

ANNUAL REPORT

2017年度报告

ANNUAL REPORT



INDEX

目录

公司简介
COMPANY PROFILE

/ 01

行长致辞
PRESIDENT'S SPEECH

/ 07

业务回顾
BUSINESS REVIEW

/ 13

公司治理报告
GOVERNANCE REPORT

/ 21

风险管理
RISK MANAGEMENT

/ 33

企业社会责任
CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

/ 45

重大事项
MAJOR MATTERS

/ 51

分支行一览及联系方式
BRANCH AND CONTACT INFORMATION

/ 57

审计报告
AUDIT REPORT

/ 63

财务报表
FINANCIAL STATEMENTS

/ 69

财务报表附注
NOTES ON FINANCIAL STATEMENTS

/ 82





COMPANY PROFILE

公司简介



公司简介

COMPANY PROFILE

南洋商业银行（中国）有限公司【简称“南商（中国）”、“本行”】是中国信达资产管理股份有限公司【简称“信达”、“中国信达”、“信达集团”】通过其全资附属机构——南洋商业银行有限公司【简称“南商”】——全资拥有的外商独资商业银行。

南洋商业银行有限公司于1949年12月14日由庄世平先生创办于香港。开业以来，南商始终秉承“以客为先、以礼待人”的服务宗旨，坚持“信誉第一、服务至上”的原则，立足香港，面向世界，以服务客户为己任。经过60余年的发展，南商已成为一家具有相当经营规模和实力的香港注册银行，服务网点遍布香港。

1982年，南商在深圳经济特区开设分行，成为新中国成立后第一家在内地经营的外资银行。南商以开拓进取、稳健经营的方针，诚意为个人客户和工商机构提供优质的银行服务，实践了中国金融业发展史上众多“第一”。“第一个”成立中国投资咨询部、牵头发放“第一笔”金额最大的国际银团贷款、独家发行通行内地的“第一张”信用卡——发达卡、在内地安装“第一台”ATM自动取款机、发放“第一笔”商品房按揭贷款……

2007年12月4日，经中国银行业监督管理委员会批准，南商将其在内地的分行改制为外商独资银行，成立南洋商业银行（中国）有限公司，总部设于上海，并在北京、上海、广州、深圳、汕头、青岛、杭州、无锡、成都、南宁、海口、大连、合肥、苏州等地设有分支行，目前网点数量已达到14家分行24家支行。

2011年10月，南商（中国）总部和上海分行搬迁至上海市浦东新区世纪大道800号南洋商业银行大厦。

2012年，南商（中国）获中国银监会批复内地发行信用卡资质，成为在中国内地独立发行信用卡首三家外资银行之一。

2013年南商（中国）经核准取得基金销售业务资格。2014年，南商（中国）推出“智慧金”类余额宝业务，成为首家在内地推出此类业务的外资银行；同年南商（中国）成为上海黄金交易所外资金融类会员，可以参与国内黄金市场交易；并于8月成立上海自贸试验区支行，支持上海自贸区的建设。

2016年5月30日，中国信达完成收购南商全部已发行股份，南商成为中国信达全资附属子公司，南商（中国）的发展开启了新的征程。

南商（中国）以「服务专业，区域最佳」为愿景，以改革促创新、以专业促效益，力争通过做强专业、做优特色，形成核心竞争力。在加入信达集团后，依托综合金融集团的协同运营，以企业金融服务为重点，以财富管理为亮点，以跨境金融服务为特点，实现跨越式发展，成为市场上领先的商业银行。







PRESIDENT'S SPEECH

行长致辞





行长致辞

PRESIDENT'S SPEECH



2017年，我国经济呈现稳中向好之势，经济运行整体保持在合理区间，宏观指标基本好于预期。在供给侧改革稳步推进的过程中，新旧动能开始转换，实现了有效供给的增长。经济结构不断优化，技术升级加快转型，经济提质增效的成果初步显现。在经济转型升级的过程中，我们同时要关注包括对外贸易关系、房地产市场、过剩产能企业等多方面的风险，并切实落实防范金融风险的相关要求，把握支持实体经济这一根本要务，严防资金脱实向虚。随着国际经济不确定性增多及国内深层次矛盾的暴露和叠加，金融风险防范化解的任务将更加艰巨。我们必须在深化改革、加快创新的过程中，树立金融风险底线意识，在合规前提下稳健发展，为供给侧改革创造良好稳定的金融环境。

截止至2017年底，本行总资产1,455.4亿人民币，较年初增长19.7%；存、贷款余额分别为941.7亿元、638.4亿元，较年初分别增长21.7%、16.9%，业务规模呈较快增长；经营收入为24.4亿元，税后盈利为5.4亿元，较2016年末增长9.6%，盈利能力持续增强；不良贷款率1.0%，拨备覆盖率为181.8%，风险管理控制得当。通过坚持促发展和防风险双项并重，2017年本行税后盈利稳步增加，主要经营指标好于外资同业平均水平。

2017年，是南商（中国）内地法人化的十周年，这不仅是本行发展的一个里程碑，更是重新出发的一个新起点。南商（中国）在坚守合规底线前提下，立足改革转型，积极创新发展，借助信达集团资源，在保持外资法人银行传统经营特色基础上进一步发挥资源禀赋优势，打造“专业化、差异化、特色化”的经营理念，为客户提供全方位的金融服务。如以“全口径外债（跨境融资）业务”、“跨境双向外币资金池产品”等业务方案发挥离岸跨境特色；以牵头银团贷款、发行ABS业务加强同业协作；以“悠贷宝”、“安信贷”等产品支持普惠金融发展等等。通过借助集团金融全牌照优势，打造综合金融服务平台，提供包括混合投资资产管理计划、投贷联动、并购贷款及开发贷款等资金支持，并就客户上市、发债需求等转介集团相关产品，与南商联动提供各类跨境服务。此外，本行积极履行社会责任，向海东市乐都区城台乡城子村捐建泉水引流点，并捐资助学；响应节能减排倡导无纸化办公，减少能源消耗。

2018年是充满机遇和挑战的一年，南商（中国）将以支持实体经济为己任，精耕商业银行本业，提升客户服务标准，在合规前提下寻找利润增长新动力，打造价值创造新引擎，实现以存款为核心的资产规模增长和有质量的经营绩效提升，力争成为客户服务优质、经营管理稳健、专业领域创新、社会责任突出的外资法人银行，在发展过程中实现更大价值回报集团、答谢股东、回馈社会。

南洋商业银行（中国）有限公司



（行长）





BUSINESS REVIEW

业务回顾





业务回顾

BUSINESS REVIEW



2017年是南商（中国）加入信达集团的第一个完整工作年，是法人化改制后的十周年，也是改革转型全面推进的开局之年。南商（中国）紧紧围绕集团“二五”规划，通过立足改革转型，坚持创新发展，配合各项机制和措施的积极推进和落地，取得在规模、效益、质量等多个方面的进步和提升。

深化改革转型完善机制建设

全行上下统一思想，以改革转型促发展，积极思变求变，保证了全年四大改革转型方案的全面深化，实现了以更快速度响应市场、以更高效率做好业务、以更优服务满足客户、以更强专业落实风控的目标。

组织架构调整方面，设立投行与资产管理部、金融同业部及战略客户部等前线部门，成为助推全行业务快速发展的支柱；中后线部门的改革也为全行提升管理水平、集约发展起到了积极作用。信贷审批流程方面，进一步梳理授信全流程，实现专业化分工，通过对关键节点的强化控制，加强审批独立性，引入预沟通机制有效提升审批效率及整体客户质量。分支机构转型方面，营业部从中后台向承担营销职责的综合经营单位转型，提升了分支行网点运营效能；分行成立风险管理部，进一步提升分行风险管理能力；分行人员管理上，对分行管理层充分授权。

稳步推进核心业务发展

1. 企业金融板块

面对市场资金面整体偏紧、同业争揽存款竞争激烈的大环境，积极开拓负债业务，制定公司业务系列增存方案和措施，推动与母行南商（香港）的联动，积极拓展外币存款来源；与信达集团签署现金管理业务服务协议，拓展现金管理业务。贷款方面，围绕当地行业/产业特点和特色，聚焦八大类客户，有针对性、有实效地开展行业调研和走访，拓展基础客户。

2. 个人金融板块

存款方面，制定个人客户发展策略，以企个金联动等方式多渠道拓展客户，实现客户规模较大突破；以优势产品为抓手，发行新客理财和专属理财产品，配套各类营销活动，提升客户购买意愿，吸引新客户并激活存量客户。贷款方面，分析按揭业务发展定位和策略，做好按揭贷款的部署与投放，动态调整按揭业务准入，密切关注同业外币按揭贷款定价波动情况，快速跟随市场行情，及时调整对客定价水平。

3. 同业资管板块

同业投资产品体系不断丰富，配置资产规模不断扩大，在规模资源严重受限的条件下积极拓展福费廷、银票转贴、保险公司协议存款等业务，经营收入同比增长显著；推出“益享Ⅲ号”和“灵活期限Ⅱ号”理财计划，丰富产品谱系，提高理财资金投资收益，提升市场竞争力；推出对客外汇期权和货币互换产品，完善对客财资产品种类，加强对客营销推广，提升对客财资业务营销能力与盈利水平。

探索盈利模式转型

1. 紧扣经济监管环境变化，创新综合跨境金融服务模式。

围绕大中型企业及其国内外上下游客户群，相继推出跨境投融资、国际贸易融资和国内贸易融资项下的多种综合跨境金融服务创新模式，包括全口径外债业务、跨境外币贸易融资买入业务、外币存款配套信用证项下海外代付业务以及跨境双向外币资金池产品等；通过积极营销大中型企业及其在国内交易中的上下游客户群，推进国内贸易供应链融资业务模式，依托核心企业信用，运用供应链产品线向企业提供国内供应链融资方案，取得显著成效。

2. 拓宽业务渠道，加大营销力度。

拓宽客户合作渠道，加强电子渠道建设，着手建立与互联网公司联系，坚持创新思维，拥抱互联网金融；开拓与第三方合作渠道，共同打造供应链金融。

3. 打通业务新模式，提升资本综合收益。

牵头企业银团贷款实现零突破，缓解人民币投放规模不足，提升资本综合收益，并为大企客户的长期战略合作奠定有效基础；提高主动投资能力，促进资金高效运作，完成自营交易的架构建设和管理体系，成立交易中心和固定收益中心开展相关自营交易；外汇自营交易时段延长至夜间，覆盖欧美主要交易时段，参与更活跃的国际外汇市场交易；提高货币市场主动投资能力，积极利用背对背交易、错配交易、本外币组合套利交易等方式获取主动投资收入。

提升综合金融服务能力

1. 打造全行内部流程综合集成商，提升内部服务效率。

通过提前介入，加大总行对新业务/新产品推出的营运支持，配合产品开发单位做好流程设计、制度配套、操作落地；结合监管要求、业务发展需要，开发优化系统，提升运营规范化、自动化和集约化，如上线电信诈骗风险管理系统、系统

改造实现小额系统支持本汇票兑付业务；夯实消费者权益保护工作，在2017中国金融消费者保护论坛中，南商（中国）“成功堵截大额资金诈骗”案例成功入选《2017年第四届金融消费者权益保护十佳案例》。

2. 建立总行直营支持小组，提供后台营运支持。

通过内部调配资源，成立总行直营操作支持小组，有序推进系统测试、人员安排、外部机构备案、对客区域装修、相关业务流程的制定等各项工作。实现包括同业开销户、存放款、理财、资金拆借、电票业务等各类直营业务的平稳运营，同时积极配合前线客户经理提供上门服务和对客营销，得到前线和客户的肯定。

3. 践行普惠金融发展使命，探索民生金融方向。

较好完成“三个不低于”监管指标，成为受监管表扬的六家法人银行之一，荣获上海银行业小微企业金融服务突出贡献奖，并在上海银行业同业公会第十二届会员大会第三次会议上接受表彰。对小微企业主及其家庭成员以及所掌控经营的小微企业，提供综合金融服务，进行统一授信管理；重点叙做并做大做强“三强一批量”，发展安信贷、正邦助农贷业务，符合支小、支农、精准扶贫的国家战略，做出特色，做出规模，其中正邦助农贷业务模式已入围上海同业公会小微金融服务优秀案例；兼顾渠道拓展，运用信用卡载体，批量发展INCONTROL项目，积极打造南商（中国）消费贷系列品牌。

加强和改进风险管理

1. 持续强化风险预警监测，完善风险监控机制。

结合外部预警系统，分析存量客户及区域风险特征，紧盯重点领域风险变动情况，主动加强对地域、行业、产品等维度的风险分析，积极采取风险防范措施，对信贷风险升高趋势明显的地区，制定专项的信贷风险管理方案，实施一定的资源倾斜；加强对贷后管理工作的现场及非现场检查，重点涵盖异地授信、大额授信、同业投资、理财非标投资等业务领域，监督检查前线单位贷后管理工作情况；结合内外部经营环境和监管要求的变化及本行存量客户及区域风险特征，发布主动风险预警，组织开展风险排查。

2. 完善合规管理体系建设，防范合规风险。

开展规章制度梳理工作，提升内控管理有效性，对现行规章制度进行统一规划和梳理，综合考虑业务板块架构调整、业务流程变更及监管政策变动等因素，并结合监管检查发现问题及重点监管政策，对规章制度进行全面重检，定期对落实情况进行跟踪督办；加强重点风险领域的风险控制，结合“三三四”监管整治活动，对重点业务领域、高合规风险领域的监管政策及执行要求进行专项梳理与分析，对监管政策进行解读、对合规风险进行提示、对同业违规案例进行整理与分享，发布多期重点领域政策指导及案例分析专报，强化员工合规意识，培育良好合规文化，提高合规经营水平。

不断提高基础管理能力

系统建设方面。支持业务发展，投产支持电票优化、银企直连优化等重点专项以及反洗钱配合人行3号令改造等监管项目，推进数据分析平台一期项目建设；提供IT支援保障，完成合肥呼叫中心、理财资管系统项目配套IT系统建设，完成网点新开和搬迁的IT基础设施建设和配套工作；提升信息科技应急灾备水平，开展重要信息系统真实业务切换的灾备演练；启动推进IT新线建设项目，完成了包括高阶业务需求梳理、核心系统选型、项目管理启动等工作，力求打造具有科技含量及专业特色的业务系统，构建本行自身集约化中后台运营能力。

财务管理方面。加强精益管理全面降低成本，建立以经济绩效为核心、综合绩效为基础的全面绩效管理体系；继续加强主动负债管理，南商（中国）第二批25亿5年期固定利率金融债成功发行，增加了新的稳定中长期资金来源渠道；资本管理方面，集团首轮30亿增资到位，对本行利率风险限额、资本充足率、单一客户集中度限额等均有利好。

人力资源方面。激励约束机制改革已初见成效，人事费用投入产出率显著提升；高效高质完成企业年金计划的建立和报批，增强凝聚力和竞争力；制定人才队伍建设综合实施方案，开展中层管理岗位公开竞聘、组织中层后备人才选拔、实

南洋商业银行（中国）有限公司 业务回顾

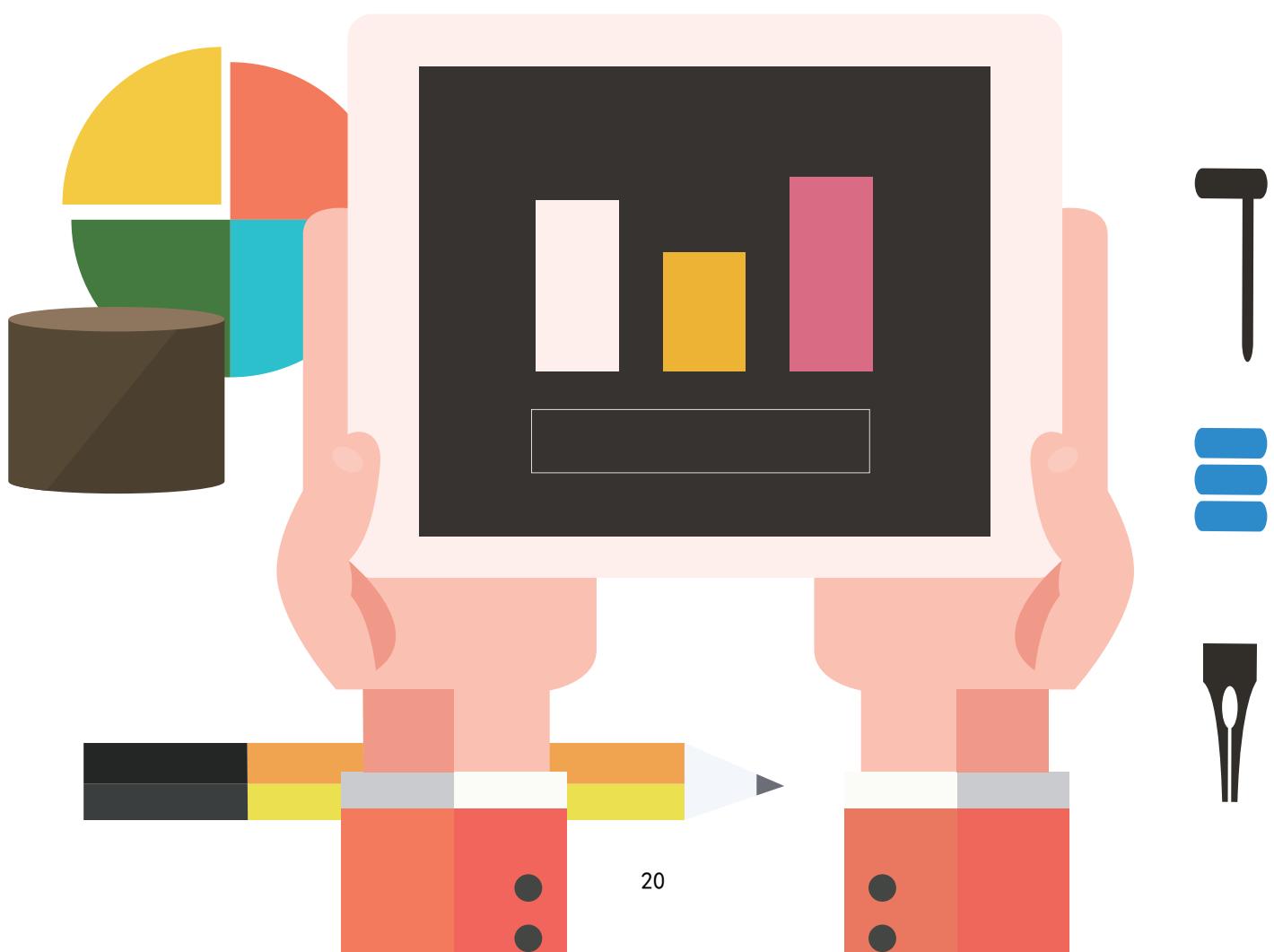
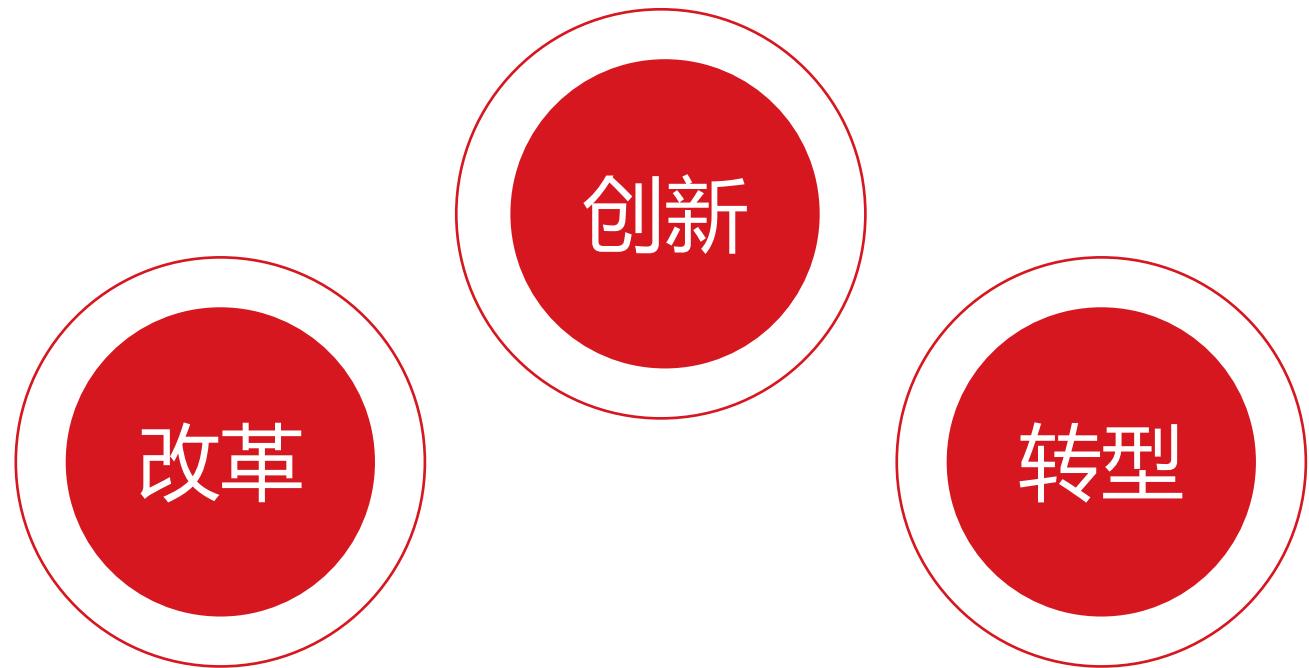
施中层管理人员领导力提升计划、启动首批内部讲师认证工作、加强客户经理队伍建设、落实中港两地双向人才交流计划等工作。

内控审计方面。落实本行操作风险管理“三道防线”体系，做实分行及条线内控履职，提升内控效率。强化全行二道防线检查，跟踪检查整改落实，提示重点领域风险；围绕基础管理和基层风险，关注重要岗位人员及重点风险，组织开展“深化案防执行，提升案防动力”活动；推动“若干措施50条”深化落地，实现网点操作零案件、零事故、零处罚的目标。稽核工作围绕全行业务发展重点，结合业务发展、风险变化以及外部监管环境，履行稽核监督、评价与咨询职能，并采用总分行联动检查模式、综合使用现场与非现场检查手段开展专项稽核项目，促使问题从根源解决，为业务稳健发展发挥保驾护航作用。

加强党建和企业文化工作

企业文化方面。本行紧扣加入集团一周年及法人成立十周年主题开展了一系列活动，包括举办“如歌十年，感恩有你——南商朗读者”年度盛典活动、全行一周年羽毛球系列活动、集团分子公司联谊活动等，开展形式多样的员工康乐活动，提高企业凝聚力和员工归属感；承揽社会责任，开展精准扶贫，向海东市乐都区城台乡城子村捐建泉水引流点，为城台乡中心学校设立奖学金、助学金项目，助力当地基础教育。

党建方面。本行党总支始终秉承“党建与业务相结合，以党建促业务、以党建促发展”的原则，加强党建基础工作，通过组织多项党员活动、共建活动落实“两学一做”、突出真“学”实“做”。十九大召开后，南中党总支高度重视，及时传达部署，结合工作实际，要求全体同事深入学习相关理论知识，形成正确的价值导向和观念，为组织和集体的健康成长和发展固本强基。



GOVERNANCE REPORT

公司治理报告



公司治理报告

GOVERNANCE REPORT

股东

2017 年南洋商业银行作为本行的唯一股东，于 2016 年成为中国信达资产管理股份有限公司的全资附属机构。2017 年本行股东切实履行了股东的职责，批准了本行增加注册资本、修订公司章程、发行金融债及变更董事的重大事项。截至报告期末，本行股权关系无变化，未有股东出质银行股权情况。

董事会

1. 董事会组成

目前，本行董事会由 9 名成员组成，除董事长外，有 1 名副董事长兼执行董事，5 名非执行董事，1 名独立非执行董事及 1 名执行董事。报告期内，董事会由以下人员构成：

姓 名	职 务
陈孝周	董事长
程泽宇	副董事长兼执行董事
方红光	非执行董事
张载明	非执行董事
沈加沐	非执行董事
张长意	非执行董事
叶方明	非执行董事 ¹
叶永刚	独立非执行董事
孙建东	执行董事

¹ 叶方明先生于 2017 年 5 月 8 日接替赵红卫先生担任本行非执行董事。

2. 董事会职责履行情况

董事会是本行的决策机构，对股东负责并向其汇报。根据本行的章程履行相关职责。

2017年，董事会于3月17日、6月14日、8月21日、12月6日以现场会议方式召开了4次董事会会议，主要审议批准了本行2016年度经审计的财务会计报告、2016年信息披露报告、2017年中期财务报告、IT新线建设规划方案等事项。

2017年，本行董事会还以通讯表决方式传签了9个事项，主要审议批准了重大关联交易、2016年高管人员绩效考核、建立企业年金制度及董事会与专门委员会成员调整建议等事项。

每次董事会会议的召开和决议的签署，其程序、出席人数及内容均符合相关法律、法规的规定和要求。

3. 董事会下设的专业委员会职责履行情况

董事会下设风险委员会、稽核委员会、关联交易控制委员会、人事与薪酬委员会和战略及业务发展委员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。各专业委员会均具有清晰界定的职责约章、工作规则。

2017年，各专业委员会根据董事会的授权，认真履行其职责，定期召开会议并向董事会报告工作，为董事会的有效决策发挥了重要的咨询作用。具体履职情况如下表所示：

专业委员会	成员	主要职责	召开时间	履职情况
风险委员会	张长意（主席） 张载明 叶方明 ²	建立风险取向和风险管理战略，确定风险组合状况；识别、评估、管理不同业务单位面临的重大风险；审查和评估风险管理程序、制度及内部控制的充分性，监控本行对其的遵守情况。	3月16日 6月14日 8月21日 12月6日	各专业委员会的职权范围、人员构成、会议频率、出席人数、表决程序及向董事会的报告情况均符合相关监管要求。
稽核委员会	叶永刚（主席） 方红光 张长意	审查及监控财务报告的真实性和程序、监控内部控制系统；审查内部稽核职能和人员的工作表现；审查外部审计师的聘任及其资格、独立性和工作表现的评估；监控遵循有关会计准则及法律和监管规定中有关财务信息披露的要求。	3月16日 6月14日 8月21日 12月6日	
关联交易控制委员会	叶永刚（主席） 方红光 孙建东	审批关联交易管理政策；充分了解本行关联交易管理情况；及时审批重大关联交易；确认关联方。	6月14日 8月21日	
人事与薪酬委员会	沈加沐（主席） 张长意 叶永刚	建立人力资源和薪酬整体战略；监控本行人力资源战略的实施情况、鼓励管理层建立符合本行的整体战略，并支持本行愿景、使命和价值观实现的人力资源和薪酬文化。	3月16日 8月21日	
战略及业务发展委员会	陈孝周（主席） 叶永刚 程泽宇	协助董事会对本行提供战略及预算指引，包括准备本行的中长期战略计划；审查、动议和监控本行的中长期战略；审查预算并监控预算目标的执行表现；审查及监控本行定期/周期性（包括年度）业务计划和财务预算。	6月14日 8月21日	

² 叶方明先生于2017年5月8日接替赵红卫先生担任本行非执行董事。

南洋商业银行（中国）有限公司 公司治理报告

4. 董事职责履行情况

董事们和专业委员会成员们勤勉尽责，积极参加董事会和下设专业委员会会议，并参与正式会议以外的董事会和下设委员会的其他各项工作。各位董事和下设的委员会成员结合自己的专业知识及行业经验，发表建设性的意见，积极与其他董事和高级管理层交流和沟通。

叶永刚先生为本行的独立非执行董事。经董事会批准，叶永刚先生还担任稽核委员会主席、关联交易控制委员会主席、人事与薪酬委员会以及战略及业务发展委员会委员。叶永刚先生具有丰富的经济、金融科研经验及专业知识，有利于其对本行相关事务提出独立、客观及公正的意见。

2017年，独立董事勤勉尽责，积极参加董事会会议、稽核委员会会议、关联交易控制委员会会议、人事与薪酬委员会和战略及业务发展委员会会议，充分发挥其专业优势和实践经验，对本行的经营管理、公司治理及内部控制等方面发表独立意见和建议。

监事

本行设一名监事，由蓝鸿震先生担任。监事由股东委任，对股东负责，并向股东报告。监事依据《公司法》、《公司章程》的规定，列席了本行2017年四次董事会会议，对提交董事会审议的各项议案进行认真研究、讨论及发表意见。监事对各项议案未提出异议。

监事通过列席董事会会议，对本行依法运作情况实施监督。监事于董事会会议前认真审阅董事会会议文件，监督董事会召集、召开的程序及各项议案符合本行的章程及相关法律、法规的规定，各项议案及决议符合股东和本行利益及股东决议的执行情况。

监事认真审阅内审部门对总行内设部门及分支机构的稽核报告，严格要求管理层跟进整改，同时对本行董事、高级管理人员履职行为进行监督。

2017年，根据中国银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》，监事对董事会每位成员在2016年的履职情况进行了评价，并形成评估报告，切实履行了对董事实施监督的职责，促进了本行公司治理水平的进一步提升。

高级管理人员

报告期内，高级管理人员如下：³

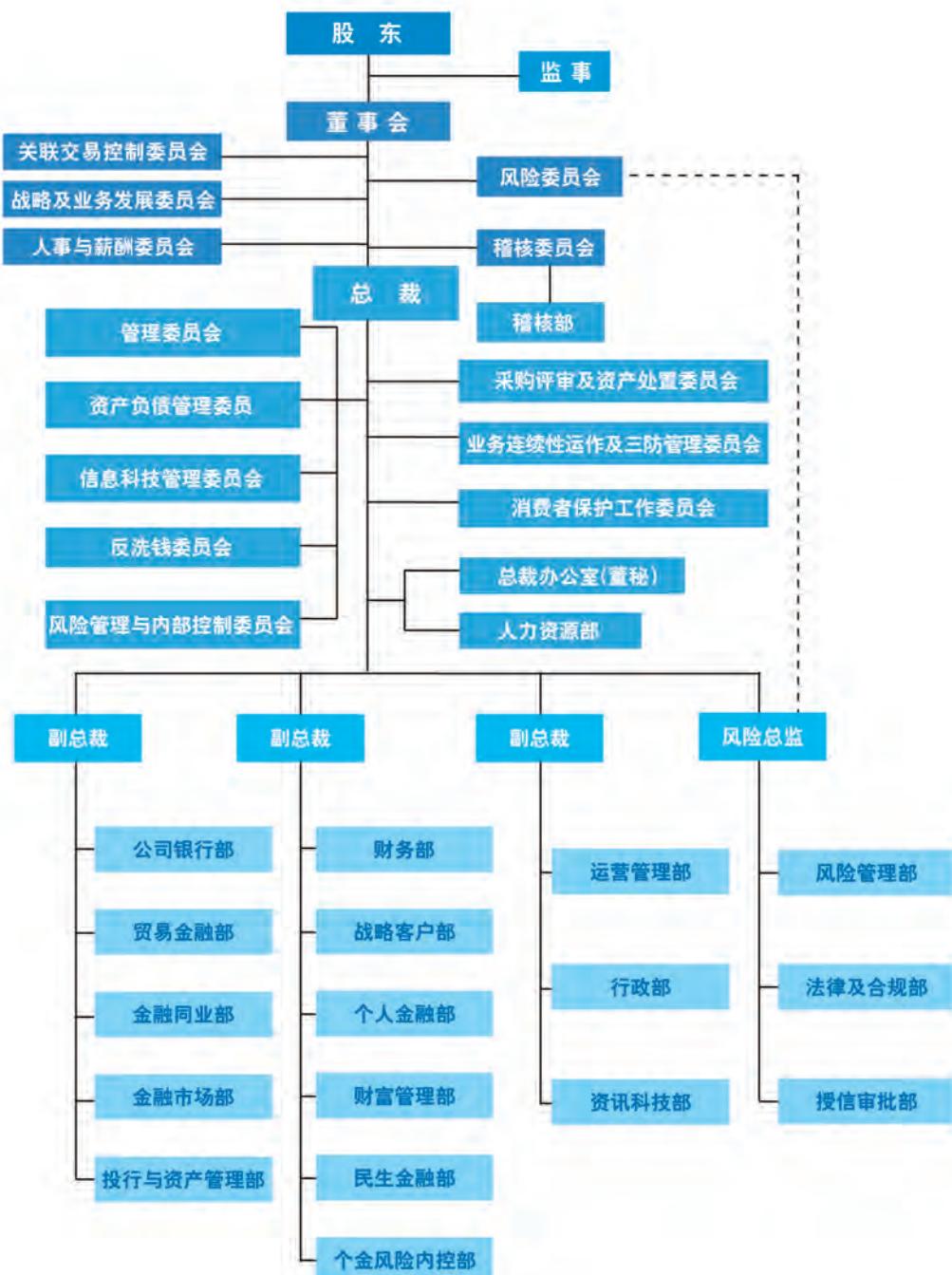
姓 名	职 务
程泽宇	总裁
骆航鲁	副总裁
孙建东	副总裁
韦 劲	副总裁
王 军	副总裁
杨海琴	管理层成员
张林春	董事会秘书
洪永华	内审负责人
范 威	合规负责人

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。高级管理层以总裁为代表，副总裁/助理总裁等高级管理人员协助总裁工作。总裁的主要职责包括主持本行的日常行政、业务、财务管理；组织实施董事会会议；拟定本行经营计划和重大投资方案；拟定本行的年度财务预算方案和决算方案；拟定本行的重大管理政策；提名其他高级管理人员人选；拟定本行的薪酬福利和奖惩方案等。2017年，本行高级管理层在《公司章程》和董事会的授权范围内履行职责，组织经营管理。

3 黄强先生自2017年6月6日起不再担任本行助理总裁。

管理架构

本行总行内设 20 个职能部门。总行对分行的管理采用矩阵式管理模式，通过总裁纵向行政管理及总行职能部门横向职能管理，确保分支行依法合规经营及业务发展开拓，管理架构如下图所示：



薪酬及激励机制

1. 薪酬管理架构

本行设立了人事与薪酬委员会，主要负责审查并向董事会建议批准本行人力资源和薪酬战略的制定与实施，审查、批准本行的薪酬政策，筛选、提名董事、董事会附属委员会委员、高级管理人员⁴，审查董事、董事会附属委员会委员、高级管理人员及「主要人员」的薪酬，审查、批准高级管理人员绩效考核办法，并向董事会建议批准高级管理人员的年度绩效考核结果。

2017 年人事与薪酬委员会包括 3 名委员：主席沈加沐先生（非执行董事），委员张长意先生（非执行董事）、叶永刚先生（独立非执行董事）。

2017 年人事与薪酬委员会切实履行董事会赋予的各项职责，全年共举行 2 次会议，审议 24 个报批和报告事项，内容涉及人力资源策略、董事高管任免、高管人员绩效考核、规章制度建设、关键岗位人员薪酬审查、福利结构调整及人才队伍建设等多个重要方面，在本行稳健薪酬管理体系中有效发挥了顶层监控的作用。

2. 薪酬政策的决策程序

薪酬政策由人力资源部提出建议，并就各层次的薪酬与风险的关系征询风险监控职能单位意见，以平衡员工激励、稳健薪酬管理及审慎风险管理的需要。薪酬政策经本行管理委员会通过后，提交人事与薪酬委员会审议，并视实际需要征询其他附属委员会（如风险委员会、稽核委员会等）意见，最终由董事会核定。

3. 员工薪酬分类管理

本行对员工薪酬实行分类管理，并特别强调对以下岗位人员的薪酬管理：

（一）高级管理人员：为董事会指定的高级管理人员，负责银行总体策略或重要业务，包括总裁、副总裁、总监、助理总裁、稽核部总经理，2017 年底共计 7 人，2016 年底共计 8 人。「高级管理人员」的首次薪酬厘定由人事与薪酬委员会初审、董事会核定，后续薪酬调整由人事与薪酬委员会核定。

（二）主要人员：包括个人业务活动涉及重大风险承担的人员，个人业务活动对银行风险暴露有重大影响的人员，个人职责对风险管理有直接、重大影响，且对银行盈利有直接影响的人员。2017 年底共计 29 人，2016 年底共计 23 人。「主要人员」的薪酬由人事与薪酬委员会核定。

（三）特定员工团队：该团队总体业务活动可能给银行带来重大风险，并且有独立、相似的激励安排。

（四）专职承担风险监控职能的人员。

4. 激励约束机制

本行激励约束机制坚持「有效激励」与「稳健管理」原则，将薪酬与绩效及风险因素紧密挂钩。本行的薪酬及激励政策适用于所辖各机构。

（1）绩效管理

本行建立了绩效管理体系，全行的战略目标、年度目标通过该体系层层分解至各单位和全体员工。2017 年本行以“集中统筹、清晰聚焦”为导向，对原有体系进行了优化。

2017 年分行及总行前台部门的考核维度包括价值创造、可持续发展能力、风险及合规、综合管理等，总行中后台部门的考核维度包括价值提升、重点指标、重点工作、合规经营等。

员工层面，对绩效管理全流程进行梳理，员工绩效管理机制更加清晰、规范。

考核既有量化指标，也有非量化指标；既有财务指标，也有非财务指标；既考核工作成果，亦评估核心工作过程。

（2）薪酬管理

员工的薪酬由「固薪」、「浮薪」及「福利」三部分组成。本行坚持市场化的薪酬分配导向，注重发挥薪酬的激励约束作用，一般而言，员工职等越高、责任越大，浮薪占总薪酬的比例越大。2017 年本行实施了激励约束机制改革，将经风险调整后的经营收入、经济资本成本与单位层面人事费用的分配直接挂钩。

4 本部分所指“高级管理人员”为本行薪酬政策员工分类管理所定义的指定高级管理人员（后同）

浮薪总额主要挂钩经风险调节后的绩效结果、税后利润等因素。董事会可根据实际情况对本行的浮薪总额进行调整，包括在业绩表现未达标的情况下不发放当年浮薪。本行的浮薪为现金形式。

在绩效管理的基础上，根据岗位的相对价值、任职者的胜任能力和绩效表现支付员工薪酬。对于绩效表现持续低于预期的员工，将调减其薪酬。浮薪分配与单位及个人绩效紧密挂钩，有关绩效的量度包含了风险调节因素。在本行可接受的风险水平内，单位绩效愈好及员工工作表现愈优秀，员工获得的浮薪愈高。

本行在考核政策、薪酬政策中已明确，风险监控专职人员（即第四种人员）的绩效评定独立于所监控的业务部门（前线单位中第四种人员的考核结果须征求总行风险管理部意见）。

（3）浮薪递延机制

2017年本行对浮薪递延机制做了重检和优化，按监管要求调整了递延门槛设置，递延比例调整为总行管理层50%，其他人员40%。浮薪以现金形式作递延发放，递延的年期为3年。

递延浮薪的归属需同时在集团和个人两个层面上满足相关条件。其中，集团层面要求经风险调节后的集团关键绩效指标得分达到目标值80%或以上；个人层面上，员工在浮薪递延期间如存在欺诈行为、评定绩效表现或浮薪所涉及的财务性或非财务性因素其后被发现明显逊于当年评估结果等情况，将全数或部分取消员工未归属的递延浮薪。如员工职责内的风险损失超常暴露，行方有权将已发放的浮薪全数或部分追回，并止付所有未支付部分。

本行禁止员工利用个人对冲策略或与薪酬及债务相关的保险来对冲其就尚未归属递延浮薪所承受的风险。

（4）年度薪酬方案

继续发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，在制订年度薪酬方案时除考虑经营业绩目标外，还综合考虑人员总量、结构、薪酬市场竞争力、财务状况、风险因素等，并通过多维度量化分析，平衡兼顾薪酬竞争力与本行的可持续发展能力。年度薪酬方案并入本行年度财务预算后，由董事会审定。

（5）绩效指标完成考核情况

2017年本行净利润、不良贷款比率等指标均能完成董事会下达的年初指标。

（6）重检机制

本行每年对薪酬政策及其运作情况进行重检，确保相关政策能配合银行的整体风险管理措施；重检工作由稽核部协助人事与薪酬委员会开展，并将结果报人事与薪酬委员会审议。

为使本行薪酬水平具有市场竞争力，每年本行亦结合薪酬策略、市场薪酬趋势、本行支付能力等重检员工薪酬水平。2017年本行继续参与外部顾问公司组织的市场薪酬调研。

南洋商业银行（中国）有限公司
公司治理报告

5. 相关薪酬数据（单位：人民币万元，均为现金形式）

（1）董事、监事酬金标准（每人每年）

	2017年	2016年
基本酬金	15	15
担任专业委员会主席酬金	8	8
担任专业委员会委员酬金	4	4

（2）高级管理人员薪酬（按年底在岗人员统计）

	2017年			2016年		
	非递延	递延	合计	非递延	递延	合计
固薪总额	730	-	730	675	-	675
浮薪总额	815	172	987	647	146	793
合计	1,545	172	1,717	1,322	146	1,468
已扣减金额	-	-	-	-	-	14

注：(1) 已扣减金额均为事后直接调整；

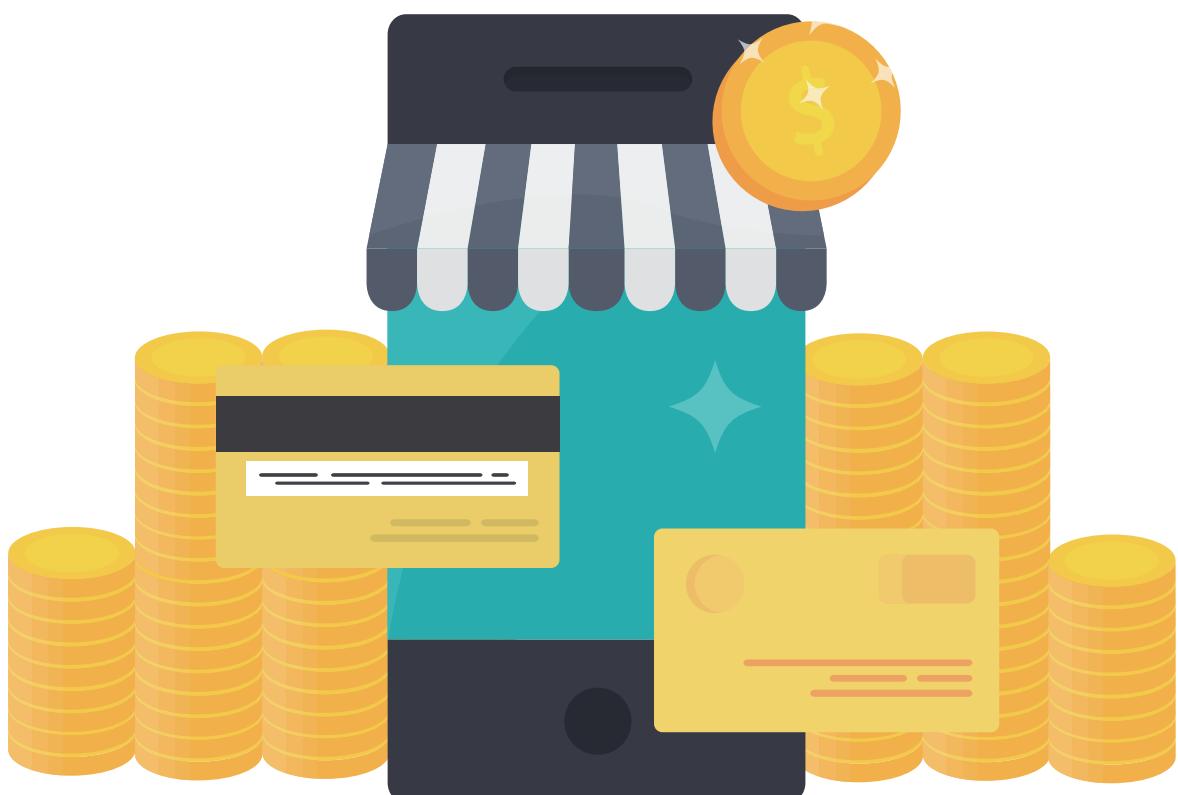
(2) 递延部分均为未归属。

(3) 其他重点岗位人员薪酬（按年底在岗人员统计）

	2017年			2016年		
	非递延	递延	合计	非递延	递延	合计
固薪总额	10,275	-	10,275	10,538	-	10,538
浮薪总额	6,963	-	6,963	5,846	-	5,846
合计	17,238	-	17,238	16,384	-	16,384

(4) 没有涉及提供保证花红和离职补偿金的情况。

薪酬 Pay







RISK MANAGEMENT

风险管理







风险管理

RISK MANAGEMENT



风险管理概述

风险是指由于银行经营环境的不确定因素引起的潜在损失。本行认为风险不能被完全消除，但可通过有效风险管理方法进行防范或缓释。本行以满足利益相关者的总体期望为目标，根据本行的风险偏好、发展战略和资本实力，选择可以承受的风险类别及规模，努力保持风险与收益之间的平衡，实现可持续的、经过风险调整的股本回报最大化。

本行深信良好的风险管理是银行各项业务健康、持续发展的基础。因此，在日常经营管理中，本行强调落实稳健的风险管理对于业务健康发展的保障作用，实现风险控制与业务增长的有机平衡。本行已建立全面的风险管理体系，以识别、衡量、监督和控制各类风险。本行以主动和审慎的态度管理风险，从制度、管理方法、适合与有效实施的管治及组织架构等各方面建立健全风险管理体系，并确保本行具备足够及合适的人力资源、系统技术等支持风险管理。同时本行还通过不断改善风险管理技术手段，以提高风险管理的专业化、精细化水平。

董事会是本行风险管理的最高决策机构，并对风险管理负有最终责任。董事会在其属下委员会的协助下，负责确定本行总体风险管理策略，并确保本行具备有效的风险管理体系，促使风险管理策略得到落实执行。董事会下设风险委员会、

南洋商业银行（中国）有限公司

风险管理

关联交易控制委员会、稽核委员会、人事与薪酬委员会、战略及业务发展委员会，以协助董事会履行有关管理职责。

本行高级管理层及其下属的各类专业委员会，负责日常的业务运作、风险管理及内控工作。本行还分别设有不同的业务单位和风险管理部门，每一个单位都具有相应的风险管理责任，各司其职、各负其责。内部审计部门（稽核部）负责进行独立审计工作，评估及向董事会报告本行的风险管理监督质量与风险管理政策、程序和内部控制的完备性及执行情况。

本行提倡“风险管理人人有责”的管理文化，鼓励员工不断提高对风险管理的认识，增加风险管理的知识，完善风险管理的技能。本行通过薪酬制度、激励机制、奖惩制度、问责机制，约束和激励员工以负责、务实、诚实、有序的态度经营业务。

主要业务的风险管理

信贷风险管理

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本行的信贷风险主要来自于借贷、贸易融资、资金业务等。本行信贷风险管理由风险管理部、授信审批部等部门牵头负责。风险管理部负责制定本行信贷风险管理相关政策，并负责对全行授信业务风险状况及资产质量进行整体监控，负责对业务前线贷后管理工作进行监督与评价，负责牵头全行不良资产的管理与处置。授信审批部负责对业务前线提出的大额及高风险授信申请进行独立尽职审查、审批及管控。

本行前线业务单位（包括分支机构）作为信贷风险管理的第一道防线，须对每笔授信申请进行详尽的风险评估与分析，并具体负责贷后管理工作，同时须按既定的权限及程序进行业务活动。

1. 信贷批核程序

本行授信审批制度的基本准则是审贷分离、分级授权、各负其责。

（1）除风险较低或金额较小的授信业务外，本行对一般授信申请采用前线单位人员发起，送风险管理部审批的审批模式和程序，以确保对授信业务进行独立、客观的风险分析，衡量授信风险的恰当性及确保符合本行既定的各项授信准则。重大授信应由信贷评审委员会进行独立的风险评审，信贷评审委员会的评审结论应作为高级管理层授信审批决策的重要依据。

（2）本行对一些风险相对较低或较分散或金额较小的授信业务，授信申请经前线单位有权审批人直接批准即可生效，事后再由独立的风险管理单位进行检（抽）查。检查中发现不符合信贷风险管理规定的授信，风险管理单位有权要求收回授信或采取其它适当的补救措施，并有权力和责任提出调整前线单位有权审批人权限的意见。

2. 信贷风险评估

本行严格遵循“了解你的客户”的原则，查证客户身份、股权结构及最终控制者，并在具备充分理据的基础上独立、全面评估客户素质和偿债能力，确保只有符合本行授信叙做标准或信贷准则，并符合法律及道德操守经营业务的客户方可叙做授信业务。虽然不同规模、不同性质的交易，其授信评估的重点及深度或有不同，但一般情况下，对借款人或交易对手的授信评估内容包括：经营状况、财务状况及还款能力、授信用途及叙做条件、还款资金来源、还款记录、管理层素质及操守、买家及供应商风险、继承人风险、担保人及抵押品状况、相关行业及宏观经济因素等。对于集团客户，还需考虑客户所属集团其他成员在本行及本集团其他成员的授信情况，以从整体角度评估授信风险。

本行要求对所有授信进行全面、彻底的评估，并按规定的程序进行审批。本行委派合适的评估人员负责授信评估。评估人员必须具备适当的资格及经验，并接受足够培训。

3. 风险限额管理及缓释措施

为防范授信组合的集中性风险，本行实施风险限额管理策略。目前风险限额管理包括大额授信风险、行业风险、金融机构单一交易对手风险、关联交易风险等集中度限额指标。

本行定期（每年）或不定期根据授信组合整体质量、宏观经济及政策状况等，检讨上述限额的范围及具体内容，并视情况调整限额。

4. 信贷风险监察

本行对客户的信贷监察分为现场监察和非现场监察。现场监察指前线业务单位通过走访客户，及时掌握客户经营、财务、资产质量及其变化趋势，了解担保人及抵押品的变化情况，并对有可能出现问题的授信户采取适当的风险防范措施。非现场监察指前线业务单位利用公开信息（如报章、网络、政府机构公布的信息、人民银行信贷登记咨询系统等）以及本行内部信息系统或监控单位的风险提示等手段监察客户的风险征兆，有针对性地制定风险防范措施。

本行贷后监控报告机制包含日常报告及授信出现异常变化时的专项报告两个层面，报告路线主要包括前线业务单位报告风险管理部，以及风险管理部报告高级管理层。风险管理部定期（至少每季）将全行资产质量及授信异常变化等情况报告董事会风险委员会。

2017年，受国际经济形势波动和国内经济转型发展等因素的影响，整个银行业不良贷款余额呈现小幅上升趋势。本行本着积极、稳健的风险管理控制手段及措施，重点做好新增不良的控制和存量不良的处置，2017年末不良贷款率为1.0%，与上年末相比，上升0.1%。与此同时，2017年末本行减值准备金余额11.7亿元，比上年末增加4.4亿元，不良贷款拨备覆盖率为181.8%，贷款拨备率为1.83%。

5. 贷款风险分类

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行实施五级八类风险分类，对风险状况发生重大变化的信贷资产实施动态调整。

贷款评级分布情况

单位：元人民币

	2017年12月31日	2016年12月31日
正常	61,727,710,274	52,536,993,295
关注	1,472,484,856	1,601,361,698
次级	116,366,472	26,223,987
可疑	129,327,473	317,819,040
损失	396,384,871	132,435,577
发放贷款和垫款总额	63,842,273,946	54,614,833,597

市场风险管理

1. 交易账市场风险管理

本行交易账市场风险主要包括汇率风险、利率风险及商品风险。

本行的汇率风险管理涵盖交易性汇率风险管理及结构性汇率风险管理。交易性汇率管理主要目标是即期外汇买卖、即期人民币结售汇交易敞口所产生之风险。与此相应，其他汇率风险归入结构性汇率风险，主要包括未结汇外币利润和外币资本金随着人民币汇率波动所产生的损益。

本行交易账利率风险主要来自于普通外汇远掉期交易及黄金利差交易，商品风险主要来自于白银交易。

本行对交易盘可持盘产品实行限额管理。交易账市场风险限额总体架构由董事会风险委员会审批，在总体架构内设定四个层级（Level A、Level B、Level C、Level D）的风险限额，其中Level A、Level B的限额由董事会风险委员会审批，Level C由高级管理层审批，Level D是由业务单位主管审批并报备风险管理部。Level A层面设置风险值限额、年损失限额、压力测试限额。Level B根据风险种类对外汇风险及利率风险分别设置风险值限额、敞口限额、年损失限额及压力测试限额。

南洋商业银行（中国）有限公司 风险管理

Level C 的限额则细化到具体业务种类和币种。Level D 是 Level C 限额和产品叙做条件和标准在业务单位的细化和单位内部的分配，本行新开办自贸区支行的交易账限额就是通过 Level D 层级进行管控。本行的交易账市场风险限额每年进行定期重检，或根据业务发展、风险控制要求和外部经营的变化作更频密的检讨。

本行对风险限额情况每日进行计量及监控，并建立了相应的报告及管理制度。

2. 银行账户利率风险管理

银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。利率风险按照来源的不同，可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。本行的银行账户利率风险主要来源于资产负债重定价期限的错配，包括生息资产和付息负债头寸的风险。

本行利率风险管理框架包括三个层次：董事会以及辖下的风险委员会为最高决策机构，审批由资产负债管理委员会制订的利率风险管理政策和限额；资产负债管理委员会和高级管理层主责利率风险管理监督；财务部根据既定政策对利率风险进行管理，密切监察有关风险，并每月定期向资产负债管理委员会汇报。

本行主要通过利率敏感缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率敏感缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产或付息负债的差额，本行也利用利率敏感缺口分析每月计算盈利及经济价值对利率变动的利率风险敏感度指标，同时每月进行利率风险的压力测试，并在董事会下辖风险委员会审批的指标限额内进行日常监控。

本行严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行管理。与此同时，本行在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

利息收入的敏感度分析

本行通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析未将客户行为、基准风险的变化考虑在内。在假定各币种的收益率平移 100 个基点的情况下，本行计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入对年度预算的比例。

单位：元人民币		
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	26,936,682	7,590,962
收益率曲线向下平移 100 个基点	(26,936,682)	(7,590,962)

流动性风险管理

流动性风险指本行由于内外因素的变动，可能影响原有的筹资能力导致未能满足现金流需要或因支付高于市场利率造成的损失。

本行的流动性风险管理框架包括三个层次：董事会以及辖下的风险委员会为最高决策机构，就符合监管机构的要求负责。本行高级管理层及辖下的资产负债管理委员会主要负责制定关于风险管控的措施及执行机制，并监督其合规性。日常之流动性管理由财务部主责，并由其他职能部门协助，负责监控流动资金风险及定期提供报告予管理层及本地监管机构。

本行已制定了流动性风险管理政策、办法及实施细则，建立完善流动资金风险机制，目的是令本行即使在恶劣市况下，仍能按时应付所有到期债务，以及为其资产增长和策略机会提供所需资金，避免在紧急情况下被迫出售资产套现。本行通过维持高流动性资产组合及建立适度分散的负债组合从而达到以上目的。

风险管理程序包括：

- 在正常及压力情景下估算现金流，利用资产负债错配净缺口评估资金需求；
- 维持限定错配缺口以控制累计净错配情况；
- 维持充足的流动比率和流动性覆盖率以符合内部及外部监管机构之要求；

- 维持稳健和充足之资金来源并维持稳定及多元化的核心存款；
- 监控存款组合之结构及稳定性；
- 评估与同业货币市场拆入能力；
- 建立适当应变计划，包括设定及持续监察预警指标，设定汇报机制和应变措施。

主要监管指标	监管标准	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比率	≥ 25%	49%	54%
贷存比 ¹		59%	61%
超额备付率		11.7%	5.7%
流动性覆盖率 ²	≥ 100%	180%	148%

注释：

1. 因监管口径调整，2014年起贷存比仅统计人民币业务，并按银监监管口径进行调整。按监管通知，2015年10月1日起删除了贷存比不高于75%的规定将其纳入监测指标，将流动性覆盖率改为监管指标应当不低于100%。
2. 2017年末流动性覆盖率中的合格优质流动资产为259.47亿，未来30天现金净流出量为143.94亿。

操作风险管理

操作风险指涉及因不完善或有问题的内部程序、人员、系统、以及外部事件等因素造成损失的风险。操作风险涉及本行的各个业务领域和部门。

本行已制定并定期重检操作风险管理政策与相关制度，明确操作风险管理架构及范畴，确立操作风险“三道防线”管理模式，建立操作风险三大管理工具，规范操作风险识别、评估、报告、监督、缓释等管理要求。

本行在总行法规部设有专门的操作风险管理团队，统筹制定本行操作风险管理办法、构建操作风险管理体系及报告操作风险管理状况；各分行设有风险内控部，专门负责跟进落实分行层面合规及操作风险管理等工作；总行各部门设有兼职合规员，协助履行操作风险管理职责。

本行已建立关键控制自我评估机制（KCSA），定期统筹各业务单位评估业务流程中各项控制措施的有效性。近两年，本行在此基础之上进一步引入风险及控制自我评估管理工具（RACA），并在全行按计划实施，从而加强对风险与控制的识别、评估及落实对控制措施的检查等，取得良好效果。同时，本行亦应用重点风险监控指标（KRI）来加强对操作风险状况的监控，对于风险预警情况及时采取应对措施。最后，本行高度重视对操作风险事件的管理，定期或不定期收集操作风险损失数据，相关操作风险事项及管理状况均需及时向本行董事会风险委员会报告。

本行制定有《业务连续性运作管理政策》、《业务连续性运作管理办法》等保证业务连续性运作的政策与程序，为验证紧急应变方案的有效性，本行各业务单位制定单位层面业务连续性运作计划并定期进行演练。同时，本行还通过购买综合保险缓释操作风险可能引致的损失。

本行积极借鉴同业最佳经验和集团成熟做法，遵循监管要求，不断提高操作风险管理水平。

法律风险管理

法律风险是指因不可执行合约、诉讼或不利判决而可能使本行运作或财务状况出现混乱或负面影响的风险。为有效防范法律风险，本行制定了较为完善的法律风险管理规章制度并对该类规章制度进行定期重检，包括《法律风险管理政策》、《合同管理办法》及《律师事务所任用及法律费用管理办法》等。定期重检业务示范合同，加强合同法律审查，就业务部门相关业务的开展提供法律意见，进行法律论证。评估新法律法规对本行业务的影响以及对具有普遍性的问题进行归纳总结，发布法律风险提示或指引。积极培育法律风险文化，加强对员工的法律培训，增强法律意识和法律风险意识，树立依法合规经营观念。完善新产品、新业务的尽职审查程序，加强对创新业务和产品开发的法律保障。加强诉讼仲裁案件的管理，完善外聘律师事务所任用的管理，建立可任用律师事务所名单准入机制，并定期重检可任用的律师事务所名单。

南洋商业银行（中国）有限公司 风险管理

合规风险管理

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行制定了《合规风险管理政策》及相应的合规风险管理制度，明确合规风险管理目标和各层级合规经营管理职责。本行通过设立专门的合规风险管理部门及专兼职合规风险管理岗位，确保合规风险管理条线的独立性；通过加强合规培训，培育健康向上的合规文化；通过加强规章制度建设和流程改造，确保内部制度与外部法律法规、监管规定的一致性；通过实施合规检查、加强合规问责，建立诚信举报制度，有效识别、评估和防范合规风险。

本行遵循中国银监会及香港金管局关联交易管理政策要求，加强对关联交易的管控。董事会下设关联交易控制委员会，持续有效地履行关联交易管控职责，审议本行关联交易管理的重大事项。本行制订了《关联交易管理办法》及实施细则，规范关联人士名单管理，明确关联交易申报、审批、统计及披露等管控要求。

本行遵循内地监管机构及集团发布的反洗钱法律法规及监管政策要求，积极落实反洗钱工作。制订了《反洗钱工作管理办法》及实施细则，明确各层级反洗钱工作职责。逐步改进和优化反洗钱 IT 系统，提高大额及可疑交易数据的筛选及报送的效率和准确性。积极落实反洗钱宣传、培训和检查工作，提升反洗钱工作水平。

声誉风险管理

本行重点关注下列风险来源：选择客户的策略失当、产品的设计欠完善、业务推介不当、操作程序出现问题、计算机系统出现问题、员工行为失当等。为有效防范前述潜在声誉风险来源，本行制定了《声誉风险管理政策》，建立声誉风险三道防线管理体系，明确声誉风险的识别、评估、监控、应变及汇报机制，建立和完善各类内控制度，包括但不限于：客户识别制度、关于新产品和新服务开发的风险评估及审核制度、各项应变计划及业务外包管理制度，以加强本行声誉风险管理，维护本行良好的公众形象和社会声誉。

资本管理

为加强资本管理，确保具备足够的能力达到资本管理目标，本行制定了资本管理政策以及资本充足比率监控区间。在确保符合监管规定、保持资本充足的前提下，结合本行的风险取向及资本回报率要求，合理运用资本，优化资本结构，实现风险与收益的平衡。

自 2013 年起，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

单位：千元人民币

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	12,517,031	9,115,084
一级资本净额	12,517,031	9,115,084
资本净额	13,031,501	9,359,093
风险加权资产	78,559,484	71,367,740
其中：信用风险加权资产	74,063,064	66,373,703
市场风险加权资产	392,780	1,310,683
操作风险加权资产	4,103,640	3,683,354
核心一级资本充足率	15.93%	12.77%
一级资本充足率	15.93%	12.77%
资本充足率	16.59%	13.11%

本行的资本充足率及相关数据是按中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年度，本行遵守了监管部门规定的资本要求。另外，根据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》之规定，本行开展了 2017 年度内部资本充足评估程序，本行董事会审阅并审批本行内部资本充足评估程序报告。

电脑及管理信息系统

信息科技治理

按照中国银监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，本行于 2009 年成立信息科技管理委员会，协助董事会和管理层监督各项信息科技建设及信息科技风险管理职责的落实。高级管理层中由副总裁（营运）承担首席信息官（CIO）职责，包括确保信息科技战略，尤其是信息系统开发战略符合本行的总体业务发展战略和信息科技风险管理战略。2017 年，在管理层的指导及各部门的大力支持配合下，无重大风险事项发生，本行信息科技风险管理整体情况良好。

电脑系统

2017 年度在董事会和管理层的高度重视下，围绕本行业务发展策略，协调 IT 开发资源，组织业务单位完成 2017 年度 5 月、11 月大版投产，本行 IT 系统对客服务能力得到进一步提升，基本满足本行客户服务、内部管控及监管合规的业务发展需要。为检测本行电脑系统灾难复原能力，确保在发生突发事件时可通过应变措施减低对外服务的影响，使业务得以持续运作，本行分别于 2017 年 9 月 10 日凌晨、2017 年 11 月 5 日凌晨实施本年度香港沙田数据中心电脑系统灾难复原演练和深圳信息科技处洪湖机房电脑系统灾难复原演练。两次灾难复原演练工作均按计划顺利完成，有效验证本行核心业务系统灾难恢复的可行性。全年本行未发生信息安全事件或重大系统突发事件。同时，本行正全力推进 IT 新线系统建设，2017 年已完成规划阶段工作，正式进入系统建设实施阶段，计划在未来两年内将所有信息系统逐步搬迁回内地，从而彻底取代旧线系统。





CORPORATE SOCIAL RESPONS -IBILITY

企业社会责任



企业社会责任

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY



企业社会责任

（一）立足公益，开展城台乡精准扶贫项目

2017年，南商（中国）积极投身于信达集团精准扶贫的战略布局之中。南商（中国）派遣扶贫工作小组至青海省东平市乐都区进行了实地考察，走访当地贫困家庭。一方面，资助修建城子村泉眼引流项目，保障了全年常流泉水，解决了当地村民冬天饮水困难问题；另一方面，通过城台乡中心学校的平台，为当地儿童开设奖学金、助学金项目。为当地留守儿童带去社会的关爱，资助贫困家庭儿童顺利完成学业，鼓励学习优秀的儿童刻苦学习。南商（中国）始终积极承担对社会应尽的责任和义务，传递社会正能量。

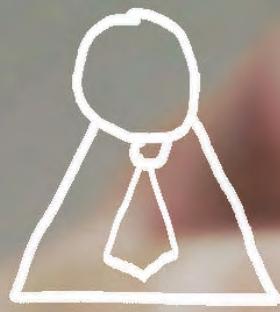
（二）消费者权益保护工作

为保护本行消费者合法权益，优化金融消费环境，保持金融体系稳定，本行按照监管关于消费者权益保护工作的相关要求，加强公众金融知识宣传教育，提升公众防范风险和正确使用金融服务的意识，并且坚持以人为本、公平对待、服务至上，践行向消费者公开信息的义务，增强金融消费者的自我保护和风险责任意识，依法维护消费者的合法权益，为社会公众提供了更加优质的金融服务。

本行建立了较为完整的消费者权益保护工作管理架构和规章制度体系，配备专职专岗人员统筹全辖落实消保相关工作要求，明确了董事会、管理层、消费者权益保护工作委员会、各相关部门和各分支行在消费者权益保护工作中的职责分工，以确保将消费者权益保护落实到产品和服务管理、员工教育和培训、公众宣传教育、消费者投诉管理、内部风险防控、消费者个人金融信息保护等各个领域。



BUSINESS
REVIEW





MAJOR MATTERS

重大事项



重大事项 MAJOR MATTERS

2017 年

8月 28 日

广州越秀支行搬迁至广
州天河区中信广场并更
名为广州天河支行。

2017 年

9月 25 日

深圳福田支行搬迁
至深圳市福田区卓
越世纪中心。

2017 年

11月 6 日

南商（中国）自建的客户
服务中心成功进驻集团合
肥后援基地并投入运营。

成都分行搬迁至成都市
青羊区尊城国际。

2017 年

9月 25 日

深圳前海支行搬迁至深圳市南山区
蛇口工业区金融中心。

2017 年

11月 6 日

南商（中国）IT 新线建设
项目全面启动，项目正式
进入实施阶段。

2017 年

11月 23 日

■ 2017 年

12 月 2 日

[如歌十年 感恩有你——南商朗读者] 南商（中国）成立十周年盛典在上海隆重举行。

■ 2017 年

12 月 17 日

新版南商（中国）官方网站 PC 端和手机端正式上线。

■ 2017 年

12 月 21 日

南商（中国）荣获上海银行业小微企业金融服务突出贡献奖

南商（中国）完成增资
30 亿人民币。

■ 2017 年

12 月 8 日

北京建国门支行搬迁至北京
东城区东环广场并更名为北
京东直门支行。

■ 2017 年

12 月 18 日

■ 2017 年，本行稳步推进消费者权益保护工作，未发生侵害消费者合法权益的重大事件。





BRANCH AND CONTACT INFORMATION

分支行一览 及联系方式





分支行一览及联系方式

BRANCH AND CONTACT INFORMATION

分支行一览及联系方式

分行名称	地址	电话号码
总行	上海市浦东新区世纪大道 800 号南洋商业银行大厦	021 3856 6666
深圳分行	深圳市福田区福华三路卓越世纪中心 4 号楼 L140-142 商铺	0755 8233 0230
深圳蛇口支行	深圳市南山区蛇口太子路 22 号金融中心地下	0755 2682 8788
深圳罗湖支行	深圳市罗湖区人民南路 1013 号广东省银行大厦 1 楼	0755 2515 6333
深圳福田支行	深圳市福田区福华三路卓越世纪中心 4 号楼 36 层 3603	0755 8294 2929
深圳前海支行	深圳市南山区招商街道蛇口太子南路蛇口工业区金融中心 1 栋 202	0755 2785 3302
深圳嘉宾支行	深圳市罗湖区建设路 2002 号南洋大厦 C 栋一楼	0755 8220 9955
深圳后海支行	深圳市南山区商业文化中心 天利中央商务广场（二期）183、184、185 铺位	0755 8663 6200
东莞支行	东莞市东城区东莞大道 19 号鼎峰国际广场 C-112、C-204 号商铺	0769 2662 6888
海口分行	海口市国贸大道 2 号时代广场首层	0898 6650 0038
广州分行	广州市天河区天河北路 233 号中信广场商场 402 号商铺	020 3891 2668
广州番禺支行	广州市番禺区市桥富华西路 2 号 C001-C008、C101-C106 号商铺	020 3451 0228
广州天河支行	广州市天河区天河北路 233 号中信广场首层 141-143 单元	020 8378 2668
佛山支行	佛山市禅城区季华五路 21 号金海广场首层 P5-P6 单元及 第四层 403-405 单元	0757 8290 3368
大连分行	大连市人民路 87 号安和大厦 1 楼	0411 3984 8888
北京分行	北京市朝阳区东三环北路霞光里 18 号 佳程广场 B 座一层 A、B、C、D 单元和二层	010 5839 0888
北京东直门支行	北京市东城区东中街 29 号商业南一层 RB1J 号	010 6568 4728
北京中关村支行	北京市海淀区科学院南路 2 号院 1 号楼 1 层 102、103、104、105	010 8286 6889
北京五路居支行	北京市海淀区西四环北路 160 号二区 106	010 8854 6868
上海分行	上海市浦东新区世纪大道 800 号南洋商业银行大厦一层、二层及夹层	021 2033 7500
上海徐汇支行	上海市徐汇区天钥桥路 498 号上海华富城 -2 临	021 6468 1999
上海闸北支行	上海市闸北区万荣路 700 号大宁中心广场 7 幢 102 单元	021 5308 8888
上海虹桥支行	上海市长宁区遵义路 107 号安泰大楼第 105-106 室	021 6237 5000

南洋商业银行（中国）有限公司
分支行一览及联系方式

分行名称	地址	电话号码
上海黄浦支行	上海市黄浦区北京东路 666 号 F 区 (西座) 1A 室	021 6375 5858
上海自贸试验区支行	上海市浦东新区基隆路 1 号汤臣国贸大厦裙楼 3 层 C 区	021 5019 8270
杭州分行	杭州市滨江区江南大道 3688 号通策广场 2 幢 101-201	0571 8778 6000
杭州城中支行	杭州市庆春路 195-1 号国贸大厦 1-2 楼	0571 8703 8080
南宁分行	南宁市金湖路 63 号金源 CBD 现代城 1 楼	0771 555 8333
汕头分行	汕头市龙湖区金砂路 192 号丰华花园 7 幢第 4 、 5 、 6 号铺位及 8 幢 1 、 2 、 3 、 4 、 5 号铺位 (首层连二楼)	0754 8826 8266
青岛分行	青岛市南京路 66 号 (南门)	0532 6670 7676
青岛经济技术开发区支行	青岛经济技术开发区长江中路 218 号	0532 6805 5618
青岛秦岭路支行	青岛市崂山区仙霞岭路 17 号金领世纪花园 (金领世家) 商业网点 12 、 13 单元 1-2 层	0532 8395 0878
青岛城阳支行	青岛市城阳区正阳中路 192 号 -1	0532 6776 2929
成都分行	成都市青羊区金河路 59 号 1 栋 1 单元 1 层 1 号及 1 栋 1 单元 3 层	028 8628 2777
成都创业路支行	成都市高新区创业路 49 号 4 幢一层 7-9 号、 10-12 号、 13-16 号	028 6155 8822
无锡分行	无锡市新区长江北路 28 号万科家园	0510 8119 1666
江阴支行	江阴市环城北路 25 号凯悦国际金融中心 A 幢	0510 8187 5588
合肥分行	合肥市政务区怀宁路 288 号置地广场栢悦中心 2 号楼 1 层 (商 -101 、商 -102 、商 -103 、商 -108 、商 -109 、商 -110) 和 10 层 (办 -1001 、办 -1002)	0551 6275 0900
苏州分行	苏州市工业园区华池街 88 号晋合广场 2 幢	0512 6986 2222

INFOGI



GRAPHIC ELEMENTS



AUDIT REPORT

审计报告

81%

72%

Ut wisi enim ad minim veniam,
quis nostrud exercit ation
ullamcorper suscipit lobortis nisl
ut aliquip ex ea commodo
consequat. Duis autem vel eum
tulputate velit esse molestie
commodo.





南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表
审计报告

审计 AUDIT

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

安永华明 (2018) 审字第 60847273_B01 号
南洋商业银行（中国）有限公司

南洋商业银行（中国）有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了南洋商业银行（中国）有限公司的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的南洋商业银行（中国）有限公司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，公允反映了南洋商业银行（中国）有限公司 2017 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2017 年度的公司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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于南洋商业银行（中国）有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

南洋商业银行（中国）有限公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估南洋商业银行（中国）有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南洋商业银行（中国）有限公司的财务报告过程。

四、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

南洋商业银行(中国)有限公司
截至2017年12月31日止年度财务报表
审计报告

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：

(1) 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。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对南洋商业银行(中国)有限公司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南洋商业银行(中国)有限公司不能持续经营。

(5) 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。

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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所



中国 上海



中国注册会计师 周明骏



中国注册会计师 李乐

2018年3月23日











FINANCIAL ANALYSIS

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

资产负债表

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注五	2017年12月31日	2016年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	21,012,654,533	16,137,813,934
存放同业款项	2	9,733,724,889	20,122,687,017
贵金属		63,201,700	64,644,410
拆出资金	3	3,762,925,988	11,095,699,309
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融资产	4	277,502,731	-
衍生金融资产	5	39,170,878	364,759,475
买入返售金融资产	6	13,428,824,000	-
应收利息	7	915,004,680	576,773,346
发放贷款和垫款	8	62,675,285,372	53,888,327,382
可供出售金融资产	9	28,639,579,605	13,790,046,220
持有至到期投资	10	1,028,215,641	1,630,947,952
应收款项类投资	11	3,120,962,460	3,156,630,466
固定资产	12	291,116,152	309,341,516
在建工程	13	13,852,023	4,658,954
长期待摊费用	14	45,821,822	65,814,115
递延所得税资产	15	265,619,451	159,033,861
其他资产	16	225,948,943	228,930,894
资产总计		<u>145,539,410,868</u>	<u>121,596,108,851</u>

载于第84页至第172页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

资产负债表（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2017年12月31日	2016年12月31日
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	17	18,007,711,511	13,875,922,966
拆入资金	18	11,757,739,760	17,404,868,671
衍生金融负债	5	220,775,650	703,904,867
卖出回购金融资产款	19	1,587,000,000	800,000,000
吸收存款	20	94,165,468,324	77,347,937,649
应付职工薪酬	21	185,925,359	113,940,356
应交税费	22	120,803,381	206,464,090
应付利息	23	927,236,818	820,201,779
预计负债		8,501,772	21,239,647
应付债券	24	5,547,029,800	982,151,528
其他负债	25	494,187,594	247,642,314
负债合计		<u>133,022,379,969</u>	<u>112,524,273,867</u>
所有者权益：			
实收资本	26	9,500,000,000	6,500,000,000
其他综合收益	27	(320,294,820)	(227,023,593)
盈余公积	28	249,475,457	195,628,743
一般风险准备	29	1,728,910,625	1,528,438,968
未分配利润	30	1,358,939,637	1,074,790,866
所有者权益合计		<u>12,517,030,899</u>	<u>9,071,834,984</u>
负债及所有者权益总计		<u>145,539,410,868</u>	<u>121,596,108,851</u>

载于第84页至第172页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

第72页至第172页的财务报表由以下人士签署：



程泽宇
副董事长兼总裁

孙建东
执行董事兼副总裁

张炜
财务部主管

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

利润表

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注五	2017年度	2016年度
一、营业收入		2,441,952,151	2,111,594,071
利息净收入	31	1,157,015,867	1,070,269,552
利息收入		3,815,832,314	2,852,166,257
利息支出		(2,658,816,447)	(1,781,896,705)
手续费及佣金净收入	32	458,386,934	433,226,026
手续费及佣金收入		468,343,466	448,065,734
手续费及佣金支出		(9,956,532)	(14,839,708)
公允价值变动损益	33	98,668,220	(357,166,144)
投资收益	34	1,008,177,827	402,774,711
汇兑损益	35	(360,446,844)	461,270,526
其他业务收入	36	81,281,691	89,635,234
资产处置损益	37	(1,131,544)	11,584,166
二、营业支出		(1,805,222,761)	(1,498,469,677)
税金及附加		(28,609,666)	(64,399,133)
业务及管理费	38	(1,136,090,589)	(990,150,416)
资产减值损失	39	(640,522,506)	(443,920,128)
三、营业利润		636,729,390	613,124,394
加：营业外收入	40	7,794,129	3,992,611
减：营业外支出	41	(3,906,663)	(1,495,223)
四、利润总额		640,616,856	615,621,782
减：所得税费用	42	(102,149,714)	(124,267,685)
五、净利润		538,467,142	491,354,097
按经营持续性分类			
持续经营净利润		538,467,142	491,354,097
六、其他综合收益的税后净额		(93,271,227)	(184,467,486)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(93,271,227)	(184,467,486)
可供出售金融资产公允价值变动		(136,520,086)	(141,218,627)
现金流量套期工具的有效部分		43,248,859	(43,248,859)
七、综合收益总额		445,195,915	306,886,611

载于第84页至第172页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、 2017年1月1日余额	6,500,000,000	(227,023,593)	195,628,743	1,528,438,968	1,074,790,866	9,071,834,984
二、 本年增减变动金额	3,000,000,000	(93,271,227)	53,846,714	200,471,657	284,148,771	3,445,195,915
(一)综合收益总额	-	(93,271,227)	-	-	538,467,142	445,195,915
(二)所有者投入和减少资本	3,000,000,000	-	-	-	-	3,000,000,000
(三)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	53,846,714	-	(53,846,714)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	200,471,657	(200,471,657)	-
三、 2017年12月31日余额	9,500,000,000	(320,294,820)	249,475,457	1,728,910,625	1,358,939,637	12,517,030,899

载于第84页至第172页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

所有者权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、 2016年1月1日余额	6,500,000,000	(42,556,107)	146,493,333	1,197,296,402	963,714,745	8,764,948,373
二、 本年增减变动金额	-	(184,467,486)	49,135,410	331,142,566	111,076,121	306,886,611
(一)综合收益总额	-	(184,467,486)	-	-	491,354,097	306,886,611
(二)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	49,135,410	-	(49,135,410)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	331,142,566	(331,142,566)	-
三、 2016年12月31日余额	6,500,000,000	(227,023,593)	195,628,743	1,528,438,968	1,074,790,866	9,071,834,984

载于第84页至第172页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

现金流量表

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注五	2017年度	2016年度
一、 经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行、同业款项及向中央 银行借款净减少额	3,566,838,336	-	-
客户存款和同业存放款项净增加额	20,949,319,220	20,111,465,116	
向其他金融机构拆入资金净增加额	274,743,762	615,073,292	
收取利息、手续费及佣金的现金	4,231,843,717	3,286,739,976	
收到的其他与经营活动有关的现金	109,608,492	91,861,340	
 经营活动现金流入小计	 29,132,353,527	 24,105,139,724	
 发放贷款和垫款净增加额	 (9,434,502,678)	 (9,348,350,546)	
存放中央银行、同业款项及向中央 银行借款净增加额	-	(7,849,610,414)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,561,737,940)	(1,916,571,734)	
支付给职工以及为职工支付的现金	(563,255,197)	(533,461,934)	
支付的各项税费	(291,915,405)	(28,753,152)	
支付的其他与经营活动有关的现金	(229,066,492)	(505,009,102)	
 经营活动现金流出小计	 (13,080,477,712)	 (20,181,756,882)	
 经营活动产生的现金流量净额	 16,051,875,815	 3,923,382,842	
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金	30,678,353,511	3,730,000,000	
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产收回的现金净额	4,923,084	12,956,933	
收到的其他与投资活动有关的现金	1,133,087,112	251,680,452	
 投资活动现金流入小计	 31,816,363,707	 3,994,637,385	
 投资支付的现金	 (45,748,673,627)	 (14,598,480,750)	
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(40,357,164)	(91,191,433)	
 投资活动现金流出小计	 (45,789,030,791)	 (14,689,672,183)	
 投资活动产生的现金流量净额	 (13,972,667,084)	 (10,695,034,798)	

载于第 84 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

现金流量表（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2017年度	2016年度
三、 筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,000,000,000	-
发行债券收到的现金		<u>6,904,866,022</u>	<u>982,011,500</u>
筹资活动现金流入小计		<u>9,904,866,022</u>	<u>982,011,500</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,339,987,750)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(2,339,987,750)</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>7,564,878,272</u>	<u>982,011,500</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		<u>(360,446,844)</u>	<u>461,270,526</u>
五、 现金及现金等价物净增加/（减少）额			
		9,283,640,159	(5,328,369,930)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>20,862,353,720</u>	<u>26,190,723,650</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	43	<u>30,145,993,879</u>	<u>20,862,353,720</u>

载于第 84 页至第 172 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

现金流量表（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

补充资料 附注五 2017年度 2016年度

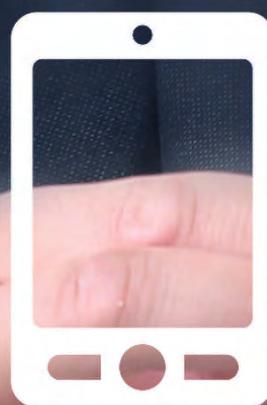
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：

净利润		538,467,142	491,354,097
加：计提资产减值准备		640,522,506	443,920,128
固定资产、长期待摊费用折旧及摊销		67,738,738	69,651,282
处置固定资产和其他长期资产的损益		1,131,544	(11,431,652)
公允价值变动损益	33	(98,668,220)	357,166,144
投资收益	34	(1,008,177,827)	(402,774,711)
递延所得税资产(增加)		(75,495,181)	(38,253,483)
经营性应收项目的(增加)		(384,420,499)	(20,002,724,660)
经营性应付项目的增加		16,370,777,612	23,016,475,697
经营活动产生的现金流量净额		<u>16,051,875,815</u>	<u>3,923,382,842</u>

2、现金及现金等价物净增加情况：

现金的年末余额	43	78,423,686	93,478,171
减：现金的年初余额		(93,478,171)	(130,930,096)
加：现金等价物的年末余额	43	30,067,570,193	20,768,875,549
减：现金等价物的年初余额		(20,768,875,549)	(26,059,793,554)
现金及现金等价物净增加额		<u>9,283,640,159</u>	<u>(5,328,369,930)</u>

载于第84页至第172页的财务报表附注为本财务报表的组成部分



TECH



NOTES ON FINANCIAL STATEMENTS

财务报表附注



南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司的基本情况

南洋商业银行(中国)有限公司(以下简称"南商中国"或"本行")是注册于中华人民共和国香港特别行政区的南洋商业银行有限公司(以下简称"南商香港")在中华人民共和国(以下简称"中国")单独出资设立的法人银行。

南商香港于2007年10月18日向中国银行业监督管理委员会(以下简称"银监会")提交了有关将其深圳分行、深圳蛇口支行、深圳罗湖支行、海口分行、广州分行、大连分行、北京分行及上海分行(以下简称"南商香港在华分支行")分别转制为南商中国深圳分行、深圳蛇口支行、深圳罗湖支行、海口分行、广州分行、大连分行、北京分行及上海分行的开业申请, 银监会于2007年12月4日批准了此开业申请。改制后, 南商香港在华分支行将全部业务及债权债务按照账面余额转入本行。本行继承南商香港在华分支行经营的全部业务, 并在获准的业务范围内开展业务。

中国银行(香港)有限公司(以下简称"中银香港")于2009年1月23日向银监会提交改制第二阶段实施计划(以下简称"改制申请"), 申请将中银香港上海分行、深圳分行(包括深圳福田支行和深圳宝安支行)、汕头分行及青岛分行(以下简称"中银香港中国内地分支行")改制为南商中国下辖的分支行。中银香港以注资南商香港的方式将中银香港中国内地分支行转入南商香港。

2016年5月30日, 中国信达资产管理股份有限公司(以下简称“信达”)旗下信达金融控股公司完成向中银香港整体收购南商香港。作为南商香港的全资子公司, 目前南商中国隶属于信达集团, 是中国信达资产管理股份有限公司通过其全资附属机构——南洋商业银行全资拥有的内地外商独资商业银行。

本行经银监会批准经营, 金融许可证号为B0307H131000001号。本行统一社会信用代码为9131000066941650XP, 注册资本为等值人民币95亿元。

据本行营业执照的规定, 本行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理票据承兑与贴现; 买卖政府债券、金融债券, 买卖股票以外的其他外币有价证券; 提供信用证服务及担保, 办理国内外结算; 买卖、代理买卖外汇; 代理保险; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 提供保管箱业务; 提供资信调查和咨询服务; 经营代销证券投资基金业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

除在上海设立总行外, 本行还在上海、北京、大连、青岛、成都、南宁、深圳、汕头、无锡、杭州、广州、海口、合肥及苏州设立了14家分行和上海闸北、上海虹桥、上海黄浦、上海徐汇、上海自贸试验区、深圳蛇口、深圳罗湖、深圳福田、深圳前海、深圳嘉宾、深圳后海、北京东直门、北京中关村、北京五路居、广州番禺、广州天河、青岛经济技术开发区、青岛秦岭路、青岛城阳、成都创业路、杭州城中、无锡江阴、佛山以及东莞24家支行。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 公司的基本情况(续)

本行的母公司为于香港设立的南洋商业银行有限公司，最终母公司为中国成立的中国信达资产管理股份有限公司。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称"企业会计准则")编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

3. 企业合并(续)

同一控制下企业合并(续)

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司截至2017年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表(续)

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项。

6. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20年	10%	4.50%
交通工具	5年	-	20.00%
办公设备	5年	-	20.00%
电子设备	3年	-	33.33%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产/长期待摊费用。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用，主要包括经营租入固定资产的改良支出。

长期待摊费用在剩余租赁期限内按直线法摊销。

如果长期摊销的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

10. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在"过手协议"下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具(续)

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分类为：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、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时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。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具(续)

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量，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，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具与套期保值

本行使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同和利率互换分别对汇率风险和利率风险进行套期保值。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计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

就套期会计方法而言，本行的套期保值为现金流量套期。

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的汇率风险。

在套期关系开始时，本行对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目或交易，被套期风险的性质，以及本行对套期工具有效性评价方法。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵消被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期预期高度有效，并被持续评价以确保此类套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

如果被套期交易影响当期损益的，如当被套期财务收入或财务费用被确认或预期销售发生时，则在其他综合收益中确认的金额转入当期损益。如果被套期项目是一项非金融资产或非金融负债的成本，则原在其他综合收益中确认的金额，在该非金融资产或非金融负债影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具(续)

衍生金融工具与套期保值(续)

满足套期会计方法的严格条件的，按如下方法进行处理：

现金流量套期

套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

如果被套期交易影响当期损益的，如当被套期财务收入或财务费用被确认或预期交易发生时，则在其他综合收益中确认的金额转入当期损益。如果被套期项目是一项非金融资产或非金融负债的成本，则原在其他综合收益中确认的金额，在该非金融资产或非金融负债影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理)，或者撤销了对套期关系的指定，或者该套期不再满足套期会计方法的条件，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易实际发生或确定承诺履行。

金融资产减值

本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本行，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不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。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，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和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，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。发生的减值损失一经确认，不再转回。

金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具(续)

金融资产转移(续)

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

11. 资产减值

本行对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12. 预计负债(续)

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

13. 收入

收入在经济利益很可能流入本行、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

利息收入和支出

本行按照权责发生制计提应收应付利息。系统每月月末根据现行利率和平均计息余额自动计提利息，并生成利息报告。利息收入和支出以实际利率计量。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账面净值的利率。利息收入和支出的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入和支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入和支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认，或有租金在实际发生时计入当期损益。

14. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 租赁(续)

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

15. 政府补助

政府补助在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成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。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，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行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。职工薪酬包括短期薪酬、离职福利、辞退福利。

离职后福利(设定提存计划)

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本行因辞退职工而产生的职工薪酬负债，相应支出在发生时计入当期损益。

17. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。均作为所得税费用或收益计入当期损益。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17. 所得税(续)

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可回收金额孰低进行后续计量，对可回收金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

19. 受托业务

本行通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、合格境外投资者和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

20. 抵销

在本行拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方损失以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

21. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具。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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本行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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 公允价值计量(续)

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

22. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

可供出售金融资产减值

本行将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，本行就价值下降作出假设以评估是否需在损益中确认其减值损失。本行就价值下降作出假设以评估是否需在损益中确认其减值损失。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

贷款和垫款的减值损失

本行定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

应收款项类投资减值损失

本行定期判断是否有任何客观证据表明应收款项类投资发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明应收款项类投资已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

23. 其他会计政策和会计估计变更

根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号)要求，本行在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目，原在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置损益，改为在“资产处置收益”中列报；本行相应追溯重述了比较利润表。该会计政策变更对合并及公司净利润和所有者权益无影响。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税	—	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	—	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	—	按应纳税所得额的25%计缴。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
库存现金	78,423,686	93,478,171
存放中央银行法定准备金—人民币	10,841,856,587	10,657,387,400
存放中央银行法定准备金—外币	700,102,129	479,138,333
存放中央银行外汇风险准备金	8,633,364	982,054,680
存放中央银行其他非限制性款项	<u>9,383,638,767</u>	<u>3,925,755,350</u>
合计	<u>21,012,654,533</u>	<u>16,137,813,934</u>

本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。

对于外币存款，本行根据上月末外汇存款余额按5%(2016年12月31日：5%)的比率缴存存款准备金；对于人民币存款，本行根据上旬人民币存款余额的算术平均值按14.5%(2016年12月31日：14.5%)的比率缴存存款准备金。

本行按照中国人民银行的规定，从2015年10月开始每月缴存外汇风险准备金，缴存基数为上月远期售汇签约额，缴存比率为20%，缴存后冻结期为1年。自2017年9月11日起，缴存比率从20%调整为零。

本行按照中国人民银行的规定，从2016年1月25日开始每月对境外参加行存放在本行的境外人民币存款缴存人民币法定存款准备金。

2. 存放同业款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
存放境内银行同业	8,113,942,347	19,394,121,573
存放境外银行同业	1,593,718,446	699,332,565
存放境内非银行金融机构	<u>26,064,096</u>	<u>29,232,879</u>
合计	<u>9,733,724,889</u>	<u>20,122,687,017</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2017年12月31日	2016年12月31日
拆放境内银行同业	460,925,988	9,443,217,654
拆放境外银行同业	240,000,000	339,000,000
拆放境内非银行金融机构	3,062,000,000	1,313,481,655
合计	<u>3,762,925,988</u>	<u>11,095,699,309</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
债券按发行人分类：		
政策性银行	29,093,610	-
商业银行	148,139,261	-
企业	100,269,860	-
债券小计	<u>277,502,731</u>	<u>-</u>

5. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种"基础性"金融产品指数或其他变量的价值。通常这些"基础性"产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本行运用的衍生金融工具包括远期外汇合约、外汇掉期、利率掉期、商品远期及商品掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的"基础性"资产的合同价值。该合同价值反映了资产负债表日尚未完成的交易量，但并不直接反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融工具及套期会计(续)

5.1 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2017年12月31日		
	公允价值		
	名义金额	资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	5,488,644,000	27,321,539	23,565,933
人民币外汇掉期合约	6,740,167,950	6,367,550	127,967,950
外汇掉期合约	1,228,324,900	141,825	1,225,803
小计	13,457,136,850	33,830,914	152,759,686
利率衍生工具：			
掉期合约	26,072,355,200	4,687,799	4,687,799
商品衍生工具：			
掉期合约	1,484,546,250	-	62,694,400
远期合约	128,068,600	652,165	633,765
小计	1,612,614,850	652,165	63,328,165
合计	41,142,106,900	39,170,878	220,775,650

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融工具及套期会计(续)

5.1 衍生金融工具(续)

	2016年12月31日		
	公允价值		
	名义金额	资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	9,203,504,580	223,948,856	201,150,548
人民币外汇掉期合约	4,442,604,000	95,062,460	3,700,050
外汇掉期合约	13,406,686,856	32,523,520	286,835,043
小计	27,052,795,436	351,534,836	491,685,641
利率衍生工具：			
掉期合约	34,118,398,000	4,842,511	4,842,511
商品衍生工具：			
掉期合约	2,545,884,600	-	198,699,177
远期合约	125,915,650	8,382,128	8,677,538
小计	2,671,800,250	8,382,128	207,376,715
合计	63,842,993,686	364,759,475	703,904,867

5.2 套期会计

截至2017年12月31日，本行不存在尚未到期的套期工具。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计(续)

	2016年12月31日		
	名义金额	公允价值	
	资产	负债	
人民币外汇掉期合约	1,932,870,000	104,250,800	-
外汇掉期合约	3,914,352,052	-	161,915,945
合计	5,847,222,052	104,250,800	161,915,945

本行利用交叉货币利率互换业务对汇率和利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为资金拆借。2017年度，由于净现金流量套期到期，产生的净收益计人民币43,248,859元计入其他综合收益(2016年：其他综合损失人民币43,248,859元)。2017及2016年度均无套期无效部分。

6. 买入返售金融资产

按交易对手分类	2017年12月31日	2016年12月31日
银行同业	13,428,824,000	-
按质押品分类	2017年12月31日	2016年12月31日
政策性金融债	7,360,474,000	-
国债	6,068,350,000	-
合计	13,428,824,000	-

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

7. 应收利息

	2017年1月1日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
同业往来	130,767,891	1,123,540,687	(1,114,711,546)	139,597,032
债券及同业投资	244,496,659	1,010,915,623	(741,835,243)	513,577,039
发放贷款和垫款	201,508,796	2,520,179,288	(2,459,857,475)	261,830,609
合计	<u>576,773,346</u>	<u>4,654,635,598</u>	<u>(4,316,404,264)</u>	<u>915,004,680</u>
	2016年1月1日	本年增加	本年减少	2016年12月31日
同业往来	125,565,686	807,913,997	(802,711,792)	130,767,891
债券及同业投资	168,991,929	355,251,777	(279,747,047)	244,496,659
发放贷款和垫款	127,239,691	2,044,252,260	(1,969,983,155)	201,508,796
合计	<u>421,797,306</u>	<u>3,207,418,034</u>	<u>(3,052,441,994)</u>	<u>576,773,346</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款

8.1 按类别分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
企业贷款和垫款：		
贷款	46,154,968,530	36,842,415,516
贴现及贸易融资	3,168,906,106	4,415,859,046
小计	49,323,874,636	41,258,274,562
个人贷款和垫款：		
住房抵押贷款	12,932,177,339	12,264,192,589
消费贷款	700,179,189	335,302,850
经营性贷款	524,679,055	169,599,256
银行卡	291,152,245	455,690,582
其他	70,211,482	131,773,758
小计	14,518,399,310	13,356,559,035
合计	63,842,273,946	54,614,833,597
减： 贷款损失准备(附注五、8.6)	1,166,988,574	726,506,215
其中： 单项计提数	521,736,030	340,667,026
组合计提数	645,252,544	385,839,189
发放贷款和垫款账面价值	62,675,285,372	53,888,327,382

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分布

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
农、林、牧、渔业	530,684,000	0.83	161,515,351	0.30
采矿业	1,585,865,847	2.48	980,000,000	1.79
制造业	7,123,264,821	11.16	7,747,790,675	14.19
电力、燃气及水的生产和 供应业	947,276,375	1.48	654,121,810	1.20
建筑业	3,416,329,384	5.35	1,485,554,395	2.72
交通运输、仓储和邮政业	1,755,440,778	2.75	1,928,758,258	3.53
信息传输、计算机服务和 软件业	526,080,486	0.82	67,715,366	0.12
批发和零售业	10,273,464,823	16.09	9,643,973,429	17.66
住宿和餐饮业	1,011,533,950	1.58	320,545,727	0.59
金融业	297,275,000	0.47	1,172,079,261	2.15
房地产业	15,447,002,528	24.21	10,042,293,241	18.38
租赁和商务服务业	4,649,720,539	7.28	3,217,185,913	5.89
科学研究、技术服务和地 质勘察业	-	-	87,859,774	0.16
水利、环境和公共设施管 理业	479,000,000	0.75	743,867,000	1.36
居民服务和其他服务业	93,391,960	0.15	383,107,050	0.70
教育业	108,314,791	0.17	-	0.00
卫生和社会工作业	90,000,000	0.14	47,945,155	0.09
文化、体育和娱乐业	40,000,000	0.06	154,932,496	0.28
企业贷款小计	48,374,645,282	75.77	38,839,244,901	71.11
贴现及转贴现	949,229,354	1.49	2,419,029,661	4.43
个人贷款	14,518,399,310	22.74	13,356,559,035	24.46
发放贷款和垫款总额	63,842,273,946	100.00	54,614,833,597	100.00
减： 贷款损失准备(附注 五、8.6)	1,166,988,574		726,506,215	
其中： 单项计提数	521,736,030		340,667,026	
组合计提数	645,252,544		385,839,189	
发放贷款和垫款账面价值	62,675,285,372		53,888,327,382	

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
华东地区	33,823,192,808	28,839,656,122
华南地区	20,360,804,911	18,523,487,728
西南地区	4,003,058,665	2,687,792,497
华北地区	4,380,250,923	2,995,935,703
东北地区	1,274,966,639	1,567,961,547
 发放贷款和垫款总额	 63,842,273,946	 54,614,833,597
减： 贷款损失准备(附注五、8.6)	1,166,988,574	726,506,215
其中： 单项计提数	521,736,030	340,667,026
组合计提数	645,252,544	385,839,189
 发放贷款和垫款账面价值	 62,675,285,372	 53,888,327,382

8.4 按担保方式分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	6,638,349,018	7,395,029,854
保证贷款	19,486,066,959	16,527,625,355
附担保物贷款	37,717,857,969	30,692,178,388
其中： 抵押贷款	25,679,421,124	21,287,525,471
质押贷款	12,038,436,845	9,404,652,917
 发放贷款和垫款总额	 63,842,273,946	 54,614,833,597
减： 贷款损失准备(附注五、8.6)	1,166,988,574	726,506,215
其中： 单项计提数	521,736,030	340,667,026
组合计提数	645,252,544	385,839,189
 发放贷款和垫款账面价值	 62,675,285,372	 53,888,327,382

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 放款贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款

	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	8,931,941	15,233,168	78,582,895	8,242,292	110,990,296
保证贷款	2,688,698	154,813,700	246,484,661	17,677,318	421,664,377
抵押贷款	107,063,145	60,687,361	42,089,586	18,267,834	228,107,926
合计	118,683,784	230,734,229	367,157,142	44,187,444	760,762,599

	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	15,452,279	62,892,566	19,551,679	503	97,897,027
保证贷款	117,238,938	208,011,369	52,281,914	2,692,392	380,224,613
抵押贷款	133,421,142	22,134,686	98,398,964	8,229,525	262,184,317
质押贷款	-	1,821,714	-	-	1,821,714
合计	266,112,359	294,860,335	170,232,557	10,922,420	742,127,671

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

8.6 贷款损失准备

8.6.1 贷款损失准备变动

	2017年度		
	单项	组合	合计
年初余额	340,667,026	385,839,189	726,506,215
本年计提及回拨	396,173,227	282,371,009	678,544,236
收回以前年度已核销贷款	(16,608,115)	(235,164)	(16,843,279)
本年转出及核销	(198,496,108)	(22,722,490)	(221,218,598)
年末余额	521,736,030	645,252,544	1,166,988,574

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 放款贷款和垫款(续)

8.6 贷款损失准备(续)

8.6.1 贷款损失准备变动(续)

	2016年度		
	单项	组合	合计
年初余额	271,022,094	458,145,722	729,167,816
本年计提及回拨	382,875,026	50,403,435	433,278,461
收回以前年度已核销贷款	17,187,136	278,542	17,465,678
本年转出及核销	(330,417,230)	(122,988,510)	(453,405,740)
年未余额	<u>340,667,026</u>	<u>385,839,189</u>	<u>726,506,215</u>

8.6.2 贷款损失准备按类别

	2017年12月31日	2016年12月31日
单项计提数：	521,736,030	340,667,026
组合计提数：	645,252,544	385,839,189
其中：一般准备	412,839,555	276,678,464
专项准备	109,943,477	16,203,000
特种准备	35,821,754	21,913,265
合计	<u>1,166,988,574</u>	<u>726,506,215</u>

8.7 信贷资产转让

2017年，本行将合计本金人民币2.62亿元的贷款资产转让至资产管理公司(2016年：人民币7.04亿元)。在上述交易中，本行已将金融资产所有权上所有的风险和报酬转移给转入方，在财务报表中终止确认。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 可供出售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
债券按发行人分类：		
财政部	7,919,577,150	1,569,559,050
政策性银行	5,398,385,630	3,967,607,510
商业银行	147,961,666	159,122,120
企业	800,103,770	1,143,757,540
债券小计	14,266,028,216	6,840,046,220
同业投资：		
理财计划	9,320,000,000	6,450,000,000
基金	5,053,551,389	500,000,000
同业投资小计	14,373,551,389	6,950,000,000
合计	28,639,579,605	13,790,046,220

10. 持有至到期投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
债券按发行人分类：		
财政部	828,425,915	1,211,854,160
政策性银行	199,789,726	419,093,792
合计	1,028,215,641	1,630,947,952

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 应收款项类投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
资产管理计划	3,140,500,000	3,170,500,000
减：减值准备	<u>(19,537,540)</u>	<u>(13,869,534)</u>
合计	<u>3,120,962,460</u>	<u>3,156,630,466</u>

信托投资及资产管理计划是本行投资的由银行、信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品的优先级份额，其基础资产主要为委托贷款。

12. 固定资产

	2017 年度				
	房屋建筑物	交通工具	电子设备	办公设备	合计
原值：					
年初余额	418,838,489	23,892,242	219,994,347	28,528,332	691,253,410
购置	<u>5,182,091</u>	<u>839,588</u>	<u>16,384,395</u>	<u>701,493</u>	<u>23,107,567</u>
在建工程转入	-	-	4,658,954	-	4,658,954
处置	<u>-</u>	<u>(976,922)</u>	<u>(2,846,265)</u>	<u>(408,822)</u>	<u>(4,232,009)</u>
年末余额	<u>424,020,580</u>	<u>23,754,908</u>	<u>238,191,431</u>	<u>28,821,003</u>	<u>714,787,922</u>
累计折旧：					
年初余额	(158,536,889)	(16,337,826)	(184,014,302)	(23,022,877)	(381,911,894)
计提	<u>(17,612,625)</u>	<u>(2,444,372)</u>	<u>(23,281,033)</u>	<u>(2,150,689)</u>	<u>(45,488,719)</u>
转销	<u>-</u>	<u>976,919</u>	<u>2,348,992</u>	<u>402,932</u>	<u>3,728,843</u>
年末余额	<u>(176,149,514)</u>	<u>(17,805,279)</u>	<u>(204,946,343)</u>	<u>(24,770,634)</u>	<u>(423,671,770)</u>
账面价值：					
年末余额	<u>247,871,066</u>	<u>5,949,629</u>	<u>33,245,088</u>	<u>4,050,369</u>	<u>291,116,152</u>
年初余额	<u>260,301,600</u>	<u>7,554,416</u>	<u>35,980,045</u>	<u>5,505,455</u>	<u>309,341,516</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

12. 固定资产(续)

	2016 年度				
	房屋建筑物	交通工具	电子设备	办公设备	合计
原值:					
年初余额	344,495,926	23,019,826	208,252,042	29,162,583	604,930,377
购置	63,653,713	3,108,378	12,005,708	473,838	79,241,637
投资性房地产转入	29,055,920	-	-	-	29,055,920
在建工程转入	-	-	960,467	-	960,467
处置	(18,367,070)	(2,235,962)	(1,223,870)	(1,108,089)	(22,934,991)
年末余额	<u>418,838,489</u>	<u>23,892,242</u>	<u>219,994,347</u>	<u>28,528,332</u>	<u>691,253,410</u>
累计折旧:					
年初余额	(137,013,604)	(16,412,140)	(158,619,021)	(21,362,831)	(333,407,596)
计提	(14,306,080)	(2,161,641)	(26,608,033)	(2,768,007)	(45,843,761)
投资性房地产转入	(23,747,568)	-	-	-	(23,747,568)
转销	<u>16,530,363</u>	<u>2,235,955</u>	<u>1,212,752</u>	<u>1,107,961</u>	<u>21,087,031</u>
年末余额	<u>(158,536,889)</u>	<u>(16,337,826)</u>	<u>(184,014,302)</u>	<u>(23,022,877)</u>	<u>(381,911,894)</u>
账面价值:					
年末余额	<u>260,301,600</u>	<u>7,554,416</u>	<u>35,980,045</u>	<u>5,505,455</u>	<u>309,341,516</u>
年初余额	<u>207,482,322</u>	<u>6,607,686</u>	<u>49,633,021</u>	<u>7,799,752</u>	<u>271,522,781</u>

截至2017年12月31日止，本行账面已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为人民币212,021,242元(2016年12月31日：人民币206,578,745元)。

13. 在建工程

	2017年12月31日	2016年12月31日
年初余额	4,658,954	960,494
本年增加	13,852,023	4,971,917
转入固定资产(附注五、12)	(4,658,954)	(960,467)
转入长期待摊费用(附注五、 14)	-	(202,979)
其他减少	-	(110,011)
年末余额	<u>13,852,023</u>	<u>4,658,954</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期待摊费用

经营租入固定资产改良支出	2017年12月31日	2016年12月31日
原值：		
年初余额	221,015,335	220,975,524
本年增加	8,138,621	6,977,879
本年在建工程转入	-	202,979
本年减少	(28,055,555)	(7,141,047)
年末余额	201,098,401	221,015,335
累计摊销：		
年初余额	(155,201,220)	(137,279,013)
本年计提	(22,250,019)	(23,703,053)
本年减少	22,174,660	5,780,846
年末余额	(155,276,579)	(155,201,220)
账面价值：		
年末余额	45,821,822	65,814,115
年初余额	65,814,115	83,696,511

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产

本行在资产负债表中将递延所得税资产和递延所得税负债以抵消后的净额列示，于 2017 年 12 月 31 日，抵消后的递延所得税资产为人民币 265,619,451 元(2016 年 12 月 31 日：人民币 159,033,861 元)。

	2017年1月1日	计入损益	计入所有者权益	2017年12月31日
资产减值准备	21,996,613	134,023,798	-	156,020,411
预提奖金时间性差异	3,873,937	(391,253)	-	3,482,684
衍生金融工具未实现 亏损	86,610,382	(56,221,497)	-	30,388,885
可供出售金融资产未 实现亏损	24,106,286	-	45,506,661	69,612,947
预计负债	5,309,912	(3,184,469)	-	2,125,443
免租期房租摊销	2,255,989	(503,967)	-	1,752,022
现金流量套期	14,416,286	-	(14,416,286)	-
手续费收入摊销	464,456	1,772,603	-	2,237,059
合计	159,033,861	75,495,215	31,090,375	265,619,451

16. 其他资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
存出保证金	32,439,243	30,908,777
应收结算款	85,013,122	90,485,372
待摊费用	34,155,769	26,870,940
抵债资产	71,001,564	75,460,865
应收退税款	896,372	4,689,867
其他	2,442,873	515,073
合计	225,948,943	228,930,894

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

17. 同业及其他金融机构存放款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
境内银行同业存放	4,675,064,400	6,907,435,062
境外银行同业存放	778,792,590	1,278,598,677
境内非银行金融机构存放	12,553,814,769	5,667,789,730
境外非银行金融机构存放	39,752	22,099,497
合计	18,007,711,511	13,875,922,966

18. 拆入资金

	2017年12月31日	2016年12月31日
境内银行同业拆入	4,807,980,190	10,239,469,300
境外银行同业拆入	6,949,759,570	277,480,000
境内非银行金融机构拆入	-	6,887,919,371
合计	11,757,739,760	17,404,868,671

19. 卖出回购金融资产款

	2017年12月31日	2016年12月31日
按交易对手分类		
银行同业	1,587,000,000	800,000,000
按质押品分类	2017年12月31日	2016年12月31日
国债	888,000,000	300,000,000
政策性金融债	699,000,000	500,000,000
合计	1,587,000,000	800,000,000

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

20. 吸收存款

	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款		
公司客户	39,115,305,955	21,824,240,784
个人客户	1,712,151,246	1,599,524,297
小计	40,827,457,201	23,423,765,081
定期存款		
公司客户	37,524,209,513	37,349,600,444
个人客户	6,183,299,992	7,657,611,170
小计	43,707,509,505	45,007,211,614
存入保证金	9,630,501,618	8,916,960,954
合计	94,165,468,324	77,347,937,649

(1) 定期存款中包括结构性存款

	2017年12月31日	2016年12月31日
公司客户	15,456,565,000	24,261,659,000
个人客户	1,030,362,080	1,038,635,871
合计	16,486,927,080	25,300,294,871

(2) 存入保证金

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行承兑汇票保证金	1,703,340,371	3,231,002,764
保函保证金	2,658,006,190	1,098,428,345
信用证保证金	837,335,210	465,178,579
贷款保证金	4,295,528,900	3,980,699,494
其他	136,290,947	141,651,772
合计	9,630,501,618	8,916,960,954

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

21. 应付职工薪酬

	2017年1月1日	本年计提	本年支付	2017年12月31日
短期薪酬：				
员工工资	104,712,167	499,542,187	(454,991,526)	149,262,828
员工福利费	3,180,000	12,069,025	(11,968,895)	3,280,130
社会保险费	4,173,445	23,128,183	(22,222,745)	5,078,883
医疗保险费	3,629,506	21,789,602	(20,979,986)	4,439,122
工伤保险费	72,590	473,904	(458,888)	87,606
生育保险费	471,349	864,677	(783,871)	552,155
住房公积金	1,818,744	30,199,342	(29,774,068)	2,244,018
工会经费和职工教育经费	56,000	5,877,130	(1,373,130)	4,560,000
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	41,353,047	(41,353,047)	-
失业保险费	-	1,122,197	(1,122,197)	-
企业年金	-	22,143,962	(644,462)	21,499,500
合计	113,940,356	635,435,073	(563,450,070)	185,925,359
	2016年1月1日	本年计提	本年支付	2016年12月31日
短期薪酬：				
员工工资	98,022,537	436,533,845	(429,844,215)	104,712,167
员工福利费	3,180,000	7,408,512	(7,408,512)	3,180,000
社会保险费	3,518,246	22,260,481	(21,605,282)	4,173,445
医疗保险费	2,989,564	20,655,359	(20,015,417)	3,629,506
工伤保险费	135,889	458,261	(521,560)	72,590
生育保险费	392,793	1,146,861	(1,068,305)	471,349
住房公积金	1,589,584	27,730,743	(27,501,583)	1,818,744
工会经费和职工教育经费	-	1,182,258	(1,126,258)	56,000
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	36,605,839	(36,605,839)	-
失业保险费	-	1,395,957	(1,395,957)	-
合计	106,310,367	533,117,635	(525,487,646)	113,940,356

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

22. 应交税费

	2017年12月31日	2016年12月31日
所得税	69,706,044	146,890,022
增值税	40,161,457	37,871,610
城市维护建设税	3,249,360	3,114,634
教育费附加	2,348,133	2,316,141
代扣代缴所得税	1,069,477	2,495,810
代扣代缴其他税款	3,206,134	6,895,837
其他	1,062,776	6,880,036
合计	120,803,381	206,464,090

23. 应付利息

	2017年1月1日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
吸收存款	692,515,751	1,520,535,051	(1,780,663,981)	432,386,821
同业往来	124,242,270	965,991,531	(706,802,989)	383,430,812
应付债券	3,311,703	169,122,938	(61,493,730)	110,940,911
卖出回购金融资产款	132,055	3,166,927	(2,820,708)	478,274
合计	820,201,779	2,658,816,447	(2,551,781,408)	927,236,818

	2016年1月1日	本年增加	本年减少	2016年12月31日
吸收存款	891,360,370	1,441,498,921	(1,640,343,540)	692,515,751
同业往来	48,703,415	331,302,342	(255,763,487)	124,242,270
应付债券	-	3,324,372	(12,669)	3,311,703
卖出回购金融资产款	113,343	5,771,070	(5,752,358)	132,055
合计	940,177,128	1,781,896,705	(1,901,872,054)	820,201,779

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券

	2017年12月31日	2016年12月31日
金融债	2,989,195,300	497,890,028
同业存单	2,557,834,500	484,261,500
合计	5,547,029,800	982,151,528

2016年5月13日，本行获得中国银监会批准，在全国银行间债券市场发行金额不超过30亿元人民币，期限不超过5年的金融债券。2016年12月16日，本行发行了首期金融债，债券名称为“16南洋银行债01”，面值为人民币5亿元，票面利率为4.67%。2017年3月10日，本行发行了2017年第一期金融债，债券名称为“17南洋银行债01”，面值为人民币25亿元，票面利率为5.03%。

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经过中国人民银行备案，本行于2017年度通过全国银行间同业拆借中心发行南洋商业银行(中国)有限公司共七期同业存单，合计人民币43.5亿元，其中四期已于年内到期，合计人民币17.5亿元。

25. 其他负债

	2017年12月31日	2016年12月31日
应解汇款	203,967,187	24,230,959
递延收益	108,646,519	91,827,629
应付资产采购款	46,590,166	4,105,888
应付结算款	42,259,515	40,304,807
应付客户款	22,581,492	30,268,883
应付租入贵金属	19,584,405	9,296,993
应付代收款项	17,115,060	16,221,877
应付租金及中介费	10,562,364	11,867,927
应付专业服务费	5,220,697	2,220,000
保险费	8,134,523	11,261,289
应付装修款	1,685,845	168,148
其他	7,839,821	5,867,914
合计	494,187,594	247,642,314

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

26. 实收资本

注册资本

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	注册币种	比例	注册币种	比例
南洋商业银行有限公司	港币	41.95%	港币	15.16%
	人民币	58.05%	人民币	84.84%
		<u>100.00%</u>		<u>100.00%</u>

实收资本

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	注册币种	折合人民币	注册币种	折合人民币
南洋商业银行有限公司	港币	3,985,423,753	港币	985,423,753
	人民币	<u>5,514,576,247</u>	人民币	<u>5,514,576,247</u>
		<u>9,500,000,000</u>		<u>6,500,000,000</u>

根据本行2017年1月10日股东会决议修改后的章程规定，注册资本由人民币65亿元增加至人民币95亿元，新增的注册资本人民币30亿元等值港币由南洋商业银行有限公司以货币资金方式缴纳。上述增资资本投入已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所审验，并出具编号为安永华明(2017)验字第60847273_B01号的验资报告。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

27. 其他综合收益

以后将重分类进损益的其他综合收益：

资产负债表的其他综合收益余额：

	2017年12月31日	2016年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	(208,838,943)	(72,318,857)
现金流量套期储备变动	-	(43,248,859)
外币报表折算差额	(111,455,877)	(111,455,877)
合计	<u>(320,294,820)</u>	<u>(227,023,593)</u>

利润表的其他综合收益当期发生额：

	2017年12月31日	2016年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	(136,520,086)	(141,218,627)
现金流量套期储备变动	43,248,859	(43,248,859)
合计	<u>(93,271,227)</u>	<u>(184,467,486)</u>

28. 盈余公积

	2016年12月31日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
法定盈余公积	<u>195,628,743</u>	<u>53,846,714</u>	-	<u>249,475,457</u>
	2015年12月31日	本年增加	本年减少	2016年12月31日
法定盈余公积	<u>146,493,333</u>	<u>49,135,410</u>	-	<u>195,628,743</u>

根据公司法和本行章程的规定，并经2018年3月23日董事会决议，本行按2017年净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

29. 一般风险准备

根据财金[2012]20号《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(以下简称"通知")的规定，本行从税后利润中提取一般风险准备，作为利润分配处理。根据"通知"，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

本行根据2018年3月23日的董事会决议，提取一般准备计人民币200,471,657元。于2017年12月31日，已按上述规定累计计提一般风险准备人民币1,728,910,625元。

	2016年12月31日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
一般风险准备	1,528,438,968	200,471,657	-	1,728,910,625
	2015年12月31日	本年增加	本年减少	2016年12月31日
一般风险准备	1,197,296,402	331,142,566	-	1,528,438,968

30. 未分配利润

	2017年12月31日	2016年12月31日
上年年末未分配利润	1,074,790,866	963,714,745
净利润	538,467,142	491,354,097
减：提取法定盈余公积	(53,846,714)	(49,135,410)
提取一般风险准备	(200,471,657)	(331,142,566)
年末未分配利润	1,358,939,637	1,074,790,866

本行董事会于2018年3月23日决议通过，按2017年净利润的10%提取法定盈余公积人民币53,846,714元，提取一般风险准备人民币200,471,657元。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

31. 利息净收入

	2017年度	2016年度
利息收入：		
发放贷款和垫款	2,520,179,288	2,044,252,260
存放同业款项	677,128,388	382,594,107
拆出资金及买入返售金融资产	487,992,012	277,984,804
存放中央银行款项	<u>130,532,626</u>	<u>147,335,086</u>
小计	3,815,832,314	2,852,166,257
利息支出：		
吸收存款	(1,520,535,051)	(1,441,498,921)
同业及其他金融机构存放款项	(721,040,002)	(186,946,412)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(248,118,456)	(150,127,000)
应付债券	<u>(169,122,938)</u>	<u>(3,324,372)</u>
小计	(2,658,816,447)	(1,781,896,705)
利息净收入	<u>1,157,015,867</u>	<u>1,070,269,552</u>

32. 手续费及佣金净收入

	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入：		
信用承诺手续费及佣金	134,799,360	145,167,456
委托贷款	102,935,158	30,682,558
理财业务手续费	90,236,336	90,807,976
结算与清算手续费	87,232,425	139,951,676
财产托管手续费	34,991,933	19,971,711
财务顾问费	5,603,489	9,658,030
账户监管	5,199,877	5,876,323
其他	<u>7,344,888</u>	<u>5,950,004</u>
小计	<u>468,343,466</u>	<u>448,065,734</u>
手续费及佣金支出	<u>(9,956,532)</u>	<u>(14,839,708)</u>
合计	<u>458,386,934</u>	<u>433,226,026</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

33. 公允价值变动损益

	2017年度	2016年度
衍生金融工具	99,875,475	(357,156,533)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(536,840)	-
其他	(670,415)	(9,611)
	<u>98,668,220</u>	<u>(357,166,144)</u>

34. 投资收益

	2017年度	2016年度
债券投资	401,433,738	321,712,939
同业投资	617,612,976	66,630,058
衍生金融工具	(15,699,486)	14,418,159
其他	4,830,599	13,555
合计	<u>1,008,177,827</u>	<u>402,774,711</u>

35. 汇兑损益

2017年度汇兑损益主要为本行持有的外币净头寸因汇率变动而产生的汇兑损失人民币384,936,741元(2016年度：汇兑收益人民币118,444,885元)，以及开展黄金、结售汇、外汇买卖以及外汇掉期业务而产生的汇兑收益人民币24,489,897元(2016年度：汇兑收益人民币342,825,641元)。

36. 其他业务收入

	2017年度	2016年度
转贴现及票据买卖业务收入	81,281,691	86,536,587
经营性租赁收入	-	3,098,647
合计	<u>81,281,691</u>	<u>89,635,234</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

37. 资产处置损益

	2017年度	2016年度
抵债资产处置收益	178,677	
机器设备处置损失	(1,310,221)	(1,209,127)
房地产处置收益	-	12,793,293
合计	(1,131,544)	11,584,166

38. 业务及管理费

	2017年度	2016年度
职工费用：		
工资及奖金	499,542,187	436,533,845
福利费和社会保险	109,054,051	96,583,790
年金计划	22,143,962	-
小计	630,740,200	533,117,635
房租租金和物业管理费	169,533,081	172,705,934
办公及行政费用	129,715,342	100,889,538
电子设备运转费	102,994,777	77,932,991
专业服务费用	22,511,184	24,053,990
折旧与摊销	67,738,738	69,651,282
其他	12,857,267	11,799,046
小计	505,350,389	457,032,781
合计	1,136,090,589	990,150,416

39. 资产减值损失

	2017年度	2016年度
计提发放贷款和垫款减值准备	651,697,779	447,516,272
计提应收款项类投资减值准备	5,668,006	13,869,534
收回已核销呆账	(16,843,279)	(17,465,678)
合计	640,522,506	443,920,128

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

40. 营业外收入

	2017年度	2016年度
无需支付税金转回	6,893,108	-
与日常经营无关的政府补助	-	2,440,400
其他	901,021	1,552,211
合计	7,794,129	3,992,611

41. 营业外支出

	2017年度	2016年度
违约金	1,537,801	-
罚没支出	1,405,000	50,000
抵债资产保管支出	936,256	937,845
其他	27,606	507,378
合计	3,906,663	1,495,223

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

42. 所得税费用

	2017年度	2016年度
当期所得税	176,680,443	162,450,615
递延所得税	(75,495,216)	(38,253,483)
汇算清缴差异	964,487	70,553
合计	102,149,714	124,267,685

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2017年度	2016年度
利润总额	640,616,856	615,621,782
按法定税率计算的所得税费用	160,154,214	153,905,446
不可抵扣的费用的影响	5,310,817	2,532,836
汇算清缴差异	964,487	70,553
免税收入的影响	(63,537,693)	(32,241,150)
所得税减半收入的影响	(742,111)	-
所得税费用	102,149,714	124,267,685

43. 现金及现金等价物

	2017年12月31日	2016年12月31日
现金	78,423,686	93,478,171
现金等价物：		
存放中央银行非限制款项	9,383,638,767	3,925,755,348
原到期日不超过三个月的：		
可用于支付的存放同业款项	6,563,724,890	13,953,837,017
拆出资金	691,382,536	2,889,283,184
买入返售金融资产	13,428,824,000	-
小计	30,067,570,193	20,768,875,549
合计	30,145,993,879	20,862,353,720

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告

出于管理目的，本行根据产品和服务划分成业务单元，本行有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告(续)

	2017年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	1,303,028,118	488,413,925	955,296,702	(304,786,594)	2,441,952,151
利息净收入	1,093,229,860	477,386,832	(413,600,825)	-	1,157,015,867
利息收入	1,964,446,735	686,517,200	1,164,868,379	-	3,815,832,314
利息支出	(1,321,008,506)	(199,526,545)	(1,138,281,396)	-	(2,658,816,447)
利息-跨业务	449,791,631	(9,603,823)	(440,187,808)	-	-
手续费及佣金净收入	201,296,963	8,869,577	248,220,394	-	458,386,934
手续费及佣金收入	202,101,587	9,118,339	257,123,540	-	468,343,466
手续费及佣金支出	(804,624)	(248,762)	(8,903,146)	-	(9,956,532)
公允价值变动损益	-	-	98,668,220	-	98,668,220
投资收益	-	-	1,008,177,827	-	1,008,177,827
汇兑损益	8,501,295	2,157,516	13,831,086	(384,936,741)	(360,446,844)
其他业务收入	-	-	-	81,281,691	81,281,691
资产处置损益	-	-	-	(1,131,544)	(1,131,544)
二、营业支出	(997,834,415)	(270,254,194)	(507,780,918)	(29,353,234)	(1,805,222,761)
税金及附加	(9,905,883)	(2,506,461)	(16,046,347)	(150,975)	(28,609,666)
业务及管理费	(376,928,453)	(243,920,245)	(486,039,632)	(29,202,259)	(1,136,090,589)
资产减值损失	(611,000,079)	(23,827,488)	(5,694,939)	-	(640,522,506)
三、营业利润	305,193,703	218,159,731	447,515,784	(334,139,828)	636,729,390
加：营业外收入	-	-	-	7,794,129	7,794,129
减：营业外支出	-	-	-	(3,906,663)	(3,906,663)
四、利润总额	305,193,703	218,159,731	447,515,784	(330,252,362)	640,616,856
减：所得税费用	(32,110,864)	(22,953,611)	(47,085,239)	-	(102,149,714)
五、净利润	273,082,839	195,206,120	400,430,545	(330,252,362)	538,467,142
分部资产合计	50,254,253,574	12,753,863,971	81,759,936,496	771,356,827	145,539,410,868
分部负债合计	(87,025,947,497)	(7,963,987,966)	(37,340,174,691)	(692,269,815)	(133,022,379,969)
折旧和摊销	22,443,719	14,535,882	29,017,970	1,741,167	67,738,738
资本性支出	7,372,047	4,774,575	9,531,479	571,918	22,250,019

本行的业务主要集中在中国。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告(续)

	2016年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	1,042,536,995	395,103,978	346,819,845	327,133,253	2,111,594,071
利息净收入	786,395,050	355,091,152	(71,216,650)	-	1,070,269,552
利息收入	1,496,436,504	677,253,293	678,476,460	-	2,852,166,257
利息支出	(1,155,521,607)	(286,021,111)	(340,353,987)	-	(1,781,896,705)
利息-跨业务	445,480,153	(36,141,030)	(409,339,123)	-	-
手续费及佣金净收入	181,592,508	14,220,713	237,412,805	-	433,226,026
手续费及佣金收入	182,308,544	14,477,792	251,279,398	-	448,065,734
手续费及佣金支出	(716,036)	(257,079)	(13,866,593)	-	(14,839,708)
公允价值变动损益	-	-	(357,166,144)	-	(357,166,144)
投资收益	-	-	402,774,711	-	402,774,711
汇兑收益	74,549,437	25,792,113	135,015,123	225,913,853	461,270,526
其他业务收入	-	-	-	89,635,234	89,635,234
资产处置损益	-	-	-	11,584,166	11,584,166
二、 营业支出	(944,193,800)	(329,393,259)	(209,675,587)	(15,207,031)	(1,498,469,677)
税金及附加	(30,877,121)	(9,887,258)	(22,809,600)	(825,154)	(64,399,133)
业务及管理费	(557,016,713)	(245,206,360)	(173,545,466)	(14,381,877)	(990,150,416)
资产减值损失	(356,299,966)	(74,299,641)	(13,320,521)	-	(443,920,128)
三、 营业利润	98,343,195	65,710,719	137,144,258	311,926,222	613,124,394
加： 营业外收入	-	-	-	3,992,611	3,992,611
减： 营业外支出	-	-	-	(1,495,223)	(1,495,223)
四、 利润总额	98,343,195	65,710,719	137,144,258	314,423,610	615,621,782
减： 所得税费用	(20,315,984)	(13,574,685)	(28,331,604)	(62,045,412)	(124,267,685)
五、 净利润	78,027,211	52,136,034	108,812,654	252,378,198	491,354,097
分部资产合计	38,295,529,928	13,249,228,755	69,359,031,791	692,318,377	121,596,108,851
分部负债合计	68,711,308,273	9,350,384,775	33,986,361,690	476,219,129	112,524,273,867
折旧和摊销	31,547,197	13,890,891	9,831,317	14,381,877	69,651,282
资本性支出	26,522,252	9,175,990	48,035,834	479,477	84,213,553

本行的业务主要集中在中国。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 或有负债、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

	2017年12月31日	2016年12月31日
已批准但未签约	13,483,282	905,996
已签约但未支付	4,508,348	724,063
合计	17,991,630	1,630,059

经营性租赁承诺

本行作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本行就以下期间需缴付的最低租金为：

	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以内(含一年)	165,442,409	160,464,711
一年以上五年以内(含五年)	389,718,607	431,045,830
五年以上	9,167,505	37,288,337
合计	564,328,521	628,798,878

2. 信贷承诺

	2017年12月31日	2016年12月31日
财务担保合同：		
保函	9,282,253,870	7,890,883,925
其中：融资保函	8,284,250,778	6,546,004,714
非融资保函	998,003,092	1,344,879,211
银行承兑汇票	4,295,296,405	12,700,239,735
信用证	7,924,050,310	7,647,192,351
其中：即期信用证	862,333,887	393,495,380
远期信用证	7,061,716,423	7,253,696,971
小计	21,501,600,585	28,238,316,011

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 或有负债、承诺及主要表外事项(续)

2. 信贷承诺(续)

	2017年12月31日	2016年12月31日
贷款承诺：		
原到期日在1年以内	6,892,538,282	8,185,963,522
原到期日在1年或以上	30,391,182,544	41,886,069,260
小计	<u>37,283,720,826</u>	<u>50,072,032,782</u>
合计	<u>58,785,321,411</u>	<u>78,310,348,793</u>

3. 质押资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
卖出回购业务	<u>1,593,621,000</u>	<u>803,898,320</u>

4. 受托业务

	2017年12月31日	2016年12月31日
委托贷款资金	161,521,419,483	110,031,897,736
委托贷款	<u>161,521,419,483</u>	<u>110,031,897,736</u>
委托理财资金	18,684,995,000	20,779,551,000
委托理财资产	<u>18,684,995,000</u>	<u>20,779,551,000</u>
委托QDII资金	17,813,600	32,232,448
委托QDII资产	<u>17,813,600</u>	<u>32,232,448</u>

委托贷款资金是指存款者存于本行的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本行与委托人、借款人签订委托贷款合同，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人，贷款金额、利率、期限、用途等均由委托人与借款人商定。本行不承担任何信用风险。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件向客户支付收益的业务。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 或有负债、承诺及主要表外事项(续)

5. 未决诉讼和纠纷

于2017年12月31日及2016年12月31日，本行无作为被告的重大未决诉讼案件。

八、 资本管理

本行资本管理的目标为：

- 保护本行持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本行的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本行对资本结构进行管理，并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本行可能调整利润分配政策，发行或回购股票、长期次级债务、可转换公司债券及混合资本债券。

本行管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本行每季度向银监局提交所需信息。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之五。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 资本管理(续)

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险资本调整根据标准法计量。操作风险资本根据基本指标法计量。

自2013年起，本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八。此外按照中国银监会关于实施《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期安排相关事项的通知的规定，要求商业银行在2018年底前达到规定的2.5%的储备资本要求。

本行按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算的核心资本充足率和资本充足率如下：

	2017年12月31日 人民币千元	2016年12月31日 人民币千元
资本基础组成部分		
核心一级资本	12,517,031	9,071,835
其中：实收资本	9,500,000	6,500,000
其他综合收益	(320,295)	(227,024)
盈余公积	249,475	195,629
一般风险准备	1,728,911	1,528,439
未分配利润	1,358,940	1,074,791
核心一级资本监管扣除项目	-	(43,249)
核心一级资本净额	12,517,031	9,115,084
一级资本净额	12,517,031	9,115,084
二级资本	514,470	244,009
其中：超额贷款损失准备	514,470	244,009
资本净额	13,031,501	9,359,093
风险加权资产	78,559,484	71,367,740
其中：信用风险加权资产	74,063,064	66,373,703
市场风险加权资产	392,780	1,310,683
操作风险加权资产	4,103,640	3,683,354
核心一级资本充足率	15.93%	12.77%
一级资本充足率	15.93%	12.77%
资本充足率	16.59%	13.11%

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2017年12月31日

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	持有至到期投资	贷款和应收款项	可供出售金融资产	合计
现金及存放中央银行款项	-	-	21,012,654,533	-	21,012,654,533
存放同业款项	-	-	9,733,724,889	-	9,733,724,889
贵金属	-	-	63,201,700	-	63,201,700
拆出资金	-	-	3,762,925,988	-	3,762,925,988
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融资产	277,502,731	-	-	-	277,502,731
衍生金融资产	39,170,878	-	-	-	39,170,878
买入返售金融资产	-	-	13,428,824,000	-	13,428,824,000
应收利息	-	-	915,004,680	-	915,004,680
发放贷款和垫款	-	-	62,675,285,372	-	62,675,285,372
可供出售金融资产	-	-	-	28,639,579,605	28,639,579,605
持有至到期投资	-	1,028,215,641	-	-	1,028,215,641
应收款项类投资	-	-	3,120,962,460	-	3,120,962,460
其他金融资产	-	-	225,948,943	-	225,948,943
资产合计	316,673,609	1,028,215,641	114,938,532,565	28,639,579,605	144,923,001,420

金融负债

	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	其他金融负债	合计
同业及其他金融机构存放款项	-	18,007,711,511	18,007,711,511
拆入资金	-	11,757,739,760	11,757,739,760
衍生金融负债	220,775,650	-	220,775,650
卖出回购金融资产款	-	1,587,000,000	1,587,000,000
吸收存款	-	94,165,468,324	94,165,468,324
应付利息	-	927,236,818	927,236,818
应付债券	-	5,547,029,800	5,547,029,800
其他金融负债	-	494,187,594	494,187,594
负债合计	220,775,650	132,486,373,807	132,707,149,457

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

1. 金融工具分类(续)

2016年12月31日

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	持有至到期投资	贷款和应收款项	可供出售金融资产	合计
现金及存放中央银行款项	-	-	16,137,813,934	-	16,137,813,934
存放同业款项	-	-	20,122,687,017	-	20,122,687,017
贵金属	-	-	64,644,410	-	64,644,410
拆出资金	-	-	11,095,699,309	-	11,095,699,309
衍生金融资产	364,759,475	-	-	-	364,759,475
应收利息	-	-	576,773,346	-	576,773,346
发放贷款和垫款	-	-	53,888,327,382	-	53,888,327,382
可供出售金融资产	-	-	-	13,790,046,220	13,790,046,220
持有至到期投资	-	1,630,947,952	-	-	1,630,947,952
应收款项类投资	-	-	3,156,630,466	-	3,156,630,466
其他金融资产	-	-	228,930,894	-	228,930,894
资产合计	<u>364,759,475</u>	<u>1,630,947,952</u>	<u>105,271,506,758</u>	<u>13,790,046,220</u>	<u>121,057,260,405</u>

金融负债

	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	其他金融负债	合计
同业及其他金融机构存放款项	-	13,875,922,966	13,875,922,966
拆入资金	-	17,404,868,671	17,404,868,671
衍生金融负债	703,904,867	-	703,904,867
卖出回购金融资产款	-	800,000,000	800,000,000
吸收存款	-	77,347,937,649	77,347,937,649
应付利息	-	820,201,779	820,201,779
应付债券	-	982,151,528	982,151,528
其他金融负债	-	247,642,314	247,642,314
负债合计	<u>703,904,867</u>	<u>111,478,724,907</u>	<u>112,182,629,774</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险

本行的主要金融工具，除衍生工具外，包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、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、持有至到期投资等。这些金融工具的主要目的在于为本行的运营融资。本行具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如发放贷款和垫款和吸收存款等。

本行亦开展衍生交易，主要包括远期外汇合同、利率互换和远期商品合约，目的在于管理本行的汇率风险、利率风险和商品价格风险。于整个年度内，本行采取了不进行衍生工具投机交易的政策。

2.1 信用风险

2.1.1 信用风险管理

信贷风险是指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款、贸易融资和其他授信业务。

本行在向个别客户授信之前，会先进行客户信用风险的评估(包括但不限于信用评级)，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得保证及抵质押担保。对于表外授信，本行也会视风险状况采取类似的风险缓释方法以减低信用风险。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.2 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
存放中央银行款项	20,934,230,847	16,044,335,763
存放同业款项	9,733,724,889	20,122,687,017
拆出资金	3,762,925,988	11,095,699,309
衍生金融资产	39,170,878	364,759,475
买入返售金融资产	13,428,824,000	-
应收利息	915,004,680	576,773,346
发放贷款和垫款	62,675,285,372	53,888,327,382
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	277,502,731	-
可供出售金融资产	28,639,579,605	13,790,046,220
应收款项类投资	3,120,962,460	3,156,630,466
持有至到期投资	1,028,215,641	1,630,947,952
其他资产	225,948,943	228,930,894
小计	144,781,376,034	120,899,137,824
贷款承诺(附注七、2)	37,283,720,826	50,072,032,782
保函	9,282,253,870	7,890,883,925
银行承兑汇票	4,295,296,405	12,700,239,735
信用证	7,924,050,310	7,647,192,351
小计	58,785,321,411	78,310,348,793
最大信用风险敞口	203,566,697,445	199,209,486,617

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.3 风险集中度

信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本行主要为境内客户提供贷款及其他授信。本行发放贷款和垫款的行业及地区集中度详情，请参看附注五、8.2、8.3。

2.1.4 担保物

本行根据交易对手的信用风险状况评估决定所需的担保物金额及类型。

本行会监测担保物的市场价值变动，必要时根据相关协议要求追加抵质押物，并在进行损失准备的充足性审查时充分考虑担保物的市价变化。

对于商业贷款，担保物的种类主要包括但不限于存款、有价证券、土地使用权及建筑物等。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.5 信用质量

本行主要金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下：

2017年12月31日	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	9,733,724,889	-	-	9,733,724,889
拆出资金	3,762,925,988	-	-	3,762,925,988
买入返售金融资产	13,428,824,000	-	-	13,428,824,000
发放贷款和垫款	63,081,511,346	118,683,784	642,078,816	63,842,273,946
可供出售金融资产	28,639,579,605	-	-	28,639,579,605
应收款项类投资	3,120,962,460	-	-	3,120,962,460
持有至到期投资	1,028,215,641	-	-	1,028,215,641
合计	<u>122,795,743,929</u>	<u>118,683,784</u>	<u>642,078,816</u>	<u>123,556,506,529</u>
2016年12月31日	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	20,122,687,017	-	-	20,122,687,017
拆出资金	11,095,699,309	-	-	11,095,699,309
发放贷款和垫款	53,871,305,925	267,049,068	476,478,604	54,614,833,597
可供出售金融资产	13,790,046,220	-	-	13,790,046,220
应收款项类投资	3,156,630,466	-	-	3,156,630,466
持有至到期投资	1,630,947,952	-	-	1,630,947,952
合计	<u>103,667,316,889</u>	<u>267,049,068</u>	<u>476,478,604</u>	<u>104,410,844,561</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.5 信用质量(续)

既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	6,527,358,686	7,296,171,785
保证贷款	19,064,402,581	16,147,400,741
抵押贷款	25,451,313,234	21,024,902,196
质押贷款	12,038,436,845	9,402,831,203
合计	<u>63,081,511,346</u>	<u>53,871,305,925</u>

已逾期但未减值的发放贷款和垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款和垫款账龄分析如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
90 天以内(含 90 天)	<u>118,683,784</u>	<u>267,049,068</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.5 信用质量(续)

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观证据表明发放贷款和垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款和垫款被认为是以减值贷款。

于资产负债表日，本行持有的涵盖减值贷款的担保物的公允价值列示如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
减值贷款的担保物	163,725,676	160,349,326

上述抵押物的公允价值为本行根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

于资产负债表日，本行已减值贷款余额按五级分类列示如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
次级	116,366,472	26,223,987
可疑	129,327,473	317,819,040
损失	396,384,871	132,435,577

2.2 流动性风险

流动性风险指本行由于内外因素的变动，可能影响原有的筹资能力导致未能满足现金流需要或因支付高于市场利率造成的损失。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定，本行保持资产流动比例不得低于25%的标准来进行管理。

流动性风险管理指对有流动性风险的环节和缺口进行准确和适时确定，并对流动性风险有适当的识别和计量。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.2 流动性风险(续)

下表概括了金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

	2017年12月31日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	9,470,695,817	-	-	-	-	11,541,958,716	21,012,654,533
贵金属	-	-	63,201,700	-	-	-	63,201,700
存放同业款项	6,728,601,056	2,638,661,917	412,927,639	-	-	-	9,780,190,612
拆出资金	377,470,445	653,178,333	2,848,446,600	-	-	-	3,879,095,378
衍生金融资产	1,525,660	6,340,200	31,305,018	-	-	-	39,170,878
买入返售金融资产	12,702,670,260	754,172,184	-	-	-	-	13,456,842,444
应收利息	393,001,445	266,883,602	254,092,440	19,906	1,007,287	-	915,004,680
发放贷款和垫款	4,505,862,704	4,771,384,406	21,996,917,170	24,538,967,138	20,116,274,491	-	75,929,405,909
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,148,212	50,481,116	155,030,305	34,824,000	-	-	290,483,633
可供出售金融资产	8,345,126,395	5,806,167,250	2,630,162,205	12,973,078,960	643,560,000	-	30,398,094,810
应收款项类投资	-	41,194,504	660,502,090	2,919,178,999	-	-	3,620,875,593
持有至到期投资	-	311,452	313,865,638	784,052,000	-	-	1,098,229,090
其他资产	225,948,943	-	-	-	-	-	225,948,943
金融资产合计	42,801,050,937	14,988,774,964	29,366,450,805	41,250,121,003	20,760,841,778	11,541,958,716	160,709,198,203
金融负债：							
同业及其他金融机构存放款项	8,944,840,257	5,264,650,028	3,966,002,170	-	-	-	18,175,492,455
拆入资金	6,732,874,079	794,734,850	1,664,489,489	2,091,156,394	546,161,523	-	11,829,416,335
衍生金融负债	119,046,816	40,475,238	61,253,596	-	-	-	220,775,650
卖出回购金融资产款	1,587,000,000	-	-	-	-	-	1,587,000,000
吸收存款	64,033,245,574	6,292,636,208	20,042,525,211	4,728,998,051	87,023,552	-	95,184,428,596
应付利息	369,251,777	153,544,858	294,658,454	109,726,931	54,798	-	927,236,818
应付债券	-	2,493,923,323	98,633,945	3,629,177,104	-	-	6,221,734,372
其他负债	494,187,594	-	-	-	-	-	494,187,594
金融负债合计	82,280,446,097	15,039,964,505	26,127,562,865	10,559,058,480	633,239,873	-	134,640,271,820
流动性净额	(39,479,395,160)	(51,189,541)	3,238,887,940	30,691,062,523	20,127,601,905	11,541,958,716	26,068,926,383
承诺事项	3,605,734,071	6,535,401,451	26,002,149,741	21,261,220,636	1,380,815,512	-	58,785,321,411

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.2 流动性风险(续)

下表概括了金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

	2016年12月31日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	4,033,983,304	59,259,571	908,045,326	-	-	11,136,525,733	16,137,813,934
贵金属	-	-	64,644,410	-	-	-	64,644,410
存放同业款项	14,565,043,968	1,713,495,225	3,930,532,074	-	-	-	20,209,071,267
拆出资金	2,675,581,540	2,443,638,678	5,961,136,628	101,325,125	-	-	11,181,681,971
衍生金融资产	20,812,414	83,133,131	260,813,930	-	-	-	364,759,475
应收利息	88,164,383	164,515,210	206,210,088	49,995,340	67,888,325	-	576,773,346
发放贷款和垫款	3,861,783,443	5,842,443,878	26,923,011,341	10,139,013,642	17,740,512,282	-	64,506,764,586
可供出售金融资产	1,582,886,273	2,283,068,006	4,952,445,746	5,268,911,657	468,915,000	-	14,556,226,682
应收款项类投资	100,046,575	43,592,644	347,553,240	3,237,549,459	-	-	3,728,741,918
持有至到期投资	-	282,422,071	350,157,074	1,121,114,000	-	-	1,753,693,145
其他资产	228,930,894	-	-	-	-	-	228,930,894
金融资产合计	27,157,232,794	12,915,568,414	43,904,549,857	19,917,909,223	18,277,315,607	11,136,525,733	133,309,101,628
金融负债：							
同业及其他金融机构存放款项	5,287,718,176	1,087,791,675	7,712,773,250	-	-	-	14,088,283,101
拆入资金	4,583,154,152	3,829,244,583	6,662,186,080	2,483,534,242	-	-	17,558,119,057
衍生金融负债	11,112,757	210,426,870	482,365,240	-	-	-	703,904,867
卖出回购金融资产款	800,132,055	-	-	-	-	-	800,132,055
吸收存款	40,163,377,646	2,656,477,797	6,174,521,826	38,851,175,297	6,145,785	-	87,851,698,351
应付利息	106,724,772	175,820,734	441,955,766	95,697,299	3,208	-	820,201,779
应付债券	-	-	497,682,942	617,558,882	-	-	1,115,241,824
其他负债	155,814,685	-	-	-	-	-	155,814,685
金融负债合计	51,108,034,243	7,959,761,659	21,971,485,104	42,047,965,720	6,148,993	-	123,093,395,719
流动性净额	(23,950,801,449)	4,955,806,755	21,933,064,753	(22,130,056,497)	18,271,166,614	11,136,525,733	10,215,705,909
承诺事项	4,402,555,686	9,945,576,840	32,913,058,355	30,067,013,581	982,144,330	-	78,310,348,792

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险

市场风险指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险因素包括利率、股票价格、汇率和商品价格等。市场风险管理指对有市场风险的环节和敞口进行准确和适时识别，并对市场风险有适当的计量和监控。

本行专门构建了市场风险管理架构和团队，由总行风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送董事会风险委员会和高级管理层。市场风险根据不同业务的特点进行管理，并设定风险限额。对风险限额的设定包括对利率敏感度、风险值、敞口额和其他因素的考虑。

2.3.1 汇率风险

汇率风险指本行由于外汇汇率变动导致可能对投资价值变动的风险。汇率风险也指本行由于外汇汇率变动导致可能对外汇交易头寸所造成的损失。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.1 汇率风险(续)

本行的有关资产及负债于资产负债表日按币种列示如下：

	2017年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	20,221,825,780	587,218,421	199,352,172	4,258,160	21,012,654,533
贵金属	63,201,700	-	-	-	63,201,700
存放同业款项	8,899,923,615	326,432,125	239,456,178	267,912,971	9,733,724,889
拆出资金	3,301,999,999	460,925,989	-	-	3,762,925,988
衍生金融资产	27,606,265	9,062,566	2,502,047	-	39,170,878
买入返售金融资产	13,428,824,000	-	-	-	13,428,824,000
应收利息	851,906,716	50,669,513	10,403,678	2,024,773	915,004,680
发放贷款和垫款	45,399,323,997	10,892,943,244	4,836,978,531	1,546,039,600	62,675,285,372
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	277,502,731	-	-	-	277,502,731
可供出售金融资产	28,491,617,939	147,961,666	-	-	28,639,579,605
应收款项类投资	3,120,962,460	-	-	-	3,120,962,460
持有至到期投资	1,028,215,641	-	-	-	1,028,215,641
固定资产	291,116,152	-	-	-	291,116,152
在建工程	13,852,023	-	-	-	13,852,023
长期待摊费用	45,821,822	-	-	-	45,821,822
递延所得税资产	265,619,451	-	-	-	265,619,451
其他资产	196,177,166	22,755,832	5,087,596	1,928,349	225,948,943
资产合计	125,925,497,457	12,497,969,356	5,293,780,202	1,822,163,853	145,539,410,868
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	17,174,863,644	828,178,814	4,665,430	3,623	18,007,711,511
拆入资金	6,733,269,000	2,369,277,590	1,594,080,370	1,061,112,800	11,757,739,760
衍生金融负债	63,328,165	88,618,320	68,827,017	2,148	220,775,650
卖出回购金融资产款	1,587,000,000	-	-	-	1,587,000,000
吸收存款	79,253,288,351	10,902,897,575	3,242,947,984	766,334,414	94,165,468,324
应付职工薪酬	179,859,662	-	6,065,697	-	185,925,359
应交税费	120,803,381	-	-	-	120,803,381
应付利息	842,216,407	55,242,093	28,842,735	935,583	927,236,818
应付债券	5,547,029,800	-	-	-	5,547,029,800
预计负债	8,501,772	-	-	-	8,501,772
其他负债	439,655,603	26,036,964	24,303,423	4,191,604	494,187,594
负债合计	111,949,815,785	14,270,251,356	4,969,732,656	1,832,580,172	133,022,379,969
资产负债净头寸	13,975,681,672	(1,772,282,000)	324,047,546	(10,416,319)	12,517,030,899
财务担保合同	15,612,876,450	4,996,668,746	147,480,992	744,574,397	21,501,600,585
不可撤销的贷款承诺	1,189,339,691	13,567,432	7,899,496	-	1,210,806,619

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.1 汇率风险(续)

本行的有关资产及负债于资产负债表日按币种列示如下(续):

	2016年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	14,603,169,523	1,380,100,955	151,222,396	3,321,060	16,137,813,934
贵金属	64,644,410	-	-	-	64,644,410
存放同业款项	18,904,103,410	738,572,731	146,189,652	333,821,224	20,122,687,017
拆出资金	3,224,341,839	7,871,357,470	-	-	11,095,699,309
衍生金融资产	310,570,007	3,238,526	3,273,279	47,677,663	364,759,475
应收利息	513,607,936	55,230,455	5,520,883	2,414,072	576,773,346
发放贷款和垫款	40,967,319,641	8,956,444,262	3,097,431,904	867,131,575	53,888,327,382
可供出售金融资产	13,790,046,220	-	-	-	13,790,046,220
应收款项类投资	3,156,630,466	-	-	-	3,156,630,466
持有至到期投资	1,630,947,952	-	-	-	1,630,947,952
固定资产	309,341,516	-	-	-	309,341,516
在建工程	4,658,954	-	-	-	4,658,954
长期待摊费用	65,814,115	-	-	-	65,814,115
递延所得税资产	159,033,861	-	-	-	159,033,861
其他资产	299,220,739	(77,614,963)	197,416	7,127,702	228,930,894
资产合计	98,003,450,589	18,927,329,436	3,403,835,530	1,261,493,296	121,596,108,851
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	13,520,763,995	140,323,405	214,830,002	5,564	13,875,922,966
拆入资金	6,368,623,300	7,505,716,071	3,318,632,100	211,897,200	17,404,868,671
衍生金融负债	219,539,456	478,163,475	3,273,279	2,928,657	703,904,867
卖出回购金融资产款	800,000,000	-	-	-	800,000,000
吸收存款	68,119,752,624	6,273,089,723	2,571,976,371	383,118,931	77,347,937,649
应付职工薪酬	107,449,434	-	6,490,922	-	113,940,356
应交税费	206,464,090	-	-	-	206,464,090
应付利息	739,766,720	40,957,726	38,193,033	1,284,300	820,201,779
应付债券	982,151,528	-	-	-	982,151,528
预计负债	21,239,647	-	-	-	21,239,647
其他负债	231,933,001	14,943,539	562,823	202,951	247,642,314
负债合计	91,317,683,795	14,453,193,939	6,153,958,530	599,437,603	112,524,273,867
资产负债净头寸	6,685,766,794	4,474,135,497	(2,750,123,000)	662,055,693	9,071,834,984
财务担保合同	24,348,478,916	3,133,573,297	247,607,044	508,656,754	28,238,316,011
不可撤销的贷款承诺	1,343,571,958	-	13,192,809	-	1,356,764,767



南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.1 汇率风险(续)

以下是在其他变量不变的情况下，外币对本位币汇率可能发生的合理变动对经营收入的影响。

币种	下降1%	2017年12月31日	2016年12月31日
		对经营收入的影响 增加/(减少)	对经营收入的影响 增加/(减少)
美元	下降1%	17,722,820	(44,741,355)
港币	下降1%	(3,240,475)	27,501,230

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对经营收入的影响。

有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

2.3.2 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币存款利率的上限作出规定。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

本行的资产及负债于资产负债表日按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2017年12月31日				
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息
					合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	20,181,867,231	-	-	-	830,787,302
贵金属	-	63,201,700	-	-	-
存放同业款项	9,333,724,889	400,000,000	-	-	-
拆出资金	1,846,499,402	1,916,426,586	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	49,818,263	49,497,922	149,092,936	29,093,610	-
衍生金融资产	-	-	-	-	39,170,878
买入返售金融资产	12,680,318,000	748,506,000	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	915,004,680
发放贷款和垫款	40,897,093,636	18,969,657,317	2,550,320,419	258,214,000	-
可供出售金融资产	14,062,564,058	2,392,352,095	11,593,860,252	590,803,200	-
应收款项类投资	-	517,407,483	2,603,554,977	-	-
持有至到期投资	-	299,056,027	729,159,614	-	-
固定资产	-	-	-	-	291,116,152
在建工程	-	-	-	-	13,852,023
长期待摊费用	-	-	-	-	45,821,822
递延所得税资产	-	-	-	-	265,619,451
其他资产	-	-	-	-	225,948,943
资产合计	99,051,885,479	25,356,105,130	17,625,988,198	878,110,810	2,627,321,251
					145,539,410,868

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

本行的资产及负债于资产负债表日按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下(续):

	2017年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
负债:						
同业及其他金融机构存放款项	14,152,027,510	3,855,684,001	-	-	-	18,007,711,511
拆入资金	7,511,883,100	1,649,734,960	2,049,960,700	546,161,000	-	11,757,739,760
衍生金融负债	-	-	-	-	220,775,650	220,775,650
卖出回购金融资产款	1,587,000,000	-	-	-	-	1,587,000,000
吸收存款	70,262,295,002	19,750,407,403	4,082,286,920	70,478,999	-	94,165,468,324
应付职工薪酬	-	-	-	-	185,925,359	185,925,359
应交税费	-	-	-	-	120,803,381	120,803,381
应付利息	-	-	-	-	927,236,818	927,236,818
应付债券	2,462,186,500	95,648,000	2,989,195,300	-	-	5,547,029,800
预计负债	-	-	-	-	8,501,772	8,501,772
其他负债	-	-	-	-	494,187,594	494,187,594
负债合计	95,975,392,112	25,351,474,364	9,121,442,920	616,639,999	1,957,430,574	133,022,379,969
利率风险缺口	3,076,493,367	4,630,766	8,504,545,278	261,470,811	不适用	不适用

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

本行的资产及负债于资产负债表日按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下(续):

2016年12月31日

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	14,551,132,685	-	-	-	1,586,681,249	16,137,813,934
贵金属	-	64,644,410	-	-	-	64,644,410
存放同业款项	16,255,837,017	3,866,850,000	-	-	-	20,122,687,017
拆出资金	5,352,274,809	5,644,424,500	99,000,000	-	-	11,095,699,309
衍生金融资产	-	-	-	-	364,759,475	364,759,475
应收利息	-	-	-	-	576,773,346	576,773,346
发放贷款和垫款	30,528,261,024	21,793,268,858	1,430,531,426	136,266,074	-	53,888,327,382
可供出售金融资产	3,839,608,222	4,772,882,640	4,719,199,758	458,355,600	-	13,790,046,220
应收款项类投资	99,693,443	198,349,998	2,858,587,025	-	-	3,156,630,466
持有至到期投资	279,618,219	329,377,668	1,021,952,065	-	-	1,630,947,952
固定资产	-	-	-	-	309,341,516	309,341,516
在建工程	-	-	-	-	4,658,954	4,658,954
长期待摊费用	-	-	-	-	65,814,115	65,814,115
递延所得税资产	-	-	-	-	159,033,861	159,033,861
其他资产	-	-	-	-	228,930,894	228,930,894
资产合计	70,906,425,419	36,669,798,074	10,129,270,274	594,621,674	3,295,993,410	121,596,108,851

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

本行的资产及负债于资产负债表日按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下(续):

	2016年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
负债:						
同业及其他金融机构存放款项	6,365,922,966	7,510,000,000	-	-	-	13,875,922,966
拆入资金	10,077,345,471	7,327,523,200	-	-	-	17,404,868,671
衍生金融负债	-	-	-	-	703,904,867	703,904,867
卖出回购金融资产款	800,000,000	-	-	-	-	800,000,000
吸收存款	51,701,077,439	23,901,942,325	1,738,917,885	6,000,000	-	77,347,937,649
应付职工薪酬	-	-	-	-	113,940,356	113,940,356
应交税费	-	-	-	-	206,464,090	206,464,090
应付利息	-	-	-	-	820,201,779	820,201,779
应付债券	-	484,261,500	497,890,028	-	-	982,151,528
预计负债	-	-	-	-	21,239,647	21,239,647
其他负债	-	-	-	-	247,642,314	247,642,314
负债合计	68,944,345,876	39,223,727,025	2,236,807,913	6,000,000	2,113,393,053	112,524,273,867
利率风险缺口	1,962,079,543	(2,553,928,951)	7,892,462,361	588,621,674	不适用	不适用

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。本行的利率风险政策规定本行管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

以下是在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对经营收入的影响。

变量变动	2017年12月31日	2016年12月31日
	对经营收入的影响 增加/(减少)	对经营收入的影响 增加/(减少)
利率增加100个基点	26,936,682	7,590,962
利率减少100个基点	(26,936,682)	(7,590,962)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- (1) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (3) 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十、 公允价值

本行采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次是企业在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；第二层次是企业在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；第三层次是企业无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的资产和负债：

2017年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值	重要不可观察 输入值	合计
		(第二层次)	(第三层次)	
金融资产：				
衍生金融资产	-	39,170,878	-	39,170,878
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	277,502,731	-	277,502,731
可供出售金融资产	-	19,319,579,605	9,320,000,000	28,639,579,605
合计	-	19,636,253,214	9,320,000,000	28,956,253,214
金融负债：				
衍生金融负债	-	220,775,650	-	220,775,650

2016年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值	重要不可观察 输入值	合计
		(第二层次)	(第三层次)	
金融资产：				
衍生金融资产	-	364,759,475	-	364,759,475
可供出售金融资产	-	6,840,046,220	6,950,000,000	13,790,046,220
合计	-	7,204,805,695	6,950,000,000	14,154,805,695
金融负债：				
衍生金融负债	-	703,904,867	-	703,904,867

本行制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本行定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2017年12月31日 的公允价值	估值技术		不可观察输入值	对公允价值影响
		现金流量折现法	风险调整折现率		
理财产品	9,320,000,000				折现率越高， 公允价值越低

本行采用第三层次估值的金融工具主要为银行理财产品等。

于2017及2016年度，本行无自第三层次的重大转入或转出。

本行金融资产和金融负债的公允价值相关定价由市场风险管理部进行管理。

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成本行的关联方：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本行实施共同控制的投资方；
- (e) 对本行施加重大影响的投资方；
- (f) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (g) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (h) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；

2. 本行与关联方的关系

本行的母公司

名称	业务性质	注册地	注册资本	董事长	拥有权益比例
南洋商业银行有限公司	银行及金融服务	香港	港币7亿元	陈孝周	100%

于本年内与本行有关联交易的主要关联方

名称	与本行关系
中国信达资产管理股份有限公司	最终控制方
安徽金湖信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽信达建银物业管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
广东信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
海南信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
杭州华建置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
杭州信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

于本年内与本行有关联交易的主要关联方(续)

名称	与本行关系
弘马(上海)投资管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
华建国际实业(深圳)有限公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市格澜置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市信达香格里置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
马鞍山建银房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波经济技术开发区坤立物资有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波信达华建投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波银鑫房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波中建物业管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
青岛信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
琼海信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海宝山信达银晟置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海松江信达银瓴置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳市华江实业有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳市建信投资发展有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳信达置业有限公司本部	同受最终控制方控制的公司
深圳信润房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
沈阳信达理想置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
新疆信达银通置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达澳银基金管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达地产股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达证券股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达重庆房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
幸福人寿保险股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
浙江信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
中国金谷国际信托有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
信达资本管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
中经信投资有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
重庆信达星城置业有限公司	同受最终控制方控制的公司

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

非银行关联方信息披露

企业名称	注册地	主营业务	企业类型	法定代表人	注册资本
中国信达资产管理股份有限公司	北京	资产管理业务	有限责任公司	侯建杭	3,625,669.0035 万
安徽金湖信达置业有限公司	合肥	房地产业务	有限责任公司	钱斌	10,000 万
安徽信达建银物业管理有限公司	合肥	房地产业务	有限责任公司	刘二明	800 万
广东信达地产有限公司	广州	房地产业务	有限责任公司	刘瑜	30,000 万
海南信达置业有限公司	海口	房地产业务	有限责任公司	李明	23,000 万
杭州华建置业有限公司	杭州	房地产业务	有限责任公司	胡建宏	3,000 万
杭州信达地产有限公司	杭州	房地产业务	有限责任公司	张维民	10,000 万
弘马(上海)投资管理有限公司	上海	咨询业务	有限责任公司	赵斌	10,000 万
华建国际实业(深圳)有限公司	深圳	咨询业务	有限责任公司	马怿林	46,700 万
嘉兴市格澜置业有限公司	嘉兴	房地产业务	有限责任公司	张维民	28,000 万
嘉兴市信达香格里置业有限公司	嘉兴	房地产业务	有限责任公司	张维民	12,000 万
马鞍山建银房地产开发有限公司	马鞍山	房地产业务	有限责任公司	任生	10,000 万
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	宁波	房地产业务	有限责任公司	张维民	35,000 万
宁波经济技术开发区坤立物资有限公司	宁波	批发零售业务	有限责任公司	张维民	4,018.7062 万
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业(有限合伙)	宁波	实业投资	有限合伙企业	信达资本管理有限公司	
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	宁波	投资业务	有限合伙企业	信达资本管理有限公司	
宁波信达华建投资有限公司	宁波	投资业务	有限责任公司	陈玉泉	1,000 万

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

非银行关联方信息披露(续)

企业名称	注册地	主营业务	企业类型	法定代表人	注册资本
宁波银鑫房地产开发有限公司	宁波	房地产业务	有限责任公司	张维民	30,000 万
宁波中建物业管理有限公司	宁波	物业管理及咨询	有限责任公司	张维民	800 万
青岛信达置业有限公司本部	青岛	房地产业务	有限责任公司	张维民	20,000 万
琼海信达置业有限公司	琼海	房地产业务	有限责任公司	李明	5,000 万
上海宝山信达银晟置业有限公司	上海	房地产业务	有限责任公司	张红海	70,000 万
上海松江信达银筑置业有限公司	上海	房地产业务	有限责任公司	胡玮	72,000 万
深圳市华江实业有限公司	深圳	房地产业务	有限责任公司	张小勇	5,000 万
深圳市建信投资发展有限公司	深圳	房地产业务	有限责任公司	张挺	40,000 万
深圳信达置业有限公司本部	深圳	房地产业务	有限责任公司	毛文哲	30,000 万
深圳信润房地产开发有限公司	深圳	房地产业务	有限责任公司	刘炜	1,000 万
沈阳信达理想置业有限公司	沈阳	房地产业务	有限责任公司	王鸿飞	10,000 万
新疆信达银通置业有限公司	乌鲁木齐	房地产业务	有限责任公司	王建国	15,162 万
信达澳银基金管理有限公司	深圳	资产管理业务	有限责任公司	于建伟	10,000 万
信达地产股份有限公司	北京	房地产业务	有限责任公司	丁晓杰	152,426.0442 万
信达投资有限公司	北京	投资业务	有限责任公司	李德燃	200,000 万
信达证券股份有限公司	北京	证券经纪业务	有限责任公司	张志刚	256,870 万
信达重庆房地产开发有限公司	重庆	房地产业务	有限责任公司	李斌星	5,000 万
信达资本管理有限公司	天津	资产管理业务	有限责任公司	肖林	20,000 万

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

非银行关联方信息披露(续)

企业名称	注册地	主营业务	企业类型	法定代表人	注册资本
幸福人寿保险股份有限公司	北京	保险业务	有限责任公司	李传学	1,013,037.64 万
中国金谷国际信托有限责任公司	北京	信托投资业务	有限责任公司	彭新	220,000 万
中经信投资有限责任公司	北京	投资业务	有限责任公司	赵连刚	30,000 万
重庆信达星城置业有限公司	重庆	房地产业务	有限责任公司	李斌星	20,000 万
浙江信达地产有限公司	宁波	房地产业务	有限责任公司	张维民	40,000 万

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易

存放、拆放及同业投资款项	2017年12月31日	2016年12月31日
信达证券股份有限公司	3,140,500,000	3,070,500,000
信达澳银基金管理有限公司	900,000,000	500,000,000
南洋商业银行有限公司	102,404,703	213,835,554
	<u>4,142,904,703</u>	<u>3,784,335,554</u>
存入及拆入款项	2017年12月31日	2016年12月31日
中国信达资产管理股份有限公司	1,082,063,498	1,024,932,070
中国金谷国际信托有限责任公司	499,743,229	321,074,427
南洋商业银行有限公司	248,340,714	695,527,000
信达证券股份有限公司	30,002,444	-
	<u>1,860,149,885</u>	<u>2,041,533,497</u>
应收利息	2017年12月31日	2016年12月31日
信达澳银基金管理有限公司	6,521,205	123,288
华建国际实业(深圳)有限公司	5,025,086	398,750
琼海信达置业有限公司	188,100	282,150
马鞍山建银房地产开发有限公司	83,125	-
南洋商业银行有限公司	6,230	
信达证券股份有限公司	-	3,373,048
芜湖信达房地产开发有限公司	-	370,500
	<u>11,823,746</u>	<u>4,547,736</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

应付利息	2017年12月31日	2016年12月31日
华建国际实业(深圳)有限公司	4,901,920	44,009
南洋商业银行有限公司	621,998	544,463
弘马(上海)投资管理有限公司	567,137	472,911
中国信达资产管理股份有限公司	224,471	-
信达地产股份有限公司	207,153	111,626
杭州信达地产有限公司	170,233	-
安徽金湖信达置业有限公司	150,106	166,921
中国信达资产管理股份有限公司	107,385	130,829
中国金谷国际信托有限责任公司	106,948	119,814
中经信投资有限责任公司	103,901	13,701
嘉兴市格澜置业有限公司	68,812	-
信达投资有限公司	50,989	99,976
宁波银鑫房地产开发有限公司	46,836	-
信达证券股份有限公司	26,000	-
浙江信达地产有限公司	24,613	29,809
重庆信达星城置业有限公司	23,606	-
深圳信润房地产开发有限公司	21,199	-
嘉兴市信达香格里置业有限公司	19,782	-
杭州华建置业有限公司	17,788	-
沈阳信达理想置业有限公司	17,317	-
深圳信达置业有限公司	15,412	14,745
青岛信达置业有限公司	15,299	941
广东信达地产有限公司	14,146	3,947
上海松江信达银领置业有限公司	13,192	-
信达资本管理有限公司	12,823	4,822

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

应付利息(续)	2017年12月31日	2016年12月31日
海南信达置业有限公司	12,162	-
信达重庆房地产开发有限公司	10,927	10,929
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	8,772	-
深圳市华江实业有限公司	8,468	3,876
上海宝山信达银晟置业有限公司	7,651	14,778
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	7,116	-
宁波信达华建投资有限公司	3,069	-
新疆信达银通置业有限公司	2,762	-
深圳市建信投资发展有限公司	2,220	30,793
琼海信达置业有限公司	1,553	7,184
宁波经济技术开发区坤立物资有限公司	1,254	-
宁波中建物业管理有限公司	960	-
安徽信达建银物业管理有限公司	817	-
马鞍山建银房地产开发有限公司	412	-
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业 (有限合伙)	328	-
幸福人寿保险股份有限公司	18	695,692
上海信达立人投资管理有限公司	-	45,283
中润经济发展有限公司	-	8,164
青岛千禧置业有限公司	-	1,150
芜湖信达房地产开发有限公司	-	59
	7,617,555	2,576,422

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

客户存款	2017年12月31日	2016年12月31日
杭州信达地产有限公司	3,292,295,065	-
信达地产股份有限公司	3,042,084,866	963,101,446
宁波银鑫房地产开发有限公司	898,679,064	-
嘉兴市格澜置业有限公司	535,435,799	-
华建国际实业(深圳)有限公司	554,742,272	298,580,643
浙江信达地产有限公司	528,657,528	206,085,603
中经信投资有限责任公司	423,855,106	80,730,217
弘马(上海)投资管理有限公司	408,109,341	459,455,752
信达投资有限公司	353,997,552	720,946,538
嘉兴市信达香格里置业有限公司	270,769,831	-
上海宝山信达银晟置业有限公司	254,920,442	349,999,960
深圳信润房地产开发有限公司	190,984,253	-
上海松江信达银瓴置业有限公司	170,625,417	-
沈阳信达理想置业有限公司	155,314,196	-
海南信达置业有限公司	130,900,841	-
信达资本管理有限公司	103,974,655	33,637,523
深圳信达置业有限公司	101,569,088	104,309,656
重庆信达星城置业有限公司	92,400,869	551,022
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	66,349,045	-
青岛信达置业有限公司	65,078,224	15,584,970
杭州华建置业有限公司	46,315,810	-
深圳市建信投资发展有限公司	47,987,791	46,750,973
宁波祥云双信投资合伙企业 (有限合伙)	44,022,833	-
新疆信达银通置业有限公司	36,011,278	-
深圳市华江实业有限公司	34,609,599	26,674,198
广东信达地产有限公司	29,385,021	30,291,863
宁波信达华建投资有限公司	28,693,964	-
安徽信达建银物业管理有限公司	28,000,000	-
安徽金湖信达置业有限公司	26,443,580	165,279,694
宁波经济技术开发区坤立物资 有限公司	25,800,000	-
琼海信达置业有限公司	20,010,842	62,156,801
宁波中建物业管理有限公司	19,316,209	-
信达重庆房地产开发有限公司	17,219,415	35,457,080
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业 (有限合伙)	3,070,982	-

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

客户存款(续)	2017年12月31日	2016年12月31日
马鞍山建银房地产开发有限公司	2,520,870	-
幸福人寿保险股份有限公司	166,148	1,051,948,270
上海信达立人投资管理有限公司	-	221,151,730
中润经济发展有限公司	-	57,081,653
青岛千禧置业有限公司	-	26,463,178
	<u>12,050,317,796</u>	<u>4,956,238,770</u>
发放贷款及垫款	2017年12月31日	2016年12月31日
琼海信达置业有限公司	108,000,000	162,000,000
华建国际实业(深圳)有限公司	100,000,000	250,000,000
马鞍山建银房地产开发有限公司	52,500,000	-
芜湖信达房地产开发有限公司	-	195,000,000
	<u>260,500,000</u>	<u>607,000,000</u>
利息收入	2017年12月31日	2016年12月31日
华建国际实业(深圳)有限公司	222,785,222	7,144,271
信达证券股份有限公司	200,090,055	10,354,059
芜湖信达房地产开发有限公司	8,627,583	6,786,167
琼海信达置业有限公司	7,824,086	5,182,474
信达澳银基金管理有限公司	6,644,743	123,288
马鞍山建银房地产开发有限公司	1,314,299	-
南洋商业银行有限公司	313,076	25,604
深圳信达置业有限公司	13,151	-
深圳信润房地产开发有限公司	6,575	-
	<u>447,618,790</u>	<u>29,615,863</u>

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)
3. 本行与关联方之主要交易(续)

利息支出	2017年12月31日	2016年12月31日
信达地产股份有限公司	30,469,376	22,520,643
幸福人寿保险股份有限公司	20,163,993	2,196,937
中国信达资产管理股份有限公司	14,103,605	8,434,768
信达投资有限公司	11,725,877	1,681,773
华建国际实业(深圳)有限公司	11,651,536	6,522,017
信达澳银基金管理有限公司	10,693,056	-
中国金谷国际信托有限责任公司	10,234,241	1,908,987
中经信投资有限责任公司	10,367,563	837,852
弘马(上海)投资管理有限公司	4,680,581	3,142,054
宁波银鑫房地产开发有限公司	4,370,480	-
信达证券股份有限公司	4,333,283	-
深圳信达置业有限公司	2,558,967	429,651
南洋商业银行有限公司	2,489,808	7,856,326
嘉兴市格澜置业有限公司	2,291,312	-
浙江信达地产有限公司	1,973,715	9,300,144
嘉兴市信达香格里置业有限公司	1,484,861	-
安徽金湖信达置业有限公司	1,013,756	498,956
深圳市华江实业有限公司	900,813	390,428
信达资本管理有限公司	780,199	471,665
青岛信达置业有限公司	478,870	38,391
深圳信润房地产开发有限公司	435,102	-
杭州华建置业有限公司	379,146	-
杭州信达地产有限公司	344,860	-
信达重庆房地产开发有限公司	266,695	37,387
广东信达地产有限公司	257,660	61,881
上海松江信达银领置业有限公司	197,331	-
上海宝山信达银晟置业有限公司	155,518	14,778
重庆信达星城置业有限公司	149,384	-
宁波祥云双信投资合伙企业 (有限合伙)	141,700	-

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

利息支出(续)	2017年12月31日	2016年12月31日
琼海信达置业有限公司	119,158	58,313
宁波中建物业管理有限公司	104,189	-
沈阳信达理想置业有限公司	100,376	-
深圳市建信投资发展有限公司	79,978	33,433
海南信达置业有限公司	74,764	-
宁波信达华建投资有限公司	36,755	-
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	35,444	-
新疆信达银通置业有限公司	14,040	-
马鞍山建银房地产开发有限公司	7,136	-
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业 (有限合伙)	2,520	-
宁波经济技术开发区坤立物资 有限公司	1,254	-
安徽信达建银物业管理有限公司	817	-
中润经济发展有限公司	-	1,521,235
上海信达立人投资管理有限公司	-	630,727
芜湖信达房地产开发有限公司	-	12,809
青岛千禧置业有限公司	-	4,331
	<hr/>	<hr/>
	149,669,719	68,605,486

南洋商业银行（中国）有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

财务报表附注（续）
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

信贷资产转让交易价款	2017年度	2016年度
中国信达资产管理股份有限公司	<u>51,990,000</u>	<u>311,020,000</u>
开立国内信用证	2017年度	2016年度
芜湖信达房地产开发有限公司	<u>-</u>	<u>20,000,000</u>
开立保函	2017年度	2016年度
安徽信达建银物业管理有限公司	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

截至2017年12月31日，本行与银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币16,272,468元(2016年12月31日：人民币19,098,682元)。

上述交易均根据一般正常的交易条件进行，并以市场价格作为定价依据。

关键管理人员包括本行的董事、监事及高级管理人员。

关键管理人员薪金福利如下：

	2017年度	2016年度
薪金福利	<u>17,707,103</u>	<u>14,680,000</u>

十二、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本行没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2018年3月23日决议批准。

