 12 月 31 日	4,192,985	642,349	52,028	743,130	5,630,492
减：累计折旧					
2014 年 12 月 31 日	(539,388)	(356,579)	(38,633)	-	(934,600)
本年计提(附注四、42)	(141,863)	(94,553)	(6,178)	-	(242,594)
本年减少	-	13,530	3,020	-	16,550
2015 年 12 月 31 日	(681,251)	(437,602)	(41,791)	-	(1,160,644)
账面净值					
2015 年 12 月 31 日	3,511,734	204,747	10,237	743,130	4,469,848
2014 年 12 月 31 日	1,779,776	160,112	12,567	1,667,495	3,619,950

于 2015 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币 1,145,023 千元(2014 年度：人民币 186,697 千元)。

于 2015 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(2014 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2015 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 23,189 千元的房屋建筑物(2014 年 12 月 31 日：账面价值人民币 23,406 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2015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	2014年 12月31日	本年增加	本年减少	2015年 12月31日
营业用房	1,667,230	221,087	(1,151,429)	736,888
其他	1,458	6,827	(2,043)	6,242
	<u>1,668,688</u>	<u>227,914</u>	<u>(1,153,472)</u>	<u>743,130</u>

本行

项目名称	2014年 12月31日	本年增加	本年减少	2015年 12月31日
营业用房	1,667,230	221,087	(1,151,429)	736,888
其他	265	6,827	(850)	6,242
	<u>1,667,495</u>	<u>227,914</u>	<u>(1,152,279)</u>	<u>743,130</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

2015 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 软件	本行 软件
原值		
2014 年 12 月 31 日	287,111	280,206
本年增加	102,179	97,776
2015 年 12 月 31 日	<u>389,290</u>	<u>377,982</u>
减：累计摊销		
2014 年 12 月 31 日	(167,751)	(165,859)
本年增加(附注四、42)	(41,606)	(39,096)
2015 年 12 月 31 日	<u>(209,357)</u>	<u>(204,955)</u>
减：减值准备		
2014 年 12 月 31 日	(493)	(493)
2015 年 12 月 31 日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2015 年 12 月 31 日	<u>179,440</u>	<u>172,534</u>
2014 年 12 月 31 日	<u>118,867</u>	<u>113,854</u>

15 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

	合并		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
递延所得税资产	2,133,581	1,200,624	2,051,903	1,131,167
递延所得税负债	<u>(659,389)</u>	<u>(108,772)</u>	<u>(659,018)</u>	<u>(108,758)</u>
抵消后的递延所得税资产净值	<u>1,474,192</u>	<u>1,091,852</u>	<u>1,392,885</u>	<u>1,022,409</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
贷款减值准备	6,818,720	3,594,345	1,704,680	898,587
应收款项类投资减值准备	949,003	682,364	237,250	170,591
可供出售金融资产减值准备	12,240	12,733	3,060	3,183
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
其他应收款减值准备	27,581	16,646	6,896	4,162
辞退福利	43,472	34,923	10,868	8,731
贴现收益	179,042	80,236	44,759	20,059
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产公 允价值未实现损失	-	3,265	-	816
工资、奖金、津贴和补贴	418,624	230,285	104,656	57,571
风险金	78,039	111,811	19,510	27,953
其他	324	28,604	81	7,150
	<u>8,534,328</u>	<u>4,802,495</u>	<u>2,133,581</u>	<u>1,200,624</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回 的金额	597,990	310,521	149,496	77,630
预计于 1 年后转回的金额	7,936,338	4,491,974	1,984,085	1,122,994
	<u>8,534,328</u>	<u>4,802,495</u>	<u>2,133,581</u>	<u>1,200,624</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
贷款减值准备	6,266,581	3,394,168	1,566,645	848,542
应收款项类投资减值准备	1,271,385	682,364	317,846	170,591
可供出售金融资产减值准备	12,240	12,733	3,060	3,183
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
其他应收款减值准备	27,524	16,646	6,881	4,162
辞退福利	43,472	34,923	10,868	8,731
贴现收益	175,026	73,175	43,757	18,294
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价 值未实现损失	-	3,265	-	816
工资、奖金、津贴和补贴	329,370	183,109	82,343	45,777
风险金	74,405	109,252	18,601	27,313
其他	324	7,748	81	1,937
	<u>8,207,610</u>	<u>4,524,666</u>	<u>2,051,903</u>	<u>1,131,167</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的 金额	504,720	193,440	126,181	48,360
预计于 1 年后转回的金额	<u>7,702,890</u>	<u>4,331,226</u>	<u>1,925,722</u>	<u>1,082,807</u>
	<u>8,207,610</u>	<u>4,524,666</u>	<u>2,051,903</u>	<u>1,131,167</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值未实现收益	(67,481)	-	(16,870)	-
可供出售金融资产公允价值未实现收益	(2,272,557)	(347,817)	(568,140)	(86,955)
衍生金融资产公允价值未实现收益	(297,514)	(87,268)	(74,379)	(21,817)
	<u>(2,637,552)</u>	<u>(435,085)</u>	<u>(659,389)</u>	<u>(108,772)</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	(67,481)	-	(16,870)	-
预计于 1 年后转回的金额	(2,570,071)	(435,085)	(642,519)	(108,772)
	<u>(2,637,552)</u>	<u>(435,085)</u>	<u>(659,389)</u>	<u>(108,772)</u>

本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值未实现收益	(67,481)	-	(16,870)	-
可供出售金融资产公允价值未实现收益	(2,271,074)	(347,763)	(567,769)	(86,941)
衍生金融资产公允价值未实现收益	(297,514)	(87,268)	(74,379)	(21,817)
	<u>(2,636,069)</u>	<u>(435,031)</u>	<u>(659,018)</u>	<u>(108,758)</u>

南京银行股份有限公司

2015 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(续)

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的 金额	(67,481)	-	(16,870)	-
预计于 1 年后转回的金额	(2,568,588)	(435,031)	(642,148)	(108,758)
	<u>(2,636,069)</u>	<u>(435,031)</u>	<u>(659,018)</u>	<u>(108,758)</u>

(3) 本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2015 年度
年初余额	1,091,852
计入利润表的递延所得税(附注四、44)	863,525
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	<u>(481,185)</u>
年末余额	<u>1,474,192</u>

本行递延所得税资产变动情况列示如下：

	2015 年度
年初余额	1,022,409
计入利润表的递延所得税(附注四、44)	851,304
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	<u>(480,828)</u>
年末余额	<u>1,392,885</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015年度	2014年度	2015年度	2014年度
抵债资产	120,788	68,684	117,246	65,142
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	113,505	61,401	109,963	57,859
长期待摊费用	205,943	218,530	198,478	209,196
其他应收款	935,936	707,951	870,926	664,666
减：其他应收款减值准备	(27,581)	(16,646)	(27,524)	(16,646)
其他应收款净额	908,355	691,305	843,402	648,020
应收股利	-	64,313	-	64,313
待摊费用	66,603	79,073	63,498	76,724
	<u>1,294,406</u>	<u>1,114,622</u>	<u>1,215,341</u>	<u>1,056,112</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
房产	79,601	27,497	76,059	23,955
其他	41,187	41,187	41,187	41,187
抵债资产合计	120,788	68,684	117,246	65,142
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	<u>113,505</u>	<u>61,401</u>	<u>109,963</u>	<u>57,859</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
结算挂账	407,333	373,915	349,652	335,155
预付设备款	6,105	13,019	6,105	13,019
押金	15,043	17,615	14,989	17,561
预付房款及装潢款	337,772	194,940	337,098	194,940
其他	169,683	108,462	163,082	103,991
其他应收款总额	<u>935,936</u>	<u>707,951</u>	<u>870,926</u>	<u>664,666</u>
减：其他应收款减值准备	<u>(27,581)</u>	<u>(16,646)</u>	<u>(27,524)</u>	<u>(16,646)</u>
其他应收款净额	<u>908,355</u>	<u>691,305</u>	<u>843,402</u>	<u>648,020</u>

(b) 其他应收款减值准备变动

	合并	本行	合并及本行
	2015 年度	2015 年度	2014 年度
年初余额	16,646	16,646	12,701
本年计提(附注四、43)	<u>10,935</u>	<u>10,878</u>	<u>3,945</u>
年末余额	<u>27,581</u>	<u>27,524</u>	<u>16,646</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2015 年 12 月 31 日
经营租入固定资				
产改良支出	212,497	44,506	(54,699)	202,304
预付租赁费	5,671	-	(3,370)	2,301
其他	362	1,921	(945)	1,338
	<u>218,530</u>	<u>46,427</u>	<u>(59,014)</u>	<u>205,943</u>

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2015 年 12 月 31 日
经营租入固定资				
产改良支出	204,736	43,428	(51,364)	196,800
预付租赁费	4,250	-	(3,370)	880
其他	210	1,344	(756)	798
	<u>209,196</u>	<u>44,772</u>	<u>(55,490)</u>	<u>198,478</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	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	266,639	-	-	-	-	-	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

	2014 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	3,903,594	2,561,016	(57,817)	-	(1,080,344)	12,508	-	5,338,957
可供出售金融资产减值准备	14,425	-	-	(2,053)	-	-	361	12,733
应收款项类投资减值准备	-	682,364	-	-	-	-	-	682,364
坏账准备—其他应收款	12,701	3,945	-	-	-	-	-	16,646
抵债资产跌价准备	7,283	-	-	-	-	-	-	7,283
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	3,938,496	3,247,325	(57,817)	(2,053)	(1,080,344)	12,508	361	6,058,476

南京银行股份有限公司

2015 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

	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

	2014 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	3,731,091	2,479,005	(56,580)	-	(1,066,105)	12,508	-	5,099,919
可供出售金融资产减值准备	14,425	-	-	(2,053)	-	-	361	12,733
应收款项类投资减值准备	-	682,364	-	-	-	-	-	682,364
坏账准备—其他应收款	12,701	3,945	-	-	-	-	-	16,646
抵债资产跌价准备	7,283	-	-	-	-	-	-	7,283
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	3,765,993	3,165,314	(56,580)	(2,053)	(1,066,105)	12,508	361	5,819,438

南京银行股份有限公司

2015 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

本行为扩大对小微企业客户的支持，向中国人民银行申请三笔江苏省支小再贷款，金额分别为人民币 12 亿元、10 亿元、5 亿元，年利率分别为 3.6%、3.35%、3.25%(2014 年 12 月 31 日：16 亿元)；申请一笔中期借贷便利，金额为人民币 14 亿元，年利率 3.25%(2014 年 12 月 31 日：无)。本行以持有的地方政府债券、铁道债做质押，质押的债券面值分别为人民币 31.1 亿元、16.8 亿元(2014 年 12 月 31 日：地方政府债券 20.9 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 5,000 万元，年利率 2.85%，为纯信用借款(2014 年：人民币 10,000 万元)。

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，2015 年向中国人民银行昆山市支行申请一笔江苏省支农再贷款，金额为人民币 10,000 万元，年利率 2.85%，为纯信用借款(2014 年：人民币 13,000 万元)。

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	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
境内银行存放活期款项	1,858,551	458,195	2,323,357	573,748
境内银行存放定期款项	35,395,000	52,325,070	35,345,000	52,575,070
境内非银行金融机构存 放活期款项	5,995,078	1,406,053	5,995,617	1,433,302
境内非银行金融机构存 放定期款项	55,153,547	30,380,163	55,153,547	30,380,163
境外银行存放活期款项	3,768	3,984	3,768	3,984
	<u>98,405,944</u>	<u>84,573,465</u>	<u>98,821,289</u>	<u>84,966,267</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 2015年12月31日	合并及本行 2014年12月31日
境内其他银行拆入	4,535,293	7,867,624
境外其他银行拆入	304,093	57,561
境内非银行金融机构拆入	200,000	700,000
	<u>5,039,386</u>	<u>8,625,185</u>

21 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
债券				
—政府债券	26,723,710	24,922,786	26,723,710	24,922,786
—金融债券	1,429,860	4,761,448	1,429,860	4,761,448
—其他债券	300,000	400,000	300,000	400,000
票据	178,044	823,039	71,250	578,864
	<u>28,631,614</u>	<u>30,907,273</u>	<u>28,524,820</u>	<u>30,663,098</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

22 吸收存款

	合并		本行	
	2015 年 12月31日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期对公存款	143,387,906	113,708,973	142,196,877	112,577,404
活期储蓄存款	19,707,826	13,654,976	19,503,837	13,503,560
定期对公存款	238,088,673	149,177,464	234,468,404	145,924,171
定期储蓄存款	48,885,948	40,803,415	48,254,883	40,243,466
保证金存款	53,298,194	50,665,693	52,562,026	50,222,517
其他存款	828,559	318,361	812,484	301,523
	<u>504,197,106</u>	<u>368,328,882</u>	<u>497,798,511</u>	<u>362,772,641</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	25,659,741	31,532,015	24,979,809	31,222,330
担保保证金	1,162,981	1,781,497	1,162,981	1,781,497
信用证保证金	11,394,105	6,419,211	11,394,105	6,419,211
其他	15,081,367	10,932,970	15,025,131	10,799,479
	<u>53,298,194</u>	<u>50,665,693</u>	<u>52,562,026</u>	<u>50,222,517</u>

23 应付职工薪酬

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
短期薪酬	1,740,129	1,115,202	1,645,182	1,058,105
设定提存计划	11,818	6,373	11,483	6,110
辞退福利	43,472	34,923	43,472	34,923
长期薪酬	78,039	116,547	74,405	109,252
	<u>1,873,458</u>	<u>1,273,045</u>	<u>1,774,542</u>	<u>1,208,390</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

合并

	2014 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,046,651	2,604,772	(1,973,365)	1,678,058
职工福利费	60,760	96,776	(106,170)	51,366
社会保险费	3,128	82,158	(79,663)	5,623
住房公积金	1,169	188,247	(186,508)	2,908
工会经费和职工教育经费	3,494	53,330	(54,650)	2,174
	<u>1,115,202</u>	<u>3,025,283</u>	<u>(2,400,356)</u>	<u>1,740,129</u>

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	993,491	2,468,574	(1,878,519)	1,583,546
职工福利费	57,803	89,812	(96,262)	51,353
社会保险费	2,927	78,501	(76,087)	5,341
住房公积金	1,164	182,975	(181,231)	2,908
工会经费和职工教育经费	2,720	49,983	(50,669)	2,034
	<u>1,058,105</u>	<u>2,869,845</u>	<u>(2,282,768)</u>	<u>1,645,182</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

合并

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险	5,898	163,817	(158,761)	10,954
失业保险费	475	12,245	(11,856)	864
	<u>6,373</u>	<u>176,062</u>	<u>(170,617)</u>	<u>11,818</u>

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险	5,684	157,003	(152,005)	10,682
失业保险费	426	11,775	(11,400)	801
	<u>6,110</u>	<u>168,778</u>	<u>(163,405)</u>	<u>11,483</u>

(3) 辞退福利

合并

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
内退福利	<u>34,923</u>	<u>26,537</u>	<u>(17,988)</u>	<u>43,472</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 应付职工薪酬(续)

(3) 辞退福利(续)

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
内退福利	<u>34,923</u>	<u>26,537</u>	<u>(17,988)</u>	<u>43,472</u>

(4) 长期薪酬

合并

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
风险金	111,811	52,599	(86,371)	78,039
其他	<u>4,736</u>	<u>5,971</u>	<u>(10,707)</u>	<u>-</u>
	<u>116,547</u>	<u>58,570</u>	<u>(97,078)</u>	<u>78,039</u>

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
风险金	<u>109,252</u>	<u>50,839</u>	<u>(85,686)</u>	<u>74,405</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制定了《南京银行风险金延期支付管理暂行办法》，自 2011 年起实行风险金延期支付管理，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

2015 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 应交税费

	合并		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
应交企业所得税	1,224,219	722,149	1,164,218	692,856
应交营业税及附加	840,649	378,047	829,281	372,108
应交个人所得税及其他	39,591	39,368	38,597	38,497
	<u>2,104,459</u>	<u>1,139,564</u>	<u>2,032,096</u>	<u>1,103,461</u>

25 应付利息

	合并		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
应付吸收存款利息	6,512,276	4,458,247	6,414,493	4,399,871
应付卖出回购金融 资产款利息	30,740	73,779	30,155	72,968
应付同业存放款项 及拆入资金利息	789,176	2,029,757	788,943	2,029,540
应付债券利息	299,940	122,846	299,940	122,846
应付中央银行借款利息	60,433	19,763	60,302	19,284
	<u>7,692,565</u>	<u>6,704,392</u>	<u>7,593,833</u>	<u>6,644,509</u>

26 应付债券

	合并及本行 2015年12月31日	合并及本行 2014年12月31日
05 次级债券	-	800,000
11 南银次级债(注 1)	4,486,573	4,487,274
12 南京银行债	1,498,720	4,995,944
14 南京银行二级(注 2)	4,987,973	4,986,626
15 南京银行金融债券	7,989,295	-
同业定期存单(注 3)	<u>67,924,630</u>	<u>18,586,557</u>
	<u>86,887,191</u>	<u>33,856,401</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

26 应付债券(续)

应付债券详细信息列示如下

债券简称	币种	利率	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	期末余额	期末净值
05 次级债券	人民币	4.10%	800,000	2005-11-23	10 年	800,000	800,000	-	-
11 南银次级债(注 1)	人民币	6.00%	4,500,000	2011-11-18	15 年	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,486,573
12 南京银行债 01	人民币	4.10%	3,500,000	2012-09-03	3 年	3,500,000	3,500,000	-	-
12 南京银行债 02	人民币	4.30%	1,500,000	2012-09-03	5 年	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,498,720
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	5,000,000	5,000,000	4,987,973
15 南京银行 01	人民币	4.70%	2,000,000	2015-02-05	3 年	2,000,000	-	2,000,000	1,997,721
15 南京银行 02	人民币	4.85%	2,000,000	2015-03-31	3 年	2,000,000	-	2,000,000	1,997,590
15 南京银行 03	人民币	4.20%	4,000,000	2015-08-10	5 年	4,000,000	-	4,000,000	3,993,984
合计							15,300,000	19,000,000	18,962,561

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: 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在 90 天至 2 年，利率范围为 2.90%至 5.15%。

于 2015 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(2014 年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2015 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 其他负债

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
理财资金	9,203,205	1,158,567	9,203,205	1,158,567
其他应付款	2,063,377	968,037	2,052,097	959,332
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
递延收益	105,134	94,282	105,134	73,427
其他	118,555	228,502	107,737	226,187
	<u>11,492,529</u>	<u>2,451,646</u>	<u>11,470,431</u>	<u>2,419,771</u>

其他应付款按项目列示:

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
设备及工程款	30,430	67,107	27,823	64,568
到期兑付凭证式国债本息	18,798	16,275	18,798	16,275
久悬未取款	3,731	8,334	3,675	8,312
资金清算应付款	2,010,418	876,321	2,001,801	870,177
	<u>2,063,377</u>	<u>968,037</u>	<u>2,052,097</u>	<u>959,332</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 股本

合并及本行

	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	2015 年 12 月 31 日
无限售条件的股			
—人民币普通股	2,968,933	-	2,968,933
有限售条件的股			
—人民币普通股	-	397,023	397,023
	<u>2,968,933</u>	<u>397,023</u>	<u>3,365,956</u>

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 6 月 17 日，增加股本的实收情况业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)进行了审验，并由普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)出具了普华永道中天验字(2015)第 754 号审验报告。

南京银行股份有限公司

2015 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)

南京银行股份有限公司

2015 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 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (股)	原币 (千元)	折合人民币 (千元)	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股	2015-12-23	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
减：发行费用							26,190			
账面价值							<u>4,873,810</u>			

(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 **4.58%** 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%** 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)

29 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)

本次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。本次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；本次发行的优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本次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，本次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)

29 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

2015 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 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 人民币优先股	2015 年 1 月 1 日	本年变动数		2015 年 12 月 31 日
		本期增加	本期减少	
数量(股)	-	49,000,000	-	49,000,000
原币(千元)	-	4,900,000	-	4,900,000
折合人民币(千元)	-	4,900,000	-	4,900,000

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	52,026,524	32,448,913
归属于母公司普通股持有者的权益	47,126,524	32,448,913
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,900,000	-
归属于少数股东的权益	387,400	334,874
归属于普通股少数股东的权益	387,400	334,874
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

南京银行股份有限公司

2015 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 资本公积

合并

	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	2015 年 12 月 31 日
股本溢价	10,354,355	7,524,978	17,879,333
其他	(107)	-	(107)
	<u>10,354,248</u>	<u>7,524,978</u>	<u>17,879,226</u>

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	2015 年 12 月 31 日
股本溢价	<u>10,354,355</u>	<u>7,524,978</u>	<u>17,879,333</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

南京银行股份有限公司

2015 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 其他综合收益

合并

	资产负债表其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月31日	税后归属于 母公司	2015年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	21,033	20,862	41,895	20,862	-	-	20,862	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	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
	资产负债表其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益				
	2014年 1月1日	税后归属于 母公司	2014年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(19,127)	40,160	21,033	40,160	-	-	40,160	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,315,102)	1,575,957	260,855	1,529,681	571,608	(525,327)	1,575,957	5
	(1,334,229)	1,616,117	281,888	1,569,841	571,608	(525,327)	1,616,117	5

南京银行股份有限公司

2015 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 其他综合收益(续)

本行

	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			
	2014年 12月31日	税后净额	2015年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得 税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	21,033	20,862	41,895	20,862	-	-	20,862
可供出售金融资产公允价值变动损益	260,823	1,442,483	1,703,306	1,878,153	45,158	(480,828)	1,442,483
	<u>281,856</u>	<u>1,463,345</u>	<u>1,745,201</u>	<u>1,899,015</u>	<u>45,158</u>	<u>(480,828)</u>	<u>1,463,345</u>
	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益			
	2014年 1月1日	税后净额	2014年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	减：所得 税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(19,127)	40,160	21,033	40,160	-	-	40,160
可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,315,114)	1,575,937	260,823	1,529,642	571,608	(525,313)	1,575,937
	<u>(1,334,241)</u>	<u>1,616,097</u>	<u>281,856</u>	<u>1,569,802</u>	<u>571,608</u>	<u>(525,313)</u>	<u>1,616,097</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 盈余公积

	合并及本行		
	2014 年 12 月 31 日	本年 提取	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	2,015,055	556,659	2,571,714
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
	<u>2,025,517</u>	<u>556,659</u>	<u>2,582,176</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 2015 年 5 月 18 日召开的 2014 年度股东大会通过的 2014 年度利润分配方案，本行于 2015 年度提取法定盈余公积人民币 556,659 千元。根据本行 2016 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第十四次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照 2015 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 690,431 千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

33 一般风险准备

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
年初余额	6,348,380	5,094,959	6,315,659	5,075,391
本年提取	<u>2,596,734</u>	<u>1,253,421</u>	<u>2,573,422</u>	<u>1,240,268</u>
年末余额	<u>8,945,114</u>	<u>6,348,380</u>	<u>8,889,081</u>	<u>6,315,659</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 2015 年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备。该等准备已经本行董事会于 2016 年 4 月 27 日批准，尚待本行股东大会批准。

南京银行股份有限公司

2015 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)

34 未分配利润

合并

	2015 年度	2014 年度
年初未分配利润	10,469,947	7,927,885
加：本年归属于母公司股东的净利润	7,000,576	5,608,621
减：提取法定盈余公积(附注四、32)	(556,659)	(447,429)
提取一般风险准备(附注四、33)	(2,596,734)	(1,253,421)
分配现金股利(附注四、36)	(1,682,978)	(1,365,709)
年末未分配利润	<u>12,634,152</u>	<u>10,469,947</u>

本行

	2015 年度	2014 年度
年初未分配利润	10,372,786	7,859,611
加：净利润	6,904,310	5,566,581
减：提取法定盈余公积(附注四、32)	(556,659)	(447,429)
提取一般风险准备(附注四、33)	(2,573,422)	(1,240,268)
分配现金股利(附注四、36)	(1,682,978)	(1,365,709)
年末未分配利润	<u>12,464,037</u>	<u>10,372,786</u>

于 2015 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 21,116 千元(2014 年 12 月 31 日：人民币 14,775 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 6,341 千元(2014 年度：人民币 4,546 千元)。

南京银行股份有限公司

2015 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 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	202,019	182,165
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	131,662	114,428
鑫元基金管理有限公司	53,719	38,281
	<u>387,400</u>	<u>334,874</u>

36 股利分配

根据本行 2015 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第八次会议决议，2014 年度利润分配预案为不分配现金股利。上述利润分配预案经本行 2015 年 5 月 18 日召开的 2014 年度股东大会批准通过。

本行 2015 年 7 月 28 日召开的第七届董事会第十次会议决议建议的股利分配预案为以本行 2015 年 6 月 30 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 5 元(含税)，共计分配现金股利 1,682,978 千元。上述利润分配预案已经本行 2015 年 8 月 13 日召开的本行 2015 年第二次临时股东大会审议通过。

根据本行 2016 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第十四次会议决议，2015 年度利润分配预案为：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。上述利润分配预案有待本行股东大会审议通过。

南京银行股份有限公司

2015 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)

37 利息净收入

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
利息收入				
存放中央银行	1,141,284	929,069	1,129,417	917,004
存放同业款项	1,697,573	1,042,987	1,683,660	1,029,441
拆出资金	250,396	238,817	250,396	238,817
买入返售金融资产	876,709	2,654,601	876,709	2,654,601
公司贷款及垫款	10,678,723	8,490,277	9,592,842	8,237,072
个人贷款	2,681,190	2,095,473	2,610,466	2,032,847
贴现票据	1,444,585	838,710	1,416,636	806,988
贸易融资	307,128	229,594	307,128	229,594
理财产品和信托及 资管计划受益权	12,184,237	8,267,254	12,990,748	8,267,254
债券投资	7,118,595	4,791,918	7,118,595	4,791,918
小计	<u>38,380,420</u>	<u>29,578,700</u>	<u>37,976,597</u>	<u>29,205,536</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>63,386</u>	<u>57,817</u>	<u>61,808</u>	<u>56,580</u>
利息支出				
向中央银行借款	(93,013)	(33,427)	(86,080)	(28,733)
同业及其他金融机构存放 款项	(4,042,440)	(5,766,897)	(4,057,942)	(5,776,906)
拆入资金	(224,017)	(350,946)	(224,017)	(350,946)
卖出回购金融资产款	(831,640)	(1,144,863)	(825,730)	(1,139,542)
吸收存款	(11,376,885)	(8,074,510)	(11,230,956)	(7,955,374)
应付债券	(2,727,633)	(773,376)	(2,727,633)	(773,376)
其他	(256,113)	-	(256,113)	-
小计	<u>(19,551,741)</u>	<u>(16,144,019)</u>	<u>(19,408,471)</u>	<u>(16,024,877)</u>
利息净收入	<u>18,828,679</u>	<u>13,434,681</u>	<u>18,568,126</u>	<u>13,180,659</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	784,984	584,076	781,072	583,858
顾问及咨询	1,386,214	692,297	1,387,738	692,832
结算业务	264,133	219,493	262,990	218,511
银行卡	107,104	79,742	106,453	79,348
托管及受托业务	171,351	79,310	171,306	79,262
信用承诺	280,384	144,703	280,368	144,703
债券承销	359,793	211,288	359,793	211,288
其他	81,836	66,737	81,735	66,645
小计	<u>3,435,799</u>	<u>2,077,646</u>	<u>3,431,455</u>	<u>2,076,447</u>
手续费及佣金支出	<u>(182,582)</u>	<u>(123,651)</u>	<u>(183,657)</u>	<u>(123,926)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,253,217</u>	<u>1,953,995</u>	<u>3,247,798</u>	<u>1,952,521</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 投资收益

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,333	56,593	118,333	56,593
可供出售金融资产	535,768	163,661	528,552	159,649
权益法核算的长期股权投资	341,852	390,434	341,852	390,434
成本法核算的长期股权投资	-	-	12,852	13,104
其他	44,721	899	44,721	899
	<u>1,040,674</u>	<u>611,587</u>	<u>1,046,310</u>	<u>620,679</u>

于资产负债表日，本行投资收益的汇回均无重大限制。

40 公允价值变动损益

合并及本行

	2015年度	2014年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	70,746	27,662
衍生金融工具	210,246	102,617
	<u>280,992</u>	<u>130,279</u>

41 营业税金及附加

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
营业税金	1,508,396	1,113,747	1,478,384	1,097,727
城市维护建设税	105,588	77,961	103,487	76,840
教育费附加	75,420	55,742	73,919	54,886
其他	717	2,981	531	2,981
	<u>1,690,121</u>	<u>1,250,431</u>	<u>1,656,321</u>	<u>1,232,434</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

42 业务及管理费

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
员工薪酬	3,286,452	2,568,634	3,115,999	2,456,125
业务费用	1,813,252	1,544,860	1,729,249	1,493,654
固定资产及投资性房地 产折旧	254,137	242,112	246,441	234,519
无形资产摊销	41,606	37,212	39,096	35,850
长期待摊费用摊销	59,014	47,195	55,490	44,445
其他税费	47,653	23,056	46,859	22,327
	<u>5,502,114</u>	<u>4,463,069</u>	<u>5,233,134</u>	<u>4,286,920</u>

43 资产减值损失

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
发放贷款及垫款	6,274,654	2,561,016	5,903,480	2,479,005
应收款项类投资	266,639	682,364	589,021	682,364
其他应收款	10,935	3,945	10,878	3,945
可供出售金融资产	59,244	(2,053)	(1,086)	(2,053)
	<u>6,611,472</u>	<u>3,245,272</u>	<u>6,502,293</u>	<u>3,163,261</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

44 所得税费用

	合并		本行	
	2015年度	2014年度	2015年度	2014年度
当期所得税	2,817,615	1,926,167	2,725,156	1,869,691
递延所得税(附注四、15(3))	(863,525)	(524,791)	(851,304)	(501,411)
	<u>1,954,090</u>	<u>1,401,376</u>	<u>1,873,852</u>	<u>1,368,280</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	
	2015年度	2014年度	2015年度	2014年度
税前利润	9,019,748	7,057,608	8,778,162	6,934,861
按法定税率 25%计算的所得税	2,254,937	1,764,402	2,194,541	1,733,715
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(767,836)	(500,545)	(767,836)	(500,545)
免税长期股权投资收益的影响	(85,573)	(97,698)	(88,786)	(100,974)
不可税前抵扣的费用和损失影响	552,562	239,556	535,933	236,084
使用以前年度未确认递延所得 税资产的可抵扣亏损	-	(4,339)	-	-
所得税费用	<u>1,954,090</u>	<u>1,401,376</u>	<u>1,873,852</u>	<u>1,368,280</u>

45 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

	2015 年度	2014年度
归属于母公司股东的当期净利润	7,000,576	5,608,621
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	3,167,445	2,968,933
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	2.21	1.89

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2015 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2014 年度：无)，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

南京银行股份有限公司

2015 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 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	
	2015年度	2014年度	2015年度	2014年度
净利润	7,065,658	5,656,232	6,904,310	5,566,581
加: 资产减值损失	6,611,472	3,245,272	6,502,293	3,163,261
固定资产及投资性房地 产折旧	254,137	242,112	246,441	234,519
无形资产摊销	41,606	37,212	39,096	35,850
长期待摊费用摊销	59,014	47,195	55,490	44,445
处置固定资产, 无形 资产和其他长期资产 的收益	(521)	(920)	(521)	(920)
固定资产报废损失	3,438	329	3,290	329
公允价值变动损益	(280,992)	(130,279)	(280,992)	(130,279)
汇兑损益	903,859	239,460	903,859	239,460
投资收益	(1,040,674)	(611,587)	(1,046,310)	(620,679)
递延所得税资产增加	(863,525)	(524,791)	(851,304)	(501,411)
经营性应收项目的增加	(92,386,499)	(6,766,432)	(59,341,730)	(5,708,833)
经营性应付项目的增加	157,928,801	109,318,512	156,943,143	108,657,869
发行债券利息支出	2,727,633	773,376	2,727,633	773,376
经营活动产生的现金 流量净额	81,023,407	111,525,691	112,804,698	111,753,568

南京银行股份有限公司

2015 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 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 2015 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2014 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
现金的年末余额	763,138	858,429	744,955	842,998
减：现金的年初余额	(858,429)	(795,788)	(842,998)	(784,711)
加：现金等价物的年末余额	16,623,716	21,262,942	16,134,185	20,882,152
减：现金等价物的年初余额	(21,262,942)	(13,349,607)	(20,882,152)	(12,727,052)
现金及现金等价物净(减少)/ 增加额	<u>(4,734,517)</u>	<u>7,975,976</u>	<u>(4,846,010)</u>	<u>8,213,387</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	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
库存现金	763,138	858,429	744,955	842,998
存放中央银行超额存款准备金	9,743,669	5,857,281	9,623,738	5,781,064
期限三个月内存放同业款项	<u>6,880,047</u>	<u>15,405,661</u>	<u>6,510,447</u>	<u>15,101,088</u>
合计	<u>17,386,854</u>	<u>22,121,371</u>	<u>16,879,140</u>	<u>21,725,150</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 2015 年度发起新设成立子公司南通鑫沅安居股权投资基金管理有限公司(以下简称“南通鑫沅”)、宿迁鑫富股权投资基金管理有限公司(以下简称“宿迁鑫富”)和磐安鑫沅金宁投资管理有限公司(以下简称“磐安鑫沅”)，主要投资于合伙制基金并担任基金的普通合伙人，南通鑫沅的注册资本为人民币 100 万元，宿迁鑫富的注册资本为人民币 10 万元，磐安鑫沅的注册资本为人民币 1 万元。

南京银行股份有限公司

2015 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

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

2015 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 (直接)	业务性质
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	18.01%	银行业
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86%	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03%	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	20.00%	非银行金融业

注：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。

(2) 联营企业的汇总信息

	2015年度	2014年度
投资账面价值合计	2,765,819	2,429,971
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	341,852	390,434
其他综合收益	20,862	40,160
综合收益总额	362,714	430,594

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

2015 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2015年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

于2015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2,182.33亿元(2014年12月31日：1,352.55亿元)。

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。

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2015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1.65亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2015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23.00亿元(2014年12月31日：21.80亿元)。本集团2015年度未向其提供财务支持。

iii) 银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”(以下简称“联合投资项目”)。本集团通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团仅为联合投资项目代理人，并不具备实质性权力。于2015年12月31日，本集团未纳入合并范围项目的最大损失风险敞口为认购的投资款项以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团认购的投资款项金额为人民币4亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2015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46.70亿元(2014年12月31日：39.9亿元)。本集团2015年度未向其提供财务支持。

南京银行股份有限公司

2015 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)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

iv) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大，因而对该等结构化主体不具有控制，故未合并该类结构化主体。于2015年12月31日，本集团未纳入合并范围项目的最大损失风险敞口为认购的投资款项以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团认购的投资款项金额为人民币483.18亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2015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2,754.16亿元(2014年12月31日：931.85亿元)。本集团2015年度未向其提供财务支持。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体是指由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2015年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

下表列出2015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				合计	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		
理财产品	9,102,616	-	-	4,475,027	13,577,643	13,577,643
资金信托计划及资产管理计划	-	-	-	156,565,472	156,565,472	156,565,472
资产支持证券	-	1,097,392	2,425,462	-	3,522,854	3,522,854

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。

七 在结构化主体中的权益(续)

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划。本集团于2015年度未向该等理财产品提供过流动性支持。

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

2015 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 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2015 年度					
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
九、补充信息					
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

2015 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 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2014 年度					
一、营业收入	9,932,910	1,861,238	4,171,203	26,183	15,991,534
利息净收入	8,589,025	1,591,740	3,253,916	-	13,434,681
其中：分部利息净收入	4,537,706	1,041,727	(5,579,433)	-	-
外部利息净收入	4,051,319	550,013	8,833,349	-	13,434,681
手续费及佣金净收入	1,304,814	258,671	390,510	-	1,953,995
其他收入	39,071	10,827	526,777	26,183	602,858
二、营业支出	(5,414,346)	(1,650,134)	(1,822,603)	(93,659)	(8,980,742)
三、营业利润	4,518,564	211,104	2,348,600	(67,476)	7,010,792
加：营业外收支净额	-	-	7,377	39,439	46,816
四、利润总额	4,518,564	211,104	2,355,977	(28,037)	7,057,608
五、所得税费用					(1,401,376)
六、净利润					5,656,232
七、资产总额	209,377,891	42,205,598	320,311,703	1,254,989	573,150,181
八、负债总额	328,921,394	56,546,223	152,451,935	2,446,842	540,366,394
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	194,235	89,270	43,014	-	326,519
2、长期股权投资以外的其他非 流动资产增加额	1,260,566	588,264	252,113	-	2,100,943
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	2,148,973	332,247	691,742	72,310	3,245,272
4、对联营企业的投资收益	-	-	390,434	-	390,434
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,429,971	-	2,429,971

南京银行股份有限公司

2015 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 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2015 年度					
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
九、补充信息					
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

2015 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 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2014 年度					
一、营业收入	9,739,794	1,813,087	4,057,016	26,097	15,635,994
利息净收入	8,397,028	1,543,780	3,239,851	-	13,180,659
其中：分部利息净收入	4,537,706	1,041,727	(5,579,433)	-	-
外部利息净收入	3,859,322	502,053	8,819,284	-	13,180,659
手续费及佣金净收入	1,303,696	258,480	390,345	-	1,952,521
其他收入	39,070	10,827	426,820	26,097	502,814
二、营业支出	(5,276,466)	(1,628,864)	(1,704,895)	(93,321)	(8,703,546)
三、营业利润	4,463,328	184,223	2,352,121	(67,224)	6,932,448
加：营业外收支净额	-	-	-	2,413	2,413
四、利润总额	4,463,328	184,223	2,352,121	(64,811)	6,934,861
五、所得税费用					(1,368,280)
六、净利润					5,566,581
七、资产总额	204,337,070	41,282,525	320,095,891	1,139,884	566,855,370
八、负债总额	324,031,743	55,821,258	152,369,054	2,314,209	534,536,264
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	188,888	88,148	37,778	-	314,814
2、长期股权投资以外的其他非 流动资产增加额	1,251,991	584,262	250,398	-	2,086,651
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	2,075,105	324,104	691,742	72,310	3,163,261
4、对联营企业的投资收益	-	-	390,434	-	390,434
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,429,971	-	2,429,971

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	21,530	906,193	21,530	906,193
—原到期日在一年或以上	23,171,250	23,701,893	23,171,250	23,701,893
开出信用证	42,755,194	29,741,645	42,755,194	29,741,645
开出保证	52,539,445	47,468,167	52,539,445	47,468,167
银行承兑汇票	60,861,047	68,443,662	59,785,355	67,934,382
未使用的信用卡额度	3,155,222	2,276,434	3,155,222	2,276,434
	<u>182,503,688</u>	<u>172,537,994</u>	<u>181,427,996</u>	<u>172,028,714</u>

2 资本性支出承诺事项

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	<u>244,431</u>	<u>537,508</u>	<u>244,431</u>	<u>535,562</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1 年以内	245,536	230,120	226,288	217,952
1 至 2 年	227,579	201,619	221,491	193,286
2 至 3 年	213,876	192,515	207,917	189,647
3 年以上	477,943	615,120	469,939	610,500
	<u>1,164,934</u>	<u>1,239,374</u>	<u>1,125,635</u>	<u>1,211,385</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
回购协议：				
票据	179,322	829,233	178,044	823,039
债券				
—持有至到期投资	28,880,000	30,343,000	28,453,570	30,084,234
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	-	1,200,000	-	1,000,000
向中央银行借款协议：				
债券				
—持有至到期投资	4,890,000	2,090,000	4,250,000	1,830,000
	<u>33,949,322</u>	<u>34,462,233</u>	<u>32,881,614</u>	<u>33,737,273</u>

南京银行股份有限公司

2015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	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
回购协议：				
票据	71,767	583,249	71,250	578,864
债券				
—持有至到期投资	28,880,000	30,343,000	28,453,570	30,084,234
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	-	1,200,000	-	1,000,000
向中央银行借款协议：				
债券				
—持有至到期投资	4,890,000	2,090,000	4,250,000	1,830,000
	<u>33,841,767</u>	<u>34,216,249</u>	<u>32,774,820</u>	<u>33,493,098</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2015年12月31日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币35.37亿元(2014年12月31日：人民币78.36亿元)。于2015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(2014年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2015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35.54亿元(2014年12月31日：人民币29.52亿元)，原始期限为一至五年。

南京银行股份有限公司

2015 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

	<u>合并及本行</u> 2015 年 12 月 31 日	<u>合并及本行</u> 2014 年 12 月 31 日
债券承诺	<u>22,625,000</u>	<u>1,700,000</u>

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 2015 年 12 月 31 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2014 年 12 月 31 日：无)。

于 2015 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。

	<u>合并及本行</u> 2015年12月31日	<u>合并及本行</u> 2014年12月31日
委托贷款	54,094,004	48,426,284
委托存款	<u>54,094,004</u>	<u>48,426,284</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 (注 1)	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesla liens,75009	Jean- Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保 险、资金交易以及基金管理等	24.92 亿 欧元	14.87%	14.87%	法国企业注册码 RCS: Paris662042449
南京紫金投资集 团有限责任公司 (注 2)	有限责任公司 (法人独资)	南京市建邺区江东 中路 269 号新城大 厦 B 座 2701 室	王海涛	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	12.41%	12.41%	67491980-6
南京高科股份有 限公司	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发 区新港大道 100 号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础 设施建设、投资及管理；土地成片开 发；建筑安装工程；商品房开发、销 售；物业管理；自有房屋租赁；工程 设计；咨询服务。污水处理、环保项 目建设、投资及管理。	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 133,766,495 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(按 2011 年 6 月 8 日股东登记日送股后为 318,682,000 股)，无偿划转给其独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 2011 年 6 月 8 日股东登记日送股后现为 276,047,654 股)，尚余 32,795,651 股(按 2011 年 6 月 8 日股东登记日送股后为 42,634,346 股)待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。两者合并计算南京紫金投资集团有限责任公司占本行总股本的 13.68%。

南京银行股份有限公司

2015 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)

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”)。

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本行关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的母公司	74235634-8
紫金信托有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13492266-8
南京紫金科技创业投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	58045195-8
南京证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	13488153-6
紫金财产保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68918496-1
利安人寿保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	57818498-5
南京高科置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73885333-3
南京高科建设发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75127727-0
南京高科新创投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	67134391-X
南京高科科技小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业	58508968-7
南京臣功制药股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	60892856-0
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京金埔园林股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24979847-6
江苏恒安方信科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业	58845067-7
南京科远自动化集团股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24980014-2

南京银行股份有限公司

2015 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	合并
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	171,462	23,751
占同类交易余额比例	0.62%	0.12%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP-3.15%

(2) 存放同业利息收入

	合并	合并
	2015 年度	2014 年度
日照银行股份有限公司	-	8

南京银行股份有限公司

2015 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)

(3) 拆出资金余额

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	93,074
江苏金融租赁有限公司	-	500,000
合计	-	593,074
占同类交易余额比例	-	8.47%
利率范围	0.1%-5.1%	0.2%-5.1%

(4) 拆出资金利息收入

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
日照银行股份有限公司	30	2,116
江苏金融租赁有限公司	3,248	13,484
南京证券股份有限公司	879	4,858
紫金信托有限责任公司	92	-
合计	4,249	20,458

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	420,000
占同类交易余额比例	-	2.90%
利率范围	1.02%-5.03%	1.98%-7.2%

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
日照银行股份有限公司	15,187	10,317
南京证券股份有限公司	-	536
紫金财产保险股份有限公司	-	1
合计	15,187	10,854

南京银行股份有限公司

2015 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)

(7) 发放贷款及垫款余额

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
南京栖霞建设股份有限公司	230,000	380,000
南京高科股份有限公司	250,000	200,000
南京金埔园林股份有限公司	52,000	52,000
江苏恒安方信科技有限公司	2,000	-
南京高科科技小额贷款有限公司	-	30,000
南京金融城建设发展股份有限公司(注 1)	-	580,000
南京市高新技术风险投资股份有限公司 (注 1)	-	30,000
关键管理人员及其亲属	9,458	5,013
合计	543,458	1,277,013
占同类交易余额比例	0.22%	0.75%
利率范围	0.00% ^{注 2} -7.38%	0.00% ^{注 2} -7.50%

注 1：于 2014 年 12 月 31 日，南京金融城建设发展股份有限公司和南京市高新技术风险投资股份有限公司为本行持有本行 5%及以上股份的股东的子公司，截至 2015 年 12 月 31 日，不属于本行关联方。

注 2：根据本行相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
南京栖霞建设股份有限公司	18,324	18,933
南京高科股份有限公司	13,153	11,549
南京金埔园林股份有限公司	3,021	2,214
南京高科科技小额贷款有限公司	612	1,368
南京臣功制药股份有限公司	84	-
江苏恒安方信科技有限公司	16	-
南京金融城建设发展股份有限公司(注 1)	-	41,951
南京市高新技术风险投资股份有限公司 (注 1)	-	1,055
关键管理人员及其亲属	255	349
	35,465	77,419

南京银行股份有限公司

2015 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) 发放贷款及垫款利息收入(续)

注 1：于 2014 年 12 月 31 日，南京金融城建设发展股份有限公司和南京市高新技术风险投资股份有限公司为本行持有本行 5%及以上股份的股东的子公司，截至 2015 年 12 月 31 日，不属于本行关联方。

(9) 其他资产

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
江苏金融租赁有限公司(注 1)	-	64,313
占同类交易余额比例	-	5.77%

注 1：系应收股利。

(10) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
南京证券股份有限公司	404,649	67,752
紫金信托有限责任公司	632,465	86,507
法国巴黎银行	3,768	3,984
江苏金融租赁有限公司	757	100,724
合计	1,041,639	258,967
占同类交易余额比例	1.06%	0.31%
利率范围	2.82%-2.86%	0.11%-6.3%

(11) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
日照银行股份有限公司	86	20,335
南京证券股份有限公司	20,979	1,284
紫金信托有限责任公司	1,225	309
法国巴黎银行	32	30
江苏金融租赁有限公司	56	122
合计	22,378	22,080

南京银行股份有限公司

2015 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)

(12) 拆入资金余额

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
日照银行股份有限公司	64,939	-
法国巴黎银行	-	23,456
合计	64,939	23,456
占同类交易余额比例	1.29%	0.27%
利率范围	0.10%-2.51%	1.3%-6.65%

(13) 拆入资金利息支出

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
法国巴黎银行	966	9,360
江苏金融租赁有限公司	285	3,086
日照银行股份有限公司	37	1,510
南京证券股份有限公司	-	29
合计	1,287	13,985

(14) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
日照银行股份有限公司	1,132	3,509
南京证券股份有限公司	431	276
法国巴黎银行	221	-
合计	1,784	3,785

南京银行股份有限公司

2015 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)

(15) 存款余额

	合并	合并
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	6,493	11,753
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 母公司	1,486	22,855
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 子公司	193,111	384,520
相同关键管理人员的其他企业	425,865	329,990
关键管理人员及其亲属	6,853	6,045
合计	633,808	755,163
占同类交易余额比例	0.13%	0.21%
利率范围	0.35%-6.4%	0.01%-6.4%

(16) 存款利息支出

	合并	合并
	2015 年度	2014 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	368	566
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 母公司	52	95
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 子公司	12	3,741
相同关键管理人员的其他企业	10,440	9,648
关键管理人员及其亲属	243	89
合计	11,115	14,139

(17) 贷款承诺

	合并	合并
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	-	200,000
关键管理人员及其亲属	3,200	2,450
合计	3,200	202,450

南京银行股份有限公司

2015 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)

(18) 银行承兑汇票手续费收入

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
南京高科股份有限公司	25	-

(19) 转开保函

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	3,452	-
法国巴黎银行	152,000	-
	155,452	-

(20) 转开保函手续费

	合并 2015 年度	合并 2014 年度
日照银行股份有限公司	1,520	-
法国巴黎银行	55	-
	1,575	-

(21) 备证融资

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	13,310	-

(22) 承销手续费支出

	合并 2015 年 12 月 31 日	合并 2014 年 12 月 31 日
南京证券股份有限公司	39,343	-

南京银行股份有限公司

2015 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)

(23) 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：	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	665,345	392,802
拆出资金	-	18,095
本年交易：	2015 年度	2014 年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	239	1,495
同业及其他金融机构存放款项利息支出	11,525	8,900
手续费及佣金净收入	1,624	535

(24) 关键管理人员薪酬

本行 2015 年度、2014 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币 22,409 千元和人民币 21,056 千千元。

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、个人业务部、贸易金融与现金管理部、金融市场部等其他部门实施；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。

南京银行股份有限公司

2015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)

(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。金融市场部在此限额内进行交易。

外币债券投资主要包括我国政府在国内外发行的外币主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的外币债券，主权评级在**BBB+**级(含)以上国家以主要可兑换货币发行的外币主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级外币债券，金融机构发行的**A**级(含)以上债券。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。

(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，规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额，以及具体的监测部门和主控部门。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情况。

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

2015 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 2015 年 12 月 31 日及 2014 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放中央银行款项	78,017,105	70,909,138	77,302,136	70,048,554
存放同业款项	27,644,249	20,109,623	27,036,347	19,803,108
拆出资金	3,947,399	7,001,201	3,947,399	7,019,296
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	17,366,963	8,269,534	17,366,963	8,269,534
衍生金融资产	2,329,577	763,809	2,329,577	763,809
买入返售金融资产	8,966,907	14,497,978	8,966,907	14,497,978
应收利息	6,740,864	5,090,628	6,724,296	5,078,147
发放贷款及垫款	242,226,635	169,346,249	204,708,362	164,151,549
—公司贷款和垫款	203,092,454	137,933,272	166,453,647	133,518,597
—个人贷款	39,134,181	31,412,977	38,254,715	30,632,952
可供出售金融资产	105,565,453	51,264,987	105,265,664	51,191,087
持有至到期投资	85,577,333	67,056,146	85,577,333	67,056,146
应收款项类投资	208,474,178	145,451,305	240,390,023	145,451,305
其他金融资产	564,477	547,659	500,199	504,374
小计	787,421,140	560,308,257	780,115,206	553,834,887
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	23,192,780	24,608,086	23,192,780	24,608,086
开出信用证	42,755,194	29,741,645	42,755,194	29,741,645
开出保证	52,539,445	47,468,167	52,539,445	47,468,167
银行承兑汇票	60,861,047	68,443,662	59,785,355	67,934,382
未使用的信用卡额度	3,155,222	2,276,434	3,155,222	2,276,434
小计	182,503,688	172,537,994	181,427,996	172,028,714
合计	969,924,828	732,846,251	961,543,202	725,863,601

南京银行股份有限公司

2015 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			
2015 年 12 月 31 日						
未逾期未减值	208,337,461	39,465,945	247,803,406	208,926,181	105,511,751	564,477
逾期未减值	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
2014 年 12 月 31 日						
未逾期未减值	140,332,462	31,681,194	172,013,656	146,133,669	51,264,987	547,659
逾期未减值	841,650	190,779	1,032,429	-	-	-
已减值	1,304,206	334,915	1,639,121	-	12,733	16,646
合计	142,478,318	32,206,888	174,685,206	146,133,669	51,277,720	564,305
减：减值准备	(4,545,046)	(793,911)	(5,338,957)	(682,364)	(12,733)	(16,646)
净值	137,933,272	31,412,977	169,346,249	145,451,305	51,264,987	547,659

南京银行股份有限公司

2015 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			
2015 年 12 月 31 日						
未逾期未减值	171,287,134	38,549,584	209,836,718	241,164,408	105,265,664	500,199
逾期未减值	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
2014 年 12 月 31 日						
未逾期未减值	135,820,685	30,851,127	166,671,812	146,133,669	51,191,087	504,374
逾期未减值	820,750	184,670	1,005,420	-	-	-
已减值	1,254,395	319,841	1,574,236	-	12,733	16,646
合计	137,895,830	31,355,638	169,251,468	146,133,669	51,203,820	521,020
减：减值准备	(4,377,233)	(722,686)	(5,099,919)	(682,364)	(12,733)	(16,646)
净值	133,518,597	30,632,952	164,151,549	145,451,305	51,191,087	504,374

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	203,489,924	137,156,615	166,566,927	132,760,138
关注	4,847,537	3,175,847	4,720,207	3,060,547
小计	<u>208,337,461</u>	<u>140,332,462</u>	<u>171,287,134</u>	<u>135,820,685</u>
个人贷款				
正常	39,443,860	31,663,735	38,546,054	30,845,901
关注	22,085	17,459	3,530	5,226
小计	<u>39,465,945</u>	<u>31,681,194</u>	<u>38,549,584</u>	<u>30,851,127</u>
合计	<u>247,803,406</u>	<u>172,013,656</u>	<u>209,836,718</u>	<u>166,671,812</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
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
	<u>1,039,215</u>	<u>273,247</u>	<u>1,312,462</u>

南京银行股份有限公司

2015 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		合计
	公司贷款	个人贷款	
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
	<u>992,282</u>	<u>259,499</u>	<u>1,251,781</u>

合并

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2014 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	841,650	181,409	1,023,059
逾期 3 至 6 个月	-	9,370	9,370
	<u>841,650</u>	<u>190,779</u>	<u>1,032,429</u>

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2014 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	820,750	175,541	996,291
逾期 3 至 6 个月	-	9,129	9,129
	<u>820,750</u>	<u>184,670</u>	<u>1,005,420</u>

南京银行股份有限公司

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
逾期 3 个月以内	497,000	-

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 2015 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 1,524,787 千元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,121,979 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、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，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

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
公司贷款	1,621,540	1,304,206	1,560,002	1,254,395
个人贷款	460,141	334,915	439,859	319,841
	<u>2,081,681</u>	<u>1,639,121</u>	<u>1,999,861</u>	<u>1,574,236</u>
占贷款和垫款总 额的百分比	<u>0.83%</u>	<u>0.94%</u>	<u>0.94%</u>	<u>0.93%</u>
减值准备				
—公司贷款	820,746	609,715	789,533	587,151
—个人贷款	356,433	222,436	342,655	214,309
	<u>1,177,179</u>	<u>832,151</u>	<u>1,132,188</u>	<u>801,460</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
信用贷款	232,014	106,692	225,194	103,022
保证贷款	780,416	704,672	715,287	647,022
抵押贷款	909,928	611,608	900,057	608,043
质押贷款	159,323	216,149	159,323	216,149
	<u>2,081,681</u>	<u>1,639,121</u>	<u>1,999,861</u>	<u>1,574,236</u>
减值贷款抵(质)押 物公允价值	<u>3,012,647</u>	<u>1,736,117</u>	<u>2,997,181</u>	<u>1,720,834</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于 2015 年 12 月 31 日的重组贷款余额为人民币 279,774 千元(2014 年 12 月 31 日：人民币 127,224 千元)。

(6) 证券投资

下表列示了 2015 年 12 月 31 日及 2014 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：

2015 年 12 月 31 日

	合并				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	
人民币债券：					
AAA	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	-	4,403,750	4,618,630
信托及资管计划受益权(注)	-	1,347,707	-	201,528,560	202,876,267
	<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>

南京银行股份有限公司

2015 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

	本行				合计
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	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
金融机构理财产品	-	-	-	4,403,750	4,403,750
信托计划投资和资管 计划投资	-	1,316,500	-	233,444,405	234,760,905
	<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>

注：系扣除组合减值准备后的最大信用风险敞口。

南京银行股份有限公司

2015 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)

2014 年 12 月 31 日

	合并				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	合计
人民币债券:					
AAA	1,679,240	5,316,811	4,904,931	-	11,900,982
AA-至 AA+	1,673,294	13,096,315	549,855	-	15,319,464
A+	-	-	199,883	-	199,883
A-1	1,855,307	-	-	-	1,855,307
未评级					
—政府债券	430,279	14,003,917	50,680,757	250,011	65,364,964
—金融债券	2,631,414	18,673,343	10,620,720	-	31,925,477
其他投资	-	-	100,000	-	100,000
金融机构理财产品	-	30,100	-	11,732,927	11,763,027
信托及资管计划受 益权	-	144,501	-	133,468,367	133,612,868
	<u>8,269,534</u>	<u>51,264,987</u>	<u>67,056,146</u>	<u>145,451,305</u>	<u>272,041,972</u>
	本行				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	合计
人民币债券:					
AAA	1,679,240	5,316,811	4,904,931	-	11,900,982
AA-至 AA+	1,673,294	13,096,315	549,855	-	15,319,464
A+	-	-	199,883	-	199,883
A-1	1,855,307	-	-	-	1,855,307
未评级					
—政府债券	430,279	14,003,917	50,680,757	250,011	65,364,964
—金融债券	2,631,414	18,673,343	10,620,720	-	31,925,477
其他投资	-	-	100,000	-	100,000
金融机构理财产品	-	-	-	11,732,927	11,732,927
信托及资管计划 受益权	-	100,701	-	133,468,367	133,569,068
	<u>8,269,534</u>	<u>51,191,087</u>	<u>67,056,146</u>	<u>145,451,305</u>	<u>271,968,072</u>

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 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)。

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于 2015 年 12 月 31 日及 2014 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 2015 年 12 月 31 日及 2014 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)。

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。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(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

2015 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				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	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计入当期损益的金融资产	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

2015 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)

2014 年 12 月 31 日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	70,758,112	976,610	13,287	19,558	71,767,567
存放同业款项	18,598,170	1,160,703	59,632	291,118	20,109,623
拆出资金	4,101,002	2,868,525	-	31,674	7,001,201
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	8,269,534	-	-	-	8,269,534
衍生金融资产	353,716	409,138	31	924	763,809
买入返售金融资产	14,497,978	-	-	-	14,497,978
应收利息	5,028,620	61,399	-	609	5,090,628
发放贷款及垫款	162,716,174	6,538,778	-	91,297	169,346,249
可供出售金融资产	55,363,967	-	-	-	55,363,967
持有至到期投资	67,056,146	-	-	-	67,056,146
应收款项类投资	145,451,305	-	-	-	145,451,305
其他金融资产	547,659	-	-	-	547,659
资产合计	552,742,383	12,015,153	72,950	435,180	565,265,666
负债					
向中央银行借款	1,830,000	-	-	-	1,830,000
同业及其他金融机构 存放款项	83,332,485	1,240,980	-	-	84,573,465
拆入资金	2,652,385	5,562,248	124,816	285,736	8,625,185
衍生金融负债	625,853	44,631	22	6,035	676,541
卖出回购金融资产款	30,907,273	-	-	-	30,907,273
吸收存款	350,295,325	17,540,873	40,634	452,050	368,328,882
应付利息	6,510,186	193,807	24	375	6,704,392
应付债券	33,856,401	-	-	-	33,856,401
其他金融负债	2,220,882	14,083	38	1,109	2,236,112
负债合计	512,230,790	24,596,622	165,534	745,305	537,738,251
资产负债表头寸净额	40,511,593	(12,581,469)	(92,584)	(310,125)	27,527,415
表外信用承诺	166,624,857	4,773,441	-	1,139,696	172,537,994

南京银行股份有限公司

2015 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				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	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

2015 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)

2014 年 12 月 31 日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	69,882,097	976,610	13,287	19,558	70,891,552
存放同业款项	18,291,655	1,160,703	59,632	291,118	19,803,108
拆出资金	4,119,097	2,868,525	-	31,674	7,019,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,269,534	-	-	-	8,269,534
衍生金融资产	353,716	409,138	31	924	763,809
买入返售金融资产	14,497,978	-	-	-	14,497,978
应收利息	5,016,139	61,399	-	609	5,078,147
发放贷款及垫款	157,521,474	6,538,778	-	91,297	164,151,549
可供出售金融资产	55,289,687	-	-	-	55,289,687
持有至到期投资	67,056,146	-	-	-	67,056,146
应收款项类投资	145,451,305	-	-	-	145,451,305
其他金融资产	504,374	-	-	-	504,374
资产合计	546,253,202	12,015,153	72,950	435,180	558,776,485
负债					
向中央银行借款	1,600,000	-	-	-	1,600,000
同业及其他金融机构存放款项	83,725,287	1,240,980	-	-	84,966,267
拆入资金	2,652,385	5,562,248	124,816	285,736	8,625,185
衍生金融负债	625,853	44,631	22	6,035	676,541
卖出回购金融资产款	30,663,098	-	-	-	30,663,098
吸收存款	344,739,084	17,540,873	40,634	452,050	362,772,641
应付利息	6,450,303	193,807	24	375	6,644,509
应付债券	33,856,401	-	-	-	33,856,401
其他金融负债	2,209,862	14,083	38	1,109	2,225,092
负债合计	506,522,273	24,596,622	165,534	745,305	532,029,734
资产负债表头寸净额	39,730,929	(12,581,469)	(92,584)	(310,125)	26,746,751
表外信用承诺	166,115,577	4,773,441	-	1,139,696	172,028,714

南京银行股份有限公司

2015 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。当外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)	
	2015 年度	2014 年度
外币对人民币汇率上涨1%	135,884	(5,398)
外币对人民币汇率下降1%	(135,884)	5,398

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

2015 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

2015 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

2015 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)

2014 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	69,889,776	-	-	-	1,877,791	71,767,567
存放同业款项	16,867,954	903,669	2,338,000	-	-	20,109,623
拆出资金	5,464,613	1,536,588	-	-	-	7,001,201
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,154,768	2,929,644	3,146,726	38,396	-	8,269,534
衍生金融资产	-	-	-	-	763,809	763,809
买入返售金融资产	10,817,978	1,250,000	2,430,000	-	-	14,497,978
应收利息	-	-	-	-	5,090,628	5,090,628
发放贷款及垫款	23,070,578	135,460,996	10,419,174	395,501	-	169,346,249
可供出售金融资产	5,548,387	8,433,277	27,979,577	12,993,046	409,680	55,363,967
持有至到期投资	1,295,783	1,102,330	20,288,453	44,369,580	-	67,056,146
应收款项类投资	27,520,350	60,084,626	56,846,329	1,000,000	-	145,451,305
其他金融资产	-	-	-	-	547,659	547,659
合计	162,630,187	211,701,130	123,448,259	58,796,523	8,689,567	565,265,666

南京银行股份有限公司

2015 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)

2014 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	30,000	1,800,000	-	-	-	1,830,000
同业及其他金融机构存放 款项	28,605,863	49,861,602	6,106,000	-	-	84,573,465
拆入资金	7,423,934	1,201,251	-	-	-	8,625,185
衍生金融负债	-	-	-	-	676,541	676,541
卖出回购金融资产款	28,110,019	2,797,254	-	-	-	30,907,273
吸收存款	213,703,263	112,013,428	42,490,690	121,501	-	368,328,882
应付利息	-	-	-	-	6,704,392	6,704,392
应付债券	3,974,905	18,908,813	1,498,783	9,473,900	-	33,856,401
其他金融负债	-	-	-	-	2,236,112	2,236,112
合计	281,847,984	186,582,348	50,095,473	9,595,401	9,617,045	537,738,251
利率敏感度缺口总计	(119,217,797)	25,118,782	73,352,786	49,201,122	(927,478)	27,527,415

南京银行股份有限公司

2015 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

2015 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	1,200,000.00	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

2015 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)

2014 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	69,033,436	-	-	-	1,858,116	70,891,552
存放同业款项	16,561,439	903,669	2,338,000	-	-	19,803,108
拆出资金	5,482,708	1,536,588	-	-	-	7,019,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,154,768	2,929,644	3,146,726	38,396	-	8,269,534
衍生金融资产	-	-	-	-	763,809	763,809
买入返售金融资产	10,817,978	1,250,000	2,430,000	-	-	14,497,978
应收利息	-	-	-	-	5,078,147	5,078,147
发放贷款及垫款	21,589,276	132,130,694	10,050,644	380,935	-	164,151,549
可供出售金融资产	5,504,587	8,403,177	27,979,577	12,993,046	409,300	55,289,687
持有至到期投资	1,295,783	1,102,330	20,288,453	44,369,580	-	67,056,146
应收款项类投资	27,520,350	60,084,626	56,846,329	1,000,000	-	145,451,305
其他金融资产	-	-	-	-	504,374	504,374
合计	159,960,325	208,340,728	123,079,729	58,781,957	8,613,746	558,776,485

南京银行股份有限公司

2015 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)

2014 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	-	1,600,000	-	-	-	1,600,000
同业及其他金融机构存放款项	28,888,665	49,971,602	6,106,000	-	-	84,966,267
拆入资金	7,423,934	1,201,251	-	-	-	8,625,185
衍生金融负债	-	-	-	-	676,541	676,541
卖出回购金融资产款	27,945,448	2,717,650	-	-	-	30,663,098
吸收存款	210,410,351	110,380,395	41,860,394	121,501	-	362,772,641
应付利息	-	-	-	-	6,644,509	6,644,509
应付债券	3,974,905	18,908,813	1,498,783	9,473,900	-	33,856,401
其他金融负债	-	-	-	-	2,225,092	2,225,092
合计	278,643,303	184,779,711	49,465,177	9,595,401	9,546,142	532,029,734
利率敏感度缺口总计	(118,682,978)	23,561,017	73,614,552	49,186,556	(932,396)	26,746,751

南京银行股份有限公司

2015 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 2015 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息收入的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)			
	合并		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	472,346	215,337	453,237	196,641
基准利率曲线下浮 100 个基点	(472,346)	(215,337)	(453,237)	(196,641)

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。

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。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

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。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

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

2015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

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	5年以上	
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	210,029	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	41,269,881	294,876,393
可供出售金融资产	53,702	-	-	12,135,965	29,947,416	57,894,404	22,762,286	122,793,773
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	-	-	69,771,189	79,946,604	73,986,439	2,337,243	226,377,546
其他金融资产	-	-	456,260	1,810	83,572	18,701	4,134	564,477
合计	<u>1,184,318</u>	<u>2,184,630</u>	<u>82,734,852</u>	<u>148,358,218</u>	<u>253,520,102</u>	<u>284,976,152</u>	<u>139,479,454</u>	<u>912,437,726</u>
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	508,594	524,216,019
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	-	-	1,420	11,106,444	135,893	107,981	3,985	11,355,723
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>186,506,209</u>	<u>207,431,155</u>	<u>250,158,613</u>	<u>112,275,927</u>	<u>12,728,579</u>	<u>769,100,483</u>
流动性敞口	<u>1,184,318</u>	<u>2,184,630</u>	<u>(103,771,357)</u>	<u>(59,072,937)</u>	<u>3,361,489</u>	<u>172,700,225</u>	<u>126,750,875</u>	<u>143,337,243</u>

南京银行股份有限公司

2015 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)

2014 年 12 月 31 日

	合并						合计
	已逾期	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	-	71,767,567	-	-	-	-	71,767,567
存放同业款项	-	2,843,412	14,235,740	959,241	2,675,732	-	20,714,125
拆出资金	-	-	5,547,806	1,582,742	-	-	7,130,548
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	2,021,175	3,507,830	3,599,423	51,033	9,179,461
买入返售金融资产	-	-	10,961,466	1,332,927	2,726,855	-	15,021,248
发放贷款及垫款	768,209	-	33,612,828	79,712,233	54,298,460	35,854,383	204,246,113
可供出售金融资产	-	-	3,324,438	9,808,907	35,678,527	15,586,202	64,398,074
持有至到期投资	-	-	520,036	3,080,086	30,894,102	72,757,234	107,251,458
应收款项类投资	-	-	28,741,339	62,294,068	58,978,683	1,022,125	151,036,215
其他金融资产	-	393,906	1,568	120,406	26,237	5,542	547,659
合计	768,209	75,004,885	98,966,396	162,398,440	188,878,019	125,276,519	651,292,468
金融负债							
向中央银行借款	-	-	30,073	1,848,524	-	-	1,878,597
同业及其他金融机构存放款项	-	1,868,233	28,199,994	51,955,658	6,456,784	-	88,480,669
拆入资金	-	-	7,465,511	1,216,486	-	-	8,681,997
卖出回购金融资产款	-	-	28,189,811	2,881,657	-	-	31,071,468
吸收存款	-	132,101,619	83,508,078	116,187,177	50,109,430	151,871	382,058,175
应付债券	-	-	4,000,000	20,110,800	3,909,000	12,890,000	40,909,800
其他金融负债	-	-	2,118,211	31,417	81,551	4,933	2,236,112
合计	-	133,969,852	153,511,678	194,231,719	60,556,765	13,046,804	555,316,818
流动性敞口	768,209	(58,964,967)	(54,545,282)	(31,833,279)	128,321,254	112,229,715	95,975,650

南京银行股份有限公司

2015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

2015 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)

2014 年 12 月 31 日

	本行						合计
	已逾期	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	-	70,891,552	-	-	-	-	70,891,552
存放同业款项	-	2,826,897	13,944,376	959,241	2,675,732	-	20,406,246
拆出资金	-	-	5,547,806	1,582,742	-	-	7,130,548
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	2,021,175	3,507,830	3,599,423	51,033	9,179,461
买入返售金融资产	-	-	10,961,466	1,332,927	2,726,855	-	15,021,248
发放贷款及垫款	737,467	-	32,025,703	76,328,241	53,855,465	35,827,140	198,774,016
可供出售金融资产	-	-	3,280,638	9,778,807	35,678,147	15,586,202	64,323,794
持有至到期投资	-	-	520,036	3,080,086	30,894,102	72,757,234	107,251,458
应收款项类投资	-	-	28,741,339	62,294,068	58,978,683	1,022,125	151,036,215
其他金融资产	-	357,257	1,568	116,486	23,531	5,532	504,374
合计	737,467	74,075,706	97,044,107	158,980,428	188,431,938	125,249,266	644,518,912
金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	1,645,422	-	-	1,645,422
同业及其他金融机构存放款项	-	2,011,035	28,340,482	52,067,547	6,456,784	-	88,875,848
拆入资金	-	-	7,465,511	1,216,486	-	-	8,681,997
卖出回购金融资产款	-	-	28,024,061	2,801,446	-	-	30,825,507
吸收存款	-	130,097,755	82,185,861	114,506,240	49,345,288	151,871	376,287,015
应付债券	-	-	4,000,000	20,110,800	3,909,000	12,890,000	40,909,800
其他金融负债	-	-	2,110,281	28,424	81,454	4,933	2,225,092
合计	-	132,108,790	152,126,196	192,376,365	59,792,526	13,046,804	549,450,681
流动性敞口	737,467	(58,033,084)	(55,082,089)	(33,395,937)	128,639,412	112,202,462	95,068,231

南京银行股份有限公司

2015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
2015年12月31日				
利率类衍生产品	<u>(2,096)</u>	<u>(9,136)</u>	<u>(1,293)</u>	<u>(12,525)</u>
2014年12月31日				
利率类衍生产品	<u>7,515</u>	<u>12,125</u>	<u>16,455</u>	<u>36,095</u>

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括：

- 外汇衍生工具：货币远期、货币互换

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
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	<u>117,893,229</u>	<u>78,251,478</u>	<u>1,234,581</u>	<u>197,379,288</u>
合计	<u>182,121</u>	<u>127,038</u>	<u>1,360</u>	<u>310,519</u>
2014年12月31日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(69,605,132)	(45,215,866)	(759,834)	(115,580,832)
-现金流入	<u>69,639,952</u>	<u>45,244,413</u>	<u>760,408</u>	<u>115,644,773</u>
合计	<u>34,820</u>	<u>28,547</u>	<u>574</u>	<u>63,941</u>

南京银行股份有限公司

2015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。

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

2014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	906,193	19,927,842	3,774,051	24,608,086
开出信用证	28,794,792	946,853	-	29,741,645
开出保证	42,729,625	3,789,209	949,333	47,468,167
银行承兑汇票	68,443,662	-	-	68,443,662
未使用的信用卡额度	2,276,434	-	-	2,276,434
经营租赁承诺	230,120	731,696	277,558	1,239,374
资本性支出承诺	483,519	53,989	-	537,508
合计	143,864,345	25,449,589	5,000,942	174,314,876

南京银行股份有限公司

2015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)

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

2014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	906,193	19,927,842	3,774,051	24,608,086
开出信用证	28,794,792	946,853	-	29,741,645
开出保证	42,729,625	3,789,209	949,333	47,468,167
银行承兑汇票	67,934,382	-	-	67,934,382
未使用的信用卡额度	2,276,434	-	-	2,276,434
经营租赁承诺	217,952	716,792	276,641	1,211,385
资本性支出承诺	481,573	53,989	-	535,562
合计	143,340,951	25,434,685	5,000,025	173,775,661

南京银行股份有限公司

2015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 2015 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	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>

南京银行股份有限公司

2015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 2014 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	-	8,269,534	-	8,269,534
衍生金融资产	-	763,809	-	763,809
可供出售金融资产	18,103	51,216,784	4,120,100	55,354,987
金融资产小计	<u>18,103</u>	<u>60,250,127</u>	<u>4,120,100</u>	<u>64,388,330</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>	<u>-</u>	<u>(676,541)</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	-	8,269,534	-	8,269,534
衍生金融资产	-	763,809	-	763,809
可供出售金融资产	-	51,191,087	4,090,000	55,281,087
金融资产小计	<u>-</u>	<u>60,224,430</u>	<u>4,090,000</u>	<u>64,314,430</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>

于 2015 年度和 2014 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

2015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、外汇期权等。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、外汇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	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
到期	(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	<u>2,688,878</u>	<u>2,415,000</u>
	合并	本行
	可供出售金融资产	可供出售金融资产
2014年1月1日	330,000	300,000
购买	4,207,000	3,790,000
到期	(419,413)	-
计入损益的利得或损失	2,513	-
2014年12月31日	<u>4,120,100</u>	<u>4,090,000</u>

南京银行股份有限公司

2015 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 2015 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 113,505 千元(2014 年 12 月 31 日：人民币 61,401 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 109,963 元(2014 年 12 月 31 日：人民币 57,859 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

	2015 年 12 月 31 日		2014 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	85,577,333	91,306,092	67,056,146	68,986,834
应收款项类投资	<u>208,474,178</u>	<u>208,476,457</u>	<u>145,451,305</u>	<u>145,441,238</u>
合计	<u>294,051,511</u>	<u>299,782,549</u>	<u>212,507,451</u>	<u>214,428,072</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>86,887,191</u>	<u>87,039,328</u>	<u>33,856,401</u>	<u>33,516,946</u>

南京银行股份有限公司

2015 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

	2015 年 12 月 31 日		2014 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	85,577,333	91,306,092	67,056,146	68,986,834
应收款项类投资	<u>240,390,023</u>	<u>240,392,302</u>	<u>145,451,305</u>	<u>145,441,238</u>
合计	<u>325,967,356</u>	<u>331,698,394</u>	<u>212,507,451</u>	<u>214,428,072</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>86,887,191</u>	<u>87,039,328</u>	<u>33,856,401</u>	<u>33,516,946</u>

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

十四 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

2015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)

十四 资本管理(续)

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
核心一级资本		
—股本	3,365,956	2,968,933
—资本公积	17,879,226	10,354,248
—其他综合收益	1,746,090	281,888
—盈余公积	2,582,176	2,025,517
—一般风险准备	8,945,114	6,348,380
—未分配利润	12,634,152	10,469,947
—少数股东资本可计入部分	275,629	266,948
核心一级资本总额	47,428,343	32,715,861
核心一级资本扣除项目		
—其他无形资产(不含土地使用权)	(179,933)	(119,360)
核心一级资本净额	47,248,410	32,596,501
其他一级资本		
—少数股东资本可计入部分	15,886	9,310
—优先股及其溢价	4,873,810	-
一级资本净额	52,138,106	32,605,811
二级资本		
—二级资本工具及其溢价可计入金额	8,150,000	9,240,000
—超额贷款损失准备可计入部分	5,711,886	3,699,840
—少数股东资本可计入部分	43,555	34,538
资本净额	66,043,547	45,580,189
风险加权资产总额	503,643,132	379,684,659
核心一级资本充足率	9.38%	8.59%
一级资本充足率	10.35%	8.59%
资本充足率	13.11%	12.00%

南京银行股份有限公司

2015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 资产负债表日后事项

于2016年1月28日，经江苏银监局和中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场发行二级资本债券人民币100亿元发行完毕。本次债券发行总规模为人民币100亿元，品种为10年期固定利率债券，第五年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为4.17%。本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于补充本行二级资本。

于2016年2月1日，本行召开的2016年第一次临时股东大会上审议通过了《关于南京银行股份有限公司符合非公开发行优先股条件的议案》。且本行收到江苏银监局《中国银监会江苏监管局关于南京银行非公开发行优先股的批复》(苏银监复[2016]51号)，江苏银监局同意本行非公开发行不超过0.5亿股的优先股，募集金额不超过50亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

于2016年3月23日，财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，规定自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称“营改增”试点)，将金融业等营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。营改增后，收入及支出都将实行价税分离核算，本行的财务报表和相关财务指标都将受到影响。

利润分配的具体情况见附注四、32盈余公积，附注四、33一般风险准备和附注四、36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。

十六 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2016年4月27日批准报出。

南京银行股份有限公司

2015 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 2015 年度及 2014 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2015 年度	2014 年度
净利润	7,065,658	5,656,232
加/(减)：非经常性损益项目		
— 营业外收入	(65,827)	(70,198)
— 营业外支出	24,660	23,382
非经常性损益的所得税影响额	12,925	14,478
扣除非经常性损益后的净利润	7,037,416	5,623,894
其中：归属于母公司股东	6,981,957	5,591,342
归属于少数股东	55,459	32,552

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
归属于公司普通股股东的净利润	17.59%	19.00%	2.21	1.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.54%	18.94%	2.20	1.88