



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2018 年半年度报告

(股票代码：601009)

目 录

目 录.....	- 1 -
第一节 重要提示及释义.....	- 2 -
第二节 公司简介和主要财务指标.....	- 4 -
第三节 公司业务概要.....	- 10 -
第四节 经营情况讨论与分析.....	- 16 -
第五节 重要事项.....	- 48 -
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	- 60 -
第七节 优先股相关情况.....	- 65 -
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	- 69 -
第九节 财务报告.....	- 72 -
第十节 备查文件目录.....	- 73 -

第一节 重要提示及释义

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

2、公司第八届董事会第十一次会议于 2018 年 8 月 9 日审议通过了公司《2018 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 12 人，公司 13 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4、公司半年度报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

6、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。

7、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9、本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

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

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司/本公司/本行	指	南京银行股份有限公司
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
央行	指	中国人民银行
江苏银监局	指	中国银行监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
鑫元基金	指	鑫元基金管理有限公司
昆山鹿城村镇银行	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
芜湖津盛农商行	指	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司
江苏金融租赁	指	江苏金融租赁股份有限公司
鑫合俱乐部	指	紫金山·鑫合金融家俱乐部

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司基本信息

法定中文名称	南京银行股份有限公司
中文简称	南京银行
法定英文名称	BANK OF NANJING CO., LTD.
英文名称缩写	NJBK
法定代表人	胡升荣
首次注册登记日期	1996年2月6日
首次注册登记地址	江苏省南京市白下区太平南路532号
最新变更注册登记日期	2017年9月13日
最新变更注册登记地址	江苏省南京市中山路288号
统一社会信用代码	913201002496827567
金融许可证机构编码	B0140H232010001
国际互联网网址	http://www.njcb.com.cn
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn
邮政编码	210008
全国统一客服号	95302

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英
联系地址	江苏省南京市中山路288号南京银行董事会办公室	
电话	025-86775067	025-86775068
传 真	025-86775054	
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn	

三、信息披露及备置地点

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	上海证券交易所、公司董事会办公室

四、公司股票概况

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

五、近五年公司金融债券/二级资本债情况

发行时间	发行金融债券/二级资本债简称	金融债券/二级资本债代码
2014 年	14 南京银行二级	1420042
2015 年	15 南京银行 01	1520001
	15 南京银行 02	1520007
	15 南京银行 03	1520041
2016 年	16 南京银行二级 01	1620006
	16 南京银行 01	1620060
	16 南京银行 02	1620061
2017 年	17 南京银行绿色金融 01	1720011
	17 南京银行绿色金融 02	1720012

六、中介机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师/ 保荐代表
聘请的国内会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普	上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球	陈露、刘晓颖

	通合伙)	金融中心 50 楼	
--	------	-----------	--

七、股份托管机构

A 股普通股	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
优先股	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

八、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期经营业绩

1、主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	7,204,882
归属于上市公司股东的净利润	5,977,771
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,977,545
营业利润	7,230,756
经营活动产生的现金流量净额	4,427,249

2、扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
其他营业外收入和支出	25,874
少数股东权益影响额	2,654
所得税影响额	11,726
其他收益	-40,480
合计	-226

(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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	同比增减 (%)	2016 年 1-6 月
经营业绩				
营业收入	13,495,729	12,425,083	8.62	14,976,985

营业利润	7,230,756	6,345,337	13.95	5,876,131
利润总额	7,204,882	6,366,229	13.17	5,885,474
归属于上市公司股东净利润	5,977,771	5,104,527	17.11	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	5,977,545	5,091,557	17.40	4,356,409
经营活动产生的现金流量净额	4,427,249	-36,926,601	111.99	106,009,810
每股计				
基本每股收益（元/股）	0.70	0.60	16.67	0.51
稀释每股收益（元/股）	0.70	0.60	16.67	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.70	0.60	16.67	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.52	-4.35	111.95	12.50
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.47	7.56	12.04	6.41
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	7.30	6.40	14.06	5.84
规模指标	2018年6月30日	2017年12月31日	比期初增减(%)	2016年12月31日
总资产	1,193,630,553	1,141,162,795	4.60	1,063,899,825
总负债	1,120,884,041	1,072,952,203	4.47	1,001,522,044
归属于上市公司股东的净资产	71,836,887	67,340,478	6.68	61,921,540
归属于上市公司普通股股东的净资产	61,936,887	57,440,478	7.83	52,021,540
普通股股本	8,482,208	8,482,208	-	6,058,720
存款总额	761,267,709	722,622,979	5.35	655,202,894
贷款总额	436,118,518	388,951,934	12.13	331,784,815
同业拆入	21,460,846	14,257,491	50.52	2,877,113
贷款损失准备	17,366,434	15,471,968	12.24	13,242,040

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（%）	2018年1-6月	2017年1-6月	同比增减（百分点）	2016年1-6月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	9.81	9.51	上升0.30个百分点	8.94
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.81	9.49	上升0.32个百分点	8.93
总资产收益率	1.02	0.93	上升0.09个百分点	0.96
净利差	1.83	1.74	上升0.09个百分点	2.30

净息差	1.89	1.87	上升 0.02 个百分点	2.44
占营业收入百分比				
利息净收入占比	78.44	81.69	下降 3.25 个百分点	77.13
非利息净收入占比	21.56	18.31	上升 3.25 个百分点	22.87
中间业务收入占比	14.03	14.74	下降 0.71 个百分点	17.57
主要财务指标 (%)	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	增减 (百分点)	2016 年 12 月 31 日
资本充足率指标				
资本充足率	13.05	12.93	上升 0.12 个百分点	13.71
一级资本充足率	9.73	9.37	上升 0.36 个百分点	9.77
资产质量指标				
不良贷款率	0.86	0.86	-	0.87
拨备覆盖率	463.01	462.54	上升 0.47 个百分点	457.32
拨贷比	3.98	3.98	-	3.99
效率分析				
成本收入比	26.86	29.20	下降 2.34 个百分点	24.80
利息回收率	98.04	98.20	下降 0.16 个百分点	97.78

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

(2) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

(3) 净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

(4) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(5) 2017 年手续费及佣金收入根据 2018 年财务报告口径进行了重述。

(四) 资本构成及变化情况

单位: 人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	100,339,048	97,573,754
1.1 核心一级资本	65,229,018	64,234,708
1.2 核心一级资本扣减项	333,767	1,866,941
1.3 核心一级资本净额	64,895,251	62,367,767
1.4 其他一级资本	9,892,088	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	74,787,339	72,217,580
1.7 二级资本	25,551,709	25,356,174
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	702,039,798	693,050,077
3、市场风险加权资产	21,401,908	21,401,907
4、操作风险加权资产	45,520,693	44,380,239
5、风险加权资产合计	768,962,399	758,832,223
6、核心一级资本充足率 (%)	8.44	8.22
7、一级资本充足率 (%)	9.73	9.52

8、资本充足率 (%)	13.05	12.86
-------------	-------	-------

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

(五) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	1.02	0.95	0.88	0.88	0.88	0.95	
资本利润率	19.62	18.28	16.94	16.60	16.25	16.92	
净利差	1.83	-	1.75	-	2.01	-	
净息差	1.89	-	1.85	-	2.16	-	
资本充足率	13.05	12.99	12.93	13.32	13.71	13.41	
一级资本充足率	9.73	9.55	9.37	9.57	9.77	10.06	
核心一级资本充足率	8.44	8.22	7.99	8.10	8.21	8.80	
不良贷款率	0.86	0.86	0.86	0.87	0.87	0.85	
正常类贷款迁徙率	0.63	-	0.64	-	1.28	-	
关注类贷款迁徙率	30.31	-	25.92	-	48.87	-	
次级类贷款迁徙率	29.97	-	48.39	-	64.75	-	
可疑类贷款迁徙率	48.70	-	29.23	-	65.04	-	
拨备覆盖率	463.01	462.78	462.54	459.93	457.32	444.14	
拨贷比	3.98	3.98	3.98	3.99	3.99	3.78	
成本收入比	26.86	28.03	29.20	27.00	24.80	24.45	
存贷款比例	人民币	57.19	55.68	54.17	52.84	51.51	51.11
	外币	60.01	52.21	44.41	37.40	30.38	32.19
	折人民币	57.29	55.56	53.83	52.24	50.64	50.23
资产流动性比例	人民币	51.48	46.75	42.02	44.87	47.71	51.58
	外币	16.80	61.21	105.62	91.18	76.74	78.85
	折人民币	50.39	46.29	42.19	44.99	47.78	51.67
拆借资金比例	拆入人民币	2.82	2.40	1.97	1.21	0.44	0.72
	拆出人民币	0.10	0.38	0.66	0.99	1.32	1.05
利息回收率	98.04	98.12	98.20	97.99	97.78	97.75	
单一最大客户贷款比例	4.09	3.89	3.69	2.65	1.61	2.59	
最大十家客户贷款比例	17.80	17.60	17.40	14.49	11.57	11.18	

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

第三节 公司业务概要

一、公司从事主要业务、经营模式情况

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

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

二、报告期主营业务概述

2018 年是公司在国内外经济金融环境快速变化的大背景下加速转型的关键之年，公司坚持巩固规模、聚焦转型、调优结构、强化管理、严控风险、提升质效，坚持回归本源初心，坚持创新驱动、彰显特色优势，不断提高经营质效，扎实推进各项业务发展。

（一）公司金融板块业务

公司金融板块业务聚焦服务实体经济，持续推进“鑫火计划”、“淘金计划”、“鑫伙伴计划”三大计划落地，深化与大、中、小企业的金融合作，扩大绿色金融、科技金融、网络金融、普惠金融等业务服务范围，进一步提升特色金融的品牌影响力。

公司金融业务：以“淘金计划”为抓手，持续优化客户结构，深化实体经济服务。围绕服务区域园区“招商引资、产业升级、企业转型”的实体企业服务需求，大力支持先进制造业与新兴产业，建立新形势下的银企合作模式，切实扩大实体客群规模。审慎把握资产投放节奏，加强贷款投放监测管理，推动

资产业务稳步发展。研究探索住房租赁金融服务模式，利用“我的南京”平台延伸住房租赁服务。截至报告期末，公司对公存款余额 6,334.97 亿元，较年初增加 181.83 亿元，增幅为 2.96 %；公司对公贷款投放余额 3,289.92 亿元，较年初增加 293.87 亿元，增幅为 9.81 %。

小企业金融业务：公司小企业金融业务保持较好发展态势。启动“鑫伙伴”2.0 优化项目，建立“鑫伙伴”客户分层对接机制，提升客户综合服务能力，该计划荣获“2018 年南京市金融创新奖励”一等奖。截至报告期末，已与 1621 家小微企业结成了“鑫伙伴”。产品体系持续丰富，在原“鑫快捷”、“鑫联税”、“鑫采购”、“鑫转贷”四大产品基础上，新开发了“专利权质押贷款”、“个人创业担保贷款”以及基于小微企业社保缴纳数据的线上大数据产品“企 e 贷”等产品。科技文化金融品牌影响力显著扩大，优化科技文化金融行业研究机制，加速组建科技金融专家队伍，全面提高科技文化金融专业水平。完善普惠金融组织架构，制定了普惠金融业务实施方案及考核办法，推出“鑫农保”线上业务模式，提升服务三农效率。截至报告期末，小企业贷款余额 1,619.43 亿元，较年初增长 178.72 亿元，增幅 12.40%，占贷款总额的 37.13 %，满足监管“三个不低于”要求。

交易银行业务：交易银行战略业务推进有力，在强化业务基础、提升能力、推动业务体系发展等方面取得突破。现金管理潜力客户快速增长，对负债的带动作用有力提升，创新“鑫 E 商贸”与网络金融部公私产品融合。供应链金融与贸易融资方面，以细分市场龙头企业为核心客户，制定供应链、贸易融资重点项目综合解决方案，首单区块链代开证业务落地。跨境金融方面，加深公司与法巴及有关机构在跨境金融版块“走出去”业务的深度合作，成功加入亚太银团贷款市场工会 APLMA，深度发掘境外银团资讯和业务机会。拓宽代理行合作渠道，截至报告期末与公司通押银行总数超过 1100 家，覆盖 111 个国家。

自贸区业务：自贸区业务管理中心立足上海，扎根自贸区，同时联动异地分行。报告期内，首笔“自贸存内贷”业务落地，首笔异地分行海外债券投资业务落地，并产生回流资金，形成新的负债拉动业务模式；积极响应“中国芯”“2025 智能制造”国家战略，通过分账核算单元向中国 IC 产业龙头企业发放流动资金贷款，标志着公司自贸区业务支持国家“大品牌”计划迈上新征程；首次尝试 FTE 银团贷款，为实体经济定制个性化 FTN 存款产品，满足企业境外

资金不同期限的需求；顺利落地自贸区版跨境双向人民币资金池，有效帮助企业解决跨境资金双向流动需求。

投资银行业务：投行业务发展良好，在稳定规模的同时努力推进结构转型。直接融资规模实现较快增长，市场排名持续提升；间接融资持续推进结构调整，合理控制业务规模，着力提高代理推介业务和撮合类业务占比，有效降低资本消耗。“鑫火计划”外延不断丰富，客户数量稳步提升。

（二）零售金融板块业务

持续推进大零售转型发展战略，进一步梳理大零售板块各部门内部及部门之间的管理职能和组织架构，纵向深化分支考核管理，进一步提升零售板块效能。截至报告期末，储蓄存款余额 1,268.35 亿元，较年初增加 205.90 亿元，增幅 19.38%，在各项存款中占比 16.66%，较年初上升 1.96 个百分点；个人贷款余额为 1071.27 亿元，较年初增加 177.80 亿元，增幅 19.90%，在各项贷款中占比 24.56%，较年初上升 1.59 个百分点。

零售业务创新转型：零售业务坚持以全金融资产为发展主线，推进产品创新与转型，重点推出个人人民币结构性存款，“鑫汇添”美元存款，组织销售“悦享”、“致远”、“行稳”系列净值型理财新品。以价值提升为核心，传统线下与线上业务并举、公私业务联动与协同并进三大发展策略。通过四大转型：消费贷款由大额、长期向小额、高频转型；定价体系向客户综合定价模式转型；区域性消费信用贷款向平台化和场景定制化转型；特定客群向更广泛客群转型，实现贷款结构优化、定价收益提升、获客模式转变，全力推动零售业务高质量转型发展。2018 年被投资者报评为“2017 最值得信任的零售银行”。

财富管理稳健发展：建立私人银行“1+1+N”客户管理模式，加强私行条线队伍建设，成立了 17 家私人银行中心或财富管理中心，深耕长三角，覆盖京沪杭，实现私人银行中心或财富管理中心经营区域全覆盖。积极推进净值型转型产品，发行创鑫财富牛致远系列产品，完善私行代销三方产品准入发行机制。公司私行客户、财富客户数量和管理的客户资产增长较快。

公司将“普惠金融”理念融入大零售转型发展战略中，打造全新升级金融服务品牌——“金梅花普惠财富”，为客户带来丰富的投资类产品和优质的融资类产品，提供涵盖个人全生命周期的一体化金融服务。

网络金融优势凸显：公司充分发挥互联网金融业务势能，促进新金融与传

统业务的融合，依托直销银行及第三方合作的互联网渠道，将理财、贷款及支付结算等服务，延伸到经营区域外的零售客户。积极拓展多平台、多渠道引流互联网高价值客户，探索实施精细化的客户运营策略。网络贷款合作项目陆续落地，规模化、可持续的获客引流渠道和业务拓展模式初步形成。直销银行获客能力持续提升，报告期内，公司互联网新增客户 23.4 万户，客户总数达到 250 万户；线上产品不断丰富，“好享富”、“鑫钱宝”、“日日聚财”等产品的销售额持续提升。

消费金融业务快速增长：持续巩固消费金融核心业务特色发展优势，全力打造线上线下多元化获客渠道，客户数继续保持高速增长，报告期内新增客户 235.8 万户，较年初增长 50.17%。积极开展线上联合贷项目技术输出工作，截至 6 月底实现累计投放 1.2 亿元。完成自营业务“1+N”模式布局，以鑫梦享 APP 为核心，打造微信、微博、门户和 H5 四大流量入口，全面优化 APP 页面设计、交互流程及服务响应，完成差异化定价、精准营销等数据模型嵌入，截至报告期末，APP 累计下载量 34 万次，累计注册量 27.7 万户。上半年，消费金融中心贷款投放继续保持快速增长，实现投放 356.8 亿元，同比增长 104.1%。资产平均收益率（APR）水平稳步提升。

渠道与客服能力提升：升级优化手机银行业务流程与功能，深入推进网点智能化转型和产能提升项目，重塑客户服务体验。拓宽手机银行应用场景，引入第三方生活服务，如出国留学缴费、全国地区“水电煤”“卡券购买”等；推出新版微信银行，上线“微信小程序”功能，包括网点预约、外汇牌价查询、理财产品查询与购买等，为客户提供更安全更丰富的微信端金融服务。

消费者权益保护工作扎实有效，规范产品销售管理，持续开展消保专题培训，加强消保人员队伍建设。积极开展消保宣传教育活动，“3.15 金融消费者权益日”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“2018 年防范非法集资宣传月”等系列活动并取得良好效果。

（三）金融市场板块业务

2018 年，在防控金融风险，金融去杠杆，资管新规、流动性新规等一系列监管政策出台的背景下，金融生态环境正在发生深刻变化。公司顺应市场和监管的变化，强化风险管理，积极调整金融市场业务发展策略，提升业务运作水平和交易能力。

资产管理业务：资管新规重塑了大资管行业，加速银行理财业务回归资产管理业务本源。本公司资产管理业务坚持稳健发展的理念，在资管新规出台后积极应对。总行层面成立资产管理业务新规实施领导小组，公司紧密配合、携手转型，资产管理业务发展平稳。

主动调整产品结构类型，理财规模保持稳健态势。2018 年上半年，公司共发行 2,469 款理财产品，实现理财产品销售额 3,490.78 亿；2018 年上半年本公司资产管理总规模较期初略有下降。今年以来主动对产品结构进行调整，净值型产品规模呈现较好增长态势，而预期收益型老产品规模稳步压降。持续支持大零售战略发展，零售客户占比不断提高增强了公司理财产品稳定性和可持续发展力。

报告期内，公司先后推出针对普通客户的“珠联璧合行稳半年定期开放人民币理财产品”、“珠联璧合悦享 A 款 1 个月人民币理财产品”，高净值客户的“创鑫财富牛致远 1 年定期开放产品”。不断丰富私人银行产品体系，发行“鑫投二号”产品，不断积累私行产品管理经验。从产品发行来看，净值型产品销售情况良好，体现了投资者对本公司理财投资理念和业绩的信任，为实现产品转型奠定了基础。

在普益标准公布的 2018 年一季度银行理财能力排名报告中，公司在城商行排名中综合能力位列第二，收益能力和产品丰富性位列第一名。

金融同业业务：上半年，多项监管新规密集出台，政策叠加下对银行同业业务产生了诸多影响，公司顺应金融去杠杆和严监管的形势，主动调整产品结构和建仓节奏，合理压缩同业资产负债规模。立足服务本公司基础客户，提升本公司资产占比。通过调整同业负债期限结构，主动融入外币资金等多种方式降低负债成本。“鑫同业”系统一期成功上线，启动同业大数据平台建设，稳步提升业务经营管理效率。深化同业专营制改革，加强中后台对前台的监督制衡作用，进一步规范同业投资业务模式、业务流程、投资后续管理。报告期内，公司同业资产整体业务经营及风险管理情况良好。

截至报告期末，鑫合俱乐部正式成员行 137 家，观察行 6 家，覆盖全国 26 个省/市/自治区，总资产规模超过 20 万亿。鑫合俱乐部网络家园建设正式启动，实现鑫合俱乐部门户网站的换版上线和 app 线上会议功能上线。公司与多家鑫

合俱乐部成员行签约“鑫云+互联网金融平台”，并和5家成员行正式启动联合贷业务。

资产托管业务：资产托管业务作为资产管理业务链中不可或缺的重要环节，短期内受到来自资管新规的冲击与压力。公司一方面着力打造托管系统，提高运作效率，增强核心竞争力，上线托管网银网页版、微信版，不断丰富网银功能，提高用户体验度；另一方面积极寻找新的托管合作机遇和更为多元化的盈利来源，加大私募投资基金托管营销，推进与券商的三方存管业务合作，积极争取各类政府引导基金、产业基金，持续推进发债资金监管，快速切入股票质押式回购资金监管业务。

截至报告期末，资产托管业务规模为1.65万亿元，产品组合数2549支。

在“2018年中国资产证券化和结构性融资行业年会暨第四届中国资产证券化论坛年会”上，在信贷资产类、资产支持票据类两个托管项目评选中，分别获得“年度优秀交易奖”，此外还获得“年度场外优秀产品奖”荣誉称号。

资金运营中心：资金运营中心独立持牌经营，持续完善制度、业务、系统梳理，加强与分行合作，推进业务创新。开展柜台债券业务，对接公司零售客户。拓展外汇衍生品创新业务、黄金租赁业务、代客人民币外汇期权业务等创新业务陆续落地。积极参与衍生产品交易，履行做市商义务，市场份额保持领先。国债、政策性金融债等利率债承销业务保持市场前列，截至6月末共承销利率债券1,175.9亿元。外汇交易规模创新高，SWAP套利交易、代客交易利润（含外汇、黄金等），外汇交易量为8,425亿美元。债券投资规模较年初有所增长，把握市场节奏适度参与中长久期利率债的交易，增加了波段交易频率。

三、核心竞争力分析

2018年，公司继续发挥公司治理优势，确保战略规划有效实施和持续稳健发展。根据公司2014-2018五年发展规划确立的战略目标和战略定位，继续推进服务模式和经营模式的创新，大力推动创新转型，提升质量和效益，不断做强做精做出特色，为客户提供综合化金融服务方案；持续完善全面风险管理体系，通过推动新资本管理办法的落地实施，完善风险管理工具和计量方法，提升风险管理的精细化水平，以充分应对未来的挑战；将金融科技作为转型发展的重要突破口之一，促进科技与经营发展的全面融合，不断增强发展的可持续

性；深耕长三角地区和京津冀地区，继续提供优质产品和服务，进一步深耕当地市场，挖掘市场潜力，实现多赢局面；公司拥有一支长期稳定、素质过硬、专业突出的人才队伍，良好的激励约束机制可以实现公司和员工的共赢发展。通过上述工作的展开和逐步深化，进一步彰显竞争优势，创造经营特色，有效维持和不断提升公司核心竞争力，增强内生动力，扩大市场份额，实现新的发展。

四、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志公布的 2018 年世界前 1000 家大银行排名中列第 143 位，较去年提升 3 位；
2. 英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构 Brand Finance 发布《2017 全球银行品牌 500 强》榜单排名第 131 位，较去年提升 7 位；
3. 南京银行信用卡获 2017 年“银联信用卡业务成长奖”；
4. 在《亚洲货币》“2018 年中国卓越绿色金融大奖”评选活动中，获“最佳绿色金融区域性商业银行”大奖；
5. 在中国银监会的年度信息科技风险评级中获得评级结果 2B，在城商行中保持排名第一；
6. 公司资金运营中心获得 2017 年度银行间外汇市场“做市最大进步做市机构奖”；2017 年度银行间外汇市场“最佳标准化外汇产品做市奖”；2017 年度银行间债券市场优秀综合做市商；
7. 获得“2017 年度票据市场优秀银行类交易商”称号。

第四节 经营情况讨论与分析

一、 报告期公司经营情况综述

2018 年上半年，公司按照董事会的部署，以推动实现高质量发展为主线，以稳中求进为工作总基调，积极应对风险挑战，顶住各种经营压力，着力破解发展难题，不断推进结构调整，全面加强风险防控，持续提升内部管理，总体保持了良好的经营发展态势。

（一）经营发展稳健，盈利能力保持良好

面对复杂严峻的市场形势，公司上下密切配合、紧密联动，持续提高资产负债管理能力，加强负债业务组织推动，适时调整主动负债策略。截至报告期末，资产总额 11,936.31 亿元，较年初增加 524.68 亿元，增幅 4.60%；存款总额 7,612.68 亿元，较年初增加 386.45 亿元，增幅 5.35%；贷款总额 4,361.19 亿元，较年初增加 471.67 亿元，增幅 12.13%。报告期内，实现利润总额 72.05 亿元，同比增加 8.39 亿元，增幅 13.17%；实现归属于母公司股东的净利润 59.78 亿元，同比增加 8.73 亿元，增幅 17.11%；基本每股收益 0.70 元，同比增幅 16.67%。

（二）战略业务持续推进，转型成效显著

持续推进“大零售战略”、“交易银行战略”。大零售业务提质增效，个人全金融资产规模增长较快，互联网金融业务呈现较好势头，在深耕直销银行自营平台的同时，积极拓展第三方合作渠道，获客引流取得明显进展，互金平台聚合支付应用功能逐步完善，支付结算服务能力得到提升，客户服务体验得到进一步提升。零售存款较年初增幅为 19.38%，较总存款增长比例高 14.03 个百分点；零售贷款较年初增幅为 19.90%，较贷款总额增长比例高 7.77 个百分点，大零售战略成效显著。

交易银行加快推进。现金管理潜力客户快速增长，对负债的带动作用有力提升，上半年现金潜力客户日均存款近 2,400 亿元，较年初新增 102 亿元。创新产品推广成效显著，成功落地首单跨境外汇银团贷款、代客外汇期权、区块链代开证等业务。

（三）板块业务全面发展，重点工作扎实推进

公司金融业务强化负债业务组织推动，资产业务稳步发展。小微金融业务保持较好发展态势，小企业贷款余额 1,619.43 亿元，较年初增长 178.72 亿元，增幅 12.40%，达到监管三个不低于标准。资管业务主动调整产品结构，积极发行净值型产品，推动规模与中收实现稳步增长。同业业务着力降低负债成本，主动把握票据市场机会，取得良好业务收益。资金运营中心紧跟市场趋势，把握利率债交易机会；积极开展业务创新，丰富柜台债券销售品种，加快推进结构性存款业务，发挥对分行存款的支撑作用。托管业务强化总分联动，应对市场变化，创新推进资金监管业务，保持规模与收入总体稳定。

（四）基础管理持续加强，支撑能力持续提升

资产负债管理体系运行良好，突出更加主动的管理策略，调控平衡能力和精细化管理水平进一步提升；优化风险管理指标体系，升级风险管控技术，有序推进全行风险大数据应用项目。财务管理全面启动实施新会计准则项目，稳步推进集团财务管理平台建设。合规管理有序开展，积极谋划新三年基础管理提升工作，制定出台“鑫盾工程”实施方案，不断健全制度管理机制。信息技术强化创新技术运用，扩大“鑫云+”平台合作企业，数字化转型全面推开。运营管理深入推进大运营体系建设，正式启动运营转型咨询项目，扎实开展内部账户专项治理，优化企业开户服务。

二、报告期内主要经营情况讨论与分析

（一）主营业务分析

报告期内，公司实现营业收入 134.96 亿元，同比上升 8.62%。其中，利息净收入占比为 78.44%，同比下降 3.25 个百分点；非息收入占比为 21.56%，同比增加 3.25 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	2018年1-6月金额	占比(%)	2017年1-6月金额	占比(%)	同比增长(%)	变动原因分析
贷款利息净收入	11,362,539	38.95	8,896,655	35.11	27.72	贷款利息收入增加
拆放同业利息收入	145,455	0.50	137,377	0.54	5.88	-
存放央行利息收入	756,927	2.59	772,499	3.05	-2.02	-
存放同业利息收入	1,149,313	3.94	1,505,878	5.94	-23.68	存放同业款项收入减少
资金业务利息收入	12,561,840	43.06	11,580,154	45.70	8.48	-
其中：债券投资利息收入	5,068,950	17.37	4,642,348	18.32	9.19	-
手续费及佣金收入	2,183,676	7.48	2,002,104	7.91	9.07	-
其他项目	1,015,103	3.48	443,553	1.75	128.86	公允价值变动收益增加

2、营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
江苏	11,503,913	85.25	825,741	6,701,040	92.67	1,241,330
其中：南京	6,016,717	44.58	126,914	3,332,237	46.09	1,074,534
浙江	448,616	3.32	158,979	83,697	1.16	22,877
上海	936,725	6.94	63,922	278,213	3.85	-178,671
北京	606,475	4.49	22,004	167,806	2.32	-200,117
合计	13,495,729	100.00	1,070,646	7,230,756	100.00	885,419

注 营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

(二) 财务状况和经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	2018年6月30日	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	1,193,630,553	4.60	发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加
总负债	1,120,884,041	4.47	吸收存款、应付债券增加
归属于母公司股东的所有者权益	71,836,887	6.68	未分配利润增加
主要财务指标	2018年1月至6月	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	13,495,729	8.62	利息收入增加
营业利润	7,230,756	13.95	营业收入增加
净利润	6,037,476	17.00	营业收入增加

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
拆出资金	727,122	-84.75	拆出资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,027,976	38.77	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加

衍生金融资产	10,885,912	68.88	公允价值估值变化
其他资产	5,329,392	73.19	待划转结算款项增加
在建工程	2,711,418	108.39	在建工程增加
向中央银行借款	30,350,000	70.89	向中央银行借款增加
拆入资金	21,460,846	50.52	境外其他银行拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	813,323	-68.53	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少
衍生金融负债	11,040,497	36.34	公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	10,101,458	-77.48	卖出回购债券减少
应交税费	699,503	-63.92	应交税金减少
其他负债	7,460,226	180.92	待划转结算款项增加
其他综合收益	-1,314,515	42.82	可供出售金融资产公允价值变动
手续费及佣金支出	289,598	70.24	手续费支出增加
投资收益	527,045	106.30	交易差价增加
公允价值变动收益	2,078,610	504.42	衍生金融工具公允价值收益增加
汇兑收益	-1,710,372	-367.32	汇率变动
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	984,515	175.84	可供出售金融资产公允价值变动
以后将重分类进损益的其他综合收益—可供出售金融资产公允价值变动	970,942	175.87	可供出售金融资产公允价值变动
归属于母公司所有者的综合收益总额	6,962,286	82.91	可供出售金融资产公允价值变动

3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用承诺	223,392,124	188,483,553
其中：贷款承诺	28,709,296	26,507,152
银行承兑汇票	100,296,247	84,669,681
开出保证	63,983,900	51,695,703
开出信用证	26,577,667	21,187,311
未使用的信用卡额度	3,825,014	4,423,706
经营租赁承诺	1,312,684	1,235,674
质押资产	69,220,137	75,790,617
资本性支出承诺	499,361	333,013
衍生金融工具	2,107,574,147	1,499,592,440

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 11,936.31 亿元，较年初增加 524.68 亿元，

增幅 4.60%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	328,991,999	75.44	299,604,592	77.03
个人贷款	107,126,519	24.56	89,347,342	22.97
合计	436,118,518	100.00	388,951,934	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 4,361.19 亿元，其中公司类前十大行业贷款投放为 2,729.06 亿元，占比 62.58%；2017 年末，贷款总额 3,889.52 亿元，其中公司类前十大行业贷款投放为 2,473.38 亿元，占比 63.59%。

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业等。其中，租赁和商务服务业占比比年初下降 0.28 个百分点，批发和零售业比年初上升 0.59 个百分点、制造业比年初上升 0.13 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	85,354,298	19.57	77,223,887	19.85
批发和零售业	59,589,658	13.66	50,841,788	13.07
制造业	48,388,860	11.10	42,656,293	10.97
水利、环境和公共设施管理业	23,474,957	5.38	20,480,469	5.27
房地产业	16,783,918	3.85	17,846,866	4.59
建筑业	14,652,217	3.36	14,453,815	3.72
农、林、牧、渔业	9,107,104	2.09	8,809,981	2.27
信息传输、软件和信息技术服务业	6,726,778	1.54	6,253,309	1.61
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,717,821	1.08	4,462,012	1.15
交通运输、仓储和邮政业	4,110,532	0.94	4,309,858	1.11
合计	272,906,143	62.58	247,338,278	63.59

3、贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在南京地区贷款余额为 1,401.07 亿元，占全部贷款余

额的 32.13%，比年初上升 0.70 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 2,960.12 亿元，较年初增加 293.18 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 48.05%、8.14%、5.05%、6.63%。

单位：人民币千元

地区分布	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
江苏地区	349,676,256	80.18	310,267,619	79.77
其中：南京地区	140,106,610	32.13	122,257,878	31.43
上海地区	35,503,239	8.14	30,364,601	7.81
北京地区	22,042,781	5.05	20,824,777	5.35
浙江地区	28,896,242	6.63	27,494,937	7.07
合计	436,118,518	100.00	388,951,934	100.00

4、贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	70,275,907	16.11	58,056,215	14.93
保证贷款	211,108,002	48.41	190,129,078	48.88
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	121,408,599	27.84	110,499,403	28.41
质押贷款	33,326,010	7.64	30,267,238	7.78
合计	436,118,518	100.00	388,951,934	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 178.64 亿元，占期末贷款总额的 4.10%，占期末资本净额的 17.80%。

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	4,105,207	0.94	4.09
XX 客户	2,130,000	0.49	2.12
XX 客户	2,091,509	0.48	2.08
XX 客户	1,946,228	0.45	1.94
XX 客户	1,562,000	0.36	1.56
XX 客户	1,424,000	0.33	1.42
XX 客户	1,343,741	0.31	1.34

XX 客户	1,151,000	0.26	1.15
XX 客户	1,110,000	0.25	1.11
XX 客户	1,000,000	0.23	1.00
合计	17,863,685	4.10	17.80

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	3,187,050	2.98	2,465,663	2.76
住房抵押	55,595,199	51.90	52,006,210	58.21
消费信用贷款	42,262,592	39.45	29,987,665	33.56
经营性贷款	5,393,544	5.03	4,338,946	4.86
其他	688,134	0.64	548,858	0.61
合计	107,126,519	100.00	89,347,342	100.00

7、贷款资产质量情况

(1) 信贷资产五级分类情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年同期相比增减	占比与上年同期相比增减 (百分点)
正常类	426,068,174	97.70	67,455,302	0.38
关注类	6,299,614	1.44	-422,670	-0.38
次级类	2,909,153	0.67	737,805	0.08
可疑类	543,890	0.12	-210,875	-0.08
损失类	297,687	0.07	37,227	-
贷款总额	436,118,518	100.00	67,596,789	-

截至报告期末，公司不良贷款余额 37.51 亿元，较年初增长 4.06 亿元，不良率 0.86%，较年初持平。

(2) 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况：

项目	不良率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	3.03
制造业	2.49
批发和零售业	2.03
建筑业	0.89
个人	0.78

房地产业	0.42
租赁和商务服务业	0.19
科学研究和技术服务业	0.19
教育	0.08
信息传输、软件和信息技术服务业	0.07
住宿和餐饮业	0.07
农、林、牧、渔业	0.01
总计	0.95

(3) 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况：

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.95
上海地区	1.00
北京地区	0.75
浙江地区	1.02
合计	0.95

报告期末，公司不良贷款率为**0.86%**，与年初持平，资产质量整体保持稳定。公司为处置化解不良资产，主要采取以下措施：

一是加强大额风险事项处置化解。公司深化风险前移管理，充分发挥风险条线资产保全部、风险管理部和授信审批部三部联合会商机制效用，推进大额风险资产处置。

二是加大存量不良资产清收力度。公司积极采用诉讼清收手段，加强存量不良资产清收，并结合名单制管理机制重点攻坚大额存量不良，有效缓解资产质量压力。

三是积极开展呆账核销工作。公司积极研究财政部核销新政策的落地实施与适用，组织开展不良资产核销工作，有效稳定资产质量。

四是适时接收抵债资产。在诉讼清收过程中，公司适时接收符合抵债条件的优质资产，通过以物抵债加快不良资产处置。

五是强化资产质量考核和问责。公司不断完善资产质量考核机制，搭建起全口径全覆盖的资产质量考核体系，同时，严肃问题和不良资产问责，加大问

责力度。

(4) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	期初		期末		比期初		增减变动分析
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	占比增减变动百分点	
重组贷款	399,609	0.10	917,028	0.21	517,419	0.11	重组贷款增加
逾期贷款	5,064,785	1.30	5,629,450	1.29	564,665	-0.01	已逾期保证贷款增加
其中：本金和利息逾期 90 天以内贷款	1,316,157	0.34	1,980,262	0.45	664,105	0.11	
本金或利息逾期 90 天以上贷款	3,748,628	0.96	3,649,188	0.84	-99,440	-0.12	

8、房地产贷款资产质量情况

截至报告期末，公司房地产贷款余额为 609.66 亿元，占全部贷款比例为 13.98%，比上年下降 1.20 个百分点。其中，投向为房地产的对公贷款余额为 166.94 亿元，不良率为 0.42%；个人按揭贷款余额为 442.72 亿元，不良率为 0.26%。

9、产能过剩行业贷款情况

截至报告期末，公司产能过剩行业（钢铁、风电、煤化工等）贷款余额为 12.92 亿元，无不良贷款。

10、政府融资平台贷款情况

截至报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 281.27 亿元，占全部贷款比例为 6.45%，比上年下降 0.52 个百分点，无不良贷款。

11、贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

	2018-6-30	2017-12-31
计提方法	未来现金流量折现法	
期初余额	15,471,968	13,242,040

本期计提	2,715,413	3,768,482
本期核销	-1,293,041	-1,876,210
本期收回原核销贷款和垫款	400,751	435,637
因折现价值上升导致的转回	-39,999	-56,837
汇兑损益及其他	111,342	-41,144
期末余额	17,366,434	15,471,968

12、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	7,958,873	83.43	11,916,207	100.00
票据	1,580,952	16.57	-	-
合计	9,539,825	100.00	11,916,207	100.00

13、投资情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
可供出售金融资产	117,686,585	23.85	123,700,622	24.88
持有至到期投资	132,892,448	26.93	123,063,040	24.75
应收款项类投资	238,046,548	48.24	246,321,491	49.53
长期股权投资	4,820,396	0.98	4,200,162	0.84
投资性房地产	2,379	-	2,379	-
合计	493,448,356	100.00	497,287,694	100.00

报告期内，公司未新增对外股权投资，截至报告期末，公司拥有七家股权投资机构。其中，参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行、苏宁消费金融有限公司；控股机构三家，分别为宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行和鑫元基金管理有限公司。截至报告期末，公司对七家股权投资机构的初始投资总额为 35.80 亿元。

主要联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	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	20.00	-	银行业

司						
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	21.09	-	金融租赁业
芜湖农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03	-	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15.00	-	非银行金融业

主要子公司情况

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	江苏昆山	江苏昆山	设立	47.50	-	银行
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	股权投资

报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
宜兴阳羨村镇银行	130,000	3,981,982	346,301	55,259	32,977	24,782

昆山鹿城村镇银行	308,139	5,550,383	554,504	94,533	51,771	39,039
鑫元基金管理有限公司	1,700,000	2,552,518	2,223,480	255,602	145,907	133,855

报告期内，昆山鹿城村镇银行取得中国证监会出具的《关于核准昆山鹿城村镇银行股份有限公司定向发行优先股的批复》（证监许可[2018]917号），核准其定向发行不超过100万股优先股。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行取得江苏银监局关于其变更组织形式的相关批复（苏银监复[2018]132号），同意其由有限责任公司整体变更为股份有限公司。

14、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	8,240,009	34,678,828	34,353,023	8,565,814

15、抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	403,745	16,298	330,631	16,298
其他	156,226	7,214	37,338	7,214
合计	559,971	23,512	367,969	23,512

（四）负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为11,208.84亿元，比年初增加479.32亿元，增长4.47%。

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
----	------------	-------------

	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期对公存款	225,655,958	29.64	256,404,994	35.48
活期储蓄存款	34,727,011	4.56	29,109,119	4.03
定期对公存款	367,265,643	48.25	319,339,411	44.19
定期储蓄存款	92,108,264	12.10	77,135,464	10.67
保证金存款	40,574,954	5.33	39,569,306	5.48
其他存款	935,879	0.12	1,064,685	0.15
合计	761,267,709	100.00	722,622,979	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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
境内同业存放款项	14,739,988	36.56	22,883,316	52.97
境外同业存放款项	-	-	77	-
境内其他金融机构存放款项	25,580,718	63.44	20,321,020	47.03
合计	40,320,706	100.00	43,204,413	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	9,853,400	97.54	44,626,600	99.48
票据	248,058	2.46	231,391	0.52
合计	10,101,458	100.00	44,857,991	100.00

(五) 股东权益分析

单位：人民币千元

	2018年6月30日	2017年12月31日	变动%
股本	8,482,208	8,482,208	-
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	-
资本公积	13,242,211	12,781,726	3.60
其他综合收益	-1,314,515	-2,299,030	42.82
盈余公积	5,032,851	4,081,711	23.30
一般风险准备	12,008,439	11,988,501	0.17
未分配利润	24,535,880	22,455,549	9.26
归属于母公司股东权益合计	71,836,887	67,340,478	6.68
少数股东权益	909,625	870,114	4.54
股东权益合计	72,746,512	68,210,592	6.65

(六) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
营业收入	13,495,729	12,425,083
其中：净利息收入	10,586,548	10,149,535
非利息净收入	2,909,181	2,275,548
营业税金及附加	132,905	156,715
业务及管理费	3,625,300	3,324,313
资产减值损失	2,458,686	2,547,638
其他业务成本	48,082	51,080
营业外收支净额	-25,874	20,892
税前利润	7,204,882	6,366,229
所得税	1,167,406	1,205,866
净利润	6,037,476	5,160,363
少数股东损益	59,705	55,836
归属于母公司股东的净利润	5,977,771	5,104,527

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 259.76 亿元，同比增加 30.83 亿元，增长 13.47%。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	756,927	2.91	772,499	3.37
存放同业款项	1,149,313	4.42	1,505,878	6.58
拆出资金	145,455	0.56	137,377	0.60
买入返售金融资产	175,748	0.68	286,633	1.25
发放贷款及垫款	11,362,539	43.75	8,896,655	38.86
其中：公司贷款及垫款	7,774,777	29.93	6,772,254	29.58
个人贷款	2,897,819	11.16	1,980,488	8.65
贴现票据	470,140	1.81	30,962	0.14
贸易融资	219,803	0.85	112,951	0.49
理财产品和信托及资管计划受益权	7,317,142	28.17	6,651,173	29.05
债券投资	5,068,950	19.51	4,642,348	20.29
合计	25,976,074	100.00	22,892,563	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 153.90 亿元，同比增加 26.47 亿元，增长 20.77%。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
----	-----------	-----------

	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	401,497	2.61	571,988	4.49
同业及其他金融机构存放款项	944,661	6.14	937,403	7.36
拆入资金	320,513	2.08	116,030	0.91
卖出回购金融资产款	325,510	2.12	308,863	2.42
吸收存款	8,456,479	54.95	6,990,494	54.86
应付债券	4,932,685	32.05	3,809,198	29.89
其他	8,181	0.05	9,052	0.07
合计	15,389,526	100.00	12,743,028	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 29.09 亿元，同比增加 6.33 亿元，上升 27.81%。

单位：人民币千元

	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	1,894,078	65.10	1,831,995	80.51
投资收益	527,045	18.12	255,474	11.23
公允价值变动损益	2,078,610	71.45	-513,978	-22.59
汇兑损益	-1,710,372	-58.79	639,825	28.12
其他业务收入	79,340	2.73	62,232	2.73
其他收益	40,480	1.39	-	-
合计	2,909,181	100.00	2,275,548	100.00

注 2017 年手续费及佣金收入及其他业务收入根据 2018 年财务报告口径进行了重述。

(1) 手续费及佣金收入

报告期内，公司手续费及佣金收入 21.84 亿元，同比增加 1.82 亿元，上升 9.09%。

单位：人民币千元

	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
代理及咨询业务	1,035,784	47.43	985,990	49.25
债券承销	648,274	29.69	524,751	26.21
结算业务	41,283	1.89	46,319	2.31
资产托管	160,740	7.36	159,223	7.95
银行卡	61,412	2.81	40,395	2.02
贷款及担保	214,117	9.81	236,567	11.82
其他业务	22,066	1.01	8,859	0.44
合计	2,183,676	100.00	2,002,104	100.00

注 2017 年手续费及佣金收入根据 2018 年财务报告口径进行了重述。

(2) 投资收益

单位：人民币千元

	2018 年 1-6 月		2017 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	586,004	111.18	-98,270	-38.47
可供出售金融资产	49,953	9.48	155,228	60.76
权益法核算的长期股权投资收益	221,776	42.08	234,055	91.62
其他	-330,688	-62.74	-35,539	-13.91
合计	527,045	100.00	255,474	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

	2018 年 1-6 月		2017 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公允价值变动	618,279	29.74	303,910	-59.13
衍生金融工具公允价值变动	1,497,189	72.03	-739,140	143.81
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动	-36,858	-1.77	-78,748	15.32
合计	2,078,610	100.00	-513,978	100.00

4、业务及管理费

单位：人民币千元

	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	2,596,710	71.63	2,215,843	66.66
业务费用	734,106	20.25	845,303	25.43
固定资产及投资性房地产折旧	210,401	5.80	196,974	5.92
无形资产摊销	43,588	1.20	37,046	1.11
长期待摊费用摊销	31,613	0.87	29,147	0.88
其他	8,882	0.25	-	-
合计	3,625,300	100.00	3,324,313	100.00

5、资产减值损失

单位：人民币千元

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月

	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款	2,715,413	110.44	1,876,579	73.66
应收款项类投资	-232,417	-9.45	407,502	16.00
其他应收款	5,634	0.23	4,551	0.18
可供出售金融资产	-29,944	-1.22	259,006	10.16
合计	2,458,686	100.00	2,547,638	100.00

6、所得税费用

单位：人民币千元

	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	699,092	59.88	1,315,342	109.08
递延所得税	468,314	40.12	-109,476	-9.08
合计	1,167,406	100.00	1,205,866	100.00

(七) 现金流量表分析

单位：人民币千元

科目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	4,427,249	-36,926,601	111.99
投资活动产生的现金流量净额	-20,415,178	-26,607,865	23.27
筹资活动产生的现金流量净额	16,736,117	50,505,244	-66.86

经营活动产生的现金流量净额增加的原因是：报告期内向中央银行借款等净增加额增加；投资活动产生的现金流量净额增加的原因是：报告期内收回投资收到的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内偿还债务支付的现金增加。

母公司流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	201,419,876	200,887,611
现金净流出量	168,482,429	168,711,431
流动性覆盖率(%)	119.55	119.07

(八) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
计息负债：	1,092,895,346	2.82
存款	743,659,841	2.28

企业活期存款	251,117,430	0.92
企业定期存款	373,193,998	3.01
储蓄活期存款	33,093,250	0.75
储蓄定期存款	86,255,163	3.67
同业拆入	23,645,137	2.71
已发行债券	215,776,735	4.57
同业存放	57,402,239	3.24
向央行借款	24,736,464	3.25
卖出回购	24,620,429	2.64
交易性金融负债	3,054,501	0.51
生息资产:	1,117,272,919	4.65
贷款	371,335,102	5.47
企业贷款	274,605,573	5.28
零售贷款	96,729,529	5.99
一般性短期贷款	174,525,081	5.69
中长期贷款	196,810,021	5.27
存放中央银行款项	96,679,833	1.57
存放同业	55,962,418	4.12
债券投资	571,539,855	4.76
买入返售	9,939,472	3.54
拆放同业	11,816,239	2.46

注：1. 已发行债券含发行的同业存单；
2. 债券投资含应收投资款项、同业存单投资。

（九）、母公司杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
杠杆率	5.32	5.10	5.04	5.09
一级资本净额	72,217,580	67,860,453	64,227,113	64,919,988
调整后的表内外 资产余额	1,358,727,687	1,331,637,876	1,274,392,816	1,276,360,599

（十）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	余额
交易性金融资产	8,718,242.49
可供出售金融资产	35,720,314.39

持有至到期投资	14,576,346.62
---------	---------------

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

排序	债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1	16 国开 06	2,550,000.00	2021-02-18	2.96
2	18 国开 07	2,538,681.10	2019-04-17	3.57
3	18 进出 03	2,480,000.00	2023-01-29	4.97
4	15 国开 08	1,690,000.00	2020-04-13	4.13
5	17 国开 05	1,640,000.00	2020-04-19	3.88
6	13 国开 09	1,510,000.00	2023-01-17	2.95
7	18 农发 09	1,510,000.00	2021-06-01	4.24
8	18 进出 04	1,340,000.00	2021-04-02	4.46
9	17 进出 10	1,200,000.00	2020-08-07	4.03
10	18 农发 02	1,110,000.00	2021-01-24	4.82
合计		17,568,681.10		

(十一) 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	13,568,359	62,397	-348,886
货币掉期	749,568,531	8,912,645	-8,568,506
贵金属远期	283,413	5,821	-5,721
贵金属掉期	783,930	-	-18,763
货币期权	211,168	528	-634
利率衍生金融工具			
其中：利率掉期	1,243,429,000	1,848,803	-1,842,951
利率期权	99,729,746	55,718	-255,036
合计	2,107,574,147	10,885,912	-11,040,497

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

委托贷款业务：报告期内，根据监管颁布的委托贷款管理办法细化落实出台了《南京银行委托贷款管理办法》对业务加强管理。截至报告期末，公司委托贷款余额为 735.91 亿元，较年初减少 105.15 亿元人民币，下降 12.50%。

同业存单、委外业务：报告期内，同业存单累计发行 1,708.90 亿元，期末余额 1,750.50 亿元，较年初增长 18.50%。根据监管政策和风险管理要求，公司主动压缩委外业务，截至报告期末，公司委外业务余额为零。

资产证券化业务：完成承销业务发行两单，分别为 ABN 及信贷资产证券化项目，合计 40.97 亿元。公司证券化业务以公募 ABS、ABN 产品为重点，积极储备类型多样的证券化业务，证券化承销及创新不断深化。

资产托管业务：截至报告期末，公司托管各类资产总规模人民币 1.65 万亿元，实现托管费收入 1.61 亿元，产品组合数 2549 支。

理财销售：截止报告期，公司零售业务板块共销售理财 1,675 期，累计 2,484.99 亿元，同比增长 4.69%，均为公司发行的理财产品；保证收益型理财保有量 274.97 亿元，较年初增长 51.01%，销量 15.29 亿元；非保本浮动收益型理财保有量 1,901.17 亿元，较年初增长 4.90%，销量 297.91 亿元。销售净值型产品累计 268.59 亿元。

银行卡业务：截至报告期末，借记卡有效卡 1,000.83 万张，较年初增加 72.49 万张，增幅 7.81%；贷记卡累计发卡 28.32 万张，较年初增加 5.13 万张。

其他代销产品：截至报告期末，储蓄国债总发售额为 6.34 亿元，记账式债券为 1.48 亿元；代销基金 615 只，销售金额为 129.82 亿元；代销保险产品共计 15 只；代销实物贵金属业务包括工艺金和投资金，在售产品 600 余只，销量为 0.65 亿元。

（十三）公司战略转型与业务创新方面的情况

“两大战略”推动有力。大零售业务提质增效、稳健发展：资产业务以价值提升为核心，持续推进财富管理与消费金融创新发展，重点推动区域性网络贷款的升级优化与场景定制化转型。截至报告期末，零售贷款余额为 1071.27 亿元，较年初增加 177.80 亿元，增幅 19.90%，在公司贷款占比 24.56%，较年初提升 1.59 个百分点；存款业务增长明显，期末余额为 1,268.35 亿元，较年初增加 205.90 亿元，增幅 19.38%，在公司存款占比 16.66%，较年初提升 1.96 个百分点。网络金融业务呈现良好发展势头，上半年新增互联网客户超 23 万户，金融资产时点余额达 153 亿元，较年初增长 38 亿元。**交易银行业务加速推进：**现金管理潜力客户快速增长，对负债的带动作用有力提升，批量获客进展较快，落地 33 个集群式供应链项目，创新产品推广成效显著，成功落地首单跨境外汇银团贷款、代客外汇期权、区块链代开证等业务。

“三大计划”深入实施。公司围绕服务实体经济，对标大中小不同层级企业，深入实施“三大计划”。“鑫火计划”向外继续延伸，实现 13 个创新项目投放，累计投放金额达 61 亿元；“淘金计划”完成了项目启动、基础研究、行业研究、授信政策制定等工作，形成首批阶段性成果，下发年度工作指导意见，拟定专项考核办法、渠道和客户认定规则，搭建了多层次的政策资源保障体系；“鑫伙伴”成长计划有效推进，新增“鑫伙伴”客户 385 户，客户分层管理得到加强，综合服务能力进一步增强。

金融科技为转型发展赋能。围绕“IT 基础管理能力提升”一个基本点，紧扣“创新、赋能、连接”三个主题，积极研究技术创新，提升客户体验、提高运作效率、加强金融安全，持续打造新金融业态下的核心竞争力。“鑫云+”互金平台面向中小银行提供全方位的产品、技术和服务。除消费金融业务外，平台的理财销售、资产证券化等业务已经上线，供应链金融业务正在全力落地中，“鑫云+”将有效支撑各业务条线互联网业务发展。完成与 12 个国内知名互联网平台的对接，并开展消费贷款、聚合支付等业务合作，截止报告期末，“鑫云+”平台累积新获客 172 万户，累计放款 122 亿元。数字化转型全面推开，成立数字银行管理委员会，稳步推进大数据平台建设，优化和推广管理驾驶舱，深入开展数据治理，提升数据质量。

绿色金融打造特色产品。公司坚持金融服务与环境保护、生态平衡的协调的理念，积极绿色金融服务创新，打造绿色金融特色产品。深入分析服务区域经济发展趋势及客户特点，加快绿色金融产品创新，研发了排污权质押、碳配额质押等绿色金融特色产品，进一步丰富“鑫动绿色”产品体系。持续推进与法国开发署的合作，加快法国开发署非主权贷款业务的推进和落地，打造公司在绿色金融领域的特色和亮点。截至报告期末，公司绿色金融贷款余额达 268.92 亿元，较年初增加 56.24 亿元，增幅 26.44%，持续保持较快增长。

人力资源管理成效显著。公司以“人”为核心建立人力资源管理体系，通过校招、社招多种途径吸引优秀人才，组织了“荣耀未来，我们等你”2018 届全球校园应届生招聘、2018 年“精彩舞台，我们等你”社会招聘工作，为公司发展注入新生力量。始终坚持德才兼备、以德为先的选人用人标准，实现公司与员工共同成长良好机制。培训体系不断完善，培训方式不断丰富，上半年公

司培训学院共开展各类培训班 33 期，总计培训 1159 人次；“随鑫学”线上学习平台，共推送 7 大主题，420 门微课；“法巴计划”境外培训项目有序推进，第四批优秀员工赴境外学习已成行。

（十四）与公允价值计量相关的项目

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

公司在进行公允价值估值时，遵循前、中、后台相互独立和相互制衡的原则。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，在估值模型投入使用前或进行重大调整时进行验证，并定期向董事会风险管理委员会及高级管理层报告。财务会计部门负责审核估值方法的选择和调整，并进行估值结果的确认、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、参数及信息披露进公司部审计。外部审计机构就公司金融工具公允价值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果进行外部审计。

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
交易性金融资产	49,260,761	36,765,561	1,654	86,027,976
债务工具投资	612,647	36,765,561	-	37,378,208
权益工具投资	48,648,114	-	1,654	48,649,768
衍生金融资产	-	10,885,912	-	10,885,912
可供出售金融资产	3,166,589	106,873,467	7,607,929	117,647,985
债务工具投资	277,327	106,111,384	7,594,794	113,983,505
权益工具投资	2,889,262	762,083	13,135	3,664,480
金融资产小计	52,427,350	154,524,940	7,609,583	214,561,873
交易性金融负债	-	-813,323	-	-813,323
衍生金融负债	-	-11,040,497	-	-11,040,497
金融负债小计	-	-11,853,820	-	-11,853,820
抵债资产	-	536,459	-	536,459

（十五）集团客户授信业务风险管理情况

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

三、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

四、公司面临的各种风险及相应对策

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

1. 信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

（1）完善授信政策体系，强化多层次授信政策导向与执行力。制定公司授信政策总体框架；根据内外部形势变化及时更新、确定总政策下重点行业、产品及领域的授信政策；出台信用风险管理工作要点，分析信用风险产生的内外部原因，从具体实施和体系性建设两个层面制定管控措施；深化多层次授信政策体系对业务的引导，持续跟踪政策执行，确保授信政策与管控要求的有效落地。

（2）持续强化各项资产质量管控。持续强化全口径资产质量目标责任制管理，优化资产质量考核体系；进一步深化三部联动机制、名单制管理机制和总分行联动机制，深化对大额风险资产处置的组织推动，强化对重点分行资产质量的管控；优化抵债资产、线上及表外风险资产的管理，综合运用多元化处置手段，确保资产质量整体稳定。

(3)持续健全全口径、全流程、全拨备信用风险管理体系。启动集团并表风险管理体系建设，强化集团层面的大额集中度风险管理；持续修订全口径统一授信管理办法，进一步强化统一授信管理理念；持续开展全口径信用风险监测，强化跨行业、跨市场业务信用风险的统一识别、计量、监测与控制；推进资产减值计量工作向新会计准则要求的过渡，开展新会计准则项下减值模块的项目咨询工作。

(4)优化授信全流程管理，强化重点领域风险管控。持续强化限额管理与经济资本管理；根据差异化授权体系持续完善对各分行的授权管理；加强创新产品、创新模式的审查论证，提升创新类业务风险管理能力；进一步规范贷前调查与审查审批工作，提升授信执行、审查审批和档案管理环节的管理水平；通过系统和模型充分挖掘内外部数据的价值，强化风险预警管理；持续开展信用风险排查、各种专项治理及飞行检查工作，强化问题整改与问责，保持重点领域风险管控高压态势。

(5)持续推进信用风险内部评级体系建设，促进风险计量能力的提升。稳步推进零售信用风险内部评级模型建设项目及其成果的落地应用；持续推进非零售内部评级应用项目；定期开展压力测试工作，不断提升信用风险精细化管理水平。

(6)强化信息系统对风险管理的支撑。推进公司风险大数据模型建立与系统开发工作，持续完善“鑫航标”风险大数据平台，推进预警平台项目，完善客户组合维度风险监测视图；稳步推进金融创新实验室项目；持续推进信贷、缓释等信用风险管理系统的升级改造，开展移动信贷建设项目，不断提高系统的智能化、自动化风险防控水平。

2. 市场风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

(1)强化市场风险管理政策导向。通过出台年度市场风险管理工作要点，梳理公司在金融市场业务领域面临的主要风险，明确年度风险管理重点工作及体系性建设。

(2)完善市场风险管理架构。按照矩阵式和嵌入式风险管理架构改革要求，在承担市场风险的业务部门内部设立风险合规部，进一步完善业务部门作为一

道防线的风险与合规管理职能，并厘清业务部门内设风险合规部的职能边界，完善市场风险治理架构。

(3) 持续完善市场风险授权和限额管理体系。根据业务发展情况及管理需要，优化年度市场风险授权和限额方案，丰富限额指标体系，加强授权和限额执行情况监测。

(4) 稳步推进市场风险内部模型法计量体系建设。以市场风险内模法咨询项目落地实施为契机，搭建以 VaR 为核心的市场风险内部模型法计量方法论体系，进一步提升公司市场风险计量水平。

(5) 加强市场风险管理系统建设。完成市场风险内模法系统的落地运用，同时推进市场风险数据集市建设，完善市场风险数据质量和标准，提升市场风险报表自动化水平，为市场风险管理提供系统支持。

(6) 持续开展市场风险监测和报告。加强对市场的研判与定期监测预警工作，提升市场风险监测的及时性与有效性。

3. 流动性风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 持续优化流动性风险管理治理架构。根据内外部形势变化完善流动性风险管理策略、政策和程序，持续强化董事会、监事会在流动性风险管理中的履职，深入推进总公司部的沟通协调机制，不断优化流动性风险管理架构。

(2) 丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。密切关注市场及公司资产负债情况，提升前瞻性分析能力和动态管理能力，强化资产负债匹配管理和日间流动性管理；持续优化流动性风险限额管理体系，加大对现金流缺口、资产负债匹配、融资集中度等方面的监测和管控；积极使用各类负债工具，拓展融资渠道，丰富融资储备资产规模、品种；不断优化流动性风险压力测试机制，定期开展流动性风险压力测试；完善流动性风险应急管理机制，至少每年一次开展应急演练，提升应急管理能力；加强对附属机构流动性风险管理的监督与指导，推进附属机构流动性风险管理体制建设，完善集团内部流动性风险防火墙体系，保障集团流动性安全。

(3) 强化流动性风险报告体系。通过流动性风险每周、每月、每季的定期报告机制，确保监管、公司董事会、高级管理层和总行相关人员了解公司流动性风险管理现状，及时采取针对性措施，提升公司防御流动性风险的能力。

(4) 持续完备流动性风险管理信息系统功能。不定期对流动性风险管理信息系统出具的各类结果进行回溯分析，及时优化调整取数逻辑，加强对数据质量的监测和管控，保证数据质量，提升日常流动性风险监测的准确性和及时性。

4. 操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

(1) 持续健全操作风险管理体系。进一步修订完善操作风险管理制度，规范操作风险管理程序，强化业务、事务制度和流程操作风险审查，持续开展损失事件收集，关键风险指标监测等工作，深化完善事前审查、事中监测、事后评估的操作风险管理机制。

(2) 进一步加强业务连续性管理。修订完善公司业务连续性计划手册，有效指导突发事件应急处置和重要业务恢复，制定年度业务连续性演练计划，提高重要业务应急预案演练覆盖率，持续开展年度业务连续性自评估，并针对存在的不足拟定改进计划。

(3) 持续推进营业网点操作风险专项评估与治理。完成营业网点操作风险专项评估报告，剖析公司营业网点管理现状和风险隐患，对营业网点定性定类、组织架构、岗位人员、制度流程、信息系统、考核评价等方面提出完善改进建议方向，推进启动“鑫网点”全面治理工程。

(4) 进一步强化人员操作风险管控。探索构建员工反欺诈智能管理体系，运用大数据开展员工画像，并针对欺诈行为特征建立人员操作风险评价和监测指标体系，提升人员操作风险管理的系统化、智能化水平。

5. 合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

(1) 全面启动实施“鑫盾工程”。在综合分析内外部形势及公司全面合规管理主要矛盾的基础上，以问题为导向，制定下发《关于启动实施“鑫盾工程”的通知》及《“鑫盾工程”2018年度实施方案》，着力整治当前监管关注重点领域和公司全面合规管理薄弱领域，全面改善公司合规管理环境，提升合规管理效果，为公司实现更高质量发展提供强有力合规支撑。

(2) 持续强化全面合规管理。制定下发《2018年度全面合规管理工作指导意见》，明确2018年公司全面合规管理工作总目标，以及全面合规管理组织

架构建设、合规风险、操作风险、案件风险管理具体工作要点，指导公司各部门、分行有效开展年度重点合规管理工作。

(3) 进一步健全完善制度管理机制。以提升制度实操性为目标，重点关注缺少操作规程或作业指导书的领域和环节，制定实操性制度编修计划并于年内组织落实到位；构建完善外规库，进一步明晰外规与公司内部规章制度的映射关系，推动外规内化工作；持续推动制度标准化工作，一方面对已经完成的项目实施效果进行回溯检验，另一方面继续推动实施运营条线制度标准化项目；完成分行制度管理模块上线，在公司范围内实现制度系统化管理，进一步提升制度管理水平。

(4) 持续加强授权管理工作，强化公司统一管理与内部控制。优化完善公司差别化授权管理体系，根据当前经济形势和公司资产质量管控需要，结合授权执行情况，及时动态调整相关部门和分支机构基本授权和特别授权，并开展相应转授权；推进授权管理系统的开发，努力实现授权管理的电子化、信息化；制定年度授权执行情况检查计划，持续健全完善授权体系建设。

(5) 强化检查监督机制。牵头制定 2018 年内控合规检查计划，持续推动总行各条线管理部门、分支机构切实按计划开展检查工作；组织开展公司检查管理办法及标准检查方案、检查工作流程、标准问题词条、检查表单、检查通报等检查标准化项目成果的解读培训，定期收集总行条线管理部门、分行检查相关方案、表单、通报等材料，分析评估检查标准化执行情况，推动检查标准化项目成果的全面运用，提升检查规范性、有效性；启动实施非现场合规分析监测系统（MAST 系统）建设二期项目，研究开发非现场合规分析监测模型，推进系统开发公司的招标工作，提升非现场监测水平。

(6) 加强违规积分与问责管理工作。牵头组织持续推动积分管理全覆盖，优化积分标准与分值，提升积分管理的针对性和有效性；持续开展问题授信业务、重大违规事件的尽职调查与问责，规范问责程序，强化责任追究力度，牢固树立“尽职免责、不尽职问责”的合规文化。

(7) 进一步健全完善合规绩效考核。制定下发《南京银行分行风险与合规管理评价考核指标体系》，进一步优化考核评价指标，提高指标的科学性、有效性和稳定性；细化完善分行副职合规考核体系，将合规绩效考核覆盖至分行

全体副职；进一步研究确立合规绩效考核结果与评优评先、职务晋升、技术序列评聘等方面的挂钩机制，强化考核结果的全面运用。

(8) 加强合规培训。建立并逐步完善合规培训体系，针对新入职大学生、内控合规专职人员、客户经理等不同岗位、不同层次的人员开展多类别的合规培训，强化各岗位人员合规风险识别与防范水平，宣导合规文化，提升公司合规意识。

6. 法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

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

(2) 深入推进合同管理工作，预防法律纠纷的发生。新增和修订部分格式合同，进一步优化完善格式合同体系；持续开展非格式合同法律审查，在确保合同法律风险有效受控的前提下对公司业务发展给予强有力的法律支持；推进《格式合同使用指南》的修订完善，进一步规范格式合同的使用与管理；持续对合同管理系统（三期）功能进行跟踪完善和维护，进一步优化合同法律风险管理工具与手段；修订和发布《南京银行分行合同管理评价指标体系》，科学评价分行合同管理水平，促推分支机构完善合同管理工作。

(3) 不断完善诉讼与法律事务外包管理，防范诉讼与外包法律风险。加强诉讼全流程管理，优化完善诉讼工作联动机制，提升诉讼事务处理效果，保障公司合法权益；健全完善服务机构评价和退出机制，按照服务领域及业务专长建立多层次、专业化的律师库，跟踪并推进各项诉讼进展，妥善化解纠纷。

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

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

7. 信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

(1) 完善“质量、安全、灾备、运维”四大体系，持续提升公司科技风险基础管理能力。全面运用推广“自动化、标准化”的质量管理体系；信息安全管理和其他条线协调合作，并贯穿每个项目建设过程；持续完善灾备体系建设工作；持续推进基于 ITIL 标准的运维管理体系建设；构建应用性能监控平台，健全监控系统的日常管理流程，提高监控体系的准确性及时效性。

(2) 持续推进体系化信息安全管理。对数据安全、病毒安全、外包安全、办公终端安全、网络安全等工作形成常态化检查机制，每月形成安全月报；积极开展信息安全培训，提升员工安全意识；推出信息安全月刊和季刊供公司员工和客户阅读学习，提升公司员工和客户的信息安全意识；配合监管要求，积极做好信息安全支撑保障工作。

(3) 加强外包风险管理。对驻场外包人员资质加强审核，签订保密协议，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，对外包人员行为进行监督；与远程服务外包人员签订远程服务保密协议。

(4) 加强分支机构信息科技团队建设，提高风险管理水平。通过培训与考核相结合的方式，提高分行科技人员专业水平，并从基础设施管理、运维规范要求、信息安全防范、统一报表平台工具使用多方面给予培训指导，切实做好一线机构的服务工作。

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) 全面优化现有制度体系。启动声誉风险管理及宣传管理相关制度的修订工作。目前，《南京银行微信管理办法》《南京银行声誉风险管理办法》《南京银行突发声誉风险事件应急处置预案》《南京银行舆情管理办法》《南京银行品牌宣传管理办法》等已进入制度审核阶段。

(2) 根据舆情监测工作要求，优化舆情监测系统功能。年初，公司启动对原有舆情监测系统进行升级换代，新一代舆情监测系统已测试完成，并于7月正式上线，进一步提升了舆情监测效率和报告质量。

(3) 开展声誉风险管理检查。上半年，在公司开展机构自查和总行检查相结合的声誉风险管理及宣传管理检查工作，并及时总结检查情况，指导各单位对相关工作中的薄弱环节进行整改落实，确保检查质效。

(4) 初步构建了面向公司的声誉风险培训体系。开展面向总公司设部门、分行部门及各支行负责人的声誉风险及舆情管理专项培训，全年预计开设培训 30 余场、培训人数近千人；开展面向公司声誉风险管理相关岗位工作人员的专业培训；开展面向公司宣传条线及零售条线的合规培训。

五、公司控制的结构化主体情况

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划，总计人民币 953.27 亿元。

本集团于 2018 年 1-6 月未向纳入合并范围内的结构化主体提供过流动性支持。

公司未纳入合并范围内的结构化主体有关情况，详见本报告“财务报表附注六”。

六、上市及近五年募集资金使用情况

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

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

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

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

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

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

七、分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	1802	444,088,723
2	南京分行	南京市中山路 288 号	70	2282	219,572,535
3	泰州分行	泰州市五一路 80 号	7	280	32,204,125
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	15	761	76,947,848
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	10	431	55,517,857
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	15	637	50,520,163
7	南通分行	南通市工农路 33 号	10	416	54,723,992
8	杭州分行	杭州市凤起路 432 号	11	494	36,666,768
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	7	289	31,018,551
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	8	465	61,728,610
11	常州分行	常州市武进区常武北路 274 号	6	287	25,923,922
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	7	262	18,753,980
13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	3	196	14,708,950
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	2	124	8,650,925
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	2	145	12,037,039
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路 8 号阳光青城 08 幢	8	280	26,990,464
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	2	157	7,951,108
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	1	138	5,914,318
	合计		185	9446	1,183,919,878

注：总行人员包括各直属经营机构人员。

八、未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

在防控金融风险、金融“去杠杆”的大背景下，面对金融科技的迅猛发展以及监管政策的变化，银行业加速转型，竞争格局和发展趋势呈现以下几个特征：一是向高质量发展转型成为主题。更多机构将摒弃规模和速度情节，更加注重质量和效益，通过优质服务、精细化管理、合规经营提升核心竞争力；二是加速向服务实体经济回归。商业银行将更加专注主业，提升服务实体经济质效，围绕战略性新兴产业、现代服务业和传统产业改造升级等加强信贷支持力度，增加小微贷款投放，践行普惠金融；三是轻资本模式是商业银行的普遍选择。轻资本、高资本周转的运作是未来商业银行持续发展、保持高盈利的重要

因素，银行业将逐渐由资产持有转向资产交易，提高资产转速，向轻资本的集约化模式转变；四是金融科技应用持续深化。金融科技在商业银行产品研发、客户服务、渠道获客、风险管理、内部管理等领域均有广泛应用，推动数字化、智能化转型；五是金融加速对外开放改变行业发展格局。随着金融领域对外资持股比例、业务准入限制的放开，大量国外优质金融机构将进入国内市场，打破国内银行业现有发展格局，同时产生鲶鱼效应，提高行业整体服务竞争力。

（二）公司发展思路与战略

公司全面加强党的建设，在保持规模平稳适度增长的同时，夯实管理基础，加快回归本源，强化风险合规，狠抓作风建设，努力开创新时期南京银行发展的新局面，重点完成以下任务：一是加强党的建设，突出党建领航作用；二是加快转变理念，深入推动战略转型；三是夯实管理基础，严守风险合规底线；四是围绕重点领域，深化改革创新举措；五是狠抓纪律作风，着力提升管理效能；六是完善机制措施，强化队伍建设。

（三）可能面对的风险

2018年，国内外形势的变化使得银行的经营环境更加复杂，可能面临以下风险：一是中美贸易战、美联储加息等国际因素使经济增长的不确定性增强；二是利率市场化的加快、金融改革的深化以及互联网金融的冲击，挑战银行的持续盈利能力；三是市场波动加剧，债券市场、P2P频频“爆雷”，“黑天鹅”、“灰犀牛”事件持续挑战银行风险管控能力；四是案件防控形势严峻，并呈现向同业、表外等领域扩散的特点，大案要案频发，道德风险事件明显增加；五是业务结构更为复杂，随着市场违约的陆续增多，交叉风险的管控压力不断上升。

第五节 重要事项

一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、

《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理结构和公司治理机制建设，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合法合规经营、持续稳健发展。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，即 2017 年度股东大会，审议并通过了 14 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。详见上交所 2018 年 6 月 30 日公告（www.sse.com.cn）。

（二）关于董事和董事会

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

报告期内，董事会共召开会议 5 次，其中采用通讯表决方式 4 次，审议议案 20 项，审核或通报事项 9 项。对非公开发行股票、审议定期财务报告和公司治理相关报告等重大议案及时进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，严格落实股东大会决议，切实维护公司和全体股东的利益。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。2018 年上半年共召开专门委员会 11 次，其中：提名及薪酬委员会 2 次，发展战略委员会 2 次，审计委员会 3 次，风险管理委员会 2 次，关联交易控制委员会 1 次，消费者权益保护委员会 1 次。

董事会作为公司治理的核心，及时有效督促和指导经营层严格执行董事会审议通过的决议，目前各项决议执行情况良好。

（三）关于监事和监事会

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

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 1 次，审议通过 13 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2017 年度股东大会，全程参与了股东大会 14 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 5 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2017 年度董事会工作报告》等 21 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 2017 年年度报告、2018 年度第一季度报告以及 2017 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 1 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司 2017 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《南京银行股份有限公司 2017 年度监事会对监事履职情况的评价报告》等 3 项议案。

（四）关于信息披露和投资者关系管理

报告期内，公司积极落实投资者关系管理相关制度，持续完善投资者关系管理机制，构建投资者交流互动平台，切实保护投资者合法权益。公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露规定，及时、完整、准确、真实、公平地披露各类信息，共披露定期报告 2 项，临时公告 26 项，对公司重要事项进行了公告，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。详见上交所公告（www.sse.com.cn）。

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，通过优化完善体制机制、政策制度、组织岗位、系统流程、考核评价等方面，进一步实现内部控制的完整性、合理性及有效性。同时，公司启动实施“鑫盾工程”，通过三年时间，围绕当前监管关注重点领域和公司内控合规管理的薄弱领域，以具体工作项目加以整治实施，并与公司基础管理提升新三年行动计划有机结合、相互衔接，不断健全完善全面合规管理基础建设，提升公司管理能力和水平，促进提升内部控制有效性。

报告期内，公司各项业务事务持续稳健发展，通过深化银行业乱象整治、押品风险专项排查、合规检查等内部检查监督和审计反馈，各项内部控制制度

的执行情况总体较好，未发现重大内部控制缺陷，但通过检查及审计仍然发现一些内控薄弱环节，公司将持续推进整改。

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。

公司以2017年12月31日总股本8,482,207,924股为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.45元人民币（含税），共计派发现金股利29.26亿元。2017年度利润分配方案已经2017年度股东大会审议通过，并于2018年8月8日实施完毕。

2018年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有793笔，涉及金额人民币23.68亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有20笔，涉及金额人民币0.98亿元。

五、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大股权投资、收购和出售资产等事项。

六、非公开发行普通股股票情况

为支持公司各项业务健康发展，增强抵抗风险能力，适应日益严格的监管要求，公司第八届董事会第二次会议于2017年7月31日审议通过了非公开发行普通股股票的方案。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，发行股票的数量不超过1,696,000,000股，募集资金总额不超过人民币140亿元，募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。本次非公开发行的发行对象共5名，分别为：南京紫金投资集团有限责任公司（简称“紫金投资”）、南京高科股份有限公司（简称“南京高科”）、太平人寿保险有限公司（简称“太平人寿”）、江苏凤凰出版传媒集团有限公司（简称“凤凰集团”）、江苏交通控股有限公司（简称“交通控股”）。本次发行对象拟认购情况如下：

序号	发行对象	认购股份数量上限（股）
1	紫金投资	181,714,287
2	南京高科	72,685,715
3	交通控股	647,699,780
4	太平人寿	458,019,357
5	凤凰集团	335,880,861
合计		1,696,000,000

发行对象实际认购股份数量，按本次非公开发行最终发行股票数量乘以各发行对象承诺的认购比例确定，最终发行股份数量计算至个位数（计算结果向下取整）。各发行对象承诺认购比例为各发行对象认购股份数量上限除以本次发行股份数量上限。

发行对象最终认购金额为发行对象实际认购股份数量乘以最终发行价格，且发行对象认购金额合计不超过本次发行募集资金总额的上限。

根据中国证监会相关规定，发行对象认购本次非公开发行的股份，自发行结束之日起 36 个月内不得转让。中国银监会、中国证监会对发行对象认购股份锁定有其他要求的，从其规定。

2017 年 8 月 21 日，公司 2017 年第一次临时股东大会逐项审议通过了本次非公开发行普通股股票的相关议案。

2017 年 11 月，公司收到中国银监会江苏监管局出具的《中国银监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司非公开发行普通股股票方案及江苏交通控股有限公司股东资格的批复》（苏银监复〔2017〕236 号），核准公司非公开发行普通股股票的方案。

2018 年 1 月，根据中国证券监督管理委员会出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（172215 号）的要求，公司通过与本次发行认购方签署的附生效条件的股份认购协议之补充协议的方式明确发行对象违约责任的承担方式，并对公司非公开发行股票预案作出相应修订。公司第八届董事会第六次会议审议通过了《南京银行股份有限公司非公开发行股票预案（修订稿）》。

2018年6月，公司第八届董事会第十次会议，2017年度股东大会审议通过了《延长股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行股票相关事宜有效期》、《延长南京银行股份有限公司非公开发行股票股东大会决议有效期》的议案。

本次非公开发行普通股股票申请未获得中国证监会核准。详见2018年7月31日公告。

七、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易，且公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。根据公司《关联交易管理办法》的规定，报告期内，公司对52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。

公司关联交易包括授信类关联交易及非授信类关联交易。报告期内，本公司严格按照中国银保监会、中国证监会及上海证券交易所有关规定开展关联交易，各项关联交易均遵循市场化定价原则和公允性原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

报告期内，本公司未发生重大关联交易。

（一）授信类关联交易

截至报告期末，本公司对单个关联方的授信余额最高为2亿元，占公司资本净额的0.20%；本公司对全部关联方的授信余额为8.22亿元，占公司资本净额的0.84%，关联交易指标均符合监管规定。公司主要股东（法国巴黎银行、南京高科股份有限公司、南京紫金投资集团有限责任公司、江苏省国信资产管理集团有限公司、南京轻纺产业（集团）有限公司）中，法国巴黎银行在本公司备证融资余额1,923万元，其余主要股东无授信类关联交易。

（二）非授信类关联交易

2018年一季度，公司分别对鑫沅资产管理有限公司、紫金信托有限责任公司、鑫元基金管理有限公司、法国巴黎银行（中国）有限公司等共计13家关联方本年度拟发生的提供服务类关联交易金额进行了合理预计，预计额度共计10.61亿元。报告期内，各关联方关联交易开展合法合规。

(三) 截至 2018 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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
持有公司 5%及 5%以上股份的股东	-	250,000
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的子公司	5,000	-
相同关键管理人员的其他企业	324,384	224,789
关键管理人员及其亲属	96,721	33,531
合计	426,105	508,320
占同类交易余额比例	0.10%	0.14%
利率范围	4.20%-7.20%	3.84%-7.20%

注 根据公司相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息

(四) 截至 2018 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 (%)	2017 年末	占同类交易 余额比例 (%)
存放同业	157,649	0.37	22,320	0.04
买入返售金融资产	-	-	1,002,500	8.41
发放贷款及垫款	426,105	0.10	508,320	0.14
可供出售金融资产	224,304	0.19	279,723	0.23
同业及其他金融机 构存放资金	1,276,914	3.17	1,919,365	4.44
存款	622,918	0.08	646,150	0.09
银行承兑汇票				
贷款承诺	71,216	-	14,248	-
备证融资	19,230		7,038	
拆出资金	100,000	13.75	-	-

八、重大合同及其他重大事项履行情况

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

(二) 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

(三) 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

九、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。

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

2017年8月22日，公司2017年第一次临时股东大会会议审议通过《关于南京银行股份有限公司非公开发行摊薄即期回报及填补措施的议案》，承诺为填补非公开发行普通股可能导致的普通股股东即期回报的摊薄，公司将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强公司业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少非公开发行普通股对普通股股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

2018年1月2日，拟参与公司2017年非公开发行股票的股东南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司出具《承诺函》，承诺自承诺函出具之日前6个月内不存在减持公司股票情形，承诺自承诺之日起至非公开发行完成后6个月内不减持公司股票。

上述承诺均得到严格履行。

十、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第八届董事会第八次会议及2017年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2018年度财务报告的审计机构和2018年度内部控制审计机构。

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

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。

公司镇江分行报告期内收到中国银监会江苏监管局行政处罚，详见上交所2018年1月30日公告（www.sse.com.cn）。

十二、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

十三、社会责任

公司始终秉承“责任金融、和谐共赢”的企业文化理念，积极履行自身对股东、客户、员工、社会应承担的责任，推动企业与经济、社会、环境的可持续发展，致力于让金融的增益普惠全社会。

推行绿色金融方面，公司在上半年持续加大绿色金融特色产品创新力度，深入挖掘客户需求，运用各类金融工具支持绿色经济、低碳经济、循环经济，推动环境和社会的可持续发展。

推进普惠金融方面，公司积极响应普惠金融政策，将“普惠”概念融入零售转型发展的重要战略中，积极打造全新升级金融服务品牌“金梅花普惠财富”；以普惠金融部成立为契机，推动全行普惠金融业务稳步健康发展，主要围绕小微企业、小微企业主和个体工商户服务对象，综合运用对公信贷和个人经营性贷款相关产品，结合金融科技、大数据运用等手段，积极探索普惠金融发展的创新模式。

金融消费者权益保护方面，继续推进体制机制建设，完善制度体系，加强销售过程管控，强化消保队伍建设，开展公众宣传教育，推动客户服务提升，持续开展消费者权益保护工作。

社会公益事业方面，公司切实落实精准扶贫工作，加强开展相关工作，向南京市见义勇为基金会、浙江省见义勇为基金会、西藏阿里地区、江苏新沂市、泰州海陵区、南京市职工救助基金会捐助。

职工权益保护方面，健全公司与员工之间顺畅的交流沟通机制，增加沟通

平台，不断增强员工的主人翁意识，引导员工为公司发展献计献策。

十四、精准扶贫开展情况

报告期内，公司积极贯彻精准扶贫基本方略，发挥银行业金融机构优势，把精准扶贫的出发点和落脚点定位在进一步加大对贫困地区教育助学、劳动就业等方面的金融服务支持力度上，让贫困人口有真实获得感。

（一）提供信贷资金支持

公司积极响应号召，与政府相关部门开展合作，自 2003 年起就开办政策性创业小额担保贷款业务，2009 年起承办“大学生自主创业贷”及“大学生村官贷”等政策性贷款业务，为大学生创业、下岗失业人员创业及再就业提供信贷资金支持。公司通过专门的服务团队、精简的业务流程、灵活的授信政策、良好的沟通机制及联动的宣传培训，切实为弱势群体提供了良好的金融服务支持，鼓励创业激活市场，带动就业工作。截止 2018 年 6 月末，贷款余额 1.44 亿元，直接吸纳就业人员 700 余人，一定程度上带动了区域就业，取得了良好的社会效益和一定的经济效益。

为全面深入贯彻落实党的十九大精神，认真贯彻习近平总书记关于开展扶贫领域腐败和作风问题专项治理的重要指示要求，根据江苏省银监局下发的《关于印发江苏银行业扶贫领域作风问题专项治理实施方案的通知》（苏银监办〔2018〕64 号）要求，2018 年上半年，公司在公司范围内开展了扶贫领域作风问题专项治理工作。主要针对自 2017 年以来涉及扶贫领域和建档立卡贫困人口贷款的发放情况进行了梳理，重点分析、深入排查，全方位、多角度地开展自查自纠工作。

（二）“扶贫”与“扶智”相结合

报告期内，公司加强教育扶贫力度，瞄准教育薄弱领域精准帮扶，助力贫困地区的基础教育水平提升。公司团委向南京市百水芋城希望来吧捐助学习电脑 24 台，帮助农民工子女学习掌握电脑知识。公司徐州分行向新沂市教育发展基金会捐助 10 万元助学款，用于贫困学生帮扶、优秀学生奖励、优秀教师奖励等事项。公司消费金融中心开展“贷就是爱”公益台历义卖，义卖共计 31876.38 元，全部捐予江苏省青少年发展基金会励志阳光助学基金。公司连云港分行积极帮助西藏改则县改善教育办学条件，2017 年向该县古姆乡和洞措乡

小学捐购 2 台发电机，2018 年向该县先遣乡小学 188 名学生捐赠价值 7.6 万元的衣物鞋袜。公司杭州分行向杨凌子学校（特殊学校）捐赠爱心款 1 万元，帮助 10 位贫困生解决一学期午餐费用。

（三）开展精准帮扶活动

报告期内，公司积极推进地方经济建设，认真按照当地脱贫攻坚规划，有效践行“责任金融 和谐共赢”企业承诺，着力开展定点帮扶和企业帮扶，让金融的增益普惠社会。2018 年上半年，公司主动履行社会责任，积极参与精准扶贫工作。春节前夕，慰问大石桥社区残困家庭。响应上级党委号召，深入开展大走访活动，分 4 批次、68 人次到溧水区乌飞塘村进行集中走访，了解农户基本情况，动态采集相关信息，实地慰问困难农户，并送去慰问金 8.95 万元。公司江北新区分行对星甸街道山西村民进行点对点帮扶，共帮扶 21 户农户，每户每年帮扶资金 1000 元。春节来临前夕，分行行长带领相关人员赴浦口区星甸街道山西村走访帮扶贫困农户，送去生活物资和节日祝福。公司南京分行溧水支行与溧水区石湫社东村持续开展结对帮扶工作。2018 年上半年，溧水支行党员干部对联系点 12 户特困家庭户帮扶捐款合计 10800 元。贫困户们真切感受到了党的关心和温暖，也充分体现了公司对社区贫困户及弱势群体的关爱。公司积极加入南京市职工救助基金会，捐助救助基金 50 万元，帮助城市困难职工解困脱困。公司泰州分行向海陵区贫困救助基金会捐助 3.15 万元救助款，帮助区内因病致（返）贫、无劳力的贫困家庭解决资金短缺问题。

（四）、精准扶贫后续计划

公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，贯彻落实党的十九大精神，充分发挥银行主力脱贫攻坚的积极作用。加强精准扶贫的组织领导，加大扶贫资金投入，夯实信贷管理基础，总结有效做法，进一步提升精准扶贫成效。

公司将积极做好小微企业、专业合作社、专业大户、家庭农场以及贫困人员的走访和对接工作，有效增进公司与贫困人口的精准对接程度。加强对就业、扶贫、助学等金融服务支持，积极响应政府号召，与政府相关部门开展合作。认真做好金融精准扶贫贷款专项统计工作，按照人民银行统计制度要求，对接建档立卡贫困户、贫困地区等识别信息，以建档立卡贫困人口和贫困地区信息为核心认定标准完善贷款台账信息，确保精准扶贫贷款的认定的准确性。加强

扶贫领域作风建设，坚持求真务实，认真梳理和总结政策性金融扶贫的典型案例、支持模式和成功经验，在公司进行推广。

下阶段，公司将启动“圆梦行动”第二个五年计划，捐助 150 万元助学款帮助更多贫困学生实现大学梦想。加强对驻地街道的帮扶，继续开展“慈善一日捐”活动。深入开展“万名党员帮万户”活动，与溧水区乌飞塘社区继续开展结对共建帮扶工作。按上级党委的部署安排，继续开展“走千企入万户，促发展助富民”大走访活动，组织党员干部捐款献爱心，与困难农户结对帮扶，定期进行走访和慰问活动。深入开展精神文明建设工作，继续与淮安双庄村开展结对共建活动。开展对南京市百水芋城希望来吧的深度帮扶工作，践行公司“责任金融，和谐共赢”的文化理念。

2018 年上半年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中： 1. 资金	14,488.47
2. 物资折款	7.6
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	122
二、分项投入	
1. 教育脱贫	
其中： 1.1 资助贫困学生投入金额	11.79
1.2 资助贫困学生人数(人)	198
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	10
2. 社会扶贫	
其中： 2.1 东西部扶贫协作投入金额	-
2.2 定点扶贫工作投入金额	3.15
2.3 扶贫公益基金	50
3. 其他项目	
其中： 3.1 项目个数(个)	2
3.2 投入金额	14,421.13

注：表中“3.1 其他项目”为政策性创业担保贷款（贷款余额户数为 723 户，贷款余额为 14,409 万元）和大走访项目（慰问金 12.13 万元）。

十五、其他需要披露的事项

1、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2018〕85号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京劲松支行开业的批复》，北京劲松支行于2018年4月8日获批开业。

2、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2018〕24号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京龙池支行开业的批复》，南京龙池支行于2018年5月18日开业。

3、根据中国银监会常州监管分局（常银监复〔2018〕20号）《中国银监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司常州经济开发区支行开业的批复》，常州经济开发区支行于2018年4月19日获批开业。

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	限售股流通上市	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	412,704,713	4.87	-	-	-412,704,713	-	-412,704,713	0	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	100,049,629	1.18	-	-	-100,049,629	-	-100,049,629	0	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	312,655,084	3.69	-	-	-312,655,084	-	-312,655,084	0	-

其中：境外法人持股	312,655,084	3.69	-	-	-312,655,084	-	-312,655,084	0	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	8,069,503,211	95.13	-	-	412,704,713	-	412,704,713	8,482,207,924	100
1、人民币普通股	8,069,503,211	95.13	-	-	412,704,713	-	412,704,713	8,482,207,924	100
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	8,482,207,924	100	-	-	-	-	-	8,482,207,924	100

（二）限售股份变动情况

2018年6月19日，公司非公开发行限售股上市流通，本次流通的限售股份数量为412,704,713股。此次变动后，公司剩余限售股份为0股。详见上交所2018年6月12日公告（www.sse.com.cn）。

单位：股

股东名称	期初限售股数	解除限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售上市日期
南京紫金投资集团有限责任公司	100,049,629	100,049,629	0	参与公司非公开发行，承诺36个月不转让	2018年6月19日
法国巴黎银行	312,655,084	312,655,084	0		
合计	412,704,713	412,704,713	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。

2016年9月5日，公司非公开发行优先股 0.50亿股，发行价格为100元/股，募集资金净额49.75亿元，并于2016年9月12日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。

（二）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。

三、股东情况

（一）股东数量

截止报告期末股东总数(户)	118,213
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	0	1,261,487,472	14.87	0	无	0	境外 法人
南京紫金投 资集团有限 责任公司	0	1,052,605,793	12.41	0	质押	155,641,514	国有 法人
南京高科股 份有限公司	0	799,587,099	9.43	0	无	0	境内 非国 有法 人

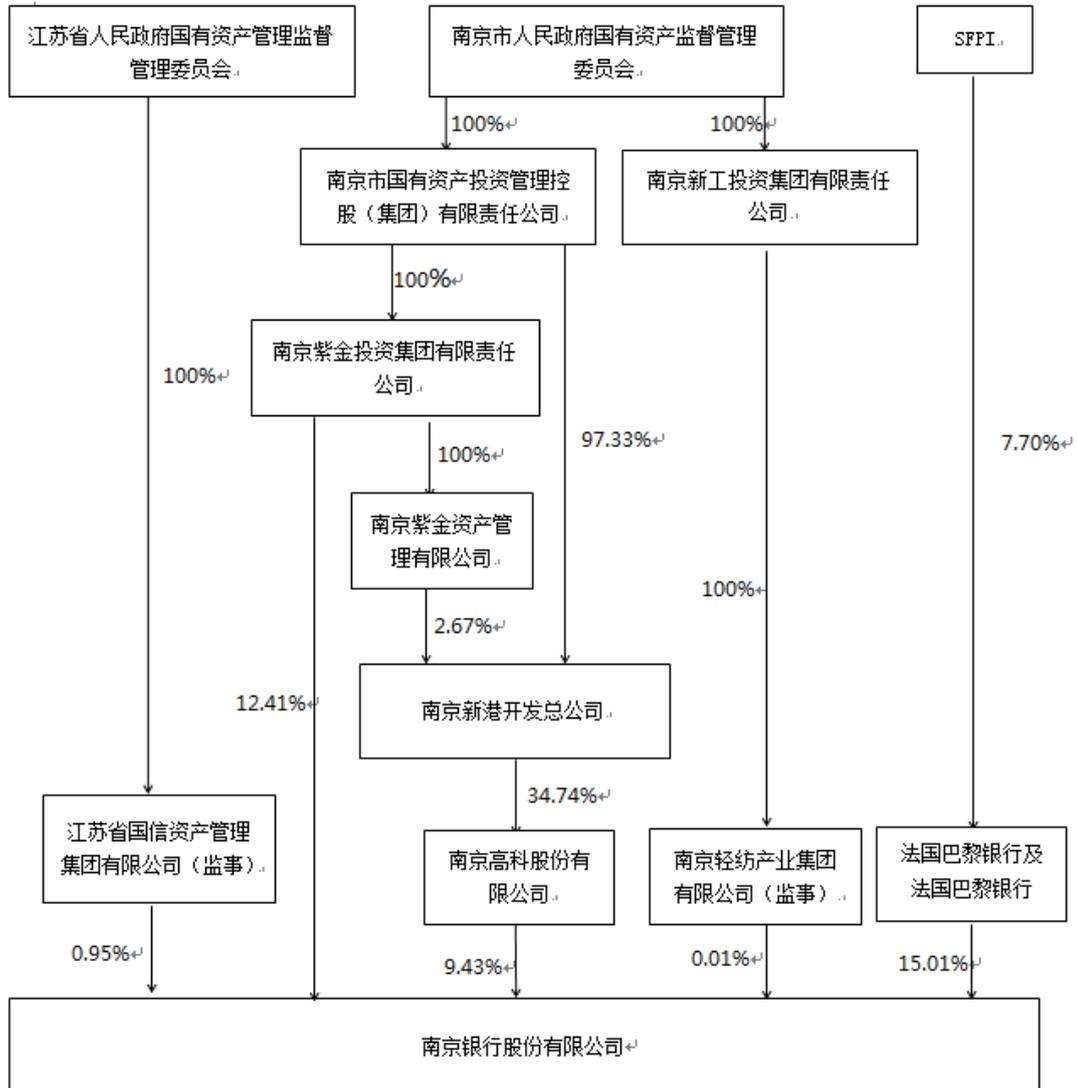
中国证券金融股份有限公司	29,289,818	415,612,483	4.90	0	无	0	国有法人
全国社保基金一零一组合	40,528,288	238,819,423	2.82	0	无	0	其他
香港中央结算有限公司	121,860,730	121,860,730	1.44	0	无	0	其他
中央汇金资产管理有限责任公司	0	109,638,648	1.29	0	无	0	国家
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	0	107,438,552	1.27	0	冻结	107,438,550	国有法人
南京金陵制药(集团)有限公司	0	85,176,000	1.00	0	冻结	9,364,405	国有法人
江苏省国信资产管理集团有限公司	0	80,385,200	0.95	0	无	0	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		
法国巴黎银行	1,261,487,472			人民币普通股	1,261,487,472		
南京紫金投资集团有限责任公司	1,052,605,793			人民币普通股	1,052,605,793		
南京高科股份有限公司	799,587,099			人民币普通股	799,587,099		
中国证券金融股份有限公司	415,612,483			人民币普通股	415,612,483		
全国社保基金一零一组合	238,819,423			人民币普通股	238,819,423		
香港中央结算有限公司	121,860,730			人民币普通股	121,860,730		
中央汇金资产管理有限责任公司	109,638,648			人民币普通股	109,638,648		
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	107,438,552			人民币普通股	107,438,552		
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000			人民币普通股	85,176,000		
江苏省国信资产管理集团有限公司	80,385,200			人民币普通股	80,385,200		
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1,273,362,662股,占公司总股本的15.01%。						

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无
---------------------	---

(三) 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。

公司主要股东结构图



(四) 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公司	王海涛	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50亿元人民币
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理	24.9959亿欧元
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	12.36亿元人民币

第七节 优先股相关情况

一、优先股股东情况

（一）优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 1	10
	南银优 2	19

（二）截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银国际信托有限公司－金盛添利1号单一资金信托	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司－中粮信托·投资1号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他

华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华安基金—兴业银行—上海农村商业银行股份有限公司	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列天天快车	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

南银优 2

单位:股

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

理计划							
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他

二、优先股股息发放情况

报告期内，公司无发放优先股股息的情形。

三、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。

五、对优先股采取的会计政策及理由

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

理由如下：

（一）通过交付现金、其他金融资产结算

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

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

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

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

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

（二）通过自身权益工具结算

公司认为，当可能需用自身权益工具“结算”优先股时，由于转股价格是固定的，因而被强制转换的公司自身普通股的数量是固定的；虽然在特定情况下转股价格将被调整，但由于此类调整的目的和结果都体现了维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡，因而不否定该优先股“不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务”，即该优先股仍是一项权益工具。

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

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、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）	年初持股数量（股）	报告期末持股数量（股）
胡升荣	董事长	男	55	2017年6月-2020年5月	0	0
束行农	执行董事	男	55	2017年6月-2020年5月	546,218	546,218
	行长			2017年6月-2020年5月		
	财务负责人			2017年10月-2020年5月		
朱钢	执行董事	男	50	2017年6月-2020年5月	456,341	456,341
	副行长			2017年6月-2020年5月		
周文凯	执行董事	男	50	2017年6月-2020年5月	163,800	163,800
	副行长			2017年6月-2020年5月		
杨伯豪	股东董事	男	54	2017年6月-2020年5月	0	0
顾韵婵	股东董事	女	56	2017年6月-2020年5月	0	0
陈峥	股东董事	女	50	2017年6月-2020年5月	0	0
徐益民	股东董事	男	56	2017年6月-2020年5月	0	0
朱增进	独立董事	男	54	2017年6月-2020年5月	0	0
陈冬华	独立董事	男	43	2017年6月-2020年5月	0	0
肖斌卿	独立董事	男	39	2017年6月-2020年5月	0	0
刘爱莲	独立董事	女	67	2017年6月-2020年5月	0	0
吕冬阳	监事长	男	52	2017年6月-2020年5月	0	0
骆芝惠	外部监事	女	61	2017年6月-2020年5月	0	0
朱秋娅	外部监事	女	54	2017年6月-2020年5月	0	0
沈永建	外部监事	男	39	2017年6月-2020年5月	5,000	5,000
张丁	股东监事	男	40	2018年6月-2020年5月	0	0
王华	股东监事	女	46	2017年6月-2020年5月	7,245	7,245
郭俊	职工监事	男	45	2017年9月-2020年5月	0	0
戚梦然	职工监事	男	39	2017年9月-2020年5月	36,036	36,036
童建	副行长	男	57	2017年6月-2020年5月	23,800	23,800
周洪生	副行长	男	54	2017年10月-2020年5月	0	0
刘恩奇	副行长	男	54	2017年10月-2020年5月	0	0
米乐	副行长	男	45	2018年1月-2020年5月	0	0
江志纯	董事会秘书	男	48	2017年8月-2020年5月	283,181	283,181
宋清松	业务总监	男	52	2018年4月-2020年5月	0	0
朱峰	营销总监	男	52	2018年4月-2020年5月	359,132	359,132
余宣杰	首席信息官	男	47	2018年4月-2020年5月	388,080	388,080
陈晓江	业务总监	男	53	2018年4月-2020年5月	0	0
徐腊梅	业务总监	女	53	2018年4月-2020年5月	0	0

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	离任/聘任
浦宝英	股东监事	女	55	2017/6-2018/5	离任
张丁	股东监事	男	40	2018/6-2020/5	聘任
宋清松	业务总监	男	52	2018/4-2020/5	任职资格获得监管核准
朱 峰	营销总监	男	52	2018/4-2020/5	任职资格获得监管核准
余宣杰	首席信息官	男	47	2018/4-2020/5	任职资格获得监管核准
陈晓江	业务总监	男	53	2018/4-2020/5	任职资格获得监管核准
徐腊梅	业务总监	女	53	2018/4-2020/5	任职资格获得监管核准

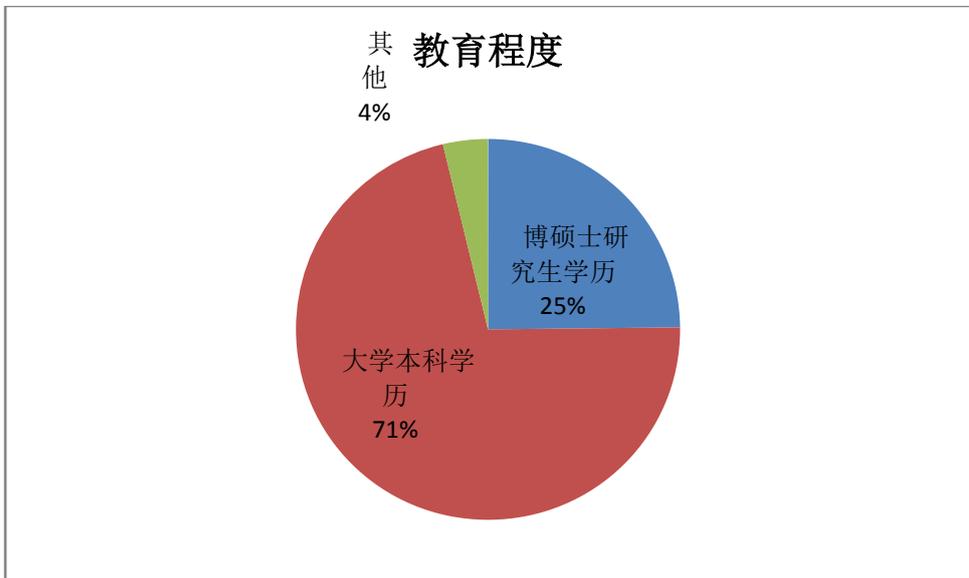
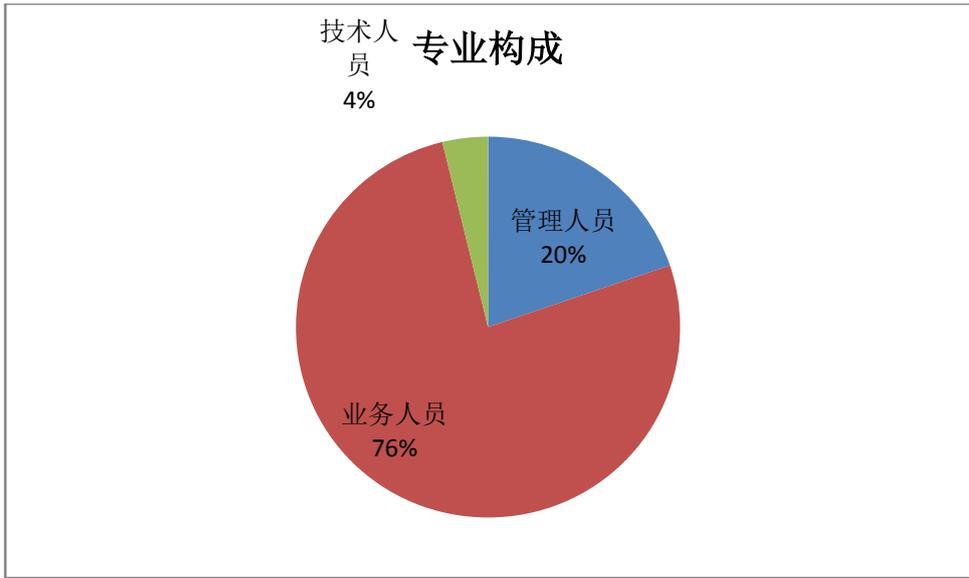
三、员工情况

(一) 母公司和主要子公司的员工情况

母公司员工数量	9,446
主要子公司员工数量	496
员工数量合计	9,942
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	449

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,964
业务人员	7,597
技术人员	381
合计	9,942
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	2461
大学本科学历	7,092
其他	389
合计	9,942

专业构成与教育程度图表列示如下：



截至报告期末，母公司员工总数 9446，平均年龄 32，本科以上（含本科）占比 96.21%，硕士博士占比 24.83%，党员占比 34.55%。

第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

- 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财务报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

董事长：胡升荣

南京银行股份有限公司董事会

**南京银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2018 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》(2017 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 2018 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 2018 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 2018 年半年度财务报告未经审计,经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具审阅报告。

3、我们认为,公司 2018 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
胡升荣	董事长		束行农	执行董事 行长 财务负责人	
陈崢	非执行董事		徐益民	非执行董事	
顾韵婵	非执行董事		杨伯豪	非执行董事	
刘爱莲	独立董事		朱增进	独立董事	
陈冬华	独立董事		肖斌卿	独立董事	
朱钢	执行董事 副行长		周文凯	执行董事 副行长	
童建	副行长		周洪生	副行长	
刘恩奇	副行长		米乐	副行长	
江志纯	董事会秘书		宋清松	业务总监	
朱峰	营销总监		余宣杰	首席信息官	
陈晓江	业务总监		徐腊梅	业务总监	

南京银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2018年6月30日止六个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
合并现金流量表	8 - 9
公司资产负债表	10 - 11
公司利润表	12
公司股东权益变动表	13 - 14
公司现金流量表	15 - 16
财务报表附注	17 - 121
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	1

审阅报告

安永华明(2018)专字第 61085333_B02 号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的南京银行股份有限公司(“贵公司”)及其子公司(统称“贵集团”)的中期财务报表,包括2018年6月30日的合并及公司资产负债表,截至2018年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和对财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师 陈 露

中国 北京

中国注册会计师 刘晓颖

2018年8月9日

南京银行股份有限公司
合并资产负债表
2018年6月30日
人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注三</u>	<u>2018年6月30日</u> 未经审计	<u>2017年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	105,277,185	106,225,841
存放同业款项	2	43,055,894	56,229,113
贵金属		4,914	4,914
拆出资金	3	727,122	4,767,424
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	86,027,976	61,991,469
衍生金融资产	5	10,885,912	6,445,992
买入返售金融资产	6	9,539,825	11,916,207
应收利息	7	8,565,814	8,240,009
发放贷款及垫款	8	418,752,084	373,479,966
可供出售金融资产	9	117,686,585	123,700,622
持有至到期投资	10	132,892,448	123,063,040
应收款项类投资	11	238,046,548	246,321,491
长期股权投资	12	4,820,396	4,200,162
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产	13	4,714,348	4,791,970
无形资产	14	333,767	354,262
在建工程	15	2,711,418	1,301,113
递延所得税资产	16	4,256,546	5,049,546
其他资产	17	5,329,392	3,077,275
资产总计		<u>1,193,630,553</u>	<u>1,141,162,795</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2018年6月30日
人民币千元

负债	附注三	2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计
向中央银行借款	19	30,350,000	17,760,000
同业及其他金融机构存放款项	20	40,320,706	43,204,413
拆入资金	21	21,460,846	14,257,491
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	22	813,323	2,584,188
衍生金融负债	5	11,040,497	8,097,766
卖出回购金融资产款	23	10,101,458	44,857,991
吸收存款	24	761,267,709	722,622,979
应付职工薪酬	25	2,990,188	2,875,073
应交税费	26	699,503	1,938,621
应付利息	27	13,920,402	13,618,145
应付债券	28	220,459,183	198,479,915
其他负债	29	7,460,226	2,655,621
负债合计		<u>1,120,884,041</u>	<u>1,072,952,203</u>
股东权益			
股本	30	8,482,208	8,482,208
其他权益工具	31	9,849,813	9,849,813
资本公积	32	13,242,211	12,781,726
其他综合收益	33	(1,314,515)	(2,299,030)
盈余公积	34	5,032,851	4,081,711
一般风险准备	35	12,008,439	11,988,501
未分配利润	36	24,535,880	22,455,549
归属于母公司股东的权益		71,836,887	67,340,478
少数股东权益	37	909,625	870,114
股东权益合计		<u>72,746,512</u>	<u>68,210,592</u>
负债及股东权益总计		<u>1,193,630,553</u>	<u>1,141,162,795</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

行长及财务负责人：

财会机构工作负责人：

南京银行股份有限公司
合并利润表
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	<u>附注三</u>	<u>2018年1-6月</u> 未经审计	<u>2017年1-6月</u> 未经审计
营业收入		13,495,729	12,425,083
利息净收入	39	10,586,548	10,149,535
利息收入		25,976,074	22,892,563
利息支出		(15,389,526)	(12,743,028)
手续费及佣金净收入	40	1,894,078	1,831,995
手续费及佣金收入		2,183,676	2,002,104
手续费及佣金支出		(289,598)	(170,109)
投资收益	41	527,045	255,474
其中：对联营企业的投资收益		221,776	234,055
公允价值变动损益	42	2,078,610	(513,978)
汇兑损益		(1,710,372)	639,825
其他业务收入		79,340	62,232
其他收益		40,480	-
营业支出		(6,264,973)	(6,079,746)
税金及附加	43	(132,905)	(156,715)
业务及管理费	44	(3,625,300)	(3,324,313)
资产减值损失	45	(2,458,686)	(2,547,638)
其他业务成本		(48,082)	(51,080)
营业利润		7,230,756	6,345,337
加：营业外收入		17,118	27,644
减：营业外支出		(42,992)	(6,752)
利润总额		7,204,882	6,366,229
减：所得税费用	46	(1,167,406)	(1,205,866)
净利润		6,037,476	5,160,363
按经营持续性分类			
持续经营净利润		6,037,476	5,160,363
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		5,977,771	5,104,527
少数股东损益		59,705	55,836

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	<u>附注三</u>	<u>2018年1-6月</u> 未经审计	<u>2017年1-6月</u> 未经审计
其他综合收益的税后净额		983,735	(1,298,275)
归属于母公司所有者的其他综合收益 的税后净额	33	984,515	(1,298,080)
以后将重分类进损益的其他综合收益		984,515	(1,298,080)
权益法下在被投资单位不能重分类 进损益的其他综合收益中所享有的份额		13,573	(18,291)
可供出售金融资产公允价值变动		970,942	(1,279,789)
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		<u>(780)</u>	<u>(195)</u>
综合收益总额		<u>7,021,211</u>	<u>3,862,088</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		6,962,286	3,806,447
归属于少数股东的综合收益总额		58,925	55,641
每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	47	0.70	0.60
稀释每股收益	47	0.70	0.60

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

行长及财务负责人：

财会机构工作负责人：

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

2018年1-6月
 未经审计

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2018年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	12,781,726	(2,299,030)	4,081,711	11,988,501	22,455,549	67,340,478	870,114	68,210,592
二、 本期增减变动金额	-	-	460,485	984,515	951,140	19,938	2,080,331	4,496,409	39,511	4,535,920
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,977,771	5,977,771	59,705	6,037,476
(二) 其他综合收益	-	-	-	984,515	-	-	-	984,515	(780)	983,735
综合收益总额合计	-	-	-	984,515	-	-	5,977,771	6,962,286	58,925	7,021,211
(三) 利润分配	-	-	-	-	951,140	19,938	(3,897,440)	(2,926,362)	(19,414)	(2,945,776)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	951,140	-	(951,140)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	19,938	(19,938)	-	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(2,926,362)	(2,926,362)	(19,414)	(2,945,776)
(四) 其他	-	-	460,485	-	-	-	-	460,485	-	460,485
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	460,485	-	-	-	-	460,485	-	460,485
三、 2018年6月30日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	(1,314,515)	5,032,851	12,008,439	24,535,880	71,836,887	909,625	72,746,512

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

2017年1-6月
 未经审计

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2017年1月1日余额	6,058,720	9,849,813	15,199,537	(38,805)	3,272,607	11,880,527	15,699,141	61,921,540	456,241	62,377,781
二、 本期增减变动金额	-	-	(1,534)	(1,298,080)	809,104	13,890	2,706,266	2,229,646	100,694	2,330,340
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,104,527	5,104,527	55,836	5,160,363
(二) 其他综合收益	-	-	-	(1,298,080)	-	-	-	(1,298,080)	(195)	(1,298,275)
综合收益总额合计	-	-	-	(1,298,080)	-	-	5,104,527	3,806,447	55,641	3,862,088
(三) 股东投入和减少资本	-	-	(1,534)	-	-	-	-	(1,534)	51,553	50,019
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	50,019	50,019
2. 其他	-	-	(1,534)	-	-	-	-	(1,534)	1,534	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	809,104	13,890	(2,398,261)	(1,575,267)	(6,500)	(1,581,767)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	809,104	-	(809,104)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	13,890	(13,890)	-	-	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(1,575,267)	(1,575,267)	(6,500)	(1,581,767)
三、 2017年6月30日余额	<u>6,058,720</u>	<u>9,849,813</u>	<u>15,198,003</u>	<u>(1,336,885)</u>	<u>4,081,711</u>	<u>11,894,417</u>	<u>18,405,407</u>	<u>64,151,186</u>	<u>556,935</u>	<u>64,708,121</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	<u>附注三</u>	<u>2018年1-6月</u> 未经审计	<u>2017年1-6月</u> 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		35,761,023	38,747,152
向中央银行借款净增加额		12,590,000	1,430,000
收取利息、手续费及佣金的现金		28,852,398	25,543,684
存放中央银行和同业款项净减少额		15,177,880	9,509,902
收到其他与经营活动有关的现金		2,246,760	386,536
经营活动现金流入小计		94,628,061	75,617,274
发放贷款及垫款净增加额		(47,948,693)	(37,509,882)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(22,944,031)	(60,355,723)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,156,802)	(8,778,964)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,481,595)	(2,052,738)
支付的各项税费		(2,965,706)	(3,373,583)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,703,985)	(472,985)
经营活动现金流出小计		(90,200,812)	(112,543,875)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	48	4,427,249	(36,926,601)
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		818,811,976	483,216,282
取得投资收益收到的现金		407,152	55,205
投资活动现金流入小计		819,219,128	483,271,487
投资支付的现金		(838,126,536)	(509,555,647)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	(29,458)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,507,770)	(294,247)
投资活动现金流出小计		(839,634,306)	(509,879,352)
投资活动使用的现金流量净额		(20,415,178)	(26,607,865)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	附注三	2018年1-6月 未经审计	2017年1-6月 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	79,477
发行债券所收到的现金		165,400,254	139,778,902
筹资活动现金流入小计		165,400,254	139,858,379
偿还债务支付的现金		(147,560,000)	(88,360,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(1,104,137)	(993,135)
筹资活动现金流出小计		(148,664,137)	(89,353,135)
筹资活动产生的现金流量净额		16,736,117	50,505,244
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		82,614	(51,717)
五、 本期现金及现金等价物净增加/ (减少)额		830,802	(13,080,939)
加：期初现金及现金等价物余额		28,355,019	47,670,836
六、 期末现金及现金等价物余额	48	29,185,821	34,589,897

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 资产负债表
 2018年6月30日
 人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十六</u>	<u>2018年6月30日</u> 未经审计	<u>2017年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		104,271,638	105,220,607
存放同业款项		42,190,709	54,589,906
贵金属		4,914	4,914
拆出资金		727,122	4,767,424
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		86,026,322	61,989,815
衍生金融资产		10,885,912	6,445,992
买入返售金融资产		9,539,825	11,916,207
应收利息		8,545,215	8,216,668
发放贷款及垫款	2	370,278,460	329,792,414
可供出售金融资产		115,837,204	122,046,540
持有至到期投资		132,892,448	123,063,040
应收款项类投资		279,291,042	283,267,598
长期股权投资	1	6,365,454	5,745,331
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		4,684,988	4,759,388
无形资产		320,607	342,353
在建工程		2,711,418	1,301,113
递延所得税资产		4,134,242	4,937,132
其他资产		5,209,979	2,948,468
资产总计		<u>1,183,919,878</u>	<u>1,131,357,289</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
资产负债表(续)
2018年6月30日
人民币千元

负债	附注十六	2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计
向中央银行借款		30,000,000	17,500,000
同业及其他金融机构存放款项		41,148,747	43,567,014
拆入资金		21,460,846	14,257,491
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		795,354	2,566,210
衍生金融负债		11,040,497	8,097,766
卖出回购金融资产款		9,883,096	44,750,845
吸收存款		753,372,660	714,714,752
应付职工薪酬		2,701,316	2,560,207
应交税费		670,922	1,909,661
应付利息		13,799,576	13,535,277
应付债券		220,459,183	198,479,915
其他负债		7,428,012	2,631,403
负债合计		1,112,760,209	1,064,570,541
股东权益			
股本		8,482,208	8,482,208
其他权益工具		9,849,813	9,849,813
资本公积		13,243,852	12,783,367
其他综合收益		(1,313,250)	(2,300,882)
盈余公积		5,032,851	4,081,711
一般风险准备		11,871,169	11,871,169
未分配利润		23,993,026	22,019,362
股东权益合计		71,159,669	66,786,748
负债及股东权益总计		1,183,919,878	1,131,357,289

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
利润表
2018年6月30日
人民币千元

	附注十六	2018年1-6月 未经审计	2017年1-6月 未经审计
营业收入		13,093,412	12,055,537
利息净收入	3	10,429,952	9,998,133
利息收入		25,741,416	22,664,525
利息支出		(15,311,464)	(12,666,392)
手续费及佣金净收入		1,693,933	1,613,810
手续费及佣金收入		1,983,074	1,784,872
手续费及佣金支出		(289,141)	(171,062)
投资收益		514,281	260,151
其中：对联营企业的投资收益		221,665	234,055
公允价值变动损益		2,078,786	(513,978)
汇兑损益		(1,710,372)	639,825
其他业务收入		61,512	57,596
其他收益		25,320	-
营业支出		(6,096,406)	(5,936,947)
税金及附加		(130,381)	(154,352)
业务及管理费		(3,442,025)	(3,206,875)
资产减值损失		(2,476,280)	(2,532,642)
其他业务成本		(47,720)	(43,078)
营业利润		6,997,006	6,118,590
加：营业外收入		16,519	9,686
减：营业外支出		(42,941)	(6,742)
利润总额		6,970,584	6,121,534
减：所得税费用		(1,119,418)	(1,141,627)
净利润		5,851,166	4,979,907
按经营持续性分类			
持续经营净利润		5,851,166	4,979,907
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额		987,632	(1,297,299)
以后将重分类进损益的其他综合收益		987,632	(1,297,299)
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		13,573	(18,291)
可供出售金融资产公允价值变动		974,059	(1,279,008)
综合收益总额		6,838,798	3,682,608

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 人民币千元

2018年1-6月

未经审计

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2018年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	12,783,367	(2,300,882)	4,081,711	11,871,169	22,019,362	66,786,748
二、 本期增减变动金额	-	-	460,485	987,632	951,140	-	1,973,664	4,372,921
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,851,166	5,851,166
(二) 其他综合收益	-	-	-	987,632	-	-	-	987,632
综合收益总额合计	-	-	-	987,632	-	-	5,851,166	6,838,798
(三) 利润分配	-	-	-	-	951,140	-	(3,877,502)	(2,926,362)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	951,140	-	(951,140)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(2,926,362)	(2,926,362)
(四) 其他	-	-	460,485	-	-	-	-	460,485
按照权益法核算的在被投 资单位除综合收益以及 利润分配以外其他股东 权益中所享有的份额	-	-	460,485	-	-	-	-	460,485
三、 2018年6月30日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	(1,313,250)	5,032,851	11,871,169	23,993,026	71,159,669

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 人民币千元

2017年1-6月

未经审计

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	附注十六	2018年1-6月 未经审计	2017年1-6月 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		36,239,642	38,304,426
向中央银行借款净增加额		12,500,000	1,500,000
收取利息、手续费及佣金的现金		28,428,239	25,311,736
存放中央银行和同业款项净减少额		15,017,630	9,500,456
收到其他与经营活动有关的现金		1,912,819	119,887
经营活动现金流入小计		94,098,330	74,736,505
发放贷款及垫款净增加额		(43,191,383)	(33,928,293)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(23,055,248)	(60,529,191)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,112,568)	(8,713,875)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,320,275)	(1,899,916)
支付的各项税费		(2,831,290)	(3,298,594)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,266,192)	(431,407)
经营活动现金流出小计		(84,776,956)	(108,801,276)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	4	9,321,374	(34,064,771)
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		818,097,564	482,801,521
取得投资收益收到的现金		412,133	61,705
投资活动现金流入小计		818,509,697	482,863,226
投资支付的现金		(841,495,875)	(512,272,762)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	(29,458)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,503,876)	(282,168)
投资活动现金流出小计		(842,999,751)	(512,584,388)
投资活动使用的现金流量净额		(24,490,054)	(29,721,162)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
人民币千元

	附注十六	2018年1-6月 未经审计	2017年1-6月 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		165,400,253	139,778,902
筹资活动现金流入小计		165,400,253	139,778,902
偿还债务支付的现金		(147,560,000)	(88,360,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(1,084,724)	(986,633)
筹资活动现金流出小计		(148,644,724)	(89,346,633)
筹资活动产生的现金流量净额		16,755,529	50,432,269
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		82,614	(51,717)
五、 本期现金及现金等价物净增加/(减少)额		1,669,463	(13,405,381)
加：期初现金及现金等价物余额		26,406,174	46,744,665
六、 期末现金及现金等价物余额		28,075,637	33,339,284

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司
财务报表附注
2018年6月30日
人民币千元

一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期会计报表根据财政部颁布的《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（以下简称“证监会”）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》（2017年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团2017年度会计报表一并阅读。本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2018年6月30日的财务状况以及2018年1至6月会计期间的本集团经营成果和现金流量等有关信息。

二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2017年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	796,464	893,809
存放中央银行法定准备金	93,252,723	95,775,778
存放中央银行超额存款准备金	10,787,973	9,247,405
存放中央银行的财政存款准备金	<u>440,025</u>	<u>308,849</u>
	<u>105,277,185</u>	<u>106,225,841</u>

于2018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2018年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为12.5% (2017年12月31日：14.5%)；外币存款准备金缴存比率为5% (2017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%(2017年12月31日：9%)。

2、 存放同业款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放境内同业款项	41,003,022	54,167,161
存放境外同业款项	<u>2,052,872</u>	<u>2,061,952</u>
	<u>43,055,894</u>	<u>56,229,113</u>

3、 拆出资金

	2018年6月30日	2017年12月31日
拆放境内其他银行	397,122	4,667,424
拆放境内非银行金融机构	<u>330,000</u>	<u>100,000</u>
	<u>727,122</u>	<u>4,767,424</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
政府债券	2,252,634	3,617,100
金融债券	11,293,171	8,587,388
同业存单	12,629,284	14,852,407
企业债券	9,007,680	5,182,357
资产支持证券	2,195,439	539,019
基金	48,649,768	29,213,198
<i>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i>	-	-
	<u>86,027,976</u>	<u>61,991,469</u>

5、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2018年6月30日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
<i>外汇及商品合约</i>			
货币远期	13,568,359	62,397	(348,886)
货币掉期	749,568,531	8,912,645	(8,568,506)
贵金属远期	283,413	5,821	(5,721)
贵金属掉期	783,930	-	(18,763)
货币期权	211,168	528	(634)
<i>利率合约及其他</i>			
利率掉期	1,243,429,000	1,848,803	(1,842,951)
利率期权	99,729,746	55,718	(255,036)
	<u>2,107,574,147</u>	<u>10,885,912</u>	<u>(11,040,497)</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 衍生金融工具 (续)

	2017年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约			
货币远期	4,361,221	81,254	(28,911)
货币掉期	541,728,927	5,761,369	(7,133,771)
贵金属远期	286,761	389	(291)
贵金属掉期	2,566,210	-	(55,533)
货币期权	80,321	-	(175)
利率合约及其他			
利率掉期	905,261,000	583,315	(587,302)
利率期权	45,308,000	19,665	(291,783)
	<u>1,499,592,440</u>	<u>6,445,992</u>	<u>(8,097,766)</u>

6、 买入返售金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
债券	7,958,873	11,916,207
票据	<u>1,580,952</u>	<u>-</u>
	<u>9,539,825</u>	<u>11,916,207</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
应收债券投资利息	4,172,210	3,884,211
应收贷款及垫款利息	1,161,547	1,059,494
应收存放同业款项利息	669,143	712,173
应收拆出资金利息	33,204	21,480
应收买入返售金融资产利息	24,517	9,503
应收信托及资管计划受益权利息	2,505,193	2,553,148
	<u>8,565,814</u>	<u>8,240,009</u>

8、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2018年6月30日	2017年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	307,486,702	278,426,987
—贴现票据	6,332,549	8,522,389
—贸易融资	15,172,748	12,655,216
公司贷款和垫款总额	<u>328,991,999</u>	<u>299,604,592</u>
个人贷款		
—信用卡透支	3,187,050	2,465,663
—住房抵押贷款	55,595,199	52,006,210
—消费信用贷款	42,262,592	29,987,665
—经营性贷款	5,393,544	4,338,946
—其他	688,134	548,858
个人贷款总额	<u>107,126,519</u>	<u>89,347,342</u>
发放贷款及垫款总额	<u>436,118,518</u>	<u>388,951,934</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,659,284)	(1,606,900)
组合评估	(15,707,150)	(13,865,068)
	<u>(17,366,434)</u>	<u>(15,471,968)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>418,752,084</u>	<u>373,479,966</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	70,275,907	16.11%	58,056,215	14.93%
保证贷款	211,108,002	48.41%	190,129,078	48.88%
附担保物贷款				
抵押贷款	121,408,599	27.84%	110,499,403	28.41%
质押贷款	33,326,010	7.64%	30,267,238	7.78%
合计	<u>436,118,518</u>	<u>100%</u>	<u>388,951,934</u>	<u>100%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2018年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	442,839	243,382	202,465	29,013	917,699
保证贷款	1,064,893	722,742	982,707	25,460	2,795,802
附担保物贷款					
抵押贷款	390,093	529,588	346,635	47,587	1,313,903
质押贷款	82,437	55,433	464,176	-	602,046
逾期贷款合计	<u>1,980,262</u>	<u>1,551,145</u>	<u>1,995,983</u>	<u>102,060</u>	<u>5,629,450</u>

	2017年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	416,299	191,295	163,454	30,755	801,803
保证贷款	442,319	725,423	984,792	39,913	2,192,447
附担保物贷款					
抵押贷款	404,249	366,858	648,557	42,970	1,462,634
质押贷款	53,290	13,642	540,969	-	607,901
	<u>1,316,157</u>	<u>1,297,218</u>	<u>2,337,772</u>	<u>113,638</u>	<u>5,064,785</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

	2018年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	1,606,900	13,865,068	15,471,968
本期计提	817,200	1,898,213	2,715,413
本期核销	(1,204,843)	(88,198)	(1,293,041)
本期收回原核销贷款和垫款	381,269	19,482	400,751
因折现价值上升导致的转回	(34,155)	(5,844)	(39,999)
汇兑损益及其他	92,913	18,429	111,342
期末余额	<u>1,659,284</u>	<u>15,707,150</u>	<u>17,366,434</u>
	2017年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,576,118	11,665,922	13,242,040
本期计提	1,435,258	2,333,224	3,768,482
本期核销	(1,769,134)	(107,076)	(1,876,210)
本期收回原核销贷款和垫款	413,639	21,998	435,637
因折现价值上升导致的转回	(42,689)	(14,148)	(56,837)
汇兑损益及其他	(6,292)	(34,852)	(41,144)
年末余额	<u>1,606,900</u>	<u>13,865,068</u>	<u>15,471,968</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	54,628,396	56,227,096
同业存单	10,636,795	9,885,418
金融债券	36,111,008	38,978,076
企业债券	5,428,821	4,796,142
资产支持证券	481,808	612,811
购买他行理财产品及其他（注1）	7,254,853	10,718,767
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
权益投资	824,685	1,123,687
基金投资	2,839,795	1,907,965
按成本计量		
权益投资（注2）	38,600	38,600
可供出售金融资产总额	118,244,761	124,288,562
减：可供出售金融资产减值准备	(558,176)	(587,940)
可供出售金融资产净额	117,686,585	123,700,622

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年6月30日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本	4,120,280	-	4,120,280
债务工具摊余成本	-	115,870,308	115,870,308
成本合计	4,120,280	115,870,308	119,990,588
公允价值	3,664,480	113,983,505	117,647,985
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	(455,800)	(1,328,627)	(1,784,427)
已计提减值	-	(558,176)	(558,176)

	2017年12月31日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本	3,219,346	-	3,219,345
债务工具摊余成本	-	124,109,015	124,109,015
成本合计	3,219,346	124,109,015	127,328,361
公允价值	3,031,652	120,630,370	123,662,022
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	(187,694)	(2,890,705)	(3,078,399)
已计提减值	-	(587,940)	(587,940)

10、 持有至到期投资

	2018年6月30日	2017年12月31日
政府债券	112,642,722	109,432,256
金融债券	14,576,347	7,456,856
企业债券	5,573,379	6,073,928
其他	100,000	100,000
合计	132,892,448	123,063,040

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 应收款项类投资

	2018年6月30日	2017年12月31日
政府债券	5,284,239	5,603,359
信托及资产管理计划受益权	<u>235,775,978</u>	<u>243,964,218</u>
应收款项类投资总额	241,060,217	249,567,577
减：应收款项类投资 减值准备—组合计提	<u>(3,013,669)</u>	<u>(3,246,086)</u>
	<u><u>238,046,548</u></u>	<u><u>246,321,491</u></u>

上述应收款项类投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
政府债券	5,143,212	5,384,214
信托及资产管理计划受益权	<u>235,355,865</u>	<u>243,309,379</u>
合计	<u><u>240,499,077</u></u>	<u><u>248,693,593</u></u>

应收款项类投资的减值准备变动如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
期/年初余额	3,246,086	2,005,689
本期/年计提	<u>(232,417)</u>	<u>1,240,397</u>
期/年末余额	<u><u>3,013,669</u></u>	<u><u>3,246,086</u></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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 长期股权投资

	2018年6月30日	2017年12月31日
子公司	-	-
联营企业	4,820,396	4,200,162
期/年末余额	4,820,396	4,200,162

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2018年6月30日

	期初 余额	本期变动					其他 宣告现金 股利	期末 账面 价值	期末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	其他			
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,328,929	-	79,122	22,091	-	-	-	2,430,142	-
江苏金融租赁 有限公司	1,684,364	-	140,796	(8,518)	-	460,485	(75,600)	2,201,527	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	109,769	-	6,086	-	-	-	-	115,855	-
苏宁消费金融 有限公司	75,936	-	(4,339)	-	-	-	-	71,597	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,164	-	111	-	-	-	-	1,275	-
	4,200,162	-	221,776	13,573	-	460,485	(75,600)	4,820,396	-

2017年12月31日

	期初 余额	本期变动					其他 宣告现金 股利	期末 账面 价值	期末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	其他			
联营企业									
日照银行股份 有限公司	1,443,921	763,728	124,520	(10,451)	7,211	-	-	2,328,929	-
江苏金融租赁 有限公司	1,454,379	-	271,526	8,859	-	-	(50,400)	1,684,364	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	104,603	-	9,971	-	-	-	(4,805)	109,769	-
苏宁消费金融 有限公司	52,334	-	23,602	-	-	-	-	75,936	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	960	-	204	-	-	-	-	1,164	-
	3,056,197	763,728	429,823	(1,592)	7,211	-	(55,205)	4,200,162	-

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 固定资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
固定资产原值	6,801,450	6,687,727
减：累计折旧	<u>(2,087,102)</u>	<u>(1,895,757)</u>
固定资产净值	<u>4,714,348</u>	<u>4,791,970</u>

2018年6月30日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
期初余额	5,710,322	920,454	56,951	6,687,727
购置	32,233	43,549	2,284	78,066
在建工程转入	71,177	244	-	71,421
处置或报废	<u>(20,720)</u>	<u>(14,001)</u>	<u>(1,043)</u>	<u>(35,764)</u>
期末余额	<u>5,793,012</u>	<u>950,246</u>	<u>58,192</u>	<u>6,801,450</u>
累计折旧				
期初余额	(1,186,008)	(661,269)	(48,480)	(1,895,757)
计提	(140,363)	(68,469)	(1,569)	(210,401)
处置或报废	<u>5,059</u>	<u>13,027</u>	<u>970</u>	<u>19,056</u>
期末余额	<u>(1,321,312)</u>	<u>(716,711)</u>	<u>(49,079)</u>	<u>(2,087,102)</u>
减值准备				
期初余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值				
期末余额	<u>4,471,700</u>	<u>233,535</u>	<u>9,113</u>	<u>4,714,348</u>
期初余额	<u>4,524,314</u>	<u>259,185</u>	<u>8,471</u>	<u>4,791,970</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 固定资产(续)

2017年12月31日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	5,278,226	789,430	55,797	6,123,453
购置	192,412	147,297	2,977	342,686
在建工程转入	239,684	11,971	-	251,655
处置或报废	-	(28,244)	(1,823)	(30,067)
年末余额	<u>5,710,322</u>	<u>920,454</u>	<u>56,951</u>	<u>6,687,727</u>
累计折旧				
年初余额	(918,765)	(561,845)	(46,563)	(1,527,173)
计提	(267,243)	(125,871)	(3,685)	(396,799)
处置或报废	-	26,447	1,768	28,215
年末余额	<u>(1,186,008)</u>	<u>(661,269)</u>	<u>(48,480)</u>	<u>(1,895,757)</u>
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
账面价值				
年末余额	<u>4,524,314</u>	<u>259,185</u>	<u>8,471</u>	<u>4,791,970</u>
年初余额	<u>4,359,461</u>	<u>227,585</u>	<u>9,234</u>	<u>4,596,280</u>

于2018年6月30日,本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币71,421千元(2017年度:人民币251,655千元)。

于2018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(2017年12月31日:无)。

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 无形资产

2018年6月30日	软件
原价	
期初余额	698,010
购置	23,093
处置或报废	-
期末余额	<u>721,103</u>
累计摊销	
期初余额	(343,255)
计提	(43,588)
转销	-
期末余额	<u>(386,843)</u>
减值准备	
期末余额	<u>(493)</u>
期初余额	<u>(493)</u>
账面价值	
期末余额	<u>333,767</u>
期初余额	<u>354,262</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 无形资产(续)

2017年12月31日	软件
原价	
年初余额	577,854
购置	120,156
处置或报废	-
	<hr/>
年末余额	<u>698,010</u>
累计摊销	
年初余额	(269,111)
计提	(74,144)
转销	-
	<hr/>
年末余额	<u>(343,255)</u>
减值准备	
年末余额	<u>(493)</u>
年初余额	<u>(493)</u>
账面价值	
年末余额	<u>354,262</u>
年初余额	<u>308,250</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 在建工程

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额
营业用房	1,284,921	1,378,100	(71,177)	-	2,591,844
其他	16,192	103,626	(244)	-	119,574
	<u>1,301,113</u>	<u>1,481,726</u>	<u>(71,421)</u>	<u>-</u>	<u>2,711,418</u>

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	803,618	720,987	(239,684)	-	1,284,921
其他	19,348	8,815	(11,971)	-	16,192
	<u>822,966</u>	<u>729,802</u>	<u>(251,655)</u>	<u>-</u>	<u>1,301,113</u>

在建工程中无利息资本化支出。

本集团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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
贷款减值准备	10,814,383	2,703,595	9,932,857	2,483,213
应收款项类投资减值准备	3,013,669	753,417	3,246,086	811,522
可供出售金融资产减值准备	530,989	132,747	530,956	132,739
抵债资产减值准备	23,512	5,878	23,512	5,878
其他应收款减值准备	62,714	15,679	57,080	14,270
辞退福利	60,557	15,139	53,575	13,394
贴现收益	201,016	50,254	226,522	56,631
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产/负 债公允价值未实现损失	-	-	58,614	14,654
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	1,779,654	444,913	3,081,537	770,384
工资、奖金、津贴和补贴	50,968	12,742	604,157	151,039
风险金	891,477	222,870	774,097	193,525
其他	9,182	2,296	4,095	1,023
衍生金融资产公允价值未实 现损失	154,585	38,646	1,651,774	412,944
	<u>17,592,706</u>	<u>4,398,176</u>	<u>20,244,862</u>	<u>5,061,216</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产/负 债公允价值未实现净收益	(566,522)	(141,630)	(43,541)	(10,885)
可供出售金融资产公允价值 未实现收益	-	-	(3,138)	(785)
	<u>(566,522)</u>	<u>(141,630)</u>	<u>(46,679)</u>	<u>(11,670)</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	抵消金额	抵销后余额	抵消金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>4,398,176</u>	<u>4,256,546</u>	<u>5,061,216</u>	<u>5,049,546</u>
递延所得税负债	<u>(141,630)</u>	<u>-</u>	<u>(11,670)</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产

		2018年6月30日	2017年12月31日
其他应收款	(1)	4,434,073	2,388,935
抵债资产	(2)	536,459	344,457
长期待摊费用	(3)	229,009	250,205
待摊费用		<u>129,851</u>	<u>93,678</u>
		<u>5,329,392</u>	<u>3,077,275</u>

(1) 其他应收款

		2018年6月30日	2017年12月31日
应收金融交易结算款		-	1,608,730
结算挂账		1,477,276	411,028
预付设备款		34,412	17,617
押金		20,759	16,693
预付房款及装潢款		73,233	172,459
同城交换清算款项		2,562,239	-
其他		<u>328,868</u>	<u>219,488</u>
		4,496,787	2,446,015
其他应收款减值准备		<u>(62,714)</u>	<u>(57,080)</u>
其他应收款净额		<u>4,434,073</u>	<u>2,388,935</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销	期/年末余额
2018年6月30日	57,080	5,634	-	62,714
2017年12月31日	45,336	24,744	(13,000)	57,080

(2) 抵债资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
房产	403,745	330,631
其他	156,226	37,338
	<u>559,971</u>	<u>367,969</u>
抵债资产减值准备	<u>(23,512)</u>	<u>(23,512)</u>
抵债资产净值	<u>536,459</u>	<u>344,457</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

(3) 长期待摊费用

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
经营租赁租入					
固定资产改					
良支出	234,312	10,417	(30,959)	-	213,770
其他	15,893	-	(654)	-	15,239
合计	<u>250,205</u>	<u>10,417</u>	<u>(31,613)</u>	<u>-</u>	<u>229,009</u>

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
经营租赁租入					
固定资产改					
良支出	210,707	82,550	(58,945)	-	234,312
其他	1,229	15,370	(706)	-	15,893
合计	<u>211,936</u>	<u>97,920</u>	<u>(59,651)</u>	<u>-</u>	<u>250,205</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 资产减值准备

2018年6月30日	期初数	本期计提	本期转出	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	15,471,968	2,715,413	-	(39,999)	(1,293,041)	400,751	111,342	17,366,434
可供出售金融资产减值准备	587,940	(29,944)	-	-	-	-	180	558,176
应收款项类投资减值准备	3,246,086	(232,417)	-	-	-	-	-	3,013,669
坏账准备—其他应收款	57,080	5,634	-	-	-	-	-	62,714
抵债资产跌价准备	23,512	-	-	-	-	-	-	23,512
无形资产减值准备	493	-	-	-	-	-	-	493
	<u>19,387,079</u>	<u>2,458,686</u>	<u>-</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(1,293,041)</u>	<u>400,751</u>	<u>111,522</u>	<u>21,024,998</u>
2017年12月31日	年初数	本年计提	本年转出	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	13,242,040	3,768,482	-	(56,837)	(1,876,210)	435,637	(41,144)	15,471,968
可供出售金融资产减值准备	330,105	258,613	-	-	-	-	(778)	587,940
应收款项类投资减值准备	2,005,689	1,240,397	-	-	-	-	-	3,246,086
坏账准备—其他应收款	45,336	24,744	-	-	(13,000)	-	-	57,080
抵债资产跌价准备	12,161	12,445	(1,094)	-	-	-	-	23,512
无形资产减值准备	493	-	-	-	-	-	-	493
	<u>15,635,824</u>	<u>5,304,681</u>	<u>(1,094)</u>	<u>(56,837)</u>	<u>(1,889,210)</u>	<u>435,637</u>	<u>(41,922)</u>	<u>19,387,079</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 向中央银行借款

	2018年6月30日	2017年12月31日
向中央银行借款	30,350,000	17,760,000
	30,350,000	17,760,000

本行为支持“三农”、小微等国民经济薄弱环节，向中国人民银行申请7笔中期借贷便利，分别为人民币50亿元(年利率3.2%)、40亿元(年利率3.25%)、75亿元(年利率3.25%)、35亿元(年利率3.25%)、20亿元(年利率3.3%)、40亿元(年利率3.3%)、35亿元(年利率3.3%)，共计人民币295亿元；支小再贷款1笔，为人民币5亿元，利率3.25%(2017年向中国人民银行申请4笔中期借贷便利，分别为人民币60亿元(年利率3.1%)、20亿元(年利率3.1%)、40亿元(年利率3.25%)、50亿元(年利率3.2%)，共计人民币170亿元；支小再贷款1笔，为人民币5亿元，利率3.25%)。本行以持有的地方政府债券作质押，质押的地方政府债人民币339.09亿元(2017年质押地方政府债人民币161.24亿元，铁道债人民币35.88亿元)。

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，2017年向中国人民银行宜兴市支行申请一笔江苏省支农再贷款，金额为人民币0.6亿元，年利率2.75%，为纯信用借款。

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，2017年7月11日、2017年8月28日、2018年4月3日及2018年6月13日获得由中国人民银行昆山支行申请江苏省支农再贷款人民币0.5亿元、1亿元、0.7亿元及0.7亿元，贷款为纯信用贷款，年利率均为2.75%，利息每季度支付一次，本金将于2018年7月5日、2018年8月23日、2019年4月2日及2019年6月4日偿还。(2017年向中国人民银行昆山市支行申请三笔江苏省支农再贷款，分别为人民币0.5亿元、0.5亿元、1亿元，年利率均为2.75%。)

上述向中央银行借款的期限均为1年以内。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 同业及其他金融机构存放款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
同业存放款项		
境内同业存放款项	14,739,988	22,883,316
境外同业存放款项	-	77
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	<u>25,580,718</u>	<u>20,321,020</u>
	<u>40,320,706</u>	<u>43,204,413</u>

21、 拆入资金

	2018年6月30日	2017年12月31日
境内其他银行拆入	13,518,793	12,243,906
境外其他银行拆入	<u>7,942,053</u>	<u>2,013,585</u>
	<u>21,460,846</u>	<u>14,257,491</u>

22、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018年6月30日	2017年12月31日
与贵金属相关的金融负债	795,354	2,566,210
其他	<u>17,969</u>	<u>17,978</u>
	<u>813,323</u>	<u>2,584,188</u>

注：与贵金属相关的金融负债为本集团借入黄金贵金属，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 卖出回购金融资产款

	2018年6月30日	2017年12月31日
按质押品分类		
债券	9,853,400	44,626,600
票据	<u>248,058</u>	<u>231,391</u>
	<u>10,101,458</u>	<u>44,857,991</u>

24、 吸收存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
活期对公存款	225,655,958	256,404,994
活期储蓄存款	34,727,011	29,109,119
定期对公存款	367,265,643	319,339,411
定期储蓄存款	92,108,264	77,135,464
保证金存款	40,574,954	39,569,306
其他存款	<u>935,879</u>	<u>1,064,685</u>
	<u>761,267,709</u>	<u>722,622,979</u>

25、 应付职工薪酬

2018年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(1)	1,995,047	2,155,419	(2,179,660)	1,970,806
离职后福利 (设定提存计划)	(2)	20,146	144,369	(128,343)	36,172
辞退福利	(3)	53,575	10,116	(3,134)	60,557
长期薪酬	(4)	<u>806,305</u>	<u>286,806</u>	<u>(170,458)</u>	<u>922,653</u>
		<u>2,875,073</u>	<u>2,596,710</u>	<u>(2,481,595)</u>	<u>2,990,188</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付职工薪酬(续)

2017年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	1,766,928	3,931,584	(3,703,465)	1,995,047
离职后福利 (设定提存计划)	(2)	14,819	260,298	(254,971)	20,146
辞退福利	(3)	46,255	16,659	(9,339)	53,575
长期薪酬	(4)	507,715	401,769	(103,179)	806,305
		<u>2,335,717</u>	<u>4,610,310</u>	<u>(4,070,954)</u>	<u>2,875,073</u>

(1) 短期薪酬如下:

2018年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津 贴和补贴		1,920,218	1,736,596	(1,777,665)	1,879,149
职工福利费		45,207	118,970	(116,637)	47,540
社会保险费		10,287	70,687	(65,705)	15,269
住房公积金		11,297	170,061	(164,428)	16,930
工会经费和职 工教育经费		8,038	59,105	(55,225)	11,918
		<u>1,995,047</u>	<u>2,155,419</u>	<u>(2,179,660)</u>	<u>1,970,806</u>

2017年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津 贴和补贴		1,693,212	3,154,201	(2,927,195)	1,920,218
职工福利费		52,922	237,171	(244,886)	45,207
社会保险费		7,379	127,991	(125,083)	10,287
住房公积金		5,065	302,406	(296,174)	11,297
工会经费和职 工教育经费		8,350	109,815	(110,127)	8,038
		<u>1,766,928</u>	<u>3,931,584</u>	<u>(3,703,465)</u>	<u>1,995,047</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划如下:

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	19,572	134,306	(124,856)	29,022
失业保险费	574	3,531	(3,288)	817
年金养老计划	-	6,532	(199)	6,333
	<u>20,146</u>	<u>144,369</u>	<u>(128,343)</u>	<u>36,172</u>

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	14,034	242,448	(236,910)	19,572
失业保险费	785	6,392	(6,603)	574
年金养老计划	-	11,458	(11,458)	-
	<u>14,819</u>	<u>260,298</u>	<u>(254,971)</u>	<u>20,146</u>

(3) 辞退福利

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
内退福利	<u>53,575</u>	<u>10,116</u>	<u>(3,134)</u>	<u>60,557</u>

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内退福利	<u>46,255</u>	<u>16,659</u>	<u>(9,339)</u>	<u>53,575</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付职工薪酬(续)

(4) 长期薪酬

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	<u>806,305</u>	<u>286,806</u>	<u>(170,458)</u>	<u>922,653</u>

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>507,715</u>	<u>401,769</u>	<u>(103,179)</u>	<u>806,305</u>

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

26、 应交税费

	2018年6月30日	2017年12月31日
增值税及附加税	483,134	516,062
企业所得税	164,708	1,360,781
个人所得税及其他	<u>51,661</u>	<u>61,778</u>
	<u>699,503</u>	<u>1,938,621</u>

27、 应付利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
应付吸收存款利息	11,495,809	11,576,881
应付卖出回购金融资产款利息	5,115	74,306
应付同业存放及拆入资金利息	844,061	645,732
应付债券利息	1,246,307	1,075,925
应付中央银行借款利息	<u>329,110</u>	<u>245,301</u>
	<u>13,920,402</u>	<u>13,618,145</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 应付债券

	2018年6月30日	2017年12月31日
11南银次级债(注1)	4,489,655	4,489,044
14南京银行二级(注2)	4,991,334	4,990,667
15南京银行金融债券	3,997,244	7,996,232
16南京银行二级(注3)	9,980,091	9,978,789
16南京银行金融债券	19,981,564	19,977,275
17南京银行绿色金融债	4,994,672	4,993,127
同业定期存单(注4)	172,024,623	146,054,781
	220,459,183	198,479,915

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

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

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

注4 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在3个月至3年，固定利率范围为3.98%至5.12%，浮动利率范围为Shibor 3M + 13 bps至Shibor 3M + 45 bps。

于2018年6月30日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2017年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 其他负债

	2018年6月30日	2017年12月31日
理财资金	466,806	391,058
其他应付款 (1)	3,448,265	1,879,099
递延收益	52,568	60,764
应付股利 (2)	2,928,620	2,258
其他	563,967	322,442
	<u>7,460,226</u>	<u>2,655,621</u>

(1) 其他应付款按项目列示

	2018年6月30日	2017年12月31日
设备及工程款	126,217	142,760
到期兑付凭证式国债本息	55,226	34,851
久悬未取款项	210	13,040
资金清算应付款	3,266,612	1,688,448
	<u>3,448,265</u>	<u>1,879,099</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 股本

2018年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份						
人民币普通股	8,069,503	95.13%	-	412,705	8,482,208	100.00%
有限售条件股份						
人民币普通股	412,705	4.87%	-	(412,705)	-	-
股份总数	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%
2017年度						
	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份						
人民币普通股	5,763,930	95.13%	2,305,573	-	8,069,503	95.13%
有限售条件股份						
人民币普通股	294,790	4.87%	117,915	-	412,705	4.87%
股份总数	6,058,720	100.00%	2,423,488	-	8,482,208	100.00%

2018年6月，根据2017年度股东大会的决议，本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司普通股总股本8,482,207,924股为基数，每10股派发现金红利3.45元人民币(含税)，共计派发现金红利2,926,362千元人民币。

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表:

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量(股)	原币(千元)	折合人民币 (千元)	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股1	2015-12-18	权益工具	4.58%	100元/股	49,000,000	4,900,000	4,900,000	无到期日	强制转股	未发生转换
人民币优先股2	2016-8-26	权益工具	3.90%	100元/股	50,000,000	5,000,000	5,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
						合计	9,900,000			
						减: 发行费用	(50,187)			
						账面价值	<u>9,849,813</u>			

(2) 主要条款

(a) 股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

(i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日)，按年息率分别为4.58%以及3.90%计息；

(ii) 此后，股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债收益率平均水平，并包括1.75%以及1.37%的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(a) 股息及股息的设定机制(续)

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

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

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

(b) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，优先股的股息发放条件为：

- (i) 在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。
- (ii) 本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(b) 股息发放条件(续)

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

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

(i) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(e) 强制转股条件(续)

(ii) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(f) 赎回条款

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

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

人民币优先股	2018年1月1日	本期变动数		2018年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量(股)	99,000,000	-	-	99,000,000
原币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2018年6月30日	2017年12月31日
归属于母公司股东的权益	71,836,887	67,340,478
归属于母公司普通股持有者的权益	61,936,887	57,440,478
归属于母公司其他权益持有者的权益	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	909,625	870,114

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 资本公积

	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
股本溢价	12,763,081	-	-	12,763,081
联营企业及子公司其他股东投入资本	18,645	460,485	-	479,130
	<u>12,781,726</u>	<u>460,485</u>	<u>-</u>	<u>13,242,211</u>
	2016年12月31日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
股本溢价	15,186,569	-	(2,423,488)	12,763,081
联营企业及子公司其他股东投入资本	12,968	7,211	(1,534)	18,645
	<u>15,199,537</u>	<u>7,211</u>	<u>(2,425,022)</u>	<u>12,781,726</u>

33、 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2017年 1月1日	增减变动	2017年 12月31日	增减变动	2018年 6月30日
权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	11,824	(1,592)	10,232	13,573	23,805
可供出售金融资产产生的利得金额	<u>(50,629)</u>	<u>(2,258,633)</u>	<u>(2,309,262)</u>	<u>970,942</u>	<u>(1,338,320)</u>
	<u>(38,805)</u>	<u>(2,260,225)</u>	<u>(2,299,030)</u>	<u>984,515</u>	<u>(1,314,515)</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 其他综合收益(续)

利润表中其他综合收益当期发生额:

2018年1-6月	税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益	减: 所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
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	13,573	-	-	13,573	-
可供出售金融资产产生的利得金额	1,326,828	(33,279)	(323,387)	970,942	(780)
	<u>1,340,401</u>	<u>(33,279)</u>	<u>(323,387)</u>	<u>984,515</u>	<u>(780)</u>
2017年度	税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益	减: 所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
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	(1,592)	-	-	(1,592)	-
可供出售金融资产产生的利得金额	(3,054,063)	43,197	752,716	(2,258,633)	483
	<u>(3,055,655)</u>	<u>43,197</u>	<u>752,716</u>	<u>(2,260,225)</u>	<u>483</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 盈余公积

2018年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	4,071,249	951,140	5,022,389
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>4,081,711</u>	<u>951,140</u>	<u>5,032,851</u>
2017年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	3,262,145	809,104	4,071,249
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>3,272,607</u>	<u>809,104</u>	<u>4,081,711</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。根据本行2018年6月29日召开的2017年度股东大会通过的2017年度利润分配方案，本行于2017年度提取法定盈余公积人民币951,140千元。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 一般风险准备

2018年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>11,988,501</u>	<u>19,938</u>	<u>12,008,439</u>

2017年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>11,880,527</u>	<u>107,974</u>	<u>11,988,501</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2017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。2017年计提的准备已经本行2018年6月29日召开的2017年度股东大会审批通过。

36、 未分配利润

	2018年1-6月	2017年度
期/年初未分配利润	22,455,549	15,699,141
本期/年归属于母公司股东的净利润	5,977,771	9,668,173
减：提取法定盈余公积	(951,140)	(809,104)
提取一般风险准备	(19,938)	(107,974)
普通股现金股利分配	(2,926,362)	(1,575,267)
优先股现金股利分配	-	(419,420)
	<u>24,535,880</u>	<u>22,455,549</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	291,115	290,032
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	173,150	160,760
鑫元基金管理有限公司	<u>445,360</u>	<u>419,322</u>
	<u>909,625</u>	<u>870,114</u>

38、 股利分配

根据2018年4月25日的董事会决议，董事会提议本行按2017年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积951,140千元；提取一般风险准备人民币68,908千元；以2017年12月31日普通股总股本8,482,207,924股为基数(附注三、30)，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.45元人民币，合计分配29.26亿元(含税)。上述利润分配方案已于2018年6月29日由2017年年度股东大会批准。

根据本行2017年8月24日召开的第八届董事会第三次会议通过的关于南银优2优先股股息发放的议案，以本行2016年12月31日的优先股99,000,000股为基数，按照票面股息率3.9%计算，每股发放现金股息人民币3.9元(含税)，合计人民币1.95亿元(含税)。

根据本行2017年10月27日召开的第八届董事会第四次会议通过的关于南银优1优先股股息发放的议案，以本行2016年12月31日的优先股99,000,000股为基数，按照票面股息率4.58%计算，每股发放现金股息人民币4.58元(含税)，合计人民币2.24亿元(含税)。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 利息净收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	11,362,539	8,896,655
其中:公司贷款和垫款	7,774,777	6,772,254
个人贷款	2,897,819	1,980,488
票据贴现	470,140	30,962
贸易融资	219,803	112,951
存放同业款项	1,149,313	1,505,878
存放中央银行	756,927	772,499
拆出资金	145,455	137,377
买入返售金融资产	175,748	286,633
债券投资	5,068,950	4,642,348
理财产品和信托及 资管计划受益权	7,317,142	6,651,173
小计	<u>25,976,074</u>	<u>22,892,563</u>
其中: 已减值金融资产利息收入	<u>39,999</u>	<u>30,047</u>
利息支出		
同业及其他金融机构 存放款项	(944,661)	(937,403)
向中央银行借款	(401,497)	(571,988)
拆入资金	(320,513)	(116,030)
吸收存款	(8,456,479)	(6,990,494)
卖出回购金融资产款	(325,510)	(308,863)
应付债券	(4,932,685)	(3,809,198)
其他	(8,181)	(9,052)
小计	<u>(15,389,526)</u>	<u>(12,743,028)</u>
利息净收入	<u>10,586,548</u>	<u>10,149,535</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	648,274	524,751
银行卡	61,412	40,395
代理及咨询业务	1,035,784	985,990
贷款及担保	214,117	236,567
结算业务	41,283	46,319
资产托管	160,740	159,223
其他业务	22,066	8,859
	2,183,676	2,002,104
小计	2,183,676	2,002,104
手续费及佣金支出	(289,598)	(170,109)
手续费及佣金净收入	1,894,078	1,831,995

41、 投资收益

	2018年1-6月	2017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	586,004	(98,270)
可供出售金融资产	49,953	155,228
权益法核算的长期股权投资	221,776	234,055
其他	(330,688)	(35,539)
	527,045	255,474

。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 公允价值变动损益

	2018年1-6月	2017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	618,279	303,910
衍生金融工具	1,497,189	(739,140)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	<u>(36,858)</u>	<u>(78,748)</u>
	<u>2,078,610</u>	<u>(513,978)</u>

43、 税金及附加

	2018年1-6月	2017年1-6月
城市维护建设税	54,609	72,440
教育费附加	39,007	51,743
其他	<u>39,289</u>	<u>32,532</u>
	<u>132,905</u>	<u>156,715</u>

44、 业务及管理费

	2018年1-6月	2017年1-6月
员工薪酬	2,596,710	2,215,843
业务费用	734,106	845,303
固定资产及投资性房地产折旧	210,401	196,974
长期待摊费用摊销	31,613	29,147
无形资产摊销	43,588	37,046
其他税费	<u>8,882</u>	<u>-</u>
	<u>3,625,300</u>	<u>3,324,313</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 资产减值损失

	2018年1-6月	2017年1-6月
发放贷款及垫款	2,715,413	1,876,579
应收款项类投资	(232,417)	407,502
其他应收款	5,634	4,551
可供出售金融资产	(29,944)	259,006
	<u>2,458,686</u>	<u>2,547,638</u>

46、 所得税费用

	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	699,092	1,315,342
递延所得税费用	468,314	(109,476)
	<u>1,167,406</u>	<u>1,205,866</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：

	2018年1-6月	2017年1-6月
利润总额	7,204,882	6,366,229
按法定税率25%计算的所得税额	1,801,221	1,591,558
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(847,585)	(677,247)
免税长期股权投资收益的影响	(55,444)	(58,514)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损	(237)	-
不可税前抵扣的费用和损失影响	269,451	350,069
	<u>1,167,406</u>	<u>1,205,866</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,167,406</u>	<u>1,205,866</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2018年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2018年1-6月的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

每股收益的具体计算如下：

	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	5,977,771	5,104,527
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	5,977,771	5,104,527
本集团发行在外普通股的加权平均数 (千股)	8,482,208	6,058,720
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)(注)	0.70	0.60

注： 根据本行于2017年5月召开的2016年度股东大会的决议，本行在2016年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增4股，合计转增2,423,487,978股，转增后普通股总股数为8,482,207,924股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2018年1-6月	2017年1-6月
净利润	6,037,476	5,160,363
加：资产减值损失	2,458,686	2,547,638
固定资产及投资性房地产折旧	210,401	196,974
无形资产摊销	43,588	37,046
长期待摊费用摊销	31,613	29,147
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	-	(12)
固定资产报废损失	-	422
公允价值变动(收益)/损失	(2,078,610)	513,978
汇兑损益	1,711,246	(638,925)
投资收益	(527,045)	(255,474)
发行债券利息支出	4,932,685	3,809,198
递延所得税资产的减少/(增加)	468,314	(109,476)
经营性应收项目的减少	(29,054,632)	(58,111,583)
经营性应付项目的增加	20,193,527	9,894,103
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>4,427,249</u>	<u>(36,926,601)</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本行在2018年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2017年度：无）。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2018年1-6月	2017年1-6月
现金的期末余额	796,464	772,854
减：现金的期初余额	(893,809)	(926,784)
加：现金等价物的期末余额	28,389,357	33,817,043
减：现金等价物的期初余额	(27,461,210)	(46,744,052)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	830,802	(13,080,939)

(4) 现金及现金等价物

列示于中的现金及现金等价物包括：

	2018年6月30日	2017年6月30日
库存现金	796,464	772,854
存放中央银行超额存款准备金	10,787,973	9,022,001
期限三个月内存放同业款项	17,601,384	24,795,042
期末现金及现金等价物余额	29,185,821	34,589,897

49、 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转移若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

四、 合并范围的变动

本期，本公司无新纳入合并范围的子公司。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2018年6月30日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					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	银行	308,139	47.50%	-
宜兴阳羨村镇银行 有限责任公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	50.00%	-
鑫元基金管理有 限公司	上海	上海	基金	1,700,000	80.00%	-
鑫沅资产管理有 限公司	上海	上海	资产管理	1,550,000	-	80.00%
上海鑫沅股权投 资管理有限 公司	上海	上海	股权投资	20,000	-	80.00%
南通鑫沅	江苏南通	江苏南通	股权投资	1,000	-	56.00%
宿迁鑫富	江苏宿迁	江苏宿迁	股权投资	100	-	80.00%
磐安鑫沅	浙江磐安	浙江磐安	股权投资	10	-	80.00%
乌海富鑫	内蒙古乌海	内蒙古乌海	股权投资	10	-	80.00%
日照鑫沅	山东日照	山东日照	股权投资	10	-	80.00%

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 在其他主体中的权益(续)

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
日照银行股份有 限公司	山东日照	山东日照	银行业	3,747,880	20.00%	-	权益法
江苏金融租赁有 限公司	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	2,986,650	21.09%	-	权益法
芜湖津盛农村商 业股份有限公 司	安徽芜湖	安徽芜湖	银行业	200,000	30.03%	-	权益法
苏宁消费金融有 限公司(注1)	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	600,000	15.00%	-	权益法
南京高科沅岳投 资管理有限公 司	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	1,000	-	49.00%	权益法

注1： 本集团对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本集团享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本集团能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

(2) 联营企业汇总信息

	2018年1-6月	2017年1-6月
投资账面价值合计	4,820,396	3,216,756
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	221,776	234,055
其他综合收益总额	13,573	(18,291)
综合收益总额	235,349	215,764

本集团的联营企业中，江苏金融租赁有限公司于2018年2月上市，其他联营公司均为非上市公司，对本集团均不重大。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

六、 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。

(a) 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2018年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币3,101.12亿元(2017年12月31日：人民币3,252.83亿元)。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

六、 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)

(b) 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，同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。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2018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8.23亿，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2018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95.47亿元(2017年12月31日：人民币106.15亿元)。本集团2018年1-6月未向其提供财务支持。

(c) 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2018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62.6亿元(2017年12月31日：人民币65.40亿元)。本集团2018年1-6月未向其提供财务支持。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

六、 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)

(d) 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2018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2,375.95亿元(2017年12月31日：人民币2,700.53亿元)。本集团2018年1-6月未向其提供财务支持。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2018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(2017年度：无)。

下表列出2018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	14,639,344	-	2,310,825	-	-	16,950,169	16,950,169
资金信托计 划及资产 管理计划	-	-	4,944,028	186,778,066	191,722,094	191,722,094	191,722,094
资产支持证 券	-	2,202,456	487,346	51,591,467	54,281,269	54,281,269	54,281,269
基金	-	48,649,768	2,839,795	-	51,489,563	51,489,563	51,489,563

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

六、 在结构化主体中的权益(续)

1、 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划，总计人民币953.27亿元。

本集团于2018年1-6月未向纳入合并范围内的结构化主体提供过流动性支持。(2017年度：无)

七、 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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

七、 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
2018年1-6月					
利息净收入	6,354,842	1,545,357	2,686,349	-	10,586,548
其中：分部利息 净收入/(支出)	5,526,060	494,058	(6,020,118)	-	-
外部利息净收入	828,782	1,051,299	8,706,467	-	10,586,548
手续费及佣金净 收入	699,748	249,956	944,374	-	1,894,078
其他业务收入/支 出	(16,636)	37,134	964,573	30,032	1,015,103
营业收入	7,037,954	1,832,447	4,595,296	30,032	13,495,729
营业支出	(4,248,638)	(1,365,661)	(612,180)	(38,494)	(6,264,973)
营业利润	2,789,316	466,786	3,983,116	(8,462)	7,230,756
加：营业外收支 净额	-	(1,200)	28	(24,702)	(25,874)
利润总额	2,789,316	465,586	3,983,144	(33,164)	7,204,882
资产总额	415,043,771	119,276,269	654,937,536	4,372,977	1,193,630,553
负债总额	(671,253,808)	(132,332,242)	(313,572,819)	(3,725,172)	(1,120,884,041)
补充信息					
1、折旧和摊销费 用	161,337	69,675	54,590	-	285,602
2、长期股权投资 以外的其他非 流动资产增加 额	891,750	384,402	280,131	-	1,556,283
3、折旧和摊销以 外的非现金流 用	2,267,913	475,886	(290,725)	5,612	2,458,686
4、对联营企业的 投资收益	-	-	221,776	-	221,776
5、对联营企业的 长期股权投资	-	-	4,820,396	-	4,820,396

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

七、 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2017年1-6月					
利息净收入	5,245,665	1,105,192	3,798,678	-	10,149,535
其中：分部利息净收入	4,303,127	545,320	(4,848,447)	-	-
外部利息净收入	942,538	559,872	8,647,125	-	10,149,535
手续费及佣金净收入	633,401	214,134	984,460	-	1,831,995
其他业务收入/支出	44,907	17,727	335,214	45,705	443,553
营业收入	5,923,973	1,337,053	5,118,352	45,705	12,425,083
营业支出	(3,659,060)	(1,091,001)	(1,300,859)	(28,826)	(6,079,746)
营业利润	2,264,913	246,052	3,817,493	16,879	6,345,337
加：营业外收支净额	-	-	17,919	2,973	20,892
利润总额	2,264,913	246,052	3,835,412	19,852	6,366,229
资产总额	340,341,859	91,836,891	696,655,004	4,014,780	1,132,848,534
负债总额	(636,692,913)	(114,192,481)	(311,860,983)	(5,394,036)	(1,068,140,413)
补充信息					
1、折旧和摊销费用	111,083	78,118	73,966	-	263,167
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	118,674	83,587	76,085	-	278,346
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,889,271	(12,694)	666,510	4,551	2,547,638
4、对联营企业的投资收益	-	-	234,055	-	234,055
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	3,216,756	-	3,216,756

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2018年6月30日	2017年12月31日
贷款承诺	28,709,296	26,507,152
—原到期日在一年以内	1,519,654	2,150,811
—原到期日在一年或以上	27,189,642	24,356,341
开出信用证	26,577,667	21,187,311
开出保证	63,983,900	51,695,703
银行承兑汇票	100,296,247	84,669,681
未使用信用卡额度	3,825,014	4,423,706
	<u>223,392,124</u>	<u>188,483,553</u>

2 资本性支出承诺事项

	2018年6月30日	2017年12月31日
已签约但尚未支付	<u>499,361</u>	<u>333,013</u>

3 经营租赁承诺

	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以内	299,261	282,131
1至2年	263,653	262,459
2至3年	212,851	229,968
3年以上	536,919	461,116
	<u>1,312,684</u>	<u>1,235,674</u>

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:

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产(续)

	担保物		相关负债	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
回购协议：				
票据	249,607	233,194	248,058	231,391
债券				
—持有至到期投资	10,474,000	45,799,000	9,853,400	44,626,600
存款协议：				
债券				
—可供出售金融资产	4,817,000	696,000	4,082,594	604,841
—持有至到期投资	19,770,530	8,790,090	17,265,406	7,609,159
向中央银行借款协议：				
债券				
—可供出售金融资产	3,889,000	1,470,000	3,500,000	1,306,989
—持有至到期投资	<u>30,020,000</u>	<u>18,802,333</u>	<u>26,500,000</u>	<u>16,193,011</u>
	<u>69,220,137</u>	<u>75,790,617</u>	<u>61,449,458</u>	<u>70,571,991</u>

注：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。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

于2018年6月30日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2017年12月31日：无）。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2018年06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34.85亿元(2017年12月31日：人民币38.69亿元)，原始期限为三至五年。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 债券承销承诺

	2018年6月30日	2017年12月31日
债券承诺	<u>14,700,000</u>	<u>12,680,000</u>

上述承诺为本集团作为主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2018年06月30日,本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2017年12月31日:无)。

九、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。

1 委托贷款及委托存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
委托贷款	73,590,680	84,105,832
委托存款	<u>73,590,680</u>	<u>84,105,832</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十、 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,boulevardde staliens,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	24.9959 亿 欧元	14.87%	14.87%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集团有 限责任公司(注 2)	有限责任公司 (法人独资)	南京市建邺区江东中 路 377 号金融城一 期 10 号楼 27F	王海涛	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
南京高科股份有限公 司	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发区 恒通大道 2 号	徐益民	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。	12.36 亿元	9.43%	9.43%	13491792

注1：法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本行的股份1,543,201,062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18.19%。

注2：2008年12月3日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2010年6月2日，中国银行业监督管理委员会银监复[2010]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司(下称“国资集团”)持有的本行245,140,000股，无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司(下称“紫金公司”)。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份(按2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为695,640,088股)，尚余32,795,651股(按2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为107,438,552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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十、 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五、1。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注五、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而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

2 关联交易

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

(1) 存放同业余额

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	157,649	22,320
占同类交易余额比例	0.37%	0.04%
利率范围	<u>EONIA-40BP</u>	<u>EONIA-50BP</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(2) 存放同业利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	(18)	-

(3) 拆出资金

	2018年6月30日	2017年12月31日
联营企业	100,000	-
占同类交易余额比例	13.75%	-
利率范围	6.80%	-

(4) 拆出资金利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
联营企业	3,362	11,028

(5) 买入返售金融资产余额

	2018年6月30日	2017年12月31日
联营企业	-	1,002,500
合计	-	1,002,500
占同类交易余额比例	-	8.41%
利率范围	2.50%-3.80%	2.40%-3.80%

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	21	928
联营企业	<u>378</u>	<u>-</u>
合计	<u>399</u>	<u>928</u>

(7) 发放贷款及垫款余额

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	250,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	5,000	-
相同关键管理人员的其他企业	324,384	224,789
关键管理人员及其亲属	<u>96,721</u>	<u>33,531</u>
合计	<u>426,105</u>	<u>508,320</u>
占同类交易余额比例	0.10%	0.14%
利率范围	<u>4.20%-7.20%</u>	<u>3.84%-7.20%</u>

注1：根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	11,387	127
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	100	-
相同关键管理人员的其他企业	20,861	7,258
关键管理人员及其亲属	<u>4,931</u>	<u>397</u>
合计	<u>37,279</u>	<u>7,782</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(9) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
联营企业	-	530

(10) 可供出售金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	19,993	-
联营企业	204,311	259,883
相同关键管理人员的其他企业	-	19,840
合计	224,304	279,723
占同类交易余额比例	0.19%	0.23%
利率范围	4.60%-7.10%	4.60%-7.10%

(11) 可供出售金融资产利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	479	-
联营企业	7,796	9,428
合计	8,275	9,428

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(12) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	739,369	-
联营企业	32,220	18,252
相同关键管理人员的其他企业	<u>505,325</u>	<u>1,901,113</u>
合计	<u>1,276,914</u>	<u>1,919,365</u>
占同类交易余额比例	3.17%	4.44%
利率范围	<u>0.10%-5.00%</u>	<u>0.10%-5.00%</u>

(13) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	2
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	2,300	-
联营企业	576	240
相同关键管理人员的其他企业	<u>2,693</u>	<u>1,296</u>
合计	<u>5,569</u>	<u>1,538</u>

(14) 拆入资金利息支出

	2018年1-6月	2017年1-6月
联营企业	<u>-</u>	<u>705</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(15) 卖出回购金融资产利息支出

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	85
联营企业	<u>221</u>	<u>28</u>
合计	<u><u>221</u></u>	<u><u>113</u></u>

(16) 存款余额

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	32,898	21,400
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	965	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	15,648	-
联营企业	342	390
相同关键管理人员的其他企业	548,469	604,393
关键管理人员及其亲属	<u>24,596</u>	<u>19,967</u>
合计	<u><u>622,918</u></u>	<u><u>646,150</u></u>
占同类交易余额比例	0.08%	0.09%
利率范围	<u><u>0.005%-5.40%</u></u>	<u><u>0.005%-5.40%</u></u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(17) 存款利息支出

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	1,460	72
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	7	64
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	1,478	-
联营企业	17	3
相同关键管理人员的其他企业	3,754	643
关键管理人员及其亲属	<u>6,531</u>	<u>8</u>
合计	<u>13,247</u>	<u>790</u>

(18) 贷款承诺

	2018年6月30日	2017年12月31日
关键管理人员及其亲属	<u>71,216</u>	<u>14,248</u>

(19) 备证融资

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>19,230</u>	<u>7,038</u>

(20) 手续费收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	15
相同关键管理人员的其他企业	-	20
联营企业	<u>107</u>	<u>-</u>
合计	<u>107</u>	<u>35</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(21) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司。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/年末余额：	2018年6月30日	2017年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	828,041	171,959
吸收存款	205,898	624
本期/年交易：	2018年1-6月	2017年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	324
同业及其他金融机构存放款项利息支出	10,050	2,867
吸收存款利息支出	247	-
手续费及佣金净收入	-	1,266

(22) 关键管理人员薪酬

本行2018年1-6月、2017年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币7,599千元和人民币2,213千元。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

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、公司金融部、小企业金融部、零售业务部、交易银行部、金融同业部、投资银行部、资金运营中心等其他部门实施;在分行层级,本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

(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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

(a) 发放贷款及垫款(续)

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。

(b) 债券、票据及衍生金融工具

本集团资金运营中心对每个交易客户(包括交易对手、债券发行人等)均在有权审批机构审批通过的授信额度内开展业务。

外币债券投资主要包括境内主体评级在AA以上的企业在中国香港或境外发行的外币债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、地方政府发行的地方政府债券、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信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类，有效掌握其他金融资产的资产质量水平。

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理

(a) 发放贷款及垫款

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

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

(b) 债券投资及衍生金融工具

本集团设有债券投资规模限额、集中度限额以及敏感度限额等指标，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信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

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

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

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金:
(a)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (b)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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(4) 表内资产

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

	2018年6月30日		2017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	110,469,749	25.33%	99,226,858	25.52%
—批发和零售业	47,952,955	11.00%	42,875,773	11.02%
—制造业	38,406,847	8.81%	33,988,930	8.74%
—水利、环境和公共设施管理业	14,472,036	3.32%	11,999,665	3.09%
—房地产业	12,767,065	2.93%	14,037,209	3.61%
—建筑业	8,393,975	1.92%	8,160,178	2.10%
—信息传输、软件和信息技术服务业	7,468,419	1.71%	6,694,912	1.72%
—农、林、牧、渔业	5,342,577	1.23%	5,295,152	1.36%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,878,466	0.89%	3,560,975	0.92%
—科学研究和技术服务业	3,589,082	0.82%	3,081,270	0.79%
—结构化主体	41,804,677	9.59%	37,546,857	9.65%
—其他	12,940,854	2.97%	11,959,208	3.07%
贸易融资	15,172,748	3.48%	12,655,216	3.25%
贴现票据	6,332,549	1.45%	8,522,389	2.19%
公司贷款和垫款小计	328,991,999	75.45%	299,604,592	77.03%
个人贷款	107,126,519	24.55%	89,347,342	22.97%
合计	436,118,518	100.00%	388,951,934	100.00%

发放贷款及垫款按地区方式分类列示如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	349,676,256	80.18%	310,267,619	79.77%
其中：南京地区	140,106,610	32.13%	122,257,878	31.43%
上海地区	35,503,239	8.14%	30,364,601	7.81%
北京地区	22,042,781	5.05%	20,824,777	5.35%
浙江地区	28,896,242	6.63%	27,494,937	7.07%
合计	436,118,518	100.00%	388,951,934	100.00%

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(5) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2018年6月30日及2017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。

	2018年6月30日	2017年12月31日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：		
存放中央银行款项	104,480,721	105,332,032
存放同业款项	43,055,894	56,229,113
拆出资金	727,122	4,767,424
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	37,378,208	32,778,271
衍生金融资产	10,885,912	6,445,992
买入返售金融资产	9,539,825	11,916,207
应收利息	8,565,814	8,240,009
发放贷款及垫款	418,752,084	373,479,966
—公司贷款和垫款	313,221,242	285,465,939
—个人贷款	105,530,842	88,014,027
可供出售金融资产	113,983,505	120,630,370
持有至到期投资	132,892,448	123,063,040
应收款项类投资	238,046,548	246,321,491
其他金融资产	4,326,428	2,198,859
表内信用风险敞口	<u>1,122,634,509</u>	<u>1,091,402,774</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	28,709,296	26,507,152
开出信用证	26,577,667	21,187,311
开出保证	63,983,900	51,695,703
银行承兑汇票	100,296,247	84,669,681
未使用的信用卡额度	3,825,014	4,423,706
表外信用风险敞口	<u>223,392,124</u>	<u>188,483,553</u>
最大信用风险敞口	<u>1,346,026,633</u>	<u>1,279,886,327</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 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：

2018年6月30日

	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	104,480,721	-	-	-	-	104,480,721
存放同业存款	43,055,894	-	-	-	-	43,055,894
拆出资金	727,122	-	-	-	-	727,122
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	37,378,208	-	-	-	-	37,378,208
衍生金融资产	10,885,912	-	-	-	-	10,885,912
买入返售金融资产	9,539,825	-	-	-	-	9,539,825
应收利息	8,565,814	-	-	-	-	8,565,814
发放贷款及垫款	430,391,937	654,955	772,896	548,000	3,750,730	436,118,518
可供出售金融资产	113,983,505	-	-	-	558,176	114,541,681
持有至到期投资	132,892,448	-	-	-	-	132,892,448
应收款项类投资	239,096,015	-	-	1,964,202	-	241,060,217
其他金融资产	4,326,428	-	-	-	62,714	4,389,142
合计	1,135,323,829	654,955	772,896	2,512,202	4,371,620	1,143,635,502

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 金融资产逾期及减值(续)

2017年12月31日

	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	105,332,032	-	-	-	-	105,332,032
存放同业存款	56,229,113	-	-	-	-	56,229,113
拆出资金	4,767,424	-	-	-	-	4,767,424
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	32,778,271	-	-	-	-	32,778,271
衍生金融资产	6,445,992	-	-	-	-	6,445,992
买入返售金融资产	11,916,207	-	-	-	-	11,916,207
应收利息	8,240,009	-	-	-	-	8,240,009
发放贷款及垫款	383,666,792	530,909	475,550	933,668	3,345,015	388,951,934
可供出售金融资产	120,630,370	-	-	-	588,637	121,219,007
持有至到期投资	123,063,040	-	-	-	-	123,063,040
应收款项类投资	247,555,465	-	-	2,012,112	-	249,567,577
其他金融资产	2,198,859	-	-	-	57,080	2,255,939
合计	1,102,823,574	530,909	475,550	2,945,780	3,990,732	1,110,766,545

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(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2018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1,390,001千元(2017年12月31日：人民币1,265,853千元)。

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。

(7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2018年6月30日的重组贷款余额为人民币917,028千元(2017年12月31日：人民币399,609千元)。

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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

	2018年6月30日				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					
项	103,893,360	1,319,764	39,723	24,338	105,277,185
存放同业款项	39,757,435	2,959,973	62,019	276,467	43,055,894
拆出资金	330,000	397,122	-	-	727,122
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	85,962,007	65,969	-	-	86,027,976
衍生金融资产	2,635,550	8,250,213	-	149	10,885,912
买入返售金融资产	9,539,825	-	-	-	9,539,825
应收利息	8,421,743	142,825	-	1,246	8,565,814
发放贷款及垫款	404,213,531	14,386,230	-	152,323	418,752,084
可供出售金融资产	116,682,901	1,003,684	-	-	117,686,585
持有至到期投资	132,892,448	-	-	-	132,892,448
应收款项类投资	238,046,548	-	-	-	238,046,548
其他金融资产	4,326,428	-	-	-	4,326,428
资产合计	1,146,701,776	28,525,780	101,742	454,523	1,175,783,821
负债					
向中央银行借款	30,350,000	-	-	-	30,350,000
同业及其他金融机构存放款项	29,563,564	10,757,142	-	-	40,320,706
拆入资金	-	21,460,846	-	-	21,460,846
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	813,323	-	-	-	813,323
衍生金融负债	9,941,854	1,073,085	-	25,558	11,040,497
卖出回购金融资产款	10,101,458	-	-	-	10,101,458
吸收存款	735,310,740	25,765,614	64,081	127,274	761,267,709
应付利息	13,694,816	225,586	-	-	13,920,402
应付债券	220,459,183	-	-	-	220,459,183
其他金融负债	7,247,083	156,964	2,877	734	7,407,658
负债合计	1,057,482,021	59,439,237	66,958	153,566	1,117,141,782
资产负债表头寸净额	89,219,755	(30,913,457)	34,784	300,957	58,642,039
表外信用承诺	208,126,457	13,216,649	-	2,049,018	223,392,124

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

	2017年12月31日				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					
项	104,416,076	1,574,581	32,399	202,785	106,225,841
存放同业款项	52,843,515	3,123,954	116,542	145,102	56,229,113
拆出资金	600,000	4,167,424	-	-	4,767,424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	61,926,186	65,283	-	-	61,991,469
衍生金融资产	6,429,710	12,954	-	3,328	6,445,992
买入返售金融资产	11,916,207	-	-	-	11,916,207
应收利息	8,107,201	131,703	-	1,105	8,240,009
发放贷款及垫款	362,639,075	10,492,213	-	348,678	373,479,966
可供出售金融资产	123,095,653	604,969	-	-	123,700,622
持有至到期投资	123,063,040	-	-	-	123,063,040
应收款项类投资	246,321,491	-	-	-	246,321,491
其他金融资产	2,198,859	-	-	-	2,198,859
资产合计	1,103,557,013	20,173,081	148,941	700,998	1,124,580,033
负债					
向中央银行借款	17,760,000	-	-	-	17,760,000
同业及其他金融机构存放款项	26,019,968	17,184,445	-	-	43,204,413
拆入资金	910,000	13,264,161	83,330	-	14,257,491
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,584,188	-	-	-	2,584,188
衍生金融负债	892,591	7,149,641	-	55,534	8,097,766
卖出回购金融资产款	44,857,991	-	-	-	44,857,991
吸收存款	696,787,740	25,573,670	65,261	196,308	722,622,979
应付利息	13,027,687	586,982	2,002	1,474	13,618,145
应付债券	198,479,915	-	-	-	198,479,915
其他金融负债	2,518,365	72,411	270	225	2,591,271
负债合计	1,003,838,445	63,831,310	150,863	253,541	1,068,074,159
资产负债表头寸净额	99,718,568	(43,658,229)	(1,922)	447,457	56,505,874
表外信用承诺	173,037,209	14,039,361	-	1,406,983	188,483,553

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

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

2018年6月30日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(236,860)	7,528	(229,332)
人民币对美元升值	(1%)	236,860	(7,528)	229,332

2017年12月31日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(74,623)	4,539	(70,084)
人民币对美元升值	(1%)	74,623	(4,539)	70,084

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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2018年6月30日					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	102,205,232	-	-	-	3,071,953	105,277,185
存放同业款项	25,951,394	17,104,500	-	-	-	43,055,894
拆出资金	328,561	398,561	-	-	-	727,122
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,214,372	15,518,849	5,553,377	1,267,721	59,473,657	86,027,976
衍生金融资产	-	-	-	-	10,885,912	10,885,912
买入返售金融资产	9,339,800	200,025	-	-	-	9,539,825
应收利息	-	-	-	-	8,565,814	8,565,814
发放贷款及垫款	175,633,774	172,435,226	64,415,445	6,267,639	-	418,752,084
可供出售金融资产	9,511,351	15,598,809	69,785,412	14,137,894	8,653,119	117,686,585
持有至到期投资	8,211,755	12,095,636	62,320,212	50,164,845	100,000	132,892,448
应收款项类投资	16,346,538	77,251,940	134,862,858	9,585,212	-	238,046,548
其他金融资产	-	-	-	-	4,326,428	4,326,428
资产合计	<u>351,742,777</u>	<u>310,603,546</u>	<u>336,937,304</u>	<u>81,423,311</u>	<u>95,076,883</u>	<u>1,175,783,821</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2018年6月30日					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	210,000	30,140,000	-	-	-	30,350,000
同业及其他金融机构存放款项	18,736,712	21,583,994	-	-	-	40,320,706
拆入资金	10,366,126	11,094,720	-	-	-	21,460,846
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	795,354	-	-	17,969	813,323
衍生金融负债	-	-	-	-	11,040,497	11,040,497
卖出回购金融资产款	10,067,514	33,944	-	-	-	10,101,458
吸收存款	402,216,493	200,263,766	154,785,950	4,001,500	-	761,267,709
应付利息	-	-	-	-	13,920,402	13,920,402
应付债券	85,559,937	86,464,685	28,973,481	19,461,080	-	220,459,183
其他金融负债	-	-	-	-	7,407,658	7,407,658
负债合计	<u>527,156,782</u>	<u>350,376,463</u>	<u>183,759,431</u>	<u>23,462,580</u>	<u>32,386,526</u>	<u>1,117,141,782</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(175,414,005)</u>	<u>(39,772,917)</u>	<u>153,177,873</u>	<u>57,960,731</u>	<u>62,690,357</u>	<u>58,642,039</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2017年12月31日					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	103,681,281	-	-	-	2,544,560	106,225,841
存放同业款项	27,300,113	28,929,000	-	-	-	56,229,113
拆出资金	3,679,054	1,088,370	-	-	-	4,767,424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,556,138	15,930,959	6,114,213	1,971,358	29,418,801	61,991,469
衍生金融资产	-	-	-	-	6,445,992	6,445,992
买入返售金融资产	11,916,207	-	-	-	-	11,916,207
应收利息	-	-	-	-	8,240,009	8,240,009
发放贷款及垫款	177,990,790	119,117,468	69,747,051	6,624,657	-	373,479,966
可供出售金融资产	9,055,227	22,498,871	63,819,175	19,763,733	8,563,616	123,700,622
持有至到期投资	2,027,925	18,301,274	58,792,279	43,841,562	100,000	123,063,040
应收款项类投资	30,820,099	60,719,831	142,732,425	12,049,136	-	246,321,491
其他金融资产	-	-	-	-	2,198,859	2,198,859
资产合计	<u>375,026,834</u>	<u>266,585,773</u>	<u>341,205,143</u>	<u>84,250,446</u>	<u>57,511,837</u>	<u>1,124,580,033</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2017年12月31日					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	8,000,000	9,760,000	-	-	-	17,760,000
同业及其他金融机构存放款项	15,910,549	27,293,864	-	-	-	43,204,413
拆入资金	3,538,789	10,718,702	-	-	-	14,257,491
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,255,800	1,310,410	-	-	17,978	2,584,188
衍生金融负债	-	-	-	-	8,097,766	8,097,766
卖出回购金融资产款	44,775,506	82,485	-	-	-	44,857,991
吸收存款	425,613,290	131,837,755	165,170,344	1,590	-	722,622,979
应付利息	-	-	-	-	13,618,145	13,618,145
应付债券	84,061,560	65,992,856	28,967,000	19,458,499	-	198,479,915
其他金融负债	-	-	-	-	2,591,271	2,591,271
负债合计	<u>583,155,494</u>	<u>246,996,072</u>	<u>194,137,344</u>	<u>19,460,089</u>	<u>24,325,160</u>	<u>1,068,074,159</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(208,128,660)</u>	<u>19,589,701</u>	<u>147,067,799</u>	<u>64,790,357</u>	<u>33,186,677</u>	<u>56,505,874</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(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2018年6月30日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2018年6月30日	净利润 2017年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	506,783	599,926
(100)	(506,783)	(599,926)

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

基点	权益 2018年6月30日	权益 2017年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(1,822,913)	(2,025,375)
(100)	1,910,798	2,127,841

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

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

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

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临的资金需求包括但不限于存款支取、到期同业负债兑付、到期应付债券兑付、客户贷款提款等。

结合监管要求、现金流缺口情况和压力测试结果等，本集团配置一定规模的合格优质流动性资产以满足各类可预期和不可预期的资金需求，保持审慎经营，保障流动性安全。

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

(1) 流动性风险管理

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。资产负债管理部负责全行流动性风险管理工作，风险管理部负责对本行流动性风险管理进行指导、监督、评价与纠正。

本集团已建立较完善的流动性风险管理机制，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制，管理信息系统功能完备，能够对流动性风险进行及时、准确、有效的监测、分析和控制。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理(续)

本集团采取稳健的流动性风险管理策略和资产负债配置策略,持续提升流动性风险管理的前瞻性,日间流动性持续安全,资产负债匹配程度保持合理稳定,业务结构持续优化,集团的安全性、流动性和盈利性较为平衡。

本集团建立了较完善的流动性风险报告体系,保障董事会、监事会、高级管理层、集团内部相关人员及外部监管机构能够及时了解本集团流动性风险状况。

(2) 融资渠道

本集团从交易对手、产品类型等方面监控本集团的融资集中度和多样化水平。

(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
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

	2018年6月30日							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	-	-	105,277,185	-	-	-	-	105,277,185
存放同业款项	-	-	6,646,394	19,733,035	17,889,736	-	-	44,269,165
拆出资金	-	-	-	329,842	416,864	-	-	746,706
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	59,274,292	-	3,611,863	16,402,787	7,190,233	1,455,871	87,935,046
买入返售金融资产	-	-	-	9,369,653	205,000	-	-	9,574,653
发放贷款及垫款	2,788,323	-	-	59,193,320	187,354,228	156,599,381	75,277,775	481,213,027
可供出售金融资产	32,450	5,151,776	-	8,640,552	19,828,864	80,316,227	15,016,628	128,986,497
持有至到期投资	-	-	-	8,695,924	15,194,735	78,413,117	73,528,141	175,831,917
应收款项类投资	1,539,522	-	-	17,662,624	81,830,364	151,558,448	12,623,934	265,214,892
其他金融资产	-	-	4,052,397	5,326	240,880	17,067	10,758	4,326,428
资产合计	4,360,295	64,426,068	115,975,976	127,242,139	339,363,458	474,094,473	177,913,107	1,303,375,516
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	211,850	31,133,866	-	-	31,345,716
同业及其他金融机构存放款项	-	-	12,745,565	6,160,364	22,352,966	-	-	41,258,895
拆入资金	-	-	-	10,591,722	11,387,570	-	-	21,979,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,969	-	-	806,953	-	-	824,922
卖出回购金融资产款	-	-	-	10,074,588	34,145	-	-	10,108,733
吸收存款	-	-	269,360,298	135,544,223	208,274,979	180,303,746	5,122,599	798,605,845
应付债券	-	-	-	70,875,735	93,876,393	48,560,831	22,438,069	235,751,028
其他金融负债	-	-	9,645	6,811,861	256,784	314,240	15,128	7,407,658
负债合计	-	17,969	282,115,508	240,270,343	368,123,656	229,178,817	27,575,796	1,147,282,089
表内流动性敞口	4,360,295	64,408,099	(166,139,532)	(113,028,204)	(28,760,198)	244,915,656	150,337,311	156,093,427
表外承诺事项	1,252,313	-	3,825,014	54,631,113	126,363,044	32,497,694	4,822,946	223,392,124

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

	2017年12月31日							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	-	-	106,225,841	-	-	-	-	106,225,841
存放同业款项	-	-	6,284,613	21,436,358	30,267,929	-	-	57,988,900
拆出资金	-	-	-	3,684,974	1,117,010	-	-	4,801,984
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	29,418,800	-	8,694,224	17,096,615	7,566,181	2,480,325	65,256,145
买入返售金融资产	-	-	-	11,940,769	-	-	-	11,940,769
发放贷款及垫款	2,586,196	-	-	59,867,858	154,298,473	135,175,541	95,554,646	447,482,714
可供出售金融资产	33,147	8,530,467	-	6,695,291	26,792,386	75,559,776	23,431,206	141,042,273
持有至到期投资	-	-	-	1,714,405	21,689,759	71,845,002	68,475,656	163,724,822
应收款项类投资	1,286,191	-	-	34,305,235	70,824,497	161,692,083	13,453,596	281,561,602
其他金融资产	-	-	2,152,141	1,823	23,737	12,149	9,009	2,198,859
资产合计	3,905,534	37,949,267	114,662,595	148,340,937	322,110,406	451,850,732	203,404,438	1,282,223,909
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	8,156,375	9,989,801	-	-	18,146,176
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,586,968	5,533,612	27,942,191	-	-	44,062,771
拆入资金	-	-	-	3,602,620	10,988,402	-	-	14,591,022
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,978	-	1,279,274	1,330,015	-	-	2,627,267
卖出回购金融资产款	-	-	-	44,877,239	83,330	-	-	44,960,569
吸收存款	-	-	302,242,662	125,609,407	136,793,025	192,213,926	3,914	756,862,934
应付债券	-	-	-	66,274,510	75,263,693	50,863,020	22,796,000	215,197,223
其他金融负债	-	-	-	1,771,395	536,316	275,129	8,431	2,591,271
负债合计	-	17,978	312,829,630	257,104,432	262,926,773	243,352,075	22,808,345	1,099,039,233
表内流动性敞口	3,905,534	37,931,289	(198,167,035)	(108,763,495)	59,183,633	208,498,657	180,596,093	183,184,676
表外承诺事项	1,352,862	-	4,423,706	61,005,362	84,273,963	37,112,932	314,728	188,483,553

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、与金融工具相关的风险(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2018年6月30日				
利率类衍生合约	6,187	3,214	2,908	12,309
2017年12月31日				
利率类衍生合约	(111,215)	(160,242)	(8,747)	(280,204)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具包括：外汇衍生工具：货币远期、货币掉期及贵金属掉期

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2018年6月30日				
外汇衍生金融工具				
—现金流出	(574,781,322)	(185,442,695)	(3,714,003)	(763,938,020)
—现金流入	574,531,884	185,642,665	3,719,050	763,893,599
合计	(249,438)	199,970	5,047	(44,421)
2017年12月31日				
外汇衍生金融工具				
—现金流出	(365,454,336)	(184,631,881)	(561,945)	(550,648,162)
—现金流入	365,208,284	183,175,165	559,670	548,943,119
合计	(246,052)	(1,456,716)	(2,275)	(1,705,043)

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十二、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 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。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2018年6月30日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产	49,260,761	36,765,561	1,654	86,027,976
债务工具投资	612,647	36,765,561	-	37,378,208
权益工具投资	48,648,114	-	1,654	48,649,768
衍生金融资产	-	10,885,912	-	10,885,912
可供出售金融资产	3,166,589	106,873,467	7,607,929	117,647,985
债务工具投资	277,327	106,111,384	7,594,794	113,983,505
权益工具投资	2,889,262	762,083	13,135	3,664,480
金融资产小计	<u>52,427,350</u>	<u>154,524,940</u>	<u>7,609,583</u>	<u>214,561,873</u>
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债	-	(813,323)	-	(813,323)
衍生金融负债	-	(11,040,497)	-	(11,040,497)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(11,853,820)</u>	<u>-</u>	<u>(11,853,820)</u>
非持续的公允价值计量				
抵债资产	-	536,459	-	536,459

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十二、公允价值的披露(续)

1、以公允价值计量的资产和负债(续)

2017年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产	29,211,544	32,778,271	1,654	61,991,469
债务工具投资	-	32,778,271	-	32,778,271
权益工具投资	29,211,544	-	1,654	29,213,198
衍生金融资产	-	6,445,992	-	6,445,992
可供出售金融资产	3,990,739	110,437,539	9,233,745	123,662,023
债务工具投资	1,191,990	110,270,589	9,220,610	120,683,189
权益工具投资	2,798,749	166,950	13,135	2,978,834
金融资产小计	<u>33,202,283</u>	<u>149,661,802</u>	<u>9,235,399</u>	<u>192,099,484</u>
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债	-	(2,584,188)	-	(2,584,188)
衍生金融负债	-	(8,097,766)	-	(8,097,766)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(10,681,954)</u>	<u>-</u>	<u>(10,681,954)</u>
非持续的公允价值计量				
抵债资产	<u>-</u>	<u>344,457</u>	<u>-</u>	<u>344,457</u>

于2018年1-6月和2017年度，公允价值各层次间无重大转移。

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。

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十二、公允价值的披露(续)

1、以公允价值计量的资产和负债(续)

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

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

2、公允价值估值

金融工具公允价值

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。

	账面价值		公允价值	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资	132,892,448	123,063,040	134,780,465	122,140,114
应收款项类投资	238,046,548	246,321,491	240,499,077	248,693,593
合计	<u>370,938,996</u>	<u>369,384,531</u>	<u>375,279,542</u>	<u>370,833,707</u>
金融负债				
应付债券	<u>220,459,183</u>	<u>198,479,915</u>	<u>218,034,333</u>	<u>193,605,175</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。

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十二、公允价值的披露(续)

3、 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2018年6月30日

	期初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	期末 余额	期末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产	1,654	-	-	-	-	-	-	1,654	-
债务工具投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益工具投资	1,654	-	-	-	-	-	-	1,654	-
可供出售金融资产	9,233,745	-	-	-	89,464	1,632,121	(3,347,401)	7,607,929	-
债务工具投资	9,220,610	-	-	-	89,464	1,632,121	(3,347,401)	7,594,794	-
权益工具投资	13,135	-	-	-	-	-	-	13,135	-

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十二、公允价值的披露(续)

3、公允价值计量的调节(续)

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下(续):

2017年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额	年末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产	1,654	-	-	-	-	-	-	1,654	-
债务工具投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益工具投资	1,654	-	-	-	-	-	-	1,654	-
可供出售金融资产	27,476,364	-	-	-	(618,629)	7,651,320	(25,275,310)	9,233,745	-
债务工具投资	27,464,332	-	-	-	(618,629)	7,650,217	(25,275,310)	9,220,610	-
权益工具投资	12,032	-	-	-	-	1,103	-	13,135	-

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十三、金融资产与金融负债的抵销

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

截至2018年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十四、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。

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一级资本	65,229,018	57,794,232
核心一级资本监管扣除数	(333,767)	(682,987)
核心一级资本净额	64,895,251	57,111,245
其他一级资本	9,892,088	9,890,288
一级资本净额	74,787,339	67,001,533
二级资本	25,551,709	25,443,470
资本净额	100,339,048	92,445,003
风险加权资产总额	768,962,399	714,968,385
核心一级资本充足率	8.44%	7.99%
一级资本充足率	9.73%	9.37%
资本充足率	13.05%	12.93%

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十五、资产负债表日后事项

2017年度利润分配方案已于2018年6月29日由2017年度股东大会批准，其中本行以2017年12月31日普通股总股本8,482,207,924股为基数(附注三、30)，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.45元人民币，合计分配29.26亿元(含税)。上述利润分配事宜由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司根据股权登记日(2018年8月7日)上海证券交易所收市后登记在册并在上海证券交易所各会员办理了指定交易的股东派发。

根据本行2018年8月9日召开的第八届董事会第十一次会议通过的关于优先股股息发放的议案，以本行2018年9月4日的“南银优2”优先股50,000,000股为基数，按照票面股息率3.9%计算，每股发放现金股息人民币3.9元(含税)，合计人民币195,000千元(含税)。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十六、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2018年6月30日

	期初 余额	本期变动					其他	期末 账面 价值	期末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利			
子公司									
宜兴阳羨村 镇银行有 限责任公 司	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村 镇银行股 份有限公 司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管 理有限公 司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
联营企业									
日照银行股 份有限公 司	2,328,929	-	79,122	22,091	-	-	-	2,430,142	-
江苏金融租 赁有限公 司	1,684,364	-	140,796	(8,518)	-	(75,600)	460,485	2,201,527	-
芜湖津盛农 村商业银 行股份有 限公司	109,769	-	6,086	-	-	-	-	115,855	-
苏宁消费金 融有限公 司	75,936	-	(4,339)	-	-	-	-	71,597	-
	<u>5,745,331</u>	<u>-</u>	<u>221,665</u>	<u>13,573</u>	<u>-</u>	<u>(75,600)</u>	<u>460,485</u>	<u>6,365,454</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 长期股权投资(续)

2017年12月31日

	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
宜兴阳羨村 镇银行有 限责任公 司	50,000	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村 镇银行股 份有限公 司	106,876	29,457	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管 理有限公 司	160,000	1,200,000	-	-	-	-	1,360,000	-
联营企业								
日照银行股 份有限公 司	1,443,921	763,728	124,520	(10,451)	7,211	-	2,328,929	-
江苏金融租 赁有限公 司	1,454,379	-	271,526	8,859	-	(50,400)	1,684,364	-
芜湖津盛农 村商业银 行股份有 限公司	104,603	-	9,971	-	-	(4,805)	109,769	-
苏宁消费金 融有限公 司	52,334	-	23,602	-	-	-	75,936	-
	<u>3,372,113</u>	<u>1,993,185</u>	<u>429,619</u>	<u>(1,592)</u>	<u>7,211</u>	<u>(55,205)</u>	<u>5,745,331</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2018年6月30日	2017年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	260,374,211	236,005,177
—贴现票据	5,768,548	7,963,967
—贸易融资	15,172,748	12,655,216
公司贷款和垫款总额	<u>281,315,507</u>	<u>256,624,360</u>
个人贷款		
—信用卡透支	3,187,050	2,465,663
—住房抵押贷款	55,431,108	51,854,143
—消费信用贷款	41,802,084	29,482,042
—经营性贷款	4,350,185	3,381,978
—其他	680,813	548,858
个人贷款总额	<u>105,451,240</u>	<u>87,732,684</u>
发放贷款及垫款总额	<u>386,766,747</u>	<u>344,357,044</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,630,784)	(1,578,866)
组合评估	(14,857,503)	(12,985,764)
	<u>(16,488,287)</u>	<u>(14,564,630)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>370,278,460</u>	<u>329,792,414</u>

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	65,317,427	16.89%	52,391,607	15.21%
保证贷款	178,603,067	46.18%	161,071,041	46.78%
附担保物贷款				
—抵押贷款	113,498,411	29.34%	104,171,736	30.25%
—质押贷款	29,347,842	7.59%	26,722,660	7.76%
	386,766,747	100.00%	344,357,044	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2018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	438,438	237,714	194,153	25,539	895,844
保证贷款	1,019,182	709,655	972,193	14,925	2,715,955
附担保物贷款					
—抵押贷款	374,523	518,006	331,877	46,887	1,271,293
—质押贷款	82,437	55,433	464,176	-	602,046
	1,914,580	1,520,808	1,962,399	87,351	5,485,138
	2017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	412,637	185,850	154,069	29,836	782,392
保证贷款	409,312	717,173	969,420	29,122	2,125,027
附担保物贷款					
—抵押贷款	387,270	355,959	633,060	42,970	1,419,259
—质押贷款	53,290	13,642	540,969	-	607,901
	1,262,509	1,272,624	2,297,518	101,928	4,934,579

南京银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

	2018年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	1,578,866	12,985,764	14,564,630
本期计提	816,988	1,926,811	2,743,799
本期核销	(1,204,843)	(88,198)	(1,293,041)
本期收回原核销贷款和垫款	380,813	19,206	400,019
因折现价值上升导致的转回	(33,953)	(4,509)	(38,462)
汇兑损益及其他	92,913	18,429	111,342
期末余额	<u>1,630,784</u>	<u>14,857,503</u>	<u>16,488,287</u>
	2017年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,544,851	10,985,538	12,530,389
本年计提	1,431,872	2,126,087	3,557,959
本年核销	(1,763,294)	(99,404)	(1,862,698)
本年收回原核销贷款和垫款	413,533	21,345	434,878
因折现价值上升导致的转回	(41,804)	(12,950)	(54,754)
汇兑损益及其他	(6,292)	(34,852)	(41,144)
年末余额	<u>1,578,866</u>	<u>12,985,764</u>	<u>14,564,630</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	9,940,732	7,727,187
其中：公司贷款和垫款	6,425,022	5,666,788
个人贷款	2,838,846	1,923,220
票据贴现	457,061	24,228
贸易融资	219,803	112,951
存放同业款项	1,133,463	1,480,344
存放中央银行	751,198	766,734
拆出资金	145,451	137,377
买入返售金融资产	175,748	286,633
债券投资	5,068,950	4,642,348
理财产品和信托及 资管计划受益权	<u>8,525,874</u>	<u>7,623,902</u>
小计	<u>25,741,416</u>	<u>22,664,525</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>39,999</u>	<u>29,639</u>
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(953,986)	(939,188)
向中央银行借款	(397,421)	(570,497)
拆入资金	(320,513)	(116,030)
吸收存款	(8,374,992)	(6,914,537)
卖出回购金融资产款	(323,741)	(307,896)
应付债券	(4,932,685)	(3,809,197)
其他	<u>(8,126)</u>	<u>(9,047)</u>
小计	<u>(15,311,464)</u>	<u>(12,666,392)</u>
利息净收入	<u>10,429,952</u>	<u>9,998,133</u>

南京银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2018年1-6月	2017年1-6月
净利润	5,851,166	4,979,907
加：资产减值损失	2,476,280	2,532,642
固定资产及投资性房地产折旧	206,496	193,305
无形资产摊销	41,093	34,701
长期待摊费用摊销	30,033	27,879
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	-	(12)
固定资产报废损失	-	422
公允价值变动(收益)/损失	(2,078,786)	513,978
汇兑损益	1,711,246	(638,925)
投资收益	(514,281)	(260,151)
发行债券利息支出	4,932,685	3,809,197
递延所得税资产的(减少)/增加	478,203	(99,243)
经营性应收项目的增加	(24,233,065)	(55,204,806)
经营性应付项目的增加	20,420,304	10,046,335
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>9,321,374</u>	<u>(34,064,771)</u>

十七、比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十八、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2018年8月9日批准报出。

南京银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2018年6月30日
 人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2018年1-6月	2017年1-6月
净利润	6,037,476	5,160,363
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(17,118)	(27,644)
—营业外支出	42,992	6,752
—其他收益	(40,480)	-
非经常性损益的所得税影响额	11,726	5,223
扣除非经常性损益后的净利润	6,034,596	5,144,694
其中：归属于母公司股东	5,977,545	5,091,557
归属于少数股东	57,051	53,137

本集团对非经常性损益项目的确认依照《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》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

2、 净资产收益率和每股收益

2018年1-6月	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	9.81%	0.70	0.70
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.81%	0.70	0.70
2017年1-6月	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	9.51%	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.49%	0.60	0.60