（上接B233版）

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，成为其第二大股东，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“丁商租赁”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）宜兴阳羡村镇银行有限公司

2009年，公司参与发起设立宜兴阳羡村镇银行。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，宜兴阳羡村镇银行注册资本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，均既东分配现金股利，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
回业拆入	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：人民币百万元

	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.净利息率=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（%）	与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；三是加大核销转销力度，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618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	连云港市海州区通灵路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0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
期初金额	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
期末金额	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	期初金额	本期增加数额	本期收回数额	期末金额
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	2.61
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

报告期所持前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

A股代码：601009　A股简称：南京银行　编号：2016-019
优先股代码：360019　优先股简称：南银优1

南京银行股份有限公司第七届董事会第十四次会议决议公告

特别提示：

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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第七届董事会第十四次会议于二〇一六年四月二十七日在公司总部四楼大会议室召开。林复董事长主持了会议。本次董事会会议应到董事11人，实到董事11人，列席的监事及高管人员共13人，符合《公司法》等法律、法规及公司章程的有关规定。

会议对如下议案进行了审议并表决：

一、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度董事会工作报告》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

二、关于审议《南京银行股份有限公司2015年年度报告及摘要》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

三、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度财务决算报告及2016年度财务预算方案》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2015年度财务报告审计后，拟定了《南京银行股份有限公司2015年度财务决算报告及2016年度财务预算方案》，董事会审议通过后，将提交公司2015年度股东大会审议批准。

四、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度利润分配预案》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

根据普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具的2015年度财务审计报告，公司拟定了2015年度利润分配预案，2015年，拟按照当年实现净利润的10%提取法定盈余公积金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。

2015年利润分配预案为：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。

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。

五、关于审议《南京银行股份有限公司2016年度一季度报告》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

六、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度内部控制评价报告》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

七、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度社会责任报告》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

八、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度关联交易专项报告》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

报告期内，公司严格按监管机构规定及公司相关制度要求，履行关联交易的审批手续，在董事会审批通过的预计额度内开展关联交易业务。关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确。与关联方的关联交易，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，其备合法性与公允性，关联交易指标均符合银监会监管规定。

九、关于审议《南京银行股份有限公司部分关联方2016年度日常关联交易预计额度的议案

同意8票；弃权0票；反对0票。（王海涛董事、艾飞红董事和徐益民董事回避表决）

十、关于续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为2016年度财务报告审计会计师事务所的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

拟聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2016年度财务报告审计会计师事务所，并授权经营层与审计机构商谈审计业务约定书具体事宜。

十一、关于续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为2016年度内部控制审计会计师事务所的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

拟聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2016年度内部控制审计会计师事务所，并授权经营层与审计机构商谈审计业务约定书具体事宜。

十二、关于提名仲豪先生为南京银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

十三、关于提名肖斌明先生担任南京银行股份有限公司第七届董事会专门委员会委员的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

十四、关于修订《南京银行股份有限公司流动性风险管理政策》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

为进一步健全公司流动性风险管理体制和机制，完善全面风险管理体系，保证公司各项业务的可持续发展，依据中国银行业监督管理委员会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》并结合公司实际，对《南京银行股份有限公司流动性风险管理政策》进行了修订。

十五、关于修订《南京银行股份有限公司业务连续性管理政策》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

为进一步提高公司业务连续性管理能力，降低或消除因信息系统服务异常导致本行重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和正常运营秩序，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行业务连续性监管指引》以及相关法律法规，结合公司实际，对《南京银行股份有限公司业务连续性管理政策》进行了修订。

十六、关于审议《南京银行股份有限公司银行账户利率风险管理政策》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

为加强公司银行账户利率风险管理机制，实现对银行账户利率风险的有效识别、准确计量、及时监测和有效控制，强化公司全面风险管理体系，防范银行账户利率风险，依据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行银行账户利率风险管理指引》、《商业银行市场风险管理指引》等有关政策制度，现拟定了《南京银行股份有限公司银行账户利率风险管理政策》。

十七、关于审议《南京银行股份有限公司2015年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

十八、关于修订《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

同意11票；弃权0票；反对0票。

十九、关于审议《南京银行股份有限公司绿色金融政策》的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

为进一步建立健全公司环境和社会风险管理体系，提升环境和社会表现，推动绿色金融业务发展，根据《中华人民共和国商业银行法》、中国人民银行与中国银监会对绿色金融的相关要求，结合公司实际，拟定《南京银行股份有限公司绿色金融政策》。

二十、关于召开南京银行股份有限公司2015年度股东大会的议案

同意11票；弃权0票；反对0票。

上述第一、三、四、八、九、十、十一、十二需提交公司2015年度股东大会审议。

南京银行股份有限公司董事会
二〇一六年四月二十七日

附件：

南京银行股份有限公司
第七届董事会董事候选人简历

杨伟豪先生，男，1964年4月出生，大学本科学历，现任法国巴黎银行大中华区负责人及香港分行行政总裁。

A股代码：601009　A股简称：南京银行　编号：2016-020
优先股代码：360019　优先股简称：南银优1

南京银行股份有限公司关于部分关联方2016年度日常关联交易预计额度的公告

特别提示：

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

重要内容提示：

● 关联交易内容

2016年4月27日，公司第七届董事会第十四次会议审议通过了关于部分关联方2016年度日常关联交易预计额度的议案，关联董事回避表决。

● 该日常关联交易事项须提交股东大会审议。

● 关联交易影响

该事项对公司的持续经营能力、抵益及资产状况不构成重要影响。

一、关联方介绍

（一）法国巴黎银行（BNP　PARIBAS）

法国巴黎银行成立于2000年5月23日，截止2015年6月，该行总资产21385.09亿欧元，总负债20423.亿欧元，所有者权益961.23亿欧元，存款总额7807.80亿欧元，贷款总额7412.08亿欧元，税前利润62.37亿欧元。

（二）日照银行股份有限公司

日照银行成立于2000年12月28日，截至2015年末，该行总资产919.88亿元，净资产75.75亿元，各项存款673.88亿元，各项贷款448.67亿元，税前利润总额9.69亿元，不良贷款率2.47%，拨备覆盖率155.65%。

（三）江苏金融租赁有限公司

该公司是经中国银监会批准的专门从事融资租赁业务的国有非银行金融机构。截至2015年末，该公司总资产327.64亿元，净资产46.60亿元，利润总额9.77亿元，净利润7.32亿元，按备覆盖率266.82%，不良贷款率0.90%，资本充足率14.48%。

（四）宜兴阳羡村镇银行有限公司

该公司成立于2009年3月20日。注册资本1.3亿元，截至2015年末该行总资产25.41亿元，较上年度增加1.56亿元，净资产2.63亿元，较上年增加0.34亿元，存款总额21.79亿元，较上年增长2.68亿元，贷款总额21.23亿元，较上年增长2.41亿元，利润总额0.47亿元，较上年减少0.04亿元，不良贷款率1.93%。

（五）昆山鹿城村镇银行股份有限公司

该行成立于2009年12月18日，注册资本2.59亿元，截至2015年末，该行总资产51.65亿元，较上年增加38.05亿元，净资产4.01亿元，较上年增加0.40亿元，存款总额42.2亿元，较上年增加37.51亿元，存贷款分别较上年增加15.74亿元、1.94亿元，不良贷款率为1.09%，利润总额0.87亿元，净利润0.65亿元，资产回报率1.37%。

（六）芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

该行成立于2013年3月，注册资本2亿元，截至2015年末，该行总资产44.88亿元，净资产3.51亿元，各项存款39.53亿元，各项贷款28.75亿元，利润总额0.48亿元，净利润0.36亿元。

（七）南京证券股份有限公司

南京证券股份有限公司是江苏省第一家专业证券公司，创建于1990年，注册资本24.7亿元，截至2015年末，该公司的总资产416.72亿元，净资产92.22亿元，较上年增长45.61亿元，净资本77.80亿元，利润总额18.19亿元，营业收入增长113.34%。

（八）紫金财产保险股份有限公司

该公司注册资本25亿元，截至2015年末，紫金财险总资产63.34亿元，较去年增加7.58亿元，净资产25.64亿元，较去年增加1.07亿元，利润总额1.02亿元，净资产回报率3.96%，较去年增长0.89%。。

（九）紫金信托有限公司

该公司注册资本12亿元，截止2015年末，紫金信托营业收入7.04亿元，同比增长38.6%，实现利润总额4.93亿元，同比增长36.60%，实现信托报酬5.17亿元，同比增长45.60%。信托资产规模822.87亿元，同比增长58.08%，其中集合信托资产规模280.26亿元，占比34.06%，单一信托资产规模428.64亿元，占比52.09%。2015年末，紫金信托总资产21.05亿元，净资产19.09亿，净资本16.74亿元

（十）鑫元基金管理有限公司

该公司注册资本2亿元人民币，截止2015年末，该公司总资产2.80亿元，净资产2.2亿元，利润总额6200万元，净利润4093万元，营业收入2.40亿元，其中管理费收入为1.79亿元，管理资产规模459.33亿元，净资产回报率20.52%，净资产增长率23.28%。

（十一）鑫沅资产管理有限公司

该公司成立于2014年2月，截止2015年末，鑫沅资产管理有限公司总资产1.92亿元，净资产9600万元，利润总额9800万元，净利润7387万元，营业收入18291万元，其中管理费收入为17782万元，净资产回报率93.17%，净资产增长率52.85%。

（十二）苏宁消费金融有限公司

该公司成立于2015年5月14日，注册资本3亿元，截至2015年末，该公司资产总计174865万元，所有者权益总计23831万元，利润总额为−6168万元，由于公司成立时间较短，商处于业务筹备和拓展阶段，故利润总额为负。

（十三）法国巴黎银行中小企业融资公司（简称PF）

BNP Paribas Personal Finance（“BNPP PF”）是BNP Paribas（“BNPP”）的子公司，BNPP是一家在欧元区具有领先地位的银行和金球金融服务提供商，已经有超过200年的历史，截至2015年底总贷款余额达到685亿欧元，税前利润达到13.5亿欧元。

（十四）江苏省国信资产管理集团有限公司

江苏省国信资产管理集团有限公司成立于2002年2月22日，注册资本200亿元，截止2015年9月末，该公司总资产1400.1亿元，总负债735.92亿元，其中短期借款75.46亿元，长期借款184亿元，所有者权益664.22亿元，资产负债率52.56%，营业总收入357.31亿元，净利润46.99亿元。

（十五）南京高科建设有限公司

该公司成立于1992年3月9日，注册资本6000万元，截至2015年6月末，公司总资产34795万元，总负债993万元，其中短期借款4000万元，所有者权益24801万元，资产负债率28.72%，营业总收入15053万元，净利润3167万元。

（十六）南京高科股份有限公司

该公司注册资本为72747万元，截止2015年9月末，公司总资产196.31亿元，总负债114.60亿元，其中短期借款27.04亿元，长期借款0，所有者权益81.71亿元，资产负债率58.38%，营业总收入24.11亿元，净利润7.29亿元。

（十七）南京高科置业有限公司

该公司成立于2002年5月，注册资本15亿元。该公司主要的经营范围包括：住宅小区综合开发建设；商品房销售、租赁，物业管理；工程管理（工程监理除外）；室内装饰设计、施工；新型住宅构配件、建筑材料、装潢材料加工、销售；照明灯具、金属材料、百货销售；投资兴办实业；教育产业投资。

（十八）南京高科建设发展有限公司

该公司成立于1994年5月9日，注册资本3亿元人民币，为南京高科股份有限公司全资子公司。经营范围：市政建筑工程设计；装饰工程设计、施工；建设项目的监理；城市道路、港口、桥梁、场坪、房屋建筑安装工程；给排水施工；市政基础设施建设、修缮、投资及管理；工程项目管理；工程技术咨询；编制标书、资格预审；模型制作；建筑材料、机电产品销售、装饰材料、花卉租赁、销售；园林绿化工程施工；设计制作、代理、发布国内各类广告；展览工程设计、施工；自营和代理各类商品及技术