



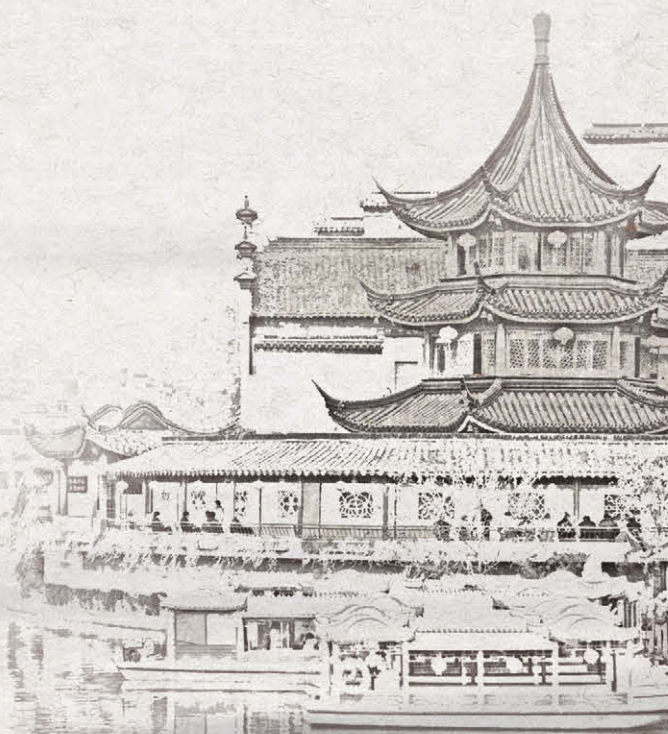
# 南京银行

BANK OF NANJING



2017  
年度报告  
ANNUAL  
REPORT

股票代码: 601009






## 公司简介

南京银行成立于1996年2月6日，是一家由国有法人股份、中资法人股份、外资股份和众多自然人股份共同组成的混合所有制商业银行，公司无控股股东，实行一级法人体制。公司先后于2001年、2005年引入境外战略投资者国际金融公司(IFC)和法国巴黎银行(BNP)；2007年初首家异地分行泰州分行开业，成为国内首批跨区域发展的城商行；2007年7月在上交所挂牌交易，是首家国内在上交所主板上市的城商行。

公司以“成为中小商业银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，立足服务地方经济、服务实体企业、服务城市居民，坚持“做强做精做出特色”的发展道路，业务规模稳步增长，基础管理不断强化，风险管控有效加强，资产质量保持稳定，经营效益稳健提高，综合实力持续增强。截至2017年末，公司设立分行17家，营业网点181家。公司旗下有三家控股子公司：鑫元基金管理公司、昆山鹿城村镇银行、宜兴阳羨村镇银行，公司还参股投资了江苏金融租赁公司、日照银行、芜湖津盛农商行、苏宁消费金融公司等四家金融机构，形成了涵盖城商行、农商行、基金公司、金融租赁、消费金融等领域，资源优势互补，协同创新发展的综合化经营格局。公司发起成立的紫金山·鑫合金融家俱乐部正式成员行达到了142家，覆盖了全国26个省、市、自治区，成员行总资产规模超过20万亿元。2017年，公司在英国银行家杂志公布的世界前1000家大银行和全球银行品牌500强排名分别为146位和第131位。

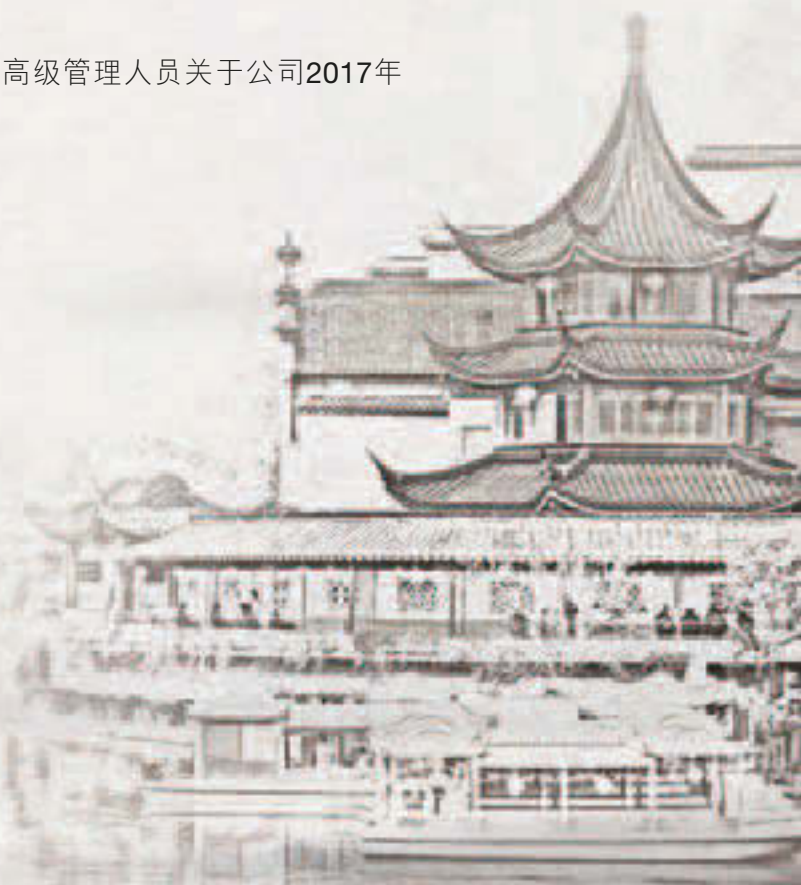
2017年，是南京银行新20年发展征程的元年，也是公司上市十周年。面对经济发展的新特征、新变化，公司上下凝心聚力、稳中求进、聚焦转型、强化管理、严控风险、提质增效，继续保持治理规范、战略清晰、经营稳健、业绩优良的良好局面，迈出了新20年发展的坚实第一步。





## 目录

2	重要提示及释义
4	董事长致辞
6	行长致辞
8	公司基本情况简介和主要财务指标
15	公司业务概要
26	经营情况讨论与分析
53	银行业务信息与数据
81	重要事项
91	普通股股份变动及股东情况
98	优先股相关情况
104	董事、监事、高级管理人员和员工情况
117	公司治理
129	财务报告
130	备查文件
131	南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司2017年年度报告的确认意见



## 重要提示及释义

- 1、 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、 公司第八届董事会第八次会议于2018年4月25日审议通过了本报告；本次会议应到董事12人，实到董事12人。公司6名监事列席了本次会议。
- 3、 公司2017年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 4、 公司董事长胡升荣先生、行长及财务负责人束行农先生、财务部门负责人朱晓洁女士保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、 公司第八届董事会第八次会议审议通过报告期利润分配预案为：以2017年12月31日总股本8,482,207,924股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.45元人民币(含税)，共计派发现金股利29.26亿元。

以上预案尚需股东大会审议通过。

- 6、 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 7、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 8、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 9、 本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。
- 10、 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节银行业务信息与数据“十七、公司面临的各种风险及相应对策”

## 重要提示及释义

在本年度报告中，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
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
央行	指	中国人民银行
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
普华永道	指	普华永道中天会计师事务所(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

## 董事长致辞



### 各位股东：

2017年，是党的十九大胜利召开之年，中国迈上了决胜全面建成小康社会、开启全面建设社会主义现代化国家的新时代发展征程。2017年，是公司新20年发展征程的元年，也是公司上市十周年。面对经济发展的新特征、新变化，我们直面挑战、稳步前行，聚焦转型、夯实管理、严控风险、提质增效，达到了稳中求进的预期目标，取得了多个领域的进展突破，发展态势稳定向好，综合实力持续增强，新20年发展迈出了坚实的第一步。

2017年，公司加强党的领导，党建工作扎实开展。深入扎实学习贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想引领公司的改革发展。把党建工作要求写入公司章程，牢固确立党组织在公司法人治理结构中的法定地位；认真落实党委会前置程序要求，定期召开党委会研究、决策经营发展中的重大问题；健全完善党委组织体系，充实了党建从业人员数量；建立基层党建督导机制；深入推进“两学一做”学习教育常态化制度化，形成了抓党建促发展的良好局面。

2017年，公司主动把控节奏，经营情况符合预期。根据外部环境变化，适时调整了增长目标，通过合理把控资产投放与流转节奏、积极拓宽负债渠道，主动优化资产负债结构，较好地缓释了压力、稳牢了规模。截至2017年末，公司资产总额达到11,411.63亿元，较年初增长了7.26%；存款余额达到7,226.23亿元，较年初增长了10.29%；贷款总额达到3,889.52亿元，较年初增长17.23%；实现利润总额118.84亿元，实现归属于母公司净利润96.68亿元，同比增幅为17.02%，净利润增幅继续在上市银行中位居前列。资本充足率12.93%，拨备覆盖率462.54%，不良贷款率0.86%，主要经营指标均符合预期。市场关注的其他指标总体向好。

2017年，公司依法召开董事会和股东大会，持续加强和完善公司治理。有效落实会议决议，组织2016年度普通股及优先股分红方案实施。持续加强信息披露工作，做到信息披露及时准确完整。根据公司资本规划要求，积极协调、推进140亿元非公开发行股票工作。积极开展投资者关系活动，注重与投资者沟通交流，做好股权管理工作，保障股东的合法权益。

2017年，公司开展专项治理，风险合规管理不断加强。按照监管部门部署，开展了“三违反”、“三套利”、“四不当”和“市场乱象”等一系列专项治理工


作，公司合规经营的意识和水平进一步提升；不断健全风险合规治理架构，公司风险板块矩阵式治理架构初步建立；强化重点领域风险防控，实现了资产质量的总体稳定，保障了业务运行的总体平稳。

2017年，公司品牌形象进一步得到了市场和社会的认可。国内评级方面，中诚信评级公司对公司的主体评级和金融债券评级保持在AAA，二级资本债评级保持在AA+。国际评级方面，穆迪维持公司Baa3（投资级）的存款评级，评级展望上调为稳定。公司在英国银行家杂志公布的2017年世界前1000家大银行和全球银行品牌500强排名分别为146位和第131位。公司继续荣获“全国文明单位”荣誉称号，先后荣获《金融时报》“2017年度十佳城市商业银行”奖、新华网“2017中国社会责任杰出企业”、中国上市公司协会“2017年度最受投资者尊敬的上市公司”等荣誉称号。展现了公司良好的品牌声誉。

2018年，是全面贯彻落实十九大精神的开局之年，是公司新五年规划的谋篇之年。公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的十九大和中央经济工作会议、全国金融工作会议、全国城商行会议精神，继续全面加强党的领导，在保持规模平稳适度增长的同时，夯实管理基础，加快回归本源，强化风险合规，注重发展质效，努力开创新时期南京银行发展的新局面。

公司的发展离不开广大投资者和社会各界一直以来的关心和支持，公司将不断提升经营管理水平，向着“做强做精做出特色”的目标不断迈进。努力为广大投资者和社会各界稳健持续地创造价值，为决胜全面建成小康社会、早日实现我国“两个一百年”奋斗目标做出积极贡献！

董事长：



二〇一八年四月二十五日

# 行长致辞



## 各位股东：

2017年，面对复杂的外部形势和市场环境，在总行党委、董事会的坚强领导下，全行坚持稳中求进发展工作总基调，不断深化战略转型，全力推动业务发展，突出抓好风险防控，着力提升基础管理，高度重视发展质效，继续保持稳定的良好发展态势，全面完成董事会下达的目标任务，综合经营实力和市场影响力得到持续增强。主要呈现出以下五大经营亮点：

**一是经营规模和市场地位稳步提升。**存款保持高位增长，高于江苏省平均增速，市场份额明显提升，市场地位更加巩固；资产规模持续增长，稳中有进，稳中向好。

**二是战略转型与“三大计划”深入推进。**大零售业务战略规划落地实施，成效开始显现。个人存款余额突破千亿大关；“你好e贷”新应用成功上线并实现全省覆盖；私人银行品牌正式发布；全行首家智慧银行正式开业。交易银行战略推动实施，实现良好开



局。推出“鑫管家”与“鑫E商贸”创新产品；供应链业务与多个平台开展合作，推动一系列项目成功落地；跨境业务有效开展，外汇贷款显著增长。以客户分类为主标尺，分别对应服务小微企业、中小企业和大型企业的“鑫伙伴计划”、“淘金计划”、“鑫火计划”全面启动，服务实体经济体系格局基本确立，服务发展成效显著增强。

**三是重点业务板块推动有力。**绿色金融业务产品体系进一步丰富，金融租赁业务系统正式上线；债务融资工具发行在江苏地区市场份额和市场排名位于前列，“双创债”成功发行，绿色债务融资工具积极推进；科技文化金融保持特色优势，普惠金融部挂牌成立；自贸区业务管理中心成立，相关业务加快发展，FT账户开户数不断增加；金融市场业务优势持续巩固，资管业务对中收的综合贡献度明显提升；资金运营中心在年底获批独立持牌，托管业务中收增长接近翻番；紫金山·鑫合金融家俱乐部成员行数量达到142家，运作机制不断完善，俱乐部的市场影响力与成员行之间合作共赢的能力也进一步提高。

**四是资产质量与盈利能力保持良好。**资产质量继续保持较好水平，在上市银行中位居前列，整体保持较高风险抵补能力；盈利状况不断改善，继续在上市银行中保持先进水平，是全年经营工作的突出亮点。

**五是基础管理与中后台支撑能力不断加强。**基础管理提升“三年行动计划”实现圆满收官，各条线、各板块、各领域都积累形成了许多富有特色的经验做法，取得了一系列阶段性重要成果，为全行经营发展提供了坚强有力支撑。营运管理能力不断提升，资产负债管理有效加强，财务管理更加规范，全面

风险管理持续推进，授信审批质效不断提高，金融科技管理能力进一步加强，人才队伍建设成效显著。

2018年，非常值得期待的。新一年，我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧扣服务实体经济这一根本，围绕供给侧结构性改革和创新型国家建设，着力提升服务实体经济质效；新一年，我们将全面纵深推进以三大计划为抓手的大、中、小型实体客户服务体系建设，并确保实现更好成效；新一年，我们将以大零售业务作为转型重点方向，助力居民消费升级与社会转型发展；新一年，我们将更为注重基础管理和风险防控，夯实合规稳健发展根基；新一年，我们将稳步推进全行数字化转型战略，探索和打造与实体经济、金融科技企业不断融合的共享生态圈；新一年，我们将持续打造一流的人才队伍，奠定转型发展的核心力量；新一年，我们将迎来五年规划的圆满收官，并研究制定新五年的规划，为未来发展描绘蓝图。

新时代，新气象；新作为，新发展。我们将坚持巩固规模、聚焦转型、调优结构、强化管理、严控风险、提升质效，坚持回归本源初心、服务实体经济，坚持创新驱动、彰显特色优势，不断提高经营质效，推动业务实现合规、均衡、协调和可持续发展，为推动南京银行在新时代实现更高质量发展继续奋斗！

行长：朱红收

二〇一八年四月二十五日

# 公司基本情况简介和主要财务指标

## 一、公司基本信息

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

## 公司基本情况简介和主要财务指标

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

选定信息披露的报纸	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》
刊登年度报告的中国证监会指定网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

### 四、公司股票概况

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

### 五、近五年公司金融债券／二级资本债情况

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

## 公司基本情况简介和主要财务指标

### 六、服务机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师/ 保荐代表	持续督导期间
聘请的国内会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市黄浦区湖滨路202号	周章、谭麟林	-
履行持续督导职责的保荐机构	华泰联合证券有限责任公司	北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层	朱凌志、陈石	2016年3月15日— 2017年12月31日
	南京证券股份有限公司	江苏省南京市建邺区江东中路389号	王刚、高金余	2015年6月19日— 2017年12月31日

### 七、年度信用评级

评级公司	信用评级	评级展望
中诚信国际信用评级有限责任公司	主体评级为AAA	稳定
穆迪公司(Moody's)	长期本币与外币存款评级Baa3级	稳定
	短期本币与外币存款评级P-3级	稳定

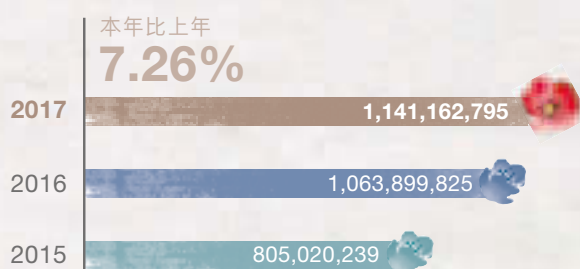
### 八、股份托管机构

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

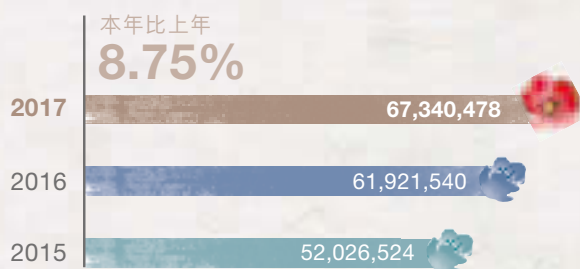
## 公司基本情况简介和主要财务指标

### 九、 报告期财务摘要

资产总额 (单位:人民币千元)



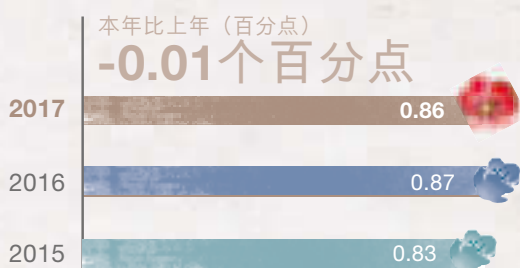
净资产 (单位:人民币千元)



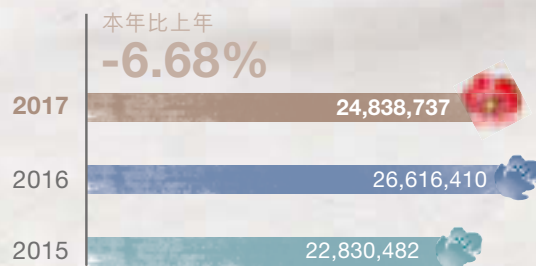
加权平均净资产收益率 (%)  
(单位:人民币千元)



不良贷款率 (%)



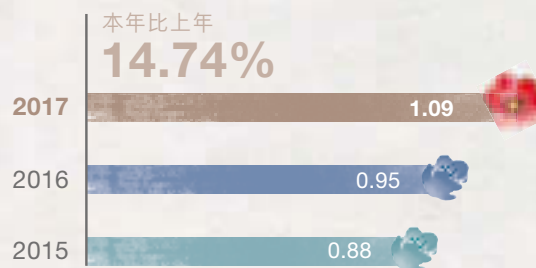
营业收入 (单位:人民币千元)



净利润 (归属母公司股东) (单位:人民币千元)



基本每股收益 (元/股)



拨备覆盖率 (%)



# 公司基本情况简介和主要财务指标

## 十、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	11,884,461
归属于上市公司股东的净利润	9,668,173
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,667,327
营业利润	11,898,129
经营活动产生的现金流量净额	385,625

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

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

# 公司基本情况简介和主要财务指标

## (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	2017年	2016年	本年比上年	
			增减(%)	2015年
<b>经营业绩</b>				
营业收入	<b>24,838,737</b>	26,616,410	-6.68	22,830,482
营业利润	<b>11,898,129</b>	10,507,308	13.24	8,978,581
利润总额	<b>11,884,461</b>	10,513,314	13.04	9,019,748
归属于上市公司股东净利润	<b>9,668,173</b>	8,261,635	17.02	7,000,576
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	<b>9,667,327</b>	8,263,606	16.99	6,981,957
经营活动产生的现金流量净额	<b>385,625</b>	49,127,216	-99.22	81,023,407
<b>每股计</b>				
基本每股收益(元/股)	<b>1.09</b>	0.95	14.74	0.88
稀释每股收益(元/股)	<b>1.09</b>	0.95	14.74	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	<b>1.09</b>	0.95	14.74	0.87
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	<b>0.05</b>	5.79	-99.14	10.15
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	<b>7.94</b>	7.30	8.77	6.14
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	<b>6.77</b>	6.13	10.44	5.56
<b>规模指标</b>				
总资产	<b>1,141,162,795</b>	1,063,899,825	7.26	805,020,239
总负债	<b>1,072,952,203</b>	1,001,522,044	7.13	752,606,315
总股本	<b>8,482,208</b>	6,058,720	40.00	3,365,956
归属于上市公司股东的所有者权益	<b>67,340,478</b>	61,921,540	8.75	52,026,524
存款总额	<b>722,622,979</b>	655,202,894	10.29	504,197,106
贷款总额	<b>388,951,934</b>	331,784,815	17.23	251,197,549
同业拆入	<b>14,257,491</b>	2,877,113	395.55	5,039,386
贷款损失准备	<b>15,471,968</b>	13,242,040	16.84	8,970,914

- 注： (1) 2017年5月31日，公司2016年度股东大会审议通过《公司2016年度利润分配预案》，以2016年12月31日普通股总股本6,058,719,946股为基数，每股派发现金红利0.26元人民币(含税)，以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股，共计派发现金红利15.75亿元人民币，转增2,423,487,978股，转增后总股本为8,482,207,924股。2017年7月19日转增股份上市交易。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)调整后的股数重新计算。
- (2) 2017年9月发放优先股南银优2股息共计人民币1.95亿元(含税)，2017年12月发放优先股南银优1股息共计人民币2.2442亿元(含税)，本公司在计算2017年“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时，分子均扣减了上述已发放的优先股股息。
- (3) 2016年资产处置收益、营业外收入、营业外支出、其他收益根据2017年财务报告口径进行了重述。

## 公司基本情况简介和主要财务指标

### (三) 可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2017年	2016年	本年比上年 增减(百分点)	2015年
<b>盈利能力</b>				
加权平均净资产收益率	<b>16.94</b>	16.25	上升0.69个百分点	17.59
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率	<b>16.94</b>	16.25	上升0.69个百分点	17.54
平均总资产收益率	<b>0.88</b>	0.88	-	1.02
净利差	<b>1.75</b>	2.01	下降0.26个百分点	2.44
净息差	<b>1.85</b>	2.16	下降0.31个百分点	2.61
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	<b>80.88</b>	79.76	上升1.12个百分点	82.47
非利息净收入占比	<b>19.12</b>	20.24	下降1.12个百分点	17.53
中间业务净收入占比	<b>14.05</b>	16.28	下降2.23个百分点	14.25
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	<b>12.93</b>	13.71	下降0.78个百分点	13.11
一级资本充足率	<b>9.37</b>	9.77	下降0.40个百分点	10.35
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	<b>0.86</b>	0.87	下降0.01个百分点	0.83
拨备覆盖率	<b>462.54</b>	457.32	上升5.22个百分点	430.95
拨贷比	<b>3.98</b>	3.99	下降0.01个百分点	3.57
<b>效率分析</b>				
成本收入比	<b>29.20</b>	24.80	上升4.40个百分点	24.10
利息回收率	<b>98.20</b>	97.78	上升0.42个百分点	97.71

- 注： (1) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。  
 (2) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。  
 (3) 净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。  
 (4) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。  
 (5) 2016年手续费及佣金收入根据2017年财务报告口径进行了重述。

### (四) 2017年分季度主要财务数据

	单位：人民币千元			
	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	6,230,537	6,194,546	6,142,031	6,271,623
归属于上市公司股东的净利润	2,453,408	2,651,119	2,328,569	2,235,077
归属于上市公司股东的扣除 非经常性损益后的净利润	2,447,907	2,643,650	2,330,532	2,245,238
经营活动产生的现金流量净额	-18,695,118	-18,231,483	22,451,569	14,860,657





公司业务  
概要

## 公司业务概要

### 一、报告期内公司经营范围及主营业务变更情况

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

公司在经金融监管部门批准的经营范围內开展各项业务活动，主营业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等。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。

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。



## 二、行业经营分析

在防控金融风险、金融“去杠杆”的大背景下，面对金融科技的迅猛发展以及监管政策的变化，整体银行业转型开始加速，行业竞争格局和发展趋势主要有以下几个特点：一是进一步回归服务实体经济本源，在履行社会责任、服务地方经济方面，进一步优化资源配置，通过专业专营的方式，重点发展普惠金融、绿色金融、农业金融等领域；二是综合化经营依然是主流银行的普遍选择，五大行债转股实施机构相继开业，百信银行成立等，标志着银行业对综合化经营的探索始终在持续；三是轻资本、轻资产模式依然是高盈利银行的普遍选择，随着监管加码，银行主动负债扩张模式受限，存款和资本成为限制银行发展的稀缺资源，银行业将加速向轻资产、轻资本，以及高资产和资本周转模式转型，实现集约化发展；四是商业银行数字化转型加速，四大行与BATJ的战略合作开启了银行与互联网科技公司深度合作的新时代，商业银行将在大数据、云计算、区块链和人工智能等技术领域加大应用实践，带动数字化转型步伐；五是行业发展更加健康、规范，2017年银监会“三三四十”专项治理有效改善了商业银行的公司治理、业务发展、风险管理等模式问题，随着强监管态势延续，银行业将进一步打牢发展根基。

## 三、报告期主要业务开展情况

### （一）公司金融板块业务

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

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

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

## 公司业务概要



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

**交易银行业务：**公司启动交易银行战略，制定出台交易银行发展战略规划，完成总分行交易银行组织架构调整，相继召开交易银行管理委员会启动会、战略规划宣讲会，落地实施方案有序推进。交易银行业务取得良好进展，现金管理覆盖的日均存款增长明显，推出针对电商平台类客户的资金监管类产品—“鑫E商贸”、综合收款服务产品—“鑫管家”，推出“鑫出口”业务，增加客户出口收汇结算量；供应链业务与多个平台开展合作，推动一系列项目成功落地；跨境业务有效开展，外汇贷款显著增长，内保外贷、结汇型流贷、融资租赁双保理业务均取得良好成效。借助公司战略大股东法国巴黎银行全球渠道和代理渠道，为公司优质客户打通境外融资渠道。

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

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

### （二）零售金融板块业务

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

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

2017年，公司依托科技创新、服务创新、产品创新，融合全行各大板块资源，大力推进大零售战略，成效显著。截至报告期末，储蓄存款余额1,062.45亿元，较年初增加130.25亿元，增幅13.97%，在各项存款中占比14.70%，较年初上升0.47个百分点；个人贷款余额为893.47亿元，较年初增加271.02亿元，增幅43.54%，在各项贷款中占比22.97%，较年初上升4.21个百分点。

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



## 公司业务概要

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

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

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

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

### （三）金融市场板块业务

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

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

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

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

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

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

## 公司业务概要

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

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

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





### 四、报告期内核心竞争力分析

2017年，公司继续发挥公司治理优势，确保战略规划有效实施和持续稳健发展。根据公司2014-2018五年发展规划确立的战略目标和战略定位，继续推进服务模式和经营模式的创新，大力推动创新转型，提升质量和效益，不断做强做精做出特色，为客户提供综合化金融服务方案；持续完善全面风险管理体系，通过推动新资本管理办法的落地实施，完善风险管理工具和计量方法，提升风险管理的精细化水平，以充分应对未来的挑战；深耕长三角地区和京津冀地区，继续提供优质产品和服务，进一步深耕当地市场，挖掘市场潜力，实现多赢局面；公司拥有一支成熟稳定、高素质、专业化的优秀人才队伍，良好的激励约束机制可以实现公司和员工的共赢发展。通过上述工作的展开和逐步深化，进一步彰显竞争优势，创造经营特色，有效维持和不断提升公司核心竞争力，增强内生动力，扩大市场份额，实现新的发展。

### 五、2017年度荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志公布的2017年世界前1000家大银行排名中列第146位，较去年提升6位；
2. 英国《银行家》杂志联合世界知名评估机构Brand Finance发布《2017全球银行品牌500强》榜单排名第131位，较去年提升55位；
3. 获得由新华网、中国社科院企业社会责任研究中心、中国企业改革与发展研究会等单位联合评选的“2017中国社会责任杰出企业奖”并入选优秀案例库；
4. 获得由中央精神文明建设指导委员会颁发的“全国文明单位”称号；
5. 获得中国《金融时报》和中国社科院金融研究所联合评选的“2017年度十佳城市商业银行”奖；
6. 在中国银行业协会发布的2017年度商业银行稳健发展能力“陀螺”(GYROSCOPE)评价体系中综合排名(城市商业银行)第三名；
7. 在南京市人民政府举办的首届“南京慈善奖”评选活动中，荣获“最具爱心慈善捐赠企业”称号；
8. 在中国上市公司协会联合上海证券交易所、深圳证券交易所、中国证券业协会、中国证券投资基金业协会、中国证券投资者保护基金公司和中证中小投资者服务中心有限公司共同举办的“2017年度最受投资者尊重的上市公司”评选活动中被评为“2017年度最受投资者尊重的上市公司”；
9. 在由财新智库举办的“2018中国资本市场年会暨财新资本市场成就奖”颁奖典礼中荣获“2017中国上市公司社会责任10强(扶贫攻坚特别奖)”；
10. 获得中国证券报主办的第十九届中国上市公司“中国上市公司金牛奖”；
11. 获得由证券时报、中国基金报颁发的“中国上市公司天马奖”暨“最佳董事会奖”；

## 公司业务概要

12. 在董事会杂志社主办的第十三届中国上市公司董事会“金圆桌奖”评选中获得“优秀董事会奖”；
13. 获得中国百强论坛组委会、华顿经济研究院、上市公司发展联盟主办的第十七届中国上市公司百强高峰论坛“上市公司百强奖”；
14. 在中国金融认证中心(CFCA)、中国电子银行网发布“中国电子银行金榜奖”中，荣获“2017年最佳直销银行交互体验奖”；
15. 在上海证券报主办的“2017中国财富管理峰会”暨第八届“金理财”评选活动中，获得2017“金理财”年度城商行理财卓越奖；
16. 获得由中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀自营机构”奖；
17. 由江苏省银行业协会颁发的“江苏省银行业文明规范服务工作最佳组织奖”，南京分行紫金支行营业部被授予“江苏省银行业文明规范服务十佳示范单位”；
18. 入选新华日报社联合南京大学等机构评选的“2017江苏地区金融机构口碑榜”；
19. 获得证券时报主办的“2017中国银行理财品牌君鼎奖”；
20. 在《21世纪经济报道》主办的2017中国资产管理年会中被评为“2017中国资产管理金贝奖—2017最具区域影响力银行”；
21. 荣获中国银行业协会评选的“中国银行业理财机构最佳城商行奖”、“中国银行业理财机构最佳收益奖”、“中国银行业理财机构最佳综合理财能力奖”、“中国银行业理财机构最佳产品转型奖”、“中国银行业理财机构最佳创新奖”和“中国银行业理财机构最佳合规奖”；
22. 荣获银行业理财登记托管中心有限公司颁发的“2017年理财直接融资工具和银行理财管理计划业务优秀单位”和“2017年全国银行理财信息登记工作杰出单位”荣誉称号；
23. 获得中国外汇交易中心颁发的“2017年度银行间本币市场交易300强”、“2017年度银行间本币市场核心交易商”、“2017年度银行间人民币外汇市场40强”、“2017年度标准化人民币外汇产品交易10强”；
24. 获得中央国债登记结算有限责任公司颁发的“2017年度优秀发行机构奖”、“2017年度优秀承销机构奖”、“2017年度优秀自营机构奖”；
25. 获得中债金融估值中心有限公司颁发的“2017年度优秀中债估值成员”；
26. 获得中国银行间市场交易商协会颁发的“2017年度银行间债券市场优秀综合做市商”；
27. 获得银行业信息科技风险管理高层指导委员会颁发的“银行业信心科技风险管理课题研究二类成果”。



中国社会责任  
杰出企业奖



全国文明单位



2017年度十佳  
城市商业银行



“陀螺”评价体系  
排名第三



最具爱心捐赠企业



最受投资者尊重  
的上市公司



上市公司社会  
责任10强



金圆桌奖



上市公司百强奖



2017年最佳  
直销银行交互  
体验奖



“2017金理财  
年度城商行理财  
卓越奖”



CCDC优秀  
承销机构奖



银行业信息科技风  
险管理课题研究

# 经营情况讨论 与分析



### 一、报告期公司经营情况综述

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

#### （一）经营规模平稳增长。

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

#### （二）经营效益保持良好。

报告期内，利润总额118.84亿元，同比增加13.71亿元，增幅13.04%。实现归属于母公司股东的净利润96.68亿元，同比增加14.06亿元，增幅17.02%；每股收益1.09元/股，增幅14.74%。

#### （三）资产质量持续好转。

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

#### （四）战略板块推动有力。

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

#### （五）基础管理不断夯实。

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

集团化管理方面，制定了并表管理相关办法，明确了集团层面的权限与职责；完成了对鑫元基金和昆山鹿城村镇银行的增资，调整了部分派驻高管人员，进一步强化对并表机构的管理；人力资源管理方面，完善基础性管理制度，明确了公司人力资源管理、人才队伍建设和干部选任的基本规则，实施了薪酬结构优化，完善了社招、校招招聘程序，上线了新一代人力资源系统；数据管理方面，“鑫航标”大数据平台功能持续完善；“鑫云+”互金开放平台成功上线；积极推动数字化转型，启动了数据平台建设咨询项目，规划下一阶段在数据治理、运用和平台建设等方面的工作，取得了阶段性成果。

# 经营情况讨论与分析

## 二、报告期内主要经营情况分析

### (一) 主营业务分析

#### 1、 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

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

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

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

#### 2、 营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2017年		2016年		同比增长(%)	原因说明
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
贷款收入	18,571,595	35.48	16,787,941	34.53	10.62	-
拆出资金收入	212,241	0.41	228,841	0.47	-7.25	-
存放中央银行收入	1,564,488	2.99	1,329,799	2.73	17.65	-
存放同业款项收入	2,727,113	5.21	1,677,254	3.45	62.59	存放同业款项收入增加
资金业务收入	24,046,530	45.94	22,858,869	47.01	5.20	-
其中：债券投资收入	9,548,036	18.24	8,322,599	17.12	14.72	-
手续费及佣金收入	3,956,856	7.56	4,687,484	9.64	-15.29	-
其他项目收入	1,259,264	2.41	1,054,676	2.17	19.40	-

## 3、 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

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

注：

- 1、 营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。
- 2、 江苏地区包含南京、泰州、无锡、南通、扬州、苏州、常州、盐城、镇江、宿迁、连云港、江北新区、徐州与淮安分行。
- 3、 浙江包含杭州分行。

## (二) 财务状况和经营成果分析

### 1、 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	1,141,162,795	7.26	发放贷款和垫款、证券投资一贷款及应收款项增加
总负债	1,072,952,203	7.13	吸收存款、应付债券增加
股东权益	68,210,592	9.35	未分配利润增加
营业利润	11,898,129	13.24	营业支出减少
净利润	9,760,776	16.95	营业支出减少
现金及现金等价物 净增加额	-19,315,817	-163.78	经营活动产生的现金流量减少

## 经营情况讨论与分析

### 2、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	56,229,113	-40.50	存放境内同业款项减少
拆出资金	4,767,424	-44.92	拆放境内银行款项减少
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	61,991,469	145.51	以公允价值计量的其他 金融资产增加
衍生金融资产	6,445,992	32.12	公允价值估值变化
买入返售金融资产	11,916,207	444.12	买入返售债券增加
长期股权投资	4,200,162	37.43	对子公司、联营公司的投资增加
递延所得税资产	5,049,546	50.01	可供出售金融资产公允价值估值 等项目递延所得税增加
其他资产	3,077,275	187.85	待划转结算款项增加
向中央银行借款	17,760,000	-42.93	向中央银行借款减少
拆入资金	14,257,491	395.55	境内银行拆入增加
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	2,584,188	447.06	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债增加
衍生金融负债	8,097,766	77.20	公允价值估值变化
其他负债	2,655,621	-37.50	待划转结算款项增加
其他综合收益	-2,299,030	-5,824.57	可供出售金融资产公允价值变动
未分配利润	22,455,549	43.04	未分配利润增加
少数股东权益	870,114	90.71	少数股东权益增加
手续费及佣金支出	467,983	31.66	手续费支出增加
其中：对联营企业和 合营企业的投资 损益	429,823	33.90	对联营企业和合营企业的 投资收益增加
公允价值变动损益	-1,956,447	-2,490.57	衍生金融工具公允价值收益减少
汇兑损益	1,514,549	579.67	汇率变动
其他业务收入	149,766	73.39	其他经营收入增加
营业税金及附加	314,157	-68.41	增值税减少
资产减值损失	5,304,681	-37.27	拨备计提减少



## 3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

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

### （三）资产情况分析

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

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

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

## 经营情况讨论与分析

### 2、 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位：人民币千元

行业	2017年12月31日		2016年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	77,223,887	19.85	62,220,016	18.75
批发和零售业	50,841,788	13.07	49,992,311	15.07
制造业	42,656,293	10.97	34,645,440	10.44
水利、环境和公共设施管理业	20,480,469	5.27	18,463,255	5.56
房地产业	17,846,866	4.59	16,513,147	4.98
建筑业	14,453,815	3.72	15,337,603	4.62
农、林、牧、渔业	8,809,981	2.27	10,710,875	3.23
信息传输、软件和 信息技术服务业	6,253,309	1.61	5,032,518	1.52
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	4,462,012	1.15	3,563,513	1.07
交通运输、仓储和邮政业	4,309,858	1.11	4,320,004	1.30
合计	247,338,278	63.59	220,798,682	66.54

### 3、 贷款主要地区分布情况

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

单位：人民币千元

地区	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
江苏	310,267,619	79.77	259,655,559	78.26
其中：南京	122,257,878	31.43	106,424,947	32.08
上海	30,364,601	7.81	24,628,689	7.42
浙江	27,494,937	7.07	28,573,908	8.62
北京	20,824,777	5.35	18,926,659	5.70
总计	388,951,934	100.00	331,784,815	100.00

## 4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

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

## 5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为160.84亿元，占期末贷款总额的4.14%，占期末资本净额的11.57%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额 比例 (%)	占资本净额 的比例 (%)
XX客户	3,413,301	0.88	3.69
XX客户	3,079,897	0.79	3.33
XX客户	2,050,000	0.53	2.22
XX客户	1,362,000	0.35	1.47
XX客户	1,294,000	0.33	1.40
XX客户	1,050,000	0.27	1.14
XX客户	1,000,000	0.26	1.08
XX客户	961,000	0.25	1.04
XX客户	957,499	0.25	1.04
XX客户	916,500	0.24	0.99
合计	16,084,196	4.14	17.40

## 经营情况讨论与分析

### 6、个人贷款结构

单位：人民币千元

结构	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	2,465,663	2.76	1,805,659	2.90
住房抵押贷款	52,006,210	58.21	36,147,807	58.07
消费信用贷款	29,987,665	33.56	20,674,811	33.22
经营性贷款	4,338,946	4.86	3,179,263	5.11
其他	548,858	0.61	437,103	0.70
合计	89,347,342	100.00	62,244,643	100.00

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

### 7、贷款迁徙率

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

## 经营情况讨论与分析

### 8、 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

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

### 9、 投资情况

单位：人民币千元

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

#### 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 (直接)	业务性质
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03	银行业
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20.00	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15.00	非银行金融业

# 经营情况讨论与分析

## (四) 负债情况分析

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

### 1、 客户存款构成

单位：人民币千元

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

### 2、 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
境内同业存放款项	22,883,316	52.97	38,539,063	62.69
境外同业存放款项	77	-	512	-
境内其他金融机构存放款项	20,321,020	47.23	22,933,082	37.31
合计	43,024,413	100.00	61,472,657	100.00

### 3、 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	44,626,600	99.48	55,650,620	99.91
票据	231,391	0.52	51,233	0.09
合计	44,857,991	100.00	55,701,853	100.00

## 经营情况讨论与分析

### (五) 利润表分析

单位：人民币千元

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

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

#### 1、 利息收入

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

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行	1,564,488	3.32	1,329,799	3.10
存放同业款项	2,727,113	5.79	1,677,254	3.91
拆出资金	212,241	0.45	228,841	0.53
买入返售金融资产	431,669	0.92	252,126	0.59
发放贷款及垫款	18,571,595	39.41	16,787,941	39.15
其中：公司贷款及垫款	13,802,065	29.29	12,444,466	29.02
个人贷款	4,274,822	9.07	3,155,552	7.36
贴现票据	229,419	0.49	908,045	2.12
贸易融资	265,289	0.56	279,878	0.65
理财产品和信托及 资管受益权	14,066,825	29.85	14,284,144	33.31
债券投资	9,548,036	20.26	8,322,599	19.41
合计	47,121,967	100.00	42,882,704	100.00

## 经营情况讨论与分析

### 2、 利息支出

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

单位：人民币千元

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

### 3、 非利息净收入

单位：人民币千元

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



## 经营情况讨论与分析

### (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

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

注：2016年手续费及佣金收入根据2017年财务报告口径进行了重述。

### (2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度	
	金额	占比 %	金额	占比 %
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	732,120	47.98	-126,950	-9.31
可供出售金融资产	426,223	27.93	1,017,078	74.58
权益法核算的长期股权	429,823	28.17	321,000	23.54
其他	-62,202	-4.08	152,698	11.19
合计	1,525,964	100.00	1,363,826	100.00

## 经营情况讨论与分析

### (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

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

### 4、 业务及管理费

单位：人民币千元

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

## 经营情况讨论与分析

### 5、 资产减值损失

单位：人民币千元

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

### 6、 所得税费用

单位：人民币千元

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

## 经营情况讨论与分析

### 7、 股东权益变动分析

报告期内，公司通过净利润积累等形式补充资本。

单位：人民币千元

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

#### (六) 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、后台相互独立和互相制衡的原则。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，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，并在估值模型投入使用前或进行重大调整时进行验证，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、参数及信息披露进行内部审计。外部审计机构就公司金融工具公允价值估值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果进行外部审计。

## 经营情况讨论与分析

### 持续的以公允价值计量的资产

于2017年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按下述三个层次列示如下：

单位：人民币千元

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产	29,211,544	32,778,271	1,654	61,991,469
衍生金融资产	—	6,445,992	—	6,445,992
可供出售金融资产	3,990,739	110,437,538	9,233,745	123,662,022
金融资产小计	33,202,283	149,661,801	9,235,399	192,099,483
衍生金融负债	—	-8,097,766	—	-8,097,766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债	—	-2,584,188	—	-2,584,188
金融负债小计	—	-10,681,954	—	-10,681,954

## （七）投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

截至2017年末，公司拥有七家股权投资机构。其中，参股的机构四家，分别为日照银行股份有限公司(以下简称日照银行)、江苏金融租赁股份有限公司(以下简称江苏金融租赁)、芜湖津盛农村商业银行(以下简称芜湖津盛农商行)、苏宁消费金融有限公司；控股机构三家，分别为鑫元基金管理有限公司、宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行。截至报告期末，本行对七家股权投资机构的初始投资总额为35.80亿元(不含未分配利润转增)，累计获得红利7.11亿元，红股3.56亿股，2017年获得红利0.84亿元，年末长期股权投资权益账面值为57.45亿元。

## 经营情况讨论与分析

### 2、 重大股权投资

报告期内，公司参加子公司日照银行增资扩股，出资7.64亿元，持股比例由原18.01%增加至20.00%，为日照银行第一大股东；公司参加控股子公司鑫元基金增资扩股，增资12亿元，增资后本公司持股比例保持不变，为80%。详见2017年10月28日公司上交所公告(<http://www.sse.com.cn>)。2017年，公司完成对昆山鹿城村镇银行增资扩股，出资0.29亿元，持股比例为47.50%，相关议案已于公司第七届董事会第十一次会议审议通过。

#### (1) 报告期内母公司股权投资情况

单位：人民币千元

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

#### (2) 被投资的公司情况

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

### 3、 重大的非股权投资

报告期内，无重大非股权投资事项。

### 4、 重大资产和股权出售

报告期内，无重大资产和股权出售事项。

### 5、 主要子公司情况

#### (1) 日照银行

2006年，本公司参股日照银行，成为其并列第一大股东，开创了国内城商行异地参股的先例。日照银行自成立以来始终立足于地方经济，在业内成功树立“中小企业银行”、“市民自己的银行”、“货币市场特色银行”、“物流银行”以及“社区银行”五大品牌，在山东银监局辖内13家城商行中位列第一梯队。报告期内，日照银行采用增资扩股方式补充资本，截至报告期末，日照银行注册资本37.48亿元，资产总额1,238.40亿元，净资产116.28亿元，全年实现净利润6.87亿元，本公司持股比例20%。

#### (2) 江苏金融租赁

2009年，本公司参股江苏金融租赁，成为其第二大股东，在国内率先探索城商行“银租合作”业务。江苏金融租赁是经银监会批准成立的全国首批金融租赁公司之一，以融资租赁为主业，在国内医疗、教育、农机、环保等领域的设备租赁服务上一直处于行业领先，其业务规模和竞争力均居国内同行业前列。江苏金融租赁IPO已过会，成为国内首家登陆A股的金融租赁公司。截至报告期末，江苏金融租赁注册资本23.47亿元，资产总额496.69亿元，净资产62.47亿元，全年实现净利润10.11亿元，本公司持股比例为26.86%。

#### (3) 芜湖津盛农商行

2009年，本公司参股芜湖津盛农商行，为其第一大股东。该行以服务“三农”为宗旨，坚持以县域经济、社区居民、个体经营户和小微企业为主要服务对象，被广大客户称为“家门口的银行”。截至报告期末，芜湖津盛农商行注册资本2亿元，资产总额56.01亿元，净资产3.82亿元，全年实现净利润0.33亿元，本公司持股比例30.03%。

## 经营情况讨论与分析

### (4) 宜兴阳羨村镇银行

2008年，本公司发起设立宜兴阳羨村镇银行。该行以“立足宜兴，服务『新三农』，服务中小企业”为经营宗旨，在支持农民增加收入、支持农村产业结构调整、支持宜兴新农村建设等方面发挥积极作用，多次被评为宜兴市十家服务窗口，无锡市农村金融创新工作先进集体。截至报告期末，宜兴阳羨村镇银行注册资本1.3亿元，资产总额36.39亿元，净资产3.22亿元，全年实现净利润0.42亿元，本公司持股比例50%。

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

### (5) 昆山鹿城村镇银行

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

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



### (6) 鑫元基金

2013年，本公司发起设立鑫元基金管理有限公司。该公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理等业务。报告期内，鑫元基金完成增资扩股，注册资本由2亿元增至17亿元，本公司持股比例80%。截至报告期末，鑫元基金资产总额24.14亿元，净资产21.11亿元，全年实现净利润1.69亿元。

### (7) 苏宁消费金融有限公司

2015年，本公司参与设立苏宁消费金融有限公司。该公司是江苏首家专注于消费金融领域的非银行金融机构，致力于打造国内一流的消费金融品牌。截至报告期末，该公司注册资本6亿元，资产总额57.14亿元，净资产5.06亿元，全年实现净利润1.57亿元，本公司持股比例为15%。

## 6、 公司控制的结构化主体情况

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划以及本集团投资的定制型基金产品。本集团于2017年度未向该等理财产品提供过流动性支持。

公司未纳入公司合并财务报表范围的结构化主体的有关情况，参见本报告“财务报表附注六”。

## 经营情况讨论与分析

### （八）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。

### 三、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

#### (一) 2018年发展战略和发展思路

**发展战略：**根据公司工作总基调和年度经营总目标，结合内外部形势变化和全行发展条件，公司经营工作将坚持巩固规模、聚焦转型、调优结构、强化管理、提升效率，坚持回归本源初心、服务实体经济，坚持创新驱动、彰显特色优势，不断提高经营质效，推动业务实现合规、均衡、协调和可持续发展，在高质量发展方面取得扎实进展、迈出更大步伐。

**发展思路：**公司坚持存款立行、稳健增长的思想、坚持回归本源服务实体经济的宗旨，坚持深化基础管理、全面防控风险的要求、坚持创新转型，彰显本行特色优势的方向。公司要充分把握经营导向，着力提高经营效率，重点做好以下工作：一是全力抓好负债业务实现新增长；二是持续优化业务结构取得新成效；三是坚决实现零售业务新突破；四是强力打造小微业务新特色；五是创新推动公司业务转型取得新进展；六是巩固提升金融市场业务发展新优势；七是全面开拓交易银行和自贸区业务发展新格局；八是坚定不移推动基础管理和风险合规体系建设实现新提升；九是加强科技支撑和大运营体系建设展现新气象；十是强化人才队伍建设和资源配置挖掘新价值。

#### (二) 2018年经营计划

**2018年公司年度经营目标是：**总资产12000亿元，存款达到7500亿元。营业收入逐季同比实现正增长；净利润突破百亿元。不良贷款率控制在1%以内，继续保持同业较优水平；拨备覆盖率和拨贷比继续保持市场领先水平。突出合规优先，强化资本约束，提升基础管理，推行对标进位，强化科技和运营支撑，不断夯实中等规模商业银行的经营管理基础。

**特别提示：**2018年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

#### (三) 可能面对的风险

十九大之后，随着供给侧结构性改革的深入推进，新的增长动能不断增强，经济景气度有所上升；与此同时，银行的经营环境更加复杂和充满不确定性，利率市场化的加快、金融改革的深化以及互联网金融的冲击，正深度影响着金融业格局；政府债务管理日趋严格，融资模式也发生了较大变化，业务拓展难度与日俱增；案件防控形势严峻，并呈现向同业、表外等业务扩散的特点，大案要案频发，道德风险事件明显增加；业务结构更为复杂，随着市场违约的陆续增多，交叉性风险的管控压力在不断上升。

## 经营情况讨论与分析

### 四、报告期内会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响分析说明

财政部于2017年颁布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第16号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)，公司已采用上述准则和通知编制2017年度财务报表，对本公司财务报表的影响列示如下：

会计政策变更的内容和原因	单位：人民币千元	
	受影响的 报表项目名称	影响金额 (2016年度)
本公司将2017年度处置固定资产和无形资产产生的利得和损失计入资产处置收益项目。2016年度的比较财务报表已相应调整。	资产处置收益	-4,258
	营业外收入	-110
	营业外支出	4,368
本公司将2017年度获得的与经营相关的政府补助计入其他收益项目。2016年度的比较财务报表未重列。	不适用	不适用

### 五、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[2017]3号)《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司建湖支行开业的批复》，建湖支行于2017年1月10日开业。
- 2、 根据中国银监会泰州监管分局(泰银监复[2017]4号)《中国银监会泰州监管分局关于南京银行股份有限公司兴化支行开业的批复》，兴化支行于2017年1月16日开业。
- 3、 根据中国银监会浙江监管局(浙银监复[2017]2号)《中国银监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州城南小微企业专营支行开业的批复》，杭州城南小微企业专营支行于2017年1月18日开业。
- 4、 根据中国银监会南通监管分局(通银监复[2017]2号)《关于南京银行股份有限公司南通港闸支行开业的批复》，南通港闸支行于2017年1月19日开业。
- 5、 根据中国银监会江苏监管局(苏银监复[2017]1号)《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京泰山新村支行开业的批复》，南京泰山新村支行于2017年1月24日开业。
- 6、 根据中国银监会扬州监管分局(扬银监复[2017]2号)《中国银监会扬州监管分局关于南京银行股份有限公司宝应支行开业的批复》，宝应支行于2017年3月9日开业。
- 7、 根据中国银监会江苏监管局(苏银监复[2017]35号)《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京秦淮路小微支行开业的批复》，南京秦淮路小微支行于2017年3月16日开业。
- 8、 根据中国银监会连云港监管分局(连银监复[2017]23号)《中国银监会连云港监管分局关于南京银行股份有限公司连云港赣榆支行开业的批复》，连云港赣榆支行于2017年5月10日开业。
- 9、 根据中国银监会盐城监管分局(盐银监复[2017]14号)《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司阜宁支行开业的批复》，阜宁支行于2017年5月18日开业。
- 10、 根据中国银监会浙江监管局(浙银监复[2017]212号)《中国银监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州滨江科技支行开业的批复》，杭州滨江科技支行于2017年8月21日开业。

## 经营情况讨论与分析

- 11、 根据中国银监会江苏监管局(苏银监复[2017]161号)《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京桥林支行开业的批复》，南京桥林支行于2017年8月23日开业。
- 12、 根据中国银监会宿迁监管分局(宿银监复[2017]43号)《中国银监会宿迁监管分局关于筹建南京银行股份有限公司泗阳支行开业的批复》，泗阳支行于2017年9月26日开业。
- 13、 根据中国银监会常州监管分局(常银监复[2017]51号)《中国银监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司常州钟楼支行开业的批复》，常州钟楼支行于2017年10月12日开业。
- 14、 根据中国银监会江苏监管局(苏银监复[2017]147号)《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京麒麟支行开业的批复》，南京麒麟支行于2017年10月12日获批开业。
- 15、 根据中国银监会江苏监管局(苏银监复[2017]145号)《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京北岭路小微支行开业的批复》，南京北岭路小微支行于2017年10月13日开业。
- 16、 根据中国银监会盐城监管分局(盐银监复[2017]69号)《中国银监会盐城监管分局关于南京银行股份有限公司射阳支行开业的批复》，射阳支行于2017年11月28日开业。
- 17、 根据中国银监会苏州监管分局(苏州银监复[2017]156号)《中国银监会苏州监管分局关于南京银行股份有限公司苏州新区支行开业的批复》，苏州新区支行于2017年11月28日开业。
- 18、 根据中国银监会徐州监管分局(徐银监复[2017]86号)《关于南京银行股份有限公司新沂支行开业的批复》，新沂支行于2017年12月8日开业。
- 19、 根据中国银监会无锡监管分局(锡银监复[2017]87号)《中国银监会无锡监管分局关于南京银行股份有限公司江阴城东支行开业的批复》，江阴城东支行于2017年12月20日开业。
- 20、 根据中国银监会北京监管局(京银监复[2017]658号)《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京金融街支行开业的批复》，北京金融街支行于2017年12月22日开业。

银行业务信息  
与数据



# 银行业务信息与数据

## 一、报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

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

## 二、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资本净额	92,445,003	86,902,031	66,043,547
核心一级资本净额	57,111,245	52,049,969	47,248,410
其他一级资本净额	9,890,288	9,876,017	4,889,696
二级资本净额	25,443,470	24,976,045	13,905,441
加权风险资产净额	714,968,385	633,880,855	503,643,132
资本充足率(%)	12.93	13.71	13.11
一级资本充足率(%)	9.37	9.77	10.35
核心一级资本充足率(%)	7.99	8.21	9.38



## 银行业务信息与数据

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	92,445,003	89,475,048
1.1 核心一级资本	57,794,232	57,529,753
1.2 核心一级资本扣减项	682,987	3,152,453
1.3 核心一级资本净额	57,111,245	54,377,300
1.4 其他一级资本	9,890,288	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	67,001,533	64,227,113
1.7 二级资本	25,443,470	25,247,935
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	657,114,017	647,832,714
3、市场风险加权资产	12,333,675	12,333,674
4、操作风险加权资产	45,520,693	44,380,239
5、风险加权资产合计	714,968,385	704,546,627
6、核心一级资本充足率(%)	7.99	7.72
7、一级资本充足率(%)	9.37	9.12
8、资本充足率(%)	12.93	12.70

### 三、杠杆率

单位：人民币千元

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

### 四、流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	234,300,392	233,710,570
现金净流出量	186,736,305	187,147,088
流动性覆盖率(%)	125.47	124.88

# 银行业务信息与数据

## 五、报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2017年		2016年		2015年		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	0.88	0.88	0.88	0.95	1.02	1.07	
资本利润率	16.94	16.60	16.25	16.92	17.59	18.30	
净利差	1.75	-	2.01	-	2.44	-	
净息差	1.85	-	2.16	-	2.61	-	
资本充足率	12.93	13.32	13.71	13.41	13.11	12.56	
一级资本充足率	9.37	9.57	9.77	10.06	10.35	9.47	
核心一级资本充足率	7.99	8.10	8.21	8.80	9.38	8.99	
不良贷款率	0.86	0.87	0.87	0.85	0.83	0.89	
正常类贷款迁徙率	0.64	-	1.28	-	1.30	-	
关注类贷款迁徙率	25.92	-	48.87	-	46.19	-	
次级类贷款迁徙率	48.39	-	64.75	-	42.03	-	
可疑类贷款迁徙率	29.23	-	65.04	-	44.68	-	
拨备覆盖率	462.54	459.93	457.32	444.14	430.95	378.34	
拨贷比	3.98	3.99	3.99	3.78	3.57	3.32	
成本收入比	29.20	27.00	24.80	24.45	24.10	26.01	
存贷款比例	人民币	54.17	52.84	51.51	51.11	50.70	49.31
	外币	44.41	37.40	30.38	32.19	33.99	36.00
	折人民币	53.83	52.24	50.64	50.23	49.82	48.63
资产流动性比例	人民币	42.02	44.87	47.71	51.58	55.44	50.63
	外币	105.62	91.18	76.74	78.85	80.95	55.68
	折人民币	42.19	44.99	47.78	51.67	55.55	50.48
拆借资金比例	拆入人民币	1.97	1.21	0.44	0.72	1.00	1.67
	拆出人民币	0.66	0.99	1.32	1.05	0.78	1.34
利息回收率	98.20	97.99	97.78	97.75	97.71	97.99	
单一最大客户贷款比例	3.69	2.65	1.61	2.59	3.57	3.13	
最大十家客户贷款比例	17.40	14.49	11.57	11.18	10.79	12.55	

注：1、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

## 六、报告期末贷款资产质量情况

### 1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	与上年同期	占比与上年
			相比增减 (%)	同期相比增减 (百分点)
正常类	379,209,388	97.50	17.59	0.30
关注类	6,397,531	1.64	0.06	-0.29
次级类	2,261,183	0.58	33.80	0.07
可疑类	824,634	0.21	-12.15	-0.07
损失类	259,198	0.07	-2.88	-0.01
贷款总额	388,951,934	100.00	17.23	-

单位：人民币千元

项目	2017年末		2016年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (百分点)
不良贷款	<b>3,345,015</b>	<b>0.86</b>	2,895,547	0.87	449,468	-0.01
次级类贷款	<b>2,261,183</b>	<b>0.58</b>	1,689,959	0.51	571,224	0.07
可疑类贷款	<b>824,634</b>	<b>0.21</b>	938,690	0.28	-114,056	-0.07
损失类贷款	<b>259,198</b>	<b>0.07</b>	266,898	0.08	-7,700	-0.01

截至报告期末，不良贷款余额33.45亿元，比年初增加4.49亿元，不良贷款率0.86%，比年初下降0.01个百分点。

## 银行业务信息与数据

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况和按照主要地区分布情况见下表：

行业分布	不良率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	3.35
建筑业	3.19
制造业	2.15
批发和零售业	2.00
房地产业	0.99
个人	0.79
住宿和餐饮业	0.46
文化、体育和娱乐业	0.24
租赁和商务服务业	0.17
农、林、牧、渔业	0.12
水利、环境和公共设施管理业	0.11
信息传输、软件和信息技术服务业	0.06
科学研究和技术服务业	0.01
合计	0.95

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

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

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

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

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

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

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

# 银行业务信息与数据

## 2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)	增减变动分析
重组贷款	265,558	0.08	399,609	0.10	重组贷款增加
逾期贷款	5,626,835	1.70	5,064,785	1.30	已逾期的保证贷款和 抵押贷款减少

## 3、房地产贷款资产质量情况

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

## 4、产能过剩行业贷款情况

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

## 5、政府融资平台贷款情况

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

## 七、报告期末，公司及分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	总行	南京市中山路288号	1	2251	415,388,056
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	69	2365	202,919,714
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路80号	7	244	32,043,861
4	上海分行	上海市中山北路933号	15	631	71,903,103
5	无锡分行	江苏省无锡市人民中路220号	10	400	52,426,636
6	北京分行	北京市海淀区阜成路101号	14	520	50,545,285
7	南通分行	南通市工农路33号	10	389	58,600,609
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路432号 金都杰地大厦	11	463	33,498,978
9	扬州分行	扬州市江阳中路433号金天城大厦	7	240	32,491,459
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融 时代广场24幢	8	391	57,549,661
11	常州分行	常州市常武北路274号	5	258	25,103,716
12	盐城分行	盐城市世纪大道5号盐城金融城3-1	7	249	18,901,551
13	镇江分行	镇江市京口区长江路33号	3	178	18,585,913
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路151号	2	123	9,598,632
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路104号	2	133	11,539,762
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路8号 阳光青城08幢	8	285	26,266,049
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路246号	2	131	7,888,690
18	淮安分行	淮安市深圳路12号	1	127	6,105,614
—	合计	—	182	9378	1,131,357,289

注：1、总行包括各直属经营机构；

2、分支机构不含子公司。

# 银行业务信息与数据

## 八、贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	13,242,040
报告期计提	3,768,482
报告期核销	-1,876,210
本年收回原核销贷款和垫款	435,637
因折现价值上升导致的转回	-56,837
汇兑损益及其他	-41,144
期末余额	15,471,968

## 九、应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	7,154,414	57,639,860	56,554,265	8,240,009

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

## 十、集团客户授信业务风险管理情况

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



## 十一、抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	330,631	16,298	217,155	4,947
其他	37,338	7,214	9,081	7,214
合计	367,969	23,512	226,236	12,161

## 十二、计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

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

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

# 银行业务信息与数据

## 十三、报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
交易性金融债券	6,429,650
可供出售金融债券	38,695,892
持有至到期债券	7,456,856

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1	16国开06	2,370,000.00	2021-02-18	2.96
2	15国开08	1,690,000.00	2020-04-13	4.13
3	17国开05	1,650,000.00	2020-04-19	3.88
4	13国开09	1,510,000.00	2023-01-17	2.95
5	15国开07	1,360,000.00	2018-04-03	4.18
6	16国开08	1,140,000.00	2019-03-03	2.72
7	15国开01	1,100,000.00	2018-01-08	3.85
8	16国开15	1,070,000.00	2019-10-20	2.65
9	16农发15	980,000.00	2019-04-22	3.08
10	16农发21	960,000.00	2021-07-27	2.96
合计		13,830,000.00		

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

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

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

## 银行业务信息与数据

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

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

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

**理财销售：**截至报告期末，公司共销售理财产品(含保本理财)3947支，累计销售4024.53亿元，同比增长16.16%；理财产品(含保本理财)期末余额2140.16亿元，同比增长22.68%。其中：保本理财销量为335.12亿元，年末余额182.91亿元，较年初增长73.13%；非保本浮动收益型理财销量3,689.41亿元，年末保有量1,957.25亿元，较年初增长28.19%。

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

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

### 十五、公司战略转型与业务创新方面的情况

2017年，国际国内经济金融环境复杂多变，供给侧改革持续深化，金融监管密集出台一系列强监管、防风险、去杠杆的举措，互联网与人工智能发展迅速。面对经济发展的新特征、新变化、新环境，公司保持发展的定力，坚持服务实体经济、坚持综合化经营战略、坚持稳健经营转型发展的理念，按照“稳中求进、战略转型、严控风险、提质增效”的总体要求，积极适应市场的变化，主动采取调整措施，全力推进战略转型，取得实效。

#### （一）“三大计划”全面启动，实体经济服务体系基本确立

2017年，公司围绕服务实体经济，全面启动并推广“鑫火计划”、“淘金计划”、“鑫伙伴计划”三大计划，对大中小企业提供综合金融服务，有效增强客户粘性。“鑫火计划”取得良好开端，产融基金筹建工作积极推进，浙江区域三方合作协议、鑫通创新管理公司落户协议完成签约；“淘金计划”全面推开，联席会议和重点联系行制度有效运行，基础性研究和目标行业筛选等工作有序开展；“鑫伙伴计划”成长计划纵深推进，审批通道持续优化，获客来源不断拓展，基础客户数量显著增长。

#### （二）消费金融中心发展取得突破，助力大零售战略深入推进

公司消费金融中心(CFC)成立于2007年，是公司专业从事消费金融业务的直属经营机构，由南京银行与大股东法国巴黎银行共同经营与管理，经过十年的发展积累，2017年取得了突破性发展。

2017年，CFC线下直销业务与互联网创新业务双轮驱动的业务模式逐步形成，整体业务规模迅速扩大。截至报告期末，CFC贷款余额达到295亿元，较年初增加179亿元，增幅达154.31%。2017年，在年初50万客户数基础上，新增客户数超过470万户，获客数量倍数增长。2017年，CFC形成了发展特色和比较优势：

一是业务模式创新。打造基于自有电子平台的互联网消费金融自营业务模式，构建互联网消费金融业务电子平台，开发建设了包括鑫梦享网站、鑫梦享网站商户版、以及手机APP在内的各类互联网消费金融专属电子载体，引入远程签约系统、人脸识别、电子签章和电子合同技术。打造基于与互联网机构合作的互联网消费金融联营业务模式，与互联网龙头企业深入合作。

二是产品体系丰富。持续巩固渠道集约的直销业务特色优势，针对各类客户差异化的消费金融服务需求，先后推出满足客户大宗消费需求的“诚易贷”、基于真实消费场景和完全受托支付的“购易贷”以及满足客户灵活资金需求的随借随还产品“随鑫贷”和“随鑫花”，产品体系日益丰富和完善。

三是风控技术提升。利用风险建模技术，运用量化数据工具建立风险分析模型，构建了多模块的专家决策系统、多渠道的外部征信信息采集以及多元化的黑名单大数据库，开发建设新一代适应互联网消费金融的风险管理技术。积极与外部征信机构及各类大数据平台进行对接，深入开展多领域大数据的整合运用和挖掘，迭代开发线下和线上业务评分卡，保证信用风险防范策略的有效性。将反欺诈技术整合运用到决策引擎，建设反欺诈模型，连接并实时抓取外部数据，整合行业数据、金融数据、行为数据等各类信息，提升反欺诈模型的有效性，防范批量欺诈和系统性攻击，保证业务的稳健发展。



### （三）小微金融业务特色彰显，普惠金融经营机制建立

2017年，小微金融业务保持科技文化金融服务优势，借力地方经济转型发展机遇，创新服务模式和产品体系，总体发展良好。

**产品体系方面：**“鑫快捷”、“鑫联税”、“鑫采购”系列特色产品获得了市场肯定。“鑫快捷”是整合现有的快捷贷、抵质押循环贷、抵押放大贷产品优势，推出的产品，满足了小微客户快捷、便利的融资需求；鑫联税”是为小微纳税户打造的“无担保纯信用”的信贷产品，小微纳税户凭纳税信用及缴税记录即可申请办理，获得信用贷款额度；“鑫采购”是为收到政府、医院、学校等统一组织采购项目中标通知书、采购合同的小微企业提供资金融通，满足其履行合同所需流动资金的授信业务。

**服务科技文化企业方面：**公司围绕科技文化型小微企业实际经营需要和发展规划，设计中长期的综合金融服务方案，为企业打造安全资金链，助力科技文化型企业飞速发展。公司提供金融服务的科技文化企业中在主板上市的企业有30余家，在新三板上市的达到400多家。

**服务三农方面：**公司研究制定了“三农”金融服务模式下的客户准入标准，重点瞄准家庭农场、专业大户、农民专业合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体。通过利率优惠、快速审批通道等服务创新，助力三农。

**普惠金融方面：**2017年底，公司在总行设立普惠金融部，下设市场营销部、系统支持部、风险管理部和综合保障部，成为普惠金融全面推进组织保障。公司坚持把发展普惠金融作为重要使命，坚定不移落实银监“五专”经营机制要求，将普惠金融业务的发展提升至战略层面，围绕支持小微、“三农”、“双创”等领域，积极布局，走出了一条具有南京银行特色的普惠金融发展之路。截止2017年末，公司普惠金融贷款总额为158.60亿元，较年初增长55.50亿元。



## （四）金融科技引领转型新格局，“鑫云+”开创互联网合作新模式

2017年，公司金融科技着眼“高可用”“智能化”，研究技术创新，提高运作效率、提升客户体验、加强金融安全，进一步提高IT基础管理能力，为全行“经营”“管理”数字化转型夯实基础。配合全行业务板块发展战略深入，支持各条线基础管理能力提升，加大资源保障重点项目实施，加快“鑫航标”大数据平台的应用，加强前、中、后台的数据分析应用能力，助力全行业务快速发展。抓住金融科技发展机遇打造自身科技力量，“鑫云+”互金平台上线，采用分布式核心技术，打造互联网合作新模式。本公司作为唯一金融机构荣获2017年度阿里巴巴“云栖奖”。

公司于2017年初启动了“鑫云+”互联网金融平台项目，开创“1+2+3N”的互联网合作新模式，打造全新的互联网金融开放平台。公司以此为依托，致力于做中小银行和行业平台的连接者，整合行业平台和合作行资源，实现鑫合金融家俱乐部成员的资源整合、信息汇聚、利益共享，打造与实体经济、金融科技企业深度融合的金融科技共享生态圈。



## 银行业务信息与数据

### （五）鑫合俱乐部携手成员行共成长，市场影响力持续提升

紫金山·鑫合金融家俱乐部成立于2013年，公司作为主要发起单位，在银行间市场资金联合投资项目十余年合作的基础上，由中小银行类金融机构遵循一定规则组成的交流与合作平台。成员为法人单位，包括城市商业银行、农村商业银行等银行类金融机构。

鑫合俱乐部坚持以“协同创新、优势互补、互利合作、共赢发展”为宗旨，以“自愿、平等、开放”为原则，截至2017年末，吸纳正式成员行已达142家，覆盖了全国26个省、市、自治区，成员行资产总规模超20万亿。俱乐部借助设立的金融市场、零售金融、贸易金融、小微金融、公司金融、金融科技、风险管理以及人力资源八大专委会，推动成员间开展各专业领域的战略合作与交流，提升成员行综合实力与核心竞争力，增强俱乐部成员行的整体影响力与凝聚力，进一步扩大了鑫合俱乐部在国内的市场影响力，实现成员行的共同进步、共同发展。

2017年，鑫合俱乐部全年共举办各类境内外培训及专题会议共30次；鑫合俱乐部线上教育平台正式启动，金融市场、零售金融等7大专委会的在线课程已面向成员行全面开放，获得多家成员行积极响应；继续发挥平台优势，助力公司金融产品销售的成长。





### （六）资产管理业务紧扣市场与监管脉搏，专业、规范推动转型创新

2017年是强监管的一年，银行理财市场整体增长全面放缓，各家机构在负债端方面的争夺更加激烈。公司紧跟监管导向，推动理财产品创新和向净值化转型。一方面，资产管理业务中心在2017年强化客户分层，面对一般个人客户推出了“教育无忧”系列，面对高净值客户推出了“创鑫财富牛2号”、“创鑫财富牛3号”和“悦盈”系列，面对私行客户推出了股权投资类产品“鑫投一号”系列。另一方面，进一步丰富产品期限体系，增设封闭式产品2年和3年期，增加不同开放期的净值型产品，紧跟监管导向，促进理财业务回归“受人之托、代客理财”本质。

本公司作为国内最早开办理财业务的商业银行之一，一直致力于打造一支专业的资产管理团队，注重投研机制、行业研究、风险管理等方面的投入。大类资产的组合管理能力持续提升，投资领域覆盖固收、权益、商品等，细分资产领域则建立了研究、投资、交易三位一体的专业投资机制，投研人员占全部人员比重达80%。夯实行业研究，目前已实现对新兴及传统等十三个行业的研究覆盖，以配合公司加大服务实体经济的战略转型，挖掘实体投资机会。实现内嵌式风险中台和全流程系统管控，全方位风险管理体系建成。

荣获银行业理财登记托管中心发布的2017年全国银行理财综合能力评价中，城市商业银行综合能力第一名，同时获全市场第九名，也是进入全市场前十的唯一一家城商行；在普益财富公布的2017年上半年和下半年零售理财能力综合排名中均位列城商行第一名等奖项。

### （七）积极顺应绿色经济发展，绿色金融业务产品体系不断丰富

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。2017年，公司累计为319家环保类企业和项目提供121.16亿元融资支持，绿色金融表内贷款余额达到212.68亿元，较年初增加59.28亿元，增幅38.60%。

2017年，公司成功发行50亿元绿色金融债，将募集资金专项用于支持符合《绿色债券支持项目目录》的重点项目。截至2017年末，绿色金融债募集资金已完成投放38.04亿元，涵盖了节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源、生态保护和适应气候变化等行业，有力地推动公司绿色金融业务的发展，进一步拓宽绿色金融领域服务广度。

公司加大创新力度，丰富绿色金融服务手段。公司采取污水处理收益权质押的方式，支持污水处理厂PPP项目建设，该创新于2017年荣获江苏省银行业协会“创新服务”最有影响十件大事之一。2017年公司与法国开发署(AFD)签署合作意向函，探索通过非主权贷款的形式引入外部资金和技术，共同支持绿色金融发展。公司也成为国内首家与AFD开展非主权贷款项目合作的商业银行，有效开拓了绿色金融领域的国际合作。

### （八）人力资源管理及培训体系持续完善，强化人才储备

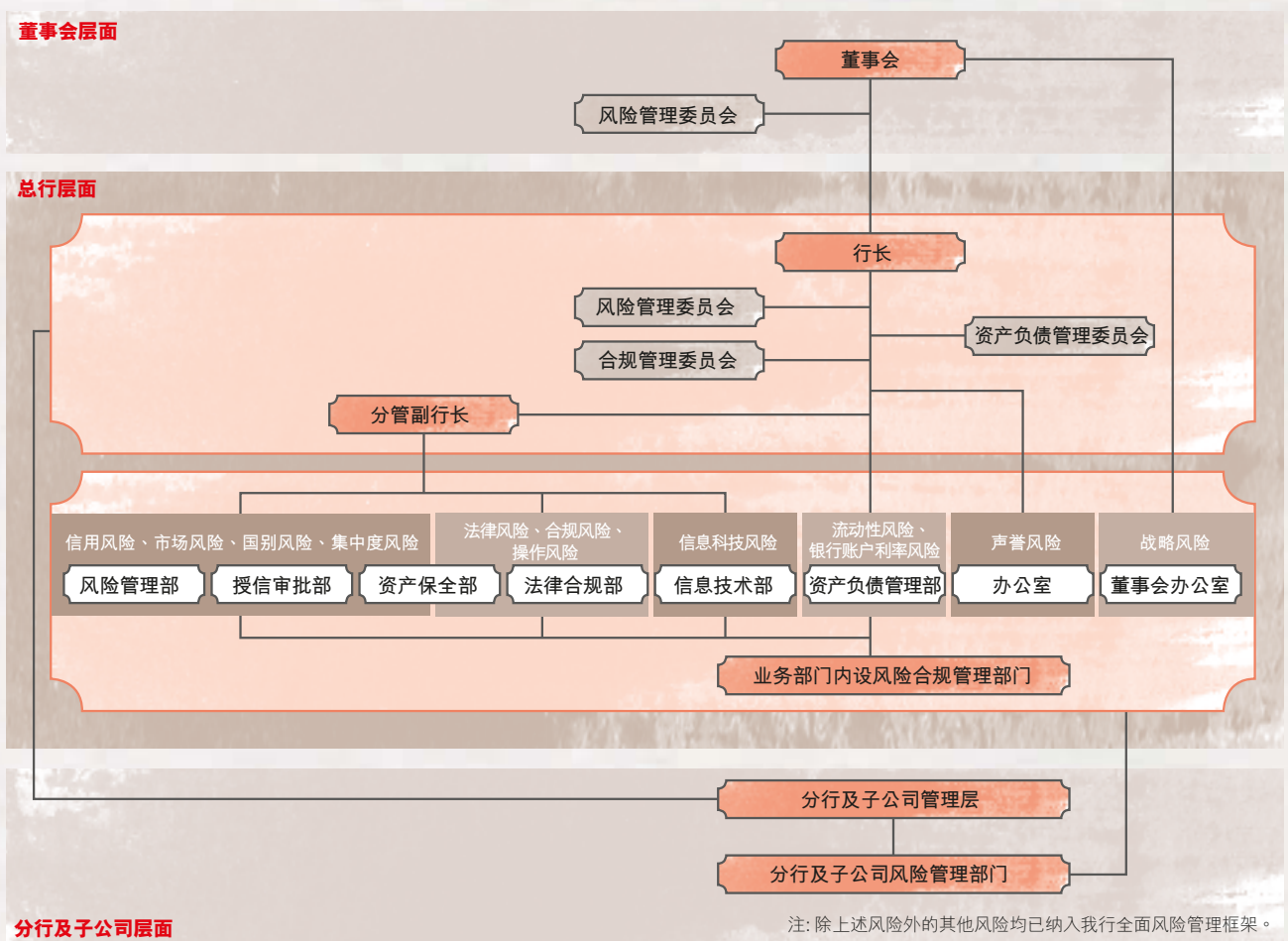
2017年，公司陆续出台了《人力资源管理办法》《干部选拔任用管理办法》等基础性管理制度，明确了人力资源管理、队伍建设和干部选任的基本规则；顺利实施了薪酬结构优化，完善了社会招聘、全球校园招聘的办法和程序，员工队伍的稳定性以及对人才的吸引力进一步增强；开展了134期培训项目，管理序列标准化课程体系更加完善；完成了所有分行人力资源部的设立，上线了新一代人力资源系统，条线建设进一步加强；持续推动在线学习和信息化管理，推动移动学习平台建设，该项应用获得中国企业在线学习博奥奖“最佳APP学习应用奖”。

2017年，公司成功举办“我是鑫讲师，我有鑫课程”大赛，大赛对接全国好讲师系列大赛，公司“鑫讲师”荣获“好课程”全国第一名、“好讲师”全国第二名、全国10强课程、全国50强讲师等20项大奖，在中国培训发展研究中心发起的“我是好讲师”系列大赛中获得“重视人才发展最佳企业”奖项。



## 十六、公司全面风险管理体系与组织架构

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



## 十七、公司面临的各种风险及相应对策

公司作为经营货币和信用的特殊企业，本年度所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、法律风险、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) 结合国家宏观经济政策、金融政策、产业政策、监管要求、区域发展规划及本行实际，完善授信政策体系，制定全行授信政策总体框架，对重点行业、客户出台授信政策指引。
- (2) 制定年度信用风险管理工作要点，全面分析公司客户、零售客户和同业客户所面临的主要信用风险，并且针对不同类型的信用风险，分别提出了具体管控措施，以更好地强化全口径信用风险管理。
- (3) 大力推进各项资产质量管控措施，制定年度机构、条线的逾欠与不良贷款序时管控目标，并持续优化资产质量考核体系，综合运用多种手段处置化解表内外不良资产，确保公司资产质量稳定运行。
- (4) 完善信用风险管理架构，按照矩阵式和嵌入式风险管理架构改革要求，在承担信用风险的业务条线主管部门内部设立风险合规部，进一步完善业务条线主管部门作为一道防线的风险与合规管理职能。
- (5) 持续强化限额管理与经济资本管理，进一步落实全口径、穿透式监管要求，提高限额与经济资本的精细化管理水平。
- (6) 优化授信全流程管理，持续加强创新产品和模式的信用风险审查工作，持续规范贷前调查与审查审批工作，开展滚动性信用风险排查、专项治理以及飞行检查工作。
- (7) 持续推进基于全口径业务模式下信用风险管理系统群的升级改造，推动大数据风险管理平台的建设，优化升级信用风险缓释系统功能，推进内部评级系统项目建设。

## 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，出台年度市场风险管理工作要点，明确公司在各类承担市场风险业务中所面临的主要风险及应对措施，指导全年市场风险管理工作的有效开展。
- (2) 完善市场风险管理架构，按照矩阵式和嵌入式风险管理架构改革要求，在承担市场风险的业务部门内部设立风险合规部，进一步完善业务部门作为一道防线的风险与合规管理职能。
- (3) 持续强化市场风险限额管理，进一步细化市场风险交易限额、止损限额、风险限额，对将VaR限额纳入市场风险管控工具进行研究，以提高限额的精细化管理水平。
- (4) 推进市场风险内部模型法建设，初步搭建以VaR为核心的市场风险内部模型法计量方法论体系，同时开展市场风险及金融市场业务一体化系统建设，以实现市场风险内部模型法的系统落地应用。
- (5) 加强市场风险监测与报告，针对全年市场波动加剧的情况，公司加强对市场的研判与主动管理，并定期开展监测、预警与报告工作，提升市场风险管控的及时性与有效性。

## 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) 持续健全流动性风险管理治理架构，强化董事会、监事会在流动性风险管理中的职责分工，持续完善流动性风险管理内部沟通协调机制，深入推进高效顺畅、密切协同的流动性长效管理机制建设。
- (2) 丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段，强化资产负债期限错配管理和日间流动性管理，优化流动性风险限额管理体系，积极拓展融资渠道，丰富融资储备资产品种，梳理应急管理流程，开展应急演练，提升应急管理水平，加强对附属机构流动性风险的监督与指导，推进附属机构流动性风险管理体系建设，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，建立流动性风险每周、每月、每季的定期监测报告机制，按季开展法人、附属机构及集团流动性风险压力测试，不定期开展应急演练，提升公司整体防御流动性风险的能力。
- (4) 完善流动性风险系统功能。启动头寸管理系统优化项目，实现了本外币头寸管理的一体化；完成流动性风险与银行账户利率风险管理信息系统优化项目，提升流动性风险识别、计量、监测的及时性和准确性；开发村镇银行独立的头寸管理、流动性风险管理信息系统，提升村镇银行日间流动性、中长期流动性管理水平。

### 4、操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

- (1) 持续健全本行操作风险管理体系，优化完善操作风险管理工具方法，有效提升操作风险管理能力。深入推进操作风险标准法项目建设，规范操作风险管理程序和管理标准，同时推进操作风险管理工具应用的深度和广度，常态化开展损失事件收集、关键风险指标监测等工作，强化对操作风险的识别、监测和评估。
- (2) 进一步健全业务连续性管理体系，优化应急处置机制，提升突发事件应急处理能力。开展业务连续性风险评估与业务影响分析，明确高风险场景与重要业务，并健全突发事件应急处置机制，完善业务连续性应急预案体系，同时开展年度业务连续性管理自评估，制定改进方案，持续提升完善。
- (3) 建设完成操作风险管理信息系统，依托系统实现操作风险管理工具的电子化和自动化，提高管理工作的有效性。
- (4) 开展营业网点操作风险专项评估，识别营业网点日常运营管理中存在的各类操作风险隐患，并有针对性地制定改进方案，持续推动问题整改和管理提升工作。

## 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) 研究分析当前内外部形势、监管行政处罚信息、同业合规风险发生事件或案件涉及领域，结合本行经营管理及业务发展实际，制定年度合规风险管理指导意见，指导全行各项业务事务合规稳健发展。
- (2) 完善合规风险管理架构，按照矩阵式和嵌入式风险管理架构改革要求，在承担合规风险的业务条线主管部门内部设立风险合规部，进一步完善业务条线主管部门作为一道防线的风险与合规管理职能。
- (3) 持续强化内控合规管理长效机制，推动合规管理体系健全完善组织架构、职责分工、管理流程及工具、评价机制、考核机制、指标体系及报告机制，同时持续推进制度标准化项目实施，建设制度常态化管理机制和制度管理信息系统。
- (4) 强化检查监督机制。牵头制定2017年内控合规检查计划，持续推动总行各条线主管部门、分支机构切实按计划开展检查工作，并优化完善检查工作流程，进一步加强检查标准化、规范化。
- (5) 认真开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“十乱象”专项治理活动，同时扎实开展监管新规的研究与落实，以推动全行合规经营，严守底线。
- (6) 加强违规积分与问责管理工作。持续扩充积分标准，丰富积分应用领域，基本实现积分管理全覆盖，同时规范问责程序，强化责任追究力度，牢固树立“尽职尽责、不尽职问责”的合规文化，并加强合规培训，宣导合规文化，提升全行合规意识。



### 6、法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

- (1) 持续开展创新业务法律合规论证，分析论证创新业务的合法性和可行性，为业务创新提供法律支持，并结合公司实际，查找经营管理薄弱环节，提升公司法律风险管理能力。
- (2) 深入推进合同管理工作，预防法律纠纷的发生，优化完善格式合同体系，持续开展非格式合同法律审查，同时，建设合同管理系统(三期)升级改造项目，优化提升系统功能。
- (3) 持续完善诉讼与法律事务外包管理，明确管理部门及流程，防范诉讼与外包法律风险，健全完善服务机构评价和退出机制，同时跟踪并推进各项诉讼进展，妥善化解纠纷。

### 7、信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

- (1) 完善“质量、安全、灾备、运维”四大体系，持续提升公司科技风险基础管理能力。引进自动化构建和部署工具，缺陷流转平台，建立质量管理体系；重点开展互联网渠道信息安全防护工作，构建互联网应用的安全防护体系；建设浦口基地新数据中心机房，完善灾备体系；参考同业先进经验，搭建运维体系。
- (2) 落实监管要求，确保信息安全。制定安全规范、进行开发安全、数据安全、外包安全工作检查，同时做好安全应急和支撑保障工作。
- (3) 加强分支机构信息科技团队建设，配置充足人员，提升专业能力，保障系统支撑，同时定期开展信息安全培训，提升员工信息科技安全意识。

### 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) 加强品牌建设及媒体沟通。主动对接媒体，加强互动交流，结合全行转型发展的重大时间节点和事件，进行主题宣传；创新宣传方式，探索新媒体宣传，研究、探索丰富移动互联及自媒体客户端，做好在新媒体渠道的新闻宣传和品牌建设工作。
- (2) 全面加强舆情监测及处置应对，不断完善舆情处置工作流程。完善声誉风险管理架构，从董事会、高管层、牵头部门和直接责任部门四个层面明确职责；优化声誉风险管理相关政策和程序，完善包括宣传管理、舆情管理、声誉风险事件上报、应急处置预案在内的各项制度；完善负面舆情的监测和处置工作流程；优化舆情系统，丰富系统功能；加强对各分支机构和投资机构的指导，提升集团声誉风险管理能力。
- (3) 加大声誉风险管理检查力度。定期开展分支机构自查和总行抽查相结合声誉风险管理检查工作，强化检查力度，确保检查质效。
- (4) 加强声誉风险管理队伍建设。初步建立总、分行各级新闻发言人队伍，展开全行性相关培训，强化员工声誉风险管理意识，提升全行干部员工声誉风险管理能力。



重要事项



## 重要事项

### 一、2017年度利润分配预案

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的相关规定，公司需要明确现金分红政策，利润分配政策应保持连续性和稳定性，在盈利年度应当分配现金股利。本公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，本公司拟分配方案如下：

#### （一）2017年度可分配利润

母公司2017年度实现净利润为95.11亿元，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积9.51亿元，按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》提取一般风险准备0.69亿元，向境内优先股股东派发股息折合人民币4.19亿元（南银优2、南银优1股息分别于2017年9月5日、12月25日完成支付），本年可供股东分配的利润为80.72亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为210.69亿元。

#### （二）2017年度分红派息方案

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

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

2017年的利润分配政策，综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素制定的，且制定程序符合《公司章程》规定。

近三年利润分配情况如下：

单位：人民币千元

分红年度	每10股转增数	每10股派息数	现金分红的 数额	分红年度合并报表中 归属于上市公司 股东的净利润	占合并报表中归属于 上市公司股东的 净利润的比率
	(股)	(元)(含税)	(含税)		(%)
2017年	-	3.45	2,926,362	9,668,173	30.27
2016年	4	2.60	1,575,267	8,261,635	19.07
2015年	8	4.00	1,346,382	7,000,576	19.23

注：2016年、2017年公司均严格按照《上海证券交易所上市公司现金分红指引》规定，履行独立董事对公司年度利润分配预案发表了独立意见；在年度股东大会前举办业绩说明会，对利润分配预案进行说明；年度股东大会对《南京银行股份有限公司年度利润分配预案》议案进行中小投资者单独计票程序。

## 二、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有569笔，涉及金额人民币20.58亿元。公司作为被告(或第三人)应诉尚未判决的诉讼案件有12笔，涉及金额人民币2.42亿元。

## 三、重大资产收购及出售资产、吸收合并事项

无

## 四、非公开发行普通股股票情况

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

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

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

## 重要事项

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

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

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

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

本次非公开发行普通股股票事宜尚待中国证监会核准。

## 五、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司按照监管部门要求对重大关联交易事项进行合理预计并经股东大会审批通过予以执行。公司根据《企业会计准则》对类型相似的关联方交易进行合并披露。

### （一）截至报告期末，向关联方发放的贷款及垫款余额

关联方	单位：人民币千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	250,000	-
相同关键管理人员的其他企业	224,789	438,494
关键管理人员及其亲属	33,531	23,436
合计	508,320	461,930
占同类交易余额比例	0.14%	0.15%
利率范围	3.84%-7.20%	0.00%-8.55%

## (二) 截至报告期末，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易项目	2017年末	占同类交易 余额比例 (%)	2016年末	占同类交易 余额比例 (%)
存放同业	22,320	0.04	32,837	0.03
买入返售金融资产	1,002,500	8.41	-	-
发放贷款及垫款	508,320	0.14	461,930	0.15
可供出售金融资产	279,723	0.23	332,938	0.20
同业及其他金融机构 存放资金	1,919,365	4.44	151,501	0.25
存款	646,150	0.09	662,041	0.10
贷款承诺	14,248	-	23,793	-
信用证保兑	-	-	2	-
备证融资	7,038	-	132,255	-

## 六、 托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

## 七、 租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

## 八、 担保情况

报告期内，公司没有发生重大担保事项。

## 九、 委托理财情况

无

## 十、 其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 十一、 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

## 重要事项

### 十二、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。

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

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

上述承诺均得到严格履行。

### 十三、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司继续聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2017年度财务报告及内部控制的审计机构，2017年支付年度财务审计工作的报酬285万元，年度内部控制审计工作的报酬60万元。



### 十四、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员、公司股东无接受重大处罚及整改情况。

### 十五、董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东涉嫌违规买卖公司股票且公司已披露将收回涉嫌违规所得收益的情况

公司董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东无涉嫌违规买卖公司股票的情况。

### 十六、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

### 十七、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

### 十八、公司精准扶贫情况

#### （一）2017年精准扶贫规划

公司高度重视精准扶贫工作，积极响应党中央关于推进精准扶贫工作的号召，立足公司实际，充分发挥银行业金融机构的特色优势，创新金融产品和服务方式，加大对扶贫开发金融支持。稳步推进政策性贷款，针对特定人群，加大对就业、扶贫、助学等方面的金融服务支持力度。积极参与慈善公益活动，通过组织开展“南京银行圆梦行动”、“走千企入万户、助发展促富民”大走访活动、“万名党员干部帮万户”和结对共建等活动，加强扶贫帮困，履行社会责任。

#### （二）2017年度精准扶贫概要及成效

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

## 重要事项

2017年，公司积极响应号召，与政府相关部门开展合作，自2003年起就开办政策性创业小额贷款担保贷款业务，2009年起承办“大学生自主创业贷”及“大学生村官贷”等政策性贷款业务，为大学生创业、下岗失业人员创业及再就业提供信贷资金支持。同时通过专门的服务团队、精简的业务流程、灵活的授信政策、良好的沟通机制及联动的宣传培训，切实为弱势群体提供了良好的金融服务支持，鼓励创业激活市场，带动就业工作。截至2017年底，政策性贷款余额1.7亿元，直接吸纳就业人员1000余人，一定程度上带动了区域就业，取得了良好的社会效益和一定的经济效益。

公司坚持“扶贫先扶智”的理念，通过向贫困生资助与校舍捐建等项目，进一步提升教育扶贫水平。公司与南京市慈善总会联合开展“南京银行圆梦行动”，捐赠助学款120万元，帮助贫困学子圆大学梦想。携手励志阳光助学基金，向重庆市南川区水江镇大桥小学捐款30万用于教学设施的改善，并组织员工及相关教师进行送教行活动。开展“贷就是爱”公益台历义卖活动，募集物资及款项3.38万元，全部捐给甘肃省靖远县刘川镇鑫梦享希望小学。公司常州分行与常州市学生资助管理中心合作开展阳光助学活动，向28名贫困学子发放助学款5.1万元。公司江北新区分行开展“大爱江北圆梦大学”贫困大学生资助行动，向银川一中2名贫困学子捐款1.4万元，向江浦高级中学2名贫困毕业生捐款1.8万元，帮助其支付大学期间的学费及住宿费。公司南通分行向南通市港闸区民政局捐赠10万元，用于资助区内20户贫困学生家庭。

2017年公司切实履行社会责任，向六合区大泉村捐助50万元，用于低收入农户增收项目区等建设。向“万名党员干部帮万户”定点村—溧水区乌飞塘村捐助35万元，用于合作建设电商服务站项目。与淮安市淮阴区刘老庄乡双庄村结对共建，提供10万元用于共建基础设施，推进城乡文明一体发展。积极参与社区扶贫工作，慰问无老村社区困难居民。积极响应南京市委市政府的号召，分5批、110人次到溧水区乌飞塘村进行走访，了解困难农户的基本情况，做好信息采集，慰问困难农户，慰问金额和物品累计13.46万元。同时，帮助该地区发展村级集体经济，增强自身造血功能。

### （三）2018年度精准扶贫计划

2018年，公司将坚定不移地贯彻落实党的十九大精神，助力精准脱贫攻坚战，瞄准特定贫困群众精准帮扶。加强精准扶贫工作的组织领导，进一步完善服务国家脱贫攻坚战略的保障机制。加大扶贫资金投入，加强信贷管理和金融创新，总结有效做法，提升精准扶贫成效。

公司将以“高标准、高起点”推进普惠金融相关工作。坚持专业化、差异化的经营方向，加强客户需求和产品研究，发挥信息技术在风险管控、流程优化中的主导作用。同时加强配套机制的落实和保障，推进普惠金融业务健康快速发展，满足扶贫攻坚金融需求。积极做好小微企业、专业合作社、专业大户、家庭农场以及贫困人员的走访和对接工作，有效增进公司与贫困人口的精准对接程度。加强对就业、扶贫、助学等金融服务支持，积极响应政府号召，与政府相关部门开展合作。认真做好金融精准扶贫贷款专项统计工作，对接建档立卡贫困户、贫困地区等识别信息，以建档立卡贫困人口和贫困地区信息为核心认定标准，完善贷款台账信息，确保精准扶贫贷款认定的准确性。

2018年，公司将与南京市慈善总会携手开启南京银行“圆梦行动”第二个五年计划，帮助更多贫困学生实现大学梦。继续积极参与“万名党员干部帮万户”相关工作，扎实开展党员干部“走千企入万户、助发展促富民”大走访活动，定期组织走访、慰问和帮扶活动，践行“责任金融，和谐共赢”的文化理念。

## 重要事项

南京银行股份有限公司2017年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元  
数量及开展情况

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	16,909.13
2. 物资折款	4.41
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	90
二、分项投入	
1. 资助贫困学生投入金额	140.78
2. 资助贫困学生人数(人)	292
3. 改善贫困地区教育资源投入金额	30
4. 定点扶贫工作投入金额	95.40
其中：4.1项目个数(个)	2
4.2 投入金额	16,642.95
4.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	90
三、所获奖项(内容、级别)	
经中央精神文明建设指导委员会复查认定， 南京银行蝉联“全国文明单位”称号	
在南京市人民政府举办的首届“南京慈善奖”评选活动中， 南京银行荣获“最具爱心慈善捐赠企业”称号	
在南京市慈善总会举办的第二届“慈善之星”评先评优活动中， 南京银行被授予突出贡献单位奖，“慈善圆梦行动”获得优秀项目奖	
在由新华网、中国社科院企业社会责任研究中心、 中国企业改革与发展研究会等单位联合举办的“2017中国社会责任公益盛典”中， 南京银行荣获“2017中国社会责任杰出企业奖”	

注：表中“4.1项目个数”包括政策性创业担保贷款(贷款余额户数为878户，贷款余额为16,633万元)和大走访项目(慰问金额为9.95万元)。



# 普通股股份变动 及股东情况



# 普通股股份变动及股东情况

## 一、股本情况

### (一) 报告期末股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	294,789,081	4.87	-	-	117,915,632	-	117,915,632	412,704,713	4.87
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	71,464,021	1.18	-	-	28,585,608	-	28,585,608	100,049,629	1.18
3、其他内资持股	0	0	-	-	-	-	-	-	0
其中：境内非国有法人持股	0	0	-	-	-	-	-	-	0
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	223,325,060	3.69	-	-	89,330,024	-	89,330,024	312,655,084	3.69
其中：境外法人持股	223,325,060	3.69	-	-	89,330,024	-	89,330,024	312,655,084	3.69
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	5,763,930,865	95.13	-	-	2,305,572,346	-	2,305,572,346	8,069,503,211	95.13
1、人民币普通股	5,763,930,865	95.13	-	-	2,305,572,346	-	2,305,572,346	8,069,503,211	95.13
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	6,058,719,946	100	-	-	2,423,487,978	-	2,423,487,978	8,482,207,924	100

### (二) 股份变动情况说明

2017年5月31日，公司2016年度股东大会审议通过《公司2016年度利润分配预案》，以2016年12月31日普通股总股本6,058,719,946股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利2.6元人民币(含税)，合计派发现金股利15.75亿元；以资本公积按每10股转增4股，合计转增2,423,487,978股，转增后，公司总股份为8,482,207,924股。

### 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) 公司根据《南京银行股份有限公司2016年度利润分配预案》，以2016年12月31日普通股总股本6,058,719,946股为基数，以资本公积按每10股转增4股，转增后，公司总股份为8,482,207,924股。2017年7月19日，转增无限售条件流动股份上市流通。

(三) 报告期内，公司无内部职工股。

### 三、 股东情况

#### (一) 股东数量

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

## 普通股股份变动及股东情况

### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东(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		质押或冻结情况 股份状态	股东性质 数量
				条件股份数量			
法国巴黎银行	360,424,992	1,261,487,472	14.87	312,655,084	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	300,744,512	1,052,605,793	12.41	100,049,629	质押	155,641,514	国有法人
南京高科股份有限公司	228,453,457	799,587,099	9.43	0	无	0	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	176,674,477	386,322,665	4.55	0	无	0	国有法人
法国巴黎银行(QFII)	40,547,877	281,713,590	3.32	0	无	0	境外法人
全国社保基金一零一组合	109,783,200	198,291,135	2.34	0	无	0	其他
东方基金-民生银行-中融信托-瞰金63号单一资金信托	26,540,607	115,834,799	1.37	0	无	0	其他
中央汇金资产管理有限责任公司	31,325,328	109,638,648	1.29	0	无	0	国家
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	30,696,729	107,438,552	1.27	0	冻结	107,438,550	国有法人
南京金陵制药(集团)有限公司	24,336,000	85,176,000	1.00	0	冻结	9,364,405	国有法人



## 普通股股份变动及股东情况

### 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
南京紫金投资集团有限责任公司	952,556,164	人民币普通股	952,556,164
法国巴黎银行	948,832,388	人民币普通股	948,832,388
南京高科股份有限公司	799,587,099	人民币普通股	799,587,099
中国证券金融股份有限公司	386,322,665	人民币普通股	386,322,665
法国巴黎银行(QFII)	281,713,590	人民币普通股	281,713,590
全国社保基金一零一组合	198,291,135	人民币普通股	198,291,135
东方基金-民生银行-中融信托-瞰金63 号单一资金信托	115,834,799	人民币普通股	115,834,799
中央汇金资产管理有限责任公司	109,638,648	人民币普通股	109,638,648
南京市国有资产投资管理控股(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
上述股东关联关系或一致行动的说明	2014年2月19日，公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上 股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买 本公司的股份为法国巴黎银行持有。截至报告期末，两者合并计算法国 巴黎银行持有本公司股份1,543,201,062股，占公司总股本的18.19%。		
表决权恢复的优先股股东及 持股数量的说明	无		

## 普通股股份变动及股东情况

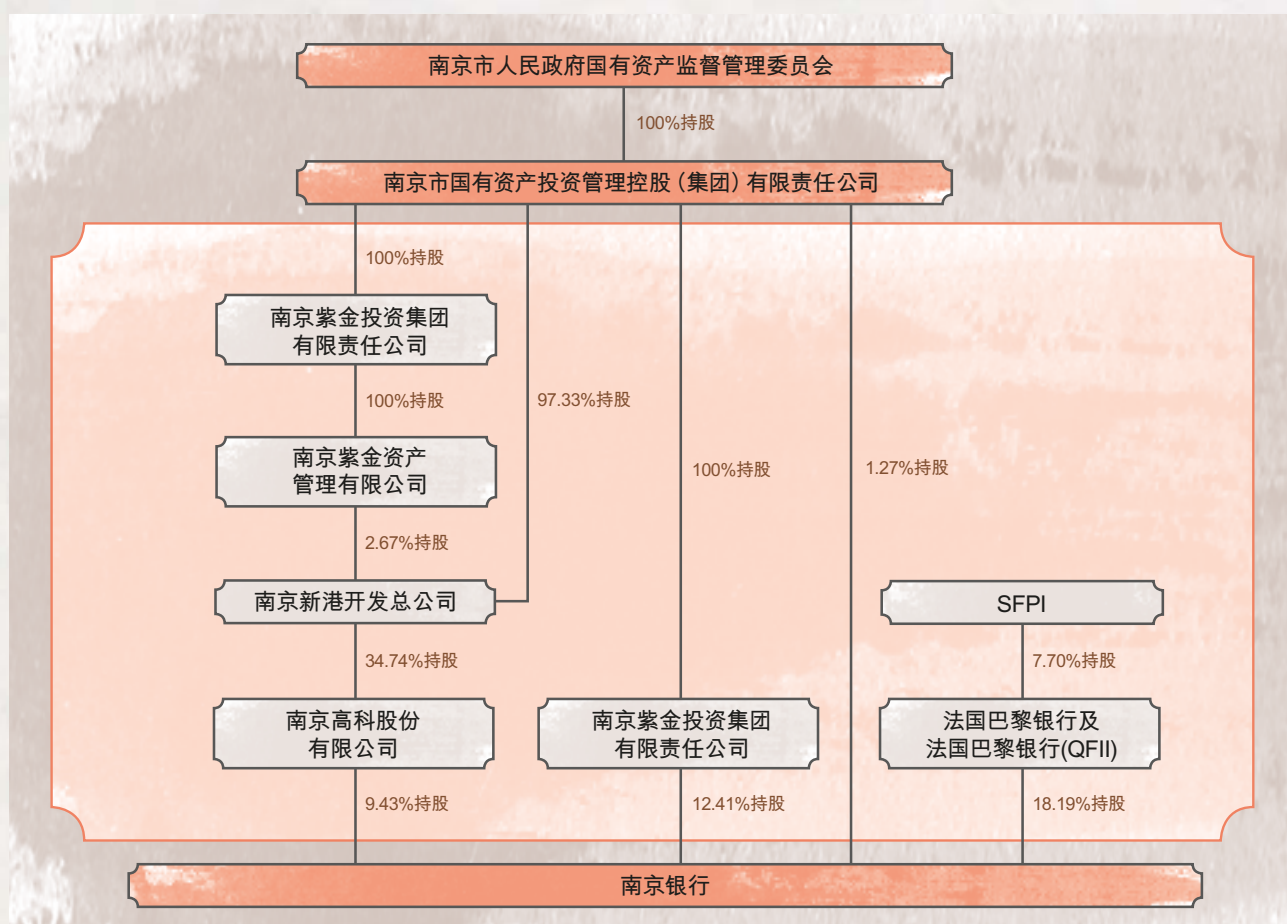
### (三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	法国巴黎银行	312,655,084	2018年6月19日	0	36个月
2	南京紫金投资集团有限责任公司	100,049,629	2018年6月19日	0	36个月

### (四) 控股股东及实际控制人简介

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



## 普通股股份变动及股东情况

### (五) 持有公司股权5%以上的股东情况

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资集团有限公司	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 Bonnafe	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理	24.98亿欧元
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理(市政公用工程施工总承包二级)；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资及管理	7.72亿元人民币

# 优先股相关情况



### 一、截止报告期末近三年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行 价格(元)	票面 股息率(%)	发行数量		获准上市
					(亿股)	上市日期	交易数量 (亿股)
360019	南银优1	2015年12月18日	100	4.58	0.49	2016年1月11日	0.49
360024	南银优2	2016年8月26日	100	3.90	0.50	2016年09月26日	0.50
募集资金使用进展及变更情况		详见公司《募集资金存放及实际使用情况专项报告》					

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优1	10
	南银优2	19
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	南银优1	10
	南银优2	19

## 优先股相关情况

### (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	所持 比例(%)	所持 股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金-工商银行-博时- 工行-灵活配置5号特定多个 客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银国际信托有限公司- 金盛添利1号单一资金信托	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司- 中粮信托·投资1号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
华安未来资产-海通证券- 上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司-粤财信托· 粤银1号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司-浦发- 上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华安基金-兴业银行-上海农村商业 银行股份有限公司	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司-中信理财之 共赢系列天天快车	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

## 优先股相关情况

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

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

## 优先股相关情况

### 三、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。

单位：人民币千元

优先股派息	优先股名称	派息期间	股息率 (%)	派息金额 (元/每股)	派息额
2017年	南银优1	2016年12月23日— 2017年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2016年9月5日— 2017年9月4日	3.9	3.90	195,000
2016年	南银优1	2015年12月23日— 2016年12月22日	4.58	4.58	224,420

报告期内，公司于2017年9月5日向截至2017年9月4日收市后登记在册的全体南银优2（证券代码360024）股东派发股息，按照票面股息率3.90%计算，每股优先股派发现金股息人民币3.90元（含税），合计人民币1.95亿元（含税）。

公司于2017年12月25日向截至2017年12月22日收市后登记在册的全体南银优1（证券代码360019）股东派发股息，按照票面股息率4.58%计算，每股优先股派发现金股息人民币4.58元（含税），合计人民币2.2442亿元（含税）。

详见2017年8月26日、12月15日公司上交所公告([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))。

### 四、优先股的回购和转换事项

报告期内，公司无优先股的回购和转换事项。

### 五、优先股表决权恢复情况

报告期内，公司无优先股表决权恢复情况。



### 六、对优先股采取的会计政策及理由

公司经过分析优先股的相关条款和对《企业会计准则第37号—金融工具列报(2017年修订)》(以下简称“准则第37号”)等相关会计准则的理解,将南银优1、南银优2募集的资金在财务报表中确认为权益工具。

理由如下:

#### (一)通过交付现金、其他金融资产结算

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

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

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


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

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

#### (二)通过自身权益工具结算

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

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



董事、监事、高级管理人员  
和员工情况



## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 报告期现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期(年/月)	年初持股 数量(股)	年末持股 数量(股)	报告期内	是否在
							从公司领取 的税前报酬 总额(万元)	股东单位或 其他关联单位 领取报酬
胡升荣	董事长	男	54	2017年6月-2020年5月	0	0	64.63	否
束行农	执行董事 行长 财务负责人	男	54	2017年6月-2020年5月 2017年6月-2020年5月 2017年10月-2020年5月	390,156	546,218	59.85	否
朱钢	执行董事 副行长	男	49	2017年6月-2020年5月 2017年6月-2020年5月	325,958	456,341	51.34	否
周文凯	执行董事 副行长	男	49	2017年6月-2020年5月 2017年6月-2020年5月	117,000	163,800	51.34	否
杨伯豪	股东董事	男	53	2017年6月-2020年5月	0	0		是
顾韵婵	股东董事	女	55	2017年6月-2020年5月	0	0		是
陈崢	股东董事	女	49	2017年6月-2020年5月	0	0		是
徐益民	股东董事	男	55	2017年6月-2020年5月	0	0		是
朱增进	独立董事	男	53	2017年6月-2020年5月	0	0	22	否
陈冬华	独立董事	男	42	2017年6月-2020年5月	0	0	22	否
肖斌卿	独立董事	男	38	2017年6月-2020年5月	0	0	22	否
刘爱莲	独立董事	女	66	2017年6月-2020年5月	0	0	10	否
吕冬阳	监事长	男	52	2017年6月-2020年5月	0	0	57.35	否
骆芝惠	外部监事	女	61	2017年6月-2020年5月	0	0	8.25	否
朱秋娅	外部监事	女	54	2017年6月-2020年5月	0	0	19.80	否
沈永建	外部监事	男	39	2017年6月-2020年5月	0	5,000	19.80	否
浦宝英	股东监事	女	54	2017年6月-2020年5月	0	0		是
王华	股东监事	女	46	2017年6月-2020年5月	5,175	7,245		是
郭俊	职工监事	男	45	2017年9月-2020年5月	0	0	170.13	否
戚梦然	职工监事	男	39	2017年9月-2020年5月	25,740	36,036	155.79	否
童建	副行长	男	56	2017年6月-2020年5月	17,000	23,800	51.85	否
周洪生	副行长	男	53	2017年10月-2020年5月	0	0	16.00	否
刘恩奇	副行长	男	53	2017年10月-2020年5月	0	0	45.93	否
米乐	副行长	男	44	2018年1月-2020年5月	0	0		否
江志纯	董事会秘书	男	47	2017年8月-2020年5月	202,272	283,181	190.95	否

注：表中本公司发薪的部分董事、监事及高级管理人员薪酬为预发税前薪酬，其薪酬总额待有关部门确认后另行公布

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### (二) 董事、监事、高管变动情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期(年/月)
林复	董事长	男	61	2014年6月—2017年5月
胡升荣	行长	男	54	2014年6月—2017年5月
束行农	副行长	男	54	2014年6月—2017年5月
王海涛	股东董事	男	56	2014年6月—2017年5月
艾飞立	股东董事	男	60	2014年6月—2017年5月
范卿午	独立董事	男	54	2014年6月—2017年5月
汤哲新	董事会秘书	男	57	2017年6月—2017年8月
海力维	副行长	男	43	2017年6月—2017年12月
季文章	外部监事	男	72	2014年6月—2017年5月
朱峰	职工监事	男	51	2017年6月—2017年8月
江志纯	职工监事	男	47	2017年6月—2017年8月

- 1、 2017年5月9日，林复先生因到退休年龄辞去公司董事长职务。同日公司七届二十二次董事会会议审议通过选举胡升荣先生为公司董事长。
- 2、 2017年5月31日，公司第八届董事会第一次会议审议通过了胡升荣先生为公司第八届董事会董事长、束行农先生为公司行长、童建先生为公司副行长、朱钢先生为公司副行长、周文凯先生为公司副行长、海力维先生为公司副行长、周洪生先生为公司副行长(挂职)、刘恩奇先生为公司财务负责人、汤哲新先生为公司董事会秘书。
- 3、 2017年5月31日，公司2016年度股东大会审议通过胡升荣先生、束行农先生、朱钢先生、周文凯先生、杨伯豪先生、顾韵婵女士、陈峥女士、徐益民先生、朱增进先生、陈冬华先生、肖斌卿先生、刘爱莲女士为公司第八届董事会董事。公司原董事林复先生、王海涛先生、艾飞立先生、范卿午先生、汤哲新先生因到期换届，不再担任公司董事。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

- 4、 2017年5月31日公司2016年度股东大会选举通过骆芝惠女士为南京银行外部监事。
- 5、 南京银行原外部监事季文章先生因到期换届，于2017年6月届满离任。
- 6、 南京银行原职工监事朱峰先生、江志纯先生因工作原因，于2017年8月辞去职工监事。
- 7、 2017年9月11日，公司工会委员会五届三次会议选举通过郭俊、戚梦然先生为公司职工监事。
- 8、 2017年8月24日，公司第八届董事会第三次会议审议通过了江志纯先生为公司董事会秘书。汤哲新先生因工作原因不再担任公司董事会秘书。
- 9、 2017年10月27日，公司第八届董事会第四次会议审议通过了束行农先生为公司财务负责人、周洪生先生为公司副行长、刘恩奇先生为公司副行长。刘恩奇先生因工作原因不再担任公司财务负责人。
- 10、 2017年12月12日，公司第八届董事会第五次会议审议通过了米乐先生为公司副行长。
- 11、 2017年12月31日，海力维先生因工作原因请求辞去公司副行长职务。

详见公司在上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### (三) 董事、监事及高级管理人员近期工作经历

#### 1、 董事



胡升荣

束行农

朱钢

周文凯

**胡升荣**先生中国国籍，1963年出生，大学本科学历。历任人民银行南京分行营管部副处长，处长，党委委员、副主任；南京市金融办副主任，主任、党组书记；南京银行党委副书记、行长、执行董事。现任南京银行党委书记、董事长。

**束行农**先生中国国籍，1963年出生，大学本科学历。历任南京银行计划处副处长，资金交易部副总经理，总经理，资金营运中心总经理；南京银行党委委员、副行长。现任南京银行党委副书记、行长、财务负责人(兼)、执行董事。

**朱钢**先生中国国籍，1968年出生，大学本科学历。历任南京银行政策法规处副处长，办公室副主任，信贷业务处副处长，公司业务部总经理，办公室主任，风险控制部总经理；南京银行行长助理兼无锡分行党委书记、行长，南京银行行长助理兼苏州分行行长。现任南京银行党委委员、副行长，执行董事，日照银行股东董事。

**周文凯**先生中国国籍，1968年出生，硕士研究生学历。历任南京银行发展规划部副总经理，办公室主任，泰州分行行长；南京银行行长助理，南京银行副行长兼南京分行党委书记、行长。现任南京银行党委委员、副行长、执行董事，苏宁消费金融公司监事长。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况



陈峥



杨伯豪



顾韵婵



徐益民

**陈峥**女士中国国籍，1968年出生，硕士研究生学历。历任南京市国资集团资产管理部经理，投资管理部经理，金融资产部经理；南京市国资集团总经理助理，副总经理，兼任南京紫金投资控股有限责任公司副总经理。现任紫金投资集团有限责任公司总经理，兼任紫金信托有限责任公司董事、总裁，南京证券股份有限公司股东董事，南京银行股东董事。

**杨伯豪(Paul Yang)**先生法国国籍，1964年出生，大学本科学历。历任法商百利达银行台湾各分行副总经理；法国巴黎银行台湾各分行区总经理，法国巴黎银行东北亚洲区域副总裁及香港分行副行政总裁，法国巴黎银行香港分行大中华企业融资部主管，行政总裁。现任法国巴黎银行大中华区负责人及香港分行行政总裁，南京银行股东董事。

**顾韵婵(Betty Ku)**女士中国香港籍，1962年出生，硕士研究生学历。历任花旗银行香港跨国企业部副总裁；瑞士信贷银行香港企业银行部董事；渣打银行香港跨国企业部总监，渣打银行香港亚洲企业部董事总经理，渣打银行香港投资者关系部亚太区总监，渣打银行香港公共关系部东北亚区总监，渣打银行香港中小企业理财部董事总经理，渣打银行中国及香港中小企业理财东北亚区业务总裁。现任法国巴黎银行香港零售业务亚洲区联席总裁，南京银行股东董事。

**徐益民**先生中国国籍，1962年出生，硕士研究生学历。历任南京高科股份有限公司党委书记、董事长、总经理。现任南京高科股份有限公司董事长，南京银行股东董事，鑫元基金管理有限公司董事，南京栖霞建设股份有限公司董事，南京栖霞建设仙林有限公司董事等。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况



朱增进

陈冬华

肖斌卿

刘爱莲

**朱增进**先生中国国籍，1964年出生，硕士研究生学历。历任江苏世纪同仁律师事务所合伙人、副主任；中国证券监督管理委员会创业板发审委委员。现任江苏世纪同仁(上海)律师事务所合伙人、南京银行独立董事。

**陈冬华**先生中国国籍，1975年出生，硕士研究生学历。历任上海财经大学会计学院讲师，副教授；江苏宁沪高速公路股份有限公司独立董事；南京科远自动化集团股份有限公司独立董事；江苏德威新材料股份有限公司独立董事。现任南京大学商学院会计学系教授、博导，南京银行独立董事，协鑫集成科技股份有限公司独立董事，常林股份有限公司独立董事，幸福蓝海影视文化集团股份有限公司独立董事。

**肖斌卿**先生中国国籍，1979年出生，博士研究生学历。历任南京大学工程管理学院管理科学与工程系讲师。现任南京大学工程管理学院管理科学与工程系副教授，南京银行独立董事，江苏淮安农村商业银行股份有限公司独立董事；德邦基金管理有限公司独立董事。

**刘爱莲**女士中国国籍，1951年出生，硕士研究生学历。历任南京市财政局副处长，处长；南京市国资局副局长；南京熊猫电子集团公司副总兼总会计师；南京国资集团顾问。现已退休。现任南京银行独立董事。



## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 2、 监事



吕冬阳



骆芝惠



朱秋娅



沈永建

**吕冬阳**先生中国国籍，1965年出生，硕士研究生学历。历任南京市物价检查所科长；中共南京市委办公厅(政研室)经济处副处长，中共南京市委办公厅(政研室)城市发展处处长，中共南京市委办公厅(政研室)政法纪检处处长，中共南京市委办公厅秘书三处处长。现任南京银行党委委员、监事长、纪委书记、工会主席。

**骆芝惠**女士中国国籍，1956年出生，大学专科学历。历任南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司总会计师；南京紫金投资集团有限责任公司总会计师，南京紫金投资集团有限责任公司专务。现已退休。现任南京银行外部监事。

**朱秋娅**女士中国国籍，1963年出生，硕士研究生学历。历任江苏金湖制药厂财务负责人；江苏金湖审计局审计员；江苏南京审计局投资审计事务所部门主任；江苏天业会计师事务所部门主任。现任江苏天勤会计师事务所董事长、主任会计师；南京银行外部监事。

**沈永建**先生中国国籍，1978年出生，博士研究生学历。历任北京大学光华管理学院博士后；南京财经大学会计学院副教授。现任南京财经大学会计学院副院长、教授；南京银行外部监事。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况



浦宝英

王华

郭俊

戚梦然

**浦宝英**女士中国国籍，1963年出生，硕士研究生学历。历任省建材工业总公司财务审计处处长助理，副处长；南京禄口国际机场计财部副部长，兼南京空港发展股份有限公司财务部经理；省国有资产经营(控股)有限公司审计法律部经理；省国信集团审计与法律事务部经理，省国信集团审计与法律事务部总经理，省国信集团财务部总经理；省国信资产管理集团有限公司党委委员、总会计师、现任江苏省国信资产管理集团有限公司总经理；南京银行股东监事。

**王华**女士中国国籍，1971年出生，大学本科学历。历任南京医药产业(集团)有限责任公司财务审计部副经理，财务部副经理，财务部经理，南京医药产业(集团)有限责任公司副总经理。现任南京轻纺产业(集团)有限公司副总经理兼总会计师；南京银行股东监事。

**郭俊**先生中国国籍，1972年出生，硕士研究生学历。历任中国人民银行南京分行营业部办公室综合秘书科副科长，中国人民银行南京分行人事处副科长，科长，副处长，党委组织部副部长；南京市金融发展办公室综合法规处副处长，处长；南京银行行政事务部副总经理(总经理级)。现任南京银行党委组织部部长、人力资源部总经理、职工监事。

**戚梦然**先生中国国籍，1978年出生，硕士研究生学历。历任南京银行总行风险管理部法律与合规风险管理部副经理，经理；总行风险管理部兼总行法律合规部总经理助理，副总经理。现任南京银行法律合规部副总经理(主持工作)、职工监事。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 3、高级管理人员



童建

周洪生

刘恩奇

米乐

江志纯

**童建**先生中国国籍，1961年出生，大学本科学历。历任南京证券有限责任公司办公室主任，行政管理部经理，总经理助理，监事会主席，副总裁。现任南京银行副行长。

**周洪生**先生中国国籍，1964年出生，大学本科学历。历任中国人民银行盐城市中心支行主任，中国人民银行建湖县支行党组书记、行长，中国银监会盐城监管分局副局长，中国银监会南通监管分局局长，中国银监会江苏银监局城商处处长；南京银行党委委员、副行长(挂职)。现任南京银行党委委员、副行长。

**刘恩奇**先生中国国籍，1964年出生，硕士研究生学历。历任交通银行南京分行信贷四部副总经理，新街口支行副行长，信贷业务部第一副总经理，市场拓展，研究开发部总经理，雨花支行行长；广发银行南京分行副行长、党委委员，广发银行武汉分行副行长、党委委员；南京银行财务负责人。现任南京银行党委委员、副行长，江苏金融租赁股东董事。

**米乐(Mi Kolesar)**先生捷克国籍，1973年出生，硕士研究生学历。历任PPF集团北京代表处中国首席代表；捷信消费金融公司(天津)副董事长；西班牙对外银行中国区总裁；杭银消费金融公司(杭州)副董事长；中国欧盟商会全国执行委员会副主席；消费金融工作组全国主席；银行工作组全国副主席。现任法国巴黎银行中国战略市场发展部主管，南京银行副行长。

**江志纯**先生中国国籍，1970年出生，硕士研究生学历。历任南京银行热河支行副行长(主持工作)，行长；泰州分行党委书记、行长，杭州分行党委书记、行长；南京银行人力资源部总经理兼培训学院常务副院长；现任南京银行董事会秘书。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 二、董事、监事、高级管理人员在股东单位任职的情况

#### (一) 在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
陈崢	南京紫金投资集团有限责任公司	总经理
杨伯豪	法国巴黎银行	大中华区负责人及香港分行行政总裁
顾韵婵	法国巴黎银行	香港零售业务亚洲区联席总裁
米乐	法国巴黎银行	中国战略市场发展部主管
徐益民	南京高科股份有限公司	党委书记、董事长
浦宝英	省国信资产管理集团有限公司	总经理
王华	南京轻纺产业(集团)有限公司	副总经理兼总会计师

#### (二) 在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
陈崢	紫金信托有限责任公司	董事长
	南京证券股份有限公司	股东董事
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	股东董事
	南京栖霞建设仙林有限公司	股东董事
	鑫元基金管理有限公司	股东董事
陈冬华	协鑫集成科技股份有限公司	独立董事
	常林股份有限公司	独立董事
	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	独立董事
肖斌卿	淮安农村商业银行	独立董事
	德邦基金	独立董事
朱钢	日照银行股份有限公司	股东董事
周文凯	苏宁消费金融公司	监事长
刘恩奇	江苏金融租赁	股东董事
朱秋娅	江苏天勤会计师事务所	主任会计师、董事长
沈永建	南京财经大学会计学院	教授

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### (一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬报董事会提名及薪酬委员会、监事会提名委员会审核，并报董事会、监事会通过。同时，在母公司任职的董事、高级管理人员薪酬总额还需报股东大会审核通过。

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《董事会对董事履职评价办法》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法(试行)》、《监事会对监事履职评价办法》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行年度考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 四、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	9378
主要子公司员工数量	476
员工数量合计	9854
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	433

#### 专业构成

专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1920
业务人员	7621
技术人员	313
合计	9854

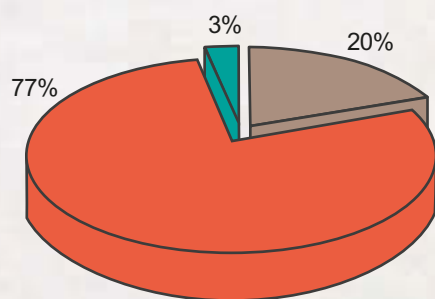
#### 教育程度

教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	2072
大学本科学历	7050
其他	732
合计	9854

专业构成与教育程度图表列示如下：

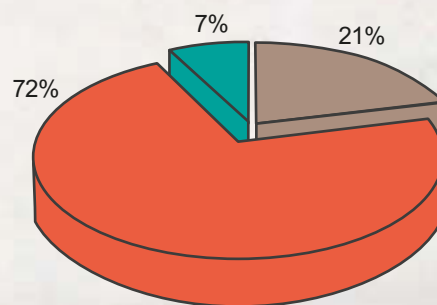
#### 专业构成饼状图

■ 管理人员 ■ 业务人员 ■ 技术人员



#### 教育程度饼状图

■ 博硕士研究生学历 ■ 大学本科学历 ■ 其他



母公司员工总数9378，平均年龄32岁，本科以上(含本科)占比92.51%，硕士博士占比20.97%。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### (二) 薪酬政策

#### 1、基本政策

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司制定并下发了《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》(经南京银行股份有限公司第五届董事会十八次会议审议通过)，并配套制定了《南京银行薪酬管理制度实施细则》(经南京银行工会第三届第十次会员代表大会审议通过)，将薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应；根据“人岗匹配、以岗定薪、薪随岗变”的指导思想建立薪酬管理组织架构，并向董事会报告。

公司薪酬由固定薪酬(即基本薪酬)、可变薪酬和福利性收入构成。根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司制定了《南京银行绩效薪酬延期支付管理暂行办法》，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应。同时，公司的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，为公司员工的职业生涯发展提供晋升通道。

#### 2、组织管理

公司董事会按照《公司章程》和国家有关法律和政策规定负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任。

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

公司经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议以及公司薪酬管理的具体安排、实施细则和日常工作。成立了经营层薪酬委员会，负责研究确定本行薪酬框架体系；研究确定全行薪酬总额的分配原则和分配结构；研究确定全行年度薪酬总额预算，并报董事会批准；在本行薪酬框架体系下，指导全行各单位合理组织薪酬分配，监督全行各单位薪酬分配情况；并定期组织对本行薪酬水平和结构进行分析评价，研究本行薪酬管理重大问题并提出解决方案。

### (三) 培训计划

2018年公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加速健全全行学习培训管理机制模式，优化培训资源配置，丰富培训的内容和形式，持续推动信息化管理和在线学习工作，继续加强内部讲师培养和队伍建设，进一步提升培训的针对性、精细化和规范化，有效提升培训效能，进一步加强干部员工现代职业化培养，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

### (四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数(小时)	1,925,040
劳务外包支付的报酬总额(万元)	13,654

注：以上数据包含CFC外包。

公司治理



## 公司治理

### 一、报告期内公司党建工作情况

2017年，是党的十九大胜利召开之年。一年来，公司党委认真贯彻落实党中央及省市委各项部署和要求，团结带领全行各级党组织和广大党员干部，始终把学习领会习近平总书记系列重要讲话精神和党中央治国理政新理念新思想新战略作为重要政治任务，认真学习宣传贯彻党的十九大精神，全面推进公司在新时期实现更高质量、更有效率、更可持续发展，为“强富美高”新南京建设作出更大贡献。

**完善党建工作机制，发挥党委领导核心作用。**2017年，将公司党建工作写入公司章程，在章程中确立发挥党委领导核心和政治核心作用。《公司章程》修订已经2017年12月29日公司2017年第二次临时股东大会审议通过。制定完善党建工作制度，出台《南京银行党委理论学习中心组学习实施细则》《南京银行“三会一课”制度实施细则》等管理制度，加强公司党务信息系统建设，推出党建阵地示范点建设。

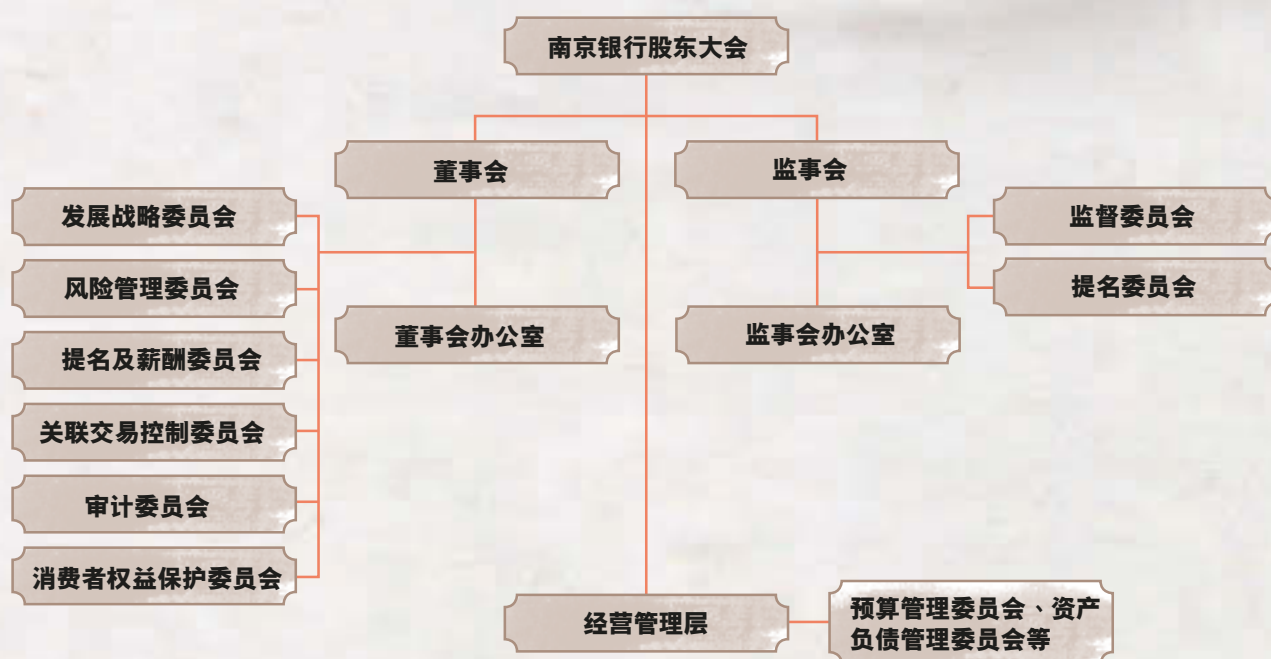
**扎实开展党建工作，持续深化党建品牌创建。**深入创建“鑫先锋”党建品牌，围绕“强基工程、清风工程、和谐工程”三项内容扎实开展党建工作。各基层党委创建“鑫标杆”“鑫火相传”等特色党建品牌，在队伍建设、文化建设等方面创新创效，逐步开创“鑫先锋”党建品牌旗下“一党委一品牌，一支部一特色”的党建工作新格局。获得首届“南京慈善奖”，市“模范职工之家”称号。

**坚持学做结合，推进“两学一做”学习教育常态化。**公司各级党组织通过工作会议、中心组学习、专题党课等形式，深入学习贯彻党的十九大精神。利用党校教育平台作用，创新培训形式，强化培训实效。为庆祝中国共产党成立96周年行组织开展“筑党建基石聚发展合力”党建主题活动，营造抓党建促发展的良好氛围。





## 二、2017年公司治理组织架构图



## 三、公司治理及三会运作等相关情况说明

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善三会一层的公司治理机制建设，努力提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司合规经营、持续稳健发展。目前，公司治理结构与《公司法》和中国证监会相关规定的要求保持一致。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完善各类公司治理制度、审核定期财务报告和公司治理相关报告、聘任审计机构等。董事会结合公司治理现状，2017年修订了《南京银行股份有限公司章程》、《南京银行股份有限公司风险管理委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司发展战略委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司年度报告编制实施办法》、《南京银行股份有限公司半年度报告编制实施办法》、《南京银行股份有限公司季度报告编制实施办法》、《南京银行股份有限公司临时报告编制实施办法》、《南京银行股份有限公司关联方管理试行办法》、《南京银行股份有限公司重大信息内部报告制度》、《南京银行股份有限公司信息披露事务管理制度》、《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》、《南京银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》、《南京银行股份有限公司高管层信息报告制度》、《南京银行股份有限公司外部信息报送和使用管理制度》、《南京银行股份有限公司业务连续性管理政策》，制定了《南京银行股份有限公司消费者权益保护委员会工作细则》、《南京银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法》、《南京银行股份有限公司委派董事监事管理办法》、《南京银行股份有限公司并表管理暂行办法》、《南京银行股份有限公司资本并表管理办法(试行)》。各项制度的建立和完善构成了公司内控管理体系的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

## 公司治理

报告期内，聘任了内部控制外部审计机构，有效开展内部控制的体系建设、内外部审计和信息披露工作，并及时向监管部门报告内控规范工作进展情况。报告期内，公司严格执行信息披露管理各项制度，公平对待所有投资者。

### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开1次股东大会和2次临时股东大会，2016年度股东大会审议并通过了17项议案，2017年第1次临时股东大会审议并通过8项议案，2017年第2次临时股东大会审议并通过2项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2017年5月31日，2016年度股东大会审议并通过了《南京银行股份有限公司董事会2016年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会2016年度工作报告》、《南京银行股份有限公司2016年度财务决算报告及2017年度财务预算方案》、《南京银行股份有限公司2016年度利润分配预案》、《南京银行股份有限公司2016年度关联交易专项报告》、《南京银行股份有限公司部分关联方2017年度日常关联交易预计额度》、续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为2017年度财务报告审计会计师事务所、续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为2017年度内部控制审计会计师事务所、修订《南京银行股份有限公司外部监事制度》、修订《南京银行股份有限公司监事会议事规则》、《南京银行股份有限公司2016年度监事会对监事履职情况的评价报告》、《南京银行股份有限公司2016年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》、南京银行发行金融债券、南京银行发行金融债券特别授权、《南京银行股份有限公司资本管理规划(2017年—2019年)》、提名南京银行第八届董事会候选人、提名南京银行第八届监事会非职工监事候选人等十七项议案。

2017年8月21日，2017年第一次临时股东大会审议并通过了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、《南京银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告》、《南京银行股份有限公司非公开发行股票募集资金使用可行性报告》、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、《南京银行股份有限公司未来三年(2017年—2019年)股东回报规划》、南京银行提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行有关事宜等八项议案。

2017年12月28日，2017年第二次临时股东大会审议并通过了修订《南京银行股份有限公司章程》、提名谢满林先生为南京银行第八届董事会独立董事候选人等两项议案。

详见公司上交所公告([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))。

### （二）关于董事和董事会

公司董事会由12名董事组成，其中执行董事4名、非执行董事4名、独立董事4名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议9次，其中采用通讯表决方式1次，审议议案85项，审核或通报事项21项。对非公开发行股票、修订《南京银行股份有限公司章程》等公司治理制度、聘任董事高管、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。

详见2017年1月21日、4月21日、4月28日、5月10日、6月1日、8月1日、8月25日、10月28日、12月13日公司上交所公告([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))。

### （三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

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。

### （四）报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年召开专门委员会23次，其中：提名及薪酬委员会8次，发展战略委员会2次，审计委员会6次，风险管理委员会3次，关联交易控制委员会4次。

### （五）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，公司董事会下设的提名及薪酬委员会严格按照公司章程和工作细则的有关规定，围绕公司提名及薪酬相关事项，认真履行职责，发挥专业优势，在董事候选人和高级管理人员的选任及考核，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案等方面尽职、勤勉的完成了各项任务。

报告期内，提名及薪酬委员会共召开会议8次。所做的主要工作是：完成了南京银行股份有限公司第八届董事会的换届工作。在公司第八届董事会换届工作中，提名及薪酬委员会的委员认真审核了一名独立董事及十九名高管人员候选人的任职资格，初步审核后报董事会审议，确保了董事会组成人员的合法、合规及董事会、经营层的履职能力；根据《南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬激励办法》和《南京银行股份有限公司董事会董事履职评价办法》，制定了2017年度董事及高管人员考核方案；在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价的基础上，审查了公司董事及高级管理人员的履职尽职情况并对其进行了绩效考评。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是依据考核办法并结合主要经济效益指标、风险控制指标和社会责任指标等情况确定的，体现了高管薪酬奖励、绩效与风险、社会责任挂钩、董事薪酬与勤勉尽责一致的原则。

2018年度委员会的主要任务是：继续做好董事会的选举工作，根据公司股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；继续做好对董事、高级管理人员人选的初步审查工作并提出建议；研究、完善董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；定期与经营层交流公司人事及薪酬状况，并提出意见和建议。

委员签名：刘爱莲、周文凯、陈冬华  
二零一八年四月二十五日

## 公司治理

### （六）关于监事和监事会

公司监事会现有监事8名，其中外部监事3名、股东监事2名、职工代表监事3名。

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

2017年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议7次，审议通过22项议案。

2017年，监事会全体监事出席了公司2016年度股东大会、2017年度第一次临时股东大会和2017年度第二次临时股东大会，全程参与了股东大会27项议案的审议过程。

2017年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了9次董事会会议，与董事会一起就《关于南京银行股份有限公司非公开发行股票方案的议案》等74项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2017年，监事会监督委员会召开了8次会议，审议了包括公司2016年年度报告、2016年度公司社会责任报告和2017年定期报告等22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。监事会提名委员会召开了4次会议，审议通过《2016年度监事会对董事和高管的履职评价报告》等5项议案。

监事会对报告期内监督事项无异议。

### （七）关于信息披露和透明度

报告期内，公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露规定，及时、完整、准确、真实、公平地披露各类信息，共披露定期报告4项，临时公告53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。

### （八）关于投资者关系管理

报告期内，公司积极落实投资者关系管理相关制度，持续完善投资者关系管理机制，构建投资者交流互动平台，切实保护投资者合法权益。

报告期内，通过上证e互动平台、投资者热线、投资者邮箱、公司论坛、投资者调研、业绩说明、股东大会等多种渠道与投资者交流互动。2017年共计接待投资者电话来访1000余次，上交所投资者e平台互动40多次，接待基金、分析师、资产管理机构、咨询机构现场调研500余人次。组织召开了2016年度业绩说明会、2017年上市十周年暨投资者保护专题活动、2017年三季度交流会等投资者现场交流活动，促进公司与投资者的有效沟通，提升了公司在资本市场的良好形象。

### （九）内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经第五届董事会第十二次会议审议通过。2013年，按中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第六届董事会第五次会议通过。2017年，公司再次修订《公司内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第八届董事会第五次会议通过。

报告期内，公司编制《内幕信息保密承诺函》，完成关键人员承诺函的签订，严格按照内幕信息及知情人管理制度对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，未发现违反制度执行的情形。

## 四、董事履行职责情况

### （一）董事出席董事会的情况

#### 1、 现任董事出席董事会情况

董事姓名	是否 独立董事	本年				是否 连续两次 缺席 次数	是否 亲自 参加会议
		应参加 董事会 次数	亲自 出席次数	以通讯 方式参加 次数	委托 出席次数		
胡升荣	否	9	8	1	0	0	否
束行农	否	5	4	0	1	0	否
朱钢	否	5	4	0	1	0	否
周文凯	否	5	5	0	0	0	否
陈崢	否	5	5	0	0	0	否
杨伯豪	否	9	7	1	1	0	否
顾韵婵	否	5	5	0	0	0	否
徐益民	否	9	8	1	0	0	否
朱增进	是	9	8	1	0	0	否
陈冬华	是	9	6	1	2	0	否
肖斌卿	是	9	8	1	0	0	否
刘爱莲	是	5	5	0	0	0	否

注： 未能亲自出席的董事均按照要求办理了授权委托。

## 2、 离任董事出席董事会情况

董事姓名	是否 独立董事	本年				是否 连续两次 未亲自 参加会议
		应参加 董事会 次数	亲自 出席次数	以通讯 方式参加 次数	委托 出席次数	
林复	否	4	3	1	0	否
王海涛	否	4	3	1	0	否
艾飞立	否	4	3	1	0	否
范卿午	是	4	2	1	1	否
汤哲新	否	4	3	1	0	否

## 3、 年内召开董事会情况

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	8
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

### （二）独立董事对公司有关事项发表独立意见及提出异议的情况

报告期内，共召开了独立董事工作会议10次发表独立意见15次。主要是：2016年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况；2016年度公司对外担保的专项说明；部分关联方2017年度日常关联交易预计额度；2016年度利润分配方案；聘任2017年度会计师事务所；2016年度董事、高管人员薪酬；提名董事、高管候选人；公司非公开发行股票涉及关联交易事项等发表了独立意见。

### （三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会提名及薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会会议、各专门委员会会议和独立董事会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，充分发挥独立董事的作用。

### （四）独立董事对外担保的报告

依据《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监会[2003]56号）、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规的要求，作为公司独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2017年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

公司对外担保业务是中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司该项业务运作正常，无正常业务之外的对外担保业务，没有发现重大违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事  
朱增进、刘爱莲、陈冬华、肖斌卿  
二〇一八年四月二十五日

### 五、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与5%及以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

### 六、公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题

### 七、高级管理人员的考评及激励情况

董事会提名及薪酬委员会根据制定的《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，强化了风险考核指标、社会责任考核指标。在效益增长的基础上，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资等级调整等有效依据。

董事会提名及薪酬委员会负责高级管理人员的考评及激励。对高级管理人员的考评主要依据上述办法，从共性和岗位职责个性两方面进行，并将考评结果与薪酬直接挂钩，监事会出示评价意见。公司董事会严格按照考评程序对高级管理人员进行奖惩。

### 八、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

报告期内，公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性以及成本效益的内部控制原则，通过以下措施，不断完善和优化内部控制体系：一是持续完善内部控制制度体系，推进制度标准化项目建设，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是持续推进基础管理提升工作，第一个三年行动计划圆满收官，进一步改进和提升了公司基础管理水平。三是认真组织开展监管部门部署的各项专项治理活动及公司内控合规检查，强化检查问题整改，构建内控长效机制。四是不断强化积分与问责管理，扩充积分标准，丰富积分应用领域，持续开展问题授信业务、重大违规事件的尽职调查与问责，强化责任追究力度，牢固树立“尽职免责、不尽职问责”的合规文化。五是强化分行及分行管理层风险合规绩效考核，进一步丰富完善指标体系，提升考核指引作用。六是全面推进内控案防管理体系建设，持续保持案防高压态势。

## 公司治理

### 九、公司披露了内部控制评价报告和履行社会责任的报告

(一) 公司是否披露内部控制评价报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(二) 公司是否披露了审计机构对公司的内部控制审计报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(三) 公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(四) 公司是否在社会责任报告中披露每股社会贡献值：是，每股社会贡献值为5.41元。

(五) 公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：是

### 十、内部控制评价报告

公司编制了《2017年度内部控制评价报告》，并在上交所网站[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)予以披露。

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

### 十一、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2017年度内部控制评价报告》。公司聘请的普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于2017年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

上述报告全文刊登在上交所网站[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。



### 十二、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和《公司章程》规定，对公司进行了监督，发表以下独立意见：

#### （一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

2017年，公司按照《公司法》、公司章程及其他法律法规进行规范操作。决策程序合法有效，未发现违反公司章程或其他法律法规的行为，也没有损害公司及股东利益的情况。

#### （二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

公司监事会审查了2017年度财务报告，普华永道会计师事务所对公司2017年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为经审计后的公司2017年度财务报告能真实、准确、完整地反映公司的财务状况和经营成果。

#### （三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

经中国银行业监督管理委员会江苏监管局及中国证券监督管理委员会核准，公司采用非公开发行的方式发行优先股0.50亿股，募集资金总额不超过50亿元。2016年9月9日，本次发行的优先股在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。经相关监管部门批准后，本次优先股所募集资金将在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本，提高公司资本充足率。

#### （四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

#### （五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

2017年，公司关联交易公平合理，决策程序规范，严格执行了公司章程及公司关联交易相关规定，并及时履行了信息披露义务，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

#### （六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)出具了标准无保留意见的审计报告。

## 公司治理

### （七）监事会对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的独立意见

2017年，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

### （八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议。对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会都以不同形式独立发表了自己的意见，对最终形成的提案、决议均无保留意见。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

### （九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

无。

### （十）监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

2017年，公司严格执行《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，未发现违反制度的情况。

## 十三、公司年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况

公司2017年修订了《信息披露管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》、《年报信息披露重大过错责任追究制度》、《外部信息报送和使用管理制度》等制度。公司在相关制度中，规定了信息披露工作的责任人及其职责，并规定由于有关人员因失职或违反制度规定导致公司信息披露违规，给公司造成严重影响或损失的，公司应对该责任人给予通报、警告直至解除其职务的处分，并可以要求其承担损害赔偿责任。报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

# 财务报告

- 一、审计报告(见附件)
- 二、财务报表(见附件)

# 备查文件

## 一、备查文件目录

- (一) 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- (二) 载有法定代表人、行长兼财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (四) 报告期内公司在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- (五) 南京银行股份有限公司章程。

## 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司2017年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号〈年度报告的内容与格式〉》（2017年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2017年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 1、 公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2017年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。
- 2、 公司2017年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、 我们认为，公司2017年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会  
二〇一八年四月二十五日

## 董事、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
胡升荣	董事长		束行农	执行董事 行长 财务负责人	
陈峥	非执行董事		徐益民	非执行董事	
顾韵婵	非执行董事		杨伯豪	非执行董事	
刘爱莲	独立董事		朱增进	独立董事	
陈冬华	独立董事		肖斌卿	独立董事	
朱钢	执行董事 副行长		周文凯	执行董事 副行长	
童建	副行长		周洪生	副行长	
刘恩奇	副行长		米乐	副行长	
江志纯	董事会秘书				

审计报告及  
财务报表



# 审计报告

普华永道中天审字(2018)第10087号  
(第一页, 共七页)

南京银行股份有限公司全体股东:

## 一、 审计意见

### (1) 我们审计的内容

我们审计了南京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括2017年12月31日的合并及银行资产负债表,2017年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

### (2) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2017年12月31日的合并及银行财务状况以及2017年度的合并及银行经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。

## 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款及垫款和应收款项类投资减值准备
- (二) 结构化主体合并评估



### 三、关键审计事项(续)

#### 关键审计事项

#### (一)发放贷款及垫款和应收款项类投资减值准备

请参见后附合并财务报表附注二29(1)、附注四8(6)、附注四8(7)、附注四11、附注十二2(5)。

于2017年12月31日, 贵行发放贷款及垫款余额和应收款项类投资余额分别为人民币3,889.51亿元和人民币2,495.67亿元, 发放贷款及垫款的减值准备和应收款项类投资的减值准备分别为人民币154.71亿元和人民币32.46亿元。

减值准备余额反映了贵行在资产负债表日对发放贷款及垫款和应收款项类投资已发生损失的最佳估计。减值准备在适用的情况下采用单项和组合方式进行计算。

贵行对单项金融重大的发放贷款及垫款和应收款项类投资单独进行减值测试。对于在单独测试中未识别为减值的发放贷款及垫款和应收款项类投资以及单项金额不重大的发放贷款及垫款和应收款项类投资, 贵行将其包括在具有相似信用风险特征的组合中进行减值测试。

#### 我们在审计中如何应对关键审计事项

我们对发放贷款及垫款和应收款项类投资的减值评估和减值计算相关内部控制设计和运行的有效性进行了了解、评估和测试, 这些控制包括: 及时识别已减值发放贷款及垫款和应收款项类投资的控制、复核个别评估方式计提减值准备的发放贷款及垫款和应收款项类投资未来现金流量的预测及抵押物价值评估, 定期审阅以组合方式计提减值准备相关的关键模型的选择以及关键假设和参数的确定、输入及调整。

我们采用抽样方式测试了管理层分类为非减值的发放贷款及垫款和应收款项类投资, 通过检查相关发放贷款及垫款和应收款项类投资信息, 以及可获取的外部证据评估管理层是否及时识别出减值发放贷款及垫款和应收款项类投资。

对于个别评估方式计提的减值准备, 我们通过检查借款人或对手方和担保人的财务信息以及抵押物的评估价值, 并考虑外部市场信息, 对管理层预测的借款人或对手方的未来现金流量进行评价。

## 三、关键审计事项(续)

### 关键审计事项

### 我们在审计中如何应对关键审计事项

#### (一)发放贷款及垫款和应收款项类投资减值准备(续)

贵行采用个别方式评估的减值损失金额为预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估发放贷款及垫款和应收款项类投资的减值损失时,管理层是根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前经济状况的相关可观察系数进行调整。

我们关注该领域是因为发放贷款及垫款和应收款项类投资净额金额重大,减值准备的评估涉及重大会计估计及判断。我们特别关注的领域包括:减值贷款和应收款项类投资的及时识别,个别评估减值时对减值贷款和应收款项类投资未来现金流的估计,组合方式评估中模型的选择、假设和参数的确定,这些假设和参数包括历史损失、损失识别期间,行业风险和宏观经济环境变化的风险调整。

对于组合方式计提的减值准备,我们评估了管理层使用的模型是否反映了当前的经济环境与发放贷款及垫款和应收款项类投资面临的信用风险。同时,我们结合行业经验和惯例评价了管理层减值模型中使用的关键假设及参数,包括考虑历史损失、损失识别期间、行业风险、宏观经济环境。

基于上述工作,我们发现已获取的证据能够支持管理层在发放贷款及垫款和应收款项类投资减值准备的评估中所作出的估计和判断。

## 三、关键审计事项(续)

## 关键审计事项

## 我们在审计中如何应对关键审计事项

## (二)结构化主体合并评估

参见财务报表附注二29(5)、附注四11、附注七。

贵行管理或投资若干结构化主体。于2017年12月31日,合并财务报表中核算的合并结构化主体的总资产和南京银行投资的未合并结构化主体的账面价值分别为人民币820.75亿元,贵行管理的未合并的结构化主体金额为人民币6,124.91亿元,贵行投资的未合并的结构化主体金额为人民币3,071.42亿元。

管理层对控制的三要素(主导结构化主体相关决策的权力、在结构化主体中面临可变回报以及贵行运用权力对结构化主体的权力影响其可变回报的能力)进行评估以判断银行管理或投资的结构化主体是否需要合并。管理层在进行上述评估的过程中,对于贵行在结构化主体安排中是以主要责任人还是代理人做出了重大判断。如果贵行以主要负责人的身份行使决策权,则该结构化主体需要被合并。

我们关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体规模较大,且评估结构化主体是否需要合并涉及重大判断。

我们了解、评价和测试了有关结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况。主要包括对合同条款的审阅和批准、对可变回报计算结果的审批,对管理或投资的结构化主体进行合并评估,以及对结构化主体合并结果的审阅。

此外,我们对贵行管理或投资的结构化主体合并评估进行了抽样测试,测试程序包括:

1. 分析业务架构,检查相关合同条款并评估贵行是否享有主导该结构化主体相关决策的权力;
2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款,包括管理费、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、流动性支持的收益率,并与管理层评估中使用的相关信息进行核对;
3. 根据合同条款重新计算所获得的可变回报的量级及可变动性;
4. 我们通过分析贵行在结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而面临的可变回报以及其他方所持有的权利,评估了贵行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”,并将评估结果与管理层提供的评估进行比较。

基于上述工作,贵行管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。

## 审计报告(续)

普华永道中天审字(2018)第10087号  
(第五页, 共七页)

### 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行2017年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督贵行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (六) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

## 审计报告(续)

普华永道中天审字(2018)第10087号  
(第七页, 共七页)

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师 \_\_\_\_\_  
周章(项目合伙人)

中国·上海市  
2018年4月25日

注册会计师 \_\_\_\_\_  
谭麟林

# 2017年度财务报表

## 2017年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	四、1	<b>106,225,841</b>	93,065,245	<b>105,220,607</b>	92,218,201
存放同业款项	四、2	<b>56,229,113</b>	94,497,562	<b>54,589,906</b>	93,529,298
拆出资金	四、3	<b>4,767,424</b>	8,654,903	<b>4,767,424</b>	8,654,903
贵金属		<b>4,914</b>	4,914	<b>4,914</b>	4,914
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	四、4	<b>61,991,469</b>	25,250,348	<b>61,989,815</b>	25,248,694
衍生金融资产	四、5	<b>6,445,992</b>	4,878,781	<b>6,445,992</b>	4,878,781
买入返售金融资产	四、6	<b>11,916,207</b>	2,190,000	<b>11,916,207</b>	2,190,000
应收利息	四、7	<b>8,240,009</b>	7,154,414	<b>8,216,668</b>	7,133,094
发放贷款及垫款	四、8	<b>373,479,966</b>	318,542,775	<b>329,792,414</b>	277,599,492
可供出售金融资产	四、9	<b>123,700,622</b>	163,861,442	<b>122,046,540</b>	163,562,448
持有至到期投资	四、10	<b>123,063,040</b>	111,828,095	<b>123,063,040</b>	111,828,095
应收款项类投资	四、11	<b>246,321,491</b>	220,741,510	<b>283,267,598</b>	255,418,907
长期股权投资	四、12	<b>4,200,162</b>	3,056,197	<b>5,745,331</b>	3,372,113
投资性房地产		<b>2,379</b>	10,862	<b>2,379</b>	10,862
固定资产	四、13	<b>6,093,083</b>	5,419,246	<b>6,060,501</b>	5,388,967
无形资产	四、14	<b>354,262</b>	308,250	<b>342,353</b>	298,522
递延所得税资产	四、15	<b>5,049,546</b>	3,366,208	<b>4,937,132</b>	3,269,461
其他资产	四、16	<b>3,077,275</b>	1,069,073	<b>2,948,468</b>	957,575
<b>资产总计</b>		<b>1,141,162,795</b>	1,063,899,825	<b>1,131,357,289</b>	1,055,564,327

## 2017年度财务报表(续)

### 2017年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注	合并		本行	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
负债					
向中央银行借款	四、18	17,760,000	31,120,000	17,500,000	31,000,000
同业及其他金融机构存放款项	四、19	43,204,413	61,472,657	43,567,014	62,079,291
拆入资金	四、20	14,257,491	2,877,113	14,257,491	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	四、21	2,584,188	472,381	2,566,210	472,381
衍生金融负债	四、5	8,097,766	4,569,806	8,097,766	4,569,806
卖出回购金融资产款	四、22	44,857,991	55,701,853	44,750,845	55,686,302
吸收存款	四、23	722,622,979	655,202,894	714,714,752	647,693,600
应付职工薪酬	四、24	2,875,073	2,335,717	2,560,207	2,089,884
应交税费	四、25	1,938,621	2,172,266	1,909,661	2,119,071
应付利息	四、26	13,618,145	11,182,657	13,535,277	11,056,167
应付债券	四、27	198,479,915	170,165,452	198,479,915	170,165,452
其他负债	四、28	2,655,621	4,249,248	2,631,403	4,230,285
负债合计		1,072,952,203	1,001,522,044	1,064,570,541	994,039,352
股东权益					
股本	四、29	8,482,208	6,058,720	8,482,208	6,058,720
其他权益工具	四、30	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
资本公积	四、31	12,781,726	15,199,537	12,783,367	15,199,644
其他综合收益	四、32	(2,299,030)	(38,805)	(2,300,882)	(38,729)
盈余公积	四、33	4,081,711	3,272,607	4,081,711	3,272,607
一般风险准备	四、34	11,988,501	11,880,527	11,871,169	11,802,261
未分配利润	四、35	22,455,549	15,699,141	22,019,362	15,380,659
归属于母公司股东权益合计		67,340,478	61,921,540	66,786,748	61,524,975
少数股东权益	四、36	870,114	456,241	-	-
股东权益合计		68,210,592	62,377,781	66,786,748	61,524,975
负债及股东权益总计		1,141,162,795	1,063,899,825	1,131,357,289	1,055,564,327

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：胡升荣

行长及财务负责人：束行农

财务机构负责人：朱晓洁



## 2017年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
<b>一、营业收入</b>		<b>24,838,737</b>	26,616,410	<b>24,034,046</b>	25,820,968
利息净收入	四、38	<b>20,090,600</b>	21,229,688	<b>19,784,250</b>	20,951,253
利息收入	四、38	<b>47,121,967</b>	42,882,704	<b>46,662,005</b>	42,465,587
利息支出	四、38	<b>(27,031,367)</b>	(21,653,016)	<b>(26,877,755)</b>	(21,514,334)
手续费及佣金净收入	四、39	<b>3,488,873</b>	4,332,046	<b>3,016,823</b>	3,814,404
手续费收入	四、39	<b>3,956,856</b>	4,687,484	<b>3,483,854</b>	4,170,241
手续费支出	四、39	<b>(467,983)</b>	(355,438)	<b>(467,031)</b>	(355,837)
投资收益	四、40	<b>1,525,964</b>	1,363,826	<b>1,542,052</b>	1,369,610
其中：对联营企业的					
投资收益		<b>429,823</b>	321,000	<b>429,619</b>	320,530
公允价值变动损益	四、41	<b>(1,956,447)</b>	(75,522)	<b>(1,956,320)</b>	(75,522)
汇兑损益		<b>1,514,549</b>	(315,747)	<b>1,514,549</b>	(315,747)
其他业务收入		<b>149,766</b>	86,377	<b>125,958</b>	81,021
资产处置收益		<b>(1,598)</b>	(4,258)	<b>(1,598)</b>	(4,051)
其他收益		<b>27,030</b>	-	<b>8,332</b>	-
<b>二、营业支出</b>		<b>(12,940,608)</b>	(16,109,102)	<b>(12,483,709)</b>	(15,643,032)
税金及附加	四、42	<b>(314,157)</b>	(994,333)	<b>(308,674)</b>	(976,743)
业务及管理费	四、43	<b>(7,253,483)</b>	(6,602,209)	<b>(6,833,488)</b>	(6,180,120)
资产减值损失	四、44	<b>(5,304,681)</b>	(8,456,431)	<b>(5,273,577)</b>	(8,430,269)
其他业务支出		<b>(68,287)</b>	(56,129)	<b>(67,970)</b>	(55,900)
<b>三、营业利润</b>		<b>11,898,129</b>	10,507,308	<b>11,550,337</b>	10,177,936
加：营业外收入		<b>16,754</b>	48,125	<b>16,229</b>	32,070
减：营业外支出		<b>(30,422)</b>	(42,119)	<b>(30,157)</b>	(41,754)
<b>四、利润总额</b>		<b>11,884,461</b>	10,513,314	<b>11,536,409</b>	10,168,252
减：所得税费用	四、45	<b>(2,123,685)</b>	(2,166,940)	<b>(2,025,007)</b>	(2,077,217)
<b>五、净利润</b>		<b>9,760,776</b>	8,346,374	<b>9,511,402</b>	8,091,035
其中：持续经营净利润		<b>9,760,776</b>	8,346,374	<b>9,511,402</b>	8,091,035
终止经营净利润		-	-	-	-
归属于母公司股东的					
净利润		<b>9,668,173</b>	8,261,635		
少数股东损益		<b>92,603</b>	84,739		

## 2017年度财务报表(续)

### 2017年度合并及银行利润表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		本行	
		2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
<b>六、每股收益</b>					
(金额单位为 人民币元/股)					
基本每股收益及稀释 每股收益	四、46	1.09	0.95		
<b>七、其他综合收益的税 后净额</b>	四、32	(2,259,742)	(1,785,137)	(2,262,153)	(1,783,930)
归属于母公司股东的 其他综合收益的税后 净额		(2,260,225)	(1,784,895)	-	-
以后将重分类进损益的 其他综合收益					
—权益法下在被投资单 位以后将重分类进损 益的其他综合收益中 享有的份额		(1,592)	(30,071)	(1,592)	(30,071)
—可供出售金融资产公 允价值变动		(2,258,633)	(1,754,824)	(2,260,561)	(1,753,859)
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额		483	(242)	-	-
<b>八、综合收益总额</b>		<b>7,501,034</b>	<b>6,561,237</b>	<b>7,249,249</b>	<b>6,307,105</b>
归属于母公司股东的综 合收益总额		<b>7,407,948</b>	6,476,740		
归属于少数股东的综合 收益总额		<b>93,086</b>	84,497		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：胡升荣

行长及财务负责人：束行农

财务机构负责人：朱晓洁

## 2017年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	49,151,841	114,072,501	48,508,874	113,153,092
向中央银行借款净增加额	-	26,870,000	-	26,900,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	26,977,369	-	27,068,612
存放中央银行和同业款项净减少额	5,976,862	-	5,598,497	-
收取利息、手续费及佣金的现金	51,953,046	48,590,415	51,493,567	48,165,158
收到其他与经营活动有关的现金	884,433	632,245	339,018	113,091
经营活动现金流入小计	107,966,182	217,142,530	105,939,956	215,399,953
发放贷款及垫款净增加额	(58,704,315)	(83,437,094)	(55,750,880)	(79,883,646)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(50,921,650)	-	(50,798,536)
向中央银行借款净减少额	(13,360,000)	-	(13,500,000)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(3,196,131)	-	(3,287,725)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,552,998)	(14,399,350)	(16,354,812)	(14,288,970)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,070,954)	(3,467,429)	(3,833,786)	(3,299,533)
支付的各项税费	(5,663,875)	(5,903,815)	(5,480,479)	(5,731,270)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,032,284)	(9,885,976)	(5,779,521)	(9,863,812)
经营活动现金流出小计	(107,580,557)	(168,015,314)	(103,987,203)	(163,865,767)
经营活动产生的现金流量净额	四、47	385,625	1,952,753	51,534,186
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	1,217,215,243	1,530,893,954	1,214,632,471	1,530,008,800
取得投资收益收到的现金	62,565	57,385	84,306	60,118
收到其他与投资活动有关的现金	-	499,621	-	499,617
投资活动现金流入小计	1,217,277,808	1,531,450,960	1,214,716,777	1,530,568,535
投资支付的现金	(1,252,812,324)	(1,631,844,251)	(1,251,302,939)	(1,633,823,525)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额	(763,728)	(30,490)	(1,993,186)	(30,000)
购建固定资产和其他长期资产所支付 的现金	(1,360,774)	(1,200,717)	(1,332,370)	(1,180,736)
支付其他与投资活动有关的现金	(1,598)	-	(1,598)	-
投资活动现金流出小计	(1,254,938,424)	(1,633,075,458)	(1,254,630,093)	(1,635,034,261)
投资活动使用的现金流量净额	(37,660,616)	(101,624,498)	(39,913,316)	(104,465,726)

## 2017年度财务报表(续)

### 2017年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	350,019	4,976,003	-	4,976,003
发行债券收到的现金	202,614,291	164,650,131	202,614,291	164,650,131
收到的其他与筹资活动有关的现金	17,850	-	-	-
筹资活动现金流入小计	202,982,160	169,626,134	202,614,291	169,626,134
偿还债务支付的现金	(179,860,000)	(84,190,000)	(179,860,000)	(84,190,000)
分配股利、偿付利息支付的现金	(4,976,146)	(2,887,340)	(4,945,379)	(2,871,539)
筹资活动现金流出小计	(184,836,146)	(87,077,340)	(184,805,379)	(87,061,539)
筹资活动产生的现金流量净额	18,146,014	82,548,794	17,808,912	82,564,595
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
	(186,840)	232,470	(186,840)	232,470
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>				
四、47	(19,315,817)	30,283,982	(20,338,491)	29,865,525
加: 年初现金及现金等价物余额	47,670,836	17,386,854	46,744,665	16,879,140
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>				
四、47	28,355,019	47,670,836	26,406,174	46,744,665

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 胡升荣

行长及财务负责人: 束行农

财务机构负责人: 朱晓洁

## 2017年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	归属于母公司的股东权益								合计
	股本	其他	资本公积	其他	盈余公积	一般	未分配利润	少数	
	四、29	权益工具 四、30	四、31	综合收益 四、32	四、33	风险准备 四、34	四、35	股东权益 四、36	
一、2017年1月1日余额	6,058,720	9,849,813	15,199,537	(38,805)	3,272,607	11,880,527	15,699,141	456,241	62,377,781
二、本年增减变动金额	2,423,488	-	(2,417,811)	(2,260,225)	809,104	107,974	6,756,408	413,873	5,832,811
综合收益总额									
(一)净利润	-	419,420	-	-	-	-	9,248,753	92,603	9,760,776
(二)其他综合收益	-	-	-	(2,260,225)	-	-	-	483	(2,259,742)
综合收益总额合计	-	419,420	-	(2,260,225)	-	-	9,248,753	93,086	7,501,034
(三)所有者投入和减少资本	-	-	5,677	-	-	-	-	351,553	357,230
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	350,019	350,019
2. 其他	-	-	5,677	-	-	-	-	1,534	7,211
(四)利润分配	-	(419,420)	-	-	809,104	107,974	(2,492,345)	(30,766)	(2,025,453)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	809,104	-	(809,104)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	107,974	(107,974)	-	-
3. 分配现金股利	-	(419,420)	-	-	-	-	(1,575,267)	(30,766)	(2,025,453)
(五)所有者权益内部结转	2,423,488	-	(2,423,488)	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	2,423,488	-	(2,423,488)	-	-	-	-	-	-
三、2017年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	12,781,726	(2,299,030)	4,081,711	11,988,501	22,455,549	870,114	68,210,592

## 2017年度财务报表(续)

### 2017年度合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益									
	附注	股本	其他	资本公积	其他	盈余公积	一般	未分配利润	少数	合计
		四、29	权益工具 四、30	四、31	综合收益 四、32	四、33	风险准备 四、34	四、35	股东权益 四、36	
一、2016年1月1日余额	3,365,956	4,873,810	17,879,226	1,746,090	2,582,176	8,945,114	12,634,152	387,400	52,413,924	
二、本年增减变动金额	2,692,764	4,976,003	(2,679,689)	(1,784,895)	690,431	2,935,413	3,064,989	68,841	9,963,857	
(一)净利润	-	224,420	-	-	-	-	8,037,215	84,739	8,346,374	
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,784,895)	-	-	-	(242)	(1,785,137)	
综合收益总额合计	-	224,420	-	(1,784,895)	-	-	8,037,215	84,497	6,561,237	
(三)股东投入和减少资本	-	4,976,003	13,075	-	-	-	-	-	4,989,078	
1. 股东投入资本	-	4,976,003	-	-	-	-	-	-	4,976,003	
2. 联营企业其他股东投入										
资本	-	-	13,075	-	-	-	-	-	13,075	
(四)利润分配	-	(224,420)	-	-	690,431	2,935,413	(4,972,226)	(15,656)	(1,586,458)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	690,431	-	(690,431)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,935,413	(2,935,413)	-	-	
3. 分配现金股利	-	(224,420)	-	-	-	-	(1,346,382)	(15,656)	(1,586,458)	
(五)所有者权益内部结转	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-	-	
三、2016年12月31日余额	6,058,720	9,849,813	15,199,537	(38,805)	3,272,607	11,880,527	15,699,141	456,241	62,377,781	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：胡升荣

行长及财务负责人：束行农

财务机构负责人：朱晓洁

## 2017年度公司股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	本行							合计
	股本 四、29	其他 权益工具 四、30	资本公积 四、31	其他 综合收益 四、32	盈余公积 四、33	一般 风险准备 四、34	未分配利润 四、35	
一、2017年1月1日余额	6,058,720	9,849,813	15,199,644	(38,729)	3,272,607	11,802,261	15,380,659	61,524,975
二、本年增减变动金额	2,423,488	-	(2,416,277)	(2,262,153)	809,104	68,908	6,638,703	5,261,773
综合收益总额								
(一)净利润	-	419,420	-	-	-	-	9,091,982	9,511,402
(二)其他综合收益	-	-	-	(2,262,153)	-	-	-	(2,262,153)
综合收益总额合计	-	419,420	-	(2,262,153)	-	-	9,091,982	7,249,249
(三)所有者投入和减少资本	-	-	7,211	-	-	-	-	7,211
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	7,211	-	-	-	-	7,211
(四)利润分配	-	(419,420)	-	-	809,104	68,908	(2,453,279)	(1,994,687)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	809,104	-	(809,104)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	68,908	(68,908)	-
3. 分配现金股利	-	(419,420)	-	-	-	-	(1,575,267)	(1,994,687)
(五)所有者权益内部结转	2,423,488	-	(2,423,488)	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	2,423,488	-	(2,423,488)	-	-	-	-	-
三、2017年12月31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

## 2017年度财务报表(续)

### 2017年度公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	本行							合计
		股本 四、29	其他 权益工具 四、30	资本公积 四、31	其他 综合收益 四、32	盈余公积 四、33	一般 风险准备 四、34	未分配利润 四、35	
一、2016年1月1日余额		3,365,956	4,873,810	17,879,333	1,745,201	2,582,176	8,889,081	12,464,037	51,799,594
二、本年增减变动金额		2,692,764	4,976,003	(2,679,689)	(1,783,930)	690,431	2,913,180	2,916,622	9,725,381
综合收益总额									
(一)净利润		-	224,420	-	-	-	-	7,866,615	8,091,035
(二)其他综合收益		-	-	-	(1,783,930)	-	-	-	(1,783,930)
综合收益总额合计		-	224,420	-	(1,783,930)	-	-	7,866,615	6,307,105
(三)所有者投入和减少									
资本		-	4,976,003	13,075	-	-	-	-	4,989,078
1.所有者投入资本		-	4,976,003	-	-	-	-	-	4,976,003
2.联营企业其他股东									
投入资本		-	-	13,075	-	-	-	-	13,075
(四)利润分配		-	(224,420)	-	-	690,431	2,913,180	(4,949,993)	(1,570,802)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	690,431	-	(690,431)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,913,180	(2,913,180)	-
3.分配现金股利		-	(224,420)	-	-	-	-	(1,346,382)	(1,570,802)
(五)所有者权益内部结转		2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本		2,692,764	-	(2,692,764)	-	-	-	-	-
三、2016年12月31日余额		6,058,720	9,849,813	15,199,644	(38,729)	3,272,607	11,802,261	15,380,659	61,524,975

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：胡升荣

行长及财务负责人：束行农

财务机构负责人：朱晓洁



## 一 公司基本情况

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

本行法人统一社会信用代码为:913201002496827567;金融许可证号:B0140H232010001。本行法定代表人为胡升荣,注册地址及总部地址为南京市玄武区中山路288号。

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

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

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

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

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

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 一 公司基本情况(续)

2016年2月, 根据2016年第一次临时股东大会审议通过的决议, 本行向合格投资者非公开发行优先股股票。2016年7月, 经中国证券监督管理委员会证监许可(2016)1607号文核准, 本行非公开发行优先股50,000,000股, 股款以人民币缴足, 募集资金共计人民币5,000,000,000元, 募集资金总额扣除发行费用后的募集资金净额4,976,002,566.06元计入其他权益工具。

2017年7月, 根据2016年度股东大会的决议, 以本行公司普通股总股本6,058,719,946股为基数, 以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股, 共计转增2,423,487,978股。

截至2017年12月31日止, 本行股本为人民币8,482,207,924元, 每股面值1元。

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

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

本财务报表由本行董事会于2018年4月25日批准报出。

## 二 主要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计, 重要会计政策主要体现在金融工具确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二、9)、收入确认原则及方法(附注二、23)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见(附注二、29)。

### 1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2014年修订)的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团2017年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团2017年12月31日的合并及银行财务状况以及2017年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 3 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

### 5 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时, 合并范围包括本行及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬, 并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司, 并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关), 而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团将评估就该结构化主体而言, 本集团是代理人还是主要责任人。如果本集团仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事, 因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行事, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时, 子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的, 按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司, 以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销归属于母公司股东的净利润; 子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按本行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时, 从本集团的角度对该交易予以调整。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 6 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

以外币计价, 分类为可供出售金融资产的货币性项目, 其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益, 属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。对以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 对于可供出售金融资产, 确认为其他综合收益; 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债, 则计入当期损益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

### 7 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金, 可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### 8 贵金属

贵金属包括黄金及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量, 并按公允价值进行后续计量, 公允价值变动计入当期损益。

### 9 金融工具

#### (1) 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。本集团将金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时, 确定金融资产和金融负债的分类。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (1) 金融资产和金融负债的分类(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 包括交易性金融资产和金融负债, 以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的, 划分为交易性金融资产或金融负债: 取得该金融资产或承担该金融负债的目的, 主要是为了近期内出售或回购; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

##### 持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资), 如果本集团将尚未到期的该类投资出售或重分类, 本集团会将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产, 由按摊余成本计量改为按公允价值计量。在当期及以后的两个完整会计年度内本集团不会将此类投资重新划分为持有至到期投资。

##### 贷款和应收款项

贷款和应收款项主要包括发放贷款及垫款和应收款项类投资, 贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

##### 可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

##### 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

#### (2) 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时, 确认该项金融资产或金融负债。本集团初始确认金融资产或金融负债时, 按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (3) 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债当前账面价值的利率。本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，按照下列规定处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动损益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”。可供出售金融资产公允价值变动(不包括应计的利息收入)形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”或“资产减值损失”，采用实际利率法计算的利息计入利润表中的“利息收入”。

#### (4) 金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (5) 资产证券化

本集团在经营活动中, 通过将部分金融资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券, 将金融资产证券化。本集团持有部分次级资产支持证券, 次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商, 提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后, 优先用于偿付优先级资产支持证券的本息, 全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益, 归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度, 部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时, 本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度, 以及本集团对该实体行使控制权的程度:

- (a) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本集团予以终止确认该金融资产;
- (b) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本集团继续确认该金融资产;
- (c) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬, 本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权, 本集团终止确认该金融资产, 并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### (6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分, 满足下列条件之一的, 本集团终止确认该金融资产或其一部分: 收取该金融资产现金流量的合同权利终止; 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬, 或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬, 但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时, 其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额, 计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 本集团终止确认该金融负债或其一部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额, 计入当期损益。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (7) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值, 且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时, 本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据, 包括下列可观察到的各项事件: 发行方或债务人发生严重财务困难; 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等; 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人做出让步; 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组; 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易; 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等; 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本; 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌; 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本集团计算带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时, 已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本集团在实际操作中, 也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值, 并以此为基础确定减值损失。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 则确认减值损失, 计入资产减值损失。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (7) 金融资产的减值(续)

##### 以摊余成本计量的金融资产(续)

在以组合方式进行减值评估时, 本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力, 与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合, 本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验, 估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收, 待所有必要的程序执行完毕, 该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额, 计入当期损益。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动, 并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异, 本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等), 原确认的减值损失予以转回, 计入资产减值损失。但是, 转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

##### 以公允价值计量的可供出售金融资产

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查, 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的, 则表明其发生减值; 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过20%(含20%)但尚未达到50%的, 本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等, 判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

可供出售金融资产发生减值时, 原直接计入其他综合收益的累计损失予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益的减值损失后的余额。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (7) 金融资产的减值(续)

##### 以公允价值计量的可供出售金融资产(续)

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入资产减值损失。可供出售权益性证券发生的减值损失, 期后公允价值上升直接计入股东权益。

##### 以成本计量的可供出售金融资产

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时, 将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

### 10 衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动; 不要求初始净投资, 或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比, 要求很少的净投资; 在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量, 企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内, 同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

### 11 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等(“卖出回购”)不予终止确认, 视具体情况在相应资产项目中列示, 对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等(“买入返售”)不予以确认, 对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

### 12 长期股权投资

长期股权投资包括: 本行对子公司的长期股权投资; 本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位(包括结构化主体)。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位; 重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

对子公司的投资, 在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示, 在编制合并财务报表时按权益法调整后合并; 对联营企业投资采用权益法核算。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (1) 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资: 同一控制下企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本; 非同一控制下企业合并取得的长期股权投资, 按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资: 支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的长期股权投资, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### (2) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资, 按照初始投资成本计量, 被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资, 初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 以初始投资成本作为长期股权投资成本; 初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时, 本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的, 继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分, 予以抵销; 然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失, 其中属于资产减值损失的部分, 相应的未实现损失不予抵销。

#### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (4) 长期股权投资减值

对子公司、联营企业的长期股权投资, 当其可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

### 13 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物, 以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时, 计入投资性房地产成本; 否则, 于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量, 按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下:

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	20年	3%	4.85%

投资性房地产的用途改变为自用时, 自改变之日起, 将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时, 自改变之日起, 将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时, 以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 14 固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出, 在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时, 计入固定资产成本; 对于被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

#### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
通用设备	3-10年	3%-5%	32.3%-9.7%
运输设备	4-5年	3%-5%	24.3%-19.4%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

#### (3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

#### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### 15 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 16 无形资产

无形资产包括软件, 以成本计量。

- (1) 软件按受益年限平均摊销, 预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。
- (2) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

### 17 其他资产

#### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### (2) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日, 抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量, 当可变现净值低于账面价值时, 对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时, 取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的, 按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的, 同时结转跌价准备。

### 18 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试; 尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 19 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿, 包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

#### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

#### (2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后, 不再承担进一步支付义务的离职后福利计划; 设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内, 本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险, 均属于设定提存计划。

##### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例, 按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后, 当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间, 将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

#### (3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿, 在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日, 确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债, 同时计入当期损益。本集团的辞退福利主要为内退福利。

##### 内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指, 向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止, 向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利, 本集团比照辞退福利进行会计处理, 在符合辞退福利相关确认条件时, 将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等, 确认为负债, 一次性计入当期损益。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 19 职工薪酬(续)

#### (4) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本集团计提的尚未对员工发放的风险金。本集团根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现, 以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本, 计入当期损益。

### 20 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期, 确认为负债。

### 21 或有负债及承兑

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务, 其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实; 或过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认, 仅在注释中加以披露。如情况发生变化, 使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时, 将其确认为预计负债。

承兑是指本分行对客户签发的票据作出的付款承诺。本分行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算。

### 22 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同, 是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时, 要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同, 或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺, 以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认, 在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

### 23 收入确认

#### (1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时, 本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后, 确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 23 收入确认(续)

#### (2) 手续费和佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中, 通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认, 其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

#### (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

### 24 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产, 包括税费返还、财政补贴等。本集团的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时, 予以确认。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值, 或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益; 与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益或冲减相关成本, 用于补偿已发生的相关费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润, 与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

### 25 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 所得税(续)

对与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示: 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关; 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

### 26 经营租赁

实质上未转移与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

### 27 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时, 由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款), 由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款, 其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

### 28 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分: (1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; (3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

### 29 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计估计及判断(续)

#### (1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值

除对已经识别的减值贷款及应收款项类投资单独进行减值损失评估外, 本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现预计未来现金流减少的贷款及应收款项类投资, 应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断, 以确定是否需要计提贷款及应收款项类投资减值准备。导致预计未来现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化, 或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验, 本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设, 本集团会定期评估以降低贷款及应收款项类投资减值实际损失与估计损失之间的差异。

#### (2) 可供出售金融资产的减值

本集团确定可供出售金融资产是否发生减值很大程度上依赖于管理层的判断。若可供出售权益投资的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时, 本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中, 本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间, 以及被投资对象的财务状况和短期业务展望, 包括行业状况、信用评级、违约率和对对手方的风险。当一个或多个事件表明初始确认的可供出售债务工具预计可收取的未来现金流减少, 则认为是发生了认定债务工具发生减值的客观证据, 本集团根据此种客观证据确认可供出售债务工具减值损失。

#### (3) 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具, 使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

#### (4) 持有至到期投资

本集团将符合条件的有活跃市场报价、有固定或可确定还款金额和固定到期日、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。管理层在评估对该类投资的持有至到期意图和能力时, 主要考虑本集团的投资目的及流动性需求。持有至到期投资分类涉及重大判断, 除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资), 如果本集团未能将这些投资持有至到期日, 则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产, 并且两年内不可将任何投资分类为持有至到期投资。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计估计及判断(续)

#### (5) 合并结构化主体

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团将评估就该结构化主体而言, 本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权, 因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行使决策权, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。在评估判断时, 本集团综合考虑了多方面因素, 列如: 资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、本集团因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

#### (6) 所得税

在计提所得税费用时, 本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中, 部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策, 对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中, 这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定, 如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异, 该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

### 30 重要会计政策变更

财政部于2017年颁布了《企业会计准则第42号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第16号—政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号), 本集团已采用上述准则和通知编制2017年度财务报表, 对本集团财务报表的影响列示如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的 报表项目名称	影响金额 2016年度
本集团将2017年度处置固定资产和无形资产产生的利得和损失计入资产处置收益项目。2016年度的比较财务报表已相应调整。	资产处置收益 营业外收入 营业外支出	(4,258) (110) 4,368
本集团将2017年度获得的与经营相关的政府补助计入其他收益项目。2016年度的比较财务报表未重列。		不适用

### 三 税项

本集团适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2017年度	2016年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	不适用	3%-5%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%-17%	6%-17%
增值税	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%	3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	3%-5%

#### 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》, 本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税, 本银行的税率为25%。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预[2012]40号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告2012年第57号)的规定, 本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

#### 营业税

本银行境内分支机构及子公司按应税营业额缴纳营业税。营业税实行就地缴纳的办法, 由境内分支机构及子公司向当地税务部门申报缴纳。自2016年5月1日起, 金融业由营业税改征增值税。

#### 增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定, 自2016年5月1日起, 本集团金融服务业务收入适用增值税。2016年5月1日前上述业务适用营业税。增值税属于价外税, 增值税额独立于收入、支出和成本之外单独核算, 不作为价格的组成部分计入利润表中。

同时, 银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入, 可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”, 因此本行的子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司和宜兴阳羨村镇银行有限责任公司对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释

### 1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
库存现金	893,809	926,784	876,096	906,409
存放中央银行法定准备金	95,775,778	82,624,423	95,146,412	81,958,614
存放中央银行超额存款准备金	9,247,405	9,369,548	8,889,674	9,211,033
存放中央银行财政存款准备金	308,849	144,490	308,425	142,145
	<b>106,225,841</b>	<b>93,065,245</b>	<b>105,220,607</b>	<b>92,218,201</b>

于2017年12月31日, 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本集团的日常经营。于2017年12月31日, 本行人民币存款准备金缴存比率为14.5%(2016年12月31日: 13.5%); 外币存款准备金缴存比率为5%(2016年12月31日: 5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为9%(2016年12月31日: 9%)。

### 2 存放同业款项

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
存放境内同业款项	54,167,161	93,176,724	52,527,954	92,208,460
存放境外同业款项	2,061,952	1,320,838	2,061,952	1,320,838
	<b>56,229,113</b>	<b>94,497,562</b>	<b>54,589,906</b>	<b>93,529,298</b>

### 3 拆出资金

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
拆放境内其他银行	4,667,424	7,069,957	4,667,424	7,069,957
拆放境内非银行金融机构	100,000	500,000	100,000	500,000
拆放境外其他银行	-	1,084,946	-	1,084,946
	<b>4,767,424</b>	<b>8,654,903</b>	<b>4,767,424</b>	<b>8,654,903</b>

四 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

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
同业存单	14,852,407	8,121,197	14,210,302	8,121,197
企业债券	5,182,357	3,346,729	1,130,877	3,346,729
金融债券	8,587,388	6,894,192	6,527,021	6,894,192
政府债券	3,617,100	1,130,905	3,617,100	1,130,905
资产支持证券	539,019	282,116	489,634	282,116
基金	29,213,198	5,475,209	36,014,881	5,473,555
	61,991,469	25,250,348	61,989,815	25,248,694

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2017年12月31日

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 5 衍生金融资产与衍生金融负债(续)

2016年12月31日

	合同/名义金额	合并及本行	
		公允价值 资产	负债
外汇及商品合约			
— 货币远期	5,532,649	122,985	(114,266)
— 货币掉期	292,228,274	3,803,512	(3,493,053)
— 贵金属掉期	472,381	—	(29,153)
利率合约及其他			
— 利率掉期	512,303,000	942,547	(933,334)
— 利率期权	20,300,000	9,737	—
	830,836,304	4,878,781	(4,569,806)

### 6 买入返售金融资产

	合并及本行 2017年 12月31日	合并及本行 2016年 12月31日
债券	11,916,207	1,590,000
信托及资产管理计划受益权	—	600,000
	11,916,207	2,190,000

### 7 应收利息

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应收债券投资利息	3,884,211	3,154,272	3,884,211	3,154,272
应收贷款及垫款利息	1,059,494	854,084	899,586	733,452
应收买入返售金融资产利息	9,503	2,172	9,503	2,172
应收存放同业款项利息	712,173	878,782	705,267	873,366
应收拆出资金利息	21,480	31,869	21,480	31,869
应收信托及资管计划受益权利息	2,553,148	2,233,235	2,696,621	2,337,963
	8,240,009	7,154,414	8,216,668	7,133,094



四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下：

合并

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司贷款和垫款		
— 贷款及垫款	278,426,987	252,746,484
— 贴现票据	8,522,389	10,060,871
— 贸易融资	12,655,216	6,732,817
	<b>299,604,592</b>	269,540,172
个人贷款		
— 信用卡透支	2,465,663	1,805,659
— 住房抵押贷款	52,006,210	36,147,807
— 消费信用贷款	29,987,665	20,674,811
— 经营性贷款	4,338,946	3,179,263
— 其他	548,858	437,103
	<b>89,347,342</b>	62,244,643
发放贷款及垫款总额	<b>388,951,934</b>	331,784,815
减：贷款减值准备		
单项评估	(1,606,900)	(1,576,118)
组合评估	(13,865,068)	(11,665,922)
	<b>(15,471,968)</b>	(13,242,040)
发放贷款及垫款净值	<b>373,479,966</b>	318,542,775

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司贷款和垫款		
— 贷款及垫款	236,005,177	212,902,743
— 贴现票据	7,963,967	9,778,218
— 贸易融资	12,655,216	6,732,817
	<b>256,624,360</b>	229,413,778
个人贷款		
— 信用卡透支	2,465,663	1,805,659
— 住房抵押贷款	51,854,143	36,024,687
— 消费信用贷款	29,482,042	20,184,886
— 经营性贷款	3,381,978	2,263,768
— 其他	548,858	437,103
	<b>87,732,684</b>	60,716,103
发放贷款及垫款总额	<b>344,357,044</b>	290,129,881
减: 贷款减值准备		
— 单项评估	(1,578,866)	(1,544,851)
— 组合评估	(12,985,764)	(10,985,538)
	<b>(14,564,630)</b>	(12,530,389)
发放贷款及垫款净值	<b>329,792,414</b>	277,599,492

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额, 按行业方式分类列示如下:

合并

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	99,226,858	25.52%	78,901,145	23.78%
—批发和零售业	42,875,773	11.02%	42,849,020	12.91%
—制造业	33,988,930	8.74%	30,931,598	9.32%
—房地产业	14,037,209	3.61%	13,887,596	4.19%
—水利、环境和公共 设施管理业	11,999,665	3.09%	11,284,035	3.40%
—建筑业	8,160,178	2.10%	9,452,643	2.85%
—信息传输、软件和 信息技术服务业	6,694,912	1.72%	5,560,274	1.68%
—农、林、牧、渔业	5,295,152	1.36%	7,746,329	2.33%
—电力、热力、燃气及 水生产和供应业	3,560,975	0.92%	3,237,325	0.98%
—科学研究和技术 服务业	3,081,270	0.79%	2,515,835	0.76%
—结构化主体	37,546,857	9.65%	35,098,580	10.57%
—其他	11,959,208	3.07%	11,282,104	3.41%
贸易融资	12,655,216	3.25%	6,732,817	2.03%
贴现票据	8,522,389	2.19%	10,060,871	3.03%
公司贷款和垫款小计	299,604,592	77.03%	269,540,172	81.24%
个人贷款	89,347,342	22.97%	62,244,643	18.76%
	388,951,934	100.00%	331,784,815	100.00%

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额, 按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	98,619,268	28.64%	78,450,365	27.04%
—批发和零售业	42,210,571	12.26%	42,273,208	14.57%
—制造业	33,178,519	9.63%	30,059,658	10.36%
—房地产业	13,915,909	4.04%	13,749,696	4.74%
—水利、环境和公共设施管理业	11,990,665	3.48%	11,257,045	3.88%
—建筑业	7,784,652	2.26%	9,036,279	3.11%
—信息传输、软件和信息技术服务业	6,681,612	1.94%	5,546,924	1.91%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,423,850	0.99%	3,084,650	1.06%
—农、林、牧、渔业	3,254,653	0.95%	5,724,329	1.97%
—科学研究和技术服务业	3,075,270	0.89%	2,515,835	0.87%
—其他	11,870,208	3.45%	11,204,754	3.87%
贸易融资	12,655,216	3.68%	6,732,817	2.32%
贴现票据	7,963,967	2.31%	9,778,218	3.37%
公司贷款和垫款小计	256,624,360	74.52%	229,413,778	79.07%
个人贷款	87,732,684	25.48%	60,716,103	20.93%
	344,357,044	100.00%	290,129,881	100.00%

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额, 按担保方式分类列示如下:

合并

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

本行

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	52,391,607	15.21%	38,634,587	13.32%
保证贷款	161,071,041	46.78%	142,209,071	49.02%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	104,171,736	30.25%	85,657,396	29.52%
— 质押贷款	26,722,660	7.76%	23,628,827	8.14%
	344,357,044	100.00%	290,129,881	100.00%

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额, 按地区方式分类列示如下:

合并

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	310,267,619	79.77%	259,655,559	78.26%
其中: 南京地区	122,257,878	31.43%	106,424,947	32.08%
上海地区	30,364,601	7.81%	24,628,689	7.42%
北京地区	20,824,777	5.35%	18,926,659	5.70%
浙江地区	27,494,937	7.07%	28,573,908	8.62%
	388,951,934	100.00%	331,784,815	100.00%

本行

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	280,502,146	81.46%	231,945,705	79.95%
其中: 南京地区	115,447,878	33.53%	100,894,947	34.78%
上海地区	24,448,984	7.10%	21,005,209	7.24%
北京地区	19,024,777	5.52%	16,776,659	5.78%
浙江地区	20,381,137	5.92%	20,402,308	7.03%
	344,357,044	100.00%	290,129,881	100.00%

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

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

	2016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	129,042	340,075	108,574	16,154
保证贷款	1,352,912	1,435,984	399,974	19,715	3,208,585
附担保物贷款					
— 抵押贷款	541,902	555,863	418,345	38,891	1,555,001
— 质押贷款	130,134	81,976	57,294	-	269,404
	<b>2,153,990</b>	<b>2,413,898</b>	<b>984,187</b>	<b>74,760</b>	<b>5,626,835</b>

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 8 发放贷款及垫款(续)

#### (5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2017年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	412,637	185,850	154,069	29,836	782,392
保证贷款	409,312	717,173	969,420	29,122	2,125,027
附担保物贷款					
— 抵押贷款	387,270	355,959	633,060	42,970	1,419,259
— 质押贷款	53,290	13,642	540,969	-	607,901
	1,262,509	1,272,624	2,297,518	101,928	4,934,579

	2016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	125,869	335,923	102,498	16,154	580,444
保证贷款	1,331,712	1,421,665	363,963	18,615	3,135,955
附担保物贷款					
— 抵押贷款	536,312	553,773	400,498	38,891	1,529,474
— 质押贷款	130,134	81,976	57,294	-	269,404
	2,124,027	2,393,337	924,253	73,660	5,515,277



四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2017年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,576,118	11,665,922	13,242,040
本年计提(附注四、44)	1,435,258	2,333,224	3,768,482
本年核销	(1,769,134)	(107,076)	(1,876,210)
本年收回原核销贷款和垫款	413,639	21,998	435,637
因折现价值上升导致的转回	(42,689)	(14,148)	(56,837)
汇兑损益及其他	(6,292)	(34,852)	(41,144)
年末余额	1,606,900	13,865,068	15,471,968

	2016年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	785,664	8,185,250	8,970,914
本年计提(附注四、44)	3,536,048	3,584,385	7,120,433
本年核销	(3,104,423)	(154,155)	(3,258,578)
本年收回原核销贷款和垫款	370,709	5,864	376,573
因折现价值上升导致的转回	(32,203)	(10,344)	(42,547)
汇兑损益及其他	20,323	54,922	75,245
年末余额	1,576,118	11,665,922	13,242,040

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 8 发放贷款及垫款(续)

#### (6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2017年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	1,544,851	10,985,538	12,530,389
本年计提(附注四、44)	1,431,872	2,126,087	3,557,959
本年核销	(1,763,294)	(99,404)	(1,862,698)
本年收回原核销贷款和垫款	413,533	21,345	434,878
因折现价值上升导致的转回	(41,804)	(12,950)	(54,754)
汇兑损益及其他	(6,292)	(34,852)	(41,144)
年末余额	1,578,866	12,985,764	14,564,630

	2016年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	746,063	7,633,935	8,379,998
本年计提(附注四、44)	3,537,631	3,454,886	6,992,517
本年核销	(3,097,877)	(154,155)	(3,252,032)
本年收回原核销贷款和垫款	369,601	5,330	374,931
因折现价值上升导致的转回	(30,890)	(9,380)	(40,270)
汇兑损益及其他	20,323	54,922	75,245
年末余额	1,544,851	10,985,538	12,530,389

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 8 发放贷款及垫款(续)

##### (7) 按减值评估方式列示的客户贷款

##### 合并

	未减值贷款 及垫款		已识别的减值贷款及垫款		
	组合方式评估计	组合方式评估计	个别方式评估计	小计	合计
	提减值损失准备	提减值损失准备	提减值损失准备		
2017年12月31日					
贷款及垫款总额	385,606,919	727,744	2,617,271	3,345,015	388,951,934 <sup>注</sup>
减值损失准备	(13,303,882)	(561,186)	(1,606,900)	(2,168,086)	(15,471,968)
客户贷款及垫款净额	372,303,037	166,558	1,010,371	1,176,929	373,479,966
2016年12月31日					
贷款及垫款总额	328,889,268	553,185	2,342,362	2,895,547	331,784,815 <sup>注</sup>
减值损失准备	(11,244,646)	(421,276)	(1,576,118)	(1,997,394)	(13,242,040)
客户贷款及垫款净额	317,644,622	131,909	766,244	898,153	318,542,775

注: 此金额为集团合并结构化主体后的贷款余额。

##### 本行

	未减值贷款 及垫款		已识别的减值贷款及垫款		
	组合方式评估计	组合方式评估计	个别方式评估计	小计	合计
	提减值损失准备	提减值损失准备	提减值损失准备		
2017年12月31日					
贷款及垫款总额	341,087,287	700,972	2,568,785	3,269,757	344,357,044
减值损失准备	(12,445,927)	(539,837)	(1,578,866)	(2,118,703)	(14,564,630)
客户贷款及垫款净额	328,641,360	161,135	989,919	1,151,054	329,792,414
2016年12月31日					
贷款及垫款总额	287,315,929	523,041	2,290,911	2,813,952	290,129,881
减值损失准备	(10,586,809)	(398,729)	(1,544,851)	(1,943,580)	(12,530,389)
客户贷款及垫款净额	276,729,120	124,312	746,060	870,372	277,599,492

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

合并

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
以公允价值计量的投资		
政府债券	56,227,096	52,568,807
同业存单	9,885,418	37,650,943
金融债券	38,978,076	32,148,875
企业债券	4,796,142	4,774,886
资产支持证券	612,811	1,782,869
权益投资	1,123,687	1,272,753
购买他行理财产品和基金投资及其他(注1)	12,626,732	33,983,814
以成本计量的投资可供出售权益工具(注2)	38,600	8,600
可供出售金融资产总额	124,288,562	164,191,547
减：可供出售金融资产减值准备	(587,940)	(330,105)
可供出售金融资产净额	123,700,622	163,861,442

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产列示如下(续):

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
以公允价值计量的投资		
政府债券	56,221,752	52,568,807
同业存单	9,741,288	37,650,943
金融债券	38,711,791	32,148,875
企业债券	3,630,104	4,664,200
资产支持证券	612,811	1,782,869
权益投资	1,110,552	1,260,721
购买他行理财产品和基金投资及其他(注1)	12,540,598	33,750,554
以成本计量的投资可供出售权益工具(注2)	8,600	8,600
可供出售金融资产总额	122,577,496	163,835,569
减: 可供出售金融资产减值准备	(530,956)	(273,121)
可供出售金融资产净额	122,046,540	163,562,448

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

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 9 可供出售金融资产(续)

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下:

合并

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债券		
—公允价值	109,911,603	128,596,275
—摊余成本	113,504,303	129,326,431
—累计计入其他综合收益	(3,004,760)	(400,051)
—累计计提减值	(587,940)	(330,105)
权益投资		
—公允价值	1,123,687	1,272,753
—成本	1,317,206	1,307,113
—累计计入其他综合收益	(193,519)	(34,360)
购买他行理财产品和基金投资及其他		
—公允价值	12,626,732	33,983,814
—成本	12,506,852	33,616,934
—累计计入其他综合收益	119,880	366,880
合计		
—公允价值	123,662,022	163,852,842
—摊余成本/成本	127,328,361	164,250,478
—累计计入其他综合收益	(3,078,399)	(67,531)
—累计计提减值	(587,940)	(330,105)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下(续):

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债券		
— 公允价值	108,386,790	128,542,573
— 摊余成本	111,935,550	129,215,745
— 累计计入其他综合收益	(3,017,804)	(400,051)
— 累计计提减值	(530,956)	(273,121)
权益投资		
— 公允价值	1,110,552	1,260,721
— 成本	1,306,341	1,295,666
— 累计计入其他综合收益	(195,789)	(34,945)
购买他行理财产品和基金投资及其他		
— 公允价值	12,540,598	33,750,554
— 成本	12,408,491	33,382,962
— 累计计入其他综合收益	132,107	367,592
合计		
— 公允价值	122,037,940	163,553,848
— 摊余成本/成本	125,650,382	163,894,373
— 累计计入其他综合收益	(3,081,486)	(67,404)
— 累计计提减值	(530,956)	(273,121)

## 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 9 可供出售金融资产(续)

##### (3) 可供出售金融资产减值准备变动

可供出售债券

	合并 2017年度	本行 2017年度	合并 2016年度	本行 2016年度
年初余额	(330,105)	(273,121)	(72,570)	(12,240)
本年计提(附注四、44)	(258,613)	(258,613)	(260,025)	(260,025)
本年转回	-	-	3,346	-
汇率变动影响	778	778	(856)	(856)
年末余额	(587,940)	(530,956)	(330,105)	(273,121)

截止2017年12月31日, 本集团对持有的14云峰PPN001、14陆合煤化PPN001、雷曼兄弟银行债券计提减值准备587,940千元(截止2016年12月31日, 本集团对持有的14云峰PPN001、14陆合煤化PPN001、雷曼兄弟银行债券计提减值准备330,105千元)。

#### 10 持有至到期投资

	合并及本行 2017年 12月31日	合并及本行 2016年 12月31日
政府债券	109,432,256	98,108,367
金融债券	7,456,856	9,023,490
企业债券	6,073,928	4,596,238
其他	100,000	100,000
	123,063,040	111,828,095



#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 11 应收款项类投资

	合并 2017年 12月31日	本行 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日	本行 2016年 12月31日
政府债券	5,603,359	5,603,359	4,750,342	4,750,342
信托及资产管理计划受益权 (注1)	243,964,218	281,511,075	217,996,857	253,095,437
应收款项类投资总额	249,567,577	287,114,434	222,747,199	257,845,779
减: 应收款项类投资减值 准备—组合计提	(3,246,086)	(3,846,836)	(2,005,689)	(2,426,872)
	246,321,491	283,267,598	220,741,510	255,418,907

应收款项类投资的减值准备变动如下:

	合并 2017年 12月31日	本行 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日	本行 2016年 12月31日
年初余额	2,005,689	2,426,872	949,003	1,271,385
本年计提(附注四、44)	1,240,397	1,419,964	1,056,686	1,155,487
年末余额	3,246,086	3,846,836	2,005,689	2,426,872

注1: 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人决定投资决策, 并由信托公司或者资产管理人管理和运作, 最终投向于信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等。

##### 12 长期股权投资

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
子公司(附注五)	-	-	1,546,333	316,876
联营企业	4,200,162	3,056,197	4,198,998	3,055,237
	4,200,162	3,056,197	5,745,331	3,372,113

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (1) 子公司及联营企业

##### 合并

被投资单位	2016年 12月31日	初始/ (追加)投资	按权益法 调整的净损益	本年增减变动			2017年 12月31日
				其他综合 收益调整	其他 权益变动	宣告分派的 现金股利	
日照银行股份有限公司	1,443,921	763,728	124,520	(10,451)	7,211	-	2,328,929
江苏金融租赁有限公司	1,454,379	-	271,526	8,859	-	(50,400)	1,684,364
芜湖津盛农村商业银行股份 有限公司	104,603	-	9,971	-	-	(4,805)	109,769
苏宁消费金融有限公司	52,334	-	23,602	-	-	-	75,936
南京高科沅岳投资管理 有限公司	960	-	204	-	-	-	1,164
	3,056,197	763,728	429,823	(1,592)	7,211	(55,205)	4,200,162

##### 本行

被投资单位	2016年 12月31日	初始/ (追加)投资	按权益法 调整的净损益	本年增减变动			2017年 12月31日
				其他综合 收益调整	其他 权益变动	宣告分派的 现金股利	
宜兴阳羨村镇银行有限责任公 司	50,000	-	-	-	-	-	50,000
昆山鹿城村镇银行股份有限公 司	106,876	29,457	-	-	-	-	136,333
鑫元基金管理有限公司	160,000	1,200,000	-	-	-	-	1,360,000
日照银行股份有限公司	1,443,921	763,728	124,520	(10,451)	7,211	-	2,328,929
江苏金融租赁有限公司	1,454,379	-	271,526	8,859	-	(50,400)	1,684,364
芜湖津盛农村商业银行股份有 限公司	104,603	-	9,971	-	-	(4,805)	109,769
苏宁消费金融有限公司	52,334	-	23,602	-	-	-	75,936
	3,372,113	1,993,185	429,619	(1,592)	7,211	(55,205)	5,745,331

在联营企业中的权益相关信息见附注五(2)。

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
固定资产原值	<b>6,687,727</b>	6,123,453	<b>6,616,145</b>	6,061,589
减: 累计折旧	<b>(1,895,757)</b>	(1,527,173)	<b>(1,856,757)</b>	(1,495,588)
固定资产净值	<b>4,791,970</b>	4,596,280	<b>4,759,388</b>	4,566,001
在建工程	<b>1,301,113</b>	822,966	<b>1,301,113</b>	822,966
	<b>6,093,083</b>	5,419,246	<b>6,060,501</b>	5,388,967

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2016年12月31日	5,278,226	789,430	55,797	822,966	6,946,419
本年增加	432,096	159,268	2,977	750,860	1,345,201
本年减少	-	(28,244)	(1,823)	(272,713)	(302,780)
2017年12月31日	<b>5,710,322</b>	<b>920,454</b>	<b>56,951</b>	<b>1,301,113</b>	<b>7,988,840</b>
减: 累计折旧					
2016年12月31日	(918,765)	(561,845)	(46,563)	-	(1,527,173)
本年计提	(267,243)	(125,871)	(3,685)	-	(396,799)
本年减少	-	26,447	1,768	-	28,215
2017年12月31日	<b>(1,186,008)</b>	<b>(661,269)</b>	<b>(48,480)</b>	<b>-</b>	<b>(1,895,757)</b>
账面净值					
2017年12月31日	<b>4,524,314</b>	<b>259,185</b>	<b>8,471</b>	<b>1,301,113</b>	<b>6,093,083</b>
2016年12月31日	4,359,461	227,585	9,234	822,966	5,419,246

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 13 固定资产(续)

#### (1) 固定资产变动表(续)

	房屋建筑物	通用设备	本行 运输设备	在建工程	合计
原值					
2016年12月31日	5,249,206	759,874	52,509	822,966	6,884,555
本年增加	432,096	149,550	2,977	750,860	1,335,483
本年减少	-	(28,244)	(1,823)	(272,713)	(302,780)
2017年12月31日	<b>5,681,302</b>	<b>881,180</b>	<b>53,663</b>	<b>1,301,113</b>	<b>7,917,258</b>
减: 累计折旧					
2016年12月31日	(908,818)	(542,020)	(44,750)	-	(1,495,588)
本年计提	(265,835)	(120,360)	(3,189)	-	(389,384)
本年减少	-	26,447	1,768	-	28,215
2017年12月31日	<b>(1,174,653)</b>	<b>(635,933)</b>	<b>(46,171)</b>	<b>-</b>	<b>(1,856,757)</b>
账面净值					
2017年12月31日	<b>4,506,649</b>	<b>245,247</b>	<b>7,492</b>	<b>1,301,113</b>	<b>6,060,501</b>
2016年12月31日	4,340,388	217,854	7,759	822,966	5,388,967

于2017年度, 本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币251,655千元(2016年度: 人民币482,844千元)。

于2017年12月31日, 本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2016年12月31日: 无)。

#### (2) 未办妥产权证书的固定资产

于2017年12月31日, 账面价值为人民币15,618千元的房屋建筑物(2016年12月31日: 账面价值人民币38,467千元)尚未办妥产权证书。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 13 固定资产(续)

##### (3) 在建工程项目变动情况

##### 合并及本行

项目名称	2016年			2017年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
营业用房	803,618	742,045	(260,742)	1,284,921
其他	19,348	8,815	(11,971)	16,192
	822,966	750,860	(272,713)	1,301,113

在建工程中无利息资本化支出。在建工程无减值情况, 故未计提在建工程减值准备。

##### 14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2016年12月31日	577,854	560,546
本年增加	120,156	113,077
本年减少	-	-
2017年12月31日	698,010	673,623
减: 累计摊销		
2016年12月31日	(269,111)	(261,531)
本年增加(附注四、43)	(74,144)	(69,246)
本年减少	-	-
2017年12月31日	(343,255)	(330,777)
减: 减值准备		
2016年12月31日	(493)	(493)
2017年12月31日	(493)	(493)
账面净值		
2017年12月31日	354,262	342,353
2016年12月31日	308,250	298,522

## 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税资产和递延所得税负债

##### (1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下:

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
递延所得税资产	5,061,216	3,451,420	4,948,017	3,354,527
递延所得税负债	(11,670)	(85,212)	(10,885)	(85,066)
抵销后的递延所得税 资产净值	5,049,546	3,366,208	4,937,132	3,269,461

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
贷款减值准备	9,932,857	10,198,185	2,483,213	2,549,546
应收款项类投资减值准备	3,246,086	2,005,689	811,522	501,421
可供出售金融资产减值准备	530,956	273,121	132,739	68,280
抵债资产减值准备	23,512	12,161	5,878	3,040
其他应收款减值准备	57,080	45,336	14,270	11,335
辞退福利	53,575	46,255	13,394	11,564
贴现收益	226,522	161,672	56,631	40,418
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值未实现损失	58,614	50,791	14,654	12,698
可供出售金融资产公允价值未实现损失	3,081,537	68,116	770,384	17,029
工资、奖金、津贴和补贴	784,292	425,192	196,073	106,298
风险金	593,962	507,715	148,491	126,929
其他	4,095	11,447	1,023	2,862
衍生金融资产公允价值未实现损失	1,651,774	-	412,944	-
	20,244,862	13,805,680	5,061,216	3,451,420
其中:				
预计于1年内(含1年)转回的金额	1,073,523	649,102	268,381	162,276
预计于1年后转回的金额	19,171,339	13,156,578	4,792,835	3,289,144
	20,244,862	13,805,680	5,061,216	3,451,420

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

#### (2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

##### 递延所得税资产(续)

##### 本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
贷款减值准备	9,089,561	9,542,541	2,272,389	2,385,634
应收款项类投资减值准备	3,846,836	2,426,872	961,709	606,718
可供出售金融资产减值准备	530,956	273,121	132,739	68,280
抵债资产减值准备	23,512	12,161	5,878	3,040
其他应收款减值准备	56,482	44,886	14,121	11,222
辞退福利	53,575	46,255	13,394	11,564
贴现收益	218,009	159,785	54,502	39,946
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值未实现损失	58,614	50,791	14,654	12,698
可供出售金融资产公允价值未实现损失	3,081,486	67,404	770,372	16,851
工资、奖金、津贴和补贴	591,616	413,298	147,904	103,324
风险金	589,152	380,638	147,288	95,160
其他	493	361	123	90
衍生金融资产公允价值未实现损失	1,651,774	-	412,944	-
	<b>19,792,066</b>	<b>13,418,113</b>	<b>4,948,017</b>	<b>3,354,527</b>
其中:				
预计于1年内(含1年)转回的金额	868,732	624,235	217,183	156,058
预计于1年后转回的金额	18,923,334	12,793,878	4,730,834	3,198,469
	<b>19,792,066</b>	<b>13,418,113</b>	<b>4,948,017</b>	<b>3,354,527</b>



四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税负债

合并

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债公允价值未实现收益	(43,541)	(31,289)	(10,885)	(7,822)
可供出售金融资产公允 价值未实现收益	(3,138)	(585)	(785)	(146)
衍生金融资产公允价值 未实现收益	-	(308,975)	-	(77,244)
	<b>(46,679)</b>	<b>(340,849)</b>	<b>(11,670)</b>	<b>(85,212)</b>
其中:				
预计于1年内(含1年)转回 的金额	(43,541)	(31,289)	(10,885)	(7,822)
预计于1年后转回的金额	(3,138)	(309,560)	(785)	(77,390)
	<b>(46,679)</b>	<b>(340,849)</b>	<b>(11,670)</b>	<b>(85,212)</b>

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

#### (2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

##### 递延所得税负债(续)

##### 本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债公允价值未实现收益	(43,541)	(31,289)	(10,885)	(7,822)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产公允价值未实现收益	-	-	-	-
可供出售金融资产公允 价值未实现收益	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值 未实现收益	-	(308,975)	-	(77,244)
	(43,541)	(340,264)	(10,885)	(85,066)
其中:				
预计于1年内(含1年)转回 的金额	(43,541)	(31,289)	(10,885)	(7,822)
预计于1年后转回的金额	-	(308,975)	-	(77,244)
	(43,541)	(340,264)	(10,885)	(85,066)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(3) 本集团递延所得税资产变动情况列示如下:

	2017年度
年初余额	3,366,208
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	930,622
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32)	752,716
年末余额	5,049,546

本行递延所得税资产变动情况列示如下:

	2017年度
年初余额	3,269,461
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	914,150
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32)	753,521
年末余额	4,937,132

16 其他资产

		合并		本行	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
抵债资产	(1)	344,457	214,075	340,915	210,533
其他应收款	(2)	2,388,935	557,587	2,276,159	460,113
长期待摊费用	(3)	250,205	211,936	242,730	206,266
待摊费用		93,678	85,475	88,664	80,663
		3,077,275	1,069,073	2,948,468	957,575

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 16 其他资产(续)

#### (1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
房产	330,631	217,155	327,089	213,613
其他	37,338	9,081	37,338	9,081
抵债资产合计	367,969	226,236	364,427	222,694
减: 抵债资产减值准备	(23,512)	(12,161)	(23,512)	(12,161)
抵债资产净值	344,457	214,075	340,915	210,533

#### (2) 其他应收款

(a) 其他应收款按项目列示:

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应收金融交易结算款	1,608,730	-	1,608,730	-
结算挂账	411,028	289,196	304,254	197,074
预付设备款	17,617	2,731	17,578	2,731
押金	16,693	16,379	16,638	16,321
预付房款及装潢款	172,459	58,744	172,459	57,834
其他	219,488	235,873	212,982	231,039
其他应收款总额	2,446,015	602,923	2,332,641	504,999
减: 其他应收款减值准备	(57,080)	(45,336)	(56,482)	(44,886)
其他应收款净额	2,388,935	557,587	2,276,159	460,113

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(b) 其他应收款减值准备变动

	合并	本行	合并	本行
	2017年度	2017年度	2016年度	2016年度
年初余额	45,336	44,886	27,581	27,524
本年计提(附注四、44)	24,744	24,596	17,755	17,362
核销	(13,000)	(13,000)	-	-
年末余额	57,080	56,482	45,336	44,886

(3) 长期待摊费用

合并

	2016年 12月31日	本年增加	本年摊销	2017年 12月31日
经营租入固定资产改良支出	210,707	82,550	(58,945)	234,312
其他	1,229	15,370	(706)	15,893
	211,936	97,920	(59,651)	250,205

本行

	2016年 12月31日	本年增加	本年摊销	2017年 12月31日
经营租入固定资产改良支出	205,037	78,250	(56,450)	226,837
其他	1,229	15,370	(706)	15,893
	206,266	93,620	(57,156)	242,730

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 17 资产减值准备

#### 合并

	2017年度							
	年初数	本年计提	本年转出	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	13,242,040	3,768,482	-	(56,837)	(1,876,210)	435,637	(41,144)	15,471,968
可供出售金融资产减值准备	330,105	258,613	-	-	-	-	(778)	587,940
应收款项类投资减值准备	2,005,689	1,240,397	-	-	-	-	-	3,246,086
坏账准备—其他应收款	45,336	24,744	-	-	(13,000)	-	-	57,080
抵债资产跌价准备	12,161	12,445	(1,094)	-	-	-	-	23,512
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	15,635,824	5,304,681	(1,094)	(56,837)	(1,889,210)	435,637	(41,922)	19,387,079

	2016年度							
	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	8,970,914	7,120,433	-	(42,547)	(3,258,578)	376,573	75,245	13,242,040
可供出售金融资产减值准备	72,570	260,025	-	(3,346)	-	-	856	330,105
应收款项类投资减值准备	949,003	1,056,686	-	-	-	-	-	2,005,689
坏账准备—其他应收款	27,581	17,755	-	-	-	-	-	45,336
抵债资产跌价准备	7,283	4,878	-	-	-	-	-	12,161
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	10,027,844	8,459,777	-	(45,893)	(3,258,578)	376,573	76,101	15,635,824

四 财务报表主要项目注释(续)

17 资产减值准备(续)

本行

	2017年度							年末数
	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	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	12,530,389	3,557,959	-	(54,754)	(1,862,698)	434,878	(41,144)	14,564,630
可供出售金融资产减值准备	273,121	258,613	-	-	-	-	(778)	530,956
应收款项类投资减值准备	2,426,872	1,419,964	-	-	-	-	-	3,846,836
坏账准备—其他应收款	44,886	24,596	-	-	(13,000)	-	-	56,482
抵债资产跌价准备	12,161	12,445	(1,094)	-	-	-	-	23,512
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	15,287,922	5,273,577	(1,094)	(54,754)	(1,875,698)	434,878	(41,922)	19,022,909

	2016年度							年末数
	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	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	8,379,998	6,992,517	-	(40,270)	(3,252,032)	374,931	75,245	12,530,389
可供出售金融资产减值准备	12,240	260,025	-	-	-	-	856	273,121
应收款项类投资减值准备	1,271,385	1,155,487	-	-	-	-	-	2,426,872
坏账准备—其他应收款	27,524	17,362	-	-	-	-	-	44,886
抵债资产跌价准备	7,283	4,878	-	-	-	-	-	12,161
无形资产	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	9,698,923	8,430,269	-	(40,270)	(3,252,032)	374,931	76,101	15,287,922

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 18 向中央银行借款

本行为支持“三农”、小微等国民经济薄弱环节, 向中国人民银行申请4笔中期借贷便利, 分别为60亿元(年利率3.1%)、20亿元(年利率3.1%)、40亿元(年利率3.25%)、50亿元(年利率3.2%), 共计人民币170亿元; 支小再贷款1笔, 为人民币5亿元, 利率3.25%(2016年中期借贷便利13笔, 共计人民币310亿元, 利率2.85%-3.25%)。本行以持有的地方政府债券、铁道债作质押, 质押的地方政府债161.24亿元, 铁道债35.88亿元(2016年质押地方政府债369.9亿元, 国债35亿元)。

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足, 2017年向中国人民银行宜兴市支行申请一笔江苏省支农再贷款, 金额为人民币6千万元, 年利率2.75%, 为纯信用借款。

本行子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足, 2017年向中国人民银行昆山市支行申请三笔江苏省支农再贷款, 分别为人民币5千万(年利率2.75%)、5千万(年利率2.75%), 1亿(年利率2.75%), 为纯信用借款(2016年: 人民币1.2亿元, 年利率2.75%)。

上述向中央银行借款的期限均为1年以内。

### 19 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
同业存放款项				
—境内同业存放款项	22,883,316	38,539,063	23,245,917	39,145,697
—境外同业存放款项	77	512	77	512
其他金融机构存放款项				
—境内其他金融机构存放款项	20,321,020	22,933,082	20,321,020	22,933,082
	43,204,413	61,472,657	43,567,014	62,079,291



四 财务报表主要项目注释(续)

20 拆入资金

	合并及本行 2017年 12月31日	合并及本行 2016年 12月31日
境内其他银行拆入	12,243,906	2,619,692
境外其他银行拆入	2,013,585	257,421
	14,257,491	2,877,113

21 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	2,566,210	472,381	2,566,210	472,381
其他	17,978	-	-	-
	2,584,188	472,381	2,566,210	472,381

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

22 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债券	44,626,600	55,650,620	44,626,600	55,650,620
票据	231,391	51,233	124,245	35,682
	44,857,991	55,701,853	44,750,845	55,686,302

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 23 吸收存款

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
活期对公存款	256,404,994	201,795,645	254,272,137	199,956,511
活期储蓄存款	29,109,119	25,243,029	28,787,241	24,374,598
定期对公存款	319,339,411	316,284,249	315,308,720	312,969,885
定期储蓄存款	77,135,464	67,976,815	76,224,260	67,371,954
保证金存款	39,569,306	43,403,723	39,070,530	42,527,415
其他存款	1,064,685	499,433	1,051,864	493,237
	<b>722,622,979</b>	<b>655,202,894</b>	<b>714,714,752</b>	<b>647,693,600</b>

保证金存款列示如下:

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
承兑汇票保证金	21,435,288	25,267,872	20,957,806	24,417,779
担保保证金	2,694,401	1,837,727	2,673,107	1,811,512
信用证保证金	4,279,612	4,932,983	4,279,612	4,932,983
其他	11,160,005	11,365,141	11,160,005	11,365,141
	<b>39,569,306</b>	<b>43,403,723</b>	<b>39,070,530</b>	<b>42,527,415</b>

### 24 应付职工薪酬

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
短期薪酬	1,995,047	1,766,928	1,897,770	1,648,526
设定提存计划	20,146	14,819	19,710	14,465
辞退福利	53,575	46,255	53,575	46,255
长期薪酬	806,305	507,715	589,152	380,638
	<b>2,875,073</b>	<b>2,335,717</b>	<b>2,560,207</b>	<b>2,089,884</b>

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

合并

	2016年			2017年
	12月31日	本年计提	本年发放	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,693,212	3,154,201	(2,927,195)	1,920,218
职工福利费	52,922	237,171	(244,886)	45,207
社会保险费	7,379	127,991	(125,083)	10,287
住房公积金	5,065	302,406	(296,174)	11,297
工会经费和职工教育经费	8,350	109,815	(110,127)	8,038
	1,766,928	3,931,584	(3,703,465)	1,995,047

本行

	2016年			2017年
	12月31日	本年计提	本年发放	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,577,326	2,994,717	(2,745,778)	1,826,265
职工福利费	52,922	223,539	(231,254)	45,207
社会保险费	7,016	122,138	(119,046)	10,108
住房公积金	5,065	295,269	(289,037)	11,297
工会经费和职工教育经费	6,197	103,573	(104,877)	4,893
	1,648,526	3,739,236	(3,489,992)	1,897,770

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 24 应付职工薪酬(续)

#### (2) 设定提存计划

##### 合并

	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
基本养老保险	14,034	242,448	(236,910)	19,572
失业保险费	785	6,392	(6,603)	574
年金养老计划	-	11,458	(11,458)	-
	14,819	260,298	(254,971)	20,146

##### 本行

	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
基本养老保险	13,742	232,062	(226,599)	19,205
失业保险费	723	6,107	(6,325)	505
	14,465	238,169	(232,924)	19,710

#### (3) 辞退福利

##### 合并

	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
内退福利	46,255	16,659	(9,339)	53,575

##### 本行

	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
内退福利	46,255	16,659	(9,339)	53,575

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付职工薪酬(续)

(4) 长期薪酬

合并

	2016年			2017年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
风险金	507,715	401,769	(103,179)	806,305

本行

	2016年			2017年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
风险金	380,638	310,045	(101,531)	589,152

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。

25 应交税费

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应交企业所得税	1,360,781	1,512,904	1,342,317	1,476,537
未交增值税及附加	516,062	588,741	507,837	573,645
应交个人所得税及其他	61,778	70,621	59,507	68,889
	1,938,621	2,172,266	1,909,661	2,119,071

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 26 应付利息

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应付吸收存款利息	11,576,881	9,525,998	11,494,900	9,399,984
应付卖出回购金融资产款利息	74,306	22,337	73,902	22,264
应付同业存放款项及拆入资金利息	645,732	628,963	645,417	628,560
应付债券利息	1,075,925	780,010	1,075,925	780,010
应付中央银行借款利息	245,301	225,349	245,133	225,349
	<b>13,618,145</b>	<b>11,182,657</b>	<b>13,535,277</b>	<b>11,056,167</b>

### 27 应付债券

	合并及本行 2017年 12月31日	合并及本行 2016年 12月31日
11南银次级债(注1)	4,489,044	4,487,811
12南京银行债	-	1,499,486
14南京银行二级(注2)	4,990,667	4,989,322
15南京银行金融债券	7,996,232	7,992,765
16南京银行二级(注3)	9,978,789	9,976,163
16南京银行金融债券	19,977,275	20,000,000
17南京银行绿色金融债	4,993,127	-
同业定期存单(注4)	146,054,781	121,219,905
	<b>198,479,915</b>	<b>170,165,452</b>

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 27 应付债券(续)

应付债券详细信息列示如下

债券简称	币种	利率	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	年末余额
11南银次级债(注1)	人民币	6.00%	4,500,000	2011-11-18	15年	4,500,000	4,487,811	4,489,044
12南京银行债02	人民币	4.30%	1,500,000	2012-09-03	5年	1,500,000	1,499,486	-
14南京银行二级(注2)	人民币	5.48%	5,000,000	2014-12-08	10年	5,000,000	4,989,322	4,990,667
15南京银行01	人民币	4.70%	2,000,000	2015-02-05	3年	2,000,000	1,998,808	1,999,896
15南京银行02	人民币	4.85%	2,000,000	2015-03-31	3年	2,000,000	1,998,664	1,999,739
15南京银行03	人民币	4.20%	4,000,000	2015-08-10	5年	4,000,000	3,995,293	3,996,597
16南京银行二级01(注3)	人民币	4.17%	10,000,000	2016-01-26	10年	10,000,000	9,976,163	9,978,789
16南京银行01	人民币	3.30%	10,000,000	2016-11-16	3年	10,000,000	10,000,000	9,989,853
16南京银行02	人民币	3.45%	10,000,000	2016-11-16	5年	10,000,000	10,000,000	9,987,422
17南京银行绿色金融01	人民币	4.40%	4,000,000	2017-04-25	3年	4,000,000	-	3,994,915
17南京银行绿色金融02	人民币	4.60%	1,000,000	2017-04-25	5年	1,000,000	-	998,212
合计							48,945,547	52,425,134

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

注2: 2014年12月8日, 本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年, 本行具有在第5年末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年末按面值赎回全部二级资本债券的选择权, 票面固定利率为4.17%, 每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本行有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银监会相关规定, 该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注4: 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在3个月至3年, 固定利率范围为3.85%至4.97%, 浮动利率范围为Shibor 3M至Shibor 3M + 45 bps。

于2017年, 本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2016年: 无)。本行的债券不涉及任何担保。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 28 其他负债

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
理财资金	391,058	2,187,225	391,058	2,187,225
其他应付款	1,879,099	1,793,027	1,873,843	1,786,431
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
递延收益	60,764	54,939	59,294	52,952
其他	322,442	211,799	304,950	201,419
	<b>2,655,621</b>	<b>4,249,248</b>	<b>2,631,403</b>	<b>4,230,285</b>

其他应付款按项目列示:

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
设备及工程款	142,760	77,537	141,418	76,431
到期兑付凭证式国债本息	34,851	28,237	34,851	28,237
久悬未取款	13,040	7,146	12,829	6,881
资金清算应付款	1,688,448	1,680,107	1,684,745	1,674,882
	<b>1,879,099</b>	<b>1,793,027</b>	<b>1,873,843</b>	<b>1,786,431</b>



## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 29 股本

#### 合并及本行

	2016年 12月31日	本年 增加	本年 限售股流通	2017年 12月31日
无限售条件的股				
—人民币普通股	5,763,930	2,305,572	-	8,069,502
有限售条件的股				
—人民币普通股	294,790	117,916	-	412,706
	6,058,720	2,423,488	-	8,482,208

2017年5月, 根据2016年度股东大会的决议, 本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司普通股总股本6,058,719,946股为基数, 每股派发现金红利0.26元人民币(含税), 以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股, 共计派发现金红利1,575,267,185.96元人民币, 转增2,423,487,978股, 本次分配后总股本为8,482,207,924股。

### 30 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	2016-08-26	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							9,849,813			

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 30 其他权益工具(续)

#### (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。

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。

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 30 其他权益工具(续)

#### (2) 主要条款(续)

##### (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。
- (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。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 30 其他权益工具(续)

#### (2) 主要条款(续)

##### (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。

(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。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 30 其他权益工具(续)

###### (3) 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2017年 1月1日	本年变动数		2017年 12月31日
		本年增加	本年减少	
人民币优先股				
数量(股)	99,000,000	-	-	99,000,000
原币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000
折合人民币(千元)	9,900,000	-	-	9,900,000

###### (4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
归属于母公司股东的权益	67,340,478	61,921,540
归属于母公司普通股持有者的权益	57,440,478	52,021,540
归属于母公司其他权益持有者的权益(注1)	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	870,114	456,241

注1: 本行本年对优先股股东的股息发放详见附注四、37。

##### 31 资本公积

###### 合并

	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
股本溢价	15,186,569	-	(2,423,488)	12,763,081
联营企业及子公司其他股东投入资本	12,968	7,211	(1,534)	18,645
	15,199,537	7,211	(2,425,022)	12,781,726

###### 本行

	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
股本溢价	15,186,569	-	(2,423,488)	12,763,081
联营企业其他股东投入资本	13,075	7,211	-	20,286
	15,199,644	7,211	(2,423,488)	12,783,367

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 32 其他综合收益

#### 合并

	资产负债表中其他综合收益				2017年度利润表中其他综合收益			
	2017年 1月1日	税后归属 于母公司	2017年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减: 前期 计入其他 综合收益 本年转出	减: 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
以后将重分类进损益的 其他综合收益								
权益法下在被投资方以后 将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额	11,824	(1,592)	10,232	(1,592)	-	-	(1,592)	-
可供出售金融资产产生的 利得金额	(50,629)	(2,258,633)	(2,309,262)	(3,054,063)	43,197	752,716	(2,258,633)	483
	(38,805)	(2,260,225)	(2,299,030)	(3,055,655)	43,197	752,716	(2,260,225)	483

	资产负债表中其他综合收益				2016年度利润表中其他综合收益			
	2016年 1月1日	税后归属 于母公司	2016年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减: 前期 计入其他 综合收益 本年转出	减: 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
以后将重分类进损益的 其他综合收益								
权益法下在被投资方以后 将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额	41,895	(30,071)	11,824	(30,071)	-	-	(30,071)	-
可供出售金融资产产生的 利得金额	1,704,195	(1,754,824)	(50,629)	(1,739,066)	(601,023)	585,023	(1,754,824)	(242)
	1,746,090	(1,784,895)	(38,805)	(1,769,137)	(601,023)	585,023	(1,784,895)	(242)

四 财务报表主要项目注释(续)

32 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益			
	2017年		2017年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减: 前期		其他综合 收益净额
	1月1日	税后净额			计入其他 综合收益 本年转出	减: 所得税 费用	
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	11,824	(1,592)	10,232	(1,592)	-	-	(1,592)
可供出售金融资产产生的 利得金额	(50,553)	(2,260,561)	(2,311,114)	(3,057,279)	43,197	753,521	(2,260,561)
	(38,729)	(2,262,153)	(2,300,882)	(3,058,871)	43,197	753,521	(2,262,153)

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益			
	2016年		2016年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减: 前期		其他综合 收益净额
	1月1日	税后净额			计入其他 综合收益 本年转出	减: 所得税 费用	
以后将重分类进损益的 其他综合收益							
权益法下在被投资方以后 将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额	41,895	(30,071)	11,824	(30,071)	-	-	(30,071)
可供出售金融资产产生的 利得金额	1,703,306	(1,753,859)	(50,553)	(1,737,456)	(601,023)	584,620	(1,753,859)
	1,745,201	(1,783,930)	(38,729)	(1,767,527)	(601,023)	584,620	(1,783,930)

## 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 33 盈余公积

	合并及本行		2017年 12月31日
	2016年 12月31日	本年提取	
法定盈余公积金	3,262,145	809,104	4,071,249
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
	3,272,607	809,104	4,081,711

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2017年5月31日召开的2016年度股东大会通过的2016年度利润分配方案, 本行于2016年度提取法定盈余公积人民币809,104千元。根据本行2018年4月25日召开的第八届董事会第八次会议决议通过的利润分配预案, 本行将按照2017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951,140千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

#### 34 一般风险准备

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
年初余额	11,880,527	8,945,114	11,802,261	8,889,081
本年提取	107,974	2,935,413	68,908	2,913,180
年末余额	11,988,501	11,880,527	11,871,169	11,802,261

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号), 要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%, 难以一次性达到1.5%的, 可以分年到位, 原则上不得超过5年。于2017年度, 本行在提取资产减值准备的基础上, 按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2017年计提的准备已经本行2018年4月25日召开的第八届董事会第八次会议决议审批通过, 尚待本行股东大会批准。



#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 35 未分配利润

###### 合并

	2017年度	2016年度
年初未分配利润	15,699,141	12,634,152
加: 本年归属于母公司股东的净利润	9,668,173	8,261,635
减: 提取法定盈余公积(附注四、33)	(809,104)	(690,431)
提取一般风险准备(附注四、34)	(107,974)	(2,935,413)
普通股现金股利分配(附注四、37)	(1,575,267)	(1,346,382)
优先股现金股利分配(附注四、37)	(419,420)	(224,420)
年末未分配利润	22,455,549	15,699,141

###### 本行

	2017年度	2016年度
年初未分配利润	15,380,659	12,464,037
加: 净利润	9,511,402	8,091,035
减: 提取法定盈余公积(附注四、33)	(809,104)	(690,431)
提取一般风险准备(附注四、34)	(68,908)	(2,913,180)
普通股现金股利分配(附注四、37)	(1,575,267)	(1,346,382)
优先股现金股利分配(附注四、37)	(419,420)	(224,420)
年末未分配利润	22,019,362	15,380,659

于2017年12月31日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币42,214千元(2016年12月31日: 人民币28,846千元), 其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为人民币13,368千元(2016年度: 人民币7,730千元)。

##### 36 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下:

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	290,032	225,461
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	160,760	146,263
鑫元基金管理有限公司	419,322	84,517
	870,114	456,241

## 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 37 股利分配

根据本行2017年5月31日召开的2016年度股东大会通过的2016年度利润分配方案, 以本行公司普通股总股本6,058,719,946股为基数, 每股派发现金红利0.26元人民币(含税), 以资本公积金向全体普通股股东每股转增0.4股, 共计派发现金红利1,575,267,185.96元人民币, 转增2,423,487,978股。

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

根据本行2017年10月27日召开的第八届董事会第四次会议通过的关于南银优1优先股股息发放的议案, 以本行2016年12月31日的优先股99,000,000股为基数, 按照票面股息率4.58%计算, 每股发放现金股息人民币4.58元(含税), 合计人民币2.2442亿元(含税)。

根据2018年4月25日的董事会决议, 董事会提议本行按2017年度税后利润10%的比例提取任意盈余公积人民币951,140千元; 提取一般风险准备人民币68,908千元; 以2017年12月31日普通股总股本8,482,207,924股为基数(附注四、29), 向全体普通股股东每10股派送现金股利3.45元人民币, 合计分配29.26亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

四 财务报表主要项目注释(续)

38 利息净收入

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
利息收入				
存放中央银行	1,564,488	1,329,799	1,552,948	1,318,587
存放同业款项	2,727,113	1,677,254	2,676,224	1,660,102
拆出资金	212,241	228,841	212,241	228,841
买入返售金融资产	431,669	252,126	431,669	252,126
发放贷款及垫款	18,571,595	16,787,941	16,367,042	14,672,689
公司贷款及垫款	13,802,065	12,444,466	11,731,841	10,431,818
个人贷款	4,274,822	3,155,552	4,156,522	3,067,533
贴现票据	229,419	908,045	213,390	893,460
贸易融资	265,289	279,878	265,289	279,878
理财产品和信托及资管				
计划受益权	14,066,825	14,284,144	15,873,845	16,010,643
债券投资	9,548,036	8,322,599	9,548,036	8,322,599
小计	47,121,967	42,882,704	46,662,005	42,465,587
其中: 已减值金融资产利息收入	56,837	42,547	54,754	40,270
利息支出				
向中央银行借款	(906,351)	(469,967)	(901,884)	(467,497)
同业及其他金融机构存放款项	(1,605,325)	(2,713,950)	(1,612,397)	(2,724,094)
拆入资金	(338,682)	(204,435)	(338,682)	(204,435)
卖出回购金融资产款	(784,271)	(722,287)	(781,942)	(718,922)
吸收存款	(14,576,779)	(12,939,516)	(14,422,899)	(12,796,687)
应付债券	(8,806,780)	(4,599,082)	(8,806,779)	(4,598,937)
其他	(13,179)	(3,779)	(13,172)	(3,762)
小计	(27,031,367)	(21,653,016)	(26,877,755)	(21,514,334)
利息净收入	20,090,600	21,229,688	19,784,250	20,951,253

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 39 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入				
代理及咨询业务	2,200,782	3,126,539	1,729,827	2,611,565
债券承销	901,659	632,940	901,659	632,940
贷款及担保	373,278	521,982	372,776	521,442
资产托管	290,698	146,774	290,698	146,774
银行卡	83,655	87,750	83,655	87,750
结算业务	78,509	106,558	77,836	105,583
其他业务	28,275	64,941	27,403	64,187
小计	3,956,856	4,687,484	3,483,854	4,170,241
手续费及佣金支出	(467,983)	(355,438)	(467,031)	(355,837)
手续费及佣金净收入	3,488,873	4,332,046	3,016,823	3,814,404

### 40 投资收益

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	732,120	(126,950)	732,120	(126,950)
可供出售金融资产	426,223	1,017,078	414,061	1,007,850
权益法核算的长期股权投资	429,823	321,000	429,619	320,530
成本法核算的长期股权投资	-	-	28,461	15,482
其他	(62,202)	152,698	(62,209)	152,698
	1,525,964	1,363,826	1,542,052	1,369,610

于资产负债表日, 本行投资收益的汇回均无重大限制。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 4.1 公允价值变动损益

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(7,823)	(118,272)	(7,823)	(118,272)
衍生金融工具	(1,960,749)	11,461	(1,960,749)	11,461
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	12,125	31,289	12,252	31,289
	(1,956,447)	(75,522)	(1,956,320)	(75,522)

##### 4.2 税金及附加

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
营业税金	-	696,374	-	684,413
城市维护建设税	144,803	152,479	142,245	149,629
教育费附加	103,431	108,914	101,604	106,878
其他(1)	65,923	36,566	64,825	35,823
	314,157	994,333	308,674	976,743

(1) 根据财政部《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)要求, 本年本集团及本银行利润表“营业税金及附加”调整为“税金及附加”, 并将车船税、印花税、房产税等纳入该科目核算, 同期数据不予以重述。

##### 4.3 业务及管理费

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
员工薪酬	4,610,310	3,929,688	4,304,109	3,614,875
业务费用	2,104,096	2,180,745	2,005,110	2,087,246
固定资产及投资性房地产折旧	405,282	359,899	397,867	353,002
无形资产摊销	74,144	59,766	69,246	56,576
长期待摊费用摊销	59,651	56,732	57,156	53,356
其他税费	-	15,379	-	15,065
	7,253,483	6,602,209	6,833,488	6,180,120

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 44 资产减值损失

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
发放贷款及垫款	3,768,482	7,120,433	3,557,959	6,992,517
应收款项类投资	1,240,397	1,056,686	1,419,964	1,155,487
其他应收款	24,744	17,755	24,596	17,362
可供出售金融资产	258,613	256,679	258,613	260,025
抵债资产	12,445	4,878	12,445	4,878
	5,304,681	8,456,431	5,273,577	8,430,269

### 45 所得税费用

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
当期所得税	3,054,307	3,473,933	2,939,157	3,369,173
递延所得税(附注四、15(3))	(930,622)	(1,306,993)	(914,150)	(1,291,956)
	2,123,685	2,166,940	2,025,007	2,077,217

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同, 主要调节事项如下:

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
税前利润	11,884,461	10,513,314	11,536,409	10,168,252
按法定税率25%计算的所得税	2,971,115	2,628,329	2,884,102	2,542,063
纳税调整事项如:				
免税国债利息收入的影响	(1,551,618)	(1,156,872)	(1,551,618)	(1,156,872)
免税长期股权投资收益的影响	(107,616)	(80,379)	(114,680)	(84,132)
不可税前抵扣的费用和损失影响	811,804	775,862	807,203	776,158
所得税费用	2,123,685	2,166,940	2,025,007	2,077,217

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 46 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2017年12月31日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2017年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2017年度	2016年度
归属于母公司股东的当年净利润	<b>9,668,173</b>	8,261,635
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	<b>(419,420)</b>	(224,420)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<b>9,248,753</b>	8,037,215
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	<b>8,482,208</b>	8,482,208
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	<b>1.09</b>	0.95

本行于2015年12月18日和2016年8月26日非公开发行票面金额共计人民币99亿元股息不可累积的优先股，本年度累计发放优先股股利人民币419,420千元，计算普通股基本每股收益时，已在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 4.7 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
净利润	9,760,776	8,346,374	9,511,402	8,091,035
加: 资产减值损失	5,304,681	8,456,431	5,273,577	8,430,269
固定资产及投资性 房地产折旧	405,282	359,899	397,867	353,002
无形资产摊销	74,144	59,766	69,246	56,576
长期待摊费用摊销	59,651	56,732	57,156	53,356
处置固定资产, 无形资产和其他 长期资产的收益	(357)	(110)	(357)	(110)
固定资产报废损失	1,955	4,368	1,955	4,161
公允价值变动损益	1,956,447	75,522	1,956,320	75,522
汇兑损益	(1,512,890)	267,926	(1,512,890)	267,926
投资收益	(1,525,964)	(1,363,826)	(1,542,052)	(1,369,610)
发行债券利息支出	8,806,780	4,599,082	8,806,779	4,598,937
递延所得税资产增加	(930,622)	(1,306,993)	(914,150)	(1,291,956)
经营性应收项目的 增加	(61,132,478)	(132,485,611)	(58,679,326)	(128,650,578)
经营性应付项目的 增加	39,118,220	162,057,656	38,527,226	160,915,656
经营活动产生的现金 流量净额	385,625	49,127,216	1,952,753	51,534,186



#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 4.7 现金流量表附注(续)

###### (2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在2017年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2016年度: 无)。

###### (3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
现金的年末余额	893,809	926,784	876,096	906,409
减: 现金的年初余额	(926,784)	(763,138)	(906,409)	(744,955)
加: 现金等价物的 年末余额	27,461,210	46,744,052	25,530,078	45,838,256
减: 现金等价物的 年初余额	(46,744,052)	(16,623,716)	(45,838,256)	(16,134,185)
现金及现金等价物净 (减少)/增加	(19,315,817)	30,283,982	(20,338,491)	29,865,525

###### (4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
库存现金	893,809	926,784	876,096	906,409
存放中央银行超额存款 准备金	9,247,405	9,369,548	8,889,674	9,211,033
期限三个月内存放同业 款项	18,213,805	37,374,504	16,640,404	36,627,223
合计	28,355,019	47,670,836	26,406,174	46,744,665

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 五 在其他主体中的权益

### 1 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的组成

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	设立	47.50%	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00%	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00%	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	股权投资
南通鑫沅	江苏南通	江苏南通	设立	-	56.00%	股权投资
宿迁鑫富	江苏宿迁	江苏宿迁	设立	-	80.00%	股权投资
磐安鑫沅	浙江磐安	浙江磐安	设立	-	80.00%	股权投资
乌海富鑫	内蒙古乌海	内蒙古乌海	设立	-	80.00%	股权投资
日照鑫沅	山东日照	山东日照	设立	-	80.00%	股权投资

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

## 五 在其他主体中的权益(续)

### 2 在联营企业中的权益

#### (1) 联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否 具有战略性	持股比例		业务性质
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20.00%	-	银行业
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86%	-	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03%	-	银行业
苏宁消费金融有限公司 (注1)	江苏南京	江苏南京	是	15.00%	-	非银行金融业
南京高科沅岳投资管理 有限公司	江苏南京	江苏南京	是	-	49.00%	非银行金融业

注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) 联营企业的汇总信息

	2017年度	2016年度
投资账面价值合计	4,200,162	3,056,197
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	429,823	321,000
其他综合收益	(1,592)	(30,071)
综合收益总额	428,231	290,929

本集团的联营企业均为非上市公司, 对本集团均不重大。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六 在结构化主体中的权益

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

#### (a) 理财产品

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

于2017年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币3,252.83亿元(2016年12月31日：3,008.06亿元)。

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

于2017年12月31日，本集团与发起的未合并理财产品往来的买入返售余额为9.99亿元(2016年12月31日拆放资金：9亿元)，该类交易并非本集团合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。截至2017年12月31日止期间上述买入返售资金平均敞口为人民币0.45亿元，平均加权期限为7天，拆放资金平均敞口为人民币0.82亿元，平均加权期限为4.43天(2016年拆放资金平均敞口为人民币2.88亿元，平均加权期限为3.02天)。

## 六 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### (b) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中, 本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托, 由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产, 收取手续费收入, 同时会持有部分特定目的信托发行各级资产支持证券。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017年12月31日, 本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入, 其中, 本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币9.02亿, 本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2017年12月31日, 上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币106.15亿元(2016年12月31日: 4.20亿元)。本集团2017年度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2017年12月31日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币65.40亿元(2016年12月31日: 64.80亿元)。本集团2017年度未向其提供财务支持。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### (d) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

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

于2017年12月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,700.53亿元(2016年12月31日: 3,633.01亿元)。本集团2017年度未向其提供财务支持。

#### (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体, 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2017年度, 本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2016年度: 无)。

下表列出2017年12月31日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

	账面价值					最大风险敞口
	存放同业	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	合计	
理财产品	17,623,215	-	3,776,646	-	21,399,861	21,399,861
资金信托计划及资产管理计划	-	-	5,865,427	182,786,783	188,652,210	188,652,210
资产支持证券	-	541,402	620,522	63,730,584	64,892,508	64,892,508
基金	-	29,213,198	2,984,659	-	32,197,857	32,197,857

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。

## 六 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、本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划以及本集团投资的定制型基金产品，总计人民币820.75亿元。

本集团于2017年度未向纳入合并范围内的结构化主体提供过流动性支持。(2016年度：无)

## 七 分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 七 分部报告(续)

### 合并

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b>2017年度</b>					
一、营业收入	12,736,368	2,956,735	9,082,417	63,217	24,838,737
利息净收入	11,572,446	2,424,975	6,093,179	-	20,090,600
其中: 分部利息净收入	10,194,177	503,043	(10,697,220)	-	-
外部利息净收入	1,378,269	1,921,932	16,790,399	-	20,090,600
手续费及佣金净收入	1,047,012	456,510	1,985,351	-	3,488,873
其他收入	116,910	75,250	1,003,887	63,217	1,259,264
二、营业支出	(7,406,013)	(2,287,072)	(3,196,693)	(50,830)	(12,940,608)
三、营业利润	5,330,355	669,663	5,885,724	12,387	11,898,129
加: 营业外收支净额	-	(217)	306	(13,757)	(13,668)
四、利润总额	5,330,355	669,446	5,886,030	(1,370)	11,884,461
五、所得税费用					(2,123,685)
六、净利润					9,760,776
七、资产总额	353,102,234	102,035,418	680,850,406	5,174,737	1,141,162,795
八、负债总额	(643,797,060)	(110,616,295)	(313,666,105)	(4,872,743)	(1,072,952,203)
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	227,350	159,911	151,816	-	539,077
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	810,453	420,422	205,364	-	1,436,239
3、折旧和摊销以外的非现金费用	3,423,492	165,424	1,691,022	24,743	5,304,681
4、对联营企业的投资收益	-	-	429,823	-	429,823
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	4,200,162	-	4,200,162



# 财务报表附注(续)

2017年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 七 分部报告(续)

### 合并(续)

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b>2016年度</b>					
一、营业收入	13,807,005	2,491,971	10,269,129	48,305	26,616,410
利息净收入	11,590,944	1,995,720	7,643,024	-	21,229,688
其中: 分部利息净收入	9,276,945	1,017,255	(10,294,200)	-	-
外部利息净收入	2,313,999	978,465	17,937,224	-	21,229,688
手续费及佣金净收入	2,169,719	467,162	1,695,165	-	4,332,046
其他收入	46,342	29,089	930,940	48,305	1,054,676
二、营业支出	(9,960,982)	(2,119,956)	(3,954,281)	(73,883)	(16,109,102)
三、营业利润	3,846,023	372,015	6,314,848	(25,578)	10,507,308
加: 营业外收支净额	-	-	11,271	(5,265)	6,006
四、利润总额	3,846,023	372,015	6,326,119	(30,843)	10,513,314
五、所得税费用					(2,166,940)
六、净利润					8,346,374
七、资产总额	324,302,522	74,458,001	661,636,381	3,502,921	1,063,899,825
八、负债总额	(583,326,982)	(97,161,970)	(316,497,940)	(4,535,152)	(1,001,522,044)
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	202,374	139,940	134,083	-	476,397
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	511,074	359,972	327,663	-	1,198,709
3、折旧和摊销以外的非现金费用	6,876,246	249,065	1,313,365	17,755	8,456,431
4、对联营企业的投资收益	-	-	321,000	-	321,000
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	3,056,197	-	3,056,197

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 七 分部报告(续)

### 本行

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b>2017年度</b>					
一、营业收入	12,568,096	2,865,346	8,538,848	61,756	24,034,046
利息净收入	11,406,192	2,333,664	6,044,394	-	19,784,250
其中: 分部利息净收入	10,194,177	503,043	(10,697,220)	-	-
外部利息净收入	1,212,015	1,830,621	16,741,614	-	19,784,250
手续费及佣金净收入	1,044,994	456,432	1,515,397	-	3,016,823
其他收入	116,910	75,250	979,057	61,756	1,232,973
二、营业支出	(7,339,421)	(2,219,441)	(2,874,727)	(50,120)	(12,483,709)
三、营业利润	5,228,675	645,905	5,664,121	11,636	11,550,337
加: 营业外收支净额	-	(217)	-	(13,711)	(13,928)
四、利润总额	5,228,675	645,688	5,664,121	(2,075)	11,536,409
五、所得税费用					(2,025,007)
六、净利润					9,511,402
七、资产总额	347,559,151	100,400,535	678,453,176	4,944,427	1,131,357,289
八、负债总额	(637,107,207)	(109,350,771)	(313,642,695)	(4,469,868)	(1,064,570,541)
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	223,524	157,438	143,307	-	524,269
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	799,206	414,588	202,514	-	1,416,308
3、折旧和摊销以外的非现金费用	3,418,960	138,999	1,691,022	24,596	5,273,577
4、对联营企业的投资收益	-	-	429,619	-	429,619
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	4,198,998	-	4,198,998

# 财务报表附注(续)

2017年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 七 分部报告(续)

### 本行(续)

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b>2016年度</b>					
一、营业收入	13,617,393	2,422,059	9,733,634	47,882	25,820,968
利息净收入	11,402,135	1,925,846	7,623,272	-	20,951,253
其中: 分部利息净收入	9,276,945	1,017,255	(10,294,200)	-	-
外部利息净收入	2,125,190	908,591	17,917,472	-	20,951,253
手续费及佣金净收入	2,168,916	467,124	1,178,364	-	3,814,404
其他收入	46,342	29,089	931,998	47,882	1,055,311
二、营业支出	(9,778,879)	(2,163,250)	(3,627,641)	(73,262)	(15,643,032)
三、营业利润	3,838,514	258,809	6,105,993	(25,380)	10,177,936
加: 营业外收支净额	-	-	-	(9,684)	(9,684)
四、利润总额	3,838,514	258,809	6,105,993	(35,064)	10,168,252
五、所得税费用					(2,077,217)
六、净利润					8,091,035
七、资产总额	318,996,237	72,976,646	660,286,338	3,305,106	1,055,564,327
八、负债总额	(576,654,773)	(96,197,532)	(316,978,094)	(4,208,953)	(994,039,352)
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	197,373	139,019	126,542	-	462,934
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	503,870	354,898	323,046	-	1,181,814
3、折旧和摊销以外的非现金费用	6,740,415	256,980	1,415,512	17,362	8,430,269
4、对联营企业的投资收益	-	-	320,530	-	320,530
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	3,055,237	-	3,055,237

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 八 或有事项、承诺及主要表外项目

### 1 信用承诺

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
贷款承诺	<b>26,507,152</b>	31,232,354	<b>26,507,152</b>	31,232,354
— 原到期日在一年以内	<b>2,150,811</b>	12,345	<b>2,150,811</b>	12,345
— 原到期日在一年或以上	<b>24,356,341</b>	31,220,009	<b>24,356,341</b>	31,220,009
开出信用证	<b>21,187,311</b>	18,858,131	<b>21,187,311</b>	18,858,131
开出保证	<b>51,695,703</b>	44,309,310	<b>51,695,703</b>	44,309,310
银行承兑汇票	<b>84,669,681</b>	63,822,530	<b>84,101,522</b>	62,859,203
未使用的信用卡额度	<b>4,423,706</b>	4,572,884	<b>4,423,706</b>	4,572,884
	<b>188,483,553</b>	162,795,209	<b>187,915,394</b>	161,831,882

### 2 资本性支出承诺事项

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已签约但尚未支付	<b>333,013</b>	205,748	<b>327,639</b>	202,825

### 3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
1年以内	<b>282,131</b>	271,480	<b>258,407</b>	249,231
1至2年	<b>262,459</b>	273,144	<b>240,290</b>	250,846
2至3年	<b>229,968</b>	224,933	<b>219,380</b>	203,883
3年以上	<b>461,116</b>	574,267	<b>459,632</b>	563,337
	<b>1,235,674</b>	1,343,824	<b>1,177,709</b>	1,267,297

## 八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

### 4 质押资产

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

#### 合并

	担保物		相关负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
回购协议:				
票据	233,194	51,658	231,391	51,233
债券				
— 持有至到期投资	45,799,000	56,042,000	44,626,600	55,650,620
存款协议:				
债券				
— 可供出售金融资产	696,000	550,000	604,841	500,000
— 持有至到期投资	8,790,090	4,287,000	7,609,159	3,875,000
向中央银行借款协议:				
债券				
— 可供出售金融资产	1,470,000	6,500,000	1,306,989	5,000,000
— 持有至到期投资	18,802,333	33,990,000	16,193,011	26,000,000
	75,790,617	101,420,658	70,571,991	91,076,853

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

### 4 质押资产(续)

本行

	担保物		相关负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
回购协议:				
票据	125,306	36,000	124,245	35,682
债券				
—可供出售金融资产	-	-	-	-
—持有至到期投资	45,799,000	56,042,000	44,626,600	55,650,620
存款协议:				
债券				
—可供出售金融资产	696,000	550,000	604,841	500,000
—持有至到期投资	8,790,090	4,287,000	7,609,159	3,875,000
向中央银行借款议:				
债券				
—可供出售金融资产	1,470,000	6,500,000	1,306,989	5,000,000
—持有至到期投资	18,802,333	33,990,000	16,193,011	26,000,000
	<b>75,682,729</b>	<b>101,405,000</b>	<b>70,464,845</b>	<b>91,061,302</b>

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。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2017年12月31日, 本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币0亿元(2016年: 人民币0亿元)。于2016年12月31日, 本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

## 八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

### 5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2017年12月31日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币38.69亿元(2016年12月31日: 人民币36.98亿元), 原始期限为三至五年。

### 6 债券承销承诺

	合并及本行 2017年 12月31日	合并及本行 2016年 12月31日
债券承诺	12,680,000	22,680,000

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2017年12月31日, 本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2016年12月31日: 无)。

## 九 托管业务

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

### (1) 委托贷款及委托存款

	合并及本行 2017年 12月31日	合并及本行 2016年 12月31日
委托贷款	84,105,832	69,824,856
委托存款	84,105,832	69,824,856

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十 关联方关系及其交易

### 1 关联方关系

#### (1) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
法国巴黎银行 (注1)	法国信贷机构	法国巴黎16, boulevarddesitaliens, 75009	Jean- Laurent Bonnafe	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	24.98亿欧元	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。	7.72亿元	9.43%	9.43%	13491792-2

注1: 法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本行的股份1,543,201,062股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占本行总股本的18.19%。

注2: 2008年12月3日, 国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2010年6月2日, 中国银行业监督管理委员会银监复[2010]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》, 同意南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司(下称“国资集团”)持有的本行245,140,000股, 无偿划转给其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 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

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

### 2 关联交易

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

#### (1) 存放同业余额

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	22,320	32,837
占同类交易余额比例	0.04%	0.03%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

#### (2) 拆出资金利息收入

	合并 2017年度	合并 2016年度
联营企业	14,777	4,918
相同关键管理人员的其他企业	-	-
合计	14,777	4,918

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联交易(续)

#### (3) 买入返售金融资产余额

	合并 2017年度	合并 2016年度
联营企业	1,002,500	-
占同类交易余额比例	8.41%	-
利率范围	2.40%-3.80%	1.99%-2.99%

#### (4) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2017年度	合并 2016年度
联营企业	1,801	565
相同关键管理人员的其他企业	27	3
合计	1,828	568

#### (5) 发放贷款及垫款余额

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	250,000	-
相同关键管理人员的其他企业	224,789	438,494
关键管理人员及其亲属	33,531	23,436
合计	508,320	461,930
占同类交易余额比例	0.14%	0.15%
利率范围	3.84%-7.20%	0.00%-8.55%

注1： 根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息。

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2017年度	合并 2016年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	5,963	7,177
相同关键管理人员的其他企业	10,539	33,695
关键管理人员及其亲属	918	555
合计	17,420	41,427

(7) 可供出售金融资产

	合并 2017年度	合并 2016年度
联营企业	259,883	332,938
相同关键管理人员的其他企业	19,840	-
合计	279,723	332,938
占同类交易余额比例	0.23%	0.20%
利率范围	4.60%-7.10%	3.30%-5.20%

(8) 可供出售金融资产利息收入

	合并 2017年度	合并 2016年度
联营企业	4,466	12,610
相同关键管理人员的其他企业	149	-
合计	4,615	12,610

(9) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	512
联营企业	18,252	5,181
相同关键管理人员的其他企业	1,901,113	145,808
合计	1,919,365	151,501
占同类交易余额比例	4.44%	0.25%
利率范围	0.10%-5.00%	0.02%-4.10%

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联交易(续)

#### (10) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2017年度	合并 2016年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	3
联营企业	871	1,496
相同关键管理人员的其他企业	24,319	1,732
	<b>25,190</b>	<b>3,231</b>

#### (11) 拆入资金利息支出

	合并 2017年度	合并 2016年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	46	-
联营企业	1,713	1,273
	<b>1,759</b>	<b>1,273</b>

#### (12) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2017年度	合并 2016年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	85	-
联营企业	564	1,912
相同关键管理人员的其他企业	-	-
	<b>649</b>	<b>1,912</b>

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(13) 存款余额

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	21,400	21,570
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	-	548
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	-	-
联营企业	390	-
相同关键管理人员的其他企业	604,393	631,023
关键管理人员及其亲属	19,967	8,900
合计	646,150	662,041
占同类交易余额比例	0.09%	0.10%
利率范围	0.005%-5.40%	0.35%-6.4%

(14) 存款利息支出

	合并 2017年度	合并 2016年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	879	105
持有本行5%及5%以上股份股东的母公司	-	3
持有本行5%及5%以上股份股东的子公司	-	-
联营企业	1	-
相同关键管理人员的其他企业	3,136	9,733
关键管理人员及其亲属	6,509	55
合计	10,525	9,896

(15) 贷款承诺

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
关键管理人员及其亲属	14,248	23,793
	14,248	23,793

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联交易(续)

#### (16) 信用证保兑

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	2

#### (17) 备证融资

	合并 2017年 12月31日	合并 2016年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	7,038	132,255

#### (18) 手续费收入

	合并 2017年度	合并 2016年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	35
联营企业	-	8,958
合计	-	8,993

#### (19) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(详细情况见附注六、1)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
年末余额：		
存放同业及其他金融机构款项	-	100,000
同业及其他金融机构存放款项	171,959	756,634
吸收存款	624	-
本年交易：	2017年度	2016年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	126
同业及其他金融机构存放款项利息支出	7,906	10,601
吸收存款利息支出	3	-
手续费及佣金净收入	-	713

## 十 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联交易(续)

#### (20) 关键管理人员薪酬

本行2017年度、2016年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币10,390千元和人民币24,835千元。

## 十一 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 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。

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次: 总体信用风险控制由本行风险管理部牵头, 总行授信审批部、资产保全部、公司业务部、小企业金融部、零售业务部、贸易金融与现金管理部、金融同业部、投资银行部、资金运营中心等其他部门实施; 在分行和中心支行层级, 本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

#### (1) 信用风险的计量

##### (a) 发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险, 并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上, 将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级, 并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整, 提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类: 正常、关注、次级、可疑和损失, 其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。



## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (1) 信用风险的计量(续)

##### (a) 发放贷款及垫款(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

##### (b) 债券、票据及衍生金融工具

本集团授信审批部门对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。资金运营中心在此额度内进行交易。

外币债券投资主要包括境内主体评级在AA以上的城投类企业在香港发行的外币债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券; 其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他金融机构发行的理财产品, 本集团根据理财产品标的物类别控制信用风险。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点, 受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (1) 信用风险的计量(续)

##### (c) 分类为应收款项类投资的其他金融资产

本集团投资的其他金融资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等, 本集团针对上述业务, 制定了合作机构准入标准, 并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务, 并定期进行风险分类, 有效掌握其他金融资产的资产质量水平。

#### (2) 风险限额管理及缓解措施

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

##### 风险限额管理

##### (a) 发放贷款及垫款

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

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

##### (b) 债券投资及衍生金融工具

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、集中度限额以及风险限额等结构限额, 从组合层面上管理债券的信用风险。

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度, 并对该额度进行动态监控。

##### (c) 分类为应收款项类投资的其他金融资产

本集团投资的其他金融资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等, 本集团针对上述业务, 已制定相应的交易限额, 并对限额执行情况进行定期监测。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓解措施(续)

##### 风险缓释措施

##### (a) 担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用, 本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中, 以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定, 并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后, 本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等, 每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物, 或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项, 本集团依据与主借款人相同的程序和标准, 对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产, 相关抵押物视金融工具的种类而决定。

##### (b) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户, 本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

##### (c) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时, 银行做出了不可撤销的保证, 即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付, 因此, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下, 本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

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

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

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：**(a)**单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；**(b)**资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团和本行于2017年12月31日及2016年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目, 金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016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	105,332,032	92,138,461	104,344,511	91,311,792
存放同业款项	56,229,113	94,497,562	54,589,906	93,529,298
拆出资金	4,767,424	8,654,903	4,767,424	8,654,903
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	32,778,271	19,775,139	25,974,934	19,775,139
衍生金融资产	6,445,992	4,878,781	6,445,992	4,878,781
买入返售金融资产	11,916,207	2,190,000	11,916,207	2,190,000
应收利息	8,240,009	7,154,414	8,216,668	7,133,094
发放贷款及垫款	373,479,966	318,542,775	329,792,414	277,599,492
—公司贷款和垫款	285,465,939	257,516,426	243,271,130	217,976,391
—个人贷款	88,014,027	61,026,349	86,521,284	59,623,101
可供出售金融资产	109,911,603	128,596,275	108,386,790	128,542,573
持有至到期投资	122,963,040	111,728,095	122,963,040	111,728,095
应收款项类投资	246,321,491	220,741,510	283,267,598	255,418,907
其他金融资产	2,198,859	496,112	2,086,122	399,548
小计	1,080,584,007	1,009,394,027	1,062,751,606	1,001,161,622
表外信用承诺风险敞口 包括:				
贷款承诺	26,507,152	31,232,354	26,507,152	31,232,354
开出信用证	21,187,311	18,858,131	21,187,311	18,858,131
开出保证	51,695,703	44,309,310	51,695,703	44,309,310
银行承兑汇票	84,669,681	63,822,530	84,101,522	62,859,203
未使用的信用卡额度	4,423,706	4,572,884	4,423,706	4,572,884
小计	188,483,553	162,795,209	187,915,394	161,831,882
合计	1,269,067,560	1,172,189,236	1,250,667,000	1,162,993,504

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产逾期及减值

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

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

#### 合并

	发放贷款及垫款		合计	应收款项类	可供出售	其他
	公司贷款	个人贷款		投资	金融资产	金融资产
<b>2017年12月31日</b>						
未逾期末减值	295,593,654	88,073,138	383,666,792	247,555,465	109,910,906	2,198,859
逾期末减值	1,383,912	556,215	1,940,127	2,012,112	-	-
已减值	2,627,026	717,989	3,345,015	-	588,637	57,080
合计	299,604,592	89,347,342	388,951,934	249,567,577	110,499,543	2,255,939
减: 减值准备	(14,138,653)	(1,333,315)	(15,471,968)	(3,246,086)	(587,940)	(57,080)
净值	285,465,939	88,014,027	373,479,966	246,321,491	109,911,603	2,198,859
<b>2016年12月31日</b>						
未逾期末减值	264,640,484	61,354,029	325,994,513	220,686,596	128,283,472	496,112
逾期末减值	2,550,009	344,746	2,894,755	2,060,603	-	-
已减值	2,349,679	545,868	2,895,547	-	642,908	45,336
合计	269,540,172	62,244,643	331,784,815	222,747,199	128,926,380	541,448
减: 减值准备	(12,023,746)	(1,218,294)	(13,242,040)	(2,005,689)	(330,105)	(45,336)
净值	257,516,426	61,026,349	318,542,775	220,741,510	128,596,275	496,112

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

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

本行

	发放贷款及垫款		合计	应收款项类	可供出售	其他
	公司贷款	个人贷款		投资	金融资产	金融资产
<b>2017年12月31日</b>						
未逾期未减值	252,685,979	86,516,529	339,202,508	285,102,322	108,386,795	2,086,122
逾期未减值	1,359,841	524,938	1,884,779	2,012,112	-	-
已减值	2,578,540	691,217	3,269,757	-	530,951	56,482
合计	256,624,360	87,732,684	344,357,044	287,114,434	108,917,746	2,142,604
减: 减值准备	(13,353,230)	(1,211,400)	(14,564,630)	(3,846,836)	(530,956)	(56,482)
净值	243,271,130	86,521,284	329,792,414	283,267,598	108,386,790	2,086,122
<b>2016年12月31日</b>						
未逾期未减值	224,587,021	59,864,116	284,451,137	255,785,176	128,283,472	399,548
逾期未减值	2,528,529	336,263	2,864,792	2,060,603	-	-
已减值	2,298,228	515,724	2,813,952	-	532,222	44,886
合计	229,413,778	60,716,103	290,129,881	257,845,779	128,815,694	444,434
减: 减值准备	(11,437,387)	(1,093,002)	(12,530,389)	(2,426,872)	(273,121)	(44,886)
净值	217,976,391	59,623,101	277,599,492	255,418,907	128,542,573	399,548

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产逾期及减值(续)

##### (a) 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司贷款				
正常	291,183,996	261,141,930	248,417,847	221,231,067
关注	4,409,658	3,498,554	4,268,132	3,355,954
小计	295,593,654	264,640,484	252,685,979	224,587,021
个人贷款				
正常	87,975,336	61,308,621	86,449,597	59,855,588
关注	97,802	45,408	66,932	8,528
小计	88,073,138	61,354,029	86,516,529	59,864,116
合计	383,666,792	325,994,513	339,202,508	284,451,137

##### (b) 逾期末减值的金融资产

##### 合并

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
<b>2017年12月31日</b>			
逾期3个月以内	485,912	518,847	1,004,759
逾期3至6个月	-	35,668	35,668
逾期6个月以上	898,000	1,700	899,700
	1,383,912	556,215	1,940,127



十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

(b) 逾期未减值的金融资产(续)

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
<b>2017年12月31日</b>			
逾期3个月以内	461,841	489,270	951,111
逾期3至6个月	-	35,668	35,668
逾期6个月以上	898,000	-	898,000
	<b>1,359,841</b>	<b>524,938</b>	<b>1,884,779</b>

合并

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
<b>2016年12月31日</b>			
逾期3个月以内	1,607,263	218,318	1,825,581
逾期3至6个月	30,000	126,428	156,428
逾期6个月以上	912,746	-	912,746
	<b>2,550,009</b>	<b>344,746</b>	<b>2,894,755</b>

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
<b>2016年12月31日</b>			
逾期3个月以内	1,585,783	209,835	1,795,618
逾期3至6个月	30,000	126,428	156,428
逾期6个月以上	912,746	-	912,746
	<b>2,528,529</b>	<b>336,263</b>	<b>2,864,792</b>

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产的逾期及减值(续)

##### (b) 逾期未减值的金融资产(续)

##### 合并及本行

	应收款项类投资	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
逾期3个月以内	-	1,272,758
逾期3个月至1年	-	340,845
逾期1年以上	2,012,112	447,000
	<b>2,012,112</b>	<b>2,060,603</b>

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2017年12月31日, 本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为1,265,853千元(2016年12月31日: 2,668,519千元)。

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。

##### (c) 已减值金融资产

##### (i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司贷款	2,627,026	2,349,679	2,578,540	2,298,228
个人贷款	717,989	545,868	691,217	515,724
	<b>3,345,015</b>	<b>2,895,547</b>	<b>3,269,757</b>	<b>2,813,952</b>
占贷款和垫款 总额的百分比	<b>0.86%</b>	<b>0.87%</b>	<b>0.95%</b>	<b>0.97%</b>
减值准备				
—公司贷款	1,612,328	1,581,024	1,584,294	1,549,757
—个人贷款	555,758	416,370	534,409	393,823
	<b>2,168,086</b>	<b>1,997,394</b>	<b>2,118,703</b>	<b>1,943,580</b>

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (5) 金融资产的逾期及减值(续)

##### (c) 已减值金融资产(续)

##### (i) 发放贷款及垫款(续)

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下:

	合并		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
信用贷款	400,122	258,237	384,373	248,008
保证贷款	1,563,467	1,384,407	1,530,754	1,332,978
抵押贷款	1,172,964	1,114,433	1,146,168	1,094,496
质押贷款	208,462	138,470	208,462	138,470
	<b>3,345,015</b>	2,895,547	<b>3,269,757</b>	2,813,952
减值贷款抵(质) 押物公允价值	<b>5,018,679</b>	3,785,367	<b>4,979,436</b>	3,749,949

##### (ii) 已减值其他金融资产

本集团对可供出售金融资产和其他金融资产进行了单项评估, 并针对减值金融资产计提了减值准备。

##### (d) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、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2017年12月31日的重组贷款余额为399,609千元(2016年12月31日: 265,558千元)。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (6) 证券投资

下表列示了2017年12月31日及2016年12月31日, 外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况:

#### 2017年12月31日

	合并				合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融资产	可供 出售类 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券:					
AAA	16,632,584	5,406,256	6,073,928	-	28,112,768
AA-至AA+	1,531,765	12,685,821	299,804	-	14,517,390
A+	-	79,739	-	-	79,739
A-1	3,512,152	89,446	-	-	3,601,598
低于A-1	-	702	-	-	702
未评级					
—政府债券	3,617,100	56,227,096	109,432,256	5,603,359	174,879,811
—金融债券	7,213,784	33,866,422	7,157,052	-	48,237,258
—企业债券	205,603	932,793	-	-	1,138,396
信托及资管计划受益权(注)	-	-	-	240,718,132	240,718,132
小计	32,712,988	109,288,275	122,963,040	246,321,491	511,285,794
外币债券:					
未评级					
—金融债券	-	18,359	-	-	18,359
—企业债券	65,283	604,969	-	-	670,252
小计	65,283	623,328	-	-	688,611
合计	32,778,271	109,911,603	122,963,040	246,321,491	511,974,405

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2017年12月31日

	本行				合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融资产	可供 出售类 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券:					
AAA	14,102,914	5,306,736	6,073,928	-	25,483,578
AA-至AA+	1,141,103	11,489,246	299,804	-	12,930,153
A+	-	79,739	-	-	79,739
A-1	443,003	-	-	-	443,003
未评级					
- 政府债券	3,617,100	56,221,752	109,432,256	5,603,359	174,874,467
- 金融债券	6,399,928	33,733,196	7,157,052	-	47,290,176
- 企业债券	205,603	932,793	-	-	1,138,396
信托计划投资和资管计划投资	-	-	-	277,664,239	277,664,239
小计	25,909,651	107,763,462	122,963,040	283,267,598	539,903,751
外币债券:					
未评级					
- 金融债券	-	18,359	-	-	18,359
- 企业债券	65,283	604,969	-	-	670,252
小计	65,283	623,328	-	-	688,611
合计	25,974,934	108,386,790	122,963,040	283,267,598	540,592,362

注: 系扣除组合减值准备以及单项减值准备后的最大信用风险敞口。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (6) 证券投资(续)

2016年12月31日

	合并					合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融资产	可供 出售类 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 金融资产		
人民币债券:						
AAA	8,533,903	19,364,744	6,136,027	-	-	34,034,674
AA-至AA+	1,732,748	28,197,525	349,845	-	-	30,280,118
A+	-	80,738	-	-	-	80,738
A-1	2,172,505	-	-	-	-	2,172,505
低于A-1	-	53,702	-	-	-	53,702
未评级						
—政府债券	1,130,905	52,012,034	96,568,578	4,750,342	-	154,461,859
—金融债券	6,205,078	26,991,391	8,673,645	-	-	41,870,114
—企业债券	-	1,718,120	-	-	-	1,718,120
信托及资管计划受益权	-	-	-	215,991,168	-	215,991,168
小计	19,775,139	128,418,254	111,728,095	220,741,510	-	480,662,998
外币债券:						
未评级						
—金融债券	-	18,528	-	-	-	18,528
—企业债券	-	159,493	-	-	-	159,493
小计	-	178,021	-	-	-	178,021
合计	19,775,139	128,596,275	111,728,095	220,741,510	-	480,841,019

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2016年12月31日

	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融资产	可供 出售类 金融资产	本行		合计
			持有至 到期投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券:					
AAA	8,533,903	19,364,744	6,136,027	-	34,034,674
AA-至AA+	1,732,748	28,197,525	349,845	-	30,280,118
A+	-	80,738	-	-	80,738
A-1	2,172,505	-	-	-	2,172,505
未评级					
—政府债券	1,130,905	52,012,034	96,568,578	4,750,342	154,461,859
—金融债券	6,205,078	26,991,391	8,673,645	-	41,870,114
—企业债券	-	1,718,120	-	-	1,718,120
信托计划投资和资管计划投资	-	-	-	250,668,565	250,668,565
小计	19,775,139	128,364,552	111,728,095	255,418,907	515,286,693
外币债券:					
未评级					
—金融债券	-	18,528	-	-	18,528
—企业债券	-	159,493	-	-	159,493
小计	-	178,021	-	-	178,021
合计	19,775,139	128,542,573	111,728,095	255,418,907	515,464,714

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (7) 债权性投资损失准备

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>合并</b>		
组合减值拨备	<b>3,246,086</b>	2,005,689
单项减值拨备	<b>587,940</b>	330,105
	<b>3,834,026</b>	2,335,794
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>本行</b>		
组合减值拨备	<b>3,846,836</b>	2,426,872
单项减值拨备	<b>530,956</b>	273,121
	<b>4,377,792</b>	2,699,993

于2017年12月31日, 本集团及本行个别确认减值的债券投资的金额为人民币5.88亿元和5.31亿元(2016年12月31日: 人民币6.43亿元和5.32亿元)。于2017年12月31日, 本集团未持有抵押物, 减值准备为人民币5.88亿元(2016年12月31日: 人民币3.30亿元)。个别确认减值的债券投资为逾期债券。

#### (8) 抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见(附注四、16(1))。

#### (9) 金融资产信用风险集中度

##### 地域集中度

于2017年12月31日及2016年12月31日, 本集团持有的金融资产主要集中在中国内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注四、8(4)。

##### 行业集中度

于2017年12月31日及2016年12月31日, 本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注四、8(2)。



## 十一 金融风险(续)

### 3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账户债券及利率、汇率金融衍生工具。

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。风险管理部门针对交易账户和银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

#### (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。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

2017年12月31日

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016年12月31日

	人民币	美元	合并		合计
		折合人民币	港币	其他币种	
			折合人民币	折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	91,317,412	1,616,015	36,948	94,870	93,065,245
存放同业款项	92,461,409	1,865,864	23,687	146,602	94,497,562
拆出资金	3,700,001	4,809,127	-	145,775	8,654,903
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	25,250,348	-	-	-	25,250,348
衍生金融资产	958,313	3,916,942	-	3,526	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	2,190,000
应收利息	7,057,935	94,949	-	1,530	7,154,414
发放贷款及垫款	310,966,324	7,395,611	-	180,840	318,542,775
可供出售金融资产	163,683,421	159,493	-	18,528	163,861,442
持有至到期投资	111,828,095	-	-	-	111,828,095
应收款项类投资	220,741,510	-	-	-	220,741,510
其他金融资产	412,040	84,072	-	-	496,112
<b>资产合计</b>	<b>1,030,566,808</b>	<b>19,942,073</b>	<b>60,635</b>	<b>591,671</b>	<b>1,051,161,187</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	31,120,000	-	-	-	31,120,000
同业及其他金融机构存放款项	61,472,657	-	-	-	61,472,657
拆入资金	-	2,782,499	-	94,614	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	4,533,393	6,282	-	30,131	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,701,853	-	-	-	55,701,853
吸收存款	628,275,909	26,656,596	61,690	208,699	655,202,894
应付利息	10,942,401	239,674	77	505	11,182,657
应付债券	170,165,452	-	-	-	170,165,452
其他金融负债	4,199,073	13,214	637	764	4,213,688
<b>负债合计</b>	<b>966,883,119</b>	<b>29,698,265</b>	<b>62,404</b>	<b>334,713</b>	<b>996,978,501</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>63,683,689</b>	<b>(9,756,192)</b>	<b>(1,769)</b>	<b>256,958</b>	<b>54,182,686</b>
表外信用承诺	154,638,025	7,327,985	-	829,199	162,795,209

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

2017年12月31日

	人民币	本行			合计
		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	103,410,842	1,574,581	32,399	202,785	105,220,607
存放同业款项	51,204,308	3,123,954	116,542	145,102	54,589,906
拆出资金	600,000	4,167,424	-	-	4,767,424
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	61,924,532	65,283	-	-	61,989,815
衍生金融资产	6,429,710	12,954	-	3,328	6,445,992
买入返售金融资产	11,916,207	-	-	-	11,916,207
应收利息	8,083,860	131,703	-	1,105	8,216,668
发放贷款及垫款	318,951,523	10,492,213	-	348,678	329,792,414
可供出售金融资产	121,441,571	604,969	-	-	122,046,540
持有至到期投资	123,063,040	-	-	-	123,063,040
应收款项类投资	283,267,598	-	-	-	283,267,598
其他金融资产	2,086,122	-	-	-	2,086,122
<b>资产合计</b>	<b>1,092,379,313</b>	<b>20,173,081</b>	<b>148,941</b>	<b>700,998</b>	<b>1,113,402,333</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	17,500,000	-	-	-	17,500,000
同业及其他金融机构存放款项	26,382,569	17,184,445	-	-	43,567,014
拆入资金	910,000	13,264,161	83,330	-	14,257,491
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	2,566,210	-	-	-	2,566,210
衍生金融负债	892,591	7,149,641	-	55,534	8,097,766
卖出回购金融资产款	44,750,845	-	-	-	44,750,845
吸收存款	688,879,513	25,573,670	65,261	196,308	714,714,752
应付利息	12,944,819	586,982	2,002	1,474	13,535,277
应付债券	198,479,915	-	-	-	198,479,915
其他金融负债	2,492,922	72,411	270	225	2,565,828
<b>负债合计</b>	<b>995,799,384</b>	<b>63,831,310</b>	<b>150,863</b>	<b>253,541</b>	<b>1,060,035,098</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>96,579,929</b>	<b>(43,658,229)</b>	<b>(1,922)</b>	<b>447,457</b>	<b>53,367,235</b>
表外信用承诺	172,469,050	14,039,361	-	1,406,983	187,915,394

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	本行 港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	90,470,368	1,616,015	36,948	94,870	92,218,201
存放同业款项	91,493,145	1,865,864	23,687	146,602	93,529,298
拆出资金	3,700,001	4,809,127	-	145,775	8,654,903
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	25,248,694	-	-	-	25,248,694
衍生金融资产	958,313	3,916,942	-	3,526	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	2,190,000
应收利息	7,036,615	94,949	-	1,530	7,133,094
发放贷款及垫款	270,023,041	7,395,611	-	180,840	277,599,492
可供出售金融资产	163,384,427	159,493	-	18,528	163,562,448
持有至到期投资	111,828,095	-	-	-	111,828,095
应收款项类投资	255,418,907	-	-	-	255,418,907
其他金融资产	315,476	84,072	-	-	399,548
资产合计	1,022,067,082	19,942,073	60,635	591,671	1,042,661,461
<b>负债</b>					
向中央银行借款	31,000,000	-	-	-	31,000,000
同业及其他金融机构存放款项	62,079,291	-	-	-	62,079,291
拆入资金	-	2,782,499	-	94,614	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	4,533,393	6,282	-	30,131	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,686,302	-	-	-	55,686,302
吸收存款	620,766,615	26,656,596	61,690	208,699	647,693,600
应付利息	10,815,911	239,674	77	505	11,056,167
应付债券	170,165,452	-	-	-	170,165,452
其他金融负债	4,182,097	13,214	637	764	4,196,712
负债合计	959,701,442	29,698,265	62,404	334,713	989,796,824
资产负债表头寸净额	62,365,640	(9,756,192)	(1,769)	256,958	52,864,637
表外信用承诺	153,674,698	7,327,985	-	829,199	161,831,882

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币，美元和港币的汇率密切相关。当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：

#### 合并及本行

	利润总额增加/(减少)	
	2017年度	2016年度
上涨1%	(74,623)	(20,787)
下降1%	74,623	20,787

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響；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险

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

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

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

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

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

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

2017年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	103,681,281	-	-	-	2,544,560	106,225,841
存放同业款项	27,300,113	28,929,000	-	-	-	56,229,113
拆出资金	3,679,054	1,088,370	-	-	-	4,767,424
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,556,138	15,930,959	6,114,213	1,971,358	29,418,801	61,991,469
衍生金融资产	-	-	-	-	6,445,992	6,445,992
买入返售金融资产	11,916,207	-	-	-	-	11,916,207
应收利息	-	-	-	-	8,240,009	8,240,009
发放贷款及垫款	177,990,790	119,117,468	69,747,051	6,624,657	-	373,479,966
可供出售金融资产	9,055,227	22,498,871	63,819,175	19,763,733	8,563,616	123,700,622
持有至到期投资	2,027,925	18,301,274	58,792,279	43,841,562	100,000	123,063,040
应收款项类投资	30,820,099	60,719,831	142,732,425	12,049,136	-	246,321,491
其他金融资产	-	-	-	-	2,198,859	2,198,859
合计	375,026,834	266,585,773	341,205,143	84,250,446	57,511,837	1,124,580,033



十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	8,000,000	9,760,000	-	-	-	17,760,000
同业及其他金融机构存放款项	15,910,549	27,293,864	-	-	-	43,204,413
拆入资金	3,538,789	10,718,702	-	-	-	14,257,491
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	1,255,800	1,310,410	-	-	17,978	2,584,188
衍生金融负债	-	-	-	-	8,097,766	8,097,766
卖出回购金融资产款	44,775,506	82,485	-	-	-	44,857,991
吸收存款	425,613,290	131,837,755	165,170,344	1,590	-	722,622,979
应付利息	-	-	-	-	13,618,145	13,618,145
应付债券	84,061,560	65,992,856	28,967,000	19,458,499	-	198,479,915
其他金融负债	-	-	-	-	2,591,271	2,591,271
合计	583,155,494	246,996,072	194,137,344	19,460,089	24,325,160	1,068,074,159
利率敏感度缺口总计	(208,128,660)	19,589,701	147,067,799	64,790,357	33,186,677	56,505,874

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	90,459,038	-	-	-	2,606,207	93,065,245
存放同业款项	58,712,512	35,785,050	-	-	-	94,497,562
拆出资金	7,242,238	1,412,665	-	-	-	8,654,903
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,454,456	9,974,278	5,485,382	861,023	5,475,209	25,250,348
衍生金融资产	-	-	-	-	4,878,781	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	-	2,190,000
应收利息	-	-	-	-	7,154,414	7,154,414
发放贷款及垫款	93,232,373	131,061,260	86,560,284	7,688,858	-	318,542,775
可供出售金融资产	16,200,616	35,422,114	63,343,201	21,635,724	27,259,787	163,861,442
持有至到期投资	6,719,139	11,459,851	56,672,205	36,876,900	100,000	111,828,095
应收款项类投资	49,264,260	54,049,964	109,250,305	8,176,981	-	220,741,510
其他金融资产	-	-	-	-	496,112	496,112
合计	327,474,632	279,165,182	321,311,377	75,239,486	47,970,510	1,051,161,187

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	5,530,000	25,590,000	-	-	-	31,120,000
同业及其他金融机构存放款项	34,324,657	27,148,000	-	-	-	61,472,657
拆入资金	1,159,044	1,718,069	-	-	-	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	-	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	-	-	-	-	4,569,806	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,684,995	16,858	-	-	-	55,701,853
吸收存款	365,923,480	132,200,085	155,917,829	1,161,500	-	655,202,894
应付利息	-	-	-	-	11,182,657	11,182,657
应付债券	77,200,264	45,519,128	27,992,765	19,453,295	-	170,165,452
其他金融负债	-	-	-	-	4,213,688	4,213,688
合计	539,822,440	232,664,521	183,910,594	20,614,795	19,966,151	996,978,501
利率敏感度缺口总计	(212,347,808)	46,500,661	137,400,783	54,624,691	28,004,359	54,182,686

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

2017年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	102,694,186	-	-	-	2,526,421	105,220,607
存放同业款项	25,660,906	28,929,000	-	-	-	54,589,906
拆出资金	3,679,054	1,088,370	-	-	-	4,767,424
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5,394,165	13,894,083	4,519,721	1,961,362	36,220,484	61,989,815
衍生金融资产	-	-	-	-	6,445,992	6,445,992
买入返售金融资产	11,916,207	-	-	-	-	11,916,207
应收利息	-	-	-	-	8,216,668	8,216,668
发放贷款及垫款	174,252,848	108,382,137	41,587,716	5,569,713	-	329,792,414
可供出售金融资产	8,654,843	21,954,881	63,359,420	19,643,751	8,433,645	122,046,540
持有至到期投资	2,027,925	18,301,274	58,792,279	43,841,562	100,000	123,063,040
应收款项类投资	33,610,526	68,170,892	168,397,015	13,089,165	-	283,267,598
其他金融资产	-	-	-	-	2,086,122	2,086,122
合计	367,890,660	260,720,637	336,656,151	84,105,553	64,029,332	1,113,402,333

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	8,000,000	9,500,000	-	-	-	17,500,000
同业及其他金融机构存放款项	16,273,150	27,293,864	-	-	-	43,567,014
拆入资金	3,538,789	10,718,702	-	-	-	14,257,491
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,255,800	1,310,410	-	-	-	2,566,210
衍生金融负债	-	-	-	-	8,097,766	8,097,766
卖出回购金融资产款	44,673,929	76,916	-	-	-	44,750,845
吸收存款	421,444,368	129,691,147	163,577,647	1,590	-	714,714,752
应付利息	-	-	-	-	13,535,277	13,535,277
应付债券	84,061,560	65,992,856	28,967,000	19,458,499	-	198,479,915
其他金融负债	-	-	-	-	2,565,828	2,565,828
合计	579,247,596	244,583,895	192,544,647	19,460,089	24,198,871	1,060,035,098
利率敏感度缺口总计	(211,356,936)	16,136,742	144,111,504	64,645,464	39,830,461	53,367,235

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	89,634,715	-	-	-	2,583,486	92,218,201
存放同业款项	57,744,248	35,785,050	-	-	-	93,529,298
拆出资金	7,242,238	1,412,665	-	-	-	8,654,903
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融资产	3,454,456	9,974,278	5,485,382	861,023	5,473,555	25,248,694
衍生金融资产	-	-	-	-	4,878,781	4,878,781
买入返售金融资产	2,190,000	-	-	-	-	2,190,000
应收利息	-	-	-	-	7,133,094	7,133,094
发放贷款及垫款	91,487,630	122,080,430	57,504,776	6,526,656	-	277,599,492
可供出售金融资产	16,200,616	35,422,114	63,343,201	21,635,724	26,960,793	163,562,448
持有至到期投资	6,719,139	11,459,851	56,672,205	36,876,900	100,000	111,828,095
应收款项类投资	49,418,190	59,525,638	137,310,098	9,164,981	-	255,418,907
其他金融资产	-	-	-	-	399,548	399,548
合计	324,091,232	275,660,026	320,315,662	75,065,284	47,529,257	1,042,661,461

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	5,500,000	25,500,000	-	-	-	31,000,000
同业及其他金融机构存放款项	34,561,291	27,518,000	-	-	-	62,079,291
拆入资金	1,159,044	1,718,069	-	-	-	2,877,113
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	-	472,381	-	-	-	472,381
衍生金融负债	-	-	-	-	4,569,806	4,569,806
卖出回购金融资产款	55,670,480	15,822	-	-	-	55,686,302
吸收存款	361,613,048	130,059,557	154,859,495	1,161,500	-	647,693,600
应付利息	-	-	-	-	11,056,167	11,056,167
应付债券	77,200,264	45,519,128	27,992,765	19,453,295	-	170,165,452
其他金融负债	-	-	-	-	4,196,712	4,196,712
合计	535,704,127	230,802,957	182,852,260	20,614,795	19,822,685	989,796,824
利率敏感度缺口总计	(211,612,895)	44,857,069	137,463,402	54,450,489	27,706,572	52,864,637

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在2017年12月31日平行移动100个基点，对本集团和本行未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

	净利润增加/(减少)			
	合并		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
基准利率曲线上浮				
100个基点	599,926	252,449	552,713	234,297
基准利率曲线下浮				
100个基点	(599,926)	(252,449)	(552,713)	(234,297)

对净利润的影响是指基于一定利率变动对年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。

	权益	
	合并及本行 2017年度	合并及本行 2016年度
基准利率曲线上浮100个基点	(2,025,375)	(2,444,157)
基准利率曲线下浮100个基点	2,127,841	2,581,821

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



## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

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

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

#### 4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临的资金需求来源于多方面, 包括但不限于通知存款、活期存款、到期的定期存款、隔夜拆借、应付债券、客户贷款提款、担保及承诺等。结合监管要求、压力测试与现金流缺口分析等因素, 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料和不可预料的资金需求, 保持审慎经营, 确保流动性安全。

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。

保持资产和负债的期限匹配以及有效控制期限错对本集团的管理极为重要。由于有些业务的期限具有不确定性, 且期限错配往往能带来更多收益, 这使得商业银行很少能保持资产负债期限完全匹配, 本集团根据历史数据、行业经验和监管指导等因素合理审慎确定无期限业务的期限分布, 并结合自身业务规模和特征不断优化和强化对期限错配缺口的控制, 以实现流动性与效益性的平衡。

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

#### (1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。本行已将表外业务统一纳入全行流动性风险管理范畴, 定期评估这类业务在特定情境下可能导致的流动性损耗。

本行董事会负责确定全行流动性管理策略和政策。本行的资产负债管理部负责日常的流动性风险管理工作, 风险管理部负责流动性风险的指导、监督、纠正与评价工作。

本集团已建立较为完善的流动性风险管理机制, 拥有较为丰富的流动性风险管理工具和手段, 能够对流动性风险进行及时有效的监测和控制。本集团建立了较为完善的流动性风险报告体系, 保障本行董事会及其风险管理委员会、高级管理层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

本集团从债权人类型、产品、市场状况以及客户等方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

#### (3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团和本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2017年12月31日

	合并							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	106,225,841	-	-	-	-	106,225,841
存放同业款项	-	-	6,284,613	21,436,358	30,267,929	-	-	57,988,900
拆出资金	-	-	-	3,684,974	1,117,010	-	-	4,801,984
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	-	29,418,800	-	8,694,224	17,096,615	7,566,181	2,480,325	65,256,145
买入返售金融资产	-	-	-	11,940,769	-	-	-	11,940,769
发放贷款及垫款	2,586,196	-	-	59,867,858	154,298,473	135,175,541	95,554,646	447,482,714
可供出售金融资产	33,147	8,530,467	-	6,695,291	26,792,386	75,559,776	23,431,206	141,042,273
持有至到期投资	-	-	-	1,714,405	21,689,759	71,845,002	68,475,656	163,724,822
应收款项类投资	1,286,191	-	-	34,305,235	70,824,497	161,692,083	13,453,596	281,561,602
其他金融资产	-	-	2,152,141	1,823	23,737	12,149	9,009	2,198,859
合计	3,905,534	38,049,267	114,662,595	148,340,937	322,110,406	451,850,732	203,404,438	1,282,223,909
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	8,156,375	9,989,801	-	-	18,146,176
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,586,968	5,533,612	27,942,191	-	-	44,062,771
拆入资金	-	-	-	3,602,620	10,988,402	-	-	14,591,022
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	-	17,978	-	1,279,274	1,330,015	-	-	2,627,267
卖出回购金融资产款	-	-	-	44,877,239	83,330	-	-	44,960,569
吸收存款	-	-	302,242,662	125,609,407	136,793,025	192,213,926	3,914	756,862,934
应付债券	-	-	-	66,274,510	75,263,693	50,863,020	22,796,000	215,197,223
其他金融负债	-	-	-	1,771,395	536,316	275,129	8,431	2,591,271
合计	-	17,978	312,829,630	257,104,432	262,926,773	243,352,075	22,808,345	1,099,039,233
流动性敞口	3,905,534	38,031,289	(198,167,035)	(108,763,495)	59,183,633	208,498,657	180,596,093	183,184,676

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

#### (3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016年12月31日

	已逾期	无期限	即时偿还	合并				合计
				3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	93,065,245	-	-	-	-	93,065,245
存放同业款项	-	-	8,255,487	51,199,324	36,903,937	-	-	96,358,748
拆出资金	-	-	-	7,263,948	1,417,247	-	-	8,681,195
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	-	5,475,209	-	3,380,605	10,689,355	6,304,180	1,039,328	26,888,677
买入返售金融资产	-	-	-	2,296,252	-	-	-	2,296,252
发放贷款及垫款	3,306,207	-	-	46,303,812	121,237,471	146,873,526	73,155,719	390,876,735
可供出售金融资产	253,142	35,265,166	-	12,440,961	35,720,838	71,640,007	24,453,153	179,773,267
持有至到期投资	-	-	-	6,316,995	14,317,529	68,168,724	61,528,194	150,331,442
应收款项类投资	1,501,370	-	-	50,742,459	60,688,419	121,957,092	8,941,233	243,830,573
其他金融资产	-	-	414,081	3,237	46,275	26,095	6,424	496,112
合计	5,060,719	40,740,375	101,734,813	179,947,593	281,021,071	414,969,624	169,124,051	1,192,598,246
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	5,605,323	26,157,149	-	-	31,762,472
同业及其他金融机构存放款项	-	-	11,337,276	24,113,622	28,056,848	-	-	63,507,746
拆入资金	-	-	-	1,168,477	1,734,801	-	-	2,903,278
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	-	-	-	-	473,515	-	-	473,515
卖出回购金融资产款	-	-	-	55,681,707	21,043	-	-	55,702,750
吸收存款	-	-	230,933,213	135,076,235	136,488,796	178,838,973	1,412,440	682,749,657
应付债券	-	-	-	54,587,602	49,215,398	58,115,239	23,757,000	185,675,239
其他金融负债	-	-	2,830	3,813,686	208,476	186,274	2,422	4,213,688
合计	-	-	242,273,319	280,046,652	242,356,026	237,140,486	25,171,862	1,026,988,345
流动性敞口	5,060,719	40,740,375	(140,538,506)	(100,099,059)	38,665,045	177,829,138	143,952,189	165,609,901

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2017年12月31日

	本行							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	105,220,607	-	-	-	-	105,220,607
存放同业款项	-	-	5,825,406	20,248,942	30,267,929	-	-	56,342,277
拆出资金	-	-	-	3,684,974	1,117,010	-	-	4,801,984
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	-	36,220,483	-	5,477,929	15,087,192	5,731,347	2,364,156	64,881,107
买入返售金融资产	-	-	-	11,940,769	-	-	-	11,940,769
发放贷款及垫款	2,516,236	-	-	55,444,469	142,859,385	106,165,694	93,849,652	400,835,436
可供出售金融资产	32,445	8,401,198	-	6,656,967	26,456,498	74,460,874	23,253,076	139,261,058
持有至到期投资	-	-	-	1,714,405	21,689,759	71,845,002	68,475,656	163,724,822
应收款项类投资	1,286,191	-	-	37,682,243	78,862,139	187,943,253	15,080,206	320,854,032
其他金融资产	-	-	2,040,119	1,561	23,331	12,102	9,009	2,086,122
合计	3,834,872	44,721,681	113,086,132	142,852,259	316,363,243	446,158,272	203,031,755	1,269,948,214
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	8,155,000	9,726,250	-	-	17,881,250
同业及其他金融机构存放款项	-	-	10,979,570	5,503,448	27,942,191	-	-	44,425,209
拆入资金	-	-	-	3,602,620	10,988,402	-	-	14,591,022
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	-	-	-	1,279,274	1,330,015	-	-	2,609,289
卖出回购金融资产款	-	-	-	44,774,960	77,721	-	-	44,852,681
吸收存款	-	-	299,242,602	124,421,981	134,599,626	190,527,192	3,914	748,795,315
应付债券	-	-	-	66,274,510	75,263,693	50,863,020	22,796,000	215,197,223
其他金融负债	-	-	-	1,770,575	511,748	275,074	8,431	2,565,828
合计	-	-	310,222,172	255,782,368	260,439,646	241,665,286	22,808,345	1,090,917,817
流动性敞口	3,834,872	44,721,681	(197,136,040)	(112,930,109)	55,923,597	204,492,986	180,223,410	179,030,397

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

#### (3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016年12月31日

	已逾期	无期限	即时偿还	本行				合计
				3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	-	92,218,201	-	-	-	-	92,218,201
存放同业款项	-	-	8,007,224	50,473,008	36,906,189	-	-	95,386,421
拆出资金	-	-	-	7,263,948	1,417,247	-	-	8,681,195
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	-	5,473,555	-	3,380,605	10,689,355	6,304,180	1,039,328	26,887,023
买入返售金融资产	-	-	-	2,296,252	-	-	-	2,296,252
发放贷款及垫款	3,253,368	-	-	43,840,389	110,251,385	114,419,580	71,769,233	343,533,955
可供出售金融资产	199,440	35,019,874	-	12,440,961	35,720,838	71,640,007	24,453,153	179,474,273
持有至到期投资	-	-	-	6,316,995	14,317,529	68,168,724	61,528,194	150,331,442
应收款项类投资	1,501,370	-	-	51,437,789	67,693,017	153,071,392	10,077,722	284,340,523
其他金融资产	-	-	318,913	2,535	46,123	25,553	6,424	399,548
合计	4,954,178	40,493,429	100,544,338	177,452,482	277,041,683	413,629,436	168,974,054	1,183,548,833
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	5,604,500	26,154,750	-	-	31,759,250
同业及其他金融机构存放款项	-	-	11,337,276	23,863,351	28,056,848	-	-	63,257,475
拆入资金	-	-	-	1,168,477	1,734,801	-	-	2,903,278
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	-	-	-	-	473,515	-	-	473,515
卖出回购金融资产款	-	-	-	55,667,093	19,999	-	-	55,687,092
吸收存款	-	-	228,002,294	133,960,198	133,990,810	177,646,633	1,412,440	675,012,375
应付债券	-	-	-	54,587,602	49,215,398	58,115,239	23,757,000	185,675,239
其他金融负债	-	-	-	3,813,098	194,930	186,262	2,422	4,196,712
合计	-	-	239,339,570	278,664,319	239,841,051	235,948,134	25,171,862	1,018,964,936
流动性敞口	4,954,178	40,493,429	(138,795,232)	(101,211,837)	37,200,632	177,681,302	143,702,192	164,583,897

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

#### (4) 衍生金融工具现金流分析

##### a 以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以净额交割的衍生金融工具主要为利率互换合约、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
<b>2017年12月31日</b>				
利率类衍生合约	(111,215)	(160,242)	(8,747)	(280,204)
<b>2016年12月31日</b>				
利率类衍生合约	4,536	12,883	1,798	19,217

##### b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括:

- 外汇衍生工具: 货币远期、货币掉期及贵金属掉期

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
<b>2017年12月31日</b>				
外汇衍生金融工具				
— 现金流出	(365,454,336)	(184,631,881)	(561,945)	(550,648,162)
— 现金流入	365,208,284	183,175,165	559,670	548,943,119
合计	(246,052)	(1,456,716)	(2,275)	(1,705,043)
<b>2016年12月31日</b>				
外汇衍生金融工具				
— 现金流出	(175,626,342)	(122,496,495)	(417,975)	(298,540,812)
— 现金流入	175,774,080	122,645,802	414,378	298,834,260
合计	147,738	149,307	(3,597)	293,448

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

#### (5) 表外承诺

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

#### 2017年12月31日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,150,811	24,356,341	-	26,507,152
开出信用证	20,864,631	322,680	-	21,187,311
开出保证	38,947,064	12,433,911	314,728	51,695,703
银行承兑汇票	84,669,681	-	-	84,669,681
未使用的信用卡额度	4,423,706	-	-	4,423,706
经营租赁承诺	282,131	873,366	80,177	1,235,674
资本性支出承诺	329,898	3,115	-	333,013
合计	151,667,922	37,989,413	394,905	190,052,240

#### 2016年12月31日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	4,544,480	21,537,382	5,150,492	31,232,354
开出信用证	18,857,412	719	-	18,858,131
开出保证	35,521,330	7,649,450	1,138,530	44,309,310
银行承兑汇票	63,822,530	-	-	63,822,530
未使用的信用卡额度	4,572,884	-	-	4,572,884
经营租赁承诺	271,480	1,021,066	51,278	1,343,824
资本性支出承诺	191,845	13,903	-	205,748
合计	127,781,961	30,222,520	6,340,300	164,344,781



十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2017年12月31日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,150,811	24,356,341	-	26,507,152
开出信用证	20,864,631	322,680	-	21,187,311
开出保证	38,947,064	12,433,911	314,728	51,695,703
银行承兑汇票	84,101,522	-	-	84,101,522
未使用的信用卡额度	4,423,706	-	-	4,423,706
经营租赁承诺	258,407	839,125	80,177	1,177,709
资本性支出承诺	324,540	3,099	-	327,639
合计	151,070,681	37,955,156	394,905	189,420,742

2016年12月31日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	4,544,480	21,537,382	5,150,492	31,232,354
开出信用证	18,857,412	719	-	18,858,131
开出保证	35,521,330	7,649,450	1,138,530	44,309,310
银行承兑汇票	62,859,203	-	-	62,859,203
未使用的信用卡额度	4,572,884	-	-	4,572,884
经营租赁承诺	249,231	966,788	51,278	1,267,297
资本性支出承诺	188,956	13,869	-	202,825
合计	126,793,496	30,168,208	6,340,300	163,302,004

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十二 公允价值

### 1 公允价值层次

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

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

### 2 持续的以公允价值计量的资产

于2017年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	29,211,544	32,778,271	1,654	61,991,469
衍生金融资产	-	6,445,992	-	6,445,992
可供出售金融资产	3,990,739	110,437,538	9,233,745	123,662,022
金融资产小计	33,202,283	149,661,801	9,235,399	192,099,483
衍生金融负债	-	(8,097,766)	-	(8,097,766)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(2,584,188)	-	(2,584,188)
金融负债小计	-	(10,681,954)	-	(10,681,954)

## 十二 公允价值(续)

### 2 持续的以公允价值计量的资产(续)

于2017年12月31日, 持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	29,211,544	32,778,271	-	61,989,815
衍生金融资产	-	6,445,992	-	6,445,992
可供出售金融资产	2,633,312	110,384,720	9,019,908	122,037,940
金融资产小计	31,844,856	149,608,983	9,019,908	190,473,747
衍生金融负债	-	(8,097,766)	-	(8,097,766)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(2,566,210)	-	(2,566,210)
金融负债小计	-	(10,663,976)	-	(10,663,976)

于2016年12月31日, 持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,473,555	19,775,139	1,654	25,250,348
衍生金融资产	-	4,878,781	-	4,878,781
可供出售金融资产	6,426,578	129,949,900	27,476,364	163,852,842
金融资产小计	11,900,133	154,603,820	27,478,018	193,981,971
衍生金融负债	-	(4,569,806)	-	(4,569,806)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(472,381)	-	(472,381)
金融负债小计	-	(5,042,187)	-	(5,042,187)

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十二 公允价值(续)

### 2 持续的以公允价值计量的资产(续)

于2016年12月31日, 持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,473,555	19,775,139	-	25,248,694
衍生金融资产	-	4,878,781	-	4,878,781
可供出售金融资产	6,416,588	129,930,580	27,206,680	163,553,848
金融资产小计	11,890,143	154,584,500	27,206,680	193,681,323
衍生金融负债	-	(4,569,806)	-	(4,569,806)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(472,381)	-	(472,381)
金融负债小计	-	(5,042,187)	-	(5,042,187)

于2017年度和2016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。

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

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

## 十二 公允价值(续)

### 2 持续的以公允价值计量的资产(续)

上述第三层次资产变动如下：

	合并		本行
	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产
2017年1月1日	27,476,364	1,654	27,206,680
购买	7,651,320	-	7,451,320
结算	(25,275,310)	-	(25,012,590)
转入第三层级	-	-	-
转出第三层级	-	-	-
计入损益的利得或损失	(618,629)	-	(625,502)
2017年12月31日	9,233,745	1,654	9,019,908

	合并		本行
	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产
2016年1月1日	2,688,878	1,110	2,415,000
购买	26,508,773	544	25,628,238
结算	(2,172,311)	-	(1,276,708)
转入第三层级	-	-	-
转出第三层级	-	-	-
计入损益的利得或损失	451,024	-	440,150
2016年12月31日	27,476,364	1,654	27,206,680

# 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十二 公允价值(续)

### 3 非持续的以公允价值计量的资产

抵债资产，以原账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量。于2017年12月31日，本集团以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币344,457千元(2016年12月31日：人民币214,075千元)，本行以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币340,915千元(2016年12月31日：人民币210,533千元)。该等公允价值基于类似固定资产的最近市场交易价格进行估值，属于第二层次的公允价值计量。

### 4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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

#### 合并

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产—				
持有至到期投资	123,063,040	122,140,114	111,828,095	116,170,517
应收款项类投资	246,321,491	282,985,677	220,741,510	221,335,733
合计	369,384,531	405,125,791	332,569,605	337,506,250
金融负债—				
应付债券	198,479,915	193,605,175	170,165,452	168,373,964

## 十二 公允价值(续)

### 4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债(续)

本行

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产—				
持有至到期投资	123,063,040	122,140,114	111,828,095	116,170,517
应收款项类投资	283,267,598	282,985,677	255,418,907	256,013,130
合计	406,330,638	405,125,791	367,247,002	372,183,647
金融负债—				
应付债券	198,479,915	193,605,175	170,165,452	168,373,964

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 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2017年12月31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。

## 财务报表附注(续)

2017年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十四 资本管理

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

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

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

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
核心一级资本总额	57,794,232	52,358,712
核心一级资本扣除项目	(682,987)	(308,743)
核心一级资本净额	57,111,245	52,049,969
其他一级资本	9,890,288	9,876,017
一级资本净额	67,001,533	61,925,986
二级资本	25,443,470	24,976,045
资本净额	92,445,003	86,902,031
风险加权资产总额	714,968,385	633,880,855
核心一级资本充足率	7.99%	8.21%
一级资本充足率	9.37%	9.77%
资本充足率	12.93%	13.71%

### 十五 资产负债表日后事项

利润分配的具体情况见附注四、33盈余公积, 附注四、34一般风险准备和附注四、37股利分配。除上述事项外, 本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

### 十六 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。

### 十七 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2018年4月25日批准报出。



# 财务报表补充资料

2017年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 一 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团2017年度及2016年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2017年度	2016年度
净利润	9,760,776	8,346,374
加/（减）：非经常性损益项目		
— 资产处置收益	1,598	4,258
— 营业外收入	(16,754)	(48,125)
— 营业外支出	30,422	42,119
— 其他收益	(27,030)	—
非经常性损益的所得税影响额	7,906	437
扣除非经常性损益后的净利润	9,756,918	8,345,063
其中：归属于母公司股东	9,667,327	8,263,606
归属于少数股东	89,591	81,457

## 二 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率(%)		基本每股收益及稀释每股收益	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
归属于公司普通股股东的净利润	16.94%	16.25%	1.09	0.95
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.94%	16.25%	1.09	0.95