

南京银行股份有限公司

2014 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	
		2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	62,120,324	49,593,789	61,211,636	48,846,774
存放同业款项	2	24,872,072	17,484,492	24,476,180	16,933,759
贵金属		1,977	-	1,977	-
拆出资金	3	2,961,949	1,996,547	2,961,949	1,996,547
交易性金融资产	4	6,209,229	3,454,611	6,209,229	3,454,611
衍生金融资产	5	384,994	399,400	384,994	399,400
买入返售金融资产	6	40,170,868	60,388,771	40,170,868	60,388,771
应收利息	7	4,271,791	3,480,002	4,261,511	3,469,169
发放贷款及垫款	8	156,778,393	143,057,806	152,243,799	138,674,231
可供出售金融资产	9	42,601,813	45,062,763	42,562,013	45,022,748
持有至到期投资	10	53,643,056	39,319,296	53,643,056	39,319,296
应收款项类投资	11	112,129,510	63,527,021	112,129,510	63,527,021
长期股权投资	12	2,300,279	2,181,797	2,617,155	2,473,397
投资性房地产		20,479	24,573	20,479	24,573
固定资产及在建工程	13	2,840,320	2,188,056	2,804,417	2,152,828
无形资产	14	109,918	120,037	104,506	117,085
递延所得税资产	15	861,129	1,092,388	813,610	1,046,311
其他资产	16	1,454,775	685,944	1,422,166	667,865
资产总计		<u>513,732,876</u>	<u>434,057,293</u>	<u>508,039,055</u>	<u>428,514,386</u>

南京银行股份有限公司

2014 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	
		2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计
负债：					
向中央银行借款	17	1,480,000	100,000	1,400,000	-
同业及其他金融机构存放款项	18	86,014,162	94,380,262	86,397,274	94,667,502
拆入资金	19	14,382,196	8,704,899	14,382,196	8,704,899
衍生金融负债	5	371,465	414,749	371,465	414,749
卖出回购金融资产款	20	17,852,684	27,326,601	17,709,630	27,113,047
吸收存款	21	342,493,717	260,149,321	337,167,600	255,173,221
应付职工薪酬	22	1,038,677	706,698	1,020,757	679,592
应交税费	23	940,398	704,003	928,538	672,028
应付利息	24	6,194,570	3,625,461	6,141,351	3,568,898
应付债券	25	11,268,751	10,277,633	11,268,751	10,277,633
其他负债	26	2,220,103	811,532	2,179,170	740,680
负债合计		484,256,723	407,201,159	478,966,732	402,012,249
股东权益：					
股本	27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	28	10,102,942	9,020,126	10,102,942	9,020,114
盈余公积	29	2,025,518	1,578,088	2,025,518	1,578,088
一般风险准备	30	5,075,391	5,075,391	5,075,391	5,075,391
未分配利润	31	9,000,875	7,947,453	8,899,539	7,859,611
归属于母公司股东权益合计		29,173,659	26,589,991	29,072,323	26,502,137
少数股东权益	32	302,494	266,143		
股东权益合计		29,476,153	26,856,134	29,072,323	26,502,137
负债及股东权益总计		513,732,876	434,057,293	508,039,055	428,514,386

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：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014 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	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
		1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入		7,432,103	5,123,752	7,299,152	5,022,941
利息净收入	34	6,172,933	4,383,568	6,046,931	4,283,409
利息收入	34	13,906,779	9,439,546	13,723,921	9,294,558
利息支出	34	(7,733,846)	(5,055,978)	(7,676,990)	(5,011,149)
手续费及佣金净收入	35	890,124	580,577	889,434	579,928
手续费及佣金收入	35	954,230	611,410	953,432	610,734
手续费及佣金支出	35	(64,106)	(30,833)	(63,998)	(30,806)
投资收益	36	297,974	152,386	309,191	152,386
其中：对联营企业的投资收益		199,996	191,672	199,996	191,672
公允价值变动损益	37	63,298	(49,942)	63,298	(49,942)
汇兑损益		(20,676)	37,289	(20,676)	37,289
其他业务收入		28,450	19,874	10,974	19,871
二、营业支出		(3,843,641)	(2,117,309)	(3,732,947)	(2,058,130)
营业税金及附加	38	(633,425)	(396,036)	(626,658)	(391,478)
业务及管理费	39	(2,044,231)	(1,366,093)	(1,986,067)	(1,338,801)
资产减值损失	40	(1,163,747)	(352,185)	(1,118,893)	(324,856)
其他业务成本		(2,238)	(2,995)	(1,329)	(2,995)
三、营业利润		3,588,462	3,006,443	3,566,205	2,964,811
加：营业外收入		38,849	21,369	6,102	10,703
减：营业外支出		(5,656)	(4,754)	(5,427)	(4,554)
四、利润总额		3,621,655	3,023,058	3,566,880	2,970,960
减：所得税费用	41	(730,277)	(600,199)	(713,813)	(587,174)
五、净利润		2,891,378	2,422,859	2,853,067	2,383,786
归属于母公司股东的净利润		2,866,561	2,403,551		
少数股东损益		24,817	19,308		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	42	0.97	0.81		
(二) 稀释每股收益	42	0.97	0.81		
七、其他综合收益	43	1,082,813	33,559	1,082,828	33,559
八、综合收益总额		3,974,191	2,456,418	3,935,895	2,417,345
归属于母公司股东的综合收益总额		3,949,377	2,437,110		
归属于少数股东的综合收益总额		24,814	19,308		

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：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014 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	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
		1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		73,978,296	64,429,097	73,724,151	63,759,416
向中央银行借款净增加额		1,380,000	-	1,400,000	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		15,455,882	-	15,526,383	-
收取利息、手续费及佣金的现金		14,206,415	9,576,058	14,021,009	9,432,713
收到其他与经营活动有关的现金		105,294	100,829	56,289	95,707
经营活动现金流入小计		105,125,887	74,105,984	104,727,832	73,287,836
发放贷款及垫款净增加额		(14,760,672)	(10,431,341)	(14,564,798)	(9,775,394)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(8,080,605)	-	(7,994,745)
存放中央银行和同业款项净增加额		(18,496,648)	(5,402,946)	(18,426,274)	(5,301,955)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,226,065)	(4,228,037)	(5,165,757)	(4,186,098)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,009,519)	(804,053)	(967,810)	(782,802)
支付的各项税费		(1,257,339)	(1,097,735)	(1,211,886)	(1,066,503)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,328,738)	(764,411)	(1,264,059)	(747,796)
经营活动现金流出小计		(42,078,981)	(30,809,128)	(41,600,584)	(29,855,293)
经营活动产生的现金流量净额	44	63,046,906	43,296,856	63,127,248	43,432,543
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		303,749,826	426,704,917	303,749,626	426,704,917
取得投资收益收到的现金		105,387	150,990	116,604	150,990
收到其他与投资活动有关的现金		705	-	705	-
投资活动现金流入小计		303,855,918	426,855,907	303,866,935	426,855,907
投资支付的现金		(365,693,705)	(464,329,074)	(365,718,981)	(464,329,074)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(824,389)	(147,198)	(815,390)	(145,583)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(89)	-	(89)
投资活动现金流出小计		(366,518,094)	(464,476,361)	(366,534,371)	(464,474,746)
投资活动产生的现金流量净额		(62,662,176)	(37,620,454)	(62,667,436)	(37,618,839)

南京银行股份有限公司

2014 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	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
		1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		24,284	-	-	-
发行债券收到的现金		989,725	-	989,725	-
筹资活动现金流入小计		1,014,009	-	989,725	-
分配股利、偿付利息支付的现金		(14,130)	-	(1,384)	-
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		(14,130)	(10,000)	(1,384)	(10,000)
筹资活动产生的现金流量净额		999,879	(10,000)	988,341	(10,000)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		32,857	(33,788)	32,857	(33,788)
五、 现金及现金等价物净增加额	44	1,417,466	5,632,614	1,481,010	5,769,916
加：期(年)初现金及现金等价物余额		14,145,395	11,640,749	13,511,763	11,261,120
六、 期(年)末现金及现金等价物余额	44	15,562,861	17,273,363	14,992,773	17,031,036

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：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014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、2014年1月1日余额		2,968,933	9,020,126	1,578,088	5,075,391	7,947,453	266,143	26,856,134
二、本期增减变动金额		-	1,082,816	447,430	-	1,053,422	36,351	2,620,019
(一)净利润		-	-	-	-	2,866,561	24,817	2,891,378
(二)其他综合收益	43	-	1,082,816	-	-	-	(3)	1,082,813
上述(一)和(二)小计		-	1,082,816	-	-	2,866,561	24,814	3,974,191
(三)所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	24,284	24,284
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	24,284	24,284
(四)利润分配		-	-	447,430	-	(1,813,139)	(12,747)	(1,378,456)
1.提取盈余公积		-	-	447,430	-	(447,430)	-	-
2.分配现金股利	33	-	-	-	-	(1,365,709)	(12,747)	(1,378,456)
三、2014年6月30日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,102,942</u>	<u>2,025,518</u>	<u>5,075,391</u>	<u>9,000,875</u>	<u>302,494</u>	<u>29,476,153</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、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	43	-	33,559	-	-	-	-	33,559
上述(一)和(二)小计		-	33,559	-	-	2,403,551	19,308	2,456,418
(三)所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	(1,205,387)	-	(1,205,387)
1.分配现金股利	33	-	-	-	-	(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>

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:

财务机构负责人:

南京银行股份有限公司

2014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					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	
一、2014年1月1日余额		2,968,933	9,020,114	1,578,088	5,075,391	7,859,611	26,502,137
二、本期增减变动金额		-	1,082,828	447,430	-	1,039,928	2,570,186
(一)净利润		-	-	-	-	2,853,067	2,853,067
(二)其他综合收益	43	-	1,082,828	-	-	-	1,082,828
上述(一)和(二)小计		-	1,082,828	-	-	2,853,067	3,935,895
(三)利润分配		-	-	447,430	-	(1,813,139)	(1,365,709)
1.提取盈余公积		-	-	447,430	-	(447,430)	-
2.分配现金股利		-	-	-	-	(1,365,709)	(1,365,709)
三、2014年6月30日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,102,942</u>	<u>2,025,518</u>	<u>5,075,391</u>	<u>8,899,539</u>	<u>29,072,323</u>

	附注七	未经审计 公司					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	6,066,996	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	43	-	33,559	-	-	-	33,559
上述(一)和(二)小计		-	33,559	-	-	2,383,786	2,417,345
(三)利润分配		-	-	-	-	(1,205,387)	(1,205,387)
1.分配现金股利	33	-	-	-	-	(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>7,245,395</u>	<u>25,765,001</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：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014 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 2014 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；基金募集、基金销售、资产管理；以及经有关监管机构批准的其它业务。

本财务报表由本行董事会于 2014 年 8 月 27 日批准报出。

南京银行股份有限公司

2014 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 2013 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 2014 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 2014 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2014 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 2013 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	2014 年 1-6 月	2013 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股份有限公司和宜兴阳羨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

2014 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 子公司

通过设立等投资方式取得的子公司

	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
宜兴阳羨村镇银行 有限责任公司(注 1)	直接控制	江苏宜兴	金融业	130,000	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 股份有限公司(注 2)	直接控制	江苏昆山	金融业	252,000	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	股份有限 公司	杨懋劼	69789527-X
鑫元基金管理有限 公司	直接控制	上海	金融业	200,000	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、 资产管理及其他中国证监会许可的业务	有限责任 公司	束行农	07649377-X
	期(年)末实 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	
宜兴阳羨村镇银行 有限责任公司	50,000	-	50%	50%	是	106,504	-	
昆山鹿城村镇银行 股份有限公司	106,876	-	51%	51%	是	159,589	-	
鑫元基金管理有限 公司	160,000	-	80%	80%	是	36,401	-	
	<u>316,876</u>	<u>-</u>				<u>302,494</u>	<u>-</u>	

注 1：2008 年 12 月 18 日，经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208 号]批准，本行按 50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

注 2：根据 2013 年 4 月 14 日，苏州银监分局《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》(苏州银监复[2013]73 号)，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体变更为股份有限公司。根据 2014 年 6 月 30 日，苏州银监分局《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》(苏州银监复[2013]137 号)，昆山鹿城村镇银行股份有限公司注册资本由 2.1 亿元变更为 2.52 亿元。

南京银行股份有限公司

2014 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	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金	607,784	795,788	592,044	784,711
存放中央银行法定准备金	56,515,009	44,079,458	55,826,859	43,429,731
存放中央银行超额存款准备金	4,963,118	4,691,604	4,764,661	4,617,833
存放中央银行财政存款准备金	34,413	26,939	28,072	14,499
合计	<u>62,120,324</u>	<u>49,593,789</u>	<u>61,211,636</u>	<u>48,846,774</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 2014 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2013 年 12 月 31 日：18%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2013 年 12 月 31 日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为 14%(2013 年 12 月 31 日：14%)。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	23,982,667	16,642,898	23,586,775	16,092,165
存放境外同业款项	889,405	841,594	889,405	841,594
合计	<u>24,872,072</u>	<u>17,484,492</u>	<u>24,476,180</u>	<u>16,933,759</u>

3 拆出资金

	合并及本行 2014 年 6 月 30 日	合并及本行 2013 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	1,541,949	326,547
拆放境内非银行金融机构	1,420,000	1,670,000
合计	<u>2,961,949</u>	<u>1,996,547</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 2014 年 6 月 30 日	合并及本行 2013 年 12 月 31 日
政府债券	85,284	255,077
金融债券	1,001,188	305,792
企业债券	5,122,757	2,893,742
合计	6,209,229	3,454,611

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2014 年 6 月 30 日

	合同/名义金额	合并及本行 公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	4,702,072	60,001	(21,928)
—货币掉期	49,669,515	153,489	(196,018)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	40,555,000	162,061	(153,506)
—利率期权	7,796,000	9,443	(13)
合计	102,722,587	384,994	(371,465)

2013 年 12 月 31 日

	合同/名义金额	合并及本行 公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	4,893,330	51,062	(32,376)
—货币掉期	10,935,615	8,642	(45,921)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	35,960,000	338,775	(336,452)
—利率期权	1,442,000	921	-
合计	53,230,945	399,400	(414,749)

南京银行股份有限公司

2014 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 2014 年 6 月 30 日	合并及本行 2013 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	-	2,000,000
—金融债券	652,333	512,264
—企业债券	1,608,040	2,829,624
票据	31,032,089	37,164,165
应收租赁款	227,500	1,897,500
信托及资产管理计划受益权	6,650,906	15,985,218
合计	40,170,868	60,388,771

7 应收利息

	合并		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	1,806,103	1,399,548	1,806,103	1,399,548
应收贷款及垫款利息	323,229	394,086	313,846	384,643
应收买入返售金融资产利息	518,337	393,911	518,337	393,911
应收存放同业款项利息	378,136	283,763	377,239	282,373
应收拆出资金利息	9,489	8,962	9,489	8,962
应收其他投资款项利息	1,236,497	999,732	1,236,497	999,732
合计	4,271,791	3,480,002	4,261,511	3,469,169

南京银行股份有限公司

2014 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	
	2014 年 1-6 月	2013 年度	2014 年 1-6 月	2013 年度
期(年)初余额	3,480,002	2,433,172	3,469,169	2,425,118
本期(年)计提(附注七、34)	13,906,779	20,768,255	13,723,921	20,449,746
本期收到	(13,114,990)	(19,721,425)	(12,931,579)	(19,405,695)
期(年)末余额	<u>4,271,791</u>	<u>3,480,002</u>	<u>4,261,511</u>	<u>3,469,169</u>

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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	122,906,653	112,480,354
—贴现票据	3,015,470	3,672,176
—贸易融资	6,501,717	5,679,915
	<u>132,423,840</u>	<u>121,832,445</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,140,577	1,003,709
—住房抵押	18,610,229	16,319,410
—消费信用贷款	6,087,573	4,762,954
—经营性贷款	2,191,675	2,524,452
—其他	847,761	518,430
	<u>28,877,815</u>	<u>25,128,955</u>
发放贷款及垫款总额	<u>161,301,655</u>	<u>146,961,400</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(550,873)	(527,653)
组合评估	(3,972,389)	(3,375,941)
	<u>(4,523,262)</u>	<u>(3,903,594)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>156,778,393</u>	<u>143,057,806</u>

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	119,390,826	109,231,278
—贴现票据	2,518,271	3,098,451
—贸易融资	6,501,717	5,679,915
	<u>128,410,814</u>	<u>118,009,644</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,140,577	1,003,709
—住房抵押	18,605,028	16,313,882
—消费信用贷款	5,998,684	4,568,533
—经营性贷款	1,696,779	1,991,124
—其他	697,773	518,430
	<u>28,138,841</u>	<u>24,395,678</u>
发放贷款及垫款总额	<u>156,549,655</u>	<u>142,405,322</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(545,119)	(522,975)
组合评估	(3,760,737)	(3,208,116)
	<u>(4,305,856)</u>	<u>(3,731,091)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>152,243,799</u>	<u>138,674,231</u>

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	30,891,957	19.16%	29,776,583	20.27%
—租赁和商务服务业	26,050,363	16.15%	22,464,425	15.29%
—批发和零售业	21,852,471	13.55%	20,039,737	13.64%
—房地产业	10,499,149	6.51%	9,028,412	6.14%
—建筑业	8,484,986	5.26%	9,272,215	6.31%
—水利、环境和公共设施管理业	4,206,250	2.61%	3,659,367	2.49%
—农、林、牧、渔业	3,852,004	2.39%	2,966,444	2.02%
—交通运输、仓储和邮政业	3,460,228	2.15%	2,876,888	1.96%
—信息传输、软件和信息技术服务业	3,013,745	1.87%	2,237,921	1.52%
—教育	2,763,595	1.71%	2,929,595	1.99%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,307,793	1.43%	2,120,493	1.44%
—住宿和餐饮业	1,261,482	0.78%	1,135,425	0.77%
—文化、体育和娱乐业	1,119,690	0.69%	857,015	0.58%
—卫生和社会工作	956,824	0.59%	1,092,400	0.74%
—科学研究和技术服务业	1,051,306	0.65%	847,569	0.58%
—居民服务、修理和其他服务业	373,487	0.23%	325,561	0.22%
—采矿业	320,036	0.20%	201,980	0.14%
—金融业	291,287	0.18%	498,324	0.34%
—公共管理、社会保障和社会组织	150,000	0.09%	150,000	0.10%
贸易融资	6,501,717	4.03%	5,679,915	3.86%
贴现票据	3,015,470	1.87%	3,672,176	2.50%
公司贷款和垫款小计	132,423,840	82.10%	121,832,445	82.90%
个人贷款	28,877,815	17.90%	25,128,955	17.10%
合计	161,301,655	100.00%	146,961,400	100.00%

南京银行股份有限公司

2014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

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	29,705,414	18.97%	28,491,552	20.00%
—租赁和商务服务业	25,714,579	16.43%	22,191,030	15.58%
—批发和零售业	21,526,389	13.75%	19,762,437	13.88%
—房地产业	10,426,649	6.66%	8,948,912	6.28%
—建筑业	8,027,286	5.13%	8,874,915	6.23%
—水利、环境和公共设施管理业	4,179,750	2.67%	3,642,367	2.56%
—交通运输、仓储和邮政业	3,429,198	2.19%	2,855,388	2.01%
—信息传输、软件和信息技术服务业	3,001,247	1.92%	2,228,671	1.57%
—农、林、牧、渔业	2,967,514	1.89%	2,208,644	1.55%
—教育	2,757,595	1.76%	2,923,595	2.05%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,205,793	1.41%	2,059,993	1.45%
—住宿和餐饮业	1,252,782	0.80%	1,115,925	0.78%
—文化、体育和娱乐业	1,108,690	0.71%	852,015	0.60%
—科学研究和技术服务业	1,042,806	0.67%	842,569	0.59%
—卫生和社会工作	937,824	0.60%	1,067,400	0.75%
—居民服务、修理和其他服务业	345,987	0.22%	315,561	0.22%
—采矿业	320,036	0.20%	201,980	0.14%
—金融业	291,287	0.19%	498,324	0.35%
—公共管理、社会保障和社会组织	150,000	0.10%	150,000	0.11%
贸易融资	6,501,717	4.15%	5,679,915	3.99%
贴现票据	2,518,271	1.61%	3,098,451	2.18%
公司贷款和垫款小计	128,410,814	82.03%	118,009,644	82.87%
个人贷款	28,138,841	17.97%	24,395,678	17.13%
合计	156,549,655	100.00%	142,405,322	100.00%

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,626,030	12.79%	20,386,093	13.87%
保证贷款	75,260,116	46.66%	68,761,544	46.79%
附担保物贷款				
—抵押贷款	54,106,247	33.54%	47,554,368	32.36%
—质押贷款	11,309,262	7.01%	10,259,395	6.98%
合计	161,301,655	100.0%	146,961,400	100.0%

本行

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,413,113	13.04%	20,212,180	14.19%
保证贷款	72,158,717	46.09%	65,715,233	46.15%
附担保物贷款				
—抵押贷款	53,362,993	34.09%	46,935,393	32.96%
—质押贷款	10,614,832	6.78%	9,542,516	6.70%
合计	156,549,655	100.0%	142,405,322	100.0%

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	126,624,607	78.50%	115,788,687	78.79%
其中：南京地区	65,841,354	40.82%	62,109,293	42.26%
上海地区	13,291,111	8.24%	11,834,719	8.05%
北京地区	12,331,688	7.65%	11,475,080	7.81%
浙江地区	9,054,249	5.61%	7,862,914	5.35%
合计	161,301,655	100.00%	146,961,400	100.00%

本行

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	121,872,607	77.85%	111,232,609	78.11%
其中：南京地区	65,841,354	42.06%	62,109,293	43.61%
上海地区	13,291,111	8.49%	11,834,719	8.31%
北京地区	12,331,688	7.88%	11,475,080	8.06%
浙江地区	9,054,249	5.78%	7,862,914	5.52%
合计	156,549,655	100.00%	142,405,322	100.00%

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 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	113,559	86,714	32,302	3,649	236,224
保证贷款	555,618	364,754	91,744	3,077	1,015,193
附担保物贷款					
—抵押贷款	165,796	249,441	134,510	7,932	557,679
—质押贷款	41,114	63,559	50,547	-	155,220
合计	876,087	764,468	309,103	14,658	1,964,316

	2013 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	110,144	45,585	21,380	3,052	180,161
保证贷款	162,554	344,419	179,252	4,161	690,386
附担保物贷款					
—抵押贷款	132,751	172,651	134,728	7,354	447,484
—质押贷款	35,177	93,435	27,202	-	155,814
合计	440,626	656,090	362,562	14,567	1,473,845

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 6 月 30 日				合计
	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	
信用贷款	111,996	86,073	32,302	3,649	234,020
保证贷款	513,132	347,527	91,744	3,077	955,480
附担保物贷款					
—抵押贷款	164,814	246,711	130,964	7,932	550,421
—质押贷款	40,714	63,559	50,547	-	154,820
合计	830,656	743,870	305,557	14,658	1,894,741

	2013 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	109,791	45,374	21,380	3,052	179,597
保证贷款	149,019	335,981	179,252	4,161	668,413
附担保物贷款					
—抵押贷款	129,951	172,451	131,075	7,354	440,831
—质押贷款	33,368	93,435	27,202	-	154,005
合计	422,129	647,241	358,909	14,567	1,442,846

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 1-6 月		
	单项评估	组合评估	合计
期(年)初余额	527,653	3,375,941	3,903,594
本期(年)计提 (附注七、40)	443,637	596,447	1,040,084
本期(年)核销	(408,433)	-	(408,433)
本期(年)转回			
—收回原核销贷款和垫款	10,700	-	10,700
—因折现价值上升导致的转回	(22,683)	-	(22,683)
期(年)末余额	550,874	3,972,388	4,523,262

	2013 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	524,632	2,781,837	3,306,469
本年计提	247,956	594,104	842,060
本年核销	(262,988)	-	(262,988)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	77,337	-	77,337
—因折现价值上升导致的转回	(59,284)	-	(59,284)
年末余额	527,653	3,375,941	3,903,594

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 1-6 月		
	单项评估	组合评估	合计
期(年)初余额	522,975	3,208,116	3,731,091
本期(年)计提(附注七、40)	442,609	552,621	995,230
本期(年)核销	(408,433)	-	(408,433)
本期(年)转回			
—收回原核销贷款和垫款	10,700	-	10,700
—因折现价值上升导致的转回	(22,732)	-	(22,732)
期(年)末余额	545,119	3,760,737	4,305,856

	2013 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	523,131	2,683,662	3,206,793
本年计提	244,766	524,454	769,220
本年核销	(262,988)	-	(262,988)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	77,337	-	77,337
—因折现价值上升导致的转回	(59,271)	-	(59,271)
年末余额	522,975	3,208,116	3,731,091

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014年6月30日	2013年12月31日
债券投资		
政府债券	4,979,181	8,808,347
金融债券	24,249,152	19,641,661
企业债券	11,765,891	15,686,265
其他	1,622,371	940,915
可供出售金融资产总额	42,616,595	45,077,188
减：可供出售金融资产减值准备	(14,782)	(14,425)
可供出售金融资产净额	42,601,813	45,062,763

本行

	2014年6月30日	2013年12月31日
债券投资		
政府债券	4,979,181	8,808,347
金融债券	24,249,152	19,641,661
企业债券	11,765,891	15,686,265
其他	1,582,571	900,900
可供出售金融资产总额	42,576,795	45,037,173
减：可供出售金融资产减值准备	(14,782)	(14,425)
可供出售金融资产净额	42,562,013	45,022,748

截止 2014 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 14,782 千元(截止 2013 年 12 月 31 日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备 14,425 千元)。

南京银行股份有限公司

2014 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(续)

(2) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

合并

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
债券		
-公允价值	40,979,442	44,121,848
-摊余成本	41,348,616	45,890,659
-累计计入其他综合收益	(354,392)	(1,754,386)
-累计计提减值	(14,782)	(14,425)
其他		
-公允价值	1,622,371	940,915
-摊余成本	1,615,017	940,000
-累计计入其他综合收益	7,354	915
合计		
-公允价值	42,601,813	45,062,763
-摊余成本	42,963,633	46,830,659
-累计计入其他综合收益	(347,038)	(1,753,471)
-累计计提减值	(14,782)	(14,425)

本行

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
债券		
-公允价值	40,979,442	44,121,848
-摊余成本	41,348,616	45,890,659
-累计计入其他综合收益	(354,392)	(1,754,386)
-累计计提减值	(14,782)	(14,425)
其他		
-公允价值	1,582,571	900,900
-摊余成本	1,575,217	900,000
-累计计入其他综合收益	7,354	900
合计		
-公允价值	42,562,013	45,022,748
-摊余成本	42,923,833	46,790,659
-累计计入其他综合收益	(347,038)	(1,753,486)
-累计计提减值	(14,782)	(14,425)

南京银行股份有限公司

2014 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(续)

(3) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2014年1-6月	合并及本行 2013年度
期(年)初余额	(14,425)	(17,013)
本期(年)核销	-	1,950
本期(年)转回	-	-
汇率变动影响	(357)	638
期(年)末余额	(14,782)	(14,425)

10 持有至到期投资

	合并及本行 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
政府债券	37,162,437	28,955,600
金融债券	11,370,852	6,751,545
企业债券	5,009,767	3,512,151
其他	100,000	100,000
合计	53,643,056	39,319,296

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

2014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 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
政府债券	295,518	469,740
金融机构理财产品	18,685,736	24,990,796
信托和资管计划受益权	93,271,189	38,066,485
应收款项类投资总额	112,252,443	63,527,021
减：应收款项类投资减值准备	(122,933)	-
应收款项类投资净额	112,129,510	63,527,021

本行投资或受让的信托及资管计划受益权，投资方向主要为信托公司、证券公司和基金管理公司作为管理人所管理运作的信托贷款或资产管理计划。

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	316,876	291,600
联营企业—无公开报价	2,291,679	2,173,197	2,291,679	2,173,197
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	2,300,279	2,181,797	2,617,155	2,473,397

南京银行股份有限公司

2014 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(年)末资产总额	期(年)末负债总额	期(年)末净资产总额	本期(年)营业收入总额	本期(年)净利润
日照银行股份有限公司(注)	股份有限公司	山东日照	王森	银行业	2,498,073	18.01%	18.01%	72754374-3	69,879,538	63,589,979	6,289,559	1,500,500	601,202
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	2,346,650	26.86%	26.86%	13475854-6	22,590,868	18,656,571	3,934,297	540,306	296,077
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	章杰	银行业	200,000	30.03%	30.03%	84973996-3	3,635,314	3,312,984	322,330	75,374	10,113

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2013 年 12 月 31 日	本期增减变动				2014 年 6 月 30 日
				追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他权益变动	
日照银行股份有限公司	权益法	356,751	1,052,539	-	108,276	(56,250)	27,992	1,132,557
江苏金融租赁有限公司	权益法	764,615	1,028,954	-	88,683	(47,250)	-	1,070,387
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	权益法	74,940	91,704	-	3,037	(6,006)	-	88,735
合计		1,196,306	2,173,197	-	199,996	(109,506)	27,992	2,291,679

注：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。

南京银行股份有限公司

2014 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	投资成本	2013 年 12 月 31 日	本期增减变动	2014 年 6 月 30 日	持股比例	表决权比例	本期宣告分派的 现金股利
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 2014 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

2014 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 固定资产

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
固定资产原值	2,630,081	2,609,014	2,582,591	2,564,958
减：累计折旧	(823,558)	(725,804)	(810,456)	(715,266)
固定资产净值	1,806,523	1,883,210	1,772,135	1,849,692
在建工程	1,033,797	304,846	1,032,282	303,136
合计	2,840,320	2,188,056	2,804,417	2,152,828

(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					
2013 年 12 月 31 日	2,085,157	468,136	55,721	304,846	2,913,860
加：本期增加	3,973	21,566	691	729,598	755,828
减：本期减少	-	(4,762)	(401)	(647)	(5,810)
2014 年 6 月 30 日	2,089,130	484,940	56,011	1,033,797	3,663,878
减：累计折旧					
2013 年 12 月 31 日	(446,180)	(243,322)	(36,302)	-	(725,804)
加：本期计提(附注七、39)	(49,708)	(49,253)	(3,700)	-	(102,661)
减：本期减少	-	4,513	394	-	4,907
2014 年 6 月 30 日	(495,888)	(288,062)	(39,608)	-	(823,558)
账面净值					
2014 年 6 月 30 日	1,593,242	196,878	16,403	1,033,797	2,840,320
2013 年 12 月 31 日	1,638,977	224,814	19,419	304,846	2,188,056

南京银行股份有限公司

2014 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 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
原值					
2013 年 12 月 31 日	2,056,137	455,060	53,761	303,136	2,868,094
本期增加	3,973	18,132	691	729,146	751,942
本期减少	-	(4,762)	(401)	-	(5,163)
2014 年 6 月 30 日	2,060,110	468,430	54,051	1,032,282	3,614,873
减：累计折旧					
2013 年 12 月 31 日	(440,457)	(239,245)	(35,564)	-	(715,266)
本期计提(附注七、39)	(49,005)	(47,586)	(3,506)	-	(100,097)
本期减少	-	4,513	394	-	4,907
2014 年 6 月 30 日	(489,462)	(282,318)	(38,676)	-	(810,456)
账面净值					
2014 年 6 月 30 日	1,570,648	186,112	15,375	1,032,282	2,804,417
2013 年 12 月 31 日	1,615,680	215,815	18,197	303,136	2,152,828

2014 年 1-6 月，本集团由在建工程转入固定资产的原价为 485 千元(2013 年度：31,223 千元)。

固定资产无减值情况。

于 2014 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(2013 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2014 年 6 月 30 日，账面价值为 24,932 千元的房屋建筑物(2013 年 12 月 31 日：账面价值 56,597 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2014 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 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并 项目名称	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 6 月 30 日
营业用房	303,136	729,146	-	1,032,282
其他	1,710	452	(647)	1,515
合计	<u>304,846</u>	<u>729,598</u>	<u>(647)</u>	<u>1,033,797</u>
本行 项目名称	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 6 月 30 日
营业用房	303,136	729,146	-	1,032,282
合计	<u>303,136</u>	<u>729,146</u>	<u>-</u>	<u>1,032,282</u>

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2013 年 12 月 31 日	251,069	247,587
本期增加	8,591	5,654
2014 年 6 月 30 日	<u>259,660</u>	<u>253,241</u>
减：累计摊销		
2013 年 12 月 31 日	(130,539)	(130,009)
本期增加（附注七、39）	(18,710)	(18,233)
2014 年 6 月 30 日	<u>(149,249)</u>	<u>(148,242)</u>
减：减值准备		
2013 年 12 月 31 日	(493)	(493)
2014 年 6 月 30 日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2014 年 6 月 30 日	<u>109,918</u>	<u>104,506</u>
2013 年 12 月 31 日	<u>120,037</u>	<u>117,085</u>

南京银行股份有限公司

2014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)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
递延所得税资产	865,384	1,092,388	817,865	1,046,311
递延所得税负债	(4,255)	-	(4,255)	-
抵销后的递延所得税资产净值	<u>861,129</u>	<u>1,092,388</u>	<u>813,610</u>	<u>1,046,311</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
贷款减值准备	2,837,683	2,413,047	709,421	603,262
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	347,038	1,753,486	86,761	438,372
递延贴现收益	50,941	56,701	12,735	14,175
交易性金融资产公允价值未实 现损失	-	30,927	-	7,732
衍生金融工具公允价值 未实现损失	-	15,349	-	3,837
可供出售金融资产减值准备	14,782	14,425	3,696	3,606
其他应收款减值准备	13,431	12,701	3,358	3,175
退休福利负债	3,832	7,776	958	1,944
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
应收款项类投资减值准备	122,933	-	30,733	-
其他	63,613	57,857	15,901	14,464
合计	<u>3,461,536</u>	<u>4,369,552</u>	<u>865,384</u>	<u>1,092,388</u>

南京银行股份有限公司

2014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)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税资产(续)

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
贷款减值准备	2,710,740	2,286,104	677,685	571,526
可供出售金融资产公允价值				
未实现损失	347,038	1,753,486	86,760	438,372
递延贴现收益	50,941	56,701	12,735	14,175
交易性金融资产公允价值未实				
现损失	-	30,927	-	7,732
衍生金融工具公允价值				
未实现损失	-	15,349	-	3,837
可供出售金融资产减值准备	14,782	14,425	3,696	3,606
其他应收款减值准备	13,431	12,701	3,358	3,175
退休福利负债	3,832	7,776	958	1,944
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
应收款项类投资减值准备	122,933	-	30,733	-
其他	479	493	119	123
合计	<u>3,271,459</u>	<u>4,185,245</u>	<u>817,865</u>	<u>1,046,311</u>

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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易性金融资产公允价值未实				
现收益	(3,493)	-	(873)	-
衍生公允价值未实现收益	(13,529)	-	(3,382)	-
合计	<u>(17,022)</u>	<u>-</u>	<u>(4,255)</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

15 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	
	2014年1-6月	2013年度	2014年1-6月	2013年度
贷款减值准备	106,159	113,652	106,159	98,247
交易性金融资产公允价值未实现				
损益	(8,605)	13,661	(8,605)	13,661
可供出售金融资产减值准备	90	(647)	90	(647)
其他应收款减值准备	183	810	183	810
退休福利负债	(986)	(1,779)	(986)	(1,779)
衍生金融工具公允价值未实现				
损益	(7,219)	2,620	(7,219)	2,620
递延贴现收益	(1,440)	(378)	(1,440)	(378)
应收款项类投资减值准备	30,733	-	30,733	-
其他	1,438	1,458	(4)	(5,567)
合计	120,353	129,397	118,911	106,967

南京银行股份有限公司

2014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 其他资产

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
抵债资产	31,046	31,407	31,046	31,407
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	23,763	24,124	23,763	24,124
其他应收款	1,148,322	406,056	1,126,914	397,332
减：其他应收款减值准备	(13,431)	(12,701)	(13,431)	(12,701)
其他应收款净额	1,134,891	393,355	1,113,483	384,631
应收股利	6,006	-	6,006	-
长期待摊费用	208,504	198,468	198,073	190,770
待摊费用	81,611	69,997	80,841	68,340
合计	1,454,775	685,944	1,422,166	667,865

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并及本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
房产	21,965	21,965
其他	9,081	9,442
抵债资产合计	31,046	31,407
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	23,763	24,124

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2014年1-6月	2013年度
期(年)初余额	7,283	7,283
本期(年)计提	-	-
本期(年)转出	-	-
期(年)末余额	7,283	7,283

南京银行股份有限公司

2014 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 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	
	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
结算挂账	822,311	134,895	819,626	134,895
预付设备款	4,486	3,784	4,316	3,784
押金	19,669	18,507	17,161	15,994
预付房款及装潢款	253,626	216,808	252,784	215,131
其他	48,230	32,062	33,027	27,528
其他应收款总额	<u>1,148,322</u>	<u>406,056</u>	<u>1,126,914</u>	<u>397,332</u>
减：其他应收款减值准备	<u>(13,431)</u>	<u>(12,701)</u>	<u>(13,431)</u>	<u>(12,701)</u>
其他应收款净额	<u>1,134,891</u>	<u>393,355</u>	<u>1,113,483</u>	<u>384,631</u>

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2014 年 1-6 月	2013 年度
期(年)初余额	12,701	9,460
本期(年)计提	<u>730</u>	<u>3,241</u>
期(年)末余额	<u>13,431</u>	<u>12,701</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 其他资产(续)

(3) 长期待摊费用

合并

	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2014 年 6 月 30 日
经营租入固定资				
产改良支出	187,734	30,862	(20,183)	198,413
预付租赁费	9,724	492	(2,059)	8,157
其他	1,010	1,566	(642)	1,934
	<u>198,468</u>	<u>32,920</u>	<u>(22,884)</u>	<u>208,504</u>

本行

	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2014 年 6 月 30 日
经营租入固定资				
产改良支出	181,632	29,110	(19,486)	191,256
预付租赁费	8,232	-	(1,783)	6,449
其他	906	-	(538)	368
	<u>190,770</u>	<u>29,110</u>	<u>(21,807)</u>	<u>198,073</u>

17 向中央银行借款

本行为发放专门用于扩大小微企业信贷投放的再贷款，向中国人民银行南京分行申请江苏省支小再贷款人民币 80,000 万元。该笔再贷款期限自 2014 年 5 月 30 日至 2015 年 5 月 14 日，年利率为 4.0%。(2013 年 12 月 31 日：无)。

本行为发放专门用于扩大小微企业信贷投放的再贷款，向中国人民银行南京分行申请江苏省支小再贷款人民币 60,000 万元。该笔再贷款期限自 2014 年 6 月 30 日至 2014 年 9 月 29 日，年利率为 3.7%。(2013 年 12 月 31 日：无)。

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，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 2013 年 12 月 23 日至 2014 年 12 月 22 日，年利率为 3.35%，为纯信用借款。(2013 年 12 月 31 日：人民币 5,000 万元)。

本行子公司昆山鹿城村镇银行股份有限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 3,000 万元。该笔再贷款期限自 2014 年 5 月 12 日至 2015 年 1 月 15 日，年利率为 3.35%，为纯信用借款。(2013 年 12 月 31 日：人民币 5,000 万元)。

南京银行股份有限公司

2014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)

18 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
境内银行存放活期款项	2,201,865	607,841	2,479,373	788,205
境内银行存放定期款项	65,065,047	80,578,162	65,175,047	80,688,162
境内非银行金融机构存 放活期款项	746,526	1,166,424	742,130	1,163,300
境内非银行金融机构存 放定期款项	17,998,453	11,904,463	17,998,453	11,904,463
境外银行存放活期款项	2,271	2,294	2,271	2,294
境外银行存放定期款项	-	121,078	-	121,078
合计	86,014,162	94,380,262	86,397,274	94,667,502

19 拆入资金

	合并及本行 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
境内其他银行拆入	12,699,740	6,674,199
境外其他银行拆入	1,682,456	2,030,700
合计	14,382,196	8,704,899

20 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
债券				
—政府债券	8,746,324	19,213,446	8,746,324	19,213,446
—金融债券	4,855,890	4,737,284	4,855,890	4,737,284
—其他债券	-	1,870,538	-	1,870,538
票据	4,250,470	1,505,333	4,107,416	1,291,779
合计	17,852,684	27,326,601	17,709,630	27,113,047

南京银行股份有限公司

2014 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)

21 吸收存款

	合并		本行	
	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
活期对公存款	105,745,278	85,727,132	104,635,067	84,555,236
活期储蓄存款	19,622,357	12,941,766	19,442,209	12,780,714
定期对公存款	132,939,266	94,227,358	129,936,291	91,530,250
定期储蓄存款	37,359,816	32,920,719	36,907,910	32,533,464
保证金存款	46,457,387	33,856,315	45,955,296	33,327,221
其他存款	369,613	476,031	290,827	446,336
合计	<u>342,493,717</u>	<u>260,149,321</u>	<u>337,167,600</u>	<u>255,173,221</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
承兑汇票保证金	36,770,299	28,195,223	36,399,608	27,823,548
担保保证金	1,459,729	1,241,932	1,459,729	1,241,932
信用证保证金	4,206,206	2,507,120	4,206,206	2,507,120
其他	4,021,153	1,912,040	3,889,753	1,754,621
合计	<u>46,457,387</u>	<u>33,856,315</u>	<u>45,955,296</u>	<u>33,327,221</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 应付职工薪酬

合并

	2013 年 12月31日	本期计提	本期发放	2014年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	608,486	1,093,301	(791,359)	910,428
职工福利费	61,985	66,448	(35,067)	93,366
社会保险费	19,932	92,977	(103,148)	9,761
住房公积金	1,471	66,352	(63,802)	4,021
工会经费和职工教育经费	7,048	22,421	(12,200)	17,269
退休福利负债	7,776	-	(3,944)	3,832
合计	<u>706,698</u>	<u>1,341,499</u>	<u>(1,009,520)</u>	<u>1,038,677</u>

本行

	2013 年 12月31日	本期计提	本期发放	2014年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	584,136	1,067,834	(757,265)	894,705
职工福利费	61,239	64,766	(32,815)	93,190
社会保险费	18,059	89,849	(99,359)	8,549
住房公积金	1,471	64,726	(62,888)	3,309
工会经费和职工教育经费	6,911	21,800	(11,539)	17,172
退休福利负债	7,776	-	(3,944)	3,832
合计	<u>679,592</u>	<u>1,308,975</u>	<u>(967,810)</u>	<u>1,020,757</u>

于 2014 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

2014 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 应交税费

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应交企业所得税	544,819	337,845	537,035	309,601
应交营业税及附加	348,089	328,434	344,784	325,499
应交个人所得税及其他	47,490	37,724	46,719	36,928
合计	940,398	704,003	928,538	672,028

24 应付利息

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应付吸收存款利息	3,847,042	2,674,531	3,794,531	2,618,785
应付卖出回购金融 资产款利息	281,004	97,728	280,374	97,012
应付同业存放款项 及拆入资金利息	1,705,657	747,862	1,705,579	747,761
应付债券利息及其他	360,867	105,340	360,867	105,340
合计	6,194,570	3,625,461	6,141,351	3,568,898

应付利息变动表

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
期(年)初余额	3,625,461	2,537,239	3,568,898	2,496,299
本期(年)计提(附注七、34)	7,733,846	11,671,984	7,676,990	11,574,860
本期(年)支付	(5,164,737)	(10,583,762)	(5,104,537)	(10,502,261)
期(年)末余额	6,194,570	3,625,461	6,141,351	3,568,898

南京银行股份有限公司

2014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)

25 应付债券

	合并及本行 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
05次级债券(注1)	800,000	800,000
11次级债券(注2)	4,486,349	4,485,423
12金融债券(注3)	4,994,061	4,992,210
发行同业存单(注4)	988,341	-
合计	<u>11,268,751</u>	<u>10,277,633</u>

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。

注 4: 2014 年 6 月 27 日，本行发行总额为 10 亿元人民币的南京银行第一期同业存单。该同业存单期限为 3 个月，利率 4.68%。

于 2014 年 6 月 30 日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2013 年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
理财资金	81,514	211,470	81,514	211,470
其他应付款	443,009	321,507	439,623	309,241
应付股利	1,367,968	2,258	1,367,968	2,258
递延收益	106,741	95,247	75,615	38,904
其他	220,871	181,050	214,450	178,807
合计	<u>2,220,103</u>	<u>811,532</u>	<u>2,179,170</u>	<u>740,680</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 其他负债(续)

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013 年 12月31日	2014 年 6月30日	2013 年 12月31日
设备及工程款	58,388	67,435	56,759	65,720
到期兑付国债本息	17,111	18,548	17,111	18,548
久悬未取款	7,256	13,218	7,191	13,167
资金清算应付款	360,254	222,306	358,562	211,806
合计	443,009	321,507	439,623	309,241

27 股本

合并及本行

	合并及本行	合并及本行
	2014 年 6 月 30 日	2013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

南京银行股份有限公司

2014 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)

28 资本公积

合并

	2013 年 12 月 31 日	本期 增加	2014 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	(1,315,102)	1,054,824	(260,278)
—应享有联营企业资本公积变化净额	(19,127)	27,992	8,865
合计	9,020,126	1,082,816	10,102,942

本行

	2013 年 12 月 31 日	本期 增加	2014 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	(1,315,114)	1,054,836	(260,278)
—应享有联营企业资本公积变化净额	(19,127)	27,992	8,865
合计	9,020,114	1,082,828	10,102,942

29 盈余公积

	合并及本行		
	2013 年 12 月 31 日	本期 提取	2014 年 6 月 30 日
法定盈余公积金	1,567,626	447,430	2,015,056
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
合计	1,578,088	447,430	2,025,518

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的提议，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。于 2013 年 12 月 31 日，本行法定盈余公积已达到股本的 50%以上。根据本行 2014 年 4 月 29 日第六届董事会第二十二次会议提议，2014 年 6 月 20 日召开的 2013 年度股东大会审议通过 2013 年度利润分配方案，本行按照 2013 年度企业会计准则下法定财务报表净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 447,430 千元。

南京银行股份有限公司

2014 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 一般风险准备

	合并及本行 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
期(年)初余额	5,075,391	3,599,094
本期(年)提取	-	1,476,297
期(年)末余额	<u>5,075,391</u>	<u>5,075,391</u>

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 2013 年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备，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。

31 未分配利润

合并

	2014 年 1-6 月	2013 年度
期(年)初未分配利润	7,947,453	6,132,280
加：本期(年)归属于母公司股东的净利润	2,866,561	4,496,857
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(447,430)	-
提取一般风险准备(附注七、30)	-	(1,476,297)
分配现金股利	<u>(1,365,709)</u>	<u>(1,205,387)</u>
期(年)末未分配利润	<u>9,000,875</u>	<u>7,947,453</u>

本行

	2014 年 1-6 月	2013 年度
期(年)初未分配利润	7,859,611	6,066,996
加：净利润	2,853,067	4,474,299
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(447,430)	-
提取一般风险准备(附注七、30)	-	(1,476,297)
分配现金股利	<u>(1,365,709)</u>	<u>(1,205,387)</u>
期(年)末未分配利润	<u>8,899,539</u>	<u>7,859,611</u>

于 2014 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 10,379 千元(2013 年 12 月 31 日：10,379 千元)，子公司一般风险准备 24,370 千元(2013 年 12 月 31 日：19,947 千元)。

南京银行股份有限公司

2014 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 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	106,504	99,999
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	159,589	130,144
鑫元基金管理有限公司	36,401	36,000
合计	<u>302,494</u>	<u>266,143</u>

33 股利分配

根据本行 2014 年 4 月 29 日第六届董事会第二十二次会议提议，2014 年 6 月 20 日召开的 2013 年度股东大会审议通过 2013 年度利润分配方案，以 2013 年 12 月 31 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4.60 元(含税)，共计分配现金股利 1,365,709 千元。

南京银行股份有限公司

2014 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)

34 利息净收入

	合并		本行	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
利息收入				
存放中央银行	433,121	340,165	427,378	335,353
存放同业款项	644,985	433,937	636,719	428,760
拆出资金	71,713	121,097	71,713	121,097
买入返售金融资产	1,818,311	1,270,310	1,818,311	1,270,310
发放贷款及垫款	5,442,816	4,481,770	5,273,967	4,346,771
—公司贷款及垫款	4,011,106	3,506,930	3,889,165	3,402,139
—个人贷款	969,966	721,780	940,636	699,812
—贴现票据	338,752	214,809	321,174	206,569
—贸易融资	122,992	38,251	122,992	38,251
购入理财产品及其他	3,357,504	1,218,329	3,357,504	1,218,329
债券投资	2,138,329	1,573,938	2,138,329	1,573,938
小计	13,906,779	9,439,546	13,723,921	9,294,558
其中：已减值金融资产利息收入	22,683	31,558	22,732	31,559
利息支出				
向中央银行借款	(4,370)	(1,684)	(2,769)	-
同业及其他金融机构存放款项	(3,097,976)	(1,178,415)	(3,101,282)	(1,183,858)
拆入资金	(183,899)	(252,909)	(183,899)	(252,909)
卖出回购金融资产款	(570,081)	(620,164)	(567,157)	(618,376)
吸收存款	(3,619,155)	(2,743,322)	(3,563,518)	(2,696,526)
应付债券	(258,177)	(259,385)	(258,177)	(259,385)
其他	(188)	(99)	(188)	(95)
小计	(7,733,846)	(5,055,978)	(7,676,990)	(5,011,149)
利息净收入	6,172,933	4,383,568	6,046,931	4,283,409

南京银行股份有限公司

2014 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 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
手续费及佣金收入				
代理业务	284,539	190,682	284,512	190,671
顾问及咨询费	233,481	158,011	233,481	158,011
结算业务	118,539	76,129	118,001	75,528
银行卡	34,699	19,220	34,543	19,190
托管及受托业务	84,671	8,187	84,641	8,187
保函及承诺	79,919	56,233	79,916	56,229
债券主承销	89,953	81,690	89,953	81,690
其他	28,429	21,258	28,385	21,228
小计	954,230	611,410	953,432	610,734
手续费及佣金支出	(64,106)	(30,833)	(63,998)	(30,806)
手续费及佣金净收入	890,124	580,577	889,434	579,928

36 投资收益

	合并		本行	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
交易性金融资产	13,301	(9,214)	13,301	(9,214)
可供出售金融资产	86,106	64,898	84,624	64,898
权益法核算的长期股权	199,996	191,672	199,996	191,672
成本法核算的长期股权	-	-	13,104	-
其他	(1,429)	(94,970)	(1,834)	(94,970)
小计	297,974	152,386	309,191	152,386

南京银行股份有限公司

2014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 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：

	本行	
	2014年1-6月	2013年1-6月
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	4,000	-
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	9,104	-
合计	<u>13,104</u>	<u>-</u>

(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	
	2014年1-6月	2013年1-6月
日照银行股份有限公司	108,276	101,346
江苏金融租赁有限公司	88,683	88,543
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	3,037	1,783
合计	<u>199,996</u>	<u>191,672</u>

37 公允价值变动损益

	合并及本行	
	2014年1-6月	2013年1-6月
交易性金融资产	34,420	(33,676)
衍生金融工具	28,878	(16,266)
合计	<u>63,298</u>	<u>(49,942)</u>

南京银行股份有限公司

2014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)

38 营业税金及附加

	合并		本行	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
营业税金	565,371	353,595	559,338	349,525
城市维护建设税	39,693	24,733	39,270	24,449
教育费附加	28,361	17,708	28,050	17,504
合计	<u>633,425</u>	<u>396,036</u>	<u>626,658</u>	<u>391,478</u>

39 业务及管理费

	合并		本行	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
员工薪酬	1,341,499	732,836	1,308,975	716,331
业务费用	544,951	496,006	524,093	487,962
投资性房地产及 固定资产折旧	106,508	93,743	103,944	92,218
长期待摊费用摊销	22,884	16,334	21,807	15,459
无形资产摊销	18,710	16,078	18,233	16,001
其他税费	9,679	11,096	9,015	10,830
合计	<u>2,044,231</u>	<u>1,366,093</u>	<u>1,986,067</u>	<u>1,338,801</u>

40 资产减值损失

	合并		本行	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
发放贷款及垫款减值准备	1,040,084	374,053	995,230	346,724
应收款项类投资减值准备	122,933	(22,025)	122,933	(22,025)
其他应收款减值准备	730	157	730	157
合计	<u>1,163,747</u>	<u>352,185</u>	<u>1,118,893</u>	<u>324,856</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

41 所得税费用

	合并		本行	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
当期所得税	850,630	650,294	832,724	637,269
递延所得税(附注七、15(3))	(120,353)	(50,095)	(118,911)	(50,095)
合计	<u>730,277</u>	<u>600,199</u>	<u>713,813</u>	<u>587,174</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	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
税前利润	3,621,655	3,023,058	3,566,880	2,970,960
按法定税率计算的所得税	905,414	755,765	891,720	742,740
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(201,292)	(137,924)	(201,292)	(137,924)
免税长期股权投资收益的影响	(49,999)	(47,918)	(53,275)	(47,918)
不可税前抵扣的费用和损失影响	76,154	30,276	76,660	30,276
所得税费用	<u>730,277</u>	<u>600,199</u>	<u>713,813</u>	<u>587,174</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 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。

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	2,866,561	2,403,551
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	2,968,933	2,968,933
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.97	0.81

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。2014 年 1-6 月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2013 年 1-6 月：无)，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

43 其他综合收益

合并

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
可供出售金融资产公允价值变动的收益	1,676,934	19,253
减：所得税影响	(351,607)	(11,186)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(270,506)	25,492
小计	1,054,821	33,559
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	27,992	-
合计	1,082,813	33,559

本行

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
可供出售金融资产公允价值变动的收益	1,676,954	19,253
减：所得税影响	(351,612)	(11,186)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(270,506)	25,492
小计	1,054,836	33,559
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	27,992	-
合计	1,082,828	33,559

南京银行股份有限公司

2014 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 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	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
净利润	2,891,378	2,422,859	2,853,067	2,383,786
加：资产减值损失	1,163,747	352,185	1,118,893	324,856
投资性房地产及固定资产折旧	106,508	93,743	103,944	92,218
无形资产摊销	18,710	16,078	18,233	16,001
长期待摊费用摊销	22,884	16,334	21,807	15,459
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(709)	-	(709)	-
固定资产报废损失	3	89	3	89
公允价值变动损益	(63,298)	49,942	(63,298)	49,942
投资收益	(297,974)	(152,386)	(309,191)	(152,386)
递延所得税增加	(120,353)	(50,095)	(118,911)	(50,095)
经营性应收项目的增加	(15,385,668)	(23,273,153)	(15,107,173)	(22,415,524)
经营性应付项目的增加	74,453,501	63,561,875	74,352,406	62,908,812
发行债券利息	258,177	259,385	258,177	259,385
经营活动产生的现金流量净额	<u>63,046,906</u>	<u>43,296, 856</u>	<u>63,127,248</u>	<u>43,432,543</u>

南京银行股份有限公司

2014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 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2014年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2013年1-6月：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
现金的期(年)末余额	607,784	565,773	592,044	553,759
减：现金的期(年)初余额	(795,788)	(546,464)	(784,711)	(535,736)
加：现金等价物的期(年)末余额	14,955,077	16,707,590	14,400,729	16,477,277
减：现金等价物的期(年)初余额	(13,349,607)	(11,094,285)	(12,727,052)	(10,725,384)
现金及现金等价物净增加额	<u>1,417,466</u>	<u>5,632,614</u>	<u>1,481,010</u>	<u>5,769,916</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	
	2014年 6月30日	2013年 6月30日	2014年 6月30日	2013年 6月30日
现金	607,784	565,773	592,044	553,759
存放中央银行非限定性存款	4,963,118	4,258,042	4,764,661	4,209,909
期限三个月内存放同业款项	<u>9,991,959</u>	<u>12,449,548</u>	<u>9,636,068</u>	<u>12,267,368</u>
合计	<u>15,562,861</u>	<u>17,273,363</u>	<u>14,992,773</u>	<u>17,031,036</u>

七 财务报表主要项目注释(续)

45 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，债券及其他投资，回购及返售业务，衍生工具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

2014 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 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
2014 年 6 月 30 日					
一、营业收入	4,743,607	803,440	1,861,904	23,152	7,432,103
利息净收入	4,128,485	670,826	1,373,622	-	6,172,933
其中：分部利息净收入	1,942,513	461,027	(2,403,540)	-	-
外部利息净收入	2,185,972	209,799	3,777,162	-	6,172,933
手续费及佣金净收入	598,840	126,999	164,285	-	890,124
其他收入	16,282	5,615	323,997	23,152	369,046
二、营业支出	(2,515,761)	(657,747)	(635,181)	(34,952)	(3,843,641)
三、营业利润	2,227,846	145,693	1,226,723	(11,800)	3,588,462
加：营业外收支净额	-	7	-	33,186	33,193
四、利润总额	2,227,846	145,700	1,226,723	21,386	3,621,655
五、所得税费用					(730,277)
六、净利润					2,891,378
七、资产总额	182,492,024	39,439,123	289,780,304	2,021,425	513,732,876
八、负债总额	288,472,941	58,018,666	133,763,227	4,001,889	484,256,723
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	87,854	42,952	17,296	-	148,102
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	469,598	221,509	135,678	-	826,785
3、折旧和摊销以外的非现金费用	993,340	46,387	123,290	730	1,163,747
4、对联营企业的投资收益	-	-	199,996	-	199,996
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,291,679	-	2,291,679

南京银行股份有限公司

2014 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 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	3,078,069	669,121	1,356,691	19,871	5,123,752
利息净收入	2,710,187	590,791	1,082,590	-	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	1,991,897	206,091	2,185,580	-	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	1,693,131	179,800	1,117,905	15,607	3,006,443
加：营业外收支净额	-	-	-	16,615	16,615
四、利润总额	1,693,131	179,800	1,117,905	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

2014 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 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
2014 年 6 月 30 日					
一、营业收入	4,651,683	781,463	1,860,330	5,676	7,299,152
利息净收入	4,037,172	648,928	1,360,831	-	6,046,931
其中：分部利息净收入	1,942,513	461,027	(2,403,540)	-	-
外部利息净收入	2,094,659	187,901	3,764,371	-	6,046,931
手续费及佣金净收入	598,229	126,920	164,285	-	889,434
其他收入	16,282	5,615	335,214	5,676	362,787
二、营业支出	(2,441,741)	(648,924)	(608,240)	(34,042)	(3,732,947)
三、营业利润	2,209,942	132,539	1,252,090	(28,366)	3,566,205
加：营业外收支净额	-	7	-	668	675
四、利润总额	2,209,942	132,546	1,252,090	(27,698)	3,566,880
五、所得税费用					(713,813)
六、净利润					2,853,067
七、资产总额	177,852,353	38,619,717	289,617,436	1,949,549	508,039,055
八、负债总额	283,735,426	57,377,553	133,922,578	3,931,175	478,966,732
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	85,632	42,541	15,811	-	143,984
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	465,377	220,442	130,632	-	816,451
3、折旧和摊销以外的非现金费用	952,427	42,446	123,290	730	1,118,893
4、对联营企业的投资收益	-	-	199,996	-	199,996
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,291,679	-	2,291,679

南京银行股份有限公司

2014 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 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	2,997,781	651,284	1,354,007	19,869	5,022,941
利息净收入	2,630,506	572,997	1,079,906	-	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	1,912,216	188,297	2,182,896	-	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	1,662,705	169,914	1,116,587	15,605	2,964,811
加：营业外收支净额	-	-	-	6,149	6,149
四、利润总额	1,662,705	169,914	1,116,587	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

2014 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	171,051	178,439	171,051	178,439
—原到期日在一年或以上	8,108,171	8,551,327	8,108,171	8,551,327
开出信用证	17,913,348	13,012,546	17,913,348	13,012,546
开出保函	8,503,237	7,477,627	8,503,237	7,477,627
银行承兑汇票	77,259,341	68,407,580	76,576,974	67,552,560
未使用的信用卡额度	1,766,817	1,323,005	1,766,817	1,323,005
合计	<u>113,721,965</u>	<u>98,950,524</u>	<u>113,039,598</u>	<u>98,095,504</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行 2014 年 6 月 30 日	合并及本行 2013 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	<u>499,118</u>	<u>207,538</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
1 年以内	217,152	214,576	205,458	203,533
1 至 2 年	201,127	210,655	189,919	199,914
2 至 3 年	187,147	177,380	176,303	170,487
3 年以上	756,698	785,464	751,233	780,656
合计	<u>1,362,124</u>	<u>1,388,075</u>	<u>1,322,913</u>	<u>1,354,590</u>

南京银行股份有限公司

2014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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
回购协议：				
票据	4,325,537	1,522,045	4,181,437	1,306,697
债券				
—可供出售金融资产	160,000	-	160,000	-
—持有至到期投资	18,561,100	27,640,500	18,561,100	27,640,500
合计	<u>23,046,637</u>	<u>29,162,545</u>	<u>22,902,537</u>	<u>28,947,197</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。

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2014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310.32亿元（2013年：人民币371.64亿元）。于2014年6月30日，本集团有人民币33.72亿元已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2013年：人民币4.98亿元）。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2014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25.60亿元(2013年12月31日：人民币23.15亿元)，原始期限为一至五年。

7 债券承销承诺

	合并及本行 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
债券承诺	<u>4,750,000</u>	<u>3,400,000</u>

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。

南京银行股份有限公司

2014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)

8 未决诉讼

于2014年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2013年12月31日：无)。

于2014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订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

	合并及本行 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
委托贷款	41,122,885	24,284,252
委托存款	41,122,885	24,284,252

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 2014年6月30日	合并及本行 2013年12月31日
委托理财资产	90,526,655	51,095,960
委托理财资金	90,526,655	51,095,960

南京银行股份有限公司

2014 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

(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
南京紫金投资集团有限责任公司(注 1 和注 2)	国有独资有限责任公司	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	12.73%	12.73%	67491980-6
法国巴黎银行(注 3)	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevard des Italiens, 75009	Jean-Laurant Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.90 亿欧元	12.68%	12.68%	法国企业注册码 RCS: Paris662042449
南京高科股份有限公司(注 2)	股份有限公司(上市)	南京经济技术开发区新港大道 100 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

注 1：2008 年 12 月 3 日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304 号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和 2010 年 6 月 2 日，中国银行业监督管理委员会银监复[2010]161 号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司持有的本行 245,140,000 股(按 2011 年 6 月 8 日股东登记日送股后为 318,682,000 股)，无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司。南京市国资集团实际划转给紫金公司 212,344,349 股股份（按 2011 年 6 月 8 日股东登记日送股后现为 276,047,654 股），尚余 32,795,651 股（按 2011 年 6 月 8 日股东登记日送股后为 42,634,346 股）待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。两者合并计算南京紫金投资集团有限责任公司占本行总股本的 14.17%。

注 2：2013 年 2 月 18 日，本行接到南京紫金投资集团有限责任公司和南京高科股份有限公司一致行动人协议，确认两者为一致行动人，两者合计持有本行股份 754,082,824 股，占本行股本的 25.40%。

注 3：法国巴黎银行 QFII 通过二级市场购买本行的股份 103,780,304 股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占本行总股本的 16.18%。

南京银行股份有限公司

2014 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%以上股份股东的母公司及其子公司；本行董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

本期发生关联交易的其他关联方企业清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的母公司	74235634-8
南京紫金投资信用担保有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	69462791-5
南京智信投资策划有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	77127603-X
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	73885333-3
南京高科新创投资有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	67134391-X
南京高科科技小额贷款有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	58508968-7
南京市高新技术风险投资股份有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	72606291-3
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
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
江苏省国信资产管理集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73572480-0
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
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
南京紫金科技创业投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	58045195-8
利安人寿保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	57818498-5
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
南京金埔园林股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24979847-6

南京银行股份有限公司

2014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 2014年6月30日	合并 2013年12月31日
法国巴黎银行	9,565	193,691
合计	9,565	193,691
占同类交易余额比例	0.04%	1.11%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

(2) 拆出资金余额

	合并 2014年6月30日	合并 2013年12月31日
日照银行股份有限公司	146,139	-
合计	146,139	-
占同类交易余额比例	4.93%	-
利率范围	0.3%-4.7%	0.15%-6.8%

(3) 拆出资金利息收入

	合并 2014年1-6月	合并 2013年1-6月
日照银行股份有限公司	318	368
南京证券股份有限公司	2,216	-
法国巴黎银行	-	1
江苏金融租赁有限公司	1,632	189
合计	4,166	558

南京银行股份有限公司

2014 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) 买入返售金融资产余额

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	365,000	204,400
南京证券股份有限公司	-	109,460
合计	365,000	313,860
占同类交易余额比例	0.91%	0.52%
利率范围	1.98%-7.2%	3.44%-8.8%

(5) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
日照银行股份有限公司	5,009	-
南京证券股份有限公司	442	-
合计	5,451	-

(6) 发放贷款及垫款余额

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
南京高科股份有限公司	300,000	100,000
南京栖霞建设股份有限公司	230,000	200,000
南京金融城建设发展股份有限公司	600,000	600,000
南京金埔园林股份有限公司	52,000	27,000
南京高科科技小额贷款有限公司	30,000	-
南京市高新技术风险投资股份有限公司	30,000	-
关键管理人员及亲属	8,699	5,041
合计	1,250,699	932,041
占同类交易余额比例	0.80%	0.65%
利率范围	0.00% ^注 -7.38%	0.00% ^注 -7.38%

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

2014 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 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
南京高科股份有限公司	6,983	1,567
南京市国有资产投资管理控股(集团)有 限责任公司	-	350
南京栖霞建设股份有限公司	7,962	6,710
南京金融城建设发展股份有限公司	18,450	-
南京金埔园林股份有限公司	1,677	-
南京高科科技小额贷款有限公司	260	-
南京市高新技术风险投资股份有限公司	133	-
关键管理人员及亲属	157	166
合计	35,622	8,793

(8) 交易性金融资产余额

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
江苏省国信资产管理集团有限公司	280,000	-
合计	280,000	-
占同类交易余额比例	4.51%	-
利率范围	5.9%-5.92%	-

(9) 交易性金融资产利息收入

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
江苏省国信资产管理集团有限公司	4,185	-

(10) 其他资产

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	167,000	167,000
占同类交易余额比例	11.48%	24.35%

南京银行股份有限公司

2014 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 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	500,000	500,000
南京证券股份有限公司	39,721	56,202
紫金信托有限责任公司	52,509	37,687
法国巴黎银行	2,271	2,294
江苏金融租赁有限公司	1,645	1,229
合计	596,146	597,412
占同类交易余额比例	0.69%	0.63%
利率范围	0.11%-6.3%	0.35%-9%

(12) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
江苏金融租赁有限公司	68	98
法国巴黎银行	8	4
南京证券股份有限公司	531	680
紫金信托有限责任公司	140	49
日照银行股份有限公司	15,536	-
合计	16,283	831

(13) 拆入资金余额

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	-	1,200,774
日照银行股份有限公司	-	204,400
江苏金融租赁有限公司	300,000	-
合计	300,000	1,405,174
占同类交易余额比例	2.09%	16.14%
利率范围	2.28%-6.65%	0.94%-11%

南京银行股份有限公司

2014 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) 拆入资金利息支出

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
江苏金融租赁有限公司	1,950	281
法国巴黎银行	-	1,871
日照银行股份有限公司	1,510	-
合计	3,460	2,152

(15) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
日照银行股份有限公司	1,317	6,237
法国巴黎银行	-	5,873
合计	1,317	12,110

(16) 存款余额

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	46,474	44,817
持有本行 5%及 5%以上股份的股东 的母公司	506	381
持有本行 5%及 5%以上股份的股东 的子公司	429	29,343
相同关键管理人员的其他企业	355,463	451,530
关键管理人员及亲属	7,481	8,328
合计	410,353	534,399
占同类交易余额比例	0.12%	0.21%
利率范围	0.01%-5.61%	0.01%-5.61%

南京银行股份有限公司

2014 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)

(17) 存款利息支出

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	494	66
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 母公司	6	39
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 控股子公司	2	30
相同关键管理人员的其他企业	1,334	1,127
关键管理人员及亲属	60	38
合计	1,896	1,300

(18) 贷款承诺

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	200,000	200,000
南京栖霞建设股份有限公司	150,000	-
关键管理人员及亲属	2,420	1,020
合计	352,420	201,020

(19) 银行承兑汇票

	合并 2014 年 6 月 30 日	合并 2013 年 12 月 31 日
南京栖霞建设股份有限公司	12,923	-
南京高科股份有限公司	100,000	-
合计	112,923	-

(20) 银行承兑汇票手续费收入

	合并 2014 年 1-6 月	合并 2013 年 1-6 月
南京栖霞建设股份有限公司	6	-
南京高科股份有限公司	50	-
合计	56	-

(21) 本行 2014 年 1-6 月、2013 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 10,458 千元和 19,359 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、资产负债管理部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

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，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

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

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、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，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

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。

外币债券投资主要包括我国政府在国内、外发行的外币主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内、外发行的外币债券，主权评级在AA-级(含)以上国家以主要可兑换货币发行的外币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外币债券，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。

c 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

本集团投资的其他金融资产主要包括他行理财产品、信托计划与券商资管计划三类，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和发行人授信额度内开展业务。

(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。

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

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高级管理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。

b 债券投资及衍生金融工具

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

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

c 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

本集团投资的其他金融资产主要包括他行理财产品、信托计划与券商资管计划三类，本集团针对上述业务，已制定相应的交易限额，并对限额执行情况进行定期监测。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施

a 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。

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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

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

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

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：**(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

2014 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 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 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	61,512,539	48,798,001	60,619,592	48,062,063
存放同业款项	24,872,072	17,484,492	24,476,180	16,933,759
拆出资金	2,961,949	1,996,547	2,961,949	1,996,547
交易性金融资产	6,209,229	3,454,611	6,209,229	3,454,611
衍生金融资产	384,994	399,400	384,994	399,400
买入返售金融资产	40,170,868	60,388,771	40,170,868	60,388,771
发放贷款及垫款	156,778,393	143,057,806	152,243,799	138,674,231
—公司贷款和垫款	128,526,741	118,423,395	124,697,169	114,740,315
—个人贷款	28,251,652	24,634,411	27,546,630	23,933,916
可供出售金融资产	42,263,213	44,732,763	42,262,013	44,722,748
持有至到期投资	53,643,056	39,319,296	53,643,056	39,319,296
应收款项类投资	112,129,510	63,527,021	112,129,510	63,527,021
应收利息	4,271,791	3,480,002	4,261,511	3,469,169
其他金融资产	882,785	172,763	862,389	165,716
小计	506,080,399	426,811,473	500,225,090	421,113,332
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	8,279,222	8,729,766	8,279,222	8,729,766
开出信用证	17,913,348	13,012,546	17,913,348	13,012,546
开出保函	8,503,237	7,477,627	8,503,237	7,477,627
银行承兑汇票	77,259,341	68,407,580	76,576,974	67,552,560
未使用的信用卡额度	1,766,817	1,323,005	1,766,817	1,323,005
小计	113,721,965	98,950,524	113,039,598	98,095,504
合计	619,802,364	525,761,997	613,264,688	519,208,836

南京银行股份有限公司

2014 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				
	公司贷款	个人贷款	合计	可供出售金融资产	其他金融资产
2014 年 6 月 30 日					
未逾期末减值	130,702,899	28,402,027	159,104,926	42,601,813	882,785
逾期末减值	488,346	210,630	698,976	-	-
已减值	1,232,595	265,158	1,497,753	14,782	13,431
合计	132,423,840	28,877,815	161,301,655	42,616,595	896,216
减：减值准备	(3,897,099)	(626,163)	(4,523,262)	(14,782)	(13,431)
净值	128,526,741	28,251,652	156,778,393	42,601,813	882,785
2013 年 12 月 31 日					
未逾期末减值	120,538,158	24,723,257	145,261,415	44,732,763	172,763
逾期末减值	197,213	195,089	392,302	-	-
已减值	1,097,074	210,609	1,307,683	14,425	12,701
合计	121,832,445	25,128,955	146,961,400	44,747,188	185,464
减：减值准备	(3,409,050)	(494,544)	(3,903,594)	(14,425)	(12,701)
净值	118,423,395	24,634,411	143,057,806	44,732,763	172,763

南京银行股份有限公司

2014 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				
	公司贷款	个人贷款	合计	可供出售金融资产	其他金融资产
2014 年 6 月 30 日					
未逾期末减值	126,750,040	27,676,273	154,426,313	42,562,013	862,389
逾期末减值	451,894	201,569	653,463	-	-
已减值	1,208,880	260,999	1,469,879	14,782	13,431
合计	128,410,814	28,138,841	156,549,655	42,576,795	875,820
减：减值准备	(3,713,645)	(592,211)	(4,305,856)	(14,782)	(13,431)
净值	124,697,169	27,546,630	152,243,799	42,562,013	862,389
2013 年 12 月 31 日					
未逾期末减值	116,732,717	24,003,738	140,736,455	44,722,748	165,716
逾期末减值	191,252	182,552	373,804	-	-
已减值	1,085,675	209,388	1,295,063	14,425	12,701
合计	118,009,644	24,395,678	142,405,322	44,737,173	178,417
减：减值准备	(3,269,329)	(461,762)	(3,731,091)	(14,425)	(12,701)
净值	114,740,315	23,933,916	138,674,231	44,722,748	165,716

南京银行股份有限公司

2014 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	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	128,012,109	117,766,022	124,205,199	114,147,551
关注	2,690,790	2,772,136	2,544,841	2,585,166
合计	<u>130,702,899</u>	<u>120,538,158</u>	<u>126,750,040</u>	<u>116,732,717</u>
个人贷款				
正常	28,379,262	24,702,121	27,671,585	24,000,157
关注	22,765	21,136	4,688	3,581
合计	<u>28,402,027</u>	<u>24,723,257</u>	<u>27,676,273</u>	<u>24,003,738</u>
合计	<u>159,104,926</u>	<u>145,261,415</u>	<u>154,426,313</u>	<u>140,736,455</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

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：

2014 年 6 月 30 日

合并	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 3 个月以内	488,346	179,225	667,571
逾期 3 至 6 个月	-	31,405	31,405
合计	488,346	210,630	698,976

本行	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 3 个月以内	451,894	170,246	622,140
逾期 3 至 6 个月	-	31,323	31,323
合计	451,894	201,569	653,463

2013 年 12 月 31 日

合并	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 3 个月以内	197,213	156,921	354,134
逾期 3 至 6 个月	-	38,168	38,168
合计	197,213	195,089	392,302

本行	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 3 个月以内	191,252	144,384	335,636
逾期 3 至 6 个月	-	38,168	38,168
合计	191,252	182,552	373,804

南京银行股份有限公司

2014 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)

b 逾期未减值的金融资产(续)

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(质)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 2014 年 6 月 30 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 373,516 千元(2013 年 12 月 31 日：354,053 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。

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款	1,232,595	1,097,074	1,208,880	1,085,675
个人贷款	265,158	210,609	260,999	209,388
合计	<u>1,497,753</u>	<u>1,307,683</u>	<u>1,469,879</u>	<u>1,295,063</u>
占贷款和垫款 总额的百分比	<u>0.93%</u>	<u>0.89%</u>	<u>0.94%</u>	<u>0.91%</u>
减值准备				
—公司贷款	556,310	631,860	551,455	627,168
—个人贷款	191,339	123,895	190,139	123,392
合计	<u>747,649</u>	<u>755,755</u>	<u>741,594</u>	<u>750,560</u>

南京银行股份有限公司

2014 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(续)

(i) 发放贷款及垫款(续)

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
信用贷款	122,400	95,301	122,400	94,972
保证贷款	779,703	708,770	776,017	700,332
抵押贷款	453,522	361,871	429,334	358,018
质押贷款	142,128	141,741	142,128	141,741
合计	<u>1,497,753</u>	<u>1,307,683</u>	<u>1,469,879</u>	<u>1,295,063</u>
减值贷款抵(质)押 物公允价值	<u>1,174,028</u>	<u>887,030</u>	<u>1,153,369</u>	<u>879,380</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

2014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2014年6月30日的重组贷款余额为人民币144,319千元(2013年12月31日：人民币179,939千元)。

(6) 证券投资

下表列示了2014年6月30日及2013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：

2014年6月30日

	合并				
	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
人民币债券：					
AAA	1,960,270	3,343,785	5,009,767	-	10,313,822
AA-至 AA+	3,142,358	9,890,287	449,940	-	13,482,585
A+	-	-	299,910	-	299,910
A	20,129	-	-	-	20,129
A-1	-	59,975	-	-	59,975
BB+至 BBB	-	40,381	-	-	40,381
未评级	-	-	-	-	-
—政府债券	85,284	4,979,181	37,162,437	295,518	42,522,420
—金融债券	1,001,188	22,665,833	10,621,002	-	34,288,023
—企业债券	-	-	-	-	-
其他投资	-	1,622,371	100,000	-	1,722,371
金融机构理财产品	-	-	-	18,685,736	18,685,736
信托及资管计划受益权	-	-	-	93,148,256	93,148,256
合计	6,209,229	42,601,813	53,643,056	112,129,510	214,583,608

南京银行股份有限公司

2014 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)

2013 年 12 月 31 日

	合并				
	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
人民币债券：					
AAA	616,661	7,968,809	3,512,150	-	12,097,620
AA-至 AA+	1,284,433	8,065,352	410,595	-	9,760,380
A+	19,821	-	299,843	-	319,664
A-1	288,353	379,782	-	-	668,135
未评级					
—政府债券	255,077	8,808,347	28,955,600	469,740	38,488,764
—金融债券	305,792	18,198,709	6,041,108	-	24,545,609
—企业债券	684,474	700,849	-	-	1,385,323
其他投资	-	610,915	100,000	-	710,915
金融机构理财产品	-	-	-	24,990,796	24,990,796
信托及资管计划受 益权	-	-	-	38,066,485	38,066,485
合计	<u>3,454,611</u>	<u>44,732,763</u>	<u>39,319,296</u>	<u>63,527,021</u>	<u>151,033,691</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

2014 年 6 月 30 日

	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
人民币债券：					
AAA	1,960,270	3,343,785	5,009,767	-	10,313,822
AA-至 AA+	3,142,358	9,890,287	449,940	-	13,482,585
A+	-	-	299,910	-	299,910
A	20,129	-	-	-	20,129
A-1	-	59,975	-	-	59,975
BB+至 BBB	-	40,381	-	-	40,381
未评级	-	-	-	-	-
—政府债券	85,284	4,979,181	37,162,437	295,518	42,522,420
—金融债券	1,001,188	22,665,833	10,621,002	-	34,288,023
—企业债券	-	-	-	-	-
其他投资	-	1,582,571	100,000	-	1,682,571
金融机构理财产品	-	-	-	18,685,736	18,685,736
信托及资管计划受 益权	-	-	-	93,148,256	93,148,256
合计	6,209,229	42,562,013	53,643,056	112,129,510	214,543,808

南京银行股份有限公司

2014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)

2013年12月31日

	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	本行 持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	合计
人民币债券：					
AAA	616,661	7,968,809	3,512,150	-	12,097,620
AA-至 AA+	1,284,433	8,065,352	410,595	-	9,760,380
A+	19,821	-	299,843	-	319,664
A-1	288,353	379,782	-	-	668,135
未评级					
—政府债券	255,077	8,808,347	28,955,600	469,740	38,488,764
—金融债券	305,792	18,198,709	6,041,108	-	24,545,609
—企业债券	684,474	700,849	-	-	1,385,323
其他投资	-	600,900	100,000	-	700,900
金融机构理财产品	-	-	-	24,990,796	24,990,796
信托及资管计划受益 权	-	-	-	38,066,485	38,066,485
合计	3,454,611	44,722,748	39,319,296	63,527,021	151,023,676

(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、16(1)。

南京银行股份有限公司

2014 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 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产主要集中在内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注七、8(4)。

行业集中度

于 2014 年 6 月 30 日及 2013 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交易账户债券及利率、汇率金融衍生工具。

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

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

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

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

南京银行股份有限公司

2014 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) 汇率风险(续)

2014 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					
现金及存放中央银行款项	61,550,424	523,516	10,096	36,288	62,120,324
存放同业款项	23,659,281	999,797	76,705	136,289	24,872,072
拆出资金	1,420,000	1,446,882	-	95,067	2,961,949
交易性金融资产	6,209,229	-	-	-	6,209,229
衍生金融资产	233,584	103,948	56	47,406	384,994
买入返售金融资产	40,170,868	-	-	-	40,170,868
应收利息	4,227,307	42,963	-	1,521	4,271,791
发放贷款及垫款	150,262,136	6,297,338	-	218,919	156,778,393
可供出售金融资产	42,601,813	-	-	-	42,601,813
持有至到期投资	53,643,056	-	-	-	53,643,056
应收款项类投资	112,129,510	-	-	-	112,129,510
其他金融资产	882,785	-	-	-	882,785
资产合计	496,989,993	9,414,444	86,857	535,490	507,026,784
负债					
向中央银行借款	1,480,000	-	-	-	1,480,000
同业及其他金融机构 存放款项	85,502,435	243,770	156,366	111,591	86,014,162
拆入资金	987,200	12,056,501	671,488	667,007	14,382,196
衍生金融负债	258,961	108,667	-	3,837	371,465
卖出回购金融资产款	17,852,684	-	-	-	17,852,684
吸收存款	332,008,383	10,124,883	48,766	311,685	342,493,717
应付利息	6,073,181	116,595	638	4,156	6,194,570
应付债券	11,268,751	-	-	-	11,268,751
其他金融负债	1,952,387	29,430	41	15,730	1,997,588
负债合计	457,383,982	22,679,846	877,299	1,114,006	482,055,133
资产负债表头寸净额	39,606,011	(13,265,402)	(790,442)	(578,516)	24,971,651
表外信用承诺	108,254,984	5,315,049	-	151,932	113,721,965

南京银行股份有限公司

2014 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) 汇率风险(续)

2013 年 12 月 31 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					
现金及存放中央银行款项	49,025,846	536,177	10,808	20,958	49,593,789
存放同业款项	16,377,382	735,816	166,624	204,670	17,484,492
拆出资金	1,670,000	326,547	-	-	1,996,547
交易性金融资产	3,454,611	-	-	-	3,454,611
衍生金融资产	382,087	231	139	16,943	399,400
买入返售金融资产	60,388,771	-	-	-	60,388,771
应收利息	3,456,667	23,015	-	320	3,480,002
发放贷款及垫款	137,703,589	5,278,874	-	75,343	143,057,806
可供出售金融资产	45,062,763	-	-	-	45,062,763
持有至到期投资	39,319,296	-	-	-	39,319,296
应收款项类投资	63,527,021	-	-	-	63,527,021
其他金融资产	172,763	-	-	-	172,763
资产合计	420,540,796	6,900,660	177,571	318,234	427,937,261
负债					
向中央银行借款	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构 存放款项	93,541,246	693,172	62,464	83,380	94,380,262
拆入资金	3,860,400	4,632,087	21,082	191,330	8,704,899
衍生金融负债	343,002	68,327	7	3,413	414,749
卖出回购金融资产款	27,326,601	-	-	-	27,326,601
吸收存款	251,520,964	7,382,600	912,103	333,654	260,149,321
应付利息	3,571,032	52,743	437	1,249	3,625,461
应付债券	10,277,633	-	-	-	10,277,633
其他金融负债	554,095	43,225	170	10,068	607,558
负债合计	391,094,973	12,872,154	996,263	623,094	405,586,484
资产负债表头寸净额	29,445,823	(5,971,494)	(818,692)	(304,860)	22,350,777
表外信用承诺	93,547,005	5,228,615	-	174,904	98,950,524

南京银行股份有限公司

2014 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) 汇率风险(续)

2014 年 6 月 30 日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	60,641,736	523,516	10,096	36,288	61,211,636
存放同业款项	23,263,389	999,797	76,705	136,289	24,476,180
拆出资金	1,420,000	1,446,882	-	95,067	2,961,949
交易性金融资产	6,209,229	-	-	-	6,209,229
衍生金融资产	233,584	103,948	56	47,406	384,994
买入返售金融资产	40,170,868	-	-	-	40,170,868
应收利息	4,217,027	42,963	-	1,521	4,261,511
发放贷款及垫款	145,727,542	6,297,338	-	218,919	152,243,799
可供出售金融资产	42,562,013	-	-	-	42,562,013
持有至到期投资	53,643,056	-	-	-	53,643,056
应收款项类投资	112,129,510	-	-	-	112,129,510
其他金融资产	862,389	-	-	-	862,389
资产合计	491,080,343	9,414,444	86,857	535,490	501,117,134
负债					
向中央银行借款	1,400,000	-	-	-	1,400,000
同业及其他金融机构 存放款项	85,885,547	243,770	156,366	111,591	86,397,274
拆入资金	987,200	12,056,501	671,488	667,007	14,382,196
衍生金融负债	258,961	108,667	-	3,837	371,465
卖出回购金融资产款	17,709,630	-	-	-	17,709,630
吸收存款	326,682,266	10,124,883	48,766	311,685	337,167,600
应付利息	6,019,962	116,595	638	4,156	6,141,351
应付债券	11,268,751	-	-	-	11,268,751
其他金融负债	1,942,577	29,430	41	15,730	1,987,778
负债合计	452,154,894	22,679,846	877,299	1,114,006	476,826,045
资产负债表头寸净额	38,925,449	(13,265,402)	(790,442)	(578,516)	24,291,089
表外信用承诺	107,572,617	5,315,049	-	151,932	113,039,598

南京银行股份有限公司

2014 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) 汇率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行				
	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					
现金及存放中央银行款项	48,278,831	536,177	10,808	20,958	48,846,774
存放同业款项	15,826,649	735,816	166,624	204,670	16,933,759
拆出资金	1,670,000	326,547	-	-	1,996,547
交易性金融资产	3,454,611	-	-	-	3,454,611
衍生金融资产	382,087	231	139	16,943	399,400
买入返售金融资产	60,388,771	-	-	-	60,388,771
应收利息	3,445,834	23,015	-	320	3,469,169
发放贷款及垫款	133,320,014	5,278,874	-	75,343	138,674,231
可供出售金融资产	45,022,748	-	-	-	45,022,748
持有至到期投资	39,319,296	-	-	-	39,319,296
应收款项类投资	63,527,021	-	-	-	63,527,021
其他金融资产	165,716	-	-	-	165,716
资产合计	414,801,578	6,900,660	177,571	318,234	422,198,043
负债					
同业及其他金融机构存放款项	93,828,486	693,172	62,464	83,380	94,667,502
拆入资金	3,860,400	4,632,087	21,082	191,330	8,704,899
衍生金融负债	343,002	68,327	7	3,413	414,749
卖出回购金融资产款	27,113,047	-	-	-	27,113,047
吸收存款	246,544,864	7,382,600	912,103	333,654	255,173,221
应付利息	3,514,469	52,743	437	1,249	3,568,898
应付债券	10,277,633	-	-	-	10,277,633
其他金融负债	539,586	43,225	170	10,068	593,049
负债合计	386,021,487	12,872,154	996,263	623,094	400,512,998
资产负债表头寸净额	28,780,091	(5,971,494)	(818,692)	(304,860)	21,685,045
表外信用承诺	92,691,985	5,228,615	-	174,904	98,095,504

南京银行股份有限公司

2014 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) 汇率风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币，美元和港币的汇率密切相关。当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)	
	2014 年 1-6 月 合并及本行	2013 年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	(1,084)	2,917
外币对人民币汇率下降1%	1,084	(2,917)

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。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

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

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本集团自主确定贷款利率水平。人民币存款利率浮动区间为中国人民银行基准利率的 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

2014 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)

2014 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	61,548,464	-	-	-	571,860	62,120,324
存放同业款项	12,114,842	8,810,730	3,946,500	-	-	24,872,072
拆出资金	2,561,949	400,000	-	-	-	2,961,949
交易性金融资产	1,038,548	4,297,686	854,992	18,003	-	6,209,229
衍生金融资产	100,483	172,607	111,904	-	-	384,994
买入返售金融资产	34,300,773	2,260,095	3,610,000	-	-	40,170,868
应收利息	-	-	-	-	4,271,791	4,271,791
发放贷款及垫款	33,967,255	115,132,704	6,171,184	1,507,250	-	156,778,393
可供出售金融资产	3,728,076	5,202,214	26,568,582	7,102,941	-	42,601,813
持有至到期投资	1,209,704	692,097	14,460,122	37,281,133	-	53,643,056
应收款项类投资	14,674,840	49,771,719	46,682,951	1,000,000	-	112,129,510
其他金融资产	-	-	-	-	882,785	882,785
合计	165,244,934	186,739,852	102,406,235	46,909,327	5,726,436	507,026,784

南京银行股份有限公司

2014 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)

2014 年 6 月 30 日

	合并					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
向中央银行借款	600,000	880,000	-	-	-	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	31,351,934	45,926,228	8,736,000	-	-	86,014,162
拆入资金	13,061,936	1,320,260	-	-	-	14,382,196
衍生金融负债	122,431	139,554	109,480	-	-	371,465
卖出回购金融资产款	12,359,922	5,492,762	-	-	-	17,852,684
吸收存款	211,798,934	94,892,363	35,630,920	171,500		342,493,717
应付利息	-	-	-	-	6,194,570	6,194,570
应付债券	988,341	-	5,792,001	4,488,409	-	11,268,751
其他金融负债	-	-	-	-	1,997,588	1,997,588
合计	270,283,498	148,651,167	50,268,401	4,659,909	8,192,158	482,055,133
利率敏感度缺口总计	(105,038,564)	38,088,685	52,137,834	42,249,418	(2,465,722)	24,971,651

南京银行股份有限公司

2014 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 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	48,798,001	-	-	-	795,788	49,593,789
存放同业款项	11,285,560	5,359,001	550,000	-	289,931	17,484,492
拆出资金	927,985	1,068,562	-	-	-	1,996,547
交易性金融资产	1,575,047	957,200	702,744	219,620	-	3,454,611
衍生金融资产	18,169	100,242	280,989	-	-	399,400
买入返售金融资产	51,211,779	8,046,992	1,130,000	-	-	60,388,771
应收利息	-	-	-	-	3,480,002	3,480,002
发放贷款及垫款	19,892,912	118,040,709	4,592,158	532,027	-	143,057,806
可供出售金融资产	3,795,003	4,770,669	24,374,396	12,122,695	-	45,062,763
持有至到期投资	1,994,818	1,056,396	8,837,391	27,430,691	-	39,319,296
应收款项类投资	13,994,685	23,754,544	25,777,792	-	-	63,527,021
其他金融资产	-	-	-	-	172,763	172,763
合计	153,493,959	163,154,315	66,245,470	40,305,033	4,738,484	427,937,261

南京银行股份有限公司

2014 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 12 月 31 日

	合并					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	-	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构存放款项	47,797,202	36,354,060	10,229,000	-	-	94,380,262
拆入资金	8,536,223	168,676	-	-	-	8,704,899
衍生金融负债	43,502	98,001	273,246	-	-	414,749
卖出回购金融资产款	22,020,060	5,306,541	-	-	-	27,326,601
吸收存款	164,741,347	62,828,220	32,578,254	1,500	-	260,149,321
应付利息	-	-	-	-	3,625,461	3,625,461
应付债券	-	-	5,792,210	4,485,423	-	10,277,633
其他金融负债	-	-	-	-	607,558	607,558
合计	243,138,334	104,855,498	48,872,710	4,486,923	4,233,019	405,586,484
利率敏感度缺口总计	(89,644,375)	58,298,817	17,372,760	35,818,110	505,465	22,350,777

南京银行股份有限公司

2014 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)

2014 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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	60,655,516	-	-	-	556,120	61,211,636
存放同业款项	11,718,950	8,810,730	3,946,500	-	-	24,476,180
拆出资金	2,561,949	400,000	-	-	-	2,961,949
交易性金融资产	1,038,548	4,297,686	854,992	18,003	-	6,209,229
衍生金融资产	100,483	172,607	111,904	-	-	384,994
买入返售金融资产	34,300,773	2,260,095	3,610,000	-	-	40,170,868
应收利息	-	-	-	-	4,261,511	4,261,511
发放贷款及垫款	32,833,811	111,887,500	6,020,097	1,502,391	-	152,243,799
可供出售金融资产	3,689,476	5,201,014	26,568,582	7,102,941	-	42,562,013
持有至到期投资	1,209,704	692,097	14,460,122	37,281,133	-	53,643,056
应收款项类投资	14,674,840	49,771,719	46,682,951	1,000,000	-	112,129,510
其他金融资产	-	-	-	-	862,389	862,389
合计	162,784,050	183,493,448	102,255,148	46,904,468	5,680,020	501,117,134

南京银行股份有限公司

2014 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)

2014 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	
金融负债						
向中央银行借款	600,000	800,000	-	-	-	1,400,000
同业及其他金融机构存放款项	31,785,046	45,876,228	8,736,000	-	-	86,397,274
拆入资金	13,061,936	1,320,260	-	-	-	14,382,196
衍生金融负债	122,431	139,554	109,480	-	-	371,465
卖出回购金融资产款	12,216,868	5,492,762	-	-	-	17,709,630
吸收存款	208,585,600	93,074,571	35,335,929	171,500	-	337,167,600
应付利息	-	-	-	-	6,141,351	6,141,351
应付债券	988,341	-	5,792,001	4,488,409	-	11,268,751
其他金融负债	-	-	-	-	1,987,778	1,987,778
合计	267,360,222	146,703,375	49,973,410	4,659,909	8,129,129	476,826,045
利率敏感度缺口总计	(104,576,172)	36,790,073	52,281,738	42,244,559	(2,449,109)	24,291,089

南京银行股份有限公司

2014 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 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	48,062,063	-	-	-	784,711	48,846,774
存放同业款项	10,784,827	5,309,001	550,000	-	289,931	16,933,759
拆出资金	927,985	1,068,562	-	-	-	1,996,547
交易性金融资产	1,575,047	957,200	702,744	219,620	-	3,454,611
衍生金融资产	18,169	100,242	280,989	-	-	399,400
买入返售金融资产	51,211,779	8,046,992	1,130,000	-	-	60,388,771
应收利息	-	-	-	-	3,469,169	3,469,169
发放贷款及垫款	18,506,582	115,147,469	4,488,153	532,027	-	138,674,231
可供出售金融资产	3,765,003	4,770,669	24,364,381	12,122,695	-	45,022,748
持有至到期投资	1,994,818	1,056,396	8,837,391	27,430,691	-	39,319,296
应收款项类投资	13,994,685	23,754,544	25,777,792	-	-	63,527,021
其他金融资产	-	-	-	-	165,716	165,716
合计	150,840,958	160,211,075	66,131,450	40,305,033	4,709,527	422,198,043

南京银行股份有限公司

2014 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 12 月 31 日

	本行					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	48,084,442	36,354,060	10,229,000	-	-	94,667,502
拆入资金	8,536,223	168,676	-	-	-	8,704,899
衍生金融负债	43,502	98,001	273,246	-	-	414,749
卖出回购金融资产款	21,920,321	5,192,726	-	-	-	27,113,047
吸收存款	161,158,314	61,471,551	32,541,856	1,500	-	255,173,221
应付利息	-	-	-	-	3,568,898	3,568,898
应付债券	-	-	5,792,210	4,485,423	-	10,277,633
其他金融负债	-	-	-	-	593,049	593,049
合计	239,742,802	103,285,014	48,836,312	4,486,923	4,161,947	400,512,998
利率敏感度缺口总计	(88,901,844)	56,926,061	17,295,138	35,818,110	547,580	21,685,045

南京银行股份有限公司

2014 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 2014 年 6 月 30 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	
	2014 年 1-6 月	2013 年度	2014 年 1-6 月	2013 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	389,915	367,237	370,406	346,236
基准利率曲线下浮 100 个基点	(389,915)	(367,237)	(370,406)	(346,236)

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

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

4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临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，本集团规定了安全的资产、资金存量标准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%，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债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。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

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

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

本行董事会负责确定全行流动性管理策略和政策。本行的资产负债管理部负责日常的流动性风险管理工作，风险管理部负责流动性风险的指导、监督、纠正与评价工作。

本集团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，确保本行的董事会及其风险管理委员会、高级管理层及其下设资产负债管理委员会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，确保按季开展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等方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

南京银行股份有限公司

2014 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) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2014 年 6 月 30 日

	合并						
	已逾期	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	62,120,324	-	-	-	-	62,120,324
存放同业款项	-	1,556,191	11,099,313	9,365,806	4,481,395	-	26,502,705
拆出资金	-	-	2,574,176	429,495	-	-	3,003,671
交易性金融资产	-	-	752,427	4,549,642	1,226,521	41,313	6,569,903
买入返售金融资产	-	-	33,981,281	3,310,588	4,261,005	-	41,552,874
发放贷款及垫款	1,332,668	-	37,459,801	82,086,245	42,114,585	16,859,998	179,853,297
可供出售金融资产	-	39,800	1,564,637	6,495,201	32,350,896	9,163,454	49,613,988
持有至到期投资	-	-	527,560	2,007,077	23,398,877	62,321,772	88,255,286
应收款项类投资	-	-	15,078,309	54,198,599	55,348,642	1,620,470	126,246,020
其他金融资产	-	857,109	6,127	3,583	10,428	5,538	882,785
合计	1,332,668	64,573,424	103,043,631	162,446,236	163,192,349	90,012,545	584,600,853
金融负债							
向中央银行借款	-	-	655,673	859,689	-	-	1,515,362
同业及其他金融机构存放款项	-	1,828,135	28,616,140	51,031,450	9,965,158	-	91,440,883
拆入资金	-	-	13,119,644	1,355,992	-	-	14,475,636
卖出回购金融资产款	-	-	12,527,417	5,764,315	-	-	18,291,732
吸收存款	-	133,276,586	82,235,237	98,872,774	42,631,358	182,583	357,198,538
应付债券	-	-	208,000	302,800	7,249,800	6,660,000	14,420,600
其他金融负债	-	-	1,855,462	57,750	83,510	866	1,997,588
合计	-	135,104,721	139,217,573	158,244,770	59,929,826	6,843,449	499,340,339
流动性敞口	1,332,668	(70,531,297)	(36,173,942)	4,201,466	103,262,523	83,169,096	85,260,514

南京银行股份有限公司

2014 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) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并						
	已逾期	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	49,593,789	-	-	-	-	49,593,789
存放同业款项	-	1,677,920	10,062,681	5,456,304	610,815	-	17,807,720
拆出资金	-	-	930,348	1,121,116	-	-	2,051,464
交易性金融资产	-	-	1,452,425	1,021,166	1,091,419	288,701	3,853,711
买入返售金融资产	-	-	51,912,600	8,366,096	1,318,621	-	61,597,317
发放贷款及垫款	733,740	-	31,343,903	72,489,293	41,955,523	32,621,161	179,143,620
可供出售金融资产	-	-	2,116,445	5,741,162	32,712,770	17,190,671	57,761,048
持有至到期投资	-	-	968,599	554,000	9,037,000	28,958,000	39,517,599
应收款项类投资	-	-	14,718,184	25,454,469	29,672,080	-	69,844,733
其他金融资产	-	154,255	67	1,890	13,449	3,102	172,763
合计	733,740	51,425,964	113,505,252	120,205,496	116,411,677	79,061,635	481,343,764
金融负债							
向中央银行借款	-	-	825	101,663	-	-	102,488
同业及其他金融机构存放款项	-	1,776,559	46,704,562	38,427,621	10,850,904	-	97,759,646
拆入资金	-	-	8,570,093	175,548	-	-	8,745,641
卖出回购金融资产款	-	-	22,140,977	5,551,762	-	-	27,692,739
吸收存款	-	106,629,137	59,503,315	65,288,829	36,689,976	3,810	268,115,067
应付债券	-	-	-	510,800	7,249,800	5,310,000	13,070,600
其他金融负债	-	-	487,764	40,488	77,041	2,265	607,558
合计	-	108,405,696	137,407,536	110,096,711	54,867,721	5,316,075	416,093,739
流动性敞口	733,740	(56,979,732)	(23,902,284)	10,108,785	61,543,956	73,745,560	65,250,025

南京银行股份有限公司

2014 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) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2014 年 6 月 30 日

	本行						
	已逾期	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	61,211,636	-	-	-	-	61,211,636
存放同业款项	-	1,212,791	10,608,654	9,365,806	4,481,395	-	25,668,646
拆出资金	-	-	2,574,176	429,495	-	-	3,003,671
交易性金融资产	-	-	752,427	4,549,642	1,226,521	41,313	6,569,903
买入返售金融资产	-	-	33,981,281	3,310,588	4,261,005	-	41,552,874
发放贷款及垫款	1,006,540	-	36,590,039	78,841,041	41,963,499	16,855,139	175,256,258
可供出售金融资产	-	-	1,564,637	6,495,201	32,350,896	9,163,454	49,574,188
持有至到期投资	-	-	527,560	2,007,077	23,398,877	62,321,772	88,255,286
应收款项类投资	-	-	15,078,309	54,198,599	55,348,642	1,620,470	126,246,020
其他金融资产	-	839,223	6,125	1,126	10,389	5,526	862,389
合计	1,006,540	63,263,650	101,683,208	159,198,575	163,041,224	90,007,674	578,200,871
金融负债							
向中央银行借款	-	-	605,673	829,689	-	-	1,435,362
同业及其他金融机构存放款项	-	1,823,739	28,615,679	50,980,068	9,965,158	-	91,384,644
拆入资金	-	-	13,119,644	1,355,992	-	-	14,475,636
卖出回购金融资产款	-	-	12,384,363	5,764,315	-	-	18,148,678
吸收存款	-	131,141,059	81,157,431	97,054,981	42,336,366	182,583	351,872,420
应付债券	-	-	208,000	302,800	7,249,800	6,660,000	14,420,600
其他金融负债	-	-	1,849,018	54,509	83,385	866	1,987,778
合计	-	132,964,798	137,939,808	156,342,354	59,634,709	6,843,449	493,725,118
流动性敞口	1,006,540	(69,701,148)	(36,256,600)	2,856,221	103,406,515	83,164,225	84,475,753

南京银行股份有限公司

2014 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) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行						
	已逾期	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	48,846,774	-	-	-	-	48,846,774
存放同业款项	-	1,659,134	9,659,378	5,456,304	610,815	-	17,385,631
拆出资金	-	-	930,348	1,121,116	-	-	2,051,464
交易性金融资产	-	-	1,452,425	1,021,166	1,091,419	288,701	3,853,711
买入返售金融资产	-	-	51,912,600	8,366,096	1,318,621	-	61,597,317
发放贷款及垫款	707,549	-	28,650,095	67,509,259	40,211,746	32,344,422	169,423,071
可供出售金融资产	-	-	2,086,445	5,741,162	32,702,755	17,190,671	57,721,033
持有至到期投资	-	-	968,599	554,000	9,037,000	28,958,000	39,517,599
应收款项类投资	-	-	14,718,184	25,454,469	29,672,080	-	69,844,733
其他金融资产	-	149,720	64	1,887	10,943	3,102	165,716
合计	707,549	50,655,628	110,378,138	115,225,459	114,655,379	78,784,896	470,407,049
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	1,953,799	46,814,945	38,427,621	10,850,904	-	98,047,269
拆入资金	-	-	8,570,093	175,548	-	-	8,745,641
卖出回购金融资产款	-	-	22,040,430	5,436,960	-	-	27,477,390
吸收存款	-	104,074,764	58,195,993	63,632,951	36,609,205	3,810	262,516,723
应付债券	-	-	-	510,800	7,249,800	5,310,000	13,070,600
其他金融负债	-	-	475,499	40,437	74,848	2,265	593,049
合计	-	106,028,563	136,096,960	108,224,317	54,784,757	5,316,075	410,450,672
流动性敞口	707,549	(55,372,935)	(25,718,822)	7,001,142	59,870,622	73,468,821	59,956,377

南京银行股份有限公司

2014 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年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2014 年 6 月 30 日				
利率类衍生产品	19,416	40,545	8,272	68,233
2013 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	10,743	2,148	(5,574)	7,317

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

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

南京银行股份有限公司

2014 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)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2014 年 6 月 30 日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(37,174,979)	(16,309,802)	(988,304)	(54,473,085)
-现金流入	37,151,937	16,328,030	988,963	54,468,930
合计	<u>(23,042)</u>	<u>18,228</u>	<u>659</u>	<u>(4,155)</u>
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2013 年 12 月 31 日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(9,354,632)	(5,749,623)	(746,186)	(15,850,441)
-现金流入	9,329,642	5,755,187	746,875	15,831,704
合计	<u>(24,990)</u>	<u>5,564</u>	<u>689</u>	<u>(18,737)</u>

南京银行股份有限公司

2014 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。

2014 年 6 月 30 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	392,271	6,005,072	1,881,879	8,279,222
开出信用证	17,913,348	-	-	17,913,348
开出保函	5,001,935	2,535,626	965,676	8,503,237
银行承兑汇票	77,259,341	-	-	77,259,341
未使用的信用卡额度	1,766,817	-	-	1,766,817
经营租赁承诺	217,152	722,533	422,439	1,362,124
资本性支出承诺	387,428	111,690	-	499,118
合计	102,938,292	9,374,921	3,269,994	115,583,207

2013 年 12 月 31 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	889,865	4,799,978	3,039,923	8,729,766
开出信用证	13,012,546	-	-	13,012,546
开出保函	4,700,546	1,829,047	948,034	7,477,627
银行承兑汇票	68,407,580	-	-	68,407,580
未使用的信用卡额度	1,323,005	-	-	1,323,005
经营租赁承诺	214,576	783,198	390,301	1,388,075
资本性支出承诺	94,669	112,869	-	207,538
合计	88,642,787	7,525,092	4,378,258	100,546,137

南京银行股份有限公司

2014 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)

2014 年 6 月 30 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	392,271	6,005,072	1,881,879	8,279,222
开出信用证	17,913,348	-	-	17,913,348
开出保函	5,001,935	2,535,626	965,676	8,503,237
银行承兑汇票	76,576,974	-	-	76,576,974
未使用的信用卡额度	1,766,817	-	-	1,766,817
经营租赁承诺	205,459	696,700	420,754	1,322,913
资本性支出承诺	387,428	111,690	-	499,118
合计	102,244,232	9,349,088	3,268,309	114,861,629

2013 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	889,865	4,799,978	3,039,923	8,729,766
开出信用证	13,012,546	-	-	13,012,546
开出保函	4,700,546	1,829,047	948,034	7,477,627
银行承兑汇票	67,552,560	-	-	67,552,560
未使用的信用卡额度	1,323,005	-	-	1,323,005
经营租赁承诺	203,533	762,883	388,174	1,354,590
资本性支出承诺	94,669	112,869	-	207,538
合计	87,776,724	7,504,777	4,376,131	99,657,632

南京银行股份有限公司

2014 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

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	53,643,056	53,044,733	39,319,296	36,500,020
应收款项类投资	<u>112,129,510</u>	<u>112,118,004</u>	<u>63,527,021</u>	<u>63,487,164</u>
金融负债				
应付债券	<u>11,268,751</u>	<u>11,083,239</u>	<u>10,277,633</u>	<u>9,684,707</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。

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

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

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。

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)。

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权益工具和场外结构性信用衍生产品组成。高级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

2014 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
2014 年 6 月 30 日				
合并				
交易性金融资产	-	6,209,229	-	6,209,229
衍生金融资产	-	384,994	-	384,994
可供出售金融资产	-	42,263,213	338,600	42,601,813
金融资产小计	-	48,857,436	338,600	49,196,036
衍生金融负债	-	371,465	-	371,465
金融负债小计	-	371,465	-	371,465
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2014 年 6 月 30 日				
本行				
交易性金融资产	-	6,209,229	-	6,209,229
衍生金融资产	-	384,994	-	384,994
可供出售金融资产	-	42,262,013	300,000	42,562,013
金融资产小计	-	48,856,236	300,000	49,156,236
衍生金融负债	-	371,465	-	371,465
金融负债小计	-	371,465	-	371,465

南京银行股份有限公司

2014 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
2013 年 12 月 31 日				
合并				
交易性金融资产	-	3,454,611	-	3,454,611
衍生金融资产	-	399,400	-	399,400
可供出售金融资产	-	44,732,763	330,000	45,062,763
金融资产小计	-	48,586,774	330,000	48,916,774
衍生金融负债	-	414,749	-	414,749
金融负债小计	-	414,749	-	414,749
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013 年 12 月 31 日				
本行				
交易性金融资产	-	3,454,611	-	3,454,611
衍生金融资产	-	399,400	-	399,400
可供出售金融资产	-	44,722,748	300,000	45,022,748
金融资产小计	-	48,576,759	300,000	48,876,759
衍生金融负债	-	414,749	-	414,749
金融负债小计	-	414,749	-	414,749

南京银行股份有限公司

2014 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)

上述第三层级金融资产变动如下：

	合并 可供出售金融资产 其他	本行 可供出售金融资产 其他
2013 年 1 月 1 日	200,000	200,000
购买	130,000	100,000
2013 年 12 月 31 日	330,000	300,000
2014 年 1 月 1 日	330,000	300,000
购买	8,600	-
2014 年 6 月 30 日	338,600	300,000

于 2014 年 6 月 30 日，本集团仍持有的第三层级金融资产中计入 2014 年 1-6 月损益的利得为 9,308 千元；于 2013 年 12 月 31 日仍持有的第三层级金融资产中计入 2013 年度损益的利得为 12,402 千元。

南京银行股份有限公司

2014 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	2013 年 12 月 31 日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期转回 的减值	2014 年 6 月 30 日 余额
交易性金融资产	3,454,611	34,420	-	-	6,209,229
衍生金融资产	399,400	(14,406)	-	-	384,994
可供出售金融资产	45,062,763	-	(347,038)	-	42,601,813
金融资产小计	48,916,774	20,014	(347,038)	-	49,196,036
衍生金融负债	(414,749)	43,284	-	-	(371,465)
金融负债小计	(414,749)	43,284	-	-	(371,465)
本行	2013 年 12 月 31 日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期转回 的减值	2014 年 6 月 30 日 余额
交易性金融资产	3,454,611	34,420	-	-	6,209,229
衍生金融资产	399,400	(14,406)	-	-	384,994
可供出售金融资产	45,022,748	-	(347,038)	-	42,562,013
金融资产小计	48,876,759	20,014	(347,038)	-	49,156,236
衍生金融负债	(414,749)	43,284	-	-	(371,465)
金融负债小计	(414,749)	43,284	-	-	(371,465)

本表不存在必然的勾稽关系。

南京银行股份有限公司

2014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)

(4) 外币金融资产和外币金融负债

合并及本行	2013年 12月31日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期转回 /(计提) 的减值	2014年 6月30日 余额
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	567,943	-	-	-	569,900
存放同业款项	1,107,110	-	-	-	1,212,791
拆出资金	326,547	-	-	-	1,541,949
衍生金融资产	17,313	134,097	-	-	151,410
应收利息	23,335	-	-	-	44,484
发放贷款及垫款	5,354,217	-	-	(42,976)	6,516,257
可供出售金融资产	-	-	-	-	-
金融资产小计	7,396,465	134,097	-	(42,976)	10,036,791
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	839,016	-	-	-	511,727
拆入资金	4,844,499	-	-	-	13,394,996
衍生金融负债	71,747	40,757	-	-	112,504
吸收存款	8,628,357	-	-	-	10,485,334
应付利息	54,429	-	-	-	121,389
其他金融负债	53,463	-	-	-	45,201
金融负债小计	14,491,511	40,757	-	-	24,671,151

本表不存在必然的勾稽关系。

南京银行股份有限公司

2014 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。

本集团根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

	2014 年 6 月 30 日	2014 年 6 月 30 日
	合并	本行
核心一级资本净额	29,300,562	28,650,449
一级资本净额	29,308,104	28,650,449
资本净额	36,598,660	35,722,316
风险加权资产总额	333,543,222	329,230,463
核心一级资本充足率	8.78%	8.70%
一级资本充足率	8.79%	8.70%
资本充足率	10.97%	10.85%
	2013 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
	合并	本行
核心一级资本净额	26,713,544	26,092,960
一级资本净额	26,717,712	26,092,960
资本净额	34,105,294	33,293,256
风险加权资产总额	264,409,287	260,067,195
核心一级资本充足率	10.10%	10.03%
一级资本充足率	10.10%	10.03%
资本充足率	12.90%	12.80%

南京银行股份有限公司

2014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 2014 年 1-6 月及 2013 年 1-6 月扣除非经常性损益后净利润如下表所示

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
净利润	2,891,378	2,422,859
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(38,849)	(21,369)
—营业外支出	5,656	4,754
—其他	-	-
非经常性损益的所得税影响额	8,298	4,154
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,866,483</u>	<u>2,410,398</u>
其中：归属于母公司股东	<u>2,852,121</u>	<u>2,394,982</u>
归属于少数股东	<u>14,362</u>	<u>15,416</u>

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	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	10.04%	9.30%	0.97	0.81
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<u>9.99%</u>	<u>9.27%</u>	<u>0.96</u>	<u>0.81</u>