

南京银行股份有限公司 2015 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 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。

1.3 公司第七届董事会第十四次会议于 2016 年 4 月 27 日审议通过了本报告；会议全体董事出席会议，全体监事列席了本次会议。

1.4 公司 2015 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长林复、行长胡昇荣、财务负责人刘恩奇、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 公司第七届董事会第十四次会议审议通过报告期利润分配预案为：以 2015 年 12 月 31 日普通股总股本 3,365,955,526 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 4 元人民币（含税），合计派发现金股利 13.46 亿元；以资本公积按每 10 股转增 8 股，合计转增 2,692,764,420 股。

1.6 公司基本情况简介

| 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 |

| | |
|----------|---------------------------|
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 |
| 姓名 | 汤哲新 |
| 联系地址 | 江苏省南京市中山路 288 号南京银行董事会办公室 |
| 电话 | 025-86775068 |
| 传真 | 025-86775054 |
| 电子信箱 | boardoffice@njcb.com.cn |

二、主要财务数据和股东情况

2.1 主要财务数据

可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

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

注：每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

可比期间财务比率分析

| 主要财务指标 (%) | 2015 年 | 2014 年 | 本年比上年增减(百分点) | 2013 年 |
|-------------|--------|--------|--------------|--------|
| 盈利能力 | | | | |
| 加权平均净资产收益率 | 17.59 | 19.00 | -1.41 | 17.56 |

| | | | | |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 17.54 | 18.94 | -1.40 | 17.49 |
| 总资产收益率 | 1.02 | 1.12 | -0.1 | 1.16 |
| 净利差 | 2.44 | 2.41 | 0.03 | 2.09 |
| 净息差 | 2.61 | 2.59 | 0.02 | 2.30 |
| 占营业收入百分比 | | | | |
| 利息净收入占比 | 82.47 | 84.01 | -1.54 | 86.81 |
| 非利息净收入占比 | 17.53 | 15.99 | 1.54 | 13.19 |
| 中间业务净收入占比 | 14.25 | 12.22 | 2.03 | 11.26 |
| 资本充足率指标 | | | | |
| 资本充足率 | 13.11 | 12.00 | 1.11 | 12.90 |
| 一级资本充足率 | 10.35 | 8.59 | 1.76 | 10.10 |
| 资产质量指标 | | | | |
| 不良贷款率 | 0.83 | 0.94 | -0.11 | 0.89 |
| 拨备覆盖率 | 430.95 | 325.72 | 105.23 | 298.51 |
| 拨贷比 | 3.57 | 3.06 | 0.51 | 2.66 |
| 效率分析 | | | | |
| 成本收入比 | 24.10 | 27.91 | -3.81 | 31.03 |
| 利息回收率 | 97.71 | 98.27 | -0.56 | 98.52 |

2015 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

| | 第一季度 (1-3 月份) | 第二季度 (4-6 月份) | 第三季度 (7-9 月份) | 第四季度 (10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入 | 5,064,037 | 5,851,194 | 5,689,633 | 6,225,618 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,773,447 | 1,794,091 | 1,610,653 | 1,822,385 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 1,763,424 | 1,792,185 | 1,611,177 | 1,815,171 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 36,136,658 | 23,423,252 | 18,116,548 | 3,346,949 |

2.2 前十名普通股股东情况

2.2.1 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 | - | - | 397,022,332 | - | - | - | 397,022,332 | 397,022,332 | 11.80 |

| | | | | | | | | | |
|--------------|---------------|--------|-------------|---|---|---|-------------|---------------|-------|
| 售条件股份 | | | | | | | | | |
| 1、国家持股 | - | - | | - | - | - | | - | - |
| 2、国有法人持股 | - | - | 39,702,234 | - | - | - | 39,702,234 | 39,702,234 | 1.18 |
| 3、其他内资持股 | - | - | 233,250,620 | - | - | - | 233,250,620 | 233,250,620 | 6.93 |
| 其中：境内非国有法人持股 | - | - | 233,250,620 | - | - | - | 233,250,620 | 233,250,620 | 6.93 |
| 内自然人持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、外资持股 | - | - | 124,069,478 | - | - | - | 124,069,478 | 124,069,478 | 3.69 |
| 其中：境外法人持股 | - | - | 124,069,478 | - | - | - | 124,069,478 | 124,069,478 | 3.69 |
| 外自然人持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、无限售条件流通股 | 2,968,933,194 | 100.00 | - | - | - | - | - | 2,968,933,194 | 88.20 |
| 1、人民币 | 2,968,933,194 | 100.00 | - | - | - | - | - | 2,968,933,194 | 88.20 |

| | | | | | | | | | |
|------------|---------------|--------|-------------|---|---|---|-------------|---------------|--------|
| 普通股 | | | | | | | | | |
| 2、境内上市的外资股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外资股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、普通股股份总数 | 2,968,933,194 | 100.00 | 397,022,332 | - | - | - | 397,022,332 | 3,365,955,526 | 100.00 |

2.2.2 报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况

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

单位：股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|--------------------|-------------|-------------|-----------|-----------------|----------|-------------|---------------------|
| 股东名称 (全称) | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例 (%) | 持有有限售 条件股份数量 | 质押或冻结情况 | | 股东 性质 |
| | | | | | 股份 状态 | 数量 | |
| 法国巴黎银行 | 124,069,478 | 500,590,267 | 14.87 | 124,069,478 | 无 | 0 | 境外 法人 |
| 南京紫金投资 集团有限责任公司 | 39,702,234 | 417,700,712 | 12.41 | 39,702,234 | 质押 | 135,562,506 | 国有 法人 |
| 南京高科股份 有限公司 | -16,153,532 | 317,296,468 | 9.43 | 0 | 无 | 0 | 境内 非国 有法 人 |
| 法国巴黎银行 (QFII) | 29,986,191 | 133,766,495 | 3.97 | 0 | 无 | 0 | 境外 法人 |
| 中国证券金融 股份有限公司 | 76,643,294 | 76,643,294 | 2.28 | 0 | 无 | 0 | 国有 法人 |

| | | | | | | | |
|------------------------------|------------|------------|------|------------|----|------------|------|
| 东方基金－民生银行－中融信托－瞰金 63 号单一资金信托 | 49,607,940 | 49,607,940 | 1.47 | 49,607,940 | 无 | 0 | 其他 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 43,507,400 | 43,507,400 | 1.29 | | 无 | 0 | 国家 |
| 南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司 | 0 | 42,634,346 | 1.27 | | 冻结 | 42,634,346 | 国有法人 |
| 上银基金－浦发银行－上银基金财富 46 号资产管理计划 | 34,097,876 | 34,097,876 | 1.01 | 33,151,960 | 无 | 0 | 其他 |
| 南京金陵制药（集团）有限公司 | 0 | 33,800,000 | 1.00 | | 冻结 | 3,716,034 | 国有法人 |

前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 | |
|-------------------------|---------------|---------|-------------|
| | | 种类 | 数量 |
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 377,998,478 | 人民币普通股 | 377,998,478 |
| 法国巴黎银行 | 376,520,789 | 人民币普通股 | 376,520,789 |
| 南京高科股份有限公司 | 317,296,468 | 人民币普通股 | 317,296,468 |
| 法国巴黎银行（QFII） | 133,766,495 | 人民币普通股 | 133,766,495 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 76,643,294 | 人民币普通股 | 76,643,294 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 43,507,400 | 人民币普通股 | 43,507,400 |
| 南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司 | 42,634,346 | 人民币普通股 | 42,634,346 |
| 南京金陵制药（集团）有限公司 | 33,800,000 | 人民币普通股 | 33,800,000 |
| 华泰证券股份有限公司 | 32,732,321 | 人民币普通股 | 32,732,321 |
| 南京纺织产业（集团）有限公司 | 32,256,571 | 人民币普通股 | 32,256,571 |

| | |
|------------------|---|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 2014年2月19日，公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。截至报告期末，两者合并计算法国巴黎银行持有本公司股份634,356,762股，占公司总股本的18.85%。 |
|------------------|---|

2.3 前十名优先股股东情况

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

单位:股

| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | | |
|------------------------------------|------------|------------|-------|--------|---------|----|------|
| 股东名称 (全称) | 报告期内股份增减变动 | 期末持股数量 | 比例(%) | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 10,000,000 | 10,000,000 | 20.43 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 交银国际信托有限公司—金盛添利1号单一资金信托 | 9,300,000 | 9,300,000 | 18.98 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 6,000,000 | 6,000,000 | 12.24 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司 | 5,000,000 | 5,000,000 | 10.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中粮信托有限责任公司—中粮信 | 5,000,000 | 5,000,000 | 10.20 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |

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

三、管理层讨论与分析

3.1 报告期主要经营业绩

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

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

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

3.2 报告期业务运作

(一) 个人银行业务

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

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

(二) 公司银行业务

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

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

(三) 资金业务

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

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

(四) 中间业务

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

3.3 主营业务分析

3.3.1 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:人民币千元

| 科目 | 2015年 | 2014年 | 变动比例 (%) |
|------|------------|------------|----------|
| 营业收入 | 22,830,482 | 15,991,534 | 42.77 |
| 营业支出 | 13,851,901 | 8,980,742 | 54.24 |

| | | | |
|---------------|--------------|--------------|--------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 81,023,407 | 111,525,691 | -27.35 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -147,388,235 | -125,037,146 | -17.88 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 61,562,218 | 21,478,197 | 186.63 |

2015 年公司实现营业收入人民币 228.30 亿元，同比增长 42.77%。其中利息净收入占比为 82.47%，比去年下降 1.54 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 14.25%，比去年上升 2.03 个百分点。

3.3.2 营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

| 业务种类 | 2015 年金额 | 占比 (%) | 2014 年金额 | 占比 (%) | 同比增长 (%) | 变动超过 20%原因说明 |
|-----------|------------|--------|------------|--------|----------|----------------------------|
| 贷款收入 | 15,111,626 | 35.50 | 11,654,054 | 36.13 | 29.67 | 贷款规模增加 |
| 拆出资金收入 | 250,396 | 0.59 | 238,817 | 0.74 | 4.85 | - |
| 存放中央银行收入 | 1,141,284 | 2.68 | 929,069 | 2.88 | 22.84 | 存放中央银行款项利息收入增加 |
| 存放同业款项收入 | 1,697,573 | 3.99 | 1,042,987 | 3.23 | 62.76 | 同业规模增加 |
| 资金业务收入 | 20,179,541 | 47.41 | 15,713,773 | 48.71 | 28.42 | 理财产品和信托及资管计划受益权、债券投资利息收入增加 |
| 其中：债券投资收入 | 7,118,595 | 16.72 | 4,791,918 | 14.85 | 48.55 | 债券规模增大 |
| 手续费及佣金收入 | 3,435,799 | 8.07 | 2,077,646 | 6.44 | 65.37 | 顾问及咨询手续费收入增加 |
| 其他项目收入 | 748,586 | 1.76 | 602,858 | 1.87 | 24.17 | 债券差价收益、子公司资产管理费增加 |

3.3.3 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

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

注：1、营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

2、已对相关数据进行了同口径归类。

3.4 财务状况和经营成果分析

3.4.1 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

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

3.4.2 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

| 主要会计项目 | 报告期末 | 增减幅度% | 主要原因 |
|--------|------------|--------|------------|
| 存放同业款项 | 27,644,249 | 37.47 | 存放境内同业款项增加 |
| 拆出资金 | 3,947,399 | -43.62 | 拆放境内其他银行减少 |

| | | | |
|------------------------|-------------|---------|------------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 19,551,593 | 136.43 | 交易性金融资产增加 |
| 衍生金融资产 | 2,329,577 | 204.99 | 衍生业务规模增加 |
| 买入返售金融资产 | 8,966,907 | -38.15 | 买入返售债券、票据减少 |
| 应收利息 | 6,740,864 | 32.42 | 生息资产规模增加 |
| 发放贷款和垫款 | 242,226,635 | 43.04 | 贷款规模增加 |
| 可供出售金融资产 | 110,546,276 | 99.67 | 可供出售债券、同业存单规模增加 |
| 应收款项类投资 | 208,474,178 | 43.33 | 信托及资产管理计划受益权增加 |
| 无形资产 | 179,440 | 50.96 | 无形资产投入增加 |
| 递延所得税资产 | 1,474,192 | 35.02 | 贷款减值准备等项目递延所得税增加 |
| 向中央银行借款 | 4,250,000 | 132.24 | 新增支小再贷款、中期借贷便利 |
| 拆入资金 | 5,039,386 | -41.57 | 境内其他银行拆入、境内非银行金融机构拆入减少 |
| 衍生金融负债 | 2,032,063 | 200.36 | 衍生业务规模增加 |
| 吸收存款 | 504,197,106 | 36.89 | 存款规模增加 |
| 应付职工薪酬 | 1,873,458 | 47.16 | 机构增设、人员增加 |
| 应交税费 | 2,104,459 | 84.67 | 应税收入增加 |
| 应付债券 | 86,887,191 | 156.63 | 发行债券及同业存单规模增加 |
| 其他负债 | 11,492,529 | 368.77 | 理财认购资金及其他应付款增加 |
| 资本公积 | 17,879,226 | 72.68 | 股本溢价增加 |
| 其他综合收益 | 1,746,090 | 519.43 | 可供出售金融资产公允价值增加 |
| 一般风险准备 | 8,945,114 | 40.90 | 提取一般风险准备 |
| 手续费及佣金收入 | 3,435,799 | 65.37 | 投行手续费收入增加 |
| 手续费及佣金支出 | 182,582 | 47.66 | 债券交易及财务顾问手续费支出增加 |
| 投资收益 | 1,040,674 | 70.16 | 交易差价增加 |
| 公允价值变动收益 | 280,992 | 115.68 | 交易性债券、衍生金融工具市值上升 |
| 汇兑收益 | -986,416 | -245.91 | 衍生业务汇率变动 |
| 其他业务收入 | 413,336 | 182.8 | 管理费收入增加 |
| 营业税金及附加 | 1,690,121 | 35.16 | 应税营业收入增加 |
| 资产减值损失 | 6,611,472 | 103.73 | 贷款减值损失及同业减值损失增加 |
| 所得税费用 | 1,954,090 | 39.44 | 应税收入增加 |

3.4.3 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 信用承诺 | 182,503,688 | 172,537,994 |
| 其中：不可撤销的贷款承诺 | 23,192,780 | 24,608,086 |

| | | |
|-----------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 60,861,047 | 68,443,662 |
| 开出保证 | 52,539,445 | 47,468,167 |
| 开出信用证 | 42,755,194 | 29,741,645 |
| 未使用的信用卡额度 | 3,155,222 | 2,276,434 |
| 经营租赁承诺 | 1,164,934 | 1,239,374 |
| 质押资产 | 33,949,322 | 34,462,233 |
| 资本性支出承诺 | 244,431 | 537,508 |
| 衍生金融工具 | 678,653,307 | 234,907,895 |

3.5 资产情况分析

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

3.5.1 按产品类型划分的贷款结构

单位:人民币千元

| 类别 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比% | 账面余额 | 占比% |
| 公司贷款 | 210,998,216 | 84.00 | 142,478,318 | 81.56 |
| 个人贷款 | 40,199,333 | 16.00 | 32,206,888 | 18.44 |
| 合计 | 251,197,549 | 100.00 | 174,685,206 | 100.00 |

3.5.2 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位:人民币千元

| 行业 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|------------------|------------------|-------|------------------|-------|
| | 贷款金额 | 占比% | 贷款金额 | 占比% |
| 批发和零售业 | 40,832,463 | 16.27 | 27,447,325 | 15.71 |
| 租赁和商务服务业 | 34,149,244 | 13.59 | 32,301,844 | 18.49 |
| 制造业 | 32,660,747 | 13.00 | 33,935,711 | 19.42 |
| 房地产业 | 17,208,481 | 6.85 | 11,391,087 | 6.52 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 11,988,339 | 4.77 | 4,873,988 | 2.79 |
| 建筑业 | 11,097,075 | 4.42 | 8,028,281 | 4.60 |
| 农、林、牧、渔业 | 7,182,404 | 2.86 | 4,785,276 | 2.74 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 4,074,239 | 1.62 | 3,949,740 | 2.26 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 3,676,917 | 1.46 | 3,376,265 | 1.93 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,266,462 | 1.30 | 1,909,486 | 1.09 |
| 合计 | 166,136,371 | 66.14 | 131,999,003 | 75.55 |

3.5.3 贷款主要地区分布情况

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

单位：人民币千元

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

3.5.4 担保方式分布情况

单位：人民币千元

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

3.5.5 前十名客户贷款

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

单位：人民币千元

| 贷款客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例 (%) | 占资本净额的比例 (%) |
|-------|-----------|-------------|--------------|
| XX 客户 | 2,360,000 | 0.95 | 3.58 |
| XX 客户 | 908,000 | 0.36 | 1.37 |
| XX 客户 | 740,000 | 0.29 | 1.12 |
| XX 客户 | 700,000 | 0.28 | 1.06 |
| XX 客户 | 660,095 | 0.26 | 1.00 |
| XX 客户 | 630,000 | 0.25 | 0.95 |
| XX 客户 | 623,414 | 0.25 | 0.94 |
| XX 客户 | 600,000 | 0.24 | 0.91 |

| | | | |
|-------|-----------|------|-------|
| XX 客户 | 600,000 | 0.24 | 0.91 |
| XX 客户 | 587,550 | 0.23 | 0.89 |
| 合计 | 8,409,060 | 3.35 | 12.73 |

3.5.6 个人贷款结构

单位：人民币千元

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

3.5.7 贷款迁徙率

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

3.5.8 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

| | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比% | 账面余额 | 占比% |
| 债券 | | | | |
| 其中：政府债券 | 1,000,000 | 11.15 | - | - |
| 金融债券 | 2,000,000 | 22.30 | 770,000 | 5.31 |
| 企业债券 | - | - | 1,985,200 | 13.69 |
| 同业存单 | - | - | 127,250 | 0.88 |
| 票据 | 3,536,907 | 39.44 | 7,835,528 | 54.05 |
| 应收租赁款 | - | - | - | - |
| 信托及资产管理 计划受益权 | 2,430,000 | 27.11 | 3,780,000 | 26.07 |
| 合计 | 8,966,907 | 100.00 | 14,497,978 | 100.00 |

3.5.9 投资情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|----|------------------|-----|------------------|-----|
| | 账面余额 | 占比% | 账面余额 | 占比% |

| | | | | |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|
| 可供出售金融资产 | 110,546,276 | 27.14 | 55,363,967 | 20.48 |
| 持有至到期投资 | 85,577,333 | 21.01 | 67,056,146 | 24.81 |
| 应收款项类投资 | 208,474,178 | 51.17 | 145,451,305 | 53.81 |
| 长期股权投资 | 2,765,819 | 0.68 | 2,429,971 | 0.90 |
| 合计 | 407,363,606 | 100.00 | 270,301,389 | 100.00 |

联营企业情况

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

3.6 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 7526.06 亿元，较年初增加 2122.40 亿元，增长 39.28%。

3.6.1 客户存款构成

单位：人民币千元

| 项目 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比% | 账面余额 | 占比% |
| 活期对公存款 | 143,387,906 | 28.44 | 113,708,973 | 30.87 |
| 活期储蓄存款 | 19,707,826 | 3.91 | 13,654,976 | 3.71 |
| 定期对公存款 | 238,088,673 | 47.22 | 149,177,464 | 40.50 |
| 定期储蓄存款 | 48,885,948 | 9.70 | 40,803,415 | 11.08 |
| 保证金存款 | 53,298,194 | 10.57 | 50,665,693 | 13.75 |
| 其他存款 | 828,559 | 0.16 | 318,361 | 0.09 |
| 合计 | 504,197,106 | 100.00 | 368,328,882 | 100.00 |

3.6.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

| 项目 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|------|------------------|-------|------------------|-------|
| | 账面余额 | 占比% | 账面余额 | 占比% |
| 境内银行 | 37,253,551 | 37.86 | 52,783,265 | 62.41 |

| | | | | |
|-------|------------|--------|------------|--------|
| 境外银行 | 3,768 | 0.00 | 3,984 | 0.00 |
| 境内非银行 | 61,148,625 | 62.14 | 31,786,216 | 37.59 |
| 合计 | 98,405,944 | 100.00 | 84,573,465 | 100.00 |

3.6.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

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

3.7 利润表分析

单位：人民币千元

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

3.7.1 利息收入

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

单位：人民币千元

| 项目 | 2015年度 | | 2014年度 | |
|------------|------------|-------|------------|-------|
| | 金额 | 占比% | 金额 | 占比% |
| 存放中央银行 | 1,141,284 | 2.98 | 929,069 | 3.14 |
| 存放同业款项 | 1,697,573 | 4.42 | 1,042,987 | 3.53 |
| 拆出资金 | 250,396 | 0.65 | 238,817 | 0.81 |
| 买入返售金融资产 | 876,709 | 2.28 | 2,654,601 | 8.97 |
| 发放贷款及垫款 | 15,111,626 | 39.37 | 11,654,054 | 39.40 |
| 其中：公司贷款及垫款 | 10,678,723 | 27.82 | 8,490,277 | 28.70 |
| 个人贷款 | 2,681,190 | 6.99 | 2,095,473 | 7.08 |
| 贴现票据 | 1,444,585 | 3.76 | 838,710 | 2.84 |

| | | | | |
|----------|------------|--------|------------|--------|
| 贸易融资 | 307,128 | 0.80 | 229,594 | 0.78 |
| 信托及资管受益权 | 12,184,237 | 31.75 | 8,267,254 | 27.95 |
| 债券投资 | 7,118,595 | 18.55 | 4,791,918 | 16.20 |
| 合计 | 38,380,420 | 100.00 | 29,578,700 | 100.00 |

3.7.2 利息支出

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

单位：人民币千元

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

3.7.3 非利息净收入

单位：人民币千元

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

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

| 项目 | 2015 年度 | | 2014 年度 | |
|---------|-----------|-------|---------|-------|
| | 金额 | 占比% | 金额 | 占比% |
| 代理业务 | 784,984 | 22.85 | 584,076 | 28.11 |
| 顾问及咨询 | 1,386,214 | 40.35 | 692,297 | 33.32 |
| 结算业务 | 264,133 | 7.68 | 219,493 | 10.57 |
| 银行卡 | 107,104 | 3.12 | 79,742 | 3.84 |
| 托管及受托业务 | 171,351 | 4.99 | 79,310 | 3.82 |
| 信用承诺 | 280,384 | 8.16 | 144,703 | 6.96 |
| 债券承销 | 359,793 | 10.47 | 211,288 | 10.17 |

| | | | | |
|----|-----------|--------|-----------|--------|
| 其他 | 81,836 | 2.38 | 66,737 | 3.21 |
| 合计 | 3,435,799 | 100.00 | 2,077,646 | 100.00 |

(2) 投资收益

单位：人民币千元

| 项目 | 2015 年度 | | 2014 年度 | |
|------------------------|-----------|--------|---------|--------|
| | 金额 | 占比% | 金额 | 占比% |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 118,333 | 11.37 | 56,593 | 9.25 |
| 可供出售金融资产 | 535,768 | 51.48 | 163,661 | 26.76 |
| 权益法核算的长期股权投资 | 341,852 | 32.85 | 390,434 | 63.84 |
| 成本法核算的长期股权投资 | - | - | - | - |
| 其他 | 44,721 | 4.30 | 899 | 0.15 |
| 合计 | 1,040,674 | 100.00 | 611,587 | 100.00 |

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

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

(4) 业务及管理费

单位：人民币千元

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

(5) 资产减值损失

单位：人民币千元

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

| | | | | |
|----|-----------|--------|-----------|--------|
| 合计 | 6,611,472 | 100.00 | 3,245,272 | 100.00 |
|----|-----------|--------|-----------|--------|

(6) 所得税费用

单位：人民币千元

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

3.8 股东权益变动分析

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

单位：人民币千元

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

3.9 投资状况分析

3.9.1 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司有七家股权投资机构。其中，参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行股份有限公司、苏宁消费金融有限公司；直接控股机构三家，分别为宜兴阳羨村镇银行有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司和鑫元基金管理有限公司。公司对七家股权投资机构的初始投资总额为 15.56 亿元，截至报告期末，累计获得红利 5.6761 亿元，红股 3.105 亿股，年末投资权益账面值为 32.94 亿元。

3.9.2 重大的股权投资

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

3.9.3 重大的非股权投资

报告期内，无重大非股权投资事项。

3.9.4 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。

3.9.5 主要控股参股公司分析

(1) 日照银行股份有限公司

2006年，公司参股日照银行，成为其并列第一大股东，开创了国内城商行异地参股的先例。截至报告期末，日照银行注册资本249807.32万元，公司出资比例18.01%。

(2) 江苏金融租赁股份有限公司

2009年，公司参股江苏金融租赁，成为其第二大股东，在国内率先探索城商行“银租合作”。该公司是经银监会批准成立的全国首批金融租赁公司之一，是国内医疗、教育、农机、环保等领域设备租赁服务的领先公司，在行业内形成“厂商租赁”的特色品牌。截至报告期末，该公司注册资本234665.0268万元，公司出资比例26.86%。

(3) 芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

2009年，公司参股设立芜湖津盛农商银行，该行以服务“三农”为宗旨，坚持以县域经济、社区居民、个体经营户和小微企业为主要服务对象。截至报告期末，该行注册资本2亿元，公司出资比例30.03%，为其第一大股东。

(4) 宜兴阳羨村镇银行有限公司

2009年，公司参与发起设立宜兴阳羨村镇银行。该行以“立足宜兴，服务‘新三农’，服务中小企业”为经营宗旨，在支持农民增加收入、支持农村产业结构调整、支持宜兴新农村建设等方面发挥积极作用。截至报告期末，宜兴阳羨村镇银行注册资本1.3亿元，公司出资比例50%。

(5) 昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2009年12月，公司作为主发起行参与设立昆山鹿城村镇银行，该行是苏州市首家村镇银行。截至报告期末，昆山鹿城村镇银行注册资本25922.9万元，本行出资比例49.58%，并已于2015年7月成功实现“新三板”挂牌。

(6) 鑫元基金管理有限公司

2013年8月，公司发起设立鑫元基金管理有限公司，该公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理等业务。截至报告期末，该公司注册资本2亿元，公司出资比例80%。

(7) 苏宁消费金融有限公司

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

3.9.6 公司控制的结构化主体情况

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

公司未纳入公司合并财务报表范围的结构化主体的有关情况，参见本报告“财务报表附注七”。

3.10 上市及近五年募集资金使用情况

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

2、经中国银监会和央行批准，2011年公司在银行间债券市场公开发行次级债券人民币45亿元，所募资金用于补充公司附属资本。

3、经中国银监会和央行批准，2012年公司在银行间债券市场公开发行金融债券50亿元，所募资金用于支持小微企业信贷业务。

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

5、经中国银监会和央行批准，2015年公司在银行间债券市场公开发行金融债券80亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持新增中长期资产业务的开展。

6、2015年，公司非公开发行人民币普通股397,022,332股，每股发行价格20.15元，募集资金净额79.22亿元，所募资金用于补充公司核心资本。

7、2015年，公司非公开发行优先股4,900万股，票面股息率4.58%，募集资金净额48.74亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

3.11 2015 年度利润分配预案

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

（一）2015 年度可分配利润

公司 2015 年度实现净利润为 69.04 亿元，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 6.90 亿元，按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》提取一般风险准备 25.73 亿元，本年可供股东分配的利润为 36.41 亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为 117.74 亿元。

（二）2015 年度分红派息方案

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

1) 派发现金股利的预案

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

2) 转增股本的预案

以2015年12月31日总股本3,365,955,526股为基数，以资本公积向全体股东每10股转增8股，共转增2,692,764,420股。

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

2015年的利润分配政策，综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素制定的，且制定程序符合《公司章程》规定。

四、银行业务信息与数据摘要

4.1 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 805,020,239 | 573,150,181 | 434,057,293 |

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

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

| | 并表 | 非并表 |
|----------------|-------------|-------------|
| 1、总资本净额 | 66,043,547 | 65,097,703 |
| 1.1 核心一级资本 | 47,428,343 | 46,913,689 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 179,933 | 489,902 |
| 1.3 核心一级资本净额 | 47,248,410 | 46,423,787 |
| 1.4 其他一级资本 | 4,889,696 | 4,873,810 |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0 | 0 |
| 1.6 一级资本净额 | 52,138,106 | 51,297,597 |
| 1.7 二级资本 | 13,905,441 | 13,800,106 |
| 1.8 二级资本扣减项 | 0 | 0 |
| 2、信用风险加权资产 | 462,662,766 | 457,658,564 |
| 3、市场风险加权资产 | 10,506,325 | 10,506,290 |
| 4、操作风险加权资产 | 30,474,041 | 29,633,155 |
| 5、风险加权资产合计 | 503,643,132 | 497,798,009 |
| 6、核心一级资本充足率(%) | 9.38 | 9.33 |
| 7、一级资本充足率(%) | 10.35 | 10.30 |
| 8、资本充足率(%) | 13.11 | 13.08 |

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|--------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 杠杆率% | 5.59 | 5.55 | 4.67 | 4.62 |
| 一级资本净额 | 52,138,106 | 51,297,597 | 32,605,811 | 31,887,884 |

| | | | | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 调整后的表内外资产 余额 | 932, 533, 549 | 924, 215, 102 | 697, 950, 571 | 690, 869, 537 |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 并表 | 非并表 |
|------------|---------------|---------------|
| 合格优质流动性资产 | 175, 015, 732 | 174, 696, 047 |
| 现金净流出量 | 147, 215, 590 | 146, 145, 076 |
| 流动性覆盖率 (%) | 118.88% | 119.54% |

4.5 报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标 (%) | 2015 年 | | 2014 年 | | 2013 年 | | |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | |
| 总资产收益率 | 1.02 | 1.07 | 1.12 | 1.14 | 1.16 | 1.22 | |
| 资本利润率 | 17.59 | 18.30 | 19.00 | 18.28 | 17.56 | 17.46 | |
| 净利差 | 2.44 | - | 2.41 | - | 2.09 | - | |
| 净息差 | 2.61 | - | 2.59 | - | 2.30 | - | |
| 资本充足率 | 13.11 | 12.56 | 12.00 | 12.45 | 12.90 | 13.98 | |
| 一级资本充足率 | 10.35 | 9.47 | 8.59 | 9.35 | 10.10 | 10.87 | |
| 核心一级资本充足率 | 9.38 | 8.99 | 8.59 | 9.35 | 10.10 | 10.87 | |
| 不良贷款率 | 0.83 | 0.89 | 0.94 | 0.92 | 0.89 | 0.86 | |
| 正常类贷款迁徙率 | 1.30 | - | 1.20 | - | 0.95 | - | |
| 关注类贷款迁徙率 | 46.19 | - | 17.86 | - | 10.30 | - | |
| 次级类贷款迁徙率 | 42.03 | - | 51.27 | - | 34.47 | - | |
| 可疑类贷款迁徙率 | 44.68 | - | 43.21 | - | 10.78 | - | |
| 拨备覆盖率 | 430.95 | 378.34 | 325.72 | 312.12 | 298.51 | 307.63 | |
| 拨贷比 | 3.57 | 3.32 | 3.06 | 2.86 | 2.66 | 2.65 | |
| 成本收入比 | 24.10 | 26.01 | 27.91 | 29.47 | 31.03 | 30.45 | |
| 存贷款 比例 | 人民币 | 50.70 | 49.31 | 47.91 | 52.11 | 56.3 | 56.84 |
| | 外币 | 33.99 | 36.00 | 38.00 | 50.03 | 62.05 | 87.56 |
| | 折人民币 | 49.82 | 48.63 | 47.43 | 51.96 | 56.49 | 57.56 |
| 资产流 动性比 例 | 人民币 | 55.44 | 50.63 | 45.81 | 45.60 | 45.39 | 40.73 |
| | 外币 | 80.95 | 55.68 | 30.41 | 23.58 | 16.75 | 50.79 |
| 拆借资 金比例 | 拆入人民币 | 1.00 | 1.67 | 2.34 | 2.85 | 3.35 | 4.7 |
| | 拆出人民币 | 0.78 | 1.34 | 1.90 | 1.34 | 0.77 | 2.62 |

| | | | | | | |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 利息回收率 | 97.71 | 97.99 | 98.27 | 98.4 | 98.52 | 98.34 |
| 单一最大客户贷款比例 | 3.57 | 3.13 | 2.68 | 3.07 | 3.46 | 3.92 |
| 最大十家客户贷款比例 | 10.79 | 12.55 | 14.31 | 17.39 | 20.47 | 21.22 |

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

4.6 报告期末贷款资产质量情况

4.6.1 五级分类贷款情况

单位：人民币千元

| 项目 | 贷款金额 | 占比 (%) | 与上年同期 相比增减 (%) | 占比与上年同期 相比增减 (百分点) |
|------|-------------|--------|-------------------|-----------------------|
| 正常类 | 244,301,878 | 97.25 | 44.45 | 0.43 |
| 关注类 | 4,813,990 | 1.92 | 22.92 | -0.32 |
| 次级类 | 1,519,759 | 0.61 | 25.71 | -0.08 |
| 可疑类 | 377,001 | 0.15 | 15.87 | -0.04 |
| 损失类 | 184,921 | 0.07 | 76.41 | 0.01 |
| 贷款总额 | 251,197,549 | 100.00 | 43.80 | - |

单位：人民币千元

| 项目 | 2014 年末 | | 2015 年末 | | 比年初 | |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|---------|----------|
| | 余额 | 比例 (%) | 余额 | 比例 (%) | 余额 | 比例 (百分点) |
| 不良贷款 | 1,639,121 | 0.94 | 2,081,681 | 0.83 | 442,560 | -0.11 |
| 次级类贷款 | 1,208,936 | 0.69 | 1,519,759 | 0.61 | 310,823 | -0.08 |
| 可疑类贷款 | 325,359 | 0.19 | 377,001 | 0.15 | 51,642 | -0.04 |
| 损失类贷款 | 104,826 | 0.06 | 184,921 | 0.07 | 80,095 | 0.01 |

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

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

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

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

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

4.6.2 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

| 项目 | 期初金额 | 占比 (%) | 期末金额 | 占比 (%) |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 重组贷款 | 127,223 | 0.07 | 279,774 | 0.11 |
| 逾期贷款 | 2,492,889 | 1.43 | 3,380,807 | 1.35 |

4.6.3 政府融资平台贷款情况

报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 161.64 亿元，比上年增加 33.82 亿元，占全部贷款比例为 7.38%，比上年上升 0.06 个百分点。政府融资平台无不良贷款。

4.7 报告期末，公司分支机构基本情况

| 序号 | 机构名称 | 地址 | 机构数 | 员工数 | 总资产（千元） |
|----|--------|------------------------------------|-----|-------|-------------|
| 1 | 总行 | 南京市中山路 288 号 | 1 | 1,564 | 284,064,250 |
| 2 | 南京分行 | 南京市中山路 288 号 | 63 | 1,952 | 146,984,715 |
| 3 | 泰州分行 | 泰州市海陵区五一路 80 号 | 6 | 224 | 24,162,473 |
| 4 | 上海分行 | 上海市徐家汇路 518 号 | 15 | 496 | 62,046,694 |
| 5 | 无锡分行 | 无锡市人民中路 220 号 | 8 | 322 | 36,228,898 |
| 6 | 北京分行 | 北京市西城区金融大街 10 号 | 12 | 398 | 35,862,563 |
| 7 | 南通分行 | 南通市工农路 33 号 | 9 | 330 | 47,902,797 |
| 8 | 杭州分行 | 杭州市下城区凤起路 432 号 | 9 | 390 | 23,625,483 |
| 9 | 扬州分行 | 扬州市江阳中路 433 号 | 5 | 197 | 23,488,692 |
| 10 | 苏州分行 | 苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢 | 4 | 319 | 43,701,727 |
| 11 | 常州分行 | 常州市武进区常武北路 60 号 | 3 | 181 | 16,008,323 |
| 12 | 盐城分行 | 盐城市解放南路 215 号 | 2 | 167 | 12,201,245 |
| 13 | 镇江分行 | 镇江市润州区长江路 33 号 | 2 | 124 | 9,933,125 |
| 14 | 宿迁分行 | 宿迁市洪泽湖路 151 号 | 1 | 65 | 5,311,510 |
| 15 | 连云港分行 | 连云港市海州区通灌南路 104 号 | 1 | 72 | 11,988,945 |
| 16 | 江北新区分行 | 南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 07 幢 119 室 | 5 | 186 | 14,362,317 |
| - | 合计 | - | 146 | 6,987 | 797,873,756 |

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

4.8 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

| 计提方法 | 未来现金流量折现法 |
|------------|------------|
| 期初余额 | 5,338,957 |
| 报告期计提 | 6,274,654 |
| 报告期核销及转出 | -2,708,300 |
| 本期收回以前年度核销 | 128,989 |
| 折现转回 | -63,386 |

| | |
|------|-----------|
| 期末余额 | 8,970,914 |
|------|-----------|

4.9 应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加数额 | 本期收回数额 | 期末余额 |
|------|-----------|------------|------------|-----------|
| 应收利息 | 5,090,628 | 38,380,420 | 36,730,184 | 6,740,864 |

| 项目 | 金额 | 损失准备金 | 计提方法 |
|-------|---------|--------|--------------|
| 其他应收款 | 935,936 | 27,581 | 可收回金额低于其账面价值 |

4.10 集团客户授信业务风险管理情况

公司采取多种举措提高集团客户管理水平。为加强集团客户家谱建设，在信贷系统中新增同一注册地址、同一实际控制人等搜索线索，完善了系统辅助识别功能；并组织客户的关联线索排查工作，对存量客户全面梳理，进一步规范了集团客户管理工作。

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

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

4.11 抵债资产情况

单位：人民币千元

| 类别 | 期末数 | | 期初数 | |
|----|---------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 减值准备金额 | 金额 | 减值准备金额 |
| 房产 | 79,601 | 69 | 27,497 | 69 |
| 其他 | 41,187 | 7,214 | 41,187 | 7,214 |
| 合计 | 120,788 | 7,283 | 68,684 | 7,283 |

4.12 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

| | 平均余额 | 平均利率 (%) |
|----------|-------------|----------|
| 付息负债： | 679,953,048 | 2.84 |
| 存款 | 467,042,365 | 2.44 |
| 其中：按存款类型 | | |
| 企业活期存款 | 132,967,535 | 0.65 |

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

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

4.13 报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

| 类别 | 金额 |
|----------|------------|
| 交易性金融债券 | 1,018,318 |
| 可供出售金融债券 | 30,731,089 |
| 持有至到期债券 | 10,871,419 |

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

| 序号 | 债券种类 | 面值 | 到期日 | 利率(%) |
|----|----------|-----------|------------|--------|
| 1 | 15 国开 01 | 1,300,000 | 2018-01-08 | 3.8500 |
| 2 | 13 国开 09 | 1,000,000 | 2023-01-17 | 2.9500 |
| 3 | 13 国开 04 | 840,000 | 2020-01-10 | 4.3251 |
| 4 | 15 进出 03 | 830,000 | 2020-01-26 | 3.8500 |
| 5 | 15 国开 07 | 800,000 | 2018-04-03 | 4.1800 |
| 6 | 14 国开 25 | 760,000 | 2017-10-17 | 4.3300 |
| 7 | 15 国开 08 | 750,000 | 2020-04-13 | 4.1300 |
| 8 | 15 农发 18 | 600,000 | 2018-07-17 | 3.5900 |

| | | | | |
|----|----------|-----------|------------|--------|
| 9 | 12 国开 07 | 580,000 | 2019-02-16 | 3.9400 |
| 10 | 08 国开 09 | 570,000 | 2028-06-10 | 1.3600 |
| 合计 | | 8,030,000 | | |

五、财务报告

5.1 报告期内，公司未发生重大会计差错及更正的情形。

5.2 与最近一期年度报告相比，公司未发生合并范围发生变化的情形。

5.3 公司 2015 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

南京银行股份有限公司

董事长：林复

2016 年 4 月 27 日