



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2019 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.....	- 20 -
第五节 重要事项.....	- 57 -
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	- 73 -
第七节 优先股相关情况.....	- 77 -
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	- 81 -
第九节 财务报告.....	- 84 -
第十节 备查文件目录.....	- 85 -

## 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十九次会议于 2019 年 8 月 26 日审议通过了公司《2019 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事 10 人，实到董事 10 人，公司 15 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、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，下列词语具有如下含义：

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
江苏银保监局	指	中国银行保险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
日照银行	指	日照银行股份有限公司
元	指	人民币

## 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
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	<a href="http://www.njcb.com.cn">http://www.njcb.com.cn</a>
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	
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
2015 年	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
2018 年	18 南京银行 01	1820038
	18 南京银行 02	1820039
	18 南京银行 03	1820068
	18 南京银行 04	1820069
2019 年	19 南京银行 01	1920006
	19 南京银行 02	1920007

### 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	8,423,003
归属于上市公司股东的净利润	6,878,812
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,864,594
营业利润	8,445,868
经营活动产生的现金流量净额	9,549,702

#### 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	22,865
少数股东权益影响额	6,085
所得税影响额	6,768
资产处置收益	-10,126
其他收益	-39,810
合计	-14,218

### (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	2019年1-6月	2018年1-6月	同比增 减(%)	2017年1-6月
<b>经营业绩</b>				
营业收入	16,639,464	13,495,729	23.29	12,425,083

营业利润	8,445,868	7,230,756	16.80	6,345,337
利润总额	8,423,003	7,204,882	16.91	6,366,229
归属于上市公司股东净利润	6,878,812	5,977,771	15.07	5,104,527
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,864,594	5,977,545	14.84	5,091,557
经营活动产生的现金流量净额	9,549,702	4,427,249	115.70	-36,926,601
<b>每股计</b>				
基本每股收益（元/股）	0.81	0.70	15.71	0.60
稀释每股收益（元/股）	0.81	0.70	15.71	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.81	0.70	15.71	0.60
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.13	0.52	117.31	-4.35
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	9.63	8.47	13.70	7.56
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.46	7.30	15.89	6.40
<b>规模指标</b>	2019年6月30日	2018年12月31日	比期初增减（%）	2017年12月31日
总资产	1,348,326,029	1,243,269,020	8.45	1,141,162,795
总负债	1,265,664,387	1,164,502,961	8.69	1,072,952,203
归属于上市公司股东的净资产	81,666,636	77,807,677	4.96	67,340,478
归属于上市公司普通股股东的净资产	71,766,636	67,907,677	5.68	57,440,478
存款总额	864,597,755	770,555,838	12.20	722,622,979
贷款总额	539,012,416	480,339,718	12.21	388,951,934
同业拆入	22,466,512	23,717,226	-5.27	14,257,491
贷款损失准备	19,673,988	19,765,085	-0.46	15,471,968

注（1）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。

（2）根据财政部2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等准则，本公司自2019年起按新准则对金融工具进行核算，对以前年度可比数不做重述，因此相关财务指标与以前年度可比数口径不同，但本报告仍列示相关数据增减幅度。

（3）根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。本公司已按上述要求调整财务报告，以前年度可比数无需调整。

### （三）可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2019年1-6月	2018年1-6月	同比增减（百分点）	2017年1-6月
<b>盈利能力</b>				
加权平均净资产收益率	9.61	9.81	下降0.20个百分点	9.51
扣除非经常性损益后的加权平均	9.59	9.81	下降0.22个百分点	9.49

净资产收益率				
总资产收益率	1.06	1.02	上升 0.04 个百分点	0.93
净利差	2.07	1.83	上升 0.24 个百分点	1.74
净息差	1.94	1.89	上升 0.05 个百分点	1.87
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	67.03	78.44	下降 11.41 个百分点	81.69
非利息净收入占比	32.97	21.56	上升 11.41 个百分点	18.31
中间业务净收入占比	13.03	14.03	下降 1.00 个百分点	14.74
主要财务指标 (%)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	比期初增减 (百分点)	2017 年 12 月 31 日
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	13.11	12.99	上升 0.12 个百分点	12.93
一级资本充足率	10.04	9.74	上升 0.30 个百分点	9.37
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.89	0.89	-	0.86
拨备覆盖率	415.50	462.68	下降 47.18 个百分点	462.54
拨贷比	3.72	4.11	下降 0.39 个百分点	3.98
<b>效率分析</b>				
成本收入比	24.69	28.61	下降 3.92 个百分点	29.20
利息回收率	96.18	97.50	下降 1.32 个百分点	98.20

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) 根据财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等准则, 本公司自 2019 年起按新准则对金融工具进行核算, 对以前年度可比数不做重述, 因此相关财务指标与以前年度可比数口径不同, 但本报告仍列示相关数据增减幅度。

(6) 2019 年 6 月 30 日资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

#### (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	111,037,899	107,946,758
1.1 核心一级资本	75,493,971	74,298,877
1.2 核心一级资本扣减项	375,594	1,907,088
1.3 核心一级资本净额	75,118,377	72,391,789
1.4 其他一级资本	9,896,762	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	85,015,139	82,241,602
1.7 二级资本	26,022,760	25,705,156
1.8 二级资本扣减项	0	0

2、信用风险加权资产	775,887,744	757,767,655
3、市场风险加权资产	22,497,089	22,310,280
4、操作风险加权资产	48,497,564	47,227,999
5、风险加权资产合计	846,882,397	827,305,934
6、核心一级资本充足率(%)	8.87	8.75
7、一级资本充足率(%)	10.04	9.94
8、资本充足率(%)	13.11	13.05

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

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年末	2017年末
资本净额	111,037,899	103,697,227	92,445,003
核心一级资本净额	75,118,377	67,916,249	57,111,245
其他一级资本净额	9,896,762	9,896,343	9,890,288
二级资本净额	26,022,760	25,884,635	25,443,470
加权风险资产净额	846,882,397	798,546,693	714,968,385
资本充足率(%)	13.11	12.99	12.93
一级资本充足率(%)	10.04	9.74	9.37
核心一级资本充足率(%)	8.87	8.51	7.99

#### (五) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	1.06	1.00	0.93	0.91	0.88	0.88
资本利润率	19.22	18.09	16.96	16.95	16.94	16.60
净利差	2.07	-	1.85	-	1.75	-
净息差	1.94	-	1.89	-	1.85	-
资本充足率	13.11	13.05	12.99	12.96	12.93	13.32
一级资本充足率	10.04	9.89	9.74	9.56	9.37	9.57
核心一级资本充足率	8.87	8.69	8.51	8.25	7.99	8.10
不良贷款率	0.89	0.89	0.89	0.88	0.86	0.87
拨备覆盖率	415.50	439.09	462.68	462.61	462.54	459.93

拨贷比		3.72	3.92	4.11	4.05	3.98	3.99
成本收入比		24.69	26.65	28.61	28.91	29.20	27.00
存贷款比例	人民币	63.73	62.91	62.09	58.13	54.17	52.84
	外币	54.05	61.44	68.83	56.62	44.41	37.40
	折人民币	63.39	62.87	62.34	58.09	53.83	52.24
资产流动性比例	人民币	60.57	56.10	51.62	46.82	42.02	44.87
	外币	81.81	71.25	60.68	83.15	105.62	91.18
	折人民币	61.21	56.45	51.68	46.94	42.19	44.99
拆借资金比例	拆入人民币	2.61	2.85	3.08	2.53	1.97	1.21
	拆出人民币	0.30	0.60	0.90	0.78	0.66	0.99
利息回收率		96.18	96.84	97.50	97.85	98.20	97.99
单一最大客户贷款比例		2.57	3.34	4.11	3.90	3.69	2.65
最大十家客户贷款比例		16.54	18.28	20.01	18.71	17.40	14.49

注（1）净利差=总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；经中国银行保险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内开展各项业务活动，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

2019年是新中国成立70周年，是决胜高水平全面建成小康社会的关键之年，也是南京银行新五年规划的起始之年。公司以习近平新时代中国特色社会主义思想

主义思想为引领，全面贯彻党的十九大精神，认真学习领会中央关于经济金融工作的一系列新部署、新要求，顺应宏观大势，把握行业趋势，认清自身形势，更好地找准定位与方向，朝着“做强做精做出特色”的总目标坚实迈进。

2019 年上半年，公司继续坚持稳中求进的工作总基调，切实按照“两稳两增一调”，即稳质量、稳利润、增客户、增存款、调结构的导向，按照高质量发展要求，持续加快战略转型，不断夯实管理基础，强化风险管控，保持了稳健的经营发展态势。

#### （一）公司金融板块业务

2019 年，公司金融板块积极顺应内外部环境变化，围绕“服务实体经济、提高发展质量”的要求，深入推动战略转型，继续贯彻落实全行“两稳两增一调”的经营思想，全面提升业务发展水平，公司金融板块工作扎实稳健推进。

一是稳存增存工作扎实推进。围绕“存款立行”战略，积极研究推进新型负债业务组织方式，建立负债业务联席会议机制，充分发挥板块各部门的协同作用，推动全行负债稳定增长。

二是资产结构不断优化。从资产投放来看，积极响应监管号召，信贷资源主要用于支持小微企业和普惠金融；从客户结构来看，围绕服务实体经济，纵深推进公司业务实体转型“1+3”（“鑫联鑫”基础客户扩群行动、“淘金计划”、“鑫火计划”、“鑫伙伴计划”）行动计划，实体客户服务水平不断提高。

三是特色业务优势不断彰显。大力推进小微金融流程优化，不断丰富产品体系，探索多元化服务模式，打响小微金融服务品牌；全面加快交易银行战略的实施，不断夯实业务基础，加强产品开发力度；持续提升投行业务竞争力，直融业务稳住市场份额，“鑫火计划”完成体系升级，间接融资业务结构不断优化；积极打造“自贸+”品牌，大力推广自贸通等自贸创新产品，提升外币业务服务能力，拓展适用客群，满足客户不断发展的业务需求。

四是科技系统建设步伐加快。围绕提升客户体验、再造业务流程、融合业务价值的目标，加快核心系统建设，加强大数据在客户管理、授信审批、风险管理、客户服务等领域的应用，提升科技对业务的支撑能力。

**公司金融业务：**2019 年，公司通过完善组织保障机制、强化业务推动管理、科学制定负债业务策略等措施，推动存款稳定增长；制定贷款投放计划，把握投放节奏，调整投放结构，有序推动资产业务投放；加大服务实体经济力度，

积极探索有效方式和实施路径，推动实施“1+3”行动计划；依托新一代公司客户营销管理平台建设，实现公司与零售线上交叉获客，推进公私联动；夯实重点客户保有率，提升低产低效客户价值，强化分层分类管理；大力实践绿色金融，参与绿色金融债承销，与法国开发署签订国内首笔非主权贷款协议，共同支持绿色金融发展，体现了高度社会责任感。

截至报告期末，公司对公存款余额 6,780.54 亿元，较年初增加 494.70 亿元，增幅为 7.87%；公司对公贷款余额 3,865.01 亿元，较年初增加 355.35 亿元，增幅为 10.12%。

**小企业金融业务：**2019 年，政府及各级监管部门持续加大对小微企业金融服务政策力度，为小微企业营造了更便捷的融资环境，小微企业金融服务呈现“意愿强、量增、面扩、结构优化”的态势。公司深化科技文化金融渠道建设与维护，搭建外部投贷联动合作机构库，积极探索科创板企业服务模式。**夯实基础客户群体，持续推进“鑫伙伴”**，顺应公司实体转型、提升客户质量发展目标的导向需要，以扩大基础客群和全面综合金融服务能力为宗旨，持续推进“鑫伙伴计划”，不断丰富服务内涵，加强动态进入退出管理，提高与鑫伙伴客户合作粘性。**打造普惠金融特色模式**，明确普惠专营模式的发展思路、目标定位和实施路径，以“专业经营、特色鲜明”为核心，将标准化产品、批量业务和互联网金融作为业务发展的三驾马车，通过专属资源配置、差异化考核激励和层次化队伍建设，推动普惠金融业务发展，打造特色普惠金融模式。**深化科技文化品牌优势**，以“小股权+大债权”为创新引领，进一步完善以“做科企贴身管家”的科技金融运作体系，启动第五届“鑫智力杯”创新创业大赛，深入推进“高新技术企业倍增”计划和“一分行深耕一园区”-鑫园区活动等，相继发布针对高新技术企业、独角兽企业等重点客户的系列创新产品和服务，持续保持市场领先地位。**落地“鑫农保”线上业务**，深耕现代农业金融，探索以核心企业或农业电商平台的大数据信息与交易现金流为抓手的农业产业链金融线上业务。**加强平台管理，提升综合排名**，规范操作流程、登记范围和回溯管理，确保公司在省金服平台综合排名保持前列目标。

截至报告期末，公司小微贷款余额 1,747.53 亿元，较年初增长 95.22 亿元；其中普惠型小微企业贷款余额 354.33 亿元，较年初增长 24.14%，有贷款余额的户数 11,756 户，完成“两增”目标。

**投资银行业务：**报告期内，投行业务以直融业务发展为中心，支持实体经济，综合运用代理推介、资产证券化等多种投行产品，全力践行轻资本发展理念。报告期内，债务融资工具在江苏省内市场占有率排名前列，承销非金融企业债务融资工具 538.72 亿元，新增民营企业债务融资工具承销 15.95 亿元，实现了 6 单资产证券化业务的承销。“鑫火计划”完成体系升级，多部门联动推进，丰富服务实体经济的综合化方案，构建综合金融服务体系，开展专场推动会，推动建立绿色审批机制，实现活跃客户数 186 户。

**交易银行业务：**交易银行围绕提升核心服务能力这一目标，以科技手段为载体，推动业务向精细化、场景化、数据化、标准化和体系化发展，以解决现实的矛盾和问题，实现业务的发展转型。创新产品+创新服务整合输出，深入场景触达客户金融需求。**积极利用互联网技术研发产品**，首笔针对下游经销商产品——“鑫微贷”业务成功放款，首笔跨境业务区块链项目试点成功，成为国家外汇管理局区块链服务平台上线首日即完成业务落地的首批银行之一；**主动探索特色产品新模式**，发行银登中心全国首单保理资产证券化业务，开辟保理资产流转、腾挪空间做大规模的新途径，探索跨境供应链创新产品——信保项下境外应收账款买断业务，尝试信保项下境内应收账款买断业务，开出首笔直开巴拿马的非融资性保函，开展首笔对境外融资租赁贷款的内保外贷业务；**加速支付结算产品创新**，实现鑫 e 伴六次产品更新、操作系统和客户体验优化，推动代理同业国际结算业务系统的开发进程。

**自贸区业务：**自贸区业务管理中心坚持深耕上海自贸区，依托上海自贸区政策红利，持续推进本外币一体化准离岸平台建设，以创新驱动为发展引擎，开展跨境业务及离岸资金业务，复制推广自贸通、自贸存内贷、自贸境外债券投资、鑫自存等一系列创新产品，打造双轻模式推动业务转型；坚持科技赋能，强化各类业务系统功能模块的细化和完善。报告期内，自贸业务规模和市场地位稳步提升，业务增速在 58 家自贸同业机构中保持领先。自贸通、自贸存内贷业务稳健增长，以“鑫自存”定制存款产品等新型负债产品为依托，主动对接传统优势产品，运用“自贸+传统”双轨营销的方式稳存增存。报告期内，自贸区业务管理中心稳健开展境外债券投资业务，新增债券投资总计折人民币 26.18 亿元，同时利用自贸区外币债券投资资金回流特点，营销沉淀存款，进一步扩大稳定存款占比，提升综合化收益。

## （二）零售金融板块业务

2019年，南京银行持续深化大零售战略转型，以客户为中心，完善服务体系，强化渠道建设，加大数据赋能，实现金融资产与个人存款快速增长，客户规模和质量稳步提升。以“你好 e 贷”为发力点，提升消费贷款品牌形象，深入场景化渠道拓展，升级批量化营销获客模式，带动零售贷款业务结构和利润结构的持续优化。截至报告期末，个人存款余额 1,713.39 亿元，较年初增长 299.13 亿元，增幅 21.15%，在各项存款中占比 19.82%，较年初增长 1.47 个百分点。个人贷款余额 1,525.11 亿元，较年初增长 231.38 亿元，增幅 17.88%，在各项贷款中占比 28.29%，较年初增长 1.36 个百分点。

**零售贷款业务：**2019年，公司继续坚持消费和住房贷款双轮并驱，确立“你好 e 贷”优先发展的战略定位，全力推动消费贷款的线上化、场景化、平台化转型，推动零售贷款规模、效益、结构、客户与质量的均衡可持续发展。明确品牌定位，整合渠道资源，通过线上+线下、内部+外部多渠道推广形成“你好 e 贷”的品牌传播矩阵，召开“码力十足，e 触即发”品牌新闻发布会，提升消费贷款的品牌形象与服务内涵。依托电子渠道和移动 PAD 终端，实现消费贷款全流程线上化和线下无纸化转型；以场景化的平台输出为突破口，与江苏移动签订战略合作协议，充分发挥双方渠道资源优势，打造异业联盟生态链，实现业务规模迅速增长。

报告期内，公司住房抵押贷款余额 608.04 亿元，较年初增长 40.27 亿元，在零售贷款余额中占比 39.87%。消费类贷款余额 778.98 亿元，较年初增长 168.84 亿元，增长幅度为 27.67%，在零售贷款余额中占比 51.08%，较年初提高 3.92 个百分点。

**财富管理业务：**公司积极响应资管新政，加快推动理财产品净值化转型，报告期内累计销售个人净值型理财产品 1,164.33 亿元，净值型理财产品规模较年初增长 272.39 亿元。新引进基金公司 1 家，基金产品 47 只、保险产品 1 只、贵金属产品 55 只，不断丰富代销产品种类和数量，满足客户多样化的财富管理需求。重装升级“金梅花·普惠财富”的品牌内涵载体——“普惠之家”平台，通过更加直观的界面、更加丰富的功能，更加专业的解析，围绕客户生命周期理念，为零售客户提供了从营销到交易的全流程一站式线上金融服务。

**私人银行业务：**公司围绕“客户增长”与“利润增长”两大目标，深耕客户管理，完善产品建设，扩大服务内涵，持续提升竞争力。深化 1+1+N 服务模式落地，实施财富顾问重点管户机制，持续开展队伍培训及沙龙讲师支持，提升财富顾问团队的综合服务能力。稳步发行私募理财稳赢系列，加快推进投行代理推介业务，积极拓展三方代理产品种类，为私人银行客户提供更加专业化、定制化的金融产品解决方案。完善客户服务体系，丰富客户增值服务，构建核心客户服务体系，开展财富之旅、“鑫享家”俱乐部沙龙等 8 大系列活动。截至报告期末，公司私人银行管理客户总资产 1,195 亿元，较年初增长 172 亿元，增幅 16.81%。

**银行卡业务：**公司聚焦“年轻化、场景化、多元化”获客转型，以信用卡产品为抓手，以互联网平台为场景，以支付服务为纽带，全力拓展年轻客户。与京东金融携手发行南京银行京东金融联名信用卡，为广大年轻客户量身打造了一系列购物专属权益，优化客户线上申领流程，有效提升了我行在年轻客群适配产品的市场竞争力，扩大年轻客户的服务半径。搭建信用卡与你好 e 贷同步融合营销体系在行内渠道的嵌套和外部平台的输出，初步形成年轻客户线上拓展、线下引流的营销获客新模式。主动拥抱移动互联趋势，大力发展移动支付、联合支付业务，为零售客户提供更加便捷的支付服务。

截至报告期末，有效借记卡累计发卡 1,175.44 万张，较年初增加 136.44 万张，增幅 13.13%；贷记卡累计发卡 43.12 万张，较年初增加 9.67 万张，增幅 28.91%。

**消费金融中心业务：**2019 年，消费金融市场发展格局加速演变，监管政策依旧从严，行业发展趋于理性，机构分化不断加剧。公司紧紧围绕“全面深化转型，推动业务实现高质量发展”的核心任务，以“稳定量的增长，加快质的提升”为工作主线，持续发挥线下线上双支柱业务发展特色优势，保持业务规模稳定增长，着力加强数字化能力建设，有序推进产品创新、流程优化、客户分析与挖掘等各项重点工作。报告期内，消费金融中心获客数量继续保持快速增长，新增客户 307.6 万户，累计服务客户超 1,400 万户；贷款规模保持适度增长，实现贷款投放 481.9 亿元，同比增长 35.1%。

**网络金融业务：**公司主动适应市场环境变化，落实大零售业务全面协调发展战略，不断拓展产品服务场景，加强风险管控力度，经营效益稳步提升，各项业务经营保持稳健发展态势。**深耕场景，做实自营，全面提升客群经营能力，**加快场景化金融建设，加强产品创新、场景应用、渠道协同等多维度获客模式推广。推进互联网用户数字化运营体系建设，上线精准营销系统，自有渠道客户经营能力显著提升。**优化存量，提升管理，有序推进网络贷款投放，**以有场景的消费信贷为重点，探索个人经营贷及资产流转业务，平安普惠等项目稳步开展。**强化通道支撑，探索模式创新，**聚焦“网络收单+移动支付”两大体系，丰富支付产品。“享富”系列产品运行模式逐渐成熟，银行理财与创新产品双轮驱动的财富管理体系逐步建立。持续强化“鑫云+”开放平台建设，完善平台功能、提升服务能力。**提升风险防控，加强基础管理，**积极推动电子账户、网络支付等业务对接实时反欺诈平台，探索智能化风控技术应用，践行数据驱动、主动管理的风控模式。

**渠道与客户服务：**公司始终以“客户体验”为中心，强化资源整合，围绕全渠道价值提档升级、集中高效运营模式打造、加快客服中心优化转型、扎实推进消保工作四条主线，聚焦业务服务效能提升，全心助力零售业务发展。**移动金融持续推进，**全面提升手机银行等线上渠道业务功能及客户体验。加大科技创新和场景搭建，拓宽手机银行泛金融场景，部署生活版块电商平台“鑫 e 商城”，向消费生活领域渗透。**网点智能化改造深入开展，**在持续推广布放智能柜台、快窗快柜等自助机具的基础上，不断完善智能柜台业务功能，实现了对柜面同类业务八成以上的替代；同时，升级网点厅堂管理体系，加速推广预约取号、智能排队、智能客户识别等网点智能化服务模式，优化客户体验。上线法人面签视频审核功能，深入推进智能技术在文本客服和语音质检方面的运用，**提升客服服务及业务支撑能力。零售运营集中化、智能化水平进一步升级，**基本实现个贷信息总行级集中录入，审批流程不断优化，贷后管理系统与智能催收机器人有序上线，全面提升个贷运营全流程各环节效率与风控水平。

**零售风险管理：**持续优化零售风险模型，强化零售资产质量管控，推动零售创新产品审核管理，加大贷后资金流向监测，深入案件风险排查治理，筑牢

风险合规管控根基。截至报告期末，母公司零售资产业务不良率为 0.50%，较年初降低 0.11 个百分点，零售业务整体资产质量保持平稳态势。

### （三）金融市场板块业务

2019 年以来，经济结构面临转型升级压力，金融供给侧改革持续推进，金融监管持续趋严，中美贸易摩擦等内外多重因素交织，加剧了金融市场的不确定性。公司金融市场板块顺应市场趋势和监管导向，围绕和服务公司发展大局，按照回归服务实体经济本源，合规经营要求，不断加强市场研判能力、风险管理能力、投资运作能力、创新转型能力，保持金融市场稳健发展。

**资产管理业务：**资管新规颁布后，公司严格按照各项监管规定要求开展理财业务，2019 年上半年，理财业务稳健发展，理财产品采取有保有压策略，重点推动净值型产品，发行“行稳”“致远”“安稳”等多款产品系列，净值类产品规模实现明显增长，资管新规的净值型产品占比较去年年末提升超过十个百分点。2019 年上半年，公司理财业务规模合计 2,803 亿元，小幅下降 3.78%。

公司资产管理业务始终坚持服务普惠金融原则，主动优化各渠道结构，支持公司大零售战略，零售渠道占比持续提升。截至 2019 年 6 月末，公司理财产品中，零售渠道规模占比达到 87.40%，较上年末占比提升 1.5 个百分点。截至 2019 年 6 月末，公司零售金融资产中，本公司理财产品规模占比接近 60%。

报告期内，公司理财荣获由银行理财登记托管中心颁布的“2018 年度理财直接融资工具优秀投资机构”“2018 年度全国银行业理财信息登记工作杰出单位”“2018 年全国银行业理财投资者登记暨直联工作优秀组织奖”等奖项。

**金融同业业务：**同业业务以“深化专营、强化营销、优化结构、转化科技”为经营原则，立足于服务本公司客户、围绕综合化经营开展工作，在防风险的基础上寻求市场机会，推动同业业务的高质量发展。报告期内，同业业务合理摆布资产负债结构，提升票据交易活跃度；加强同业客户数据治理，完善同业专营流程，夯实条线基础管理。获得 2018 年度优秀银行类交易商、优秀贴现机构、优秀承兑机构、优秀交易主管和优秀交易员等五项荣誉。2019 年 1 月，获银行业信贷资产登记流转中心颁发的 2018 年度“优秀机构奖”“信息披露与估值特别奖”。2019 年 3 月，获中国外汇交易中心颁发的 2018 年度银行间外币货币市场最佳外币拆借会员。

报告期内，紫金山·鑫合金融家俱乐部持续为成员行提供高效的合作与交流平台，鑫合俱乐部正式成员为 131 家，成员（含观察成员）覆盖全国 26 个省、市、自治区，成员总资产规模超过 20 万亿。鑫合网络家园功能建设继续推进，鑫合家园 APP 的新版鑫合在线教育平台上线，并向成员行开放，俱乐部网站持续升级改版。鑫合俱乐部发起成立的“科技基金”已向 20 家参与行输出 58 套系统。“鑫云+互联网金融平台”与 22 家金融机构签订战略合作协议，其中 16 家为鑫合成员行，10 家完成平台与公司系统的技术对接。

**资产托管业务：**2019 年上半年，金融去杠杆、严监管趋势持续，资产托管业务发展仍然面临较大压力。公司依循市场热点加大拓展力度，通过持续强化风控管理、加速推进系统建设、着力健全培训体系等多种方式，提高托管服务水平，实现托管规模稳步增长，托管收入保持稳定，外包业务开局良好。公司积极把握市场转型机遇，持续整合业务资源，努力创新合作模式，不断提升“鑫托管”品牌与口碑，确保业务安全运营，向规范化、精细化、特色化方向转型。把握银行理财净值化的转型期，重点发展净值型理财产品托管，截至 6 月末，共有近 40 支净值型理财产品上线。报告期内，公司资产托管期末业务规模 1.69 万亿元。获得中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀托管机构”奖。

**资金运营中心：**2019 年以来，宏观经济环境复杂多变，市场波动加大，资金运营中心加强市场研判，把握市场机遇，优化投资交易策略，保持了较高的市场活跃度。积极履行做市商义务，兼顾系统建设、业务创新等各项基础管理工作。紧跟市场创新步伐，加强内外合作，成功获批外汇远掉期做市商资格，建立外汇自律工作长效机制。通过债券通海外路演工作，进一步拓展债券通相关业务。各项利率债及地方债承销业务保持良好势头。以人民币外汇期权业务为代表的各项业务稳步开展。

### 三、核心竞争力分析

报告期内，持续完善公司治理，保持经营管理灵活适应监管政策及市场变化。管理队伍稳定，管理基础夯实，公司管理层保持稳定，拥有一支成熟稳定、高素质、专业化的人才队伍，良好的激励约束机制可以实现公司和员工的共赢发展。

战略转型成效显著，及时推进战略转型，“大零售战略”“交易银行战略”优化公司业务结构，推动服务模式和经营模式的创新，提升发展质效，实现持续稳健发展；金融市场优势地位保持良好，为客户提供综合金融服务能力持续加强；金融科技为发展赋能，助力全行数字化转型，积极探索前沿金融科技，科技引领公司转型发展；立足本源服务实体经济，深耕长三角地区和京沪浙地区，以“鑫伙伴计划”“淘金计划”“鑫火计划”三大计划为抓手，抓住产业结构转型升级机遇，深挖市场潜力，创新金融服务方式方法，切实提升服务实体经济、民营企业能力，实现共同发展。坚守风险合规管理原则，持续完善全面风险管理体系，强化审慎风险管理偏好，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。牢固树立合规意识，将合规文化融入到日常经营管理中。在全面完成 2014-2018 年五年战略目标的基础上，启动新五年战略规划编制工作。

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，实现高质量经营发展。

#### 四、报告期主要荣誉情况

1.在英国《银行家》杂志公布的 2019 年世界前 1000 家大银行排名中列第 129 位，较去年提升 14 位；

2.在中国银行业协会评选的 2019 年中国银行业 100 强榜单第 21 位，较去年提升 1 位；

3 获得《21 世纪经济报道》“2019 最具竞争力资产管理银行”；

4.获得《证券时报》“2019 年度消费信贷银行天玑奖”；

5.获得《证券时报》“2019 年度中国财富管理机构君鼎奖”；

6. 南京银行大学荣获 2019 年中国 E-learning 行业年度评选“应用创新奖”；

7. 获得由智联招聘颁发的“中国年度最佳雇主——2019 校招案例奖”；

8.获得中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀托管机构”奖；

9. 获得银行业信贷资产登记流转中心颁发的 2018 年度“优秀机构奖”、“信息披露与估值特别奖”；

10. 获得上海票据交易所颁发的 2018 年度票据市场“优秀银行类交易商”、“优秀承兑机构”、“优秀贴现机构”；

11. 获得中国外汇交易中心颁发的 2018 年度银行间外币货币市场最佳外币拆借会员；

12. 《构建区域性银行线上金融生态，助力中小银行拓展普惠金融业务的探索和实践》课题在 2018 年度银行业信息科技风险管理课题研究竞赛活动中获得一类成果奖。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、 报告期公司经营情况综述

2019 年以来，经济下行压力依然较大。一方面，改革步入深水区，经济结构面临转型升级压力，在新旧动能转换区间，经济内生动力有待进一步提振。另一方面，全球主要经济体增长前景减弱，中美贸易摩擦引起的政策不确定性风险依然显著，给中国经济发展带来不确定性。从监管环境看，金融去杠杆的力度和节奏更趋谨慎。在内外部形势严峻，各类问题相互交织的背景下，公司加强党的领导，严格遵循监管导向，始终坚定发展信心、坚持发展定力、凝聚发展力量，继续以稳中求进为工作总基调，聚焦回归服务实体经济本源，做大做实客户，加快结构调整，守牢风险底线，夯实管理基础，保持规模和效益的平稳适度增长，推动公司高质量发展迈出新的更大步伐。

#### （一）经营业绩总体良好，发展态势保持稳健

**资产负债稳步增长。**截至 6 月末，公司资产总额 13,483.26 亿元，较年初增长 1,050.57 亿元，增幅 8.45%；存款余额 8,645.98 亿元，较年初增长 940.42 亿元，增幅 12.20%；贷款余额 5,390.12 亿元，较年初增长 586.72 亿元，增幅 12.21%。**结构调整持续加快。**报告期内，负债端，吸收存款占总资产 64.12%，较年初增长 2.14 个百分点。其中个人存款较年初增幅 21.15%，在总存款中占比上升 1.47 个百分点。资产端，信贷资产在总资产中占比达 39.98%，较年初上升 1.34 个百分点，其中个人贷款较年初增幅 17.88%，在贷款中占比上升 1.36 个百分点。**盈利能力不断提升。**上半年，实现营业收入 166.39 亿元，

同比增长 23.29%；实现净利润 69.39 亿元，同比增长 9.02 亿元，同比增幅 14.94%。**监管指标保持良好。**核心一级资本充足率 8.87%，较年初上升 0.36 个百分点；不良率贷款率 0.89%，与年初持平；拨备覆盖率 415.50%，拨贷比 3.72%，基本符合预期。

## **（二）实体转型有序推进，重点战略深入实施**

“1+3”行动计划有力推动。实体客户服务水平不断提高，“鑫联鑫”基础客户扩群行动起步良好；“鑫火计划”完成系统升级，围绕大中型实体客户构建综合金融服务体系，间接融资业务结构不断优化；“淘金计划”深入开展行业论证，加快企业入库工作；“鑫伙伴计划”着眼提高客户质态，完善动态管理机制。

大零售战略实现新突破。个人金融资产较快增长，截至报告期末，零售客户金融资产规模达到 4,216.9 亿元，较年初增长 454.7 亿元，增幅 12.09%；“你好 e 贷”推广有效，私人银行新增财私客户近 3,000 户，代销中收大幅增长；CFC(消费金融中心)贷款规模保持适度增长，获客数量快速提升，资产质量总体平稳，自营业务模式不断完善；网络金融业务有序推进贷款投放，渠道管理持续升级，线上功能进一步丰富，线下智能化水平进一步提升。

交易银行战略全面推进。客户基础逐步夯实，经营效益显著增强，产品创新多点开花，落地首笔“鑫微贷”业务，试点公司首笔跨境业务区块链项目，成功发行全国首单保理资产证券化业务；业务效率持续提升，线上化项目加快推进。

## **（三）经营活力不断释放，各项业务均衡发展**

投行业务加大直融业务推动力度，保持了市场份额的稳定，有序推进“三个百亿”计划。小微业务完成银保监会“两增”指标，深化科技文化金融渠道建设与维护，搭建外部投贷联动合作机构库，积极探索科创板企业服务模式。普惠金融进一步加强专营模式建设。自贸区业务资产和负债余额双破百亿，营收增长良好。绿色金融创新发展，与法国开发署密切合作，签署了国内首笔绿色金融非主权贷款合作协议。资管业务积极推动理财子公司申报，各项筹备工作有序开展；全面推进理财产品净值化转型，净值型产品占比超 40%。同业业务合理摆布资产负债结构，提升票据交易活跃度；加强同业客户数据治理，完善同业专营流程，夯实条线基础管理。资金运营中心紧跟市场创新步伐，推动

结构性存款规模稳步提升，成功获批外汇远掉期做市商资格。托管业务规模稳步增长，“托管+外包”业务实现良好开局。鑫合金融家俱乐部深化与成员行业务合作，助力各条线金融产品销售，科技共享进一步加快。

#### （四）管理支撑持续增强，重点项目加快推动

资产负债管理强化资本集约使用，优化资本配置，出台了三年（2019-2021）资本管理规划；加强定价管理，完成内部资金转移系统优化项目。财务管理全面实施新金融工具准则，成功上线集团财务管理平台，健全盈利性分析评价体系。信息技术完善科技治理架构，成立信息科技委员会；完成新一代公司客户营销管理平台项目的整体咨询，上线“鑫拓客”和移动信贷两个项目；成功举办首届“π计划”金融科技创新大赛；严格落实“护网行动”计划，确保信息系统安全运行。数字化转型顺利完成第一阶段基础性工作，实现数据平台项目群投产上线；鑫航标大数据平台得到广泛应用，同时推进创新技术平台打造；深入开展数据治理，上线数据管控平台。运营管理稳步推进大运营体系建设，完成网点转型全面规划。人力资源管理基础提升项目加速实施，完成专业序列框架体系建设、知识库和题库建设，首次任职资格评定工作也已经启动。

## 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 166.39 亿元，同比上升 23.29%。其中，利息净收入占比为 67.03%，同比下降 11.41 个百分点；非息净收入占比为 32.97%，同比上升 11.41 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	2019年1-6月金额	占比(%)	2018年1-6月金额	占比(%)	数额同比增长(%)	变动分析
贷款利息收入	14,825,668	44.12	11,362,539	38.95	30.48	个人贷款利息收入增加
拆放同业利息收入	207,567	0.62	145,455	0.50	42.70	拆出资金利息收入增加

存放央行利息收入	683,724	2.04	756,927	2.59	-9.67	存放央行利息收入减少
存放同业利息收入	369,650	1.10	1,149,313	3.94	-67.84	存放同业款项收入减少
资金业务利息收入	11,755,909	35.00	12,561,840	43.06	-6.42	理财产品和信托及资管计划受益权收入减少
其中：债券投资利息收入	4,387,624	13.06	5,068,950	17.37	-13.44	债券投资利息收入减少
手续费及佣金收入	2,431,306	7.24	2,183,676	7.48	11.34	手续费及佣金收入增加
其他项目	3,318,289	9.88	1,015,103	3.48	226.89	投资收益增加

## 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 (%)	营业利润	占比 (%)
江苏	14,317,732	86.04	7,888,409	93.40
其中：南京	8,703,754	52.31	5,730,254	67.85
浙江	478,820	2.88	188,664	2.23
上海	1,209,586	7.27	565,731	6.70
北京	633,326	3.81	-196,936	-2.33
合计	16,639,464	100.00	8,445,868	100.00

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	2019年6月30日	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	1,348,326,029	8.45	发放贷款和垫款增加

总负债	1,265,664,387	8.69	吸收存款增加
归属于公司股东的所有者权益	81,666,636	4.96	未分配利润增加
主要财务指标	2019年1月至6月	较上年同期(%)	
营业收入	16,639,464	23.29	利息收入增加
营业利润	8,445,868	16.80	营业收入增加
净利润	6,939,187	14.94	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
存放同业款项	23,895,356	-35.15	存放同业款项减少
拆出资金	2,564,272	-62.94	拆放境内其他银行款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将为交易目的持有的金融资产，在“金融投资-交易性金融资产”列示
买入返售金融资产	35,995,199	198.72	买入返售金融资产增加
应收利息	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未收到的利息在“其他资产”列示
交易性金融资产	153,341,622	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
债权投资	345,247,677	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
其他债权投资	120,876,840	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
其他权益工具投资	998,512	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
可供出售金融资产	-	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
持有至到期投资	-	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
应收款项类投资	-	-	根据新金融工具会计准则以及财

			政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
其他资产	4,121,885	69.52	待划转结算款项增加
交易性金融负债	916,755	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
卖出回购金融资产款	12,764,786	-36.74	卖出回购债券减少
应交税费	1,948,888	45.74	应交税费增加
应付利息	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未支付的利息在“其他负债”列示。
预计负债	1,772,606	-	实施新金融工具会计准则影响，根据财政部新修订的金融企业财务报表格式的要求，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（2017年修订）相关规定对贷款承诺、财务担保合同等项目计提的损失准备，应当在“预计负债”项目中填列
其他负债	14,818,940	81.95	待划转结算款项增加
其他综合收益	365,254	1,978.40	公允价值变动记入综合收益金融资产的公允价值变动的的影响
投资收益	2,984,160	466.21	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	-170,941	-108.22	衍生金融工具公允价值变动损益减少
汇兑损益	396,459	123.18	汇率变动
信用减值损失	3,860,635	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
资产减值损失	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将按照相关准则计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失，在“信用减值损失”列示
其他债权投资公允价值变动	189,049	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目

### 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

类别	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺	280,628,777	241,126,946
其中:贷款承诺	38,806,251	32,007,546
银行承兑汇票	96,902,745	93,188,654
开出保证	107,094,630	81,526,126
开出信用证	25,230,044	24,304,910
未使用的信用卡额度	12,595,107	10,099,710
经营租赁承诺	1,277,447	1,276,575
质押资产	92,683,233	95,919,154
资本性支出承诺	397,958	474,428
衍生金融工具	2,515,413,945	2,483,113,574

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 13,483.26 亿元，较年初增加 1,050.57 亿元，增幅 8.45%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	386,501,053	71.71	350,966,298	73.07
个人贷款	152,511,363	28.29	129,373,420	26.93
合计	539,012,416	100.00	480,339,718	100.00

#### 2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

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上升 0.79 个百分点，批发和零售业比年初上升 0.05 个百分点、制造业比年初下降 1.21 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2019年6月30日		2018年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
租赁和商务服务业	106,719,287	19.80	91,112,494	19.01
批发和零售业	75,182,619	13.95	66,602,153	13.90
制造业	53,902,077	10.00	53,994,959	11.21
水利、环境和公共设施管理业	25,682,862	4.76	24,387,676	5.09

房地产业	17,568,008	3.26	17,710,131	3.70
建筑业	17,299,034	3.21	15,120,795	3.15
农、林、牧、渔业	10,867,887	2.02	9,452,275	1.97
信息传输、软件和信息技术服务业	8,777,371	1.63	7,318,492	1.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,398,928	1.19	5,362,986	1.12
交通运输、仓储和邮政业	5,243,071	0.97	4,538,611	0.94
合计	327,641,145	60.79	295,600,572	61.62

### 3、贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在江苏地区贷款余额为 4,323.35 亿元，占全部贷款余额的 80.21%，比年初上升 0.87 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 3,726.60 亿元，较年初增加 315.14 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 49.35%、8.50%、5.58%、5.71%。

单位：人民币千元

地区分布	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
江苏地区	432,335,256	80.21	381,102,443	79.34
其中：南京地区	166,351,964	30.86	139,193,023	28.98
上海地区	45,840,862	8.50	41,901,738	8.72
北京地区	30,074,700	5.58	26,880,520	5.60
浙江地区	30,761,598	5.71	30,455,017	6.34
合计	539,012,416	100.00	480,339,718	100.00

### 4、贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2019年6月30日		2018年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
信用贷款	74,836,805	13.88	71,235,986	14.82
保证贷款	276,382,173	51.28	236,597,208	49.26
抵押贷款	133,938,708	24.85	125,640,845	26.16
质押贷款	53,854,730	9.99	46,865,679	9.76
贷款和垫款总额	539,012,416	100.00	480,339,718	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 183.70 亿元，占期末贷款总额的 3.41%，占期末资本净额的 16.54%。

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	2,849,468	0.53	2.57
XX 客户	2,275,872	0.42	2.05
XX 客户	2,150,000	0.40	1.94
XX 客户	1,991,140	0.37	1.79
XX 客户	1,591,031	0.30	1.43
XX 客户	1,556,000	0.29	1.40
XX 客户	1,544,902	0.29	1.39
XX 客户	1,489,970	0.28	1.34
XX 客户	1,471,700	0.27	1.33
XX 客户	1,450,000	0.27	1.31
合计	18,370,084	3.41	16.54

## 6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	3,900,648	2.56	3,670,965	2.84
住房抵押	60,803,761	39.87	56,777,375	43.89
消费信用贷款	73,996,763	48.52	57,343,484	44.32
经营性贷款	13,575,492	8.90	11,117,164	8.59
其他	234,699	0.15	464,432	0.36
合计	152,511,363	100.00	129,373,420	100.00

## 7、贷款资产质量情况

### (1) 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	527,324,014	97.83	101,255,840	0.13
关注类	7,079,457	1.31	779843	-0.13
次级类	2,747,002	0.51	-162,151	-0.16
可疑类	697,684	0.13	153,794	0.01

损失类	1,164,259	0.22	866,572	0.15
贷款总额	539,012,416	100.00	102,893,898	-

项目 (%)	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.76	1.01	0.64
关注类贷款迁徙率	32.76	45.58	25.92
次级类贷款迁徙率	68.91	49.17	48.39
可疑类贷款迁徙率	66.48	66.37	29.23

(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 (%)
制造业	3.65
住宿和餐饮业	3.16
批发和零售业	1.54
科学研究和技术服务业	1.44
个人贷款	0.72
交通运输、仓储和邮政业	0.53
信息传输、软件和信息技术服务业	0.51
租赁和商务服务业	0.30
建筑业	0.28
房地产业	0.24
居民服务、修理和其他服务业	0.13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.07
农、林、牧、渔业	0.01
合计	<b>0.97</b>

(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	0.92
上海地区	0.50
北京地区	2.99
杭州地区	0.21
合计	0.97

公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

一是完善工作机制，强化大额问题资产处置化解。公司注重风险事项早期化解，优化大额问题资产处置总分联动机制，通过更常态、更高效的会商决策机制，加强对大额问题资产的会商、督导和组织推动，加快推进处置化解。

二是坚持清收为重，加快存量不良资产处置压降。公司坚持合规先行原则，一户一策制定处置方案，深入挖掘财产线索，加快推进诉讼保全和司法执行，加强外部渠道沟通协调，强化不良资产清收处置，集中力量攻坚重点不良。

三是深化政策运用，积极组织开展呆账核销工作。公司深化运用核销政策，积极组织开展核销工作，加快核销步伐。

四是多手段综合运用，提高不良资产处置效率。公司深化债权转让政策运用，合理接收以物抵债，综合运用多元化手段，提高不良资产处置效率。

五是强化资产质量考核与问责。公司不断优化资产质量考核体系，强化资产质量考核，同时，严肃问责管理，加大问责力度，提高问责震慑力。

#### (4) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	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	1,164,908	0.24	933,342	0.17	-231,566	-0.07	重组贷款减少
逾期贷款	6,348,776	1.32	7,577,254	1.41	1,228,478	0.09	已逾期保证贷款增加

## 8、房地产授信政策和贷款资产质量情况

报告期内，公司在严格执行中央和地方政府的调控政策、监管部门的监管政策的前提下，审慎、稳妥、适度开展房地产相关信贷业务。优先支持保障性住房项目和普通住宅开发项目，其中重点支持自住型和改善型住宅开发项目，谨慎介入商业地产项目和工业地产项目。

截至报告期末，公司房地产贷款余额为 709.48 亿元，占全部贷款比例 13.16%，与上年末基本持平。其中，投向为房地产的对公贷款余额 175.68 亿元，不良率 0.24%；个人按揭贷款余额 533.80 亿元，不良率 0.26%。

## 9、政府融资平台贷款情况

2019 年上半年以来，党中央、国务院对地方政府债务管理进一步加强，各地地方政府隐性债务管理不断加强，基础设施建设补短板持续推进，平台业务在结构调整中基本保持稳定。

公司在“总量控制，结构优化”的总体导向下，遵循“合规审慎、限额管理、分类施策、聚焦转型”的基本原则，稳健有序开展政府融资平台授信业务。截至报告期末，公司政府平台类贷款余额 338.02 亿元，平台贷款资产质量良好，无不良贷款。

## 10、贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
计提方法	预期信用损失法	未来现金流量折现法
期初余额(2019 年 1 月 1 日)	17,248,484	
期初余额(2017 年 12 月 31 日)		15,471,968
报告期计提(回拨)	4,380,593	6,594,046
报告期核销及转出	-2,587,233	-3,031,511
收回原转销贷款和垫款导致的转回	621,659	589,655
已减值贷款和垫款利息冲转	-34,899	-39,382
汇率变动及其他	45,384	180,309
期末余额	19,673,988	19,765,085

## 11、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	34,744,558	96.52	10,577,237	87.78
票据	1,251,861	3.48	1,472,717	12.22
应计利息	9,705	0.03	-	-
减值准备	-10,925	-0.03	-	-
合计	35,995,199	100.00	12,049,954	100.00

## 12、投资情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
金融投资：	620,464,651	99.18	-	-
交易性金融资产	153,341,622	24.51	-	-
债权投资	345,247,677	55.19	-	-
其他债权投资	120,876,840	19.32	-	-
其他权益工具投资	998,512	0.16	-	-
可供出售金融资产	-	-	105,716,068	21.40
持有至到期投资	-	-	141,061,889	28.56
应收款项类投资	-	-	242,211,593	49.03
长期股权投资	5,119,929	0.82	5,007,595	1.01
投资性房地产	15,617	0.00	16,210	0.00
合计	625,600,197	100.00	494,013,355	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股份有限公司、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股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司和鑫元基金管理有限公司。

### 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						
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	21.09	-	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03	-	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	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	4,283,673	368,353	100,150	36,114	27,086
昆山鹿城村镇银行	369,767	6,259,154	600,981	101,183	54,019	40,204
鑫元基金	1,700,000	2,030,117	1,939,706	108,659	27,447	20,660

管理有限 公司						
------------	--	--	--	--	--	--

报告期内，全国股转系统发布了《关于发布全国中小企业股份转让系统引领指数样本股名单及备选名单的公告》，昆山鹿城村镇银行入选创新成指（899003）。

昆山鹿城村镇银行被全国地方金融论坛办公室、中国新型金融机构论坛组委会评为“第八届全国十佳村镇银行”。

全国股转系统发布了《关于正式发布 2019 年创新层挂牌公司名单的公告》，昆山鹿城村镇银行连续第四年进入“新三板”创新层。

### 13、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	9,941,781	37,295,945	32,722,972	14,514,754

### 14、抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	684,798	20,557	556,993	20,557
其他	14,748	7,213	37,338	7,213
合计	699,546	27,770	594,331	27,770

### （四）负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 12,656.64 亿元，比年初增加 1,011.61 亿元，增长 8.69%。

#### 1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	218,320,738	25.25	205,740,078	26.70
活期储蓄存款	36,679,602	4.24	34,145,640	4.43

定期对公存款	419,974,573	48.57	385,426,314	50.02
定期储蓄存款	134,659,432	15.58	107,280,191	13.92
保证金存款	39,758,417	4.60	37,417,183	4.86
其他存款	910,892	0.11	546,432	0.07
应付利息	14,294,101	1.65	-	-
合计	864,597,755	100.00	770,555,838	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	2019年6月30日		2018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	10,243,292	26.72	12,296,755	31.84
境内其他金融机构存放款项	27,669,514	72.18	26,320,004	68.16
应付利息	421,721	1.10	-	-
合计	38,334,527	100.00	38,616,759	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	12,548,728	98.31	19,961,869	98.92
票据	208,087	1.63	217,707	1.08
应付利息	7,971	0.06	-	-
合计	12,764,786	100.00	20,179,576	100.00

### (五) 股东权益分析

单位：人民币千元

	2019年6月30日	2018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	13,242,211	-
其他综合收益	365,254	-19,445	1,978.40
盈余公积	6,114,739	5,032,851	21.50
一般风险准备	13,157,586	13,136,710	0.16
未分配利润	30,454,825	28,083,329	8.44
归属于母公司股东的权益	81,666,636	77,807,677	4.96
少数股东权益	995,006	958,382	3.82

### (六) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
营业收入	16,639,464	13,495,729
其中：净利息收入	11,152,685	10,586,548
非利息净收入	5,486,779	2,909,181
营业税金及附加	164,694	132,905
业务及管理费	4,108,225	3,625,300
信用减值损失	3,860,635	-
资产减值损失	-	2,458,686
其他业务成本	60,042	48,082
营业外收支净额	-22,865	-25,874
税前利润	8,423,003	7,204,882
所得税	1,483,816	1,167,406
净利润	6,939,187	6,037,475
少数股东损益	60,375	59,705
归属于母公司股东的净利润	6,878,812	5,977,771

## 1、利息收入

报告期内，公司利息收入 278.43 亿元，同比增加 18.67 亿元，增长 7.19%。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	14,825,668	53.24	11,362,539	43.74
其中：公司贷款和垫款	9,595,906	34.46	7,774,777	29.93
个人贷款	4,641,799	16.67	2,897,819	11.16
票据贴现	314,311	1.13	470,140	1.81
贸易融资	273,652	0.98	219,803	0.85
存放同业款项	369,650	1.33	1,149,313	4.42
存放中央银行	683,724	2.46	756,927	2.91
拆出资金	207,567	0.75	145,455	0.56
买入返售金融资产	250,526	0.90	175,748	0.68
债券投资	4,387,624	15.76	5,068,950	19.51
理财产品和信托及资管计划受益权	7,117,759	25.56	7,317,142	28.17
合计	27,842,518	100.00	25,976,074	100.00

## 2、利息支出

报告期内，公司利息支出 166.90 亿元，同比增加 13.00 亿元，增长 8.45%。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)

同业及其他金融机构存放款项	468,374	2.81	944,661	6.14
向中央银行借款	922,918	5.53	401,497	2.61
拆入资金	423,080	2.53	320,513	2.08
吸收存款	10,442,535	62.57	8,456,479	54.95
卖出回购金融资产款	270,269	1.62	325,510	2.12
应付债券	4,157,953	24.91	4,932,685	32.05
其他	4,704	0.03	8,181	0.05
合计	16,689,833	100.00	15,389,526	100.00

### 3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 54.87 亿元，同比增加 25.78 亿元，上升 88.62%。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,168,490	39.52	1,894,078	65.10
投资收益	2,984,160	54.39	527,045	18.12
公允价值变动损益	-170,941	-3.12	2,078,610	71.45
汇兑损益	396,459	7.23	-1,710,372	-58.79
其他业务收入	58,675	1.07	79,340	2.73
资产处置损益	10,126	0.18	-	-
其他收益	39,810	0.73	40,480	1.39
合计	5,486,779	100.00	2,909,181	100.00

#### (1) 手续费及佣金收入

报告期内，公司手续费及佣金收入 24.31 亿元，同比增加 2.47 亿元，上升 11.31%。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券承销	685,622	28.20	648,274	29.69
银行卡	83,289	3.42	61,412	2.81
代理及咨询业务	1,219,182	50.15	1,035,784	47.43
贷款及担保	244,885	10.07	214,117	9.81
结算业务	36,848	1.52	41,283	1.89
资产托管	153,641	6.32	160,740	7.36
其他业务	7,839	0.32	22,066	1.01
合计	2,431,306	100.00	2,183,676	100.00

## (2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018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
交易性金融资产	2,447,094	82.00	-	-
可供出售金融资产	-	-	49,953	9.48
其他债权投资	728,054	24.40	-	-
权益法核算的长期股权投资	241,682	8.10	221,776	42.08
其他	-432,670	-14.50	-330,688	-62.74
合计	2,984,160	100.00	527,045	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018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	-	-	618,279	29.74
交易性金融资产	1,605	-0.94	-	-
衍生金融工具	-172,642	101.00	1,497,189	72.03
交易性金融负债	96	-0.06	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-36,858	-1.77
合计	-170,941	100.00	2,078,610	100.00

## 4、业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工薪酬	2,908,903	70.81	2,596,710	71.63
业务费用	830,648	20.22	734,106	20.25
固定资产及投资性房地产折旧	270,765	6.59	210,401	5.80
长期待摊费用摊销	31,418	0.76	31,613	0.87
无形资产摊销	53,739	1.31	43,588	1.20
其他	12,752	0.31	8,882	0.25
合计	4,108,225	100.00	3,625,300	100.00

## 5、信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以摊余成本计量的贷款及垫款	4,380,593	113.47	-	-
其他应收款	97	0.00	-	-
债权投资	226,907	5.88	-	-
其他债权投资	-192,503	-4.99	-	-
预计负债	-700,352	-18.14	-	-
拆出资金	-1,259	-0.03	-	-
买入返售金融资产	9,487	0.25	-	-
存放同业	63	0.00	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	137,602	3.56	-	-
合计	3,860,635	100.00	-	-

## 6、所得税费用

单位：人民币千元

	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,840,626	124.05	699,092	59.88
递延所得税费用	-356,810	-24.05	468,314	40.12
合计	1,483,816	100.00	1,167,406	100.00

## (七) 现金流量表分析

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	9,549,702	4,427,249	115.70
投资活动产生的现金流量净额	-338,953	-20,415,178	98.34
筹资活动产生的现金流量净额	12,967,875	16,736,117	-22.52

经营活动产生的现金流量净额增加的原因是：报告期内吸收存款和同业存放款项净增加额增加；投资活动产生的现金流量净额增加的原因是：报告期内投资支付的现金减少；筹资活动产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内发行债券及同业存单收到的现金减少。

## 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	213,169,319.70	212,672,424.20
现金净流出量	158,302,435.40	158,164,744.20
流动性覆盖率(%)	134.66	134.46

### (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

项目	平均余额	平均利率(%)
付息负债：	1,202,597,698	2.78
存款	835,820,230	2.50
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	218,064,861	0.74
企业定期存款	452,120,884	3.20
储蓄活期存款	38,753,236	0.75
储蓄定期存款	126,881,249	3.58
同业拆入	27,045,262	3.13
已发行债券	220,480,237	3.77
同业存放	38,194,834	2.37
央行再贷款	56,174,331	3.29
卖出回购	24,882,804	2.17
生息资产：	1,148,513,773	4.85
贷款	476,690,719	5.81
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	339,014,364	5.43
零售贷款	137,676,355	6.76
按贷款期限		
一般性短期贷款	259,092,420	6.03
中长期贷款	217,598,299	5.56
存放中央银行款项	89,328,369	1.53
存放同业	25,294,754	2.93
债券投资	520,163,453	4.80
买入返售	22,738,565	2.20
拆放同业	14,297,913	2.90

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) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日

杠杆率 (%)	5.47	5.34	5.42	5.37
一级资本净额	85,015,139	81,704,147	77,812,592	74,722,907
调整后的表内外资产余额	1,555,447,009	1,530,075,550	1,435,492,412	1,391,519,700

注：半年度杠杆率相关信息详见公司网站 (<http://www.njcb.com.cn/>)。

### (十) 报告期末债券投资情况

单位：人民币千元

类别	金额
政府债券	154,176,262
金融债券	91,654,834
企业债券	37,200,656

### 报告期末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	18 国开 06	3,250,000.00	2025/4/2	4.73
2	18 农发 01	3,060,000.00	2025/1/12	4.98
3	17 国开 10	2,590,000.00	2027/4/10	4.04
4	16 国开 06	2,230,000.00	2021/2/18	2.96
5	18 农发 09	2,230,000.00	2021/6/1	4.24
6	18 进出 03	1,910,000.00	2023/1/29	4.97
7	18 农发 06	1,890,000.00	2028/5/11	4.65
8	17 国开 06	1,760,000.00	2022/4/17	4.02
9	18 国开 04	1,570,000.00	2023/3/23	4.69
10	15 国开 08	1,520,000.00	2020/4/13	4.13
合计		22,010,000.00		

### (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	2,830,321	21,275	12,246
货币掉期	833,842,583	3,864,522	3,657,311
货币期权	5,333,927	23,476	16,757
利率衍生金融工具			
其中：利率掉期	1,488,035,800	2,942,972	2,931,780
利率期权	185,371,314	114,155	437,463
合计	2,515,413,945	6,966,400	7,055,557

## （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：**公司按照委托贷款业务的相关规定，委托贷款为公司中间业务，办理委托贷款业务，只收取手续费，不垫支资金，不为委托人介绍借款人，不接受借款用途不明确和没有指定借款人的委托贷款，对委托贷款业务与自营贷款业务实行分账核算，严格按照会计核算制度要求记录委托贷款业务。截至报告期末，公司委托贷款余额 585.42 亿元，较年初减少 72.18 亿元。

**同业存单：**报告期内，同业存单发行规模共计 900.4 亿元，截至报告期末，同业存单发行余额为 1,508.56 亿元。

**资产证券化业务：**报告期内，实现了 6 单资产证券化业务的承销，公司承销份额共计 44.16 亿元。

**资产托管业务：**报告期内，公司资产托管部的公募基金托管、银行理财托管、保险及 QDII 托管、信托保管等业务均发展良好，资产托管业务期末业务规模 1.69 万亿元。

**理财销售：**截止报告期，公司零售业务板块共销售理财产品 1206 期，累计销售 2,599.39 亿元，同比增长 4.60%；期末余额 2,471.42 亿元，同比减少 1.01%。其中：销售公司理财产品 1,206 期，累计销售 2,599.39 亿元。累计销售的理财产品中保本型 29.16 亿元，占比 1.12%；预期收益型 1,405.9 亿元，占比 54.09%；净值型 1164.33 亿元，占比 44.79%。

**银行卡业务：**截至报告期末，有效借记卡累计发卡 1,175.44 万张，较年初增加 136.94 万张，增幅 13.19%；贷记卡累计发卡 43.12 万张，较年初增加 9.67 万张，增幅 28.91%。

**其他代销产品：**截至报告期末，公司实现理财业务中收 22,899.11 万元，代销公募基金中收 876.09 万元，代销保险中收 2,155.28 万元，代销贵金属中收 484.57 万元，代销国债中收 590.84 万元，代销投行非标产品中收 4,141.40 万元，代销三方资管产品中收 1,163.85 万元。

## （十三）公司战略转型与业务创新方面的情况

### 1、创新转型，“两大战略”稳步推进

**“你好 e 贷”发力，启动消费贷款转型发展。**2019 年，公司启动“你好 e 贷”战略转型发展战略，围绕居民衣食住行领域，深度切入消费场景流量平台，将“你好 e 贷”作为消费贷款转型发展主攻方向、年轻客群批量获客主要场景、资产负债协同发展的重要载体、独立自主风控模型的产品核心竞争力。目前你好 e 贷”已经实现额度申请至放款还款全流程线上操作，产品延伸至公司全部经营区域。

公司通过“线上+线下”、“内部+外部”多渠道宣传推广形成“你好 e 贷”的品牌传播矩阵，5 月份召开以“码力十足，e 触即发”为主题的品牌新闻发布会，全面提升南京银行消费贷款的品牌形象与服务内涵。同时，公司依托行内电子渠道和移动 PAD 终端功能优化，实现消费贷款全流程线上化和线下无纸化转型；以场景化的平台输出为突破口，坚定推进平台化发展策略，与江苏移动签订战略合作协议，充分发挥双方渠道资源优势，打造异业联盟生态链，实现业务规模迅速增长。截至报告期末，公司“你好 e 贷”累计投放 207.58 亿元，其中线上模式“你好 e 贷”投放 70.19 亿元，较年初增长 25.48 亿元；“你好 e 贷”授信户数较年初新增近 8 万户，是去年全年新增户数的 1.44 倍，其中线上授信户数新增占比达到 93%。

**以科技手段为载体，提升交易银行核心服务能力。**交易银行围绕提升核心服务能力这一目标，以科技手段为载体，推动业务向精细化、场景化、数据化、标准化和体系化发展，实现业务的发展转型。2019 年上半年，在加强对现有产品的梳理完善、引导分行强化营销推广力度的同时，主动适应经济金融发展的新形势、新变化，不断加强产品开发力度、提升综合服务效率。积极利用互联网技术研发产品、探索特色产品新模式，着力推动数据供应链、应收账款质押贷款证券化、跨境银团、内保外债、鑫出口、外汇衍生产品、中小企业移动服务平台（鑫 e 伴）、鑫国结等重点产品与服务手段的稳健推广。同时成功实现手机银行、网银等电子渠道端个人结售汇和个人外汇跨境汇款功能等的成功上线，为提供更贴合客户业务场景的综合化金融服务方案夯实基础。

## **2、扩群提质，实体转型“1+3”行动计划深入推进**

2019 年，公司深化服务实体经济战略转型，围绕实体客户扩群增量的总体目标，启动了公司业务实体转型“1+3”行动计划。坚持以客户为中心的理念，

加大资源投入和保障，提升产品、服务与流程的竞争力，做大、做实基础客户群。通过重点企业走访、拳头产品打造、综合金融服务方案评比等方式，形成更为完善的服务体系。

围绕“1+3”行动计划，公司巩固提升渠道获客效果，详细梳理获客渠道，整合渠道资源，明确对接机制，统一开展营销；加强资源保障力度，开辟审批绿色通道，在定价优惠、担保方式、中长期贷款额度等方面积极给予实体客户专项政策支持；强化产品服务能力，结合目标客户需求，集中公司产品、投行产品、交易银行产品等形成产品包，并制定重点产品推广方案，以负债营销、客户拓展以及客户服务为方向打造“鑫注 e”、“鑫转贷”、“鑫 e 伴”、“鑫汇易”、“小股权+大债权”投贷联动业务等重点产品；提升综合服务能力，开展“十大行业百企行”活动，从“装备制造、软件信息、大健康”等重点行业入手，选取优质企业分层走访，研究与探索新型实体企业服务模式，形成优秀的综合服务方案与经典案例。

“鑫联鑫”基础客户扩群行动成效显著，公私联动，新增有效信用客户 1,058 户。以扩大成果、讲求质量为导向，以“两库一模板”（即“行业库、企业库、金融服务模板”）为重点，“淘金计划”坚持行业深耕，重点支持地方龙头、支柱型产业，截至报告期末，入库行业已超 20 个。“鑫伙伴计划”依托“鑫航标·小视界”等系统支撑，启动客户回溯和“补短板”行动计划，加强客户动态进入退出管理；启动“鑫高企”计划，开启高企服务直通车。“鑫火计划”完成体系升级，筛选“鑫火计划 2.0”客户白名单，开启绿色审批机制准备工作。

### **3、科技赋能，信息技术支撑业务战略推进**

2019 年，公司围绕“科技赋能业务发展”的工作目标，以“开放、创新、融合”为工作思路，强化科技管理及金融科技体系建设。支撑业务战略规划的全面推进，助力零售、公司、金融市场、风险、营运等板块重要系统建设。加速新技术应用推广，场景化实现转化生产力。持续拓展“鑫云+”业务产品和平台基础能力，充分发挥连接作用。加快科技条线人员队伍建设，满足公司数字化发展人力要求。

公司成立信息科技委员会，进一步完善了科技治理职能架构。浦口新数据中心投产以来，各项运行指标良好，常态化开展双中心轮转运行工作，整体科

技运营保障能力迈上新的台阶。成功举办南京银行“π计划”激发内部科技创新意识和落地能力。强化信息安全管理，严格落实“护网行动”计划，确保信息系统安全运行。

“鑫云+”互金平台致力于做中小银行和行业平台的连接者，通过技术连接打通中小银行和互联网两个生态圈，共同构建线上金融生态。2019年上半年，平台积极拓展新产品和业务合作，与外部机构合作，共同拓展小微企业普惠金融产品，构建普惠品牌“鑫智惠”。同时继续推进网络金融、消费金融产品，上半年，新合作11家渠道产品；成员行联合贷款合作新接入4家成员行，贷款余额达24亿；截止2019年6月末，“鑫云+”互金平台累计获客户1,473万户，存款账户226万户。贷款业务累计投放1,736亿元，总余额510亿元，日均贷款交易达到200万笔。

#### **4、专营化管理，打造普惠金融体系化发展新格局**

公司以“专业经营、特色鲜明”为核心，将标准化产品、批量业务和互联网金融作为业务发展的三驾马车，打造“小前台+大后台”普惠金融专营模式，并进行专属资源配置、差异化考核激励和层次化队伍建设，为分行普惠金融业务发展提供模式指导和有效支撑。

运用科技金融赋能效应，借助移动信贷平台等科技手段，结合行内大运营转型项目，实现了前中后台分离的集中作业，铸就“小前台+大后台”特色经营模式。同时整合行内外数据系统，提出打造普惠金融客户专享APP——“鑫享惠”的可行性实施方案，将借助“鑫享惠”APP，构建公司普惠金融产品超市，改善原先普惠产品线上申请入口分散的局面，实现品牌化运营。

以小微金融特色产品“鑫快捷”为拳头产品，针对科技型企业配套“鑫智力”系列产品，全面推进“鑫伙伴”成长计划，服务实体经济、实现客户精细化管理，并上线了现代农业产业链金融线上批量业务——“鑫农保”，加大农业产业扶持，深耕现代农业金融。同时加强与第三方平台合作，拓展营销渠道，通过“强渠道、强营销”的营销前端建设，积极探索互联网金融业务。

截至6月末，公司普惠金融贷款余额为360.15亿元，较年初增长66.41亿元，占全行新增人民币贷款比例10.99%。

#### **5、践行社会责任，绿色金融助力生态优化**

公司秉持高度的社会责任感，积极顺应绿色经济发展趋势，大力实践绿色金融，推动经济、环境和社会可持续发展。积极支持水环境治理、清洁能源、资源循环利用、城镇污水垃圾处理等领域的项目和企业，2019年上半年累计为环保类企业和项目提供136亿元融资支持，其中项目贷款投放37亿元。绿色金融表内贷款余额达到347亿元，较年初增加63亿元，增幅22%，客户数703户，较年初增加133户。

与法国开发署绿色金融合作项目落地，签订国内首笔非主权贷款协议，共同支持绿色金融发展。法国开发署将向公司提供专项资金，定向用于支持绿色项目，并通过提供绿色金融能力建设和专业技术支持，助力公司绿色金融业务，共同推进绿色产业发展。

公司积极参与同业绿色金融债的发行工作，承销额达36亿元。绿色金融债募集资金主要投放于节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、生态保护和适应气候变化等领域，有力地支持了绿色产业发展。

## **6、抢抓机遇，自贸区业务协作创新发展**

国家相继提出上海自贸区增设临港新片区、长三角一体化等国家战略，上海自贸区将继续有效推动金融创新的复制推广，形成全面开放的新格局。政策红利和金融创新有利于自贸业务在推进产品创新和经营转型、夯实和拓展客户基础、形成新的利润增长点及提升综合竞争力上的发展和贡献。2019年，自贸区业务管理中心根据分账核算业务特点，充分发挥分账核算单元金融创新准离岸平台优势，一是与日照银行跨行联动自贸业务（日照开立保函+本行自贸贷款模式）；二是设计“自贸+”系列产品、境外债券投资等创新产品方案，主动对接传统优势产品，运用“自贸+传统”双轨营销的方式给予客户多样化服务方案；三是设计“鑫自存”自贸项下定制存款，给予企业定制化的产品服务。积极推动自贸项下境外企业敞口类业务申报，多维度推动优质资产增长。依托公司金融板块“1+3”行动计划，全力打造“自贸+”品牌，通过自贸通、自贸存内贷、自贸境外债券投资等产品实现与公司金融板块和金融市场板块业务的交叉营销，加速产品深度融合。科技支撑流程优化改造，实现信贷系统自贸项下债券投资

业务流程的上线和低风险业务流程的改造，以及完成风险缓释系统 FT 模块的上线。

#### （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内部审计。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 债务工具投资	56,708,900	79,944,004	16,688,718	153,341,622
其他债权投资	944,247	119,932,593	-	120,876,840
其他权益投资	920,428	-	78,084	998,512
衍生金融资产	-	6,966,400	-	6,966,400
金融资产小计	58,573,575	206,842,997	16,766,802	282,183,374
交易性金融负债	-	-916,755	-	-916,755
衍生金融负债	-	-7,055,557	-	-7,055,557
金融负债小计	-	-7,972,312	-	-7,972,312
抵债资产	-	671,776	-	671,776

#### （十五）集团客户授信业务风险管理情况

公司按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的要求，多措并举持续提高集团客户授信业务风险管理水平。

一是加强集团客户授信管理。进一步强化信息技术工具对集团家谱管理支撑，将新增集团客户识别及认定流程前置，在客户准入阶段新增独立的集团管理审核环节，确保集团家谱完整性。严格按照集团授信相关要求进行授信申报与管理，切实有效管控单一集团授信。

二是持续深入开展内控合规检查。将关联企业集团统一授信管理、集团客户信用风险状况纳入检查、排查范围，进一步规范集团统一授信管理，准确把握集团经营情况、财务及融资状况，识别关联企业集团信用风险状况，并对以往检查、排查中发现的问题客户进行回溯检查，跟踪了解关联企业经营情况、风险状况及处置进展情况，确保处置方案的持续优化和有效落地。

三是扎实做好集团客户全口径限额管理工作。严格遵守公司年度限额方案，进一步细化大额授信监测管理，同时，推动《商业银行大额风险暴露管理办法》各项要求的有效落实，提升集中度管理水平，科学降低集团客户授信集中度。

四是依托大数据平台，深挖客户关联关系。公司不断整合和利用外部大数据，结合内部数据，深挖客户关联关系，为贷前调查、贷中审查、贷后监测及内控合规检查等提供风险防控方面的技术支撑。

### **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**

公司已于2019年1月1日起执行《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》等准则，有关会计政策变更情况详见“财务报表附注二重要会计政策变更”。

### **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) 健全授信政策体系，强化授信政策对业务的引导作用。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；深化多层次授信政策体系对业务的引导，确保授信政策与管控要求的有效落地。

(2) 强化资产质量管控，确保资产质量整体稳定。制定全口径、全领域的资产质量管控目标，完善全覆盖的管理责任考核体系；建立健全分层管理模式，深化大额问题资产处置机制和总分行联动机制的运用，快速有效推进大额问题资产处置；出台资产质量管控指导意见，从具体实施和长效机制建设两个层面制定管控措施；综合运用多元化处置手段，加快存量风险处置化解。

(3) 持续强化授信业务管理，提升重点领域信用风险管控水平。制定年度风险限额及经济资本管理方案，进一步强化对授信业务的控制和引导作用；强化集团授信业务及抵质押担保业务的审查，进一步规范业务审批流程，提升业务管理实效；搭建信用风险监测体系，开展全口径、全机构、全指标维度信用风险监测；持续开展信用风险排查、部分重点领域问题排查及飞行检查，保持重点领域风险管控高压态势。

(4) 完善风险工具方法，提升风险计量能力。持续开展非零售内部评级应用项目；优化压力测试理论体系和方法论，开展信用风险压力测试；完成新会计准则项下减值模块的项目咨询和系统实施工作，推进新会计准则项下减值拨备工作。

(5) 推动风险管控技术升级，打造智能风控。开展全行风险大数据模型建立与系统开发工作，上线大数据预警监测平台；持续开展信贷、缓释等信用风险管理体系的升级改造；推进移动信贷建设项目；持续加强信用风险管理体系群的优化升级工作,强化信息系统对风险管理的支撑。

## **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，明确年度市场风险管理重点工作及体系性建设工作。

(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设风险合规部的基础上，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，并厘清风险管理部与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与职能。

(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。依托系统，进一步完善市场风险内模法系统的落地运用，并提升市场风险管理水平；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。加强对市场风险因子变动趋势的研究分析，定期监测公司市场风险敞口变化情况，及时针对市场风险事项进行预警，从而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) 持续完善流动性风险管理策略与程序。根据内外部形势变化，修订流动性风险偏好，优化管理流程，持续完善流动性风险管理的策略和程序。

(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并每日进行监测；积极使用各类负债工具，优化负债的总量和结构；对年度压力测试方案开展回溯检验并进行修订，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；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，确保公司各层级了解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) 进一步优化操作风险管理体系。打造以“过程管理”为核心的操作风险管理模式，加强业务运营过程中的风险管控力度和效果，开展业务流程控制缺陷排查工作，查找流程设计缺陷、控制环节缺失、控制措施失效等问题，有针对性地加以改进提升，从源头上防范操作风险事件及案件发生。

(2) 持续加强业务连续性管理。开展本年度业务连续性管理情况自评估，从6大领域、23个类别、116个评估要点出发，对标监管要求，查找存在的差距和问题，有针对性地制定整改提升计划；同时进一步完善业务连续性管理制度体系，健全业务连续性管理组织架构，规范业务连续性管理程序。

(3) 启动操作风险关键岗位管控机制建设项目。深入研究关键岗位和不相容岗位的核心内涵和本质特征，明确关键岗位界定标准与不相容岗位分离原则，配套约束制衡措施，制定内部控制规范，进一步加强关键岗位员工操作风险管控。

(4) 加强并深化员工行为管理。健全完善员工行为管理治理架构和责任体系，制定员工行为管理政策制度和程序，加强员工行为目标与干预管理，加大员工异常行为核查处置力度，有效防范员工行为风险。

(5) 持续强化案件风险防控。组织开展案防履职清单建设，层层压实压紧案防主体责任，深入开展重点业务事务领域案件风险排查，有效防范案件风险及隐患；组织开展年度案件警示教育系列活动，切实增强全体员工案防意识和能力。

#### **5.合规风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

(1) 持续强化全面合规管理。召开内控合规委员会2019年度第一次会议，制定出台内控合规建设实施纲要，将打造良好银行作为公司内控合规建设的终极价值追求，进一步明确未来三到五年内控合规建设基本方略、总体工作要求

和重点领域；结合本年度实际，细化制定合规管理工作指导意见，明确年度重点工作要点，指导全行不断加强合规管理。

(2) 进一步加强制度建设。制定2019年制度制定计划并严格推动落实，持续优化完善业务事务制度体系，组织开展制度实操性评估工作，加大作业指导书、实施细则的编制完善，持续提升制度指导性、实操性。

(3) 研究建立负面清单。建立完善公司外规内化管理机制，做好外规库的建设和维护，研究制定合规管理负面清单的认定标准与方法，持续梳理、构建各领域负面清单，进一步增强底线意识。

(4) 持续组织实施“鑫盾工程”。针对当前监管关注重点领域和公司问题易发频发环节，以问题为导向，以内容实施带动体系建设，开展专项治理和管理机制建设完善工作。

(5) 进一步提升检查与整改成效。加快推进非现场合规分析监测系统（MAST）建设，运用非现场监测数据，加大内控专项检查和飞行检查工作力度，提高检查质效，并进一步规范整改流程和工作标准，强化各层级整改责任，改进整改质量。

(6) 进一步优化反洗钱管理组织架构。调整反洗钱管理职能部门，补充反洗钱专职人员，启动反洗钱评估咨询项目，做好顶层设计，持续提升反洗钱管理水平。

(7) 持续加强授权管理工作。制定2019年度全行基本授权方案并组织实施，确保重点业务事务领域管控有效；深入开展授权管理体系理论研究并形成理论研究报告，为授权管理体系的持续优化完善提供理论支撑；推进授权管理系统功能的持续优化，逐步实现授权管控的精细化和智能化水平。

## **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) 进一步健全完善法律风险管理体系。持续推进全行各层级法律风险管理组织建设，建立并持续优化完善合同审查、诉讼审批、创新业务法律论证等法律风险审查参与机制，通过法律人员对重大经营管理决策活动的提前介入和参与，识别、评估可能存在的法律风险并针对性提出防控措施，提升全行法律风险管理效能。

(2) 持续加强法律风险关键领域的管理。加强重大、疑难、复杂法律问题的研究，持续开展合同审查和创新业务法律合规论证，加快推进合同文本标准化建设，不断完善诉讼与法律事务渠道管理，建立诉讼反向风险提示机制，有效提升法律风险识别和管控水平。

(3) 持续强化法律风险管理队伍与文化建设。加快推进法务经理专业技术职务序列建设，着力提升法律风险管理专业人员专业能力和管理水平；加强法律事务从业资格管理，将资格评定结果与事务处理权限挂钩，促进公司各级机构主动优化法律专业资源配置；持续加强对主要业务、重要流程、核心岗位员工法律风险管理培训和普法教育，宣导法律风险管理理念，提高全员知法、守法和用法水平。

## **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) 进一步健全信息科技风险治理架构。启动信息科技风险管理体系优化提升项目，厘清“三道防线”职责定位，优化完善信息科技风险识别、评估、监测和报告等管理工具和管理机制，强化监管重点关注领域风险管理。

(2) 开展信息科技风险全面评估工作。全面评估公司信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发、测试与维护、信息科技运行、业务连续性管理、信息科技外包等领域，有效查找存在的风险隐患并持续加以改进提升。

(3) 加强数据安全治理。梳理数据流转安全现状，排查并关闭不合理数据传输路径，制定《生产数据传输细则》，进一步规范版本传输、数据恢复、数据提取等生产数据传输路径。同时积极开展数据安全保护项目，采取数据安全摆渡、终端文件流转记录、终端文件水印等管理手段试点开展数据安全管理工作。

## **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) 优化制度体系。启动修订《南京银行声誉风险管理政策》，督促指导各分行加强制度落地工作，制定声誉风险及舆情管理相关制度的实施细则与应急预案，构建更全面的声誉风险防范制度体系。

(2) 强化舆情管理。持续加强日常监测，并配合相关工作开展专项监测，进一步提升舆情监测预警工作的质效，妥善处置相关舆情；对全行及三家并表管理机构开展舆情隐患排查，及时总结排查结果与分行报告情况，指导各单位加强舆情监测、定期上报处理结果，进一步提升全行及集团声誉风险管理水平。

(3) 细化新闻发布管理。结合行庆23周年、年报及一季报发布、与法国开发署签署合作协议、2019（第四届）南京城市定向赛、你好e贷品牌发布等上半年全行重点工作，在各大重点媒体上发布南京银行相关稿件，展开主题宣传，通过媒体线上、线下报道形成专题正面宣传，打造公司品牌，助推业务发展。

## 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 837.44 亿元。本集团于 2019 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“财务报表附注七”。

## 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	2111	459,006,855
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	70	2434	247,886,556
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	8	286	38,784,921
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	17	763	94,291,923
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	11	462	61,505,079
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	15	652	66,611,022
7	南通分行	南通市工农路 33 号	11	441	61,969,000
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	11	537	40,690,314
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	8	334	36,968,043
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	8	482	66,738,934
11	常州分行	常州市常武北路 274 号	6	306	31,623,351
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1	8	284	23,835,904
13	镇江分行	镇江市京口区长江路 33 号	3	207	18,052,858
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	3	156	12,671,140
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	2	174	11,383,147
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	9	354	34,679,159
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	3	177	11,404,894
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	3	174	8,784,635
-	合计	-	197	10,334	1,326,887,735

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

2019年以来，金融供给侧结构性改革不断深化，对银行业经营发展产生深刻影响：一是高质量发展依然是行业主题。围绕服务实体经济和人民生活，商业银行加强业务、服务、产品和管理创新，提高金融服务质量和效率；二是服务民营、小微企业力度升级。更多资源向民营、小微及“三农”企业倾斜，同时借助金融科技手段升级产品和服务，通过线上化、信用化方式解决小微企业融资难、融资贵问题；三是持续推进轻型化发展战略。商业银行继续向资本消耗低、风险权重低、风险可控的资产与业务模式转型，走“轻资产”“轻资本”的集约式发展道路；四是理财子公司开始落地。目前，国有大行、股份制银行、

城商行均有理财子公司获批筹建或开业，理财子公司相继落地，成为商业银行资管业务转型的重要平台、服务实体经济的创新路径；五是金融科技助推银行打造生态圈。金融科技在银行多业务场景落地应用，随着开放银行概念兴起，有助于银行将关联性强的业务场景整合，打造金融生态圈，提升整体服务效率，增加客户黏性；六是银行业机构体系将产生新的变化。金融供给侧结构性改革需多层次、广覆盖、有差异的银行业机构体系进行支撑，尤其在“支农支小”领域，需中小型银行机构发挥更大作用，此类机构数量和业务比重有望增加；七是金融加速对外开放提升行业整体水平。金融业对外开放进程不断加快，中资银行有望获得更多海外发展空间，外资机构业务范围不断拓宽，提升我国银行业整体服务水平和竞争力。

## （二）公司发展思路与战略

2019年以来，公司坚持和加强党的领导，坚决贯彻落实中央和省市重大决策部署，严格遵循监管导向，继续以稳中求进为工作总基调，聚焦回归本源，做大做实客户，加快结构调整，守牢风险底线，夯实管理基础，保持规模和效益的平稳适度增长，推动南京银行高质量发展迈出新的更大步伐。重点做好以下工作：一是始终做好稳存增存，加快负债结构调整；二是着力推动重点战略，更好提升转型成效；三是整体推进三大计划，打牢实体客户基础；四是塑造板块业务亮点，集聚新优势新动能；五是突出资产质量管控，坚守风险合规底线；六是持续强化基础支撑，全面提升管理能力。

## （三）可能面对的风险

内外部形势变化使得银行经营环境更加复杂，可能面临以下风险：一是外部环境不确定性进一步增强。一方面，中美贸易冲突前景不明，带来较大的政策不确定性风险，另一方面，主要经济体增长前景减弱，叠加金融市场动荡、部分地区地缘政治风险问题，全球经济增长预期放缓；二是利率市场化、金融改革深化及互联网金融冲击，挑战银行持续盈利能力；三是受经济增速放缓、产业结构调整、宏观经济去杠杆等因素影响，部分地区、产业信用风险事件可能加速暴露，行业资产质量持续承压；四是案件防控形势依然严峻，大案、要案持续高发，涉及票据、理财、同业、担保业务等多业务领域，案件类型呈多样化趋势，道德风险事件明显增加；五是在打破同业刚兑

的导向下，中小银行流动性压力加大，需切实提升流动性风险管理技术和能力；六是金融科技快速发展，对银行金融科技风险管理能力提出更高要求。

## 第五节 重要事项

### 一、公司党建工作情况

#### （一）强化责任担当，落实全面从严治党要求

以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指导，认真落实新时代党的建设总要求，以全面从严治党带动全面从严治行。一是规范党内政治生活。2019年初，各级党委召开2018年度领导班子民主生活会，班子成员认真查摆问题，深入剖析问题根源，明确提出整改措施。各基层党支部召开2018年度组织生活会，在党内开展批评和自我批评，组织党员观看《孤岛32年》纪录片，认真学习王继才同志的先进事迹，加强党性教育，筑牢信仰之魂。二是加强党建工作考核。开展2018年度党组织书记抓基层党建述职评议考核，增强党组织书记履责责任意识。每季度开展基层党建工作考核，结果纳入KPI考核内容，提升基层党建工作规范化水平。三是明确党建重点工作。印发《南京银行2019年党建工作要点》，签订2019年度党建工作目标责任书和意识形态工作目标责任书，将大力加强新时期意识形态工作作为年度党建工作的重要内容。四是加强党内制度学习。组织学习宣传《中国共产党支部工作条例（试行）》《中国共产党党员教育管理工作条例》《中共中央关于加强党的政治建设的意见》，推动“学习强国”APP使用，每季度开展“两学一做”学习教育专题测试，检验理论学习成效。五是发挥党校阵地作用。组织2019年党员发展对象培训班、新任党支部书记培训班。

#### （二）坚守初心使命，扎实推进主题教育开展

严格按照上级部署要求，扎实推进主题教育开展。一是自上而下分层召开动员会，对全行“不忘初心、牢记使命”主题教育进行全面部署，成立领导小组，制定实施方案，进一步明确责任，细化措施，将各项工作任务和要求落实

到位。二是按照主题教育督导组相关工作要求，扎实做好各项阶段性工作，注重将主题教育与我行实际紧密结合，持续加强对基层党委主题教育的督促和指导。三是总行党委班子坚持以上率下，发挥头雁作用。党委班子成员集中开展专题学习和研讨，通过中心组学习、现场教学、视频教学、读书分享会等方式，坚持深学细悟、细照笃行，深刻领会习近平“不忘初心、牢记使命”重要论述精神实质。四是总行召开“祖国在我‘鑫’，先锋责任行”庆祝中国共产党成立 98 周年主题活动，落实主题教育要求，选树宣传先进典型、展示基层特色党建品牌创建成果、授牌全行首批“鑫堡垒”党支部书记工作室，充分发挥先进典型示范作用、党建品牌辐射作用和党支部书记工作室阵地作用，教育引导全行各级党组织和广大党员见贤思齐、担当作为。

### （三）坚持品牌引领，开展“鑫先锋”品牌深化工程

持续做好南京银行“鑫先锋”党建品牌二期深化工作，按照二期深化工程方案，深入推进各项工作，不断提升党建品牌效应。一是开展“客户接待日”专项活动，进一步推动全行服务型党组织建设，强化各级党组织联系群众、服务群众的意识和能力，构建与客户直接交流互动的机制和渠道，充分发挥党员先锋模范作用，持续提升全行整体服务水平。二是组织 2019 年度基层党建“书记项目”申报，持续推进党支部书记工作室创建，授牌全行首批 9 家“鑫堡垒”党支部书记工作室，进一步加强阵地建设，积极探索总结基层党建工作的有效方法和途径，提升党支部规范化标准化建设水平。三是全行开展金融助推脱贫攻坚专项工作，认真落实党中央关于加大金融支持脱贫攻坚力度的战略部署，建立健全金融扶贫长效体制，种好金融助力脱贫攻坚“试验田”，践行助力实体经济、帮扶弱势群体的责任与担当。四是总结回顾“鑫先锋”党建品牌五周年创建成效，通过视频和党建专刊等载体，展示“鑫先锋”党建品牌创建以来，全行围绕“担当、强基、清风、和谐”四大工程开展的主要工作，多视角呈现党建工作成效。《新华日报》以“筑牢国有金融企业的‘根’和

‘魂’”为主题对南京银行董事长进行专访，全面报道了我行“鑫先锋”党建品牌建设体系、内涵与成效，进一步提升了品牌影响力。

#### **（四）加强作风建设，驰而不息正风肃纪**

强化责任担当，聚焦主责主业，深化标本兼治，扎实推进全面从严治党和党风廉政建设各项工作。一是完善制度机制，堵塞风险漏洞，协助总行党委制定印发了《南京银行总行部室廉政风险点及防控措施》《南京银行2019年党风廉政建设“五项清单”》等；规范工作流程，研究制定了《关于进一步规范干部员工上交礼金礼品工作的通知》。二是根据联动机制实施方案，强化部门协同联动，整合干部监督、内部审计、合规管理、财务检查等内部监督力量，全面构建监督网络，提高监督效能。三是优化完善廉洁教育课程体系，利用党校等平台针对全行干部员工，分层分级开展廉洁教育；通过案件警示教育，着力增强教育的政治性、针对性、实效性，不断提高干部员工政治素质和纪律意识，深化全面从严治党。四是扎实推进集中整治形式主义、官僚主义，落实中央八项规定精神情况自查等各项具体工作，抓住元旦、春节、五一、端午等重要时间节点，通过多种方式明确纪律要求、提示廉洁从业内容，努力营造廉洁过节的良好氛围。

#### **（五）选树先进典型，发挥榜样示范引领作用**

注重加强先进典型的选树和培养，持续发挥典型示范和引领作用。一是持续开展党员示范窗口（岗）复查确认及推荐申报工作，加强党员示范窗口（岗）动态管理，展示新时代南京银行党组织和党员良好形象，不断激发基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。二是在“七一”前夕评选表彰一批优秀共产党员、优秀党务工作者和先进基层党组织，激励全行各基层党组织和广大党员学习先进、争当先进，更加积极主动投身推动南京银行新时期高质量发展事业。三是开展“责任在我心”服务型党组建设主题征文活动，教育引导全体党员更好践行我行“责任金融、和谐共赢”的核心理念。

## 二、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 2018 年度股东大会，审议并通过了 20 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《公司章程》的规定。详见上交所 2019 年 6 月 13 日公告（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

2019 年 6 月 12 日，公司 2018 年度股东大会审议并通过了《南京银行 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案》、《南京银行 2018 年度利润分配预案》、聘任安永华明会计师事务所为公司 2019 年度财务报告审计会计师事务所、聘任安永华明会计师事务所为公司 2019 年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行 2018 年度关联交易专项报告》、南京银行部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度、《南京银行关联交易管理办法（修订稿）》、《南京银行 2019 年-2021 年资本管理规划》、南京银行符合非公开发行股票条件、南京银行非公开发行股票方案、《南京银行非公开发行股票募集资金使用可行性报告》、《南京银行前次募集资金使用情况报告》、南京银行本次非公开发行股票涉及关联交易事项、南京银行非公开发行股票摊薄即期回报及填补措施、《南京银行未来三年（2019 年-2021 年）股东回报规划》、提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行有关事宜、《南京银行 2018 年度董事会工作报告》、《南京银行监事会 2018 年度工作报告》、《南京银行 2018 年度监事会对监事履职情况的评价报告》、《南京银行 2018 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》等二十项议案。

### （二）关于董事和董事会

公司董事会由 10 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 3 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序等均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求。

报告期内，董事会共召开会议 4 次，其中采用通讯表决方式 1 次，审议议案 32 项，审核或通报事项 31 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，落实股东大会决议，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履职和开展工作。2019 年上半年各专门委员会共召开会议 14 次，其中：提名及薪酬委员会 4 次，发展战略委员会 3 次，审计委员会 4 次，风险管理委员会 1 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。

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

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 21 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2018 年度股东大会，全程参与了股东大会 20 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 3 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2018 年度董事会工作报告》等 32 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 2018 年年度报告、2019 年度第一季度报告以及 2018 年度公司社会责任报告等 19 项议

案，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师事务所进行了详细沟通和交流。

报告期内，监事会提名委员会召开了 2 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司 2018 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 2018 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，公司持续完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。通过上证e互动平台、投资者专线电话，电子邮箱，机构现场调研等多种方式与投资者建立良好的沟通机制。公司严格执行中国证监会、中国银保监会、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。报告期内共披露定期报告 2 项，临时公告 19 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](http://www.sse.com.cn)）。

### **三、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**

公司不断优化完善内部控制体系，推动成立各层级内部控制与合规管理委员会，出台《内控合规建设实施纲要》，明确未来三到五年内控合规建设目标追求、基本方略和总体工作要求，并根据本年度实际情况，拟定《2019 年度内部控制体系建设工作指导意见》，指导全行不断健全完善本行内部控制体系建设，提升控制实效；启动实施内控体系建设完善咨询项目，不断优化内控组织架构与责任体系；推动外规内化，不断完善内控制度，提升制度实操性；实施条线管理能力提升咨询项目，持续强化条线管理意识和能力，压实条线管理责任；不断强化内控检查与整改，加大体制机制层面问题和屡查屡犯问题整改力度。

报告期内，公司内部各项业务事务持续稳健发展，认真组织开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”、信贷管理专项检查、违规涉及服务收费专项治理、内控合规检查、内部审计等各项工作，通过工作情况反馈，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。

### **四、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，为切实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2018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3.92元人民币（含税），共计派发现金股利33.25亿元。2018年度利润分配方案已经2018年度股东大会审议通过，并于2019年7月31日实施完毕。

2019年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

## 五、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 933 笔，涉及金额人民币 21.49 亿元。公司作为被告（含第三人）被起诉且尚未结案的案件 19 笔，涉及金额人民币 2.66 亿元。

## 六、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。

## 七、非公开发行普通股股票情况

公司非公开发行普通股股票相关事项已经董事会、股东大会审议通过，具体事宜详见上交所公告（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

## 八、重大关联交易事项

本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。本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。

在关联交易管理方面，一是严格关联交易审批。报告期内公司严格按照监管机构规定及本行相关制度要求，按类别对部分关联方与公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并将预计额度结果提交董事会、股东大会审议通过，经营层在上述预计额度内按照授权进行审批；二是加强关联交易定价管理。公司与关联方的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业原则和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性与公允性；三是强化关联方名单管控。按照监管要求开展关联

方的申报与认定工作，严格执行“穿透原则”识别及管理主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、关联人和最终受益人，进一步增强关联方名录的准确性和完整性。四是持续加强关联交易预计额度测算的科学性和合理性。报告期内申报关联交易预计额度时，明确相关关联方预计额度测算依据和理由，建立预计额度申报材料审查复核机制，并将关联交易预计额度测算依据纳入董事会、股东大会部分关联方日常关联交易预计额度议案中，确保额度核定规范、合理。五是进一步优化完善关联交易管理制度。根据《商业银行股权管理暂行办法》《关于做好城市商业银行和民营银行关联交易管理工作的通知》等监管规定和要求，修订完善《南京银行关联交易管理办法》，优化关联交易管理架构，明确各层级任务分工和职责要求。六是优化完善信息披露机制，严格按照监管要求，按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告。

公司 2019 年度关联方名单和年度关联交易预计额度由董事会关联交易控制委员会 2019 年第一次会议初审，审核通过后提交第八届董事会第十六次会议审议，并经 2018 年度股东大会审议通过。

截至报告期末，公司授信类关联交易余额 82.77 亿元，占资本净额（非并表口径）7.67%；非授信类关联交易金额合计 28.95 亿元，占资本净额（非并表口径）2.68%。关联交易各项指标均符合监管规定。

（一）截至 2019 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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
对公司经营管理有重大影响的股东	180,000	-
对公司经营管理有重大影响的股东的子公司	49,177	-
持有公司 5%及 5%以上股份的股东的母公司	250,000	-
持有公司 5%及 5%以上股份的股东的子公司	620,003	523,900
相同关键管理人员的其他企业	275,000	267,398
关键管理人员及其亲属	90,666	74,281
合计	1,464,846	865,579
占同类交易余额比例	0.28 %	0.19%
利率范围	4.10%-7.20%	4.16%-6.18%

注 根据公司相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息

（二）截至 2019 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 (%)	2018 年末	占同类交易 余额比例 (%)
存放同业	313,788	1.31	58,382	0.16
拆出资金	240,310	9.37	100,000	1.45
买入返售金融资产	1,499,738	4.17	-	-
发放贷款及垫款	1,464,846	0.28	865,579	0.19
其他债权投资	318,646	0.26	-	-
交易性金融资产	1,389,054	0.91	-	-
以公允价值计量且 其变动进入当期损 益的金融资产余额	-	-	195,321	0.19
可供出售金融资产	-	-	20,620	0.02
同业及其他金融机 构存放资金	1,966,554	5.13	552,579	1.43
存款	7,937,039	0.92	2,360,158	0.31
贷款承诺	135,099	-	55,373	-
备证融资	20,260	-	19,317	-
转开保函	11,700	-	11,786	-
银行承兑汇票	1,044,088	-	30,991	-
开出保函	306,683	-	-	-
开出信用证	149,903	-	-	-

注 报告期内公司关联交易之衍生交易情况详见财务报告附注“十一、关联方关系及其交易，2(28) 衍生交易”。

## 九、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。

## 十、承诺事项履行情况

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

2007 年 6 月 8 日，巴黎银行出具《承诺函》，同意与持有公司类似股权比例的中国股东享有同等的地位，承诺自公司首次公开发行股票并上市之日起，

放弃与公司《战略联盟合作协议》项下包括“巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

根据中国证监会相关规定，公司分别就非公开发行普通股和优先股事项可能导致即期回报被摊薄的情形，承诺为填补可能导致的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，尽量减少对股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

上述承诺均得到严格履行。

#### **十一、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十六次会议及 2018 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 2019 年度财务报告的审计机构和 2019 年度内部控制审计机构。

#### **十二、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。

#### **十三、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。

#### **十四、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社会。

推行绿色金融方面，公司以《南京银行股份有限公司绿色金融政策》为准则和导向，持续深耕绿色金融，加强国际合作，提升环境和社会表现，推动绿色金融业务发展。截至报告期末，绿色金融表内贷款余额达到 347 亿元，较年

初增加 63 亿元，增幅 22%，客户数 703 户，较年初增加 133 户。累计为环保类企业和项目提供 136 亿元融资支持，其中项目贷款投放 37 亿元。2019 年 5 月，公司与法国开发署签订非主权贷款协议，共同支持绿色金融发展。该合作是法国开发署在中国开展的首个绿色金融非主权贷款合作项目，公司也成为国内第一家与法国开发署开展绿色金融非主权贷款合作项目的银行。

推进普惠金融方面，公司积极贯彻落实监管要求，始终把小微企业作为自己的“天然盟友和生存土壤”，坚定不移推进小微与普惠金融业务发展。以“专业经营、特色鲜明”为核心，将标准化产品、批量业务和互联网金融作为业务发展的三驾马车，通过“小前台+大后台”打造普惠金融专营模式，并进行专属资源配置、差异化考核激励和层次化队伍建设。截至报告期末，公司普惠金融贷款余额为 360.15 亿元，较年初增长 66.41 亿元，占全行新增人民币贷款比例 10.99%。

服务三农方面，公司立足县域经济，不断加大涉农贷款投放力度。通过结构调整、产品创新等手段，支持具有资源优势和产业优势的农业特色示范区、农产品产业园、农产品专业市场建设，开拓针对农业产业化龙头企业、特色资源开发公司、种养殖大户的信贷业务。截至报告期末，全行涉农贷款余额达到 667.79 亿元，较年初增长 40.55 亿元。

金融消费者权益保护方面，公司持续推进消保体制机制建设，不断完善消保规章制度体系，全面加强客户投诉管理水平，主动开展公众教育服务工作，切实保障消费者各项合法权益。2019 年上半年，累计开展各类金融知识现场宣传活动 674 场，覆盖公众约 17.3 万人次。

社会公益事业方面，公司坚持慈善助学，将“扶贫”与“扶智”紧密结合，长期致力于贫困地区的校舍援建和技能富民工作。开展“南京银行·童心同行——穿越 2000 公里的爱”公益圆梦项目，公司各级机构也积极开展援建希望小学、结对西藏改则、走访四川阿木村学校等慈善助学活动，帮助贫困地区建设教学设施。公司深入开展“走千企入万户，促发展助富民”大走访活动，与南京、扬州、泰州、盐城等地多个社区、村镇开展结对共建帮扶活动。全行各基层机构积极开展植树造林、垃圾分类等绿色环保活动，做好江苏文明在线系统维护，完成志愿者线上注册工作，注册人数超 5000 人。2019 年上半年，累计捐赠近

200 万元。

职工权益保障方面，积极营造规范有序、公正合理、互利共赢、和谐稳定的劳工环境。经南京市协调劳动关系三方委员会层层筛选评比，公司荣获“南京市和谐劳动关系示范企业”荣誉称号，成为南京市唯一获此奖项的银行机构。

## 十五、精准扶贫开展情况

报告期内，公司坚决贯彻精准扶贫政策号召，根据自身经营情况，把精准扶贫同业务的持续发展融合起来，积极开展和精准扶贫相关的信贷业务。扎实推进精准扶贫脱贫工作，密切关注针对小微企业、农业经营主体及失业人员等主体的发展诉求，结合区域产业发展特点、综合评估扶贫对象的生产能力和发展潜力，全程参与扶贫对象的生产发展，形成“造血加输血，扶智又扶志”的综合性、定制化的扶贫新模式。同时，根据扶贫对象发展不同阶段的特点，前期巧用财政扶贫资金撬动放大金融资源，后期设置专业的财政精准扶贫退出机制，确保在适当的阶段及时退出财政扶贫，为地方经济发展和相关弱势群体脱贫攻坚做出应有贡献。公司坚持慈善助学，将“扶贫”与“扶智”紧密结合，长期致力于贫困地区的校舍援建和技能富民工作。继续助力地方经济发展，深入开展“走千企入万户，促发展助富民”大走访活动，持续结对经济薄弱地区，践行“责任金融，和谐共赢”的核心理念。

### （一）业务创新，突破信贷难点

公司积极履行社会责任，进一步加大金融扶贫力度，创新金融扶贫形式，制定配套措施，落实细化方案，切实将精准扶贫落到实处。截至 2019 年 6 月末，公司产业精准扶贫贷款余额 28.58 亿元，带动贫困人口 1510 人，取得了较好的社会效益。同时，在加大对贫困地区金融支持力度的同时，积极践行绿色发展理念，2019 年 6 月末，公司向贫困地区的环保企业发放的贷款余额 6000 万元，支持了贫困地区的绿色金融发展。

公司与相关部门积极开展“政银合作”，自 2003 年起在南京地区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，2018 年起在泰州地区试点“富民创业担保贷款”业务，持续为弱势群体提供良好的金融服务，鼓励以创业激活市场、带动就业。截止 2019 年 6 月末，南京和泰州地区创业担保贷款余额达 1.49 亿元，直接吸

纳就业人员 600 余人，在一定程度上带动了区域就业，帮扶困难群体脱贫脱困，取得了良好的社会效益。

公司作为地方一级法人银行，积极贯彻落实监管要求，始终把小微企业作为自己“天然盟友和生存土壤”，坚定不移推进小微与普惠金融业务发展。2019 年 6 月末普惠金融贷款余额为 360.15 亿元，较年初增长 66.41 亿元，占公司新增人民币贷款比例 10.99%。

### （二）扶智先行，打开扶贫瓶颈

公司坚决贯彻精准扶贫政策号召，深入研究，前期了解需求、研判能力，给予必要的创业辅导，提供充分的资讯、规制和政策信息，培养扶贫对象的专业技能、强化创业意识，做到扶贫先扶志再扶智。坚持慈善助学，将“扶贫”与“扶智”紧密结合，长期致力于贫困地区的校舍援建和技能富民工作。开展“南京银行·童心同行——穿越 2000 公里的爱”公益圆梦项目，邀请来自云南的 16 名贫困学子赴南京游学，捐赠助学款 8.5 万元。全行各级机构积极开展援建希望小学、结对西藏改则、走访四川阿木村学校等慈善助学活动，捐资捐物共计 11.7 万元，帮助贫困地区建设教学设施，救助贫困学生，培养学生技能，为地方教育事业的发展添砖加瓦。

### （三）走访慰问，践行社会责任

公司持续助力地方经济发展，深入开展“走千企入万户，促发展助富民”大走访活动，与溧水区乌飞塘社区结对共建，捐赠 4.4 万元帮扶困难农户。春节期间，继续走访总行驻地大石桥社区困难家庭，捐赠 1.5 万元帮扶困难家庭欢度佳节。扬州、泰州、盐城等分行开展驻村结对帮扶活动，募集 12 万元帮助贫困地区开展基础设施建设。连云港分行积极推进生态保护与建设工作，每年捐助 1 万元，连续 5 年帮助驻地开展植树造林行动。

下一步，公司按照党中央、国务院的要求，继续深入开展精准扶贫工作。将把支持实体经济、民营经济以及小微企业发展同产业金融精准扶贫结合起来，通过加大资源投入、加强业务培训和宣传引导，推动产业精准扶贫业务的持续发展。根据不同区域特点，探索产业精准扶贫的新产品、新模式，丰富金融服务手段，提高金融服务效率，为经营所在区域的精准扶贫工作做出更大的贡献。

公司将认真学习贯彻习总书记有关脱贫攻坚的指示精神和具体要求，形成统一思想认识，严明工作纪律，切实将“扶真贫、真扶贫”与业务开展有机结

合，并相应制定和完善精准扶贫专项工作考核任务。基于目标明确、总分行联动的工作协调机制与责任体系，切实做好资源保障与配套支持工作。在分行层面，指定专人负责，依托小微条线组织设置，选好配强人员，加强人力资源保障；并细化工作任务，明确职责分工，将工作要求层层落实，确保工作有序开展。深入调研走访，及时掌握各分行属地贫困群体动态变化，盘清区域内支持脱贫攻坚融资需求总量，并做好日常监测分析，对已开展的融资业务进行分类统计。同时将适时开展督促检查，监管资金实际用途，不得挪用、挤占资金或虚报数据，防止出现假借支持脱贫攻坚名义违法违规提供融资的情形。

同时，继续落实精准扶贫工作，支持教育事业的发展，持续开展“圆梦行动”助学活动，助力贫困地区学子增强造血功能，加强贫困地区教学设施建设，通过帮扶帮助孩子掌握知识、改变命运、造福家庭。支持地方经济建设，关注社会弱势群体，持续结对经济薄弱地区，加强对驻地街道的帮扶，组织“慈善一日捐”等活动，支持相关基金会运作，践行“责任金融，和谐共赢”的核心理念，为地方发展和社会慈善公益事业贡献力量。

2019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	306,685.4
2. 物资折款	3.7
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	1,598
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中： 1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数(个)	
1.3 产业扶贫项目投入金额	285,791
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	1,510

2. 教育脱贫	
其中： 2.1 资助贫困学生投入金额	8.5
2.2 资助贫困学生人数（人）	16
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	11.7
3. 生态保护扶贫	
其中： 3.1 项目名称	<input type="checkbox"/> 开展生态保护与建设 ✓ <input type="checkbox"/> 建立生态保护补偿方式 <input type="checkbox"/> 设立生态公益岗位 <input type="checkbox"/> 其他 ✓
3.2 投入金额	6,001
4. 社会扶贫	
其中： 4.1 东西部扶贫协作投入金额	
4.2 定点扶贫工作投入金额	13.5
4.3 扶贫公益基金	
5. 其他项目	
其中： 5.1 项目个数（个）	3
5.2 投入金额	14,863.4
5.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	88
5.4 其他项目说明	

## 十六、消费者权益保护

公司先后于 2013 年和 2017 年成立了金融消费者权益保护工作委员会和董事会消费者权益保护委员会，并于 2017 年成立消费者权益保护部。消费者权益保护部为渠道与客户服务部内设部门，现有正式员工 5 名。各分行均成立有消保工作领导小组，明确了领导小组办公室和牵头部门，并在分行设置了消费者权益保护工作岗、在支行配备了消费者权益保护工作专员，完成了总分支三级消保人员队伍的搭建工作。

公司按照国家、监管机构关于消费者权益保护工作的要求，围绕提升消保工作水平的目标，持续优化消保工作制度体系。经过近几年的不断完善，公司已形成了涵盖消保工作管理、考核、监督等多方面的、较为健全的制度体系。

报告期内，公司召开了1次董事会消保委员会专题工作会议，常态化发挥董事会、高管层对全行消保工作的指导和监督作用；印发并修订了《南京银行产品及服务信息披露管理办法》等消保相关制度，进一步完善了消保规章制度体系；常态化开展新产品消保审核及制度会商工作，使消保工作的要求和理念得以更直接、更有效地融入到日常工作中；持续主动开展特色公众教育宣传活动，将金融知识宣传融入到南京城市定向赛等大型文化体育活动中，在主流媒体开设“南京银行消保专栏”，并创新开展“南京银行杯南京晨报小记者小小金融知识宣传员选拔赛”活动，有效提升了公众教育工作质效；定期梳理投诉工单，分析投诉成因，聚焦服务痛点、难点问题，持续跟进相关产品和服务改进优化工作，努力实现“变诉为金”，并组织开展客户投诉工作专题培训班，进一步提升全行客户投诉处理工作水平。

今后，公司将继续认真践行“珍惜每一位客户”的服务理念，将消保工作“内化于心、外化于行”，切实保障消费者各项合法权益。

报告期内未有重大消费者投诉纠纷，被监管部门处罚或引起市场媒体关注的事项。

## 十七、反洗钱

根据监管要求，公司自3月份启动了与人民银行二代报送平台的接口开发工作，已完成系统开发、自测及与人行的联调测试等工作，系统具备上线切换条件，并将根据人民银行的统一部署，按时保质完成切换工作。对于证件已过有效期，且客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，公司根据监管文件要求已中止该部分客户的主动付款业务，并在核心系统、手机银行、网上银行等多个渠道开通了证件到期日的更新功能，防范风险的同时提升用户体验。

## 十八、其他需要披露的事项

1. 根据中国银监会盐城监管分局（盐银监复〔2018〕146号）《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司盐城大丰支行开业的批复》，盐城大丰支行于2019年1月3日开业。

2. 根据中国银保监会扬州监管分局（扬银保监复〔2019〕3号）《中国银保监会扬州监管分局关于南京银行股份有限公司扬州城东支行开业的批复》，扬州城东支行于2019年1月23日开业。

3. 根据中国银监会徐州监管分局（徐银监复〔2018〕115号）《中国银监会徐州监管分局关于南京银行股份有限公司徐州铜山支行开业的批复》，徐州铜山支行于2019年1月25日开业。

4. 根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2019〕25号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京诚信大道支行开业的批复》，南京诚信大道支行于2019年1月30日开业。

5. 根据中国银保监会淮安监管分局（淮银保监复〔2019〕5号）《中国银保监会淮安监管分局关于南京银行股份有限公司淮安洪泽支行开业的批复》，淮安洪泽支行于2019年2月20日开业。

## 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

报告期内，公司股份未发生变动。

#### （二）限售股份变动情况

报告期末，公司所有股份均为无限售条件的流通股份。

### 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变动的情形。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)	118,670
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	无	0	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
香港中央结算有限公司	175,311,842	342,768,289	4.04	0	无	0	其他

中国证券金融股份有限公司	0	254,338,483	3.00	0	无	0	国有法人
全国社保基金一零一组合	41,813,244	125,612,058	1.48	0	无	0	国有法人
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

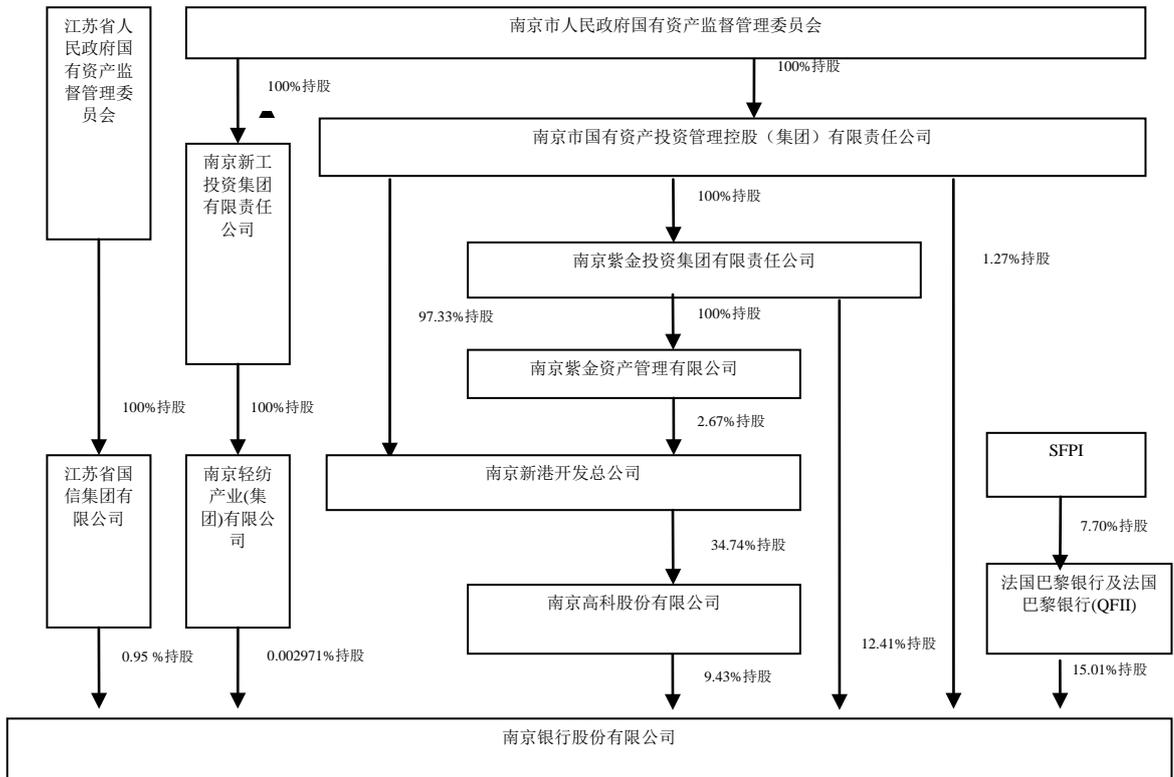
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
法国巴黎银行	1,261,487,472	人民币普通股	1,261,487,472
南京紫金投资集团有限责任公司	1,052,605,793	人民币普通股	1,052,605,793
南京高科股份有限公司	799,587,099	人民币普通股	799,587,099
香港中央结算有限公司	342,768,289	人民币普通股	342,768,289
中国证券金融股份有限公司	254,338,483	人民币普通股	254,338,483
全国社保基金一零一组合	125,612,058	人民币普通股	125,612,058
中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	无		
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。公司主要股东包括：持有公司股权 5%以上的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，监事单位江苏省国信集团有限公司、南京轻纺产业(集团)有限公司。

#### 公司主要股东结构图



#### (四) 公司主要股东情况（持股 5%以上股东和监事单位股东）

股东名称	法定代表人	法人股东成立日期	业务范围	注册资本
南京紫金投资集团有限公司	王海涛	2008 年 6 月 17 日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50 亿元人民币
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2000 年 5 月 23 日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.9959 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
江苏省国信集团有限公司	王晖	2002 年 2 月 22 日	国有资本投资、管理、经营、转让，企业托管、资产重组、管理咨询、房屋租赁以及经批准的其它业务。（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）	300 亿元人民币
南京轻纺产业（集团）有限公司	李宝奇	2005 年 10 月 14 日	经营市国资委授权范围内的国有资产及其收益，投融资；资产重组；轻纺产品的生产、设计、制造、销售、安装、服务；轻纺机械及配件生产、加工、销售；国内贸易（不含国家专项控制商品）；物业管理；技术开发、转让、咨询；仓储；项目工程咨询；房地产经营；提供劳务服务；轻纺产品及原料进出口；开展“三来一补”业务；实业投资；经营所属企业、科研所需的原辅材料、仪器仪表、机械、机械设备等业务；（医疗统筹咨询、运输服务；中介服务、生产、加工、制造）括号内限分支机构经营。（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）	6.13 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	18

## (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银国际信托有限公司-金盛添利1号单一资金信托	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司-中粮信托·投资1号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
华安未来资产-海通证券-上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.21	境内优先股	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-中信理财之乐赢系列	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

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—阳光稳进理财管理计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

## 二、优先股股息发放情况

公司优先股股息以现金方式支付，每年支付一次。在公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期末分派股息不累积至之后的计息期。公司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与剩余利润分配。

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

根据财政部出台的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等相关会计准则的相关要求以及公司优先股的主要发行条款，本公司优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司将优先股作为权益工具核算。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、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	56	2017年6月-2020年5月	0	0
朱钢	执行董事	男	51	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	51	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	非执行董事	男	55	2017年6月-2020年5月	0	0
陈崢	非执行董事	女	51	2017年6月-2020年5月	0	0
徐益民	非执行董事	男	57	2017年6月-2020年5月	0	0
朱增进	独立董事	男	55	2017年6月-2020年5月	0	0
陈冬华	独立董事	男	44	2017年6月-2020年5月	0	0
肖斌卿	独立董事	男	40	2017年6月-2020年5月	0	0
刘爱莲	独立董事	女	68	2017年6月-2020年5月	0	0
吕冬阳	监事长	男	54	2017年6月-2020年5月	0	0
骆芝惠	外部监事	女	63	2017年6月-2020年5月	0	0
朱秋娅	外部监事	女	56	2017年6月-2020年5月	0	0
沈永建	外部监事	男	41	2017年6月-2020年5月	5,000	5,000
张丁	股东监事	男	41	2018年6月-2020年5月	0	0
王华	股东监事	女	48	2017年6月-2020年5月	7,245	7,245
郭俊	职工监事	男	47	2017年9月-2020年5月	0	0
戚梦然	职工监事	男	41	2017年9月-2020年5月	36,036	36,036
童建	副行长	男	58	2017年6月-2020年5月	23,800	23,800
周洪生	副行长	男	55	2017年10月-2020年5月	0	0
刘恩奇	副行长	男	55	2017年10月-2020年5月	0	0
米乐	副行长	男	46	2018年1月-2020年5月	0	0
江志纯	董事会秘书	男	49	2017年8月-2020年5月	283,181	283,181
宋清松	业务总监	男	53	2018年4月-2020年5月	0	0
朱峰	营销总监	男	53	2018年4月-2020年5月	359,132	359,132
余宣杰	首席信息官	男	48	2018年4月-2020年5月	388,080	388,080
陈晓江	业务总监	男	54	2018年4月-2020年5月	0	0
徐腊梅	业务总监	女	54	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	任期起止日期（年/月）	任职/离任
束行农	执行董事	男	56	2017年6月-2019年5月	离任
	行长			2017年6月-2019年5月	
	财务负责人			2017年10月-2019年5月	
顾韵婵	非执行董事	女	57	2017年6月-2019年6月	离任

1、公司执行董事、行长束行农先生因工作调动原因请求辞去公司董事、董事会风险管理委员会主任委员、发展战略委员会委员、行长、财务负责人以及公司授权代表职务，于 2019 年 5 月离任。

2、公司非执行董事顾韵婵女士因个人原因请求辞去公司董事、董事会风险管理委员会委员和消费者权益保护委员会委员职务，于 2019 年 6 月离任。

### 三、员工情况

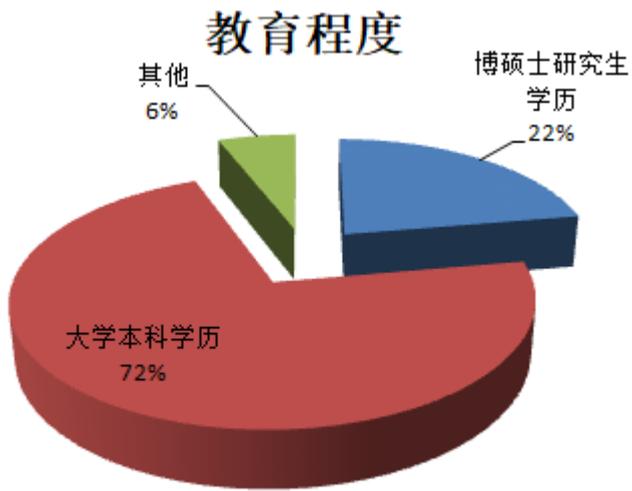
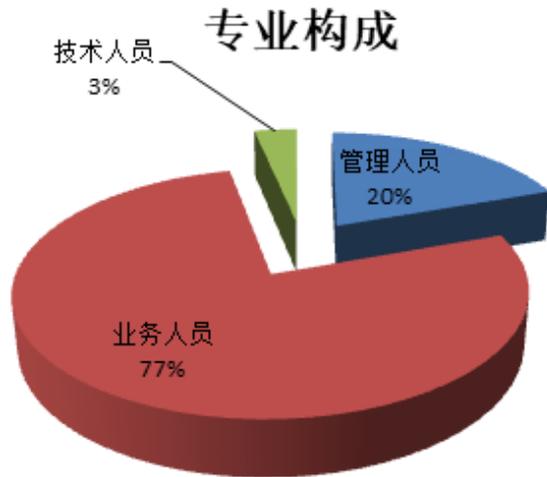
#### (一) 母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司员工数量	10,334
主要子公司员工数量	514
员工数量合计	10,848
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	493

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	2,118
业务人员	8,373
技术人员	357
合计	10,848
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博士研究生学历	2,417
大学本科学历	7,793
其他	638
合计	10,848

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 10,334 人，平均年龄 32 岁，本科以上（含本科）占比 94.19%，硕士博士占比 22.24%，党员占比 34.40%。

## 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、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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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		陈峥	非执行董事	
徐益民	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2019年6月30日止6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 - 13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 145
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(2019)专字第 61085333\_B06 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2019年6月30日的合并及公司资产负债表,截至2019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

2019年8月26日

南京银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2019年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注四</u>	<u>2019年6月30日</u> 未经审计	<u>2018年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	115,591,377	93,712,878
存放同业款项	2	23,895,356	36,847,497
贵金属		4,914	4,914
拆出资金	3	2,564,272	6,919,136
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	-	105,216,259
衍生金融资产	5	6,966,400	8,959,729
买入返售金融资产	6	35,995,199	12,049,954
应收利息	7	-	9,941,781
发放贷款和垫款	8	520,819,851	460,574,633
金融投资：	9		
交易性金融资产		153,341,622	-
债权投资		345,247,677	-
其他债权投资		120,876,840	-
其他权益工具投资		998,512	-
可供出售金融资产	10	-	105,716,068
持有至到期投资	11	-	141,061,889
应收款项类投资	12	-	242,211,593
长期股权投资	13	5,119,929	5,007,595
投资性房地产		15,617	16,210
固定资产	14	6,216,417	6,255,480
无形资产	15	375,594	390,589
在建工程	16	1,678,996	1,552,986
递延所得税资产	17	4,495,571	4,398,355
其他资产	18	4,121,885	2,431,474
<b>资产总计</b>		<b><u>1,348,326,029</u></b>	<b><u>1,243,269,020</u></b>

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）  
2019年6月30日

人民币千元

负债	附注四	2019年6月30日 未经审计	2018年12月31日 经审计
向中央银行借款	20	68,614,198	62,044,000
同业及其他金融机构存放款项	21	38,334,527	38,616,759
拆入资金	22	22,466,512	23,717,226
交易性金融负债	23	916,755	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	24	-	69,874
衍生金融负债	5	7,055,557	8,876,244
卖出回购金融资产款	25	12,764,786	20,179,576
吸收存款	26	864,597,755	770,555,838
应付职工薪酬	27	3,187,590	3,263,866
应交税费	28	1,948,888	1,337,223
应付利息	29	-	16,701,845
预计负债	30	1,772,606	-
应付债券	31	229,186,273	210,996,219
其他负债	32	14,818,940	8,144,291
<b>负债合计</b>		<b>1,265,664,387</b>	<b>1,164,502,961</b>
<b>股东权益</b>			
股本	33	8,482,208	8,482,208
其他权益工具	34	9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	35	13,242,211	13,242,211
其他综合收益	36	365,254	(19,445)
盈余公积	37	6,114,739	5,032,851
一般风险准备	38	13,157,586	13,136,710
未分配利润	39	30,454,825	28,083,329
归属于母公司股东的权益		81,666,636	77,807,677
少数股东权益	40	995,006	958,382
<b>股东权益合计</b>		<b>82,661,642</b>	<b>78,766,059</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,348,326,029</b>	<b>1,243,269,020</b>

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  
胡升荣

财务负责人  
胡升荣

财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司  
合并利润表  
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
<b>营业收入</b>		<b>16,639,464</b>	<b>13,495,729</b>
利息净收入	42	11,152,685	10,586,548
利息收入		27,842,518	25,976,074
利息支出		(16,689,833)	(15,389,526)
手续费及佣金净收入	43	2,168,490	1,894,078
手续费及佣金收入		2,431,306	2,183,676
手续费及佣金支出		(262,816)	(289,598)
投资收益	44	2,984,160	527,045
其中：对联营企业的投资收益		241,682	221,776
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
公允价值变动损益	45	(170,941)	2,078,610
汇兑损益		396,459	(1,710,372)
其他业务收入		58,675	79,340
资产处置损益		10,126	-
其他收益		39,810	40,480
<b>营业支出</b>		<b>(8,193,596)</b>	<b>(6,264,973)</b>
税金及附加	46	(164,694)	(132,905)
业务及管理费	47	(4,108,225)	(3,625,300)
信用减值损失	48	(3,860,635)	-
资产减值损失	49	-	(2,458,686)
其他业务成本		(60,042)	(48,082)
<b>营业利润</b>		<b>8,445,868</b>	<b>7,230,756</b>
加：营业外收入		7,490	17,118
减：营业外支出		(30,355)	(42,992)
<b>利润总额</b>		<b>8,423,003</b>	<b>7,204,882</b>
减：所得税费用	50	(1,483,816)	(1,167,406)
<b>净利润</b>		<b>6,939,187</b>	<b>6,037,476</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		6,939,187	6,037,476
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		6,878,812	5,977,771
少数股东损益		60,375	59,705

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 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		151,835	983,735
归属于母公司所有者的其他综合收益 的税后净额	36	151,835	984,515
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,319	-
其他权益工具投资公允价值变动		7,319	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		144,516	984,515
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		(3,348)	13,573
其他债权投资公允价值变动		189,049	-
其他债权投资信用减值准备		(41,185)	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	970,942
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		-	(780)
综合收益总额		<u>7,091,022</u>	<u>7,021,211</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		7,030,647	6,962,286
归属于少数股东的综合收益总额		60,375	58,925
每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	51	0.81	0.70
稀释每股收益	51	0.81	0.70

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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2019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12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	(19,445)	5,032,851	13,136,710	28,083,329	77,807,677	958,382	78,766,059
会计政策变更	-	-	-	232,864	-	-	(79,527)	153,337	7,016	160,353
2019年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	213,419	5,032,851	13,136,710	28,003,802	77,961,014	965,398	78,926,412
二、 本期增减变动金额	-	-	-	151,835	1,081,888	20,876	2,451,023	3,705,622	29,608	3,735,230
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,878,812	6,878,812	60,375	6,939,187
(二) 其他综合收益	-	-	-	151,835	-	-	-	151,835	-	151,835
综合收益总额合计	-	-	-	151,835	-	-	6,878,812	7,030,647	60,375	7,091,022
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,081,888	20,876	(4,427,789)	(3,325,025)	(30,767)	(3,355,792)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,081,888	-	(1,081,888)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	20,876	(20,876)	-	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(3,325,025)	(3,325,025)	(30,767)	(3,355,792)
三、 2019年6月30日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	365,254	6,114,739	13,157,586	30,454,825	81,666,636	995,006	82,661,642

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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
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	<u>8,482,208</u>	<u>9,849,813</u>	<u>13,242,211</u>	<u>(1,314,515)</u>	<u>5,032,851</u>	<u>12,008,439</u>	<u>24,535,880</u>	<u>71,836,887</u>	<u>909,625</u>	<u>72,746,512</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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司  
合并现金流量表  
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额		78,975,420	35,761,023
向中央银行借款净增加额		5,430,000	12,590,000
收取利息、手续费及佣金的现金		31,985,772	28,852,398
存放中央银行和同业款项净减少额		722,430	15,177,880
收到其他与经营活动有关的现金		3,938,650	2,246,760
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>121,052,272</b>	<b>94,628,061</b>
发放贷款和垫款净增加额		(60,994,192)	(47,948,693)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(27,612,050)	(22,944,031)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,338,078)	(10,156,802)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,985,179)	(2,481,595)
支付的各项税费		(2,832,396)	(2,965,706)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,740,675)	(3,703,985)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(111,502,570)</b>	<b>(90,200,812)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	52	<b>9,549,702</b>	<b>4,427,249</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		799,092,141	818,824,561
取得投资收益收到的现金		4,229,487	394,567
收到其他与投资活动有关的现金		10,126	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>803,331,754</b>	<b>819,219,128</b>
投资支付的现金		(803,432,370)	(838,126,536)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额		-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(238,337)	(1,507,770)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(803,670,707)</b>	<b>(839,634,306)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(338,953)</b>	<b>(20,415,178)</b>

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 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券及同业存单收到的现金		97,473,746	165,400,254
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>97,473,746</b>	<b>165,400,254</b>
偿还债务支付的现金		(83,590,000)	(147,560,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(915,871)	(1,104,137)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(84,505,871)</b>	<b>(148,664,137)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>12,967,875</b>	<b>16,736,117</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>(5,330)</b>	<b>82,614</b>
<b>五、 本期现金及现金等价物净增加额</b>		<b>22,173,294</b>	<b>830,802</b>
加：期初现金及现金等价物余额		26,941,950	28,355,019
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>	52	<b>49,115,244</b>	<b>29,185,821</b>

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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司

资产负债表

2019年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十七</u>	<u>2019年6月30日</u> 未经审计	<u>2018年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		114,586,182	92,605,411
存放同业款项		21,761,616	35,404,717
贵金属		4,914	4,914
拆出资金		2,564,272	6,919,136
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		-	103,143,139
衍生金融资产		6,966,400	8,959,729
买入返售金融资产		35,607,143	11,218,110
应收利息		-	9,501,615
发放贷款和垫款	2	473,357,866	415,003,048
金融投资：			
交易性金融资产		149,203,267	-
债权投资		377,758,045	-
其他债权投资		121,071,298	-
其他权益工具投资		998,512	-
可供出售金融资产		-	102,902,177
持有至到期投资		-	141,061,889
应收款项类投资		-	277,630,419
长期股权投资	1	6,664,857	6,552,588
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		6,204,921	6,241,204
无形资产		360,755	373,410
在建工程		1,678,996	1,552,986
递延所得税资产		4,371,623	4,275,896
其他资产		3,724,689	2,012,206
<b>资产总计</b>		<b><u>1,326,887,735</u></b>	<b><u>1,225,364,973</u></b>

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）  
2019年6月30日

人民币千元

负债	附注十七	2019年6月30日 未经审计	2018年12月31日 经审计
向中央银行借款		68,183,963	61,544,000
同业及其他金融机构存放款项		38,727,104	38,979,223
拆入资金		22,466,512	23,717,226
交易性金融负债		891,925	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		7,055,557	8,876,244
卖出回购金融资产款		7,612,331	16,464,699
吸收存款		855,505,173	762,424,859
应付职工薪酬		2,952,300	2,960,935
应交税费		1,914,681	1,215,115
应付利息		-	16,582,995
预计负债		1,772,264	-
应付债券		229,186,273	210,996,219
其他负债		9,795,987	4,601,032
<b>负债合计</b>		<b>1,246,064,070</b>	<b>1,148,362,547</b>
<b>股东权益</b>			
股本		8,482,208	8,482,208
其他权益工具		9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积		13,243,852	13,243,852
其他综合收益		365,254	(18,785)
盈余公积		6,114,739	5,032,851
一般风险准备		12,973,148	12,973,148
未分配利润		29,794,651	27,439,339
<b>股东权益合计</b>		<b>80,823,665</b>	<b>77,002,426</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,326,887,735</b>	<b>1,225,364,973</b>

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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司

利润表

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
<b>营业收入</b>		<b>16,219,497</b>	<b>13,093,412</b>
利息净收入	3	10,985,914	10,429,952
利息收入		27,574,077	25,741,416
利息支出		(16,588,163)	(15,311,464)
手续费及佣金净收入		1,962,243	1,693,933
手续费及佣金收入		2,235,179	1,983,074
手续费及佣金支出		(272,936)	(289,141)
投资收益		2,992,939	514,281
其中：对联营企业的投资收益		241,617	221,665
其中：以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		-	-
公允价值变动损益		(208,483)	2,078,786
汇兑损益		396,459	(1,710,372)
其他业务收入		79,098	61,512
其他收益		1,201	25,320
资产处置收益		10,126	-
<b>营业支出</b>		<b>(7,924,651)</b>	<b>(6,096,406)</b>
税金及附加		(163,013)	(130,381)
业务及管理费		(3,943,136)	(3,442,025)
信用减值损失		(3,758,885)	-
资产减值损失		-	(2,476,280)
其他业务成本		(59,617)	(47,720)
<b>营业利润</b>		<b>8,294,846</b>	<b>6,997,006</b>
加：营业外收入		7,250	16,519
减：营业外支出		(30,109)	(42,941)
<b>利润总额</b>		<b>8,271,987</b>	<b>6,970,584</b>
减：所得税费用		(1,424,546)	(1,119,418)
<b>净利润</b>		<b>6,847,441</b>	<b>5,851,166</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		6,847,441	5,851,166
终止经营净利润		-	-

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（续）

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	<u>附注十七</u>	<u>2019年1-6月</u> 未经审计	<u>2018年1-6月</u> 未经审计
其他综合收益的税后净额		151,835	987,632
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,319	-
其他权益工具投资公允价值变动		7,319	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		144,516	987,632
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		(3,348)	13,573
其他债权投资公允价值变动		189,049	-
其他债权投资信用减值准备		(41,185)	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	974,059
<b>综合收益总额</b>		<b><u>6,999,276</u></b>	<b><u>6,838,798</u></b>

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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2019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12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	(18,785)	5,032,851	12,973,148	27,439,339	77,002,426
会计政策变更	-	-	-	232,204	-	-	(85,216)	146,988
2019年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	213,419	5,032,851	12,973,148	27,354,123	77,149,414
二、 本期增减变动金额	-	-	-	151,835	1,081,888	-	2,440,528	3,674,251
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,847,441	6,847,441
(二) 其他综合收益	-	-	-	151,835	-	-	-	151,835
综合收益总额合计	-	-	-	151,835	-	-	6,847,441	6,999,276
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,081,888	-	(4,406,913)	(3,325,025)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,081,888	-	(1,081,888)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(3,325,025)	(3,325,025)
三、 2019年6月30日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	365,254	6,114,739	12,973,148	29,794,651	80,823,665

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  
胡升荣

财务负责人  
胡升荣

财务机构负责人  
朱晓洁

南京银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 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

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
 法定代表人  
 胡升荣

\_\_\_\_\_  
 财务负责人  
 胡升荣

\_\_\_\_\_  
 财务机构负责人  
 朱晓洁

南京银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额		78,267,635	36,239,642
向中央银行借款净增加额		5,500,000	12,500,000
收取利息、手续费及佣金的现金		30,929,704	28,428,239
存放中央银行和同业款项净减少额		816,322	15,017,630
收到其他与经营活动有关的现金		1,821,694	1,912,819
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>117,335,355</b>	<b>94,098,330</b>
发放贷款和垫款净增加额		(58,995,607)	(43,191,383)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(29,447,143)	(23,055,248)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,272,709)	(10,112,568)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,803,937)	(2,320,275)
支付的各项税费		(2,385,147)	(2,831,290)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,172,927)	(3,266,192)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(109,077,470)</b>	<b>(84,776,956)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	4	<b>8,257,885</b>	<b>9,321,374</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		796,381,327	818,110,150
取得投资收益收到的现金		4,249,069	399,547
收到其他与投资活动有关的现金		10,126	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>800,640,522</b>	<b>818,509,697</b>
投资支付的现金		(799,584,967)	(841,495,875)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(232,441)	(1,503,876)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(799,817,408)</b>	<b>(842,999,751)</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>823,114</b>	<b>(24,490,054)</b>

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 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券所收到的现金		97,473,746	165,400,253
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>97,473,746</b>	<b>165,400,253</b>
偿还债务支付的现金		(83,590,000)	(147,560,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(885,105)	(1,084,724)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(84,475,105)</b>	<b>(148,644,724)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>12,998,641</b>	<b>16,755,529</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>(5,330)</b>	<b>82,614</b>
<b>五、 本期现金及现金等价物净增加额</b>		<b>22,074,310</b>	<b>1,669,463</b>
加：期初现金及现金等价物余额		25,204,329	26,406,174
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>		<b>47,278,639</b>	<b>28,075,637</b>

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  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务机构负责人  
朱晓洁

## 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2018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2019年6月30日的财务状况以及2019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、 重要会计政策变更

### 2019年已生效的新准则

#### 企业会计准则—新金融工具准则

2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》及《企业会计准则第37号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述（本集团2018年金融工具相关会计政策请参见2018年年度报告）。因此，本会计报表列示的2019年财务信息与按原金融工具准则列示的2018年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

#### 分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

## 二、重要会计政策变更（续）

### 减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同。

### 财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益权益无影响。

### 实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

1、在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

	2018年12月31日		新金融工具 准则影响	2019年1月1日 账面价值
	账面价值	应计利息		
现金及存放中央银行款项	93,712,878	362	-	93,713,240
存放同业款项	36,847,497	441,625	(13,299,753)	23,989,369
拆出资金	6,919,136	21,868	(3,186)	6,937,818
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	105,216,259	687,592	(105,903,851)	-
衍生金融资产	8,959,729	-	-	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	14,616	(1,438)	12,063,132
应收利息	9,941,781	(9,941,781)	-	-
发放贷款和垫款	460,574,633	1,414,109	2,363,267	464,352,009
金融投资：				
交易性金融资产	-	-	141,535,175	141,535,175
债权投资	-	-	359,887,824	359,887,824
其他债权投资	-	-	113,543,961	113,543,961
其他权益工具投资	-	-	988,754	988,754

二、重要会计政策变更（续）

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响（续）

1、在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：（续）

	2018年12月31日		新金融工具 准则影响	2019年1月1日
	账面价值	应计利息		账面价值
可供出售金融资产	105,716,068	1,539,675	(107,255,743)	-
持有至到期投资	141,061,889	2,517,770	(143,579,659)	-
应收款项类投资	242,211,593	3,212,166	(245,423,759)	-
其他金融资产	1,284,837	91,998	-	1,376,835
递延所得税资产	4,398,355	-	(218,281)	4,180,074
向中央银行借款	62,044,000	904,665	-	62,948,665
同业及其他金融机构存放款项	38,616,759	552,981	-	39,169,740
拆入资金	23,717,226	310,977	-	24,028,203
交易性金融负债	-	-	69,874	69,874
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	69,874	-	(69,874)	-
衍生金融负债	8,876,244	-	-	8,876,244
卖出回购金融资产款	20,179,576	9,490	-	20,189,066
吸收存款	770,555,838	13,855,743	-	784,411,581
应付利息	16,701,845	(16,701,845)	-	-
预计负债	-	-	2,472,958	2,472,958
应付债券	210,996,219	1,033,460	-	212,029,679
其他金融负债	8,091,669	34,529	-	8,126,198

二、重要会计政策变更（续）

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响（续）

2、在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：

	准则修订前		准则修订后		
	列示的账面价值			列示的账面价值	
	2018年12月31日	应计利息	重分类	重新计量	2019年1月1日
现金及存放中央银行款项	93,712,878	362	-	-	93,713,240
存放同业款项					
按原金融工具准则列式的余额	36,847,497	441,625	-	-	
转至：债权投资			(4,847,100)	-	
转至：交易性金融资产			(8,437,170)	-	
重新计量：预期信用损失准备			-	(15,483)	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	23,989,369
拆出资金					
按原金融工具准则列式的余额	6,919,136	21,868	-	-	
重新计量：预期信用损失准备			-	(3,186)	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	6,937,818
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	105,216,259	687,592	-	-	
减：转出至交易性金融资产			(105,903,851)	-	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	-
买入返售金融资产					
按原金融工具准则列式的余额	12,049,954	14,616	-	-	
重新计量：预期信用损失准备			-	(1,438)	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	12,063,132
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列式的余额	460,574,633	1,414,109	-	-	
减：减值准备转出至预计负债			1,108,155	-	
重新计量：预期信用损失准备			-	1,408,446	
重新计量：以摊余成本计量变为以公允价值计量			-	(153,334)	
按新金融工具准则列式的余额			-	-	464,352,009

二、重要会计政策变更（续）

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响（续）

2、在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：（续）

	准则修订前				准则修订后	
	列示的账面价值				列示的账面价值	
	2018年12月31日	应计利息	重分类	重新计量	2019年1月1日	
<b>金融投资：交易性金融资产</b>						
按原金融工具准则列式的余额			-	-		
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入		105,903,851		-		
加：自存放同业款项转入		8,437,170		-		
加：自可供出售金融资产转入		10,662,198		-		
加：自持有至到期投资转入		100,000		-		
加：自应收款项类投资转入		16,354,957		-		
重新计量：由摊余成本计量转为以公允价值计量				-	76,999	
按新金融工具准则列式的余额						141,535,175
<b>金融投资：债权投资</b>						
按原金融工具准则列式的余额			-	-		
转自：可供出售金融资产		24,756,106		-		
转自：应收款项类投资		186,942,167		-		
转自：持有至到期投资		143,479,659		-		
转自：存放同业		4,847,100		-		
重新计量：由以公允价值计量转为以摊余成本计量				-	411,440	
重新计量：预期信用损失准备				-	(548,648)	
按新金融工具准则列式的余额						359,887,824
<b>金融投资：其他债权投资</b>						
按原金融工具准则列式的余额			-	-		
加：自可供出售金融资产转入		70,907,307		-		
加：自应收款项类投资转入		42,126,635		-		
重新计量：由以摊余成本计量转为以公允价值计量				-	510,019	
按新金融工具准则列式的余额						113,543,961

## 二、重要会计政策变更（续）

### 实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响（续）

#### 2、在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：（续）

	准则修订前				准则修订后	
	列示的账面价值				列示的账面价值	
	2018年12月31日	应计利息	重分类	重新计量	2019年1月1日	
<b>金融投资：其他权益工具投资</b>						
按原金融工具准则列式的余额		-	-	-		
加：自可供出售金融资产转入		-	930,132	-		
重新计量：成本法变为公允价值计量		-	-	58,622		
按新金融工具准则列式的余额		-	-	-		988,754
<b>可供出售金融资产</b>						
按原金融工具准则列式的余额	105,716,068	1,539,675	-	-		
减：转出至交易性金融资产			(10,662,198)	-		
减：转出至其他债权投资			(70,907,307)	-		
减：转出至其他权益工具投资			(930,132)	-		
减：转出至债权投资			(24,756,106)	-		
按新金融工具准则列式的余额			-	-		-
<b>持有至到期投资</b>						
按原金融工具准则列式的余额	141,061,889	2,517,770	-	-		
减：转出至交易性金融资产			(100,000)	-		
减：转出至债权投资			(143,479,659)	-		
按新金融工具准则列式的余额			-	-		-
<b>应收款项类投资</b>						
按原金融工具准则列式的余额	242,211,593	3,212,166	-	-		
减：转出至交易性金融资产			(16,354,957)	-		
减：转出至债权投资			(186,942,167)	-		
减：转出至其他债权投资			(42,126,635)	-		
按新金融工具准则列式的余额			-	-		-

## 二、重要会计政策变更（续）

### 实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响（续）

3、在首次执行日，原金融资产减值准备2018年12月31日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

	按修订前的会计准则列示的		按修订后的会计准则列示的	
	减值准备	重分类	重新计量	减值准备
以摊余成本计量				
存放同业款项	-	-	15,483	15,483
拆出资金	-	-	3,186	3,186
买入返售金融资产	-	-	1,438	1,438
发放贷款和垫款	19,765,085	(1,108,155)	(1,408,446)	17,248,484
债权投资	-	1,905,514	548,648	2,454,162
应收账款类投资	2,962,840	(2,962,840)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	251,155	251,155
可供出售金融资产	723,198	(723,198)	-	-
其他债权投资	-	1,579,079	(401,246)	1,177,833
预计负债	-	1,108,155	1,364,803	2,472,958

## 三、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2018年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释

##### 1、 现金及存放中央银行款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	926,602	1,041,624
存放中央银行法定准备金	81,571,934	82,603,319
存放中央银行超额存款准备金	32,786,093	9,531,868
存放中央银行的财政存款准备金	306,537	536,067
应计利息	211	-
	<u>115,591,377</u>	<u>93,712,878</u>

于2019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2019年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为10% (2018年12月31日：11%)；外币存款准备金缴存比率为5% (2018年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为8%(2018年12月31日：9%)。

##### 2、 存放同业款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放境内同业款项	17,787,963	34,267,629
存放境外同业款项	5,904,585	2,579,868
应计利息	218,354	-
减：减值准备	(15,546)	-
	<u>23,895,356</u>	<u>36,847,497</u>

##### 3、 拆出资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放境内其他银行	1,520,044	6,019,136
拆放境内非银行金融机构	1,000,000	900,000
应计利息	46,155	-
减：减值准备	(1,927)	-
	<u>2,564,272</u>	<u>6,919,136</u>

四、 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

	2019年6月30日	2018年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
政府债券	-	3,608,537
金融债券	-	13,542,750
同业存单	-	10,530,687
企业债券	-	15,642,618
资产支持证券	-	2,611,780
基金	-	59,279,887
<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>	-	-
	-	105,216,259

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。

	2019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	2,830,321	21,275	(12,246)
货币掉期	833,842,583	3,864,522	(3,657,311)
货币期权	5,333,927	23,476	(16,757)
<i>利率合约及其他</i>			
利率掉期	1,488,035,800	2,942,972	(2,931,780)
利率期权	185,371,314	114,155	(437,463)
	2,515,413,945	6,966,400	(7,055,557)

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 衍生金融工具（续）

	2018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	11,611,918	22,261	(168,960)
货币掉期	1,200,534,862	5,934,208	(5,199,440)
货币期权	1,396,280	12,816	(8,172)
利率合约及其他			
利率掉期	1,115,505,000	2,898,094	(2,885,282)
利率期权	154,065,514	92,350	(614,390)
	<u>2,483,113,574</u>	<u>8,959,729</u>	<u>(8,876,244)</u>

6、 买入返售金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	34,744,558	10,577,237
票据	1,251,861	1,472,717
应计利息	9,705	-
减：减值准备	(10,925)	-
	<u>35,995,199</u>	<u>12,049,954</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 应收利息

	2019年6月30日	2018年12月31日
应收债券投资利息	-	4,742,491
应收贷款和垫款利息	-	1,473,576
应收存放同业款项利息	-	443,355
应收拆出资金利息	-	59,069
应收买入返售金融资产利息	-	15,796
应收信托及资管计划受益权利息	-	3,207,494
	<u>-</u>	<u>9,941,781</u>

8、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2019年6月30日	2018年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	518,994,158	480,339,718
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	<u>20,018,258</u>	<u>-</u>
小计	539,012,416	480,339,718
应计利息	1,481,423	-
减：减值准备	<u>(19,673,988)</u>	<u>(19,765,085)</u>
发放贷款和垫款净值	<u>520,819,851</u>	<u>460,574,633</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 发放贷款和垫款（续）

	2019年6月30日	2018年12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贷款和垫款	355,161,177	320,026,949
—贴现票据	689,022	13,236,721
—贸易融资	14,659,687	17,702,628
公司贷款和垫款总额	<u>370,509,886</u>	<u>350,966,298</u>
个人贷款		
—信用卡透支	3,900,648	3,670,965
—住房抵押贷款	60,803,761	56,777,375
—消费信用贷款	73,996,763	57,343,484
—经营性贷款	9,548,401	11,117,164
—其他	234,699	464,432
个人贷款总额	<u>148,484,272</u>	<u>129,373,420</u>
发放贷款和垫款总额	<u>518,994,158</u>	<u>480,339,718</u>
减：贷款减值准备	<u>(19,673,988)</u>	<u>(19,765,085)</u>
— 单项评估	-	(1,808,816)
— 组合评估	-	(17,956,269)
发放贷款和垫款净值	<u>499,320,170</u>	<u>460,574,633</u>
	2019年6月30日	2018年12月31日
(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贴现票据	15,583,274	-
—贸易融资	407,893	-
个人贷款和垫款		
—经营性贷款	4,027,091	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	<u>20,018,258</u>	<u>-</u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	74,836,805	13.88%	71,235,986	14.82%
保证贷款	276,382,173	51.28%	236,597,208	49.26%
附担保物贷款				
抵押贷款	133,938,708	24.85%	125,640,845	26.16%
质押贷款	53,854,730	9.99%	46,865,679	9.76%
合计	<u>539,012,416</u>	<u>100.00%</u>	<u>480,339,718</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2019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	497,057	581,427	160,234	31,725	1,270,443
保证贷款	1,653,444	975,731	318,119	539,749	3,487,043
附担保物贷款					
抵押贷款	409,909	1,164,983	128,688	40,173	1,743,753
质押贷款	606,824	283,155	184,442	1,594	1,076,015
	<u>3,167,234</u>	<u>3,005,296</u>	<u>791,483</u>	<u>613,241</u>	<u>7,577,254</u>

	2018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	514,040	350,534	131,968	29,560	1,026,102
保证贷款	898,383	1,017,664	721,433	133,000	2,770,480
附担保物贷款					
抵押贷款	701,014	778,423	339,777	45,233	1,864,447
质押贷款	220,670	69,540	397,537	-	687,747
	<u>2,334,107</u>	<u>2,216,161</u>	<u>1,590,715</u>	<u>207,793</u>	<u>6,348,776</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款损失准备

	2019年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	9,765,604	5,107,618	2,375,262	17,248,484
本期计提/(回拨)	1,197,899	878,758	2,303,936	4,380,593
转至阶段一	251,127	(244,085)	(7,042)	-
转至阶段二	(115,315)	136,184	(20,869)	-
转至阶段三	(13,879)	(1,035,048)	1,048,927	-
核销及转出	-	-	(2,587,233)	(2,587,233)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	621,659	621,659
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(34,899)	(34,899)
汇率变动及其他	47,905	15	(2,536)	45,384
期末余额	<u>11,133,341</u>	<u>4,843,442</u>	<u>3,697,205</u>	<u>19,673,988</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2019年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	93,272	383	157,500	251,155
本期计提/(回拨)	72,054	13,048	52,500	137,602
汇率变动及其他	-	-	-	-
期末余额	<u>165,326</u>	<u>13,431</u>	<u>210,000</u>	<u>388,757</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

	2018年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	1,606,900	13,865,068	15,471,968
本年计提	2,175,237	4,418,809	6,594,046
本年核销	(2,617,472)	(414,039)	(3,031,511)
本期收回原核销贷款和垫款	544,455	45,200	589,655
因折现价值上升导致的转回	(35,277)	(4,105)	(39,382)
汇兑损益及其他	134,973	45,336	180,309
年末余额	<u>1,808,816</u>	<u>17,956,269</u>	<u>19,765,085</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 金融投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
交易性金融资产 (a)	153,341,622	-
债权投资 (b)	345,247,677	-
其他债权投资 (c)	120,876,840	-
其他权益工具投资 (d)	998,512	-
	<u>620,464,651</u>	<u>-</u>
金融投资净额	<u>620,464,651</u>	<u>-</u>

(a) 交易性金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	1,473,112	-
金融债券	25,148,636	-
同业存单	5,696,414	-
企业债券	28,310,274	-
资产支持证券	1,957,924	-
基金	72,038,945	-
购买他行理财产品	5,001,570	-
信托及资产管理计划受益权	13,714,747	-
	<u>153,341,622</u>	<u>-</u>
合计	<u>153,341,622</u>	<u>-</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 金融投资（续）

(b) 债权投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	131,778,801	-
金融债券	30,344,510	-
企业债券	4,343,176	-
购买他行理财产品	2,350,000	-
信托及资产管理计划受益权	174,097,965	-
小计	<u>342,914,452</u>	-
应计利息	5,014,294	-
减：减值准备	<u>(2,681,069)</u>	-
债权投资净额	<u>345,247,677</u>	-

债权投资减值准备变动

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
2019年1月1日余额	2,263,229	-	190,933	2,454,162
本期计提/转回	<u>274,456</u>	-	<u>(47,549)</u>	<u>226,907</u>
期末余额	<u>2,537,685</u>	-	<u>143,384</u>	<u>2,681,069</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	20,924,349	-
金融债券	36,161,688	-
同业存单	14,331,596	-
企业债券	4,547,206	-
资产支持证券	143,476	-
信托及资产管理计划受益权	42,920,750	-
小计	119,029,065	-
应计利息	1,847,775	-
合计	120,876,840	-

其他债权投资相关信息：

	2019年6月30日	2018年12月31日
公允价值	119,029,065	-
初始确认成本	119,396,225	-
累计计入其他综合收益	(367,160)	-

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
2019年1月1日余额	24,744	48,665	1,104,424	1,177,833
本期计提/转回	11,939	772	(205,214)	(192,503)
	-	-	-	-
本年转移：	58,107	(42,680)	(15,427)	-
2019年1月1日余额在本 期				
--转入第一阶段	58,107	(42,680)	(15,427)	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
汇率变动	(2)	2	(12)	(12)
期末余额	<u>94,788</u>	<u>6,759</u>	<u>883,771</u>	<u>985,318</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 金融投资（续）

(d) 其他权益工具投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
上市股权	920,428	-
非上市股权	<u>78,084</u>	<u>-</u>
	<u>998,512</u>	<u>-</u>
其他权益工具投资相关信息：		
	2019年6月30日	2018年12月31日
公允价值	998,512	-
初始确认成本	1,437,839	-
累计计入其他综合收益	(439,327)	-

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 可供出售金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	-	50,179,370
同业存单	-	7,546,659
金融债券	-	30,966,822
企业债券	-	7,723,033
资产支持证券	-	287,501
购买他行理财产品及其他（注1）	-	6,854,967
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
权益投资	-	1,126,098
基金投资	-	1,716,216
按成本计量		
权益投资	-	38,600
可供出售金融资产总额	-	106,439,266
减：可供出售金融资产减值准备	-	(723,198)
可供出售金融资产净额	-	105,716,068

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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 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12月31日		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本	3,154,474	-	3,154,474
债务工具摊余成本	-	103,346,790	103,346,790
成本合计	3,154,474	103,346,790	106,501,264
公允价值	2,650,367	103,027,101	105,677,468
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	(312,160)	211,562	(100,598)
已计提减值	(191,947)	(531,251)	(723,198)

11、 持有至到期投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	-	105,880,972
金融债券	-	30,738,573
企业债券	-	4,342,344
其他	-	100,000
合计	-	141,061,889

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 应收款项类投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	-	5,163,802
信托及资产管理计划受益权	-	240,010,631
应收款项类投资总额	-	245,174,433
减：应收款项类投资 减值准备—组合计提	-	(2,962,840)
	-	242,211,593

应收款项类投资的减值准备变动如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
期/年初余额	-	3,246,086
本期/年计提	-	(283,246)
期/年末余额	-	2,962,840

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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 长期股权投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
子公司	-	-
联营企业	<u>5,119,929</u>	<u>5,007,595</u>
期/年末余额	<u><u>5,119,929</u></u>	<u><u>5,007,595</u></u>

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2019年6月30日

	期初 余额	本期变动					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	2,472,841	-	97,349	(3,348)	-	-	2,566,842	-	
江苏金融租赁 股份有限公司	2,323,007	-	165,737	-	-	(126,000)	2,362,744	-	
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	118,750	-	8,022	-	-	-	126,772	-	
苏宁消费金融 有限公司	91,657	-	(29,491)	-	-	-	62,166	-	
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,340	-	65	-	-	-	1,405	-	
	<u>5,007,595</u>	<u>-</u>	<u>241,682</u>	<u>(3,348)</u>	<u>-</u>	<u>(126,000)</u>	<u>5,119,929</u>	<u>-</u>	

2018年12月31日

	年初 余额	本年变动					宣告现金 股利	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	其他			
联营企业									
日照银行股份 有限公司	2,328,929	-	127,267	54,124	-	-	2,472,841	-	
江苏金融租赁 股份有限公司	1,684,364	-	262,276	(8,518)	-	460,485	2,323,007	-	
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	109,769	-	8,981	-	-	-	118,750	-	
苏宁消费金融 有限公司	75,936	-	15,721	-	-	-	91,657	-	
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,164	-	176	-	-	-	1,340	-	
	<u>4,200,162</u>	<u>-</u>	<u>414,421</u>	<u>45,606</u>	<u>-</u>	<u>460,485</u>	<u>5,007,595</u>	<u>-</u>	

四、合并财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
固定资产原值	8,700,373	8,483,061
减：累计折旧	<u>(2,483,956)</u>	<u>(2,227,581)</u>
固定资产净值	<u><u>6,216,417</u></u>	<u><u>6,255,480</u></u>

2019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	7,229,611	1,212,099	41,351	8,483,061
购置	18,964	46,559	-	65,523
在建工程转入	166,355	-	-	166,355
处置或报废	<u>-</u>	<u>(14,566)</u>	<u>-</u>	<u>(14,566)</u>
期末余额	<u><u>7,414,930</u></u>	<u><u>1,244,092</u></u>	<u><u>41,351</u></u>	<u><u>8,700,373</u></u>
累计折旧				
期初余额	(1,451,310)	(742,735)	(33,536)	(2,227,581)
计提	(179,568)	(88,964)	(1,640)	(270,172)
处置或报废	<u>-</u>	<u>13,797</u>	<u>-</u>	<u>13,797</u>
期末余额	<u><u>(1,630,878)</u></u>	<u><u>(817,902)</u></u>	<u><u>(35,176)</u></u>	<u><u>(2,483,956)</u></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><u>5,784,052</u></u>	<u><u>426,190</u></u>	<u><u>6,175</u></u>	<u><u>6,216,417</u></u>
期初余额	<u><u>5,778,301</u></u>	<u><u>469,364</u></u>	<u><u>7,815</u></u>	<u><u>6,255,480</u></u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产（续）

2018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	5,710,322	920,454	56,951	6,687,727
购置	248,876	227,784	3,278	479,938
在建工程转入	1,324,284	120,261	-	1,444,545
转出	(24,407)	-	-	(24,407)
处置或报废	(29,464)	(56,400)	(18,878)	(104,742)
年末余额	<u>7,229,611</u>	<u>1,212,099</u>	<u>41,351</u>	<u>8,483,061</u>
累计折旧				
年初余额	(1,186,008)	(661,269)	(48,480)	(1,895,757)
计提	(280,311)	(135,398)	(3,326)	(419,035)
转出	10,182	-	-	10,182
处置或报废	4,827	53,932	18,270	77,029
年末余额	<u>(1,451,310)</u>	<u>(742,735)</u>	<u>(33,536)</u>	<u>(2,227,581)</u>
减值准备				
年初余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值				
年末余额	<u>5,778,301</u>	<u>469,364</u>	<u>7,815</u>	<u>6,255,480</u>
年初余额	<u>4,524,314</u>	<u>259,185</u>	<u>8,471</u>	<u>4,791,970</u>

于2019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166,355千元(2018年12月31日：人民币1,444,545千元)。

于2019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(2018年12月31日：无)。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 无形资产

2019年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	759,413	64,468	823,881
购置	38,744	-	38,744
处置或报废	-	-	-
期末余额	<u>798,157</u>	<u>64,468</u>	<u>862,625</u>
累计摊销			
期初余额	(429,577)	(3,222)	(432,799)
计提	(52,933)	(806)	(53,739)
转销	-	-	-
期末余额	<u>(482,510)</u>	<u>(4,028)</u>	<u>(486,538)</u>
减值准备			
期末余额	<u>(493)</u>	<u>-</u>	<u>(493)</u>
期初余额	<u>(493)</u>	<u>-</u>	<u>(493)</u>
账面价值			
期末余额	<u>315,154</u>	<u>60,440</u>	<u>375,594</u>
期初余额	<u>329,343</u>	<u>61,246</u>	<u>390,589</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 无形资产（续）

2018年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	633,542	64,468	698,010
购置	125,871	-	125,871
处置或报废	-	-	-
年末余额	<u>759,413</u>	<u>64,468</u>	<u>823,881</u>
累计摊销			
年初余额	(341,644)	(1,611)	(343,255)
计提	(87,933)	(1,611)	(89,544)
转销	-	-	-
年末余额	<u>(429,577)</u>	<u>(3,222)</u>	<u>(432,799)</u>
减值准备			
年末余额	<u>(493)</u>	-	<u>(493)</u>
年初余额	<u>(493)</u>	-	<u>(493)</u>
账面价值			
年末余额	<u>329,343</u>	<u>61,246</u>	<u>390,589</u>
年初余额	<u>291,405</u>	<u>62,857</u>	<u>354,262</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 在建工程

2019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	1,534,390	290,699	(166,355)	-	1,658,734
其他	18,596	1,666	-	-	20,262
	<u>1,552,986</u>	<u>292,365</u>	<u>(166,355)</u>	<u>-</u>	<u>1,678,996</u>

2018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	1,284,921	1,573,753	(1,324,284)	-	1,534,390
其他	16,192	122,665	(120,261)	-	18,596
	<u>1,301,113</u>	<u>1,696,418</u>	<u>(1,444,545)</u>	<u>-</u>	<u>1,552,986</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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 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：

	2019年6月30日		2018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				
资产减值准备	13,875,651	3,468,913	12,273,259	3,068,314
预计负债	1,772,264	443,066	-	-
应收款项类投资减值准备	-	-	2,962,840	740,710
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	957,476	239,369	-	-
可供出售金融资产公允价值未实现损失	-	-	100,147	25,038
可供出售金融资产减值准备	-	-	723,198	180,799
辞退福利	65,756	16,439	52,923	13,231
贴现收益	473,988	118,497	448,762	112,190
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	-	-	-	-
工资、奖金、津贴和补贴	870,732	217,683	896,036	224,009
风险金	889,264	222,316	868,267	217,067
其他	12,620	3,155	6,268	1,567
衍生金融资产公允价值未实现损失	89,157	22,289	-	-
	<u>19,006,908</u>	<u>4,751,727</u>	<u>18,331,700</u>	<u>4,582,925</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	(1,024,624)	(256,156)	(654,795)	(163,699)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值未实现收益	-	-	(83,485)	(20,871)
可供出售金融资产公允价值未实现收益	-	-	-	-
	<u>(1,024,624)</u>	<u>(256,156)</u>	<u>(738,280)</u>	<u>(184,570)</u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

17、递延所得税资产/负债（续）

(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：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>4,751,727</u>	<u>4,495,571</u>	<u>4,582,925</u>	<u>4,398,355</u>
递延所得税负债	<u>(256,156)</u>	<u>-</u>	<u>(184,570)</u>	<u>-</u>

18、其他资产

		2019年6月30日	2018年12月31日
其他应收款	(1)	2,911,016	1,540,290
抵债资产	(2)	671,776	566,561
长期待摊费用	(3)	219,897	230,874
待摊费用		129,918	93,749
应收利息		<u>189,278</u>	<u>-</u>
		<u>4,121,885</u>	<u>2,431,474</u>

(1) 其他应收款

		2019年6月30日	2018年12月31日
应收金融交易结算款		-	119,560
结算挂账		2,277,916	829,118
预付设备款		45,520	24,488
押金		20,979	21,029
预付房款及装潢款		123,374	230,965
其他		<u>520,036</u>	<u>400,440</u>
		2,987,825	1,625,600
减：其他应收款减值准备		<u>(76,809)</u>	<u>(85,310)</u>
其他应收款净额		<u>2,911,016</u>	<u>1,540,290</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 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
2019年6月30日	<u>85,310</u>	<u>97</u>	<u>(8,598)</u>	<u>76,809</u>
2018年12月31日	<u>57,080</u>	<u>28,230</u>	<u>-</u>	<u>85,310</u>

(2) 抵债资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
房产	684,798	556,993
其他	<u>14,748</u>	<u>37,338</u>
	699,546	594,331
减：抵债资产减值准备	<u>(27,770)</u>	<u>(27,770)</u>
抵债资产净值	<u>671,776</u>	<u>566,561</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

2019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	216,017	19,512	(30,812)	-	204,717
其他	14,857	929	(606)	-	15,180
合计	<u>230,874</u>	<u>20,441</u>	<u>(31,418)</u>	<u>-</u>	<u>219,897</u>

2018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	234,312	45,111	(63,406)	-	216,017
其他	15,893	473	(1,509)	-	14,857
合计	<u>250,205</u>	<u>45,584</u>	<u>(64,915)</u>	<u>-</u>	<u>230,874</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 资产减值准备

2019年6月30日	2018-12-31	经重述后的期初净额	本期计提/(转回)	核销后收回	本期核销及处置	其他	2019-06-30
以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款	19,765,085	17,248,484	4,380,593	621,659	(2,587,233)	10,485	19,673,988
可供出售金融资产减值准备	723,198	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	2,962,840	-	-	-	-	-	-
债权投资	-	2,454,162	226,907	-	-	-	2,681,069
其他债权投资	-	1,177,833	(192,503)	-	-	(12)	985,318
预计负债	-	2,472,958	(700,352)	-	-	-	1,772,606
拆出资金	-	3,186	(1,259)	-	-	-	1,927
买入返售金融资产	-	1,438	9,487	-	-	-	10,925
存放同业	-	15,483	63	-	-	-	15,546
坏账准备—其他应收款	85,310	85,310	97	-	(8,598)	-	76,809
抵债资产跌价准备	27,770	27,770	-	-	-	-	27,770
无形资产减值准备	493	493	-	-	-	-	493
	<u>23,564,696</u>	<u>23,738,272</u>	<u>3,860,635</u>	<u>621,659</u>	<u>(2,595,831)</u>	<u>10,473</u>	<u>25,635,208</u>

2018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	15,471,968	6,594,046	-	(39,382)	(3,031,511)	589,655	180,309	19,765,085
可供出售金融资产减值准备	587,940	135,626	-	-	-	-	(368)	723,198
应收款项类投资减值准备	3,246,086	(283,246)	-	-	-	-	-	2,962,840
坏账准备—其他应收款	57,080	28,230	-	-	-	-	-	85,310
抵债资产跌价准备	23,512	4,258	-	-	-	-	-	27,770
无形资产减值准备	493	-	-	-	-	-	-	493
	<u>19,387,079</u>	<u>6,478,914</u>	<u>-</u>	<u>(39,382)</u>	<u>(3,031,511)</u>	<u>589,655</u>	<u>179,941</u>	<u>23,564,696</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 向中央银行借款

	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央银行借款	67,474,000	62,044,000
应付利息	1,140,198	-
	<u>68,614,198</u>	<u>62,044,000</u>

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10笔中期借贷便利，分别为人民币100亿元(年利率3.30%)、100亿元(年利率3.30%)、55亿元(年利率3.30%)、40亿元(年利率3.30%)、50亿元(年利率3.30%)、40亿元(年利率3.30%)、20亿元(年利率3.30%)、20亿元(年利率3.30%)、100亿元(年利率3.30%)、120亿元(年利率3.30%)，共计人民币645亿元；支小再贷款6笔合计25.44亿元，分别为人民币3.5亿元、5亿元、3亿元、5亿元、7.24亿元、1.7亿元(利率均为2.75%)。本行以持有的地方政府债券、铁道债、政府定向置换债以及国债作质押，质押的地方政府债人民币586.95亿元，铁道债41.47亿元，政府定向置换债6.84亿元，国债84.24亿元(2018年质押的地方政府债人民币598.21亿元，铁道债41.47亿元，国债26.5亿元)。

本行子公司宜兴阳羨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，2019年向中国人民银行宜兴市支行申请两笔江苏省支农再贷款，分别为0.6亿元与0.2亿元，年利率均为2.75%，为纯信用借款(2018年向中国人民银行宜兴市支行申请两笔江苏省支农再贷款，分别为0.6亿元与0.2亿元，年利率均为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，2019年向中国人民银行昆山市支行申请五笔江苏省支农再贷款，分别为人民币0.7亿元(年利率2.75%)，为质押借款，0.7亿元(年利率2.75%)，0.6亿元(年利率2.75%)，0.5亿元(年利率2.75%)，1亿元(年利率2.75%)，为信用借款(2018年向中国人民银行昆山市支行申请六笔江苏省支农再贷款，分别为人民币0.7亿元，0.7亿元，0.6亿元，0.5亿元，1亿元，0.7亿元，年利率均为2.75%，为纯信用借款)。

上述向中央银行借款的期限均为1年以内。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
同业存放款项		
境内同业存放款项	10,243,292	12,296,755
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	27,669,514	26,320,004
应付利息	421,721	-
	<u>38,334,527</u>	<u>38,616,759</u>

22、 拆入资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
境内其他银行拆入	12,425,931	12,628,640
境外其他银行拆入	9,804,474	11,088,586
应付利息	236,107	-
	<u>22,466,512</u>	<u>23,717,226</u>

23、 交易性金融负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融负债	916,755	-

24、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融负债	-	69,874

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 卖出回购金融资产款

	2019年6月30日	2018年12月31日
按质押品分类		
债券	12,548,728	19,961,869
票据	208,087	217,707
应付利息	7,971	-
	<u>12,764,786</u>	<u>20,179,576</u>

26、 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期对公存款	218,320,738	205,740,078
活期储蓄存款	36,679,602	34,145,640
定期对公存款	419,974,573	385,426,314
定期储蓄存款	134,659,432	107,280,191
保证金存款	39,758,417	37,417,183
其他存款	910,892	546,432
应付利息	14,294,101	-
	<u>864,597,755</u>	<u>770,555,838</u>

27、 应付职工薪酬

2019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)	2,134,066	2,435,006	(2,510,282)	2,058,790
离职后福利					
(设定提存计划)	(2)	28,694	161,498	(169,179)	21,013
辞退福利	(3)	52,923	16,036	(3,205)	65,754
长期薪酬	(4)	1,048,183	296,363	(302,513)	1,042,033
		<u>3,263,866</u>	<u>2,908,903</u>	<u>(2,985,179)</u>	<u>3,187,590</u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

27、应付职工薪酬（续）

2018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)	1,995,047	4,305,844	(4,166,825)	2,134,066
离职后福利 （设定提存计划）	(2)	20,146	321,608	(313,060)	28,694
辞退福利	(3)	53,575	10,537	(11,189)	52,923
长期薪酬	(4)	<u>806,305</u>	<u>512,210</u>	<u>(270,332)</u>	<u>1,048,183</u>
		<u>2,875,073</u>	<u>5,150,199</u>	<u>(4,761,406)</u>	<u>3,263,866</u>

(1) 短期薪酬如下：

2019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		2,065,715	1,974,196	(2,063,621)	1,976,290
职工福利费		35,880	125,858	(116,252)	45,486
社会保险费		14,556	92,611	(94,609)	12,558
住房公积金		10,290	214,680	(212,160)	12,810
工会经费和职 工教育经费		<u>7,625</u>	<u>27,661</u>	<u>(23,640)</u>	<u>11,646</u>
		<u>2,134,066</u>	<u>2,435,006</u>	<u>(2,510,282)</u>	<u>2,058,790</u>

2018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		1,920,218	3,409,860	(3,264,363)	2,065,715
职工福利费		45,207	238,278	(247,605)	35,880
社会保险费		10,287	156,104	(151,835)	14,556
住房公积金		11,297	383,503	(384,510)	10,290
工会经费和职 工教育经费		<u>8,038</u>	<u>118,099</u>	<u>(118,512)</u>	<u>7,625</u>
		<u>1,995,047</u>	<u>4,305,844</u>	<u>(4,166,825)</u>	<u>2,134,066</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2019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	27,906	150,071	(157,644)	20,333
失业保险费	788	4,427	(4,535)	680
年金养老计划	-	7,000	(7,000)	-
	<u>28,694</u>	<u>161,498</u>	<u>(169,179)</u>	<u>21,013</u>

2018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	19,572	299,011	(290,677)	27,906
失业保险费	574	8,682	(8,468)	788
年金养老计划	-	13,915	(13,915)	-
	<u>20,146</u>	<u>321,608</u>	<u>(313,060)</u>	<u>28,694</u>

(3) 辞退福利

2019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>52,923</u>	<u>16,036</u>	<u>(3,205)</u>	<u>65,754</u>

2018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>53,575</u>	<u>10,537</u>	<u>(11,189)</u>	<u>52,923</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 应付职工薪酬（续）

(4) 长期薪酬

2019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>1,048,183</u>	<u>296,363</u>	<u>(302,513)</u>	<u>1,042,033</u>

2018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>806,305</u>	<u>512,210</u>	<u>(270,332)</u>	<u>1,048,183</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。

28、 应交税费

	2019年6月30日	2018年12月31日
增值税及附加税	621,329	536,226
企业所得税	1,297,159	729,935
个人所得税及其他	<u>30,400</u>	<u>71,062</u>
	<u>1,948,888</u>	<u>1,337,223</u>

29、 应付利息

	2019年6月30日	2018年12月31日
应付吸收存款利息	-	13,855,743
应付卖出回购金融资产款利息	-	9,490
应付同业存放及拆入资金利息	-	898,840
应付债券利息	-	1,033,460
应付中央银行借款利息	-	<u>904,312</u>
	-	<u>16,701,845</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 预计负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺减值准备	<u>1,772,606</u>	<u>-</u>

31、 应付债券

	2019年6月30日	2018年12月31日
11南银次级债(注1)	4,490,889	4,490,277
14南京银行二级(注2)	4,992,679	4,992,012
15南京银行金融债券	3,998,549	3,997,902
16南京银行二级(注3)	9,982,716	9,981,414
16南京银行金融债券	19,990,213	19,985,924
17南京银行绿色金融债	4,997,158	4,995,924
18南京银行金融债券	17,985,167	17,981,748
19南京银行金融债券(注4)	10,000,000	-
同业定期存单(注5)	150,855,759	144,571,018
应付利息	<u>1,893,143</u>	<u>-</u>
	<u>229,186,273</u>	<u>210,996,219</u>

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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 31、 应付债券（续）

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 2019年2月20日，本行发行总额为100亿元人民币的金融债券。其中品种一发行总额为70亿元，期限为3年，票面固定利率为3.42%，每年付息一次；品种二发行总额为30亿元，期限为5年，票面固定利率为3.75%，每年付息一次。

注5 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2019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(2018年12月31日：无)。本行的债券不涉及任何担保。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他负债

		2019年6月30日	2018年12月31日
理财资金		455,556	936,583
其他应付款	(1)	5,541,982	3,128,485
递延收益		39,210	50,364
应付股利	(2)	3,327,284	2,258
应付产品投资者款项		4,738,318	3,265,041
其他		716,590	761,560
		<u>14,818,940</u>	<u>8,144,291</u>

(1) 其他应付款按项目列示

		2019年6月30日	2018年12月31日
设备及工程款		180,825	69,847
到期兑付凭证式国债本息		38,873	33,246
久悬未取款项		13,404	24,462
资金清算应付款		5,308,880	3,000,930
		<u>5,541,982</u>	<u>3,128,485</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 股本

2019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	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%
有限售条件股份						
人民币普通股	-	-	-	-	-	-
股份总数	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%
2018年度						
无限售条件股份						
人民币普通股	8,069,502	95.13%	-	412,706	8,482,208	100.00%
有限售条件股份						
人民币普通股	412,706	4.87%	-	(412,706)	-	-
股份总数	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 34、 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。

#### 四、合并财务报表主要项目注释（续）

##### 34、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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 34、 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。

#### 四、合并财务报表主要项目注释（续）

##### 34、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	2019年1月1日	本期变动数		2019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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 其他权益工具（续）

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2019年6月30日	2018年12月31日
归属于母公司股东的权益	81,666,636	77,807,677
归属于母公司普通股持有者的权益	71,766,636	67,907,677
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	<u>995,006</u>	<u>958,382</u>

35、 资本公积

	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019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	<u>479,130</u>	-	-	<u>479,130</u>
	<u>13,242,211</u>	-	-	<u>13,242,211</u>
	2017年12月31日	本年增加	本年减少	2018年12月31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	<u>18,645</u>	<u>460,485</u>	-	<u>479,130</u>
	<u>12,781,726</u>	<u>460,485</u>	-	<u>13,242,211</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他综合收益

	2018年12月31日	新金融工具准则对年初余额的影响	2019年1月1日	税后归属于母公司	2019年6月30日
将重分类至损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动（注1）	-	(577,346)	(577,346)	189,049	(388,297)
其他债权信用减值准备（注2）	-	1,071,741	1,071,741	(41,185)	1,030,556
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	55,838	-	55,838	(3,348)	52,490
可供出售金融资产公允价值变动损益	(75,283)	75,283	-	-	-
外币报表折算差额	-	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	-	(336,814)	(336,814)	7,319	(329,495)
	<u>(19,445)</u>	<u>232,864</u>	<u>213,419</u>	<u>151,835</u>	<u>365,254</u>

注 1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 2：其他债权投资减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2019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
将重分类至损益的其他综合收益	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	319,562	(67,496)	(63,017)	189,049	-
其他债权投资信用减值准备	63,852	(118,765)	13,728	(41,185)	-
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	(3,348)	-	-	(3,348)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	9,759	-	(2,440)	7,319	-
	<u>389,825</u>	<u>(186,261)</u>	<u>(51,729)</u>	<u>151,835</u>	<u>-</u>
2018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	-	-	-	-	-
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	45,606	-	-	45,606	-
可供出售金融资产产生的利得金额	2,779,262	198,539	(744,450)	2,233,979	(628)
	<u>2,824,868</u>	<u>198,539</u>	<u>(744,450)</u>	<u>2,279,585</u>	<u>(628)</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 盈余公积

2019年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	5,022,389	1,081,888	6,104,277
任意盈余公积	<u>10,462</u>	<u>-</u>	<u>10,462</u>
	<u>5,032,851</u>	<u>1,081,888</u>	<u>6,114,739</u>
2018年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	4,071,249	951,140	5,022,389
任意盈余公积	<u>10,462</u>	<u>-</u>	<u>10,462</u>
	<u>4,081,711</u>	<u>951,140</u>	<u>5,032,851</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2019年4月29日召开的第八届董事会第十六次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照2018年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币10.82亿元。

四、合并财务报表主要项目注释（续）

38、一般风险准备

2019年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>13,136,710</u>	<u>20,876</u>	<u>13,157,586</u>

2018年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>11,988,501</u>	<u>1,148,209</u>	<u>13,136,710</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2018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。2018年计提的一般风险准备已经本行2019年4月29日召开的第八届董事会第十六次会议决议审批通过，已经本行股东大会批准。

39、未分配利润

	2019年1-6月	2018年度
期/年初未分配利润	28,083,329	22,455,549
会计政策变更	(79,527)	-
本期/年归属于母公司股东的净利润	6,878,812	11,072,911
减：提取法定盈余公积	(1,081,888)	(951,140)
提取一般风险准备	(20,876)	(1,148,209)
普通股现金股利分配	(3,325,025)	(2,926,362)
优先股现金股利分配	-	(419,420)
	<u>30,454,825</u>	<u>28,083,329</u>

#### 四、合并财务报表主要项目注释（续）

##### 40、少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	315,515	311,658
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	184,176	177,134
鑫元基金管理有限公司	495,315	469,590
	<u>995,006</u>	<u>958,382</u>

##### 41、股利分配

根据2019年4月29日的董事会决议，董事会提议本行按2018年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积1,081,888千元；提取一般风险准备人民币1,101,979千元；以2018年12月31日普通股总股本8,482,207,924股为基数（附注四、33）向全体普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币，合计分配33.25亿元（含税）。上述利润分配方案已于2019年6月12日由2018年年度股东大会批准。

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南银优2优先股股息发放的议案，以本行2017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2018年10月30日召开的第八届董事会第十二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2017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）。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 利息净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	14,825,668	11,362,539
其中：公司贷款和垫款	9,595,906	7,774,777
个人贷款	4,641,799	2,897,819
票据贴现	314,311	470,140
贸易融资	273,652	219,803
存放同业款项	369,650	1,149,313
存放中央银行	683,724	756,927
拆出资金	207,567	145,455
买入返售金融资产	250,526	175,748
债券投资	4,387,624	5,068,950
理财产品和信托及 资管计划受益权	7,117,759	7,317,142
小计	27,842,518	25,976,074
其中：已减值金融资产利息收入	34,340	39,999
利息支出		
同业及其他金融机构 存放款项	(468,374)	(944,661)
向中央银行借款	(922,918)	(401,497)
拆入资金	(423,080)	(320,513)
吸收存款	(10,442,535)	(8,456,479)
卖出回购金融资产款	(270,269)	(325,510)
应付债券	(4,157,953)	(4,932,685)
其他	(4,704)	(8,181)
小计	(16,689,833)	(15,389,526)
利息净收入	11,152,685	10,586,548

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 手续费及佣金净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	685,622	648,274
银行卡	83,289	61,412
代理及咨询业务	1,219,182	1,035,784
贷款及担保	244,885	214,117
结算业务	36,848	41,283
资产托管	153,641	160,740
其他业务	7,839	22,066
	<u>2,431,306</u>	<u>2,183,676</u>
小计		
	<u>2,431,306</u>	<u>2,183,676</u>
手续费及佣金支出	(262,816)	(289,598)
	<u>(262,816)</u>	<u>(289,598)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,168,490</u>	<u>1,894,078</u>

44、 投资收益

	2019年1-6月	2018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
交易性金融资产	2,447,094	-
可供出售金融资产	-	49,953
其他债权投资	728,054	-
权益法核算的长期股权投资	241,682	221,776
其他	(432,670)	(330,688)
	<u>2,984,160</u>	<u>527,045</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 公允价值变动损益

	2019年1-6月	2018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
交易性金融资产	1,605	-
衍生金融工具	(172,642)	1,497,189
交易性金融负债	96	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(36,858)
	<u>(170,941)</u>	<u>2,078,610</u>

46、 税金及附加

	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	70,726	54,609
教育费附加	50,409	39,007
其他	43,559	39,289
	<u>164,694</u>	<u>132,905</u>

47、 业务及管理费

	2019年1-6月	2018年1-6月
员工薪酬	2,908,903	2,596,710
业务费用	830,648	734,106
固定资产及投资性房地产折旧	270,765	210,401
长期待摊费用摊销	31,418	31,613
无形资产摊销	53,739	43,588
其他	12,752	8,882
	<u>4,108,225</u>	<u>3,625,300</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 信用减值损失

	2019年1-6月	2018年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,380,593	-
其他应收款	97	-
债权投资	226,907	-
其他债权投资	(192,503)	-
预计负债	(700,352)	-
拆出资金	(1,259)	-
买入返售金融资产	9,487	-
存放同业	63	-
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	137,602	-
	<u>3,860,635</u>	<u>-</u>

49、 资产减值损失

	2019年1-6月	2018年1-6月
发放贷款和垫款	-	2,715,413
应收款项类投资	-	(232,417)
其他应收款	-	5,634
可供出售金融资产	-	(29,944)
	<u>-</u>	<u>2,458,686</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 所得税费用

	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	1,840,626	699,092
递延所得税费用	<u>(356,810)</u>	<u>468,314</u>
	<u>1,483,816</u>	<u>1,167,406</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：

	2019年1-6月	2018年1-6月
利润总额	8,423,003	7,204,882
按法定税率25%计算的所得税额	2,105,751	1,801,221
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,091,658)	(847,585)
免税长期股权投资收益的影响	(60,421)	(55,444)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损	(1,305)	(237)
不可税前抵扣的费用和损失影响	<u>531,449</u>	<u>269,451</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,483,816</u>	<u>1,167,406</u>

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 51、 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2019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2019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：

	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	6,878,812	5,977,771
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	6,878,812	5,977,771
本集团发行在外普通股的加权平均数 (千股)	8,482,208	8,482,208
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)	0.81	0.70

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

52、 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：

	2019年1-6月	2018年1-6月
净利润	6,939,187	6,037,476
加：信用减值损失	3,860,635	-
资产减值损失	-	2,458,686
固定资产及投资性房地产折旧	270,765	210,401
无形资产摊销	53,739	43,588
长期待摊费用摊销	31,418	31,613
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(10,126)	-
公允价值变动(收益)/损失	170,941	(2,078,610)
汇兑损益	(395,529)	1,711,246
投资收益	(3,416,675)	(527,045)
发行债券利息支出	4,157,953	4,932,685
递延所得税资产的减少/(增加)	(356,810)	468,314
经营性应收项目的减少	(83,426,520)	(29,054,632)
经营性应付项目的增加	81,670,724	20,193,527
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,549,702</u>	<u>4,427,249</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本行在2019年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2018年度：无）。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

52、 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2019年1-6月	2018年1-6月
现金的期末余额	926,602	796,464
减：现金的期初余额	(1,041,624)	(893,809)
加：现金等价物的期末余额	48,188,642	28,389,357
减：现金等价物的期初余额	<u>(25,900,326)</u>	<u>(27,461,210)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>22,173,294</u>	<u>830,802</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于中的现金及现金等价物包括：

	2019年6月30日	2018年6月30日
库存现金	926,602	796,464
存放中央银行超额存款准备金	32,786,093	10,787,973
期限三个月内存放同业款项	<u>15,402,549</u>	<u>17,601,384</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>49,115,244</u>	<u>29,185,821</u>

53、 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。

五、 合并范围的变动

本期，本公司无新纳入合并范围的子公司。

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2019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%	-
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司(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	特定客户资产管理业务、股权投资管理	1,550,000	-	80.00%
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	股权投资管理、投资管理、资产管理	20,000	-	80.00%
南通鑫沅安居股权投资基金管理有限公司	江苏南通	江苏南通	股权投资管理	1,000	-	56.00%
宿迁鑫富股权投资基金管理有限公司	江苏宿迁	江苏宿迁	股权投资管理	100	-	80.00%
磐安鑫沅金宁投资管理有限公司	浙江磐安	浙江磐安	股权投资管理	10	-	80.00%
乌海富鑫资产管理有限公司	内蒙古乌海	内蒙古乌海	受托管理产业发展基金	10	-	80.00%
日照鑫沅投资管理有限公司	山东日照	山东日照	对日照市园区产业发展基金项目投资	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。宜兴阳羨村镇银行股份有限公司于2017年5月23日召开了2016年度股东会，审议并通过了《关于宜兴阳羨村镇银行拟整体变更为股份有限公司》及《宜兴阳羨村镇银行股份有限公司筹建工作方案》议案。于2017年12月18日召开了宜兴阳羨村镇银行股份有限公司（筹）创立大会暨第一次股东大会，审议并通过了《宜兴阳羨村镇银行有限责任公司组织形式变更暨成立宜兴阳羨村镇银行股份有限公司（筹）》的议案，变更设立宜兴阳羨村镇银行股份有限公司。宜兴阳羨村镇银行股份有限公司维持原有限责任公司注册资本不变、原公司股东和股权结构不变。于2018年6月22日，上述股改事宜通过中国银监会审核批复，并于2018年7月23日完成工商登记变更手续。。

## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 2、 在联营企业中的权益

#### (1) 联营企业基础信息

	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
江苏金融租赁股 份有限公司	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

	2019年1-6月	2018年12月31日
投资账面价值合计	5,119,929	5,007,595
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	241,682	414,421
其他综合收益	(3,348)	45,606
综合收益总额	238,334	460,027

本集团的联营企业中，江苏金融租赁股份有限公司于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。

## 七 在结构化主体中的权益

### 1、 未纳入合并范围内的结构化主体

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

##### (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2019年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币2,752.63亿元(2018年12月31日：人民币3,036.11亿元)。

## 七、 在结构化主体中的权益（续）

### 1、 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体（续）

##### (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2019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8.10亿，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2019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94.20亿元(2018年12月31日：人民币131.79亿元)。本集团2019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2019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56.90亿元(2018年12月31日：人民币61.68亿元)。本集团2019年1-6月未向其提供财务支持。

## 七、 在结构化主体中的权益（续）

### 1、 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体（续）

##### (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2019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2,005.50亿元（2018年12月31日：人民币1,930.97亿元）。本集团2019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2019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（2018年度：无）。

下表列出2019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。

	交易性金融资产	账面价值		合计	最大风险敞口
		债权投资	其他债权投资		
理财产品	5,001,570	2,446,185	-	7,447,755	7,447,755
资金信托计划 及资产管理 计划	13,714,747	176,347,789	43,729,269	233,791,805	233,791,805
资产支持证券	1,957,924	-	144,471	2,102,395	2,102,395
基金	72,038,945	-	-	72,038,945	72,038,945

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

## 七、 在结构化主体中的权益（续）

### 2、 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划，总计人民币837.44亿元。

本集团于2019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(2018年度：无)。

集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

## 八、 分部报告

本集团的报告分部是提供不同产品或服务的业务单元。本集团分别独立管理各个报告分部的经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本集团包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

资金在不同经营分部间划拨时，利率定价以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，报告分部间无其他重大收入或费用。

八、 分部报告（续）

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2019年1-6月					
利息净收入	7,409,088	2,315,209	1,428,388	-	11,152,685
其中：					
分部利息净收 入/(支出)	6,283,909	328,574	(6,612,483)	-	-
外部利息净收 入	1,125,179	1,986,635	8,040,871	-	11,152,685
手续费及佣金净 收入	835,437	319,972	1,013,081	-	2,168,490
其他业务收入	549,285	40,915	2,684,320	43,769	3,318,289
营业收入	8,793,810	2,676,096	5,125,789	43,769	16,639,464
营业支出	(4,861,807)	(2,082,517)	(1,194,287)	(54,985)	(8,193,596)
营业利润	3,932,003	593,579	3,931,502	(11,216)	8,445,868
加：营业外收支 净额	-	(3,144)	(85)	(19,636)	(22,865)
利润总额	3,932,003	590,435	3,931,417	(30,852)	8,423,003
资产总额	435,510,744	168,688,590	738,662,243	5,464,452	1,348,326,029
负债总额	703,098,886	176,038,178	381,509,197	5,018,126	1,265,664,387
补充信息					
1、折旧和摊销费 用	172,935	96,565	86,422	-	355,922
2、长期股权投资 以外的其他非 流动资产增加 额	217,227	121,106	103,159	-	441,492
3、折旧和摊销以 外的非现金费 用	2,870,632	947,210	42,694	99	3,860,635
4、对联营企业的 投资收益	-	-	241,682	-	241,682
5、对联营企业的 长期股权投资	-	-	5,119,929	-	5,119,929

八、 分部报告（续）

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
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 费用	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

九、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2019年6月30日	2018年12月31日
贷款承诺	38,806,251	32,007,546
—原到期日在一年以内	2,060,983	1,850,828
—原到期日在一年或以上	36,745,268	30,156,718
开出信用证	25,230,044	24,304,910
开出保证	107,094,630	81,526,126
银行承兑汇票	96,902,745	93,188,654
未使用信用卡额度	12,595,107	10,099,710
	<u>280,628,777</u>	<u>241,126,946</u>

2 资本性支出承诺事项

	2019年6月30日	2018年12月31日
已签约但尚未支付	<u>397,958</u>	<u>474,428</u>

3 经营租赁承诺

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内	302,154	308,238
1至2年	255,508	256,691
2至3年	205,009	212,616
3年以上	514,776	499,030
	<u>1,277,447</u>	<u>1,276,575</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：

九、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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
回购协议：				
票据	209,652	54,508	208,087	217,707
债券	12,882,500	20,677,369	12,548,728	19,961,869
存款协议：				
债券	7,071,101	8,569,664	6,450,132	7,473,000
向中央银行借款协议：				
债券	<u>72,519,980</u>	<u>66,617,613</u>	<u>65,953,667</u>	<u>59,350,000</u>
	<u>92,683,233</u>	<u>95,919,154</u>	<u>85,160,614</u>	<u>87,002,576</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2019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(2018年12月31日：无)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2019年6月30日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币34.18亿元(2018年12月31日：人民币34.36亿元)，原始期限为三至五年。

## 九、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

### 6 债券承销承诺

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券承诺	<u>4,050,000</u>	<u>6,658,000</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2019年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2018年12月31日：无)。

## 十、托管业务

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

### 1 委托贷款及委托存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
委托贷款	58,541,828	65,759,569
委托存款	<u>58,541,828</u>	<u>65,759,569</u>

## 十一、关联方关系及其交易

### 1 关联方关系

#### (1) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
法国巴黎银行(注 1)	法国信贷机构	法国巴黎 16,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 -6
南京高科股份有限公司	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发区 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 -2

注1：法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本行的股份11,875,190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15.01%。

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，无偿划转给其独资子公司南京紫金投资集团有限责任公司(下称“紫金公司”)。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份(按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%。

## 十一、关联方关系及其交易（续）

### 1 关联方关系（续）

#### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

#### (3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

#### (4) 其他关联方

持本行5%及5%以上股份股东的母公司及其子公司；持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东（“对本行经营管理有重大影响的股东”）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

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>313,788</u>	<u>58,382</u>
占同类交易余额比例	1.31%	0.16%
利率范围	<u>EONIA-50BP</u>	<u>EONIA-50BP</u>

十一、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

	2019年1-6月	2018年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>(315)</u>	<u>(18)</u>

(3) 拆出资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
联营企业	<u>240,310</u>	<u>100,000</u>
占同类交易余额比例	9.37%	1.45%
利率范围	<u>2.75%-7.00%</u>	<u>7.00%</u>

(4) 拆出资金利息收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
联营企业	<u>2,812</u>	<u>3,362</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	499,738	-
相同关键管理人员的其他企业	<u>1,000,000</u>	-
合计	<u>1,499,738</u>	-
占同类交易余额比例	4.17%	-
利率范围	<u>1.48%-2.70%</u>	<u>1.58%-3.80%</u>

十一、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

	2019年1-6月	2018年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	187	21
相同关键管理人员的其他企业	82	-
联营企业	-	378
合计	<u>269</u>	<u>399</u>

(7) 发放贷款和垫款余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东	180,000	-
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	49,177	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	250,000	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	620,003	523,900
相同关键管理人员的其他企业	275,000	267,398
关键管理人员及其亲属(注1)	90,666	74,281
合计	<u>1,464,846</u>	<u>865,579</u>
占同类交易余额比例	0.28%	0.19%
利率范围	<u>4.10%-7.20%</u>	<u>4.16%-6.18%</u>

注1：根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
对本行经营管理有重大影响的股东	2,170	-
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	481	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	11,387
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	6,339	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	14,042	100
相同关键管理人员的其他企业	8,156	20,861
关键管理人员及其亲属	1,655	4,931
合计	<u>32,843</u>	<u>37,279</u>

(9) 其他债权投资余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	20,620	-
联营企业	<u>298,026</u>	-
合计	<u>318,646</u>	-
占同类交易余额比例	0.26%	-
利率范围	<u>3.70%-5.60%</u>	-

(10) 其他债权投资利息收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	550	-
联营企业	<u>2,501</u>	-
合计	<u>3,051</u>	-

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(11) 交易性金融资产余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东	899,131	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	49,913	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	80,522	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	99,622	-
联营企业	199,189	-
相同关键管理人员的其他企业	60,677	-
合计	<u>1,389,054</u>	-
占同类交易余额比例	0.91%	-
利率范围	<u>2.89%-4.93%</u>	-

(12) 以公允价值计量且其变动进入当期损益的金融资产余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
联营企业	-	195,321
占同类交易余额比例	-	0.19%
利率范围	-	<u>4.60%</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(13) 交易性金融资产利息收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	1,956	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>66</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>2,022</u></u>	<u><u>-</u></u>

(14) 可供出售金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东占同类交易余额比例	<u>-</u>	<u>20,620</u>
	-	0.02%
利率范围	<u>-</u>	<u>5.60%</u>

(15) 可供出售金融资产利息收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	479
联营企业	<u>-</u>	<u>7,796</u>
合计	<u><u>-</u></u>	<u><u>8,275</u></u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(16) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	5,490	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,125,840	354,046
联营企业	176,233	101,048
相同关键管理人员的其他企业	<u>658,991</u>	<u>97,485</u>
合计	<u>1,966,554</u>	<u>552,579</u>
占同类交易余额比例	5.13%	1.43%
利率范围	<u>0.30%-2.00%</u>	<u>0.10%-2.00%</u>

(17) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2019年1-6月	2018年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	347	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	5,240	2,300
联营企业	1,901	576
相同关键管理人员的其他企业	<u>7,146</u>	<u>2,693</u>
合计	<u>14,634</u>	<u>5,569</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(18) 卖出回购金融资产利息支出

	2019年1-6月	2018年1-6月
联营企业	-	221

(19) 存款余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东	123,776	-
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	535,287	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	212,172	58,933
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	450,315	33
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	5,285,408	1,896,886
联营企业	-	246
相同关键管理人员的其他企业	1,299,755	385,765
关键管理人员及其亲属	30,326	18,295
合计	<u>7,937,039</u>	<u>2,360,158</u>
占同类交易余额比例	0.92%	0.31%
利率范围	<u>0.30%-5.40%</u>	<u>0.10%-5.23%</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(20) 存款利息支出

	2019年1-6月	2018年1-6月
对本行经营管理有重大影响的股东	448	-
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	254	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	80	1,460
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	54	7
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	9,097	1,478
联营企业	-	17
相同关键管理人员的其他企业	13,120	3,754
关键管理人员及其亲属	156	6,531
合计	<u>23,209</u>	<u>13,247</u>

(21) 贷款承诺

	2019年6月30日	2018年12月31日
关键管理人员及其亲属	<u>135,099</u>	<u>55,373</u>

(22) 备证融资

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>20,260</u>	<u>19,317</u>

(23) 转开保函

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>11,700</u>	<u>11,786</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(24) 银行承兑汇票

	2019年6月30日	2018年12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	205,150	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	500,000	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	330,000	30,000
相同关键管理人员的其他企业	8,938	991
合计	<u>1,044,088</u>	<u>30,991</u>

(25) 开出保函

	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	185	-
相同关键管理人员的其他企业	306,498	-
合计	<u>306,683</u>	<u>-</u>

(26) 开出信用证

	2019年6月30日	2018年12月31日
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	<u>149,903</u>	<u>-</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(27) 手续费收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	436	-
持有本行5%及5%以上股份的股东	35	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	250	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	166	-
相同关键管理人员的其他企业	5	-
联营企业	-	107
合计	<u>892</u>	<u>107</u>

(28) 衍生交易

于2019年6月30日，本集团利率互换名义金额之余额为折人民币329,650,000千元(于2018年12月31日：29,850,000千元)。于2019年6月30日，本集团利率期权名义金额之余额为折人民币126,424,675千元(于2018年12月31日：114,948,836千元)。于2019年6月30日，本集团外汇掉期名义金额之余额为折人民币11,946,970千元(于2018年12月31日：28,470,659千元)。本集团于2019年6月30日衍生金融资产公允价值为折人民币115,851千元(2018年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币89,048千元)。

十一、 关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(29) 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：	2019年6月30日	2018年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	392,577	462,464
存放同业及其他金融机构款项	-	130,000
吸收存款	-	-
其他应付款	6,201	-
本期交易：	2019年1-6月	2018年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	521	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	5,785	10,050
吸收存款利息支出	-	247
手续费及佣金净收入	10,574	-
业务及管理费	24,021	-

(30) 关键管理人员薪酬

本行2019年1-6月、2018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6,628千元和人民币7,599千元。

## 十二、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。

## 十二、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) 发放贷款和垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和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。

## 十二、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) 发放贷款和垫款（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、非标资产及衍生金融工具

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。

本集团投资的非标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。

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。

#### (2) 风险限额管理及缓解措施

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

## 十二、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) 发放贷款和垫款

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、非标资产及衍生金融工具

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。

本集团投资的非标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。

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。

## 十二、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。

## 十二、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

##### 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

货币时间价值；

在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况 及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

## 十二、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（续）

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准；已发生信用减值资产的定义；预期信用损失计量的参数；前瞻性信息。

##### 信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天

## 十二、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（续）

##### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：金融资产本金或利息逾期超过90天；

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

##### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

## 十二、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（续）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、住宅价格指数等。本集团在此过程中构建了宏观经济预测模型，并结合专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对预期信用损失的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2 信用风险（续）

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2019年6月30日		2018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	131,474,159	24.39%	115,589,475	24.06%
—批发和零售业	58,586,799	10.87%	53,389,988	11.12%
—制造业	43,150,796	8.01%	40,638,782	8.46%
—水利、环境和公共设施管理业	15,868,861	2.94%	15,460,845	3.22%
—房地产业	15,056,394	2.79%	13,394,792	2.79%
—建筑业	10,157,156	1.88%	8,843,940	1.84%
—信息传输、软件和信息技术服务业	9,824,849	1.82%	7,889,566	1.64%
—农、林、牧、渔业	7,440,377	1.38%	6,247,550	1.30%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,615,189	0.86%	4,081,620	0.85%
—科学研究和技术服务业	5,203,481	0.97%	5,771,862	1.20%
—结构化主体	39,843,455	7.39%	35,703,014	7.43%
—其他	13,939,662	2.59%	13,015,515	2.71%
贸易融资	15,067,580	2.80%	17,702,628	3.69%
贴现票据	16,272,296	3.02%	13,236,721	2.76%
公司贷款和垫款小计	386,501,054	71.71%	350,966,298	73.07%
个人贷款	152,511,362	28.29%	129,373,420	26.93%
合计	539,012,416	100.00%	480,339,718	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	432,335,256	80.21%	381,102,443	79.34%
其中：南京地区	166,351,964	30.86%	139,193,023	28.98%
上海地区	45,840,862	8.50%	41,901,738	8.72%
北京地区	30,074,700	5.58%	26,880,520	5.60%
浙江地区	30,761,598	5.71%	30,455,017	6.34%
合计	539,012,416	100.00%	480,339,718	100.00%

十二、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2019年6月30日及2018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。

	2019年6月30日	2018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	114,664,775	92,671,254
存放同业款项	23,895,356	36,847,497
拆出资金	2,564,272	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	-	45,936,372
交易性金融资产	153,341,622	-
衍生金融资产	6,966,400	8,959,729
买入返售金融资产	35,995,199	12,049,954
应收利息	-	9,941,781
发放贷款和垫款	520,819,851	460,574,633
—公司贷款和垫款	372,630,923	333,321,930
—个人贷款	148,188,928	127,252,703
可供出售金融资产	-	103,027,101
持有至到期投资	-	141,061,889
应收款项类投资	-	242,211,593
债权投资	345,247,677	-
其他债权投资	120,876,840	-
其他金融资产	2,931,400	1,284,837
表内信用风险敞口	<u>1,327,303,392</u>	<u>1,161,485,776</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	38,806,251	32,007,546
开出信用证	25,230,044	24,304,910
开出保证	107,094,630	81,526,126
银行承兑汇票	96,902,745	93,188,654
未使用的信用卡额度	12,595,107	10,099,710
表外信用风险敞口	<u>280,628,777</u>	<u>241,126,946</u>
最大信用风险敞口	<u>1,607,932,169</u>	<u>1,402,612,722</u>

十二、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、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产均为未逾期未减值。

发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

2019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	114,664,775	-	-	-	-	114,664,775
存放同业款项	23,910,902	-	-	-	-	23,910,902
拆出资金	2,566,199	-	-	-	-	2,566,199
交易性金融资产	153,341,622	-	-	-	-	153,341,622
衍生金融资产	6,966,400	-	-	-	-	6,966,400
买入返售金融资产	36,006,124	-	-	-	-	36,006,124
发放贷款和垫款	532,848,072	1,383,888	1,648,468	-	4,613,411	540,493,839
债权投资	347,578,937	-	-	-	349,809	347,928,746
其他债权投资	119,812,194	-	-	-	1,064,646	120,876,840
其他金融资产	2,742,122	71,582	117,696	-	76,809	3,008,209
合计	1,340,437,347	1,455,470	1,766,164	-	6,104,675	1,349,763,656

十二、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）

2018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	92,671,254	-	-	-	-	92,671,254
存放同业存款	36,847,497	-	-	-	-	36,847,497
拆出资金	6,919,136	-	-	-	-	6,919,136
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	45,936,372	-	-	-	-	45,936,372
衍生金融资产	8,959,729	-	-	-	-	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	-	-	-	-	12,049,954
应收利息	9,941,781	-	-	-	-	9,941,781
发放贷款和垫款	473,848,619	1,119,204	1,100,035	-	4,271,860	480,339,718
可供出售金融资产	103,027,101	-	-	-	531,251	103,558,352
持有至到期投资	141,061,889	-	-	-	-	141,061,889
应收款项类投资	243,344,753	-	-	1,419,871	409,809	245,174,433
其他金融资产	1,284,837	-	-	-	85,310	1,370,147
合计	<u>1,175,892,922</u>	<u>1,119,204</u>	<u>1,100,035</u>	<u>1,419,871</u>	<u>5,298,230</u>	<u>1,184,830,262</u>

## 十二、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2019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1,865,585千元(2018年12月31日：人民币2,524,467千元)。

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2019年6月30日的重组贷款余额为人民币933,342千元(2018年12月31日：人民币1,164,908千元)。

### 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簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。

## 十二、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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2019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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款 项	113,567,510	1,979,661	15,318	28,888	115,591,377
存放同业款项	14,441,038	8,566,051	50,391	837,876	23,895,356
拆出资金	1,644,228	920,044	-	-	2,564,272
交易性金融资产	153,341,622	-	-	-	153,341,622
衍生金融资产	4,046,389	2,919,415	-	596	6,966,400
买入返售金融资产	35,995,199	-	-	-	35,995,199
发放贷款和垫款	504,854,369	15,526,165	-	439,317	520,819,851
债权投资	345,247,677	-	-	-	345,247,677
其他债权投资	117,842,100	3,034,740	-	-	120,876,840
其他权益工具投资	998,512	-	-	-	998,512
其他金融资产	2,929,088	2,312	-	-	2,931,400
资产合计	<u>1,294,907,732</u>	<u>32,948,388</u>	<u>65,709</u>	<u>1,306,677</u>	<u>1,329,228,506</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	68,614,198	-	-	-	68,614,198
同业及其他金融机构存 放款项	34,792,642	3,541,885	-	-	38,334,527
拆入资金	9,157,687	13,308,825	-	-	22,466,512
交易性金融负债	916,755	-	-	-	916,755
衍生金融负债	6,055,769	999,734	-	54	7,055,557
卖出回购金融资产款	12,764,786	-	-	-	12,764,786
吸收存款	834,206,430	30,121,122	67,684	202,519	864,597,755
应付债券	229,186,273	-	-	-	229,186,273
其他金融负债	11,395,925	56,046	43	432	11,452,446
负债合计	<u>1,207,090,465</u>	<u>48,027,612</u>	<u>67,727</u>	<u>203,005</u>	<u>1,255,388,809</u>
资产负债表头寸净额	<u>87,817,267</u>	<u>(15,079,224)</u>	<u>(2,018)</u>	<u>1,103,672</u>	<u>73,839,697</u>
表外信用承诺	<u>267,154,129</u>	<u>11,697,099</u>	<u>-</u>	<u>1,777,549</u>	<u>280,628,777</u>

十二、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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项					
项	91,811,835	1,855,090	16,170	29,783	93,712,878
存放同业款项	31,896,638	4,484,703	49,550	416,606	36,847,497
拆出资金	3,950,000	2,969,136	-	-	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	105,216,259	-	-	-	105,216,259
衍生金融资产	5,167,779	3,776,472	-	15,478	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	-	-	-	12,049,954
应收利息	9,686,317	252,793	-	2,671	9,941,781
发放贷款和垫款	441,704,684	18,184,068	-	685,881	460,574,633
可供出售金融资产	103,442,847	2,273,221	-	-	105,716,068
持有至到期投资	141,061,889	-	-	-	141,061,889
应收款项类投资	242,211,593	-	-	-	242,211,593
其他金融资产	1,284,837	-	-	-	1,284,837
资产合计	<u>1,189,484,632</u>	<u>33,795,483</u>	<u>65,720</u>	<u>1,150,419</u>	<u>1,224,496,254</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	62,044,000	-	-	-	62,044,000
同业及其他金融机构存放款项	32,560,175	6,056,584	-	-	38,616,759
拆入资金	2,670,000	21,047,226	-	-	23,717,226
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	69,874	-	-	-	69,874
衍生金融负债	6,676,425	2,191,440	-	8,379	8,876,244
卖出回购金融资产款	20,179,576	-	-	-	20,179,576
吸收存款	742,039,476	28,275,967	66,591	173,804	770,555,838
应付利息	16,044,862	656,791	68	124	16,701,845
应付债券	210,996,219	-	-	-	210,996,219
其他金融负债	8,038,133	26,354	1,630	25,552	8,091,669
负债合计	<u>1,101,318,740</u>	<u>58,254,362</u>	<u>68,289</u>	<u>207,859</u>	<u>1,159,849,250</u>
资产负债表头寸净额	<u>88,165,892</u>	<u>(24,458,879)</u>	<u>(2,569)</u>	<u>942,560</u>	<u>64,647,004</u>
表外信用承诺	<u>227,238,913</u>	<u>11,555,361</u>	<u>-</u>	<u>2,332,672</u>	<u>241,126,946</u>

## 十二、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：

2019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%	(135,855)	22,761	(113,094)
人民币对美元升值	(1%)	135,855	(22,761)	113,094

2018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%	(200,491)	17,049	(183,442)
人民币对美元升值	(1%)	200,491	(17,049)	183,442

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

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

## 十二、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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2019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	112,585,146	-	-	-	3,006,231	115,591,377
存放同业款项	18,550,669	5,126,332	-	-	218,355	23,895,356
拆出资金	1,718,816	799,301	-	-	46,155	2,564,272
交易性金融资产	15,992,304	17,539,028	40,165,799	4,575,235	75,069,256	153,341,622
衍生金融资产	-	-	-	-	6,966,400	6,966,400
买入返售金融资产	35,985,494	-	-	-	9,705	35,995,199
发放贷款和垫款	199,929,284	243,288,210	71,201,901	4,919,410	1,481,046	520,819,851
债权投资	17,488,385	71,145,042	180,089,761	71,510,194	5,014,295	345,247,677
其他债权投资	12,603,497	61,276,714	43,783,736	1,365,119	1,847,774	120,876,840
其他金融资产	-	-	-	-	2,931,400	2,931,400
资产合计	<u>414,853,595</u>	<u>399,174,627</u>	<u>335,241,197</u>	<u>82,369,958</u>	<u>96,590,617</u>	<u>1,328,229,994</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2019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	30,210,000	37,264,000	-	-	1,140,198	68,614,198
同业及其他金融机构存放款项	32,766,006	5,146,800	-	-	421,721	38,334,527
拆入资金	17,139,594	5,090,811	-	-	236,107	22,466,512
交易性金融负债	888,310	-	-	-	28,445	916,755
衍生金融负债	-	-	-	-	7,055,557	7,055,557
卖出回购金融资产款	12,647,972	108,843	-	-	7,971	12,764,786
吸收存款	413,821,530	282,603,352	150,127,272	3,751,500	14,294,101	864,597,755
应付债券	45,768,292	119,083,691	42,974,865	19,466,283	1,893,142	229,186,273
其他金融负债	-	-	-	-	11,452,446	11,452,446
负债合计	<u>553,241,704</u>	<u>449,297,497</u>	<u>193,102,137</u>	<u>23,217,783</u>	<u>36,529,688</u>	<u>1,255,388,809</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(138,388,109)</u>	<u>(50,122,870)</u>	<u>142,139,060</u>	<u>59,152,175</u>	<u>60,060,929</u>	<u>72,841,185</u>

十二、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	92,135,187	-	-	-	1,577,691	93,712,878
存放同业款项	23,378,497	13,469,000	-	-	-	36,847,497
拆出资金	5,019,136	1,900,000	-	-	-	6,919,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,826,590	19,141,125	20,500,485	1,468,172	59,279,887	105,216,259
衍生金融资产	-	-	-	-	8,959,729	8,959,729
买入返售金融资产	12,049,954	-	-	-	-	12,049,954
应收利息	-	-	-	-	9,941,781	9,941,781
发放贷款和垫款	277,714,352	118,155,059	59,516,308	5,188,914	-	460,574,633
可供出售金融资产	8,634,236	10,474,955	74,314,987	6,575,416	5,716,474	105,716,068
持有至到期投资	6,191,734	14,123,689	58,746,911	61,899,555	100,000	141,061,889
应收款项类投资	27,821,241	73,884,495	132,275,041	8,230,816	-	242,211,593
其他金融资产	-	-	-	-	1,284,837	1,284,837
资产合计	<u>457,770,927</u>	<u>251,148,323</u>	<u>345,353,732</u>	<u>83,362,873</u>	<u>86,860,399</u>	<u>1,224,496,254</u>

十二、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	11,000,000	51,044,000	-	-	-	62,044,000
同业及其他金融机构存放款项	22,777,549	15,839,210	-	-	-	38,616,759
拆入资金	15,023,183	8,694,043	-	-	-	23,717,226
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	69,874	69,874
衍生金融负债	-	-	-	-	8,876,244	8,876,244
卖出回购金融资产款	20,140,476	39,100	-	-	-	20,179,576
吸收存款	392,872,271	226,920,306	147,760,468	3,002,793	-	770,555,838
应付利息	-	-	-	-	16,701,845	16,701,845
应付债券	26,561,420	128,004,858	36,966,238	19,463,703	-	210,996,219
其他金融负债	-	-	-	-	8,091,669	8,091,669
负债合计	<u>488,374,899</u>	<u>430,541,517</u>	<u>184,726,706</u>	<u>22,466,496</u>	<u>33,739,632</u>	<u>1,159,849,250</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(30,603,972)</u>	<u>(179,393,194)</u>	<u>160,627,026</u>	<u>60,896,377</u>	<u>53,120,767</u>	<u>64,647,004</u>

## 十二、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2019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 2019年6月30日	净利润 2018年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	537,115	900,763
(100)	(537,115)	(900,763)

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 2019年6月30日	权益 2018年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(1,691,553)	(2,087,681)
(100)	1,764,767	2,181,095

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交易性金融资产和其他债权投资进行重估后公允价值变动的的影响。

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

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

## 十二、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。

## 十二、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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

4 流动性风险（续）

	2019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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	81,571,934	34,019,443	-	-	-	-	115,591,377
存放同业款项	-	13,580,662	4,930,408	5,494,359	-	-	24,005,429
拆出资金	-	-	1,761,136	836,663	-	-	2,597,799
交易性金融资产	73,705,728	-	16,139,839	19,400,831	45,327,822	5,322,256	159,896,476
买入返售金融资产	-	-	36,001,474	-	-	-	36,001,474
发放贷款和垫款	4,242,051	-	90,444,107	244,272,990	167,597,275	86,728,093	593,284,516
债权投资	1,125,261	-	20,284,713	88,682,686	204,796,368	96,850,096	411,739,124
其他债权投资	776,895	-	11,165,121	64,290,894	49,143,093	1,836,779	127,212,782
其他金融资产	189,278	2,721,231	471	4,926	5,066	10,428	2,931,400
资产合计	161,611,147	50,321,336	180,727,269	422,983,349	466,869,624	190,747,652	1,473,260,377
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	31,216,325	38,500,167	-	-	69,716,492
同业及其他金融机构存放款项	-	22,852,396	10,247,465	5,288,787	-	-	38,388,648
拆入资金	-	-	17,401,951	5,212,313	-	-	22,614,264
交易性金融负债	-	-	917,226	-	-	-	917,226
卖出回购金融资产款	-	-	12,659,549	108,843	-	-	12,768,392
吸收存款	-	262,410,678	155,798,055	296,858,451	176,700,224	4,668,476	896,435,884
应付债券	-	-	47,588,123	124,713,715	50,008,799	21,456,408	243,767,045
其他金融负债	-	-	11,158,536	128,050	155,730	10,130	11,452,446
负债合计	-	285,263,074	286,987,230	470,810,326	226,864,753	26,135,014	1,296,060,397
表内流动性敞口	161,611,147	(234,941,738)	(106,259,961)	(47,826,977)	240,004,871	164,612,638	177,199,980
表外承诺事项	484,898	12,595,107	57,379,648	171,570,984	34,848,279	3,749,861	280,628,777

十二、与金融工具相关的风险（续）

4 流动性风险（续）

	2018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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	82,603,319	11,109,559	-	-	-	-	93,712,878
存放同业款项	-	7,818,440	16,078,583	13,938,152	-	-	37,835,175
拆出资金	-	-	5,062,399	1,959,176	-	-	7,021,575
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	59,279,887	-	4,257,282	20,005,818	23,838,522	1,720,997	109,102,506
买入返售金融资产	-	-	12,073,197	-	-	-	12,073,197
发放贷款和垫款	3,315,973	-	79,501,123	213,118,816	154,358,513	76,862,143	527,156,568
可供出售金融资产	5,716,474	-	7,506,617	12,740,631	83,068,375	7,260,792	116,292,889
持有至到期投资	-	-	6,230,376	17,440,900	76,791,628	86,753,043	187,215,947
应收款项类投资	1,156,556	-	31,347,977	83,195,870	142,854,499	9,074,488	267,629,390
其他金融资产	-	1,263,873	1,430	5,115	4,072	10,347	1,284,837
资产合计	152,072,209	20,191,872	162,058,984	362,404,478	480,915,609	181,681,810	1,359,324,962
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	11,363,097	52,731,986	-	-	64,095,083
同业及其他金融机构存放款项	-	15,849,845	7,185,220	16,431,395	-	-	39,466,460
拆入资金	-	-	15,265,575	8,955,288	-	-	24,220,863
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	69,874	-	-	-	-	-	69,874
卖出回购金融资产款	-	-	20,152,369	39,410	-	-	20,191,779
吸收存款	-	244,921,685	151,938,024	238,408,518	173,991,491	3,758,514	813,018,232
应付债券	-	-	27,298,156	132,788,050	44,072,564	21,879,950	226,038,720
其他金融负债	-	-	7,481,420	317,914	291,445	890	8,091,669
负债合计	69,874	260,771,530	240,683,861	449,672,561	218,355,500	25,639,354	1,195,192,680
表内流动性敞口	152,002,335	(240,579,658)	(78,624,877)	(87,268,083)	262,560,109	156,042,456	164,132,282
表外承诺事项	485,211	10,099,710	66,180,793	125,826,266	33,521,711	4,193,905	240,307,596

## 十二、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
2019年6月30日				
利率类衍生合约	<u>(122,146)</u>	<u>(303,996)</u>	<u>427,519</u>	<u>1,377</u>
2018年12月31日				
利率类衍生合约	<u>(5,971)</u>	<u>(13,451)</u>	<u>(31,555)</u>	<u>(50,977)</u>

##### 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
2019年6月30日				
外汇衍生金融工具				
— 现金流出	(475,628,231)	(351,846,654)	(8,996,379)	(836,471,264)
— 现金流入	<u>475,833,008</u>	<u>351,868,409</u>	<u>8,995,377</u>	<u>836,696,794</u>
合计	<u>204,777</u>	<u>21,755</u>	<u>(1,002)</u>	<u>225,530</u>
2018年12月31日				
外汇衍生金融工具				
— 现金流出	(824,927,811)	(383,031,185)	(3,576,901)	(1,211,535,897)
— 现金流入	<u>825,419,595</u>	<u>383,149,662</u>	<u>3,579,138</u>	<u>1,212,148,395</u>
合计	<u>491,784</u>	<u>118,477</u>	<u>2,237</u>	<u>612,498</u>

### 十三、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

2019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)	
交易性金融资产				
债务工具投资	56,708,900	79,944,004	16,688,718	153,341,622
其他债权投资	944,247	119,932,593	-	120,876,840
其他权益投资	920,428	-	78,084	998,512
衍生金融资产	-	6,966,400	-	6,966,400
金融资产小计	<u>58,573,575</u>	<u>206,842,997</u>	<u>16,766,802</u>	<u>282,183,374</u>
交易性金融负债	-	(916,755)	-	(916,755)
衍生金融负债	-	(7,055,557)	-	(7,055,557)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(7,972,312)</u>	<u>-</u>	<u>(7,972,312)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	671,776	-	671,776

### 十三、公允价值的披露（续）

#### 1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2018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	63,163,081	42,051,533	1,645	105,216,259
债务工具投资	3,884,839	42,051,533	-	45,936,372
权益工具投资	59,278,242	-	1,645	59,279,887
衍生金融资产	-	8,959,729	-	8,959,729
可供出售金融资产	5,454,602	96,295,317	3,927,549	105,677,468
债务工具投资	3,027,242	96,084,930	3,914,929	103,027,101
权益工具投资	2,427,360	210,387	12,620	2,650,367
金融资产小计	<u>68,617,683</u>	<u>147,306,579</u>	<u>3,929,194</u>	<u>219,853,456</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	-	(69,874)	-	(69,874)
衍生金融负债	-	(8,876,244)	-	(8,876,244)
金融负债小计	-	<u>(8,946,118)</u>	-	<u>(8,946,118)</u>
非持续的公允价值计量				
抵债资产	-	566,561	-	566,561

于2019年1-6月和2018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。

### 十三、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、票据资管、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。

#### 3、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、发放贷款和垫款、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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融投资				
债权投资	345,247,677	-	349,212,810	-
金融资产				
持有至到期投资	-	141,061,889	-	146,341,703
应收款项类投资	-	242,211,593	-	245,563,035
小计	<u>345,247,677</u>	<u>383,273,482</u>	<u>349,212,810</u>	<u>391,904,738</u>
金融负债				
应付债券	<u>229,186,273</u>	<u>210,996,219</u>	<u>228,021,941</u>	<u>209,063,212</u>

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

十三、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：

2019年6月30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	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									
债务工具投资	30,141,526	-	-	(76,537)	-	1,530,342	(14,906,613)	16,688,718	-
其他权益工具投资	107,574	-	-	-	(29,490)	-	-	78,084	-

2018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	-	-	(9)	-	-	-	1,645	-
债务工具投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益工具投资	1,654	-	-	(9)	-	-	-	1,645	-
可供出售金融资产	9,233,745	-	-	(420)	92,164	1,693,465	(7,091,405)	3,927,549	-
债务工具投资	9,220,610	-	-	-	92,164	1,693,465	(7,091,310)	3,914,929	-
权益工具投资	13,135	-	-	(420)	-	-	(95)	12,620	-

#### 十四、金融资产与金融负债的抵销

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

截至2019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。

#### 十五、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本集团根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本	75,493,971	68,306,838
核心一级资本监管扣除数	(375,594)	(390,589)
核心一级资本净额	75,118,377	67,916,249
其他一级资本	9,896,762	9,896,343
一级资本净额	85,015,139	77,812,592
二级资本	26,022,760	25,884,635
资本净额	111,037,899	103,697,227
风险加权资产总额	846,882,397	798,546,693
核心一级资本充足率	8.87%	8.51%
一级资本充足率	10.04%	9.74%
资本充足率	13.11%	12.99%

本集团根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》相关口径计算资本充足率。未分配利润中本期税后利润中应分未分部分未予以扣除。

## 十六、资产负债表日后事项

于2019年8月1日召开第八届董事会第十八次会议审议通过《关于召开南京银行股份有限公司2019年第一次临时股东大会的议案》，通过非公开发行股票方案，本次非公开发行的股票类型为境内上市人民币普通股(A股)，每股面值人民币1.00元，本次非公开发行股票的数量不超过1,524,809,049股。同时，审批通过发行二级资本债券的议案，发行不超过200亿元的二级资本债券，用于补充二级资本。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

## 十七、公司财务报表主要项目注释

### 1、 长期股权投资

2019年6月30日

	期初 余额	本期变动					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			其他
子公司									
宜兴阳羨村镇银行 股份有限公司	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	2,472,841	-	97,349	(3,348)	-	-	-	2,566,842	-
江苏金融租赁股份 有限公司	2,323,007	-	165,737	-	-	(126,000)	-	2,362,744	-
芜湖津盛农村商业 银行股份有限公 司	118,750	-	8,022	-	-	-	-	126,772	-
苏宁消费金融有限 公司	91,657	-	(29,491)	-	-	-	-	62,166	-
	<u>6,552,588</u>	<u>-</u>	<u>241,617</u>	<u>(3,348)</u>	<u>-</u>	<u>(126,000)</u>	<u>-</u>	<u>6,664,857</u>	<u>-</u>

## 十七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 1、长期股权投资（续）

2018年12月31日

	年初 余额	本年变动					其他	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									
宜兴阳羡村镇银行 股份有限公司	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	-	127,267	54,124	-	(37,479)	-	2,472,841	-
江苏金融租赁股份 有限公司	1,684,364	-	262,276	(8,518)	-	(75,600)	460,485	2,323,007	-
芜湖津盛农村商业 银行股份有限公 司	109,769	-	8,981	-	-	-	-	118,750	-
苏宁消费金融有限 公司	75,936	-	15,721	-	-	-	-	91,657	-
	<u>5,745,331</u>	<u>-</u>	<u>414,245</u>	<u>45,606</u>	<u>-</u>	<u>(113,079)</u>	<u>460,485</u>	<u>6,552,588</u>	<u>-</u>

### 2、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2019年6月30日	2018年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	471,012,973	433,965,744
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	<u>19,825,168</u>	<u>-</u>
小计	490,838,141	433,965,744
应计利息	1,266,281	-
减值准备	<u>(18,746,556)</u>	<u>(18,962,696)</u>
发放贷款和垫款净值	<u>473,357,866</u>	<u>415,003,048</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示(续):

	2019年6月30日	2018年12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贷款和垫款	309,514,205	278,897,265
—贴现票据	-	12,637,068
—贸易融资	14,659,687	17,702,628
公司贷款和垫款总额	<u>324,173,892</u>	<u>309,236,961</u>
个人贷款		
—信用卡透支	3,900,648	3,670,965
—住房抵押贷款	60,613,981	56,618,133
—消费信用贷款	73,613,265	56,690,276
—经营性贷款	8,481,763	7,284,978
—其他	229,424	464,431
个人贷款总额	<u>146,839,081</u>	<u>124,728,783</u>
发放贷款和垫款总额	<u>471,012,973</u>	<u>433,965,744</u>
减：贷款减值准备	<u>(18,746,556)</u>	<u>(18,962,696)</u>
发放贷款和垫款净值	<u>452,266,417</u>	<u>415,003,048</u>
	2019年6月30日	2018年12月31日
(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贴现票据	15,390,184	-
—贸易融资	407,893	-
个人贷款和垫款		
—经营性贷款	4,027,091	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	<u>19,825,168</u>	<u>-</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	72,576,086	14.79%	67,138,214	15.47%
保证贷款	242,049,613	49.30%	202,173,438	46.59%
附担保物贷款				
—抵押贷款	128,821,978	26.25%	118,870,346	27.39%
—质押贷款	47,390,464	9.66%	45,783,746	10.55%
	<u>490,838,141</u>	<u>100.00%</u>	<u>433,965,744</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2019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	488,918	575,072	148,874	27,259	1,240,123
保证贷款	1,607,919	971,822	302,577	526,170	3,408,488
附担保物贷款					
—抵押贷款	387,337	1,156,301	120,283	33,191	1,697,112
—质押贷款	606,824	283,155	184,442	-	1,074,421
	<u>3,090,998</u>	<u>2,986,350</u>	<u>756,176</u>	<u>586,620</u>	<u>7,420,144</u>

	2018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	510,430	346,313	120,964	26,073	1,003,780
保证贷款	863,894	1,007,937	708,412	119,421	2,699,664
附担保物贷款					
—抵押贷款	682,628	773,271	331,810	36,553	1,824,262
—质押贷款	220,670	69,540	397,537	-	687,747
	<u>2,277,622</u>	<u>2,197,061</u>	<u>1,558,723</u>	<u>182,047</u>	<u>6,215,453</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2019年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	9,086,402	5,039,617	2,305,613	16,431,632
本期计提	1,144,820	871,762	2,302,561	4,319,143
本期回拨	-	-	-	-
转至阶段一	251,127	(244,085)	(7,042)	-
转至阶段二	(114,095)	134,964	(20,869)	-
转至阶段三	(13,578)	(1,029,980)	1,043,558	-
核销及转出	-	-	(2,587,233)	(2,587,233)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	620,626	620,626
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(34,340)	(34,340)
汇率变动及其他	(973)	15	(2,314)	(3,272)
期末余额	<u>10,353,703</u>	<u>4,772,293</u>	<u>3,620,560</u>	<u>18,746,556</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	2019年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失 阶段二 阶段三		
	期初余额	93,272	383	
本期计提	71,836	13,048	52,500	137,384
本期回拨				
汇率变动及其他	-	-	-	-
期末余额	165,108	13,431	210,000	388,539
	2018年度			合计
	单项评估	组合评估		
年初余额	1,578,866	12,985,764		14,564,630
本年计提	2,177,640	4,525,234		6,702,874
本年核销	(2,617,472)	(413,389)		(3,030,861)
本年收回原核销贷款和垫款	540,289	43,862		584,151
因折现价值上升导致的转回	(34,644)	(3,762)		(38,406)
汇兑损益及其他	134,974	45,334		180,308
年末余额	1,779,653	17,183,043		18,962,696

## 十七、公司财务报表主要项目注释（续）

## 3、利息净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	13,615,391	9,940,732
其中：公司贷款和垫款	8,458,231	6,425,022
个人贷款	4,578,816	2,838,846
票据贴现	304,692	457,061
贸易融资	273,652	219,803
存放同业款项	351,223	1,133,463
存放中央银行	677,889	751,198
拆出资金	207,567	145,451
买入返售金融资产	250,393	175,748
债券投资	4,383,535	5,068,950
理财产品和信托及 资管计划受益权	8,088,079	8,525,874
小计	<u>27,574,077</u>	<u>25,741,416</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>34,340</u>	<u>39,999</u>
利息支出		
同业及其他金融机构		
存放款项	(474,134)	(953,986)
向中央银行借款	(916,603)	(397,421)
拆入资金	(423,080)	(320,513)
吸收存款	(10,342,411)	(8,374,992)
卖出回购金融资产款	(269,278)	(323,741)
应付债券	(4,157,953)	(4,932,685)
其他	(4,704)	(8,126)
小计	<u>(16,588,163)</u>	<u>(15,311,464)</u>
利息净收入	<u>10,985,914</u>	<u>10,429,952</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2019年1-6月	2018年1-6月
净利润	6,847,441	5,851,166
加：信用减值损失	3,758,885	-
资产减值损失	-	2,476,280
固定资产及投资性房地产折旧	266,987	206,496
无形资产摊销	50,394	41,093
长期待摊费用摊销	30,161	30,033
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(10,126)	-
公允价值变动(收益)/损失	208,483	(2,078,786)
汇兑损益	(395,529)	1,711,246
投资收益	(3,425,454)	(514,281)
发行债券利息支出	4,157,953	4,932,685
递延所得税资产的(减少)/增加	(361,281)	478,203
经营性应收项目的增加	(79,893,157)	(24,233,065)
经营性应付项目的增加	77,023,128	20,420,304
经营活动产生的现金流量净额	<u>8,257,885</u>	<u>9,321,374</u>

十八、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。

十九、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2019年8月26日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2019年1-6月	2018年1-6月
净利润	6,939,187	6,037,476
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(7,490)	(17,118)
—营业外支出	30,355	42,992
—其他收益	(39,810)	(40,480)
—资产处置收益	(10,126)	-
非经常性损益的所得税影响额	6,768	11,726
扣除非经常性损益后的净利润	6,918,884	6,034,596
其中：归属于母公司股东	6,864,594	5,977,545
归属于少数股东	54,290	57,051

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

2019年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	9.61%	0.81	0.81
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.59%	0.81	0.81
2018年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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