



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2014 年半年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

第一节	重要提示及释义.....	2
第二节	公司简介.....	4
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节	董事会报告.....	10
第五节	重要事项.....	37
第六节	股份变动及股东情况.....	45
第七节	董事、监事、高级管理人员情况.....	47
第八节	财务报告.....	51
第九节	备查文件目录.....	52

第一节 重要提示及释义

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

2、公司第七届董事会第三次会议于2014年8月26日审议通过了公司《2014年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事11人，实到董事9人，其中，范卿午董事因公务原因，书面委托朱增进董事代为投票，范从来董事因公务原因，书面委托张援朝董事代为投票。公司10名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、公司半年度报告未经审计。

4、公司董事长林复、行长胡昇荣、财务负责人刘恩奇、财务部门负责人杨立国保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义

本公司/公司	南京银行股份有限公司
中国银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
央行	中国人民银行
江苏银监局	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
鑫元基金	鑫元基金管理有限公司
鑫沅资管	鑫沅资产管理有限公司
芜湖津盛农商行	芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介

一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

二、公司法定代表人：林复

三、公司董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025—86775055、025—86775068

传真：025—86775054

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

四、公司注册地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

办公地址：江苏省南京市玄武区中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

五、公司选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》

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

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

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

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

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

金融债券代码 1220016、1220017

八、注册变更情况

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最新变更注册登记日期：2012年11月19日

最新变更注册登记地址：江苏省南京市中山路288号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码：24968275-6

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、财务数据及指标

项目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	本期比上年 同期增减 (%)	2012年 1-6月
营业收入(千元)	7,432,103	5,123,752	45.05	4,772,015
营业利润(千元)	3,588,462	3,006,443	19.36	2,699,652
利润总额(千元)	3,621,655	3,023,058	19.80	2,695,314
归属于公司股东的净利润(千元)	2,866,561	2,403,551	19.26	2,183,972
归属于公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	2,852,121	2,394,982	19.09	2,187,139
投资收益(千元)	297,974	152,386	95.54	287,479
营业外收支净额(千元)	33,193	16,615	99.78	-4,338
经营活动产生的现金流量净额(千元)	63,046,906	43,296,856	45.62	10,553,181
现金及现金等价物净增加额(千元)	1,417,466	5,632,614	-74.83	-1,333,332
基本每股收益(元)	0.97	0.81	19.75	0.74
稀释每股收益(元)	0.97	0.81	19.75	0.74
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.96	0.81	18.52	0.74
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	21.24	14.58	45.68	3.55
加权平均净资产收益率(%)	10.04	9.30	上升0.74 个百分点	9.57
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.99	9.27	上升0.72 个百分点	9.58

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日	本期末与上 年末增减(%)
总资产(千元)	513,732,876	434,057,293	343,792,154	18.36
总负债(千元)	484,256,723	407,201,159	318,981,400	18.92
归属于公司股东的所有者权益(千元)	29,173,659	26,589,991	24,618,327	9.72
归属于公司股东的每股净资产(元)	9.83	8.96	8.29	9.71

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

二、非经常性损益项目及金额

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
----------	----

营业外收支净额（净收入为-）	-33,193
所得税影响额	8,298
少数股东权益影响额	10,455
合计	-14,440

三、报告期末前三年主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产总额	513,732,876	434,057,293	343,792,154
负债总额	484,256,723	407,201,159	318,981,400
存款总额	342,493,717	260,149,321	213,655,802
其中：对公活期存款	108,744,184	88,033,624	71,611,899
对公定期存款	176,397,747	125,777,181	105,743,752
活期储蓄存款	19,622,357	12,941,766	10,202,200
定期储蓄存款	37,359,816	32,920,719	25,809,391
其他存款	369,613	476,031	288,560
贷款总额	161,301,655	146,961,400	125,268,655
其中：正常贷款	159,803,902	145,653,717	124,224,748
不良贷款	1,497,753	1,307,683	1,043,907
同业拆入	14,382,196	8,704,899	12,900,208
贷款损失准备	4,523,262	3,903,594	3,306,469

四、资本构成及变化情况

（一）按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

（单位：人民币千元）

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
资本净额	30,694,482	29,577,192	28,072,546
其中：核心资本净额	25,459,292	24,422,946	22,730,075
附属资本净额	6,385,330	6,245,144	6,203,170
扣减项	-2,300,279	-2,181,798	-1,721,398
加权风险资产净额	301,641,598	226,932,332	185,107,391
核心资本充足率（%）	8.38	10.70	12.13
资本充足率（%）	10.10	12.95	14.98

（二）按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

（单位：人民币千元）

项目	并表	非并表
1、总资本净额	36,598,660	35,722,316

1.1 核心一级资本	29,410,973	29,072,323
1.2 核心一级资本扣减项	-110,411	-421,874
1.3 核心一级资本净额	29,300,562	28,650,449
1.4 其他一级资本	7,543	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	29,308,104	28,650,449
1.7 二级资本	7,290,555	7,071,867
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	314,380,635	310,391,280
3、市场风险加权资产	2,336,375	2,336,375
4、操作风险加权资产	16,826,212	16,502,809
5、风险加权资产合计	333,543,222	329,230,463
6、核心一级资本充足率(%)	8.78	8.7
7、一级资本充足率(%)	8.79	8.7
8、资本充足率(%)	10.97	10.85

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

五、现金流量情况

项目	数额(千元)
经营活动	63,046,906
投资活动	-62,662,176
筹资活动	999,879

六、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	1.21	1.19	1.16	1.22	1.28	1.35
资本利润率	20.08	18.82	17.56	17.46	17.35	18.22
净利差	2.35	-	2.09	-	2.25	-
净息差	2.54	-	2.30	-	2.49	-
资本充足率	10.97	11.94	12.90	13.98	-	-
一级资本充足率(%)	8.79	9.45	10.10	10.87	-	-
核心一级资本充足率(%)	8.78	9.44	10.10	10.87	-	-
不良贷款率	0.93	0.91	0.89	0.86	0.83	0.78
正常类贷款迁徙率	0.73	-	0.95	-	1.05	-
关注类贷款迁徙率	14.82	-	10.30	-	1.94	-
次级类贷款迁徙率	34.82	-	34.47	-	5.61	-
可疑类贷款迁徙率	38.57	-	10.78	-	20.93	-

拨备覆盖率		302.00	300.26	298.51	307.63	316.74	336.81
拨贷比		2.80	2.73	2.66	2.65	2.64	2.59
成本收入比		27.51	29.27	31.03	30.45	29.86	28.85
存贷款比例	人民币	46.62	51.46	56.3	56.84	57.37	57.56
	外币	62.15	62.10	62.05	87.56	113.06	75.76
	折人民币	47.10	51.80	56.49	57.56	58.63	57.91
资产流动性比例	人民币	39.62	42.51	45.39	40.73	36.06	38.62
	外币	11.26	14.01	16.75	50.79	84.83	60.56
拆借资金比例	拆入人民币	4.20	3.78	3.35	4.7	6.04	4.93
	拆出人民币	0.86	0.82	0.77	2.62	4.46	4.74
利息回收率		98.39	98.46	98.52	98.34	98.15	99.00
单一最大客户贷款比例		3.05	3.26	3.46	3.92	4.37	2.96
最大十家客户贷款比例		16.93	18.70	20.47	21.22	21.96	19.81

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

第四节 董事会报告

一、主营业务范围

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

二、报告期经营思想

面对复杂严峻的经济金融形势和经营环境，公司坚持稳中求进，改革创新，转型发展，按照“稳增长、优结构、控风险”的工作总基调，凝心聚力、开拓进取，扎实推动各项工作开展。

三、报告期工作开展

报告期内，公司上半年经营保持了稳定增长的良好态势，实现了五年发展战略规划的良好开局，为全年目标任务的完成打下了坚实基础。

（一）主营业务增长良好，客户储备扎实有效。截至报告期末，存款业务新增再创新高，新增存款突破 800 亿元，存款余额站稳 3000 亿元大关，实现了逆势明显增长，市场位次进一步提升。资产业务稳健发展，坚持多渠道、多手段主动拓展资产业务，资产运作方式更加灵活多元，尤其加大结构化融资和信贷资产转让力度，有效满足客户融资需求。客户储备扎实有序，以开展各类专项营销活动为抓手，持续推动客户储备工作，进一步夯实了客户基础。

（二）转型发展持续深化，综合化经营纵深推进。报告期内，公司围绕客户综合化融资需求，充分发挥自身优势，积极拓展新兴业务，着力转型，进一步完善了各条线在业务推动、产品创新、客户服务中的联动机制。

小微业务方面，顺利完成“两个不低于”的目标，微贷、科技、文化金融等特色业务模式加快复制，成立微贷分中心、科技专营支行和文化金融团队，市场影响力不断扩大；推出放大贷、菁英贷、快捷贷等 9 个新产品；重新修订生意兴、有钱途、福鑫卡（A 类）三个产品的管理制度。

个人业务方面，财富管理业务发展良好，零售产品体系逐步完善，“财富客户”、“金卡客户”、“微信客户”专享理财适时推出，针对高端客户群创新推出半年期信托产品或资产管理计划，按月推出创富系列高端产品，及时推出“鑫元宝”T+0 现金管理产品；积极响应监管要求，率先推出凭证式国债预约转存服务；易贷类业务增长较快，整体收益水平不断提升，进一步升级“信易贷”产品，上线“信易贷”网银放款功能；着手完善“房易贷”业务管理办法，重新明确房龄、期限、抵押物等相关要求；继续推动金融 IC 卡（白金卡、金卡、普卡）发行与磁条卡替换工作；进一步发展互联网金融，提高客户体验度。

消费金融方面，正式发布“鑫梦享”品牌；联合搜狐公司推出“搜狐焦点爱家卡”；加大法国巴黎银行技术输出合作力度，项目合作行范围进一步扩大。

国际业务方面，渠道建设和市场营销保持稳定增长；针对核心客户，加大供应链金融拓展力度，推进线上项目开发；现金管理业务开发标准化产品，市场推广取得良好效果。

金融市场业务方面，债券资产摆布更加合理，资本占用逐步优化；资管业务中，强化联动，加大理财产品的营销力度和渠道建设，精准化营销 88 期分行特供理财产品；紫金山·鑫合金融家俱乐部运作良好，六大专业委员会分别召开成员行会议，有效延伸了业务渠道，推动了业务交互，各成员行之间的多领域、多层次合作不断扩大，合作成效显著，影响力不断提升。

同业业务方面，规模实现快速增长，利润贡献度增幅明显；拓宽同业销售渠道；建立并逐步推广票据一站式服务模式；拓宽主动负债渠道，成功发行了首期 10 亿元同业存单业务。

投行业务方面，债务融资工具和结构性融资业务保持了较快增长，完成了 65 只债务融资工具的发行，发行量为 459.50 亿元，完成结构化融资和代理推介业务金额 455 亿元；资产证券化和金融债发行工作按进度推进。

电子银行方面，丰富网银功能，成功推出微信支付、电子账户服务，直销银行“你好银行”上线试运行；多元化、全方位的移动金融平台逐步形成；加快渠道建设，全国首创线上旅游保证金业务。

资产托管方面，开局良好，资产托管产品 97 只；积极对外拓展业务的同时，为公司及投资机构提供了高效的托管服务。

（三）资产质量有效可控，风险管理全面加强。高度重视资产质量管控机制建设，

加大不良贷款的清收处置和化解；按照“横向到边、纵向到底”的原则，持续完善全面风险管理体系，尤其推进了同业、理财业务风险管理体系建设；加强重点领域风险管理，开展授信风险的监测与排查，完善授信后管理体系；持续深化内控合规管理，制定出台案防管理“一政策、三办法”，积极推进分行内审架构建设，实施“三责联审”。

（四）体制改革成效显著，发展活力进一步增强。南京地区体制改革成功实施，改革红利不断释放，南京分行经营业绩快速增长，各项工作有序推进；总行架构改革迈出重要步伐，新设资产托管部、法律合规部和资产管理部，总行层面初步建起职责清晰、运作有序的组织架构，工作活力进一步激发。

（五）管理能力有所增强，精细化水平不断提高。总行能力建设成效显著，形势研判、政策制定、管理指导、综合服务四大能力明显提升；信息科技建设深入推进，成立科技管理部、研发中心和运维中心，科技治理、IT规划、自主研发和运营保障能力逐步提升；营运大后台建设加快推进，成功上线二代支付系统，全面启动流程银行建设，首期汇兑集中业务全面上线；深入推进作风提升年活动，以活动开展为抓手，进一步转作风、强执行、重协作、提效率。

公司确立的其他重点工作也得到了较好推进：五年发展战略规划启动，下达了2014年内落地任务目标，明确了季度推进重点；机构发展实现新突破，镇江分行正式开业，六家支行相继开业；投资机构管理能力不断强化：推动昆山鹿城村镇银行完成股份制改造并参与增资扩股，引荐并协助法巴租赁投资入股江苏金融租赁公司，向芜湖津盛农商行派驻管理人员，强化与鑫元基金、鑫沅资管的业务合作，代理销售货币基金、专户产品、资管计划，合作前景广阔。

四、报告期经营业绩

业务保持较快增长。截至报告期末，资产总额 5137.33 亿元，较年初增加 796.76 亿元，增幅 18.36%；存款总额 3424.94 亿元，较年初增加 823.44 亿元，增幅 31.65%；贷款总额 1613.02 亿元，较年初增加 143.40 亿元，增幅 9.76%。

经营效益实现良好。报告期内，利润总额 36.22 亿元，同比增加 5.99 亿元，增幅 19.80%。实现归属于母公司股东的净利润 28.67 亿元，同比增加 4.63 亿元，增幅 19.26%；基本每股收益 0.97 元，同比增幅 19.75%。

监管指标总体良好。截止报告期末，资本充足率 10.97%，存贷比 47.10%，成本收入比 27.51%，拨贷比 2.80%，拨备覆盖率 302.00%，保持了较高的风险抵御能力。

五、报告期主要业务运作

（一）个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 569.82 亿元，较年初增加 111.20 亿元，增幅 24.25%，在各项存款中占比 16.64%；个人贷款余额为 288.78 亿元，较年初增加 37.49 亿元，增幅 14.92%，在各项贷款中占比 17.90%。

借记卡累计发卡 489.76 万张，较年初增加 28.01 万张，增幅 6.06%。

（二）公司银行业务

截至报告期末，对公存款 2855.11 亿元，较年初增加 712.25 亿元，增幅 33.24%，在各项存款中占比 83.36%；对公贷款余额 1324.24 亿元，较年初增加 105.91 亿元，增幅 8.69%，在各项贷款中占比 82.10%。其中，票据贴现 30.15 亿元，较年初下降 6.57 亿元，小微企业贷款余额 543.90 亿元，较年初增加 83.20 亿元，增幅 18.06%。小微企业贷款户 7,172 户，较年初增加 1,219 户，增幅 20.48%。（小微企业贷款数据按照银监会 2013 年 7 号文规定进行统计）

（三）资金业务

报告期内，金融市场业务坚持资本节约导向，合理摆布三类敞口，资产结构进一步优化，本外币资金业务总体经营稳健，业务特色明显，继续保持良好的发展势头，截至报告期末，本、外币总资产 2897.80 亿元，同比增加 603.66 亿元，增幅 26.31%。

报告期内，公司继续发展外汇衍生业务：一方面，进一步发展代客外汇衍生业务，并充分运用外汇衍生工具以满足公司资金管理需求；另一方面，进一步完善衍生品市场风险管理体系，在审慎的原则下，循序渐进，适当开展衍生产品业务，继续利用衍生金融工具配合基础产品实现风险对冲，推动公司衍生业务健康发展。

（四）中间业务

报告期内，公司严格执行同业和理财方面的监管规定，强化资本约束意识，规范业务运作行为，中间业务收入持续增长，中间业务净收入 8.90 亿元，同比增长 53.32%。其中，代理业务实现收入 2.85 亿元，同比增长 49.22%；债券承销实现收入 0.90 亿元，同比增长 10.12%。

六、董事会关于公司报告期内经营情况讨论与分析

（一）主营业务分析

报告期内，公司实现营业收入 74.32 亿元，同比增长 45.05%。其中，利息净收入占

比为 83.06%，同比下降 2.50%，手续费及佣金净收入占比为 11.98%，同比上升 0.65%。

1、按业务类型划分的收入情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2014年1-6月 金额	占比(%)	2013年1-6月 金额	占比(%)	同比增长(%)
贷款	5,442,816	35.74	4,481,770	43.89	21.44
拆出资金	71,713	0.47	121,097	1.19	-40.78
存放中央银行	433,121	2.84	340,165	3.33	27.33
存放同业款项	644,985	4.24	433,937	4.25	48.64
资金业务	7,314,144	48.02	4,062,577	39.79	80.04
其中：债券投资	2,138,329	14.04	1,573,938	15.41	35.86
手续费及佣金	954,230	6.27	611,410	5.99	56.07
其他项目	369,046	2.42	159,607	1.56	131.22

2、营业收入按地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区	营业收入	占比(%)	比去年增减	营业利润	占比(%)	比去年增减
南京	4,540,396	61.09	909,664	1,891,669	52.72	-468,323
泰州	245,877	3.31	32,667	174,397	4.86	29,946
上海	430,071	5.79	168,608	208,540	5.81	112,239
无锡	460,403	6.19	177,905	315,225	8.78	147,623
北京	434,038	5.84	255,953	245,231	6.83	211,410
南通	373,551	5.03	253,234	242,392	6.76	208,167
杭州	245,791	3.31	111,012	142,917	3.98	88,981
扬州	121,127	1.63	39,414	71,337	1.99	37,708
苏州	369,755	4.97	152,734	154,363	4.30	65,885
常州	183,744	2.47	179,810	142,882	3.98	148,874
盐城	26,533	0.36	26,533	2,714	0.08	2,714
镇江	817	0.01	817	-3,205	-0.09	-3,205
合计	7,432,103	100.00	2,308,351	3,588,462	100.00	582,019

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

(二) 财务状况和经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	2014年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	513,732,876	18.36	同业、债券资产及应收款项类投资增加
总负债	484,256,723	18.92	客户存款及同业负债增加
归属于公司股东的所有者权益	29,173,659	9.72	未分配利润增加
主要财务指标	2014年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	7,432,103	45.05	利息净收入增加
营业利润	3,588,462	19.36	营业收入增加
净利润	2,891,378	19.34	营业利润增加

2、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期末或报告期	增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	24,872,072	42.25	存放境内同业款项增加
拆出资金	2,961,949	48.35	拆放境内同业资金增加
交易性金融资产	6,209,229	79.74	企业债券持有增加
买入返售金融资产	40,170,868	-33.48	信托及资产管理计划受益权减少
持有至到期投资	53,643,056	36.43	政府债券、金融债券及企业债券持有增加
应收款项类投资	112,129,510	76.51	信托及资管计划受益权投资增加
其他资产	1,454,775	112.08	其他应收款等增加
向中央银行借款	1,480,000	1380.00	新增支小再贷款
拆入资金	14,382,196	65.22	向境内同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	17,852,684	-34.67	政府债券持有减少
吸收存款	342,493,717	31.65	存款规模增长
应付职工薪酬	1,038,677	46.98	机构增设、人员增加及业绩提升
应交税费	940,398	33.58	应税收入增加
应付利息	6,194,570	70.86	存款计息成本增加
其他负债	2,220,103	173.57	应付股利增加
利息收入	13,906,779	47.32	生息资产规模增加，收益率提升
利息支出	7,733,846	52.96	付息负债规模增加，成本率提升
手续费及佣金收入	954,230	56.07	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资收益	297,974	95.54	交易差价及衍生收益增加
营业税金及附加	633,425	59.94	应税营业收入增加
业务及管理费	2,044,231	49.64	业务规模扩大，业务及管理费增加
资产减值损失	1,163,747	230.44	计提增加

其他综合收益	1,082,813	3126.59	可供出售债券市值上升
--------	-----------	---------	------------

3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位：人民币千元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
信用承诺	113,721,965	98,950,524
其中：不可撤销的贷款承诺	8,279,222	8,729,766
银行承兑汇票	77,259,341	68,407,580
开出保函	8,503,237	7,477,627
开出信用证	17,913,348	13,012,546
未使用的信用卡额度	1,766,817	1,323,005
经营租赁承诺	1,362,124	1,388,075
质押资产	23,046,637	29,162,545
资本性支出承诺	499,118	207,538
衍生金融工具	102,722,587	53,230,945

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 5137.33 亿元，较年初增加 796.76 亿元，增幅 18.36%。

1、按产品类型划分的贷款结构

(单位：人民币千元)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	132,423,840	82.10	121,832,445	82.90
个人贷款	28,877,815	17.90	25,128,955	17.10
合计	161,301,655	100.00	146,961,400	100.00

2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

截至报告期末，贷款总额 1613.02 亿元，其中公司类前十大行业贷款余额为 1150.75 亿元，占比 71.36%；2013 年末，贷款总额 1469.61 亿元，其中公司类前十大行业贷款余额为 1052.52 亿元，占比 71.63%。

对公贷款主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，制造业比年初下降 1.11 个百分点，租赁和商务服务业占比比年初上升 0.86 个百分点，批发和零售业比年初下降 0.09 个百分点。

(单位：人民币千元)

行业	2014年6月30日		2013年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
制造业	30,891,957	19.16	29,776,583	20.27
租赁和商务服务业	26,050,363	16.15	22,464,425	15.29
批发和零售业	21,852,471	13.55	20,039,737	13.64
房地产业	10,499,149	6.51	9,028,412	6.14
建筑业	8,484,986	5.26	9,272,215	6.31
水利、环境和公共设施管理业	4,206,250	2.61	3,659,367	2.49
农、林、牧、渔业	3,852,004	2.39	2,966,444	2.02
交通运输、仓储和邮政业	3,460,228	2.15	2,876,888	1.96
信息传输、软件和信息技术服务业	3,013,745	1.87	2,237,921	1.52
教育	2,763,595	1.71	2,929,595	1.99
合计	115,074,748	71.36	105,251,587	71.63

3、贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在南京地区贷款余额为 658.41 亿元，比年初增加 37.32 亿元，占全部贷款余额的 40.82%，比年初下降 1.44%；公司在南京以外地区贷款余额为 954.60 亿元，较年初增加 106.08 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 37.68%、8.24%、7.65%、5.61%。

（单位：人民币千元）

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

4、贷款按担保方式分布情况

（单位：人民币千元）

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,626,030	12.79	20,386,093	13.87
保证贷款	75,260,116	46.66	68,761,544	46.79
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	54,106,247	33.54	47,554,368	32.36
质押贷款	11,309,262	7.01	10,259,395	6.98
合计	161,301,655	100.00	146,961,400	100.00

5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 61.97 亿元，占期末贷款总额的 3.84%，占

期末资本净额的 16.93%。

(单位：人民币千元)

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
XX 客户	1,116,648	0.69	3.05
XX 客户	1,000,000	0.62	2.73
XX 客户	600,000	0.37	1.64
XX 客户	592,500	0.37	1.62
XX 客户	586,500	0.36	1.60
XX 客户	529,000	0.33	1.45
XX 客户	500,000	0.31	1.37
XX 客户	441,000	0.27	1.20
XX 客户	431,000	0.27	1.18
XX 客户	400,000	0.25	1.09
合计	6,196,648	3.84	16.93

6、个人贷款结构

(单位：人民币千元)

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	1,140,577	3.95	1,003,709	3.99
住房抵押	18,610,229	64.44	16,319,410	64.94
消费信用贷款	6,087,573	21.08	4,762,954	18.96
经营性贷款	2,191,675	7.59	2,524,452	10.05
其他	847,761	2.94	518,430	2.06
合计	28,877,815	100.00	25,128,955	100.00

7、贷款资产质量情况

(1) 信贷资产五级分类情况

(单位：人民币千元)

项目	贷款金额	占比 (%)	与上年同期相比增 减 (%)	占比与上年同期相比 增减 (百分点)
正常类	156,468,661	97.00	19.52	0.42
关注类	3,335,241	2.07	-1.58	-0.43
次级类	1,090,310	0.68	31.00	0.07
可疑类	336,283	0.21	-4.89	-0.05
损失类	71,160	0.04	11.09	-0.01
贷款总额	161,301,655	100	18.99	0.00

截至报告期末，公司不良贷款余额 14.98 亿，较年初增长 1.90 亿，不良率 0.93%，

较年初上升 0.04 个百分点。

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况：

项目	不良率 (%)
建筑业	0.42
交通运输、仓储和邮政业	2.81
农、林、牧、渔业	0.18
批发和零售业	1.69
信息传输、软件和信息技术服务业	0.17
制造业	1.85
住宿和餐饮业	0.13
租赁和商务服务业	0.09
个人	0.94

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况：

项目	不良率 (%)
江苏地区	0.83
上海地区	1.67
北京地区	0.07
浙江地区	2.57

公司为遏制不良反弹、稳定全行资产质量，主要采取如下措施：优化不良清收管理机制，集中力量做好“两个重点”工作。公司实施分层制不良资产处置管理制度，对重点大额不良资产直接介入，对资产质量形势较为严峻的重点行，实施重点关注、重点辅导和重点支持；风险前移管理。提早介入并加大了对问题资产的化解与处置力度，尽早将风险事项转化处置；加大核销力度，提高核销频次。积极组织核销工作，按照应核尽核原则，加大核销力度，同时提高核销频度；优化考核和奖励机制导向作用。通过发挥考核机制的导向作用，加强对不良资产及问题资产处置工作的管控。同时对不良资产清收建立专项奖励机制，提高员工工作积极性。

(2) 重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
重组贷款	179,939	0.12	144,319	0.09
逾期贷款	1,473,845	1.00	1,964,316	1.22

8、贷款减值准备计提和核销情况

(单位：人民币千元)

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	3,903,594
本期计提	1,040,084
本期核销	-408,433
本期收回以前年度核销	10,700
折现转回	-22,683
期末余额	4,523,262

9、买入返售金融资产情况

(单位：人民币千元)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	2,260,373	5.62	5,341,888	8.85
其中：政府债券	-	-	2,000,000	3.31
金融债券	652,333	1.62	512,264	0.85
企业债券	1,608,040	4.00	2,829,624	4.69
票据	31,032,089	77.25	37,164,165	61.54
应收租赁款	227,500	0.57	1,897,500	3.14
信托及资产管理计划受益权	6,650,906	16.56	15,985,218	26.47
合计	40,170,868	100.00	60,388,771	100.00

10、对外投资情况

(单位：人民币千元)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
联营企业一无公开报价	2,291,679	99.63	2,173,197	99.61
其他长期股权投资	8,600	0.37	8,600	0.39
合计	2,300,279	100.00	2,181,797	100.00

所持对象	投资成本 (千元)	期初持股 数量(万股)	期初持股 比例(%)	期末持股 数量(万股)	期末持股 比例(%)	期末	报告期	报告期	追加投资 (千元)	会计 核算科目	股份 来源
名称						账面值(千 元)	损益(千 元)	所有者 权益变 动(千 元)			
日照 银行 股份 有限 公司	356,751	45,000	18.01	45,000	18.01	1,132,557	108,276	27,992	0	长期 股 权 投 资	购 买 股 份
江苏 金融 租赁 有限	764,615	63,000	28.72	63,000	26.86	1,070,387	88,683	0	0	长期 股 权	购 买 股 份

公司										投资	
芜湖盛农村商业银行股份有限公司	74,940	6,006	30.03	6,006	30.03	88,735	3,037	0	0	长期股权投资	参股
中国银联股份有限公司	8,000	800	0.28	800	0.28	8,000	0	0	0	长期股权投资	参股
城市商业银行资金清算中心	600	60	1.99	60	1.99	600	0	0	0	长期股权投资	参股
合计	1,204,906	114,866		114,866		2,300,279	199,996	27,992	0		

子公司情况

2014年6月，子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司对各股东实行送股。送股方案为10股送3股，公司持股数增至6500万股，持股比例仍为50%。送股后该行注册资本由1亿元增至1.3亿元。

2014年6月，子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司对老股东实行配股。配股后，该行注册资本增至2.52亿元。公司出资2527.56万元，持股数增至12852万股，持股比例仍为51%。

对象名称	子公司类型	注册地	注册资本(千元)	组织机构	期末实际出资额(千元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	130,000	68410391-5	50,000	50%	50%	是
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	直接控制	江苏昆山	252,000	69789527-X	106,876	51%	51%	是
鑫元基金管理有限公司	直接控制	上海	200,000	07649377-X	160,000	80%	80%	是

11、应收利息及其他应收款情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	3,480,002	13,906,779	13,114,990	4,271,791

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,148,322	13,431	可收回金额低于其账面价值

12、抵债资产情况

(单位：人民币千元)

类别	2014-6-30		2013-12-31	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	21,965	69	21,965	69
其他	9,081	7,214	9,442	7,214
合计	31,046	7,283	31,407	7,283

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 4842.57 亿元，比年初增加 770.56 亿元，增长 18.92%。

1、客户存款构成

(单位：人民币千元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期存款	128,736,154	37.59	101,451,421	39.00
其中：公司存款	109,113,797	31.86	88,509,655	34.02
个人存款	19,622,357	5.73	12,941,766	4.98
定期存款	213,757,563	62.41	158,697,900	61.00
其中：公司存款	176,397,747	51.50	125,777,181	48.35
个人存款	37,359,816	10.91	32,920,719	12.65

2、同业及其他金融机构存放款项

(单位：人民币千元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
银行同业	67,269,183	78.21	81,309,375	86.15

非银行同业	18,744,979	21.79	13,070,887	13.85
合计	86,014,162	100.00	94,380,262	100.00

3、卖出回购金融资产情况

(单位：人民币千元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	13,602,214	76.19	25,821,268	94.49
票据	4,250,470	23.81	1,505,333	5.51
合计	17,852,684	100.00	27,326,601	100.00

(五) 股东权益分析

(单位：人民币千元)

	2014年6月30日	2013年12月31日	变动%
股本	2,968,933	2,968,933	-
资本公积	10,102,942	9,020,126	12.00
盈余公积	2,025,518	1,578,088	28.35
一般风险准备	5,075,391	5,075,391	-
未分配利润	9,000,875	7,947,453	13.25
归属于母公司股东权益合计	29,173,659	26,589,991	9.72
少数股东权益	302,494	266,143	13.66
股东权益合计	29,476,153	26,856,134	9.76

(六) 利润表分析

(单位：人民币千元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
营业收入	7,432,103	5,123,752
其中：净利息收入	6,172,933	4,383,568
非利息净收入	1,259,170	740,184
营业税金及附加	633,425	396,036
业务及管理费	2,044,231	1,366,093
资产减值损失	1,163,747	352,185
其他业务成本	2,238	2,995
营业外收支净额	33,193	16,615
税前利润	3,621,655	3,023,058
所得税	730,277	600,199
净利润	2,891,378	2,422,859
少数股东损益	24,817	19,308
归属于母公司股东的净利润	2,866,561	2,403,551

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 139.07 亿元，同比增加 44.67 亿元，增长 47.32%。

(单位：人民币千元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	433,121	3.11	340,165	3.60
存放同业款项	644,985	4.64	433,937	4.60
拆出资金	71,713	0.52	121,097	1.28
买入返售金融资产	1,818,311	13.07	1,270,310	13.46
发放贷款及垫款	5,442,816	39.14	4,481,770	47.48
其中：公司贷款及垫款	4,011,106	28.85	3,506,930	37.15
个人贷款	969,966	6.97	721,780	7.65
贴现票据	338,752	2.44	214,809	2.28
贸易融资	122,992	0.88	38,251	0.40
购入理财产品及其他	3,357,504	24.14	1,218,329	12.91
债券投资	2,138,329	15.38	1,573,938	16.67
合计	13,906,779	100.00	9,439,546	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 77.34 亿元，同比增加 26.78 亿元，增长 52.96%。

(单位：人民币千元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	4,370	0.06	1,684	0.03
同业及其他金融机构存放款项	3,097,976	40.06	1,178,415	23.31
拆入资金	183,899	2.38	252,909	5.00
卖出回购金融资产款	570,081	7.37	620,164	12.27
吸收存款	3,619,155	46.80	2,743,322	54.26
应付债券	258,177	3.34	259,385	5.13
其他	188	0.0024	99	0.0020
合计	7,733,846	100.00	5,055,978	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 12.59 亿元，同比增加 5.19 亿元，增长 70.12%。

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	890,124	70.69	580,577	78.44
投资收益	297,974	23.66	152,386	20.59
公允价值变动损益	63,298	5.03	-49,942	-6.75
汇兑损益	-20,676	-1.64	37,289	5.04
其他业务收入	28,450	2.26	19,874	2.68
合计	1,259,170	100.00	740,184	100.00

(1) 手续费及佣金收入

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	284,539	29.81	190,682	31.19
顾问及咨询	233,481	24.47	158,011	25.84
结算业务	118,539	12.42	76,129	12.45
银行卡	34,699	3.64	19,220	3.14
托管及受托业务	84,671	8.87	8,187	1.34
保函及承诺	79,919	8.38	56,233	9.20
债券主承销	89,953	9.43	81,690	13.36
其他	28,429	2.98	21,258	3.48
合计	954,230	100.00	611,410	100.00

(2) 投资收益

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	13,301	4.46	-9,214	-6.05
可供出售金融资产	86,106	28.90	64,898	42.59
权益法核算的长期股权	199,996	67.12	191,672	125.78
成本法核算的长期股权	-	-	-	-
其他	-1,429	-0.48	-94,970	-62.32
合计	297,974	100.00	152,386	100.00

(3) 公允价值变动损益

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	34,420	54.38	-33,676	67.43
衍生金融工具	28,878	45.62	-16,266	32.57
合计	63,298	100.00	-49,942	100.00

4、业务及管理费

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	1,341,499	65.62	732,836	53.64
业务费用	544,951	26.66	496,006	36.31
投资性房地产及固定资产折旧	106,508	5.21	93,743	6.86
长期待摊费用摊销	22,884	1.12	16,334	1.20
无形资产摊销	18,710	0.92	16,078	1.18
其他税费	9,679	0.47	11,096	0.81
合计	2,044,231	100.00	1,366,093	100.00

5、资产减值损失

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款减值准备	1,040,084	89.38	374,053	106.21
应收款项类投资减值准备	122,933	10.56	-22,025	-6.25
其他应收款减值准备	730	0.06	157	0.04
合计	1,163,747	100	352,185	100

6、所得税费用

(单位：人民币千元)

	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	850,630	116.48	650,294	108.35
递延所得税	-120,353	-16.48	-50,095	-8.35
合计	730,277	100.00	600,199	100.00

(七) 计息负债、生息资产情况

项目	平均余额(千元)	平均利率(%)
计息负债	459,655,140	3.37
企业活期存款	97,767,545	0.72
企业定期存款	155,046,999	3.27
储蓄活期存款	14,726,860	0.85
储蓄定期存款	35,745,876	3.74
同业拆入	12,488,659	2.95
已发行债券	10,284,848	5.02
同业存放	109,408,369	5.67
生息资产	486,135,431	5.72
企业贷款	130,501,779	6.85
零售贷款	27,222,271	7.13
一般性短期贷款	95,953,274	6.83
中长期贷款	61,770,776	7.01
存放中央银行款项	56,424,384	1.54
存放同业	24,820,424	5.20
债券投资	189,159,080	5.81

(八) 报告期末所持金融债券情况

(单位：人民币千元)

类别	面值
交易性金融资产	990,000
可供出售金融资产	24,560,000
持有至到期投资	11,350,000

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

(单位：人民币千元)

序号	债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1	130209	1,510,000	2023-01-17	4.4500
2	140213	1,050,000	2015-06-09	4.0900
3	130204	840,000	2020-01-10	4.3251
4	140208	780,000	2017-04-08	5.2462
5	120239	760,000	2015-09-17	3.8087
6	120229	720,000	2015-07-09	3.3900
7	130416	700,000	2016-08-16	4.2200
	130312	700,000	2018-06-19	4.0000
8	140431	650,000	2016-04-24	4.9400
	140407	650,000	2017-02-19	5.2700
9	130202	580,000	2016-01-10	3.8934
	120207	580,000	2019-02-16	3.9400
10	120219	570,000	2015-04-23	3.9300
	080209	570,000	2028-06-10	5.2500
合计		10,660,000		

(九) 持有的衍生金融工具情况

(单位：人民币千元)

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	40,555,000	162,061	153,506
货币掉期合约	49,669,515	153,489	196,018
货币远期	4,702,072	60,001	21,928
利率期权	7,796,000	9,443	13
合计	102,722,587	384,994	371,465

(十) 报告期委托理财、各项代理、托管、资产证券化等业务的开展和损益情况

截至报告期末，公司共发行理财产品 100 期，1243 款，累计发行金额 1214 亿元，所有理财产品均运行良好，配置资产的收益率均能覆盖理财产品成本，且未发生任何风险事件；共向个人客户发行理财产品（不含日日聚金）782 只，累计销售 826.02 亿元。本年到期的由公司发行的所有理财产品，均在到期后按期兑付，实际年化收益率均达到当时经测算可能达到的收益水平，未出现实际收益与预期收益发生偏离的情况，继续保持银行理财业务无风险事件发生的良好状态。

报告期内，代理承销 4 期储蓄国债，共计 9.57 亿元；代理 28 款集合信托计划的推介和资金代收付业务，共计 40.21 亿元；代理销售基金产品 335 支，共计 20.74 亿元；

代理销售保险产品 53 支，共计 0.21 亿元；贵金属延期交易金额 1.56 亿元，销售实物贵金属 120.54 公斤；三方存管累计开户数达 7.75 万户。

截至报告期末，公司成功发行首期同业存单，金额 10 亿元，期限 3 个月，发行利率 4.68%，同业存单的成功发行标志着我行在存款利率市场化的道路上迈出了战略性的一步，为未来大额可转让存单的发行和交易积累了经验。

报告期内，公司取得证券投资基金托管资格，成为具备托管业务资格的商业银行之一。公司严格按照监管要求，制定了相应的风险管理制度和内部控制措施，制订了业务管理办法、操作规程、账户开立、资金清算、会计核算、投资监督、内控稽核、信息披露、信息系统保密和档案等各项制度，建立了较为完备的风险防控机制。截至报告期末，资产托管产品组合达到 97 只，业务类型涵盖信托保管、私募股权基金托管、基金公司专项计划托管、证券公司定向计划托管和银行理财产品托管。

报告期内，公司积极参与第三轮信贷资产证券化试点业务，计划将一批正常类公司信贷资产打包组成基础资产池信托予指定信托，由信托在全国银行间债券市场发行资产支持证券。

（十一）与公允价值计量相关的项目

公司在 2007 年根据新会计准则修订了《南京银行会计制度》，从制度层面明确了公司公允价值的会计处理和计量规则。在公允价值重估方面，公司于 2011 年出台了《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》与《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，明确规定了公司交易账户和可供出售账户本外币债券及衍生金融工具公允价值重估的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程，由公司风险管理部逐日、独立完成公司的公允价值重估工作。其中，本币债券公允价值以中债收益率曲线及中债估值数据为准，外币债券公允价值以路透及彭博的参考报价为准，金融衍生工具公允价值以路透利率及汇率报价为基准，贵金属公允价值以上海黄金交易所价格为准。

以公允价值计量的资产和负债：

（单位：人民币千元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
交易性金融资产	3,454,611	34,420	-	-	6,209,229
衍生金融资产	399,400	-14,406	-	-	384,994
可供出售金融资产	45,062,763	-	-347,038	-	42,601,813

金融资产小计	48,916,774	20,014	-347,038	-	49,196,036
金融负债					
衍生金融负债	-414,749	43,284	-	-	-371,465
金融负债小计	-414,749	43,284	-	-	-371,465

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况：

（单位：人民币千元）

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

注：本表不存在必然的勾稽关系。

（十二）集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司从家谱维护、集团客户申报流程以及系统数据完善等多个维度，改进系统相关功能，进一步提升集团客户管理水平，控制集团客户授信风险。

七、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

八、公司面临的各种风险及相应对策

（一）信用风险及对策

报告期内，公司重点在以下方面强化信用风险管理：

1、深化推进全行风险管理组织架构建设。全行上下各层级协同推进风险管理组织架构改革，重新梳理总行风险管理部、授信审批部、资产保全部以及条线管理部门的信用风险管理职能，打造“横向到边、纵向到底”的一体化风险管理模式。

2、制定授信业务政策规划及配套机制。首次采取“总分联动、内外结合、循序渐进”的方式，制定2014年度重点行业授信政策，小企业、个人、投行条线授信政策，以及各分行区域子政策，推进总行层级、总行条线层级、分行层级相结合的多层次、多维度的授信政策体系的重构；配套出台年度经济资本管理方案、差别化授权方案、信用风险管理限额等政策落地辅助机制，促进业务结构调整与优化。

3、强化贷前调查、审查审批和授信后全流程管理。首次建立了包括基本授信类、固定资产类、房地产类、集团类等八大行业统一授信申报模板，提升贷前调查的规范化程度；根据审查审批各节点作业要求，制定预审和分析评价各节点的工作规范，提高全行审批效率；进一步明确总分行层级授信后管理的组织架构、管理职责和岗位配备要求，完善各条线、各层级授信后管理实施方案。

4、提升信用风险识别手段和计量能力。推动信用风险内部评级体系和风险缓释建设，优化完善一般公司客户、小企业客户和同业客户评级体系，搭建覆盖全业务条线的信用风险缓释管理机制，有效提升风险计量能力和缓释管理水平。

5、建立授信客户定期风险排查机制。加强重点风险领域的排查与监测，前移风险管控关口，按季制定授信业务风险排查计划，组织开展了政策敏感性行业、民营企业、动产质押、大宗商品等专项风险排查，及时识别潜在风险并制定风险防控措施，有效防范化解潜在风险。

6、加强信贷资产质量管控机制建设。建立重大风险事项预警和跟踪化解机制，提升全行大额信用风险事件的应急处置能力和水平；强化资产质量考核和不良贷款定期预测管理机制，提升全行资产质量管理效能；实施分层制不良资产处置管理，加大核销力度和密度，进一步加大不良贷款清收处置和化解力度。

（二）市场风险及对策

2014年上半年，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

1、深化市场风险派驻，完善派驻团队职能，构建垂直、高效的市场风险管理体系。

2、持续完善市场风险制度与流程，上半年先后完成《南京银行本币债券投资交易业务管理办法》、《南京银行债券结算代理业务管理办法》等多项业务制度的修订工作。

3、启动市场风险内模法咨询项目，开展业务访谈、差距分析、系统需求、同业调研等工作，并在同业调研基础上，完成系统调研报告及本公司实施方案。

4、持续完善 2014 年度市场风险限额体系，优化市场风险限额指标，提升限额管理有效性。

5、完善市场风险资本计量系统功能，提升监管资本计量精度与实用性，以支持资本计量、分配与考核。

6、定期开展市场风险压力测试工作，完善压力测试方法论，提升压力测试结果的有效性。

7、加强市场风险监测，通过市值重估、限额管理等工具逐日监测市场运行状况、公司风险状况以及限额执行情况，并定期提交市场风险监测报告，确保市场风险得到有效管控。

（三）操作风险及对策

在以往工作基础上，2014 年上半年公司围绕操作风险管理主要开展了以下几方面工作：

1、加强人员操作风险管理。一是加强员工异常行为排查，强化员工异常行为预警机制；开展非法集资风险专项排查，防止本行员工充当资金掮客，严防外部风险向本行传染、渗透；加大非法集资宣传教育力度，集中开展非法集资宣传月活动；建立案件风险排查机制，按季开展案件风险排查；制定《案防管理政策》、《案防管理办法》、《案件问责管理办法》、《案防工作评估管理办法》，规范案防管理，持续健全案防制度体系；开展 2013 年度案防工作试评估，查找薄弱环节与不足；制定《2014 年度案件防控目标责任书》、《案件防控与廉洁从业承诺书》，持续推进案防责任机制建设。二是不断加强内控检查监督，公司制定了 2014 年度内控检查计划，并按计划推动内控检查工作，有效提高内控工作计划的科学性与合理性；加强监管意见的落实和整改，不断提升监管形象；加强对 2013 年度内控评价发现的问题的整改落实工作，提升内控管理水平。三是持续强化问责管理工作，加大不良资产问责力度，并对发现的问题和漏洞进行了风险提示，有效规范了业务管理；修订完善本行《员工尽职调查与问责管理办法》，优化问责组织与程序，合理划分问责权限；制定《风险资产问责处罚标准实施细则》，统一问责处罚标准，进一步规范问责管理工作。

2、加强流程操作风险管理。一是加强内控体系文件框架管理，按照《内控体系文件框架及清单》，组织各部门、各分行对规章制度进行梳理、确认和颁行，有效健全了

制度流程体系；二是强化制度审查。对各条线新产品新业务开展制度审查工作，共审查各项制度 8 项，有效规范了规章制度管理，加强了的风险管控；三是在“GRC 系统”优化制度审查模块，进一步规范制度审查流程。

3、进一步加强外部事件操作风险管理。一是正式启动业务连续性管理咨询项目，开展现场分析与全面评估，制定差异分析报告，组织推动各部门开展业务影响分析及风险评估工作；二是持续加强营业网点安全管理，加大监控、报警及消防等安全设施投入，加强安全检查与安保培训，强化“人防”和“技防”的综合运用，持续提高营业网点安全防范能力；三是实施计算机系统、安全保卫等应急预案演练，不断提升公司应急响应与处置能力；四是开展总行办公大楼消防应急演练培训，提高总行人员消防应急疏散的能力。

（四）流动性风险及对策

2014 年上半年，公司重点在以下方面强化流动性风险管理：

1、完善流动性风险管理组织架构。为进一步优化公司流动性风险管理架构，公司上半年将流动性风险具体管理职责移至资产负债管理部，风险管理部保留对流动性风险管理的指导、监督、评价与纠正职能，实现了公司流动性风险的专业化分工管理。

2、完善流动性风险管理制度体系。一是按照银监会新发文的《商业银行流动性管理办法（试行）》并结合公司实际，修订了《南京银行流动性风险管理政策》。二是梳理《南京银行人民币备付金不足的应急预案演练流程》，并按照流程要求对应急方案进行了演练，增强公司应对突发流动性状况的能力。三是制定《南京银行头寸管理考核办法》与《南京银行人民币资金头寸管理办法》，并对《南京银行总行人民币存款准备金不足的应急方案》进行修订，从制度层面保障公司头寸预报的准确性和调拨的及时性。

3、加强日常风险监测，逐步建立对关键时点流动性指标的预测机制。一是持续开展主要流动性风险指标的跟踪监测，防范月末季末等关键时点指标的非正常变动，优化指标数据，满足监管要求。二是定期开展风险监测，深入分析全行资产负债结构与流动性风险情况，按照既定的汇报路径进行报告。三是结合公司资产负债摆布情况，逐步建立起对关键时点流动性指标的预测机制。

4、落实监管要求，积极推动新资本协议咨询项目的实施，按照新资本协议要求，逐步构建完善的流动性风险管理体系。

（五）法律与合规风险及对策

1、公司进一步加强合规管理工作。2014 年上半年，公司持续推进积分管理工作，

扩大积分标准覆盖范围，强化积分结果运用，明确积分结果与考核薪酬挂钩。

2、公司持续加强合同法律风险管理。2014年上半年，公司持续开展格式合同修订工作，切实开展非格式合同法律审查管理工作，深入开展合同管理工作，切实防范合同法律风险。

3、公司持续开展公司规章制度及创新业务法律合规论证与审查工作，确保内部管理制度及创新业务依法合规开展。

4、公司持续开展授权管理工作，深入推行差别化授权，确保授权管理合法合规。

5、公司持续开展关联交易的日常管理工作，完成2014年度关联交易预计额度的申报工作，经批准后实施。

（六）信息科技风险及对策

2014年上半年，公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：

1、健全信息科技治理架构。按照“强总行”战略规划，对信息技术部进行部门调整改革，进一步明确职能；根据全行发展战略制定了信息科技发展规划并组织实施，不断建设和完善全行科技系统；在科技管理部下设专门的科技风险管理部，专门牵头制订信息科技风险的管理工作。

2、建设同城应用灾备。启动业务连续性管理项目，在两地三中心架构基础上，对同城灾备中心进行全面优化。

3、建立了较完善的信息科技风险评估、整改机制。引入外部专业机构，对重要业务场景和重要技术控制点进行分析，确保客户端安全；严格重要系统投产及变更的测试评估程序，评估通过后方能召开项目上线评审会；借鉴同业风险提示，启动风险排查工作，有效控制和化解信息科技风险。

4、完善信息安全系统建设。启动桌面数据防泄密系统项目；启动桌面虚拟化项目，实现用户环境的集中统一运行管理；全面推进计算机病毒防治系统的部署，确保内网电脑持续安全的运行。

（七）声誉风险及对策

公司始终高度重视声誉风险管理，将其纳入公司全面风险管理体系，持续完善管理体系，健全工作机制，把握工作重点，有序推进声誉风险管理的各项工作。报告期内，公司未发生声誉风险事件。为防范可能出现的声誉风险，公司主要从以下方面开展了积极有效的工作：

1、强化制度落实。在管理架构基本形成、各项制度不断完善的基础上，针对声誉

风险面临的新形势，强化制度约束，严格宣传纪律，明确责任，加强执行，落实到人。

2、强化正面引导。积极组织宣传报道，挖掘新闻亮点，创新宣传形式，综合运用多种方式，合理有效引导外部舆论，加强企业文化的对外传导，不断塑造公司良好的企业形象。

3、强化舆情管理。在日常舆情监测的基础上，加大对经济金融热点、行业动态、公司敏感信息发布时期的监测力度，努力把握舆情动态，及时提示风险诱因，强化主动应对。

4、强化培训力度。针对声誉风险日趋多样化、复杂化等特点，公司重视并积极开展舆情管理专题培训，包括邀请专家对一线员工进行专项培训，传导舆情管理技能方法，提升全辖声誉风险管理水平。

5、强化应急管理。针对各类突发事件，公司积极完善应急处置预案，明确组织领导、责任分工和应急举措，提高全员应急处置能力。

九、核心竞争力分析

公司按照五年发展战略规划提出的成为“中小商业银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景和“增规模、优结构、控风险”的战略目标，紧紧围绕服务模式创新和经营模式创新，聚焦小微业务、个人业务、金融市场业务、同业业务和投行业务等业务领域，积极发挥长三角地区的地缘优势，固定收益类产品和金融市场的专业优势和公司治理的快速科学决策优势，坚持稳中求进，改革创新，转型发展，不断实现综合化金融服务、大零售、互联网金融及大数据三大方面的突破。

十、上市及近五年募集资金使用情况

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

（二）经中国证券监督管理委员会批准，2010年公司按照每10股配2.5股的比例实施配售，募集资金净额48.15亿元。所募资金用于补充公司核心资本。

（三）经中国银监会和央行批准，2011年公司在银行间债券市场公开发行次级债券人民币45亿元，所募资金用于补充公司附属资本。

（四）经中国银监会和央行批准，2012年公司在银行间债券市场公开发行金融债券50亿元，所募资金用于支持小微企业信贷业务。

十一、分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	664	107,226,321
2	南京分行	南京市中山路 288 号	61	1704	139,208,157
3	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	184	17,383,755
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	12	369	41,421,090
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	7	248	37,082,105
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	12	333	38,680,556
7	南通分行	南通市工农路 33 号	8	246	29,668,790
8	杭州分行	杭州市凤起路 432 号	5	256	22,944,932
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	3	146	18,086,121
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	4	208	38,805,692
11	常州分行	常州市武进区常武北路 274 号	1	94	10,605,501
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	1	70	5,603,962
13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	1	61	1,322,073
-	合计	-	122	4583	508,039,055

注：1、总行人员包括各直属经营机构人员；2、员工数为在职员工数。

十二、展望与措施

2014 年上半年，全球经济保持温和增长，但发达国家和新兴经济体表现分化加深。美国经济持续复苏，欧元区经济在好转之后逐步进入趋势性回调通道，然而新兴经济体则面临着增速放缓、经济动力不足、风险暴露等诸多问题。国内经济呈现缓中趋稳态势，结构性调整仍在继续。经济在经历了第一季度下滑以后，随着国家“稳增长，调结构，促改革”系列政策的持续出台，经济在第二季度有所回暖。二季度 GDP 增速为 7.5%，制造业稳步向好，社会总消费缓增，价格水平稳定，PPI 降幅收窄，但房地产调整的广度和深度都在逐渐加大；钢铁、水泥等过剩产能产业寒冬仍未过去，经济形势呈现动力和压力并存的局面。在货币供给层面，央行一直保持较为稳健的货币政策倾向，并没有在经济下行的时候“放水”刺激经济，货币的供给端较为稳定。从 4 月开始，央行先后启动数次“定向降准”政策，支持特定行业发展，包括下调县域农村商业银行和农村合作联社的存款准备金，下调符合审慎要求且“三农”和小微企业贷款达到一定比列的商业银行下调人民币存款准备金率，央行的一系列政策或表明货币政策取向有所转变。

随着金融改革进一步深化、利率市场化进程加快、行业监管不断改进、金融业态演变等因素交织，银行业的经营环境发生了深刻变化。一是金融改革持续推进，利率市场化进程加快。党的十八届三中全会和中央经济工作会议均提出了加快推进利率市场化，相关配套改革措施正在紧锣密鼓的进行中，存款保险制度有望在近期推出，同时在健全

市场利率定价自律机制、贷款基础利率报价工作、同业存单发行与交易等方面将取得明显进展。今年6月的上海市放开小额外币存款上限试点，使我国利率市场化又迈出重要一步。短期来看利率市场化并不会对市场造成太大的冲击；长期来看，随着利率市场化的推进，有利于银行业提高核心竞争力和金融服务能力，同时也为银行业盈利能力、经营模式、风险管控等方面带来了巨大挑战。二是经济下行压力增大，银行业整体风险呈现逐步上升态势。由于国内经济处于增速放缓和结构调整的阵痛期，部分领域的信用风险加速暴露，地方政府融资平台和房地产贷款的潜在风险不容忽视，沿海地区小微企业和产能过剩行业的风险暴露也相对集中，银行业的风险管控面临着前所未有的压力。三是监管要求日趋审慎，银行发展的政策环境更具挑战。2014年，银监会要求银行业通过盘活信贷存量，用好资金增量来服务实体经济，督促银行业切实防范与化解金融风险，重点严防信用违约风险、表外业务关联风险以及影子银行等外部风险传染。近期，一行三会一局联合发布的127号文和银监会的140号文正式落地，要求金融机构进一步规范同业业务经营行为，对同业业务乃至金融机构的整体发展都产生了深远影响。

针对不断变化的宏观经济金融环境，公司将在未来的经营发展中，紧扣五年发展战略规划，加强形势研判能力，努力做到：一是坚定不移地保持战略定力。牢固树立长期办银行的理念，以可持续发展为原则，科学把握银行业发展规律和自身发展定位，加强对经营结构和业务策略的主动调整，加强对资产投向和客户选择的主动引导，加强对低资本消耗发展模式的主动规划；二是坚定不移地纵深推进改革。在管理体制和组织架构改革的基础上，强化机制层面的改革，重点对资产质量管控机制、产品创新联动机制、资产负债结构配置运作机制、资本精细管理机制、内控合规长效机制、绩效考核机制认真研究和健全完善；三是坚定不移地推进创新转型。在行业变革不断加快，同业竞争日趋激烈的市场格局下，通过对战略业务、优势业务、新兴业务的创新提升，彰显特色，增强综合竞争力，打造中小商业银行中一流的综合金融服务商；四是坚定不移地强化基础管理。主要是持续提升总行管理能力、提高信息科技水平、完善全面风险管理体系，为经营发展更好的发力作足准备、积蓄能量。

第五节 重要事项

一、公司治理情况

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

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，即 2013 年度股东大会，审议并通过了 14 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和公司《章程》的规定。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 4 名、独立董事 4 名。

报告期内，董事会共召开会议 4 次，审议通过各类议案 34 项，情况通报 12 项，内容涉及：财务报告、关联交易、机构发展、风险管理、董事换届、高管聘任等重大方面。董事们均认真履行职责，发挥专业优势，积极参与公司重大问题的研究和决策，严格落实股东大会各项决议，切实有效维护公司和全体股东的利益。

报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 12 次，其中：提名及薪酬委员会 5 次，发展战略委员会 2 次，审计委员会 3 次，风险管理委员会 1 次，关联交易控制委员会 1 次。通过董事会专门委员会，搭建了经营层与董事会之间的桥梁，实现了董事会与经营层互动，提高了公司治理效率。

（三）关于监事和监事会

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

根据公司《章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 32 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了 2013 年度股东大会，全程参与了股东大会 14 项议案的审议过程。

报告期内，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 4 次董事会会议，与董事会一起就《2013 年度董事会工作报告》等 34 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

报告期内，监事会监督委员会共召开 3 次会议，审议了包括公司 2013 年年度报告、2014 年度第一季度报告以及 2013 年度公司社会责任报告等议案，就报告中涉及公司的经营财务状况分析、会计报表编制及附注说明等诸多议题与会计师事务所进行了详细沟通和交流。

报告期内，监事会提名委员会召开了 4 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司监事会对监事履职情况的评价报告》、《南京银行股份有限公司监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价报告》、《南京银行股份有限公司第七届监事会非职工监事候选人任职资格》等议案。

（四）关于信息披露和透明度

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露有关信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告 2 项，临时公告 16 项，对公司重要事项进行了及时公告。（详见信息披露索引）

（五）关于投资者关系管理

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。通过接待来访、投资者电话专线、专用电子邮箱、上证 E 平台、公司网站的“投资者关系”栏目等形式，加强与投资者的双向沟通。报告期内，接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 30 余次，累计 150 余人次，通过电话、网络渠道累计回复投资者咨询超过 800 余人次。

二、公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

经过十八年的稳健发展，公司已建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内部控制体系，内部控制体系体现了合理性、有效性和完整性。

公司按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，在不断扩大资产规模、丰富业务品种的同时，按照《规章制度管理办法》、《规章制度作业指导书》的要求，规范制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节，并持续更新、完善更新公司内控体系文件框架

及清单，形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。公司上半年组织开展了授信业务专项检查、银行承兑汇票业务检查、代理保险业务合规检查、费用检查、投行业务检查等二十余项常规内控检查，从检查的情况来看，公司内部控制制度的执行情况较好，针对检查发现的问题，公司积极组织整改落实，并通过机构积分和个人积分，促进制度执行力的持续提升。

三、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

报告期内，公司董事会按照公司 2013 年年度股东大会审议通过的 2013 年度利润分配方案进行利润分配，每 10 股分配现金股利 4.60 元（含税），共计分配现金股利 1,365,709,269.24 元，年度剩余的未分配利润留待以后年度分配。公司不进行半年度利润分配、资本公积金转增股本或发行新股的方案。

四、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司无单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额 1%的重大诉讼仲裁事项，且无媒体普遍质疑事项。

五、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无符合要求的股权投资、收购和出售资产等事项。

六、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易，且公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。根据公司《关联交易管理办法》的规定，报告期内，公司对 22 家关联法人和关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。

（一）截至 2014 年 6 月 30 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

（单位：人民币千元）

关联方	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
南京高科股份有限公司	300,000	100,000
南京栖霞建设股份有限公司	230,000	200,000
南京金融城建设发展股份有限公司	600,000	600,000
南京金埔园林股份有限公司	52,000	27,000
南京高科科技小额贷款有限公司	30,000	-
南京市高新技术风险投资股份有限公司	30,000	-
关键管理人员及亲属	8,699	5,041
合计	1,250,699	932,041

占同类交易余额比例	0.80%	0.65%
利率范围	0.00% ^注 -7.38%	0.00% ^注 -7.38%

注：根据公司相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息

(二) 截至 2014 年 6 月 30 日，关联交易款项余额累计

(单位：人民币千元)

交易款项	报告期末	占同类交易 余额比例 (%)	2013 年末	占同类交易 余额比例 (%)
关联方贷款	1,250,699	0.80	932,041	0.65
关联方存款	410,353	0.12	534,399	0.21
存放同业	9,565	0.04	193,691	1.11
拆出资金	146,139	4.93	-	-
同业存放	596,146	0.69	597,412	0.63

七、重大合同及其履行情况

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

(二) 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

(三) 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

(四) 报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

八、承诺事项履行情况

2007 年 6 月 8 日，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、南京高科股份有限公司出具了避免同业竞争的承诺。

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

2013 年 2 月 18 日，南京紫金投资集团有限责任公司与南京高科股份有限公司签订了《关于南京银行股份有限公司之一致行动协议》，进一步确认了该一致行动关系，明确了双方在南京银行股东大会表决时采取一致行动的具体方式、程序、内容等，确定了双方的权利和义务。

上述承诺均得到严格履行。

九、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第六届董事会第二十二次会议及 2013 年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2014 年度财务报告的审计机构和 2014 年度内部控制审计机构。

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

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

十一、其他需要披露的事项

（一）根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕165 号）《江苏银监局关于南京银行股份有限公司镇江分行开业的批复》，**镇江分行**于 2014 年 5 月 27 日开业。

（二）根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕196 号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司宿迁分行的批复》，**宿迁分行**于 2014 年 6 月 11 日获批筹建。

（三）根据中国银监会苏州银监分局（苏州银监复〔2013〕327 号）《苏州银监分局关于南京银行股份有限公司苏州吴中支行开业的批复》，**苏州吴中支行**于 2014 年 1 月 8 日开业。

（四）根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2014〕25 号）《中国银监会浙江监管局关于南京银行股份有限公司杭州余杭支行开业的批复》，**杭州余杭支行**于 2014 年 1 月 23 日开业。

（五）根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2014〕116 号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京方庄支行开业的批复》，**北京方庄支行**于 2014 年 3 月 21 日开业。

（六）根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2014〕232 号）《中国银监会浙江监管局关于筹建南京银行股份有限公司杭州城东和杭州义蓬小微企业专营支行的批复》，**杭州城东和义蓬小微企业专营支行**于 2014 年 4 月 30 日获批筹建。

（七）根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2014〕273 号）《上海银监局关于同

意南京银行股份有限公司上海市北支行筹建的批复》，上海市北支行于 2014 年 5 月 13 日获批筹建。

(八) 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行董事辞任的公告	《上海证券报》15 版 《中国证券报》B063 版 《证券时报》B051 版	2014 年 1 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》修改对照表	-	2014 年 3 月 13 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第二十一次会议决议公告	《上海证券报》B11 版 《中国证券报》B023 版 《证券时报》B050 版	2014 年 3 月 13 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届监事会第十三次会议决议公告	《上海证券报》B365 版 《中国证券报》B028 版 《证券时报》B012 版	2014 年 3 月 27 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于获得证券投资基金托管资格的公告	《上海证券报》B95 版 《中国证券报》A23 版 《证券时报》B102 版	2014 年 4 月 24 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行流动性风险管理政策	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度财务报表及审计报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度独立董事述职报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行年报	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事关于公司部分关联方 2014 年度日常关联交易预计额度的独立意见	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行年报摘要	《上海证券报》B164 版 《中国证券报》B151 版 《证券时报》B034 版	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行关于部分关联方 2014 年度日常关联交易预计额度的公告	《上海证券报》B165 版 《中国证券报》B152 版 《证券时报》B035 版	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度内部控制审计报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度社会责任报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度内部控制评价报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第一季度季报	《上海证券报》B164 版 《中国证券报》B151 版 《证券时报》B034 版	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会审计委员会 2013 年度履职情况报告	-	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届监事会第十四次会议决议公告	《上海证券报》B165 版 《中国证券报》B152 版 《证券时报》B035 版	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第二十二次会议决议公告	《上海证券报》B165 版 《中国证券报》B152 版 《证券时报》B035 版	2014 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于股东、关联方及公司承诺履行情况的公告	《上海证券报》B72 版 《中国证券报》B019 版 《证券时报》B34 版	2014 年 5 月 9 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行镇江分行开业公告	《上海证券报》B37 版 《中国证券报》B022 版 《证券时报》B22 版	2014 年 5 月 27 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事候选人声明	-	2014 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行独立董事提名人声明	-	2014 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届监事会第十五次会议决议公告	《上海证券报》B32 版 《中国证券报》B027 版 《证券时报》B25 版	2014 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第二十三次会议决议公告	《上海证券报》B32 版 《中国证券报》B027 版 《证券时报》B25 版	2014 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于召开 2013 年度股东大会的通知	《上海证券报》B32 版 《中国证券报》B027 版 《证券时报》B25 版	2014 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年年度股东大会资料	-	2014 年 6 月 12 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于宿迁分行获准筹建的公告	《上海证券报》B48 版 《中国证券报》B019 版	2014 年 6 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查

	《证券时报》B42 版		询公告
南京银行 2013 年度股东大会的法律意见书	-	2014 年 6 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2013 年度股东大会决议公告	《上海证券报》31 版 《中国证券报》B028 版 《证券时报》B34 版	2014 年 6 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届董事会第一次会议决议公告	《上海证券报》B18 版 《中国证券报》B015 版 《证券时报》B019 版	2014 年 6 月 24 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第七届监事会第一次会议决议公告	《上海证券报》B18 版 《中国证券报》B015 版 《证券时报》B019 版	2014 年 6 月 24 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况表

(单位: 股)

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

二、股东情况

(一) 股东总户数

报告期末, 公司股东总户数为 134,827 户。

(二) 前十名股东持股情况

(单位: 股)

报告期末股东总数		134,827 户		
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量
南京紫金投资集团有限责任公司	12.73	377,998,478	0	73,800,000
法国巴黎银行	12.68	376,520,789	0	0
南京高科股份有限公司	11.23	333,450,000	0	260,500,000
法国巴黎银行 (QFII)	3.50	103,780,304	0	0
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	1.44	42,634,346	0	42,634,346
江苏沙钢集团有限公司	1.23	36,505,700	-10,199,959	0
南京金陵制药 (集团) 有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034
中国石化财务有限责任公司	1.13	33,608,274	0	3,695,480
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.13	33,498,847	0	0
南京纺织产业 (集团) 有限公司	1.09	32,256,571	0	3,573,109
前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称	持有无限售条件股份的数量	股份种类		
南京紫金投资集团有限责任公司	377,998,478	人民币普通股		
法国巴黎银行	376,520,789	人民币普通股		
南京高科股份有限公司	333,450,000	人民币普通股		
法国巴黎银行 (QFII)	103,780,304	人民币普通股		

南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	42,634,346	人民币普通股
江苏沙钢集团有限公司	36,505,700	人民币普通股
南京金陵制药（集团）有限公司	33,800,000	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	33,608,274	人民币普通股
江苏省国信资产管理集团有限公司	33,498,847	人民币普通股
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司和南京高科股份有限公司为一致行动人，合计持有比例为 25.40%。法国巴黎银行与法国巴黎银行（QFII）合并计算，合计 16.18%。	

（三）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权 5%以上的股东有：

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	2008年6月17日	一般经营项目；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	50 亿元
法国巴黎银行	Jean-Laurant Bonnafé	2000年5月23日	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.90 亿欧元
南京高科股份有限公司	徐益民	1992年7月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	5.16 亿元

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	期初持股数量(股)	期末持股数量(股)
林复	董事长	男	58	2014/06-2017/06	195,000	195,000
胡昇荣	董事	男	51	2014/06-2017/06	0	0
	行长			2014/06-2017/06		
汤哲新	董事	男	53	2014/06-2017/06	184,695	184,695
	董事会秘书			2014/06-2017/06		
王海涛	董事	男	53	2014/06-2017/06	58,500	58,500
徐益民	董事	男	52	2014/06-2017/06	0	0
艾飞立	董事	男	57	2014/06-2017/06	0	0
洪正贵	董事	男	59	2014/06-2017/06	0	0
范卿午	独立董事	男	51	2014/06-2017/06	0	0
张援朝	独立董事	男	62	2014/06-2017/06	0	0
范从来	独立董事	男	52	2014/06-2017/06	0	0
朱增进	独立董事	男	50	2014/06-2017/06	0	0
周小祺	监事长	男	58	2014/06-2017/06	390,000	390,000
季文章	外部监事	男	69	2014/06-2017/06	0	0
姚文韵	外部监事	女	42	2014/06-2017/06	0	0
孙鲁	监事	男	59	2014/06-2017/06	0	0
王华	监事	女	43	2014/06-2017/06	2,875	2,875
朱峰	监事	男	48	2014/06-2017/06	142,513	142,513
江志纯	监事	男	44	2014/06-2017/06	149,818	149,818
童建	副行长	男	53	2014/06-2017/06	0	0
魏海诺	副行长	男	52	2014/06-2017/06	0	0
束行农	副行长	男	51	2014/06-2017/06	181,087	181,087
朱钢	副行长	男	46	2014/06-2017/06	181,088	181,088
周文凯	副行长	男	46	2014/06-2017/06	65,000	65,000
禹志强	专务	男	60	2014/06-2017/06	195,000	195,000
刘恩奇	财务负责人	男	50	2014/06-2017/06	0	0

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

(一) 2014年5月8日,公司第四届第五次工会代表大会选举通过周小祺先生、朱峰先生、江志纯先生为公司职工监事。

(二) 2014年6月20日,公司2013年度股东大会通过了公司董事会换届选举议案,林复先生、胡昇荣先生、汤哲新先生、王海涛先生、艾飞立先生、徐益民先生、洪正贵先生、张援朝先生、范卿午先生、范从来先生、朱增进先生为公司第七届董事会董事。

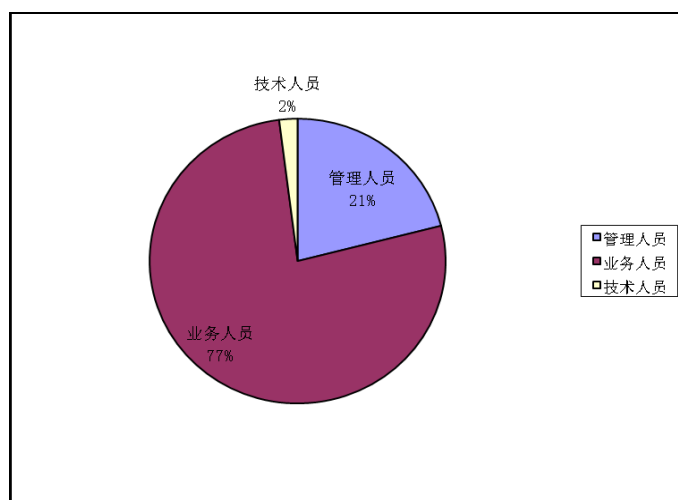
(三) 2014年6月20日,公司2013年度股东大会选举通过孙鲁先生、王华女士为公司股东监事,姚文韵女士、季文章先生为公司外部监事。

(四) 2014年6月20日,公司第七届董事会第一次会议通过了关于选举林复先生为公司第七届董事会董事长,聘任胡昇荣先生为公司行长,聘任童建先生、魏海诺先生、束行农先生、朱钢先生、周文凯先生为公司副行长,聘任刘恩奇先生为公司财务负责人,聘任汤哲新先生为公司董事会秘书的议案。独立董事发表了关于此项议案的独立意见,认为聘任程序合法有效。

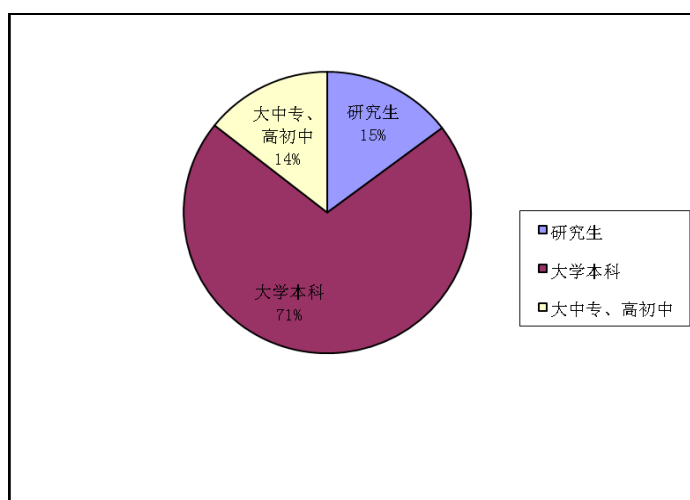
三、员工情况

(一) 母公司员工情况

截至报告期末,公司总人数5,610人。其中,在职员工为4,583人,公司内退人员85人,派遣人员139,外包人员803。在职员工中管理人员990人,占21%;业务人员3,521人,占77%;技术人员72人,占2%。公司需承担费用的离退休职工为320人。



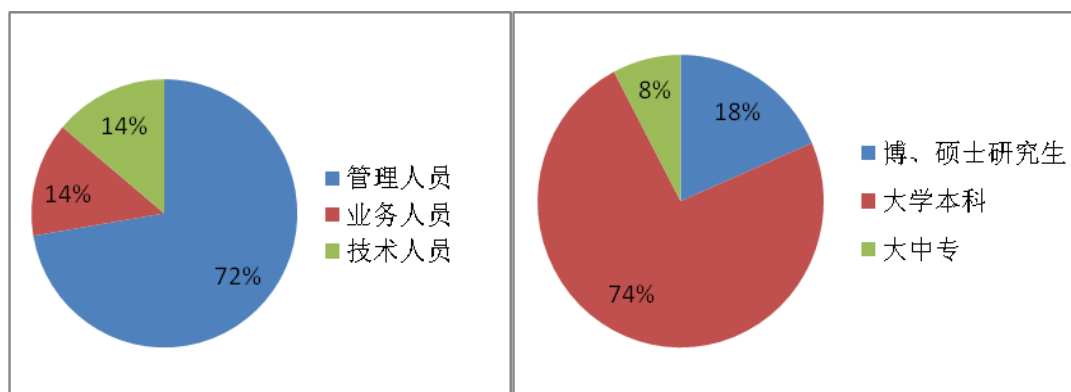
在职员工中博、硕士研究生学历674人,占15%,大学本科学历3252人,占71%。



（二）子公司员工情况

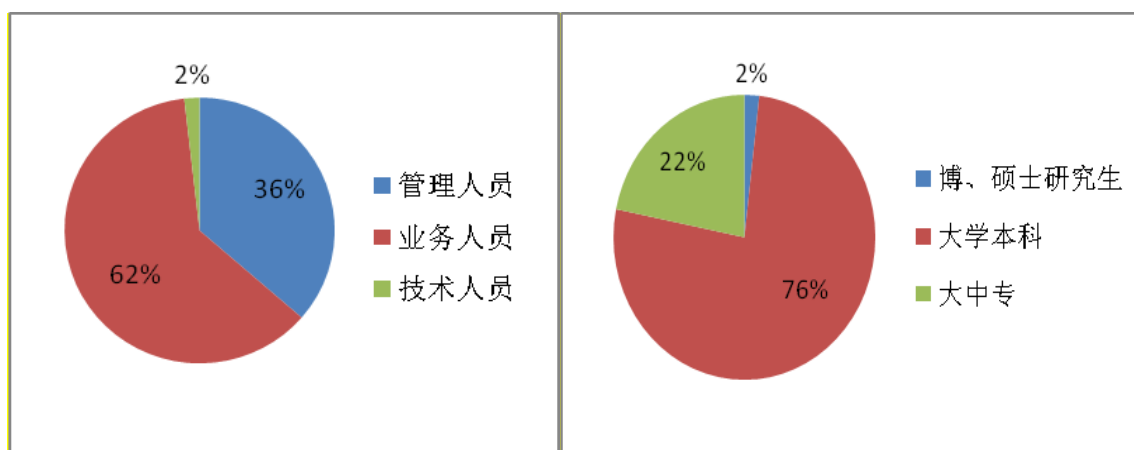
1、昆山鹿城村镇银行股份有限公司

截止报告期末，昆山鹿城村镇银行股份有限公司总人数 130 人。其中，在职员工为 65 人，派遣人员 65 人。在职员工中管理人员 47 人，占 72 %；业务人员 9 人，占 14 %；技术人员 9 人，占 14%。在职员工中博、硕士研究生学历 12 人，占 18 %，大学本科学历 48 人，占 74 %。



2、宜兴阳羨村镇银行有限责任公司

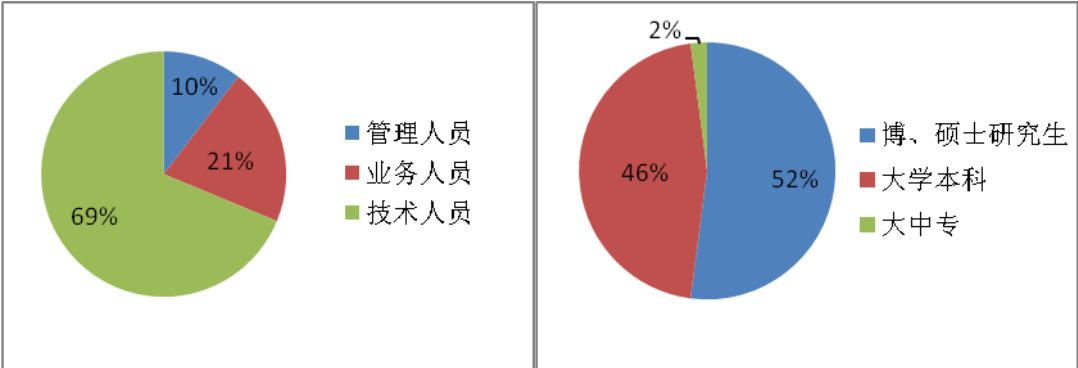
截止报告期末，宜兴阳羨村镇银行有限责任公司总人数 71 人。其中，在职员工为 55 人，派遣人员 16 人。在职员工中管理人员 20 人，占 36%；业务人员 34 人，占 62%；技术人员 1 人，占 2%。在职员工中博、硕士研究生学历 1 人，占 2%，大学本科学历 42 人，占 76%。



3、鑫元基金管理有限公司

截止报告期末，鑫元基金管理有限公司总人数 48 人。其中，在职员工为 48 人。在

职员工中管理人员 5 人，占 10%；业务人员 10 人，占 21%；技术人员 33 人，占 69%。在
职员工中博、硕士研究生学历 25 人，占 52%，大学本科学历 22 人，占 46%。



第八节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

第九节 备查文件目录

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

董事长：林复

南京银行股份有限公司董事会

二〇一四年八月二十六日

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2014 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2014 年修订)的有关规定与要求,作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2014 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2014 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2014 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2014 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

**董事、高级管理人员签名
(2014年8月26日)**

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
林 复	董事长		胡昇荣	执行董事 行长	
王海涛	非执行董事		徐益民	非执行董事	
艾飞立	非执行董事		洪正贵	非执行董事	
范卿午	独立董事		张援朝	独立董事	
范从来	独立董事		朱增进	独立董事	
汤哲新	执行董事 董事会秘书		童建	副行长	
魏海诺	副行长		束行农	副行长	
朱钢	副行长		周文凯	副行长	
刘恩奇	财务负责人				