



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2013 年半年度报告

(股票代码: 601009)

# 目 录

第一节 重要提示及释义.....	2
第二节 公司简介.....	4
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节 董事会报告.....	7
第五节 银行业务数据摘要.....	23
第六节 重要事项.....	32
第七节 股份变动及股东情况.....	39
第八节 董事、监事、高级管理人员情况.....	42
第九节 财务报告.....	43
第十节 备查文件目录.....	47
第十一节 附件.....	48

## 第一节 重要提示及释义

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、公司第六届董事会第十八次会议于 2013 年 8 月 29 日审议通过了公司《2013 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事 12 人，实到董事 12 人。公司 12 名监事、高级管理人员列席了本次会议。
- 3、公司半年度报告未经审计。
- 4、公司董事长林复、行长胡昇荣、财务负责人及财务部门负责人刘恩奇保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、前瞻性的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义

本公司、公司

南京银行股份有限公司

中国银监会

中国银行业监督管理委员会

中国证监会

中国证券监督管理委员会

## 第二节 公司简介

### 一、公司简介

#### (一) 公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

(简称：南京银行，以下简称“公司”)

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

#### (二) 公司法定代表人：林复

#### (三) 董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025—86775055

传真：025—86775054

电子信箱：[boardoffice@njcb.com.cn](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

#### (四) 注册地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

办公地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：[boardoffice@njcb.com.cn](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

#### (五) 选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

#### (六) 公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

#### (七) 2005 年发行次级债券简称：05 南商 01 次级债券代码：052001

2011 年发行次级债券简称：11 南银次级债 次级债券代码：1120009

2012 年发行金融债券简称：12 南京银行债 01、12 南京银行债 02

金融债券代码 1220016、1220017

#### (八) 注册变更情况

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最新变更注册登记日期：2012 年 11 月 19 日

最新变更注册登记地址：江苏省南京市中山路 288 号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码： 24968275-6

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、财务数据及指标

项目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	本期比上 年同期增减 (%)	2011年 1-6月
营业收入(千元)	5,123,752	4,772,015	7.37	3,490,782
营业利润(千元)	3,006,443	2,699,652	11.36	1,944,094
利润总额(千元)	3,023,058	2,695,314	12.16	1,947,378
归属于公司股东的净利润(千元)	2,403,551	2,183,972	10.05	1,589,297
归属于公司股东的扣除非经常性损益 的净利润(千元)	2,394,982	2,187,139	9.50	1,586,834
投资收益(千元)	152,386	287,479	-46.99	63,289
营业外收支净额(千元)	16,615	-4,338	483.01	3,284
经营活动产生的现金流量净额(千元)	43,296,856	10,553,181	310.27	14,459,214
现金及现金等价物净增加额(千元)	5,632,614	-1,333,332	522.45	6,982,432
基本每股收益(元)	0.81	0.74	9.46	0.54
稀释每股收益(元)	0.81	0.74	9.46	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.81	0.74	9.46	0.53
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	14.58	3.55	310.70	4.87
加权平均净资产收益率(%)	9.30	9.57	下降0.27 个百分点	8.11
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	9.27	9.58	下降0.31 个百分点	8.10

项目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日	本期末与上 年末增减(%)
总资产	410,020,653	343,792,154	281,791,694	19.26
总负债	383,958,868	318,981,400	259,987,425	20.37
归属于公司股东的所有者权益	25,850,050	24,618,327	21,643,765	5.00
归属于公司股东的每股净资产(元)	8.71	8.29	7.29	5.07

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

#### 二、非经常性损益项目及金额

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
营业外收支净额(净收入为-)	-16,615
所得税影响额	4,154

少数股东权益影响额	3, 892
合计	-8, 569

## 第四节 董事会报告

### 一、主营业务范围

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

### 二、报告期内总体经营情况分析

#### （一）总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，公司积极主动应对，特别是在二季度经营工作会议精神的推动下，经营业绩取得了稳健增长，实现了超额“双过半”目标，为全年目标任务的完成打下了坚实基础。

**主营业务发展稳健。**截至报告期末，资产总额 4100.21 亿元，较年初增加 662.28 亿元，增幅 19.26%；贷款余额 1355.55 亿元，较年初增加 102.87 亿元，增幅 8.21%；存款余额 2519.58 亿元，较年初增加 383.02 亿元，增幅 17.93%。

**盈利状况总体良好。**报告期内，实现利润总额 30.23 亿元，同比增长 12.16%；归属于母公司的净利润 24.04 亿元，同比增长 10.05%；年化资本利润率 18.60%，较年初上升 1.25 个百分点；基本每股收益 0.81 元；且成本控制良好，截至报告期末，成本收入比为 26.66%。

**转型步伐持续加快。**战略业务增长明显，小企业、个人业务发展势头较好；特色业务日益彰显，金融市场、同业、投行、电子银行、贸易融资等业务均取得显著进展，与传统业务的联动发展持续深化，市场影响力不断提升。

**风险管理稳健有效。**坚守风险底线，在严峻复杂的大环境下，资产质量保持总体稳定。截至报告期末，不良资产余额 12.50 亿元，不良率 0.92%；资本充足率 13.16%，核心资本充足率 10.64%，拨备覆盖率 282.90%等监管指标均符合标准。

**内部管理不断加强。**体制机制逐步完善，金融市场与同业业务实行专业化分工，国际企业理顺业务机制；以《商业银行资本管理办法》启动为契机，提升精细化管理水平；大后台建设向纵深推进，业务营运更为集约高效；持续强化信息科技建设，技术支撑更加有力；坚持以客户为中心，文明服务显著提升。

**机构发展稳步推进。**报告期内，常州分行开业，基金公司设立获银监会批准，筹建工作临近尾声。南通如东支行、北京顺义支行等 7 家异地支行开业，无锡锡山支行等 3 家异地支行获批筹建。

## （二）主要业务运作情况

### 1、个人业务

报告期内，个人业务稳步发展。

截止报告期末，储蓄存款余额 451.64 亿元，较年初增加 91.52 亿元，增幅 25.41%；个贷余额 222.14 亿元，较年初增加 26.17 亿元，增幅 13.35%。

报告期内，累计发放借记卡 437.90 万张，较年初新增 22.78 万张。POS 消费额增幅 96%。个人中高端客户达 9.72 万户，增幅 28%，“鑫梅花”理财品牌的影响力不断扩大。CFCCC 个人消费类贷款 29.13 亿元，较年初增加 6.39 亿元，增幅 28%。

### 2、公司业务

报告期内，对公存款稳定增长，对公贷款有序投放，贷款结构不断优化。

截至报告期末，公司对公存款余额为 2065.24 亿元，比年初增加 291.68 亿元，增幅 16.45%，在各项存款中占比为 81.97%。其中对公活期存款为 817.88 亿元，在公司对公存款中占比为 39.60%。

公司对公贷款总额为 1133.42 亿元，比年初增加 76.70 亿元，增幅为 7.26%，对公贷款占全部贷款的 83.61%。其中，小企业业务实现“三个不低于”，小企业贷款余额 381.36 亿元，比年初增加 41.95 亿元，增幅 9.19%。

南京市科技企业贷款余额 11.72 亿元，在南京市市科技企业贷款中占比为 48.17%。

### 3、中间业务

报告期内，公司投行、理财等发展较快，中间业务持续增长，实现净收入 5.81 亿元，同比增长 18.70%，收入占比 11.33%。其中代理业务实现收入 1.91 亿元，同比增长 13.57%；债券承销收入 0.82 亿元，增长 228.40%。

## 4、资金业务

报告期内，公司对债券账户择取了不同的操作策略，资产配置能力和波段运作能力进一步提升，债券特色继续保持。在国家开发银行 2013 年一季度评选中，公司荣获人民币优秀金融债券承销商称号，在财政部 2013 年一季度记账式国债现货交易量排名中，在 34 家银行类记账式国债承销团成员中排名第 5。

## 5、其他业务

报告期内，投资银行业务方面，继续保持良性发展趋势，共实现债务融资工具注册 337.3 亿元，实现债务融资工具和金融债券发行 223.8 亿元；理财方面，公司共发行理财产品 15 期，累计发行金额 955.31 亿元，所有理财产品运行情况良好，配置资产产生的收益均能覆盖理财产品成本，且无风险事件发生。在首届“金牛财富管理论坛”暨 2012 度“金牛理财产品”评选中，公司荣获 2012 年度金牛理财银行，珠联璧合系列荣获 2012 年度金牛银行理财产品奖。在“普益标准·银行理财能力排名”中，公司在城商行群体中名列第一。电子银行业务方面，新版网银上线，推进手机无卡支付，创新自助银行业务，并在推动互联网金融业务方面有所开拓。

## 三、董事会关于公司报告期内经营情况讨论与分析

### （一）主营业务分析

报告期内，公司实现营业收入人民币 51.24 亿元，同比增长 7.37%。其中利息净收入占比为 85.55%，比去年同期上升 4.99 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 11.33%，比去年同期上升 1.08 个百分点。

按业务类型划分的收入情况：

（单位：人民币千元）

业务种类	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月		增减幅度	
	业务收入	占比 (%)	业务收入	占比 (%)	业务收入	增幅 (%)
贷款	4,481,770	43.89	4,068,086	44.69	413,684	10.17
拆借	121,097	1.19	244,051	2.68	-122,954	-50.38
存放央行	340,165	3.33	269,120	2.96	71,045	26.40
存放同业	433,937	4.25	513,978	5.64	-80,041	-15.57
资金业务	4,062,577	39.79	3,063,260	33.65	999,317	32.62
其中：债券投资	1,573,938	15.41	1,391,517	15.29	182,421	13.11
手续费	611,410	5.99	506,705	5.56	104,705	20.66
其他	159,607	1.56	438,441	4.82	-278,834	-63.60

## (二) 财务状况和经营成果分析

### 1、主要财务指标增减变动幅度及原因

(单位: 人民币千元)

主要财务指标	2013年6月30日	较上年度 期末(%)	主要原因
总资产	410,020,653	19.26	同业资产、债券资产增加
总负债	383,958,868	20.37	存款、同业负债增加
归属于公司股东的所有者权益	25,850,050	5.00	未分配利润增加
主要财务指标	2013年1月至6月	较上年 同期(%)	主要原因
营业收入	5,123,752	7.37	利息净收入增加
营业利润	3,006,443	11.36	营业收入增加
净利润	2,422,859	10.06	营业利润增加

### 2、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

(单位: 人民币千元)

主要会计项目	报告期末或 报告期	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	23,957,036	37.06	存放境内同业款项增加
拆出资金	6,562,086	-31.18	拆放境内其他银行资金减少
交易性金融资产	7,959,813	36.53	企业债券持有增加
衍生金融资产	115,770	131.41	利率掉期业务增加
可供出售金融资产	38,908,157	39.29	金融债、企业债持有增加
应收款项类投资	51,261,832	69.79	对他行理财产品、信托和资管计划受益权等投资增加
其他资产	574,976	35.65	结算挂账增加
同业及其他金融机构存 放款项	69,942,110	59.63	境内银行存放定期款项增加
拆入资金	8,075,937	-37.40	减少向境内其他银行拆入资金
衍生金融负债	136,902	149.40	利率掉期业务增加
应付利息	3,392,029	33.69	存款增加致计提利息增加
其他负债	2,146,824	104.35	待付2012年年度分红
投资收益	152,386	-46.99	交易差价下降
公允价值变动损益	-49,942	-136.39	交易性债券、衍生金融工具市值下降
其他综合收益	33,559	-82.34	可供出售债券市值下降

### 3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位: 人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
信用承诺	98,285,233	79,291,338
其中:不可撤销的贷款承诺	5,651,465	5,459,978

银行承兑汇票	74,743,157	57,347,537
开出保函	6,349,895	5,680,691
开出信用证	10,233,598	9,727,426
未使用的信用卡额度	1,307,118	1,075,706
租赁承诺	1,340,442	1,162,403
出质资产	37,210,790	38,118,765
资本性支出承诺	161,348	186,971
衍生金融工具	29,484,506	18,266,354

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 4100.21 亿元，较年初增加 662.28 亿元，增幅 19.26%

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

(单位：人民币千元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	113,341,624	83.61	105,671,598	84.36
个人贷款	22,213,853	16.39	19,597,057	15.64
合计	135,555,477	100.00	125,268,655	100.00

#### 2、按贷款期限划分的贷款结构

(单位：人民币千元)

类别	平均余额(含贴现/不含贴现)	平均贷款年利率(含贴现/不含贴现) (%)
贷款	135,589,917 /127,298,340	6.61 /6.70
其中：一年以内短期贷款	88,724,484 /80,432,907	6.34 /6.46
中长期贷款	46,865,433	7.12

#### 3、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

截至报告期末，公司贷款余额 1355.55 亿元，其中公司类前十大行业贷款余额为 968.16 亿元，占比 71.42%；2012 年末，公司贷款余额 1252.68 亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为 887.08 亿元，占比 70.81%。

对公贷款主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，制造业比年初下降 0.28 个百分点，租赁和商务服务业占比比年初上升 0.93 个百分点，批发和零售业比年初下降 0.20 个百分点。

(单位: 人民币千元)

行业	2013年6月30日		2012年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
制造业	27,914,049	20.59	26,149,857	20.87
租赁和商务服务业	19,946,406	14.72	17,269,862	13.79
批发和零售业	18,046,574	13.31	16,927,636	13.51
建筑业	8,778,439	6.48	8,786,563	7.01
房地产业	7,839,345	5.78	6,965,309	5.56
教育	3,895,770	2.87	3,645,982	2.91
水利、环境和公共设施管理业	3,210,161	2.37	2,675,761	2.14
交通运输、仓储和邮政业	2,857,334	2.11	2,821,119	2.25
农、林、牧、渔业	2,374,100	1.75	1,641,350	1.31
信息传输、软件和信息技术服务业	1,954,211	1.44	1,824,450	1.46
合计	96,816,389	71.42	88,707,889	70.81

#### 4、贷款主要地区分布情况

截至报告期末,南京地区贷款余额为 594.87 亿元,较年初增加 33.76 亿元,占全部贷款余额的 43.88%,较年初下降 0.91 个百分点;南京以外地区贷款余额为 760.68 亿元,较年初增加 69.11 亿元。

(单位: 人民币千元)

地区分布	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
江苏地区	106,872,674	78.84	96,705,768	77.20
其中:南京地区	59,487,284	43.88	56,111,294	44.79
上海地区	10,686,787	7.88	11,727,221	9.36
北京地区	10,575,097	7.80	10,021,257	8.00
浙江地区	7,420,919	5.48	6,814,409	5.44
合计	135,555,477	100.00	125,268,655	100.00

#### 5、贷款按担保方式分布情况

(单位: 人民币千元)

担保方式	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
信用贷款	18,004,455	13.28	20,313,574	16.22
保证贷款	64,510,770	47.59	58,016,263	46.31
抵押贷款	41,394,224	30.54	35,516,699	28.35
质押贷款	11,646,028	8.59	11,422,119	9.12
贷款和垫款总额	135,555,477	100.00	125,268,655	100.00

#### 6、前十名客户贷款

报告期末,公司前十大客户贷款余额为 52.41 亿元,占期末贷款总额的 3.87%,占

期末资本净额的 18.66%。

(单位: 人民币千元)

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
XX 客户	625,000	0.46	2.22
XX 客户	592,500	0.44	2.11
XX 客户	583,072	0.43	2.08
XX 客户	576,500	0.43	2.05
XX 客户	532,285	0.39	1.89
XX 客户	500,000	0.37	1.78
XX 客户	480,000	0.35	1.71
XX 客户	475,000	0.35	1.69
XX 客户	450,000	0.33	1.60
XX 客户	426,667	0.32	1.53
合计	5,241,024	3.87	18.66

## 7、个人贷款结构

(单位: 人民币千元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	606,332	2.73	326,554	1.67
住房抵押	14,712,983	66.23	12,620,753	64.40
消费信用贷款	3,620,455	16.30	3,122,227	15.93
经营性贷款	2,689,726	12.11	2,814,650	14.36
其他	584,357	2.63	712,873	3.64
合计	22,213,853	100.00	19,597,057	100.00

## 8、买入返售金融资产情况

(单位: 人民币千元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	2,854,200	4.49	4,154,600	7.71
其中: 金融债券	286,000	0.45	702,641	1.30
企业债券	2,568,200	4.04	3,451,959	6.41
票据	42,285,641	66.56	40,143,937	74.55
应收租赁款	2,440,000	3.84	2,620,000	4.87
资产管理计划受益权	15,954,905	25.11	6,927,582	12.87
合计	63,534,746	100.00	53,846,119	100.00

## 9、对外投资情况

(单位: 人民币千元)

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
联营企业—无公开报价	1,825,120	99.53	1,712,798	99.50
其他长期股权投资	8,600	0.47	8,600	0.50
合计	1,833,720	100.00	1,721,398	100.00

所持对象名称	初始投资金额(千元)	持有数量(万股)	占该公 司股权 比例(%)	期末账面值 (千元)	报告期	报告期	追加投 资(千元)	会计 核算 科目	股 份 来 源
					损益(千元)	所有者权 益变动 (千元)			
日照银行股份有限公司	158,751	18,000	18.00	780,515	101,346	-	-	长期 股权 投资	购买 股份
江苏金融租赁有限公司	764,615	63,000	28.72	955,225	88,543	-	-	长期 股权 投资	购买 股份
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	74,940	6,006	30.03	89,380	1,783	-	44,640	长期 股权 投资	参股
中国银联公司	8,000	800	0.28	8,000	-	-	-	长期 股权 投资	参股
城商行资金清算中心	600	60	1.99	600	-	-	-	长期 股权 投资	参股
合计	1,006,906	87,866		1,833,720	191,672		44,640	-	-

### 子公司情况

对象名称	子公司类型	注册地	注册资本(千元)	组织机构代码	期末实际出资额(千元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益(千元)
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	100,000	68410391-5	50,000	50	50	是	91,385
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	160,000	69789527-X	81,600	51	51	是	120,350

#### (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 3839.59 亿元，比年初增加 649.77 亿元，增长 20.37%。

##### 1、客户存款构成

(单位：人民币千元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期存款	95,807,976	38.03	81,814,099	38.29
其中：公司存款	81,788,302	32.46	71,611,899	33.52
个人存款	14,019,674	5.57	10,202,200	4.77
定期存款	155,879,776	61.87	131,553,143	61.57
其中：公司存款	124,735,596	49.51	105,743,752	49.49
个人存款	31,144,180	12.36	25,809,391	12.08

(单位：人民币千元)

类别	平均余额	平均存款年利率 (%)
企业活期存款	75,326,325	0.75
企业定期存款	108,719,718	3.33
储蓄活期存款	11,894,247	0.80
储蓄定期存款	29,059,635	3.74
通知存款	7,226,223	1.42
合计	232,226,148	2.35

##### 2、同业及其他金融机构存放款项

(单位：人民币千元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
银行同业	66,457,714	95.02	40,724,861	92.95
非银行同业	3,484,396	4.98	3,090,471	7.05
合计	69,942,110	100.00	43,815,332	100.00

##### 3、卖出回购金融资产情况

(单位：人民币千元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	24,652,791	67.22	22,306,200	67.16

票据	12,020,637	32.78	10,907,396	32.84
合计	36,673,428	100.00	33,213,596	100.00

## (五) 利润表分析

(单位: 人民币千元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月
营业收入	5,123,752	4,772,015
其中: 净利息收入	4,383,568	3,844,479
非利息净收入	740,184	927,536
营业税金及附加	396,036	309,708
业务及管理费	1,366,093	1,293,974
资产减值损失	352,185	468,205
其他业务成本	2,995	476
营业外收支净额	16,615	-4,338
税前利润	3,023,058	2,695,314
所得税	600,199	493,837
净利润	2,422,859	2,201,477
少数股东损益	19,308	17,505
归属于母公司股东的净利润	2,403,551	2,183,972

### 1、利息收入

报告期内, 公司利息收入 94.40 亿元, 同比增加 12.81 亿元, 增长 15.70%。

(单位: 人民币千元)

	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	340,165	3.60	269,120	3.30
存放同业款项	433,937	4.60	513,978	6.30
拆出资金	121,097	1.28	244,051	2.99
买入返售金融资产	1,270,310	13.46	1,198,673	14.69
发放贷款及垫款	4,481,770	47.48	4,068,086	49.86
其中: 公司贷款及垫款	3,506,930	37.15	3,072,787	37.66
个人贷款	721,780	7.65	572,799	7.02
贴现票据	214,809	2.28	382,951	4.69
贸易融资	38,251	0.40	39,549	0.49
购入理财产品及其他	1,218,329	12.91	473,070	5.80
债券投资	1,573,938	16.67	1,391,517	17.06
合计	9,439,546	100.00	8,158,495	100.00

### 2、利息支出

报告期内, 公司利息支出 50.56 亿元, 同比增加 7.42 亿元, 增长 17.20%。

(单位: 人民币千元)

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	1, 684	0. 03	2, 429	0. 06
同业及其他金融机构存放款项	1, 178, 415	23. 31	1, 050, 470	24. 35
拆入资金	252, 909	5. 00	159, 494	3. 70
卖出回购金融资产款	620, 164	12. 27	725, 388	16. 81
吸收存款	2, 743, 322	54. 26	2, 224, 804	51. 57
应付债券	259, 385	5. 13	151, 400	3. 51
其他	99	0. 0020	31	0. 0007
合计	5, 055, 978	100. 00	4, 314, 016	100. 00

### 3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 7. 40 亿元，同比减少 1. 87 亿元，下降 20. 20%。

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	580, 577	78. 44	489, 095	52. 73
投资收益	152, 386	20. 59	287, 479	30. 99
公允价值变动损益	-49, 942	-6. 75	137, 235	14. 80
汇兑损益	37, 289	5. 04	7, 823	0. 84
其他业务收入	19, 874	2. 68	5, 904	0. 64
合计	740, 184	100. 00	927, 536	100. 00

#### (1) 手续费及佣金收入

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	190, 682	31. 19	167, 896	33. 13
顾问及咨询	158, 011	25. 84	108, 332	21. 38
结算业务	76, 129	12. 45	114, 306	22. 56
银行卡	19, 220	3. 14	9, 306	1. 84
托管及受托业务	8, 187	1. 34	5, 752	1. 13
保函及承诺	56, 233	9. 20	50, 358	9. 94
债券主承销	81, 690	13. 36	24, 875	4. 91
其他	21, 258	3. 48	25, 880	5. 11
合计	611, 410	100. 00	506, 705	100. 00

#### (2) 投资收益

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	-9, 214	-6. 05	44, 650	15. 53
可供出售金融资产	64, 898	42. 59	87, 945	30. 59

权益法核算的长期股权	191, 672	125. 78	151, 036	52. 54
成本法核算的长期股权	-	-	280	0. 10
衍生金融工具	-94, 970	-62. 32	3, 568	1. 24
合计	152, 386	100. 00	287, 479	100. 00

### (3) 公允价值变动损益

(单位: 人民币千元)

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	-33, 676	67. 43	122, 766	89. 46
衍生金融工具	-16, 266	32. 57	14, 469	10. 54
合计	-49, 942	100. 00	137, 235	100. 00

## 4、业务及管理费

(单位: 人民币千元)

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	732, 836	53. 64	798, 530	61. 71
业务费用	496, 006	36. 31	397, 319	30. 71
投资性房地产及固定资产折旧	93, 743	6. 86	64, 989	5. 02
长期待摊费用摊销	16, 334	1. 20	10, 779	0. 83
无形资产摊销	16, 078	1. 18	13, 197	1. 02
其他税费	11, 096	0. 81	9, 160	0. 71
合计	1, 366, 093	100. 00	1, 293, 974	100. 00

## 5、资产减值损失

(单位: 人民币千元)

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款减值准备	374, 053	106. 21	478, 824	102. 27
其他应收款减值准备	157	0. 04	460	0. 10
其他	-22, 025	-6. 25	-11, 079	-2. 37
合计	352, 185	100. 00	468, 205	100. 00

## 6、所得税费用

(单位: 人民币千元)

	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	650, 294	108. 35	530, 824	107. 49
递延所得税	-50, 095	-8. 35	-36, 987	-7. 49
合计	600, 199	100. 00	493, 837	100. 00

## (六) 与公允价值计量相关的项目

公司在 2007 年和 2012 年修订的《南京银行会计制度》中建立了公司公允价值的会计处理和计量要求。在公允价值计量方面，2011 年，公司董事会制定了《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》，经营层制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，公允价值计量的内部控制体系得到进一步完善和发展。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具公允价值计量的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程进行了明确的规定。

公司在进行公允价值估值时，前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立，互相制衡。风险管理部门负责建立独立的估值小组，拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作，并定期向董事会风险管理委员会及高级管理层报告工作。财务部门负责建立独立的估值模型验证团队，负责审核估值方法的选择和调整，并在估值模型投入使用前或进行重大调整时对模型进行验证；以及复核公允价值计量结果，进行估值确认、计量和列报。内部审计部门负责定期对公允价值估值的内控制度、估值方法、估值模型、参数及信息披露进行内部审计。外部审计机构就公司金融工具公允价值估值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果中可能存在的问题，向董事会审计委员会和管理层提交管理建议书。在选择金融工具公允价值估值方法与参数时，遵循先场内后场外、先当前后历史、先相同后相似的原则，尽可能使用市场可观察的参数。

以公允价值计量的资产和负债：

(单位：人民币千元)					
项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
<strong>金融资产</strong>					
交易性金融资产	5,830,233	-33,676	-	-	7,959,813
衍生金融资产	50,028	65,742	-	-	115,770
可供出售金融资产	27,932,656	-	10,570	918	38,908,157
金融资产小计	33,812,917	32,066	10,570	918	46,983,740
<strong>金融负债</strong>					
衍生金融负债	-54,894	-82,008	-	-	-136,902
金融负债小计	-54,894	-82,008	-	-	-136,902

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况：

(单位：人民币千元)

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	314,289	—	—	—	465,162
存放同业款项	1,042,889	—	—	—	1,263,482
拆出资金	3,243,240	—	—	—	2,762,086
衍生金融资产	595	-556	—	—	463
应收利息	21,384	—	—	—	30,037
发放贷款及垫款	5,462,643	—	—	5,439	4,999,721
可供出售金融资产	44,020	—	385	918	—
金融资产小计	10,129,060	-556	385	6,357	9,520,951
<b>金融负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	382,730	—	—	—	558,913
拆入资金	6,084,709	—	—	—	5,078,257
衍生金融负债	20,687	-20,108	—	—	57,144
吸收存款	4,831,603	—	—	—	7,065,278
应付利息	35,613	—	—	—	47,451
其他金融负债	62,267	—	—	—	—
金融负债小计	11,417,609	-20,108	—	—	12,807,043

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## (七) 股东权益分析

(单位：人民币千元)

	2013年6月30日	2012年12月31日	变动%
股本	2,968,933	2,968,933	0.00
资本公积	10,373,491	10,339,932	0.32
盈余公积	1,578,088	1,578,088	0.00
一般风险准备	3,599,094	3,599,094	0.00
未分配利润	7,330,444	6,132,280	19.54
归属于母公司股东权益合计	25,850,050	24,618,327	5.00
少数股东权益	211,735	192,427	10.03
股东权益合计	26,061,785	24,810,754	5.04

## (八) 核心竞争力分析

公司按照战略规划提出的发展目标和战略定位，围绕发展和转型两大核心目标，针对非小企业业务、小企业业务、个人业务、金融市场及投行业务四大业务领域，重点发挥公司专注于长三角地区的地缘优势，发挥公司在固定收益类产品和金融市场的专业优

势，发挥公司以客户为中心的企业文化与健全的公司治理优势，坚持稳中求进，深化战略转型，强化改革创新，持续打造公司竞争优势和业务亮点，近年来取得了稳健的发展与进步。

### （九）上市及近五年募集资金使用情况

1、发行上市募集资金使用情况：2007年7月12日，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价格11.00元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元。所募资金用于补充公司核心资本。

2、经中国证券监督管理委员会批准，2010年公司按照每10股配2.5股的比例实施配售，募集资金净额48.149亿元。所募资金用于补充公司核心资本。

3、经中国银行业监督管理委员会和人民银行批准，2011年公司在银行间债券市场公开发行次级债券人民币45亿元，所募资金用于补充公司附属资本。

4、经中国银行业监督管理委员会和人民银行批准，2012年公司在银行间债券市场公开发行金融债券50亿元，所募资金用于支持小微企业信贷业务。

### （十）现金流量情况

项目	数额(千元)	占比(%)
经营活动	43,296,856	764.10
投资活动	-37,620,454	-663.92
筹资活动	-10,000	-0.18

## 三、展望与措施

从国际上看，全球经济有所好转，但整体复苏乏力；从国内看，我国经济金融运行总体平稳，各种矛盾和问题依然存在。

**宏观调控稳中趋紧，银行业务结构和流动性管理面临挑战。**中央近期提出用好增量、盘活存量，合理保持货币总量，未来国家将继续实施稳健的货币政策，银行业务发展模式和流动性管理将面临更大挑战。

**金融改革持续推进，银行业改革发展顶层设计逐步明晰。**国务院提出优化金融资源配置，多次强调稳步推进利率市场化改革。近期，央行宣布全面放开金融机构贷款利率管制。前不久银监会深入阐述了未来银行业改革发展方向，银行业改革发展的顶层设计逐步明晰。

**监管要求日趋严格，银行发展的政策环境更具挑战。**监管部门已于年初正式推行《商

业银行资本管理办法》，资本监管的标准逐步提高，约束不断增强。同时围绕简化金融结构、防范关联交易、控制杠杆倍数和增强透明度等，将会强化监管措施，健全金融监管协调机制，防止监管套利，降低金融风险的隐藏性和传染性。

**经济增长放缓，银行风险防控压力增加。**近期以来，经济下行与银行流动性压力交叠，加重企业资金链紧张，导致信用风险上升，资产质量管控面临压力。同时，跨市场、跨行业经营带来的交叉金融风险，以及民间融资、非法集资、国际资本流动等外部风险也值得高度警惕。

**直接融资和互联网金融快速发展，银行业竞争格局正发生变化。**一方面金融脱媒不断深化，直接融资快速发展，实体经济融资渠道不断拓宽，挑战银行传统中介地位，时刻冲击中小银行的客户资源。另一方面，互联网、第三方支付等新金融业态不仅改变了金融消费者习惯，也在一定程度上改变了银行业市场竞争格局，特别是未来大数据时代信息优势突出，将对金融模式产生影响。

面对日益复杂的形势，公司重点做到以下几个方面：一是推进改革，释放动力，突出改革重点，深化管理体制改革，优化组织架构设置，完善经营管理机制，加大用人体制改革，形成改革合力。二是推动发展，提升自身实力市场地位，固存挖潜推进负债业务发展；服务实体经济促进信贷有效投放，不断优化结构，提高收益水平；坚守发展定位夯实发展基础，扩大客户群体，深耕本地市场。三是深化转型，深入凝聚特色发挥优势，紧盯小微企业彰显业务特色，打造小微特色模式，树立科技金融领军品牌；推进开拓个人业务，夯实业务发展根基，打造个贷业务新格局，实现财富管理突破；汇聚特色彰显业务优势，包含金融市场业务、同业业务、投行业务、电子银行业务和国际业务。四是控制风险，严守底线强化内控案防，防范信用风险，强化资产质量管控；防范流动性风险，强化资产负债管理；防范案件风险，强化内控合规管理。五是强化管理，增强综合效能，提升总行管理能力，加快业务流程优化，强化资本管理能力。

#### **四、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响**

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

## 第五节 银行业务数据摘要

### 一、报告期末前三年主要会计数据和财务指标

(单位: 人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
存款总额	251,958,120	213,655,802	166,424,285
其中:			
企业活期存款	81,788,302	71,611,899	62,432,060
企业定期存款	124,735,596	105,743,752	80,395,930
储蓄活期存款	14,019,674	10,202,200	7,735,542
储蓄定期存款	31,144,180	25,809,391	15,619,113
贷款总额	135,555,477	125,268,655	102,804,969
其中:			
正常贷款	134,305,551	124,224,748	102,002,103
不良贷款	1,249,926	1,043,907	802,866
贷款损失准备	3,536,003	3,306,469	2,601,135
同业拆入	8,075,937	12,900,208	9,477,617

### 二、资本构成及变化情况

#### (一) 按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

(单位: 人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资本净额	28,091,474	28,072,546	25,498,109
其中: 核心资本净额	22,714,139	22,730,075	20,038,319
附属资本净额	6,294,195	6,203,170	6,203,274
扣减项	1,833,720	1,721,398	1,486,968
加权风险资产净额	210,465,559	185,107,391	168,253,765
核心资本充足率 (%)	10.64	12.13	11.76
资本充足率 (%)	13.16	14.98	14.96

#### (二) 按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量

(单位: 人民币千元)

	并表	非并表
1、总资本净额	33,028,651	32,463,835
1.1 核心一级资本	26,046,659	25,765,002
1.2 核心一级资本扣减项	100,565	231,759
1.3 核心一级资本净额	25,946,094	25,533,243
1.4 其他一级资本	3,651	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-

1.6 一级资本净额	25, 949, 745	25, 533, 243
1.7 二级资本	7, 078, 906	6, 930, 593
1.8 二级资本扣减项	—	—
2、信用风险加权资产	225, 143, 168	221, 716, 864
3、市场风险加权资产	3, 005, 293	3, 005, 293
4、操作风险加权资产	13, 634, 573	13, 418, 291
5、风险加权资产合计	241, 783, 034	238, 140, 448
6、核心一级资本充足率 (%)	10. 73	10. 72
7、一级资本充足率 (%)	10. 73	10. 72
8、资本充足率 (%)	13. 66	13. 63

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

### (三) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2013年6月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率	—	1. 28	1. 30	1. 28	1. 35	1. 29	1. 32
资本利润率	—	18. 60	18. 95	17. 35	18. 22	15. 87	16. 14
净利差	—	2. 14	—	2. 25	—	2. 42	—
净息差	—	2. 34	—	2. 49	—	2. 66	—
资本充足率	≥8	13. 16	13. 41	14. 98	13. 83	14. 96	13. 05
核心资本充足率	≥4	10. 64	10. 82	12. 13	10. 94	11. 76	11. 65
不良贷款率	≤15	0. 92	0. 88	0. 83	0. 78	0. 78	0. 84
存贷款比例	人民币	—	53. 31	53. 18	57. 37	57. 56	61. 51
	外币	—	70. 76	90. 19	113. 06	75. 76	86. 78
资产流动性比例	人民币	≥25	40. 24	43. 01	36. 06	38. 62	39. 21
	外币	≥60	63. 47	42. 16	84. 83	60. 56	15. 72
拆借资金比例	拆入资金	≤4	3. 21	5. 75	6. 04	4. 93	5. 74
	拆出资金	≤8	2. 60	2. 40	4. 46	4. 74	5. 26
利息回收率	—	98. 44	98. 14	98. 15	99. 00	99. 40	99. 23
单一最大客户贷款比例	≤10	2. 22	3. 28	4. 37	2. 96	2. 28	2. 90
最大十家客户贷款比例	≤50	18. 66	20. 18	21. 96	19. 81	18. 97	23. 68
拨备覆盖率	—	282. 90	297. 22	316. 74	336. 81	323. 98	283. 75
成本收入比	—	26. 66	26. 24	29. 86	28. 85	30. 97	30. 00
正常类贷款迁徙率	—	0. 80	—	1. 05	—	1. 02	—
关注类贷款迁徙率	—	9. 55	—	1. 94	—	6. 00	—
次级类贷款迁徙率	—	9. 85	—	5. 61	—	2. 34	—
可疑类贷款迁徙率	—	9. 18	—	20. 93	—	3. 57	—

注：1、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额； 2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额； 3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

### 三、报告期末贷款资产质量情况

## (一) 信贷资产五级分类情况

(单位: 人民币千元)

五级分类	2013年6月30日		占比与上年同期增减比例(百分点)
	贷款金额	占比(%)	
正常类	130,916,701	96.58	0.39
关注类	3,388,850	2.50	-0.56
次级类	832,290	0.61	0.20
可疑类	353,581	0.26	-0.03
损失类	64,055	0.05	0.00
贷款总额	135,555,477	100.00	0.00

报告期内,公司通过推进不良贷款压降工作,加大重点不良贷款清收力度,加大不良贷款核销力度,加强风险前移管理,完善资产保全系统建设等措施,较好地应对了外部经营环境变化带来的资产质量压力问题。截至报告期末,公司不良贷款余额12.50亿,较年初增长2.06亿,不良率0.92%,较年初上升0.09个百分点。关注类贷款余额33.89亿元,关注贷款率2.50%,比年初下降0.56个百分点。

## (二) 重组贷款和逾期贷款情况

(单位: 人民币千元)

	期初金额	占比(%)	期末金额	占比(%)
重组贷款	669,600	0.53	402,437	0.30
逾期贷款	1,231,080	0.98	1,643,315	1.21

## 四、分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数(人)	总资产(千元)
1	总行	南京市玄武区中山路288号	1	689	104,933,001
2	总行营业部	南京市玄武区中山路288号	1	64	20,298,474
3	城南支行	南京市江宁区金盛路1号	9	189	12,727,614
4	城东支行	南京市玄武区中山门大街99-1号	7	173	12,397,072
5	紫金支行	玄武区太平北路104号	8	195	14,739,054
6	洪武支行	南京市白下区淮海路50号	8	170	8,604,824
7	新街口支行	南京市白下区汉中路89-4号	8	183	11,830,937
8	城西支行	南京市鼓楼区江东北路93号	6	132	7,339,777
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路85号	6	177	10,840,685
10	热河支行	南京市下关区热河路50号	7	169	13,157,906
11	泰州分行	泰州市五一路80号	6	185	11,363,819
12	上海分行	上海市徐家汇路518号	10	340	31,744,573

13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	6	235	25, 290, 052
14	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	9	291	38, 854, 059
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	6	209	21, 418, 624
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	3	219	17, 334, 627
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	3	139	13, 682, 153
18	苏州分行	苏州工业园区时代广场 24 幢 A 座	3	180	25, 216, 615
19	常州分行	常州常武北路 274 号	1	60	2, 765, 238
20	昆山鹿城村镇银行有限责任公司	昆山市长江中路 181-183 号	4	60	1, 955, 404
21	宜兴阳羡村镇银行有限责任公司	宜兴市氿滨大道中路 251 号	4	47	3, 526, 145
	合计	-	116	4, 106	410, 020, 653

注：1、总行人员包括各直属经营机构人员；2、员工数为在职员工数。

## 五、贷款减值准备计提和核销情况

(单位：人民币千元)

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	3, 306, 469
本期计提	374, 053
本期核销	-115, 164
本期收回以前年度核销	2, 203
折现转回	-31, 558
期末余额	3, 536, 003

## 六、应收利息情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	2, 433, 172	9, 439, 546	8, 965, 227	2, 907, 491

## 七、集团客户授信业务风险管理情况

在修订《南京银行集团客户管理办法》的基础上，通过全面梳理，确定本年度一类、二类集团客户名单，加强对总行直接参与的跨分行集团客户管理。采取总行介入的方案，调整优化跨分行集团授信流程，提高业务效率，强化风险管理。目前在业务协调管理方

面，总行除承担了 19 个集团客户的授信业务牵头申报外，对未上收的业务也承担着协调管理职责。

## 八、抵债资产情况

(单位：人民币千元)

类别	2013-6-30		2012-12-31	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	21, 965	69	21, 965	69
其他	9, 442	7, 214	9, 081	7, 214
合计	31, 407	7, 283	31, 046	7, 283

## 九、报告期末所持金融债券情况

(单位：人民币千元)

类别	金额
交易性金融资产	744, 497
可供出售金融资产	16, 624, 368
持有至到期投资	4, 853, 328

## 重大金融债券的情况

(单位：人民币千元)

债券种类	面值	到期日	利率 (%)
07 记账式	460, 000	2013. 7. 2-2017. 8. 20	4. 13-5. 36
08 记账式	1, 820, 000	2013. 9. 19-2028. 6. 10	3. 68-5. 8
09 记账式	300, 000	2029. 12. 22	4. 7
11 记账式	3, 130, 000	2014. 1. 18-2021. 10. 26	3. 58-4. 64
12 记账式	7, 420, 000	2015. 3. 21-2019. 11. 22	3. 39-5. 1
13 记账式	7, 860, 000	2014. 2. 1-2023. 4. 18	3. 2-4. 95

## 十、持有的衍生金融工具情况

(单位：人民币千元)

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	20, 545, 000	75, 438	79, 721
货币掉期合约	4, 098, 557	1, 345	20, 681
货币远期	2, 788, 949	38, 254	36, 500
利率期权	2, 052, 000	733	
合计	29, 484, 506	115, 770	136, 902

## 十一、报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

理财方面，公司共发行理财产品 15 期，累计发行金额 955.31 亿元，所有理财产品运行情况良好，配置资产产生的收益均能覆盖理财产品成本，且无风险事件发生。在一季度举行的首届“金牛财富管理论坛”暨 2012 度“金牛理财产品”评选中，公司荣获 2012 年度金牛理财银行，珠联璧合系列荣获 2012 年度金牛银行理财产品奖。

代理销售方面，报告期内代理销售了 4 期储蓄国债，累计销售 12.02 亿元；代理 7 款集合信托计划的推介和资金代收付业务，代理资金总规模 9.67 亿元；销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计 15.41 亿元；代理销售保险产品 42 支，代理销售保险金额 0.61 亿元；贵金属延期交易金额 2.31 亿元，销售实物贵金属 369.36 公斤。

三方存管业务，截至报告期末，合作券商 21 家，第三方存管累计开户数 8.05 万户。

## 十二、公司面临的各种风险及相应回避策略

### 1、信用风险

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

(1) 制定信贷政策，完善配套机制。一是制定年度授信政策；二是推行经济资本管理；三是完善风险限额管理。将表外授信业务纳入信用风险限额管理体系，强化平台、房地产等行业的限额管理；四是推行差别化授权管理机制，确定分行授信业务授权权项和权限大小。

(2) 强化信贷资产质量管控。一是建立资产质量管控长效机制。制定《信贷资产质量管控（2013 年度）长效机制建设方案》；二是强化资产质量考核机制。将资产质量管控“落实到人”，加大对关注类贷款、不良贷款和本息逾期贷款的考核力度；三是严格信贷资产质量问责管理；四是强化问题贷款和不良贷款管理；五是深入推进信贷政策重检机制。制定 2013 年度信贷政策重检方案，完成年度信贷政策重检工作，确定客户分类结果和退出方案；六是完善风险预警管理机制。

(3) 推进信用风险管理项目建设。一是启动信用风险缓释管理系统建设项目；二是优化信贷系统一期二期功能；三是实现个贷专家决策系统上线运行；四是持续推进微鑫项目系统模块建设。

(4) 持续推进授信业务平行作业机制。一是推动风险管理序列建设。制定《授信业务风险管理暂行办法》及《2013 年度授信业务风险管理考核方案》；二是开展授信业务平行作业流程优化工作；三是制定《南京地区授信业务合规性平行作业管理办法》。

法》，同时对系统配套进行改进；四是建立常态化月度定期培训机制，推动风险经理团队建设。

## 2、市场风险及对策

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

（1）加强市场风险系统建设。一是实施市场风险新资本协议咨询项目，制定市场风险内部模型法实施规划；二是整合现有金融市场业务风险管理平台；三是完成黄金自营与汇兑系统及相应风险管理功能的实施上线；四是完成标准法下表内金融市场与同业业务信用风险与市场风险的监管资本计量系统实施工作。

（2）制定年度授权与限额，开展监测报告。一是制定金融市场业务 2013 年度授权方案和 2013 年度市场风险限额体系；二是开展市场风险监测报告工作。

（3）建立适应业务架构调整的风险管理体系。一是设立总行金融同业部与资产负债管理部，加强同业业务推动及其风险管理，以及资产负债与流动性风险管理；二是建立适应业务管理架构调整的风险管理体系，加强内控管理，防范业务风险。

## 3、操作风险及对策

报告期内，公司围绕操作风险管理主要开展了以下工作：

（1）加强人员操作风险管理。一是组织开展专业培训；二是强化案防基础管理工作，制定《2013 年度内控和案防长效机制建设规划实施方案》等；三是开展监督检查工作，制订《2013 年度内控检查计划》，推动操作风险滚动排查机制建设；四是强化问责管理，开展 2012 年末、2013 年 1 季度新增不良贷款及核销贷款的尽职调查工作，并针对发现的管理缺漏进行改进完善。

（2）加强信息科技系统操作风险管理。一是公司按季填报信息科技非现场监管报表和报告；二是开展公司 2013 年度信科技风险评估工作；三是加强制度建设工作，制定业务连续性、网络、系统运维、用户口令管理、移动存储等相关制度，规范信息科技风险领域管理；四是对公司的电子银行组织外部渗透测试、内网漏洞扫描、基线扫描等工作；五是推进安全 U 盘，加强公司移动存储管理；六是防范外包风险，完善信息科技外包管理组织架构，确立信息科技外包战略，并制定相应管理办法，对重要的服务提供商进行风险排查。

（3）进一步加强流程操作风险管理。一是制定了《2013 年度制度制定计划》，将制度制定工作纳入公司常态化管理轨道；二是强化分行制度体系建设；三是加强 GRC 系统建设，完善内控体系文件框架，制定流程类文件（含流程图）。

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。一是健全应急管理制度体系，开展《突发金融风险事件报告与应急处置预案》演练工作，模拟事件报告和处置工作，提高应急处置能力；二是加强业务连续性管理。拟定了《业务连续性管理体系建设方案》；三是加强营业网点安全管理；四是开展计算机系统、安全保卫等应急预案演练，提升应急响应与处置能力。

#### 4、流动性风险及对策

报告期内，公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 完善流动性风险管理架构。落实《商业银行流动性风险管理指引》要求，完善流动性风险管理架构，成立资产负债管理一级部门，明确了资产负债管理部、风险管理部与金融同业部职责边界，提高流动性风险管理效力。

(2) 优化流动性风险管理信息系统。启动流动性风险管理信息系统升级改造项目，完善数据基础，丰富系统功能，提升流动性风险管理水平。

(3) 加强流动性风险预警体系建设。修订《流动性风险应急预案》，开展流动性风险应急演练，提高应对流动性风险事件的响应速度和处置能力。

(4) 加强流动性管理基础工作。加强头寸报告和预测，提升头寸管理水平；完善流动性风险限额体系；完善流动性风险识别、计量、监测、预警和报告体系，促进资产负债结构调整与期限匹配。

(5) 关注货币市场流动性环境与利率环境，加强市场预测。关注市场融资难度和融资成本上升的压力，加强头寸管理，要求分支机构严格执行大额资金申报制度，规避在关键时点出现流动性紧张。

#### 5、法律与合规风险及对策

报告期内，公司采取以下控制措施，防范可能出现的法律与合规风险：

(1) 加强合规管理工作。加强积分管理，制定了《2012年度机构积分评价报告》；完善积分标准，基本涵盖主要业务、事务管理条线；强化积分结果运用，制定了2013年度积分结果运用方案。

(2) 加强合同法律风险管理。启动合同系统改造升级工作；开展非格式合同法律审查工作与格式合同修订工作，提高合同文本的法律风险防范能力；建立非格式合同文本库，对非格式文本库进行补充和完善，提高法律事务服务水平。

(3) 开展管理制度及创新业务合规论证与审查工作。

(4) 开展授权管理工作，推行差别化授权。制定了2013年度差别化授权指标体系

(简称 DAS 体系),并在 DAS 指标体系基础上,拟定了 2013 年度基本授权方案,完成 2013 年度基本授权工作。

(5) 开展法律与合规培训工作,公司建立合规培训例会制度,并开展法律合规风险的专业培训,提高公司法律与合规风险管理能力。

## 6、信息科技风险及对策

报告期内,公司围绕信息科技风险管理主要开展以下工作:

(1) 构建电子银行安全体系。整理网银问题清单,对遗留问题进行整改落实;组织外部渗透测试,整改应用层缺陷;对内网漏洞扫描和基线扫描,整改系统层缺陷;对门户网站、积分商城、ATM 自助设备插座裸露现象等开展安全自查工作,对安全隐患全面整改。

(2) 推进加密平台建设,梳理制卡流程。启动加密平台项目建设工作,细化实施方案;规避制卡风险。

(3) 开展数据安全工作。制定(修订)《数据中心管理办法》、《数据安全管理方法》与《数据安全管理规范》(试行);上线脱敏平台,建立数据安全管理规范,明确数据使用流程,建立脱敏数据传递过程管理及脱敏规则体系;推进安全 U 盘实施工作。

(4) 启动外包管理工作。公司制定《信息科技外包管理办法》,建立了公司信息科技外包管理组织架构,确立了信息科技外包战略;建立公司供应商准入、评价、退出管理机制,及供应商关系管理维护策略。

## 7、声誉风险及对策

报告期内,公司按照监管部门的指导意见加强声誉风险管理,主要如下:

(1) 加强舆情监测,配备专人、引进专业外部监测公司,实行双线监测。

(2) 把握阶段工作重点,防范声誉风险事件发生。

(3) 关注风险诱发因素,前移声誉风险控制关口。

(4) 做好媒体关系维护,建立良好的合作关系。

(5) 加强对外宣传力度。围绕监管部门提示的宣传工作要点以及公司经营管理的中心工作,积极开展宣传报道,展现公司良好的公众形象。

(6) 加大培训力度。对舆情一线人员进行培训,改善金融服务。

通过以上措施保障了公司所面临的声誉风险得以有效管控,报告期内未发生声誉风

险事件。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理结构和公司治理机制建设，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合法合规经营、持续稳健发展。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，即 2012 年度股东大会，审议并通过了 12 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

#### （二）关于董事和董事会

公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 5 名、独立董事 5 名。

报告期内，董事会共召开会议 4 次，其中采用通讯表决方式 1 次，共审议通过各类预案、议案 24 项，内容涉及：财务报告、关联交易、机构发展、风险管理、新增董事、高管聘任等重大方面。董事们均认真履行职责，发挥专业优势，积极参与公司重大问题的研究和决策，严格落实股东大会各项决议，切实有效维护公司和全体股东的利益。

报告期内，公司董事会专门委员会共召开 11 次会议，其中：提名及薪酬委员会共召开会议 3 次，审计委员会共召开会议 2 次，发展战略委员会共召开会议 2 次，风险管理委员会共召开会议 2 次，关联交易控制委员会共召开会议 2 次。

#### （三）关于监事和监事会

公司监事会由 7 名监事组成，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2012 年度股东大会，列席了 4 次董事会会议，对董事会决策进行了现场监督。

报告期内，监事会审计委员会共召开了 5 次会议，就涉及公司财务报告等议题进行了审议，并委托内外审计单位完成离任高管的审计工作和总行大楼工程项目合规性专项审计工作；监事会提名委员会召开 2 次会议，就《监事履职评价办法（修订稿）》等内容进行审议，并多次召开专题会完成了对 2012 年度全体监事的履职评价工作。

#### （四）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露定期报告 2 项，临时报告 20 项，增加了公司透明度。

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。通过投资者电话专线、专用电子邮箱，公司网站的“投资者关系”栏目等，加强与投资者的双向沟通。报告期内，接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 20 余次，累计 100 余人次。累计接待投资者电话等咨询超过 800 余人次。

### 二、公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

公司按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，在不断扩大资产规模、丰富业务品种的同时，始终注重内控制度体系建设，建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。一是制定《内控管理大纲》，构建内部控制体系基本框架，确立了内部控制目标、政策和原则，明确了内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素的原则要求，同时明确了主要业务、事务管理控制规范。二是更新、完善公司《内控体系文件框架及清单》，形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。同时公司按照《规章制度管理办法》、《规章制度作业指导书》的要求，进一步规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。在 GRC 系统中，增加制度审查模块，通过系统规范制度审查流程，进一步规范新产品、新业务的制度管理。

报告期内，公司围绕制度建设做了以下工作：一是制定 2013 年度《制度制定计划》，有效提高了内控工作的科学性与合理性。二是开展规章制度审查工作。公司对 11 项规章制度审查，有效规范了规章制度管理，加强了风险管控。三是开展规章制度系统清理工作，公司对因外规变动而失去依据、因业务发展而不适应目前管理要求、以及因事项已由新文件规范的规章制度进行了废止，强化规章制度时效性管理。四是优化 GRC 系统，公司在 GRC 系统中增加制度审查模块，通过系统规范制度审查流程，进一步规范新产品、新业务的制度管理。

### 三、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

报告期内，公司董事会按照公司 2012 年年度股东大会审议通过的 2012 年度利润分配方案进行利润分配，每 10 股分配现金股利 4.06 元（含税），共计分配现金股利 1,205,386,876.76 元。公司不进行半年度利润分配、资本公积金转增股本或发行新股的方案。

#### 四、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司不存在单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额 1%的重大诉讼或仲裁事项。

#### 五、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

#### 六、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司无重大关联交易事项。

##### （一）截至 2013 年 6 月 30 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

（单位：人民币千元）

关联方	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
南京高科股份有限公司	100,000	-
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	100,000	100,000
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	200,000
关键管理人员及亲属	6,027	7,853
合计	406,027	307,853
占同类交易余额比例	0.31%	0.25%
利率范围	0.00%注-7.38%	0.00%注-6.77%

注：根据公司相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息

##### （二）截至 2013 年 6 月 30 日，关联交易款项余额累计

（单位：人民币千元）

交易款项	报告期末	占同类交易 余额比例 (%)	2012 年末	占同类交易 余额比例 (%)
关联方贷款	406,027	0.31	307,853	0.25
关联方存款	407,235	0.16	393,361	0.18
存放同业	21,234	0.09	15,417	0.09
拆出资金	-	-	184,910	1.94
同业存放	125,421	0.18	164,750	0.38

#### 七、重大合同及其履行情况

（一）报告期内，公司无托管、承包、租赁其他公司资产的事项或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 报告期内, 公司无需要披露的重大担保事项。

(三) 报告期内, 公司各项业务合同履行情况正常, 无重大合同纠纷发生。

(四) 报告期内, 公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

## **八、公司或 5%以上股东发行时所作承诺事项履行情况**

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

2007 年 6 月 8 日, 巴黎银行出具《承诺函》, 同意与持有公司类似股权比例的中国股东享有同等的地位, 承诺自公司首次公开发行股票并上市之日起, 放弃与公司《战略联盟合作协议》项下包括“巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

上述承诺均得到严格履行。

## **九、公司聘任、解聘会计师事务所情况**

报告期内, 公司经第六届董事会第十五次会议及 2012 年年度股东大会审议通过, 聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2013 年度财务会计报告的审计机构。

## **十、公司、公司董事会及董事有无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况**

报告期内, 公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

## **十一、其他需要披露的事项**

(一) 根据中国银监会江苏监管局(苏银监复〔2013〕106 号)《江苏银监局关于南京银行股份有限公司常州分行开业的批复》, 常州分行于 2013 年 4 月 8 日正式开业。

(二) 根据中国银监会南通监管分局(通银监复〔2012〕242 号)《关于南京银行股份有限公司如东支行开业的批复》, 如东支行于 2013 年 1 月 9 日正式开业。

(三) 根据中国银监会北京监管局(京银监复〔2012〕1058 号)《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京顺义支行开业的批复》, 北京顺义支行于 2013 年 1 月 23 日正式开业。

（四）根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2013〕48号）《关于同意南京银行股份有限公司上海张江支行开业的批复》，**上海张江支行**于2013年3月28日正式开业。

（五）根据中国银监会苏州银监分局（苏州银监复〔2013〕42号）《苏州银监分局关于南京银行股份有限公司张家港支行开业的批复》，**张家港支行**于2013年3月29日正式开业。

（六）根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2013〕120号）《关于同意南京银行股份有限公司上海北外滩支行开业的批复》，**上海北外滩支行**于2013年5月7日正式开业。

（七）根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2013〕286号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京车公庄支行开业的批复》，**北京车公庄支行**于2013年5月28日正式开业。

（八）根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2013〕65号）《关于南京银行股份有限公司通州支行开业的批复》，**通州支行**于2013年6月17日正式开业。

（九）根据中国银监会泰州银监分局（泰银监复〔2013〕30号）《泰州银监分局关于南京银行股份有限公司泰州医药城支行更名的批复》，泰州医药城支行更名**泰州高新区支行**，该支行于2013年4月21日重新开业。

（十）根据中国银监会江苏银监局（苏银监复〔2013〕164号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司无锡锡山支行的批复》，**无锡锡山支行**于2013年4月25日获批筹建。

（十一）根据中国银监会江苏银监局（苏银监复〔2013〕253号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司海门支行的批复》，**海门支行**于2013年6月5日获批筹建。

（十二）根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2013〕368号）《北京银监局关于筹建南京银行股份有限公司北京北辰支行的批复》，**北京北辰支行**于2013年6月13日

获批筹建。

(十三) 期初, 江苏巧丽针织品有限公司贷款余额 10765.50 万元, 报告期内, 公司通过其他方式收回不良 2250 万元, 至报告期末, 贷款余额 8515.50 万元。巧丽公司破产清算程序于 2011 年 12 月终结, 担保单位江苏中新钢结构有限公司破产清算程序于 2012 年 6 月终结, 截至报告期末, 另一担保单位江阴市光华房地产开发有限公司破产程序仍在进行之中。

#### (十四) 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行股份有限公司设立基金公司的提示性公告	《上海证券报》A42 版 《中国证券报》A39 版 《证券时报》D011 版	2013 年 1 月 23 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第十三次会议决议公告	《上海证券报》52 版 《中国证券报》B027 版 《证券时报》B8 版	2013 年 2 月 2 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司持股 5% 以上股东股权变动提示性公告	《上海证券报》A22 版 《中国证券报》A23 版 《证券时报》B7 版	2013 年 2 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司详式权益变动报告书	-	2013 年 2 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司流动性风险管理政策修订对照表	-	2013 年 3 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关联交易公告	《上海证券报》A55 版 《中国证券报》B007 版 《证券时报》B10 版	2013 年 3 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第十四次会议决议公告	《上海证券报》A55 版 《中国证券报》B007 版 《证券时报》B10 版	2013 年 3 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司监事履职评价办法修订对照表	-	2013 年 3 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法修订对照表	-	2013 年 3 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届监事会第七次会议决议公告	《上海证券报》A50 版 《中国证券报》B034 版 《证券时报》B35 版	2013 年 3 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司常州分行开业公告	《上海证券报》A19 版 《中国证券报》A40 版 《证券时报》B254 版	2013 年 3 月 26 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行股份有限公司关于大股东股份质押登记的公告	《上海证券报》A51 版 《中国证券报》B018 版 《证券时报》B359 版	2013年3月 29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于行长辞任的公告	《上海证券报》55 版 《中国证券报》B223 版 《证券时报》B55 版	2013年4月 20日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况专项报告	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年度内部控制审计报告	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于部分关联方 2013 年度日常关联交易预计额度的公告	《上海证券报》A209 版 《中国证券报》B169 版 《证券时报》B15 版	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第十五次会议决议公告	《上海证券报》A209 版 《中国证券报》B169 版 《证券时报》B135 版	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司年报	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司年报摘要	《上海证券报》A209 版 《中国证券报》B169 版 《证券时报》B134 版	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第一季度季报	《上海证券报》A209 版 《中国证券报》B169 版 《证券时报》B134 版	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司独立董事 2012 年度述职报告	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年度财务报表及审计报告	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年社会责任报告	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届监事会第八次会议决议公告	《上海证券报》A209 版 《中国证券报》B169 版 《证券时报》B135 版	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告	-	2013年4月 26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于召开 2012 年度股东大会的通知	《上海证券报》A29 版 《中国证券报》B018 版 《证券时报》B44 版	2013年6月 5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司董事及高管辞任的公告	《上海证券报》A29 版 《中国证券报》B018 版 《证券时报》B44 版	2013年6月 5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第十六次会议决议公告	《上海证券报》A29 版 《中国证券报》B018 版	2013年6月 5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查

	《证券时报》B44 版		询公告
南京银行股份有限公司监事长辞职公告	《上海证券报》A40 版 《中国证券报》B019 版 《证券时报》B43 版	2013 年 6 月 6 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届监事会第九次会议决议公告	《上海证券报》A40 版 《中国证券报》B019 版 《证券时报》B43 版	2013 年 6 月 6 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年年度股东大会资料	-	2013 年 6 月 14 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于发起设立基金管理公司获中国银监会批复的公告	《上海证券报》A47 版 《中国证券报》B011 版 《证券时报》B18 版	2013 年 6 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司高管辞任的公告	《上海证券报》A47 版 《中国证券报》B011 版 《证券时报》B18 版	2013 年 6 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年度股东大会的法律意见书	-	2013 年 6 月 26 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年度股东大会决议公告	《上海证券报》A29 版 《中国证券报》B006 版 《证券时报》B22 版	2013 年 6 月 26 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股份	2,968,933,194	100	0	2,968,933,194	100
人民币普通股	2,968,933,194	100	0	2,968,933,194	100
其他	0	0	0	0	0
三、股份总数	2,968,933,194	100	0	2,968,933,194	100

### 二、股东情况

#### (一) 股东总户数

报告期末, 公司股东总户数为 140,722 户。

#### (二) 前十名股东持股情况

(单位: 股)

报告期末股东总数	140,722 户			
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量
法国巴黎银行	12.68	376,520,789	0	0
南京紫金投资集团有限责任公司	12.33	365,996,746	0	73,800,000
南京高科股份有限公司	11.23	333,450,000	0	222,500,000
法国巴黎银行 (QFII)	2.15	63,703,238	2,577,242	0
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	1.44	42,634,346	0	42,634,346
南京金陵制药 (集团) 有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034
中国石化财务有限责任公司	1.13	33,608,274	-1,100,000	3,695,480
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.10	32,698,847	332,880	0
南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	0	3,573,109
张家港市虹达运输有限公司	0.92	27,385,385	27,385,385	0
前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类	
法国巴黎银行	376,520,789		人民币普通股	
南京紫金投资集团有限责任公司	365,996,746		人民币普通股	
南京高科股份有限公司	333,450,000		人民币普通股	
法国巴黎银行 (QFII)	63,703,238		人民币普通股	
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	42,634,346		人民币普通股	
南京金陵制药 (集团) 有限公司	33,800,000		人民币普通股	
中国石化财务有限责任公司	33,608,274		人民币普通股	
江苏省国信资产管理集团有限公司	32,698,847		人民币普通股	
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571		人民币普通股	
张家港市虹达运输有限公司	27,385,385		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司和南京高科股份有限公司为一致行动人，合计持有比例为 24.99%。法国巴黎银行与法国巴黎银行 (QFII) 合并计算，合计 14.83%。			

### (三) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权 5%以上的股东有：

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
法国巴黎银行	Jean-Laur ent Bonnafé	2000 年 5 月 23 日	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.89 亿欧元
南京紫金投资集团有限公司	王海涛	2008 年 6 月 17 日	一般经营项目；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	50 亿元

南京高科股份有限公司	徐益民	1992 年 7 月 4 日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	5.16 亿元
------------	-----	----------------	--	---------

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股数量(股)	报告期末持股数量(股)
林复	董事长	男	57	2011/05—2014/05	195,000	195,000
胡昇荣	董事	男	50	2013/06—2014/05	0	0
	行长			2013/06—2014/06		
王海涛	董事	男	52	2011/05—2014/05	58,500	58,500
徐益民	董事	男	51	2011/05—2014/05	0	0
艾飞立	董事	男	56	2011/05—2014/05	0	0
洪正贵	董事	男	58	2011/05—2014/05	0	0
晏仲华	董事	男	61	2011/05—2014/05	156,000	156,000
颜延	独立董事	男	41	2011/05—2014/05	0	0
范卿午	独立董事	男	50	2011/05—2014/05	0	0
张援朝	独立董事	男	61	2011/05—2014/05	0	0
范从来	独立董事	男	51	2011/05—2014/05	0	0
朱增进	独立董事	男	49	2012/05—2014/05	0	0
周小祺	监事长	男	57	2013/06—2014/05	390,000	390,000
余新平	外部监事	男	56	2011/05—2014/05	0	0
季文章	外部监事	男	68	2011/05—2014/05	0	0
赵嵒	监事	女	51	2011/05—2014/05	0	0
王惠荣	监事	男	62	2011/05—2014/05	0	0
朱峰	监事	男	47	2011/05—2014/05	142,513	142,513
张伟年	监事	男	43	2011/05—2014/05	0	0
童建	副行长	男	52	2013/06—2014/06	0	0
魏海诺	副行长	男	51	2011/06—2014/06	0	0
束行农	副行长	男	50	2011/06—2014/06	181,087	181,087
朱钢	副行长	男	45	2012/02—2014/06	181,088	181,088
周文凯	副行长	男	45	2012/02—2014/06	65,000	65,000
禹志强	专务	男	59	2013/06—2014/06	195,000	195,000
刘恩奇	财务负责人	男	49	2012/04—2014/06	0	0
汤哲新	董事会秘书	男	52	2011/06—2014/06	184,695	184,695

### 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、2013年4月19日，夏平先生因工作需要，向公司董事会提交辞呈，请求辞去公司董事、行长、风险管理委员会主任委员、发展战略委员会委员等职务，公司董事会予以受理。

2、2013年5月31日，公司第四届第四次工会代表大会选举通过周小祺先生为公司职工监事。2013年6月4日，公司董事周小祺先生于第六届董事会第十六次会后提出辞呈，辞去公司董事、副行长、风险管理委员会委员等职务，公司董事会予以受理。2013年6月4日，公司第六届监事会第九次会议决议推选周小祺先生为公司监事长。

3、2013年6月4日，南京银行原监事长禹志强先生由于工作调整原因，向公司及监事会提交辞呈，公司监事会予以受理。

4、2013年6月4日，公司第六届董事会第十六次会议聘任胡昇荣先生为公司董事、行长。

5、2013年6月4日，公司第六届董事会第十六次会议聘任童建先生为公司副行长，待监管部门资格审核。

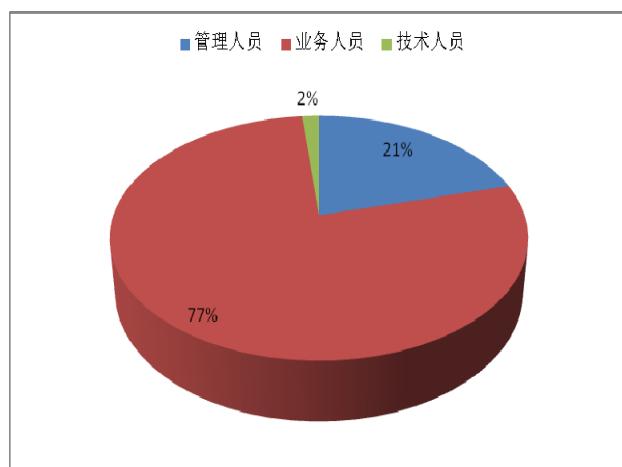
6、2013年6月17日，陈敬民先生因工作需要，向公司董事会提交辞呈，请求辞去公司副行长职务，公司董事会予以受理。

7、2013年6月25日，公司2012年度股东大会补选胡昇荣先生为公司董事。

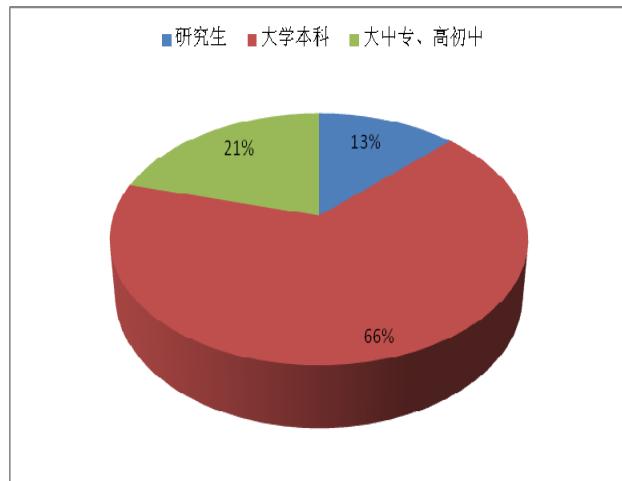
### 三、员工情况

截至报告期末，公司总人数5,034人。其中，在职员工为3,999人，公司内退人员96人，派遣人员195，外包人员744。公司需承担费用的离退休职工为293人。在职员工中管理人员832人，占21%；业务人员3,103人，占77%；技术人员64人，占2%。

如图所示：



在职员工中博、硕士研究生学历512人，占13%，大学本科学历2657人，占66%，大中专、高初中学历830人，占21%。如图所示：

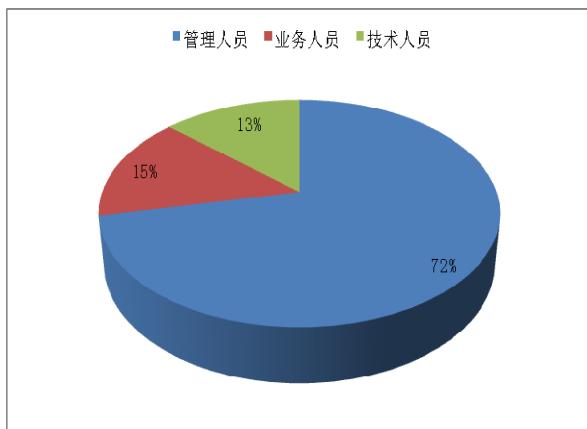


## 子公司员工情况

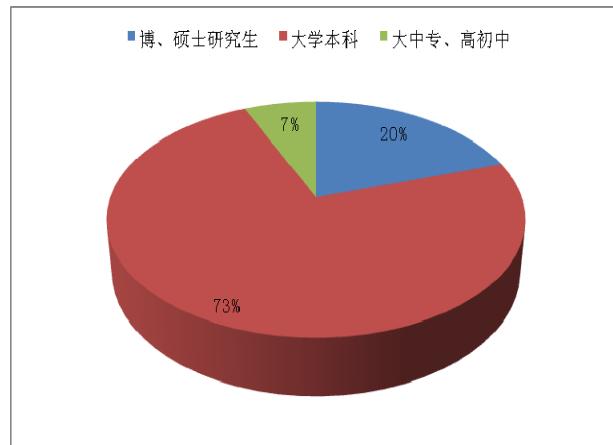
### (1) 昆山鹿城村镇银行有限责任公司

截至报告期末，昆山鹿城村镇银行有限责任公司总人数 121 人。其中，在职员工为 60 人，派遣人员 61 人。

在在职员工中管理人员 43 人，占 72%；业务人员 9 人，占 15%；技术人员 8 人，占 13%。如图所示：



在在职员工中博、硕士研究生学历 12 人，占 20%，大学本科学历 44 人，占 73%，大中专、高初中学历 4 人，占 7%。如图所示：



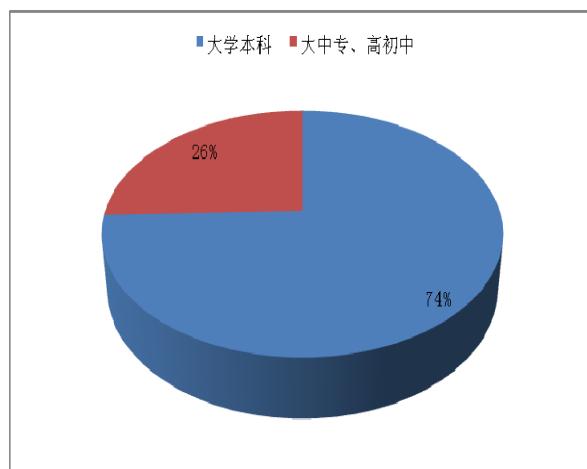
## (2) 宜兴阳羨村镇银行有限责任公司

截至报告期末，宜兴阳羨村镇银行有限责任公司总人数 63 人。其中，在职员工为 47 人，派遣人员 16 人。

在在职员工中，管理人员 16 人，占 34%；业务人员 30 人，占 64%；技术人员 1 人，占 2%。如图所示：



大学本科学历 35 人，占 74%，大中专、高初中学历 12 人，占 26%。如图所示：



## 第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

## 第十节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人签字并盖章的会计报表。
- 三、《南京银行股份有限公司章程》。

董事长签名：林复

南京银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月二十九日

## 第十一节 附件

- 一、财务报表
- 二、会计报表附注

## 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2013 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2013 年修订)的有关规定与要求,作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2013 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2013 年半年度报告及其摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。
- 2、公司 2013 年半年度财务报告未经审计。
- 3、我们认为,公司 2013 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会  
二〇一三年八月二十九日

## 董事、高级管理人员签名

姓 名	职 务	签 名	姓 名	职 务	签 名
林 复	董事长		胡昇荣	执行董事 行长	
王海涛	非执行董事		徐益民	非执行董事	
艾飞立	非执行董事		洪正贵	非执行董事	
晏仲华	非执行董事		颜 延	独立董事	
范卿午	独立董事		张援朝	独立董事	
范从来	独立董事		朱增进	独立董事	
童建	副行长		魏海诺	副行长	
束行农	副行长		朱钢	副行长	
周文凯	副行长		禹志强	专务	
刘恩奇	财务负责人		汤哲新	董事会秘书	

南京银行股份有限公司

2013年6月30日合并及公司资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	合并		公司	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
现金及存放中央银行款项	1	46,786,620	42,228,881	46,097,833	41,667,533
存放同业款项	2	23,957,036	17,479,216	23,773,359	17,131,788
拆出资金	3	6,562,086	9,534,548	6,562,086	9,534,548
交易性金融资产	4	7,959,813	5,830,233	7,959,813	5,830,233
衍生金融资产	5	115,770	50,028	115,770	50,028
买入返售金融资产	6	63,534,746	53,846,119	63,534,746	53,846,119
应收利息	7	2,907,491	2,433,172	2,897,116	2,425,118
发放贷款及垫款	8	132,019,474	121,962,186	128,055,230	118,626,560
可供出售金融资产	9	38,908,157	27,932,656	38,908,157	27,932,656
持有至到期投资	10	30,753,151	27,354,149	30,753,151	27,354,149
应收款项类投资	11	51,261,832	30,191,576	51,261,832	30,191,576
长期股权投资	12	1,833,720	1,721,398	1,965,320	1,852,998
投资性房地产	13	24,575	-	24,575	-
固定资产及在建工程	14	2,148,201	2,172,992	2,119,066	2,143,189
无形资产	15	100,072	96,674	99,666	96,191
递延所得税资产	16	572,933	534,457	549,286	510,810
其他资产	17	574,976	423,869	558,658	415,252
资产总计		<u>410,020,653</u>	<u>343,792,154</u>	<u>405,235,664</u>	<u>339,608,748</u>

南京银行股份有限公司

2013年6月30日合并及公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注七	合并		公司	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日 未经审计	12月31日 经审计	6月30日 未经审计	12月31日 经审计
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	18	100,000	100,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	19	69,942,110	43,815,332	70,483,249	43,960,419
拆入资金	20	8,075,937	12,900,208	8,075,937	12,900,208
衍生金融负债	5	136,902	54,894	136,902	54,894
卖出回购金融资产款	21	36,673,428	33,213,596	36,569,465	33,023,774
吸收存款	22	251,958,120	213,655,802	247,215,741	209,979,155
应付职工薪酬	23	564,259	635,475	558,615	625,085
应交税费	24	694,434	734,731	685,395	712,306
应付利息	25	3,392,029	2,537,239	3,348,171	2,496,299
应付债券	26	10,274,825	10,283,572	10,274,825	10,283,572
其他负债	27	2,146,824	1,050,551	2,122,363	1,019,993
<b>负债合计</b>		<u>383,958,868</u>	<u>318,981,400</u>	<u>379,470,663</u>	<u>315,055,705</u>
<b>股东权益:</b>					
股本	28	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	29	10,373,491	10,339,932	10,373,491	10,339,932
盈余公积	30	1,578,088	1,578,088	1,578,088	1,578,088
一般风险准备	31	3,599,094	3,599,094	3,599,094	3,599,094
未分配利润	32	7,330,444	6,132,280	7,245,395	6,066,996
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<u>25,850,050</u>	<u>24,618,327</u>	<u>25,765,001</u>	<u>24,553,043</u>
<b>少数股东权益</b>	33	<u>211,735</u>	<u>192,427</u>		
<b>股东权益合计</b>		<u>26,061,785</u>	<u>24,810,754</u>	<u>25,765,001</u>	<u>24,553,043</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>410,020,653</u>	<u>343,792,154</u>	<u>405,235,664</u>	<u>339,608,748</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间合并及公司利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注七	合并		公司	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
<b>一、营业收入</b>				
利息净收入	35	4,383,568	3,844,479	4,283,409
利息收入	35	9,439,546	8,158,495	9,294,558
利息支出	35	(5,055,978)	(4,314,016)	(5,011,149)
手续费及佣金净收入	36	580,577	489,095	579,928
手续费及佣金收入	36	611,410	506,705	610,734
手续费及佣金支出	36	(30,833)	(17,610)	(30,806)
投资收益	37	152,386	287,479	152,386
其中: 对联营企业的投资收益		191,672	151,036	191,672
公允价值变动损益	38	(49,942)	137,235	(49,942)
汇兑收益		37,289	7,823	37,289
其他业务收入		19,874	5,904	19,871
<b>二、营业支出</b>		(2,117,309)	(2,072,363)	(2,058,130)
营业税金及附加	39	(396,036)	(309,708)	(391,478)
业务及管理费	40	(1,366,093)	(1,293,974)	(1,338,801)
资产减值损失	41	(352,185)	(468,205)	(324,856)
其他业务成本		(2,995)	(476)	(2,995)
<b>三、营业利润</b>		3,006,443	2,699,652	2,964,811
加: 营业外收入		21,369	2,727	10,703
减: 营业外支出		(4,754)	(7,065)	(4,554)
<b>四、利润总额</b>		3,023,058	2,695,314	2,970,960
减: 所得税费用	42	(600,199)	(493,837)	(587,174)
<b>五、净利润</b>		2,422,859	2,201,477	2,383,786
归属于母公司股东的净利润		2,403,551	2,183,972	
少数股东损益		19,308	17,505	
<b>六、每股收益</b>				
(金额单位为人民币元/股)				
(一) 基本每股收益	43	0.81	0.74	
(二) 稀释每股收益	43	0.81	0.74	
<b>七、其他综合收益</b>	44	33,559	190,002	33,559
<b>八、综合收益总额</b>		2,456,418	2,391,479	2,417,345
归属于母公司股东的综合收益总额		2,437,110	2,373,974	
归属于少数股东的综合收益总额		19,308	17,505	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间合并及公司现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		公司	
		2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		64,429,097	39,649,791	63,759,416	38,907,454
收取利息、手续费及佣金的现金		9,576,058	8,400,489	9,432,713	8,284,635
收到其他与经营活动有关的现金		100,829	622,998	95,707	620,699
经营活动现金流入小计		<u>74,105,984</u>	<u>48,673,278</u>	<u>73,287,836</u>	<u>47,812,788</u>
发放贷款及垫款净增加额		(10,431,341)	(14,536,278)	(9,775,394)	(13,996,065)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,080,605)	(3,724,417)	(7,994,745)	(3,706,817)
存放中央银行和同业款项净增加额		(5,402,946)	(13,909,840)	(5,301,955)	(13,745,862)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,228,037)	(3,584,896)	(4,186,098)	(3,560,586)
支付给职工以及为职工支付的现金		(804,053)	(664,114)	(782,802)	(649,284)
支付的各项税费		(1,097,735)	(1,080,858)	(1,066,503)	(1,058,286)
支付其他与经营活动有关的现金		(764,411)	(619,694)	(747,796)	(609,857)
经营活动现金流出小计		<u>(30,809,128)</u>	<u>(38,120,097)</u>	<u>(29,855,293)</u>	<u>(37,326,757)</u>
经营活动产生的现金流量净额	45	<u>43,296,856</u>	<u>10,553,181</u>	<u>43,432,543</u>	<u>10,486,031</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		426,704,917	188,545,567	426,704,917	188,545,567
取得投资收益收到的现金		150,990	280	150,990	280
投资活动现金流入小计		<u>426,855,907</u>	<u>188,545,847</u>	<u>426,855,907</u>	<u>188,545,847</u>
投资支付的现金		(464,329,074)	(199,501,816)	(464,329,074)	(199,501,816)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(147,198)	(89,819)	(145,583)	(87,227)
支付其他与投资活动有关的现金		(89)	(791)	(89)	(791)
投资活动现金流出小计		<u>(464,476,361)</u>	<u>(199,592,426)</u>	<u>(464,474,746)</u>	<u>(199,589,834)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(37,620,454)</u>	<u>(11,046,579)</u>	<u>(37,618,839)</u>	<u>(11,043,987)</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间合并及公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		公司	
		2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	-	-	-
分配股利、偿付利息支付的现金		-	(845,659)	-	(845,659)
支付其他与筹资活动有关的现金		(10,000)	-	(10,000)	-
筹资活动现金流出小计		(10,000)	(845,659)	(10,000)	(845,659)
筹资活动产生的现金流量净额		(10,000)	(845,659)	(10,000)	(845,659)
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		(33,788)	5,725	(33,788)	5,725
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>					
	45	5,632,614	(1,333,332)	5,769,916	(1,397,890)
加: 期初现金及现金等价物余额		11,640,749	16,327,598	11,261,120	16,203,542
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>					
	45	17,273,363	14,994,266	17,031,036	14,805,652

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间合并股东权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注七	未经审计 归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2013年1月1日余额	2,968,933	10,339,932	1,578,088	3,599,094	6,132,280	192,427	24,810,754	
二、本期增减变动金额	-	33,559	-	-	1,198,164	19,308	1,251,031	
(一)净利润	-	-	-	-	2,403,551	19,308	2,422,859	
(二)其他综合收益	44	33,559	-	-	-	-	33,559	
上述(一)和(二)小计	-	33,559	-	-	2,403,551	19,308	2,456,418	
(三)利润分配	-	-	-	-	(1,205,387)	-	(1,205,387)	
1.分配现金股利	34	-	-	-	(1,205,387)	-	(1,205,387)	
三、2013年6月30日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,373,491</u>	<u>1,578,088</u>	<u>3,599,094</u>	<u>7,330,444</u>	<u>211,735</u>	<u>26,061,785</u>	

附注七	未经审计 归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2012年1月1日余额	2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	5,013,550	160,504	21,804,269	
二、本期增减变动金额	-	190,002	-	-	1,293,292	17,505	1,500,799	
(一)净利润	-	-	-	-	2,183,972	17,505	2,201,477	
(二)其他综合收益	44	190,002	-	-	-	-	190,002	
上述(一)和(二)小计	-	190,002	-	-	2,183,972	17,505	2,391,479	
(三)利润分配	-	-	-	-	(890,680)	-	(890,680)	
1.分配现金股利	34	-	-	-	(890,680)	-	(890,680)	
三、2012年6月30日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,677,295</u>	<u>1,180,086</u>	<u>1,993,903</u>	<u>6,306,842</u>	<u>178,009</u>	<u>23,305,068</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间公司股东权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注七	未经审计 公司					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2013年1月1日余额	2,968,933	10,339,932	1,578,088	3,599,094	6,066,996	24,553,043
二、本期增减变动金额	-	33,559	-	-	1,178,399	1,211,958
(一)净利润	-	-	-	-	2,383,786	2,383,786
(二)其他综合收益	44	<u>33,559</u>	-	-	-	<u>33,559</u>
上述(一)和(二)小计	-	<u>33,559</u>	-	-	<u>2,383,786</u>	<u>2,417,345</u>
(三)利润分配	-	-	-	-	(1,205,387)	(1,205,387)
1.分配现金股利	34	-	-	-	<u>(1,205,387)</u>	<u>(1,205,387)</u>
三、2013年6月30日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,373,491</u>	<u>1,578,088</u>	<u>3,599,094</u>	<u>7,245,395</u>	<u>25,765,001</u>

附注七	未经审计 公司					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2012年1月1日余额	2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	4,980,854	21,611,069
二、本期增减变动金额	-	190,002	-	-	1,275,384	1,465,386
(一)净利润	-	-	-	-	2,166,064	2,166,064
(二)其他综合收益	44	<u>190,002</u>	-	-	-	<u>190,002</u>
上述(一)和(二)小计	-	<u>190,002</u>	-	-	<u>2,166,064</u>	<u>2,356,066</u>
(三)利润分配	-	-	-	-	(890,680)	(890,680)
1.分配现金股利	34	-	-	-	<u>(890,680)</u>	<u>(890,680)</u>
三、2012年6月30日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,677,295</u>	<u>1,180,086</u>	<u>1,993,903</u>	<u>6,256,238</u>	<u>23,076,455</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一 公司基本情况

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

企业法人营业执照号: 320100000020251; 金融许可证号: B0140H232010001。本行法定代表人为林复, 注册地址及总部地址为南京市玄武区中山路288号。

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

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

2010年5月, 根据2009年度股东大会的决议, 以2009年12月31日股本为基数, 每10股送3股, 共计转增551,025,402股。2010年11月15日, 经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489号文核准, 本行向全体股东按照每10股配2.5股的比例配售, 有效认购数量为581,156,452股, 共计增加股本581,156,452股。截至2013年6月30日止, 本行股本为人民币2,968,933,194元。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”)的行业性质为金融业, 经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 以及经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

本财务报表由本行董事会于2013年8月29日批准报出。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 二 财务报表的编制基础

本中期财务报表根据财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁发的应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量, 并按照财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2007年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团2012年度财务报表一并阅读。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团2013年中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2007年修订)的要求, 真实、完整地反映了本集团2013年6月30日的合并及公司财务状况以及2013年1-6月的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 四 主要会计政策和会计估计

本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制2012年度财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

### 五 税项

本集团适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2013年1-6月	2012年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	3%-5%

根据《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》[财税(2011)101号], 自2009年1月1日至2015年12月31日, 本行的子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司和宜兴阳羡村镇银行有限责任公司金融保险业相关收入的营业税按3%的税率征收。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 六 控股子公司

#### 通过非同一控制下的企业合并取得的子公司

	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
宜兴阳羡村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	银行业	100,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	徐腊梅	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	银行业	160,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	杨懋劫	69789527-X
	2013年6月30日实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	
宜兴阳羡村镇银行有限责任公司(注)	50,000	-	50%	50%	是	91,385	-	
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	-	51%	51%	是	120,350	-	
	<u>131,600</u>	<u>-</u>				<u>211,735</u>	<u>-</u>	

注：2008年12月18日，经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羡村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羡村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
库存现金	565,773	546,464	553,759	535,736
存放中央银行法定准备金	41,513,043	38,026,571	40,884,403	37,527,423
存放中央银行超额存款准备金	4,258,042	3,650,069	4,209,909	3,598,597
存放中央银行财政存款准备金	449,762	5,777	449,762	5,777
合计	<u>46,786,620</u>	<u>42,228,881</u>	<u>46,097,833</u>	<u>41,667,533</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本集团的日常经营。于 2013 年 6 月 30 日, 本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2012 年 12 月 31 日: 18%); 外币存款准备金缴存比率为 5%(2012 年 12 月 31 日: 5%)。子公司宜兴阳羡村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为 14%(2012 年 12 月 31 日: 14%)。

#### 2 存放同业款项

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放境内同业款项	23,133,627	16,814,976	22,949,950	16,467,548
存放境外同业款项	823,409	664,240	823,409	664,240
合计	<u>23,957,036</u>	<u>17,479,216</u>	<u>23,773,359</u>	<u>17,131,788</u>

#### 3 拆出资金

	合并及本行		合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
拆放境内其他银行		5,102,086		8,044,548
拆放境内非银行金融机构		1,460,000		1,490,000
合计		<u>6,562,086</u>		<u>9,534,548</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	690,085	351,465
金融债券	744,497	263,851
企业债券	6,525,231	5,214,917
合计	7,959,813	5,830,233

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2013年6月30日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	2,788,949	38,254	(36,500)
—货币掉期	4,098,557	1,345	(20,681)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	20,545,000	75,438	(79,721)
—利率期权	2,052,000	733	-
合计	29,484,506	115,770	(136,902)

2012年12月31日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	2,660,550	15,571	(14,846)
—货币掉期	2,655,804	1,443	(6,128)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	12,390,000	32,671	(33,920)
—利率期权	560,000	343	-
合计	18,266,354	50,028	(54,894)

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	合并及本行		合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
<b>债券</b>				
—金融债券		286,000		702,641
—企业债券		2,568,200		3,451,959
票据		42,285,641		40,143,937
应收租赁款		2,440,000		2,620,000
资产管理计划受益权		15,954,905		6,927,582
<b>合计</b>		<b>63,534,746</b>		<b>53,846,119</b>

7 应收利息

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>应收债券投资利息</b>				
应收贷款及垫款利息	1,204,133	871,411	1,204,133	871,411
应收买入返售金融资产利息	352,413	494,979	344,228	487,957
应收存放同业款项利息	362,436	280,906	362,436	280,906
应收存放同业款项利息	234,108	146,650	231,918	145,618
应收拆出资金利息	21,772	180,884	21,772	180,884
应收购入理财产品利息及其他	732,629	458,342	732,629	458,342
<b>合计</b>	<b>2,907,491</b>	<b>2,433,172</b>	<b>2,897,116</b>	<b>2,425,118</b>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 应收利息(续)

应收利息变动

	合并		本行	
	2013年1-6月	2012年度	2013年1-6月	2012年度
期初余额	2,433,172	1,960,648	2,425,118	1,954,243
本期计提(附注七、35)	9,439,546	16,741,171	9,294,558	16,495,030
本期收到	(8,965,227)	(16,268,647)	(8,822,560)	(16,024,155)
期末余额	2,907,491	2,433,172	2,897,116	2,425,118

8 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下:

合并

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	103,192,392	94,103,215
—贴现票据	4,324,900	3,995,091
—贸易融资	5,824,332	7,573,292
	<u>113,341,624</u>	<u>105,671,598</u>
个人贷款		
—信用卡透支	606,332	326,554
—住房抵押	14,712,983	12,620,753
—消费信用贷款	3,620,455	3,122,227
—经营性贷款	2,689,726	2,814,650
—其他	584,357	712,873
	<u>22,213,853</u>	<u>19,597,057</u>
发放贷款及垫款总额	<u>135,555,477</u>	<u>125,268,655</u>
减: 贷款减值准备		
单项评估	(601,953)	(524,632)
组合评估	(2,934,050)	(2,781,837)
	<u>(3,536,003)</u>	<u>(3,306,469)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>132,019,474</u>	<u>121,962,186</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	99,925,544	91,659,358
—贴现票据	4,102,124	3,559,748
—贸易融资	<u>5,824,332</u>	<u>7,573,292</u>
	<u>109,852,000</u>	<u>102,792,398</u>
个人贷款		
—信用卡透支	606,332	326,554
—住房抵押	14,707,229	12,617,079
—消费信用贷款	3,545,722	3,116,299
—经营性贷款	2,242,597	2,375,899
—其他	<u>510,347</u>	<u>605,124</u>
	<u>21,612,227</u>	<u>19,040,955</u>
发放贷款及垫款总额	<u>131,464,227</u>	<u>121,833,353</u>
减: 贷款减值准备		
单项评估	(599,232)	(523,131)
组合评估	<u>(2,809,765)</u>	<u>(2,683,662)</u>
	<u>(3,408,997)</u>	<u>(3,206,793)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>128,055,230</u>	<u>118,626,560</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额, 按行业方式分类列示如下:

合并

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
<b>公司贷款和垫款</b>				
—制造业	27,914,049	20.59%	26,149,857	20.87%
—租赁和商务服务业	19,946,406	14.72%	17,269,862	13.79%
—批发和零售业	18,046,574	13.31%	16,927,636	13.51%
—建筑业	8,778,439	6.48%	8,786,563	7.01%
—房地产业	7,839,345	5.78%	6,965,309	5.56%
—教育	3,895,770	2.87%	3,645,982	2.91%
—水利、环境和公共设施管理业	3,210,161	2.37%	2,675,761	2.14%
—交通运输、仓储和邮政业	2,857,334	2.11%	2,821,119	2.25%
—农、林、牧、渔业	2,374,100	1.75%	1,641,350	1.31%
—信息传输、软件和信息技术服务业	1,954,211	1.44%	1,824,450	1.46%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,817,483	1.34%	1,440,650	1.15%
—卫生和社会工作	1,088,698	0.80%	924,055	0.74%
—住宿和餐饮业	903,839	0.67%	664,580	0.53%
—文化、体育和娱乐业	893,400	0.66%	570,250	0.46%
—科学研究和技术服务业	799,671	0.59%	563,014	0.45%
—居民服务、修理和其他服务业	276,739	0.20%	178,100	0.14%
—采矿业	237,280	0.18%	587,000	0.47%
—金融业	208,893	0.15%	217,677	0.17%
—公共管理、社会保障和社会组织	150,000	0.11%	250,000	0.20%
贸易融资	5,824,332	4.30%	7,573,292	6.05%
贴现票据	4,324,900	3.19%	3,995,091	3.19%
公司贷款和垫款小计	113,341,624	83.61%	105,671,598	84.36%
个人贷款	22,213,853	16.39%	19,597,057	15.64%
合计	135,555,477	100.00%	125,268,655	100.00%

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额, 按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
<b>公司贷款和垫款</b>				
—制造业	26,711,247	20.32%	25,284,357	20.75%
—租赁和商务服务业	19,647,750	14.95%	17,087,295	14.03%
—批发和零售业	17,727,324	13.48%	16,674,586	13.69%
—建筑业	8,371,449	6.37%	8,485,073	6.96%
—房地产业	7,766,945	5.91%	6,888,009	5.65%
—教育	3,889,770	2.96%	3,639,982	2.99%
—水利、环境和公共设施管理业	3,189,161	2.43%	2,660,761	2.18%
—交通运输、仓储和邮政业	2,827,334	2.15%	2,803,619	2.30%
—信息传输、软件和信息技术服务业	1,943,061	1.48%	1,802,650	1.48%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,760,983	1.34%	1,406,650	1.15%
—农、林、牧、渔业	1,583,750	1.20%	1,011,200	0.83%
—卫生和社会工作	1,072,698	0.82%	911,055	0.75%
—文化、体育和娱乐业	888,400	0.68%	567,750	0.47%
—住宿和餐饮业	884,089	0.67%	647,580	0.53%
—科学研究和技术服务业	794,671	0.60%	558,014	0.46%
—居民服务、修理和其他服务业	270,739	0.21%	176,100	0.14%
—采矿业	237,280	0.18%	587,000	0.48%
—金融业	208,893	0.16%	217,677	0.18%
—公共管理、社会保障和社会组织	150,000	0.11%	250,000	0.21%
贸易融资	5,824,332	4.42%	7,573,292	6.22%
贴现票据	4,102,124	3.12%	3,559,748	2.92%
公司贷款和垫款小计	109,852,000	83.56%	102,792,398	84.37%
个人贷款	21,612,227	16.44%	19,040,955	15.63%
合计	131,464,227	100.00%	121,833,353	100.00%

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额, 按担保方式分类列示如下:

合并

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	18,004,455	13.28%	20,313,574	16.22%
保证贷款	64,510,770	47.59%	58,016,263	46.31%
附担保物贷款				
—抵押贷款	41,394,224	30.54%	35,516,699	28.35%
—质押贷款	11,646,028	8.59%	11,422,119	9.12%
合计	135,555,477	100.00%	125,268,655	100.00%

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	17,895,741	13.61%	20,232,573	16.61%
保证贷款	61,340,823	46.66%	55,557,598	45.60%
附担保物贷款				
—抵押贷款	40,944,599	31.15%	35,178,994	28.87%
—质押贷款	11,283,064	8.58%	10,864,188	8.92%
合计	131,464,227	100.00%	121,833,353	100.00%

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额, 按地区方式分类列示如下:

合并

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	106,872,674	78.84%	96,705,768	77.20%
其中: 南京地区	59,487,284	43.88%	56,111,294	44.79%
上海地区	10,686,787	7.88%	11,727,221	9.36%
北京地区	10,575,097	7.80%	10,021,257	8.00%
浙江地区	7,420,919	5.48%	6,814,409	5.44%
合计	135,555,477	100.00%	125,268,655	100.00%

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	102,781,424	78.18%	93,270,466	76.55%
其中: 南京地区	59,487,284	45.25%	56,111,294	46.06%
上海地区	10,686,787	8.13%	11,727,221	9.63%
北京地区	10,575,097	8.04%	10,021,257	8.23%
浙江地区	7,420,919	5.65%	6,814,409	5.59%
合计	131,464,227	100.00%	121,833,353	100.00%

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

2013年6月30日					
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	合计
信用贷款	105,998	71,591	14,740	3,773	196,102
保证贷款	328,534	376,772	81,901	5,475	792,682
附担保物贷款					
—抵押贷款	92,618	235,667	69,325	99,350	496,960
—质押贷款	32,326	125,245	-	-	157,571
合计	559,476	809,275	165,966	108,598	1,643,315

2012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	69,287	18,779	8,366	3,655	100,087
保证贷款	274,814	227,726	30,322	5,303	538,165
附担保物贷款					
—抵押贷款	120,707	221,868	24,787	139,368	506,730
—质押贷款	46,679	39,419	-	-	86,098
合计	511,487	507,792	63,475	148,326	1,231,080

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

2013年6月30日					
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年 以上	合计
信用贷款	105,998	71,591	14,740	3,773	196,102
保证贷款	323,984	376,772	81,901	5,475	788,132
附担保物贷款					
—抵押贷款	92,371	235,667	65,671	99,350	493,059
—质押贷款	32,326	125,245	-	-	157,571
合计	554,679	809,275	162,312	108,598	1,634,864

2012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	69,287	18,779	8,366	3,655	100,087
保证贷款	274,814	227,726	30,322	5,303	538,165
附担保物贷款					
—抵押贷款	120,707	221,567	21,435	139,368	503,077
—质押贷款	46,679	39,419	-	-	86,098
合计	511,487	507,491	60,123	148,326	1,227,427

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2013年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	524,632	2,781,837	3,306,469
本期计提 (附注七、41)	221,840	152,213	374,053
本期核销	(115,164)	-	(115,164)
本期转回			
—收回原核销贷款和垫款	2,203	-	2,203
—因折现价值上升导致的转回	(31,558)	-	(31,558)
期末余额	601,953	2,934,050	3,536,003

	2012年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	490,558	2,110,577	2,601,135
本年计提	144,371	671,260	815,631
本年核销	(99,668)	-	(99,668)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	3,907	-	3,907
—因折现价值上升导致的转回	(14,536)	-	(14,536)
年末余额	524,632	2,781,837	3,306,469

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2013年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	523,131	2,683,662	3,206,793
本期计提(附注七、41)	220,621	126,103	346,724
本期核销	(115,164)	-	(115,164)
本期转回			
—收回原核销贷款和垫款	2,203	-	2,203
—因折现价值上升导致的转回	(31,559)	-	(31,559)
期末余额	599,232	2,809,765	3,408,997

	2012年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	490,558	2,050,707	2,541,265
本年计提	142,861	632,955	775,816
本年核销	(99,668)	-	(99,668)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	3,907	-	3,907
—因折现价值上升导致的转回	(14,527)	-	(14,527)
年末余额	523,131	2,683,662	3,206,793

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下:

	合并及本行 2013年6月30日	合并及本行 2012年12月31日
债券投资		
政府债券	4,865,814	5,427,110
中央银行票据	210,785	19,973
金融债券	16,624,368	9,144,703
企业债券	17,022,874	13,157,883
其他	200,000	200,000
可供出售金融资产总额	38,923,841	27,949,669
减: 可供出售金融资产减值准备	(15,684)	(17,013)
可供出售金融资产净额	38,908,157	27,932,656

截止 2013 年 6 月 30 日, 本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备 15,684 千元 (截止 2012 年 12 月 31 日: 17,013 千元)。

(2) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2013年1-6月	合并及本行 2012年度
期初余额	(17,013)	(18,903)
本期核销	-	-
本年转回	918	1,856
汇率变动影响	411	34
期末余额	(15,684)	(17,013)

10 持有至到期投资

	合并及本行 2013年6月30日	合并及本行 2012年12月31日
政府债券	22,077,254	21,645,382
金融债券	4,853,328	2,712,100
企业债券	3,722,569	2,896,667
其他	100,000	100,000
合计	30,753,151	27,354,149

本集团本期无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	合并及本行	合并及本行
	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	726,207	894,283
金融机构理财产品	34,713,010	27,197,293
信托和资管计划受益权	<u>15,822,615</u>	<u>2,100,000</u>
合计	<u>51,261,832</u>	<u>30,191,576</u>

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	131,600	131,600
联营企业—无公开报价	1,825,120	1,712,798	1,825,120	1,712,798
其他长期股权投资	<u>8,600</u>	<u>8,600</u>	<u>8,600</u>	<u>8,600</u>
合计	<u>1,833,720</u>	<u>1,721,398</u>	<u>1,965,320</u>	<u>1,852,998</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 12 长期股权投资(续)

##### (1) 联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
日照银行股份有限公司 (注:1)	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	1,000,000	18.00%	18.00%	72754374-3	56,840,348	52,503,119	4,337,229	1,201,567	563,031
江苏金融租赁有限公司	有限责任公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	2,194,118	28.72%	28.72%	13475854-6	17,500,479	14,214,847	3,285,632	479,617	281,088
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	安徽芜湖	熊雪周	银行业	200,000	30.03%	30.03%	84973996-3	3,248,826	2,924,148	324,678	61,236	5,941

#### 合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	本期增减变动				2013年6月30日
			2012年12月31日	追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	679,169	-	101,346	-	-
江苏金融租赁有限公司	权益法	764,615	987,642	-	88,543	(120,960)	-
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司(注:2)	权益法	74,940	45,987	44,640	1,783	(3,030)	-
合计		998,306	1,712,798	44,640	191,672	(123,990)	-
							1,825,120

注 1: 本集团对日照银行股份有限公司的表决权比例虽然低于 20%, 但是本集团是其第一大股东, 并且根据战略合作协议, 本集团也具有向其派驻副行长的权利, 从而本集团能够对日照银行股份有限公司施加重大影响, 故将其作为联营企业核算。

注 2: 根据 2011 年 11 月 15 日芜湖津盛农村合作银行第一届董事会第九次会议审议通过《关于芜湖津盛农村合作银行组建安徽芜湖津盛农村商业银行股份有限公司》的议案及芜湖津盛农村合作银行改制方案, 本集团新增认购股份 2,976 股, 持股比例 30.03%, 追加投资 44,640 千元。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 12 长期股权投资(续)

##### (2) 其他长期股权投资

###### 合并及本行

被投资单位	核算方法	2012年		本期增减变动	2013年		持股比例	表决权比例	本期宣告分派的现金股利
		投资成本	12月31日		6月30日				
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000	-	8,000		0.28%	0.28%	-
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600		1.99%	1.99%	-
合计		8,600	8,600	-	8,600		-	-	-

于2013年6月30日, 上述投资企业向本集团转移资金的能力并未受到限制。

长期股权投资不存在减值情况。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
投资性房地产原值	79,558	-	79,558	-
减: 累计折旧	(54,983)	-	(54,983)	-
投资性房地产净值	24,575	-	24,575	-

14 固定资产

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
固定资产原值	2,463,625	2,470,138	2,426,299	2,433,505
减: 累计折旧	(633,124)	(597,387)	(624,933)	(590,557)
固定资产净值	1,830,501	1,872,751	1,801,366	1,842,948
在建工程	317,700	300,241	317,700	300,241
合计	2,148,201	2,172,992	2,119,066	2,143,189

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2012年12月31日	2,045,806	372,210	52,122	300,241	2,770,379
加: 本期增加	40,380	34,093	1,778	17,817	94,068
减: 本期减少	(79,558)	(3,009)	(197)	(358)	(83,122)
2013年6月30日	2,006,628	403,294	53,703	317,700	2,781,325
减: 累计折旧					
2012年12月31日	(399,868)	(164,414)	(33,105)	-	(597,387)
加: 本期计提(附注七、40)	(48,066)	(40,336)	(3,414)	-	(91,816)
减: 本期减少	53,056	2,859	164	-	56,079
2013年6月30日	(394,878)	(201,891)	(36,355)	-	(633,124)
账面净值					
2013年6月30日	1,611,750	201,403	17,348	317,700	2,148,201
2012年12月31日	1,645,938	207,796	19,017	300,241	2,172,992

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
<b>原值</b>					
2012年12月31日	2,016,789	365,602	51,114	300,241	2,733,746
本期增加	40,380	33,556	1,425	17,817	93,178
本期减少	(79,558)	(3,009)	-	(358)	(82,925)
<b>2013年6月30日</b>	<b>1,977,611</b>	<b>396,149</b>	<b>52,539</b>	<b>317,700</b>	<b>2,743,999</b>
<b>减: 累计折旧</b>					
2012年12月31日	(395,553)	(162,554)	(32,450)	-	(590,557)
本期计提(附注七、40)	(47,362)	(39,626)	(3,303)	-	(90,291)
本期减少	53,056	2,859	-	-	55,915
<b>2013年6月30日</b>	<b>(389,859)</b>	<b>(199,321)</b>	<b>(35,753)</b>	<b>-</b>	<b>(624,933)</b>
<b>账面净值</b>					
<b>2013年6月30日</b>	<b>1,587,752</b>	<b>196,828</b>	<b>16,786</b>	<b>317,700</b>	<b>2,119,066</b>
<b>2012年12月31日</b>	<b>1,621,236</b>	<b>203,048</b>	<b>18,664</b>	<b>300,241</b>	<b>2,143,189</b>

2013年1-6月, 本集团没有发生在建工程转入固定资产的情况(2012年度: 730,984千元)。

固定资产无减值情况。

于2013年6月30日, 本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2012年12月31日: 无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于2013年6月30日, 账面价值为800,397千元的房屋建筑物(2012年12月31日: 账面价值820,535千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并及本行

项目名称	2012年 12月31日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
总行办公楼	358	-	(358)	-
其他营业用房	299,883	17,817	-	317,700
合计	300,241	17,817	(358)	317,700

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况。

15 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2012年12月31日	190,360	189,595
本期增加	19,476	19,476
本期减少	-	-
2013年6月30日	209,836	209,071
减: 累计摊销		
2012年12月31日	(93,193)	(92,911)
本期增加(附注七、40)	(16,078)	(16,001)
2013年6月30日	(109,271)	(108,912)
减: 减值准备		
2012年12月31日	(493)	(493)
2013年6月30日	(493)	(493)
账面净值		
2013年6月30日	100,072	99,666
2012年12月31日	96,674	96,191

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下:

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
递延所得税资产	574,714	540,386	551,067	516,739
递延所得税负债	(1,781)	(5,929)	(1,781)	(5,929)
抵销后的递延所得税资产净值	<u>572,933</u>	<u>534,457</u>	<u>549,286</u>	<u>510,810</u>

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
贷款减值准备	2,123,321	1,958,438	530,830	489,610
递延贴现收益	98,975	58,213	24,744	14,553
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	-	39,352	-	9,838
交易性金融资产公允价值未 实现损失	9,959	-	2,490	-
可供出售金融资产减值准备	15,684	17,013	3,921	4,253
退休福利负债	11,112	14,893	2,778	3,723
其他应收款减值准备	9,617	9,460	2,404	2,365
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
衍生金融工具公允价值未实 现损失	21,132	4,866	5,283	1,217
其他	1,774	52,025	443	13,006
合计	<u>2,298,857</u>	<u>2,161,543</u>	<u>574,714</u>	<u>540,386</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税资产(续)

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
贷款减值准备	2,028,734	1,893,114	507,183	473,279
递延贴现收益	98,975	58,213	24,744	14,553
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	-	39,352	-	9,838
交易性金融资产公允价值未 实现损失	9,959	-	2,490	-
可供出售金融资产减值准备	15,684	17,013	3,921	4,253
退休福利负债	11,112	14,893	2,778	3,723
其他应收款减值准备	9,617	9,460	2,404	2,365
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
衍生金融工具公允价值未实 现损失	21,132	4,866	5,283	1,217
其他	1,774	22,762	443	5,690
合计	2,204,270	2,066,956	551,067	516,739

递延所得税负债

合并及本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
可供出售金融资产公允价值未 实现收益	(7,125)	-	(1,781)	-
交易性金融资产公允价值未实 现收益	-	(23,717)	-	(5,929)
合计	(7,125)	(23,717)	(1,781)	(5,929)

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(3) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成

	合并		本行	
	2013年1-6月	2012年度	2013年1-6月	2012年度
贷款减值准备	41,220	118,612	33,904	110,293
交易性金融资产公允价值未实现收益	8,419	(2,463)	8,419	(2,463)
可供出售金融资产减值准备	(332)	(473)	(332)	(473)
抵债资产减值准备	-	(33)	-	(33)
其他应收款减值准备	39	784	39	784
退休福利负债	(945)	(2,012)	(945)	(2,012)
衍生金融工具公允价值未实现损失	4,066	(2,044)	4,066	(2,044)
递延贴现收益	10,191	14,553	10,191	14,553
其他	(12,563)	318	(5,247)	(6,998)
合计	<u>50,095</u>	<u>127,242</u>	<u>50,095</u>	<u>111,607</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

17 其他资产

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
抵债资产	31,407	31,046	31,407	31,046
减: 抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	24,124	23,763	24,124	23,763
长期待摊费用	158,471	143,328	152,007	135,963
其他应收款	320,618	179,581	311,257	179,042
减: 其他应收款减值准备	(9,617)	(9,460)	(9,617)	(9,460)
其他应收款净额	311,001	170,121	301,640	169,582
待摊费用	81,380	59,657	80,887	58,944
应收股利	-	27,000	-	27,000
合计	574,976	423,869	558,658	415,252

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	合并及本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
房产	21,965	21,965
其他	9,442	9,081
抵债资产合计	31,407	31,046
减: 抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	24,124	23,763

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2013年1-6月	2012年度
期初余额	7,283	7,414
本期计提	-	69
本期转出	-	(200)
期末余额	7,283	7,283

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 17 其他资产(续)

##### (2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
结算挂账	221,892	16,313	213,120	16,243
预付设备款	23,336	7,283	23,123	7,283
押金	16,417	14,596	16,358	14,539
预付房款及装潢款	27,470	28,031	27,470	28,031
向联营企业增资款	-	47,616	-	47,616
其他	31,503	65,742	31,186	65,330
其他应收款总额	<u>320,618</u>	<u>179,581</u>	<u>311,257</u>	<u>179,042</u>
减: 其他应收款减值准备	<u>(9,617)</u>	<u>(9,460)</u>	<u>(9,617)</u>	<u>(9,460)</u>
其他应收款净额	<u>311,001</u>	<u>170,121</u>	<u>301,640</u>	<u>169,582</u>

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2013年1-6月	2012年度
期初余额	9,460	6,324
本期计提 (附注七、41)	157	3,136
期末余额	<u>9,617</u>	<u>9,460</u>

### 18 向中央银行借款

本行子公司宜兴阳羡村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足, 向中国人民银行宜兴市支行申请江苏省支农再贷款人民币 5,000 万元。该笔再贷款期限自 2012 年 12 月 19 日至 2013 年 12 月 18 日, 年利率为 3.35%。(2012 年 12 月 31 日: 5,000 万元)

本行子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足, 向中国人民银行昆山市支行申请江苏省支农再贷款人民币 5,000 万元。该笔再贷款期限自 2012 年 11 月 29 日至 2013 年 11 月 8 日, 年利率为 3.35%。(2012 年 12 月 31 日: 5,000 万元)

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
境内银行存放活期款项	9,257,385	1,860,624	9,392,345	1,978,088
境内银行存放定期款项	57,200,329	38,861,789	57,630,329	38,911,789
境内非银行金融机构存放活期款项	841,122	476,867	817,301	454,490
境内非银行金融机构存放定期款项	2,643,274	2,613,604	2,643,274	2,613,604
境外银行存放活期款项	-	2,448	-	2,448
合计	<u>69,942,110</u>	<u>43,815,332</u>	<u>70,483,249</u>	<u>43,960,419</u>

20 拆入资金

	合并及本行		合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
境外其他银行拆入	2,685,776	1,612,921		
境内其他银行拆入	5,024,161	10,921,287		
境内非银行金融机构拆入	366,000	366,000		
合计	<u>8,075,937</u>	<u>12,900,208</u>		

21 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>债券</b>				
—政府债券	17,657,358	15,999,200	17,657,358	15,999,200
—金融债券	2,921,433	5,062,000	2,921,433	5,062,000
—其他债券	4,074,000	1,245,000	4,074,000	1,245,000
票据	<u>12,020,637</u>	<u>10,907,396</u>	<u>11,916,674</u>	<u>10,717,574</u>
合计	<u>36,673,428</u>	<u>33,213,596</u>	<u>36,569,465</u>	<u>33,023,774</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

22 吸收存款

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
活期对公存款	79,341,629	68,053,966	78,255,966	67,077,958
活期储蓄存款	14,019,674	10,202,200	13,862,141	10,080,900
定期对公存款	93,465,894	79,472,955	91,057,478	77,552,904
定期储蓄存款	31,144,180	25,809,391	30,729,064	25,606,209
保证金存款	33,716,375	29,828,730	33,062,770	29,382,312
其他存款	270,368	288,560	248,322	278,872
合计	251,958,120	213,655,802	247,215,741	209,979,155

保证金存款列示如下:

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
承兑汇票保证金	28,524,910	22,018,305	28,060,018	21,762,394
担保保证金	934,997	866,159	934,997	866,159
信用证保证金	2,613,209	4,193,785	2,613,209	4,193,785
其他	1,643,259	2,750,481	1,454,546	2,559,974
合计	33,716,375	29,828,730	33,062,770	29,382,312

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬

合并

	2012年 12月31日	本期计提	本期发放	2013年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	522,918	548,047	(619,145)	451,820
职工福利费	65,088	33,662	(32,206)	66,544
社会保险费	20,770	80,711	(84,004)	17,477
住房公积金	2,041	58,717	(56,608)	4,150
工会经费和职工教育经费	9,765	11,699	(8,308)	13,156
退休福利负债	14,893	-	(3,781)	11,112
合计	<u>635,475</u>	<u>732,836</u>	<u>(804,052)</u>	<u>564,259</u>

本行

	2012年 12月31日	本期计提	本期发放	2013年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	512,819	535,279	(601,279)	446,819
职工福利费	65,088	31,997	(30,541)	66,544
社会保险费	20,482	79,253	(82,651)	17,084
住房公积金	2,038	58,142	(56,275)	3,905
工会经费和职工教育经费	9,765	11,660	(8,274)	13,151
退休福利负债	14,893	-	(3,781)	11,112
合计	<u>625,085</u>	<u>716,331</u>	<u>(782,801)</u>	<u>558,615</u>

于2013年6月30日, 应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

24 应交税费

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应交企业所得税	312,511	289,181	305,952	269,263
应交营业税及附加	350,523	403,652	348,149	401,548
应交个人所得税	30,450	41,898	30,450	41,495
其他	950	-	844	-
合计	<u>694,434</u>	<u>734,731</u>	<u>685,395</u>	<u>712,306</u>

25 应付利息

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应付吸收存款利息	2,548,422	1,836,105	2,504,994	1,795,853
应付卖出回购金融资产款 利息	180,217	89,525	179,883	88,942
应付同业存放款项及拆入 资金利息	302,650	506,269	302,554	506,164
应付次级债券利息	<u>360,740</u>	<u>105,340</u>	<u>360,740</u>	<u>105,340</u>
合计	<u>3,392,029</u>	<u>2,537,239</u>	<u>3,348,171</u>	<u>2,496,299</u>

应付利息变动表

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
期初余额	2,537,239	1,748,535	2,496,299	1,728,908
本期计提(附注七、35)	5,055,978	9,045,656	5,011,149	8,969,826
本期支付	<u>(4,201,188)</u>	<u>(8,256,952)</u>	<u>(4,159,277)</u>	<u>(8,202,435)</u>
期末余额	<u>3,392,029</u>	<u>2,537,239</u>	<u>3,348,171</u>	<u>2,496,299</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 26 应付债券

	合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日
05次级债券(注1)	800,000	800,000
11次级债券(注2)	4,484,498	4,483,572
12金融债券(注3)	4,990,327	5,000,000
合计	10,274,825	10,283,572

注 1: 2005 年 11 月 23 日, 本行发行总额为 8 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 10 年, 票面固定利率为 4.1%, 每年支付一次。

注 2: 2011 年 11 月 18 日, 本行发行总额为 45 亿元人民币的次级债。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面固定利率为 6%, 每年付息一次。

上述次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后, 先于本行的股权资本。

注 3: 2012 年 9 月 3 日, 本行发行总额为 50 亿元人民币的金融债券。其中 35 亿元期限为 3 年, 票面固定利率为 4.1%, 每年付息一次; 15 亿元期限为 5 年, 票面固定利率为 4.3%, 每年付息一次。

于 2013 年 6 月 30 日, 本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2012 年: 无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

#### 27 其他负债

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
理财资金	161,292	614,080	161,292	614,080
其他应付款	726,877	394,369	702,416	393,089
应付理财本息	607	607	607	607
应付股利	1,207,645	2,258	1,207,645	2,258
其他	50,403	39,237	50,403	9,959
合计	2,146,824	1,050,551	2,122,363	1,019,993

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

27 其他负债(续)

其他应付款按项目列示:

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
设备及工程款	44,725	39,620	44,725	38,768
到期兑付国债本息	23,094	25,202	23,094	25,202
久悬未取款	11,935	12,172	11,843	12,136
资金清算应付款	574,437	253,242	559,855	253,143
其他	72,686	64,133	62,899	63,840
合计	726,877	394,369	702,416	393,089

28 股本

合并及本行

	合并及本行	合并及本行
	2013年6月30日	2012年12月31日
无限售条件的股份		
—人民币普通股	2,968,933	2,968,933
合计	2,968,933	2,968,933

29 资本公积

	合并及本行		
	2012年 12月31日	本期增加	2013年 6月30日
股本溢价	10,354,355	-	10,354,355
其他资本公积			
—可供出售金融资产未实现			
损益税后净额	(25,631)	33,559	7,928
—应享有联营企业资本公			
积变化净额	11,208	-	11,208
合计	10,339,932	33,559	10,373,491

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

30 盈余公积

	合并及本行 2013年6月30日	合并及本行 2012年12月31日
法定盈余公积金期(年)初余额	1,567,626	1,169,624
本期(年)提取数	-	398,002
法定盈余公积金期(年)末余额	1,567,626	1,567,626
任意盈余公积金	10,462	10,462
合计	<u>1,578,088</u>	<u>1,578,088</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议, 本行按照法定财务报表税后净利润的 10% 提取法定盈余公积金, 当法定盈余公积金累计达到股本的 50% 以上时, 可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损, 或者增加股本, 法定盈余公积金转增股本后, 其余额不得少于转增后股本的 25%。本行 2012 年度按照企业会计准则下的法定会计报表的净利润的 10% 提取法定盈余公积金为人民币 398,002 千元。

31 一般风险准备

	合并及本行 2013年6月30日	合并及本行 2012年12月31日
期(年)初余额	3,599,094	1,993,903
本期(年)提取	-	1,605,191
期(年)末余额	<u>3,599,094</u>	<u>3,599,094</u>

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》[财金(2005)49 号]和《金融企业财务规则—实施指南》[财金(2007)23 号], 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

财政部自 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号], 要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%, 难以一次性达到 1.5% 的, 可以分年到位, 原则上不得超过 5 年。本行于 2012 年度, 在提取资产减值准备的基础上, 按照风险资产年末余额的 1.5% 计提一般准备, 用于弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

32 未分配利润

合并

	2013年1-6月	2012年度
期初未分配利润	6,132,280	5,013,550
加: 本期归属于母公司股东的净利润	2,403,551	4,012,603
减: 提取法定盈余公积(附注七、30)	-	(398,002)
提取一般风险准备(附注七、31)	-	(1,605,191)
分配现金股利	(1,205,387)	(890,680)
期末未分配利润	<u>7,330,444</u>	<u>6,132,280</u>

本行

	2013年1-6月	2012年度
期初未分配利润	6,066,996	4,980,854
加: 净利润	2,383,786	3,980,015
减: 提取法定盈余公积(附注七、30)	-	(398,002)
提取一般风险准备(附注七、31)	-	(1,605,191)
分配现金股利	(1,205,387)	(890,680)
期末未分配利润	<u>7,245,395</u>	<u>6,066,996</u>

于2013年6月30日,未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积6,522千元(2012年12月31日:6,522千元),子公司一般风险准备9,418千元(2012年12月31日:无)。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 33 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下:

	2013年6月30日	2012年12月31日
宜兴阳羡村镇银行	91,385	83,244
昆山鹿城村镇银行	120,350	109,183
合计	<u>211,735</u>	<u>192,427</u>

#### 34 股利分配

根据本行 2013 年 4 月 25 日第六届董事会第十五次会议决议, 2013 年 6 月 25 日召开的 2012 年度股东大会审议通过 2012 年度利润分配方案, 以 2012 年 12 月 31 日股本为基数, 每 10 股分配现金股利 4.06 元 (含税), 共计分配现金股利 1,205,387 千元。

根据本行 2012 年 4 月 27 日第六届董事会第八次会议决议, 2012 年 5 月 29 日召开的 2011 年度股东大会审议通过 2011 年度利润分配方案, 以 2011 年 12 月 31 日股本为基数, 每 10 股分配现金股利 3 元 (含税), 共计分配现金股利 890,680 千元。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

35 利息净收入

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
利息收入				
存放中央银行	340,165	269,120	335,353	265,803
存放同业款项	433,937	513,978	428,760	515,061
拆出资金	121,097	244,051	121,097	244,051
买入返售金融资产	1,270,310	1,198,673	1,270,310	1,198,673
发放贷款及垫款	4,481,770	4,068,086	4,346,771	3,954,421
—公司贷款及垫款	3,506,930	3,072,787	3,402,139	2,985,313
—个人贷款	721,780	572,799	699,812	557,747
—贴现票据	214,809	382,951	206,569	371,812
—贸易融资	38,251	39,549	38,251	39,549
购入理财产品及其他	1,218,329	473,070	1,218,329	473,070
债券投资	1,573,938	1,391,517	1,573,938	1,391,517
小计	9,439,546	8,158,495	9,294,558	8,042,596
其中: 已减值金融资产利息收入	31,558	4,169	31,559	4,169
利息支出				
向中央银行借款	(1,684)	(2,429)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,178,415)	(1,050,470)	(1,183,858)	(1,051,533)
拆入资金	(252,909)	(159,494)	(252,909)	(159,494)
卖出回购金融资产款	(620,164)	(725,388)	(618,376)	(723,730)
吸收存款	(2,743,322)	(2,224,804)	(2,696,526)	(2,195,651)
应付债券	(259,385)	(151,400)	(259,385)	(151,400)
其他	(99)	(31)	(95)	(31)
小计	(5,055,978)	(4,314,016)	(5,011,149)	(4,281,839)
利息净收入	4,383,568	3,844,479	4,283,409	3,760,757

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

36 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
手续费及佣金收入				
代理业务	190,682	167,896	190,671	167,896
顾问及咨询费	158,011	108,332	158,011	108,187
结算业务	76,129	114,306	75,528	114,033
银行卡	19,220	9,306	19,190	9,306
托管及受托业务	8,187	5,752	8,187	5,752
保函及承诺	56,233	50,358	56,229	50,353
债券主承销	81,690	24,875	81,690	24,875
其他	21,258	25,880	21,228	25,865
小计	611,410	506,705	610,734	506,267
手续费及佣金支出	(30,833)	(17,610)	(30,806)	(17,608)
手续费及佣金净收入	580,577	489,095	579,928	488,659

37 投资收益

	合并及本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月
交易性金融资产		
可供出售金融资产	(9,214)	44,650
权益法核算的长期股权	64,898	87,945
成本法核算的长期股权	191,672	151,036
衍生金融工具	-	280
合计	(94,970)	3,568
	152,386	287,479

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 37 投资收益(续)

(1) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下:

	合并及本行	
	2013年1-6月	2012年1-6月
中国银联股份有限公司	-	280

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下:

	合并及本行	
	2013年1-6月	2012年1-6月
日照银行股份有限公司	101,346	89,457
江苏金融租赁有限公司	88,543	60,026
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	1,783	1,553
合计	191,672	151,036

#### 38 公允价值变动损益

	合并及本行	
	2013年1-6月	2012年1-6月
交易性金融资产	(33,676)	122,766
衍生金融工具	(16,266)	14,469
合计	(49,942)	137,235

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

39 营业税金及附加

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
营业税金	353,595	276,781	349,525	272,356
城市维护建设税	24,733	19,380	24,449	19,070
教育费附加	17,708	13,547	17,504	13,326
合计	396,036	309,708	391,478	304,752

40 业务及管理费

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
员工薪酬	732,836	798,530	716,331	787,202
业务费用	496,006	397,319	487,962	389,528
投资性房地产及 固定资产折旧	93,743	64,989	92,218	63,808
长期待摊费用摊销	16,334	10,779	15,459	10,229
无形资产摊销	16,078	13,197	16,001	13,154
其他税费	11,096	9,160	10,830	8,842
合计	1,366,093	1,293,974	1,338,801	1,272,763

41 资产减值损失

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
发放贷款及垫款减值准备	374,053	478,824	346,724	468,163
其他应收款减值准备	157	460	157	460
其他	(22,025)	(11,079)	(22,025)	(11,079)
合计	352,185	468,205	324,856	457,544

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

42 所得税费用

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
当期所得税	650,294	530,824	637,269	519,020
递延所得税(附注七、16(3))	(50,095)	(36,987)	(50,095)	(36,987)
合计	<u>600,199</u>	<u>493,837</u>	<u>587,174</u>	<u>482,033</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同, 主要调节事项如下:

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
税前利润	3,023,058	2,695,314	2,970,960	2,648,097
按法定税率计算的所得税	755,765	673,829	742,740	662,025
纳税调整事项如下:				
免税国债利息收入的影响	(137,924)	(150,923)	(137,924)	(150,923)
免税长期股权投资收益的影响	(47,918)	(37,829)	(47,918)	(37,829)
不可税前抵扣的费用和损失影响	<u>30,276</u>	<u>8,760</u>	<u>30,276</u>	<u>8,760</u>
所得税费用	<u>600,199</u>	<u>493,837</u>	<u>587,174</u>	<u>482,033</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 43 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

	2013年1-6月	2012年1-6月
归属于母公司所有者的当期净利润	2,403,551	2,183,972
当期发行在外普通股股数的加权平均数 (千股)	<u>2,968,933</u>	<u>2,968,933</u>
基本每股收益和稀释每股收益(人民币 元/股)	<u>0.81</u>	<u>0.74</u>

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2013年1-6月, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2012年1-6月: 无), 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

44 其他综合收益

	合并及本行	
	2013年1-6月	2012年1-6月
可供出售金融资产公允价值变动的收益	19,253	285,258
减: 所得税影响	(11,186)	(63,334)
前期计入其他综合收益当期转入损益	25,492	(31,922)
合计	33,559	190,002

45 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
净利润	2,422,859	2,201,477	2,383,786	2,166,064
加: 资产减值损失	352,185	468,205	324,856	457,544
固定资产折旧	93,743	64,989	92,218	63,809
无形资产摊销	16,078	13,197	16,001	13,154
长期待摊费用摊销	16,334	10,779	15,459	10,229
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	-	-	-	-
固定资产报废损失	89	791	89	791
公允价值变动损益	49,942	(137,235)	49,942	(137,235)
投资收益	(152,386)	(287,479)	(152,386)	(287,479)
递延所得税资产减少/ (增加)	(38,476)	26,765	(38,476)	26,765
递延所得税负债减少	(11,619)	(63,752)	(11,619)	(63,752)
经营性应收项目的增加	(23,273,153)	(42,147,953)	(22,415,524)	(41,511,379)
经营性应付项目的增加	63,561,875	50,251,997	62,908,812	49,596,120
发行次级债利息	259,385	151,400	259,385	151,400
经营活动产生的现金流量净额	43,296,856	10,553,181	43,432,543	10,486,031

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 45 现金流量表附注(续)

##### (2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在2013年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2012年1-6月:无)。

##### (3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
现金的期末余额	565,773	435,958	553,759	428,042
减: 现金的期初余额	(546,464)	(408,363)	(535,736)	(399,170)
加: 现金等价物的期末余额	16,707,590	14,558,308	16,477,277	14,377,610
减: 现金等价物的期初余额	(11,094,285)	(15,919,235)	(10,725,384)	(15,804,372)
现金及现金等价物净增加额	<u>5,632,614</u>	<u>(1,333,332)</u>	<u>5,769,916</u>	<u>(1,397,890)</u>

##### (4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 6月30日	2013年 6月30日	2012年 6月30日
现金	565,773	435,958	553,759	428,042
存放中央银行非限定性存款	4,258,042	3,927,278	4,209,909	3,858,130
期限三个月内存放同业款项	<u>12,449,548</u>	<u>10,631,030</u>	<u>12,267,368</u>	<u>10,519,480</u>
合计	<u>17,273,363</u>	<u>14,994,266</u>	<u>17,031,036</u>	<u>14,805,652</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具, 债券投资, 回购及返售业务, 以及同业拆借业务等。

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

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

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 分部报告(续)

##### 合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2013年6月30日					
一、营业收入	3,367,993	607,121	1,128,767	19,871	5,123,752
利息净收入	3,000,111	528,791	854,666	-	4,383,568
其中: 分部利息净收入	718,290	384,700	(1,102,990)	-	-
外部利息净收入	2,281,821	144,091	1,957,656	-	4,383,568
手续费及佣金净收入	330,591	78,330	171,656	-	580,577
其他收入	37,291	-	102,445	19,871	159,607
二、营业支出	(1,384,938)	(489,321)	(238,786)	(4,264)	(2,117,309)
三、营业利润	1,983,055	117,800	889,981	15,607	3,006,443
加: 营业外收支净额	-	-	-	16,615	16,615
四、利润总额	1,983,055	117,800	889,981	32,222	3,023,058
五、所得税费用				(600,199)	
六、净利润				2,422,859	
七、资产总额	149,176,497	30,545,561	229,414,479	884,116	410,020,653
八、负债总额	208,483,951	46,122,643	126,049,905	3,302,369	383,958,868
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	86,072	27,599	12,484	-	126,155
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	107,523	34,751	15,784	-	158,058
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	224,712	149,341	(22,025)	157	352,185
4、对联营企业的投资收益	-	-	191,672	-	191,672
5、对联营企业的长期股权 投资	-	-	1,825,120	-	1,825,120

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 分部报告(续)

##### 合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2012年6月30日					
一、营业收入	3,036,399	492,629	1,237,083	5,904	4,772,015
利息净收入	2,723,937	403,319	717,223	-	3,844,479
其中: 分部利息净收入	718,767	143,263	(862,030)	-	-
外部利息净收入	2,005,170	260,056	1,579,253	-	3,844,479
手续费及佣金净收入	304,639	89,310	95,146	-	489,095
其他收入	7,823	-	424,714	5,904	438,441
二、营业支出	(1,565,931)	(348,065)	(157,103)	(1,264)	(2,072,363)
三、营业利润	1,470,468	144,564	1,079,980	4,640	2,699,652
加: 营业外收支净额	-	-	-	(4,338)	(4,338)
四、利润总额	1,470,468	144,564	1,079,980	302	2,695,314
五、所得税费用					(493,837)
六、净利润					2,201,477
七、资产总额	124,029,111	24,477,743	185,165,439	608,505	334,280,798
八、负债总额	174,662,459	35,720,594	98,194,678	2,397,999	310,975,730
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	57,176	22,645	9,144	-	88,965
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	58,678	23,074	9,312	-	91,064
3、折旧和摊销以外的非现金费用	497,176	(18,352)	(11,079)	460	468,205
4、对联营企业的投资收益	-	-	151,036	-	151,036
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,629,404	-	1,629,404

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 七 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 分部报告(续)

本行

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2013年6月30日					
一、营业收入	3,287,705	589,284	1,126,083	19,869	5,022,941
利息净收入	2,920,430	510,997	851,982	-	4,283,409
其中：分部利息净收入	718,290	384,700	(1,102,990)	-	-
外部利息净收入	2,202,140	126,297	1,954,972	-	4,283,409
手续费及佣金净收入	329,985	78,287	171,656	-	579,928
其他收入	37,290	-	102,445	19,869	159,604
二、营业支出	(1,335,076)	(481,370)	(237,420)	(4,264)	(2,058,130)
三、营业利润	1,952,629	107,914	888,663	15,605	2,964,811
加：营业外收支净额	-	-	-	6,149	6,149
四、利润总额	1,952,629	107,914	888,663	21,754	2,970,960
五、所得税费用				(587,174)	
六、净利润				2,383,786	
七、资产总额	145,265,844	29,876,396	229,242,497	850,927	405,235,664
八、负债总额	204,276,316	45,544,471	126,386,651	3,263,225	379,470,663
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	84,103	27,214	12,361	-	123,678
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	107,100	34,656	15,757	-	157,513
3、折旧和摊销以外的非现金费用	208,138	138,586	(22,025)	157	324,856
4、对联营企业的投资收益	-	-	191,672	-	191,672
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,825,120	-	1,825,120

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

46 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2012年6月30日					
一、营业收入	2,958,495	479,729	1,243,729	5,901	4,687,854
利息净收入	2,646,466	390,420	723,871	-	3,760,757
其中：分部利息净收入	718,767	143,263	(862,030)	-	-
外部利息净收入	1,927,699	247,157	1,585,901	-	3,760,757
手续费及佣金净收入	304,206	89,309	95,144	-	488,659
其他收入	7,823	-	424,714	5,901	438,438
二、营业支出	(1,535,544)	(343,594)	(155,133)	(1,264)	(2,035,535)
三、营业利润	1,422,951	136,135	1,088,596	4,637	2,652,319
加：营业外收支净额	-	-	-	(4,222)	(4,222)
四、利润总额	1,422,951	136,135	1,088,596	415	2,648,097
五、所得税费用					(482,033)
六、净利润					2,166,064
七、资产总额	121,045,042	24,035,214	185,123,719	597,289	330,801,264
八、负债总额	171,857,236	35,432,139	98,053,564	2,381,870	307,724,809
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	55,734	22,386	9,071	-	87,191
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	56,552	22,715	9,204	-	88,471
3、折旧和摊销以外的非现金费用	487,740	(19,577)	(11,079)	460	457,544
4、对联营企业的投资收益	-	-	151,036	-	151,036
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,629,404	-	1,629,404

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>贷款承诺</b>				
一原到期日在一年以内	100,416	96,924	100,416	96,924
一原到期日在一年或以上	5,551,049	5,363,054	5,551,049	5,363,054
开出信用证	10,233,598	9,727,426	10,233,598	9,727,426
开出保函	6,349,895	5,680,691	6,349,895	5,680,691
银行承兑汇票	74,743,157	57,347,537	73,771,166	56,808,726
未使用的信用卡额度	1,307,118	1,075,706	1,307,118	1,075,706
合计	<u>98,285,233</u>	<u>79,291,338</u>	<u>97,313,242</u>	<u>78,752,527</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行		合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
已签约但尚未支付	<u>161,348</u>	<u>186,971</u>		

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>1年以内</b>				
1至2年	197,413	151,473	195,345	149,560
2至3年	195,373	148,967	193,344	147,046
3年以上	180,840	147,118	179,309	145,414
合计	<u>766,816</u>	<u>714,845</u>	<u>761,908</u>	<u>709,229</u>
	<u>1,340,442</u>	<u>1,162,403</u>	<u>1,329,906</u>	<u>1,151,249</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

#### 4 质押资产

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

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>回购协议:</b>				
票据	12,182,890	11,051,245	12,078,235	10,859,936
债券				
—可供出售金融资产	3,190,000	3,530,000	3,190,000	3,530,000
—持有至到期投资	21,837,900	19,121,500	21,837,900	19,121,500
<b>存款协议:</b>				
债券				
—持有至到期投资	-	4,416,020	-	4,416,020
合计	<u>37,210,790</u>	<u>38,118,765</u>	<u>37,106,135</u>	<u>37,927,456</u>

除上述质押资产外, 本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金不能用于本行及子公司的日常经营活动。

#### 5 接受的抵质押物

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2013年6月30日, 本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币429.51亿元(2012年: 人民币401.44亿元)。于2013年6月30日, 本集团有人民币117.42亿元已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2012年: 人民币100.75亿元)。

#### 6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2013年6月30日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币17.20亿元(2012年12月31日: 人民币22.23亿元), 原始期限为一至五年。

#### 7 债券承销承诺

	合并及本行		合并及本行	
	2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
债券承诺	<u>6,100,000</u>		<u>3,200,000</u>	

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

#### 7 债券承销承诺(续)

上述承诺为本集团作为承销商为客户包销证券业务时, 已经监管机构批准但尚未发行的部分。

#### 8 未决诉讼

于2013年6月30日, 本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2012年12月31日:无)。

于2013年6月30日, 本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

### 九 受托业务

#### 1 委托贷款及委托存款

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

	合并及本行 2013年6月30日	合并及本行 2012年12月31日
委托贷款	12,120,356	7,179,627
委托存款	<u>12,120,356</u>	<u>7,179,627</u>

#### 2 理财业务

本行将金梅花人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 按照与个人和机构投资者事先约定的计划和投资方式进行投资和资产管理, 本行从该业务中获取手续费收入。

	合并及本行 2013年6月30日	合并及本行 2012年12月31日
委托理财资产	49,716,037	47,420,263
委托理财资金	<u>49,716,037</u>	<u>47,420,263</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十 关联方关系及其交易

#### 1 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 或一方与另一方或多方同受一方控制, 均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

##### (1) 持本行 5% 及 5% 以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	组织机构代码
法国巴黎银行	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesItaliens,75009	Jean-Laurent Bonnafé	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.89 亿欧元	12.68	12.68	法国企业注册码 RCS:Paris 662 042 449
南京紫金投资集团有限责任公司	国有独资有限责任	南京市建邺区江东中路 269 号新城大厦 B 座 2701 室	王海涛	一般经营项目; 实业投资; 资产管理; 财务咨询、投资咨询	50 亿元	12.33	12.33	67491980-6
南京高科股份有限公司 (上市)	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发区新港大道 129 号	徐益民	高新技术产业投资、开发; 市政基础设施建设、投资及管理; 土地成片开发; 建筑安装工程; 商品房开发、销售; 物业管理; 自有房屋租赁; 工程设计; 咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	5.16 亿元	11.23	11.23	13491792-2

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十 关联方关系及其交易(续)

#### 1 关联方关系(续)

##### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六。

##### (3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、12。

##### (4) 其他关联方

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

其他企业关联方的清单如下:

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5% 及以上股份股东的母公司	74235634-8
南京高科新创投资有限公司	持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司	67134391-X
南京紫金投资信用担保有限责任公司	持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司	69462791-5
南京高科置业有限公司	持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司	73885333-3
紫金财产保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68918496-1
紫金信托有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13492266-8
南京金融城建设发展股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	57590021-0
华泰证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	70404101-1
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
南京证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	13488153-6
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京科远自动化集团股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24980014-2
南京市信息化投资控股有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68252314-X

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十 关联方关系及其交易(续)

#### 2 关联交易

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

##### (1) 存放同业余额

	合并 2013年6月30日	合并 2012年12月31日
法国巴黎银行	21,234	15,417
合计	<u>21,234</u>	<u>15,417</u>
占同类交易余额比例	0.09%	0.09%
利率范围	<u>EONIA-50BP</u>	<u>EONIA-50BP-6.8%</u>

##### (2) 存放同业利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
法国巴黎银行	-	48
日照银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>2,347</u>
合计	<u>-</u>	<u>2,395</u>

##### (3) 拆出资金余额

	合并 2013年6月30日	合并 2012年12月31日
日照银行股份有限公司	-	84,910
江苏金融租赁有限公司	<u>-</u>	<u>100,000</u>
合计	<u>-</u>	<u>184,910</u>
占同类交易余额比例	-	1.94%
利率范围	<u>0.15%-6.80%</u>	<u>0.85%-6.80%</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(4) 拆出资金利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
日照银行股份有限公司	368	1,258
南京证券股份有限公司	-	51
法国巴黎银行	1	-
江苏金融租赁有限公司	<u>189</u>	<u>13,515</u>
合计	<u>558</u>	<u>14,824</u>

(5) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
日照银行股份有限公司	-	241
江苏金融租赁有限公司	-	<u>22,969</u>
合计	<u>-</u>	<u>23,210</u>

(6) 发放贷款及垫款余额

	合并 2013年6月30日	合并 2012年12月31日
南京高科股份有限公司	100,000	-
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	100,000	100,000
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	200,000
关键管理人员及亲属	<u>6,027</u>	<u>7,853</u>
合计	<u>406,027</u>	<u>307,853</u>
占同类交易余额比例	0.31%	0.25%
利率范围	<u>0.00%<sup>注</sup>-7.38%</u>	<u>0.00%<sup>注</sup>-6.77%</u>

注: 根据本行相关规定, 信用卡透支 56 天以内不计息。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(7) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
南京高科股份有限公司	1,567	3,925
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	350	8,165
南京栖霞建设股份有限公司	6,710	6,645
关键管理人员及亲属	166	228
合计	<u>8,793</u>	<u>18,963</u>

(8) 交易性金融资产利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
江苏省盐业集团有限责任公司	-	1,398
合计	<u>-</u>	<u>1,398</u>

(9) 持有至到期投资利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
日照银行股份有限公司(次级债)	-	736

(10) 应收款项类投资利息收入

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
紫金信托有限责任公司	<u>2,784</u>	<u>1,536</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2013年6月30日	合并 2012年12月31日
法国巴黎银行	2,410	2,448
江苏金融租赁有限公司	552	43,642
南京证券股份有限公司	59,920	60,417
华泰证券股份有限公司	50,795	49,918
紫金信托有限责任公司	11,744	8,325
合计	125,421	164,750
占同类交易余额比例	0.18%	0.38%
利率范围	<u>0.35%-2.25%</u>	<u>0.50%-2.25%</u>

(12) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
江苏金融租赁有限公司	98	60
法国巴黎银行	4	35
南京证券股份有限公司	680	7,385
华泰证券股份有限公司	565	959
紫金信托有限责任公司	49	29
合计	<u>1396</u>	<u>8,468</u>

(13) 拆入资金利息支出

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
江苏金融租赁有限公司	281	-
法国巴黎银行	1,871	667
合计	<u>2,152</u>	<u>667</u>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(14) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2013年1-6月	合并 2012年1-6月
日照银行股份有限公司	6,237	83
法国巴黎银行	5,873	330
合计	<u>12,110</u>	<u>413</u>

(15) 存款余额

	合并 2013年6月30日	合并 2012年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	11,458	166,199
持有本行5%及5%以上股份的股东 的母公司	1,179	22,704
持有本行5%及5%以上股份的股东 的子公司	5,945	23,345
相同关键管理人员的其他企业	382,488	176,530
关键管理人员及亲属	<u>6,165</u>	<u>4,583</u>
合计	<u>407,235</u>	<u>393,361</u>
占同类交易余额比例	0.16%	0.18%
利率范围	<u>0.01%-5.61%</u>	<u>0.01%-5.76%</u>

南京银行股份有限公司

2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(16) 存款利息支出

	合并 2013 年 1-6 月	合并 2012 年 1-6 月
持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东	66	133
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的 母公司	39	517
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的 控股子公司	30	124
相同关键管理人员的其他企业	1,127	780
关键管理人员及亲属	38	62
<b>合计</b>	<b>1,300</b>	<b>1,616</b>

(17) 贷款承诺

	合并 2013 年 6 月 30 日	合并 2012 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	373,333	-
关键管理人员及亲属	200	900
<b>合计</b>	<b>373,533</b>	<b>900</b>

(18) 本行 2013 年 1-6 月、2012 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 8,097 千元和 19,048 元。

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险, 管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

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

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (1) 信用风险的计量

###### a 发放贷款及垫款

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

本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上, 将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、次级三级、可疑、损失十个等级, 并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整, 提高对信用风险管理的精细化程度。

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够的理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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

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

###### b 债券、票据及衍生金融工具

本集团授信审批部门对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融市场部在此限额内进行交易。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (1) 信用风险的计量(续)

##### b 债券、票据及衍生金融工具 (续)

外币债券投资主要包括我国政府在国内外发行的主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的债券, 主权评级在 AA-级(含)以上国家以主要可兑换货币发行的主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级债券, 金融机构发行的 A 级(含)以上债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券; 其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他金融机构发行的理财产品, 本集团根据理财产品标的物类别控制信用风险。

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

##### (2) 风险限额管理及缓解措施

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

#### 风险限额管理

##### a 发放贷款及垫款

本集团制定了信用风险限额年度指标体系, 规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额, 以及具体的监测部门和主控部门。年度限额管理指标体系经经营层内部控制与风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

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

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓解措施(续)

###### 风险限额管理(续)

###### b 债券投资及衍生金融工具

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

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度, 并对该额度进行动态监控。

###### 风险缓释措施

###### a 贷款担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产, 相关抵押物视金融工具的种类而决定。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓解措施(续)

###### 风险缓释措施(续)

###### b 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户, 本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

###### c 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时, 银行做出了不可撤销的保证, 即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付, 因此, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下, 本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

##### (3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计, 则本集团确认该客户贷款已减值, 并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如, 权益比率、净利润占收入比等指标的恶化);
- 债务人违反了合同条款;
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生;
- 借款人的市场竞争地位恶化;
- 评级降至投资级别之下。

本集团对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产, 本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中, 本集团通常会考虑抵(质)押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金: (1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (4) 最大信用风险敞口

下表为本集团和本行于 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目, 金融资产的风险敞口即为资产负债表目的账面价值。

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:				
存放中央银行款项	46,220,847	41,682,417	45,544,074	41,131,797
存放同业款项	23,957,036	17,479,216	23,773,359	17,131,788
拆出资金	6,562,086	9,534,548	6,562,086	9,534,548
交易性金融资产	7,959,813	5,830,233	7,959,813	5,830,233
衍生金融资产	115,770	50,028	115,770	50,028
买入返售金融资产	63,534,746	53,846,119	63,534,746	53,846,119
应收利息	2,907,491	2,433,172	2,897,116	2,425,118
发放贷款及垫款	132,019,474	121,962,186	128,055,230	118,626,560
—公司贷款和垫款	110,196,180	102,606,348	106,806,083	99,810,099
—个人贷款	21,823,294	19,355,838	21,249,147	18,816,461
可供出售金融资产	38,908,157	27,932,656	38,908,157	27,932,656
持有至到期投资	30,753,151	27,354,149	30,753,151	27,354,149
应收款项类投资	51,261,832	30,191,576	51,261,832	30,191,576
其他金融资产	260,196	161,807	251,048	161,268
小计	404,460,599	338,458,107	399,616,382	334,215,840
表外信用承诺风险敞口包括:				
贷款承诺	5,651,465	5,459,978	5,651,465	5,459,978
开出信用证	10,233,598	9,727,426	10,233,598	9,727,426
开出保函	6,349,895	5,680,691	6,349,895	5,680,691
银行承兑汇票	74,743,157	57,347,537	73,771,166	56,808,726
未使用的信用卡额度	1,307,118	1,075,706	1,307,118	1,075,706
小计	98,285,233	79,291,338	97,313,242	78,752,527
合计	502,745,832	417,749,445	496,929,624	412,968,367

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 2 信用风险(续)

## (5) 金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收利息、持有至到期投资、应收款项类投资均为未逾期未减值。

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下:

合并

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
<b>2013年6月30日</b>					
未逾期未减值	112,036,395	21,843,592	133,879,987	38,908,157	260,196
逾期未减值	230,126	195,438	425,564	-	-
已减值	1,075,103	174,823	1,249,926	15,684	9,617
合计	113,341,624	22,213,853	135,555,477	38,923,841	269,813
减: 减值准备	(3,145,444)	(390,559)	(3,536,003)	(15,684)	(9,617)
<b>净值</b>	<b>110,196,180</b>	<b>21,823,294</b>	<b>132,019,474</b>	<b>38,908,157</b>	<b>260,196</b>
<b>2012年12月31日</b>					
未逾期未减值	104,512,338	19,318,698	123,831,036	27,932,656	161,807
逾期未减值	216,232	177,480	393,712	-	-
已减值	943,028	100,879	1,043,907	17,013	9,460
合计	105,671,598	19,597,057	125,268,655	27,949,669	171,267
减: 减值准备	(3,065,250)	(241,219)	(3,306,469)	(17,013)	(9,460)
<b>净值</b>	<b>102,606,348</b>	<b>19,355,838</b>	<b>121,962,186</b>	<b>27,932,656</b>	<b>161,807</b>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下:

本行

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2013年6月30日					
未逾期未减值	108,550,123	21,242,268	129,792,391	38,908,157	251,048
逾期未减值	230,126	195,438	425,564	-	-
已减值	1,071,751	174,521	1,246,272	15,684	9,617
合计	109,852,000	21,612,227	131,464,227	38,923,841	260,665
减: 减值准备	(3,045,917)	(363,080)	(3,408,997)	(15,684)	(9,617)
净值	106,806,083	21,249,147	128,055,230	38,908,157	251,048
2012年12月31日					
未逾期未减值	101,636,490	18,762,897	120,399,387	27,932,656	161,268
逾期未减值	216,232	177,480	393,712	-	-
已减值	939,676	100,578	1,040,254	17,013	9,460
合计	102,792,398	19,040,955	121,833,353	27,949,669	170,728
减: 减值准备	(2,982,299)	(224,494)	(3,206,793)	(17,013)	(9,460)
净值	99,810,099	18,816,461	118,626,560	27,932,656	161,268

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司贷款				
正常	109,059,334	101,490,078	105,792,012	98,765,880
关注	2,977,061	3,022,260	2,758,111	2,870,610
	<u>112,036,395</u>	<u>104,512,338</u>	<u>108,550,123</u>	<u>101,636,490</u>
个人贷款				
正常	21,813,148	19,295,104	21,236,579	18,759,835
关注	30,444	23,594	5,689	3,062
	<u>21,843,592</u>	<u>19,318,698</u>	<u>21,242,268</u>	<u>18,762,897</u>
合计	<u>133,879,987</u>	<u>123,831,036</u>	<u>129,792,391</u>	<u>120,399,387</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

- 十 金融风险管理(续)
- 2 信用风险(续)
- (5) 金融资产的逾期及减值(续)
- b 逾期未减值的金融资产

逾期但未发生减值的金融资产, 按照逾期天数披露如下:

合并及本行

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2013年6月30日			
逾期3个月以内	230,126	164,693	394,819
逾期3至6个月	-	30,745	30,745
合计	230,126	195,438	425,564

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2012年12月31日			
逾期3个月以内	192,422	142,339	334,761
逾期3至6个月	23,810	35,141	58,951
合计	216,232	177,480	393,712

在业务审查过程中, 本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估, 以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况, 本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于2013年6月30日, 本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为256,654千元(2012年12月31日: 321,310千元)。

本集团认为该部分逾期贷款, 可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿, 属暂时性逾期, 所以并未将其认定为减值贷款。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司贷款	1,075,103	943,028	1,071,751	939,676
个人贷款	174,823	100,879	174,521	100,578
合计	<u>1,249,926</u>	<u>1,043,907</u>	<u>1,246,272</u>	<u>1,040,254</u>
占贷款和垫款总额的百分比	0.92%	0.83%	0.95%	0.85%
减值准备				
—公司贷款	606,505	528,554	604,997	527,046
—个人贷款	132,120	65,470	122,920	65,462
	<u>738,625</u>	<u>594,024</u>	<u>727,917</u>	<u>592,508</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下:

	合并		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	90,161	30,840	90,161	30,840
保证贷款	618,152	508,019	618,152	508,019
抵押贷款	408,669	407,407	405,016	403,754
质押贷款	132,944	97,641	132,943	97,641
合计	<u>1,249,926</u>	<u>1,043,907</u>	<u>1,246,272</u>	<u>1,040,254</u>
减值贷款抵(质)押物公允价值	<u>1,184,485</u>	<u>663,338</u>	<u>1,180,831</u>	<u>657,187</u>

(ii) 已减值其他金融资产

本集团对可供出售金融资产和其他金融资产进行了单项评估, 并针对减值金融资产计提了减值准备。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (5) 金融资产的逾期及减值(续)

###### d 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2013 年 6 月 30 日的重组贷款余额为 402,437 千元(2012 年 12 月 31 日: 669,600 千元)。

##### (6) 证券投资

下表列示了 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日, 外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况:

#### 2013 年 6 月 30 日

	合并及本行					合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产		
人民币债券:						
AAA	1,271,377	7,135,873	3,702,302	-	-	12,109,552
AA-至 AA+	3,082,307	9,151,440	487,879	-	-	12,721,626
A+	-	-	205,366	-	-	205,366
A-1	2,171,547	2,239,350	-	-	-	4,410,897
未评级						
—国债	690,085	4,865,814	22,077,254	726,207	28,359,360	
—央行票据	-	210,785	-	-	-	210,785
—金融债券	744,497	14,938,874	4,160,082	-	-	19,843,453
—企业债券	-	166,021	20,268	-	-	186,289
—其他投资	-	200,000	100,000	-	-	300,000
金融机构发行理财 产品	-	-	-	34,713,010	34,713,010	
信托和资管计划受 益权	-	-	-	15,822,615	15,822,615	
合计	7,959,813	38,908,157	30,753,151	51,261,832	128,882,953	

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (6) 证券投资(续)

2012年12月31日

	合并及本行				
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	合计
<b>人民币债券:</b>					
AAA	1,777,631	6,146,399	2,896,667	-	10,820,697
AA-至 AA+	2,568,102	7,590,465	118,955	-	10,277,522
A+	-	-	104,741	-	104,741
A-1	869,184	297,078	-	-	1,166,262
未评级					
-国债	351,465	5,427,110	21,645,382	894,283	28,318,240
-央行票据	-	19,973	-	-	19,973
-金融债券	263,851	8,207,611	2,488,404	-	10,959,866
其他投资	-	200,000	100,000	-	300,000
金融机构理财产品	-	-	-	27,197,293	27,197,293
信托和资管计划 受益权	-	-	-	2,100,000	2,100,000
小计	<u>5,830,233</u>	<u>27,888,636</u>	<u>27,354,149</u>	<u>30,191,576</u>	<u>91,264,594</u>
<b>外币债券:</b>					
A-	-	44,020	-	-	44,020
小计	-	44,020	-	-	44,020
合计	<u>5,830,233</u>	<u>27,932,656</u>	<u>27,354,149</u>	<u>30,191,576</u>	<u>91,308,614</u>

#### (7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、17(1)。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (8) 金融资产信用风险集中度

###### 地域集中度

于2013年6月30日及2012年12月31日, 本集团持有的金融资产主要集中在中国内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注七、8(4)。

###### 行业集中度

于2013年6月30日及2012年12月31日, 本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注七、8(2)。

#### 3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品, 包括贷款、存款、拆放以及证券。

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。风险管理部针对交易账户和银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。银行账户指交易账户之外的资产和负债。计划财务部针对银行账户利率风险履行识别、计量和监测风险的职能。

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。随着市场条件和技术条件的逐渐成熟, 本集团正逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法(一般 VAR)来管理市场风险。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设, 对市场风险进行压力测试(Stress Test)。

本集团目前通过敏感度分析来评估交易账户和银行账户所承受的利率和汇率风险, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析, 为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度, 定期汇总敏感性分析结果上报风险管理委员会审阅。

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务, 此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少, 外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团和本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2013年6月30日

	合并				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
					资产
<b>现金及存放中央银行</b>					
款项	46,321,458	439,223	9,734	16,205	46,786,620
存放同业款项	22,693,554	1,125,122	51,296	87,064	23,957,036
拆出资金	3,800,000	2,654,758	3,165	104,163	6,562,086
交易性金融资产	7,959,813	-	-	-	7,959,813
衍生金融资产	115,307	423	40	-	115,770
买入返售金融资产	63,534,746	-	-	-	63,534,746
应收利息	2,877,454	29,259	-	778	2,907,491
发放贷款及垫款	127,019,753	4,899,881	-	99,840	132,019,474
可供出售金融资产	38,908,157	-	-	-	38,908,157
持有至到期投资	30,753,151	-	-	-	30,753,151
应收款项类投资	51,261,832	-	-	-	51,261,832
其他金融资产	260,196	-	-	-	260,196
<b>资产合计</b>	<b>395,505,421</b>	<b>9,148,666</b>	<b>64,235</b>	<b>308,050</b>	<b>405,026,372</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构					
存放款项	69,383,197	336,491	2,076	220,346	69,942,110
拆入资金	2,997,680	4,862,216	75,955	140,086	8,075,937
衍生金融负债	79,758	40,490	-	16,654	136,902
卖出回购金融资产款	36,673,428	-	-	-	36,673,428
吸收存款	244,892,842	6,969,460	19,494	76,324	251,958,120
应付利息	3,344,578	46,984	139	328	3,392,029
应付债券	10,274,825	-	-	-	10,274,825
其他金融负债	1,987,269	-	-	-	1,987,269
<b>负债合计</b>	<b>369,733,577</b>	<b>12,255,641</b>	<b>97,664</b>	<b>453,738</b>	<b>382,540,620</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>25,771,844</b>	<b>(3,106,975)</b>	<b>(33,429)</b>	<b>(145,688)</b>	<b>22,485,752</b>
<b>表外信用承诺</b>	<b>92,991,368</b>	<b>5,115,417</b>	<b>6,009</b>	<b>172,439</b>	<b>98,285,233</b>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012年12月31日

	合并				
	美元	港币	其他币种	人民币 折合人民币 折合人民币 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	41,914,592	286,201	9,712	18,376	42,228,881
存放同业款项	16,436,327	946,330	38,848	57,711	17,479,216
拆出资金	6,291,308	3,232,048	2,029	9,163	9,534,548
交易性金融资产	5,830,233	-	-	-	5,830,233
衍生金融资产	49,433	480	2	113	50,028
买入返售金融资产	53,846,119	-	-	-	53,846,119
应收利息	2,411,788	21,369	2	13	2,433,172
发放贷款及垫款	116,499,543	5,437,142	-	25,501	121,962,186
可供出售金融资产	27,888,636	44,020	-	-	27,932,656
持有至到期投资	27,354,149	-	-	-	27,354,149
应收款项类投资	30,191,576	-	-	-	30,191,576
其他金融资产	161,807	-	-	-	161,807
资产合计	328,875,511	9,967,590	50,593	110,877	339,004,571
<b>负债</b>					
向中央银行借款	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构存放款项	43,432,602	291,131	83,269	8,330	43,815,332
拆入资金	6,815,499	5,345,818	567,980	170,911	12,900,208
衍生金融负债	34,207	17,857	42	2,788	54,894
卖出回购金融资产款	33,213,596	-	-	-	33,213,596
吸收存款	208,824,199	4,754,295	15,953	61,355	213,655,802
应付利息	2,501,626	35,286	276	51	2,537,239
应付债券	10,283,572	-	-	-	10,283,572
其他金融负债	949,047	62,267	-	-	1,011,314
负债合计	306,154,348	10,506,654	667,520	243,435	317,571,957
资产负债表头寸净额	22,721,163	(539,064)	(616,927)	(132,558)	21,432,614
表外信用承诺	74,075,753	5,021,460	-	194,125	79,291,338

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2013年6月30日

	本行						
	美元	港币	其他币种	人民币 折合人民币 折合人民币 折合人民币	合计		
	人民币	折合人民币	折合人民币				
<b>资产</b>							
<b>现金及存放中央银行</b>							
款项	45,632,671	439,223	9,734	16,205	46,097,833		
存放同业款项	22,509,877	1,125,122	51,296	87,064	23,773,359		
拆出资金	3,800,000	2,654,758	3,165	104,163	6,562,086		
交易性金融资产	7,959,813	-	-	-	7,959,813		
衍生金融资产	115,307	423	40	-	115,770		
买入返售金融资产	63,534,746	-	-	-	63,534,746		
应收利息	2,867,079	29,259	-	778	2,897,116		
发放贷款及垫款	123,055,509	4,899,881	-	99,840	128,055,230		
可供出售金融资产	38,908,157	-	-	-	38,908,157		
持有至到期投资	30,753,151	-	-	-	30,753,151		
应收款项类投资	51,261,832	-	-	-	51,261,832		
其他金融资产	251,048	-	-	-	251,048		
<b>资产合计</b>	<b>390,649,190</b>	<b>9,148,666</b>	<b>64,235</b>	<b>308,050</b>	<b>400,170,141</b>		
<b>负债</b>							
<b>同业及其他金融机构</b>							
构存放款项	69,924,336	336,491	2,076	220,346	70,483,249		
拆入资金	2,997,680	4,862,216	75,955	140,086	8,075,937		
衍生金融负债	79,758	40,490	-	16,654	136,902		
卖出回购金融资产款	36,569,465	-	-	-	36,569,465		
吸收存款	240,150,463	6,969,460	19,494	76,324	247,215,741		
应付利息	3,300,720	46,984	139	328	3,348,171		
应付债券	10,274,825	-	-	-	10,274,825		
其他金融负债	1,962,808	-	-	-	1,962,808		
<b>负债合计</b>	<b>365,260,055</b>	<b>12,255,641</b>	<b>97,664</b>	<b>453,738</b>	<b>378,067,098</b>		
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>25,389,135</b>	<b>(3,106,975)</b>	<b>(33,429)</b>	<b>(145,688)</b>	<b>22,103,043</b>		
<b>表外信用承诺</b>	<b>92,019,377</b>	<b>5,115,417</b>	<b>6,009</b>	<b>172,439</b>	<b>97,313,242</b>		

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012年12月31日

	本行				
	美元		港币	其他币种	合计
	人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	41,353,244	286,201	9,712	18,376	41,667,533
存放同业款项	16,088,899	946,330	38,848	57,711	17,131,788
拆出资金	6,291,308	3,232,048	2,029	9,163	9,534,548
交易性金融资产	5,830,233	-	-	-	5,830,233
衍生金融资产	49,433	480	2	113	50,028
买入返售金融资产	53,846,119	-	-	-	53,846,119
应收利息	2,403,734	21,369	2	13	2,425,118
发放贷款及垫款	113,163,917	5,437,142	-	25,501	118,626,560
可供出售金融资产	27,888,636	44,020	-	-	27,932,656
持有至到期投资	27,354,149	-	-	-	27,354,149
应收款项类投资	30,191,576	-	-	-	30,191,576
其他金融资产	161,268	-	-	-	161,268
资产合计	324,622,516	9,967,590	50,593	110,877	334,751,576
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	43,577,689	291,131	83,269	8,330	43,960,419
拆入资金	6,815,499	5,345,818	567,980	170,911	12,900,208
衍生金融负债	34,207	17,857	42	2,788	54,894
卖出回购金融资产款	33,023,774	-	-	-	33,023,774
吸收存款	205,147,552	4,754,295	15,953	61,355	209,979,155
应付利息	2,460,686	35,286	276	51	2,496,299
应付债券	10,283,572	-	-	-	10,283,572
其他金融负债	947,767	62,267	-	-	1,010,034
负债合计	302,290,746	10,506,654	667,520	243,435	313,708,355
资产负债表头寸净额	22,331,770	(539,064)	(616,927)	(132,558)	21,043,221
表外信用承诺	73,536,942	5,021,460	-	194,125	78,752,527

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (2) 货币风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币, 美元和港币的汇率密切相关。当外币对人民币汇率变动 1%时, 上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下:

	利润总额增加/(减少)	
	2013年1-6月 合并及本行	2012年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨 1%	5,087	5,196
外币对人民币汇率下降 1%	(5,087)	(5,196)

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

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

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动, 本集团的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同), 因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日、重新定价日分布状况来控制其利率风险。

根据中国人民银行的规定, 人民币贷款利率可依据基准利率根据中国人民银行的规定进行浮动。人民币票据贴现利率由市场决定, 但不能低于中国人民银行规定的再贴现利率。人民币存款利率浮动区间为中央银行基准利率的0.8倍至1.1倍。

本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 对金融资产和负债以账面价值列示。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	46,220,847	-	-	-	565,773	46,786,620
存放同业款项	14,417,036	8,990,000	550,000	-	-	23,957,036
拆出资金	5,144,462	1,417,624	-	-	-	6,562,086
交易性金融资产	1,538,417	3,310,700	2,925,696	185,000	-	7,959,813
衍生金融资产	29,968	46,212	39,590	-	-	115,770
买入返售金融资产	43,601,092	19,933,654	-	-	-	63,534,746
应收利息	-	-	-	-	2,907,491	2,907,491
发放贷款及垫款	30,866,212	97,213,232	2,703,521	1,236,509	-	132,019,474
可供出售金融资产	3,415,891	6,148,693	20,688,635	8,654,938	-	38,908,157
持有至到期投资	2,774,851	3,590,300	3,060,000	21,328,000	-	30,753,151
应收款项类投资	5,091,508	26,735,794	19,434,530	-	-	51,261,832
其他金融资产	-	-	-	-	260,196	260,196
合计	153,100,284	167,386,209	49,401,972	31,404,447	3,733,460	405,026,372

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构 存放款项	42,443,636	22,948,474	4,550,000	-	-	69,942,110
拆入资金	6,624,141	1,451,796	-	-	-	8,075,937
衍生金融负债	42,571	55,230	39,101	-	-	136,902
卖出回购金融资产款	32,674,168	3,999,260	-	-	-	36,673,428
吸收存款	161,106,792	62,328,186	28,521,642	1,500	-	251,958,120
应付利息	-	-	-	-	3,392,029	3,392,029
应付债券	-	-	5,800,000	4,474,825	-	10,274,825
其他金融负债	-	-	-	-	1,987,269	1,987,269
<b>合计</b>	<b>242,891,308</b>	<b>90,882,946</b>	<b>38,910,743</b>	<b>4,476,325</b>	<b>5,379,298</b>	<b>382,540,620</b>
利率敏感度缺口总计	(89,791,024)	76,503,263	10,491,229	26,928,122	(1,645,838)	22,485,752

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	41,682,417	-	-	-	546,464	42,228,881
存放同业款项	9,291,872	8,029,000	-	-	158,344	17,479,216
拆出资金	7,006,962	2,527,586	-	-	-	9,534,548
交易性金融资产	1,552,104	1,190,411	2,772,320	315,398	-	5,830,233
衍生金融资产	5,191	23,358	21,479	-	-	50,028
买入返售金融资产	33,928,033	19,918,086	-	-	-	53,846,119
应收利息	-	-	-	-	2,433,172	2,433,172
发放贷款及垫款	27,597,608	91,453,534	2,908,301	2,743	-	121,962,186
可供出售金融资产	2,270,940	3,873,245	14,701,632	7,086,839	-	27,932,656
持有至到期投资	308,174	4,535,666	2,472,358	20,037,951	-	27,354,149
应收款项类投资	3,910,549	18,516,608	7,764,419	-	-	30,191,576
其他金融资产	-	-	-	-	161,807	161,807
合计	127,553,850	150,067,494	30,640,509	27,442,931	3,299,787	339,004,571

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构						
存放款项	40,457,727	3,357,605	-	-	-	43,815,332
拆入资金	9,561,465	3,338,743	-	-	-	12,900,208
衍生金融负债	10,852	19,653	24,389	-	-	54,894
卖出回购金融资产款	29,562,842	3,650,754	-	-	-	33,213,596
吸收存款	134,592,338	54,286,660	24,775,304	1,500	-	213,655,802
应付利息	-	-	-	-	2,537,239	2,537,239
应付债券	-	-	5,800,000	4,483,572	-	10,283,572
其他金融负债	-	-	-	-	1,011,314	1,011,314
合计	214,185,224	64,753,415	30,599,693	4,485,072	3,548,553	317,571,957
利率敏感度缺口总计	(86,631,374)	85,314,079	40,816	22,957,859	(248,766)	21,432,614

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013年6月30日

金融资产	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	45,544,074	-	-	-	553,759	46,097,833
存放同业款项	14,323,359	8,900,000	550,000	-	-	23,773,359
拆出资金	5,144,462	1,417,624	-	-	-	6,562,086
交易性金融资产	1,538,417	3,310,700	2,925,696	185,000	-	7,959,813
衍生金融资产	29,968	46,212	39,590	-	-	115,770
买入返售金融资产	43,601,092	19,933,654	-	-	-	63,534,746
应收利息	-	-	-	-	2,897,116	2,897,116
发放贷款及垫款	29,569,385	94,656,796	2,597,846	1,231,203	-	128,055,230
可供出售金融资产	3,415,891	6,148,693	20,688,635	8,654,938	-	38,908,157
持有至到期投资	2,774,851	3,590,300	3,060,000	21,328,000	-	30,753,151
应收款项类投资	5,091,508	26,735,794	19,434,530	-	-	51,261,832
其他金融资产	-	-	-	-	251,048	251,048
合计	151,033,007	164,739,773	49,296,297	31,399,141	3,701,923	400,170,141

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构						
存放款项	42,984,775	22,948,474	4,550,000	-	-	70,483,249
拆入资金	6,624,141	1,451,796	-	-	-	8,075,937
衍生金融负债	42,571	55,230	39,101	-	-	136,902
卖出回购金融资产款	32,597,379	3,972,086	-	-	-	36,569,465
吸收存款	158,185,832	60,570,175	28,458,234	1,500	-	247,215,741
应付利息	-	-	-	-	3,348,171	3,348,171
应付债券	-	-	5,800,000	4,474,825	-	10,274,825
其他金融负债	-	-	-	-	1,962,808	1,962,808
<b>合计</b>	<b>240,434,698</b>	<b>88,997,761</b>	<b>38,847,335</b>	<b>4,476,325</b>	<b>5,310,979</b>	<b>378,067,098</b>
利率敏感度缺口总计	(89,401,691)	75,742,012	10,448,962	26,922,816	(1,609,056)	22,103,043

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	41,131,797	-	-	-	535,736	41,667,533
存放同业款项	8,974,444	7,999,000	-	-	158,344	17,131,788
拆出资金	7,006,962	2,527,586	-	-	-	9,534,548
交易性金融资产	1,552,104	1,190,411	2,772,320	315,398	-	5,830,233
衍生金融资产	5,191	23,358	21,479	-	-	50,028
买入返售金融资产	33,928,033	19,918,086	-	-	-	53,846,119
应收利息	-	-	-	-	2,425,118	2,425,118
发放贷款及垫款	26,278,975	89,483,973	2,860,869	2,743	-	118,626,560
可供出售金融资产	2,270,940	3,873,245	14,701,632	7,086,839	-	27,932,656
持有至到期投资	308,174	4,535,666	2,472,358	20,037,951	-	27,354,149
应收款项类投资	3,910,549	18,516,608	7,764,419	-	-	30,191,576
其他金融资产	-	-	-	-	161,268	161,268
合计	125,367,169	148,067,933	30,593,077	27,442,931	3,280,466	334,751,576

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	40,602,814	3,357,605	-	-	-	43,960,419
拆入资金	9,561,465	3,338,743	-	-	-	12,900,208
衍生金融负债	10,852	19,653	24,389	-	-	54,894
卖出回购金融资产款	29,467,775	3,555,999	-	-	-	33,023,774
吸收存款	132,140,840	53,177,071	24,659,744	1,500	-	209,979,155
应付利息	-	-	-	-	2,496,299	2,496,299
应付债券	-	-	5,800,000	4,483,572	-	10,283,572
其他金融负债	-	-	-	-	1,010,034	1,010,034
<b>合计</b>	<b>211,783,746</b>	<b>63,449,071</b>	<b>30,484,133</b>	<b>4,485,072</b>	<b>3,506,333</b>	<b>313,708,355</b>
利率敏感度缺口总计	(86,416,577)	84,618,862	108,944	22,957,859	(225,867)	21,043,221

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析, 假设各货币收益率曲线在 2013 年 7 月 1 日平行移动 100 个基点, 对本集团和本行的净利息收入的潜在影响分析如下:

	净利息收入/(损失)			
	合并		本行	
	2013 年	2012 年度	2013 年	2012 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(508,431)	(438,097)	(508,032)	(438,824)
基准利率曲线下浮 100 个基点	508,431	438,097	508,032	438,824

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

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

#### 4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求, 其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本集团, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外, 本集团根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2013 年 6 月 30 日, 本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了流动性的风险。

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期附息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。本行已将表外业务统一纳入全行流动性风险管理范畴, 定期评估这类业务在特定情境下可能导致的流动性损耗。

本行资产负债管理委员会设定全行流动性管理策略和政策。本行的计划财务部负责日常的流动性管理工作, 风险管理部负责对流动性指标进行持续的监测和分析。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险, 并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统, 确保本行的风险管理委员会、资产负债管理委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。在流动性风险管理方面, 本集团已初步建立了流动性风险限额体系。此外, 本集团已将流动性风险压力测试纳入经常性压力测试范围, 确保每年至少做两次流动性风险压力测试。

(2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度四个方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团和本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2013年6月30日

	即时偿还	合并				合计
		3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	46,786,620	-	-	-	-	46,786,620
存放同业款项	3,908,835	11,240,619	9,412,715	610,817	-	25,172,986
拆出资金	-	5,124,193	1,555,355	-	-	6,679,548
交易性金融资产	-	1,709,102	3,656,689	3,231,449	204,334	8,801,574
买入返售金融资产	-	42,895,988	21,606,569	-	-	64,502,557
发放贷款及垫款	-	32,610,606	72,767,061	31,452,130	13,163,459	149,993,256
可供出售金融资产	-	4,478,916	7,276,106	24,482,064	10,241,891	46,478,977
持有至到期投资	-	1,758,413	4,193,490	7,764,629	40,210,406	53,926,938
应收款项类投资	-	5,264,963	28,193,029	22,010,364	-	55,468,356
其他金融资产	-	219,355	27,186	13,215	440	260,196
<b>合计</b>	<b>50,695,455</b>	<b>105,302,155</b>	<b>148,688,200</b>	<b>89,564,668</b>	<b>63,820,530</b>	<b>458,071,008</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	-	103,350	-	-	103,350
同业及其他金融机构存放款项	13,028,309	29,140,778	24,958,212	5,060,457	-	72,187,756
拆入资金	-	6,676,150	1,484,886	-	-	8,161,036
卖出回购金融资产款	-	31,992,649	5,119,457	-	-	37,112,106
吸收存款	96,625,591	62,438,653	64,692,146	34,630,920	3,844	258,391,154
应付债券	-	-	510,800	6,410,600	8,010,000	14,931,400
其他金融负债	-	1,851,433	89,525	42,677	3,634	1,987,269
<b>合计</b>	<b>109,653,900</b>	<b>132,099,663</b>	<b>96,958,376</b>	<b>46,144,654</b>	<b>8,017,478</b>	<b>392,874,071</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>(58,958,445)</b>	<b>(26,797,508)</b>	<b>51,729,824</b>	<b>43,420,014</b>	<b>55,803,052</b>	<b>65,196,937</b>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2012年12月31日

	合并					合计
	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	42,228,881	-	-	-	-	42,228,881
存放同业款项	2,488,856	7,087,800	8,334,848	-	-	17,911,504
拆出资金	-	7,199,182	2,594,597	-	-	9,793,779
交易性金融资产	-	732,623	1,038,809	4,213,802	493,931	6,479,165
买入返售金融资产	-	34,328,010	20,375,222	-	-	54,703,232
发放贷款及垫款	-	29,605,294	59,806,754	30,401,150	19,947,024	139,760,222
可供出售金融资产	-	1,083,328	4,017,804	19,307,863	9,137,180	33,546,175
持有至到期投资	-	217,454	5,074,559	5,038,283	30,802,974	41,133,270
应收款项类投资	-	4,242,578	19,513,797	8,354,175	-	32,110,550
其他金融资产	147,211	1,202	1,767	11,607	20	161,807
合计	44,864,948	84,497,471	120,758,157	67,326,880	60,381,129	377,828,585
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	838	102,513	-	-	103,351
同业及其他金融机构存放款项	2,339,939	38,817,911	3,436,624	-	-	44,594,474
拆入资金	-	9,725,555	3,428,882	-	-	13,154,437
卖出回购金融资产款	-	29,700,212	3,719,391	-	-	33,419,603
吸收存款	85,024,282	50,594,287	56,012,289	28,376,914	3,810	220,011,582
应付债券	-	-	510,800	7,490,600	5,580,000	13,581,400
其他金融负债	-	577,627	350,587	79,659	3,441	1,011,314
合计	87,364,221	129,416,430	67,561,086	35,947,173	5,587,251	325,876,161
流动性敞口	(42,499,273)	(44,918,959)	53,197,071	31,379,707	54,793,878	51,952,424

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2013年6月30日

	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	46,097,833	-	-	-	-	46,097,833
存放同业款项	3,887,699	11,078,586	9,322,715	610,817	-	24,899,817
拆出资金	-	5,124,193	1,555,355	-	-	6,679,548
交易性金融资产	-	1,709,102	3,656,689	3,231,449	204,334	8,801,574
买入返售金融资产	-	42,895,988	21,606,569	-	-	64,502,557
发放贷款及垫款	-	31,432,338	70,725,293	31,360,517	13,164,817	146,682,965
可供出售金融资产	-	4,478,916	7,276,106	24,482,064	10,241,891	46,478,977
持有至到期投资	-	1,758,413	4,193,490	7,764,629	40,210,406	53,926,938
应收款项类投资	-	5,264,963	28,193,029	22,010,364	-	55,468,356
其他金融资产	-	210,748	26,661	13,199	440	251,048
<b>合计</b>	<b>49,985,532</b>	<b>103,953,247</b>	<b>146,555,907</b>	<b>89,473,039</b>	<b>63,821,888</b>	<b>453,789,613</b>
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	13,163,269	29,532,870	24,999,972	5,060,457	-	72,756,568
拆入资金	-	6,676,150	1,484,886	-	-	8,161,036
卖出回购金融资产款	-	31,915,394	5,092,057	-	-	37,007,451
吸收存款	94,725,818	61,417,466	62,934,136	34,567,512	3,844	253,648,776
应付债券	-	-	510,800	6,410,600	8,010,000	14,931,400
其他金融负债	-	1,849,226	75,564	34,384	3,634	1,962,808
<b>合计</b>	<b>107,889,087</b>	<b>131,391,106</b>	<b>95,097,415</b>	<b>46,072,953</b>	<b>8,017,478</b>	<b>388,468,039</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>(57,903,555)</b>	<b>(27,437,859)</b>	<b>51,458,492</b>	<b>43,400,086</b>	<b>55,804,410</b>	<b>65,321,574</b>

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2012年12月31日

	本行					
	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	41,667,533	-	-	-	-	41,667,533
存放同业款项	2,407,428	6,850,814	8,304,408	-	-	17,562,650
拆出资金	-	7,199,182	2,594,597	-	-	9,793,779
交易性金融资产	-	732,623	1,038,809	4,213,802	493,931	6,479,165
买入返售金融资产	-	34,328,010	20,375,222	-	-	54,703,232
发放贷款及垫款	-	28,228,427	57,811,747	30,298,954	19,938,671	136,277,799
可供出售金融资产	-	1,083,328	4,017,804	19,307,863	9,137,180	33,546,175
持有至到期投资	-	217,454	5,074,559	5,038,283	30,802,974	41,133,270
应收款项类投资	-	4,242,578	19,513,797	8,354,175	-	32,110,550
其他金融资产	146,729	1,202	1,767	11,550	20	161,268
合计	44,221,690	82,883,618	118,732,710	67,224,627	60,372,776	373,435,421
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	2,435,026	38,700,447	3,436,624	-	-	44,572,097
拆入资金	-	9,725,555	3,428,882	-	-	13,154,437
卖出回购金融资产款	-	29,604,400	3,623,903	-	-	33,228,303
吸收存款	85,024,282	48,117,585	54,866,997	28,247,392	3,810	216,260,066
应付债券	-	-	510,800	7,490,600	5,580,000	13,581,400
其他金融负债	-	577,528	349,442	79,623	3,441	1,010,034
合计	87,459,308	126,725,515	66,216,648	35,817,615	5,587,251	321,806,337
流动性敞口	(43,237,618)	(43,841,897)	52,516,062	31,407,012	54,785,525	51,629,084

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### (4) 衍生金融工具现金流分析

###### a 以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以净额交割的衍生金融工具主要为利率互换合约等利率衍生工具。

下表列示了本集团及本行期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况, 表内数据均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2013年6月30日					
利率类衍生产品	<u>(1,381)</u>	<u>(16,285)</u>	<u>(7,020)</u>	-	<u>(24,686)</u>
2012年12月31日					
利率类衍生产品	<u>1,347</u>	<u>4,503</u>	<u>5,708</u>	-	<u>11,558</u>

###### b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括:

- 外汇衍生工具: 货币远期、货币互换

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具(续)

下表列示了本集团及本行期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况, 表内数据均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2013年6月30日					
外汇衍生金融工具					
一现金流出	(4,108,471)	(2,651,604)	(43,043)	-	(6,803,118)
一现金流入	4,092,346	2,650,104	43,085	-	6,785,535
合计	(16,125)	(1,500)	42	-	(17,583)
2012年12月31日					
外汇衍生金融工具					
一现金流出	(3,205,444)	(2,069,269)	(38,190)	-	(5,312,903)
一现金流入	3,199,901	2,070,792	38,237	-	5,308,930
合计	(5,543)	1,523	47	-	(3,973)

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺

下表列示了本集团及本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

2013年6月30日

	合并			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	893,397	2,686,309	2,071,759	5,651,465
开出信用证	10,233,598	-	-	10,233,598
开出保函	4,664,420	1,239,832	445,643	6,349,895
银行承兑汇票	74,743,157	-	-	74,743,157
未使用的信用卡额度	1,307,118	-	-	1,307,118
经营租赁承诺	197,413	693,611	449,418	1,340,442
资本性支出承诺	131,063	30,285	-	161,348
合计	92,170,166	4,650,037	2,966,820	99,787,023

2012年12月31日

	合并			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,087,847	3,264,881	1,107,250	5,459,978
开出信用证	9,727,426	-	-	9,727,426
开出保函	3,897,386	1,350,711	432,594	5,680,691
银行承兑汇票	57,347,537	-	-	57,347,537
未使用的信用卡额度	1,075,706	-	-	1,075,706
经营租赁承诺	151,473	561,023	449,907	1,162,403
资本性支出承诺	157,178	29,793	-	186,971
合计	73,444,553	5,206,408	1,989,751	80,640,712

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2013年6月30日

	本行			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	893,397	2,686,309	2,071,759	5,651,465
开出信用证	10,233,598	-	-	10,233,598
开出保函	4,664,420	1,239,832	445,643	6,349,895
银行承兑汇票	73,771,166	-	-	73,771,166
未使用的信用卡额度	1,307,118	-	-	1,307,118
经营租赁承诺	195,345	687,837	446,724	1,329,906
资本性支出承诺	131,063	30,285	-	161,348
合计	91,196,107	4,644,263	2,964,126	98,804,496

2012年12月31日

	本行			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,087,847	3,264,881	1,107,250	5,459,978
开出信用证	9,727,426	-	-	9,727,426
开出保函	3,897,386	1,350,711	432,594	5,680,691
银行承兑汇票	56,808,726	-	-	56,808,726
未使用的信用卡额度	1,075,706	-	-	1,075,706
经营租赁承诺	149,560	554,873	446,816	1,151,249
资本性支出承诺	157,178	29,793	-	186,971
合计	72,903,829	5,200,258	1,986,660	80,090,747

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。

合并及本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	30,753,151	31,106,651	27,354,149	27,437,393
应收款项类投资	<u>51,261,832</u>	<u>51,251,641</u>	<u>30,191,576</u>	<u>30,130,026</u>
金融负债				
应付债券	<u>10,274,825</u>	<u>10,165,144</u>	<u>10,283,572</u>	<u>10,065,951</u>

本集团持有或发行的某些金融资产或金融负债不存在市场价格或市场利率。对此, 本集团使用了估值模型计算其公允价值, 估值模型包括现金流贴现分析模型等。本集团使用的这些技术估计的价值, 显著地受到模型选择和内在假设的影响, 如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外, 估值模型尽可能地只使用可观测数据, 但是本集团仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

a 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内, 其账面价值与其公允价值相若。

b 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值, 其账面价值与其公允价值相若。

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

c 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项类投资的相关信息, 其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

d 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款, 以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

e 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中, 买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

f 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价, 则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场中的报价, 包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级: 估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值, 包括大多数场外交易的衍生合约, 从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级: 估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值), 主要是场外结构性信用衍生金融产品。

当无法获取公开市场报价时, 本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团对所持有的金融工具, 其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等, 均为可观察到的且可从公开市场获取。

本集团第三层级的金融工具主要为场外结构性信用衍生产品组成。管理层已评估了宏观经济因素变动及其他输入值的影响以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控和限制本集团对此类金融工具的敞口。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2013年6月30日</b>				
合并及本行				

交易性金融资产	-	7,959,813	-	7,959,813
衍生金融资产	-	115,770	-	115,770
可供出售金融资产	-	<u>38,908,157</u>	-	<u>38,908,157</u>
金融资产小计	-	<u>46,983,740</u>	-	<u>46,983,740</u>

衍生金融负债	-	(136,902)	-	(136,902)
金融负债小计	-	<u>(136,902)</u>	-	<u>(136,902)</u>

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
--	------	------	------	----

<b>2012年12月31日</b>				
合并及本行				

交易性金融资产	-	5,830,233	-	5,830,233
衍生金融资产	-	50,028	-	50,028
可供出售金融资产	-	<u>27,932,656</u>	-	<u>27,932,656</u>
金融资产小计	-	<u>33,812,917</u>	-	<u>33,812,917</u>

衍生金融负债	-	(54,894)	-	(54,894)
金融负债小计	-	<u>(54,894)</u>	-	<u>(54,894)</u>

2013年1-6月在第一层级和第二层级之间无重大转移。

南京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的资产和负债

合并及本行	2012年 12月31日	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期转回 的减值	2013年 6月30日 余额
交易性金融资产	5,830,233	(33,676)	-	-	7,959,813
衍生金融资产	50,028	65,742	-	-	115,770
可供出售金融资产	27,932,656	-	10,570	918	38,908,157
金融资产小计	33,812,917	32,066	10,570	918	46,983,740
衍生金融负债	(54,894)	(82,008)	-	-	(136,902)
金融负债小计	(54,894)	(82,008)	-	-	(136,902)

(4) 外币金融资产和外币金融负债

合并及本行	2012年 12月31日	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期计提 的减值	2013年 6月30日 余额
<b>金融资产</b>					
<b>现金及存放中央银行</b>					
款项	314,289	-	-	-	465,162
存放同业款项	1,042,889	-	-	-	1,263,482
拆出资金	3,243,240	-	-	-	2,762,086
衍生金融资产	595	(556)	-	-	463
应收利息	21,384	-	-	-	30,037
发放贷款及垫款	5,462,643	-	-	5,439	4,999,721
可供出售金融资产	44,020	-	385	918	-
金融资产合计	10,129,060	(556)	385	6,357	9,520,951
<b>金融负债</b>					
<b>同业及其他金融机构</b>					
存放款项	382,730	-	-	-	558,913
拆入资金	6,084,709	-	-	-	5,078,257
衍生金融负债	20,687	(20,108)	-	-	57,144
吸收存款	4,831,603	-	-	-	7,065,278
应付利息	35,613	-	-	-	47,451
其他金融负债	62,267	-	-	-	-
金融负债小计	11,417,609	(20,108)	-	-	12,807,043

本表不存在必然的勾稽关系。

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 6 资本管理

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

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

- (1) 根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露本集团资本充足率

	合并	合并	本行	本行
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>核心资本:</b>				
实收资本	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
储备	20,469,639	20,429,414	20,404,355	20,364,130
少数股东权益	192,427	192,427	-	-
核心资本总额	23,630,999	23,590,774	23,373,288	23,333,063
减: 对未并表机构资本投资的 50%	(916,860)	(860,699)	(982,660)	(926,499)
核心资本净额	22,714,139	22,730,075	22,390,628	22,406,564
<b>附属资本:</b>				
一般准备	1,310,231	1,208,577	1,271,753	1,175,982
长期次级债务	4,980,000	4,980,000	4,980,000	4,980,000
其他附属资本	3,964	14,593	3,964	14,593
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	6,294,195	6,203,170	6,255,717	6,170,575
资本总额	29,925,194	29,793,944	29,629,005	29,503,638
减: 对未并表机构的资本投资	(1,833,720)	(1,721,398)	(1,965,320)	(1,852,998)
资本净额	28,091,474	28,072,546	27,663,685	27,650,640
<b>风险加权资产:</b>				
表内风险加权资产	175,464,737	154,804,326	171,866,291	151,604,830
表外风险加权资产	35,000,822	30,303,065	34,876,522	30,297,565
风险加权资产总额	210,465,559	185,107,391	206,742,813	181,902,395
市场风险资本	240,423	183,343	240,423	183,343
核心资本充足率	10.64%	12.13%	10.68%	12.16%
资本充足率	13.16%	14.98%	13.19%	15.01%

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理(续)

- (2) 根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他有关规定计算和披露本集团资本充足率

	合并 2013年 6月30日	本行 2013年 6月30日
核心一级资本:		
核心一级资本	26,046,659	25,765,002
减: 核心一级资本扣减项	<u>(100,565)</u>	<u>(231,759)</u>
核心一级资本净额	25,946,094	25,533,243
其他一级资本:		
其他一级资本	3,651	-
减: 其他一级资本扣减项	<u>-</u>	<u>-</u>
其他一级资本净额	3,651	-
一级资本净额	<u>25,949,745</u>	<u>25,533,243</u>
二级资本:		
二级资本	7,078,906	6,930,593
减: 二级资本扣减项	<u>-</u>	<u>-</u>
二级资本净额	7,078,906	6,930,593
总资本净额	<u>33,028,651</u>	<u>32,463,835</u>
风险加权资产:		
信用风险加权资产	225,143,168	221,716,864
市场风险加权资产	3,005,293	3,005,293
操作风险加权资产	<u>13,634,573</u>	<u>13,418,291</u>
风险加权资产合计	241,783,034	238,140,448
核心一级资本充足率	<u>10.73%</u>	<u>10.72%</u>
一级资本充足率	<u>10.73%</u>	<u>10.72%</u>
资本充足率	<u>13.66%</u>	<u>13.63%</u>

### 十二 资产负债表日后事项

截止本报告日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

# 南京银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间财务报表补充资料 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团2013年1-6月及2012年1-6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示

	<u>2013年1-6月</u>	<u>2012年1-6月</u>
净利润	2,422,859	2,201,477
加/(减): 非经常性损益项目		
-营业外收入	(21,369)	(2,727)
-营业外支出	4,754	7,066
-其他	-	-
非经常性损益的所得税影响额	4,154	(1,085)
<b>扣除非经常性损益后的净利润</b>	<b>2,410,398</b>	<b>2,204,731</b>
其中: 归属于母公司股东	2,394,982	2,187,139
归属于少数股东	15,416	17,592

### 二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
归属于公司普通股股东的净利润	9.30%	9.57%	0.81	0.74
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<u>9.27%</u>	<u>9.58%</u>	<u>0.81</u>	<u>0.74</u>