



南京银行股份有限公司  
BANK OF NANJING CO., LTD.

2012 年年度报告

(股票代码: 601009)

## 目 录

第一节	重要提示.....	3
第二节	基本情况简介.....	4
第三节	会计数据和业务数据摘要.....	6
第四节	董事会报告.....	8
第五节	重要事项.....	44
第六节	股本变动及股东情况.....	47
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	51
第八节	公司治理.....	61
第九节	内部控制.....	69
第十节	财务报告.....	71
第十一节	备查文件.....	72
	南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2012 年年度报告的确认意见.....	75

## 第一节 重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、公司第六届董事会第十五次会议于 2013 年 4 月 25 日审议通过了公司《2012 年年度报告》。会议应到董事 12 名，实际到会董事 11 名。其中，范从来董事因公务原因，书面委托范卿午董事代为投票。公司 7 名监事列席了本次会议。

3、公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司董事长林复、行长夏平、财务负责人及财务部门负责人刘恩奇保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、公司第六届董事会第十五次会议审议通过报告期利润分配预案为：以 2012 年末股本 2,968,933,194 为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 4.06 元人民币（含税）。

6、前瞻性的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

7、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 第二节 基本情况简介

### 一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

### 二、公司法定代表人：林复

### 三、董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市中山路 288 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025—86775055

传真：025—86775054

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

### 四、注册地址和办公地址：江苏省南京市中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

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

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

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

### 六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

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

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

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

金融债券代码 1220016、1220017

### 八、注册变更情况：

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最新变更注册登记日期：2012 年 11 月 19 日

最新变更注册登记地址：江苏省南京市中山路 288 号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码： 24968275-6

主营业务变更情况：公司在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，存贷款业务、票据业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为公司收入的主要来源。

报告期内，主营业务及其结构未发生变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

历次控股股东变更情况：公司无控股股东。2013 年 2 月 19 日，公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股 5%以上股东股权变动提示性公告》，截至报告期末南京紫金投资集团有限责任公司（含南京市国有资产投资管理控股（集团）有限公司）和南京高科股份有限公司确认为一致行动人，其合计持有本公司股份 741,863,292 股，占公司总股本的 24.99%；并确认法国巴黎银行 QFII 通过二级市场购买本公司的股份 61,125,996 股为法国巴黎银行持有，两者合并计算法国巴黎银行持有本公司股份 437,646,785 股，占公司总股本的 14.74%。

## 九、其他资料：

聘请的国内会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号

签字注册会计师：胡亮、韩静

## 十、公司简介

公司成立于 1996 年 2 月 6 日，是一家由国有股份、中资法人股份、外资股份及众多个人股份共同组成的股份制商业银行，实行一级法人体制。历经两次更名，先后于 2001 年、2005 年引入境外战略投资者国际金融公司和法国巴黎银行，在全国城商行中最先启动上市辅导程序并于 2007 年成为首家在上海证券交易所上市的城商行。截至报告期末，注册资本为 29.69 亿元，下辖 8 家分行，100 家营业网点，在职员工 3862 人。

成立十余年来，公司秉承“为社会铸诚信品质；为客户创卓越服务；为股东谋持久回报”的理念，坚持“差异化、特色化、精细化”的发展道路，综合竞争力显著提升。在英国《银行家》杂志发布的 2012 年度全球 1000 家大银行排名中位居第 242 位。

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、 报告期主要财务数据和指标

##### (一) 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	4,980,404
归属于上市公司股东的净利润	4,012,603
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,005,068
营业利润	4,957,841
营业收入	9,114,453
经营活动产生的现金流量净额	11,144,109

##### (二) 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2012年	2011年	2010年
其他营业外收入和支出	-22,563	-39,274	-10,531
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-
少数股东权益影响额	6,763	9,906	1,855
所得税影响额	8,265	9,819	2,633
合计	-7,535	-19,549	-6,043

#### 二、 截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2012年	2011年	本年比上年 增减(%)	2010年
营业收入	9,114,453	7,462,540	22.14	5,305,526
营业利润	4,957,841	3,909,987	26.80	2,828,812
利润总额	4,980,404	3,949,261	26.11	2,839,343
归属于上市公司股东净利润	4,012,603	3,211,504	24.94	2,310,912
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,005,068	3,191,955	25.47	2,304,869
经营活动产生的现金流量净额	11,144,109	12,533,658	-11.09	22,906,244
项目	2012年末	2011年末	本年末比上 年末增减(%)	2010年末
总资产	343,792,154	281,791,694	22.00	221,492,603
总负债	318,981,400	259,987,425	22.69	202,522,204
归属于上市公司股东的所有者权益	24,618,327	21,643,765	13.74	18,833,743
总股本	2,968,933	2,968,933	0.00	2,968,933

主要财务指标	2012 年	2011 年	本年比上年增减(%)	2010 年
基本每股收益 (元 / 股)	1.35	1.08	25.00	0.90
稀释每股收益 (元 / 股)	1.35	1.08	25.00	0.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	1.35	1.08	25.00	0.90
加权平均净资产收益率 (%)	17.35	15.87	上升 1.48 个百分点	17.21
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	17.31	15.77	上升 1.54 个百分点	17.16
	2012 年末	2011 年末	本年末比上年末增减(%)	2010 年末
每股经营活动产生的现金流量净额 (元 / 股)	3.75	4.22	-11.14	8.91
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	8.29	7.29	13.72	6.34
资产负债率 (%)	92.78	92.26	上升 0.52 个百分点	91.44

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

### 三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
存款总额	213,655,802	166,424,285	139,724,328
贷款总额	125,268,655	102,804,969	83,891,660
同业拆入	12,900,208	9,477,617	6,318,314
贷款损失准备	3,306,469	2,601,135	1,902,192

## 第四节 董事会报告

### 一、主营业务范围

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

### 二、报告期内经营情况分析

#### （一）总体经营情况

2012年，面对复杂严峻的外部形势，公司按照“以发展带动转型，以转型促进发展”的总体要求，同心协力，奋斗拼搏，较好地完成了全年目标。全年经营总体呈现“稳中有进”的良好局面。

**规模扎实增长。**截至报告期末，公司资产总额 3437.92 亿元，比年初增加 620.00 亿元，增长 22.00%；公司的存款余额为 2136.56 亿元，比年初增加 472.32 亿元，增长 28.38%；贷款余额 1252.69 亿元，比年初增加 224.64 亿元，增长 21.85%。

**经营效益良好。**截至报告期末，公司实现税前利润 49.80 亿元，同比增加 10.31 亿元，增长 26.11%，实现归属于母公司股东的净利润 40.13 亿元，同比增加 8.01 亿元，增长 24.94%；基本每股收益 1.35 元，同比增长 25.00%。

**业务结构优化。**截至报告期末，公司个人贷款余额 195.97 亿元，比年初增加 27.64 亿元，增长 16.42%，成立了财富管理中心，创设“鑫梅花”财富管理品牌，中高端客户服务体系日益完善；小企业贷款余额 354.54 亿元，比年初增加 86.69 亿元，增长 32.37%，占贷款总额的 28.00%，其中小微金融增幅 32.4%，微鑫技术平台研发成果并推进，科技金融市场影响力不断扩大，占南京市场科技贷款总额的 48.91%；中间业务净收入 9.25 亿元，同比增加 1.95 亿元，增长 26.69%，占营业收入的比例为 10.15%，比 2011 年占比提高了 0.36 个百分点；网上银行新增客户 14.3 万户，比年初增长 70.24%，网上业务交易金额 5163.56 亿元，同比增长 23.93%。

此外，资金业务继续发挥优势，资产结构日趋多元化，同业业务较好发展。利用平台推广理财产品的代销，目前代销行已达 20 家，代销量超过 225 亿元。报告期内，公



司获得 2011 年人民币金融债券优秀承销商、2011 年度优秀中债估值成员、2011 年度银行间本币市场交易 100 强、2011 年度银行间外汇市场最佳交易规范会员奖、银行间债券市场优秀做市商、2012 年人民币金融债券承销最佳城市商业银行等荣誉称号。

投行业务市场影响力快速提升，各类债务融资工具发行总量达 511.1 亿元，债券承销手续费收入同比增长 64.25%，在江苏地区债务融资年度承销排名中列第四位。电子银行业务加大产品和服务创新，获得中国金融认证中心“最佳网上银行业务拓展奖”称号；国际业务实现较好发展，国际结算量与去年同期相比增幅 49.2%。

**风险防控有力。**报告期内，面对银行业风险整体上升的严峻挑战，公司高度重视风险防控，强化风险预警、排查和应对，全年未出现重大风险事项，实现了安全运营。截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额 10.44 亿元，比年初增加 2.41 亿元，不良贷款率 0.83%，比年初上升 0.05 个百分点，拨备覆盖率 316.74%。

截至报告期末，公司资本充足率 14.98%，比年初上升 0.02 个百分点，其中核心资本充足率 12.13%，比年初上升 0.37 个百分点。

**机构建设顺利。**报告期内，公司常州分行获准筹建，11 家异地支行正式开业或获准开业，6 家异地支行获批筹建，区域战略布局逐步深化。

**创新力度加大。**报告期内，公司不断加大转型创新力度，紧盯市场变化，加快业务创新，多个条线均推出了具有较好市场反响的新产品：

启动文化金融发展战略，完成了“鑫动文化”品牌设计工作，开发 8 大系列产品。报告期末，文化产业贷款增幅达 87%，并通过债务融资工具为文化企业提供直接融资支持等。

推行绿色金融发展模式，设计“六大绿色金融服务模式”，并与国际金融公司合作开展中国节能减排能效融资项目(CHUEE)，此项目预计在 2013 年逐步实施。

发展现金管理和供应链金融，开发现金管理平台、综合企业财资管理平台及银企直连系统，开发了订单融资、预付款融资等贸易融资产品，产品覆盖企业供产销的全部流程。

成功开办企业法人保证贷款、商铺承租权质押贷款、自然人联保及信用贷款、个人经营性保证保险贷款、“大学生村官贷”创业贷款新品及“科技精英贷”系列产品，以丰富特色经营性贷款产品。

成立“微贷业务中心”，实施“微鑫项目”，试水微贷金融业务，定向服务符合新划型标准的微型企业法人及个体工商户，实行专业经营、独立管理、独立考核、独立核

算。

## （二）主要业务运作情况

### 1、个人银行业务

报告期内，个人业务快速发展。截至报告期末，储蓄存款余额 360.12 亿元，比年初增加 126.57 亿元，增长 54.19%；个人贷款余额 195.97 亿元，比年初增加 27.64 亿元，增长 16.42%。

经营类、消费类贷款增长较快，比年初增长 36.43%。

借记卡累计发放 419.05 万张，比年初增加 55.82 万张。POS 消费额 95.26 亿元，比去年增加 48.24 亿元，增长 103%；实现 POS 手续费收入 938.82 万元，比去年增加 332.08 万元，增长 55%。

### 2、公司银行业务

报告期内，公司银行业务取得较好发展。截至报告期末，对公存款余额 1776.44 亿元，比年初增加 345.75 亿元，增长 24.17%，在各项存款中占比 83.15%。

公司贷款余额为 1056.72 亿元，较年初增加 197.00 亿元，增长 22.91%，其中科技贷款余额 38.18 亿元。

小企业贷款余额（不含贴现、转贴等）354.54 亿元，比年初增加 86.69 亿元，增长 32.37%。

### 3、资金业务

资金业务整体业绩稳定，债券特色继续保持，市场排名保持领先，风险控制水平进一步提高。2012 年以来持续积极进行三类债券的敞口管理，债券承销保持良好的市场份额。

### 4、中间业务

报告期内，中间业务净收入 9.25 亿元。其中代理业务实现收入 3.67 亿元，同比增长 39.46%；结算业务实现收入 1.90 亿元，同比增长 72.98%，顾问咨询费实现收入 1.82 亿元，同比下降 12.73%。

截至报告期末，共发行“金梅花”、“珠联璧合”和“创富”三个系列人民币理财产品 30 期 1329 款、发行量共计 1384.96 亿元，同比增长 107.08 亿。理财产品继续保持

“零亏损、零风险、零投诉”。在第三方统计机构-普益财富和西南财经大学信托与理财研究所公布的 2012 年度“普益标准·银行理财能力排名”中，在 72 家商业银行中公司位居第十一名，在城商行中居第一名。

### 三、董事会关于公司报告期内经营情况讨论与分析

#### (一) 主营业务分析

2012 年公司实现营业收入人民币 91.14 亿元，同比增长 22.14%。其中营业收入中利息净收入占比为 84.43%，比去年下降 2.83 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 10.15%，比去年上升 0.36 个百分点。

#### 1、按业务种类划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2012 年金额	占比 (%)	2011 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	8,510,102	46.75	6,582,940	47.05	29.28
拆出资金	622,302	3.42	204,212	1.46	204.73
存放中央银行	574,123	3.15	408,978	2.92	40.38
存放同业款项	886,995	4.87	315,993	2.26	180.7
资金业务	6,147,649	33.77	5,490,281	39.24	11.97
其中：债券投资	2,797,987	15.37	2,129,206	15.22	31.41
手续费及佣金收入	968,528	5.32	769,519	5.5	25.86
其他项目	493,563	2.71	220,301	1.57	124.04

#### 2、主要产品或服务市场占有率情况

在南京市 34 家国有和股份制商业银行中，公司的本外币存款占市场份额 6.71%，人民币存款占市场份额 6.70%，储蓄存款占市场份额 5.09%，对公存款占市场份额 7.36%；本外币贷款占市场份额 4.38%，人民币贷款占市场份额 4.48%。

其他各个异地分行的市场占有率如下表所示：

地区	本外币存款 (%)	人民币存款 (%)	储蓄存款 (%)	对公存款 (%)	本外币贷款 (%)	人民币贷款 (%)
泰州	2.88	2.82	0.94	4.91	3.89	3.84
上海	0.37	0.36	0.12	0.53	0.35	0.33
无锡	1.40	1.45	0.34	2.01	1.44	1.53
北京	0.27	0.25	0.07	0.32	0.24	0.28
南通	1.37	1.64	0.42	2.14	1.43	1.85
扬州	2.36	2.13	0.47	4.40	2.51	2.28
杭州	0.46	0.44	0.22	0.57	0.39	0.38

苏州	0.51	0.53	0.10	0.71	0.33	0.35
----	------	------	------	------	------	------

## (二) 财务状况和经营成果分析

### 1. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	343,792,154	22.00	贷款及同业资产业务增加
总负债	318,981,400	22.69	存款增加
股东权益	24,810,754	13.79	未分配利润增加
营业利润	4,957,841	26.80	利息净收入增加
净利润	4,044,526	25.01	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	-4,686,849	-165.34	期限三个月内存放同业款项减少

### 2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
买入返售金融资产	53,846,119	31.86	买入返售票据业务增加
应收款项类投资	30,191,576	91.36	对他行理财产品投资增加
递延所得税资产	534,457	47.59	贷款减值准备可抵扣暂时性差异增加
其他资产	423,869	76.24	待划转联营企业增资, 应收股利挂账
向中央银行借款	100,000	-44.44	央行向子公司发放支农再贷款减少
拆入资金	12,900,208	36.11	向境内、外银行拆入资金增加
应付利息	2,537,239	45.11	存款及同业负债增加
应付债券	10,283,572	94.71	发行金融债券
盈余公积	1,578,088	33.73	提取盈余公积
一般风险准备	3,599,094	80.5	计提比例提高 0.5%
利息支出	9,045,656	39.37	存款及融资业务利息支出增加
投资收益	481,021	211.44	债券差价收入及对联营企业投资收益增加
所得税费用	935,878	31.09	利润增加
其他综合收益	-147,361	-176.63	可供出售债券市值下降

### 3. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
信用承诺	79,291,338	79,493,268
其中:不可撤消的贷款承诺	5,459,978	6,718,512
银行承兑汇票	57,347,537	39,042,435
开出保函	5,680,691	6,737,253
开出信用证	9,727,426	9,441,540
同业代付	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	1,075,706	892,140

租赁承诺	1,162,403	823,924
质押资产	38,118,765	32,862,361
资本性支出承诺	186,971	225,929
衍生金融工具	18,266,354	13,162,094

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 3437.92 亿元，比年初增加 620.00 亿元，增长 22.00%

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	105,671,598	84.36	85,971,724	83.63
个人贷款	19,597,057	15.64	16,833,245	16.37
合计	125,268,655	100.00	102,804,969	100.00

#### 2、按贷款期限划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	平均余额(不含贴现、同业代付)	平均贷款年利率(%) (不含贴现、同业代付)
贷款	107,718,662	7.03
其中：一年以内短期贷款	64,554,363	7.23
中长期贷款	43,164,299	6.73

#### 3、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

2012年末，公司贷款余额 1252.68 亿元，其中公司类前十大行业贷款余额为 887.08 亿元，占比 70.81%；2011年末，公司贷款余额 1028.05 亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为 755.18 亿元，占比 73.46%。

2012年，对公贷款主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，制造业比去年同期上升 0.12 个百分点，租赁和商务服务业、批发和零售业占比比去年同期下降 3.87 个百分点、0.44 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2012-12-31	2012-12-31	2011-12-31	2011-12-31
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
制造业	26,149,857	20.87	21,332,267	20.75
租赁和商务服务业	17,269,862	13.79	18,157,968	17.66
批发和零售业	16,927,636	13.51	14,340,390	13.95
建筑业	8,786,563	7.01	5,988,800	5.83

房地产业	6,965,309	5.56	5,903,163	5.74
教育	3,645,982	2.91	3,683,403	3.58
交通运输、仓储和邮政业	2,821,119	2.25	2,376,758	2.31
水利、环境和公共设施管理业	2,675,761	2.14	1,848,075	1.80
信息传输、计算机服务和软件业	1,824,450	1.46	994,982	0.97
农、林、牧、副、渔业	1,641,350	1.31	892,300	0.87
合计	88,707,889	70.81	75,518,106	73.46

#### 4、贷款主要地区分布情况

2012年末，公司在南京地区贷款余额为561.11亿元，比年初增加66.98亿元，占全部贷款余额的44.79%，比年初下降3.28个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为691.57亿元，较年初增加157.66亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为32.41%、9.36%、8.00%、5.44%。

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	96,705,768	77.20	79,032,451	76.87
其中：南京地区	56,111,294	44.79	49,413,308	48.07
上海地区	11,727,221	9.36	10,795,772	10.50
北京地区	10,021,257	8.00	9,124,348	8.88
浙江地区	6,814,409	5.44	3,852,398	3.75
合计	125,268,655	100.00	102,804,969	100.00

#### 5、担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,313,574	16.22	15,278,279	14.86
保证贷款	58,016,263	46.31	48,875,420	47.54
附担保物贷款				
—抵押贷款	35,516,699	28.35	29,133,803	28.34
—质押贷款	11,422,119	9.12	9,517,467	9.26
合计	125,268,655	100.00	102,804,969	100.00

#### 6、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为61.64亿元，占期末贷款总额的4.92%，占期末资本净额的21.96%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
XX 客户	1, 226, 472	0. 98	4. 37
XX 客户	642, 500	0. 51	2. 29
XX 客户	630, 000	0. 50	2. 24
XX 客户	556, 500	0. 44	1. 98
XX 客户	550, 000	0. 44	1. 96
XX 客户	537, 046	0. 43	1. 91
XX 客户	521, 000	0. 42	1. 86
XX 客户	500, 000	0. 40	1. 78
XX 客户	500, 000	0. 40	1. 78
XX 客户	500, 000	0. 40	1. 78
合计	6, 163, 518	4. 92	21. 96

## 7、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	326, 554	1. 67	213, 308	1. 27
住房抵押	12, 620, 753	64. 40	11, 689, 075	69. 44
消费信用贷款	3, 122, 227	15. 93	2, 073, 509	12. 32
经营性贷款	2, 814, 650	14. 36	2, 278, 000	13. 53
其他	712, 873	3. 64	579, 353	3. 44
合计	19, 597, 057	100. 00	16, 833, 245	100. 00

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	4, 154, 600	7. 71	10, 935, 403	26. 78
—金融债券	702, 641	1. 3	2, 008, 971	4. 92
—企业债券	3, 451, 959	6. 41	8, 926, 432	21. 86
票据	40, 143, 937	74. 55	27, 936, 840	68. 41
应收租赁款	2, 620, 000	4. 87	1, 964, 000	4. 81
资产管理计划受益权	6, 927, 582	12. 87	—	—
合计	53, 846, 119	100. 00	40, 836, 243	100. 00

## 9、投资情况

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
可供出售金融资产	27,949,669	32.05	24,205,529	36.25
应收款项类投资	30,191,576	34.62	15,777,525	23.63
持有至到期投资	27,354,149	31.36	25,303,839	37.89
长期股权投资	1,721,398	1.97	1,486,968	2.23
合计	87,216,792	100.00	66,773,861	100.00

### 对外投资情况

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
联营企业—无公开报价	1,712,798	99.50	1,478,368	99.42
其他长期股权投资	8,600	0.50	8,600	0.58
合计	1,721,398	100.00	1,486,968	100.00

所持对象名称	初始投资金额(千元)	持有数量(万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值(千元)	报告期损益(千元)	报告期所有者权益变动(千元)	会计核算科目	股份来源
日照银行股份有限公司	158,751	18,000	18.00	679,169	178,466	-9,523	长期股权投资	购买股份
江苏金融租赁有限公司	764,615	63,000	31.50	987,642	120,990	-	长期股权投资	购买股份
芜湖津盛农村合作银行	30,300	3,030	30.04	45,987	9,057	-	长期股权投资	参股
中国银联公司	8,000	800	0.28	8,000	-	-	长期股权投资	参股
城商行资金清算中心	600	60	1.99	600	-	-	长期股权投资	参股
合计	962,266	84,890	-	1,721,398	308,513	-9,523	-	-

### 子公司情况

对象名称	子公司类型	注册地	注册资本(千元)	组织机构代码	年末实际出资额(千元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益(千元)
宜兴阳羨村镇银行有限责任	直接控制	江苏宜兴	100,000	68410391-5	50,000	50	50%	是	83,244



昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	160,000	69789527-X	81,600	51%	51%	是	109,183
----------------	------	------	---------	------------	--------	-----	-----	---	---------

#### (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 3189.81 亿元，比年初增加 589.94 亿元，增长 22.69%。

#### 1、客户存款构成

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比%	账面余额	占比%
活期存款	81,814,099	38.30	70,167,602	42.16
其中：公司存款	71,611,899	33.52	62,432,060	37.51
个人存款	10,202,200	4.78	7,735,542	4.65
定期存款	131,553,143	61.57	96,015,043	57.69
其中：公司存款	105,743,752	49.49	80,395,930	48.31
个人存款	25,809,391	12.08	15,619,113	9.39

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均存款年利率(%)
活期存款	63,494,573	0.84
定期存款	91,236,240	3.66
活期储蓄存款	9,195,539	0.81
定期储蓄存款	21,707,011	3.66
通知存款	5,991,668	1.37
合计	191,625,031	2.52

#### 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
银行同业	40,724,861	92.95	38,468,911	88.32
非银行同业	3,090,471	7.05	5,086,002	11.68
合计	43,815,332	100.00	43,554,913	100.00

#### 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	22,306,200	67.16	19,372,509	62.46
票据	10,907,396	32.84	11,642,428	37.54
合计	33,213,596	100.00	31,014,937	100.00

## （五）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2012年度	2011年度
营业收入	9,114,453	7,462,540
其中：净利息收入	7,695,515	6,511,796
非利息净收入	1,418,938	950,744
营业税金及附加	644,778	501,047
业务及管理费	2,721,211	2,310,793
资产减值损失	789,103	739,868
其他业务成本	1,520	845
营业外收支净额	22,563	39,274
税前利润	4,980,404	3,949,261
所得税	935,878	713,909
净利润	4,044,526	3,235,352
少数股东损益	31,923	23,848
归属于母公司股东的利润	4,012,603	3,211,504

### 1、利息收入

报告期内，公司利息收入 167.41 亿元，同比增加 37.39 亿元，增长 28.75%。

单位：人民币千元

	2012年度		2011年度	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	574,123	3.43	408,978	3.15
存放同业款项	886,995	5.30	315,993	2.43
拆出资金	622,302	3.72	204,212	1.57
买入返售金融资产	2,320,241	13.86	2,464,473	18.95
发放贷款及垫款	8,510,102	50.83	6,582,940	50.62
—公司贷款及垫款	6,230,355	37.21	5,197,527	39.96
—个人贷款	1,230,153	7.35	859,033	6.61
—贴现票据	702,652	4.20	469,520	3.61
—贸易融资	346,942	2.07	56,860	0.44
金融机构理财产品	1,015,650	6.07	896,602	6.90
信托受益权	13,771	0.08	-	-
债券投资	2,797,987	16.71	2,129,206	16.38
合计	16,741,171	100.00	13,002,404	100.00

## 2、利息支出

报告期内，公司利息支出 90.46 亿元，同比增加 25.55 亿元，增长 39.37%。

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	4,885	0.05	3,620	0.06
同业及其他金融机构存放款	2,121,863	23.46	1,645,186	25.35
拆入资金	472,780	5.23	265,884	4.10
卖出回购金融资产款	1,223,181	13.52	1,312,131	20.22
吸收存款	4,848,731	53.60	3,197,965	49.27
应付债券	374,216	4.14	65,800	1.01
其他	-	-	22.00	0.0003
合计	9,045,656	100.00	6,490,608	100.00

## 3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 14.19 亿元，同比增加 4.68 亿元，增长 49.25%。

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	925,375	65.22	730,443	76.82
其中：手续费及佣金收入	968,528	68.26	769,519	80.93
手续费及佣金支出	-43,153	-3.04	-39,076	-4.11
投资收益	481,021	33.90	154,451	16.25
公允价值变动损益	18,030	1.27	23,877	2.51
汇兑损益	-17,315	-1.22	35,138	3.70
其他业务收入	11,827	0.83	6,835	0.72
合计	1,418,938	100.00	950,744	100.00

### (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	367,001	37.90	263,162	34.19
顾问及咨询	182,310	18.82	208,906	27.15
结算业务	189,650	19.58	109,637	14.25
银行卡	21,311	2.20	17,526	2.28
托管及受托业务	11,359	1.17	6,627	0.86
信用承诺	81,441	8.41	94,268	12.25
债券承销	64,023	6.61	38,985	5.07
其他	51,433	5.31	30,408	3.95
合计	968,528	100.00	769,519	100.00

## (2) 投资收益

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	-757	-0.16	-90,043	-58.30
可供出售金融资产	168,398	35.01	432	0.28
权益法核算的长期股权投资	308,513	64.14	243,189	157.45
成本法核算的长期股权投资	280	0.06	224	0.15
其他	4,587	0.95	649	0.42
合计	481,021	100.00	154,451	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	9,853	54.65	36,920	154.63
衍生金融工具	8,177	45.35	-13,043	-54.63
合计	18,030	100.00	23,877	100.00

## (4) 业务及管理费

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	1,461,783	53.72	1,285,149	55.61
业务费用	1,040,557	38.24	875,517	37.89
固定资产折旧	146,533	5.38	101,267	4.38
无形资产摊销	28,231	1.04	21,038	0.91
长期待摊费用摊销	24,073	0.88	13,060	0.57
其他税费	20,034	0.74	14,762	0.64
合计	2,721,211	100.00	2,310,793	100.00

## (5) 资产减值损失

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款减值准备	815,631	103.36	705,996	95.42
其他应收款减值准备计提	3,136	0.40	-792	-0.11
其他	-29,664	-3.76	34,664	4.69
合计	789,103	100.00	739,868	100.00

## (6) 所得税费用

单位：人民币千元

	2012 年度		2011 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	1,063,120	113.60	816,740	114.40
递延所得税	-127,242	-13.60	-102,831	-14.40
合计	935,878	100	713,909	100

## （六）与公允价值计量相关的项目

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

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

以公允价值计量的资产和负债：

单位：千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					

交易性金融资产	6,995,061	9,853	-	-	5,830,233
衍生金融资产	71,433	-21,405	-	-	50,028
可供出售金融资产	24,186,626	-	-34,175	1,856	27,932,656
金融资产小计	31,253,120	-11,552	-34,175	1,856	33,812,917
金融负债					
衍生金融负债	-84,476	29,582	-	-	-54,894
金融负债小计	-84,476	29,582	-	-	-54,894

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况：

单位：千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
现金及存放中央银行款项	190,902	-	-	-	314,289
存放同业款项	941,776	-	-	-	1,042,889
拆出资金	2,235,559	-	-	-	3,243,240
衍生金融资产	1,245	-650	-	-	595
应收利息	12,909	-	-	-	21,384
发放贷款及垫款	1,512,118	-	-	-85,620	5,462,643
可供出售金融资产	32,917	-	206	1,856	44,020
金融资产小计	4,927,426	-650	206	-83,764	10,129,060
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	569,582	-	-	-	382,730
拆入资金	3,511,617	-	-	-	6,084,709
衍生金融负债	21,435	-748	-	-	20,687
卖出回购金融资产款	30,089	-	-	-	-
吸收存款	1,742,389	-	-	-	4,831,603
应付利息	21,880	-	-	-	35,613
其他金融负债	-	-	-	-	62,267
金融负债小计	5,896,992	-748	-	-	11,417,609

注：本表不存在必然的勾稽关系。

### （七）股东权益分析

	2012年12月31日	2011年12月31日	变动%
股本	2,968,933	2,968,933	0
资本公积	10,339,932	10,487,293	-1.41
盈余公积	1,578,088	1,180,086	33.73
一般风险准备	3,599,094	1,993,903	80.5

未分配利润	6,132,280	5,013,550	22.31
归属于母公司股东权益合计	24,618,327	21,643,765	13.74
少数股东权益	192,427	160,504	19.89
股东权益合计	24,810,754	21,804,269	13.79

## （八）核心竞争力分析

公司按照战略规划提出的发展目标和战略定位，围绕发展和转型两大核心目标，针对非小企业业务、小企业业务、个人业务、金融市场及投行业务四大业务领域，重点发挥公司专注于长三角地区的地缘优势，发挥公司在固定收益类产品和金融市场的专业优势，发挥公司以客户为中心的企业文化与健全的公司治理优势，坚持稳中求进，深化战略转型，强化改革创新，持续打造公司竞争优势和业务亮点，近年来取得了稳健的发展与进步。

## （九）近三年募集资金使用情况

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

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

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

## （十）现金流量情况

项目	数额（千元）	占比（%）
经营活动	11,144,109	-237.85
投资活动	-19,635,895	419.10
筹资活动	3,806,520	-81.25

### 三、银行业务数据摘要

#### (一) 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产总额	343,792,154	281,791,694	221,492,603
负债总额	318,981,400	259,987,425	202,522,204
存款总额	213,655,802	166,424,285	139,724,328
其中：对公活期存款	71,611,899	62,432,060	59,359,385
对公定期存款	105,743,752	80,395,930	61,716,182
活期储蓄存款	10,202,200	7,735,542	6,190,026
定期储蓄存款	25,809,391	15,619,113	12,359,405
其他存款	288,560	241,640	99,330
贷款总额	125,268,655	102,804,969	83,891,660
其中：对公贷款	101,676,507	82,065,520	70,218,900
个人贷款	19,597,057	16,833,245	12,478,244
贴现	3,995,091	3,906,204	1,194,516
同业拆入	12,900,208	9,477,617	6,318,314
贷款损失准备	3,306,469	2,601,135	1,902,192

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	28,072,546	25,498,109	19,074,417
核心资本净额	22,730,075	20,038,319	17,922,562
附属资本净额	6,203,170	6,203,274	1,605,906
加权风险资产净额	185,107,391	168,253,765	127,789,456
资本充足率(%)	14.98	14.96	14.63
核心资本充足率(%)	12.13	11.76	13.75

#### (二) 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2012年		2011年		2010年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	-	1.28	1.35	1.29	1.32	1.25	1.38
资本利润率	-	17.35	18.22	15.87	16.14	14.97	18.04
净利差	-	2.25	-	2.42	-	2.42	-
净息差	-	2.49	-	2.66	-	2.55	-
资本充足率	≥8	14.98	13.83	14.96	13.05	14.63	12.20
核心资本充足率	≥4	12.13	10.94	11.76	11.65	13.75	11.25



不良贷款率	≤5	0.83	0.78	0.78	0.84	0.97	1.05	
正常类贷款迁徙率	-	1.05	-	1.02	-	2.03	-	
关注类贷款迁徙率	-	1.94	-	6.00	-	10.15	-	
次级类贷款迁徙率	-	5.61	-	2.34	-	44.57	-	
可疑类贷款迁徙率	-	20.93	-	3.57	-	3.84	-	
拨备覆盖率	-	316.74	336.81	323.98	283.75	234.71	210.94	
成本收入比	-	29.86	28.85	30.97	30.00	30.46	27.91	
存贷款比例	人民币	≤75	57.37	57.56	61.51	59.06	59.35	59.01
	外币	≤85	113.06	75.76	86.78	96.70	178.28	153.43
	折人民币	≤75	58.63	57.91	61.77	59.39	60.04	59.66
资产流动性比	人民币	≥25	36.06	38.62	39.21	40.97	40.24	37.92
	外币	≥60	84.83	60.56	15.72	46.80	36.31	56.39
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	6.04	4.93	5.74	3.96	4.51	3.49
	拆出人民币	≤8	4.46	4.74	5.26	3.58	1.57	1.19
利息回收率	-	98.15	99.00	99.40	99.23	99.05	98.44	
单一最大客户贷款比例	≤10	4.37	2.96	2.28	2.90	3.10	4.37	
最大十家客户贷款比例	≤50	21.96	19.81	18.97	23.68	25.18	35.10	

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

### （三）报告期末贷款资产质量情况

#### 1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年同期相比增减	占比与上年同期相比增减 (百分点)
正常类	120,857,682	96.48	22.34	0.39
关注类	3,367,066	2.69	4.67	-0.44
次级类	639,913	0.51	71.68	0.15
可疑类	372,707	0.30	2.76	-0.05
损失类	31,287	0.02	-53.60	-0.05
贷款总额	125,268,655	100.00	21.85	-

截至报告期末，公司不良贷款余额 10.44 亿，比年初增加 2.41 亿元；不良贷款率 0.83%，比年初上升 0.05 个百分点。公司在对不良资产“一户一策、责任到人”的管理方式基础上，进一步加强了如下措施对不良贷款进行管控：

（1）加强风险前移管理。对于发生的风险事项，提前由专业团队介入，对风险贷

款逐一梳理，提前制定处置压降方案，为保障后续清收消化工作打下基础。

(2) 细化清收工作方式和流程。对不良资产逐笔排出处置收回时间表，并根据时间表认真做好回收计划的分解落实；每周召开清收分析会，逐笔汇报进展，形成倒逼机制，提升处置工作效率。

(3) 规范外聘律师管理。公司建立了外聘律师“三报告一会商”制度，即外聘律师在诉讼代理过程中要进行三次报告——立案保全报告、诉讼开庭报告、执行谈话报告和一次会商——开庭前法律会商。通过规范外聘律师管理，强化公司对律师工作的监督，有效提高了律师工作效率并有助于防范法律风险。

单位：人民币千元

	2012年初		2012年末		比年初	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)	余额	比例(%)
不良贷款	802,866	0.78	1,043,907	0.83	241,041	0.05
次级类贷款	372,731	0.36	639,913	0.51	267,182	0.15
可疑类贷款	362,703	0.35	372,707	0.30	10,004	-0.05
损失类贷款	67,432	0.07	31,287	0.02	-36,145	-0.05

## 2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	期初金额	占比	期末金额	占比(%)
重组贷款	537,500	0.52	669,600	0.53
逾期贷款	502,255	0.49	1,231,080	0.98

报告期末，公司重组贷款中，展期贷款余额为 37,681 万元人民币，借新还旧贷款余额为 13,703 万元，办理借新还旧和展期后为不良类贷款的余额为 12,908 万元。

## 3、政府融资平台贷款情况

截至报告期末，公司地方政府融资平台贷款余额为 126.52 亿元，占全部贷款的比例为 10.10%，与年初相比，余额与占比分别下降了 35.16 亿元和 5.63 个百分点，平台贷款余额和占全部贷款的比例均保持了下降趋势，平台贷款的总体规模进一步下降，整体风险进一步得到控制。

### (四) 报告期末，公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	总行	南京市玄武区中山路 288 号	1	692	103,789,279

2	总行营业部	南京市玄武区中山路 288 号	1	61	17,069,340
3	城南支行	南京市江宁区金盛路 1 号	9	196	11,803,301
4	城东支行	南京市玄武区中山门大街 99-1 号	7	177	10,047,719
5	紫金支行	玄武区太平北路 104 号	8	199	13,451,994
6	洪武支行	南京市白下区淮海路 50 号	8	168	9,154,158
7	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	8	191	10,076,067
8	城西支行	南京市鼓楼区江东北路 93 号	6	137	6,794,635
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	6	173	9,056,511
10	热河支行	南京市下关区热河路 50 号	7	175	11,137,447
11	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	187	9,561,368
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	9	354	33,665,406
13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	6	224	20,462,985
14	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	7	271	29,930,167
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	4	198	12,358,148
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	3	183	14,470,547
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	3	127	8,772,814
18	苏州分行	苏州工业园区时代广场 24 幢 A 座	2	149	12,190,268
-	合计	-	101	3862	343,792,154

注：1、总行人员包括各直属经营机构人员；2、不含子公司；3、洪武支行于 2013 年 1 月 18 日搬迁至南京市白下区淮海路 50 号；4、原鸡鸣寺支行于 2013 年 2 月 7 日更名为紫金支行，地址搬迁至太平北路 104 号。

#### （五）贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	2,601,135
报告期计提	815,631
报告期转出	-
报告期核销	-99,668
本期收回以前年度核销	3,907
折现转回	-14,536
期末余额	3,306,469

#### （六）表内表外应收利息的增减情况及应收利息、其他应收款坏帐准备的计提情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	1,960,648	16,741,171	16,268,647	2,433,172
表外应收利息	244,692	102,505	123,655	223,542

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	2,433,172	-	未来现金流折现法
其他应收款	179,581	9,460	可收回金额低于其账面价值

## （七）集团客户授信业务风险管理情况

为进一步提升集团客户管理水平，规范集团客户业务操作行为，有效防范和控制集团客户资产风险，依据银监会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》和相关制度，报告期内，公司修订了《南京银行集团客户管理办法》。新的管理办法按照“统一管理、分工负责、协同配合”的原则，建立起了主管机构、协管机构协同管理的机制。

公司总部负责集团客户的维护管理、名单认定与公布、额度分配、额度审查审批、授信后管理等工作；主管机构牵头做好授信申报、贷后联合调查、风险预警预报、风险评估等工作；协管机构负责所辖企业尽职调查、贷后管理等常规性信贷管理工作，配合主管机构做好贷后联合检查、风险预警预报、风险评估等工作。同时，公司将集团企业发行的公司债券、企业债券、短期融资券、中期票据等债券资产以及通过衍生产品等交易行为所产生的信用风险暴露，纳入集团客户授信业务进行风险管理，并通过限额进行监测和管理，有效提高了集团客户的风险管理能力。

## （八）抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	21,965	69	21,048	200
其他	9,081	7,214	9,081	7,214
合计	31,046	7,283	30,129	7,414

## （九）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值
交易类	270,000
可供出售类	9,160,000
持有至到期类	2,650,000

## 报告期所持重大金融债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值	到期日	利率（%）
07 记账式	410,000	2013.3.28-2017.8.20	4.13-5.86
08 记账式	1,630,000	2013.4.8-2028.6.10	3.49-5.8
09 记账式	300,000	2029.12.22	4.7
11 记账式	3,880,000	2014.1.18-2021.10.26	3.58-4.87
12 记账式	4,790,000	2015.3.21-2022.11.22	3.39-5.1

合计	11,010,000	-	-
----	------------	---	---

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

截至报告期末，共发行“金梅花”、“珠联璧合”、“创富”系列人民币理财产品 30 期 1329 款、36 款、发行量共计 1384.96 亿元。其中 2009-2012 年发行的 2012 年兑付的理财产品均实现正收益，并给予理财产品投资人预期最高收益率的回报。

报告期内，共代理了 12 款集合信托计划的推介和资金代收付业务，代理资金总规模 26.81 亿元。

代理销售基金产品 271 支，共计 18.16 亿元；代理销售保险产品 120 支，共计 1.45 亿元。贵金属延期交易金额 6.14 亿元，销售实物贵金属 304 公斤。三方存管累计开户数达 8.53 万户。

截至报告期末，委托贷款余额 71.80 亿元。

#### （十一）逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

#### （十二）公司面临的各种风险及相应对策

公司作为经营货币和信用的特殊企业，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及法律与合规风险、信息科技风险及声誉风险等。

##### 1、信用风险及对策

公司面临的信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给公司造成损失的可能性。公司信用风险主要存在于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务以及债券投资业务等表内、表外业务。

公司持续加强信用风险管理，至报告期末公司各项授信集中度、贷款集中度和关联度指标均符合监管要求。

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

（1）制定信贷政策，完善配套机制。一是制定《2012 年度信贷政策》，明确年度各类授信业务总量控制目标；二是开展 2012 年度信贷授权工作；三是完善信用风险限额指标体系；四是制定《2012 年度经济资本管理方案》。

（2）完成小微企业贷款核心风险管控技术，推行授信业务平行作业。一是进一步

细分小微企业客户类型；二是完善各类客户贷前调查、贷中审查和贷后管理标准和要求，明确客户经理、营销助理和风险经理的工作职责；三是全面推行平行作业机制。完成系统配套改造，持续建设风险经理团队。

(3) 强化重点行业和领域风险管控，严控系统性风险。一是严格按照监管要求强化平台授信管理；二是严格控制商品房开发贷款新增投放；三是明确光伏、船舶、钢贸等重点行业的授信准入退出标准；四是上收担保公司担保业务的审批权限，明确新增民营担保公司须满足条件及存量担保公司退出情形；五是强化表外业务经济资本和限额管理，组织开展表外业务专题排查；六是制定《异地授信业务管理办法》，强化异地授信业务在贷前、贷中和贷后全流程的风险管控。

(4) 强化信贷资产质量管控，防止不良贷款大幅反弹。一是建立涵盖分行（中心支行）、总行业务条线和总行层级信贷资产质量分析例会的三级例会制度，搭建固定化的信用风险持续监测、分析与管理基础平台；二是强化重点行业授信管理，严把新增贷款投放，实行差别化资产质量管理；三是强化系统技术支撑，加大本息逾期的监测和预警力度。

(5) 深入开展各类风险排查，及时消除风险隐患。一是组织开展大额民营企业（集团）专项风险排查，逐户制定授信方案和退出政策，督促贯彻落实；二是开展 2012 年度信贷政策重检；三是开展抵押他项权证真实性排查，结合平行作业风险经理机制的推进，逐步实行集中的抵质押登记管理机制，进一步加强抵质押登记的集中统一办理。

(6) 持续推动信用风险相关系统建设，提升风险管控能力。一是启动专家系统项目；二是持续优化对公信贷系统一期项目；三是完成信贷系统二期建设。搭建信用风险数据集市，实现信用风险的精细化分析；四是完成对公 ECIF 系统建设，提升客户数据质量；五是完成对公贷款定价系统建设，实现对于不同类型的客户制订差异化贷款价格的功能。

## **2、市场风险及对策**

公司面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

(1) 加强市场风险系统建设。一是整合现有金融市场业务风险管理平台，开展资金交易与风险管理系统二期本外币、衍生工具与基础工具风险计量整合项目实施；二是

建设黄金自营与汇兑系统及相应风险管理功能；三是建立结构性存款业务的估值模型与估值系统。

(2) 明确风险派驻团队工作职责，开展风险垂直管理工作。一是开展金融市场业务现有制度体系梳理；二是明确派驻团队在前台交易环节的合规管理职能，并建立债券交易前后台核对机制；三是持续开展市场风险监测报告工作，提高监测频率，逐日监测市场运行状况、公司交易情况、限额执行情况等；四是完善金融市场业务创新机制，加强创新型业务和复杂结构性产品的论证和风险分析；五是制定金融市场业务年度授权方案，加强授权管理；六是制定年度市场风险限额体系，加强限额管控。

(3) 启动市场风险新资本协议实施前的调研和论证工作。一是落实监管要求，推动新监管资本规则实施；二是开展新资本协议市场风险内部模型法研究，调研国内外主流市场风险管理系统，开展方法论升级与系统建设规划。

(4) 开展金融市场业务条线职能调整与流程再造。一是调整金融市场业务组织架构和职能分工，实现金融市场业务后台职能剥离；二是制定投资决策委员会工作规程，完善投资决策委员会工作机制。

### **3、操作风险及对策**

公司面临的操作风险是指由于人员、信息科技系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本公司造成损失的风险。

报告期内，公司围绕操作风险管理开展以下工作：

(1) 加强人员操作风险管理。一是组织开展专业培训，强化全员业务水平与管理技能的提高；二是强化案防基础管理工作，通过制定《2012 年度长效机制建设规划实施方案》、《2012 年度案件防控和廉洁从业承诺书》，召开内控和案防工作会议，编制案例汇编等方式，规范员工执业行为，提高案防意识；三是加强检查监督工作，制订《2012 年度内控检查计划》、《2012 年全面风险排查方案》等，并对部分分支行进行风险检查工作；四是强化问责管理，定期开展对不良贷款、违规事项等问责处理，发挥惩戒警示作用。

(2) 加强信息科技系统操作风险管理。一是制定《信息科技非现场监管报表管理办法》；二是组织填报信息科技非现场监管报表和报告；三是对信息科技非现场监管报表的数据报送管理、数据报送执行开展自查；四是开展 2012 年度信科技风险评估工作；五是加强制度建设，制定业务连续性、网络、系统运维、用户口令管理等相关制度；六是对电子银行开展全面评估与整改；七是制定《数据安全规范》（试行），规范数

据资源分类、部门角色以及流程与职责，同时开展自查；八是加强业务连续性管理，修订《重要信息系统突发事件应急处置预案》，结合《银监会信息系统现场检查指南》，确定业务连续性检查方案；九是加强终端安全管理和互联网集中管理。

(3) 加强流程操作风险管理。一是制定《内控管理大纲》；二是修订了《规章制度管理办法》和《规章制度作业指导书》；三是制定了《2012年度制度制定计划》，截止年末，公司制定（修订）各项制度 679 个；四是强化分行制度体系建设；五是结合 GRC 系统建设，设计完善内控体系文件框架。

(4) 加强外部事件操作风险管理。一是健全应急管理组织体系，在总分层面分别成立应急工作领导小组和办公室，明确管理职责，健全应急管理组织架构；二是加强业务连续性管理。拟定了《业务连续性管理体系建设方案》；三是修订《恶性案件应急处置预案》、《突发金融风险事件报告与应急处置预案》；四是加强营业网点安全管理，提高营业网点安全防范能力；五是实施计算机系统、安全保卫等应急预案演练，提升公司应急响应与处置能力。

#### **4、流动性风险及对策**

公司面临的流动性风险是指公司无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 完善资产负债与流动性风险管理系统。一是持续完善资产负债与流动性风险管理系统；二是依托系统，提高主要流动性风险指标的监测频率，防范月末季末指标的非正常变动，加强主动预测和事前管理；三是依托系统，按季开展流动性风险压力测试，评估极端风险情况下，公司流动性风险水平和承受能力。

(2) 完善流动性风险限额体系。一是针对公司同业负债依存度偏高的情况，在年度流动性风险管理限额体系中新增同业负债依存度限额，控制和逐步降低同业市场融资风险，改善负债结构，提高负债稳定性。二是定期开展风险监测与报告，深入分析公司资产负债结构与流动性风险情况，为管理决策提供依据。

#### **5、法律与合规风险及对策**

公司面临的法律风险指公司违反法律或行政法规而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险。公司面临的合规风险指公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

为防范可能出现的法律与合规风险，报告期内公司采取了以下方面的措施：



(1) 加强合规管理工作。一是修订《积分管理办法》，完善积分管理制度，制定 2012 年度积分结果运用方案，明确机构积分结果与机构考核薪酬挂钩并将机构积分与风险管理评优挂钩；二是依托内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统），上线运行积分管理模块，实现系统化操作，提高积分管理成效；三是持续开展积分监测工作，督促与指导分支机构落实积分管理工作。

(2) 加强合同法律风险管理。一是完善格式合同体系，新增部分格式合同；二是梳理单务格式法律文件，新增部分单务格式法律文件；三是开展合同法律审查管理工作。

(3) 开展管理制度及创新业务合规论证与审查工作。

(4) 推进授权管理工作，完成 2012 年度基本授权及转授权工作。

(5) 加强关联交易管理，开发上线关联交易管理系统，实现关联交易的数据管理的系统化操作。

## 6、信息科技风险及对策

公司面临的信息科技风险是指公司在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：

(1) 建立信息安全防控体系。成立计算机信息系统安全保护领导小组，负责指导信息系统的安全管理、监督检查，制定信息安全管理办法和规章制度，检查相关规定的执行落实和组织公司范围的信息安全事件的调查。

(2) 强化信息科技风险相关制度。2012 年，制定《信息科技非现场监管报表管理办法》、《重要信息系统突发事件应急处置预案》、《计算机网络管理办法》、《计算机信息系统安全管理办法》、《信息系统运行管理办法》等制度。

(3) 强化内控检查。开展信息科技检查，以及业务连续性之信息技术应急响应与恢复能力检查，对信息科技非现场监管报表的数据报送管理、数据报送执行两方面开展自查。

(4) 强化信息科技风险的管控措施方面。一是加强客户个人信息保护自查工作；二是开展电子银行评估，针对网上银行、外网邮箱进行了测评和整改；三是建设外网统一管控平台，调整内网管理系统安全策略，实现了总行内外网完全隔离，实现非法接入的防范；四是关闭系统远程登录，实现系统登陆 SOM 统一管控；五是开展业务连续性专项检查及整改；六是制定和修订《信息系统运行管理办法》、《SOM 账户和系统用户安全管理作业指导书》等多项内控制度；七是通过江苏省等级保护评审会，并完成公安局报

备；八是确定安全 U 盘技术方案，制定《移动存储介质使用安全管理》；九是建立了独立的开发测试中心，并配备了终端供外包人员使用，严禁携带笔记本进入。

(5) 强化信息科技风险评估与报告。一是公司按季组织填报信息科技非现场监管报表和报告；二是开展 2012 年度信科技风险评估工作。

## 7、声誉风险及对策

公司面临声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

报告期内，公司主要从以下方面开展了积极有效的工作：

(1) 加强声誉风险应急管理。建立声誉风险应急处置预案，完善声誉风险管理体系。

(2) 监控与防范声誉风险。强化双线监测，完善舆情监测网络；强化舆情研判，积极开展舆情应对；强化舆论引导，加大正面宣传力度；强化专题培训，提高媒体应对能力；强化媒体维护，建立良好合作关系。

(3) 加强客户投诉管理。完善投诉管理组织体系；做好客户投诉化解工作；加强客户投诉后续管理；提高员工客户服务意识；切实提升客户服务水平。

报告期内，公司未出现负面舆情。

## 四、公司的展望与措施

世界经济进入深度转型调整期，我国经济社会发展呈现稳中有进的良好态势，但经济运行中不平衡、不协调、不可持续的问题仍很突出，根据宏观和银行业发展环境，公司面临的外部环境趋势主要表现在四个方面：一是经济结构战略性调整将给银行业带来新的发展机遇；二是经济金融改革加快将推动银行转型发展；三是审慎严格的监管政策将进一步强化银行风险防范意识；四是直接融资和互联网金融的迅猛发展势必对银行业产生革命性影响。

公司未来发展面临的机遇包括：一是经济发展方式转变。党的十八大和年度中央经济工作会议，提出加快转变经济发展方式，提高经济增长质量和效益，公司近年来加快战略转型，已在消费金融、科技金融、小微金融等领域打下了良好基础，并在同等规模城商行中处于领先地位。二是宏观调控政策基本稳定。中央经济工作会议明确提出将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，适度扩大社会融资总规模，保持贷款适度增

加。稳定的宏观调控政策是公司保持平稳健康发展的重要条件，公司将紧盯市场份额，实现业务持续发展。

**公司未来发展面临的挑战包括：**一是经济趋稳的基础尚不牢固；二是金融改革深化，利率市场化步伐加快；三是直接融资和互联网金融的迅猛发展将对银行业产生影响。

**公司未来的发展战略：**根据《南京银行 2011-2013 年战略规划》，公司将围绕“稳健发展”和“业务转型”两大核心目标，聚焦业务模式、交叉销售、区域扩张以及核心能力建设四大战略重点，实现在发展中转型，在转型中谋求可持续发展，提升发展的质量和效益，成为中国一流的中小型商业银行，为客户提供全方位综合金融服务，成为客户的首选银行，为股东创造可持续的投资回报，为员工打造最有成长机会的事业发展空间。

2013 年公司总体经营目标：存款全年新增 380 亿元人民币；贷款保持合理增速；利润增幅 10%以上；中间业务收入占比不低于 10%；资产质量保持稳定，年内不良贷款率控制在 1%以内。

## 五、报告期内投资情况

报告期内，公司无对外投资情况。

## 六、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

## 七、董事会日常工作情况

### （一）董事会会议情况及决议内容

1、公司于 2012 年 2 月 21 日召开第六届第六次董事会会议，审议通过了：

增加江苏金融租赁有限公司 2011 年度关联交易预计额度

修订《南京银行股份有限公司操作风险管理政策》

聘任朱钢先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任周文凯先生为南京银行股份有限公司副行长

会议决议公告刊登在 2012 年 2 月 23 日的《上海证券报》B21 版、《中国证券报》B002 版及上海证券交易所和本公司网站。

2、公司于 2012 年 3 月 29 日召开第六届第七次董事会会议，审议通过了《南京银行股份有限公司实施内部控制规范工作方案》。

会议决议公告刊登在 2012 年 3 月 31 日的《上海证券报》57 版、《中国证券报》B003 版及上海证券交易所和本公司网站。

3、公司于 2012 年 4 月 27 日召开第六届第八次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2011 年度董事会工作报告

南京银行股份有限公司 2011 年年度报告及摘要

南京银行股份有限公司 2011 年度财务决算报告及 2012 年度财务预算安排（草案）

南京银行股份有限公司 2011 年度利润分配报告（草案）

南京银行股份有限公司 2012 年度一季度报告

南京银行股份有限公司 2011 年度内部控制自我评估报告

南京银行股份有限公司 2011 年度履行社会责任报告

南京银行股份有限公司 2011 年度关联交易专项报告

南京银行股份有限公司部分关联方 2012 年度日常关联交易预计额度

聘任刘恩奇先生为南京银行股份有限公司财务负责人

聘任 2012 年度财务报告审计会计师事务所

聘任 2012 年度内部控制审计会计师事务所

召开南京银行股份有限公司 2011 年度股东大会

会议决议公告刊登在 2012 年 4 月 28 日的《上海证券报》134 版、《中国证券报》B079 版及上海证券交易所和本公司网站。

4、公司于 2012 年 6 月 21 日召开了第六届第九次董事会会议，审议通过了：

关于审议南京市保障房建设发展有限公司 8 亿元人民币关联交易预计额度的议案；

关于调整南京银行股份有限公司第六届董事会专门委员会部分委员的议案。

会议决议公告刊登在 2012 年 6 月 22 日的《上海证券报》31 版、《中国证券报》B002 版及上海证券交易所和本公司网站。

5、公司于 2012 年 6 月 29 日召开了第六届第十次董事会会议，审议通过了：

关于审议南京银行股份有限公司 2012 年机构发展规划的议案

会议决议公告刊登在 2012 年 6 月 30 日的《上海证券报》36 版、《中国证券报》B007 版及上海证券交易所和本公司网站。

6、公司于 2012 年 8 月 24 日召开了第六届第十一次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2012 年半年度报告及摘要

修订南京银行股份有限公司信用风险管理政策

修订南京银行股份有限公司市场风险管理政策  
修订南京银行股份有限公司法律与合规风险管理政策  
修订南京银行股份有限公司风险管理政策  
修订南京银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则  
修订南京银行股份有限公司章程  
修订南京银行股份有限公司董事会办公室工作细则  
修改南京银行股份有限公司财务负责人职责  
授权经营层开展发起设立基金管理公司相关工作

会议决议公告刊登在 2012 年 8 月 25 日的《上海证券报》82 版、《中国证券报》B290 版及上海证券交易所和本公司网站。

7、公司于 2012 年 10 月 25 日召开了第六届第十二次董事会会议，审议通过了：  
南京银行股份有限公司 2012 年第三季度报告  
修订南京银行股份有限公司章程  
修订南京银行股份有限公司关联交易管理办法  
召开 2012 年度第一次临时股东大会

会议决议公告刊登在 2012 年 10 月 27 日的《上海证券报》98 版、《中国证券报》B046 版及上海证券交易所和本公司网站。

## **（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况**

报告期内董事会严格履行公司章程赋予的职责，严格执行股东大会各项决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的开展情况，各项决议执行情况良好。

## **（三）报告期内董事会专门委员会会议情况**

报告期内，董事会各专门委员会均严格按照各自的《工作细则》开展工作，共召开董事会各专门委员会会议 18 次，具体情况如下

### **1、发展战略委员会**

报告期内，发展战略委员会共召开两次会议。其中 3 月 21 日召开 2012 年第一次会议，讨论议题：三年发展规划第一年情况报告，CFCCC 合作事项；8 月 24 日召开 2012 年第二次会议，授权经营层开展发起设立基金管理公司相关工作。

### **2、风险管理委员会**

报告期内，风险管理委员会共召开三次会议。其中 2 月 15 日召开 2012 年第一次会

议，修订《南京银行股份有限公司操作风险管理政策》，听取 2011 年度风险限额执行情况报告及 2012 年度风险限额方案；3 月 21 日召开 2012 年第二次会议，听取 2011 年度反洗钱情况汇报、2011 年度风险监测报告及内控管理大纲；8 月 9 日召开 2012 年第三次会议，修订风险管理委员会工作细则、风险管理政策、信用风险管理政策、市场风险管理政策、法律与合规风险管理政策，听取 2012 年二季度风险监测报告；9 月 29 日召开 2012 年第四次会议，审批经营层提交的《关于风险管理类外汇掉期年止损限额超限报告及调增该限额的申请》。

### **3、关联交易控制委员会**

报告期内，关联交易控制委员会共召开四次会议。其中，2 月 15 日召开 2012 年度第一次会议，确认 2012 年度关联方名单，审议关于增加江苏金融租赁有限公司 2011 年度关联交易预计额度的提案；4 月 16 日召开 2012 年第二次会议，审议 2012 年度关联方预计额度、2011 年度关联交易总结；6 月 4 日召开 2012 年第三次会议，推选朱增进先生为第六届董事会关联交易控制委员会委员、主任委员，给予南京市保障房建设发展有限公司 8 亿元人民币关联交易额度；9 月 18 日召开 2012 年第四次会议，修改关联交易管理办法，审批江苏金融租赁有限公司 9.82 亿元用信额度的申请，审批南京金融城市建设发展股份有限公司 15 亿元银团贷款，通报南京高科 3 亿元结构性融资情况。

### **4、审计委员会**

报告期内，审计委员会共召开四次会议。其中，3 月 20 日召开 2012 年第一次会议，商讨年报审计过程中出现的问题、审议《2011 年度内部控制自我评估报告》初稿及底稿、2012 年度内审工作安排、审议社会责任报告初稿及底稿；4 月 17 日召开审计委员会 2012 年第二次会议，审核年报及摘要修改稿、审核《2011 年度内部控制自我评估报告》修改稿、审核社会责任报告修改稿）、2011 年度审计委员会履职情况汇总报告、年报编制总结、聘请 2012 年度财务报告会计师事务所、聘请 2012 年度内部控制会计师事务所、审议 2012 年第一季度报告；8 月 17 日召开 2012 年第三次会议，审议 2012 年半年度报告及摘要、听取会计师事务所关于公司内部控制审计进展情况的报告；10 月 16 日召开 2012 年第四次会议，听取 2012 年度中期内部控制审计工作落实通报、审议三季报。

### **5、提名及薪酬委员会**

报告期内，提名及薪酬委员会共召开四次会议。1 月 19 日，召开 2012 年第一次会议，研讨董、监、高履职考核体系及薪酬管理体系的相关资料，核算 2011 年主要负责人绩效考核；2 月 21 日召开 2012 年第二次会议，提名朱钢同志、周文凯同志为公司副

行长；3月20日，召开2012年第三次会议，审核2011年提名及薪酬委员会履职情况汇总报告，2011年董事、高级管理人员考核结果通报；12月6日召开2012年第四次会议，综述2012年度对员工及管理干部的考核办法、2012年度经营绩效考评办法、对2012年3季报应付职工薪酬增长数字作合理性说明。

#### **（四）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告**

报告期内，公司董事会下设的提名及薪酬委员会严格按照公司章程和工作细则的有关规定，围绕公司年度主要目标，认真履行职责，发挥专业优势，有效开展工作，促进公司决策、激励、约束机制的进一步完善。

在2012年度委员会所做的主要工作是：认真审查了行长提名的部分高级管理人员人选，研究讨论后报董事会审议批准；研究执行《高级管理人员考评及薪酬激励办法（修订稿）》，审查《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法（修订稿）》，不断完善公司的激励约束机制；在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价的基础上，审查了公司董事及高级管理人员的履职尽职情况并对其进行了绩效考评。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是依据考核办法并结合主要经济效益指标、风险控制指标和社会责任指标等情况确定的，体现了高管薪酬奖励、绩效与风险、社会责任挂钩，董事薪酬与勤勉尽责一致的原则。

2013年度委员会的主要任务是：完善内部激励与约束机制，逐步建立起短期激励与长期激励相结合的“利益共享、风险共担”的激励体系，推动管理层与公司、股东利益的紧密结合，进一步加强对公司管理层的考核，使公司的薪酬体系更加完善。

#### **（五）审计委员会履职情况汇总报告**

2012年度，董事会审计委员会依照法律和公司章程的规定，在加强审计监督，提高会计信息质量方面，尽职、勤勉地完成了各项工作任务。

董事会审计委员会2012年度共召开了4次会议，每次与会的委员人数、议事程序均符合本委员会《工作细则》。在历次审计委员会会议上，委员们皆认真、负责地审议各项议案，发表专业、独立的意见。审计委员会建议，进一步完善总分行管理体制，强化总行的战略规划、产品研发、风险控制、管理服务等功能，加强对分支机构和投资企业的管理、控制与服务。根据公司发展战略之需求，持续完善内部控制和风险管理体系，稳步推进业务转型与升级，不断增强核心竞争能力。审计委员会要求，公司在编制、披露定期报告时，坚持谨慎性原则，及时、规范地做好报告编制工作，为投资者提供高质

量的会计等信息。审计委员会督促公司内审机构履行其审计监督职责，在内部控制与风险管理工作中发挥应有监督、检查作用；要求会计师事务所严格依照准则的规定，认真履行外部审计职责、提高审计质量，为公司财务报告把好关。在信息披露方面，要求公司董事会办公室等相关部门依法及时做好信息披露工作，保障投资者公平获得相关信息。就审议的其他相关议案，也提出了大量具体的意见和建议。

除通过正常的会议渠道与经营层进行沟通外，审计委员会委员还不定期地与公司审计稽核、财务、风险管理、金融市场等部门进行现场交流与沟通，对部分分支行、直属机构进行重点调研。对在定期报告编制及内外部审计、专题调研等过程中发现的涉及内部控制、风险控制等方面的问题，及时通过专门委员会会议等形式向董事会及经营层提出意见和建议。在定期报告编制期间，与外部审计师进行了多次沟通、交流。

2013年，审计委员会将继续履行法定职责，尽职、勤勉地做好各项工作。

#### **（六）独立董事对外担保的报告**

### **南京银行股份有限公司独立董事**

#### **关于公司对外担保的专项说明及独立意见**

依据《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监会[2003]56号)、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规的要求,作为公司独立董事,本着公开、公平、客观的原则,对公司2012年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下:

经核查,公司经营性担保分为银行承兑汇票、信用证和保函,截至报告期末三项合计余额710.41亿元,较年初增长173.67亿元,增幅32.36%。公司无正常业务之外的对外担保业务。

报告期内,公司该项业务运作正常,没有发现重大违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事

颜延、范卿午、张援朝、范从来、朱增进

二〇一三年四月二十五日

## **八、利润分配**

### **1、2012年度利润分配预案**



公司经 2013 年 4 月 25 日第六届董事会第十五次会议决议通过 2012 年度利润分配预案，以 2012 年 12 月 31 日股本为基数，按 10 股派发 4.06 元现金红利（含税）。该利润分配预案尚待股东大会通过。

## 2、前三年利润分配情况

年度	利润分配方案	现金分红数额	现金分红与归属于上市公司股东的净利润比率（%）
2009 年度	10 送 3 派 1	183,675,134 元	11.90
2010 年度	10 派 2	593,786,638 元	25.69
2011 年度	10 派 3	890,679,958 元	27.73

## 3、现金分红政策制定及执行情况

报告期内，根据中国证监会、上海证券交易所及证监会江苏监管局有关上市公司现金分红等新的要求，公司董事会第六届第十一次、第六届第十二次会议审议通过了修改《公司章程》的议案，并由 2012 年第一次临时股东大会审议通过。公司章程修订进一步明确公司利润分配的形式、具体条件和比例、期间间隔、审议程序等，明确除公司在未来十二个月内计划进行重大投资或重大现金支出等可能导致公司不符合资本监管要求的特殊情况外，公司在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，且最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。

公司最近三年由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，以现金方式累计分配的利润为 166814.2 万元，占最近三年实现的年均可分配利润的 47.66%，符合相关规定。

## 九、其他需要披露的事项

1、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2012〕619 号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司常州分行的批复》，常州分行于 2012 年 10 月 17 日获批筹建。

2、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2011〕897 号）《浙江银监局关于南京银行股份有限公司杭州萧山支行开业的批复》，杭州萧山支行于 2012 年 2 月 10 日正式开业。

3、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2012〕84 号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京中关村支行开业的批复》，北京中关村支行于 2012 年 2 月 27 日正式开业。

4、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2012〕92号）《关于南京银行股份有限公司启东支行的批复》，启东支行于2012年7月11日正式开业。

5、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕434号）《关于同意南京银行股份有限公司上海静安支行开业的批复》，上海静安支行于2012年7月27日正式开业。

6、根据中国银监会苏州监管分局（苏州银监复〔2012〕315号）《苏州银监分局关于南京银行股份有限公司常熟支行开业的批复》，常熟支行于2012年8月8日正式开业。

7、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2012〕174号）《无锡银监分局关于南京银行股份有限公司无锡新区支行开业的批复》，无锡新区支行于2012年9月28日正式开业。

8、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2012〕689号）《浙江银监局关于南京银行股份有限公司杭州城北支行开业的批复》，杭州城北支行于2012年10月18日正式开业。

9、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2012〕873号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京呼家楼支行开业的批复》，北京呼家楼支行于2012年11月17日正式开业。

10、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2012〕242号）《关于南京银行股份有限公司如东支行开业的批复》，如东支行于2012年12月21日获准开业。

11、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2012〕120号）《关于南京银行股份有限公司扬州邗江支行开业的批复》，邗江支行于2012年12月26日正式开业。

12、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2012〕1058号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京顺义支行开业的批复》，北京顺义支行于2012年12月27日获准开业。

13、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕456号）《关于同意南京银行股份有限公司上海闸北支行筹建的批复》，上海闸北支行于2012年6月19日获批筹建。

14、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕457号）《关于同意南京银行股份有限公司上海北外滩支行筹建的批复》，上海北外滩支行于2012年6月19日获批筹建。

15、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕458号）《关于同意南京银行股份有限公司上海张江支行筹建的批复》，上海张江支行于2012年6月19日获批筹建。

16、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2012〕535号）《江苏银监局关于筹建

南京银行股份有限公司张家港支行的批复》，张家港支行于 2012 年 9 月 20 日获批筹建。

17、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2012〕1009 号）《北京银监局关于筹建南京银行股份有限公司北京车公庄支行的批复》，北京车公庄支行于 2012 年 12 月 21 日获批筹建。

18、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2012〕843 号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司通州支行的批复》，通州支行于 2012 年 12 月 31 日获批筹建。

19、借款人江苏巧丽针织品有限公司，截至报告期末贷款余额 10765.5 万元。巧丽公司破产清算程序于 2011 年 12 月终结。报告期内，公司收到靖江市人民法院下达的终结江苏中新钢结构有限公司的破产清算程序的裁定。担保单位江阴市光华房地产开发有限公司破产程序仍在进行之中。

20、借款人江苏东恒国际集团有限公司 1.5 亿不良贷款已重组，重组后的借款单位为南京新城市广场酒店置业有限公司，贷款金额 1.5 亿元，由借款单位自有土地提供抵押担保。报告期内，新城市广场“中山骏景”项目开盘进入销售阶段，截至报告期末，累计归还贷款 2218.09 万元，贷款余额为 12781.90 万元。因该笔贷款借款人经营正常，现金回流充沛，抵押措施足额，已不再符合不良贷款特征，报告期内，该笔贷款五级分类已上调为关注类。

## 十、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

为进一步规范公司外部信息使用人行为，公司根据《公司法》、《证券法》以及《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规，制定了《外部信息使用人管理制度》，并经第六届董事会第二次会议审议通过。

## 十一、内幕信息知情人登记管理制度的建立健全情况

为进一步规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经第五届董事会第十二次会议审议通过。2012 年，按中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第六届董事会第五次会议通过。

公司严格按照内幕信息及知情人管理制度对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，未发现违反制度执行的情形。

## 第五节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 63 笔，涉及金额人民币 58643.18 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

无

### 三、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司按照监管部门要求对重大关联交易事项进行合理预计并经股东大会审批通过予以执行。

#### （一）截至报告期末，向关联方发放的贷款及垫款余额

单位：人民币千元

关联方	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
南京高科股份有限公司	-	100,000
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	100,000	-
南京医药股份有限公司	100,000	100,000
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	50,000
关键管理人员及其亲属	7,853	13,902
合计	407,853	263,902
占同类交易余额比例	0.33%	0.26%
利率范围	0.00%-6.77%	0.00%-8.1%

注：根据公司相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

#### （二）截至报告期末，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易项目	2012 年末	占同类交易余额比例 (%)	2011 年末	占同类交易余额比例 (%)
存放同业	15,417	0.09	130,535	0.63
拆出资金	184,910	1.94	495,708	5.71

买入返售金融资产	-	-	1,484,000	3.63
发放贷款及垫款	407,853	0.33	263,902	0.26
交易性金融资产	-	-	79,661	1.14
可供出售金融资产	-	-	89,119	0.37
持有至到期投资	-	-	20,781	0.08
同业及其他金融机构存放资金	164,750	0.38	526,526	1.21
卖出回购金融资产款	-	-	30,089	0.10
存款	393,361	0.18	247,518	0.15

#### 四、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

#### 五、承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

#### 六、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

#### 七、担保情况

报告期内，公司没有发生重大担保事项。

#### 八、委托理财情况

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

#### 九、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### 十、公司发行时所作承诺事项履行情况

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

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

上述承诺均得到严格履行。

#### 十一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第六届董事会第八次会议及2011年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为公司2012年度财务报告及内部控

制的审计机构，2012 年支付年度审计工作的酬金 320 万元。

## 十二、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员、公司股东无接受处罚及整改情况。

## 十三、董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东涉嫌违规买卖公司股票且公司已披露将收回涉嫌违规所得收益的情况

公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东无涉嫌违规买卖公司股票的情况。

## 十四、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

### （一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

### （二）持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

### （三）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

### （四）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

单位：股

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

### 二、证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况：经中国证券监督管理委员会证监许可【2010】1489号文批准，2010年公司按照每10股配2.5股的比例实施配售，配售价格为8.37元/股，有效认购股数为581,156,452股，有效认购资金总额为48.64亿元，扣除发行费用5035.09万元，募集资金净额48.149亿元，配售股份于2010年11月29日上市。配售完成后公司股本为2,968,933,194股。

2、报告期内，公司没有实施送股、转增股本、配股、增发新股、非公开发行股票等引起公司股份总数及股东结构的变动。亦无内部职工股。

### 三、股东情况

#### (一) 股东数量及前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数	148,902	本年度报告公布日前一个月末股东总数	146,962	
截至报告期末前第五个交易日末的股东总数	149,531	年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数	144,528	
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量
法国巴黎银行注4	12.68	376,520,789	0	0

南京紫金投资集团有限责任公司注1	12.33	365,996,746	10,278,591	73,800,000
南京高科股份有限公司	11.23	333,450,000	0	221,500,000
法国巴黎银行(QFII)注4	2.06	61,125,996	61,125,996	0
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司注1	1.44	42,634,346	0	42,634,346
中国石化财务有限责任公司	1.17	34,708,274	-480,000	3,695,480
南京金陵制药(集团)有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.09	32,365,967	467,217	0
南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	0	3,573,109
中国太平洋人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	0.85	25,328,501	-5,627,808	0
前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类	
法国巴黎银行注4	376,520,789		人民币普通股	
南京紫金投资集团有限责任公司注1	365,996,746		人民币普通股	
南京高科股份有限公司	333,450,000		人民币普通股	
法国巴黎银行(QFII)注4	61,125,996		人民币普通股	
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司注1	42,634,346		人民币普通股	
中国石化财务有限责任公司	34,708,274		人民币普通股	
南京金陵制药(集团)有限公司	33,800,000		人民币普通股	
江苏省国信资产管理集团有限公司	32,365,967		人民币普通股	
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571		人民币普通股	
中国太平洋人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	25,328,501		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司和南京高科股份有限公司为一致行动人。合计持有比例为24.99%。			

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(下称“国资集团”)持有的南京银行245,140,000股(按2011年6月8日股东登记日送股后为318,682,000股)，无偿划转给其独资子公司南京紫金投资控股有限责任公司(下称“紫金公司”)。

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。报告期内,紫金公司增持本公司股票10,278,591股。

2、2013年1月23日,南京高科股份有限公司发布更名公告,原南京新港高科技股份有限公司更名为南京高科股份有限公司。

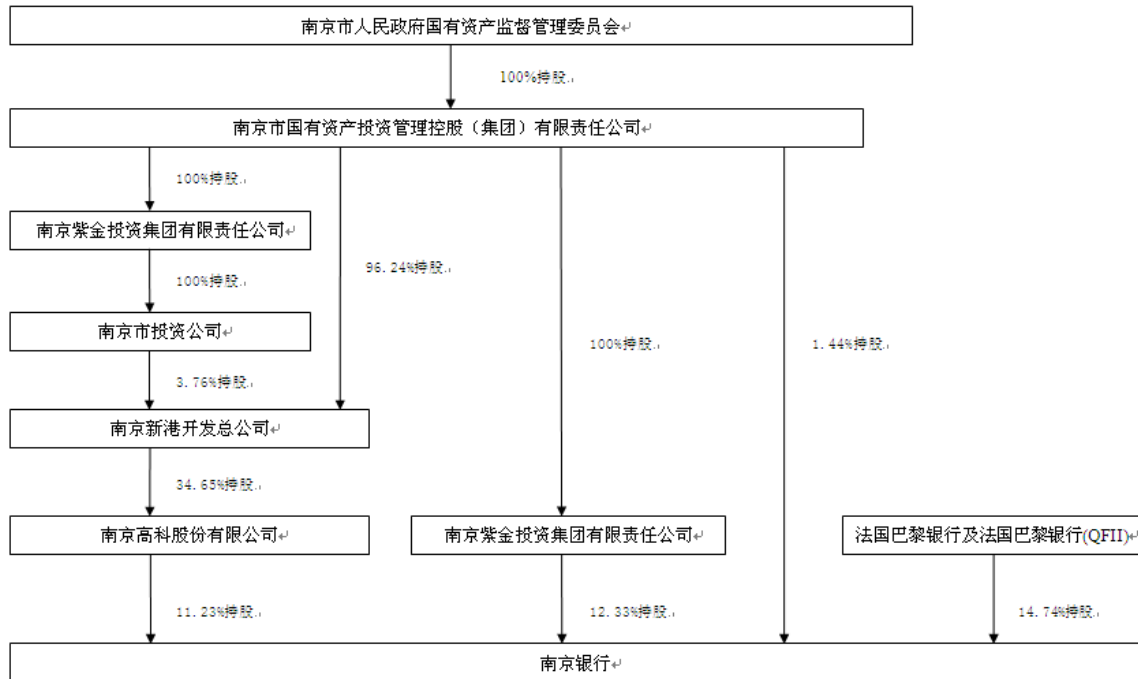
3、2013年2月19日,公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》,南京紫金投资集团有限责任公司与南京高科股份有限公司确认为一致行动人。详见《南京银行股份有限公司详式权益变动报告书》。

4、2013年2月19日,公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》,确认法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本公司的股份61,125,996股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行持有本公司股份437,646,785股,占公司总股本的14.74%。

## (二) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权5%以上的股东有:法国巴黎银行、南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司。

## (三) 持有公司股权5%以上的股东情况



单位：人民币元

法人股东名称	法人股东法人代表	法人股东注册资本	法人股东成立日期	法人股东主要经营管理活动	组织机构代码
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2,484,523,922 (欧元)	2000年5月23日	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	法国企业注册码 <b>RCS:Paris 662 042 449</b>
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	5,000,000,000	2008年6月17日	一般经营项目；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	<b>6749198 0-6</b>
南京高科股份有限公司	徐益民	516,218,832	1992年7月4日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；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	<b>1349179 2-2</b>

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股 数量(股)	年末持股 数量(股)	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事长	男	56	2011/05—2014/05	195,000	195,000	150.21	否
夏平	董事	男	49	2011/05—2014/05	4,712	4,712	150.21	否
	行长			2011/06—2014/06				
周小祺	董事	男	56	2011/05—2014/05	390,000	390,000	128.47	否
	副行长			2011/06—2014/06				
王海涛	董事	男	51	2011/05—2014/05	58,500	58,500	-	是
徐益民	董事	男	50	2011/05—2014/05	0	0	-	是
艾飞立	董事	男	55	2011/05—2014/05	0	0	-	是
洪正贵	董事	男	57	2011/05—2014/05	0	0	-	是
晏仲华	董事	男	60	2011/05—2014/05	156,000	156,000	-	是
颜延	独立董事	男	40	2011/05—2014/05	0	0	18	否
范卿午	独立董事	男	49	2011/05—2014/05	0	0	18	否
张援朝	独立董事	男	60	2011/05—2014/05	0	0	18	否
范从来	独立董事	男	50	2011/05—2014/05	0	0	18	是
朱增进	独立董事	男	48	2012/05—2014/05	0	0	18	否
禹志强	监事长	男	58	2012/04—2014/05	195,000	195,000	150.25	否
余新平	外部监事	男	55	2011/05—2014/05	0	0	16.20	否
季文章	外部监事	男	67	2011/05—2014/05	0	0	16.20	否
赵岚	监事	女	50	2011/05—2014/05	0	0	-	是
王惠荣	监事	男	61	2011/05—2014/05	0	0	-	是
朱峰	监事	男	46	2011/05—2014/05	142,513	142,513	119.23	否
张伟年	监事	男	42	2011/05—2014/05	0	0	114.21	否
陈敬民	副行长	男	50	2011/06—2014/06	390,000	390,000	128.15	否
魏海诺	副行长	男	50	2011/06—2014/06	0	0	196.08	否
束行农	副行长	男	49	2011/06—2014/06	181,087	181,087	128.15	否
朱钢	副行长	男	44	2012/02—2014/06	181,088	181,088	119.11	否
周文凯	副行长	男	44	2012/02—2014/06	65,000	65,000	119.20	否
刘恩奇	财务负责人	男	48	2012/04—2014/06	0	0	47.99	否
汤哲新	董事会秘书	男	51	2011/06—2014/06	184,695	184,695	112.50	否

注：1、本公司发薪的部分董事、监事及高级管理人员绩效薪酬的风险金部分正在考核确认中，确认后另行公布。

2、财务负责人刘恩奇，2012年7月5日入职，薪酬按考核后半年计算。

#### (二) 离任董事、监事、高管情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)
禹志强	董事	男	58	2011/05—2012/04

	副行长、财务负责人			2011/06—2012/04
宋帼芸	监事长	女	63	2011/05—2012/04

### （三）董事、监事及高级管理人员近期工作经历

#### 1、董事

##### 林 复 董事长、党委书记

自 2001 年 9 月起任公司董事长、党委书记。现兼任南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事。曾任南京市财政局预算处副处长、处长，南京市财政局副局长。

##### 夏 平 执行董事、行长

自 2009 年 5 月起任公司执行董事，2009 年 2 月起任公司行长。曾任中国建设银行江苏省分行副行长、党委委员兼营业部总经理，中国建设银行苏州分行行长、党委书记。

##### 周小祺 执行董事、副行长

自 1995 年 12 月起任公司执行董事，1996 年 12 月起任公司副行长。曾任南京市财政局综合计划处副处长、处长。

##### 王海涛 非执行董事

自 2005 年 4 月起任公司非执行董事。现任南京紫金投资集团有限责任公司董事长、党委书记，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事、总经理，南京证券股份有限公司副董事长、紫金信托有限责任公司董事长、南京市信息化投资控股有限公司董事长、紫金财产保险股份有限公司董事、利安人寿保险股份有限公司董事。曾任南京市信托投资公司副总经理、党委委员，南京市国际信托投资公司副总经理，南京市投资公司总经理、法定代表人。

##### 徐益民 非执行董事

自 2007 年 9 月起任公司非执行董事。现任南京高科股份有限公司董事长、总裁、党委书记，南京栖霞建设股份有限公司、南京栖霞建设仙林有限公司、苏州栖霞建设有限责任公司董事。

**艾飞立 (Philippe Aguihier) 非执行董事**

自 2010 年 1 月起任公司非执行董事。现任巴黎银行零售银行亚太区主管。曾任巴黎银行亚洲部助理，运营部门副总经理，亚洲直接投资公司负责人，巴黎银行集团投资人关系及财务信息部门负责人，巴黎银行集团发展与财务执行委员会成员、本公司副行长。

**洪正贵 非执行董事**

自 2010 年 12 月起任公司非执行董事。现任南京新工投资集团有限责任公司专务。曾任南京军区后勤部生产管理部企业管理处处长，浙江财经学院兼职教授，福建东南医药有限公司董事长，金陵药业股份有限公司副董事长、总经理，南京医药产业集团副总经理、南京医药股份有限公司监事会主席。

**晏仲华 非执行董事**

自 2008 年 6 月起任公司非执行董事。现任江苏省盐业集团有限责任公司董事、总经理。曾任江苏省盐业公司南京分公司党委书记、总经理，南京市盐务管理局局长，江苏省盐业集团有限责任公司董事、副总经理，本公司监事。

**颜 延 独立董事**

自 2008 年 6 月起任公司独立董事。现任上海国家会计学院研究生部主任、教授。曾任江苏省人民政府科学技术厅主任科员。

**范卿午 独立董事**

自 2009 年 5 月起任公司独立董事。现任中电信投资控股有限公司董事。曾任中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司总经济师，中国电子集团控股有限公司总经理，兴业银行董事。

**张援朝 独立董事**

自 2011 年 5 月起任公司独立董事。现任江苏省人民政府参事。曾任建设银行南京分行副行长、党组副书记，建设银行安徽省分行副行长、党委副书记，建设银行江苏省分行副行长、党委副书记、行长、党委书记，建设银行江苏省分行资深专家。

**范从来 独立董事**

自 2011 年 5 月起任公司独立董事。现任南京大学商学院常务副院长，南京科远自动化集团股份有限公司、南京港股份有限公司、华泰证券股份有限公司独立董事。

曾任南京大学商学院副院长、党委书记、经济学院院长。

**朱增进 独立董事**

自 2012 年 5 月起任公司独立董事。现任江苏世纪同仁律师事务所副主任律师。

**2、监事**

**禹志强 监事长**

自 2012 年 4 月任公司监事长。现兼任日照银行、芜湖津盛农村合作银行、江苏金融租赁有限公司董事。曾任公司执行董事、副行长、财务负责人、中国人民银行南京市分行外资管理处处长、金融管理处处长。

**余新平 外部监事**

自 2008 年 6 月起任公司外部监事。现任江苏众天信会计师事务所有限公司董事长。曾任南京财经大学（原南京粮食经济学院）会计学系教研室主任、系主任助理、系副主任。

**季文章 外部监事**

自 2011 年 5 月起任公司外部监事。曾任南京机床厂科长、总会计师，南京市财政局副局长，南京市经济委员会副主任，浦发银行南京分行副行长。

**赵 岚 监事**

自 2011 年 5 月起任公司监事。现任南京轻纺产业集团有限公司财务部部长。曾任南京轻工业产业集团有限公司财务部副部长、部长。

**王惠荣 监事**

自 2011 年 5 月起任公司监事。现任江苏省国信资产管理集团有限公司董事、总经理、党委副书记。曾任淮阴市财政局副科长、研究室主任、副局长、党组成员，淮阴市人民政府副秘书长，中国人民银行淮阴分行行长、党组书记，淮阴市人民政府副市长，江苏省国际信托投资公司副总经理。

**朱 峰 监事**

自 2008 年 6 月起任公司监事。现任公司南通分行行长。曾任公司珠江支行副行长、百子亭支行行长、人事教育处科长、办公室副主任，山西路支行行长、城北支行行长。

### **张伟年 监事**

自 2011 年 5 月起任公司监事。现任公司办公室主任。曾任公司发展规划部战略发展部经理、办公室副主任。

### **3、高级管理人员**

#### **陈敬民 副行长**

自 2000 年 1 月起任公司副行长。曾中国农业银行南京分行国际业务部主任科员、经理，公司城东支行副行长、行长，钟山支行行长。

#### **魏海诺 副行长**

自 2010 年 4 月起任公司副行长。曾任巴黎银行东南亚地区项目融资部总经理，亚洲区项目融资部副总经理，巴黎银行企业客户战略部全球客户关系经理，巴黎银行亚洲区金融机构部总经理。

#### **束行农 副行长**

自 2008 年 1 月起任公司副行长。曾任南京城市合作银行信联证券部副经理、经理，公司计划处副处长，资金营运中心副总经理、总经理。

#### **朱 钢 副行长**

自 2012 年 2 月起任公司副行长，2010 年 7 月起兼任公司苏州分行行长。曾任公司办公室科长，政策法规处副处长，办公室副主任，信贷业务处副处长，公司业务部总经理，办公室主任，风险控制部总经理，无锡分行行长，公司行长助理。

#### **周文凯 副行长**

自 2012 年 2 月起任公司副行长。曾任中国人民银行南京分行科员、副主任科员、副科长，公司发展规划部副总经理、办公室主任、泰州分行行长，公司行长助理。

#### **刘恩奇 财务负责人**

自 2012 年 4 月起任公司财务总监。曾任交通银行南京分行信托处一科副科长、外汇外贸信贷部一科科长、信贷四部副总经理、新街口支行副行长、信贷业务部第一副总经理、市场拓展、研究开发部总经理、雨花支行行长，广发银行南京分行副行长、党委委员，广发银行武汉分行副行长、党委委员。

#### **汤哲新 董事会秘书**

自 2003 年 9 月起任公司董事会秘书。曾任中国农业银行南京分行副主任科员，中国人民银行南京市分行副主任科员，南京银行资金计划处副处长，市场开发处副处长、处长，发展规划部总经理。

## 二、董事、监事在股东单位任职的情况

### （一）在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
王海涛	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	董事、总经理
	南京紫金投资集团有限责任公司	董事长、党委书记
艾飞立	法国巴黎银行	零售银行亚太区主管
徐益民	南京高科股份有限公司	党委书记、董事长、总裁
晏仲华	江苏省盐业集团有限责任公司	总经理
王惠荣	江苏省国信资产管理集团有限公司	董事、总经理、党委副书记
赵 岚	南京轻纺产业集团有限公司	财务部部长

### （二）在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
林 复	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	董事
王海涛	南京证券股份有限公司	副董事长
	紫金财产保险股份有限公司	董事
	紫金信托有限责任公司	董事长
	利安人寿保险股份有限公司	董事
	南京市信息化投资控股有限公司	董事长
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	董事
	南京栖霞建设仙林有限公司	董事
	苏州栖霞建设有限责任公司	董事
洪正贵	南京新工投资集团有限责任公司	专务
范从来	南京科远自动化集团股份有限公司	独立董事



	南京港股份有限公司	独立董事
	华泰证券股份有限公司	独立董事
禹志强	日照银行	董事
	芜湖津盛农村合作银行	董事
	江苏金融租赁有限公司	董事
余新平	江苏众天信会计师事务所有限公司	董事长

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### (一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬报董事会提名及薪酬委员会/监事会提名委员会审核，并报董事会/监事会通过。

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《董事会对董事履职评价办法》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法（试行）》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行全年考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、公司原监事长宋帼芸女士由于年龄原因，于2012年4月向公司及监事会提交辞呈，辞去监事、监事长，公司监事会予以受理。

2、公司董事禹志强先生于第六届第八次董事会后提出辞呈，辞去公司董事、副行长和财务负责人，公司董事会予以受理。

3、依据《公司章程》规定的监事选任程序，第六届监事会职工监事候选人禹志强先生经公司第四届第三次工会代表大会选举通过。公司第六届监事会第四次会议推选禹志强先生为监事长。

4、2012年2月21日，公司第六届董事会第六次会议聘任朱钢先生、周文凯先生为公司副行长。

5、2012年4月27日，公司第六届董事会第八次会议聘任刘恩奇先生为公司财务负责人。

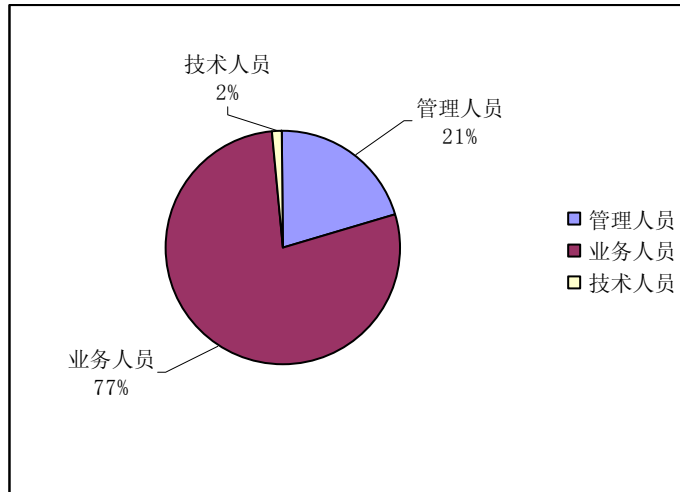
6、2012年5月29日，公司2011年度股东大会补选朱增进先生为公司独立董

事。

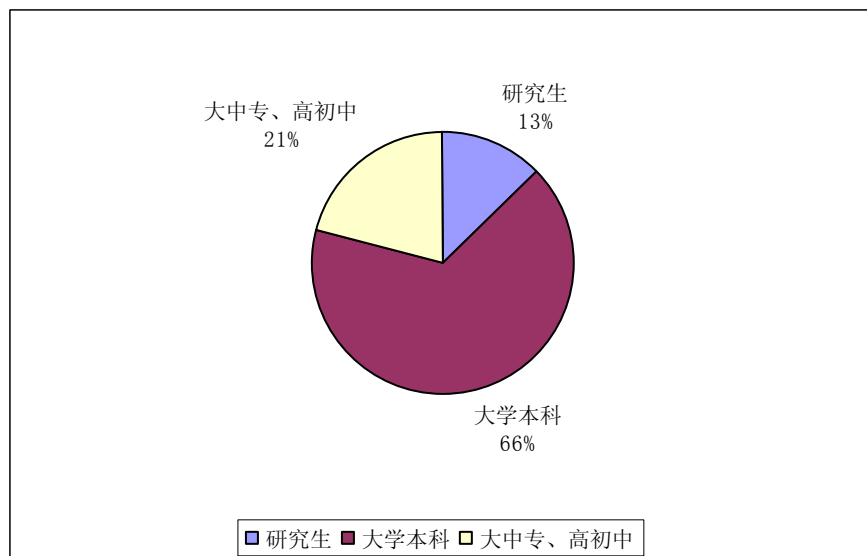
## 五、员工情况

### 1、公司员工情况

截至报告期末，公司总人数 4848 人。其中，在职员工为 3862 人，公司内退人员 98 人，派遣人员 237，外包人员 651。在职员工中管理人员 793 人，占 21%；业务人员 2,998 人，占 77%；技术人员 71 人，占 2%。公司需承担费用的离退休职工为 278 人。



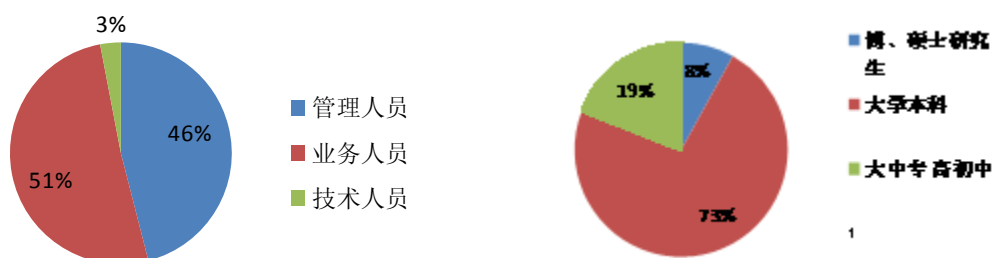
在职员工中博、硕士研究生学历 489 人，占 13%，大学本科学历 2,560 人，占 66%，大中专、高初中学历 813 人，占 21%。



## 2、子公司员工情况

### (1) 昆山鹿城村镇银行有限责任公司

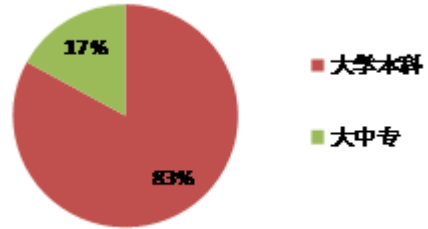
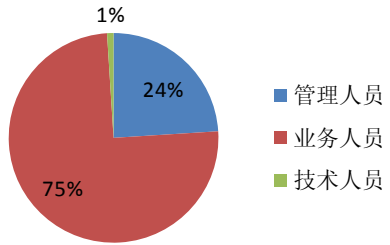
截止报告期末，昆山鹿城村镇银行总人数 95 人。其中，在职员工为 95 人。在职员工中管理人员 44 人，占 46 %；业务人员 48 人，占 51 %；技术人员 3 人，占 3%。在职员工中博、硕士研究生学历 8 人，占 8 %，大学本科学历 69 人，占 73%，大中专、高初中学历 18 人，占 19%。



### (2) 宜兴阳羨村镇银行有限责任公司

截止报告期末，宜兴阳羨村镇银行有限责任公司总人数 59 人。其中，在职员工为 41 人，派遣人员 18 人。在职员工中管理人员 14 人，占 24%；业务人员 44

人，占 75 %；技术人员 1 人，占 1%。在职员工中大学本科学历 49 人，占 83 %，大中专 10 人，占 17%。



## 第八节 公司治理

### 一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，完善“三会一层”的公司治理机制，提高制度执行力，增强公司治理科学性和有效性，实现公司合规经营、持续稳健发展。目前，公司治理结构与《公司法》和中国证监会相关规定要求保持一致。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完善各类公司治理制度、审核财务报告、聘任高管、审核年度机构发展规划和发起对外投资机构等。制度方面，修订了《公司章程》、《风险管理政策》、《信用风险管理政策》、《市场风险管理政策》、《操作风险管理政策》、《法律与合规风险管理政策》、《董事会风险管理委员会工作细则》、《董事会办公室工作细则》、《关联交易管理办法》，制定了《内控管理大纲》；开展公司治理专项活动方面，制订了《实施内部控制规范工作方案》，聘任了内部控制外部审计机构，有效开展内部控制的体系建设、内外部审计和信息披露工作，并及时向监管部门报告内控规范工作进展情况。报告期内，公司严格执行信息披露管理各项制度，公平对待所有投资者。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会和 1 次临时股东大会，2011 年度股东大会审议并通过了 9 项议案，2012 年度第 1 次临时股东大会审议并通过了 2 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

##### 1、年度股东大会

公司于 2012 年 5 月 29 日召开了 2011 年年度股东大会。会议通知刊登在 2012 年 4 月 28 日的《上海证券报》、《中国证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了《董事会 2011 年度工作报告》、《监事会 2011 年度工作报告》、《2011 年度财务决算报告及 2012 年度财务预算安排》、《2011 年度利润分配报告》、《2011 年度关联交易专项报告》、部分关联方 2012 年度日常关联交易预计额度、补选朱增进先生公司独立董事、聘任 2012 年度财务报告审计会计师事务所和聘任 2012 年度内部控制审计会计师事务所等九项议案。律师对会议的召集和

召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

## 2、临时股东大会

公司于2012年11月16日召开了2012年第一次临时股东大会。会议通知刊登在2012年10月27日的《上海证券报》、《中国证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了《公司章程（修订稿）》和《关联交易管理办法（修订稿）》两项议案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

### （二）关于董事和董事会

公司董事会由13名董事组成，其中执行董事3名、非执行董事5名、独立董事5名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议7次，其中采用通讯表决方式3次，共审议通过各类预案、议案35项，内容涉及：治理制度、财务报告、关联交易、高管聘任、机构规划、信息披露、风险管理等重大方面。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了18次会议，其中：提名及薪酬委员会共召开4次会议，审计委员会共召开会议4次，发展战略委员会共召开会议2次，风险管理委员会共召开会议4次，关联交易控制委员会共召开会议4次。

### （三）关于监事和监事会

公司监事会由7名监事组成，其中外部监事2名、股东监事2名、职工代表监事3名。监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。监事们能够认真履行职责，根据《公司章程》和监事会的工作职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，现场调研检查，审核财务报告等方式对公司的经营状况、财务活动及董事和高级管理人员履行职责的合法合规性等进行检查和监督。

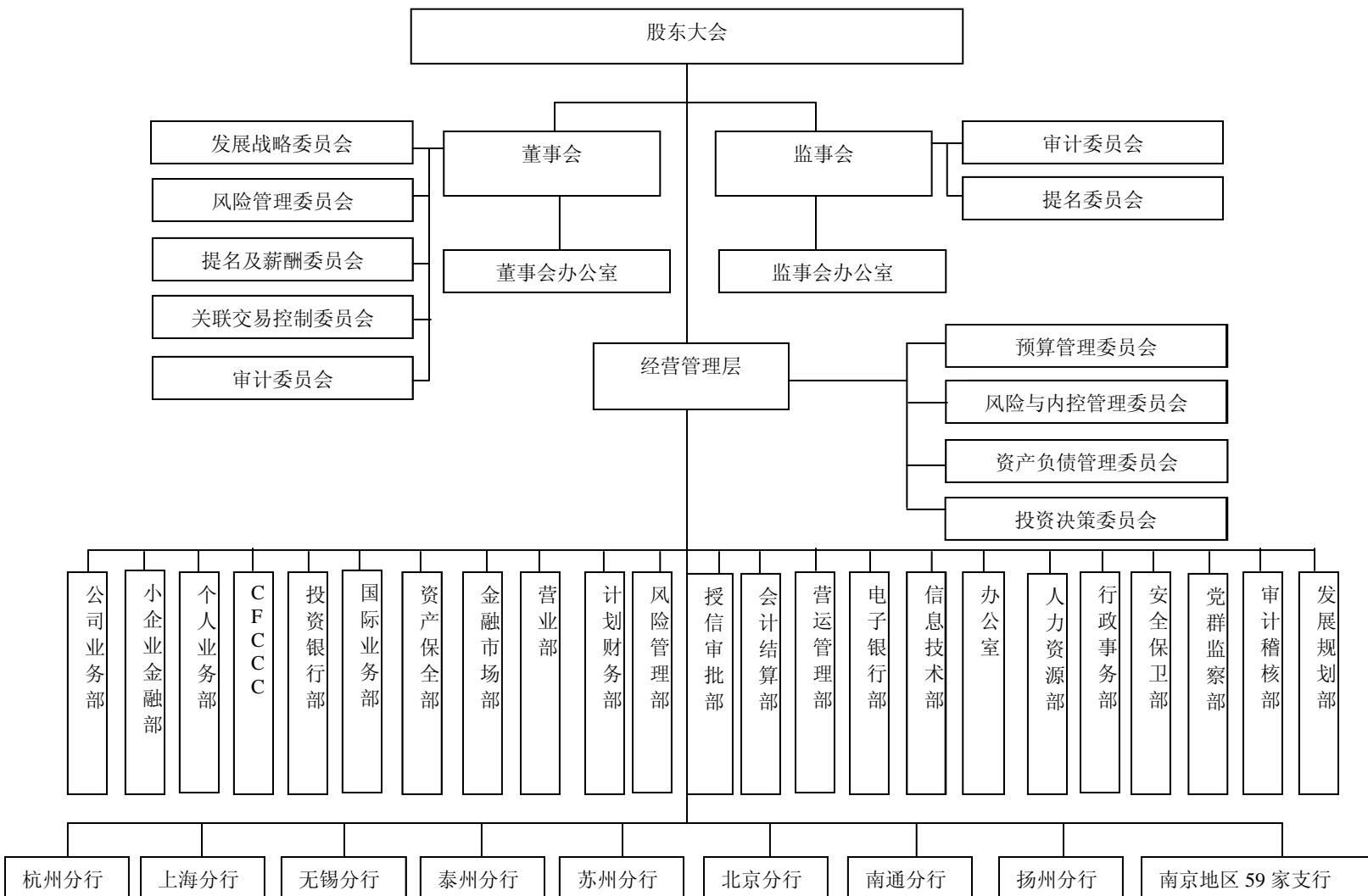
报告期内，监事会认真履行职责，共召开会议 3 次，审议通过 6 项议案。

报告期内，监事会成员出席了公司 2011 年股东大会和 2012 年临时股东大会，列席了 7 次董事会会议，与董事会就《公司 2011 年度董事会工作报告》等 35 项议案，进行交流与探讨，并独立发表意见和建议，履行公司章程赋予的工作职责。

公司监事会专门委员会的结构和构成均符合监管机构和公司章程的相关规定。报告期内，监事会审计委员会共召开了 5 次会议，审议了公司 2011 年度报告及摘要、2012 年季度报告等议题，并开展专项检查和委托审计等工作。

监事会提名委员会召开了 1 次会议，表决通过了《关于审议南京银行股份有限公司第六届监事会职工监事候选人禹志强先生任职资格的议案》。

#### （四）关于公司部门与分支机构设置



## （五）关于信息披露和透明度

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露有关信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告 4 项，临时公告 20 项，对公司重要事项进行了及时公告。（详见信息披露索引）

## （六）关于投资者关系管理

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，共接待机构投资者累计 300 余人次，参加投资机构的投资策略会 5 次，并通过电子邮件、电话会议、传真等多种形式及时解答问题，提高公司在资本市场的良好形象。

报告期内，公司制定了《投资者关系工作流程》，进一步提高对投资者的服务水平；并根据监管要求，积极开展上市公司积极回报投资者主题宣传活动，进一步树立了公司在资本市场中的良好形象，增强了投资者对公司的信心。

## 二、董事履行职责情况

### （一）董事出席董事会的情况

#### 现任董事出席董事会情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数*	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
林复	否	7	7	3	0	0	否
夏平	否	7	7	3	0	0	否
周小祺	否	7	7	3	0	0	否
王海涛	否	7	6	3	1	0	否
艾飞立	否	7	7	3	0	0	否
徐益民	否	7	7	3	0	0	否
洪正贵	否	7	7	3	0	0	否
晏仲华	否	7	6	3	1	0	否
颜延	是	7	7	3	0	0	否
范卿午	是	7	6	3	1	0	否
范从来	是	7	6	3	1	0	否
张援朝	是	5	5	2	0	0	否
朱增进	是	4	3	2	1	0	否

#### 离任董事出席董事会情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数*	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
------	--------	------------	--------	-----------	---------	------	---------------



禹志强	否	3	3	1	0	0	否
-----	---	---	---	---	---	---	---

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

## （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未提出异议。六届董事会第十二次会议中，两位独立董事针对《关于修订公司关联交易管理办法的议案》提出弃权。一位独立董事在董事会风险管理委员会 2012 年第四次会议上针对《关于风险管理类外汇掉期年止损限额报告及调增该限额的申请》提出弃权，建议公司进一步完善金融衍生工具交易的风险管理和内部控制体系。

## （三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会现有独立董事 5 名。董事会提名及薪酬委员会、审计委员会、发展战略委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，充分发挥独立董事的作用。

## 三、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与 5%及 5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

## 四、公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题

## 五、高级管理人员的考评及激励情况

公司董事会提名及薪酬委员会根据制定的《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，强化了风险考核指标、社会责任考核指标。在效益增长的基础上，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资等级调整等有效依据。

公司董事会提名及薪酬委员会负责高级管理人员的考评及激励。对高级管理人员的考评主要依据上述办法，从共性和岗位职责个性两方面进行，并将考评结果与薪酬直接挂钩，监事会出示评价意见。公司董事会严格按照考评程序对高级管理人员进行奖惩。

## 六、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，注重内控制度体系建设，建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。制定《内控管理大纲》构建内部控制体系基本框架，确立了内部控制目标、政策和原则，明确了内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素的原则要求，同时明确了主要业务、事务管理控制规范。持续更新、完善《内控体系文件框架及清单》，形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。同时公司按照《规章制度管理办法》、《规章制度作业指导书》的要求，进一步规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。

## 七、公司披露了内部控制的自我评估报告和履行社会责任的报告

(一) 公司是否披露内部控制的自我评估报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(二) 公司是否披露了审计机构对公司内部控制报告的核实评价意见：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(三) 公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(四) 公司是否在社会 responsibility 报告中披露每股社会贡献值：是，每股社会贡献值为 5.44 元。

(五) 公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：是

## 八、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和《公司章程》规定，对公司进行了监督，发表以下独立意见：

### (一) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》、和《公司章程》的规定，决策程序合法有效，未发现有违反法律法规、《公司章程》或损害股东利益的行为发生。

### (二) 监事会对检查公司财务情况的独立意见

公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

### (三) 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

2011年，公司按照每10股配2.5股的比例向全体股东配售，配售价为每股8.37元，扣除发行费用后，实际募集48.14亿元，均按金融监管机构的批复，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

### (四) 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

### (五) 监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

### (六) 监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留意见的审计报告。

(七) 监事会对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的独立意见

报告期内，公司的内部控制制度较为完整、合理。内部控制制度的执行需进一步加强。

**（八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见**

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议。对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会都以不同形式独立发表了自己的意见，对最终形成的提案、决议均无保留意见。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

**（九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见**

无。

**（十）、监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见**

根据中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》的规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并严格按照制度执行。

## 第九节 内部控制

### 一、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制制度建设情况

#### （一）责任声明

南京银行股份有限公司董事会（以下简称“董事会”）对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。

财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。

董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在2012年12月31日（基准日）有效。公司在内部控制自我评价过程中未发现与非财务报告相关的内部控制重大缺陷。

#### （二）报告期内内部控制管理专项工作推进情况

根据五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引，以及江苏证监局下发的《关于做好江苏上市公司实施内部控制规范有关工作的通知》，公司制定了《实施内部控制规范工作方案》，就2012年内部控制建设、自我评价、外部审计及信息披露工作做了计划和安排，其中就内部控制建设方面，对内控合规管理架构体系、制度流程管理机制、检查机制等七个方面工作进行了规划，有计划地组织开展实施。

2012，公司持续加强内部控制体系建设，一是不断完善内控管理架构，明确董事会、高级管理层、内控风险部门、业务部门、分支机构在内控管理中的职责，在总行各条线管理部门、各分支行设立专、兼职内控合规与操作风险管理岗，明确各个岗位的岗位职责与尽职要求；二是制定了《内控管理大纲》，构建内部控制体系基本框架，明确主要业务、事务管理控制规范，为公司内控管理提供了方向指引；三是健全和完善内控与风险管理政策，明确内控与风险管理的目标、原则、管理要素、管理内容等；四是完善内控管理制度与流程体系，制定《规章制度管理办法》、《规章制度作业指导书》，建立统一制度模板，规范制度拟定流程，进一步明确制度标准化管理要求；五是深入推进GRC（内控、合规与操作风险管理）系统运行，不断强化

系统应用，增加外审问题、流程优化等模块，完善内外规管理、风险管理、内控评价、内控检查、积分与问责等管控模块，形成检查计划-发现问题-整改-积分-问责-流程优化-系统改进持续改进机制，有效提升公司内控管理的水平；六是健全内控管理方法与技术，依托GRC系统不断完善内控检查、问题整改、问责、积分、内控评价等机制，强化内控管理；七是完善内控和风险报告体系，明确各类报告的频率及报告内容、汇报路线、报告模版等；八是构建分支机构管控体系，拟定了《分行风险架构建设指导意见》，完善分行风险管理组织架构，明确分行风险管理组织职能，加强对分支机构风险管控。通过上述工作逐步建立完善的内控管理体系。

根据中国证监会及江苏证监局通知要求，结合内部控制实际情况，公司编制并对外披露了《南京银行内控规范实施工作方案》，成立了总行内控规范实施项目领导小组及工作小组，明确了各项具体工作及其相应的责任部门和计划完成时间。聘请普华永道中天会计师事务所为公司的内部控制审计会计师事务所。

## 二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2012 年度内部控制自我评价报告》。公司聘请的普华永道中天会计师事务所已对公司内部控制的有效性进行了审计，出具了标准无保留意见审计报告，认为公司于 2012 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 三、公司年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况

公司建立了《信息披露管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》、《年报信息披露重大过错责任追究制度》、《外部信息报送和使用管理制度》等制度。公司在相关制度中，规定了信息披露工作的责任人及其职责，并规定由于有关人员因失职或违反制度规定导致公司信息披露违规，给公司造成严重影响或损失的，公司应对该责任人给予通报、警告直至解除其职务的处分，并可以要求其承担损害赔偿责任。报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

## 第十节 财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）

## 第十一节 备查文件

### 一、备查文件目录

- (一) 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- (二) 载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (四) 报告期内公司在《上海证券报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- (五) 南京银行股份有限公司章程。

### 二、信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行股份有限公司 2011 年度业绩快报	《上海证券报》B18 版 《中国证券报》B014 版	2012 年 2 月 3 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司操作风险管理政策	-	2012 年 2 月 23 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第六次会议决议公告	《上海证券报》B21 版 《中国证券报》B002 版	2012 年 2 月 23 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司实施内部控制规范工作方案	-	2012 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第七次会议决议公告	《上海证券报》57 版 《中国证券报》B003 版	2012 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于公司内部控制的自我评估报告	-	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司独立董事 2011 年年度述职报告	-	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司董事及高管辞职公告	《上海证券报》134 版 《中国证券报》B079 版	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年	-	2012 年 4	www.sse.com.cn 输



度内部控制自我评估报告的评价意见报告		月 28 日	入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况专项报告	-	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年社会责任报告	-	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司年报摘要	《上海证券报》133 版 《中国证券报》B079 版	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司年报	-	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第一季度季报	《上海证券报》133 版 《中国证券报》B079 版	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司监事长辞职公告	《上海证券报》134 版 《中国证券报》B079 版	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届监事会第四次会议决议公告	《上海证券报》134 版 《中国证券报》B079 版	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第八次会议决议公告暨召开 2011 年度股东大会通知公告	《上海证券报》134 版 《中国证券报》B079 版	2012 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年年度股东大会资料	-	2012 年 5 月 16 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年度股东大会决议公告	《上海证券报》B32 版 《中国证券报》B014 版	2012 年 5 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年度股东大会的法律意见书	-	2012 年 5 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2011 年度利润分配实施公告	《上海证券报》B26 版 《中国证券报》B020 版	2012 年 6 月 12 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于发行金融债券获准的公告	《上海证券报》B13 版 《中国证券报》B003 版	2012 年 6 月 14 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第九次会议决议公告暨关联交易公告	《上海证券报》31 版 《中国证券报》B002 版	2012 年 6 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2012 年机构发展规划	-	2012 年 6 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查

			询公告
南京银行第六届董事会第十次会议决议公告	《上海证券报》36版 《中国证券报》B007版	2012年6月30日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于公司大股东名称变更的公告	《上海证券报》B28版 《中国证券报》A26版	2012年7月5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司营业场所搬迁公告	《上海证券报》92版 《中国证券报》B012版	2012年8月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第十一次会议决议公告	《上海证券报》82版 《中国证券报》B290版	2012年8月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司半年报摘要	《上海证券报》82.83版 《中国证券报》B290版	2012年8月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司半年报	-	2012年8月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于金融债券发行完毕的公告	《上海证券报》A25版 《中国证券报》B003版	2012年9月4日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于常州分行获准筹建的公告	《上海证券报》A45版 《中国证券报》B003版	2012年10月24日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第十二次会议决议公告暨召开2012年第一次临时股东大会通知公告	《上海证券报》98版 《中国证券报》B046版	2012年10月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第三季度季报	《上海证券报》98版 《中国证券报》B046版	2012年10月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2012年第一次临时股东大会资料		2012年11月07日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2012年第一次临时股东大会的法律意见书		2012年11月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2012年第一次临时股东大会决议公告	《上海证券报》27版 《中国证券报》A15版	2012年11月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于巴黎银行增持本公司股份的提示性公告	《上海证券报》43版 《中国证券报》B028版	2012年12月8日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

## 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2012 年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2012 年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2012 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2012 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、公司 2012 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，公司 2012 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会  
二〇一三年四月二十五日

## 董事、高级管理人员签名

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

南京银行股份有限公司

2012年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表及审计报告

内容	页码
2012 年度财务报表及审计报告	
审计报告	1 至 2
合并及公司资产负债表	3 至 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 至 7
合并及公司股东权益变动表	8 至 9
财务报表附注	10 至 134
财务报表补充资料	135

## 审计报告

普华永道中天审字(2013)第 10085 号  
(第一页, 共二页)

南京银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的南京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2012 年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2013)第10085号  
(第二页, 共二页)

南京银行股份有限公司全体股东(续):

三、 审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行**2012年12月31日**的合并及公司财务状况以及**2012年度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

-----  
胡 亮

中国•上海市  
2013年4月25日

注册会计师

-----  
韩 静



# 南京银行股份有限公司

## 2012年12月31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)

	附注	合并		公司	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	42,228,881	32,840,608	41,667,533	32,434,117
存放同业款项	七、2	17,479,216	20,861,716	17,131,788	20,873,738
拆出资金	七、3	9,534,548	8,682,559	9,534,548	8,682,559
交易性金融资产	七、4	5,830,233	6,995,061	5,830,233	6,995,061
衍生金融资产	七、5	50,028	71,433	50,028	71,433
买入返售金融资产	七、6	53,846,119	40,836,243	53,846,119	40,836,243
应收利息	七、7	2,433,172	1,960,648	2,425,118	1,954,243
发放贷款及垫款	七、8	121,962,186	100,203,834	118,626,560	97,708,549
可供出售金融资产	七、9	27,932,656	24,186,626	27,932,656	24,186,626
持有至到期投资	七、10	27,354,149	25,303,839	27,354,149	25,303,839
应收款项类投资	七、11	30,191,576	15,777,525	30,191,576	15,777,525
长期股权投资	七、12	1,721,398	1,486,968	1,852,998	1,618,568
固定资产	七、13	2,172,992	1,901,627	2,143,189	1,872,302
无形资产	七、14	96,674	80,384	96,191	80,144
递延所得税资产	七、15	534,457	362,112	510,810	354,100
其他资产	七、16	423,869	240,511	415,252	234,466
资产总计		<u>343,792,154</u>	<u>281,791,694</u>	<u>339,608,748</u>	<u>278,983,513</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2012年12月31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	合并		公司	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	七、17	100,000	180,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	七、18	43,815,332	43,554,913	43,960,419	43,672,570
拆入资金	七、19	12,900,208	9,477,617	12,900,208	9,477,617
衍生金融负债	七、5	54,894	84,476	54,894	84,476
卖出回购金融资产款	七、20	33,213,596	31,014,937	33,023,774	30,874,051
吸收存款	七、21	213,655,802	166,424,285	209,979,155	164,054,952
应付职工薪酬	七、22	635,475	534,794	625,085	528,558
应交税费	七、23	734,731	764,239	712,306	748,603
应付利息	七、24	2,537,239	1,748,535	2,496,299	1,728,908
应付债券	七、25	10,283,572	5,281,490	10,283,572	5,281,490
其他负债	七、26	1,050,551	922,139	1,019,993	921,219
<b>负债合计</b>		<b>318,981,400</b>	<b>259,987,425</b>	<b>315,055,705</b>	<b>257,372,444</b>
<b>股东权益</b>					
股本	七、27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	七、28	10,339,932	10,487,293	10,339,932	10,487,293
盈余公积	七、29	1,578,088	1,180,086	1,578,088	1,180,086
一般风险准备	七、30	3,599,094	1,993,903	3,599,094	1,993,903
未分配利润	七、31	6,132,280	5,013,550	6,066,996	4,980,854
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>24,618,327</b>	<b>21,643,765</b>	<b>24,553,043</b>	<b>21,611,069</b>
少数股东权益	七、32	192,427	160,504		
<b>股东权益合计</b>		<b>24,810,754</b>	<b>21,804,269</b>	<b>24,553,043</b>	<b>21,611,069</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>343,792,154</b>	<b>281,791,694</b>	<b>339,608,748</b>	<b>278,983,513</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		公司	
		2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
<b>一、营业收入</b>		9,114,453	7,462,540	8,943,721	7,342,431
利息净收入	七、34	7,695,515	6,511,796	7,525,204	6,395,286
利息收入	七、34	16,741,171	13,002,404	16,495,030	12,847,432
利息支出	七、34	<u>(9,045,656)</u>	<u>(6,490,608)</u>	<u>(8,969,826)</u>	<u>(6,452,146)</u>
手续费及佣金净收入	七、35	925,375	730,443	924,962	726,853
手续费及佣金收入	七、35	968,528	769,519	968,107	765,926
手续费及佣金支出	七、35	<u>(43,153)</u>	<u>(39,076)</u>	<u>(43,145)</u>	<u>(39,073)</u>
投资收益	七、36	481,021	154,451	481,021	154,451
其中：对联营企业的投资收益		308,513	243,189	308,513	243,189
公允价值变动损益	七、37	18,030	23,877	18,030	23,877
汇兑损益		(17,315)	35,138	(17,315)	35,138
其他业务收入		11,827	6,835	11,819	6,826
<b>二、营业支出</b>		(4,156,612)	(3,552,553)	(4,054,641)	(3,470,548)
营业税金及附加	七、38	(644,778)	(501,047)	(636,785)	(495,762)
业务及管理费	七、39	(2,721,211)	(2,310,793)	(2,667,048)	(2,276,658)
资产减值损失	七、40	(789,103)	(739,868)	(749,288)	(697,283)
其他业务成本		<u>(1,520)</u>	<u>(845)</u>	<u>(1,520)</u>	<u>(845)</u>
<b>三、营业利润</b>		4,957,841	3,909,987	4,889,080	3,871,883
加：营业外收入		39,415	48,620	20,799	21,515
减：营业外支出		<u>(16,852)</u>	<u>(9,346)</u>	<u>(16,545)</u>	<u>(9,196)</u>
<b>四、利润总额</b>		4,980,404	3,949,261	4,893,334	3,884,202
减：所得税费用	七、41	<u>(935,878)</u>	<u>(713,909)</u>	<u>(913,319)</u>	<u>(697,109)</u>
<b>五、净利润</b>		<u>4,044,526</u>	<u>3,235,352</u>	<u>3,980,015</u>	<u>3,187,093</u>
归属于母公司股东的净利润		4,012,603	3,211,504		
少数股东损益		<u>31,923</u>	<u>23,848</u>		
<b>六、每股收益</b>					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	七、42	<u>1.35</u>	<u>1.08</u>		
(二)稀释每股收益	七、42	<u>1.35</u>	<u>1.08</u>		
<b>七、其他综合收益</b>	七、43	<u>(147,361)</u>	192,305	<u>(147,361)</u>	192,305
<b>八、综合收益总额</b>		<u>3,897,165</u>	<u>3,427,657</u>	<u>3,832,654</u>	<u>3,379,398</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		3,865,242	3,403,809		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>31,923</u>	<u>23,848</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度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)

	附注	合并		公司	
		2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		47,491,936	36,750,179	46,212,052	35,874,843
向中央银行借款净增加额		-	100,000	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	8,280,704	-	8,139,819
收取利息、手续费及佣金的现金		17,305,096	13,101,237	17,060,183	12,945,536
收到其他与经营活动有关的现金		168,513	428,161	120,447	401,046
经营活动现金流入小计		<u>64,965,545</u>	<u>58,660,281</u>	<u>63,392,682</u>	<u>57,361,244</u>
发放贷款及垫款净增加额		(22,573,976)	(18,920,361)	(21,693,826)	(17,939,279)
向中央银行借款净减少额		(80,000)	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(10,692,622)	(18,494,014)	(10,433,888)	(18,282,552)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,240,614)	-	(8,289,551)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,995,223)	(5,717,496)	(7,940,697)	(5,693,217)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,395,481)	(1,160,314)	(1,368,341)	(1,144,713)
支付的各项税费		(1,723,080)	(982,121)	(1,682,581)	(963,842)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,120,440)	(852,317)	(1,102,255)	(826,116)
经营活动现金流出小计		<u>(53,821,436)</u>	<u>(46,126,623)</u>	<u>(52,511,139)</u>	<u>(44,849,719)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、44	<u>11,144,109</u>	<u>12,533,658</u>	<u>10,881,543</u>	<u>12,511,525</u>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		549,638,323	490,757,473	549,638,323	490,757,473
取得投资收益收到的现金		37,840	26,471	37,840	26,471
收到其他与投资活动有关的现金		927	-	927	-
投资活动现金流入小计		<u>549,677,090</u>	<u>490,783,944</u>	<u>549,677,090</u>	<u>490,783,944</u>
投资支付的现金		(568,780,123)	(499,554,281)	(568,780,123)	(499,554,281)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(532,862)	(393,101)	(525,869)	(388,918)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(168)	-	(168)
投资活动现金流出小计		<u>(569,312,985)</u>	<u>(499,947,550)</u>	<u>(569,305,992)</u>	<u>(499,943,367)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(19,635,895)</u>	<u>(9,163,606)</u>	<u>(19,628,902)</u>	<u>(9,159,423)</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度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)

	附注	合并		公司	
		2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		5,000,000	4,481,490	5,000,000	4,481,490
筹资活动现金流入小计		5,000,000	4,481,490	5,000,000	4,481,490
分配股利、偿付利息支付的现金		(1,193,480)	(626,587)	(1,193,480)	(626,587)
筹资活动现金流出小计		(1,193,480)	(626,587)	(1,193,480)	(626,587)
筹资活动产生的现金流量净额		3,806,520	3,854,903	3,806,520	3,854,903
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,583)	(51,504)	(1,583)	(51,504)
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	七、 44	(4,686,849)	7,173,451	(4,942,422)	7,155,501
加：年初现金及现金等价物余额		16,327,598	9,154,147	16,203,542	9,048,041
六、 年末现金及现金等价物余额	七、 44	11,640,749	16,327,598	11,261,120	16,203,542

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度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)

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2012年1月1日余额		2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	5,013,550	160,504	21,804,269
二、本年增减变动金额		-	(147,361)	398,002	1,605,191	1,118,730	31,923	3,006,485
(一)净利润		-	-	-	-	4,012,603	31,923	4,044,526
(二)其他综合收益	七、43	-	(147,361)	-	-	-	-	(147,361)
上述(一)和(二)小计		-	(147,361)	-	-	4,012,603	31,923	3,897,165
(三)利润分配		-	-	398,002	1,605,191	(2,893,873)	-	(890,680)
1.提取盈余公积	七、29	-	-	398,002	-	(398,002)	-	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	1,605,191	(1,605,191)	-	-
3.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(890,680)	-	(890,680)
三、2012年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,339,932</u>	<u>1,578,088</u>	<u>3,599,094</u>	<u>6,132,280</u>	<u>192,427</u>	<u>24,810,754</u>

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,198,849	136,656	18,970,399
二、本年增减变动金额		-	192,305	318,709	484,307	1,814,701	23,848	2,833,870
(一)净利润		-	-	-	-	3,211,504	23,848	3,235,352
(二)其他综合收益	七、43	-	192,305	-	-	-	-	192,305
上述(一)和(二)小计		-	192,305	-	-	3,211,504	23,848	3,427,657
(三)利润分配		-	-	318,709	484,307	(1,396,803)	-	(593,787)
1.提取盈余公积	七、29	-	-	318,709	-	(318,709)	-	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	484,307	(484,307)	-	-
3.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(593,787)	-	(593,787)
三、2011年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,487,293</u>	<u>1,180,086</u>	<u>1,993,903</u>	<u>5,013,550</u>	<u>160,504</u>	<u>21,804,269</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度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)

	公司						
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2012年1月1日余额		2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	4,980,854	21,611,069
二、本年增减变动金额		-	(147,361)	398,002	1,605,191	1,086,142	2,941,974
(一)净利润		-	-	-	-	3,980,015	3,980,015
(二)其他综合收益	七、43	-	(147,361)	-	-	-	(147,361)
上述(一)和(二)小计		-	(147,361)	-	-	3,980,015	3,832,654
(三)利润分配		-	-	398,002	1,605,191	(2,893,873)	(890,680)
1.提取盈余公积	七、29	-	-	398,002	-	(398,002)	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	1,605,191	(1,605,191)	-
3.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(890,680)	(890,680)
三、2012年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,339,932</u>	<u>1,578,088</u>	<u>3,599,094</u>	<u>6,066,996</u>	<u>24,553,043</u>

	公司						
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,190,564	18,825,458
二、本年增减变动金额		-	192,305	318,709	484,307	1,790,290	2,785,611
(一)净利润		-	-	-	-	3,187,093	3,187,093
(二)其他综合收益	七、43	-	192,305	-	-	-	192,305
上述(一)和(二)小计		-	192,305	-	-	3,187,093	3,379,398
(三)利润分配		-	-	318,709	484,307	(1,396,803)	(593,787)
1.提取盈余公积	七、29	-	-	318,709	-	(318,709)	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	484,307	(484,307)	-
3.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(593,787)	(593,787)
三、2011年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,487,293</u>	<u>1,180,086</u>	<u>1,993,903</u>	<u>4,980,854</u>	<u>21,611,069</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日止，本行股本为人民币 2,968,933,194 元。

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

本财务报表由本行董事会于 2013 年 4 月 25 日批准报出。



# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团 2012 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2012 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2012 年度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

#### 1 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2 记账本位币

记账本位币为人民币。

#### 3 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 5 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合借款费用资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### 6 金融工具

##### (1) 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。本集团将金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6 金融工具(续)

##### (1) 金融资产和金融负债的分类(续)

###### 持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资)，如果本集团将尚未到期的该类投资出售或重分类，本集团会将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。在当期及以后的两个完整会计年度内本集团不会将此类投资重新划分为持有至到期投资。

###### 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

###### 可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

###### 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

##### (2) 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，确认该项金融资产或金融负债。本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6 金融工具(续)

##### (3) 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量。本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，按照下列规定处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表；可供出售金融资产公允价值变动(不包括应计的利息收入)形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产汇兑差额外，直接计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入投资收益。

##### (4) 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团以活跃市场中的现行出价或现行要价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同或相似的其他金融工具的当前公允价值、第三方估值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

##### (5) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6 金融工具(续)

##### (6) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

##### 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本集团计算带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6 金融工具(续)

##### (6) 金融资产的减值(续)

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过损益转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 7 衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

#### 8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

#### 9 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 长期股权投资(续)

##### (1) 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

##### (2) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位之间的未实现内部交易损失，如果属于所转让资产减值损失的，不予抵销。



# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 长期股权投资(续)

##### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益。

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。

##### (4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值与按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 10 固定资产

##### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 10 固定资产(续)

##### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
通用设备	3-10 年	3%	32.3%-9.7%
运输设备	4-5 年	3%	24.3%-19.4%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

##### (3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。

##### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 11 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。

## 南京银行股份有限公司

### 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

#### 四 主要会计政策和会计估计(续)

##### 12 无形资产

无形资产包括软件，以成本计量。

(1) 软件按 5 年平均摊销。

(2) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。

##### 13 其他资产

(1) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(2) 抵债资产

抵债资产初始以公允价值加相关费用入账。抵债资产按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之较低金额进行后续计量。

##### 14 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认。如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 15 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务的相关支出。

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，当本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施、且本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期费用。

#### 16 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

#### 17 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

#### 18 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 19 收入确认

##### (1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

##### (2) 手续费和佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

#### 20 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。本集团的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 21 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

#### 22 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### 23 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 24 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

#### 25 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

#### 26 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

##### (1) 贷款和应收款项、持有至到期投资减值

除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 四 主要会计政策和会计估计(续)

#### 26 重要会计估计及判断(续)

##### (2) 可供出售金融资产的减值

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

##### (3) 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

##### (4) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出判断。

##### (5) 所得税

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出估计。



# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 五 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2012 年度	2011 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	3%-5%

根据《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101号)，自 2009 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，本行的子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司和宜兴阳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

### 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

#### 六 控股子公司

通过非同一控制下的企业合并取得的子公司

子公司名称	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	直接控制	江苏宜兴	银行业	100,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	徐腊梅	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	银行业	160,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	杨懋劼	69789527-X
	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(注)	50,000	-	50%	50%	是	83,244	-	
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	-	51%	51%	是	109,183	-	
	<u>131,600</u>	<u>-</u>				<u>192,427</u>	<u>-</u>	

注：2008 年 12 月 18 日，经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳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。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
库存现金	546,464	408,363	535,736	399,170
存放中央银行法定准备金	38,026,571	27,973,137	37,527,423	27,652,724
存放中央银行超额存款准备金	3,650,069	4,457,726	3,598,597	4,380,841
存放中央银行财政存款准备金	5,777	1,382	5,777	1,382
合计	<u>42,228,881</u>	<u>32,840,608</u>	<u>41,667,533</u>	<u>32,434,117</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 2012 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2011 年 12 月 31 日：19%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2011 年 12 月 31 日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 14%(2011 年 12 月 31 日：15%)。

#### 2 存放同业款项

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	16,814,976	20,208,110	16,467,548	20,220,132
存放境外同业款项	664,240	653,606	664,240	653,606
合计	<u>17,479,216</u>	<u>20,861,716</u>	<u>17,131,788</u>	<u>20,873,738</u>

#### 3 拆出资金

	合并及本行	合并及本行
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	8,044,548	3,105,559
拆放境内非银行金融机构	1,490,000	5,577,000
合计	<u>9,534,548</u>	<u>8,682,559</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日	合并及本行 2011 年 12 月 31 日
政府债券	351,465	384,073
中央银行票据	-	111,457
金融债券	263,851	321,023
企业债券	5,214,917	6,178,508
合计	<u>5,830,233</u>	<u>6,995,061</u>

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2012 年 12 月 31 日

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

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	1,720,711	12,451	(11,392)
—货币掉期	1,511,383	531	(10,521)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	9,930,000	58,451	(62,563)
合计	<u>13,162,094</u>	<u>71,433</u>	<u>(84,476)</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日	合并及本行 2011 年 12 月 31 日
债券		
—金融债券	702,641	2,008,971
—企业债券	3,451,959	8,926,432
票据	40,143,937	27,936,840
应收租赁款	2,620,000	1,964,000
资产管理计划受益权	6,927,582	-
合计	<u>53,846,119</u>	<u>40,836,243</u>

7 应收利息

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	871,411	704,598	871,411	704,598
应收贷款及垫款利息	494,979	318,021	487,957	311,872
应收买入返售金融资产利息	280,906	466,901	280,906	466,901
应收存放同业款项利息	146,650	116,632	145,618	116,376
应收拆出资金利息	180,884	24,454	180,884	24,454
应收购入理财产品利息	453,893	330,042	453,893	330,042
应收信托受益权利息	4,449	-	4,449	-
合计	<u>2,433,172</u>	<u>1,960,648</u>	<u>2,425,118</u>	<u>1,954,243</u>

应收利息变动

	合并		本行	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
年初余额	1,960,648	1,250,239	1,954,243	1,246,699
本年计提(附注七、34)	16,741,171	13,002,404	16,495,030	12,847,432
本年收到	<u>(16,268,647)</u>	<u>(12,291,995)</u>	<u>(16,024,155)</u>	<u>(12,139,888)</u>
年末余额	<u>2,433,172</u>	<u>1,960,648</u>	<u>2,425,118</u>	<u>1,954,243</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下：

合并

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	94,103,215	80,573,518
—贴现票据	3,995,091	3,906,204
—贸易融资	7,573,292	1,492,002
	<u>105,671,598</u>	<u>85,971,724</u>
个人贷款		
—信用卡透支	326,554	213,308
—住房抵押	12,620,753	11,689,075
—消费信用贷款	3,122,227	2,073,509
—经营性贷款	2,814,650	2,278,000
—其他	712,873	579,353
	<u>19,597,057</u>	<u>16,833,245</u>
发放贷款及垫款总额	<u>125,268,655</u>	<u>102,804,969</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(524,632)	(490,558)
组合评估	(2,781,837)	(2,110,577)
	<u>(3,306,469)</u>	<u>(2,601,135)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>121,962,186</u>	<u>100,203,834</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	91,659,358	78,570,738
—贴现票据	3,559,748	3,722,801
—贸易融资	7,573,292	1,492,002
	<u>102,792,398</u>	<u>83,785,541</u>
个人贷款		
—信用卡透支	326,554	213,308
—住房抵押	12,617,079	11,682,315
—消费信用贷款	3,116,299	2,073,509
—经营性贷款	2,375,899	1,954,577
—其他	605,124	540,564
	<u>19,040,955</u>	<u>16,464,273</u>
发放贷款及垫款总额	<u>121,833,353</u>	<u>100,249,814</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(523,131)	(490,558)
组合评估	(2,683,662)	(2,050,707)
	<u>(3,206,793)</u>	<u>(2,541,265)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>118,626,560</u>	<u>97,708,549</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年 12 月 31 日		2011 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	26,149,857	20.87%	21,332,267	20.75%
—租赁和商务服务业	17,269,862	13.79%	18,157,968	17.66%
—批发和零售业	16,927,636	13.51%	14,340,390	13.95%
—建筑业	8,786,563	7.01%	5,988,800	5.83%
—房地产业	6,965,309	5.56%	5,903,163	5.74%
—教育	3,645,982	2.91%	3,683,403	3.58%
—交通运输、仓储和邮政业	2,821,119	2.25%	2,376,758	2.31%
—水利、环境和公共设施管理业	2,675,761	2.14%	1,848,075	1.80%
—信息传输、软件和信息技术服务业	1,824,450	1.46%	994,982	0.97%
—农、林、牧、渔业	1,641,350	1.31%	892,300	0.87%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,440,650	1.15%	1,675,500	1.63%
—卫生和社会工作	924,055	0.74%	691,050	0.67%
—住宿和餐饮业	664,580	0.53%	481,936	0.47%
—采矿业	587,000	0.47%	605,316	0.59%
—文化、体育和娱乐业	570,250	0.46%	334,750	0.33%
—科学研究和技术服务业	563,014	0.45%	456,260	0.44%
—公共管理、社会保障和社会组织	250,000	0.20%	402,000	0.39%
—金融业	217,677	0.17%	365,000	0.36%
—居民服务、修理和其他服务业	178,100	0.14%	43,600	0.04%
贸易融资	7,573,292	6.05%	1,492,002	1.45%
贴现票据	3,995,091	3.19%	3,906,204	3.80%
公司贷款和垫款小计	105,671,598	84.36%	85,971,724	83.63%
个人贷款	19,597,057	15.64%	16,833,245	16.37%
合计	125,268,655	100.00%	102,804,969	100.00%



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年 12 月 31 日		2011 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	25,284,357	20.75%	20,344,666	20.30%
—租赁和商务服务业	17,087,295	14.03%	18,088,129	18.04%
—批发和零售业	16,674,586	13.69%	14,102,440	14.07%
—建筑业	8,485,073	6.96%	5,772,260	5.76%
—房地产业	6,888,009	5.65%	5,872,963	5.86%
—教育	3,639,982	2.99%	3,677,403	3.67%
—交通运输、仓储和邮政业	2,803,619	2.30%	2,343,458	2.34%
—水利、环境和公共设施管理业	2,660,761	2.18%	1,785,075	1.78%
—信息传输、软件和信息技术服务业	1,802,650	1.48%	983,982	0.98%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,406,650	1.15%	1,649,000	1.64%
—农、林、牧、渔业	1,011,200	0.83%	613,450	0.61%
—卫生和社会工作	911,055	0.75%	678,250	0.68%
—住宿和餐饮业	647,580	0.53%	469,986	0.47%
—采矿业	587,000	0.48%	600,316	0.60%
—文化、体育和娱乐业	567,750	0.47%	331,500	0.33%
—科学研究和技术服务业	558,014	0.46%	449,260	0.45%
—公共管理、社会保障和社会组织	250,000	0.21%	402,000	0.40%
—金融业	217,677	0.18%	365,000	0.36%
—居民服务、修理和其他服务业	176,100	0.14%	41,600	0.04%
贸易融资	7,573,292	6.22%	1,492,002	1.49%
贴现票据	3,559,748	2.92%	3,722,801	3.71%
公司贷款和垫款小计	102,792,398	84.37%	83,785,541	83.58%
个人贷款	19,040,955	15.63%	16,464,273	16.42%
合计	121,833,353	100.00%	100,249,814	100.00%

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,313,574	16.22%	15,278,279	14.86%
保证贷款	58,016,263	46.31%	48,875,420	47.54%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	35,516,699	28.35%	29,133,803	28.34%
— 质押贷款	11,422,119	9.12%	9,517,467	9.26%
合计	125,268,655	100.00%	102,804,969	100.00%

本行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,232,573	16.61%	15,267,279	15.23%
保证贷款	55,557,598	45.60%	47,084,066	46.96%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	35,178,994	28.87%	28,839,865	28.77%
— 质押贷款	10,864,188	8.92%	9,058,604	9.04%
合计	121,833,353	100.00%	100,249,814	100.00%

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	96,705,768	77.20%	79,032,451	76.87%
其中：南京地区	56,111,294	44.79%	49,413,308	48.07%
上海地区	11,727,221	9.36%	10,795,772	10.50%
北京地区	10,021,257	8.00%	9,124,348	8.88%
浙江地区	6,814,409	5.44%	3,852,398	3.75%
合计	125,268,655	100.00%	102,804,969	100.00%

本行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	93,270,466	76.55%	76,477,296	76.29%
其中：南京地区	56,111,294	46.06%	49,413,308	49.29%
上海地区	11,727,221	9.63%	10,795,772	10.77%
北京地区	10,021,257	8.23%	9,124,348	9.10%
浙江地区	6,814,409	5.59%	3,852,398	3.84%
合计	121,833,353	100.00%	100,249,814	100.00%

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

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

	2011 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	60,967	11,478	5,897	8,324	86,666
保证贷款	3,795	30,317	22,827	17,733	74,672
附担保物贷款					
—抵押贷款	70,425	9,266	146,444	97,759	323,894
—质押贷款	17,023	-	-	-	17,023
合计	152,210	51,061	175,168	123,816	502,255

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

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

	2011 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	60,967	11,478	5,897	8,324	86,666
保证贷款	3,795	30,317	22,827	17,733	74,672
附担保物贷款					
— 抵押贷款	61,825	9,266	146,444	97,759	315,294
— 质押贷款	17,023	-	-	-	17,023
合计	143,610	51,061	175,168	123,816	493,655

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	490,558	2,110,577	2,601,135
本年计提(附注七、40)	144,371	671,260	815,631
本年核销	(99,668)	-	(99,668)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	3,907	-	3,907
—因折现价值上升导致的转回	(14,536)	-	(14,536)
年末余额	524,632	2,781,837	3,306,469

	2011 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	451,286	1,450,906	1,902,192
本年计提(附注七、40)	46,325	659,671	705,996
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	2,054	-	2,054
—因折现价值上升导致的转回	(9,107)	-	(9,107)
年末余额	490,558	2,110,577	2,601,135

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	490,558	2,050,707	2,541,265
本年计提(附注七、40)	142,861	632,955	775,816
本年核销	(99,668)	-	(99,668)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	3,907	-	3,907
—因折现价值上升导致的转回	(14,527)	-	(14,527)
年末余额	523,131	2,683,662	3,206,793

	2011 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	451,286	1,433,621	1,884,907
本年计提(附注七、40)	46,325	617,086	663,411
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	2,054	-	2,054
—因折现价值上升导致的转回	(9,107)	-	(9,107)
年末余额	490,558	2,050,707	2,541,265

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

	合并及本行 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
债券投资		
政府债券	5,427,110	9,340,103
中央银行票据	19,973	812,427
金融债券	9,144,703	4,968,759
企业债券	13,157,883	8,884,240
其他	200,000	200,000
可供出售金融资产总额	<u>27,949,669</u>	<u>24,205,529</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(17,013)</u>	<u>(18,903)</u>
可供出售金融资产净额	<u><u>27,932,656</u></u>	<u><u>24,186,626</u></u>

截止 2012 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 17,013 千元(截止 2011 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 18,903 千元)。

(2) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2012年度	合并及本行 2011年度
年初余额	(18,903)	(86,098)
本年核销	-	63,009
本年转回	1,856	-
汇率变动影响	34	4,186
年末余额	<u>(17,013)</u>	<u>(18,903)</u>

10 持有至到期投资

	合并及本行 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
政府债券	21,645,382	21,162,369
金融债券	2,712,100	2,250,767
企业债券	2,896,667	1,790,703
其他	100,000	100,000
合计	<u>27,354,149</u>	<u>25,303,839</u>

本集团本年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

2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日	合并及本行 2011 年 12 月 31 日
政府债券	894,283	2,230,362
金融机构理财产品	27,197,293	13,547,163
信托受益权	2,100,000	-
合计	<u>30,191,576</u>	<u>15,777,525</u>

信托受益权对应信托项目的投资方向主要为信托公司作为受托人所管理运作的信托贷款。

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
子公司(附注六)	-	-	131,600	131,600
联营企业—无公开报价	1,712,798	1,478,368	1,712,798	1,478,368
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	<u>1,721,398</u>	<u>1,486,968</u>	<u>1,852,998</u>	<u>1,618,568</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入总额	本年净利润
日照银行股份有限公司(注)	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	1,000,000	18.00%	18.00%	72754374-3	50,799,334	47,026,567	3,772,767	2,255,582	991,477
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	2,000,000	31.50%	31.50%	13475854-6	14,582,657	11,524,610	3,058,047	708,707	384,095
芜湖津盛农村合作银行	有限责任公司	安徽芜湖	熊雪周	银行业	100,880	30.04%	30.04%	84973996-3	2,929,980	2,749,836	180,144	120,915	30,149

#### 合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2011 年 12 月 31 日	本年增减变动			2012 年 12 月 31 日
				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	158,751	537,226	178,466	(27,000)	(9,523)	679,169
江苏金融租赁有限公司	权益法	764,615	898,152	120,990	(31,500)	-	987,642
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	42,990	9,057	(6,060)	-	45,987
合计		953,666	1,478,368	308,513	(64,560)	(9,523)	1,712,798

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

## 2012 年度财务报表附注

(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	2011 年 12 月 31 日	本年增减变动	2012 年 12 月 31 日	持股比例	表决权比例	本年宣告分派的 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%	280
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600	1.99%	1.99%	-
合计		<u>8,600</u>	<u>8,600</u>	<u>-</u>	<u>8,600</u>			<u>280</u>

于 2012 年 12 月 31 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

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
固定资产原值	2,470,138	1,638,780	2,433,505	1,605,187
减：累计折旧	(597,387)	(477,892)	(590,557)	(473,624)
固定资产净值	1,872,751	1,160,888	1,842,948	1,131,563
在建工程	300,241	740,739	300,241	740,739
合计	2,172,992	1,901,627	2,143,189	1,872,302

(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					
2011 年 12 月 31 日	1,281,344	310,255	47,181	740,739	2,379,519
加：本年增加	764,462	89,471	5,683	290,486	1,150,102
减：本年减少	-	(27,516)	(742)	(730,984)	(759,242)
2012 年 12 月 31 日	2,045,806	372,210	52,122	300,241	2,770,379
减：累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	(326,654)	(123,360)	(27,878)	-	(477,892)
加：本年计提(附注七、39)	(73,214)	(67,373)	(5,946)	-	(146,533)
减：本年减少	-	26,319	719	-	27,038
2012 年 12 月 31 日	(399,868)	(164,414)	(33,105)	-	(597,387)
账面净值					
2012 年 12 月 31 日	1,645,938	207,796	19,017	300,241	2,172,992
2011 年 12 月 31 日	954,690	186,895	19,303	740,739	1,901,627

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2011 年 12 月 31 日	1,252,327	306,687	46,173	740,739	2,345,926
本年增加	764,462	86,431	5,683	290,486	1,147,062
本年减少	-	(27,516)	(742)	(730,984)	(759,242)
2012 年 12 月 31 日	2,016,789	365,602	51,114	300,241	2,733,746
减：累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	(323,747)	(122,459)	(27,418)	-	(473,624)
本年计提(附注七、39)	(71,806)	(66,414)	(5,751)	-	(143,971)
本年减少	-	26,319	719	-	27,038
2012 年 12 月 31 日	(395,553)	(162,554)	(32,450)	-	(590,557)
账面净值					
2012 年 12 月 31 日	1,621,236	203,048	18,664	300,241	2,143,189
2011 年 12 月 31 日	928,580	184,228	18,755	740,739	1,872,302

2012 年度，由在建工程转入固定资产的原价为 730,984 千元(2011 年度：126,166 千元)。

固定资产无减值情况。

于 2012 年 12 月 31 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(2011 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2012 年 12 月 31 日，账面价值为 820,535 千元的房屋建筑物(2011 年 12 月 31 日：账面价值 118,720 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

合并及本行

项目名称	2011 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
总行办公楼	642,733	69,919	(712,294)	358
其他营业用房	98,006	220,567	(18,690)	299,883
合计	<u>740,739</u>	<u>290,486</u>	<u>(730,984)</u>	<u>300,241</u>

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况。

14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2011 年 12 月 31 日	145,839	145,420
本年增加	44,521	44,175
本年减少	-	-
2012 年 12 月 31 日	<u>190,360</u>	<u>189,595</u>
减：累计摊销		
2011 年 12 月 31 日	(64,962)	(64,783)
本年增加(附注七、39)	(28,231)	(28,128)
2012 年 12 月 31 日	<u>(93,193)</u>	<u>(92,911)</u>
减：减值准备		
2011 年 12 月 31 日	(493)	(493)
2012 年 12 月 31 日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2012 年 12 月 31 日	<u>96,674</u>	<u>96,191</u>
2011 年 12 月 31 日	<u>80,384</u>	<u>80,144</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
递延所得税资产	540,386	400,843	516,739	392,831
递延所得税负债	(5,929)	(38,731)	(5,929)	(38,731)
抵消后的递延所得税资产净值	<u>534,457</u>	<u>362,112</u>	<u>510,810</u>	<u>354,100</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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款减值准备	1,958,438	1,483,992	489,610	370,998
递延贴现收益	58,213	-	14,553	-
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	39,352	-	9,838	-
可供出售金融资产减值准备	17,013	18,903	4,253	4,726
退休福利负债	14,893	22,941	3,723	5,735
其他应收款减值准备	9,460	6,324	2,365	1,581
抵债资产减值准备	7,283	7,414	1,821	1,854
衍生金融工具公允价值 未实现损失	4,866	13,043	1,217	3,261
其他	52,025	50,753	13,006	12,688
合计	<u>2,161,543</u>	<u>1,603,370</u>	<u>540,386</u>	<u>400,843</u>

南京银行股份有限公司

2012年度财务报表附注

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款减值准备	1,893,114	1,451,942	473,279	362,986
递延贴现收益	58,213	-	14,553	-
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	39,352	-	9,838	-
可供出售金融资产减值准备	17,013	18,903	4,253	4,726
退休福利负债	14,893	22,941	3,723	5,735
其他应收款减值准备	9,460	6,324	2,365	1,581
抵债资产减值准备	7,283	7,414	1,821	1,854
衍生金融工具公允价值 未实现损失	4,866	13,043	1,217	3,261
其他	22,762	50,753	5,690	12,688
合计	<u>2,066,956</u>	<u>1,571,320</u>	<u>516,739</u>	<u>392,831</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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
交易性金融资产公允价值未实 现收益	(23,717)	(13,864)	(5,929)	(3,466)
可供出售金融资产公允价值未 实现收益	-	(141,061)	-	(35,265)
合计	<u>(23,717)</u>	<u>(154,925)</u>	<u>(5,929)</u>	<u>(38,731)</u>



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
贷款减值准备	118,612	119,286	110,293	111,660
交易性金融资产公允价值未实现				
收益	(2,463)	(9,230)	(2,463)	(9,230)
可供出售金融资产减值准备	(473)	(16,799)	(473)	(16,799)
抵债资产减值准备	(33)	(155)	(33)	(155)
其他应收款减值准备	784	(198)	784	(198)
退休福利负债	(2,012)	(1,999)	(2,012)	(1,999)
衍生金融工具公允价值未实现				
损失	(2,044)	3,261	(2,044)	3,261
递延贴现收益	14,553	-	14,553	-
其他	318	8,665	(6,998)	8,665
合计	<u>127,242</u>	<u>102,831</u>	<u>111,607</u>	<u>95,205</u>

16 其他资产

	合并		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
抵债资产	31,046	30,129	31,046	30,129
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,414)	(7,283)	(7,414)
抵债资产净值	23,763	22,715	23,763	22,715
其他应收款	179,581	71,124	179,042	70,309
减：其他应收款减值准备	(9,460)	(6,324)	(9,460)	(6,324)
其他应收款净额	170,121	64,800	169,582	63,985
应收股利	27,000	-	27,000	-
长期待摊费用	143,328	102,103	135,963	97,260
待摊费用	59,657	50,893	58,944	50,506
合计	<u>423,869</u>	<u>240,511</u>	<u>415,252</u>	<u>234,466</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并及本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
房产	21,965	21,048
其他	9,081	9,081
抵债资产合计	31,046	30,129
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,414)
抵债资产净值	23,763	22,715

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2012 年度	2011 年度
年初余额	7,414	8,037
本年计提	69	-
本年转出	(200)	(623)
年末余额	7,283	7,414

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
结算挂账	16,313	18,318	16,243	18,318
预付设备款	7,283	7,168	7,283	7,158
押金	14,596	11,683	14,539	11,653
预付房款及装潢款	28,031	13,801	28,031	13,167
向联营企业增资款	47,616	-	47,616	-
其他	65,742	20,154	65,330	20,013
其他应收款总额	179,581	71,124	179,042	70,309
减：其他应收款减值准备	(9,460)	(6,324)	(9,460)	(6,324)
其他应收款净额	170,121	64,800	169,582	63,985

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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(续)

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2012 年度	2011 年度
年初余额	6,324	7,116
本年计提/(转回)(附注七、40)	3,136	(792)
年末余额	<u>9,460</u>	<u>6,324</u>

(3) 长期待摊费用

合并

	2011 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2012 年 12 月 31 日
经营租入固定资 产改良支出	95,055	57,447	(22,080)	130,422
预付租赁费	6,075	7,851	(1,603)	12,323
其他	973	-	(390)	583
	<u>102,103</u>	<u>65,298</u>	<u>(24,073)</u>	<u>143,328</u>

本行

	2011 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2012 年 12 月 31 日
经营租入固定资 产改良支出	91,935	53,890	(21,218)	124,607
预付租赁费	4,352	7,500	(1,079)	10,773
其他	973	-	(390)	583
	<u>97,260</u>	<u>61,390</u>	<u>(22,687)</u>	<u>135,963</u>

17 向中央银行借款

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 2012 年 12 月 19 日至 2013 年 12 月 18 日，年利率为 3.35%，为纯信用借款。(2011 年：人民币 8,000 万元)。

本行子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行昆山市支行申请江苏省支农再贷款人民币 5,000 万元。该笔再贷款期限自 2012 年 11 月 29 日至 2013 年 11 月 8 日，年利率为 3.35%，为纯信用借款。(2011 年：人民币 1 亿元)。

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内银行存放活期款项	1,860,624	8,296,336	1,978,088	8,463,993
境内银行存放定期款项	38,861,789	30,162,899	38,911,789	30,112,899
境内非银行金融机构存 放活期款项	476,867	1,105,760	454,490	1,105,760
境内非银行金融机构存 放定期款项	2,613,604	3,980,242	2,613,604	3,980,242
境外银行存放活期款项	2,448	9,676	2,448	9,676
合计	<u>43,815,332</u>	<u>43,554,913</u>	<u>43,960,419</u>	<u>43,672,570</u>

19 拆入资金

	合并及本行	合并及本行
	2012年12月31日	2011年12月31日
境内其他银行拆入	10,921,287	9,111,617
境外其他银行拆入	1,612,921	-
境内非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	<u>12,900,208</u>	<u>9,477,617</u>

20 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券				
—政府债券	15,999,200	16,725,759	15,999,200	16,725,759
—中央银行票据	-	110,000	-	110,000
—金融债券	5,062,000	1,607,861	5,062,000	1,607,861
—其他债券	1,245,000	928,889	1,245,000	928,889
票据	10,907,396	11,642,428	10,717,574	11,501,542
合计	<u>33,213,596</u>	<u>31,014,937</u>	<u>33,023,774</u>	<u>30,874,051</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012 年 12月31日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12月31日	2011 年 12 月 31 日
活期对公存款	68,053,966	58,889,721	67,077,958	58,257,151
活期储蓄存款	10,202,200	7,735,542	10,080,900	7,696,795
定期对公存款	79,472,955	57,136,584	77,552,904	55,921,979
定期储蓄存款	25,809,391	15,619,113	25,606,209	15,455,265
保证金存款	29,828,730	26,801,685	29,382,312	26,490,405
其他存款	288,560	241,640	278,872	233,357
合计	<u>213,655,802</u>	<u>166,424,285</u>	<u>209,979,155</u>	<u>164,054,952</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2012 年 12月31日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12月31日	2011 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	22,018,305	17,440,767	21,762,394	17,260,913
担保保证金	866,159	792,568	866,159	792,568
信用证保证金	4,193,785	6,517,975	4,193,785	6,517,975
其他	2,750,481	2,050,375	2,559,974	1,918,949
合计	<u>29,828,730</u>	<u>26,801,685</u>	<u>29,382,312</u>	<u>26,490,405</u>

22 应付职工薪酬

合并

	2011 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	389,195	1,153,386	(1,019,663)	522,918
职工福利费	79,493	44,514	(58,919)	65,088
社会保险费	14,077	147,600	(140,907)	20,770
住房公积金	1,773	106,683	(106,415)	2,041
工会经费和职工教育经费	27,315	9,600	(27,150)	9,765
退休福利负债	22,941	-	(8,048)	14,893
合计	<u>534,794</u>	<u>1,461,783</u>	<u>(1,361,102)</u>	<u>635,475</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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(续)

本行

	2011 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	383,015	1,127,283	(997,479)	512,819
职工福利费	79,493	42,341	(56,746)	65,088
社会保险费	14,021	145,380	(138,919)	20,482
住房公积金	1,773	105,790	(105,525)	2,038
工会经费和职工教育经费	27,315	9,252	(26,802)	9,765
退休福利负债	22,941	-	(8,048)	14,893
合计	<u>528,558</u>	<u>1,430,046</u>	<u>(1,333,519)</u>	<u>625,085</u>

于 2012 年 12 月 31 日，应付职工薪酬中没有重大的长期挂账的应付款。

23 应交税费

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应交企业所得税	289,181	419,089	269,263	405,057
应交营业税及附加	403,652	268,772	401,548	267,228
应交个人所得税	41,898	76,378	41,495	76,318
合计	<u>734,731</u>	<u>764,239</u>	<u>712,306</u>	<u>748,603</u>

24 应付利息

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	1,836,105	1,196,093	1,795,853	1,178,902
应付卖出回购金融 资产款利息	89,525	180,753	88,942	180,623
应付同业存放款项 及拆入资金利息	506,269	335,682	506,164	333,376
应付债券利息	105,340	36,007	105,340	36,007
合计	<u>2,537,239</u>	<u>1,748,535</u>	<u>2,496,299</u>	<u>1,728,908</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

24 应付利息(续)

应付利息变动表

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
年初余额	1,748,535	969,147	1,728,908	963,705
本年计提(附注七、34)	9,045,656	6,490,608	8,969,826	6,452,146
本年支付	(8,256,952)	(5,711,220)	(8,202,435)	(5,686,943)
年末余额	<u>2,537,239</u>	<u>1,748,535</u>	<u>2,496,299</u>	<u>1,728,908</u>

25 应付债券

	合并及本行 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
05 次级债券(注 1)	800,000	800,000
11 次级债券(注 2)	4,483,572	4,481,490
12 金融债券(注 3)	5,000,000	-
合计	<u>10,283,572</u>	<u>5,281,490</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%，每年付息一次。

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。在计算资本充足率时，计入附属资本。

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

于 2012 年 12 月 31 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(2011 年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
理财认购资金	614,080	495,769	614,080	495,769
其他应付款	394,369	315,794	393,089	314,897
应付到期理财本息	607	102,513	607	102,513
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
其他	39,237	5,805	9,959	5,782
合计	<u>1,050,551</u>	<u>922,139</u>	<u>1,019,993</u>	<u>921,219</u>

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
设备及工程款	39,620	35,985	38,768	35,418
到期兑付国债本息	25,202	23,900	25,202	23,900
久悬未取款	12,172	19,523	12,136	19,523
资金清算应付款	253,242	152,419	253,143	152,419
其他	64,133	83,967	63,840	83,637
合计	<u>394,369</u>	<u>315,794</u>	<u>393,089</u>	<u>314,897</u>



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

27 股本

合并及本行

	合并及本行 2012年12月31日	合并及本行 2011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	<u>2,968,933</u>	<u>2,968,933</u>

于 2010 年 7 月 19 日，本行首次公开发行 A 股前已发行的全部有限售条件股份锁定期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

28 资本公积

	合并及本行		
	2011 年 12 月 31 日	本年 减少	2012 年 12 月 31 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	112,207	(137,838)	(25,631)
—应享有联营企业资本公积变化净额	20,731	(9,523)	11,208
合计	<u>10,487,293</u>	<u>(147,361)</u>	<u>10,339,932</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

29 盈余公积

	合并及本行		
	2011 年 12 月 31 日	本年 提取	2012 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	1,169,624	398,002	1,567,626
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
合计	<u>1,180,086</u>	<u>398,002</u>	<u>1,578,088</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2012 年度企业会计准则下的法定会计报表的净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 398,002 千元(2011 年：人民币 318,709 千元)。

30 一般风险准备

	合并及本行	合并及本行
	2012年12月31日	2011年12月31日
年初余额	1,993,903	1,509,596
本年提取	<u>1,605,191</u>	<u>484,307</u>
年末余额	<u><u>3,599,094</u></u>	<u><u>1,993,903</u></u>

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》[财金(2005)49 号]和《金融企业财务规则—实施指南》[财金(2007)23 号]，在提取资产减值准备的基础上，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。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1%。

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 2012 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。该等准备已经本行董事会于 2013 年 4 月 25 日批准，尚待本行股东大会批准。

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

31 未分配利润

合并

	2012 年度	2011 年度
年初未分配利润	5,013,550	3,198,849
加：本年归属于母公司股东的净利润	4,012,603	3,211,504
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(398,002)	(318,709)
提取一般风险准备(附注七、30)	(1,605,191)	(484,307)
分配现金股利(附注七、33)	(890,680)	(593,787)
年末未分配利润	<u>6,132,280</u>	<u>5,013,550</u>

本行

	2012 年度	2011 年度
年初未分配利润	4,980,854	3,190,564
加：净利润	3,980,015	3,187,093
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(398,002)	(318,709)
提取一般风险准备(附注七、30)	(1,605,191)	(484,307)
分配现金股利(附注七、33)	(890,680)	(593,787)
年末未分配利润	<u>6,066,996</u>	<u>4,980,854</u>

于 2012 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额 6,522 千元(2011 年 12 月 31 日：3,263 千元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为 3,259 千元(2011 年：2,441 千元)。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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：

	2012年12月31日	2011年12月31日
宜兴阳羨村镇银行	83,244	67,623
昆山鹿城村镇银行	109,183	92,881
合计	<u>192,427</u>	<u>160,504</u>

#### 33 股利分配

本行 2013 年 4 月 25 日召开的第六届董事会第十五次会议决议建议的股利分配预案为本行以 2012 年 12 月 31 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4.06 元(含税)，共计分配现金股利 1,205,387 千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
利息收入				
存放中央银行	574,123	408,978	566,740	404,306
存放同业款项	886,995	315,993	884,854	317,507
拆出资金	622,302	204,212	622,302	204,212
买入返售金融资产	2,320,241	2,464,473	2,320,241	2,464,473
公司贷款及垫款	6,230,355	5,197,527	6,049,871	5,066,825
个人贷款	1,230,153	859,033	1,195,085	839,062
贴现票据	702,652	469,520	681,587	468,379
贸易融资	346,942	56,860	346,942	56,860
金融机构理财产品	1,015,650	896,602	1,015,650	896,602
债券投资	2,797,987	2,129,206	2,797,987	2,129,206
信托受益权	13,771	-	13,771	-
小计	<u>16,741,171</u>	<u>13,002,404</u>	<u>16,495,030</u>	<u>12,847,432</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>14,536</u>	<u>9,107</u>	<u>14,527</u>	<u>9,107</u>
利息支出				
向中央银行借款	(4,885)	(3,620)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(2,121,863)	(1,645,186)	(2,124,867)	(1,645,767)
拆入资金	(472,780)	(265,884)	(472,780)	(265,884)
卖出回购金融资产款	(1,223,181)	(1,312,131)	(1,219,784)	(1,312,001)
吸收存款	(4,848,731)	(3,197,965)	(4,778,179)	(3,162,672)
应付债券	(374,216)	(65,800)	(374,216)	(65,800)
其他	-	(22)	-	(22)
小计	<u>(9,045,656)</u>	<u>(6,490,608)</u>	<u>(8,969,826)</u>	<u>(6,452,146)</u>
利息净收入	<u>7,695,515</u>	<u>6,511,796</u>	<u>7,525,204</u>	<u>6,395,286</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	367,001	263,162	367,001	263,162
顾问及咨询	182,310	208,906	182,165	204,767
结算业务	189,650	109,637	189,027	109,239
银行卡	21,311	17,526	21,311	17,526
托管及受托业务	11,359	6,627	11,359	6,627
信用承诺	81,441	94,268	81,841	95,241
债券承销	64,023	38,985	64,023	38,985
其他	51,433	30,408	51,380	30,379
小计	<u>968,528</u>	<u>769,519</u>	<u>968,107</u>	<u>765,926</u>
手续费及佣金支出	<u>(43,153)</u>	<u>(39,076)</u>	<u>(43,145)</u>	<u>(39,073)</u>
手续费及佣金净收入	<u>925,375</u>	<u>730,443</u>	<u>924,962</u>	<u>726,853</u>

36 投资收益

	合并及本行	
	2012 年度	2011 年度
交易性金融资产	(757)	(90,043)
可供出售金融资产	168,398	432
权益法核算的长期股权	308,513	243,189
成本法核算的长期股权	280	224
其他	4,587	649
合计	<u>481,021</u>	<u>154,451</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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：

合并及本行

	2012年度	2011年度
中国银联股份有限公司	<u>280</u>	<u>224</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

	2012年度	2011年度
日照银行股份有限公司	178,466	146,092
江苏金融租赁有限公司	120,990	88,875
安徽芜湖津盛农村合作银行	<u>9,057</u>	<u>8,222</u>
合计	<u>308,513</u>	<u>243,189</u>

37 公允价值变动损益

合并及本行

	2012年度	2011年度
交易性金融资产	9,853	36,920
衍生金融工具	<u>8,177</u>	<u>(13,043)</u>
合计	<u>18,030</u>	<u>23,877</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
营业税金	575,721	448,030	568,585	443,310
城市维护建设税	40,271	31,336	39,771	31,005
教育费附加	28,786	21,681	28,429	21,447
合计	644,778	501,047	636,785	495,762

39 业务及管理费

	合并		本行	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
员工薪酬	1,461,783	1,285,149	1,430,046	1,265,451
业务费用	1,040,557	875,517	1,022,820	864,281
固定资产折旧	146,533	101,267	143,971	99,152
无形资产摊销	28,231	21,038	28,128	20,955
长期待摊费用摊销	24,073	13,060	22,687	12,661
其他税费	20,034	14,762	19,396	14,158
合计	2,721,211	2,310,793	2,667,048	2,276,658

40 资产减值损失

	合并		本行	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
发放贷款及垫款减值准备计提	815,631	705,996	775,816	663,411
其他应收款减值准备计提/(转回)	3,136	(792)	3,136	(792)
其他	(29,664)	34,664	(29,664)	34,664
合计	789,103	739,868	749,288	697,283



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
当期所得税	1,063,120	816,740	1,024,926	792,314
递延所得税(附注七、15(3))	(127,242)	(102,831)	(111,607)	(95,205)
合计	<u>935,878</u>	<u>713,909</u>	<u>913,319</u>	<u>697,109</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	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
税前利润	4,980,404	3,949,261	4,893,334	3,884,202
按法定税率 25%计算的所得 税	1,245,101	987,315	1,223,334	971,051
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(292,257)	(288,589)	(292,257)	(288,589)
免税长期股权投资收益的影响	(77,198)	(60,853)	(77,198)	(60,853)
不可税前抵扣的费用和损失 影响	60,232	76,036	59,440	75,500
所得税费用	<u>935,878</u>	<u>713,909</u>	<u>913,319</u>	<u>697,109</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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。

	2012 年度	2011 年度
归属于母公司所有者的当期净利润	4,012,603	3,211,504
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)	1.35	1.08

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。2012 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2011 年度：无)，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

#### 43 其他综合收益

	合并及本行	
	2012 年度	2011 年度
可供出售金融资产公允价值变动的利得/ (损失)	(41,416)	229,253
减：所得税影响	45,946	(63,642)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(142,368)	25,315
小计	(137,838)	190,926
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	(9,523)	1,379
合计	(147,361)	192,305

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
净利润	4,044,526	3,235,352	3,980,015	3,187,093
加：资产减值损失	789,103	739,868	749,288	697,283
固定资产折旧	146,533	101,267	143,971	99,152
无形资产摊销	28,231	21,038	28,128	20,955
长期待摊费用摊销	24,073	13,060	22,687	12,661
处置固定资产，无形资产和其 他长期资产的收益	(918)	(392)	(918)	(392)
固定资产报废损失	1,211	560	1,211	560
公允价值变动损益	(18,030)	(23,877)	(18,030)	(23,877)
投资收益	(481,021)	(154,451)	(481,021)	(154,451)
递延所得税资产增加	(172,345)	(38,322)	(156,710)	(30,696)
经营性应收项目的增加	(47,491,027)	(45,992,198)	(46,400,437)	(44,850,864)
经营性应付项目的增加	53,899,557	54,565,953	52,639,143	53,488,301
发行债券利息支出	374,216	65,800	374,216	65,800
经营活动产生的现金流量净额	<u>11,144,109</u>	<u>12,533,658</u>	<u>10,881,543</u>	<u>12,511,525</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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 2012 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2011 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
现金的年末余额	546,464	408,363	535,736	399,170
减：现金的年初余额	(408,363)	(339,337)	(399,170)	(336,653)
加：现金等价物的年末余额	11,094,285	15,919,235	10,725,384	15,804,372
减：现金等价物的年初余额	(15,919,235)	(8,814,810)	(15,804,372)	(8,711,388)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(4,686,849)</u>	<u>7,173,451</u>	<u>(4,942,422)</u>	<u>7,155,501</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	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
库存现金	546,464	408,363	535,736	399,170
存放中央银行超额存款准备金	3,650,069	4,457,726	3,598,597	4,380,841
期限三个月内存放同业款项	<u>7,444,216</u>	<u>11,461,509</u>	<u>7,126,787</u>	<u>11,423,531</u>
合计	<u>11,640,749</u>	<u>16,327,598</u>	<u>11,261,120</u>	<u>16,203,542</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(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

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(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
2012年度					
一、营业收入	5,608,228	1,002,286	2,492,112	11,827	9,114,453
利息净收入	5,083,204	817,694	1,794,617	-	7,695,515
其中：分部利息净收入	1,141,900	341,182	(1,483,082)	-	-
外部利息净收入	3,941,304	476,512	3,277,699	-	7,695,515
手续费及佣金净收入	542,339	184,592	198,444	-	925,375
其他收入	(17,315)	-	499,051	11,827	493,563
二、营业支出	(2,859,442)	(717,653)	(574,205)	(5,312)	(4,156,612)
三、营业利润	2,748,786	284,633	1,917,907	6,515	4,957,841
加：营业外收支净额	-	-	-	22,563	22,563
四、利润总额	2,748,786	284,633	1,917,907	29,078	4,980,404
五、所得税费用					(935,878)
六、净利润					4,044,526
七、资产总额	136,805,039	26,514,067	179,787,944	685,104	343,792,154
八、负债总额	178,849,531	37,164,560	101,119,149	1,848,160	318,981,400
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	125,224	42,349	31,264	-	198,837
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	334,796	113,663	84,251	-	532,710
3、折旧和摊销以外的非现金费用	756,269	59,430	(29,732)	3,136	789,103
4、对联营企业的投资收益	-	-	308,513	-	308,513
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,712,798	-	1,712,798

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(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
2011年度					
一、营业收入	4,910,093	797,979	1,747,638	6,830	7,462,540
利息净收入	4,452,239	651,518	1,408,039	-	6,511,796
其中：分部利息净收入	1,076,348	236,777	(1,313,125)	-	-
外部利息净收入	3,375,891	414,741	2,721,164	-	6,511,796
手续费及佣金净收入	422,711	146,461	161,271	-	730,443
其他收入	35,143	-	178,328	6,830	220,301
二、营业支出	(2,547,044)	(663,438)	(341,640)	(431)	(3,552,553)
三、营业利润	2,363,049	134,541	1,405,998	6,399	3,909,987
加：营业外收支净额	-	-	-	39,274	39,274
四、利润总额	2,363,049	134,541	1,405,998	45,673	3,949,261
五、所得税费用					(713,909)
六、净利润					3,235,352
七、资产总额	107,792,557	21,796,642	151,781,152	421,343	281,791,694
八、负债总额	143,406,866	24,625,863	90,179,301	1,775,395	259,987,425
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	93,031	28,058	14,276	-	135,365
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	271,920	82,439	41,779	-	396,138
3、折旧和摊销以外的非现金费用	579,575	126,421	34,664	(792)	739,868
4、对联营企业的投资收益	-	-	243,189	-	243,189
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,478,368	-	1,478,368

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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
2012 年度					
一、营业收入	5,464,128	972,470	2,495,304	11,819	8,943,721
利息净收入	4,939,508	787,887	1,797,809	-	7,525,204
其中：分部利息净收入	1,141,900	341,182	(1,483,082)	-	-
外部利息净收入	3,797,608	446,705	3,280,891	-	7,525,204
手续费及佣金净收入	541,935	184,583	198,444	-	924,962
其他收入	(17,315)	-	499,051	11,819	493,555
二、营业支出	(2,786,335)	(693,412)	(569,582)	(5,312)	(4,054,641)
三、营业利润	2,677,793	279,058	1,925,722	6,507	4,889,080
加：营业外收支净额	-	-	-	4,254	4,254
四、利润总额	2,677,793	279,058	1,925,722	10,761	4,893,334
五、所得税费用					(913,319)
六、净利润					3,980,015
七、资产总额	133,589,945	25,930,461	179,411,954	676,388	339,608,748
八、负债总额	175,462,937	36,837,061	100,924,359	1,831,348	315,055,705
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	121,929	41,778	31,079	-	194,786
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	329,334	112,845	83,945	-	526,124
3、折旧和摊销以外的非现金费用	732,845	43,039	(29,732)	3,136	749,288
4、对联营企业的投资收益	-	-	308,513	-	308,513
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,712,798	-	1,712,798



# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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
2011 年度					
一、营业收入	4,802,887	780,070	1,752,648	6,826	7,342,431
利息净收入	4,348,626	633,611	1,413,049	-	6,395,286
其中：分部利息净收入	1,076,348	236,777	(1,313,125)	-	-
外部利息净收入	3,272,278	396,834	2,726,174	-	6,395,286
手续费及佣金净收入	419,123	146,459	161,271	-	726,853
其他收入	35,138	-	178,328	6,826	220,292
二、营业支出	(2,474,293)	(653,156)	(342,668)	(431)	(3,470,548)
三、营业利润	2,328,594	126,914	1,409,980	6,395	3,871,883
加：营业外收支净额	-	-	-	12,319	12,319
四、利润总额	2,328,594	126,914	1,409,980	18,714	3,884,202
五、所得税费用					(697,109)
六、净利润					3,187,093
七、资产总额	105,342,020	21,402,386	151,821,065	418,042	278,983,513
八、负债总额	141,261,137	24,440,822	89,973,637	1,696,848	257,372,444
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	90,798	27,779	14,191	-	132,768
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	266,374	81,497	41,631	-	389,502
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	542,109	121,302	34,664	(792)	697,283
4、对联营企业的投资收益	-	-	243,189	-	243,189
5、对联营企业的长期股权投 资	-	-	1,478,368	-	1,478,368

南京银行股份有限公司

2012年度财务报表附注

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	96,924	62,277	96,924	62,277
—原到期日在一年或以上	5,363,054	6,656,235	5,363,054	6,656,235
开出信用证	9,727,426	9,441,540	9,727,426	9,441,540
开出保函	5,680,691	6,737,253	5,680,691	6,737,253
银行承兑汇票	57,347,537	39,042,435	56,808,726	38,793,989
同业代付	-	16,661,388	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	1,075,706	892,140	1,075,706	892,140
合计	<u>79,291,338</u>	<u>79,493,268</u>	<u>78,752,527</u>	<u>79,244,822</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
已签约但尚未支付	<u>186,971</u>	<u>225,929</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
1年以内	151,473	122,734	149,560	122,125
1至2年	148,967	111,265	147,046	110,284
2至3年	147,118	109,414	145,414	108,371
3年以上	714,845	480,511	709,229	473,673
合计	<u>1,162,403</u>	<u>823,924</u>	<u>1,151,249</u>	<u>814,453</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
回购协议：				
票据	11,051,245	11,708,846	10,859,936	11,708,846
债券				
—可供出售金融资产	3,530,000	2,051,515	3,530,000	2,051,515
—持有至到期投资	19,121,500	17,301,990	19,121,500	17,301,990
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	4,416,020	1,800,010	4,416,020	1,800,010
合计	<u>38,118,765</u>	<u>32,862,361</u>	<u>37,927,456</u>	<u>32,862,361</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也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2012年12月31日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币401.44亿元（2011年：人民币279.37亿元）。于2012年12月31日，本集团有人民币100.75亿元已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2011年：人民币109.98亿元）。

#### 5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2012年12月31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22.23亿元(2011年12月31日：人民币27.38亿元)，原始期限为一至五年。

#### 6 债券承销承诺

	合并及本行 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
债券承诺	<u>3,200,000</u>	<u>150,000</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

## 2012年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

#### 7 未决诉讼

于 2012 年 12 月 31 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2011 年 12 月 31 日：无)。

于 2012 年 12 月 31 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 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
委托贷款	7,179,627	5,330,550
委托存款	7,179,627	5,330,550

#### 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 2012年12月31日	合并及本行 2011年12月31日
委托理财资产	47,420,263	12,586,084
委托理财资金	47,420,263	12,586,084

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十 关联方关系及其交易

#### 1 关联方关系

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

#### (1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
法国巴黎银行 (注 1)	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddes liens,75009	Jean- Laurent Bonnafé	银行业务、公司金融、证券、保险、 资金交易以及基金管理	24.85 亿 欧元	12.68%	12.68%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资 集团有限公司 (注 2 和 注 3)	国有独资有限 责任	南京市建邺区江东 中路 269 号新城大 厦 B 座 2701 室	王海涛	一般经营项目；实业投资；资产管 理；财务咨询、投资咨询	50 亿元	12.33%	12.33%	67491980-6
南京高科股份 有限公司 (注 3)	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 1：2013 年 2 月 19 日，本行披露了《关于南京银行股份有限公司持股 5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行 QFII 通过二级市场购买本行的股份 61,125,996 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 14.74%。

注 2：2008 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 13.76%。

注 3：2013 年 2 月 18 日，本行接到南京紫金投资集团有限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 741,863,292 股，占本行股本的 24.99%。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十 关联方关系及其交易(续)

#### 1 关联方关系(续)

##### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六。

##### (3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、12。

##### (4) 其他关联方

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

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有 5%及以上股份股东的母公司	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
南京高科新创投资有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	67134391-X
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	73885333-3
南京医药产业(集团)有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	74237705-0
南京医药股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	25001586-2
南京市信息化投资控股有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68252314-X
南京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
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13488153-6
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
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
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
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
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
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京科远自动化集团股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24980014-2
华泰证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	70404101-1

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	15,417	62,535
日照银行股份有限公司	-	68,000
合计	15,417	130,535
占同类交易余额比例	0.09%	0.63%
利率范围	EONIA-50BP-6.8%	EONIA-50BP-6.8%

##### (2) 存放同业利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
法国巴黎银行	13	59
日照银行股份有限公司	2,004	414
合计	2,017	473

##### (3) 拆出资金余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	84,910	56,708
江苏金融租赁有限公司	100,000	439,000
合计	184,910	495,708
占同类交易余额比例	1.94%	5.71%
利率范围	0.85%-6.80%	0.6%-8.64%

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(4) 拆出资金利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
南京证券有限责任公司	51	-
法国巴黎银行	15	81
日照银行股份有限公司	3,895	4,379
江苏金融租赁有限公司	22,955	28,127
合计	<u>26,916</u>	<u>32,587</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	500,000
江苏金融租赁有限公司	-	984,000
合计	-	1,484,000
占同类交易余额比例	-	3.63%
利率范围	<u>2.88%-8.0%</u>	<u>2.9%-8.2%</u>

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
日照银行股份有限公司	295	2,703
江苏金融租赁有限公司	28,615	28,178
南京证券有限责任公司	38	603
华泰证券股份有限公司	-	16
合计	<u>28,948</u>	<u>31,500</u>



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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) 发放贷款及垫款余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
南京高科股份有限公司	-	100,000
南京市国有资产投资管理控股 （集团）有限责任公司	100,000	-
南京医药股份有限公司	100,000	100,000
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	50,000
关键管理人员及其亲属	7,853	13,902
合计	407,853	263,902
占同类交易余额比例	0.33%	0.26%
利率范围	0.00% <sup>注</sup> -6.77%	0.00% <sup>注</sup> -8.1%

注：根据本行相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
南京高科股份有限公司	4,383	6,111
南京市国有资产投资管理控股 （集团）有限责任公司	5,989	12,920
南京医药股份有限公司	4,082	6,721
南京栖霞建设股份有限公司	13,206	1,725
南京市高新技术风险投资股份有 限公司	-	1,182
关键管理人员及亲属	445	503
合计	28,105	29,162

(9) 交易性金融资产余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
江苏省盐业集团有限责任公司	-	79,661
占同类交易余额比例	-	1.14%
利率范围	4.2%-6.36%	3.17%-6.36%

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

(10) 交易性金融资产利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
江苏省盐业集团有限责任公司	1,499	2,644
江苏省国信资产管理集团有限公司	292	2
江苏金融租赁有限公司	-	42
合计	<u>1,791</u>	<u>2,688</u>

(11) 可供出售金融资产余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
江苏省国信资产管理集团有限公司	-	89,119
占同类交易余额比例	-	0.37%
利率范围	<u>3.25%</u>	<u>2.75%-3.25%</u>

(12) 可供出售金融资产利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
江苏省国信资产管理集团有限公司	<u>1,374</u>	<u>4,732</u>

(13) 持有至到期投资余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司(次级债)	-	20,781
占同类交易余额比例	-	0.08%
利率范围	<u>5.60%</u>	<u>5.60%</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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) 持有至到期投资利息收入

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
日照银行股份有限公司(次级债)	1,370	1,474

(15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	2,448	9,676
江苏金融租赁有限公司	43,642	20,110
南京证券有限责任公司	60,417	60,102
华泰证券股份有限公司	49,918	382,053
紫金信托有限责任公司	8,325	54,585
合计	164,750	526,526
占同类交易余额比例	0.38%	1.21%
利率范围	0.50%-2.25%	0.50%-6.05%

(16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
法国巴黎银行	55	22
江苏金融租赁有限公司	150	280
南京证券有限责任公司	5,784	1,492
华泰证券股份有限公司	1,506	1,729
紫金信托有限责任公司	79	2,004
合计	7,574	5,527

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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) 拆入资金利息支出

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
法国巴黎银行	2,298	240
日照银行股份有限公司	-	1,499
江苏金融租赁有限公司	-	309
合计	<u>2,298</u>	<u>2,048</u>

(18) 卖出回购金融资产款余额

	合并 2012 年 12 月 31 日	合并 2011 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	-	30,089
占同类交易余额比例	-	0.10%
利率范围	<u>0.85%-7.41%</u>	<u>1.15%-4.97%</u>

(19) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2012 年度	合并 2011 年度
日照银行股份有限公司	193	75
华泰证券股份有限公司	-	23
紫金财产保险股份有限公司	46	308
法国巴黎银行	<u>20,864</u>	<u>532</u>
合计	<u>21,103</u>	<u>938</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

(20) 存款余额

	合并	合并
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	166,199	19,315
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 母公司	22,704	26,566
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 子公司	23,345	13,102
相同关键管理人员的其他企业	176,530	181,810
关键管理人员及亲属	4,583	6,725
合计	393,361	247,518
占同类交易余额比例	0.18%	0.15%
利率范围	0.01%-5.76%	0.36%-5.76%

(21) 存款利息支出

	合并	合并
	2012 年度	2011 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	1,230	524
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 母公司	1,007	1,196
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 控股子公司	214	320
相同关键管理人员的其他企业	1,767	1,136
关键管理人员及亲属	98	69
合计	4,316	3,245

(22) 贷款承诺

	合并	合并
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
南京市国有资产投资管理控股(集 团)有限责任公司	-	30,000
南京栖霞建设股份有限公司	-	150,000
关键管理人员及亲属	900	6,452
合计	900	186,452

(23) 本行 2012 年度、2011 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 19,048 千元和 16,088 千元。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (1) 信用风险的计量

##### a 发放贷款及垫款

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

本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、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。

##### b 债券、票据及衍生金融工具

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (1) 信用风险的计量(续)

##### b 债券、票据及衍生金融工具(续)

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

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

##### (2) 风险限额管理及缓解措施

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

#### 风险限额管理

##### a 发放贷款及垫款

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

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



# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓解措施(续)

###### 风险限额管理(续)

#### b 债券投资及衍生金融工具

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

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

###### 风险缓释措施

#### a 贷款担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓解措施(续)

##### 风险缓释措施(续)

##### b 衍生金融工具

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

##### c 信用承诺

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

##### (3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

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

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

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日及 2011 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	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 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	41,682,417	32,432,245	41,131,797	32,034,947
存放同业款项	17,479,216	20,861,716	17,131,788	20,873,738
拆出资金	9,534,548	8,682,559	9,534,548	8,682,559
交易性金融资产	5,830,233	6,995,061	5,830,233	6,995,061
衍生金融资产	50,028	71,433	50,028	71,433
买入返售金融资产	53,846,119	40,836,243	53,846,119	40,836,243
应收利息	2,433,172	1,960,648	2,425,118	1,954,243
发放贷款及垫款	121,962,186	100,203,834	118,626,560	97,708,549
—公司贷款和垫款	102,606,348	83,559,598	99,810,099	81,425,731
—个人贷款	19,355,838	16,644,236	18,816,461	16,282,818
可供出售金融资产	27,932,656	24,186,626	27,932,656	24,186,626
持有至到期投资	27,354,149	25,303,839	27,354,149	25,303,839
应收款项类投资	30,191,576	15,777,525	30,191,576	15,777,525
其他金融资产	161,807	43,831	161,268	43,660
小计	338,458,107	277,355,560	334,215,840	274,468,423
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	5,459,978	6,718,512	5,459,978	6,718,512
开出信用证	9,727,426	9,441,540	9,727,426	9,441,540
开出保函	5,680,691	6,737,253	5,680,691	6,737,253
银行承兑汇票	57,347,537	39,042,435	56,808,726	38,793,989
同业代付	-	16,661,388	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	1,075,706	892,140	1,075,706	892,140
小计	79,291,338	79,493,268	78,752,527	79,244,822
合计	417,749,445	356,848,828	412,968,367	353,713,245

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值

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

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

合并

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
<b>2012 年 12 月 31 日</b>					
未逾期未减值	104,512,338	19,318,698	123,831,036	27,932,656	161,807
逾期未减值	216,232	177,480	393,712	-	-
已减值	943,028	100,879	1,043,907	17,013	9,460
合计	105,671,598	19,597,057	125,268,655	27,949,669	171,267
减：减值准备	(3,065,250)	(241,219)	(3,306,469)	(17,013)	(9,460)
净值	102,606,348	19,355,838	121,962,186	27,932,656	161,807
<b>2011 年 12 月 31 日</b>					
未逾期未减值	85,237,181	16,697,056	101,934,237	24,186,626	43,831
逾期未减值	10,600	57,266	67,866	-	-
已减值	723,943	78,923	802,866	18,903	6,324
合计	85,971,724	16,833,245	102,804,969	24,205,529	50,155
减：减值准备	(2,412,126)	(189,009)	(2,601,135)	(18,903)	(6,324)
净值	83,559,598	16,644,236	100,203,834	24,186,626	43,831

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

本行

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2012 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	101,636,490	18,762,897	120,399,387	27,932,656	161,268
逾期未减值	216,232	177,480	393,712	-	-
已减值	939,676	100,578	1,040,254	17,013	9,460
合计	102,792,398	19,040,955	121,833,353	27,949,669	170,728
减：减值准备	(2,982,299)	(224,494)	(3,206,793)	(17,013)	(9,460)
净值	99,810,099	18,816,461	118,626,560	27,932,656	161,268
2011 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	83,059,598	16,328,084	99,387,682	24,186,626	43,660
逾期未减值	2,000	57,266	59,266	-	-
已减值	723,943	78,923	802,866	18,903	6,324
合计	83,785,541	16,464,273	100,249,814	24,205,529	49,984
减：减值准备	(2,359,810)	(181,455)	(2,541,265)	(18,903)	(6,324)
净值	81,425,731	16,282,818	97,708,549	24,186,626	43,660

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	101,490,078	82,115,335	98,765,880	80,132,052
关注	3,022,260	3,121,846	2,870,610	2,927,546
合计	<u>104,512,338</u>	<u>85,237,181</u>	<u>101,636,490</u>	<u>83,059,598</u>
个人贷款				
正常	19,295,104	16,643,755	18,759,835	16,305,450
关注	23,594	53,301	3,062	22,634
合计	<u>19,318,698</u>	<u>16,697,056</u>	<u>18,762,897</u>	<u>16,328,084</u>
合计	<u>123,831,036</u>	<u>101,934,237</u>	<u>120,399,387</u>	<u>99,387,682</u>

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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：

合并及本行

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

合并

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2011 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	10,600	55,733	66,333
逾期 3 至 6 个月	-	1,533	1,533
合计	10,600	57,266	67,866

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2011 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	2,000	55,733	57,733
逾期 3 至 6 个月	-	1,533	1,533
合计	2,000	57,266	59,266

## 南京银行股份有限公司

### 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 321,310 千元(2011 年 12 月 31 日：98,579 千元)。

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



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款	943,028	723,943	939,676	723,943
个人贷款	100,879	78,923	100,578	78,923
合计	<u>1,043,907</u>	<u>802,866</u>	<u>1,040,254</u>	<u>802,866</u>
占贷款和垫款总额的 百分比	<u>0.83%</u>	<u>0.78%</u>	<u>0.85%</u>	<u>0.80%</u>
减值准备				
—公司贷款	528,554	485,507	527,046	485,507
—个人贷款	65,470	57,385	65,462	57,385
合计	<u>594,024</u>	<u>542,892</u>	<u>592,508</u>	<u>542,892</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
信用贷款	30,840	156,699	30,840	156,699
保证贷款	508,019	186,929	508,019	186,929
抵押贷款	407,407	444,215	403,754	444,215
质押贷款	97,641	15,023	97,641	15,023
合计	<u>1,043,907</u>	<u>802,866</u>	<u>1,040,254</u>	<u>802,866</u>
减值贷款抵(质)押物 公允价值	<u>663,338</u>	<u>1,017,117</u>	<u>657,187</u>	<u>1,017,117</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

## 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日的重组贷款余额为 669,600 千元(2011 年 12 月 31 日：537,500 千元)。

#### (6) 证券投资

下表列示了 2012 年 12 月 31 日及 2011 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：

#### 2012 年 12 月 31 日

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

注 1：金融机构理财产品发行方为国内商业银行或信托公司。

注 2：信托受益权在产品到期时或信托贷款出现违约时由境内商业银行根据相关协议按照未偿本金及应收未收利息余额购买。

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	1,343,588	5,081,810	1,790,703	-	8,216,101
AA-至 AA+	1,689,537	3,591,123	117,528	-	5,398,188
A+	-	-	103,460	-	103,460
A-1	3,355,838	357,716	-	-	3,713,554
未评级					
— 国债	384,073	9,340,103	21,162,369	2,230,362	33,116,907
— 央行票据	111,457	812,427	-	-	923,884
— 金融债券	110,568	4,770,530	2,029,779	-	6,910,877
其他投资	-	200,000	100,000	-	300,000
金融机构理财产品	-	-	-	13,547,163	13,547,163
小计	<u>6,995,061</u>	<u>24,153,709</u>	<u>25,303,839</u>	<u>15,777,525</u>	<u>72,230,134</u>
外币债券：					
A+	-	32,917	-	-	32,917
小计	-	<u>32,917</u>	-	-	<u>32,917</u>
合计	<u>6,995,061</u>	<u>24,186,626</u>	<u>25,303,839</u>	<u>15,777,525</u>	<u>72,263,051</u>

(7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、16(1)。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 日及 2011 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 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注七、8(2)。

#### 3 市场风险

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

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (1) 市场风险衡量技术

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

##### (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

## 2012 年度财务报表附注

(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)

2012 年 12 月 31 日

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

	合并				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	32,649,706	166,377	8,184	16,341	32,840,608
存放同业款项	19,919,940	784,111	29,898	127,767	20,861,716
拆出资金	6,447,000	2,235,559	-	-	8,682,559
交易性金融资产	6,995,061	-	-	-	6,995,061
衍生金融资产	70,188	714	124	407	71,433
买入返售金融资产	40,836,243	-	-	-	40,836,243
应收利息	1,947,739	12,909	-	-	1,960,648
发放贷款及垫款	98,691,716	1,436,572	-	75,546	100,203,834
可供出售金融资产	24,153,709	32,917	-	-	24,186,626
持有至到期投资	25,303,839	-	-	-	25,303,839
应收款项类投资	15,777,525	-	-	-	15,777,525
其他金融资产	43,831	-	-	-	43,831
资产合计	272,836,497	4,669,159	38,206	220,061	277,763,923
负债					
向中央银行借款	180,000	-	-	-	180,000
同业及其他金融机构 存放款项	42,985,331	445,791	107,466	16,325	43,554,913
拆入资金	5,966,000	3,314,273	87,150	110,194	9,477,617
衍生金融负债	63,041	17,102	1,229	3,104	84,476
卖出回购金融资产款	30,984,848	30,089	-	-	31,014,937
吸收存款	164,681,896	1,620,106	17,169	105,114	166,424,285
应付利息	1,726,655	19,583	1,929	368	1,748,535
应付债券	5,281,490	-	-	-	5,281,490
其他金融负债	315,794	-	-	-	315,794
负债合计	252,185,055	5,446,944	214,943	235,105	258,082,047
资产负债表头寸净额	20,651,442	(777,785)	(176,737)	(15,044)	19,681,876
表外信用承诺	73,820,341	5,312,989	30,143	329,795	79,493,268

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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)

2012 年 12 月 31 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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	41,353,244	286,201	9,712	18,376	41,667,533
存放同业款项	16,088,899	946,330	38,848	57,711	17,131,788
拆出资金	6,291,308	3,232,048	2,029	9,163	9,534,548
交易性金融资产	5,830,233	-	-	-	5,830,233
衍生金融资产	49,433	480	2	113	50,028
买入返售金融资产	53,846,119	-	-	-	53,846,119
应收利息	2,403,734	21,369	2	13	2,425,118
发放贷款及垫款	113,163,917	5,437,142	-	25,501	118,626,560
可供出售金融资产	27,888,636	44,020	-	-	27,932,656
持有至到期投资	27,354,149	-	-	-	27,354,149
应收款项类投资	30,191,576	-	-	-	30,191,576
其他金融资产	161,268	-	-	-	161,268
<b>资产合计</b>	<b>324,622,516</b>	<b>9,967,590</b>	<b>50,593</b>	<b>110,877</b>	<b>334,751,576</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放 款项	43,577,689	291,131	83,269	8,330	43,960,419
拆入资金	6,815,499	5,345,818	567,980	170,911	12,900,208
衍生金融负债	34,207	17,857	42	2,788	54,894
卖出回购金融资产款	33,023,774	-	-	-	33,023,774
吸收存款	205,147,552	4,754,295	15,953	61,355	209,979,155
应付利息	2,460,686	35,286	276	51	2,496,299
应付债券	10,283,572	-	-	-	10,283,572
其他金融负债	947,767	62,267	-	-	1,010,034
<b>负债合计</b>	<b>302,290,746</b>	<b>10,506,654</b>	<b>667,520</b>	<b>243,435</b>	<b>313,708,355</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>22,331,770</b>	<b>(539,064)</b>	<b>(616,927)</b>	<b>(132,558)</b>	<b>21,043,221</b>
表外信用承诺	73,536,942	5,021,460	-	194,125	78,752,527



# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	32,243,215	166,377	8,184	16,341	32,434,117
存放同业款项	19,931,962	784,111	29,898	127,767	20,873,738
拆出资金	6,447,000	2,235,559	-	-	8,682,559
交易性金融资产	6,995,061	-	-	-	6,995,061
衍生金融资产	70,188	714	124	407	71,433
买入返售金融资产	40,836,243	-	-	-	40,836,243
应收利息	1,941,334	12,909	-	-	1,954,243
发放贷款及垫款	96,196,431	1,436,572	-	75,546	97,708,549
可供出售金融资产	24,153,709	32,917	-	-	24,186,626
持有至到期投资	25,303,839	-	-	-	25,303,839
应收款项类投资	15,777,525	-	-	-	15,777,525
其他金融资产	43,660	-	-	-	43,660
<b>资产合计</b>	<b>269,940,167</b>	<b>4,669,159</b>	<b>38,206</b>	<b>220,061</b>	<b>274,867,593</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放 款项	43,102,988	445,791	107,466	16,325	43,672,570
拆入资金	5,966,000	3,314,273	87,150	110,194	9,477,617
衍生金融负债	63,041	17,102	1,229	3,104	84,476
卖出回购金融资产款	30,843,962	30,089	-	-	30,874,051
吸收存款	162,312,563	1,620,106	17,169	105,114	164,054,952
应付利息	1,707,028	19,583	1,929	368	1,728,908
应付债券	5,281,490	-	-	-	5,281,490
其他金融负债	314,897	-	-	-	314,897
<b>负债合计</b>	<b>249,591,969</b>	<b>5,446,944</b>	<b>214,943</b>	<b>235,105</b>	<b>255,488,961</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>20,348,198</b>	<b>(777,785)</b>	<b>(176,737)</b>	<b>(15,044)</b>	<b>19,378,632</b>
表外信用承诺	73,571,895	5,312,989	30,143	329,795	79,244,822

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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)	
	2012 年度 合并及本行	2011 年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	5,196	3,595
外币对人民币汇率下降1%	(5,196)	(3,595)

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。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (3) 利率风险

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 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	32,434,382	-	-	-	406,226	32,840,608
存放同业款项	11,878,084	8,983,632	-	-	-	20,861,716
拆出资金	3,854,267	4,828,292	-	-	-	8,682,559
交易性金融资产	1,042,984	3,294,855	2,071,545	585,677	-	6,995,061
衍生金融资产	61,190	10,028	215	-	-	71,433
买入返售金融资产	26,361,642	14,474,601	-	-	-	40,836,243
应收利息	-	-	-	-	1,960,648	1,960,648
发放贷款及垫款	18,001,375	80,932,488	1,255,097	14,874	-	100,203,834
可供出售金融资产	2,388,030	3,095,511	10,554,307	8,148,778	-	24,186,626
持有至到期投资	196,801	1,514,874	6,250,948	17,341,216	-	25,303,839
应收款项类投资	4,977,664	9,221,296	1,238,565	340,000	-	15,777,525
其他金融资产	-	-	-	-	43,831	43,831
合计	101,196,419	126,355,577	21,370,677	26,430,545	2,410,705	277,763,923

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 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	80,000	-	-	-	180,000
同业及其他金融机构存放款项	35,870,876	7,684,037	-	-	-	43,554,913
拆入资金	8,736,289	375,328	366,000	-	-	9,477,617
衍生金融负债	67,820	16,486	170	-	-	84,476
卖出回购金融资产款	27,525,365	3,489,572	-	-	-	31,014,937
吸收存款	109,008,332	41,532,068	15,822,384	61,501	-	166,424,285
应付利息	-	-	-	-	1,748,535	1,748,535
应付债券	-	-	800,000	4,481,490	-	5,281,490
其他金融负债	-	-	-	-	315,794	315,794
合计	181,308,682	53,177,491	16,988,554	4,542,991	2,064,329	258,082,047
利率敏感度缺口总计	(80,112,263)	73,178,086	4,382,123	21,887,554	346,376	19,681,876

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 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	32,034,947	-	-	-	399,170	32,434,117
存放同业款项	11,890,106	8,983,632	-	-	-	20,873,738
拆出资金	3,854,267	4,828,292	-	-	-	8,682,559
交易性金融资产	1,042,984	3,294,855	2,071,545	585,677	-	6,995,061
衍生金融资产	61,190	10,028	215	-	-	71,433
买入返售金融资产	26,361,642	14,474,601	-	-	-	40,836,243
应收利息	-	-	-	-	1,954,243	1,954,243
发放贷款及垫款	17,268,352	79,390,143	1,045,771	4,283	-	97,708,549
可供出售金融资产	2,388,030	3,095,511	10,554,307	8,148,778	-	24,186,626
持有至到期投资	196,801	1,514,874	6,250,948	17,341,216	-	25,303,839
应收款项类投资	4,977,664	9,221,296	1,238,565	340,000	-	15,777,525
其他金融资产	-	-	-	-	43,660	43,660
合计	100,075,983	124,813,232	21,161,351	26,419,954	2,397,073	274,867,593

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 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	36,038,533	7,634,037	-	-	-	43,672,570
拆入资金	8,736,289	375,328	366,000	-	-	9,477,617
衍生金融负债	67,820	16,486	170	-	-	84,476
卖出回购金融资产款	27,513,042	3,361,009	-	-	-	30,874,051
吸收存款	107,573,607	40,651,844	15,768,000	61,501	-	164,054,952
应付利息	-	-	-	-	1,728,908	1,728,908
应付债券	-	-	800,000	4,481,490	-	5,281,490
其他金融负债	-	-	-	-	314,897	314,897
合计	179,929,291	52,038,704	16,934,170	4,542,991	2,043,805	255,488,961
利率敏感度缺口总计	(79,853,308)	72,774,528	4,227,181	21,876,963	353,268	19,378,632

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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 2012 年 12 月 31 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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(438,097)	(426,564)	(438,824)	(425,812)
基准利率曲线下浮 100 个基点	438,097	426,564	438,824	425,812

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。

#### 4 流动性风险

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

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2012 年 12 月 31 日，本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

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付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性风险状况的重要因素。

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2012 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

	合并					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	32,840,608	-	-	-	-	32,840,608
存放同业款项	6,857,277	5,114,056	9,343,324	-	-	21,314,657
拆出资金	-	3,886,742	4,867,791	-	-	8,754,533
交易性金融资产	-	798,784	3,281,291	3,167,893	719,125	7,967,093
买入返售金融资产	-	26,819,538	14,860,928	-	-	41,680,466
发放贷款及垫款	-	19,618,022	51,352,663	25,518,757	19,361,692	115,851,134
可供出售金融资产	-	937,757	2,679,272	15,533,910	11,273,214	30,424,153
持有至到期投资	-	133,890	2,226,375	9,903,857	31,486,521	43,750,643
应收款项类投资	-	5,192,844	9,775,666	1,432,207	340,000	16,740,717
其他金融资产	32,007	661	3,988	7,153	22	43,831
合计	39,729,892	62,502,294	98,391,298	55,563,777	63,180,574	319,367,835
金融负债						
向中央银行借款	-	101,483	82,010	-	-	183,493
同业及其他金融机构存放款项	9,411,772	26,967,604	7,897,727	-	-	44,277,103
拆入资金	-	8,763,236	388,674	366,000	-	9,517,910
卖出回购金融资产款	-	27,698,415	3,586,208	-	-	31,284,623
吸收存款	70,409,243	39,365,057	42,592,425	19,397,365	77,234	171,841,324
应付债券	-	-	302,800	1,978,400	5,850,000	8,131,200
其他金融负债	179	257,759	18,475	38,186	1,195	315,794
合计	79,821,194	103,153,554	54,868,319	21,779,951	5,928,429	265,551,447
流动性敞口	(40,091,302)	(40,651,260)	43,522,979	33,783,826	57,252,145	53,816,388

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2012 年 12 月 31 日

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



南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

	本行					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	32,434,117	-	-	-	-	32,434,117
存放同业款项	6,819,814	5,114,056	9,394,888	-	-	21,328,758
拆出资金	-	3,886,742	4,867,791	-	-	8,754,533
交易性金融资产	-	798,784	3,281,291	3,167,893	719,125	7,967,093
买入返售金融资产	-	26,819,538	14,860,928	-	-	41,680,466
发放贷款及垫款	-	18,833,999	49,736,957	25,296,798	19,347,758	113,215,512
可供出售金融资产	-	937,757	2,679,272	15,533,910	11,273,214	30,424,153
持有至到期投资	-	133,890	2,226,375	9,903,857	31,486,521	43,750,643
应收款项类投资	-	5,192,844	9,775,666	1,432,207	340,000	16,740,717
其他金融资产	32,007	661	3,817	7,153	22	43,660
合计	39,285,938	61,718,271	96,826,985	55,341,818	63,166,640	316,339,652
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	9,579,429	26,967,604	7,897,727	-	-	44,444,760
拆入资金	-	8,763,236	388,674	366,000	-	9,517,910
卖出回购金融资产款	-	27,686,093	3,457,645	-	-	31,143,738
吸收存款	69,571,285	38,622,514	41,848,396	19,318,099	77,234	169,437,528
应付债券	-	-	302,800	1,978,400	5,850,000	8,131,200
其他金融负债	-	257,759	17,757	38,186	1,195	314,897
合计	79,150,714	102,297,206	53,912,999	21,700,685	5,928,429	262,990,033
流动性敞口	(39,864,776)	(40,578,935)	42,913,986	33,641,133	57,238,211	53,349,619

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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
2012 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	1,347	4,503	5,708	11,558
2011 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	(1,947)	(8,400)	371	(9,976)

###### 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

2012 年度财务报表附注

(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
<b>2012 年 12 月 31 日</b>				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(3,205,444)	(2,069,269)	(38,190)	(5,312,903)
-现金流入	3,199,901	2,070,792	38,237	5,308,930
合计	<u>(5,543)</u>	<u>1,523</u>	<u>47</u>	<u>(3,973)</u>
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2011 年 12 月 31 日</b>				
汇率衍生金融工具				
-现金流出	(1,516,950)	(1,666,460)	(50,181)	(3,233,591)
-现金流入	1,510,112	1,664,204	50,229	3,224,545
合计	<u>(6,838)</u>	<u>(2,256)</u>	<u>48</u>	<u>(9,046)</u>

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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。

#### 2012 年 12 月 31 日

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

#### 2011 年 12 月 31 日

	合并			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,954,633	3,847,879	916,000	6,718,512
开出信用证	9,319,226	122,314	-	9,441,540
开出保函	4,020,208	2,054,884	662,161	6,737,253
银行承兑汇票	39,042,435	-	-	39,042,435
同业代付	16,661,388	-	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	892,140	-	-	892,140
经营租赁承诺	122,734	416,080	285,110	823,924
资本性支出承诺	225,348	581	-	225,929
合计	72,238,112	6,441,738	1,863,271	80,543,121

南京银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(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)

2012 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	1,087,847	3,264,881	1,107,250	5,459,978
开出信用证	9,727,426	-	-	9,727,426
开出保函	3,897,386	1,350,711	432,594	5,680,691
银行承兑汇票	56,808,726	-	-	56,808,726
未使用的信用卡额度	1,075,706	-	-	1,075,706
经营租赁承诺	149,560	554,873	446,816	1,151,249
资本性支出承诺	157,178	29,793	-	186,971
合计	72,903,829	5,200,258	1,986,660	80,090,747

2011 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	1,954,633	3,847,879	916,000	6,718,512
开出信用证	9,319,226	122,314	-	9,441,540
开出保函	4,020,208	2,054,884	662,161	6,737,253
银行承兑汇票	38,793,989	-	-	38,793,989
同业代付	16,661,388	-	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	892,140	-	-	892,140
经营租赁承诺	122,125	411,903	280,425	814,453
资本性支出承诺	225,348	581	-	225,929
合计	71,989,057	6,437,561	1,858,586	80,285,204

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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

	2012 年 12 月 31 日		2011 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	27,354,149	27,437,393	25,303,839	25,883,171
应收款项类投资	30,191,576	30,130,026	15,777,525	15,628,901
金融负债				
应付债券	10,283,572	10,065,951	5,281,490	4,911,441

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。

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

##### (1) 非公允价值计量的金融工具(续)

###### c 持有至到期投资和应收款项类投资

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

###### d 吸收存款

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

###### e 回购和返售协议

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

###### f 应付债券

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

# 南京银行股份有限公司

## 2012年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

##### (2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

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



# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

##### (2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2012 年 12 月 31 日</b>				
合并及本行				
交易性金融资产	-	5,830,233	-	5,830,233
衍生金融资产	-	50,028	-	50,028
可供出售金融资产	-	27,932,656	-	27,932,656
金融资产小计	-	33,812,917	-	33,812,917
衍生金融负债	-	(54,894)	-	(54,894)
金融负债小计	-	(54,894)	-	(54,894)
<b>2011 年 12 月 31 日</b>				
合并及本行				
交易性金融资产	-	6,995,061	-	6,995,061
衍生金融资产	-	71,433	-	71,433
可供出售金融资产	-	24,186,626	-	24,186,626
金融资产小计	-	31,253,120	-	31,253,120
衍生金融负债	-	(84,476)	-	(84,476)
金融负债小计	-	(84,476)	-	(84,476)

2012 年度在第一层级和第二层级之间无重大转移。

##### (3) 以公允价值计量的资产和负债

合并及本行	2011 年 12 月 31 日 余额	本年公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年转回 的减值	2012 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	6,995,061	9,853	-	-	5,830,233
衍生金融资产	71,433	(21,405)	-	-	50,028
可供出售金融资产	24,186,626	-	(34,175)	1,856	27,932,656
金融资产小计	31,253,120	(11,552)	(34,175)	1,856	33,812,917
衍生金融负债	(84,476)	29,582	-	-	(54,894)
金融负债小计	(84,476)	29,582	-	-	(54,894)

本表不存在必然的勾稽关系。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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	2011 年 12 月 31 日 余额	本年公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年转回 /(计提) 的减值	2012 年 12 月 31 日 余额
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行 款项	190,902	-	-	-	314,289
存放同业款项	941,776	-	-	-	1,042,889
拆出资金	2,235,559	-	-	-	3,243,240
衍生金融资产	1,245	(650)	-	-	595
应收利息	12,909	-	-	-	21,384
发放贷款及垫款	1,512,118	-	-	(85,620)	5,462,643
可供出售金融资产	32,917	-	206	1,856	44,020
<b>金融资产小计</b>	<b>4,927,426</b>	<b>(650)</b>	<b>206</b>	<b>(83,764)</b>	<b>10,129,060</b>
<b>金融负债</b>					
同业及其他金融机构 存放款项	569,582	-	-	-	382,730
拆入资金	3,511,617	-	-	-	6,084,709
衍生金融负债	21,435	(748)	-	-	20,687
卖出回购金融资产款	30,089	-	-	-	-
吸收存款	1,742,389	-	-	-	4,831,603
应付利息	21,880	-	-	-	35,613
其他金融负债	-	-	-	-	62,267
<b>金融负债小计</b>	<b>5,896,992</b>	<b>(748)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,417,609</b>

本表不存在必然的勾稽关系。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(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颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
核心资本：				
实收资本	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
储备	20,429,414	17,652,366	20,364,130	17,619,670
少数股东权益	192,427	160,504	-	-
核心资本总额	23,590,774	20,781,803	23,333,063	20,588,603
减：对未并表机构资本投资的 50%	(860,699)	(743,484)	(926,499)	(809,284)
核心资本净额	22,730,075	20,038,319	22,406,564	19,779,319
附属资本：				
一般准备	1,208,577	987,591	1,175,982	964,375
长期次级债务	4,980,000	5,140,000	4,980,000	5,140,000
其他附属资本	14,593	75,683	14,593	75,683
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	6,203,170	6,203,274	6,170,575	6,180,058
资本总额	29,793,944	26,985,077	29,503,638	26,768,661
减：对未并表机构的资本投资	(1,721,398)	(1,486,968)	(1,852,998)	(1,618,568)
资本净额	28,072,546	25,498,109	27,650,640	25,150,093

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理(续)

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
风险加权资产：				
表内风险加权资产	154,804,326	129,446,995	151,604,830	127,340,857
表外风险加权资产	30,303,065	38,806,770	30,297,565	38,750,479
风险加权资产总额	<u>185,107,391</u>	<u>168,253,765</u>	<u>181,902,395</u>	<u>166,091,336</u>
市场风险资本	183,343	176,713	183,343	176,713
核心资本充足率	<u>12.13%</u>	<u>11.76%</u>	<u>12.16%</u>	<u>11.75%</u>
资本充足率	<u>14.98%</u>	<u>14.96%</u>	<u>15.01%</u>	<u>14.94%</u>

### 十二 资产负债表日后事项

截止本报告日，除利润分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。利润分配的具体情况见附注七、30一般风险准备和附注七、33股利分配。

# 南京银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表补充资料

(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 2012 年度及 2011 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2012 年度	2011 年度
净利润	4,044,526	3,235,352
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(39,415)	(48,620)
—营业外支出	16,852	9,346
非经常性损益的所得税影响额	8,265	9,819
扣除非经常性损益后的净利润	<u>4,030,228</u>	<u>3,205,897</u>
其中：归属于母公司股东	<u>4,005,068</u>	<u>3,191,955</u>
归属于少数股东	<u>25,160</u>	<u>13,942</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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
归属于公司普通股股东的净利润	17.35%	15.87%	1.35	1.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>17.31%</u>	<u>15.77%</u>	<u>1.35</u>	<u>1.08</u>