

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

内容	页码
2013 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 140
财务报表补充资料	

审计报告

普华永道中天审字(2014)第 10091 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 2013 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2013 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(2014)第10091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**2013**年**12**月**31**日的合并及公司财务状况以及**2013**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(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮

中国•上海市
2014 年 4 月 29 日

注册会计师

韩 静

南京银行股份有限公司

2013 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)

		合并		公司	
	附注	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	49,593,789	42,228,881	48,846,774	41,667,533
存放同业款项	七、2	17,484,492	17,479,216	16,933,759	17,131,788
拆出资金	七、3	1,996,547	9,534,548	1,996,547	9,534,548
交易性金融资产	七、4	3,454,611	5,830,233	3,454,611	5,830,233
衍生金融资产	七、5	399,400	50,028	399,400	50,028
买入返售金融资产	七、6	60,388,771	53,846,119	60,388,771	53,846,119
应收利息	七、7	3,480,002	2,433,172	3,469,169	2,425,118
发放贷款及垫款	七、8	143,057,806	121,962,186	138,674,231	118,626,560
可供出售金融资产	七、9	45,062,763	27,932,656	45,022,748	27,932,656
持有至到期投资	七、10	39,319,296	27,354,149	39,319,296	27,354,149
应收款项类投资	七、11	63,527,021	30,191,576	63,527,021	30,191,576
长期股权投资	七、12	2,181,797	1,721,398	2,473,397	1,852,998
投资性房地产		24,573	-	24,573	-
固定资产	七、13	2,188,056	2,172,992	2,152,828	2,143,189
无形资产	七、14	120,037	96,674	117,085	96,191
递延所得税资产	七、15	1,092,388	534,457	1,046,311	510,810
其他资产	七、16	685,944	423,869	667,865	415,252
资产总计		434,057,293	343,792,154	428,514,386	339,608,748

南京银行股份有限公司

2013 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	
		2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款	七、17	100,000	100,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	七、18	94,380,262	43,815,332	94,667,502	43,960,419
拆入资金	七、19	8,704,899	12,900,208	8,704,899	12,900,208
衍生金融负债	七、5	414,749	54,894	414,749	54,894
卖出回购金融资产款	七、20	27,326,601	33,213,596	27,113,047	33,023,774
吸收存款	七、21	260,149,321	213,655,802	255,173,221	209,979,155
应付职工薪酬	七、22	706,698	635,475	679,592	625,085
应交税费	七、23	704,003	734,731	672,028	712,306
应付利息	七、24	3,625,461	2,537,239	3,568,898	2,496,299
应付债券	七、25	10,277,633	10,283,572	10,277,633	10,283,572
其他负债	七、26	811,532	1,050,551	740,680	1,019,993
负债合计		<u>407,201,159</u>	<u>318,981,400</u>	<u>402,012,249</u>	<u>315,055,705</u>
股东权益					
股本	七、27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	七、28	9,020,126	10,339,932	9,020,114	10,339,932
盈余公积	七、29	1,578,088	1,578,088	1,578,088	1,578,088
一般风险准备	七、30	5,075,391	3,599,094	5,075,391	3,599,094
未分配利润	七、31	7,947,453	6,132,280	7,859,611	6,066,996
归属于母公司股东权益合计		<u>26,589,991</u>	<u>24,618,327</u>	<u>26,502,137</u>	<u>24,553,043</u>
少数股东权益	七、32	<u>266,143</u>	<u>192,427</u>		
股东权益合计		<u>26,856,134</u>	<u>24,810,754</u>	<u>26,502,137</u>	<u>24,553,043</u>
负债及股东权益总计		<u>434,057,293</u>	<u>343,792,154</u>	<u>428,514,386</u>	<u>339,608,748</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2013 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	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、营业收入		10,478,294	9,114,453	10,254,742	8,943,721
利息净收入	七、34	9,096,271	7,695,515	8,874,886	7,525,204
利息收入	七、34	20,768,255	16,741,171	20,449,746	16,495,030
利息支出	七、34	(11,671,984)	(9,045,656)	(11,574,860)	(8,969,826)
手续费及佣金净收入	七、35	1,180,270	925,375	1,179,046	924,962
手续费及佣金收入	七、35	1,241,851	968,528	1,240,520	968,107
手续费及佣金支出	七、35	(61,581)	(43,153)	(61,474)	(43,145)
投资收益	七、36	372,477	481,021	372,315	481,021
其中：对联营企业的投资收益		372,084	308,513	372,084	308,513
公允价值变动损益	七、37	(65,127)	18,030	(65,127)	18,030
汇兑损益		(132,780)	(17,315)	(132,780)	(17,315)
其他业务收入		27,183	11,827	26,402	11,819
二、营业支出		(4,916,605)	(4,156,612)	(4,732,963)	(4,054,641)
营业税金及附加	七、38	(840,371)	(644,778)	(830,208)	(636,785)
业务及管理费	七、39	(3,251,662)	(2,721,211)	(3,151,023)	(2,667,048)
资产减值损失	七、40	(820,963)	(789,103)	(748,123)	(749,288)
其他业务成本		(3,609)	(1,520)	(3,609)	(1,520)
三、营业利润		5,561,689	4,957,841	5,521,779	4,889,080
加：营业外收入		64,340	39,415	20,802	20,799
减：营业外支出		(17,508)	(16,852)	(17,304)	(16,545)
四、利润总额		5,608,521	4,980,404	5,525,277	4,893,334
减：所得税费用	七、41	(1,077,951)	(935,878)	(1,050,978)	(913,319)
五、净利润		4,530,570	4,044,526	4,474,299	3,980,015
归属于母公司股东的净利润		4,496,857	4,012,603		
少数股东损益		33,713	31,923		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	七、42	1.51	1.35		
(二)稀释每股收益	七、42	1.51	1.35		
七、其他综合收益	七、43	(1,319,803)	(147,361)	(1,319,818)	(147,361)
八、综合收益总额		3,210,767	3,897,165	3,154,481	3,832,654
归属于母公司股东的综合收益总额		3,177,051	3,865,242		
归属于少数股东的综合收益总额		33,716	31,923		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、 经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	97,058,449	47,491,936	95,901,149	46,212,052
收取利息、手续费及佣金的现金	20,956,702	17,305,096	20,639,642	17,060,183
收到其他与经营活动有关的现金	117,320	168,513	46,662	120,447
经营活动现金流入小计	<u>118,132,471</u>	<u>64,965,545</u>	<u>116,587,453</u>	<u>63,392,682</u>
发放贷款及垫款净增加额	(21,937,681)	(22,573,976)	(20,816,892)	(21,693,826)
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	(4,865,538)	(10,692,622)	(4,730,570)	(10,433,888)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(9,086,955)	(8,240,614)	(9,110,687)	(8,289,551)
支付利息、手续费及佣金的现金	(10,127,751)	(7,995,223)	(10,046,142)	(7,940,697)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,624,911)	(1,395,481)	(1,584,101)	(1,368,341)
支付的各项税费	(2,101,679)	(1,723,080)	(2,050,502)	(1,682,581)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,756,141)	(1,120,440)	(1,724,135)	(1,102,255)
经营活动现金流出小计	<u>(51,500,656)</u>	<u>(53,821,436)</u>	<u>(50,063,029)</u>	<u>(52,511,139)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、44	<u>66,631,815</u>	<u>11,144,109</u>	<u>66,524,424</u>
10,881,543				
二、 投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	567,038,242	549,638,323	567,038,242	549,638,323
取得投资收益收到的现金	151,471	37,840	151,310	37,840
收到其他与投资活动有关的现金	216	927	144	927
投资活动现金流入小计	<u>567,189,929</u>	<u>549,677,090</u>	<u>567,189,696</u>	<u>549,677,090</u>
投资支付的现金	(629,033,142)	(568,780,123)	(629,153,142)	(568,780,123)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	(548,250)	(532,862)	(534,629)	(525,869)
投资活动现金流出小计	<u>(629,581,392)</u>	<u>(569,312,985)</u>	<u>(629,687,771)</u>	<u>(569,305,992)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(62,391,463)</u>	<u>(19,635,895)</u>	<u>(62,498,075)</u>
(19,628,902)				

南京银行股份有限公司

2013 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)

		合并		公司	
	附注	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		40,000	-	-	-
发行债券收到的现金		-	5,000,000	-	5,000,000
筹资活动现金流入小计		40,000	5,000,000	-	5,000,000
分配股利、偿付利息支付的现金		(1,716,187)	(1,193,480)	(1,716,187)	(1,193,480)
支付其他与筹资活动有关的现金		(10,000)	-	(10,000)	-
筹资活动现金流出小计		(1,726,187)	(1,193,480)	(1,726,187)	(1,193,480)
筹资活动产生的现金流量净额		(1,686,187)	3,806,520	(1,726,187)	3,806,520
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(49,519)	(1,583)	(49,519)	(1,583)
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	七、 44	2,504,646	(4,686,849)	2,250,643	(4,942,422)
加：年初现金及现金等价物余额		11,640,749	16,327,598	11,261,120	16,203,542
六、 年末现金及现金等价物余额	七、 44	14,145,395	11,640,749	13,511,763	11,261,120

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2013 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)

	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2013年1月1日余额		2,968,933	10,339,932	1,578,088	3,599,094	6,132,280	192,427	24,810,754
二、本年增减变动金额		-	(1,319,806)	-	1,476,297	1,815,173	73,716	2,045,380
(一)净利润		-	-	-	-	4,496,857	33,713	4,530,570
(二)其他综合收益	七、43	-	(1,319,806)	-	-	-	3	(1,319,803)
上述(一)和(二)小计		-	(1,319,806)	-	-	4,496,857	33,716	3,210,767
(三)所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	40,000	40,000
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	40,000	40,000
(四)利润分配		-	-	-	1,476,297	(2,681,684)	-	(1,205,387)
1.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	1,476,297	(1,476,297)	-	-
2.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(1,205,387)	-	(1,205,387)
三、2013年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>9,020,126</u>	<u>1,578,088</u>	<u>5,075,391</u>	<u>7,947,453</u>	<u>266,143</u>	<u>26,856,134</u>

	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2012年1月1日余额		2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	5,013,550	160,504	21,804,269
二、本年增减变动金额		-	(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>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人： 行长： 财务负责人： 财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2013 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)

	附注	公司					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2013年1月1日余额		2,968,933	10,339,932	1,578,088	3,599,094	6,066,996	24,553,043
二、本年增减变动金额		-	(1,319,818)	-	1,476,297	1,792,615	1,949,094
(一)净利润		-	-	-	-	4,474,299	4,474,299
(二)其他综合收益	七、43	-	(1,319,818)	-	-	-	(1,319,818)
上述(一)和(二)小计		-	(1,319,818)	-	-	4,474,299	3,154,481
(三)利润分配	-	-	-	-	1,476,297	(2,681,684)	(1,205,387)
1.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	1,476,297	(1,476,297)	-
2.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(1,205,387)	(1,205,387)
三、2013年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>9,020,114</u>	<u>1,578,088</u>	<u>5,075,391</u>	<u>7,859,611</u>	<u>26,502,137</u>

	附注	公司					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、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>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 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；基金募集、基金销售、资产管理；以及经有关监管机构批准的其它业务。

本财务报表由本行董事会于 2014 年 4 月 29 日批准报出。

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 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 2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2013 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、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

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

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，确认为其他综合收益并计入资本公积；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入当期损益。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

2013 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。

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，计入利润表中的“公允价值变动损益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”。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中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，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，计入利润表中的“投资收益”，采用实际利率法计算的利息计入利润表中的“利息收入”。

(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。

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。

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。

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。

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

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

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)

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。

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“卖出回购金融资产款”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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款(续)

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。

(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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资(续)

(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。

(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。

南京银行股份有限公司

2013 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)

(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、15)。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，按其账面价值超过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 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	20 年	3%	4.85%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

当投资性房地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、15)。

南京银行股份有限公司

2013 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)

11 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。

(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、15)。

(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。

南京银行股份有限公司

2013 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 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、15)。

13 无形资产

无形资产包括软件，以成本计量。

(1) 软件按受益年限平均摊销。

(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、15)。

14 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。

15 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、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

16 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。

17 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

18 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。

19 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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

2013 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)

20 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当前账面价值的利率。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。

21 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。

22 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所得税计入股东权益外，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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

22 所得税(续)

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。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

23 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。

24 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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

25 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。

26 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。

27 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预计未来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。导致预计未来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。对于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。

(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。

南京银行股份有限公司

2013 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)

27 重要会计估计及判断(续)

(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。

五 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

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

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

2013 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 子公司

通过设立等投资方式取得的子公司

	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
宜兴阳羨村镇银行 有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	金融业	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	金融业	210,000	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
鑫元基金管理有限 公司	直接控制	上海	金融业	200,000	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理及其他中国证监会许可的业务	有限责任公司	束行农	07649377-X
	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 1)	50,000	-	50%	50%	是	99,999	-	
昆山鹿城村镇银行 有限责任公司(注 2)	81,600	-	51%	51%	是	130,144	-	
鑫元基金管理有限 公司	160,000	-	80%	80%	是	36,000	-	
	<u>291,600</u>	<u>-</u>				<u>266,143</u>	<u>-</u>	

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

注 2：根据 2013 年 3 月 22 日召开的 2013 年第一次股东会决议中通过的《昆山鹿城村镇银行拟整体变更为股份有限公司及增资配股方案》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司拟整体变更为股份有限公司。于 2014 年 1 月 23 日，已获得江苏银监局关于筹建昆山鹿城村镇银行股份有限公司的批复(苏银监复[2014]28 号)。苏州岳华会计师事务所有限公司审验了昆山鹿城村镇银行股份有限公司(筹)注册资本及其实收情况并出具了苏岳验字(2014)0025 号的验资报告。截止本报告日止，工商登记变更尚在办理中。

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
库存现金	795,788	546,464	784,711	535,736
存放中央银行法定准备金	44,079,458	38,026,571	43,429,731	37,527,423
存放中央银行超额存款准备金	4,691,604	3,650,069	4,617,833	3,598,597
存放中央银行财政存款准备金	26,939	5,777	14,499	5,777
合计	<u>49,593,789</u>	<u>42,228,881</u>	<u>48,846,774</u>	<u>41,667,533</u>

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

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	16,642,898	16,814,976	16,092,165	16,467,548
存放境外同业款项	841,594	664,240	841,594	664,240
合计	<u>17,484,492</u>	<u>17,479,216</u>	<u>16,933,759</u>	<u>17,131,788</u>

3 拆出资金

	合并及本行 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	326,547	8,044,548
拆放境内非银行金融机构	<u>1,670,000</u>	<u>1,490,000</u>
合计	<u>1,996,547</u>	<u>9,534,548</u>

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
政府债券	255,077	351,465
金融债券	305,792	263,851
企业债券	2,893,742	5,214,917
合计	3,454,611	5,830,233

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2013 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	4,893,330	51,062	(32,376)
— 货币掉期	10,935,615	8,642	(45,921)
利率衍生金融工具			
— 利率掉期	35,960,000	338,775	(336,452)
— 利率期权	1,442,000	921	-
合计	53,230,945	399,400	(414,749)

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	18,266,354	50,028	(54,894)

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	2,000,000	-
—金融债券	512,264	702,641
—企业债券	2,829,624	3,451,959
票据	37,164,165	40,143,937
应收租赁款	1,897,500	2,620,000
信托及资产管理计划受益权	15,985,218	6,927,582
合计	60,388,771	53,846,119

7 应收利息

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	1,399,548	871,411	1,399,548	871,411
应收贷款及垫款利息	394,086	494,979	384,643	487,957
应收买入返售金融资产利息	393,911	280,906	393,911	280,906
应收存放同业款项利息	283,763	146,650	282,373	145,618
应收拆出资金利息	8,962	180,884	8,962	180,884
应收购入理财产品利息	810,648	453,893	810,648	453,893
应收信托及资管计划 受益权利息	189,084	4,449	189,084	4,449
合计	3,480,002	2,433,172	3,469,169	2,425,118

应收利息变动

	合并		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
年初余额	2,433,172	1,960,648	2,425,118	1,954,243
本年计提(附注七、34)	20,768,255	16,741,171	20,449,746	16,495,030
本年收到	(19,721,425)	(16,268,647)	(19,405,695)	(16,024,155)
年末余额	3,480,002	2,433,172	3,469,169	2,425,118

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	112,480,354	94,103,215
—贴现票据	3,672,176	3,995,091
—贸易融资	5,679,915	7,573,292
	<u>121,832,445</u>	<u>105,671,598</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,003,709	326,554
—住房抵押	16,319,410	12,620,753
—消费信用贷款	4,762,954	3,122,227
—经营性贷款	2,524,452	2,814,650
—其他	518,430	712,873
	<u>25,128,955</u>	<u>19,597,057</u>
发放贷款及垫款总额	<u>146,961,400</u>	<u>125,268,655</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(527,653)	(524,632)
组合评估	<u>(3,375,941)</u>	<u>(2,781,837)</u>
	<u>(3,903,594)</u>	<u>(3,306,469)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>143,057,806</u>	<u>121,962,186</u>

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	109,231,278	91,659,358
—贴现票据	3,098,451	3,559,748
—贸易融资	5,679,915	7,573,292
	<u>118,009,644</u>	<u>102,792,398</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,003,709	326,554
—住房抵押	16,313,882	12,617,079
—消费信用贷款	4,568,533	3,116,299
—经营性贷款	1,991,124	2,375,899
—其他	518,430	605,124
	<u>24,395,678</u>	<u>19,040,955</u>
发放贷款及垫款总额	<u>142,405,322</u>	<u>121,833,353</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(522,975)	(523,131)
组合评估	(3,208,116)	(2,683,662)
	<u>(3,731,091)</u>	<u>(3,206,793)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>138,674,231</u>	<u>118,626,560</u>

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	29,776,583	20.27%	26,149,857	20.87%
—租赁和商务服务业	22,464,425	15.29%	17,269,862	13.79%
—批发和零售业	20,039,737	13.64%	16,927,636	13.51%
—建筑业	9,272,215	6.31%	8,786,563	7.01%
—房地产业	9,028,412	6.14%	6,965,309	5.56%
—水利、环境和公共设施管理业	3,659,367	2.49%	2,675,761	2.14%
—农、林、牧、渔业	2,966,444	2.02%	1,641,350	1.31%
—教育	2,929,595	1.99%	3,645,982	2.91%
—交通运输、仓储和邮政业	2,876,888	1.96%	2,821,119	2.25%
—信息传输、软件和信息技术服务业	2,237,921	1.52%	1,824,450	1.46%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,120,493	1.44%	1,440,650	1.15%
—住宿和餐饮业	1,135,425	0.77%	664,580	0.53%
—卫生和社会工作	1,092,400	0.74%	924,055	0.74%
—文化、体育和娱乐业	857,015	0.58%	570,250	0.46%
—科学研究和技术服务业	847,569	0.58%	563,014	0.45%
—金融业	498,324	0.34%	217,677	0.17%
—居民服务、修理和其他服务业	325,561	0.22%	178,100	0.14%
—采矿业	201,980	0.14%	587,000	0.47%
—公共管理、社会保障和社会组织	150,000	0.10%	250,000	0.20%
贸易融资	5,679,915	3.86%	7,573,292	6.05%
贴现票据	3,672,176	2.50%	3,995,091	3.19%
公司贷款和垫款小计	121,832,445	82.90%	105,671,598	84.36%
个人贷款	25,128,955	17.10%	19,597,057	15.64%
合计	146,961,400	100.00%	125,268,655	100.00%

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	28,491,552	20.00%	25,284,357	20.75%
—租赁和商务服务业	22,191,030	15.58%	17,087,295	14.03%
—批发和零售业	19,762,437	13.88%	16,674,586	13.69%
—房地产业	8,948,912	6.28%	6,888,009	5.65%
—建筑业	8,874,915	6.23%	8,485,073	6.96%
—水利、环境和公共设施管理业	3,642,367	2.56%	2,660,761	2.18%
—教育	2,923,595	2.05%	3,639,982	2.99%
—交通运输、仓储和邮政业	2,855,388	2.01%	2,803,619	2.30%
—信息传输、软件和信息技术服务业	2,228,671	1.57%	1,802,650	1.48%
—农、林、牧、渔业	2,208,644	1.55%	1,011,200	0.83%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,059,993	1.45%	1,406,650	1.15%
—住宿和餐饮业	1,115,925	0.78%	647,580	0.53%
—卫生和社会工作	1,067,400	0.75%	911,055	0.75%
—文化、体育和娱乐业	852,015	0.60%	567,750	0.47%
—科学研究和技术服务业	842,569	0.59%	558,014	0.46%
—金融业	498,324	0.35%	217,677	0.18%
—居民服务、修理和其他服务业	315,561	0.22%	176,100	0.14%
—采矿业	201,980	0.14%	587,000	0.48%
—公共管理、社会保障和社会组织	150,000	0.11%	250,000	0.21%
贸易融资	5,679,915	3.99%	7,573,292	6.22%
贴现票据	3,098,451	2.18%	3,559,748	2.92%
公司贷款和垫款小计	118,009,644	82.87%	102,792,398	84.37%
个人贷款	24,395,678	17.13%	19,040,955	15.63%
合计	142,405,322	100.00%	121,833,353	100.00%

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,386,093	13.87%	20,313,574	16.22%
保证贷款	68,761,544	46.79%	58,016,263	46.31%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	47,554,368	32.36%	35,516,699	28.35%
— 质押贷款	10,259,395	6.98%	11,422,119	9.12%
合计	146,961,400	100.00%	125,268,655	100.00%

本行

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,212,180	14.19%	20,232,573	16.61%
保证贷款	65,715,233	46.15%	55,557,598	45.60%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	46,935,393	32.96%	35,178,994	28.87%
— 质押贷款	9,542,516	6.70%	10,864,188	8.92%
合计	142,405,322	100.00%	121,833,353	100.00%

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	115,788,687	78.79%	96,705,768	77.20%
其中：南京地区	62,109,293	42.26%	56,111,294	44.79%
上海地区	11,834,719	8.05%	11,727,221	9.36%
北京地区	11,475,080	7.81%	10,021,257	8.00%
浙江地区	7,862,914	5.35%	6,814,409	5.44%
合计	146,961,400	100.00%	125,268,655	100.00%

本行

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	111,232,609	78.11%	93,270,466	76.55%
其中：南京地区	62,109,293	43.61%	56,111,294	46.06%
上海地区	11,834,719	8.31%	11,727,221	9.63%
北京地区	11,475,080	8.06%	10,021,257	8.23%
浙江地区	7,862,914	5.52%	6,814,409	5.59%
合计	142,405,322	100.00%	121,833,353	100.00%

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	110,144	45,585	21,380	3,052	180,161
保证贷款	162,554	344,419	179,252	4,161	690,386
附担保物贷款					
—抵押贷款	132,751	172,651	134,728	7,354	447,484
—质押贷款	35,177	93,435	27,202	-	155,814
合计	440,626	656,090	362,562	14,567	1,473,845

	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

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	109,791	45,374	21,380	3,052	179,597
保证贷款	149,019	335,981	179,252	4,161	668,413
附担保物贷款					
—抵押贷款	129,951	172,451	131,075	7,354	440,831
—质押贷款	33,368	93,435	27,202	-	154,005
合计	422,129	647,241	358,909	14,567	1,442,846

	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

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	524,632	2,781,837	3,306,469
本年计提(附注七、40)	247,956	594,104	842,060
本年核销	(262,988)	-	(262,988)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	77,337	-	77,337
—因折现价值上升导致的转回	(59,284)	-	(59,284)
年末余额	527,653	3,375,941	3,903,594

	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

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	523,131	2,683,662	3,206,793
本年计提(附注七、40)	244,766	524,454	769,220
本年核销	(262,988)	-	(262,988)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	77,337	-	77,337
—因折现价值上升导致的转回	(59,271)	-	(59,271)
年末余额	522,975	3,208,116	3,731,091

	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

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资		
政府债券	8,808,347	5,427,110
中央银行票据	-	19,973
金融债券	19,641,661	9,144,703
企业债券	15,686,265	13,157,883
其他	940,915	200,000
可供出售金融资产总额	45,077,188	27,949,669
减：可供出售金融资产减值准备	(14,425)	(17,013)
可供出售金融资产净额	45,062,763	27,932,656

本行

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券投资		
政府债券	8,808,347	5,427,110
中央银行票据	-	19,973
金融债券	19,641,661	9,144,703
企业债券	15,686,265	13,157,883
其他	900,900	200,000
可供出售金融资产总额	45,037,173	27,949,669
减：可供出售金融资产减值准备	(14,425)	(17,013)
可供出售金融资产净额	45,022,748	27,932,656

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

南京银行股份有限公司

2013 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(续)

(2) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

合并

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券		
-公允价值	44,121,848	27,732,656
-摊余成本	45,890,659	27,783,844
-累计计入其他综合收益	(1,754,386)	(34,175)
-累计计提减值	(14,425)	(17,013)
其他		
-公允价值	940,915	200,000
-摊余成本	940,000	200,000
-累计计入其他综合收益	915	-
合计		
-公允价值	45,062,763	27,932,656
-摊余成本	46,830,659	27,983,844
-累计计入其他综合收益	(1,753,471)	(34,175)
-累计计提减值	(14,425)	(17,013)

本行

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券		
-公允价值	44,121,848	27,732,656
-摊余成本	45,890,659	27,783,844
-累计计入其他综合收益	(1,754,386)	(34,175)
-累计计提减值	(14,425)	(17,013)
其他		
-公允价值	900,900	200,000
-摊余成本	900,000	200,000
-累计计入其他综合收益	900	-
合计		
-公允价值	45,022,748	27,932,656
-摊余成本	46,790,659	27,983,844
-累计计入其他综合收益	(1,753,486)	(34,175)
-累计计提减值	(14,425)	(17,013)

南京银行股份有限公司

2013 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(续)

(3) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2013年度	合并及本行 2012年度
年初余额	(17,013)	(18,903)
本年转回	1,950	1,856
汇率变动影响	638	34
年末余额	(14,425)	(17,013)

10 持有至到期投资

	合并及本行 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
政府债券	28,955,600	21,645,382
金融债券	6,751,545	2,712,100
企业债券	3,512,151	2,896,667
其他	100,000	100,000
合计	39,319,296	27,354,149

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

2013 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 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
政府债券	469,740	894,283
金融机构理财产品	24,990,796	25,309,370
信托及资产管理计划受益权	38,066,485	3,987,923
合计	63,527,021	30,191,576

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

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
子公司(附注六)	-	-	291,600	131,600
联营企业—无公开报价	2,173,197	1,712,798	2,173,197	1,712,798
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	2,181,797	1,721,398	2,473,397	1,852,998

南京银行股份有限公司

2013 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	王森	银行业	2,498,073	18.01%	18.01%	72754374-3	64,221,169	58,375,584	5,845,585	2,405,701	1,143,573
江苏金融租赁有限公司	有限责任公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	2,194,118	28.72%	28.72%	13475854-6	18,477,674	14,971,176	3,506,498	946,894	502,451
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	有限责任公司	安徽芜湖	章杰	银行业	200,000	30.03%	30.03%	84973996-3	3,369,544	3,037,327	332,217	133,255	13,677

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2012 年 12 月 31 日	追加 投资	本年增减变动			2013 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	356,751	679,169	198,000	205,705	-	(30,335)	1,052,539
江苏金融租赁有限公司	权益法	764,615	987,642	-	162,272	(120,960)	-	1,028,954
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	权益法	74,940	45,987	44,640	4,107	(3,030)	-	91,704
合计		1,196,306	1,712,798	242,640	372,084	(123,990)	(30,335)	2,173,197

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

2013 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	2012 年 12 月 31 日	本年增减变动	2013 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%	320
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600	1.99%	1.99%	-
合计		8,600	8,600	-	8,600			-

于 2013 年 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

2013 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
固定资产原值	2,609,014	2,470,138	2,564,958	2,433,505
减：累计折旧	(725,804)	(597,387)	(715,266)	(590,557)
固定资产净值	1,883,210	1,872,751	1,849,692	1,842,948
在建工程	304,846	300,241	303,136	300,241
合计	2,188,056	2,172,992	2,152,828	2,143,189

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2012 年 12 月 31 日	2,045,806	372,210	52,122	300,241	2,770,379
加：本年增加	118,909	102,100	8,477	35,828	265,314
减：本年减少	(79,558)	(6,174)	(4,878)	(31,223)	(121,833)
2013 年 12 月 31 日	2,085,157	468,136	55,721	304,846	2,913,860
减：累计折旧					
2012 年 12 月 31 日	(399,868)	(164,414)	(33,105)	-	(597,387)
加：本年计提(附注七、39)	(101,068)	(84,774)	(7,208)	-	(193,050)
减：本年减少	54,756	5,866	4,011	-	64,633
2013 年 12 月 31 日	(446,180)	(243,322)	(36,302)	-	(725,804)
账面净值					
2013 年 12 月 31 日	1,638,977	224,814	19,419	304,846	2,188,056
2012 年 12 月 31 日	1,645,938	207,796	19,017	300,241	2,172,992

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2012 年 12 月 31 日	2,016,789	365,602	51,114	300,241	2,733,746
本年增加	118,906	95,632	7,328	33,622	255,488
本年减少	(79,558)	(6,174)	(4,681)	(30,727)	(121,140)
2013 年 12 月 31 日	2,056,137	455,060	53,761	303,136	2,868,094
减：累计折旧					
2012 年 12 月 31 日	(395,553)	(162,554)	(32,450)	-	(590,557)
本年计提(附注七、39)	(99,660)	(82,557)	(6,961)	-	(189,178)
本年减少	54,756	5,866	3,847	-	64,469
2013 年 12 月 31 日	(440,457)	(239,245)	(35,564)	-	(715,266)
账面净值					
2013 年 12 月 31 日	1,615,680	215,815	18,197	303,136	2,152,828
2012 年 12 月 31 日	1,621,236	203,048	18,664	300,241	2,143,189

2013 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为 31,223 千元（2012 年度：730,984 千元）。

固定资产无减值情况。

于 2013 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(2012 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2013 年 12 月 31 日，账面价值为 56,597 千元的房屋建筑物(2012 年 12 月 31 日：账面价值 820,535 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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

项目名称	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
营业用房	300,241	31,833	(28,938)	303,136
其他	-	3,995	(2,285)	1,710
合计	<u>300,241</u>	<u>35,828</u>	<u>(31,223)</u>	<u>304,846</u>

本行

项目名称	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
营业用房	300,241	31,833	(28,938)	303,136
其他	-	1,789	(1,789)	-
合计	<u>300,241</u>	<u>33,622</u>	<u>(30,727)</u>	<u>303,136</u>

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

南京银行股份有限公司

2013 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)

14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2012 年 12 月 31 日	190,360	189,595
本年增加	60,709	57,992
2013 年 12 月 31 日	251,069	247,587
减：累计摊销		
2012 年 12 月 31 日	(93,193)	(92,911)
本年增加(附注七、39)	(37,346)	(37,098)
2013 年 12 月 31 日	(130,539)	(130,009)
减：减值准备		
2012 年 12 月 31 日	(493)	(493)
2013 年 12 月 31 日	(493)	(493)
账面净值		
2013 年 12 月 31 日	120,037	117,085
2012 年 12 月 31 日	96,674	96,191

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
递延所得税资产	1,092,388	540,386	1,046,311	516,739
递延所得税负债	-	(5,929)	-	(5,929)
抵消后的递延所得税资产净值	<u>1,092,388</u>	<u>534,457</u>	<u>1,046,311</u>	<u>510,810</u>

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
贷款减值准备	2,413,047	1,958,438	603,262	489,610
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	1,753,486	39,352	438,372	9,838
递延贴现收益	56,701	58,213	14,175	14,553
交易性金融资产公允价值未 实现损失	30,927	-	7,732	-
衍生金融工具公允价值 未实现损失	15,349	4,866	3,837	1,217
可供出售金融资产减值准备	14,425	17,013	3,606	4,253
其他应收款减值准备	12,701	9,460	3,175	2,365
退休福利负债	7,776	14,893	1,944	3,723
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
其他	57,857	52,025	14,464	13,006
合计	<u>4,369,552</u>	<u>2,161,543</u>	<u>1,092,388</u>	<u>540,386</u>

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
贷款减值准备	2,286,104	1,893,114	571,526	473,279
可供出售金融资产公允价值 未实现损失	1,753,486	39,352	438,372	9,838
递延贴现收益	56,701	58,213	14,175	14,553
交易性金融资产公允价值未 实现损失	30,927	-	7,732	-
衍生金融工具公允价值 未实现损失	15,349	4,866	3,837	1,217
可供出售金融资产减值准备	14,425	17,013	3,606	4,253
其他应收款减值准备	12,701	9,460	3,175	2,365
退休福利负债	7,776	14,893	1,944	3,723
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
其他	493	22,762	123	5,690
合计	<u>4,185,245</u>	<u>2,066,956</u>	<u>1,046,311</u>	<u>516,739</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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
交易性金融资产公允价值未实 现收益	<u>-</u>	<u>(23,717)</u>	<u>-</u>	<u>(5,929)</u>

南京银行股份有限公司

2013 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) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	合并		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
可抵扣亏损(a)	11,369	-	-	-
可抵扣暂时性差异	6,001	-	-	-
	<u>17,370</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(a) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损，将于 2018 年 12 月 31 日到期。

(4) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成

	合并		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
贷款减值准备	113,652	118,612	98,247	110,293
交易性金融资产公允价值未实现损益	13,661	(2,463)	13,661	(2,463)
可供出售金融资产减值准备	(647)	(473)	(647)	(473)
抵债资产减值准备	-	(33)	-	(33)
其他应收款减值准备	810	784	810	784
退休福利负债	(1,779)	(2,012)	(1,779)	(2,012)
衍生金融工具公允价值未实现损失	2,620	(2,044)	2,620	(2,044)
递延贴现收益	(378)	14,553	(378)	14,553
其他	1,458	318	(5,567)	(6,998)
合计	<u>129,397</u>	<u>127,242</u>	<u>106,967</u>	<u>111,607</u>

南京银行股份有限公司

2013 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

	合并		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
抵债资产	31,407	31,046	31,407	31,046
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	24,124	23,763	24,124	23,763
其他应收款	406,056	179,581	397,332	179,042
减：其他应收款减值准备	(12,701)	(9,460)	(12,701)	(9,460)
其他应收款净额	393,355	170,121	384,631	169,582
应收股利	-	27,000	-	27,000
长期待摊费用	198,468	143,328	190,770	135,963
待摊费用	69,997	59,657	68,340	58,944
合计	685,944	423,869	667,865	415,252

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

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

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2013 年度	2012 年度
年初余额	7,283	7,414
本年计提	-	69
本年转出	-	(200)
年末余额	7,283	7,283

南京银行股份有限公司

2013 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

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
结算挂账	134,895	16,313	134,895	16,243
预付设备款	3,784	7,283	3,784	7,283
押金	18,507	14,596	15,994	14,539
预付房款及装潢款	216,808	28,031	215,131	28,031
向联营企业增资款	-	47,616	-	47,616
其他	32,062	65,742	27,528	65,330
其他应收款总额	406,056	179,581	397,332	179,042
减：其他应收款减值准备	(12,701)	(9,460)	(12,701)	(9,460)
其他应收款净额	393,355	170,121	384,631	169,582

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2013 年度	2012 年度
年初余额	9,460	6,324
本年计提(附注七、40)	3,241	3,136
年末余额	12,701	9,460

南京银行股份有限公司

2013 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)

(3) 长期待摊费用

合并

	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2013 年 12 月 31 日
经营租入固定资				
产改良支出	130,422	92,744	(35,432)	187,734
预付租赁费	12,323	480	(3,079)	9,724
其他	583	600	(173)	1,010
	<u>143,328</u>	<u>93,824</u>	<u>(38,684)</u>	<u>198,468</u>

本行

	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2013 年 12 月 31 日
经营租入固定资				
产改良支出	124,607	91,173	(34,148)	181,632
预付租赁费	10,773	-	(2,541)	8,232
其他	583	493	(170)	906
	<u>135,963</u>	<u>91,666</u>	<u>(36,859)</u>	<u>190,770</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 2013 年 12 月 23 日至 2014 年 12 月 22 日，年利率为 3.35%，为纯信用借款。(2012 年：人民币 5,000 万元)。

本行子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行昆山市支行申请江苏省支农再贷款人民币 5,000 万元。该笔再贷款期限自 2013 年 11 月 21 日至 2014 年 5 月 19 日，年利率为 3.25%，为纯信用借款。(2012 年：人民币 5,000 万元)。

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内银行存放活期款项	607,841	1,860,624	788,205	1,978,088
境内银行存放定期款项	80,578,162	38,861,789	80,688,162	38,911,789
境内非银行金融机构存 放活期款项	1,166,424	476,867	1,163,300	454,490
境内非银行金融机构存 放定期款项	11,904,463	2,613,604	11,904,463	2,613,604
境外银行存放活期款项	2,294	2,448	2,294	2,448
境外银行存放定期款项	121,078	-	121,078	-
合计	94,380,262	43,815,332	94,667,502	43,960,419

19 拆入资金

	合并及本行 2013年12月31日	合并及本行 2012年12月31日
境内其他银行拆入	6,674,199	10,921,287
境外其他银行拆入	2,030,700	1,612,921
境内非银行金融机构拆入	-	366,000
合计	8,704,899	12,900,208

20 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券				
—政府债券	19,213,446	15,999,200	19,213,446	15,999,200
—金融债券	4,737,284	5,062,000	4,737,284	5,062,000
—其他债券	1,870,538	1,245,000	1,870,538	1,245,000
票据	1,505,333	10,907,396	1,291,779	10,717,574
合计	27,326,601	33,213,596	27,113,047	33,023,774

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年 12月31日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12月31日	2012 年 12 月 31 日
活期对公存款	85,727,132	68,053,966	84,555,236	67,077,958
活期储蓄存款	12,941,766	10,202,200	12,780,714	10,080,900
定期对公存款	94,227,358	79,472,955	91,530,250	77,552,904
定期储蓄存款	32,920,719	25,809,391	32,533,464	25,606,209
保证金存款	33,856,315	29,828,730	33,327,221	29,382,312
其他存款	476,031	288,560	446,336	278,872
合计	<u>260,149,321</u>	<u>213,655,802</u>	<u>255,173,221</u>	<u>209,979,155</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2013 年 12月31日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12月31日	2012 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	28,195,223	22,018,305	27,823,548	21,762,394
担保保证金	1,241,932	866,159	1,241,932	866,159
信用证保证金	2,507,120	4,193,785	2,507,120	4,193,785
其他	1,912,040	2,750,481	1,754,621	2,559,974
合计	<u>33,856,315</u>	<u>29,828,730</u>	<u>33,327,221</u>	<u>29,382,312</u>

22 应付职工薪酬

合并

	2012 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2013 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	522,918	1,296,389	(1,210,821)	608,486
职工福利费	65,088	75,514	(78,617)	61,985
社会保险费	20,770	173,565	(174,403)	19,932
住房公积金	2,041	123,565	(124,135)	1,471
工会经费和职工教育经费	9,765	27,550	(30,267)	7,048
退休福利负债	14,893	-	(7,117)	7,776
合计	<u>635,475</u>	<u>1,696,583</u>	<u>(1,625,360)</u>	<u>706,698</u>

南京银行股份有限公司

2013 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

	2012 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2013 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	512,819	1,250,869	(1,179,552)	584,136
职工福利费	65,088	71,138	(74,987)	61,239
社会保险费	20,482	168,042	(170,465)	18,059
住房公积金	2,038	122,340	(122,907)	1,471
工会经费和职工教育经费	9,765	26,219	(29,073)	6,911
退休福利负债	14,893	-	(7,117)	7,776
合计	<u>625,085</u>	<u>1,638,608</u>	<u>(1,584,101)</u>	<u>679,592</u>

于 2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应交企业所得税	337,845	289,181	309,601	269,263
应交营业税及附加	328,434	403,652	325,499	401,548
应交个人所得税及其他	37,724	41,898	36,928	41,495
合计	<u>704,003</u>	<u>734,731</u>	<u>672,028</u>	<u>712,306</u>

24 应付利息

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	2,674,531	1,836,105	2,618,785	1,795,853
应付卖出回购金融 资产款利息	97,728	89,525	97,012	88,942
应付同业存放款项 及拆入资金利息	747,862	506,269	747,761	506,164
应付债券利息	105,340	105,340	105,340	105,340
合计	<u>3,625,461</u>	<u>2,537,239</u>	<u>3,568,898</u>	<u>2,496,299</u>

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
年初余额	2,537,239	1,748,535	2,496,299	1,728,908
本年计提(附注七、34)	11,671,984	9,045,656	11,574,860	8,969,826
本年支付	(10,583,762)	(8,256,952)	(10,502,261)	(8,202,435)
年末余额	<u>3,625,461</u>	<u>2,537,239</u>	<u>3,568,898</u>	<u>2,496,299</u>

25 应付债券

	合并及本行 2013年12月31日	合并及本行 2012年12月31日
05 次级债券(注 1)	800,000	800,000
11 次级债券(注 2)	4,485,423	4,483,572
12 金融债券(注 3)	4,992,210	5,000,000
合计	<u>10,277,633</u>	<u>10,283,572</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。

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

于 2013 年 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(2012 年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
理财资金	211,470	614,080	211,470	614,080
其他应付款	321,507	330,236	309,241	329,249
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
递延收益	95,247	36,051	38,904	6,773
其他	181,050	67,926	178,807	67,633
合计	811,532	1,050,551	740,680	1,019,993

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
设备及工程款	67,435	39,620	65,720	38,768
到期兑付凭证式国债本 息	18,548	25,202	18,548	25,202
久悬未取款	13,218	12,172	13,167	12,136
资金清算应付款	222,306	253,242	211,806	253,143
合计	321,507	330,236	309,241	329,249

南京银行股份有限公司

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

28 资本公积

合并

	2012 年 12 月 31 日	本年 减少	2013 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	(25,631)	(1,289,471)	(1,315,102)
—应享有联营企业资本公积变化净额	11,208	(30,335)	(19,127)
合计	10,339,932	(1,319,806)	9,020,126

本行

	2012 年 12 月 31 日	本年 减少	2013 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	(25,631)	(1,289,483)	(1,315,114)
—应享有联营企业资本公积变化净额	11,208	(30,335)	(19,127)
合计	10,339,932	(1,319,818)	9,020,114

南京银行股份有限公司

2013 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		
	2012 年 12 月 31 日	本年 提取	2013 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	1,567,626	-	1,567,626
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
合计	1,578,088	-	1,578,088

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%。于 2013 年 12 月 31 日，本行法定盈余公积已达到股本的 50%以上。根据本行 2014 年 4 月 29 日召开的第六届董事会第二十二次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照 2013 年度企业会计准则下法定财务报表净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 447,430 千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

30 一般风险准备

	合并及本行 2013年12月31日	合并及本行 2012年12月31日
年初余额	3,599,094	1,993,903
本年提取	1,476,297	1,605,191
年末余额	5,075,391	3,599,094

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 2013 年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备，用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该等准备已经本行董事会于 2014 年 4 月 29 日批准，尚待本行股东大会批准。

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年度	2012 年度
年初未分配利润	6,132,280	5,013,550
加：本年归属于母公司股东的净利润	4,496,857	4,012,603
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	-	(398,002)
提取一般风险准备(附注七、30)	(1,476,297)	(1,605,191)
分配现金股利(附注七、33)	(1,205,387)	(890,680)
年末未分配利润	<u>7,947,453</u>	<u>6,132,280</u>

本行

	2013 年度	2012 年度
年初未分配利润	6,066,996	4,980,854
加：净利润	4,474,299	3,980,015
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	-	(398,002)
提取一般风险准备(附注七、30)	(1,476,297)	(1,605,191)
分配现金股利(附注七、33)	(1,205,387)	(890,680)
年末未分配利润	<u>7,859,611</u>	<u>6,066,996</u>

于 2013 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 10,379 千元(2012 年 12 月 31 日：6,522 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 3,857 千元(2012 年：3,259 千元)。

于 2013 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额 19,947 千元(2012 年 12 月 31 日：无)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的子公司一般风险准备为 19,947 千元(2012 年：无)。

南京银行股份有限公司

2013 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：

	2013年12月31日	2012年12月31日
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	99,999	83,244
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	130,144	109,183
鑫元基金管理有限公司	36,000	-
合计	<u>266,143</u>	<u>192,427</u>

33 股利分配

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

本行 2014 年 4 月 29 日召开的第六届董事会第二十二次会议决议建议的股利分配预案为本行以 2013 年 12 月 31 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4.60 元(含税)，共计分配现金股利 1,365,709 千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
利息收入				
存放中央银行	712,913	574,123	702,543	566,740
存放同业款项	911,081	886,995	897,163	884,854
拆出资金	177,805	622,302	177,805	622,302
买入返售金融资产	2,965,510	2,320,241	2,965,510	2,320,241
公司贷款及垫款	7,157,685	6,230,355	6,930,869	6,049,871
个人贷款	1,564,869	1,230,153	1,514,949	1,195,085
贴现票据	593,759	702,652	576,274	681,587
贸易融资	263,850	346,942	263,850	346,942
金融机构理财产品	1,903,462	1,015,650	1,903,462	1,015,650
债券投资	3,495,287	2,797,987	3,495,287	2,797,987
信托及资管计划受益权	1,022,034	13,771	1,022,034	13,771
小计	20,768,255	16,741,171	20,449,746	16,495,030
其中：已减值金融资产利息收入	59,284	14,536	59,271	14,527
利息支出				
向中央银行借款	(3,307)	(4,885)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(3,469,063)	(2,121,863)	(3,478,107)	(2,124,867)
拆入资金	(446,443)	(472,780)	(446,443)	(472,780)
卖出回购金融资产款	(1,499,473)	(1,223,181)	(1,496,079)	(1,219,784)
吸收存款	(5,736,105)	(4,848,731)	(5,636,638)	(4,778,179)
应付债券	(517,593)	(374,216)	(517,593)	(374,216)
小计	(11,671,984)	(9,045,656)	(11,574,860)	(8,969,826)
利息净收入	9,096,271	7,695,515	8,874,886	7,525,204

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	422,606	367,001	422,581	367,001
顾问及咨询	323,501	182,310	323,501	182,165
结算业务	158,078	189,650	156,836	189,027
银行卡	44,609	21,311	44,609	21,311
托管及受托业务	25,305	11,359	25,305	11,359
信用承诺	102,945	81,441	102,945	81,841
债券承销	126,588	64,023	126,588	64,023
其他	38,219	51,433	38,155	51,380
小计	<u>1,241,851</u>	<u>968,528</u>	<u>1,240,520</u>	<u>968,107</u>
手续费及佣金支出	<u>(61,581)</u>	<u>(43,153)</u>	<u>(61,474)</u>	<u>(43,145)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,180,270</u>	<u>925,375</u>	<u>1,179,046</u>	<u>924,962</u>

36 投资收益

	合并		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
交易性金融资产	(64,607)	(757)	(64,607)	(757)
可供出售金融资产	67,239	168,398	67,077	168,398
权益法核算的长期股权	372,084	308,513	372,084	308,513
成本法核算的长期股权	320	280	320	280
其他	<u>(2,559)</u>	<u>4,587</u>	<u>(2,559)</u>	<u>4,587</u>
合计	<u>372,477</u>	<u>481,021</u>	<u>372,315</u>	<u>481,021</u>

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013年度	2012年度
中国银联股份有限公司	320	280

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

合并及本行

	2013年度	2012年度
日照银行股份有限公司	205,705	178,466
江苏金融租赁有限公司	162,272	120,990
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	4,107	9,057
合计	372,084	308,513

37 公允价值变动损益

合并及本行

	2013年度	2012年度
交易性金融资产	(54,644)	9,853
衍生金融工具	(10,483)	8,177
合计	(65,127)	18,030

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
营业税金	750,172	575,721	741,099	568,585
城市维护建设税	52,653	40,271	52,019	39,771
教育费附加	37,546	28,786	37,090	28,429
合计	840,371	644,778	830,208	636,785

39 业务及管理费

	合并		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
员工薪酬	1,696,583	1,461,783	1,638,608	1,430,046
业务费用	1,263,196	1,040,557	1,227,209	1,022,820
固定资产折旧	193,050	146,533	189,178	143,971
无形资产摊销	37,346	28,231	37,098	28,128
长期待摊费用摊销	38,684	24,073	36,859	22,687
其他税费	22,803	20,034	22,071	19,396
合计	3,251,662	2,721,211	3,151,023	2,667,048

40 资产减值损失

	合并		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
发放贷款及垫款减值损失	842,060	815,631	769,220	775,816
其他应收款减值损失	3,241	3,136	3,241	3,136
其他	(24,338)	(29,664)	(24,338)	(29,664)
合计	820,963	789,103	748,123	749,288

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
当期所得税	1,207,348	1,063,120	1,157,945	1,024,926
递延所得税(附注七、15(4))	(129,397)	(127,242)	(106,967)	(111,607)
合计	<u>1,077,951</u>	<u>935,878</u>	<u>1,050,978</u>	<u>913,319</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
税前利润	5,608,521	4,980,404	5,525,277	4,893,334
按法定税率 25%计算的所得税	1,402,130	1,245,101	1,381,319	1,223,334
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(306,663)	(292,257)	(306,663)	(292,257)
免税长期股权投资收益的影响	(93,101)	(77,198)	(93,101)	(77,198)
不可税前抵扣的费用和损失影响	71,246	60,232	69,423	59,440
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损和暂时性差异	4,339	-	-	-
所得税费用	<u>1,077,951</u>	<u>935,878</u>	<u>1,050,978</u>	<u>913,319</u>

南京银行股份有限公司

2013 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。

	2013 年度	2012年度
归属于母公司所有者的当期净利润	4,496,857	4,012,603
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)	1.51	1.35

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

	2013年度	2012年度
可供出售金融资产公允价值变动的损失	(1,701,421)	(41,416)
减：所得税影响	429,828	45,946
前期计入其他综合收益当期转入损益	(17,875)	(142,368)
小计	(1,289,468)	(137,838)
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	(30,335)	(9,523)
合计	(1,319,803)	(147,361)

本行

	2013年度	2012年度
可供出售金融资产公允价值变动的损失	(1,701,436)	(41,416)
减：所得税影响	429,828	45,946
前期计入其他综合收益当期转入损益	(17,875)	(142,368)
小计	(1,289,483)	(137,838)
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	(30,335)	(9,523)
合计	(1,319,818)	(147,361)

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
净利润	4,530,570	4,044,526	4,474,299	3,980,015
加：资产减值损失	820,963	789,103	748,123	749,288
固定资产折旧	193,050	146,533	189,178	143,971
无形资产摊销	37,346	28,231	37,098	28,128
长期待摊费用摊销	38,684	24,073	36,859	22,687
处置固定资产，无形资产和其 他长期资产的收益	(582)	(918)	(541)	(918)
固定资产报废损失	397	1,211	397	1,211
公允价值变动损益	65,127	(18,030)	65,127	(18,030)
投资收益	(372,477)	(481,021)	(372,315)	(481,021)
递延所得税资产增加	(129,397)	(172,345)	(106,967)	(156,710)
经营性应收项目的增加	(26,954,892)	(47,491,027)	(25,687,963)	(46,400,437)
经营性应付项目的增加	87,885,433	53,899,557	86,623,536	52,639,143
发行债券利息支出	517,593	374,216	517,593	374,216
经营活动产生的现金流量净额	<u>66,631,815</u>	<u>11,144,109</u>	<u>66,524,424</u>	<u>10,881,543</u>

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2012 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
现金的年末余额	795,788	546,464	784,711	535,736
减：现金的年初余额	(546,464)	(408,363)	(535,736)	(399,170)
加：现金等价物的年末余额	13,349,607	11,094,285	12,727,052	10,725,384
减：现金等价物的年初余额	(11,094,285)	(15,919,235)	(10,725,384)	(15,804,372)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>2,504,646</u>	<u>(4,686,849)</u>	<u>2,250,643</u>	<u>(4,942,422)</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	合并		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
库存现金	795,788	546,464	784,711	535,736
存放中央银行超额存款准备金	4,691,604	3,650,069	4,617,833	3,598,597
期限三个月内存放同业款项	<u>8,658,003</u>	<u>7,444,216</u>	<u>8,109,219</u>	<u>7,126,787</u>
合计	<u>14,145,395</u>	<u>11,640,749</u>	<u>13,511,763</u>	<u>11,261,120</u>

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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
2013 年度					
一、营业收入	6,377,116	1,422,043	2,651,956	27,179	10,478,294
利息净收入	5,542,203	1,202,470	2,351,598	-	9,096,271
其中：分部利息净收入	1,369,921	750,875	(2,120,796)	-	-
外部利息净收入	4,172,282	451,595	4,472,394	-	9,096,271
手续费及佣金净收入	784,911	219,573	175,786	-	1,180,270
其他收入	50,002	-	124,572	27,179	201,753
二、营业支出	(3,202,789)	(1,112,960)	(561,385)	(39,471)	(4,916,605)
三、营业利润	3,174,327	309,083	2,090,571	(12,292)	5,561,689
加：营业外收支净额	-	-	-	46,832	46,832
四、利润总额	3,174,327	309,083	2,090,571	34,540	5,608,521
五、所得税费用					(1,077,951)
六、净利润					4,530,570
七、资产总额	158,759,009	33,590,090	240,013,010	1,695,184	434,057,293
八、负债总额	215,778,672	47,259,256	142,129,190	2,034,041	407,201,159
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	179,533	61,680	27,867	-	269,080
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	398,550	137,799	71,808	-	608,157
3、折旧和摊销以外的非现金费用	566,337	274,442	(23,057)	3,241	820,963
4、对联营企业的投资收益	-	-	372,084	-	372,084
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,173,197	-	2,173,197

南京银行股份有限公司

2013 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

2013 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
2013 年度					
一、营业收入	6,209,781	1,382,435	2,636,124	26,402	10,254,742
利息净收入	5,375,982	1,162,977	2,335,927	-	8,874,886
其中：分部利息净收入	1,369,921	750,875	(2,120,796)	-	-
外部利息净收入	4,006,061	412,102	4,456,723	-	8,874,886
手续费及佣金净收入	783,802	219,458	175,786	-	1,179,046
其他收入	49,997	-	124,411	26,402	200,810
二、营业支出	(3,079,038)	(1,087,905)	(557,705)	(8,315)	(4,732,963)
三、营业利润	3,130,743	294,530	2,078,419	18,087	5,521,779
加：营业外收支净额	-	-	-	3,498	3,498
四、利润总额	3,130,743	294,530	2,078,419	21,585	5,525,277
五、所得税费用					(1,050,978)
六、净利润					4,474,299
七、资产总额	154,484,774	32,803,039	239,597,631	1,628,942	428,514,386
八、负债总额	211,303,268	46,702,681	142,102,059	1,904,241	402,012,249
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	175,537	60,905	26,693	-	263,135
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	395,738	137,306	60,178	-	593,222
3、折旧和摊销以外的非现金费用	507,837	260,102	(23,057)	3,241	748,123
4、对联营企业的投资收益	-	-	372,084	-	372,084
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	2,173,197	-	2,173,197

南京银行股份有限公司

2013 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

2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	178,439	96,924	178,439	96,924
—原到期日在一年或以上	8,551,327	5,363,054	8,551,327	5,363,054
开出信用证	13,012,546	9,727,426	13,012,546	9,727,426
开出保函	7,477,627	5,680,691	7,477,627	5,680,691
银行承兑汇票	68,407,580	57,347,537	67,552,560	56,808,726
未使用的信用卡额度	1,323,005	1,075,706	1,323,005	1,075,706
合计	<u>98,950,524</u>	<u>79,291,338</u>	<u>98,095,504</u>	<u>78,752,527</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	<u>207,538</u>	<u>186,971</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内	214,576	151,473	203,533	149,560
1 至 2 年	210,655	148,967	199,914	147,046
2 至 3 年	177,380	147,118	170,487	145,414
3 年以上	785,464	714,845	780,656	709,229
合计	<u>1,388,075</u>	<u>1,162,403</u>	<u>1,354,590</u>	<u>1,151,249</u>

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
回购协议：				
票据	1,522,045	11,051,245	1,306,697	10,859,936
债券				
—可供出售金融资产	-	3,530,000	-	3,530,000
—持有至到期投资	27,640,500	19,121,500	27,640,500	19,121,500
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	-	4,416,020	-	4,416,020
合计	<u>29,162,545</u>	<u>38,118,765</u>	<u>28,947,197</u>	<u>37,927,456</u>

除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金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 2013 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 371.64 亿元（2012 年：人民币 401.44 亿元）。于 2013 年 12 月 31 日，本集团有人民币 4.98 亿元已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2012 年：人民币 100.75 亿元）。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2013 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 23.15 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 22.23 亿元)，原始期限为一至五年。

6 债券承销承诺

	合并及本行 2013 年 12 月 31 日	合并及本行 2012 年 12 月 31 日
债券承销	<u>3,400,000</u>	<u>3,200,000</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

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

于 2013 年 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 2013年12月31日	合并及本行 2012年12月31日
委托贷款	24,284,252	7,179,627
委托存款	24,284,252	7,179,627

2 理财业务

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

	合并及本行 2013年12月31日	合并及本行 2012年12月31日
委托理财资产	51,095,960	47,420,263
委托理财资金	51,095,960	47,420,263

南京银行股份有限公司

2013 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

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
南京紫金投资集团有限责任公司 (注 1 和 注 2)	国有独资有限 责任	南京市建邺区江东 中路 269 号新城大 厦 B 座 2701 室	王海涛	一般经营项目；实业投资；资产管 理；财务咨询、投资咨询	50 亿元	12.73%	12.73%	67491980-6
法国巴黎银行 (注 3)	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesla liens,75009	Jean- Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保 险、资金交易以及基金管理等	24.90 亿 欧元	12.68%	12.68%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京高科股份有 限公司 (注 2)	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发区 新港大道 100 号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础 设施建设、投资及管理；土地成片开 发；建筑安装工程；商品房开发、销 售；物业管理；自有房屋租赁；工程 设计；咨询服务。污水处理、环保项 目建设、投资及管理。	5.16 亿元	11.23%	11.23%	13491792-2

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

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

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

南京银行股份有限公司

2013 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%以上股份股东的母公司及其子公司；本行董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的母公司	74235634-8
南京紫金投资信用担保有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	69462791-5
南京智信投资策划有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	77127603-X
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	73885333-3
南京高科建设发展有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	75127727-0
南京高科科创投资有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	67134391-X
南京高科科技小额贷款有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	58508968-7
南京证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	13488153-6
紫金信托有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13492266-8
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
紫金财产保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68918496-1
南京金融城建设发展股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	57590021-0
南京紫金科技创业投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	58045195-8
利安人寿保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	57818498-5
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京金埔园林股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24979847-6
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
南京科远自动化集团股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24980014-2
南京港股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73072658-3
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

2013 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。本行与子公司的关联交易不重大。

(1) 存放同业余额

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	193,691	15,417
占同类交易余额比例	1.11%	0.09%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP-6.8%

(2) 存放同业利息收入

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
法国巴黎银行	-	13
日照银行股份有限公司	-	2,004
合计	-	2,017

(3) 拆出资金余额

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	84,910
江苏金融租赁有限公司	-	100,000
合计	-	184,910
占同类交易余额比例	-	1.94%
利率范围	0.15%-6.8%	0.85%-6.80%

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 年度	合并 2012 年度
日照银行股份有限公司	675	3,895
江苏金融租赁有限公司	189	22,955
法国巴黎银行	-	15
南京证券股份有限公司	-	51
合计	864	26,916

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	204,400	-
南京证券股份有限公司	109,460	-
合计	313,860	-
占同类交易余额比例	0.52%	-
利率范围	3.44%-8.8%	2.88%-8.0%

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
日照银行股份有限公司	1,105	295
江苏金融租赁有限公司	-	28,615
南京证券股份有限公司	39	38
合计	1,144	28,948

南京银行股份有限公司

2013 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	合并
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	600,000	-
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	200,000
南京高科股份有限公司	100,000	-
南京金埔园林股份有限公司	27,000	-
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	-	100,000
关键管理人员及其亲属	5,041	7,853
合计	932,041	307,853
占同类交易余额比例	0.65%	0.25%
利率范围	0.00% ^注 -7.38%	0.00% ^注 -6.77%

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	合并
	2013 年度	2012 年度
南京金融城建设发展股份有限公司	23,903	-
南京栖霞建设股份有限公司	10,271	13,206
南京高科股份有限公司	4,600	4,383
南京金埔园林股份有限公司	710	-
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	350	5,989
关键管理人员及其亲属	314	445
合计	40,148	24,023

(9) 交易性金融资产利息收入

	合并	合并
	2013 年度	2012 年度
江苏省盐业集团有限责任公司	-	1,499

南京银行股份有限公司

2013 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) 持有至到期投资利息收入

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
日照银行股份有限公司(次级债)	-	1,370

(11) 其他资产

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	167,000	-
占同类交易余额比例	24.35%	-

(12) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	500,000	-
南京证券股份有限公司	56,202	60,417
紫金信托有限责任公司	37,687	8,325
华泰证券股份有限公司	33,058	49,918
法国巴黎银行	2,294	2,448
江苏金融租赁有限公司	1,229	43,642
合计	630,470	164,750
占同类交易余额比例	0.67%	0.38%
利率范围	0.35%-9%	0.50%-2.25%

(13) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
日照银行股份有限公司	10,942	-
华泰证券股份有限公司	1,738	1,506
南京证券股份有限公司	1,209	5,784
江苏金融租赁有限公司	159	150
紫金信托有限责任公司	91	79
法国巴黎银行	23	55
合计	14,162	7,574

南京银行股份有限公司

2013 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) 拆入资金余额

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
法国巴黎银行	1,200,774	-
日照银行股份有限公司	204,400	-
合计	1,405,174	-
占同类交易余额比例	16.14%	-
利率范围	0.94%-11%	0.3%-4%

(15) 拆入资金利息支出

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
法国巴黎银行	12,143	2,298
江苏金融租赁有限公司	3,059	-
日照银行股份有限公司	517	-
合计	15,719	2,298

(16) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
日照银行股份有限公司	4,876	193
法国巴黎银行	-	20,864
紫金财产保险股份有限公司	-	46
合计	4,876	21,103

南京银行股份有限公司

2013 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) 存款余额

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	44,817	166,199
持有本行 5%及 5%以上股份的股东 的母公司	381	22,704
持有本行 5%及 5%以上股份的股东 的子公司	29,343	23,345
相同关键管理人员的其他企业	451,530	176,530
关键管理人员及其亲属	8,328	4,583
合计	534,399	393,361
占同类交易余额比例	0.21%	0.18%
利率范围	0.01%-5.61%	0.01%-5.76%

(18) 存款利息支出

	合并 2013 年度	合并 2012 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	1,075	1,230
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 母公司	55	1,007
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 子公司	318	214
相同关键管理人员的其他企业	12,938	1,767
关键管理人员及其亲属	105	98
合计	14,491	4,316

(19) 贷款承诺

	合并 2013 年 12 月 31 日	合并 2012 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	200,000	-
关键管理人员及其亲属	1,020	900
合计	201,020	900

(20) 本行 2013 年度、2012 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 19,359 千元和 19,048 千元。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，总行授信审批部、资产保全部、公司业务部、小企业金融部、个人业务部、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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款及垫款

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

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

b 债券、票据及衍生金融工具

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

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

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值

为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

c 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

南京银行股份有限公司

2013 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

a 发放贷款及垫款

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

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

b 债券投资及衍生金融工具

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

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

c 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施

a 贷款担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

b 衍生金融工具

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

c 信用承诺

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

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

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

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

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放中央银行款项	48,798,001	41,682,417	48,062,063	41,131,797
存放同业款项	17,484,492	17,479,216	16,933,759	17,131,788
拆出资金	1,996,547	9,534,548	1,996,547	9,534,548
交易性金融资产	3,454,611	5,830,233	3,454,611	5,830,233
衍生金融资产	399,400	50,028	399,400	50,028
买入返售金融资产	60,388,771	53,846,119	60,388,771	53,846,119
应收利息	3,480,002	2,433,172	3,469,169	2,425,118
发放贷款及垫款	143,057,806	121,962,186	138,674,231	118,626,560
—公司贷款和垫款	118,423,395	102,606,348	114,740,315	99,810,099
—个人贷款	24,634,411	19,355,838	23,933,916	18,816,461
可供出售金融资产	44,732,763	27,732,656	44,722,748	27,732,656
持有至到期投资	39,319,296	27,354,149	39,319,296	27,354,149
应收款项类投资	63,527,021	30,191,576	63,527,021	30,191,576
其他金融资产	172,763	161,807	165,716	161,268
小计	426,811,473	338,258,107	421,113,332	334,015,840
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	8,729,766	5,459,978	8,729,766	5,459,978
开出信用证	13,012,546	9,727,426	13,012,546	9,727,426
开出保函	7,477,627	5,680,691	7,477,627	5,680,691
银行承兑汇票	68,407,580	57,347,537	67,552,560	56,808,726
未使用的信用卡额度	1,323,005	1,075,706	1,323,005	1,075,706
小计	98,950,524	79,291,338	98,095,504	78,752,527
合计	525,761,997	417,549,445	519,208,836	412,768,367

南京银行股份有限公司

2013 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		
2013 年 12 月 31 日					
未逾期末减值	120,538,158	24,723,257	145,261,415	44,732,763	172,763
逾期末减值	197,213	195,089	392,302	-	-
已减值	1,097,074	210,609	1,307,683	14,425	12,701
合计	121,832,445	25,128,955	146,961,400	44,747,188	185,464
减：减值准备	(3,409,050)	(494,544)	(3,903,594)	(14,425)	(12,701)
净值	118,423,395	24,634,411	143,057,806	44,732,763	172,763
2012 年 12 月 31 日					
未逾期末减值	104,512,338	19,318,698	123,831,036	27,732,656	161,807
逾期末减值	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	27,749,669	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	27,732,656	161,807

南京银行股份有限公司

2013 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				
	公司贷款	个人贷款	合计	可供出售金融资产	其他金融资产
2013 年 12 月 31 日					
未逾期末减值	116,732,717	24,003,738	140,736,455	44,722,748	165,716
逾期末减值	191,252	182,552	373,804	-	-
已减值	1,085,675	209,388	1,295,063	14,425	12,701
合计	118,009,644	24,395,678	142,405,322	44,737,173	178,417
减：减值准备	(3,269,329)	(461,762)	(3,731,091)	(14,425)	(12,701)
净值	114,740,315	23,933,916	138,674,231	44,722,748	165,716
2012 年 12 月 31 日					
未逾期末减值	101,636,490	18,762,897	120,399,387	27,732,656	161,268
逾期末减值	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	27,749,669	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	27,732,656	161,268

南京银行股份有限公司

2013 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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	117,766,022	101,490,078	114,147,551	98,765,880
关注	2,772,136	3,022,260	2,585,166	2,870,610
合计	<u>120,538,158</u>	<u>104,512,338</u>	<u>116,732,717</u>	<u>101,636,490</u>
个人贷款				
正常	24,702,121	19,295,104	24,000,157	18,759,835
关注	21,136	23,594	3,581	3,062
合计	<u>24,723,257</u>	<u>19,318,698</u>	<u>24,003,738</u>	<u>18,762,897</u>
合计	<u>145,261,415</u>	<u>123,831,036</u>	<u>140,736,455</u>	<u>120,399,387</u>

南京银行股份有限公司

2013 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

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2013 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	197,213	156,921	354,134
逾期 3 至 6 个月	-	38,168	38,168
合计	197,213	195,089	392,302

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2013 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	191,252	144,384	335,636
逾期 3 至 6 个月	-	38,168	38,168
合计	191,252	182,552	373,804

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

南京银行股份有限公司

2013 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 2013 年 12 月 31 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 354,053 千元(2012 年 12 月 31 日：321,310 千元)。

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

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款	1,097,074	943,028	1,085,675	939,676
个人贷款	210,609	100,879	209,388	100,578
合计	<u>1,307,683</u>	<u>1,043,907</u>	<u>1,295,063</u>	<u>1,040,254</u>
占贷款和垫款 总额的百分比	<u>0.89%</u>	<u>0.83%</u>	<u>0.91%</u>	<u>0.85%</u>
减值准备				
—公司贷款	631,860	528,554	627,168	527,046
—个人贷款	123,895	65,470	123,392	65,462
合计	<u>755,755</u>	<u>594,024</u>	<u>750,560</u>	<u>592,508</u>

南京银行股份有限公司

2013 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(续)

(i) 发放贷款及垫款(续)

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
信用贷款	95,301	30,840	94,972	30,840
保证贷款	708,770	508,019	700,332	508,019
抵押贷款	361,871	407,407	358,018	403,754
质押贷款	141,741	97,641	141,741	97,641
合计	<u>1,307,683</u>	<u>1,043,907</u>	<u>1,295,063</u>	<u>1,040,254</u>
减值贷款抵(质)押 物公允价值	<u>887,030</u>	<u>663,338</u>	<u>879,380</u>	<u>657,187</u>

(ii) 已减值其他金融资产

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

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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 2013 年 12 月 31 日的重组贷款余额为人民币 179,939 千元(2012 年 12 月 31 日：人民币 258,517 千元)。

(6) 证券投资

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

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

2012 年 12 月 31 日

	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	合并及本行 持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	合计
人民币债券：					
AAA	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					
—政府债券	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	-	-	100,000	-	100,000
金融机构理财产品	-	-	-	25,309,370	25,309,370
信托及资管计划受益 权	-	-	-	3,987,923	3,987,923
小计	<u>5,830,233</u>	<u>27,688,636</u>	<u>27,354,149</u>	<u>30,191,576</u>	<u>91,064,594</u>
外币债券：					
A-	-	44,020	-	-	44,020
小计	-	44,020	-	-	44,020
合计	<u>5,830,233</u>	<u>27,732,656</u>	<u>27,354,149</u>	<u>30,191,576</u>	<u>91,108,614</u>

(7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、16(1)。

南京银行股份有限公司

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

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账户债券及利率、汇率金融衍生工具。

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	41,353,244	286,201	9,712	18,376	41,667,533
存放同业款项	16,088,899	946,330	38,848	57,711	17,131,788
拆出资金	6,291,308	3,232,048	2,029	9,163	9,534,548
交易性金融资产	5,830,233	-	-	-	5,830,233
衍生金融资产	49,433	480	2	113	50,028
买入返售金融资产	53,846,119	-	-	-	53,846,119
应收利息	2,403,734	21,369	2	13	2,425,118
发放贷款及垫款	113,163,917	5,437,142	-	25,501	118,626,560
可供出售金融资产	27,888,636	44,020	-	-	27,932,656
持有至到期投资	27,354,149	-	-	-	27,354,149
应收款项类投资	30,191,576	-	-	-	30,191,576
其他金融资产	161,268	-	-	-	161,268
资产合计	324,622,516	9,967,590	50,593	110,877	334,751,576
负债					
同业及其他金融机构存放款项	43,577,689	291,131	83,269	8,330	43,960,419
拆入资金	6,815,499	5,345,818	567,980	170,911	12,900,208
衍生金融负债	34,207	17,857	42	2,788	54,894
卖出回购金融资产款	33,023,774	-	-	-	33,023,774
吸收存款	205,147,552	4,754,295	15,953	61,355	209,979,155
应付利息	2,460,686	35,286	276	51	2,496,299
应付债券	10,283,572	-	-	-	10,283,572
其他金融负债	947,767	62,267	-	-	1,010,034
负债合计	302,290,746	10,506,654	667,520	243,435	313,708,355
资产负债表头寸净额	22,331,770	(539,064)	(616,927)	(132,558)	21,043,221
表外信用承诺	73,536,942	5,021,460	-	194,125	78,752,527

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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)	
	2013 年度 合并及本行	2012 年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	2,917	5,196
外币对人民币汇率下降1%	(2,917)	(5,196)

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

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

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

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本集团自主确定贷款利率水平。人民币存款利率浮动区间为中国人民银行基准利率的 0.8 倍至 1.1 倍。

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

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	41,682,417	-	-	-	546,464	42,228,881
存放同业款项	9,291,872	8,029,000	-	-	158,344	17,479,216
拆出资金	7,006,962	2,527,586	-	-	-	9,534,548
交易性金融资产	1,552,104	1,190,411	2,772,320	315,398	-	5,830,233
衍生金融资产	5,191	23,358	21,479	-	-	50,028
买入返售金融资产	33,928,033	19,918,086	-	-	-	53,846,119
应收利息	-	-	-	-	2,433,172	2,433,172
发放贷款及垫款	27,597,608	91,453,534	2,908,301	2,743	-	121,962,186
可供出售金融资产	2,270,940	3,873,245	14,701,632	7,086,839	-	27,932,656
持有至到期投资	308,174	4,535,666	2,472,358	20,037,951	-	27,354,149
应收款项类投资	3,910,549	18,516,608	7,764,419	-	-	30,191,576
其他金融资产	-	-	-	-	161,807	161,807
合计	127,553,850	150,067,494	30,640,509	27,442,931	3,299,787	339,004,571

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险(续)

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

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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

2013 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

2013 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 2013 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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	367,237	305,866	346,236	305,138
基准利率曲线下浮 100 个基点	(367,237)	(305,866)	(346,236)	(305,138)

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

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

4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

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

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

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

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保本行的董事会及其风险管理委员会、高级管理层及其下设资产负债管理委员会能够及时了解流动性指标。在流动性风险管理方面，本集团已初步建立了流动性风险限额体系。此外，本集团已将流动性风险压力测试纳入经常性压力测试范围，确保按季开展流动性风险压力测试。

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

南京银行股份有限公司

2013 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)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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
	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
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	745,162	-	29,703,610	58,803,277	30,503,726	20,004,447	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	745,162	44,864,948	84,595,787	119,754,680	67,429,456	60,438,552	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	745,162	(42,499,273)	(44,820,643)	52,193,594	31,482,283	54,851,301	51,952,424

南京银行股份有限公司

2013 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

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 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						
	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	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	743,186	-	28,326,016	56,810,993	30,401,510	19,996,094	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	743,186	44,221,690	82,981,207	117,731,956	67,327,183	60,430,199	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	743,186	(43,237,618)	(43,744,308)	51,515,308	31,509,568	54,842,948	51,629,084

南京银行股份有限公司

2013 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
2013 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	10,743	2,148	(5,574)	7,317
2012 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	1,347	4,503	5,708	11,558

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

2013 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
2013 年 12 月 31 日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(9,354,632)	(5,749,623)	(746,186)	(15,850,441)
-现金流入	9,329,642	5,755,187	746,875	15,831,704
合计	<u>(24,990)</u>	<u>5,564</u>	<u>689</u>	<u>(18,737)</u>
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2012 年 12 月 31 日				
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>

南京银行股份有限公司

2013 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。

2013 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	889,865	4,799,978	3,039,923	8,729,766
开出信用证	13,012,546	-	-	13,012,546
开出保函	4,700,546	1,829,047	948,034	7,477,627
银行承兑汇票	68,407,580	-	-	68,407,580
未使用的信用卡额度	1,323,005	-	-	1,323,005
经营租赁承诺	214,576	783,198	390,301	1,388,075
资本性支出承诺	94,669	112,869	-	207,538
合计	88,642,787	7,525,092	4,378,258	100,546,137

2012 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(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)

2013 年 12 月 31 日

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

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

南京银行股份有限公司

2013 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

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	39,319,296	36,500,020	27,354,149	27,437,393
应收款项类投资	63,527,021	63,487,164	30,191,576	30,130,026
金融负债				
应付债券	10,277,633	9,684,707	10,283,572	10,065,951

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

2013 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

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

d 吸收存款

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

e 回购和返售协议

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

f 应付债券

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

南京银行股份有限公司

2013 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)。

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

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

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

南京银行股份有限公司

2013 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
2013 年 12 月 31 日				
合并				
交易性金融资产	-	3,454,611	-	3,454,611
衍生金融资产	-	399,400	-	399,400
可供出售金融资产	-	44,732,763	330,000	45,062,763
金融资产小计	-	48,586,774	330,000	48,916,774
衍生金融负债	-	414,749	-	414,749
金融负债小计	-	414,749	-	414,749
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013 年 12 月 31 日				
本行				
交易性金融资产	-	3,454,611	-	3,454,611
衍生金融资产	-	399,400	-	399,400
可供出售金融资产	-	44,722,748	300,000	45,022,748
金融资产小计	-	48,576,759	300,000	48,876,759
衍生金融负债	-	414,749	-	414,749
金融负债小计	-	414,749	-	414,749
2012 年 12 月 31 日				
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	-	27,732,656	200,000	27,932,656
金融资产小计	-	33,612,917	200,000	33,812,917
衍生金融负债	-	(54,894)	-	(54,894)
金融负债小计	-	(54,894)	-	(54,894)

南京银行股份有限公司

2013 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)

上述第三层级金融资产变动如下：

	合并 可供出售金融资产 其他	本行 可供出售金融资产 其他
2012 年 1 月 1 日	200,000	200,000
2012 年 12 月 31 日	200,000	200,000
2013 年 1 月 1 日	200,000	200,000
购买	130,000	100,000
2013 年 12 月 31 日	330,000	300,000

于 2013 年 12 月 31 日，本集团仍持有的第三层级金融资产中计入 2013 年度损益的利得为 12,402 千元；于 2012 年 12 月 31 日仍持有的第三层级金融资产中计入 2012 年度损益的利得为 12,063 千元。

南京银行股份有限公司

2013 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)

(3) 以公允价值计量的资产和负债

合并	2012 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	2013 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	5,830,233	(54,644)	-	-	3,454,611
衍生金融资产	50,028	349,372	-	-	399,400
可供出售金融资产	27,932,656	-	(1,753,469)	1,950	45,062,763
金融资产小计	33,812,917	294,728	(1,753,469)	1,950	48,916,774
衍生金融负债	(54,894)	(359,855)	-	-	(414,749)
金融负债小计	(54,894)	(359,855)	-	-	(414,749)
本行	2012 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	2013 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	5,830,233	(54,644)	-	-	3,454,611
衍生金融资产	50,028	349,372	-	-	399,400
可供出售金融资产	27,932,656	-	(1,753,485)	1,950	45,022,748
金融资产小计	33,812,917	294,728	(1,753,485)	1,950	48,876,759
衍生金融负债	(54,894)	(359,855)	-	-	(414,749)
金融负债小计	(54,894)	(359,855)	-	-	(414,749)

本表不存在必然的勾稽关系。

南京银行股份有限公司

2013 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	2012 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	2013 年 12 月 31 日 余额
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	314,289	-	-	-	567,943
存放同业款项	1,042,889	-	-	-	1,107,110
拆出资金	3,243,240	-	-	-	326,547
衍生金融资产	595	16,718	-	-	17,313
应收利息	21,384	-	-	-	23,335
发放贷款及垫款	5,462,643	-	-	(15,331)	5,354,217
可供出售金融资产	44,020	-	-	1,950	-
金融资产小计	10,129,060	16,718	-	(13,381)	7,396,465
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	382,730	-	-	-	839,016
拆入资金	6,084,709	-	-	-	4,844,499
衍生金融负债	20,687	51,060	-	-	71,747
吸收存款	4,831,603	-	-	-	8,628,357
应付利息	35,613	-	-	-	54,429
其他金融负债	62,267	-	-	-	53,463
金融负债小计	11,417,609	51,060	-	-	14,491,511

本表不存在必然的勾稽关系。

南京银行股份有限公司

2013 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 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

	2013 年 12 月 31 日 合并	2013 年 12 月 31 日 本行
核心一级资本净额	26,713,544	26,092,960
一级资本净额	26,717,712	26,092,960
资本净额	34,105,294	33,293,256
风险加权资产总额	264,409,287	260,067,195
核心一级资本充足率	10.10%	10.03%
一级资本充足率	10.10%	10.03%
资本充足率	12.90%	12.80%

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、29 盈余公积，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

2013 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 2013 年度及 2012 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2013 年度	2012 年度
净利润	4,530,570	4,044,526
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(64,340)	(39,415)
—营业外支出	17,508	16,852
非经常性损益的所得税影响额	13,497	8,265
扣除非经常性损益后的净利润	4,497,235	4,030,228
其中：归属于母公司股东	4,477,845	4,005,068
归属于少数股东	19,390	25,160

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
归属于公司普通股股东的净利润	17.56%	17.35%	1.51	1.35
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.49%	17.31%	1.51	1.35