



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

2016 年半年度报告

(股票代码: 601009)

# 目 录

第一节	重要提示及释义.....	2
第二节	公司简介.....	4
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	7
第四节	董事会报告.....	11
第五节	重要事项.....	42
第六节	普通股股份变动及股东情况 .....	53
第七节	优先股相关情况 .....	58
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	60
第九节	财务报告.....	64
第十节	备查文件目录.....	65

## 第一节 重要提示及释义

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

2、公司第七届董事会第十次会议于 2016 年 8 月 30 日审议通过了公司《2016 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事 12 人，实到董事 10 人，其中肖斌卿董事因公务原因，书面委托陈冬华董事代为投票，杨伯豪董事因公务原因，书面委托艾飞立董事代为行使职责。公司 13 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、公司半年度报告未经审计。

4、公司董事长林复、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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

8、本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

## 释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义

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

## 第二节 公司简介

### 一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

### 二、公司法定代表人：林复

### 三、公司董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025—86775067、025-86775068

传真：025—86775054

电子信箱：[boardoffice@njcb.com.cn](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

### 四、公司注册地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

办公地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：[boardoffice@njcb.com.cn](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

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

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

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

### 六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：南京银行 股票代码：601009

优先股股票简称：南银优 1 股票代码：360019

### 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

2016 年发行二级资本债简称：16 南京银行二级 01 二级资本债券代码：  
1620006

## 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：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

## 九、报告期主要获奖情况

※中国银行业协会颁发的中国银行业理财机构“最佳综合理财能力奖”、“最佳收益奖”、“最佳产品转型奖”、“最佳创新奖”及“最佳合规奖”；

※南京市总工会、南京金融发展促进会颁发的“2015 年度南京金融业服务小微企业竞赛有功单位”称号，“鑫转贷”产品获“2015 年度服务小微企业优秀金融产品奖”；

※江北新区分行营业部获得共青团江苏省委授予“省级青年文明号”称号；

※全国银行间同业拆借中心颁发的 2015 年度银行间本币市场“最具市场影响力奖”、“最佳城市商业银行奖”和“最佳衍生品交易奖”；

※上海清算所 2015 年度“优秀结算成员”荣誉称号；

※我行官微获得由中国金融认证中心（CFCA）颁发的“2016 金融业社会化营销最佳平台”，营销案例获得“金融业社会化营销大赛最佳人气奖”；

※资产证券化业务的四个项目分别获得“第二届中国资产证券化论坛年度奖”、“信贷资产证券化十佳交易”奖、“企业类资产证券化优胜奖”、“信贷类资产证券化新锐奖”；

※获得由中央国债登记结算有限责任公司评定的“全国银行业理财信息

登记工作十佳单位”和“理财直接融资工具和银行理财管理计划业务十佳单位”。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 报告期经营业绩

##### (一) 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	5,885,474
归属于上市公司股东的净利润	4,361,823
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,356,409
营业利润	5,876,131
经营活动产生的现金流量净额	106,009,810

##### (二) 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
营业外收支净额（净收入为-）	-9,343
所得税影响额	2,336
少数股东权益影响额	1,593
合计	-5,414

#### 二、 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2016年1-6月	2015年1-6月	同比增减 (%)	2014年1-6月
<b>经营业绩</b>				
营业收入	14,976,985	10,915,231	37.21	7,432,103
营业利润	5,876,131	4,608,912	27.49	3,588,462
利润总额	5,885,474	4,633,050	27.03	3,621,655
归属于上市公司股东净利润	4,361,823	3,567,538	22.26	2,866,561
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,356,409	3,555,609	22.52	2,852,121
经营活动产生的现金流量净额	106,009,810	59,559,910	77.99	63,046,906
<b>每股计</b>				
基本每股收益（元/股）	0.72	0.67	7.46	0.97
稀释每股收益（元/股）	0.72	0.67	7.46	0.97
扣除非经常性损益后的	0.72	0.67	7.46	0.96



基本每股收益（元/股）				
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	17.50	11.15	56.95	21.24
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	8.98	7.26	23.69	9.83
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.18	7.26	12.67	9.83
<b>规模指标</b>	2016年6月30日	2015年12月31日	比期初增减(%)	2014年12月31日
总资产	1,015,248,859	805,020,239	26.11	573,150,181
总负债	960,408,620	752,606,315	27.61	540,366,394
归属于上市公司股东的净资产	54,416,537	52,026,524	4.59	32,448,913
归属于上市公司普通股股东的净资产	49,542,727	47,152,714	5.07	32,448,913
普通股股本	6,058,720	3,365,956	80.00	2,968,933
存款总额	644,451,070	504,197,106	27.82	368,328,882
贷款总额	301,066,027	251,197,549	19.85	174,685,206
同业拆入	14,119,567	5,039,386	180.18	8,625,185
贷款损失准备	11,958,999	8,970,914	33.31	5,338,957

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（%）	2016年1-6月	2015年1-6月	同比增减（百分点）	2014年1-6月
<b>盈利能力</b>				
加权平均净资产收益率	8.94	10.42	下降1.48个百分点	10.04
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	8.93	10.38	下降1.45个百分点	9.99
总资产收益率	0.96	1.09	下降0.13个百分点	1.21
净利差	2.30	2.49	下降0.19个百分点	2.35
净息差	2.44	2.65	下降0.21个百分点	2.54
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	77.13	81.73	下降4.6个百分点	83.06
非利息净收入占比	22.87	18.27	上升4.6个百分点	16.94
中间业务收入占比	17.57	16.43	上升1.14个百分点	11.98
主要财务指标（%）	2016年6月30日	2015年12月31日	增减（百分点）	2014年12月31日
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	13.10	12.30	上升0.8个百分点	12.00
一级资本充足率	9.01	9.41	下降0.4个百分点	8.59
<b>资产质量指标</b>				

不良贷款率	0.87	0.95	下降 0.08 个百分点	0.94
拨备覆盖率	458.72	347.15	上升 111.57 个百分点	325.72
拨贷比	3.97	3.30	上升 0.67 个百分点	3.06
<b>效率分析</b>				
成本收入比	20.59	21.20	下降 0.61 个百分点	27.91
利息回收率	98.31	97.77	上升 0.54 个百分点	98.27

#### 四、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
1、总资本净额	79,287,206	78,231,384
1.1 核心一级资本	49,805,558	49,209,832
1.2 核心一级资本扣减项	178,865	487,633
1.3 核心一级资本净额	49,626,693	48,722,199
1.4 其他一级资本	4,897,842	4,873,810
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	54,524,535	53,596,009
1.7 二级资本	24,762,671	24,635,375
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	567,655,766	561,765,410
3、市场风险加权资产	7,287,028	7,287,028
4、操作风险加权资产	30,384,171	29,633,155
5、风险加权资产合计	605,326,965	598,685,593
6、核心一级资本充足率 (%)	8.20	8.14
7、一级资本充足率 (%)	9.01	8.95
8、资本充足率 (%)	13.10	13.07

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

#### 五、现金流量情况

项目	数额 (千元)
经营活动	106,009,810
投资活动	-121,436,314
筹资活动	34,845,417

#### 六、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均

总资产收益率		0.96	0.99	1.02	1.07	1.12	1.14
资本利润率		17.88	17.74	17.59	18.30	19.00	18.28
净利差		2.30	-	2.44	-	2.41	-
净息差		2.44	-	2.61	-	2.59	-
资本充足率		13.10	13.11	13.11	12.56	12.00	12.45
一级资本充足率		9.01	9.68	10.35	9.47	8.59	9.35
核心一级资本充足率		8.20	8.79	9.38	8.99	8.59	9.35
不良贷款率		0.87	0.85	0.83	0.89	0.94	0.92
正常类贷款迁徙率		1.13	-	1.30	-	1.	-
关注类贷款迁徙率		41.15	-	46.19	-	17.86	-
次级类贷款迁徙率		38.69	-	42.03	-	51.27	-
可疑类贷款迁徙率		52.64	-	44.68	-	43.21	-
拨备覆盖率		458.72	444.84	430.95	378.34	325.72	312.12
拨贷比		3.97	3.77	3.57	3.32	3.06	2.86
成本收入比		20.59	22.35	24.10	26.01	27.91	29.47
存贷款比例	人民币	46.89	48.80	50.70	49.31	47.91	52.11
	外币	43.26	38.63	33.99	36.00	38.00	50.03
	折人民币	46.76	48.29	49.82	48.63	47.43	51.96
资产流动性比例	人民币	53.20	54.32	55.44	50.63	45.81	45.60
	外币	55.32	68.14	80.95	55.68	30.41	23.58
拆借资金比例	拆入人民币	0.32	0.66	1.00	1.67	2.34	2.85
	拆出人民币	0.45	0.62	0.78	1.34	1.90	1.34
利息回收率		98.31	98.01	97.71	97.99	98.27	98.40
单一最大客户贷款比		1.72	2.65	3.57	3.13	2.68	3.07
最大十家客户贷款比		12.69	11.74	10.79	12.55	14.31	17.39

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

## 第四节 董事会报告

### 一、主营业务范围

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、经营亮点

#### （一）规模指标成长性显现。

资产规模实现万亿。公司确定了资产总额万亿元的目标，截至目前，已顺利实现了从“千亿”到“万亿”的数量级的历史性跨越，进一步奠定了中等规模商业银行的规模基础。存款规模保持高位稳定。在一季度成功实现旺季营销“开门红”、时点存款稳定在 6000 亿元年度目标的基础上，二季度，公司将重心放在优化存款结构、增强稳定性，不断夯实存款基础，存款总量 6400 亿元。各分行较上年末的存款增幅均超过两位数，多家分行存款增量或增幅在当地市场保持前列。省内存款增速超过江苏省平均水平 16.5 个百分点，市场份额 6.2%，较年初上升了 0.8 个百分点。信贷规模稳健有序增长：综合运用多种渠道，规划安排项目储备和投放；小微贷款余额突破千亿；个贷（不含消费金融中心和信用卡业务）提前半年完成全年目标任务。积极盘活存量资产，首单个人消费贷款资产支持证券获准注册并完成首期发行。

#### （二）机构发展完成阶段性任务。

省内分行完成布局。公司加快了分行级机构建设的步伐。4 月底，淮安分行正式开业，标志着江苏省 13 个地级市机构全覆盖的近期目标实现，目前，在京、沪、杭及江苏省共设立分行 17 家，各分行运营情况良好。

市场化业务正在整合。资金运营中心、资产托管部、鑫元基金集中办公。运用上海市的幅照功能，提高对主营业务的贡献度。

### **（三）加快创新产品的开发。**

产品创新体制机制初步理顺。召开了两次公司金融创新委员会会议，出台了加强公司金融创新工作的指导意见，明确了产品创新的申报和审批流程。

多个领域创新产品加速落地。投行业务方面，首单 DFI、江苏省首单以公募方式注册的收益票据、创投类债融工具成功注册，首单债融计划获北交所备案通知。同业业务方面，首单产业基金项目、首只与指数挂钩的收益凭证和首笔投资他行金融资产成功落地。零售业务方面，“南京 e 贷”、“鑫税融”等产品陆续推出。贸金业务方面，“跨国公司外汇集中运营”、“鑫销贷”、“融资租赁双保理”等新品相继面世。移动支付方面，在上海地区发布首款可穿戴支付设备“智 e 鑫”智能手环，获得较好社会反响。

### **（四）战略合作取得多方面成果。**

战略合作客户不断增多。经营实力得到更多战略客户的认同。上半年，与省内外多家大型企业、金融机构、科创园区等签订了合作协议，将在多个领域展开深入合作。

与法巴交流合作不断深化。与法巴开展了多层次的交流互访和培训学习，实施了授信管理、资产负债管理、人力资源管理专题培训，正式启动第二期“法巴计划”骨干员工境外培训；签署了私人银行与财富管理业务战略合作备忘录，成立了合作委员会，建立了工作小组制度，相关合作事宜有序开展。

鑫合俱乐部合作不断紧密。各专委会陆续召开会议，依托俱乐部推动开展理财、债券承销、银团贷款、债务融资工具、消费金融技术输出等业务合作；“鑫 e 家”同业合作平台产品和功能进一步完善。

## **三、报告期工作开展**

### **（一）业务发展推动有力。**

推动绿色金融业务发展，出台专项方案，6月末贷款余额近150亿元；小微金融顺利实现“千亿万户”双突破，全面启动“鑫伙伴”三年成长计划，落地贷投项目，“苏科贷”项目；加快零售业务与互联网的融合，“南京e贷”顺利上线；上线人脸识别平台，创新客户身份认证模式；搭建统一支付平台，成功实现微信提现功能；自营债券、理财发行、同业资产、资产托管规模稳定增长，收益持续提升；债券承销增幅明显，国债及政策性金融债承销近千亿元；票据业务势头良好，全行票据贴现量突破1000亿元；贸易金融正式启动中长期发展策略咨询实施项目；交易银行核心客户实现零的突破；上海自贸区首单进出口单证结算、远掉期衍生业务实现落地。

### **（二）风险管控扎实有效。**

加强授信政策引导，出台了分行业、分领域、分区域的授信政策，同时将投资政策纳入授信政策范畴体系。狠抓资产质量管控，突出管控重点，严格目标考核，强化责任落实，加强风险排查；召开了全行资产质量管理会议和分行资产质量管控会议，全面摸排分行资产质量情况；持续推进表外清收，实施了表外不良资产四级清分。6月末，公司不良贷款率为0.87%，符合预期目标。推进内控案防工作，健全完善合规管理体系，加强内控合规检查监督；有序实施审计项目，提升审计成果运用；持续开展安全检查，成功堵截多起疑似通讯网络诈骗，实现案件零发生。

### **（三）基础管理提升推进有序。**

2016年是公司基础管理提升项目实施的第二年，重点强化过程监督，积极推动工作报告、项目督办、项目督导等管理机制运行。目前，总分行项目均按计划稳步推进。

### **（四）人力资源管理持续加强。**

经营从业人员不断充实，对外招聘成效显著，将有力支撑未来发展；培训体系丰富完善，各层级、多序列培训有序开展，培训量接近5000人天；专业技术序列建设加快推进，出台多项管理办法。

### **（五）资本补充实施加速。**

100亿元二级资本债成功发行，发行利率4.17%，进一步充实了二级资本；50亿元第二期非公开发行优先股已获证监会审核通过，预计将于三季度发行。

与此同时，相关重点工作也得到了有力推进。集团化模式管理的研究工作全面启动；新一代信息系统二期全力攻坚；营运后台体系建设快速推进，总行运营徐州分中心开始筹建；“营改增”工作 5 月 1 日有效落地；博士后科研工作站顺利启动；鑫星中小银行服务业科技创新基地首批功能楼完成主体结构封顶。

#### 四、报告期经营业绩

**业务保持较快增长。**截至报告期末，资产总额 10152.49 亿元，较年初增加 2102.29 亿元，增幅 26.11%；存款总额 6444.51 亿元，较年初增加 1402.54 亿元，增幅 27.82%；贷款总额 3010.66 亿元，较年初增加 498.68 亿元，增幅 19.85%。

**经营效益实现良好。**报告期内，利润总额 58.85 亿元，同比增加 12.52 亿元，增幅 27.03%；实现归属于母公司股东的净利润 43.62 亿元，同比增加 7.94 亿元，增幅 22.26%；基本每股收益 0.72 元，同比增幅 7.46%。

**监管指标总体良好。**截止报告期末，资本充足率 13.10%，成本收入比 20.59%，拨贷比 3.97%，拨备覆盖率 458.72%，保持了较高的风险抵御能力。

#### 五、报告期主要业务运作

##### （一）个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 860.79 亿元，较年初增加 174.85 亿元，增幅 25.49%，在各项存款中占比 13.36%；个人贷款余额为 519.74 亿元，较年初增加 117.75 亿元，增幅 29.29%，在各项贷款中占比 17.26%。

至报告期末，借记卡累计发卡 722.42 万张，较年初增加 96.94 万张，增幅 15.5%；全行贷记卡累计发卡 14.70 万张，较年初增加 2.36 万张，增幅 19.11%。财富及私行客户达 10168 户，较年初净增 2905 户。

##### （二）公司银行业务

截至报告期末，对公存款 5583.73 亿元，较年初增加 1227.69 亿元，增幅 28.18%，在各项存款中占比 86.64%；对公贷款余额 2490.92 亿元，较年初增加 380.93 亿元，增幅 18.05%，在各项贷款中占比 82.74%。其中，小微企业贷款余额 1055.05 亿元，较年初增长 224.22 亿元，增幅 26.99%。

### （三）资金业务

本币资金业务方面：强化投研联动，积极把握市场波段操作机会，交易类积极参与活跃利率品种的波段交易，有利把握住市场机会；可供出售敞口加快结构调整，注重建仓时点和止盈时点的把握；积极探索投资产品的多元化和业务创新，培养金融市场业务新的利润增长点；巩固利率互换和债券借贷等衍生业务，拓展交易对手，依托衍生业务实现传统业务转型，保持我行衍生业务品牌和市场影响力。

外币业务方面：开展外汇及衍生业务累计交易量为 3331 亿美元，同比增长 151%。作为银行间外汇市场人民币外汇即期做市商，即期做市交易量为 773 亿美元，同比增长 238%，做市表现排名位列市场第 10 名。此外，荣获 2015 年度银行间外汇市场“最佳会员奖”、“最佳远掉会员奖”、“最佳标准化外汇掉期会员奖”和“远掉最具做市潜力会员奖”四项机构奖项。

### （四）中间业务

报告期内，中间业务收入持续增长。中间业务净收入 26.31 亿元，同比增长 46.74%，占营业收入的 17.57%，同比上升 1.14 个百分点，中间业务的增长主要得益于投行业务、金融市场业务、贸易金融业务等的有效开展。

## 六、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

报告期内，公司实现营业收入 149.77 亿元，同比增长 37.21%。其中，利息净收入占比为 77.13%，同比下降 4.6 个百分点；非息收入占比为 22.87%，同比上升 4.6 个百分点。

#### 1、按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2016年1-6月金额	占比(%)	2015年1-6月金额	占比(%)	同比增长(%)
贷款	8,648,127	34.06	6,800,674	32.98	27.17
拆出资金	117,982	0.46	145,132	0.70	-18.71
存放中央银行	651,001	2.56	568,136	2.75	14.59
存放同业款项	712,436	2.81	915,268	4.44	-22.16
资金业务	11,725,977	46.19	10,141,159	49.16	15.63



其中：债券投资	4,046,152	15.94	3,267,590	15.84	23.83
手续费及佣金	2,739,853	10.79	1,856,456	9.00	47.59
其他项目	794,038	3.13	200,981	0.97	295.08

## 2、营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
南京	9,038,856	60.36	2,598,004	4,562,829	77.65	264,816
泰州	516,900	3.45	111,530	254,795	4.34	120,607
上海	517,097	3.45	-49,932	17,681	0.30	-52,788
无锡	622,411	4.16	109,607	293,369	4.99	113,593
北京	521,320	3.48	60,045	12,127	0.21	30,053
南通	871,714	5.82	234,601	448,365	7.63	248,354
杭州	290,414	1.94	-28,029	-566,951	-9.65	-68,491
扬州	459,904	3.07	105,754	229,702	3.91	100,782
苏州	726,974	4.85	67,303	657	0.01	71,047
常州	378,333	2.53	159,553	228,616	3.89	139,000
盐城	224,784	1.50	56,840	102,740	1.75	37,769
镇江	187,481	1.25	85,682	72,870	1.24	46,083
宿迁	133,915	0.89	80,316	69,254	1.18	62,123
连云港	121,498	0.81	105,096	15,115	0.26	19,308
江北新区	320,468	2.14	320,468	154,234	2.62	154,234
徐州	38,773	0.26	38,773	-16,502	-0.28	-16,502
淮安	6,142	0.04	6,142	-2,771	-0.05	-2,771
合计	14,976,985	100.00	4,061,754	5,876,131	100.00	1,267,219

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	2016年6月30日	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	1,015,248,859	26.11	同业及债券资产增加
总负债	960,408,620	27.61	存款总量增加
归属于母公司股东的所有者权益	54,416,537	4.59	股本增加
主要财务指标	2016年1月至6月	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	14,976,985	37.21	非息收入增加

营业利润	5,876,131	27.49	营业收入增加
净利润	4,413,572	22.56	营业利润增加

## 2、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末或 报告期	增 减 幅 度 (%)	主要原因
存放同业款项	62,004,078	124.29	存放境内同业款项增加
拆出资金	6,547,541	65.87	拆放境内其他银行增加
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	32,421,903	65.83	交易性金融资产增加
买入返售金融资产	2,797,700	-68.80	买入返售债券、票据减少
证券投资—贷款及应收款 项	302,390,590	45.05	贷款及应收款项增加
递延所得税资产	2,289,869	55.33	贷款减值准备等项目递延所得 税增加
其他资产	1,717,305	32.67	抵债资产及其他应收款增加
向中央银行借款	15,530,000	265.41	新增支小再贷款、中期借贷便 利
拆入资金	14,119,567	180.18	境内其他银行拆入增加
卖出回购金融资产款	60,767,438	112.24	卖出回购债券增加
应付债券	124,690,711	43.51	同业定期存单增加
其他负债	3,032,675	-73.61	其他应付款项减少
股本	6,058,720	80.00	转增股数
手续费及佣金收入	2,739,853	47.59	收入结构优化，手续费及佣金 收入增加
手续费及佣金支出	109,076	71.55	同业间资产买卖管理手续费支 出增加
投资收益	718,851	45.59	交易差价增加
其他业务收入	248,544	50.70	子公司收入增加
业务及管理费	3,083,934	33.24	业务规模扩大及人员增加
资产减值损失	5,147,996	64.85	贷款拨备及同业拨备计提增加
所得税费用	1,471,902	42.62	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及其重要情况

单位：人民币千元

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
信用承诺	194,711,592	182,503,688
其中：不可撤销的贷款承 诺	25,453,572	23,192,780
银行承兑汇票	74,122,514	60,861,047

开出保证	58,697,344	52,539,445
开出信用证	32,694,215	42,755,194
未使用的信用卡额度	3,743,947	3,155,222
经营租赁承诺	1,411,005	1,164,934
质押资产	84,838,899	33,949,322
资本性支出承诺	140,765	244,431
衍生金融工具	682,359,781	678,653,307

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 10152.49 亿元，较年初增加 2102.29 亿元，增幅 26.11%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	249,091,541	82.74	210,998,216	84.00
个人贷款	51,974,486	17.26	40,199,333	16.00
合计	301,066,027	100.00	251,197,549	100.00

#### 2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

截至报告期末，贷款总额 3010.66 亿元，其中公司类前十大行业贷款投放为 1996.88 亿元，占比 66.33%；2015 年末，贷款总额 2511.98 亿元，其中公司类前十大行业贷款投放为 1661.36 亿元，占比 66.14%。

贷款投放主要集中在批发和零售业、租赁和商务服务业、制造业等。其中，批发和零售业占比比年初上升 0.28 个百分点，租赁和商务服务业占比比年初上升 2.35 个百分点，制造业比年初下降 1.92 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
批发和零售业	49,812,661	16.55	40,832,462	16.27
租赁和商务服务业	47,986,815	15.94	34,149,244	13.59
制造业	33,353,102	11.08	32,660,747	13.00
水利、环境和公共设施管理业	16,567,410	5.50	11,988,339	4.77
房地产业	16,501,889	5.48	17,208,481	6.85

建筑业	13,722,574	4.56	11,097,075	4.42
农、林、牧、渔业	9,296,181	3.09	7,182,404	2.86
交通运输、仓储和邮政业	4,816,733	1.60	4,074,239	1.62
信息传输、软件和信息技术服务业	4,438,299	1.47	3,676,917	1.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,192,828	1.06	3,266,462	1.30
合计	199,688,493	66.33	166,136,371	66.14

### 3、贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在南京地区贷款余额为 893.52 亿元，占全部贷款余额的 29.68%，比年初下降 4.98 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 2117.14 亿元，较年初增加 475.74 亿元，其中江苏地区（除南京外）、浙江地区、上海、北京贷款余额占比分别为 47.70%、8.13%、8.13%、6.36%。

单位：人民币千元

地区分布	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
江苏地区	232,952,746	77.38	193,872,620	77.18
其中：南京地区	89,352,207	29.68	87,058,185	34.66
浙江地区	24,481,890	8.13	18,482,941	7.36
上海地区	24,481,757	8.13	20,384,354	8.11
北京地区	19,149,634	6.36	18,457,634	7.35
合计	301,066,027	100.00	251,197,549	100.00

### 4、贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	34,087,769	11.32	29,033,074	11.56
保证贷款	148,999,649	49.49	116,433,466	46.35
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	88,277,014	29.32	81,794,640	32.56
质押贷款	29,701,595	9.87	23,936,369	9.53
合计	301,066,027	100.00	251,197,549	100.00

### 5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 100.60 亿元，占期末贷款总额的 3.34%，占期末资本净额的 12.69%。

单位：人民币千元

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例(%)	占资本净额比例
------	------	------------	---------

			(%)
XX 客户	1,360,000	0.45	1.72
XX 客户	1,110,163	0.37	1.40
XX 客户	1,100,000	0.37	1.39
XX 客户	1,093,876	0.36	1.38
XX 客户	1,000,000	0.33	1.26
XX 客户	1,000,000	0.33	1.26
XX 客户	950,000	0.32	1.20
XX 客户	872,777	0.29	1.10
XX 客户	838,000	0.28	1.06
XX 客户	735,000	0.24	0.93
合计	10,059,816	3.34	12.69

## 6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	2,102,244	4.04	2,002,279	4.98
住房抵押	30,574,570	58.83	22,082,405	54.93
消费信用贷款	15,440,492	29.71	12,807,214	31.86
经营性贷款	1,827,818	3.52	2,268,982	5.64
其他	2,029,362	3.90	1,038,453	2.58
合计	51,974,486	100.00	40,199,333	100.00

## 7、贷款资产质量情况

### (1) 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	比期初增减	占比与期初相比增减 (百分点)
正常类	292,055,388	97.01	47,753,510	-0.24
关注类	6,403,614	2.13	1,589,624	0.21
次级类	2,121,492	0.70	601,733	0.09
可疑类	293,766	0.10	-83,235	-0.05
损失类	191,767	0.06	6,846	-0.01
贷款总额	301,066,027	100.00	49,868,478	0.00

截至报告期末，公司不良贷款余额 26.07 亿元，较年初增长 5.25 亿元，不良率 0.87%，较年初上升 0.04 个百分点。

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况：

行业分布	不良率 (%)
采矿业	18.77
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.00
房地产业	0.08
公共管理、社会保障和社会组织	0.00
建筑业	2.03
交通运输、仓储和邮政业	3.60
教育	0.00
金融业	0.00
居民服务、修理和其他服务业	6.23
科学研究和技术服务业	0.00
农、林、牧、渔业	0.003
批发和零售业	1.35
水利、环境和公共设施管理业	0.12
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	0.01
制造业	2.49
住宿和餐饮业	0.06
租赁和商务服务业	0.11
个人贷款	0.84

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况：

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.70
上海地区	1.07
北京地区	1.90
浙江地区	3.31

公司为稳定资产质量，主要采取如下措施：

（一）加强对风险事项管理。公司加大风险排查力度，强化风险排查结果运用，同时加大对问题资产的处置化解力度，提前防控增量不良，防止资产质态进一步下迁。

（二）加大不良资产清收力度。公司积极采用诉讼清收手段，不断加强不良贷款清收，并牢牢把握不良资产处置工作重心，重点攻坚存量大额不良，通过大户不良的有效管控从而缓解整体资产质量压力。

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

(四) 强化资产质量考核问责。公司强化资产质量考核指引，进一步完善资产质量考核机制，进一步加大考核力度，同时，加大对不良资产的问责力度，提高员工履职意识和责任约束。

## (2) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
重组贷款	279,774	0.11	123,795	0.04
逾期贷款	3,380,807	1.35	5,136,742	1.71

## 8、贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

	2016-6-30	2015-12-31
计提方法	未来现金流量折现法	
期初余额	8,970,914	5,338,957
本期计提	4,736,183	6,274,654
本期核销及转出	-1,987,938	-2,708,300
本期收回以前年度核销	237,628	128,989
折现转回	-32,570	-63,386
汇率及其他影响	34,782	-
期末余额	11,958,999	8,970,914

## 9、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	1,897,700	67.83	3,000,000	33.46
其中：金融债券	1,188,661	42.49	2,000,000	22.31
政府债券	190,000	6.79	1,000,000	11.15
企业债券	519,039	18.55	-	-
票据	-	-	3,536,907	39.44
信托及资产管理计划受益权	900,000	32.17	2,430,000	27.10
合计	2,797,700	100.00	8,966,907	100.00

## 10、对外投资情况

单位：人民币千元

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
联营企业—无公开报	2,894,482	100.00	2,765,819	100.00
合计	2,894,482	100.00	2,765,819	100.00

联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例 (%)		业务性质
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	18.01		银行业
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86	-	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03	-	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	20.00	-	非银行金融业
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	是	-	49	非银行金融业

子公司情况

单位名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例 (%)		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	设立	49.58	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	股权投资
南通鑫沅	江苏南通	江苏南通	设立	-	56.00	股权投资
宿迁鑫富	江苏宿迁	江苏宿迁	设立	-	80.00	股权投资



磐安鑫沅	浙江磐安	浙江磐安	设立	-	80.00	股权投资
乌海富鑫	内蒙古乌海	内蒙古乌海	设立	-	80.00	股权投资

## 11、应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	6,740,864	21,855,523	21,108,795	7,487,592

## 12、抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2016-6-30		2015-12-31	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	170,143	69	79,601	69
其他	41,187	7,214	41,187	7,214
合计	211,330	7,283	120,788	7,283

## 13、母公司杠杆率

单位：人民币千元

项目	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2015年 9月30日
杠杆率%	4.65	4.79	5.55	4.85
一级资本净额	53,596,009	53,186,711	51,297,597	43,608,270
调整后的表内外资产余额	1,151,490,328	1,109,642,540	924,215,102	898,685,330

### （四）负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 9604.09 亿元，比年初增加 2078.02 亿元，增长 27.61%。

#### 1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期对公存款	182,561,232	28.33	143,387,906	28.44
活期储蓄存款	26,300,883	4.08	19,707,826	3.91

定期对公存款	313,020,741	48.56	238,088,673	47.22
定期储蓄存款	59,777,646	9.28	48,885,948	9.70
保证金存款	62,098,239	9.64	53,298,194	10.57
其他存款	692,329	0.11	828,559	0.16
合计	644,451,070	100.00	504,197,106	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
银行同业	41,688,451	50.67	37,257,319	37.86
非银行同业	40,584,293	49.33	61,148,625	62.14
合计	82,272,744	100.00	98,405,944	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	60,660,120	99.82	28,453,570	99.38
票据	107,318	0.18	178,044	0.62
合计	60,767,438	100.00	28,631,614	100.00

## (五) 股东权益分析

单位：人民币千元

	2016年6月30日	2015年12月31日	变动%
股本	6,058,720	3,365,956	80.00
其他权益工具	4,873,810	4,873,810	0.00
资本公积	15,186,462	17,879,226	-15.06
其他综合收益	1,120,662	1,746,090	-35.82
盈余公积	3,272,607	2,582,176	26.74
一般风险准备	8,948,393	8,945,114	0.04
未分配利润	14,955,883	12,634,152	18.38
归属于母公司股东权益合计	54,416,537	52,026,524	4.59
少数股东权益	423,702	387,400	9.37
股东权益合计	54,840,239	52,413,924	4.63

## (六) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
营业收入	14,976,985	10,915,231
其中：净利息收入	11,552,170	8,921,379

非利息净收入	3,424,815	1,993,852
营业税金及附加	828,951	835,881
业务及管理费	3,083,934	2,314,533
资产减值损失	5,147,996	3,122,863
其他业务成本	39,973	33,042
营业外收支净额	9,343	24,138
税前利润	5,885,474	4,633,050
所得税	1,471,902	1,032,026
净利润	4,413,572	3,601,024
少数股东损益	51,749	33,486
归属于母公司股东的净利润	4,361,823	3,567,538

## 1、利息收入

报告期内，公司利息收入 218.56 亿元，同比增加 32.85 亿元，增长 17.69%。

单位：人民币千元

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	651,001	2.98	568,136	3.06
存放同业款项	712,436	3.26	915,268	4.93
拆出资金	117,982	0.54	145,132	0.78
买入返售金融资产	152,528	0.70	540,940	2.91
发放贷款及垫款	8,648,127	39.57	6,800,674	36.62
其中：公司贷款及垫	6,484,284	29.67	4,789,487	25.79
个人贷款	1,410,818	6.46	1,242,182	6.69
贴现票据	629,824	2.88	639,625	3.44
贸易融资	123,201	0.56	129,380	0.70
理财产品和信托及资管计划受益权	7,527,297	34.44	6,332,629	34.10
债券投资	4,046,152	18.51	3,267,590	17.60
合计	21,855,523	100.00	18,570,369	100.00

## 2、利息支出

报告期内，公司利息支出 103.03 亿元，同比增加 6.54 亿元，增长 6.78%。

单位：人民币千元

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	159,523	1.55	46,917	0.49
同业及其他金融机构存放	1,612,901	15.65	2,165,006	22.44

拆入资金	112,422	1.09	120,356	1.25
卖出回购金融资产款	289,773	2.81	547,219	5.67
吸收存款	6,056,462	58.78	5,623,217	58.27
应付债券	2,071,601	20.11	1,145,963	11.88
其他	671	0.01	312	0.00
合计	10,303,353	100.00	9,648,990	100.00

### 3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 34.25 亿元，同比增加 14.31 亿元，增长 71.77%。

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	2,630,777	76.81	1,792,871	89.93
投资收益	718,851	20.99	493,747	24.76
公允价值变动损益	40,309	1.18	-289,906	-14.54
汇兑损益	-213,666	-6.24	-167,791	-8.42
其他业务收入	248,544	7.26	164,931	8.27
合计	3,424,815	100.00	1,993,852	100.00

#### (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	904,570	33.02	386,370	20.81
顾问及咨询	854,329	31.18	849,073	45.74
结算业务	166,867	6.09	161,911	8.72
银行卡	60,721	2.22	51,278	2.76
托管及受托业务	260,559	9.51	78,606	4.23
信用承诺	193,444	7.06	187,598	10.11
债券承销	263,104	9.60	101,513	5.47
其他	36,259	1.32	40,107	2.16
合计	2,739,853	100.00	1,856,456	100.00

#### (2) 投资收益

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-105,831	-14.72	45,248	9.16
可供出售金融资产	591,492	82.29	196,651	39.83
权益法核算的长期股权	172,053	23.93	172,949	35.03

成本法核算的长期股权	-		-	
其他	61,137	8.50	78,899	15.98
合计	718,851	100.00	493,747	100.00

### (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-4,574	-11.35	56,366	-19.44
衍生金融工具	44,883	111.35	-346,272	119.44
合计	40,309	100.00	-289,906	100.00

### 4、业务及管理费

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	1,988,699	64.49	1,504,504	65.01
业务费用	839,866	27.23	628,669	27.16
固定资产及投资性房地产	173,943	5.64	119,379	5.16
无形资产摊销	27,462	0.89	19,191	0.83
长期待摊费用摊销	27,617	0.90	27,179	1.17
其他税费	26,347	0.85	15,611	0.67
合计	3,083,934	100.00	2,314,533	100.00

### 5、资产减值损失

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款	4,736,183	92.00	2,900,765	92.89
应收款项类投资	400,877	7.79	216,101	6.92
其他应收款	11,271	0.22	6,590	0.21
可供出售金融资产	-335	-0.01	-593	-0.02
合计	5,147,996	100.00	3,122,863	100.00

### 6、所得税费用

单位：人民币千元

	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	2,082,494	141.48	1,389,482	134.64
递延所得税	-610,592	-41.48	-357,456	-34.64
合计	1,471,902	100.00	1,032,026	100.00

(七) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

	平均余额	平均利率 (%)
<b>付息负债:</b>	<b>888,359,615</b>	<b>2.32</b>
存款	616,286,326	1.97
<b>其中: 按存款类型</b>		
企业活期存款	181,363,179	0.64
企业定期存款	354,230,976	2.47
储蓄活期存款	25,551,892	0.74
储蓄定期存款	55,140,279	3.64
同业拆入	15,635,114	1.44
已发行债券	113,880,253	3.64
同业存放	106,194,349	3.05
央行再贷款	10,500,659	3.04
卖出回购	25,862,914	2.24
<b>生息资产:</b>	<b>947,065,095</b>	<b>4.62</b>
贷款	263,383,595	5.78
<b>其中: 按贷款类型</b>		
企业贷款	217,920,655	5.69
零售贷款	45,462,941	6.21
<b>按贷款期限</b>		
一般性短期贷款	151,881,677	5.65
中长期贷款	111,501,919	5.95
存放中央银行款项	84,498,850	1.54
存放同业	40,536,309	3.53
债券投资	539,788,048	4.67
买入返售	9,312,194	3.28
拆放同业	9,546,098	2.48

(八) 报告期末所持金融债券情况

单位: 人民币千元

类别	面值
交易性金融资产	7,232,977
可供出售金融资产	29,928,507
持有至到期投资	9,972,573

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位: 人民币千元

面值排序	债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1	13 国开 09	1510000	2023-01-17	一年定存利率+ 1.4500
2	15 国开 07	1380000	2018-04-03	4.1800
3	16 农发 15	1280000	2019-04-22	3.0800
4	14 国开 25	1180000	2017-10-17	4.3300
5	16 国开 11	1100000	2017-05-09	2.5500

6	16 进出 01	1000000	2019-02-22	2.8200
7	15 国开 08	980000	2020-04-13	4.1300
8	15 国开 01	960000	2018-01-08	3.8500
9	13 国开 04	840000	2020-01-10	4.3251
10	15 进出 03	830000	2020-01-26	3.8500
合计	-	11060000	-	-

#### (九) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
其中：货币远期	8,507,624	84,719	-24,883
货币掉期	276,408,357	2,135,729	-1,860,138
利率衍生金融工具			
其中：利率掉期	367,210,000	395,585	-398,782
利率期权	30,233,800	10,167	
合计	682,359,781	2,626,200	-2,283,803

#### (十) 报告期委托理财、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

截止报告期末，共向个人客户发行理财产品（不含日日聚金、日日聚财）1663 支，累计销售 2107.64 亿元。共组织发行 6 期储蓄国债，累计销售 9.64 亿元。代理销售 15 款集合信托计划和资产管理计划，代理资金总规模 15.12 亿元。合作的基金管理公司已达 22 家，代理销售的基金产品达到 423 支，销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计 102.69 亿元。合作的保险公司达 10 家，代理销售各类保险产品达到 31 支，代理销售保险金额 2.47 亿元。贵金属业务发展势头良好，贵金属延期交易金额 11353.25 万元，销售实物贵金属 151.28 公斤。个人证券结算资金第三方存管业务合作的券商达 23 家，累计开户数达 90713 户。

#### (十一) 与公允价值计量相关的项目

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

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

报告期末，持续的以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层次列示如下：

单位：人民币千元

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,100,000	28,320,783	1,110	32,421,893
衍生金融资产	-	2,626,200		2,626,200
可供出售金融资产	10,147	105,949,589	2,688,878	108,648,614
金融资产小计	4,110,147	136,896,572	2,689,988	143,696,707
衍生金融负债	-	-2,283,803	-	-2,283,803
金融负债小计		-2,283,803	-	-2,283,803

## （十二）集团客户授信业务风险管理情况

为保证集团客户的管理效率，公司按照“统一管理、分工负责、协同配合”的管理原则，建立了主管机构、协管机构协同管理的机制。对集团客户授信实行统一管理，在信贷系统中建立集团客户关系树，实行集团客户授信统一集中申报。同时，根据授信客户信用等级和风险承担能力，合理确定集团客户的总体授信额度，科学统筹安排集团授信方案，兼顾集中度风险和集团单一成员授信风险；在此基础上，公司根据集团客户的各项预警信息，及时防范和化



解集团客户的授信风险。

## 七、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

## 八、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、操作风险、流动性风险、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) 制定年度信用风险管理工作要点，突出管理要求和重点工作。在各项董事会风险管理政策的框架下制定年度信用风险管理工作要点，涵盖公司、个人、贸金、投行、同业业务等公司承担信用风险的业务领域，作为年度授信业务风险管理策略的具体规范。

(3) 加强授信管理，强化事前防范。持续推行差异化授信业务授权管理；进一步完善公司全口径风险管理架构，提升新型融资业务信用风险管理水平；深化金融市场板块业务的全流程管理；持续强化创新产品及创新模式信用风险审查。

(4) 完善信用风险管理制度与工具。推进信用风险初级内部评级法落地实施，持续建设信用风险内部评级体系，完成了新旧评级模型的并行工作，促进风险管理技术提升；参与人行组织的金融稳定压力测试，完成了宏观压力情景下的整体信贷资产压力测试、房地产相关贷款专项压力测试；开展信用风险数据集整合提升与应用深化建设提升项目，提高系统数据挖掘和分析能力；持续优化信用风险缓释项目；启动大数据平台建设，提升风险预警能力。

(5) 制定不良、逾欠序时管控目标，强化资产质量考核，提高各层级资产质量管控责任意识，确保公司各阶段资产质量保持整体稳定。

(6) 开展滚动性风险排查工作，逐户确定客户的风险程度，明确授信策略及后续风险处置与管理要求。

## **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) 进一步强化公司市场风险派驻工作。根据派驻式风险管理模式改革的要求，充实派驻团队人员，完善派驻团队在日常风险监测、创新业务审核、方法论建设方面的职责，逐日开展金融市场业务限额以及业务运行情况的监测报告工作。

(2) 持续推动市场风险内部模型法建设。通过市场风险内部模型法咨询项目，持续完善本公司市场风险计量方法、模型验证、压力测试方面的制度流程和计量体系，并推进公司在市场风险 VaR 计量方面的制度流程和计量体系建设工作。目前，正积极推进市场风险内部模型法系统的落地实施工作，以及市场风险数据集市建设工作。

(3) 完善市场风险授权和限额体系。一是持续完善金融市场板块授权管理体系，结合业务发展需要及管理情况，按照审慎性原则，持续完善业务授权体系；二是根据全行经营预算、各项业务规划以及内外部环境，对年度金融市场业务限额方案进行完善。

## **3、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) 进一步加强人员操作风险管理。制定《2016 年度案件防控目标责任书》、《案件防控与廉洁从业承诺书》，持续推进案防责任机制建设；制定《案件风险排查管理办法》，并按季组织开展案件风险排查，防范案件风险；组织各分行、相关条线管理部门开展 2015 年度案防工作评估，查找薄弱环节与不足，撰写评估报告，并向监管机构报告；加强员工异常行为排查，强化员工异常行为预警机制；开展非法集资宣传教育和监测预警工作，严防非法集资案件，切实履行社会责任。

(2) 持续推进操作风险标准法项目建设，加强操作风险管理工具的推广和应用，不断提高公司操作风险管理水平。一是启动操作风险与控制自我评估工作，开展非授信业务条线流程风险点和控制措施的梳理、识别及评估工作；二是建立主动与被动相结合的操作风险损失事件收集机制，提升损失数据质量，

常态化开展损失事件收集工作；三是结合业务特色及风险管控目标设置全行级、部门级和分行级关键风险指标库，并常态化开展关键风险指标监测工作；四是实施资本计量和资本测算，完成 2015 年操作风险监管资本测算。

(3) 继续强化业务连续性管理。一是修订《业务连续性管理政策》，制定下发《业务连续性管理办法》；二是梳理重要业务的关键资源，完善细化重要业务应急预案模板；三是完善突发金融风险事项应急管理组织架构和管理体系；四是加强重大事项报告管理，按监管要求增加重大事项标准。

#### **4、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) 持续加强制度建设，完善管理流程。修订了《南京银行股份有限公司流动性风险管理政策》、《南京银行流动性风险管理办法》，制定了《南京银行流动性风险压力测试实施细则》、《南京银行流动性风险限额管理实施细则》、《南京银行新产品、新业务、新机构的流动性风险与银行账户利率风险评估管理办法》、《南京银行流动性风险报告管理办法》、《南京银行流动性风险与银行账户利率风险并表管理办法》。

(2) 优化流动性风险压力测试方案，开展集团层面流动性风险压力测试。根据公司经营管理实际和监管要求的变化，对公司流动性风险压力测试方案持续进行优化。指导、协助附属村镇银行制定符合自身流动性风险管理实际的流动性风险压力测试方案，在集团层面开展流动性风险压力测试。

(3) 推进流动性风险管理信息系统建设。正式启动南京银行流动性风险与银行账户利率风险管理信息系统优化项目，完成项目的 POC 及招标工作。

#### **5、法律风险及对策。**

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

(1) 深入开展合同管理工作，切实防范合同法律风险。为进一步提升合同审查质量与效率，持续优化非格式合同审查许可，在确保合同法律风险有效受控的前提下对业务发展给予强有力的法律支持。持续修订完善格式合同，报告期内公司对《最高债权额合同》、《个人消费性借款合同》、《动产质押合同》、《订单融资合同》等 30 余份格式合同进行了修订完善，并新增了银团贷款系列格式合同文本，进一步优化完善了格式合同体系。此外，持续进行合同管理系统维护工作，进一步增强合同管理系统对业务的支撑和保障作用。

(2) 持续开展诉讼与律师事务管理，切实防范诉讼与外部法律风险。研究修订诉讼事务管理办法，理顺流程、明确责任，健全完善诉讼风险管理机制；积极组织并协助相关部门处理相关法律纠纷，运用法律手段维护公司权益；持续加强外部律师管理，研究修订外包事务管理办法，及时公布合作律师库和律师名单；持续开展协助查询、冻结、扣划等工作，按监管要求配合开展司法查控系统对接上线等工作。

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

(4) 持续开展授权管理工作，深入推行差别化授权。制定 2016 年度差别化授权方案，并在该方案基础上，完成 2016 年度基本授权及转授权工作，保证公司各项业务事务的正常开展，确保授权管理合法合规。

(5) 持续加强条线队伍管理，提升条线专业服务能力。定期召开法律合规业务沙龙，搭建法律风险管理沟通交流、学习提升的平台，持续开展法律研究工作，建立总分行法务人员交流学习机制，组织分行选派法务人员借调至总行交流学习，提升队伍专业素质。

## **6、合规风险及对策。**

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

(1) 持续完善合规风险管理体系。根据基础管理提升工作要求，持续推进合规管理体系健全完善项目，构建公司合规管理组织岗位体系、政策制度体系，厘清各层级、各部门合规管理责任，研究和优化合规风险的识别、评估、控制、监测、报告等管理技术工具与方法，同步建设完善合规管理信息系统，为打造优秀的中型上市银行提供坚强的保障。

(2) 定期召开合规委员会。对公司内外部监督检查及合规监测发现的重大问题及合规风险等进行研究分析，群策群力，研究制定相应的管理措施、整改计划；同时，加强对银监披露的行政处罚的分析借鉴，不断改进和提升公司合规风险管理水平，保障业务合规稳健发展。

(3) 持续强化制度流程体系建设，完善公司各项规章制度，推进制度标准化项目建设工作。上半年，共制定或修订各项制度 740 项，其中总行 203 项，分行 537 项（含新设分行 142 项）。

(4) 不断加强内控检查监督，促进各类问题整改。报告期内，组织制定了公司 2016 年度内控合规检查计划，其中总行层面检查计划 146 项，分行层面检查计划共计 728 项。

(5) 持续强化问责和积分管理工作，强化责任约束机制。严格按照《员工尽职调查与问责管理办法》、《员工违规行为处理暂行办法》的程序及要求，对不良及问题授信业务、重大违规事件等开展尽职调查与问责，并强化管理责任的追究和多次违规的合并处罚，进一步强化问责力度，报告期内，公司扣减绩效以上问责 264 人次，其中纪律处分以上 25 人次；持续完善积分标准，强化积分结果运用，上半年累计机构积分 384.1 分，个人积分 2648.4 分。

## 7、信息科技风险及对策。

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 获得 CMMI3 国际认证后，公司继续进行基于 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。

(4) 开展多项风险自查工作。根据人行要求制定国密算法推进工作计划，基于国密算法的加密平台将于近期上线。

(5) 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。

(6) 对硬件设施、网络及应用层开展定期安全演练，对硬件设施安全进行切换、服务器重启等演练；网络中断、线路切换等演练；应用层进行渗透测试。

(7) 加强外包管理，入场前，对外包人员资质加强审核，签订保密协议。入场后统一分配开发环境，与生产环境和办公环境隔离，并由专人现场统一管理，对外包人员的行为进行监督。

(8) 完善驻场工程师评测机制。定期开展全网安全评估，对每一个互联网系统进行渗透测试。非互联网系统上线前，进行漏洞扫描，互联网系统上线前进行漏洞扫描和渗透测试，待问题解决后，方可上线。

## 8、声誉风险及对策。

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

(1) 完善制度建设，开展声誉风险自查。在现有声誉风险管理架构基础上，针对声誉风险传播的新形势，根据监管要求及本行实际，完善声誉风险管理的相关制度，制定了《南京银行新闻宣传管理办法（暂行）》和《南京银行新闻发言人管理办法》，出台了《关于规范广告发布的通知》、《关于规范商标管理工作的通知》和《关于规范在商业发布中使用计算机版权字体的通知》。根据银监会的要求，启动全面声誉风险内部自查工作。

(2) 加强舆情监测，开展全行性培训。升级换代现有舆情系统，结合实际需求进行测试，选定新华网舆情服务系统，并确定公司定制的舆情服务内容和形式。开展全行性声誉风险应对专项培训，面向支行行长、综合部负责人、投诉管理人员、主管、大堂经理、理财经理、柜员等多层级，对三百余人进行了《网点突发事件处理与媒体应对》专项培训。邀请外部专家，在公司开展商标法和新广告法专题培训，提高商标注册和广告发布工作的规范性和积极性，强化商业发布中知识产权的保护，避免侵权纠纷。

(3) 推动品牌建设，扩大宣传力度。充分利用业绩发布、业务亮点、二十周年行庆等宣传窗口期，协调主流媒体，在数十家重点媒体上发布南京银行正面宣传稿件。积极沟通主流媒体，适时、适度主动传播正面信息，引导舆论正面评价，试点开展“名医健康行”系列活动带动业务品牌宣传。初步形成公司对群众体育活动的冠名体系，在南京国际马拉松和南京环城 70 里项目的基础上，首次冠名南京首届城市定向赛，践行公司“责任金融、和谐共赢”的经营理念，突显企业品牌形象。

## 九、核心竞争力分析

公司制定了清晰的五年发展战略规划，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一体化地区，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。

## 十、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。

## 十一、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	1,799	372,139,256
3	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	228	30,279,834
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	15	515	60,659,475
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	9	325	47,003,681
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	12	416	44,144,942
7	南通分行	南通市工农路 33 号	9	341	56,281,542
8	杭州分行	杭州市凤起路 432 号	9	380	29,793,642
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	5	202	30,140,820
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	6	342	52,256,583
11	常州分行	常州市武进区常武北路 274 号	3	196	21,602,170
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	4	186	15,435,409
2	南京分行	南京市中山路 288 号	63	1,999	183,395,910
13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	2	125	15,546,582
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	1	71	9,141,978
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	1	86	11,798,537
18	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 07 幢 119 室	6	205	20,163,791
16	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	1	76	4,986,987
17	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	1	66	2,535,144
	合计		154	7,558	1,007,306,283

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

## 十二、未来发展的讨论与分析

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2016 年是我国推进供给侧结构性改革的攻坚之年，对于银行业来说，是充满机遇又迎来多方面调整的一年，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；**二是轻资本将成为银行普遍采取的模式**。轻资本运作是未来商业银行发展方向，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



等多元化经营将成为趋势；五是对金融机构联盟模式的探索逐步兴起。在金融新常态下，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。

## （二） 公司发展战略

2016 年是公司持续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，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，继续朝着建设中小银行中一流的综合金融服务商坚实迈进。

发展的主要思路是：**一是突出特色优势，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，着力塑造业务特色，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。**面对复杂严峻的风险形势，切实抓好资产质量管控，加强重点领域的风险防范，推进新资本办法落地实施，深化内控合规和案件风险管理，持续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，发起设立或投资参股资本回报率高、具有独特竞争力的金融机构。**四是推进区域内支行设置，加强支行的精细化管理。**目前已开设了 17 家分行，网点数量共计 153 家。在实现江苏省内全覆盖的预定目标后，下阶段要做好机构发展工作，提高精细化管理程度。**五是加强基础能力建设，提升管理水平。**将以建设“强总行”为目标，不断深入基础管理工作，着力推动信息科技建设、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。

## （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。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理情况

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

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，即 2016 年第一次临时股东大会和 2015 年度股东大会，审议并通过了 22 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《南京银行股份有限公司章程》的规定。

#### （二）关于董事和董事会

公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 5 名、独立董事 4 名。

报告期内，董事会共召开会议 2 次，审议通过各类议案 31 项，审核或通报事项 13 项，内容涉及：财务报告、关联交易、非公开发行优先股、发行绿色金融债券、聘任董事、高管等重大方面。董事们均认真履行职责，发挥专业优势，积极参与公司重大问题的研究和决策，严格落实股东大会各项决议，切实有效维护公司和全体股东的利益。

报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 8 次，其中：提名及薪酬委员会 2 次，发展战略委员会 1 次，审计委员会 3 次，风险管理委员会 1 次，关联交易控制委员会 1 次。通过董事会专门委员会，搭建了经营层与董事会之间的桥梁，实现了董事会与经营层互动，提高了公司治理效率。

#### （三）关于监事和监事会

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

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。

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 2 次，审议通过 19 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2016 年第一次临时股东大会和 2015 年度股东大会，全程参与了股东大会 22 项议案的审议过程。

报告期内，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 2 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2015 年度董事会工作报告》等 33 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

报告期内，监事会监督委员会共召开 4 次会议，审议了包括公司 2015 年年度报告、2016 年度第一季度报告以及 2015 年度公司社会责任报告等，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。

报告期内，监事会提名委员会召开了 2 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司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监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价报告》等 8 项议案。

#### **（四）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制度，及时、完整、准确、真实地披露有关信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告 2 项，临时公告 34 项，并对公司重要事项进行了及时公告。（详见信息披露索引）

#### **（五）关于投资者关系管理**

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。通过接待来访、投资者电话专线、专用电子邮箱、上证 E 平台、公司网站的“投资者关系”栏目等形式，加强与投资者的双向沟通。报告期内，接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 50 余次，累计 160 余人次，通过电话、网络渠道累计回复投资者咨询超过 1000 余人次，通过上证 E 平台回复投资者咨询达 40 余次。

## 二、公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

公司始终注重内部控制体系建设，建立了与公司性质、规模、业务发展相适应的内控制度体系、组织架构、岗位人员，以及相应的管理工具、系统等，不断营造良好的内控环境。同时，公司根据外部经济环境、监管要求，及时调整内部发展战略定位，持续开展基础管理提升工作，通过全行性、条线性项目的实施，不断提升公司基础管理水平。

报告期内，公司各项业务事务稳健发展，内部控制制度的执行情况总体良好，但内外部检查、尽职调查与问责等工作，仍发现少数内部控制制度执行不到位之处，公司将通过加强培训教育、加大处罚力度等措施，不断提升制度执行力，促进公司各项业务事务运行在合规轨道之中。

## 三、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

依据《公司章程》的规定，为保障股东的合理回报，公司执行持续、稳定的股利分配政策。

以 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。剩余的未分配利润留待以后年度进行分配。

## 四、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司无重大诉讼仲裁事项，且无媒体普遍质疑事项。

截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 495 笔，涉及金额人民币 25.9 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 18 笔，涉及金额人民币 1.67 亿元。

## 五、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无符合要求的股权投资、收购和出售资产等事项。

## 六、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易，且公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则

与独立第三方交易一致。根据《南京银行关联交易管理办法》的规定，报告期内，公司对 20 家关联法人和关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。

(一) 截至 2016 年 6 月 30 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

单位：人民币千元

关联方	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
南京栖霞建设股份有限公司	380,000	230,000
南京高科股份有限公司	100,000	250,000
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	2,000
南京金豹运动器具实业有限公司	11,400	-
紫金财产保险股份有限公司	155,167	-
关键管理人员及其亲属	21,645	9,458
合计	722,212	543,458
占同类交易余额比例	0.25%	0.22%
利率范围	0.00% <sup>注</sup> -9.98%	0.00% <sup>注</sup> -7.38%

注：根据公司相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息

(二) 截至 2016 年 6 月 30 日，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易款项	报告期末	占同类交易 余额比例 (%)	2015 年末	占同类交易 余额比例 (%)
关联方贷款	722,212	0.25	543,458	0.22
关联方存款	541,272	0.08	633,808	0.13
存放同业	11,629	0.02	171,462	0.62
买入返售	530,000	18.94	-	-
可供出售金融资产	342,330	0.31	-	-
同业存放	137,220	0.17	1,041,639	1.06
卖出回购	2,200,000	3.62	-	-
拆入资金	132,894	0.94	64,939	1.29

## 七、重大合同及其履行情况

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

(二) 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

(三) 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发

生。

（四）报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

## 八、承诺事项履行情况

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

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

2014年7月16日，南京紫金投资集团有限责任公司、法国巴黎银行签订了《关于公司非公开发行A股之股份认购协议》。

上述承诺均得到严格履行。

## 九、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第七届董事会第十四次会议及2015年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2016年度财务报告的审计机构和2016年度内部控制审计机构。

## 十、公司、公司董事会及董事有无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

## 十一、其他需要披露的事项

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

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

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

4、根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2016〕14号）《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司东台支行开业的批复》，东台支行于2016年2月26日开业。

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

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

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

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

9、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕143号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京滨江小微支行等2家支行开业的批复》，南京滨江小微支行、南京苏宁睿城小微支行于2016年6月27日获批开业。

10、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2016〕6号）《中国银监会北京监管局关于筹建南京银行股份有限公司北京西客站支行的批复》，北京西客站支行于2016年1月6日获批筹建。

11、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2016〕143号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京沪江商贸城小微支行终止营业的批复》，南京



沪江商贸城小微支行于 2016 年 6 月 28 日获批终止营业。

### (十) 信息披露索引

南京银行 2015 年非公开发行优先股信用评级报告	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股发行过程和认购对象合规性的法律意见书	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
联席保荐机构及联席主承销商关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股过程和认购对象合规性的报告	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第十二次会议决议补充公告	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行独立董事候选人声明	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行独立董事提名人声明	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行优先股发行情况报告书	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行优先股募集说明书	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行优先股募集说明书概览	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行优先股募集资金实收情况验资报告	2016 年 1 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
东吴证券股份有限公司、南京证券股份有限公司关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股申请转让保荐书	2016 年 1 月 6 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
关于南京银行股份有限公司非公开发行的优先股申请在上海证券交易所转让的法律意见书	2016 年 1 月 6 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行优先股挂牌转让公告	2016 年 1 月 6 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行关于签署非公开发行优先股募集资金专户存储监管协议的公告	2016 年 1 月 14 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告

南京银行 2015 年度业绩快报公告	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行第七届董事会第十三次会 议决议公告	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行独立董事关于公司非公开 发行优先股的专项意见	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行非公开发行优先股预案	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于非公开发行优先股预 案的公告	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于南京银行股份有限公司 非公开发行优先股摊薄即期回报 及填补措施的公告	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于聘任公司高级管理人 员的公告	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于召开 2016 年第一次 临时股东大会的通知	2016 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行 2016 年第一次临时股东 大会资料	2016 年 1 月 23 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行徐州分行开业公告	2016 年 1 月 26 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于召开 2016 年第一次 临时股东大会的提示性公告	2016 年 1 月 28 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于二级资本债券发行完 毕的公告	2016 年 1 月 30 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行 2016 年第一次临时股东 大会的法律意见书	2016 年 2 月 2 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行 2016 年第一次临时股东 大会决议公告	2016 年 2 月 2 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于持股 5%以上股东减 持股份计划的公告	2016 年 3 月 9 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于非公开发行优先股获 中国银监会江苏监管局核准的公告	2016 年 3 月 16 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公 告
南京银行关于更换保荐机构及保荐	2016 年 3 月 17 日	www.sse.com.cn 输入

代表人的公告		公司股票代码查询公告
南京银行关于子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司发布 2015 年年度业绩的公告	2016 年 3 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第八次会议决议公告	2016 年 3 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于收到中国证券监督管理委员会江苏监管局行政监管措施决定书的公告	2016 年 4 月 8 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度独立董事述职报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告及鉴证报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度内部控制评价报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度内部控制审计报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年年度报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年年度报告摘要	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年社会责任报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2016 年 1 季度报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司关于南京银行股份有限公司 2015 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第十四次会议决议公告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第九次会议	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入

决议公告		公司股票代码查询公告
南京银行董事会审计委员会 2015 年度履职情况报告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事独立意见	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施（修订稿）的公告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于部分关联方 2016 年度日常关联交易预计额度的公告	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2015 年年度股东大会的通知	2016 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
关于南京银行股份有限公司非公开发行优先股申请文件反馈意见的回复	2016 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司关于南京银行股份有限公司 2015 年度持续督导年度报告书	2016 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于董事会审议高送转的公告	2016 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于非公开发行优先股申请文件反馈意见回复的公告	2016 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行淮安分行开业公告	2016 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度信息交流会会议纪要	2016 年 5 月 7 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度信息交流会会议纪要公告	2016 年 5 月 7 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度股东大会资料	2016 年 5 月 18 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2015 年年度股东大会的提示性公告	2016 年 5 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度股东大会的法律意见书	2016 年 5 月 25 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年年度股东大会决	2016 年 5 月 25 日	www.sse.com.cn 输入

议公告		公司股票代码查询公告
南京银行 2015 年度报告补充公告	2016 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行关于 2015 年度利润分配 及资本公积转增股本实施公告	2016 年 6 月 1 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行关于非公开发行优先股申 请获得中国证监会发行审核委员会 审核通过的公告	2016 年 6 月 4 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行关于董事、高级管理人员 增持公司股份的公告	2016 年 6 月 9 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
华泰联合证券有限责任公司、南京 证券股份有限公司关于南京银行股 份有限公司非公开发行限售股上市 流通的核查意见	2016 年 6 月 16 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告
南京银行非公开发行限售股上市流 通公告	2016 年 6 月 16 日	www.sse.com.cn 输入 公司股票代码查询公告

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本情况

#### (一) 报告期末股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	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	11.80	-	-	+317,617,865	-419,851,116	-102,233,251	294,789,081	4.87
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	39,702,234	1.18	-	-	+31,761,787	-	+31,761,787	71,464,021	1.18
3、其他内资持股	233,250,620	6.93	-	-	+186,600,496	-419,851,116	-233,250,620	-	-
其中：境内非国有法人持股	233,250,620	6.93	-	-	+186,600,496	-419,851,116	-233,250,620	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	124,069,478	3.69	-	-	+99,255,582	-	+99,255,582	223,325,060	3.69
其中：境外法人持股	124,069,478	3.69	-	-	+99,255,582	-	+99,255,582	223,325,060	3.69
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	2,968,933,194	88.20	-	-	+2,375,146,555	+419,851,116	+2,794,997,671	5,763,930,865	95.13
1、人民币普通股	2,968,933,194	88.20	-	-	+2,375,146,555	+419,851,116	+2,794,997,671	5,763,930,865	95.13
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

三、股份总数	3,365,955,526	100			+2,692,764,420	-	+2,692,764,420	6,058,719,946	100
--------	---------------	-----	--	--	----------------	---	----------------	---------------	-----

## （二）股份变动情况说明

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

2016年6月21日，419,851,116股限售股上市流通。

## （三）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
上银基金管理有限公司	85,372,345	85,372,345	0	0	非公开发行	2016年6月21日
兴证证券资产管理有限公司	54,215,284	54,215,284	0	0	非公开发行	2016年6月21日
招商财富资产管理有限公司	79,200,000	79,200,000	0	0	非公开发行	2016年6月21日
东方基金管理有限公司	89,294,292	89,294,292	0	0	非公开发行	2016年6月21日
江苏国泰国际集团有限公司	53,769,528	53,769,528	0	0	非公开发行	2016年6月21日
财通基金管理有限公司	57,999,667	57,999,667	0	0	非公开发行	2016年6月21日
合计	419,851,116	419,851,116	0	0	/	/

## 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、配股等引起公司股份总数及股东结构的变动。亦无内部职工股。

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

### 三、股东情况

#### (一) 股东数量

截止报告期末股东总数(户)	86,229
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

#### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（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	400,472,213	901,062,480	14.87	223,325,060	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有 限责任公司	334,160,569	751,861,281	12.41	71,464,021	质 押	111,172,510	国有法人
南京高科股份有限公 司	253,837,174	571,133,642	9.43	0	无	0	境内非国 有法人
法国巴黎银行(QFII)	107,399,218	241,165,713	3.98	0	无	0	境外法人



中国证券金融股份有限公司	112,719,575	189,362,869	3.13	0	无	0	国有法人
东方基金—民生银行—中融信托—瞰金 63 号单一资金信托	39,686,352	89,294,292	1.47	0	无	0	其他
中央汇金资产管理有限责任公司	34,805,920	78,313,320	1.29	0	无	0	国家
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	34,107,477	76,741,823	1.27	0	冻结	76,741,822	国有法人
上银基金—浦发银行—上银基金财富 46 号资产管理计划	27,278,301	61,376,177	1.01	0	无	0	其他
南京金陵制药（集团）有限公司	27,040,000	60,840,000	1.00	0	冻结	6,688,861	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
南京紫金投资集团有限责任公司	680,397,260	人民币普通股	680,397,260				
法国巴黎银行	677,737,420	人民币普通股	677,737,420				
南京高科股份有限公司	571,133,642	人民币普通股	571,133,642				
法国巴黎银行（QFII）	241,165,713	人民币普通股	241,165,713				
中国证券金融股份有限公司	189,362,869	人民币普通股	189,362,869				
东方基金—民生银行—中融信托—瞰金 63 号单一资金信托	89,294,292	人民币普通股	89,294,292				
中央汇金资产管理有限责任公司	78,313,320	人民币普通股	78,313,320				
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	76,741,823	人民币普通股	76,741,823				
上银基金—浦发银行—上银基金财富 46 号资产管理计划	61,376,177	人民币普通股	61,376,177				
南京金陵制药（集团）有限公司	60,840,000	人民币普通股	60,840,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	2014 年 2 月 19 日，公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股 5% 以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。截至报告期末，两者合并计算法国巴黎银行持有本公司股份 1,142,228,193 股，占公司总股本的 18.85%。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

### （三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	限售条件
----	-----------	--------------	----------------	------

			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	法国巴黎银行	223,325,060	2018年6月19日	0	36个月
2	南京紫金投资集团有限责任公司	71,464,021	2018年6月19日	0	36个月

#### (四) 控股股东及实际控制人简介

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

#### (五) 持有公司股权 5%以上的股东情况

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50 亿元
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.92 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	7.72 亿元

## 第七节 优先股相关情况

### 一、截止报告期末近三年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	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
------------------	----

#### (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	0	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	0	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	0	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公司	0	5,000,000	10.20	境内优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划	0	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	0	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	0	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	0	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	0	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	0	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无
---	---

### 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

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号-金融工具披露》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等规定以及本次优先股的主要条款，本次发行的优先股符合作为权益工具核算的要求，因此本次发行的优先股作为权益工具核算。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	期初持股数量(股)	期末持股数量(股)
林复	董事长	男	60	2015/06-2017/06	195,000	351,000
胡昇荣	董事	男	53	2015/06-2017/06	0	0
	行长			2015/06-2017/06		
汤哲新	董事	男	56	2015/06-2017/06	184,695	342,451
	董事会秘书			2015/06-2017/06		
王海涛	董事	男	55	2015/06-2017/06	58,500	105,300
徐益民	董事	男	54	2015/06-2017/06	0	0
艾飞立	董事	男	59	2015/06-2017/06	0	0
杨伯豪	董事	男	52	2016/05-2017/06	0	0
洪正贵	董事	男	61	2015/06-2017/06	0	0
范卿午	独立董事	男	53	2015/06-2017/06	0	0
肖斌卿	独立董事	男	37	2016/02-2017/06	0	0
朱增进	独立董事	男	52	2015/06-2017/06	0	0
陈冬华	独立董事	男	41	2016/05-2017/06	0	0
吕冬阳	监事长	男	51	2016/01-2017/06	0	0
季文章	外部监事	男	71	2015/06-2017/06	0	0
朱秋娅	外部监事	女	53	2015/08-2017/06	0	0
沈永建	外部监事	男	38	2016/05-2017/06	0	0
浦宝英	监事	女	53	2016/05-2017/06	0	0
王华	监事	女	45	2015/06-2017/06	2,875	5,175
朱峰	监事	男	50	2015/06-2017/06	142,513	256,523
江志纯	监事	男	46	2015/06-2017/06	149,818	269,672
童建	副行长	男	55	2015/06-2017/06	0	17,000
束行农	副行长	男	53	2015/06-2017/06	181,087	390,156
朱钢	副行长	男	48	2015/06-2017/06	181,088	325,958
周文凯	副行长	男	48	2015/06-2017/06	65,000	117,000
海力维	副行长	男	42	2015/11-2017/06	0	0
周洪生	副行长	男	52	2016/01-2017/06	0	0
刘恩奇	财务负责人	男	52	2015/06-2017/06	0	0

### 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

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

2、2015年12月30日，公司第七届董事会第十二次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，推荐肖斌卿先生为公司第七届董事会独立董事人选；

2016年2月1日，公司2016年度第一次临时股东大会审议通过了提名肖斌卿先生为公司独立董事的议案。

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

4、南京银行原股东监事孙鲁同志由于工作原因，于2016年4月向公司及监事会提交辞呈。2016年5月24日，公司2015年度股东大会决议选举浦宝英女士为公司股东监事，同时选举沈永建先生为公司外部监事。

### 三、员工情况

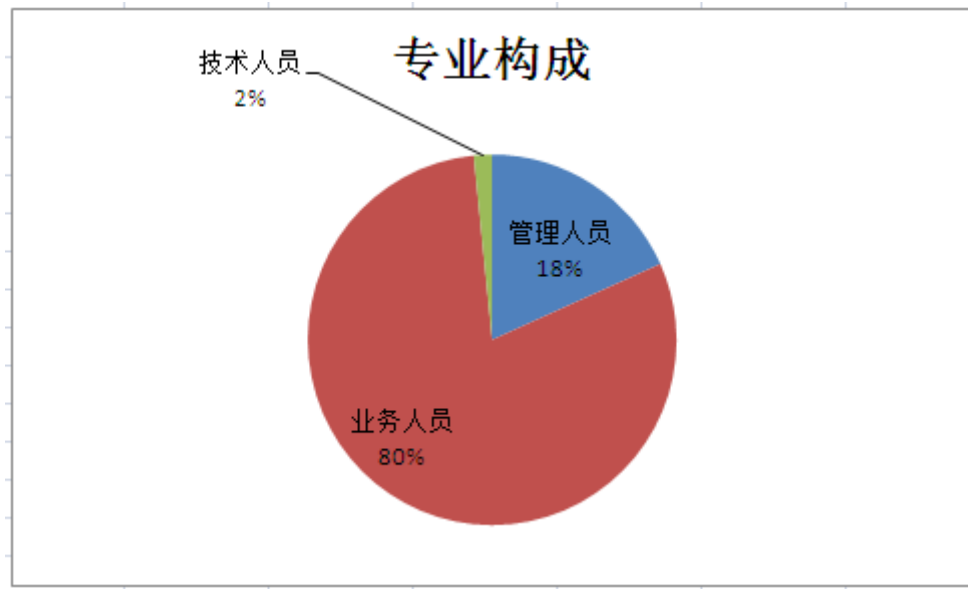
#### (一) 母公司和主要子公司的员工情况

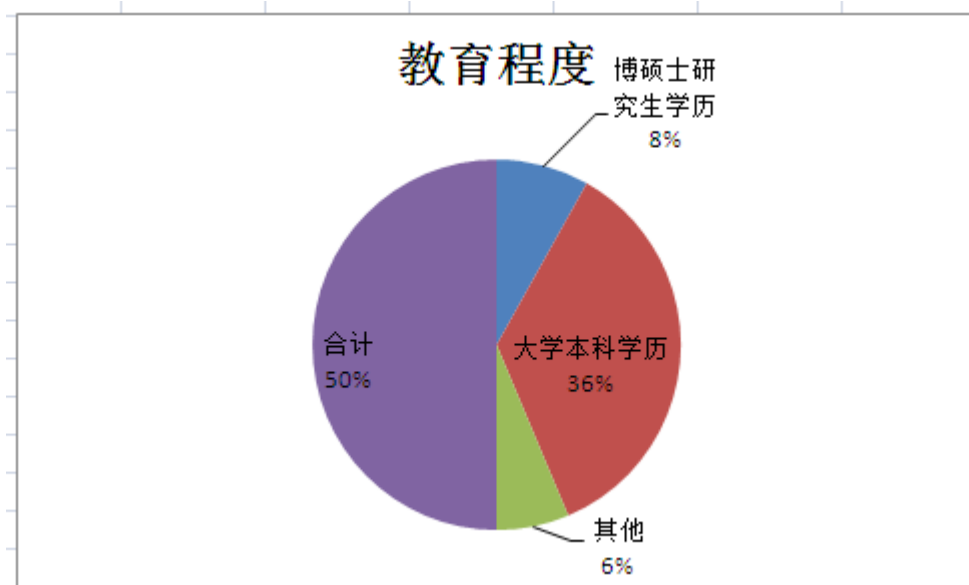
母公司员工数量	7,558
主要子公司员工数量	101
员工数量合计	7,659
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	99

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,398
业务人员	6,139
技术人员	122
合计	7,659
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	1,241
大学本科学历	5,448
其他	970

合计	7,659
----	-------

专业构成与教育程度图表列示如下：







## 第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

## 第十节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、《南京银行股份有限公司章程》。

董事长：林复

南京银行股份有限公司董事会

## 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2016 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2014 年修订)的有关规定与要求,作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2016 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2016 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2016 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2016 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

## 董事、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
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		杨伯豪	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				

南京银行股份有限公司

2016 年半年度财务报表

南京银行股份有限公司

2016 年半年度财务报表

内容	页码
2016 年半年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1 至 2
合并及银行利润表	3 至 4
合并及银行现金流量表	5 至 6
合并及银行股东权益变动表	7 至 10
财务报表附注	11 至 142
财务报表补充资料	

# 南京银行股份有限公司

## 2016年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计	2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行 款项	四、1	89,086,755	78,780,243	88,306,824	78,047,091
存放同业款项	四、2	62,004,078	27,644,249	61,310,827	27,036,347
拆出资金	四、3	6,547,541	3,947,399	6,547,541	3,947,399
贵金属		4,914	6,735	4,914	6,735
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	四、4	32,421,903	19,551,593	32,420,783	19,550,483
衍生金融资产	四、5	2,626,200	2,329,577	2,626,200	2,329,577
买入返售金融资产	四、6	2,797,700	8,966,907	2,797,700	8,966,907
应收利息	四、7	7,487,592	6,740,864	7,469,937	6,724,296
发放贷款及垫款	四、8	289,107,028	242,226,635	248,293,304	204,708,362
可供出售金融资产	四、9	108,706,865	110,546,276	108,343,529	110,241,191
持有至到期投资	四、10	99,996,898	85,577,333	99,996,898	85,577,333
应收款项类投资	四、11	302,390,590	208,474,178	337,040,590	240,390,023
长期股权投资	四、12	2,894,482	2,765,819	3,210,868	3,082,695
投资性房地产		12,785	14,709	12,785	14,709
固定资产	四、13	4,977,982	4,499,684	4,948,489	4,469,848
无形资产	四、14	178,372	179,440	170,265	172,534
递延所得税资产	四、15	2,289,869	1,474,192	2,211,886	1,392,885
其他资产	四、16	1,717,305	1,294,406	1,592,943	1,215,341
资产总计		<u>1,015,248,859</u>	<u>805,020,239</u>	<u>1,007,306,283</u>	<u>797,873,756</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2016年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注	合并		本行	
		2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计	2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款	四、18	15,530,000	4,250,000	15,500,000	4,100,000
同业及其他金融机构存 放款项	四、19	82,272,744	98,405,944	82,711,118	98,821,289
拆入资金	四、20	14,119,567	5,039,386	14,119,567	5,039,386
衍生金融负债	四、5	2,283,803	2,032,063	2,283,803	2,032,063
卖出回购金融资产款	四、21	60,767,438	28,631,614	60,737,641	28,524,820
吸收存款	四、22	644,451,070	504,197,106	637,145,850	497,798,511
应付职工薪酬	四、23	2,168,736	1,873,458	2,102,875	1,774,542
应交税费	四、24	1,910,138	2,104,459	1,857,076	2,032,096
应付利息	四、25	9,181,738	7,692,565	9,069,712	7,593,833
应付债券	四、26	124,690,711	86,887,191	124,690,711	86,887,191
其他负债	四、27	3,032,675	11,492,529	3,003,785	11,470,431
<b>负债合计</b>		<b>960,408,620</b>	<b>752,606,315</b>	<b>953,222,138</b>	<b>746,074,162</b>
<b>股东权益</b>					
股本	四、28	6,058,720	3,365,956	6,058,720	3,365,956
其他权益工具	四、29	4,873,810	4,873,810	4,873,810	4,873,810
资本公积	四、30	15,186,462	17,879,226	15,186,569	17,879,333
其他综合收益	四、31	1,120,662	1,746,090	1,118,935	1,745,201
盈余公积	四、32	3,272,607	2,582,176	3,272,607	2,582,176
一般风险准备	四、33	8,948,393	8,945,114	8,889,081	8,889,081
未分配利润	四、34	14,955,883	12,634,152	14,684,423	12,464,037
归属于母公司股东 权益合计		<b>54,416,537</b>	<b>52,026,524</b>	<b>54,084,145</b>	<b>51,799,594</b>
少数股东权益	四、35	423,702	387,400		
<b>股东权益合计</b>		<b>54,840,239</b>	<b>52,413,924</b>	<b>54,084,145</b>	<b>51,799,594</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,015,248,859</b>	<b>805,020,239</b>	<b>1,007,306,283</b>	<b>797,873,756</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

财务机构负责人:



# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
<b>一、营业收入</b>		14,976,985	10,915,231	14,620,471	10,652,765
利息净收入	四、37	11,552,170	8,921,379	11,411,238	8,790,068
利息收入	四、37	21,855,523	18,570,369	21,646,895	18,366,721
利息支出	四、37	(10,303,353)	(9,648,990)	(10,235,657)	(9,576,653)
手续费及佣金净收入	四、38	2,630,777	1,792,871	2,621,596	1,791,971
手续费及佣金收入	四、38	2,739,853	1,856,456	2,730,943	1,855,496
手续费及佣金支出	四、38	(109,076)	(63,585)	(109,347)	(63,525)
投资收益	四、39	718,851	493,747	732,373	504,871
其中：对联营企业的投资收益		172,053	172,949	172,053	172,949
公允价值变动损益	四、40	40,309	(289,906)	40,309	(289,906)
汇兑损益		(213,666)	(167,791)	(213,666)	(167,791)
其他业务收入		248,544	164,931	28,621	23,552
<b>二、营业支出</b>		(9,100,854)	(6,306,319)	(8,951,569)	(6,129,600)
营业税金及附加	四、41	(828,951)	(835,881)	(813,469)	(821,429)
业务及管理费	四、42	(3,083,934)	(2,314,533)	(2,982,649)	(2,194,389)
资产减值损失	四、43	(5,147,996)	(3,122,863)	(5,132,614)	(3,092,208)
其他业务成本		(39,973)	(33,042)	(22,837)	(21,574)
<b>三、营业利润</b>		5,876,131	4,608,912	5,668,902	4,523,165
加：营业外收入		14,651	32,653	6,597	13,029
减：营业外支出		(5,308)	(8,515)	(5,270)	(8,229)
<b>四、利润总额</b>		5,885,474	4,633,050	5,670,229	4,527,965
减：所得税费用	四、44	(1,471,902)	(1,032,026)	(1,413,030)	(1,002,629)
<b>五、净利润</b>		4,413,572	3,601,024	4,257,199	3,525,336
归属于母公司股东的净利润		4,361,823	3,567,538		
少数股东损益		51,749	33,486		
<b>六、每股收益</b>					
(金额单位为人民币元/股)					
基本每股收益及稀释每股收益	四、45	0.72	0.67		

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	四、31	<b>(625,219)</b>	<b>37,432</b>	<b>(626,266)</b>	<b>37,472</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		(625,428)	37,440	(626,266)	37,472
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		(11,014)	5,774	(11,014)	5,774
—可供出售金融资产公允价值变动		(614,414)	31,666	(615,252)	31,698
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		209	(8)		
<b>八、综合收益总额</b>		<b>3,788,353</b>	<b>3,638,456</b>	<b>3,630,933</b>	<b>3,562,808</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		3,736,395	3,604,978		
归属于少数股东的综合收益总额		51,958	33,478		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		124,120,764	116,276,304	123,237,168	115,789,420
向中央银行借款净增加额		11,280,000	520,000	11,400,000	600,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		44,795,575	-	44,862,067	-
收取利息、手续费及佣金的现金		25,309,733	19,051,802	25,092,017	18,846,301
收到其他与经营活动有关的现金		264,570	1,835,623	35,192	1,663,504
经营活动现金流入小计		<u>205,770,642</u>	<u>137,683,729</u>	<u>204,626,444</u>	<u>136,899,225</u>
发放贷款及垫款净增加额		(51,232,585)	(30,860,695)	(48,244,135)	(30,588,359)
存放中央银行和同业款项净增加额		(25,137,377)	(27,905,521)	(25,126,996)	(27,944,696)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(10,505)	(7,179,148)	-	(7,208,561)
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,467,870)	(7,947,453)	(8,412,473)	(7,891,285)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,693,420)	(1,380,122)	(1,601,387)	(1,303,860)
支付的各项税费		(3,132,116)	(2,140,450)	(3,041,327)	(2,085,428)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,086,959)	(710,430)	(9,994,744)	(648,808)
经营活动现金流出小计		<u>(99,760,832)</u>	<u>(78,123,819)</u>	<u>(96,421,062)</u>	<u>(77,670,997)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、46	<u>106,009,810</u>	<u>59,559,910</u>	<u>108,205,382</u>	<u>59,228,228</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		923,399,905	432,987,992	923,367,576	432,694,848
取得投资收益收到的现金		32,866	60,446	48,348	73,298
收到其他与投资活动有关的现金		-	389	-	389
投资活动现金流入小计		<u>923,432,771</u>	<u>433,048,827</u>	<u>923,415,924</u>	<u>432,768,535</u>
投资支付的现金		(1,044,321,052)	(530,128,305)	(1,046,644,754)	(529,654,931)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(547,991)	(619,835)	(540,418)	(613,076)
支付其他与投资活动有关的现金		(42)	-	(42)	-
投资活动现金流出小计		<u>(1,044,869,085)</u>	<u>(530,748,140)</u>	<u>(1,047,185,214)</u>	<u>(530,268,007)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(121,436,314)</u>	<u>(97,699,313)</u>	<u>(123,769,290)</u>	<u>(97,499,472)</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	7,922,000	-	7,922,000
发行债券收到的现金		<u>75,758,385</u>	<u>36,771,097</u>	<u>75,758,385</u>	<u>36,771,097</u>
筹资活动现金流入小计		<u>75,758,385</u>	<u>44,693,097</u>	<u>75,758,385</u>	<u>44,693,097</u>
偿还债务支付的现金		(39,360,000)	(12,100,000)	(39,360,000)	(12,100,000)
分配股利、偿付利息支付的现金		<u>(1,552,968)</u>	<u>(29,180)</u>	<u>(1,537,311)</u>	<u>(16,109)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(40,912,968)</u>	<u>(12,129,180)</u>	<u>(40,897,311)</u>	<u>(12,116,109)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>34,845,417</u>	<u>32,563,917</u>	<u>34,861,074</u>	<u>32,576,988</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>110,051</u>	<u>(10,131)</u>	<u>110,051</u>	<u>(10,131)</u>
五、 现金及现金等价物净增加(减少)额	四、46	<u>19,528,964</u>	<u>(5,585,617)</u>	<u>19,407,217</u>	<u>(5,704,387)</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>17,386,854</u>	<u>22,121,371</u>	<u>16,879,140</u>	<u>21,725,150</u>
六、 期末现金及现金等价物余额	四、46	<u>36,915,818</u>	<u>16,535,754</u>	<u>36,286,357</u>	<u>16,020,763</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 归属于母公司的股东权益							少数股东权益 四、35	合计
	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合 收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险 准备 四、33	未分配利润 四、34		
一、2016年1月1日余额	3,365,956	4,873,810	17,879,226	1,746,090	2,582,176	8,945,114	12,634,152	387,400	52,413,924
二、本期增减变动金额	2,692,764	-	(2,692,764)	(625,428)	690,431	3,279	2,321,731	36,302	2,426,315
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	4,361,823	51,749	4,413,572
(二) 其他综合收益	-	-	-	(625,428)	-	-	-	209	(625,219)
综合收益总额合计	-	-	-	(625,428)	-	-	4,361,823	51,958	3,788,353
(三) 利润分配	-	-	-	-	690,431	3,279	(2,040,092)	(15,656)	(1,362,038)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	690,431	-	(690,431)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,279	(3,279)	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(1,346,382)	(15,656)	(1,362,038)
(四) 所有者权益内部结转	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-	-
三、2016年6月30日余额	6,058,720	4,873,810	15,186,462	1,120,662	3,272,607	8,948,393	14,955,883	423,702	54,840,239

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 归属于母公司的股东权益						少数股东权益 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、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、本期增减变动金额	397,022	7,524,978	37,440	556,659	2,938	3,007,941	20,407	11,547,385
(一) 净利润	-	-	-	-	-	3,567,538	33,486	3,601,024
(二) 其他综合收益	-	-	37,440	-	-	-	(8)	37,432
综合收益总额合计	-	-	37,440	-	-	3,567,538	33,478	3,638,456
(三) 所有者投入和减少资本	397,022	7,524,978	-	-	-	-	-	7,922,000
1.所有者投入资本	397,022	7,524,978	-	-	-	-	-	7,922,000
(四) 利润分配	-	-	-	556,659	2,938	(559,597)	(13,071)	(13,071)
1.提取盈余公积	-	-	-	556,659	-	(556,659)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	2,938	(2,938)	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(13,071)	(13,071)
三、2015年6月30日余额	3,365,955	17,879,226	319,328	2,582,176	6,351,318	13,477,888	355,281	44,331,172

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	未经审计 本行						合计
	股本 四、28	资本公积 四、29	其他综合收益 四、30	盈余公积 四、31	一般风险准备 四、32	未分配利润 四、33	
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、本期增减变动金额	397,022	7,524,978	37,472	556,659	-	2,968,677	11,484,808
(一) 净利润	-	-	-	-	-	3,525,336	3,525,336
(二) 其他综合收益	-	-	37,472	-	-	-	37,472
综合收益总额合计	-	-	37,472	-	-	3,525,336	3,562,808
(三) 所有者投入和减少资本	397,022	7,524,978	-	-	-	-	7,922,000
1.所有者投入资本	397,022	7,524,978	-	-	-	-	7,922,000
(四) 利润分配	-	-	-	556,659	-	(556,659)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	556,659	-	(556,659)	-
三、2015年6月30日余额	<u>3,365,955</u>	<u>17,879,333</u>	<u>319,328</u>	<u>2,582,176</u>	<u>6,315,659</u>	<u>13,341,463</u>	<u>43,803,914</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：



# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 一 公司基本情况

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

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

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 一 公司基本情况(续)

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

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

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

截至2016年6月30日止，本行股本为人民币6,058,719,946元，每股面值1元。

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

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

## 二 主要会计政策和会计估计

### 1 财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量，并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2014 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2015 年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2016 年中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2014 年修订)的要求，真实、完整地反映了本集团 2016 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2016 年 1-6 月的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 3 主要会计政策和会计估计

本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制 2015 年度财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

### 4 记账本位币

记账本位币为人民币。

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 三 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2016年1-6月	2015年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税营业收入	3%-17%	不适用
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《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，本行及子公司由缴纳营业税改为缴纳增值税，本行和本行的子公司鑫元基金管理有限公司对提供金融服务收入使用6%的税率计算缴纳增值税。

根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)，本行的子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司和宜兴阳羨村镇银行有限责任公司对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

### 四 财务报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
库存现金	654,381	763,138	636,208	744,955
存放中央银行法定准备金	79,128,447	68,178,606	78,486,760	67,584,729
存放中央银行超额存款准备金	9,084,823	9,743,669	8,966,788	9,623,738
存放中央银行财政存款准备金	219,104	94,830	217,068	93,669
	<u>89,086,755</u>	<u>78,780,243</u>	<u>88,306,824</u>	<u>78,047,091</u>

于2016年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2016年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2015年12月31日：14%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2015年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为9%(2015年12月31日：9.5%)。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放境内同业款项	59,269,486	26,263,536	58,576,235	25,655,634
存放境外同业款项	2,734,592	1,380,713	2,734,592	1,380,713
	<u>62,004,078</u>	<u>27,644,249</u>	<u>61,310,827</u>	<u>27,036,347</u>

3 拆出资金

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放境内其他银行	4,776,547	2,127,399	4,776,547	2,127,399
拆放境内非银行金融机构	1,265,000	1,820,000	1,265,000	1,820,000
拆放境外其他银行	505,994	-	505,994	-
	<u>6,547,541</u>	<u>3,947,399</u>	<u>6,547,541</u>	<u>3,947,399</u>

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
同业存单	11,612,065	10,857,226	11,612,065	10,857,226
企业债券	3,004,306	3,706,419	3,004,306	3,706,419
基金	8,865,703	2,184,630	8,864,583	2,183,520
资产支持证券	435,326	1,092,178	435,326	1,092,178
金融债券	7,232,977	1,018,318	7,232,977	1,018,318
政府债券	1,271,526	692,822	1,271,526	692,822
	<u>32,421,903</u>	<u>19,551,593</u>	<u>32,420,783</u>	<u>19,550,483</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2016年6月30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	8,507,624	84,719 (24,883)
—货币掉期	276,408,357	2,135,729 (1,860,138)
利率衍生金融工具		
—利率掉期	367,210,000	395,585 (398,782)
—利率期权	30,233,800	10,167 -
	<u>682,359,781</u>	<u>2,626,200</u> <u>(2,283,803)</u>

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>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	合并及本行 2016年6月30日	合并及本行 2015年12月31日
债券		
—金融债券	1,188,661	2,000,000
—政府债券	190,000	1,000,000
—企业债券	519,039	-
票据	-	3,536,907
信托及资产管理计划受益权	900,000	2,430,000
	<u>2,797,700</u>	<u>8,966,907</u>

7 应收利息

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应收债券投资利息	3,183,111	2,800,937	3,183,111	2,800,937
应收贷款及垫款利息	877,549	674,335	729,152	580,174
应收买入返售金融资产利息	3,981	55,608	3,981	55,608
应收存放同业款项利息	439,981	639,369	438,391	635,863
应收拆出资金利息	7,531	4,656	7,531	4,656
应收投资理财产品和信托及 资管计划受益权利息	2,975,439	2,565,959	3,107,771	2,647,058
	<u>7,487,592</u>	<u>6,740,864</u>	<u>7,469,937</u>	<u>6,724,296</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下：

合并

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	230,694,000	192,786,074
—贴现票据	10,659,042	9,809,501
—贸易融资	7,738,499	8,402,641
	<u>249,091,541</u>	<u>210,998,216</u>
个人贷款		
—信用卡透支	2,102,244	2,002,279
—住房抵押贷款	30,574,570	22,082,405
—消费信用贷款	15,440,492	12,807,214
—经营性贷款	1,827,818	2,268,982
—其他	2,029,362	1,038,453
	<u>51,974,486</u>	<u>40,199,333</u>
发放贷款及垫款总额	<u>301,066,027</u>	<u>251,197,549</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,220,088)	(785,664)
组合评估	(10,738,911)	(8,185,250)
	<u>(11,958,999)</u>	<u>(8,970,914)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>289,107,028</u>	<u>242,226,635</u>



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	190,894,202	156,165,805
—贴现票据	10,134,225	9,270,972
—贸易融资	7,738,499	8,402,641
	<u>208,766,926</u>	<u>173,839,418</u>
个人贷款		
—信用卡透支	2,102,244	2,002,279
—住房抵押贷款	30,521,863	22,061,149
—消费信用贷款	15,042,877	12,467,951
—经营性贷款	1,159,730	1,679,110
—其他	2,024,668	1,038,453
	<u>50,851,382</u>	<u>39,248,942</u>
发放贷款及垫款总额	<u>259,618,308</u>	<u>213,088,360</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,179,830)	(746,063)
组合评估	(10,145,174)	(7,633,935)
	<u>(11,325,004)</u>	<u>(8,379,998)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>248,293,304</u>	<u>204,708,362</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	62,865,032	20.88%	42,762,585	17.03%
—批发和零售业	40,937,799	13.60%	31,806,313	12.66%
—制造业	29,547,993	9.81%	28,777,450	11.46%
—房地产业	14,091,237	4.68%	15,122,611	6.02%
—水利、环境和公共设施管理业	9,932,921	3.30%	8,094,664	3.22%
—建筑业	9,189,484	3.05%	8,331,455	3.32%
—农、林、牧、渔业	7,571,830	2.52%	6,490,207	2.58%
—信息传输、软件和信息技术服务业	4,837,145	1.61%	4,302,897	1.71%
—交通运输、仓储和邮政业	3,996,157	1.33%	3,408,391	1.36%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,435,120	0.81%	2,637,600	1.05%
—教育	2,361,100	0.78%	2,021,285	0.80%
—住宿和餐饮业	2,230,121	0.74%	1,745,277	0.69%
—科学研究和技术服务业	2,113,669	0.70%	1,602,305	0.64%
—文化、体育和娱乐业	1,380,530	0.46%	1,179,941	0.47%
—卫生和社会工作	798,789	0.26%	823,811	0.33%
—居民服务、修理和其他服务业	664,514	0.22%	647,977	0.26%
—金融业	383,465	0.13%	513,051	0.20%
—采矿业	357,094	0.12%	280,027	0.11%
—结构化主体	35,000,000	11.63%	32,238,227	12.83%
贸易融资	7,738,499	2.57%	8,402,641	3.35%
贴现票据	10,659,042	3.54%	9,809,501	3.91%
公司贷款和垫款小计	249,091,541	82.74%	210,998,216	84.00%
个人贷款	51,974,486	17.26%	40,199,333	16.00%
	<u>301,066,027</u>	<u>100.00%</u>	<u>251,197,549</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	62,380,341	24.03%	42,396,133	19.90%
—批发和零售业	40,378,746	15.55%	31,328,625	14.70%
—制造业	28,711,855	11.06%	28,005,520	13.14%
—房地产业	13,947,337	5.37%	15,014,111	7.05%
—水利、环境和公共设施管理业	9,899,071	3.81%	8,056,314	3.78%
—建筑业	8,720,670	3.36%	7,872,241	3.69%
—农、林、牧、渔业	5,584,028	2.15%	4,582,349	2.15%
—信息传输、软件和信息技术服务业	4,829,145	1.86%	4,302,897	2.02%
—交通运输、仓储和邮政业	3,977,457	1.53%	3,384,691	1.59%
—教育	2,325,100	0.90%	1,990,285	0.93%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,286,120	0.88%	2,535,600	1.19%
—住宿和餐饮业	2,230,121	0.86%	1,742,777	0.82%
—科学研究和技术服务业	2,113,669	0.81%	1,597,305	0.75%
—文化、体育和娱乐业	1,370,530	0.53%	1,169,941	0.55%
—卫生和社会工作	752,939	0.29%	763,961	0.36%
—居民服务、修理和其他服务业	656,514	0.25%	639,977	0.30%
—金融业	383,465	0.15%	513,051	0.24%
—采矿业	347,094	0.13%	270,027	0.13%
贸易融资	7,738,499	2.98%	8,402,641	3.94%
贴现票据	10,134,225	3.91%	9,270,972	4.35%
公司贷款和垫款小计	208,766,926	80.41%	173,839,418	81.58%
个人贷款	50,851,382	19.59%	39,248,942	18.42%
	<u>259,618,308</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,088,360</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	34,087,769	11.32%	29,033,074	11.56%
保证贷款	148,999,649	49.49%	116,433,466	46.35%
附担保物贷款				
—抵押贷款	88,277,014	29.32%	81,794,640	32.56%
—质押贷款	29,701,595	9.87%	23,936,369	9.53%
	<u>301,066,027</u>	<u>100.00%</u>	<u>251,197,549</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	31,865,244	12.27%	26,118,778	12.26%
保证贷款	122,238,657	47.09%	96,380,804	45.22%
附担保物贷款				
—抵押贷款	80,046,147	30.83%	71,013,456	33.33%
—质押贷款	25,468,260	9.81%	19,575,322	9.19%
	<u>259,618,308</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,088,360</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	232,952,746	77.38%	193,872,620	77.18%
其中：南京地区	89,352,207	29.68%	87,058,185	34.66%
浙江地区	24,481,890	8.13%	18,482,941	7.36%
上海地区	24,481,757	8.13%	20,384,354	8.11%
北京地区	19,149,634	6.36%	18,457,634	7.35%
	<u>301,066,027</u>	<u>100.00%</u>	<u>251,197,549</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	206,203,127	79.43%	168,947,958	79.28%
其中：南京地区	85,202,207	32.82%	82,378,185	38.66%
上海地区	19,197,957	7.39%	15,524,327	7.29%
浙江地区	17,767,590	6.84%	13,058,441	6.13%
北京地区	16,449,634	6.34%	15,557,634	7.30%
	<u>259,618,308</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,088,360</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2016年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	合计
信用贷款	131,824	1,207,316	78,504	15,946	1,433,590
保证贷款	842,594	1,243,456	208,537	9,063	2,303,650
附担保物贷款					
—抵押贷款	268,068	459,186	389,789	33,788	1,150,831
—质押贷款	40,067	142,602	66,002	-	248,671
	<b>1,282,553</b>	<b>3,052,560</b>	<b>742,832</b>	<b>58,797</b>	<b>5,136,742</b>

	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
	<b>1,353,196</b>	<b>1,522,995</b>	<b>452,272</b>	<b>52,344</b>	<b>3,380,807</b>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2016年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	合计
信用贷款	128,199	1,204,106	73,239	15,946	1,421,490
保证贷款	797,268	1,228,442	161,932	9,063	2,196,705
附担保物贷款					
—抵押贷款	254,148	446,314	388,947	33,788	1,123,197
—质押贷款	33,577	135,257	65,002	-	233,836
	1,213,192	3,014,119	689,120	58,797	4,975,228

	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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2016年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	785,664	8,185,250	8,970,914
本期计提(附注四、43)	2,096,862	2,639,321	4,736,183
本期核销及转出	(1,875,570)	(112,368)	(1,987,938)
本期收回原核销贷款和垫款	237,032	596	237,628
因折现价值上升导致的转回	(29,770)	(2,800)	(32,570)
汇率及其他	5,870	28,912	34,782
期末余额	1,220,088	10,738,911	11,958,999

	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



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2016年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	746,063	7,633,935	8,379,998
本期计提(附注四、43)	2,096,636	2,596,608	4,693,244
本期核销及转出	(1,875,470)	(112,368)	(1,987,838)
本期收回原核销贷款和垫款	235,925	99	236,024
因折现价值上升导致的转回	(29,191)	(2,012)	(31,203)
汇率及其他	5,867	28,912	34,779
期末余额	1,179,830	10,145,174	11,325,004

	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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(7) 按减值评估方式列示的客户贷款

合并

	未减值贷款及垫款 组合方式评估 计提减值损失准备	已识别的减值贷款及垫款		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		
<b>2016年6月30日</b>					
贷款及垫款总额	298,459,002	491,108	2,115,917	2,607,025	301,066,027 <sup>注</sup>
减值损失准备	(10,443,522)	(295,389)	(1,220,088)	(1,515,477)	(11,958,999)
客户贷款及垫款净额	<u>288,015,480</u>	<u>195,719</u>	<u>895,829</u>	<u>1,091,548</u>	<u>289,107,028</u>
<b>2015年12月31日</b>					
贷款及垫款总额	249,115,868	465,234	1,616,447	2,081,681	251,197,549 <sup>注</sup>
减值损失准备	(7,793,735)	(391,515)	(785,664)	(1,177,179)	(8,970,914)
客户贷款及垫款净额	<u>241,322,133</u>	<u>73,719</u>	<u>830,783</u>	<u>904,502</u>	<u>242,226,635</u>

注：此金额为集团合并结构化主体后的贷款余额。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(7) 按减值评估方式列示的客户贷款(续)

本行

	未减值贷款及垫款 组合方式评估 计提减值损失准备	已识别的减值贷款及垫款		小计	合计
		组合方式评估 计提减值损失准备	个别方式评估 计提减值损失准备		
2016年6月30日					
贷款及垫款总额	257,103,436	426,554	2,088,318	2,514,872	259,618,308
减值损失准备	(9,873,638)	(271,536)	(1,179,830)	(1,451,366)	(11,325,004)
客户贷款及垫款净额	<u>247,229,798</u>	<u>155,018</u>	<u>908,488</u>	<u>1,063,506</u>	<u>248,293,304</u>
2015年12月31日					
贷款及垫款总额	211,088,499	444,952	1,554,909	1,999,861	213,088,360
减值损失准备	(7,247,810)	(386,125)	(746,063)	(1,132,188)	(8,379,998)
客户贷款及垫款净额	<u>203,840,689</u>	<u>58,827</u>	<u>808,846</u>	<u>867,673</u>	<u>204,708,362</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

合并

	2016年6月30日	2015年12月31日
以公允价值计量的投资		
政府债券	37,702,692	33,348,231
金融债券	29,928,507	30,731,089
同业存单	26,417,866	30,600,239
企业债券	6,226,672	6,994,378
资产支持证券	2,179,668	2,401,499
其他(注 1)	6,255,049	6,534,810
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	8,600	8,600
可供出售金融资产总额	108,719,054	110,618,846
减：可供出售金融资产减值准备	(12,189)	(72,570)
可供出售金融资产净额	108,706,865	110,546,276
本行		
	2016年6月30日	2015年12月31日
以公允价值计量的投资		
政府债券	37,702,692	33,348,231
金融债券	29,928,507	30,731,089
同业存单	26,417,866	30,600,239
企业债券	6,226,672	6,880,346
资产支持证券	2,179,668	2,401,499
其他(注 1)	5,891,713	6,283,427
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	8,600	8,600
可供出售金融资产总额	108,355,718	110,253,431
减：可供出售金融资产减值准备	(12,189)	(12,240)
可供出售金融资产净额	108,343,529	110,241,191

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产列示如下(续):

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
债券		
-公允价值	102,443,216	104,002,866
-摊余成本	101,251,381	102,142,789
-累计计入其他综合收益	1,204,024	1,932,647
-累计计提减值	(12,189)	(72,570)
其他		
-公允价值	6,255,049	6,534,810
-摊余成本	6,006,854	6,194,900
-累计计入其他综合收益	248,195	339,910
合计		
-公允价值	108,698,265	110,537,676
-摊余成本	107,258,235	108,337,689
-累计计入其他综合收益	1,452,219	2,272,557
-累计计提减值	(12,189)	(72,570)

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下(续):

本行

	2016年6月30日	2015年12月31日
债券		
-公允价值	102,443,216	103,949,164
-摊余成本	101,251,381	102,028,757
-累计计入其他综合收益	1,204,024	1,932,647
-累计计提减值	(12,189)	(12,240)
其他		
-公允价值	5,891,713	6,283,427
-摊余成本	5,645,000	5,945,000
-累计计入其他综合收益	246,713	338,427
合计		
-公允价值	108,334,929	110,232,591
-摊余成本	106,896,381	107,973,757
-累计计入其他综合收益	1,450,737	2,271,074
-累计计提减值	(12,189)	(12,240)

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(3) 可供出售金融资产减值准备变动

可供出售债券

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期/(年)初余额	72,570	12,733	12,240	12,733
本期/(年)计提	-	60,330	-	-
本期/(年)转回(附注四、43)	(335)	(1,086)	(335)	(1,086)
本期/(年)核销	(60,330)	-	-	-
汇率变动及其他	284	593	284	593
期/(年)末余额	<u>12,189</u>	<u>72,570</u>	<u>12,189</u>	<u>12,240</u>

截止2016年6月30日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备12,189千元(截止2015年12月31日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备12,240千元)。

10 持有至到期投资

	合并及本行	合并及本行
	2016年6月30日	2015年12月31日
政府债券	85,327,200	69,805,333
金融债券	9,972,573	10,871,419
企业债券	4,597,125	4,800,581
其他	100,000	100,000
	<u>99,996,898</u>	<u>85,577,333</u>

本集团于2016年1-6月无出售尚未到期的持有至到期投资情况(2015年度：无)。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府债券	4,740,556	2,541,868	4,740,556	2,541,868
金融机构理财产品	16,711,570	4,403,750	16,711,570	4,403,750
信托及资产管理计划受益权	<u>282,288,344</u>	<u>202,477,563</u>	<u>317,288,344</u>	<u>234,715,790</u>
应收款项类投资总额	<u>303,740,470</u>	<u>209,423,181</u>	<u>338,740,470</u>	<u>241,661,408</u>
减：应收款项类投资减值 准备—组合计提	<u>(1,349,880)</u>	<u>(949,003)</u>	<u>(1,699,880)</u>	<u>(1,271,385)</u>
应收款项类投资净额	<u>302,390,590</u>	<u>208,474,178</u>	<u>337,040,590</u>	<u>240,390,023</u>
应收款项类投资的减值准备 变动如下：				
期/(年)初余额	949,003	682,364	1,271,385	682,364
本期/(年)计提(附注四、43)	<u>400,877</u>	<u>266,639</u>	<u>428,495</u>	<u>589,021</u>
期/(年)末余额	<u>1,349,880</u>	<u>949,003</u>	<u>1,699,880</u>	<u>1,271,385</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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	316,876	316,876
联营企业	<u>2,894,482</u>	<u>2,765,819</u>	<u>2,893,992</u>	<u>2,765,819</u>
	<u>2,894,482</u>	<u>2,765,819</u>	<u>3,210,868</u>	<u>3,082,695</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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 联营企业

合并

被投资单位	2015年 12月31日	本期增减变动				2016年 6月30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	1,358,968	-	87,806	(11,014)	-	1,435,760
江苏金融租赁有限公司	1,258,413	-	111,082	-	(26,860)	1,342,635
芜湖津盛农村商业银行股 份有限公司	100,775	-	2,469	-	(6,006)	97,238
苏宁消费金融有限公司	47,663	-	(29,304)	-	-	18,359
南京高科沅岳投资管理有 限公司	-	490	-	-	-	490
	<u>2,765,819</u>	<u>490</u>	<u>172,053</u>	<u>(11,014)</u>	<u>(32,866)</u>	<u>2,894,482</u>

本行

被投资单位	2015年 12月31日	本期增减变动				2016年 6月30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	1,358,968	-	87,806	(11,014)	-	1,435,760
江苏金融租赁有限公司	1,258,413	-	111,082	-	(26,860)	1,342,635
芜湖津盛农村商业银行股 份有限公司	100,775	-	2,469	-	(6,006)	97,238
苏宁消费金融有限公司	47,663	-	(29,304)	-	-	18,359
	<u>2,765,819</u>	<u>-</u>	<u>172,053</u>	<u>(11,014)</u>	<u>(32,866)</u>	<u>2,893,992</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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
固定资产原值	5,262,005	4,942,623	5,203,764	4,887,362
减：累计折旧	(1,352,480)	(1,186,069)	(1,323,710)	(1,160,644)
固定资产净值	<u>3,909,525</u>	<u>3,756,554</u>	<u>3,880,054</u>	<u>3,726,718</u>
在建工程	<u>1,068,457</u>	<u>743,130</u>	<u>1,068,435</u>	<u>743,130</u>
	<u>4,977,982</u>	<u>4,499,684</u>	<u>4,948,489</u>	<u>4,469,848</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表

	合并				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2015年12月31日	4,222,005	666,096	54,522	743,130	5,685,753
本期增加	266,803	56,929	1,462	418,028	743,222
本期减少	-	(4,365)	(1,447)	(92,701)	(98,513)
2016年6月30日	4,488,808	718,660	54,537	1,068,457	6,330,462
减：累计折旧					
2015年12月31日	(689,790)	(453,040)	(43,239)	-	(1,186,069)
本期计提(附注四、42)	(106,782)	(62,837)	(2,400)	-	(172,019)
本期减少	-	4,205	1,403	-	5,608
2016年6月30日	(796,572)	(511,672)	(44,236)	-	(1,352,480)
账面净值					
2016年6月30日	3,692,236	206,988	10,301	1,068,457	4,977,982
2015年12月31日	3,532,215	213,056	11,283	743,130	4,499,684

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2015年12月31日	4,192,985	642,349	52,028	743,130	5,630,492
本期增加	266,803	53,901	1,462	418,006	740,172
本期减少	-	(4,317)	(1,447)	(92,701)	(98,465)
2016年6月30日	4,459,788	691,933	52,043	1,068,435	6,272,199
减：累计折旧					
2015年12月31日	(681,251)	(437,602)	(41,791)	-	(1,160,644)
本期计提(附注四、42)	(106,078)	(60,351)	(2,218)	-	(168,647)
本期减少	-	4,178	1,403	-	5,581
2016年6月30日	(787,329)	(493,775)	(42,606)	-	(1,323,710)
账面净值					
2016年6月30日	3,672,459	198,158	9,437	1,068,435	4,948,489
2015年12月31日	3,511,734	204,747	10,237	743,130	4,469,848

于2016年1-6月，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币92,701千元(2015年度：人民币1,145,023千元)。

于2016年6月30日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2015年12月31日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于2016年6月30日，账面价值为人民币35,336千元的房屋建筑物(2015年12月31日：账面价值人民币23,189千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并

项目名称	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
营业用房	736,888	418,028	(92,701)	1,062,215
其他	6,242	-	-	6,242
	<u>743,130</u>	<u>418,028</u>	<u>(92,701)</u>	<u>1,068,457</u>

本行

项目名称	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
营业用房	736,888	418,006	(92,701)	1,062,193
其他	6,242	-	-	6,242
	<u>743,130</u>	<u>418,006</u>	<u>(92,701)</u>	<u>1,068,435</u>

在建工程中无利息资本化支出。在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2015年12月31日	389,290	377,982
本期增加	26,394	23,578
2016年6月30日	<u>415,684</u>	<u>401,560</u>
减：累计摊销		
2015年12月31日	(209,357)	(204,955)
本期增加(附注四、42)	(27,462)	(25,847)
2016年6月30日	<u>(236,819)</u>	<u>(230,802)</u>
减：减值准备		
2015年12月31日	(493)	(493)
2016年6月30日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2016年6月30日	<u>178,372</u>	<u>170,265</u>
2015年12月31日	<u>179,440</u>	<u>172,534</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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
递延所得税资产	2,754,250	2,133,581	2,675,896	2,051,903
递延所得税负债	<u>(464,381)</u>	<u>(659,389)</u>	<u>(464,010)</u>	<u>(659,018)</u>
抵消后的递延所得税资产净值	<u>2,289,869</u>	<u>1,474,192</u>	<u>2,211,886</u>	<u>1,392,885</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
贷款减值准备	9,301,595	6,818,720	2,325,399	1,704,680
应收款项类投资减值准备	1,349,880	949,003	337,470	237,250
可供出售金融资产减值准备	12,189	12,240	3,047	3,060
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	38,852	27,581	9,713	6,896
辞退福利	50,758	43,472	12,689	10,868
贴现收益	94,577	179,042	23,644	44,759
工资、奖金、津贴和补贴	77,792	418,624	19,448	104,656
风险金	78,156	78,039	19,539	19,510
其他	5,919	324	1,480	81
	<u>11,017,001</u>	<u>8,534,328</u>	<u>2,754,250</u>	<u>2,133,581</u>
其中：				
预计于1年内(含1年)转回 的金额	178,288	597,990	44,572	149,496
预计于1年后转回的金额	<u>10,838,713</u>	<u>7,936,338</u>	<u>2,709,678</u>	<u>1,984,085</u>
	<u>11,017,001</u>	<u>8,534,328</u>	<u>2,754,250</u>	<u>2,133,581</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税资产(续)

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
贷款减值准备	8,725,347	6,266,581	2,181,337	1,566,645
应收款项类投资减值准备	1,699,880	1,271,385	424,970	317,846
可供出售金融资产减值准备	12,189	12,240	3,047	3,060
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	38,734	27,524	9,684	6,881
辞退福利	50,758	43,472	12,689	10,868
贴现收益	94,577	175,026	23,644	43,757
工资、奖金、津贴和补贴	-	329,370	-	82,343
风险金	74,405	74,405	18,601	18,601
其他	411	324	103	81
	<u>10,703,584</u>	<u>8,207,610</u>	<u>2,675,896</u>	<u>2,051,903</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的 金额	94,988	504,720	23,747	126,181
预计于 1 年后转回的金额	<u>10,608,596</u>	<u>7,702,890</u>	<u>2,652,149</u>	<u>1,925,722</u>
	<u>10,703,584</u>	<u>8,207,610</u>	<u>2,675,896</u>	<u>2,051,903</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税负债

合并

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015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	(62,907)	(67,481)	(15,727)	(16,870)
可供出售金融资产公允价值未 实现收益	(1,452,219)	(2,272,557)	(363,055)	(568,140)
衍生金融资产公允价值未实现 收益	(342,397)	(297,514)	(85,599)	(74,379)
	<u>(1,857,523)</u>	<u>(2,637,552)</u>	<u>(464,381)</u>	<u>(659,389)</u>
其中：				
预计于1年内(含1年)转回的 金额	(62,907)	(67,481)	(15,727)	(16,870)
预计于1年后转回的金额	(1,794,616)	(2,570,071)	(448,654)	(642,519)
	<u>(1,857,523)</u>	<u>(2,637,552)</u>	<u>(464,381)</u>	<u>(659,389)</u>

本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015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	(62,907)	(67,481)	(15,727)	(16,870)
可供出售金融资产公允价值未 实现收益	(1,450,737)	(2,271,074)	(362,684)	(567,769)
衍生金融资产公允价值未实现 收益	(342,397)	(297,514)	(85,599)	(74,379)
	<u>(1,856,041)</u>	<u>(2,636,069)</u>	<u>(464,010)</u>	<u>(659,018)</u>



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税负债(续)

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
其中：				
预计于1年内(含1年)转回的 金额	(62,907)	(67,481)	(15,727)	(16,870)
预计于1年后转回的金 额	(1,793,134)	(2,568,588)	(448,283)	(642,148)
	<u>(1,856,041)</u>	<u>(2,636,069)</u>	<u>(464,010)</u>	<u>(659,018)</u>

(3) 本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2016年1-6月
期初余额	1,474,192
计入利润表的递延所得税(附注四、44)	610,592
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	205,085
期末余额	<u>2,289,869</u>

本行递延所得税资产变动情况列示如下：

	2016年1-6月
期初余额	1,392,885
计入利润表的递延所得税(附注四、44)	613,916
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	205,085
期末余额	<u>2,211,886</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
抵债资产	211,330	120,788	207,788	117,246
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	204,047	113,505	200,505	109,963
长期待摊费用	202,969	205,943	195,622	198,478
其他应收款	1,267,487	935,936	1,156,853	870,926
减：其他应收款减值准备	(38,852)	(27,581)	(38,734)	(27,524)
其他应收款净额	1,228,635	908,355	1,118,119	843,402
待摊费用	81,654	66,603	78,697	63,498
	<u>1,717,305</u>	<u>1,294,406</u>	<u>1,592,943</u>	<u>1,215,341</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
房产	170,143	79,601	166,601	76,059
其他	41,187	41,187	41,187	41,187
抵债资产合计	211,330	120,788	207,788	117,246
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	<u>204,047</u>	<u>113,505</u>	<u>200,505</u>	<u>109,963</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款

(a) 其他应收款按项目列示

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
结算挂账	395,550	407,333	368,084	349,652
预付设备款	8,684	6,105	8,684	6,105
押金	15,194	15,043	15,143	14,989
预付房款及装潢款	173,231	337,772	172,546	337,098
其他	674,828	169,683	592,396	163,082
其他应收款总额	<u>1,267,487</u>	<u>935,936</u>	<u>1,156,853</u>	<u>870,926</u>
减：其他应收款减值准备	<u>(38,852)</u>	<u>(27,581)</u>	<u>(38,734)</u>	<u>(27,524)</u>
其他应收款净额	<u>1,228,635</u>	<u>908,355</u>	<u>1,118,119</u>	<u>843,402</u>

(b) 其他应收款减值准备变动

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期/(年)初余额	27,581	16,646	27,524	16,646
本期/(年)计提(附注四、43)	11,271	10,935	11,210	10,878
期/(年)末余额	<u>38,852</u>	<u>27,581</u>	<u>38,734</u>	<u>27,524</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(3) 长期待摊费用

合并

	2015年 12月31日	本期增加	本期摊销	2016年 6月30日
经营租入固定资				
产改良支出	202,304	23,657	(26,200)	199,761
预付租赁费	2,301	-	(435)	1,866
其他	1,338	986	(982)	1,342
	<u>205,943</u>	<u>24,643</u>	<u>(27,617)</u>	<u>202,969</u>

本行

	2015年 12月31日	本期增加	本期摊销	2016年 6月30日
经营租入固定资				
产改良支出	196,800	22,211	(24,927)	194,084
预付租赁费	880	-	(435)	445
其他	798	485	(190)	1,093
	<u>198,478</u>	<u>22,696</u>	<u>(25,552)</u>	<u>195,622</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 资产减值准备

合并	2016年1-6月							期末数
	期初数	本期计提	本期(转出)/转入	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	8,970,914	4,736,183	(32,570)	-	(1,987,938)	237,628	34,782	11,958,999
可供出售金融资产减值准备	72,570	-	-	(335)	(60,330)	-	284	12,189
应收款项类投资减值准备	949,003	400,877	-	-	-	-	-	1,349,880
坏账准备—其他应收款	27,581	11,271	-	-	-	-	-	38,852
抵债资产跌价准备	7,283	-	-	-	-	-	-	7,283
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	10,027,844	5,148,331	(32,570)	(335)	(2,048,268)	237,628	35,066	13,367,696

	2015年度							年末数
	年初数	本年计提	本期(转出)/转入	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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 资产减值准备(续)

本行	2016年1-6月							期末数
	期初数	本期计提	本期(转出)/转入	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	8,379,998	4,693,244	(31,203)	-	(1,987,838)	236,024	34,779	11,325,004
可供出售金融资产减值准备	12,240	-	-	(335)	-	-	284	12,189
应收款项类投资减值准备	1,271,385	428,495	-	-	-	-	-	1,699,880
坏账准备—其他应收款	27,524	11,210	-	-	-	-	-	38,734
抵债资产跌价准备	7,283	-	-	-	-	-	-	7,283
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	9,698,923	5,132,949	(31,203)	(335)	(1,987,838)	236,024	35,063	13,083,583

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

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 18 向中央银行借款

本行为扩大对小微企业客户的支持，向中国人民银行申请一笔江苏省支小再贷款，金额人民币5亿元，年利率3.25%(2015年12月31日：27亿元)；申请九笔中期借贷便利，金额合计为人民币150亿元，年利率为2.85%至3.25%(2015年12月31日：14亿元)。本行以持有的地方政府债券、政策银行债、铁道债做质押，质押的债券面值分别为人民币202.2亿元、4.7亿元、4.36亿元(2015年12月31日：地方政府债券31.1亿元、铁道债16.8亿元)。

本行子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，2016年向中国人民银行昆山市支行申请一笔江苏省支农再贷款，金额为人民币3,000万元，年利率2.75%，为纯信用借款(2015年：人民币10,000万元)。

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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境内银行存放活期款项	3,117,940	1,858,551	3,556,314	2,323,357
境内银行存放定期款项	38,570,000	35,395,000	38,570,000	35,345,000
境内非银行金融机构存 放活期款项	7,408,692	5,995,078	7,408,692	5,995,617
境内非银行金融机构存 放定期款项	33,175,601	55,153,547	33,175,601	55,153,547
境外银行存放活期款项	511	3,768	511	3,768
	<u>82,272,744</u>	<u>98,405,944</u>	<u>82,711,118</u>	<u>98,821,289</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

20 拆入资金

	合并及本行 2016年6月30日	合并及本行 2015年12月31日
境内其他银行拆入	12,813,637	4,535,293
境外其他银行拆入	1,305,930	304,093
境内非银行金融机构拆入	-	200,000
	<u>14,119,567</u>	<u>5,039,386</u>

21 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券				
—政府债券	45,838,288	26,723,710	45,838,288	26,723,710
—金融债券	10,744,832	1,429,860	10,744,832	1,429,860
—其他债券	4,077,000	300,000	4,077,000	300,000
票据	107,318	178,044	77,521	71,250
	<u>60,767,438</u>	<u>28,631,614</u>	<u>60,737,641</u>	<u>28,524,820</u>



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

22 吸收存款

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期对公存款	182,561,232	143,387,906	181,304,864	142,196,877
活期储蓄存款	26,300,883	19,707,826	26,018,138	19,503,837
定期对公存款	313,020,741	238,088,673	308,909,048	234,468,404
定期储蓄存款	59,777,646	48,885,948	59,171,791	48,254,883
保证金存款	62,098,239	53,298,194	61,060,657	52,562,026
其他存款	692,329	828,559	681,352	812,484
	<u>644,451,070</u>	<u>504,197,106</u>	<u>637,145,850</u>	<u>497,798,511</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
承兑汇票保证金	33,369,894	25,659,741	32,365,134	24,979,809
担保保证金	1,432,693	1,162,981	1,432,693	1,162,981
信用证保证金	10,126,247	11,394,105	10,126,247	11,394,105
其他	17,169,405	15,081,367	17,136,583	15,025,131
	<u>62,098,239</u>	<u>53,298,194</u>	<u>61,060,657</u>	<u>52,562,026</u>

23 应付职工薪酬

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
短期薪酬	1,981,510	1,740,129	1,919,907	1,645,182
设定提存计划	58,312	11,818	57,805	11,483
辞退福利	50,758	43,472	50,758	43,472
长期薪酬	78,156	78,039	74,405	74,405
	<u>2,168,736</u>	<u>1,873,458</u>	<u>2,102,875</u>	<u>1,774,542</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

合并

	2015年 12月31日	本期计提	本期发放	2016年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,678,058	1,589,399	(1,405,631)	1,861,826
职工福利费	51,366	96,390	(70,766)	76,990
社会保险费	5,623	45,456	(24,137)	26,942
住房公积金	2,908	105,516	(100,135)	8,289
工会经费和职工教育经费	2,174	36,698	(31,409)	7,463
	<u>1,740,129</u>	<u>1,873,459</u>	<u>(1,632,078)</u>	<u>1,981,510</u>

本行

	2015年 12月31日	本期计提	本期发放	2016年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,583,546	1,545,992	(1,328,549)	1,800,989
职工福利费	51,353	92,936	(67,683)	76,606
社会保险费	5,341	43,251	(21,892)	26,700
住房公积金	2,908	102,436	(97,055)	8,289
工会经费和职工教育经费	2,034	35,607	(30,318)	7,323
	<u>1,645,182</u>	<u>1,820,222</u>	<u>(1,545,497)</u>	<u>1,919,907</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

合并

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
基本养老保险	10,954	93,288	(48,707)	55,535
失业保险费	864	4,691	(2,778)	2,777
	<u>11,818</u>	<u>97,979</u>	<u>(51,485)</u>	<u>58,312</u>

本行

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
基本养老保险	10,682	89,177	(44,807)	55,052
失业保险费	801	4,460	(2,508)	2,753
	<u>11,483</u>	<u>93,637</u>	<u>(47,315)</u>	<u>57,805</u>

(3) 辞退福利

合并

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
内退福利	<u>43,472</u>	<u>15,862</u>	<u>(8,576)</u>	<u>50,758</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(3) 辞退福利(续)

本行

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
内退福利	<u>43,472</u>	<u>15,862</u>	<u>(8,576)</u>	<u>50,758</u>

(4) 长期薪酬

合并

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
风险金	<u>78,039</u>	<u>1,399</u>	<u>(1,282)</u>	<u>78,156</u>

本行

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
风险金	<u>74,405</u>	<u>-</u>	<u>-</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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应交税费

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应交企业所得税	1,433,888	1,224,219	1,389,596	1,164,218
应交营业税及附加	-	840,649	-	829,281
应交增值税及附加	443,096	-	435,797	-
应交个人所得税及其他	33,154	39,591	31,683	38,597
	<u>1,910,138</u>	<u>2,104,459</u>	<u>1,857,076</u>	<u>2,032,096</u>

25 应付利息

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应付吸收存款利息	7,546,520	6,512,276	7,434,642	6,414,493
应付卖出回购金融 资产款利息	13,977	30,740	13,852	30,155
应付同业存放款项 及拆入资金利息	738,923	789,176	738,900	788,943
应付债券利息	775,476	299,940	775,476	299,940
应付中央银行借款利息	106,842	60,433	106,842	60,302
	<u>9,181,738</u>	<u>7,692,565</u>	<u>9,069,712</u>	<u>7,593,833</u>

26 应付债券

	合并及本行 2016年6月30日	合并及本行 2015年12月31日
11 南银次级债(注 1)	4,487,188	4,486,573
12 南京银行债	1,499,100	1,498,720
14 南京银行二级(注 2)	4,988,643	4,987,973
15 南京银行金融债券	7,991,021	7,989,295
16 南京银行二级(注 3)	9,974,840	-
同业定期存单(注 4)	95,749,919	67,924,630
	<u>124,690,711</u>	<u>86,887,191</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 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
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	4,487,188
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	1,499,100
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	4,988,643
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	2,000,000	1,998,262
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	2,000,000	1,998,124
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	4,000,000	3,994,635
16 南京银行二级(注 3)	人民币	4.17%	10,000,000	2016-01-28	10 年	10,000,000	-	10,000,000	9,974,840
合计							19,000,000	29,000,000	28,940,792

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

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

注 3: 2016 年 1 月 28 日, 本行发行总额为 100 亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年按面值赎回全部二级资本债券的选择权, 票面固定利率为 4.17%, 每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本行有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银监会相关规定, 该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注 4: 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在 180 天至 3 年, 利率范围为利率范围为 2.8%至 3.8%。

于 2016 年 1-6 月, 本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2015 年: 无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

27 其他负债

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
理财资金	741,701	9,203,205	741,701	9,203,205
其他应付款	2,134,980	2,063,377	2,129,383	2,052,097
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
递延收益	68,488	105,134	68,261	105,134
其他	85,248	118,555	62,182	107,737
	<u>3,032,675</u>	<u>11,492,529</u>	<u>3,003,785</u>	<u>11,470,431</u>

其他应付款按项目列示:

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
设备及工程款	52,232	30,430	52,165	27,823
到期兑付凭证式国债本息	42,964	18,798	42,964	18,798
久悬未取款	4,043	3,731	3,610	3,675
资金清算应付款	2,035,741	2,010,418	2,030,644	2,001,801
	<u>2,134,980</u>	<u>2,063,377</u>	<u>2,129,383</u>	<u>2,052,097</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 股本

合并及本行

	2015年 12月31日	本期 增加	本期 限售股流通	2016年 6月30日
无限售条件的股				
—人民币普通股	2,968,933	2,375,146	419,851	5,763,930
有限售条件的股				
—人民币普通股	397,023	317,618	(419,851)	294,790
	<u>3,365,956</u>	<u>2,692,764</u>	<u>-</u>	<u>6,058,720</u>

2016年5月，根据2015年度股东大会的决议，以本行2015年12月31日的股本3,365,955,526股为基数，以资本公积向全体股东每10股转增8股，共计转增2,692,764,420股。公司股份数量变为6,058,719,946股。公司限售股以该方案同比例变化，无限售条件的股本增加2,375,146,555股，有限售条件的股本增加317,617,865股。

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

29 其他权益工具

期末发行在外的优先股情况表

发行在外的其他权益工具	股息率	发行价格(元)	数量(股)	2015-12-31 金额(千元)	本期增加	2016-06-30 金额(千元)	到期日或续期情况	转换情况
南银优1	前5年的股息率为4.58%	100元/股	49,000,000	4,900,000	-	4,900,000	无到期日	未发生转换



四 财务报表主要项目注释(续)

29 其他权益工具(续)

于2015年12月23日，本行向境内投资者发行票面金额合计49亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币48.74亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到中国银监会的批准，本行有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个5年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时，经中国银监会批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- 1、当本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，由本行董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复至5.125%以上；
- 2、当本行发生二级资本工具触发事件时，发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行A股普通股。

在董事会决议日后，当本行发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

依据适用法律法规和“中国银监会江苏监管局关于南京银行非公开发行优先股及修改章程的批复”(苏银监复[2015]250号)，优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时，本行优先股股东优先于普通股股东分配，其所获得的清偿金额为票面金额，如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。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

30 资本公积

合并

	2015年 12月31日	本期 减少	2016年 6月30日
股本溢价	17,879,333	(2,692,764)	15,186,569
其他	(107)	-	(107)
	<u>17,879,226</u>	<u>(2,692,764)</u>	<u>15,186,462</u>

本行

	2015年 12月31日	本期 减少	2016年 6月30日
股本溢价	17,879,333	(2,692,764)	15,186,569

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他综合收益

合并

	资产负债表其他综合收益			2016年1-6月利润表中其他综合收益				
	2015年 12月31日	税后归属于 母公司	2016年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转出	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	41,895	(11,014)	30,881	(11,014)	-	-	(11,014)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,704,195	(614,414)	1,089,781	(397,507)	(421,783)	205,085	(614,414)	209
	1,746,090	(625,428)	1,120,662	(408,521)	(421,783)	205,085	(625,428)	209
	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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表其他综合收益			2016年1-6月利润表中其他综合收益			
	2015年 12月31日	税后净额	2016年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转出	减：所得 税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	41,895	(11,014)	30,881	(11,014)	-	-	(11,014)
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,703,306	(615,252)	1,088,054	(398,888)	(421,449)	205,085	(615,252)
	<u>1,745,201</u>	<u>(626,266)</u>	<u>1,118,935</u>	<u>(409,902)</u>	<u>(421,449)</u>	<u>205,085</u>	<u>(626,266)</u>
	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>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

32 盈余公积

	合并及本行		
	2015年 12月31日	本期 提取	2016年 6月30日
法定盈余公积金	2,571,714	690,431	3,262,145
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
	<u>2,582,176</u>	<u>690,431</u>	<u>3,272,607</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。根据本行 2016 年 5 月 24 日召开的 2015 年度股东大会通过的 2015 年度利润分配方案，本行按照 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。

33 一般风险准备

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期/(年)余额	8,945,114	6,348,380	8,889,081	6,315,659
本期/(年)提取	3,279	2,596,734	-	2,573,422
期/(年)末余额	<u>8,948,393</u>	<u>8,945,114</u>	<u>8,889,081</u>	<u>8,889,081</u>

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 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。该等准备业经本行 2016 年 5 月 24 日召开的 2015 年度股东大会批准通过。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 未分配利润

合并

	2016年1-6月	2015年度
期/(年)初未分配利润	12,634,152	10,469,947
加：本期/(年)归属于母公司股东的净利润	4,361,823	7,000,576
减：提取法定盈余公积(附注四、32)	(690,431)	(556,659)
提取一般风险准备(附注四、33)	(3,279)	(2,596,734)
分配现金股利(附注四、36)	(1,346,382)	(1,682,978)
期/(年)末未分配利润	<u>14,955,883</u>	<u>12,634,152</u>

本行

	2016年1-6月	2015年度
期/(年)初未分配利润	12,464,037	10,372,786
加：净利润	4,257,199	6,904,310
减：提取法定盈余公积(附注四、32)	(690,431)	(556,659)
提取一般风险准备(附注四、33)	-	(2,573,422)
分配现金股利(附注四、36)	(1,346,382)	(1,682,978)
期/(年)末未分配利润	<u>14,684,423</u>	<u>12,464,037</u>

于2016年6月30日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币21,116千元(2015年12月31日：人民币21,116千元)，子公司未计提归属于母公司的盈余公积(2015年度：人民币6,341千元)。

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 35 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	208,998	202,019
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	137,784	131,662
鑫元基金管理有限公司	76,920	53,719
	<u>423,702</u>	<u>387,400</u>

#### 36 股利分配

根据本行 2016 年 5 月 24 日召开的 2015 年度股东大会通过的 2015 年度利润分配方案，以本行 2015 年 12 月 31 日的股本 3,365,955,526 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4 元(含税)，共计分配现金股利 1,346,382 千元；以本行 2015 年 12 月 31 日的股本 3,365,955,526 股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 8 股，共转增 2,692,764,420 股。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

37 利息净收入

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
利息收入				
存放中央银行	651,001	568,136	645,694	561,990
存放同业款项	712,436	915,268	705,770	908,958
拆出资金	117,982	145,132	117,982	145,132
买入返售金融资产	152,528	540,940	152,528	540,940
公司贷款及垫款	6,484,284	4,789,487	5,297,014	4,649,674
个人贷款	1,410,818	1,242,182	1,371,475	1,207,036
贴现票据	629,824	639,625	620,662	623,392
贸易融资	123,201	129,380	123,200	129,380
理财产品和信托及 资管计划受益权	7,527,297	6,332,629	8,566,418	6,332,629
债券投资	4,046,152	3,267,590	4,046,152	3,267,590
小计	<u>21,855,523</u>	<u>18,570,369</u>	<u>21,646,895</u>	<u>18,366,721</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>32,570</u>	<u>32,988</u>	<u>31,203</u>	<u>32,386</u>
利息支出				
向中央银行借款	(159,523)	(46,917)	(158,643)	(43,077)
同业及其他金融机构存放 款项	(1,612,901)	(2,165,006)	(1,617,349)	(2,174,483)
拆入资金	(112,422)	(120,356)	(112,422)	(120,356)
卖出回购金融资产款	(289,773)	(547,219)	(287,819)	(544,016)
吸收存款	(6,056,462)	(5,623,217)	(5,987,158)	(5,548,450)
应付债券	(2,071,601)	(1,145,963)	(2,071,601)	(1,145,963)
其他	(671)	(312)	(665)	(308)
小计	<u>(10,303,353)</u>	<u>(9,648,990)</u>	<u>(10,235,657)</u>	<u>(9,576,653)</u>
利息净收入	<u>11,552,170</u>	<u>8,921,379</u>	<u>11,411,238</u>	<u>8,790,068</u>



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
手续费及佣金收入				
代理业务	904,570	386,370	898,749	386,207
顾问及咨询	854,329	849,073	852,509	849,173
结算业务	166,867	161,911	166,324	161,395
银行卡	60,721	51,278	60,363	50,988
托管及受托业务	260,559	78,606	260,559	78,600
信用承诺	193,444	187,598	193,436	187,589
债券承销	263,104	101,513	263,104	101,513
其他	36,259	40,107	35,899	40,031
小计	<u>2,739,853</u>	<u>1,856,456</u>	<u>2,730,943</u>	<u>1,855,496</u>
手续费及佣金支出	<u>(109,076)</u>	<u>(63,585)</u>	<u>(109,347)</u>	<u>(63,525)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,630,777</u>	<u>1,792,871</u>	<u>2,621,596</u>	<u>1,791,971</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

39 投资收益

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(105,831)	45,248	(105,831)	45,248
可供出售金融资产	591,492	196,651	589,531	194,923
权益法核算的长期股权投资	172,053	172,949	172,053	172,949
成本法核算的长期股权投资	-	-	15,483	12,852
其他	61,137	78,899	61,137	78,899
	<u>718,851</u>	<u>493,747</u>	<u>732,373</u>	<u>504,871</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

	2016年 1-6月	2015年 1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(4,574)	56,366
衍生金融工具	<u>44,883</u>	<u>(346,272)</u>
	<u>40,309</u>	<u>(289,906)</u>

41 营业税金及附加

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
营业税金	697,333	745,894	684,413	732,990
城市维护建设税	76,563	52,212	75,141	51,308
教育费附加	54,688	37,294	53,672	36,650
其他	367	481	243	481
	<u>828,951</u>	<u>835,881</u>	<u>813,469</u>	<u>821,429</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

42 业务及管理费

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
员工薪酬	1,988,699	1,504,504	1,929,721	1,420,180
业务费用	839,866	628,669	805,066	600,601
固定资产及投资性房地 产折旧	173,943	119,379	170,571	115,376
无形资产摊销	27,462	19,191	25,847	18,029
长期待摊费用摊销	27,617	27,179	25,552	25,051
其他税费	26,347	15,611	25,892	15,152
	<u>3,083,934</u>	<u>2,314,533</u>	<u>2,982,649</u>	<u>2,194,389</u>

43 资产减值损失

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
发放贷款及垫款	4,736,183	2,900,765	4,693,244	2,870,112
应收款项类投资	400,877	216,101	428,495	216,101
其他应收款	11,271	6,590	11,210	6,588
可供出售金融资产	(335)	(593)	(335)	(593)
	<u>5,147,996</u>	<u>3,122,863</u>	<u>5,132,614</u>	<u>3,092,208</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

44 所得税费用

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
当期所得税	2,082,494	1,389,482	2,026,946	1,359,759
递延所得税(附注四、15(3))	<u>(610,592)</u>	<u>(357,456)</u>	<u>(613,916)</u>	<u>(357,130)</u>
	<u>1,471,902</u>	<u>1,032,026</u>	<u>1,413,030</u>	<u>1,002,629</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
税前利润	5,885,474	4,633,050	5,670,229	4,527,965
按法定税率 25%计算的所得税	1,471,369	1,158,263	1,417,557	1,131,991
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(508,071)	(346,190)	(508,071)	(346,190)
免税长期股权投资收益的影响	(43,013)	(43,347)	(46,883)	(46,560)
不可税前抵扣的费用和损失影响	551,617	263,300	550,427	263,388
所得税费用	<u>1,471,902</u>	<u>1,032,026</u>	<u>1,413,030</u>	<u>1,002,629</u>

45 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司普通股股东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。

	2016年 1-6月	2015年 1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	4,361,823	3,567,538
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	6,058,720	2,968,933
基本每股收益及稀释每股收益(人民币元/股)	0.72	0.67

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。根据本行 2016 年 5 月 24 日召开的 2015 年度股东大会通过的 2015 年度利润分配方案，以本行 2015 年 12 月 31 日的股本 3,365,955,526 股为基数，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，比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。(2015 年度：无)

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

46 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
净利润	4,413,572	3,601,024	4,257,199	3,525,336
加: 资产减值损失	5,147,996	3,122,863	5,132,614	3,092,208
固定资产及投资性房地 产折旧	173,943	119,379	170,571	115,376
无形资产摊销	27,462	19,191	25,847	18,029
长期待摊费用摊销	27,617	27,179	25,552	25,051
处置固定资产, 无形 资产和其他长期资产 的收益	(26)	(406)	(26)	(406)
固定资产报废损失	68	17	68	17
公允价值变动损益	(40,309)	289,906	(40,309)	289,906
汇兑损益	173,539	168,552	173,539	168,552
投资收益	(718,851)	(493,747)	(732,373)	(504,871)
递延所得税资产增加	(610,592)	(357,456)	(613,916)	(357,130)
经营性应收项目的增加	(73,438,370)	(67,416,513)	(70,619,547)	(67,172,983)
经营性应付项目的增加	168,782,160	119,333,958	168,354,562	118,883,180
发行债券利息支出	2,071,601	1,145,963	2,071,601	1,145,963
经营活动产生的现金 流量净额	<u>106,009,810</u>	<u>59,559,910</u>	<u>108,205,382</u>	<u>59,228,228</u>

## 南京银行股份有限公司

### 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 46 现金流量表附注(续)

##### (2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2016 年 1-6 月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2015 年度：无)。

##### (3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
现金的期末余额	654,381	647,913	636,208	626,705
减：现金的期初余额	(763,138)	(858,429)	(744,955)	(842,998)
加：现金等价物的期末余额	36,261,437	15,887,841	35,650,149	15,394,058
减：现金等价物的期初余额	(16,623,716)	(21,262,942)	(16,134,185)	(20,882,152)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>19,528,964</u>	<u>(5,585,617)</u>	<u>19,407,217</u>	<u>(5,704,387)</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	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 6 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 6 月 30 日
库存现金	654,381	647,913	636,208	626,705
存放中央银行超额存款准备金	9,084,823	1,973,922	8,966,788	1,885,008
期限三个月内存放同业款项	<u>27,176,614</u>	<u>13,913,919</u>	<u>26,683,361</u>	<u>13,509,050</u>
合计	<u>36,915,818</u>	<u>16,535,754</u>	<u>36,286,357</u>	<u>16,020,763</u>

#### 五 合并范围的变更

本行间接持有 80% 股权比例的合并范围内的子公司上海鑫沅股权投资管理有限公司于 2016 年 1-6 月发起新设成立子公司乌海富鑫资产管理有限公司(以下简称“乌海富鑫”)，主要投资于合伙制基金并担任基金的普通合伙人，注册资本为人民币 1 万元。

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司中的权益

##### (1) 企业集团的组成

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注 1)	江苏昆山	江苏昆山	设立	49.58%	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注 2)	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00%	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00%	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	股权投资
南通鑫沅	江苏南通	江苏南通	设立	-	56.00%	股权投资
宿迁鑫富	江苏宿迁	江苏宿迁	设立	-	80.00%	股权投资
磐安鑫沅	浙江磐安	浙江磐安	设立	-	80.00%	股权投资
乌海富鑫	内蒙古乌海	内蒙古乌海	设立	-	80.00%	股权投资

注 1：根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于 2014 年 4 月 14 日下发的苏州银监复[2014]73 号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，并于 2014 年 5 月 4 日取得由苏州市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工将持有股权对应的表决权委托董事长代为行使。由于董事长已与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例为 52.37%，本行将其纳入合并财务报表范围。

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

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在联营企业中的权益

##### (1) 联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例		业务性质
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	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
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	是	-	49.00%	非银行金融业

注：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

	2016年1-6月	2015年1-6月
投资账面价值合计	2,894,482	2,608,688
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	172,053	172,949
其他综合收益	(10,114)	5,774
综合收益总额	161,939	178,723

本集团的联营企业均为非上市公司，对本集团均不重大。



# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 七 在结构化主体中的权益

#### 1 未纳入合并范围内的结构化主体

##### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

##### i)理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年6月30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2016年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币2,767.78亿元(2015年12月31日：2,182.33亿元)。

## 七 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### i)理财产品(续)

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

##### ii)资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有特定目的信托发行各级资产支持证券的5%。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币1.07亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2016年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币13.73亿元(2015年12月31日：23.00亿元)。本集团2016年1-6月未向其提供财务支持。

##### iii)银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”(以下简称“联合投资项目”)。本集团通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团仅为联合投资项目代理人，并不具备实质性权力。于2016年6月30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2016年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币57.70亿元(2015年12月31日：46.70亿元)。本集团2016年1-6月未向其提供财务支持。

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 七 在结构化主体中的权益(续)

#### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### iv) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大，因而对该等结构化主体不具有控制，故未合并该类结构化主体。于2016年6月30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620.76亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2016年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币3,746.00亿元(2015年12月31日：2,754.16亿元)。本集团2016年1-6月未向其提供财务支持。

##### (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体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2016年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

下表列出2016年6月30日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

	账面价值				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	7,336,230	-	-	16,845,179	24,181,409	24,181,409
资金信托计划及资产管理计划	-	-	-	226,701,656	226,701,656	226,701,656
资产支持证券	-	436,655	2,091,295	-	2,527,950	2,527,950

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2016年1-6月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

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 八 分部报告(续)

#### 合并

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

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 八 分部报告(续)

#### 合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2015年1-6月					
一、营业收入	5,858,541	1,003,495	4,029,434	23,761	10,915,231
利息净收入	4,532,691	848,875	3,539,813	-	8,921,379
其中：分部利息净收入	3,117,659	619,735	(3,737,394)	-	-
外部利息净收入	1,415,032	229,140	7,277,207	-	8,921,379
手续费及佣金净收入	1,307,255	153,858	331,758	-	1,792,871
其他收入	18,595	762	157,863	23,761	200,981
二、营业支出	(4,259,331)	(870,090)	(1,153,868)	(23,030)	(6,306,319)
三、营业利润	1,599,210	133,405	2,875,566	731	4,608,912
加：营业外收支净额	-	359	4,876	18,903	24,138
四、利润总额	1,599,210	133,764	2,880,442	19,634	4,633,050
五、所得税费用					(1,032,026)
六、净利润					3,601,024
七、资产总额	229,126,810	46,286,961	453,603,846	2,284,137	731,301,754
八、负债总额	457,737,609	69,929,232	155,649,977	3,653,764	686,970,582
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	86,323	48,058	31,368	-	165,749
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	425,137	240,644	136,365	-	802,146
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	2,769,064	137,957	215,507	335	3,122,863
4、对联营企业的投资收益	-	-	172,949	-	172,949
5、对联营企业的长期股权投 资	-	-	2,608,688	-	2,608,688

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 八 分部报告(续)

#### 本行

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

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 八 分部报告(续)

#### 本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2015年1-6月					
一、营业收入	5,760,010	979,847	3,889,356	23,552	10,652,765
利息净收入	4,434,765	825,399	3,529,904	-	8,790,068
其中：分部利息净收入	3,117,659	619,735	(3,737,394)	-	-
外部利息净收入	1,317,106	205,664	7,267,298	-	8,790,068
手续费及佣金净收入	1,306,649	153,686	331,636	-	1,791,971
其他收入	18,596	762	27,816	23,552	70,726
二、营业支出	(4,204,630)	(851,900)	(1,050,206)	(22,864)	(6,129,600)
三、营业利润	1,555,380	127,947	2,839,150	688	4,523,165
加：营业外收支净额	-	359	-	4,441	4,800
四、利润总额	1,555,380	128,306	2,839,150	5,129	4,527,965
五、所得税费用					(1,002,629)
六、净利润					3,525,336
七、资产总额	223,946,674	45,370,358	453,003,387	2,155,524	724,475,943
八、负债总额	452,538,928	69,002,799	155,606,974	3,523,328	680,672,029
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	83,982	47,537	26,937	-	158,456
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	421,658	238,674	135,249	-	795,581
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	2,745,398	130,968	215,507	335	3,092,208
4、对联营企业的投资收益	-	-	172,949	-	172,949
5、对联营企业的长期股权投 资	-	-	2,608,688	-	2,608,688



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	415,165	21,530	415,165	21,530
—原到期日在一年或以上	25,038,407	23,171,250	25,038,407	23,171,250
开出信用证	32,694,215	42,755,194	32,694,215	42,755,194
开出保证	58,697,344	52,539,445	58,697,344	52,539,445
银行承兑汇票	74,122,514	60,861,047	73,336,714	59,785,355
未使用的信用卡额度	3,743,947	3,155,222	3,743,947	3,155,222
	<u>194,711,592</u>	<u>182,503,688</u>	<u>193,925,792</u>	<u>181,427,996</u>

2 资本性支出承诺事项

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已签约但尚未支付	<u>140,765</u>	<u>244,431</u>	<u>140,765</u>	<u>244,431</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以内	250,336	245,536	232,105	226,288
1至2年	251,122	227,579	232,516	221,491
2至3年	237,067	213,876	219,544	207,917
3年以上	672,480	477,943	661,171	469,939
	<u>1,411,005</u>	<u>1,164,934</u>	<u>1,345,336</u>	<u>1,125,635</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产

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

合并

	担保物		相关负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
回购协议：				
票据	107,999	179,322	107,318	178,044
债券				
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	1,412,000	-	1,379,520	-
—可供出售金融资产	5,510,000	-	5,440,000	-
—持有至到期投资	54,014,700	28,880,000	53,840,600	28,453,570
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	2,668,200	-	2,320,000	-
向中央银行借款协议：				
债券				
—持有至到期投资	21,126,000	4,890,000	15,500,000	4,250,000
	<u>84,838,899</u>	<u>33,949,322</u>	<u>78,587,438</u>	<u>32,881,614</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产(续)

本行

	担保物		相关负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
回购协议：				
票据	78,012	71,767	77,521	71,250
债券				
—以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	1,412,000	-	1,379,520	-
—可供出售金融资产	5,510,000	-	5,440,000	-
—持有至到期投资	54,014,700	28,880,000	53,840,600	28,453,570
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	2,668,200	-	2,320,000	-
向中央银行借款协议：				
债券				
—持有至到期投资	21,126,000	4,890,000	15,500,000	4,250,000
	<u>84,808,912</u>	<u>33,841,767</u>	<u>78,557,641</u>	<u>32,774,820</u>

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

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2016年6月30日，本集团无接受的该等质押物(2015年12月31日：人民币35.37亿元)。于2016年6月30日，本集团无已出售、已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2015年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2016年6月30日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币35.71亿元(2015年12月31日：人民币35.54亿元)，原始期限为一至五年。

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 债券承销承诺

	合并及本行 2016年6月30日	合并及本行 2015年12月31日
债券承诺	48,639,400	22,625,000

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

7 未决诉讼

于2016年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2015年12月31日：无)。

于2016年6月30日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

十 托管业务

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

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委托贷款	64,086,773	54,094,004	64,062,773	54,094,004
委托存款	64,086,773	54,094,004	64,062,773	54,094,004

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 关联方关系及其交易

#### 1 关联方关系

##### (1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
法国巴黎银行 (注 1)	法国信贷机构	法国巴黎 16,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 129 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。	7.72 亿元	9.43%	9.43%	13491792-2

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

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

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 1 关联方关系(续)

##### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

##### (3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

##### (4) 其他关联方

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

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
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
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
南京金豹运动器具实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73605072-1
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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

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
	2016年6月30日	2015年12月31日
法国巴黎银行	11,629	171,462
占同类交易余额比例	0.02%	0.62%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

(2) 拆出资金利息收入

	合并	合并
	2016年1-6月	2015年1-6月
日照银行股份有限公司	55	24
江苏金融租赁有限公司	333	2,209
南京证券股份有限公司	38	850
紫金信托有限责任公司	-	92
	426	3,175

(3) 买入返售金融资产余额

	合并	合并
	2016年6月30日	2015年12月31日
日照银行股份有限公司	530,000	-
合计	530,000	-
占同类交易余额比例	18.94%	-
利率范围	1.99%-2.99%	1.02%-5.03%

(4) 买入返售金融资产利息收入

	合并	合并
	2016年1-6月	2015年1-6月
日照银行股份有限公司	315	10,450
南京证券股份有限公司	3	-
	318	10,450

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 2 关联交易(续)

##### (5) 发放贷款及垫款余额

	合并	合并
	2016年6月30日	2015年12月31日
南京栖霞建设股份有限公司	380,000	230,000
南京高科股份有限公司	100,000	250,000
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	2,000
南京金豹运动器具实业有限公司	11,400	-
紫金财产保险股份有限公司	155,167	-
关键管理人员及其亲属	21,645	9,458
合计	722,212	543,458
占同类交易余额比例	0.25%	0.22%
利率范围	0.00% <sup>注</sup> -9.98%	0.00% <sup>注</sup> -7.38%

注：根据本行相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

##### (6) 发放贷款及垫款利息收入

	合并	合并
	2016年1-6月	2015年1-6月
南京栖霞建设股份有限公司	9,981	10,130
南京高科股份有限公司	5,352	7,418
南京金埔园林股份有限公司	1,671	1,389
南京高科科技小额贷款有限公司	-	612
南京金豹运动器具实业有限公司	296	-
江苏恒安方信科技有限公司	5	-
紫金财产保险股份有限公司	3,614	-
关键管理人员及其亲属	5,899	184
合计	26,818	19,733



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(7) 可供出售金融资产余额

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
日照银行股份有限公司	342,330	-
合计	342,330	-
占同类交易余额比例	0.31%	-
利率范围	3.3%-5.2%	-

(8) 可供出售金融资产利息收入

	合并 2016年1-6月	合并 2015年1-6月
日照银行股份有限公司	5,380	225

(9) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
南京证券股份有限公司	134,532	404,649
紫金信托有限责任公司	-	632,465
法国巴黎银行	511	3,768
江苏金融租赁有限公司	2,177	757
合计	137,220	1,041,639
占同类交易余额比例	0.17%	1.06%
利率范围	2.27%-2.55%	2.82%-2.86%

(10) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2016年1-6月	合并 2015年1-6月
日照银行股份有限公司	-	86
南京证券股份有限公司	1,648	1,775
江苏金融租赁有限公司	9	43
紫金信托有限责任公司	363	537
法国巴黎银行	8	18
合计	2,028	2,459

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 拆入资金余额

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
江苏金融租赁有限公司	132,894	-
日照银行股份有限公司	-	64,939
合计	132,894	64,939
占同类交易余额比例	0.94%	1.29%
利率范围	0.25%-2.58%	0.10%-2.51%

(12) 拆入资金利息支出

	合并 2016年1-6月	合并 2015年1-6月
日照银行股份有限公司	343	8
江苏金融租赁有限公司	579	128
合计	922	136

(13) 卖出回购金融资产余额

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
日照银行股份有限公司	2,200,000	-
合计	2,200,000	-
占同类交易余额比例	3.62%	-
利率范围	1.99%-3.25%	-

(14) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2016年1-6月	合并 2015年1-6月
日照银行股份有限公司	841	1,039
南京证券有限责任公司	-	61
法国巴黎银行	-	196
合计	841	1,296

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(15) 存款余额

	合并	合并
	2016年6月30日	2015年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	15,798	6,493
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	547	1,486
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	-	193,111
相同关键管理人员的其他企业	518,673	425,865
关键管理人员及其亲属	6,254	6,853
合计	541,272	633,808
占同类交易余额比例	0.08%	0.13%
利率范围	0.06%-8.94%	0.35%-6.4%

(16) 存款利息支出

	合并	合并
	2016年1-6月	2015年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	131	202
持有本行5%及5%以上股份股东的 母公司	3	76
持有本行5%及5%以上股份股东的 子公司	14	1,076
相同关键管理人员的其他企业	1,449	4,816
关键管理人员及其亲属	37	64
	1,634	6,234

(17) 贷款承诺

	合并	合并
	2016年6月30日	2015年12月31日
关键管理人员及其亲属	1,700	3,200
	1,700	3,200

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(18) 银行承兑汇票

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
南京高科股份有限公司	50,000	-

(19) 银行承兑汇票手续费收入

	合并 2016年1-6月	合并 2015年1-6月
南京高科股份有限公司	25	25

(20) 转开保函

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
日照银行股份有限公司	-	3,452
法国巴黎银行	59,187	152,000
	<u>59,187</u>	<u>155,452</u>

(21) 转开保函手续费

	合并 2016年1-6月	合并 2015年1-6月
日照银行股份有限公司	-	-
法国巴黎银行	89	-
	<u>89</u>	<u>-</u>

(22) 备证融资

	合并 2016年6月30日	合并 2015年12月31日
法国巴黎银行	551,171	13,310

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 2 关联交易(续)

##### (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：

期末余额：	2016年 6月30日	2015年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	438,374	665,345
本期交易：	2016年1-6月	2015年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	46	800
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,523	8,790
手续费及佣金净收入	537	101

##### (24) 关键管理人员薪酬

本行 2016 年 1-6 月、2015 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币 6,805 千元和人民币 22,409 千元。

## 十二 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

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

### 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。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。

## 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

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口

下表为本集团和本行于 2016 年 6 月 30 日和 2015 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015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	88,432,374	78,017,105	87,670,616	77,302,136
存放同业款项	62,004,078	27,644,249	61,310,827	27,036,347
拆出资金	6,547,541	3,947,399	6,547,541	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	23,556,200	17,366,963	23,556,200	17,366,963
衍生金融资产	2,626,200	2,329,577	2,626,200	2,329,577
买入返售金融资产	2,797,700	8,966,907	2,797,700	8,966,907
应收利息	7,487,592	6,740,864	7,469,937	6,724,296
发放贷款及垫款	289,107,028	242,226,635	248,293,304	204,708,362
—公司贷款和垫款	237,850,616	203,092,454	198,090,857	166,453,647
—个人贷款	51,256,412	39,134,181	50,202,447	38,254,715
可供出售金融资产	104,679,052	105,565,453	104,315,716	105,265,664
持有至到期投资	99,996,898	85,577,333	99,996,898	85,577,333
应收款项类投资	302,390,590	208,474,178	337,040,590	240,390,023
其他金融资产	1,046,720	564,477	936,889	500,199
小计	990,671,973	787,421,140	982,562,418	780,115,206
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	25,453,572	23,192,780	25,453,572	23,192,780
开出信用证	32,694,215	42,755,194	32,694,215	42,755,194
开出保证	58,697,344	52,539,445	58,697,344	52,539,445
银行承兑汇票	74,122,514	60,861,047	73,336,714	59,785,355
未使用的信用卡额度	3,743,947	3,155,222	3,743,947	3,155,222
小计	194,711,592	182,503,688	193,925,792	181,427,996
合计	1,185,383,565	969,924,828	1,176,488,210	961,543,202

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产逾期及减值

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

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

合并

	发放贷款及垫款			应收款项类投资	可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计			
<b>2016年6月30日</b>						
未逾期未减值	244,691,617	51,223,838	295,915,455	303,140,675	104,159,052	1,046,720
逾期未减值	2,246,715	296,832	2,543,547	599,795	520,000	-
已减值	2,153,209	453,816	2,607,025	-	12,189	38,852
合计	249,091,541	51,974,486	301,066,027	303,740,470	104,691,241	1,085,572
减：减值准备	(11,240,924)	(718,075)	(11,958,999)	(1,349,880)	(12,189)	(38,852)
净值	237,850,617	51,256,411	289,107,028	302,390,590	104,679,052	1,046,720
<b>2015年12月31日</b>						
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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

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

本行

	发放贷款及垫款			应收款项类投资	可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计			
2016年6月30日						
未逾期未减值	204,482,487	50,146,763	254,629,250	338,140,675	103,795,716	936,889
逾期未减值	2,196,121	278,065	2,474,186	599,795	520,000	-
已减值	2,088,318	426,554	2,514,872	-	12,189	38,734
合计	208,766,926	50,851,382	259,618,308	338,740,470	104,327,905	975,623
减：减值准备	(10,676,069)	(648,935)	(11,325,004)	(1,699,880)	(12,189)	(38,734)
净值	198,090,857	50,202,447	248,293,304	337,040,590	104,315,716	936,889
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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司贷款				
正常	240,774,298	203,489,924	200,668,988	166,566,927
关注	3,917,319	4,847,537	3,813,499	4,720,207
小计	<u>244,691,617</u>	<u>208,337,461</u>	<u>204,482,487</u>	<u>171,287,134</u>
个人贷款				
正常	51,195,978	39,443,860	50,141,693	38,546,054
关注	27,860	22,085	5,070	3,530
小计	<u>51,223,838</u>	<u>39,465,945</u>	<u>50,146,763</u>	<u>38,549,584</u>
合计	<u>295,915,455</u>	<u>247,803,406</u>	<u>254,629,250</u>	<u>209,836,718</u>

b 逾期未减值的金融资产

合并

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2016年6月30日			
逾期3个月以内	900,523	218,195	1,118,718
逾期3至6个月	1,167,192	78,637	1,245,829
逾期6个月至1年	179,000	-	179,000
	<u>2,246,715</u>	<u>296,832</u>	<u>2,543,547</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产(续)

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2016年6月30日			
逾期3个月以内	857,929	199,428	1,057,357
逾期3至6个月	1,159,192	78,637	1,237,829
逾期6个月至1年	179,000	-	179,000
	<u>2,196,121</u>	<u>278,065</u>	<u>2,474,186</u>

合并

	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	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>

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>



## 南京银行股份有限公司

### 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

#### 十二 金融风险管理(续)

##### 2 信用风险(续)

##### (5) 金融资产的逾期及减值(续)

##### b 逾期未减值的金融资产(续)

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵(质)押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于2016年6月30日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币1,255,306千元(2015年12月31日：人民币1,524,787千元)。

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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司贷款	2,153,209	1,621,540	2,088,318	1,560,002
个人贷款	453,816	460,141	426,554	439,859
	<u>2,607,025</u>	<u>2,081,681</u>	<u>2,514,872</u>	<u>1,999,861</u>
占贷款和垫款总 额的百分比	<u>0.87%</u>	<u>0.83%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.94%</u>
减值准备				
—公司贷款	1,226,192	820,746	1,183,556	789,533
—个人贷款	289,285	356,433	267,810	342,655
	<u>1,515,477</u>	<u>1,177,179</u>	<u>1,451,366</u>	<u>1,132,188</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用贷款	226,480	232,014	218,005	225,194
保证贷款	1,379,308	780,416	1,317,688	715,287
抵押贷款	846,222	909,928	824,164	900,057
质押贷款	155,015	159,323	155,015	159,323
	<u>2,607,025</u>	<u>2,081,681</u>	<u>2,514,872</u>	<u>1,999,861</u>
减值贷款抵(质)押 物公允价值	<u>2,508,160</u>	<u>3,012,647</u>	<u>2,471,160</u>	<u>2,997,181</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产(续)

(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2016年6月30日的重组贷款余额为人民币123,795千元(2015年12月31日：人民币279,774千元)。

(6) 证券投资

下表列示了2016年6月30日及2015年12月31日，外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况：

2016年6月30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	12,051,685	11,201,392	4,886,995	-	28,140,072
AA-至 AA+	2,624,908	29,076,022	349,920	-	32,050,850
A+	-	82,050	-	-	82,050
A-1	454,953	149,943	-	-	604,896
未评级					
—政府债券	1,271,526	37,642,509	85,037,330	4,740,556	128,691,921
—金融债券	7,153,128	24,291,300	9,622,653	-	41,067,081
其他投资	-	53,702	100,000	-	153,702
金融机构理财产品	-	268,940	-	16,711,570	16,980,510
信托及资管计划受益权(注)	-	1,913,194	-	280,938,464	282,851,658
	<u>23,556,200</u>	<u>104,679,052</u>	<u>99,996,898</u>	<u>302,390,590</u>	<u>530,622,740</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2016年6月30日

	本行				合计
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券:					
AAA	12,051,685	11,201,392	4,886,995	-	28,140,072
AA-至 AA+	2,624,908	29,076,022	349,920	-	32,050,850
A+	-	82,050	-	-	82,050
A-1	454,953	149,943	-	-	604,896
未评级					
—政府债券	1,271,526	37,642,509	85,037,330	4,740,556	128,691,921
—金融债券	7,153,128	24,291,300	9,622,653	-	41,067,081
其他投资	-	-	100,000	-	100,000
金融机构理财产品	-	-	-	16,711,570	16,711,570
信托计划投资和资管 计划投资	-	1,872,500	-	315,588,464	317,460,964
	<u>23,556,200</u>	<u>104,315,716</u>	<u>99,996,898</u>	<u>337,040,590</u>	<u>564,909,404</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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

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>

	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>

## 南京银行股份有限公司

### 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

注：系扣除组合减值准备后的最大信用风险敞口。

## 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2016年6月30日及2015年12月31日，本集团持有的金融资产主要集中在内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注四、8(4)。

##### 行业集中度

于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注四、8(2)。

### 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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016年6月30日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	87,714,428	1,334,322	13,800	24,205	89,086,755
存放同业款项	57,204,986	4,356,777	262,809	179,506	62,004,078
拆出资金	2,765,001	3,569,201	-	213,339	6,547,541
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	32,421,903	-	-	-	32,421,903
衍生金融资产	2,626,200	-	-	-	2,626,200
买入返售金融资产	2,797,700	-	-	-	2,797,700
应收利息	7,423,668	63,481	-	443	7,487,592
发放贷款及垫款	279,289,261	9,671,555	-	146,212	289,107,028
可供出售金融资产	108,706,865	-	-	-	108,706,865
持有至到期投资	99,996,898	-	-	-	99,996,898
应收款项类投资	302,390,590	-	-	-	302,390,590
其他金融资产	1,046,631	89	-	-	1,046,720
资产合计	984,384,131	18,995,425	276,609	563,705	1,004,219,870
负债					
向中央银行借款	15,530,000	-	-	-	15,530,000
同业及其他金融机构 存放款项	82,272,744	-	-	-	82,272,744
拆入资金	2,000,000	11,673,175	-	446,392	14,119,567
衍生金融负债	2,283,803	-	-	-	2,283,803
卖出回购金融资产款	60,767,438	-	-	-	60,767,438
吸收存款	620,766,154	23,035,153	260,599	389,164	644,451,070
应付利息	8,985,066	196,151	78	443	9,181,738
应付债券	124,690,711	-	-	-	124,690,711
其他金融负债	2,931,466	27,944	278	117	2,959,805
负债合计	920,227,382	34,932,423	260,955	836,116	956,256,876
资产负债表头寸净额	64,156,749	(15,936,998)	15,654	(272,411)	47,962,994
表外信用承诺	189,179,660	5,117,659	-	414,273	194,711,592



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016年6月30日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	86,934,497	1,334,322	13,800	24,205	88,306,824
存放同业款项	56,511,735	4,356,777	262,809	179,506	61,310,827
拆出资金	2,765,001	3,569,201	-	213,339	6,547,541
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	32,420,783	-	-	-	32,420,783
衍生金融资产	2,626,200	-	-	-	2,626,200
买入返售金融资产	2,797,700	-	-	-	2,797,700
应收利息	7,406,013	63,481	-	443	7,469,937
发放贷款及垫款	238,475,537	9,671,555	-	146,212	248,293,304
可供出售金融资产	108,343,529	-	-	-	108,343,529
持有至到期投资	99,996,898	-	-	-	99,996,898
应收款项类投资	337,040,590	-	-	-	337,040,590
其他金融资产	936,800	89	-	-	936,889
资产合计	976,255,283	18,995,425	276,609	563,705	996,091,022
负债					
向中央银行借款	15,500,000	-	-	-	15,500,000
同业及其他金融机构 存放款项	82,711,118	-	-	-	82,711,118
拆入资金	2,000,000	11,673,175	-	446,392	14,119,567
衍生金融负债	2,283,803	-	-	-	2,283,803
卖出回购金融资产款	60,737,641	-	-	-	60,737,641
吸收存款	613,460,934	23,035,153	260,599	389,164	637,145,850
应付利息	8,873,040	196,151	78	443	9,069,712
应付债券	124,690,711	-	-	-	124,690,711
其他金融负债	2,902,804	27,944	278	117	2,931,143
负债合计	913,160,051	34,932,423	260,955	836,116	949,189,545
资产负债表头寸净额	63,095,232	(15,936,998)	15,654	(272,411)	46,901,477
表外信用承诺	188,393,860	5,117,659	-	414,273	193,925,792

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

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

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (2) 汇率风险(续)

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)	
	2016年 1-6月	2015年度
外币对人民币汇率上涨1%	(14,963)	135,884
外币对人民币汇率下降1%	14,963	(135,884)

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

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

## 十二 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	87,913,026	-	-	-	1,173,729	89,086,755
存放同业款项	47,755,263	14,248,815	-	-	-	62,004,078
拆出资金	4,027,897	2,519,644	-	-	-	6,547,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,868,229	153,727	6,208,092	327,271	8,864,584	32,421,903
衍生金融资产	-	-	-	-	2,626,200	2,626,200
买入返售金融资产	1,947,700	850,000	-	-	-	2,797,700
应收利息					7,487,592	7,487,592
发放贷款及垫款	68,249,405	145,148,862	69,451,726	6,257,035	-	289,107,028
可供出售金融资产	12,903,438	23,396,613	46,833,774	19,972,727	5,600,313	108,706,865
持有至到期投资	5,144,986	11,660,090	43,040,090	40,151,732	-	99,996,898
应收款项类投资	84,732,896	108,109,401	104,123,987	5,424,306	-	302,390,590
其他金融资产	-	-	-	-	1,046,720	1,046,720
合计	329,542,840	306,087,152	269,657,669	72,133,071	26,799,138	1,004,219,870

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	2,000,000	13,530,000	-	-	-	15,530,000
同业及其他金融机构存放 款项	30,846,744	51,426,000	-	-	-	82,272,744
拆入资金	10,608,132	3,511,435	-	-	-	14,119,567
衍生金融负债	-	-	-	-	2,283,803	2,283,803
卖出回购金融资产款	60,747,587	19,851	-	-	-	60,767,438
吸收存款	339,051,299	172,172,566	130,063,124	3,160,014	4,067	644,451,070
应付利息	-	-	-	-	9,181,738	9,181,738
应付债券	36,530,000	61,047,126	7,613,585	19,500,000	-	124,690,711
其他金融负债	-	-	-	-	2,959,805	2,959,805
合计	479,783,762	301,706,978	137,676,709	22,660,014	14,429,413	956,256,876
利率敏感度缺口总计	(150,240,922)	4,380,174	131,980,960	49,473,057	12,369,725	47,962,994

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2015年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	1,350,000	2,900,000	-	-	-	4,250,000
同业及其他金融机构存放 款项	37,659,944	59,690,000	1,056,000	-	-	98,405,944
拆入资金	2,901,222	2,138,164	-	-	-	5,039,386
衍生金融负债	-	-	-	-	2,032,063	2,032,063
卖出回购金融资产款	28,211,767	419,847	-	-	-	28,631,614
吸收存款	285,033,021	136,475,752	82,186,833	501,500	-	504,197,106
应付利息	-	-	-	-	7,692,565	7,692,565
应付债券	23,937,382	41,049,832	12,425,431	9,474,546	-	86,887,191
其他金融负债	-	-	-	-	11,355,723	11,355,723
合计	379,093,336	242,673,595	95,668,264	9,976,046	21,080,351	748,491,592
利率敏感度缺口总计	(129,505,595)	11,294,829	103,783,105	62,004,390	(718,590)	46,858,139

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	87,453,549	-	-	-	853,275	88,306,824
存放同业款项	47,262,012	14,048,815	-	-	-	61,310,827
拆出资金	4,027,897	2,519,644	-	-	-	6,547,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,867,109	153,727	6,208,092	327,271	8,864,584	32,420,783
衍生金融资产	-	-	-	-	2,626,200	2,626,200
买入返售金融资产	1,947,700	850,000	-	-	-	2,797,700
应收利息	-	-	-	-	7,469,937	7,469,937
发放贷款及垫款	66,774,582	137,325,188	39,090,535	5,102,999	-	248,293,304
可供出售金融资产	12,903,437	23,033,278	46,833,774	19,972,727	5,600,313	108,343,529
持有至到期投资	5,144,985	11,660,090	43,040,090	40,151,733	-	99,996,898
应收款项类投资	85,126,916	111,531,108	133,809,860	6,572,706	-	337,040,590
其他金融资产	-	-	-	-	936,889	936,889
合计	327,508,187	301,121,850	268,982,351	72,127,436	26,351,198	996,091,022

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	2,000,000	13,500,000	-	-	-	15,500,000
同业及其他金融机构存放 款项	31,285,118	51,426,000	-	-	-	82,711,118
拆入资金	10,608,132	3,511,435	-	-	-	14,119,567
衍生金融负债	-	-	-	-	2,283,803	2,283,803
卖出回购金融资产款	60,717,790	19,851	-	-	-	60,737,641
吸收存款	335,198,012	169,840,254	128,947,570	3,160,014	0	637,145,850
应付利息	-	-	-	-	9,069,712	9,069,712
应付债券	36,530,000	61,047,126	7,613,585	19,500,000	0	124,690,711
其他金融负债	-	-	-	-	2,931,143	2,931,143
合计	476,339,052	299,344,666	136,561,155	22,660,014	14,284,658	949,189,545
利率敏感度缺口总计	(148,830,865)	1,777,184	132,421,196	49,467,422	12,066,540	46,901,477

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2015年12月31日

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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在2016年6月30日平行移动100个基点，对本集团和本行未来一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)			
	合并		本行	
	2016年 1-6月	2015年度	2016年 1-6月	2015年度
基准利率曲线上浮100个基点	562,655	472,346	546,690	453,237
基准利率曲线下浮100个基点	(562,655)	(472,346)	(546,690)	(453,237)

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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016年6月30日

	合并							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	89,086,755	-	-	-	-	89,086,755
存放同业款项	-	-	10,915,487	23,434,156	29,458,713	-	-	63,808,356
拆出资金	-	-	-	4,061,369	2,576,167	-	-	6,637,536
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	-	8,865,703	-	7,492,548	9,779,697	6,843,107	637,769	33,618,824
买入返售金融资产	-	-	-	1,959,942	1,050,089	-	-	3,010,031
发放贷款及垫款	1,637,920	-	-	36,117,230	116,120,835	127,989,612	50,907,709	332,773,306
可供出售金融资产	430,320	-	-	13,636,340	29,969,517	53,471,912	21,781,074	119,289,163
持有至到期投资	-	-	-	5,445,548	13,592,760	55,363,855	65,753,854	140,156,017
应收款项类投资	393,885	-	-	83,471,466	116,390,991	129,696,304	7,647,729	337,600,375
其他金融资产	-	-	895,943	1,306	127,210	16,994	5,267	1,046,720
合计	<u>2,462,125</u>	<u>8,865,703</u>	<u>100,898,185</u>	<u>175,619,905</u>	<u>319,065,979</u>	<u>373,381,784</u>	<u>146,733,402</u>	<u>1,127,027,083</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	2,010,111	13,616,824	-	-	15,626,935
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,965,516	20,706,957	52,832,479	-	-	84,504,952
拆入资金	-	-	-	10,627,188	3,540,016	-	-	14,167,204
卖出回购金融资产款	-	-	-	60,751,456	19,999	-	-	60,771,455
吸收存款	-	-	212,667,186	115,320,530	192,549,986	150,808,968	2,498,908	673,845,578
应付债券	-	-	-	24,779,627	68,482,000	20,471,500	24,301,000	138,034,127
其他金融负债	-	-	-	2,568,129	326,686	64,584	406	2,959,805
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>223,632,702</u>	<u>236,763,998</u>	<u>331,367,990</u>	<u>171,345,052</u>	<u>26,800,314</u>	<u>989,910,056</u>
流动性敞口	<u>2,462,125</u>	<u>8,865,703</u>	<u>(122,734,517)</u>	<u>(61,144,093)</u>	<u>(12,302,011)</u>	<u>202,036,732</u>	<u>119,933,088</u>	<u>137,117,027</u>



南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016年6月30日

	本行							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	88,306,824	-	-	-	-	88,306,824
存放同业款项	-	-	10,433,862	22,982,260	29,256,087	-	-	62,672,209
拆出资金	-	-	-	4,061,369	2,576,167	-	-	6,637,536
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,864,583	-	7,492,548	9,779,697	6,843,107	637,769	33,617,704
买入返售金融资产	-	-	-	1,959,942	1,050,089	-	-	3,010,031
发放贷款及垫款	1,548,166	-	-	34,686,075	108,156,759	92,232,560	49,251,007	285,874,567
可供出售金融资产	430,320	-	-	13,636,340	29,969,517	53,471,912	21,781,074	119,289,163
持有至到期投资	-	-	-	5,445,548	13,592,760	55,363,855	65,753,854	140,156,017
应收款项类投资	393,885	-	-	83,868,904	119,820,585	164,709,166	9,289,257	378,081,797
其他金融资产	-	-	789,307	1,303	124,298	16,714	5,267	936,889
合计	<u>2,372,371</u>	<u>8,864,583</u>	<u>99,529,993</u>	<u>174,134,289</u>	<u>314,325,959</u>	<u>372,637,314</u>	<u>146,718,228</u>	<u>1,118,582,737</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	2,010,111	13,586,194	-	-	15,596,305
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,965,516	20,706,957	52,832,479	-	-	84,504,952
拆入资金	-	-	-	10,627,188	3,540,016	-	-	14,167,204
卖出回购金融资产款	-	-	-	60,721,470	19,999	-	-	60,741,469
吸收存款	-	-	210,548,082	113,471,232	190,178,129	150,088,379	1,881,483	666,167,305
应付债券	-	-	-	24,779,627	68,482,000	20,471,500	24,301,000	138,034,127
其他金融负债	-	-	-	2,539,997	326,230	64,510	406	2,931,143
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>221,513,598</u>	<u>234,856,582</u>	<u>328,965,047</u>	<u>170,624,389</u>	<u>26,182,889</u>	<u>982,142,505</u>
流动性敞口	<u>2,372,371</u>	<u>8,864,583</u>	<u>(121,983,605)</u>	<u>(60,722,293)</u>	<u>(14,639,088)</u>	<u>202,012,925</u>	<u>120,535,339</u>	<u>136,440,232</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2015年12月31日

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

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2016年6月30日				
利率类衍生产品	(1,403)	2,400	990	1,987
2015年12月31日				
利率类衍生产品	(2,096)	(9,136)	(1,293)	(12,525)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括：

- 外汇衍生工具：货币远期、货币互换

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2016年6月30日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(179,164,268)	(103,824,310)	(2,456,406)	(285,444,984)
-现金流入	179,341,380	103,984,791	2,455,343	285,781,514
合计	177,112	160,481	(1,063)	336,530
2015年12月31日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(117,711,108)	(78,124,440)	(1,233,221)	(197,068,769)
-现金流入	117,893,229	78,251,478	1,234,581	197,379,288
合计	182,121	127,038	1,360	310,519

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### (5) 表外承诺

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

#### 2016年6月30日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	415,165	21,503,416	3,534,991	25,453,572
开出信用证	32,677,243	16,972	-	32,694,215
开出保证	52,690,596	5,263,484	743,264	58,697,344
银行承兑汇票	74,122,514	-	-	74,122,514
未使用的信用卡额度	3,743,947	-	-	3,743,947
经营租赁承诺	250,336	1,088,373	72,296	1,411,005
资本性支出承诺	137,368	3,397	-	140,765
合计	164,037,169	27,875,642	4,350,551	196,263,362

#### 2015年12月31日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	1,566,031	19,289,757	2,336,992	23,192,780
开出信用证	42,743,919	11,275	-	42,755,194
开出保证	47,248,473	4,693,359	597,613	52,539,445
银行承兑汇票	60,861,047	-	-	60,861,047
未使用的信用卡额度	3,155,222	-	-	3,155,222
经营租赁承诺	245,536	918,973	425	1,164,934
资本性支出承诺	231,584	12,847	-	244,431
合计	156,051,812	24,926,211	2,935,030	183,913,053

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### (5) 表外承诺(续)

2016年6月30日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	415,165	21,503,416	3,534,991	25,453,572
开出信用证	32,677,243	16,972	-	32,694,215
开出保证	52,690,596	5,263,484	743,264	58,697,344
银行承兑汇票	73,336,714	-	-	73,336,714
未使用的信用卡额度	3,743,947	-	-	3,743,947
经营租赁承诺	232,105	1,041,608	71,623	1,345,336
资本性支出承诺	137,368	3,397	-	140,765
合计	163,233,138	27,828,877	4,349,878	195,411,893

2015年12月31日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	1,566,031	19,289,757	2,336,992	23,192,780
开出信用证	42,743,919	11,275	-	42,755,194
开出保证	47,248,473	4,693,359	597,613	52,539,445
银行承兑汇票	59,785,355	-	-	59,785,355
未使用的信用卡额度	3,155,222	-	-	3,155,222
经营租赁承诺	226,288	865,328	34,019	1,125,635
资本性支出承诺	231,584	12,847	-	244,431
合计	154,956,872	24,872,566	2,968,624	182,798,062

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十三 公允价值

#### 1 公允价值层次

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 2 持续的以公允价值计量的资产

于2016年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,100,000	28,320,783	1,110	32,421,893
衍生金融资产	-	2,626,200		2,626,200
可供出售金融资产	10,147	105,949,589	2,688,878	108,648,614
金融资产小计	<u>4,110,147</u>	<u>136,896,572</u>	<u>2,689,988</u>	<u>143,696,707</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(2,283,803)</u>	<u>-</u>	<u>(2,283,803)</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	4,100,000	28,320,783	-	32,420,783
衍生金融资产	-	2,626,200	-	2,626,200
可供出售金融资产	-	105,928,529	2,415,000	108,343,529
金融资产小计	<u>4,100,000</u>	<u>136,875,512</u>	<u>2,415,000</u>	<u>143,390,512</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(2,283,803)</u>	<u>-</u>	<u>(2,283,803)</u>

南京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产(续)

于2015年12月31日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,007	19,500,476	1,110	19,551,593
衍生金融资产	-	2,329,577	-	2,329,577
可供出售金融资产	10,147	107,838,651	2,688,878	110,537,676
金融资产小计	<u>60,154</u>	<u>129,668,704</u>	<u>2,689,988</u>	<u>132,418,846</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(2,032,063)</u>	<u>-</u>	<u>(2,032,063)</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,007	19,500,476	-	19,550,483
衍生金融资产	-	2,329,577	-	2,329,577
可供出售金融资产	-	107,817,591	2,415,000	110,232,591
金融资产小计	<u>50,007</u>	<u>129,647,644</u>	<u>2,415,000</u>	<u>132,112,651</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(2,032,063)</u>	<u>-</u>	<u>(2,032,063)</u>

于2016年1-6月和2015年度，公允价值各层次间无重大转移。



# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十三 公允价值(续)

#### 2 持续的以公允价值计量的资产(续)

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

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、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
2016年1月1日	2,688,878	2,415,000
购买	-	-
到期	-	-
转入第三层级	-	-
转出第三层级	-	-
计入损益的利得或损失	-	-
2016年6月30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
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>

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十三 公允价值(续)

#### 3 非持续的以公允价值计量的资产

抵债资产，以原账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量。于2016年6月30日，本集团以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币204,047千元(2015年12月31日：人民币113,505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200,505元(2015年12月31日：人民币109,963元)。该等公允价值基于类似固定资产的最近市场交易价格进行估值，属于第二层次的公允价值计量。

#### 4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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

合并

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
持有至到期投资	99,996,898	105,722,790	85,577,333	91,306,092
应收款项类投资	<u>302,390,590</u>	<u>304,113,709</u>	<u>208,474,178</u>	<u>208,476,457</u>
合计	<u>402,387,488</u>	<u>409,836,499</u>	<u>294,051,511</u>	<u>299,782,549</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>124,690,711</u>	<u>124,278,883</u>	<u>86,887,191</u>	<u>87,039,328</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十三 公允价值(续)

#### 4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债(续)

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
持有至到期投资	99,996,898	105,722,790	85,577,333	91,306,092
应收款项类投资	<u>337,040,590</u>	<u>338,763,709</u>	<u>240,390,023</u>	<u>240,392,302</u>
合计	<u>437,037,488</u>	<u>444,486,499</u>	<u>325,967,356</u>	<u>331,698,394</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>124,690,711</u>	<u>124,278,883</u>	<u>86,887,191</u>	<u>87,039,328</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

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十四 资本管理(续)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一级资本		
—股本	6,058,720	3,365,956
—资本公积	15,186,462	17,879,226
—其他综合收益	1,120,662	1,746,090
—盈余公积	3,272,607	2,582,176
—一般风险准备	8,948,393	8,945,114
—未分配利润	14,955,883	12,634,152
—少数股东资本可计入部分	262,831	275,629
核心一级资本总额	49,805,558	47,428,343
核心一级资本扣除项目		
—其他无形资产(不含土地使用权)	(178,865)	(179,933)
核心一级资本净额	49,626,693	47,248,410
其他一级资本		
—少数股东资本可计入部分	24,032	15,886
—优先股及其溢价	4,873,810	4,873,810
一级资本净额	54,524,535	52,138,106
二级资本		
—二级资本工具及其溢价可计入金额	17,700,000	8,150,000
—超额贷款损失准备可计入部分	7,008,096	5,711,886
—少数股东资本可计入部分	54,575	43,555
资本净额	79,287,206	66,043,547
风险加权资产总额	605,326,965	503,643,132
核心一级资本充足率	8.20%	9.38%
一级资本充足率	9.01%	10.35%
资本充足率	13.10%	13.11%

## 南京银行股份有限公司

### 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

#### 十五 资产负债表日后事项

于2016年8月4日，本行收到中国证券监督管理委员会《关于核准南京银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》。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。

#### 十六 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2016年8月31日批准报出。

# 南京银行股份有限公司

## 2016年1月1日至6月30日止期间财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团2016年1-6月及2015年1-6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	<u>2016年1-6月</u>	<u>2015年1-6月</u>
净利润	4,413,572	3,601,024
(减)/加：非经常性损益项目		
—营业外收入	(14,651)	(32,653)
—营业外支出	5,308	8,515
非经常性损益的所得税影响额	2,336	6,034
扣除非经常性损益后的净利润	<u>4,406,565</u>	<u>3,582,920</u>
其中：归属于母公司股东	4,356,409	3,555,609
归属于少数股东	<u>50,156</u>	<u>27,311</u>

### 二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
归属于公司普通股股东的净利润	8.94%	10.42%	0.72	0.67
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>8.93%</u>	<u>10.38%</u>	<u>0.72</u>	<u>0.67</u>