



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2014 年年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

第一节	重要提示及释义.....	3
第二节	基本情况简介.....	5
第三节	董事长致辞.....	9
第四节	行长致辞.....	12
第五节	会计数据和财务指标摘要.....	15
第六节	董事会报告.....	17
第七节	重要事项.....	57
第八节	股本变动及股东情况.....	60
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	64
第十节	公司治理.....	73
第十一节	内部控制.....	81
第十二节	财务报告.....	83
第十三节	备查文件.....	84
	南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2014 年年 度报告的确认意见.....	87

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八次会议于 2015 年 4 月 27 日审议通过了本报告。会议全体董事出席会议。公司全体监事列席了本次会议。

3、公司 2014 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

5、公司第七届董事会第八次会议审议通过报告期利润分配预案。考虑到公司拟非公开发行 A 股股票，根据有关监管规定，为不影响定向增发的进度，综合考虑公司资本充足水平，促进公司的长远发展，公司 2014 年度拟不进行利润分配。

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

7、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9、本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

10、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第六节董事会报告中“（十四）公司面临的各种风险及相应对策”。

释义

在本年度报告中，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
普华永道	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
鑫元基金公司	鑫元基金管理有限公司
鑫沅资产	鑫沅资产管理有限公司

第二节基本情况简介

一、法定中文名称：南京银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

英文名称缩写：NJBK

二、法定代表人：林复

三、董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市中山路 288 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025—86775055、025—86775068

传真：025—86775054

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

四、注册地址和办公地址：江苏省南京市中山路 288 号

邮政编码：210008

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

五、选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：南京银行

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

2014 年发行二级资本债券简称：14 南京银行二级 二级资本债券代码：1420042

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：江苏省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

金融许可证机构编码：B0140H232010001

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

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

历次控股股东变更情况：公司无控股股东。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，截至报告期末其合计持有本公司股份 754,082,824 股，占公司总股本的 25.40%；截至报告期末，法国巴黎银行 QFII 持有本公司的股份 103,780,304 股，其与法国巴黎银行两者合并计算持有本公司股份 480,301,093 股，占公司总股本的 16.18%。

九、其他资料：

聘请的国内会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号

签字注册会计师：胡亮、周章

十、公司简介

公司成立于 1996 年 2 月 6 日，是一家由国有股份、中资法人股份、外资股份及众多个人股份共同组成的股份制商业银行，实行一级法人体制。历经两次更名，先后于 2001 年、2005 年引入境外战略投资者国际金融公司和法国巴黎银行，在全国城商行中最早启动上市辅导程序并于 2007 年成为首家在上海证券交易所上市的城商行。截至报告期末，注册资本为 29.69 亿元，下辖 13 家分行，129 家营业网点。昆山鹿城村镇银行、鑫元基金管理公司等投资机构的设立，标志着公司综合化经营的格局初步建立。

成立十余年来，公司秉承“做强做精做出特色”的理念，以打造“中小商业银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，对外抢抓市场机遇，对内提升管理水平，盈

利能力持续增强，综合竞争力显著提升。在英国《银行家》杂志发布的 2014 年度全球 1000 家大银行排名中位居第 214 位。

十一、年度信用评级情况

标普信用评级机构的年度跟踪评级：长期发债人信用评级：BBB-；短期发债人信用评级：A-3；长期大中华区信用体系评级：cnA-；短期大中华区信用体系评级 cnA-2。中诚信评级机构年度跟踪评级：综合财务实力评级：AA+；次级债券评级：AA。

十二、公司五年发展战略

2014-2018 年，公司的战略愿景是：成为中小商业银行中一流的综合金融服务商。战略目标是：增规模、优结构、控风险。整体战略思路是：聚焦一体，打通两翼，在强总行支撑下实现三大方向的突破。即：以“中小商业银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，通过服务模式创新和经营模式创新，将总行建设成为战略决策中心、创新研发中心、资源配置中心、集中运营中心、科技支撑中心，通过提升总行形势研判、政策制定、管理指导、综合服务能力，实现在提高综合金融服务能力、强调客户服务重心下移、加强互联网金融的发展三方面的突破。

十三、2014 年度获奖情况

- 英国《银行家》杂志公布的 2014 年世界前 1000 家大银行排名中列第 214 位，较去年提升 24 位；
- 《新财富》杂志举办的第十届“新财富金牌董秘”奖；
- 《董事会》杂志第十届中国上市公司董事会 金圆桌奖“优秀董事会”奖；
- 大众证券报举办的第九届“大众证券杯”“金牌董秘突出贡献奖”、
- 上海证券报主办的 2014 年上市公司高峰论坛“2014 年度金治理·上市公司优秀董秘”奖；
- 金融时报主办的 2014 中国金融机构金牌榜·金龙奖评选活动“年度最佳上市银行”奖；
- 中国金融时报和中国社科院金融研究所联合评选的“2014 年度最佳上市银行”奖；
- 中国外汇交易中心颁发的“2014 年度最具市场影响力和最佳做市机构”奖；
- 第一届中国城市商业银行“金象奖”中的“2014 年中国最佳城市商业银行奖”和“2014 年中国最佳城商行系列理财产品奖”；
- 中国证券市场研究设计中心与和讯网联合主办的第十二届中国财经风云榜的“2014 年度最具创新社区银行奖”；

- 2013-2014 全国金融系统企业文化建设先进单位及先进工作者称号；
- 中国政法大学企业法务管理研究中心和法制日报社联合颁发的“银行业法律风险管理十佳上市公司”奖；
- 银率网 2014 年度测评的“综合服务消费者满意度奖”。

第三节董事长致辞

各位股东：

2014年，国际经济金融环境复杂多变，发达经济体增长分化严重，美国经济恢复增长，而欧元区和日本经济步入低谷，新兴经济体也出现增速放缓。与此同时，我国的经济步入新常态，全面深化改革进程稳步推进，金融市场化改革进程加快。面对严峻的外部经济金融环境，公司审时度势，及时制定了五年总体规划，开启了创新发展新征程。一年来，公司认真贯彻落实党的十八届三中、四中全会和中央经济工作会议精神，严格遵守监管部门的监管要求，公司治理等各项工作取得了健康平稳发展，经营效益显著。实现归属于公司股东的净利润5,608,621千元，同比增长24.72%；加权平均净资产收益率19.00%，同比增长1.44个百分点；监管指标均符合监管要求，其中：资本充足率12.00%、不良贷款率0.94%、拨备覆盖率325.72%，有力维护了股东、客户和社会各界的利益。

过去的一年，公司强化战略管理，制定了《南京银行股份有限公司2014-2018年总体规划》。明确了“打造中小商业银行中一流的综合金融服务商”的战略愿景，提出了“增规模、优结构、控风险”的战略目标以及相应的八大业务战略和十大战略支撑。一年来，规划年度方案得到了有效实施：通过“强总行”战略，组织架构进一步优化，新设了资产托管部、法律合规部和资产管理部，实行了同业专营制；南京分行发展稳健，经营业绩快速增长；机构发展实现了新突破，镇江分行、宿迁分行正式开业，规模效应进一步得到显现；鑫元基金系公司适时成立，产品体系不断丰富，进一步提升公司综合化经营能力。

过去的一年，公司强化风险管控，不断完善风险管理体系建设。及时制定了案防管理政策，修订了流动性风险管理政策，实施风险监测定期报告机制，有效开展重点

领域的压力测试，加强了对信用、市场、流动性、操作、案防等重点风险领域和敏感行业的风险管控，提升了对风险的识别、预警、评估、监测和控制能力，实现了全年零案件。优化了主要风险的限额量化分层管理机制，董事会和经营层各司其职，适时监控，风险限额指标执行情况良好，保证了公司的稳健发展。加强关联方和关联交易的管理，提高了关联交易的管理效率，确保了关联交易合法合规，遵循商业原则。加大了不良贷款清收处置力度，资产质量稳定。

过去的一年，公司注重资本管理长效机制建设。积极研究外源性资本补充渠道，推进了二级资本债工作的有效开展，完成了 50 亿元的二级资本债券发行，充实了资本金；制定了 2014-2016 年资本管理规划，提出了“科学规划、优化配置、合理补充、达标管理”的资本原则，确保未来资本充足率保持在适当的水平；修订了资本管理办法，完善了资本管理的内容、程序、监控、分配和评价机制；推进了《新资本管理办法落地实施规划》工作稳步开展，第一支柱和第二支柱开展了 5 个项目，同时启动了 2 个基础项目，进展顺利。年内，公司资本约束意识进一步增强，资本精细化管理水平进一步提升，推动了公司进一步转型发展。

过去的一年，公司强化社会责任意识，企业公民形象更加健全。创造价值银行，积极服务实体经济，扶持小微、三农和民生项目，打造鑫微力、鑫动文化和鑫智力金融品牌；完善服务银行，资产托管、资产证券化试点、同业大额存单发行等资格获批，紫金山·鑫合金融家俱乐部的同业影响力逐渐增强，综合经营能力稳步提升；打造绿色银行，顺应绿色经济发展潮流，大力实践绿色金融，推动经济、环境和社会可持续发展；发展电子银行，降低业务能耗，电子银行替代率超过 70%；构建和谐银行，锻造员工职业能力，全年为员工开展脱产培训班 82 期，培训覆盖率达 82%，开展丰富的文体活动，提高员工凝聚力和归属感；塑造责任银行，通过帮扶弱势群体、热心公益事业，深化社区服务等方式，积极回报社会，全年共对外捐助 447 万元。

2014 年，公司的治理水平得到了进一步提升：完善了董事会对董事履职评价办法和独立董事津贴制度等公司治理制度，强化了对董事履职的科学考评；全体董事年内

均能忠实、勤勉的履职，对审议和关注的事项积极建言献策，其中独立董事召开了 9 次工作会议，能从专业角度坚持独立性职业判断，发表了 10 项独立意见；真实、准确、完整、公平的披露信息，积极利用各类平台保持与投资者的良好沟通，增加了公司的透明度。年内，董事会进行了换届，选举产生了第七届董事会成员。颜延先生不再担任公司独立董事，汤哲新先生新任公司执行董事。在此，我谨代表董事会和全体员工，对颜延先生在任职期间为公司所作出的突出贡献表示诚挚谢意！并向董事会新成员表示热烈欢迎！

展望 2015 年，面对国际经济的不确定性和国内经济的新常态，公司认为挑战与机遇并存，公司将以客户为中心，顺势而为，因势而变，主动适应利率市场化、积极拥抱互联网金融，按照五年总体规划的愿景和“一体两翼三突破”战略思路，进一步实现转型创新，做强做精做出特色，实现“责任金融、和谐共赢”的南京银行梦。

董事长：林复

二〇一五年四月二十七日

第四节行长致辞

各位股东：

2014年，是南京银行发展历程中极具挑战、极不平凡的一年。面对经济发展步入新常态、经济金融形势日益复杂严峻的外部环境，在董事会的正确领导和监事会的有力监督下，全行上下紧紧围绕“稳中求进、改革创新、转型发展”的总体目标，坚持“稳增长、调结构、控风险、抓管理”的总基调，扎实推进各项工作，业务实现稳健增长，市场份额稳步攀升，改革创新转型成效初显，综合实力显著增强，较好地完成了董事会下达的全年目标任务，实现了五年规划的良好开局。

一年来，全行上下锐意进取、改革创新、矢志攻坚、奋力拼搏，经营发展呈现出诸多亮点：

一是业务经营迈上新台阶。截至2014年末，资产总额达到5731.50亿元，较年初增加1390.93亿元，增幅为32.04%。存款总额达到3683.29亿元，较年初增加1081.80亿元，增幅为41.58%。贷款余额达1746.85亿元，较年初增加277.24亿元，增幅为18.86%。实现利润总额70.58亿元，同比增加14.49亿元，增幅25.84%，总体经营业绩好于预期。与此同时，监管指标总体良好。资本充足率12.00%，存贷比47.43%，收入成本比27.91%，拨贷比3.06%，拨备覆盖率325.72%，保持了较高的风险抵御能力。市场关注的其他指标均总体向好，加权平均净资产收益率19.00%，较年初上升1.44个百分点。

二是特色业务得到新发展。投行业务快速发展，成功发行第一期资产证券化项目，80亿元金融债获批发行，金融债承销和结构性融资等业务规模再创新高。同业业务平稳增长，有效支持了综合化经营，票据一站式服务模式加快推广。金融市场和资产管理业务保持领先，自营代客齐头并进，金融债主承销市场排名持续提升。

三是重点改革实现新突破。总行改革多点推进，组织架构更趋健全，总行“四大能力”有效提升，“五大中心”打造稳步推进，强总行建设取得阶段性重要成果。按期完成理财事业部制和同业专营制改革。南京分行顺利开业并实现良好运营，经营业绩快速增长，市场位次显著提升，改革红利有效释放，一级经营主体作用充分发挥，标志着本行南京地区改革基本达到预期效果。

四是风险管理取得新成效。资产质量实现整体稳定，通过强化组织领导、落实目标管理、创新管控手段等，较好地稳住了资产质量，完成了董事会下达的年度控制目

标。重点领域风险处置取得重大进展，内控案防和安全营运深入开展，全年实现案件“零发生”。

五是机构发展开辟新空间。机构布局有序推进，镇江、宿迁 2 家分行实现开业，连云港分行筹建基本完成并开业在即，全行营业网点达到 129 家，网点覆盖面进一步扩大。投资机构管理得到加强，与投资机构的战略合作更加紧密。

一年来，全行上下紧盯改革创新发展目标任务，六大方面工作取得重要进展：

战略业务重点推进。小微业务稳健发展，完成了“两个不低于”的监管要求，满足定向降准条件；科技金融模式推广成效显著，文化金融快速起步，微贷业务模式稳步复制。个人业务均衡发展，消费金融业务加快回归，贸易金融与现金管理业务推进总体良好。电子银行业务加快创新，陆续推出微信银行、微信支付、电子账户等产品和服务，全国首创线上旅游保证金业务，率先推出直销银行和 VTM 视频银行。资产托管业务开局良好，相继获得证券投资基金和保险资金托管资格。

结构调整稳步推进。资产结构进一步调整，积极活化资产，适时调整策略，取得明显成效。投放结构逐步优化，强化信贷政策引导和项目储备。负债结构有所改善，加强负债来源管理，长期主动负债占比得到提高。收入结构持续改善，中间业务净收入 19.54 亿元，同比增加 7.74 亿元，增幅 65.55%，在营业收入中占比 12.22%，同比提高 0.96 个百分点。

风险管控全面加强。完善总分行风险管理架构，强化资产质量管控，严格执行风险限额；加大不良资产处置力度，不良压降成效显著。强化政策引领，全行授信政策体系基本建立。推行嵌入式风险管理模式运用，金融市场板块风控体系初步构建。加强内控案防和审计工作，深化合规管理，强化合规问责。稳步推进新资本管理办法落地规划的实施，启动了相关项目的建设。

综合化经营快速推进。业务资质不断健全，获得了托管业务、资产证券化试点、同业大额存单发行等新资质，综合化服务手段更加丰富。不断加强内外联合，鑫元基金发展迅速，鑫沅资产起步快速，成立鑫沅股权投资管理公司，进一步延伸综合化经营平台。与苏宁共同发起设立的消费金融公司获批筹建，各项准备工作有序推进。主发起的紫金山·鑫合金融家俱乐部成员行扩容至 79 家，成员行之间合作领域不断拓宽，运作机制初步建立，在中小银行间的影响力持续扩大，进一步促进了中小银行的交流合作。

管理能力持续提升。资本补充着力推进，成功招标发行二级资本债。流动性管理稳步推进，监测预警和头寸预测预报工作持续开展，审慎做好关键时点的流动性安排。信息科技建设有序推进，以“一部两中心”为主导的信息管理架构体系初步建立，IT规划项目正式启动，四大体系建设全面开展。营运大后台建设加快推进，二代支付系统、ACS综合前置系统成功上线，流程银行一期业务全行推广，总分行营运后台框架初步搭建。安全保卫工作措施有力，确保了全行平稳有序运营；顺利完成“青奥会”金融服务保障工作，树立了良好的社会形象。

这一年，相关重点工作也得到有力推进。抓好新五年规划确定的年内任务分解落实、组织推动和过程监督，各项任务完成情况总体良好。上海自贸区业务分账核算单元建设抢抓机遇、紧扣节点、扎实推进，获得阶段性重要进展。党建园地正式推出，党建工作再上新台阶。研究平台正式上线，全行聚焦发展、加强研究的氛围正在形成。内刊《南京银行》成功创刊，文体活动丰富多彩，企业文化建设取得新成效。上海总部大楼、浦口基地及行史馆建设均稳步推进。

2015年展望

2015年是南京银行持续推进新五年规划的关键之年。新的一年，我们将主动适应经济金融发展新形势、新变化和新特征，继续坚持稳中求进，进一步深化改革，加快创新转型，强化基础管理，加强风险管控，保持有速度、有质量、有效益的可持续增长，推动南京银行发展实现新跨越，继续朝着建设中小银行中一流综合金融服务商坚实迈进。

我们初步确定的年度经营目标是：年末资产总额达6800亿元；日均存款余额确保站稳4200亿元，年末时点力争4500亿元；利润力争实现10%以上的增长；不良贷款率控制在1%以内，同时核心监管指标确保达标。

今年我们将重点抓好七方面工作：一是坚持稳中求进，提升经营实力继续保持负债业务稳健增长；二是突出特色发展，强化优势彰显坚定不移推进战略业务发展；三是加快创新转型，提升服务质效纵深推进综合化经营，提升综合金融服务能力；四是狠抓风险防控，守牢风险底线；五是推进基础管理提升，筑牢发展根基；六是推动改革深化，夯实人力基础；七是常抓作风提升，营造良好氛围。

行长：胡昇荣

二〇一五年四月二十七日

第五节会计数据和财务指标摘要

一、 报告期经营业绩

(一) 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	7,057,608
归属于上市公司股东的净利润	5,608,621
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,591,342
营业利润	7,010,792
经营活动产生的现金流量净额	111,525,691

(二) 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2014年	2013年	2012年
其他营业外收入和支出	-46,816	-46,832	-22,563
少数股东权益影响额	15,059	14,323	6,763
所得税影响额	14,478	13,497	8,265
合计	-17,279	-19,012	-7,535

二、 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2014年	2013年	本年比上年增 减(%)	2012年
经营业绩				
营业收入	15,991,534	10,478,294	52.62	9,114,453
营业利润	7,010,792	5,561,689	26.06	4,957,841
利润总额	7,057,608	5,608,521	25.84	4,980,404
归属于上市公司股东净利润	5,608,621	4,496,857	24.72	4,012,603
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	5,591,342	4,477,845	24.87	4,005,068
经营活动产生的现金流量净额	111,525,691	66,631,815	67.38	11,144,109
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.89	1.51	25.17	1.35
稀释每股收益(元/股)	1.89	1.51	25.17	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.88	1.51	24.50	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	37.56	22.44	67.38	3.75
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	10.93	8.96	21.99	8.29

规模指标				
总资产	573,150,181	434,057,293	32.04	343,792,154
总负债	540,366,394	407,201,159	32.70	318,981,400
归属于上市公司股东的所有者权益	32,448,913	26,589,991	22.03	24,618,327
存款总额	368,328,882	260,149,321	41.58	213,655,802
贷款总额	174,685,206	146,961,400	18.86	125,268,655
同业拆入	8,625,185	8,704,899	-0.92	12,900,208
贷款损失准备	5,338,957	3,903,594	36.77	3,306,469

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

三、可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2014年	2013年	本年比上年增减（百分点）	2012年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	19.00	17.56	上升1.44个百分点	17.35
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	18.94	17.49	上升1.45个百分点	17.31
总资产收益率	1.12	1.16	下降0.04个百分点	1.28
净利差	2.41	2.09	上升0.32个百分点	2.25
净息差	2.59	2.30	上升0.29个百分点	2.49
占营业收入百分比				
利息净收入占比	84.01	86.81	下降2.80个百分点	84.43
非利息净收入占比	15.99	13.19	上升2.80个百分点	15.57
中间业务收入占比	12.22	11.26	上升0.96个百分点	10.15
资本充足率指标				
资本充足率	12.00	12.90	下降0.90个百分点	-
一级资本充足率	8.59	10.10	下降1.51个百分点	-
资产质量指标				
不良贷款率	0.94	0.89	上升0.05个百分点	0.83
拨备覆盖率	325.72	298.51	上升27.21个百分点	316.74
拨贷比	3.06	2.66	上升0.40个百分点	2.64
效率分析				
成本收入比	27.91	31.03	下降3.12个百分点	29.86
利息回收率	98.27	98.52	下降0.25个百分点	98.15

第六节董事会报告

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

公司在经济发展步入新常态下、面对日益复杂严峻的经济金融外部环境，坚持以“稳中求进、改革创新、转型发展”为总目标，以“稳增长、调结构、控风险、抓管理”为总基调，矢志攻坚、奋力拼搏，较好完成全年目标任务，各项业务稳健增长，改革创新转型成效初显，强总行建设取得阶段性重要成果，实现了五年规划的良好开局。

三、报告期工作开展

报告期内，公司围绕年度目标和重点任务，开展了以下工作：

（一）战略业务重点推进。小微业务稳健发展，科技金融、文化金融、微贷业务稳步发展；个人业务均衡发展，易贷类业务增长较快，“私人银行、财富管理中心、理财中心”三级平台基本构建；消费金融业务整合推广“鑫梦享”品牌，品牌知名度提升；贸易金融与现金管理业务加快整合，供应链金融、现金管理和国际企业业务推进总体良好；电子银行业务加快创新，推出微信银行、微信支付、电子帐户等产品和服务，手机银行、网银增长显著；资产托管业务获得证券投资基金、保险资金托管资格，“鑫托管”品牌初步树立。

（二）结构调整稳步推进。资产结构加快调整，债券和同业资产摆布合理，投放结构逐步优化，小微和个人贷款合计新增投放占全部新增比重超过70%；负债结构有所改善，长期主动负债增长稳定，全年发行17支200亿元同业存单；收入结构持续改善，中间业务净收入19.54亿元，同比增加7.74亿元，增幅65.55%，在营业净收入中占比12.22%，同比提高0.96个百分点。

（三）风险管控全面加强。完善总分行风险管理架构，强化资产质量管控，加强资产组合管理，强化授信政策引领，推行嵌入式风险管理模式运用，加强内控案防和审计工作，深化内控评价体系，稳步推进新资本管理办法落地。报告期内，不良贷款余额 16.39 亿元，不良贷款率 0.94%，重点领域风险处置取得进展。

（四）综合化经营快速推进。业务资质不断健全，获得了托管业务、资产证券化试点、同业大额存单发行等新资质，“全牌照”优势更加突出；鑫元基金发展良好，发行 6 支公募基金，12 支专户产品，鑫沅资产起步较快，年末资产管理总规模达 787 亿元，鑫沅股权投资管理公司作用初步显现，与苏宁共同发起设立的消费金融公司获得银监会批准筹建，紫金山·鑫合金融家俱乐部成员合作领域不断拓宽和深化，在中小银行间的影响力持续扩大。

（五）管理能力持续提升。资本管理长效机制建设进一步完善，制定了《资本管理办法》和《2014-2016 年资本补充规划》，资本补充积极推进，成功发行了 50 亿二级资本债；流动性管理稳步推进，主要风险限额指标控制在预警值内；信息科技、营运大后台建设有序推进，“一部两中心”信息管理架构体系初步建立，总分行营运后台框架初步搭建，后台支撑能力进一步提高；队伍建设逐步推进，报告期内，注重内部选拔和外部引进，加强干部交流，搭建培训体系，共开设培训班 82 期 4300 人次，人才队伍不断完善。

（六）机构发展有序推进。镇江、宿迁分行开业，连云港分行筹建基本完成，10 家新设支行正式开业，2 家获批开业，4 家获批筹建，南京设立 1 家小微支行和 1 家社区支行，杭州设立 2 家小微企业专营支行；投资机构管理得到加强，深化与日照银行的战略合作，参与昆山鹿城村镇银行、宜兴阳羨村镇银行增资扩股。

（七）重点改革实现突破。推进“强总行”建设，总行改革多点推进，新设部门、职能调整等工作顺利开展，总行组织架构更趋健全；落实监管要求，完成理财事业部制和同业专营制改革；南京分行顺利开业并实现良好运营。

四、报告期主要经营业绩

经营规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 5731.50 亿元，较年初增加 1390.93 亿元，增幅 32.04%；存款总额 3683.29 亿元，较年初增加 1081.80 亿元，增幅 41.58%；贷款总额 1746.85 亿元，较年初增加 277.24 亿元，增幅 18.86%。

经营效益持续提升。报告期内，利润总额 70.58 亿元，同比增加 14.49 亿元，增幅 25.84%。实现归属于母公司股东的净利润 56.09 亿元，同比增加 11.12 亿元，增幅 24.72%；基本每股收益 1.89 元，增幅 25.17%。

监管指标保持良好。资本充足率 12.00%，存贷比 47.43%，成本收入比 27.91%，拨贷比 3.06%，拨备覆盖率 325.72%，保持了较高的风险抵御能力。

五、报告期业务运作

1、个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 544.58 亿元，比年初增加 85.96 亿元，增幅 18.74%，在各项存款中占比 14.79%；个人贷款余额为 322.07 亿元，增幅 28.17%，个人贷款在各项贷款中占比 18.44%。

借记卡累计发卡 527.37 万张，较年初增加 60.37 万张，增幅 12.93%。

2、公司银行业务

截至报告期末，对公存款 3,135.52 亿元，较年初增加 997.41 亿元，增幅 46.65%，在各项存款中占比 85.13%；

对公贷款余额 1,424.78 亿元，较年初增加 206.46 亿元，增幅 16.95%，占贷款总额的 81.56%。其中，小微企业贷款余额 601.93 亿元，较年初增加 141.23 亿元，比去年同期多增加 70.14 亿元，增幅 30.66%，满足“两个不低于”的监管要求。

3、资金业务

截至报告期末，本、外币总资产 3203.12 亿元，增幅 33.46%，资产结构优化显著，业务特色得以保持。

报告期内，外汇业务方面加强区间波段操作，及时平补头寸赚取稳定收益，同时加大自营业务的尝试力度，取得了较好收益；继续秉承稳健的业务开展策略，稳步发展外汇衍生业务。

公司获得 2014 年度国家开发银行年度优秀债券承销商、2014 年度中国农业发展银行年度优秀债券承销商；2014 年度中国进出口银行年度优秀债券承销商、外汇交易中心最佳做市机构等奖项。

4、中间业务

报告期内，中间业务净收入 19.54 亿元。其中代理业务实现收入 5.84 亿元，增幅 38.21%；债券承销实现收入 2.11 亿元，增幅 66.91%。

截至报告期末，母公司理财产品发行量 2,860 亿元，同比增长 50%，理财业务手续费收入 3.92 亿元，同比增长 63.78%，记账式债券承分销手续费净收入实现 0.9 亿元，品牌价值不断提升。

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

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

科目	2014年	2013年	变动比例 (%)
营业收入	15,991,534	10,478,294	52.62
营业支出	8,980,742	4,916,605	82.66
经营活动产生的现金流量净额	111,525,691	66,631,815	67.38
投资活动产生的现金流量净额	-125,037,146	-62,391,463	-
筹资活动产生的现金流量净额	21,478,197	-1,686,187	-

2014 年公司实现营业收入人民币 159.92 亿元，同比增长 52.62%。其中利息净收入占比为 84.01%，比去年下将 2.80 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 12.22%，比去年上升 0.96 个百分点。

2、营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2014 年金额	占比 (%)	2013 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款收入	11,654,054	36.13	9,580,163	43.13	21.65
拆出资金收入	238,817	0.74	177,805	0.80	34.31
存放中央银行收入	929,069	2.88	712,913	3.21	30.32
存放同业款项收入	1,042,987	3.23	911,081	4.10	14.48
资金业务收入	15,713,773	48.71	9,386,293	42.26	67.41
其中：债券投资收入	4,791,918	14.85	3,495,287	15.74	37.10
手续费及佣金收入	2,077,646	6.44	1,241,851	5.59	67.30
其他项目收入	602,858	1.87	201,753	0.91	198.81

3、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	10,660,952	66.67	3,728,935	4,623,243	65.94	472,855
泰州	488,018	3.05	32,937	312,153	4.45	22,921

上海	646,865	4.05	110,321	93,030	1.33	-36,339
无锡	797,907	4.99	216,272	453,411	6.47	171,171
北京	660,374	4.13	186,801	198,740	2.83	81,549
南通	697,215	4.36	385,789	392,229	5.59	282,085
杭州	596,251	3.73	114,711	327,676	4.67	53,416
扬州	261,239	1.63	68,501	113,702	1.62	30,609
苏州	764,936	4.78	308,993	284,919	4.06	161,127
常州	305,493	1.91	251,202	209,196	2.98	199,718
盐城	72,199	0.45	68,693	9,882	0.14	17,380
镇江	36,629	0.23	36,629	-3,547	-0.05	-3,547
宿迁	3,456	0.02	3,456	-3,842	-0.05	-3,842
合计	15,991,534	100.00	5,513,240	7,010,792	100.00	1,449,103

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	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	573,150,181	32.04	同业及债券资产增加
总负债	540,366,394	32.70	存款增加
股东权益	32,783,787	22.07	未分配利润增加
营业利润	7,010,792	26.06	利息净收入增加
净利润	5,656,232	24.85	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	7,975,976	218.45	经营活动产生的现金流量净额增加

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	增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	71,767,567	44.71	存放中央银行法定准备金增加
拆出资金	7,001,201	250.67	拆放境内同业资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,269,534	139.38	增持交易性金融、企业债券
衍生金融资产	763,809	91.24	衍生业务规模增加
买入返售金融资产	14,497,978	-75.99	买入返售票据资产、信托及资产管理计划受益权减少
应收利息	5,090,628	46.28	债券投资、理财及信托受益权应收利息增加
持有至到期投资	67,056,146	70.54	政府债券、金融债券及企业债券持有增加
证券投资—贷款及应收款项	145,451,305	128.96	信托及资管计划受益权投资增加
固定资产及在建工程	3,652,775	66.94	新增办公用房

其他资产	1,114,622	62.49	其他应收款等增加
向中央银行借款	1,830,000	1730.00	新增支小再贷款
衍生金融负债	676,541	63.12	衍生业务规模增加
吸收存款	368,328,882	41.58	存款规模增加
应付职工薪酬	1,273,045	80.14	机构增设、人员增加及业绩提升
应交税费	1,139,564	61.87	应税收入增加
应付利息	6,704,392	84.93	存款计息成本增加
应付债券	33,856,401	229.42	发行同业存单、二级资本债
其他负债	2,451,646	202.10	理财认购资金及其他应付款增加
其他综合收益	281,888	121.13	可供出售金融资产公允价值上升
未分配利润	10,469,947	32.06	净利润增加
利息收入	29,578,700	42.42	生息资产规模增加,收益率提升
利息支出	16,144,019	38.31	付息负债规模增加,成本率提升
手续费及佣金收入	2,077,646	67.30	收入结构优化,手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	123,651	100.79	同业间资产买卖管理手续费支出增加
投资收益	611,587	64.19	交易差价增加
公允价值变动收益	130,279	300.04	交易性债券、衍生金融工具市值上升
汇兑收益	-285,167	-114.77	衍生业务汇率变动
其他业务收入	146,159	437.70	子公司收入增加
营业税金及附加	1,250,431	48.80	应税营业收入增加
业务及管理费	4,463,069	37.26	业务规模扩大及人员增加
资产减值损失	3,245,272	295.30	贷款拨备及同业拨备计提增加
所得税费用	1,401,376	30.00	应税收入增加
其他综合收益	1,616,122	222.45	可供出售金融资产公允价值上升

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

单位：人民币千元

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
信用承诺	135,356,722	98,950,524
其中：不可撤消的贷款承诺	24,608,086	8,729,766
银行承兑汇票	68,443,662	68,407,580
开出保函	10,286,895	7,477,627
开出信用证	29,741,645	13,012,546
未使用的信用卡额度	2,276,434	1,323,005
经营租赁承诺	1,239,374	1,388,075
质押资产	32,462,233	29,162,545
资本性支出承诺	537,508	207,538
衍生金融工具	234,907,895	53,230,945

(三) 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额 5731.50 亿元,比年初增加 1390.93 亿元,增幅 32.04%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	142,478,318	81.56	121,832,445	82.90
个人贷款	32,206,888	18.44	25,128,955	17.10
合计	174,685,206	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

单位：人民币千元

行业	2014年12月31日		2013年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
制造业	33,935,711	19.42	33,030,826	22.48
租赁和商务服务业	32,301,844	18.49	15,916,180	10.83
批发和零售业	27,447,325	15.71	25,797,953	17.55
房地产业	11,391,087	6.52	10,698,043	7.28
建筑业	8,028,281	4.60	9,116,857	6.20
水利、环境和公共设施管理业	4,873,988	2.79	5,769,420	3.93
农、林、牧、渔业	4,785,276	2.74	3,014,844	2.05
交通运输、仓储和邮政业	3,949,740	2.26	4,085,169	2.78
信息传输、软件和信息技术服务业	3,376,265	1.93	2,077,423	1.41
教育	2,565,879	1.47	3,035,595	2.07
合计	132,655,396	75.93	112,542,309	76.58

3、贷款主要地区分布情况

2014年末，公司在南京地区贷款余额为688.65亿元，比年初增加67.56亿元，占全部贷款余额的39.42%，比年初下降2.84个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为1058.20亿元，较年初增加209.68亿元，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39.80%、7.86%、7.35%、5.57%。

单位：人民币千元

地区	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
江苏	138,396,019	79.22	115,788,687	78.79
其中：南京	68,864,822	39.42	62,109,293	42.26
上海	13,731,247	7.86	11,834,719	8.05
北京	12,834,850	7.35	11,475,080	7.81
浙江	9,723,090	5.57	7,862,914	5.35
总计	174,685,206	100.00	146,961,400	100.00

4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	22,059,140	12.63	20,386,093	13.87
保证贷款	81,421,005	46.61	68,761,544	46.79
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	58,543,398	33.51	47,554,368	32.36
质押贷款	12,661,663	7.25	10,259,395	6.98
合计	174,685,206	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 65.22 亿元，占期末贷款总额的 3.73%，占期末资本净额的 14.31%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
XX 客户	1,220,000	0.70	2.68
XX 客户	1,085,858	0.62	2.38
XX 客户	600,000	0.34	1.32
XX 客户	580,000	0.33	1.27
XX 客户	576,500	0.33	1.27
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	460,000	0.26	1.01
合计	6,522,358	3.73	14.31

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	1,518,157	4.71	1,003,709	3.99
住房抵押	19,492,506	60.52	16,319,410	64.94
消费信用贷款	8,125,940	25.23	4,762,954	18.95
经营性贷款	2,335,165	7.25	2,631,758	10.47
其他	735,120	2.28	411,124	1.64
合计	32,206,888	100.00	25,128,955	100.00

7、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券				
其中：政府债券	-	-	2,000,000	3.31
金融债券	770,000	5.31	512,264	0.85
企业债券	1,985,200	13.69	2,829,624	4.69
同业存单	127,250	0.88	-	-
票据	7,835,528	54.05	37,164,165	61.54
应收租赁款	-	-	1,897,500	3.14
信托及资产管理计划受益权	3,780,000	26.07	15,985,218	26.47
合计	14,497,978	100.00	60,388,771	100.00

8、投资情况

单位：人民币千元

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
可供出售金融资产	55,363,967	20.48	45,071,363	30.03
持有至到期投资	67,056,146	24.81	39,319,296	26.20
应收款项类投资	145,451,305	53.81	63,527,021	42.32
长期股权投资	2,429,971	0.90	2,173,197	1.45
合计	270,301,389	100.00	150,090,877	100.00

联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(直接)(%)	业务性质
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03	银行业
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	18.01	银行业

子公司情况

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(%)		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	直接出资	49.58	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	江苏昆山	江苏昆山	直接出资	50.00	-	银行

鑫元基金管理有限公司	上海	上海	直接出资	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	间接取得	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有 限公司	上海	上海	间接取得	-	80.00	股权投资

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 5403.66 亿元，比年初增加 1331.65 亿元，增长 32.70%。

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期存款	131,474,529	35.69	101,451,421	39.00
其中：公司存款	117,819,553	31.99	88,509,655	34.02
个人存款	13,654,976	3.70	12,941,766	4.98
定期存款	236,854,353	64.31	158,697,900	61.00
其中：公司存款	196,050,938	53.23	125,777,181	48.35
个人存款	40,803,415	11.08	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 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
境内银行	52,783,265	62.41	81,186,003	86.02
境外银行	3,984	0.00	123,372	0.13
境内非银行	31,786,216	37.59	13,070,887	13.85
合计	84,573,465	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 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	30,084,234	97.34	25,821,268	94.49
票据	823,039	2.66	1,505,333	5.51
合计	30,907,273	100.00	27,326,601	100.00

(五) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2014 年度	2013 年度
营业收入	15,991,534	10,478,294
其中：利息净收入	13,434,681	9,096,271
非利息净收入	2,556,853	1,382,023
营业税金及附加	1,250,431	840,371
业务及管理费	4,463,069	3,251,662
资产减值损失	3,245,272	820,963
其他业务成本	21,970	3,609
营业外收支净额	46,816	46,832
税前利润	7,057,608	5,608,521
所得税	1,401,376	1,077,951
净利润	5,656,232	4,530,570
少数股东损益	47,611	33,713
归属于母公司股东的净利润	5,608,621	4,496,857

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 295.79 亿元，同比增加 88.10 亿元，增长 42.42%。

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	929,069	3.14	712,913	3.43
存放同业款项	1,042,987	3.53	911,081	4.39
拆出资金	238,817	0.81	177,805	0.86
买入返售金融资产	2,654,601	8.97	2,965,510	14.28
发放贷款及垫款	11,654,054	39.40	9,580,163	46.12
其中：公司贷款及垫款	8,490,277	28.70	7,157,685	34.46
个人贷款	2,095,473	7.08	1,564,869	7.53
贴现票据	838,710	2.84	593,759	2.86
贸易融资	229,594	0.78	263,850	1.27
信托及资管受益权	8,267,254	27.95	2,925,496	14.09
债券投资	4,791,918	16.20	3,495,287	16.83
合计	29,578,700	100.00	20,768,255	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 161.44 亿元，同比增加 44.72 亿元，增长 38.31%。

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	33,427	0.21	3,307	0.03
同业及其他金融机构存放款	5,766,897	35.72	3,469,063	29.72
拆入资金	350,946	2.17	446,443	3.83
卖出回购金融资产款	1,144,863	7.09	1,499,473	12.85

吸收存款	8,074,510	50.02	5,736,105	49.14
应付债券	773,376	4.79	517,593	4.43
合计	16,144,019	100.00	11,671,984	100.00

3、非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	1,953,995	76.42	1,180,270	85.40
其中：手续费及佣金收入	2,077,646	81.26	1,241,851	89.86
手续费及佣金支出	-123,651	-4.84	-61,581	-4.46
投资收益	611,587	23.92	372,477	26.95
公允价值变动损益	130,279	5.09	-65,127	-4.71
汇兑损益	-285,167	-11.15	-132,780	-9.61
其他业务收入	146,159	5.72	27,183	1.97
合计	2,556,853	100.00	1,382,023	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	584,076	28.11	422,606	34.03
顾问及咨询	692,297	33.32	323,501	26.05
结算业务	219,493	10.57	158,078	12.73
银行卡	79,742	3.84	44,609	3.59
托管及受托业务	79,310	3.82	25,305	2.04
信用承诺	144,703	6.96	102,945	8.29
债券承销	211,288	10.17	126,588	10.19
其他	66,737	3.21	38,219	3.08
合计	2,077,646	100.00	1,241,851	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,593	9.25	-64,607	-17.35
可供出售金融资产	163,661	26.76	67,239	18.05
权益法核算的长期股权	390,434	63.84	372,084	99.90
成本法核算的长期股权	-	-	0	-
其他	899	0.15	-2,239	-0.60
合计	611,587	100.00	372,477	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	27,662	21.23	-54,644	83.90
衍生金融工具	102,617	78.77	-10,483	16.10
合计	130,279	100.00	-65,127	100.00

(4) 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	2,568,634	57.55	1,696,583	52.17
业务费用	1,544,860	34.61	1,263,196	38.85
固定资产折旧	236,340	5.30	189,195	5.82
投资性房地产折旧	5,772	0.13	3,855	0.12
无形资产摊销	37,212	0.83	37,346	1.15
长期待摊费用摊销	47,195	1.06	38,684	1.19
其他税费	23,056	0.52	22,803	0.70
合计	4,463,069	100.00	3,251,662	100.00

(5) 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款	2,561,016	78.91	842,060	102.57
应收款项类投资	682,364	21.03	-	-
其他应收款	3,945	0.12	3,241	0.39
可供出售金融资产	-2,053	-0.06	-24,338	-2.96
合计	3,245,272	100.00	820,963	100.00

(6) 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	1,926,167	137.45	1,207,348	112.00
递延所得税	-524,791	-37.45	-129,397	-12.00
合计	1,401,376	100.00	1,077,951	100.00

(六) 与公允价值计量相关的项目

公司在 2007 年、2012 年和 2014 年修订的《南京银行会计制度》中建立了公司公允价值的会计处理和计量要求。在公允价值计量方面，2011 年，公司董事会制定了

《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》，经营层制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，公允价值计量的内部控制体系得到进一步完善和发展。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具公允价值计量的组织职责、估值依据、估值原则、估值方法以及估值工作流程进行了明确的规定。

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

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	3,454,611	8,269,534	4,814,923	27,662
合计	3,454,611	8,269,534	4,814,923	27,662

持续的以公允价值计量的资产

于2014年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

单位：人民币千元

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,269,534	-	8,269,534
衍生金融资产	-	763,809	-	763,809
可供出售金融资产	18,103	51,216,784	4,120,100	55,354,987

金融资产小计	18,103	60,250,127	4,120,100	64,388,330
衍生金融负债	-	-676,541	-	-676,541

（七）股东权益分析

单位：人民币千元

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	变动%
股本	2,968,933	2,968,933	0.00
资本公积	10,354,248	10,354,355	0.00
其他综合收益	281,888	-1,334,229	121.13
盈余公积	2,025,517	1,578,088	28.35
一般风险准备	6,348,380	5,094,959	24.60
未分配利润	10,469,947	7,927,885	32.06
归属于母公司股东权益合计	32,448,913	26,589,991	22.03
少数股东权益	334,874	266,143	25.82

（八）核心竞争力分析

公司制定了清晰的2014-2018五年发展规划，并在未来的经营管理中按照暨定的战略目标和战略定位，通过服务模式和经营模式的创新，综合化经营和跨区域经营的双轮驱动，能够推动创新转型，提升质量和效益，不断做强做精做出特色；公司已建立并不断完善全面风险管理体系，通过推动新资本管理办法的落地实施，完善风险管理工具和计量方法，提升风险管理的精细化水平，能充分应对未来的挑战；公司经营的区域为经济发达的长三角地区和京津冀地区，通过提供优质的产品和服务，能够进一步深耕当地市场，挖掘市场潜力，实现多赢局面；公司拥有一支成熟稳定、高素质、专业化的人才队伍，良好的激励约束机制可以实现公司和员工的共赢发展。

（九）上市及近五年募集资金使用情况

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

2、经中国证监会批准，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。

3、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。

4、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。

5、经中国银监会和央行批准，2014年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券50亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

（十）公司前期各类融资、重大资产重组事项实施进度分析说明

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场于2014年12月8日发行完毕人民币50亿元的二级资本债券，品种为10年期固定利率债券，在第五年末附有前提条件的发行人赎回权。

本行非公开发行A股股票事项正在进行过程中。本次非公开发行A股股票募集资金总额不超过人民币80亿元，扣除相关发行费用后将全部用于补充本行资本金，所有发行对象均以现金认购本次非公开发行的股票。

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场分别于2015年2月5日及2015年3月31日发行完毕人民币20亿元的2015年第一期金融债券及人民币20亿元的2015年第二期金融债券，期限均为3年期。

（十一）发展战略和经营计划进展说明

报告期内，公司制定了《2014-2018年总体规划》，确立以“中小银行中一流的综合金融服务商”为战略愿景，以“增规模、优结构、控风险”为战略目标，并在报告期内完成了组织架构、贸易金融和现金管理、金融市场板块风险管理模式、“一部两中心”建设、理财事业部制和同业专营制改革、消费金融中心改革等工作，并阶段性地推进了六大业务条线的完善、稳步开展综合化经营与跨区域经营、加大投入中后台建设。2015年，公司将按照战略规划进度要求，序时完成。

七、银行业务信息与数据摘要

（一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产总额	573,150,181	434,057,293	343,792,154
负债总额	540,366,394	407,201,159	318,981,400
存款总额	368,328,882	260,149,321	213,655,802
其中：对公活期存款	117,501,192	88,033,624	71,611,899
对公定期存款	196,050,938	125,777,181	105,743,752
活期储蓄存款	13,654,976	12,941,766	10,202,200
定期储蓄存款	40,803,415	32,920,719	25,809,391

其他存款	318,361	476,031	288,560
贷款总额	174,685,206	146,961,400	125,268,655
其中：企业贷款	142,478,318	121,832,445	105,671,598
零售贷款	32,206,888	25,128,955	19,597,057
同业拆入	8,625,185	8,704,899	12,900,208
贷款损失准备	5,338,957	3,903,594	3,306,469

(二) 资本构成及变化情况

1、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

单位：人民币千元

	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资本净额	37,952,740	29,577,192	28,072,546
其中：核心资本净额	29,507,726	24,422,946	22,730,075
附属资本净额	11,611,987	6,245,144	6,203,170
扣减项	2,429,972	2,181,797	1,721,398
加权风险资产净额	341,706,807	226,932,332	185,107,391
核心资本充足率(%)	8.55	10.70	12.13
资本充足率(%)	10.99	12.95	14.98

2、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	45,580,189	44,644,656
1.1 核心一级资本	32,715,861	32,319,106
1.2 核心一级资本扣减项	119,360	431,222
1.3 核心一级资本净额	32,596,501	31,887,884
1.4 其他一级资本	9,310	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	32,605,811	31,887,884
1.7 二级资本	12,974,378	12,756,772
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	354,076,566	349,553,304
3、市场风险加权资产	3,503,761	3,503,761
4、操作风险加权资产	22,104,332	21,633,714
5、风险加权资产合计	379,684,659	374,690,779
6、核心一级资本充足率(%)	8.59	8.51
7、一级资本充足率(%)	8.59	8.51
8、资本充足率(%)	12.00	11.92

(三) 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2014年		2013年		2012年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均

总资产收益率	1.12	1.14	1.16	1.22	1.28	1.35	
资本利润率	19.00	18.28	17.56	17.46	17.35	18.22	
净利差	2.41		2.09	-	2.25	-	
净息差	2.59		2.30	-	2.49	-	
资本充足率	12.00	12.45	12.90	13.98	-	-	
一级资本充足率	8.59	9.35	10.10	10.87	-	-	
核心一级资本充足率	8.59	9.35	10.10	10.87	-	-	
不良贷款率	0.94	0.95	0.89	0.86	0.83	0.78	
正常类贷款迁徙率	1.20		0.95	-	1.05	-	
关注类贷款迁徙率	17.86		10.30	-	1.94	-	
次级类贷款迁徙率	51.27		34.47	-	5.61	-	
可疑类贷款迁徙率	43.21		10.78	-	20.93	-	
拨备覆盖率	325.72	312.12	298.51	307.63	316.74	336.81	
拨贷比	3.06	2.86	2.66	2.65	2.64	2.59	
成本收入比	27.91	29.47	31.03	30.45	29.86	28.85	
存贷款比例	人民币	47.91	52.11	56.3	56.84	57.37	57.56
	外币	38.00	50.03	62.05	87.56	113.06	75.76
	折人民币	47.43	51.96	56.49	57.56	58.63	57.91
资产流动性比例	人民币	45.81	45.60	45.39	40.73	36.06	38.62
	外币	30.41	23.58	16.75	50.79	84.83	60.56
拆借资金比例	拆入人民币	2.34	2.85	3.35	4.7	6.04	4.93
	拆出人民币	1.90	1.34	0.77	2.62	4.46	4.74
利息回收率	98.27	98.4	98.52	98.34	98.15	99.00	
单一最大客户贷款比例	2.68	3.07	3.46	3.92	4.37	2.96	
最大十家客户贷款比例	14.31	17.39	20.47	21.22	21.96	19.81	

注：1、净利差为=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

（四）报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	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	169,129,626	96.82	18.68	-0.15
关注类	3,916,459	2.24	24.76	0.1
次级类	1,208,936	0.69	69.46	0.2

可疑类	325,359	0.19	-23.89	-0.1
损失类	104,826	0.06	-37.15	-0.05
贷款总额	174,685,206	100	18.86	-

截至报告期末，不良贷款余额 16.39 亿，比年初增加 3.31 亿元；不良贷款率 0.94%，比年初上升 0.05 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和按照主要地区分布情况见下表：

母公司不良贷款按投放行业分布	不良率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	2.67
批发和零售业	2.22
制造业	1.69
个人贷款	1.04
建筑业	0.59
住宿和餐饮业	0.4
农、林、牧、渔业	0.28
租赁和商务服务业	0.17
信息传输、软件和信息技术服务业	0.07
水利、环境和公共设施管理业	0.05

母公司不良贷款按投放地区分布	不良率 (%)
江苏地区	0.85
上海地区	1.89
北京地区	0.49
浙江地区	1.39

公司为遏制不良反弹、稳定资产质量，主要采取如下措施：

(1) 根据外部形势变化，及时优化各项信贷政策，加强重点领域客户、集团客户的授信管理机制建设，提升贷款质量；建立资产质量管理领导小组，全面开展风险排查工作，加强对潜在风险的适时监控，防范系统性风险，夯实信贷质量质量。

(2) 强化风险事项管理，加强问题资产处置化解。加大清收处置，化解重点不良。加大不良核销力度。

(3) 完善考核机制，加强问责管理。

单位：人民币千元

项目	2014 年初		2014 年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)

不良贷款	1,307,683	0.89	1,639,121	0.94	331,438	0.05
其中：次级类贷款	713,386	0.49	1,208,936	0.69	495,550	0.2
可疑类贷款	427,508	0.29	325,359	0.19	-102,149	-0.1
损失类贷款	166,789	0.11	104,826	0.06	-61,963	-0.05

2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
重组贷款	179,939	0.12	127,223	0.07
逾期贷款	1,473,845	1.00	2,492,889	1.43

3、政府融资平台贷款情况

截至报告期末，母公司地方政府融资平台贷款余额为 126.52 亿元，占全部贷款的比例为 8.92%。其中：全覆盖贷款余额 123.41 亿元，基本覆盖贷款余额 3.11 亿元。

（五）报告期末，公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	1,287	203,476,614
2	南京分行	南京市中山路 288 号	64	2,038	136,063,244
3	泰州分行	泰州市海陵区五一路 80 号	6	216	18,511,291
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	13	431	38,225,453
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	8	299	25,024,041
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	12	359	27,811,781
7	南通分行	南通市工农路 33 号	8	303	28,196,422
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号	7	357	18,854,875
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	4	170	17,559,372
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	4	271	34,282,977
11	常州分行	常州市武进区常武北路 60 号	2	130	8,534,798
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	1	106	6,880,614
13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	1	89	2,610,899
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	1	52	822,989
-	合计	-	132	6,108	566,855,370

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

（六）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
报告期计提	2,561,016
报告期核销及转出	-1,080,344
本期收回以前年度核销	12,508
折现转回	-57,817

期末余额	5,338,957
------	-----------

(七) 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	29,578,700	27,968,074	5,090,628

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	707,951	16,646	可收回金额低于其账面价值

(八) 集团客户授信业务风险管理情况

为保证集团客户的管理效率，公司按照“统一管理、分工负责、协同配合”的管理原则，建立了主管机构、协管机构协同管理的机制；对集团客户授信实行统一管理，在信贷系统中建立集团客户关系树，实行集团客户授信统一集中申报；同时，根据授信客户信用等级和风险承担能力，合理确定集团客户的总体授信额度，科学统筹安排集团授信方案，兼顾集中度风险和集团单一成员授信风险；在此基础上，根据集团客户的各项预警信息，及时防范和化解集团客户的授信风险。

(九) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	27,497	69	21,965	69
其他	41,187	7,214	9,442	7,214
合计	68,684	7,283	31,407	7,283

(十) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

	平均余额	平均利率(%)
付息负债：	488,755,384	3.30
存款	325,841,995	2.48
其中：按存款类型		
企业活期存款	102,857,576	0.75
企业定期存款	171,502,459	3.37
储蓄活期存款	14,986,942	0.88
储蓄定期存款	36,495,017	3.80
同业拆入	15,226,937	2.34
已发行债券	15,565,701	4.97
同业存放	103,735,644	5.56
央行再贷款	872,082	3.83

卖出回购	27,513,026	4.16
生息资产：	517,821,956	5.71
贷款	165,403,176	7.05
其中：按贷款类型		
企业贷款	136,480,606	7.00
零售贷款	28,922,570	7.25
按贷款期限		
一般性短期贷款	102,541,206	6.90
中长期贷款	62,861,970	7.28
存放中央银行款项	60,302,000	1.54
存放同业	23,872,574	4.83
债券投资	219,927,375	5.89
买入返售	42,250,394	6.28
拆放同业	6,066,437	3.94

（十一）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值
交易类	2,660,000
可供出售类	21,600,000
持有至到期类	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	130204	840,000	2020-01-10	4.3251
3	140431	740,000	2016-04-24	4.9400
4	130416	700,000	2016-08-16	4.2200
	130312	700,000	2018-6-19	4.0000
5	140407	650,000	2017-02-19	5.2700
6	1489211	600,000	2017-04-26	5.3900
7	130202	580,000	2016-01-10	3.8934
	120207	580,000	2019-02-16	3.9400
8	080209	570,000	2028-06-10	5.2500
9	130318	560,000	2020-08-13	4.3500
10	130317	550,000	2015-08-06	4.1960
合计		8,580,000		

（十二）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

截至报告期末，共发行“金梅花”、“珠联璧合”、“创富”系列人民币理财产品 3084 款，发行量共计 2860 亿元，同比增长 1026 亿，到期产品均实现预期收益。在

第三方统计机构-普益财富公布的2014年一季度银行理财能力排名报告中，公司在风控能力及理财产品信息披露规范性排名中均列业内前十；在第二季度在区域性银行的理财能力排名报告中，公司在综合理财能力、发行能力、风险控制能力、信息披露规范性方面排名第一，收益能力、理财服务丰富性方面排名第二；在第三季度区域性银行的理财排名报告中，公司在综合理财能力、发行能力、风险控制能力方面排名第一，收益能力排名第二，理财服务丰富性、信息披露规范性方面排名第三；在四季度在综合理财能力、发行能力、风险控制能力方面排名第一，信息披露规范性、收益能力排名区域性银行第二，理财服务丰富性排名区域性银行第三。

报告期内，共承销9期储蓄国债，累计销售21.54亿元；代理销售67款集合信托计划和资产管理计划，代理资金总规模92.4077亿元；代理销售的基金产品360支，共计51.77亿元；代理销售保险产品64支，共计3484万元；贵金属延期交易金额31645.13万元，销售实物贵金属215.74公斤；三方存管累计开户数7.32万户。

未纳入本行合并财务报表范围的结构化主体的有关情况，请参见本报告“经审计的财务报表附注七、1”。

（十三）逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

（十四）公司面临的各种风险及相应对策

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

1、信用风险及对策

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

（1）制定授信业务政策规划及相关配套机制。构建年度风险管控框架，强化授信政策引领，完善资产业务投向指导意见和重点行业政策指引。

（2）加强授信管理，强化事前防范。修订同业统一授信管理办法，完善审批机制，提高授信业务申报和审批的标准化水平，加强政府融资平台授信管理和敏感行业风险管控，推进贷款定价管理，加强信贷资产组合管理，出台资产业务综合化管理措施，加强押品管理，强化风险缓释措施。

(3) 加强授信后管理体制建设。梳理贷后组织架构和职责分工，完善授信后管理体系，启动统一的授信后管理办法的制定；强化授信后管理工具与方法，推进信用风险预警系统建设、黑灰名单管理机制，强化风险预案管理。

(4) 构建全口径风险监测报告体系。健全信用风险监测架构，构建全口径信用风险监测体系框架；优化并表机构风险监测报告内容、实现风险类别全覆盖、完善月度全口径风险监测报告；持续推进内外部风险事项监测工作。

(5) 开展风险排查及合规检查。抽取 50%的分行开展年度全面风险排查；建立涵盖传统、投行和同业的全口径、常态化风险排查机制；采取分行自查与总行检查相结合方式，强化两级交叉检查机制。

(6) 强化各项资产质量管控措施。成立资产质量管理领导小组，强化资产质量组织领导，推行资产质量目标责任制管理；创新资产质量管控手段，攻坚名单制不良，不良压降成效显著。

2、市场风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

(1) 根据嵌入式风险管理改革的要求，进一步强化总行金融市场部市场风险派驻，充实派驻团队人员，完善派驻团队在职责，逐日开展金融市场业务限额以及业务运行情况监测与报告，并及时提出风险预警信息和管理建议。

(2) 完善市场风险限额体系，以风险因子为纬度，将承担同一类型市场风险的交易账户债券及自营利率衍生业务限额进行合并管理，以进一步提升市场风险限额管理的有效性。

(3) 根据市场风险内模法项目安排，开展市场风险内部模型法咨询项目交付品验收工作，完成多份交付品的确认。

(4) 按照市场风险内模法系统选型工作安排，牵头完成系统 POC 测试工作，针对当前市场主流厂商，以及本行现有系统的功能、实施方案、资源配置、报价和人员资质进行系统、全面的评估，为本行系统建设方案提供了决策依据。

(5) 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。

3、操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

(1) 加强人员操作风险管理。推进案防岗位责任机制；加强员工账户异常交易管理、员工兼职/经商办企业行为管理；建立案件风险排查机制，加强案防统计工作；深化举报事项管理；强化问责和积分管理，组织对不良资产以及重大违规事项的问责。

(2) 加强信息科技系统操作风险管理。制定公司信息科技风险管理框架；加强“信息科技评估与信息安全体系建设项目”建设；开展信息系统应急响应与灾难恢复预案咨询项目建设；开展全行灾备切换演练；组织总行基础设施运行情况及消防系统相关设备检测；开展信息科技风险非现场监管报表报送。

(3) 加强流程操作风险管理。开展操作风险标准法项目建设准备；推进内控合规与操作风险管理系统优化升级；深化操作风险监测与报告。

(4) 加强外部事件操作风险管理。推进业务连续性管理体系项目建设；强化应急预案体系修订完善；实施突发金融风险事件报告与应急处置、资产托管系统应急响应与灾难恢复等应急预案演练。

4、流动性风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 启动流动性风险与银行账户利率风险咨询项目，梳理流动性风险治理架构，流动性风险政策、程序，丰富流动性风险识别、计量、监测和控制手段。

(2) 优化流动性风险限额体系，新增部分限额指标，调整部分限额阈值。

(3) 完善应急计划并开展演练。修订《总行人民币存款准备金不足的应急方案》，梳理 SLF 操作流程和大额支付系统宕机时的应急操作流程。

(4) 制定《人民币资金头寸管理办法》，明确头寸预报、调拨、匡算、平衡操作及相应的考核激励措施。

(5) 建立总行部门的定期会商机制，在资产负债管理委员会下设流动性管理专题小组。

5、法律与合规风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律与合规风险管理：

(1) 开展合同管理。推进合同管理评价机制建设；开展合同管理系统维护工作；开展非格式合同法律审查工作。

(2) 推进关联交易管理，界定各相关部门关联交易的工作职责；细化工作程序和流程；优化完善关联交易系统。

(3) 加强积分管理。强化积分结果运用；制定 2014 年度机构积分结果运用方案；修订和完善积分标准；推进个人积分管理工作。

(4) 推进授权管理，加强差别化授权。

(5) 开展新法研究，提升法律风险专业化管理。

6、信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

(1) 完成信息科技管理架构体系调整。完成“一部两中心”信息管理架构体系调整；启动 IT 规划项目；完善项目管理，制定《信息技术项目立项管理细则（试行）》、《信息技术项目管理办法》、《信息技术项目后评价管理细则（试行）》等相关制度；强化需求和缺陷管理。

(2) 推进质量管理体系、运维管理体系、信息安全体系和灾备体系等 IT “四大体系”建设。

(3) 完善信息科技风险评估机制。完成手机银行安卓客户端代码安全审查和加固、外网邮箱检查扫描；部署计算机病毒防治系统；启动桌面数据防泄密等项目；完善信息科技风险评估机制；修订数据安全管理办法。

(4) 确保系统稳定运行。强化日常运行维护；加强基础硬件平台建设；推进应用监控系统建设，增强运维管理体系电子化、流程化、规范化。

7、声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

(1) 健全制度，强化执行。拟定《2014 年规范广告发布管理的若干工作要点》等多项规定。

(2) 加强管理，维护公众声誉。上线舆情监测平台；采用人工和平台搜索的双线监测模式，及时掌握舆情动态；防范声誉风险事件；关注责任范围内各类声誉风险诱发因素，加强前瞻性预测和引导；完善应急处置预案，提高全员应急处置能力。

(3) 正面宣传，塑造良好形象。通过选取适应的纸媒，参加大型展会，综合运用电视、网络等多种媒体，尝试采用新兴媒体资源和节目冠名，投放大型灯箱广告等方式推广产品品牌。

(4) 重点培训，提升应对能力。

(十五) 业务创新及推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

1、报告期内，公司加大转型创新力度，多个条线推出了具有较好市场反响的新产品：

公司业务方面，推出了账户通、票据池担保融资、鑫元宝直通车、接力贷等多种产品，增加了结构性存款质押业务类型；推出创新合作模式，如“鑫正大”创新模式、麦佳汇综合化经营等，满足了客户的综合需求。

小企业融资方面，研发了放大贷、企业家菁英贷、快捷贷、周转灵（A类业务）、线下POS贷业务、投联贷、鑫转贷等产品，提升了小微客户服务质量。

个人业务方面，推出首张针对代发工资客群打造的专属借记卡“鑫薪卡”、储蓄创新产品“易得利升级版”、基金创新业务“鑫元宝”及“鑫钱宝”、凭证式国债约定转存业务等产品，提高个人客户的服务体验及市场覆盖度。

贸易金融与现金管理方面，开发了鑫换宝、国内反向保理、票据池银企直联、跨境公司担保项下授信业务、自贸区企业跨境融资、准公司信用卡、跨国公司全球对账系统、中英文双签贷款合同。

金融市场业务方面，黄金自营\账户金业务正式开展，成交量稳步增长。

投行方面，推进“长期限含权票据”、资产支持票据等新业务产品；承销了二级资本债、“三农”专项金融债等新业务产品；报告期内，获得理财直接融资工具的业务资格，创新资产证券化产品。

同业业务方面，推出同业存单、信贷资产流转平台等，运用创新工具和产品，实现同业业务创新发展。

资产管理方面，推出理财管理计划、日日聚财理财产品、聚鑫系列理财产品、创鑫系列理财产品、创富分级定期分红系列高端理财产品、区域性理财产品等。

资产托管方面，截至报告期末，资产托管产品组合402只，合作客户91家，资产托管时点规模3446亿元人民币，实现托管费收入1155万元。

电子银行方面，重点研发直销银行项目，注册客户超10万，销售产品金额超2亿元；另研发电子账户项目、直销银行项目、票据贷业务、远程银行项目、自助退卡器项目、手机银行IC卡圈存项目，电子银行业务稳健发展。

消费金融方面，开办搜狐焦点爱家卡、基于购易贷卡的“牛人贷”产品，开发无卡支付功能。

2、报告期内，公司继续秉承稳健的业务开展策略，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，在风险可控前提下适当发展自营业务，循序渐进，进一步完善衍生品市场风险管理体系，在审慎的原则下开展衍生产品业务，继续利用衍生金融工具配合基础产品实现风险对冲，推动衍生业务健康发展。

八、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

一是经济步入新常态，银行业经营环境日趋复杂。我国经济将由过去的高增长转向中高增长，转向“经济新常态”，预期未来将以经济结构调整为主导，经济增速放缓和全面深化改革，给银行业发展带来了一定的挑战。二是改革创新深入推进，彰显特色化经营。随着金融改革的不断深入，各银行金融机构将持续推进改革创新，结合外部环境和自身实际情况，尝试探索特色化经营，制定了差异化的发展战略，形成差异化的发展格局。三是资产规模稳步增长，资产结构逐步优化。我国银行业将加快资产业务转型、资产结构调整和资产业务创新，不断优化资产结构，适应新形势下转型发展、市场竞争的要求。四是完善风险体系，不断加强全面风险管理能力。面对复杂严峻的风险形势，银行业将从制度建设、优化流程、创新工具等多方面加以应对，保持风险水平的总体稳定。五是盈利增速进一步放缓，盈利能力面临持续挑战。利率市场化进程加速和金融脱媒持续深入等因素的影响，银行业在规模增长逐步回归常态的背景下，净息差将不断缩窄，盈利能力面临挑战。六是互联网金融发展迅猛，促进银行转型。互联网金融不断改变金融生产和服务的方式，也改变了客户对金融服务的需求，商业银行将从渠道优化、平台搭建、供应链金融、产业链合作等多方面主动融入互联网金融。

（二）2015 年公司发展战略

2015 年是公司持续推进新五年规划的第二年，公司将主动适应经济金融发展新形势、新变化和新特征，继续坚持稳中求进，进一步深化改革、加快创新转型，强化基础管理，加强风险管控，保持有速度、有质量、有效益的可持续增长，推动公司发展实现新跨越，继续朝着建设中小银行中一流的综合金融服务商坚实迈进。

公司发展的主要思路是：一是坚持特色经营定位，提升品牌影响力。积极推进公司金融、小微金融、个人业务、金融市场、贸易金融与现金管理、电子银行与互联网

金融等六大业务条线发展，着力塑造业务特色，建立差异化的竞争优势，实现商业模式转型。二是积极推动综合化经营，增强盈利能力。一方面加强内部的综合经营，为客户提供综合化的金融服务，同时，充分发挥紫金山·鑫合金融家俱乐部的平台作用，深化业务合作，提升公司在金融领域的影响力。另一方面，在政策允许的条件下，投资参股资本回报率高、具有独特竞争力的机构。三是加快跨区发展步伐，增强辐射效应。争取年内覆盖江苏省内，进一步扩大网络覆盖面和市场影响力。四是加强基础能力建设，提升管理能力。主要是优化组织架构与流程，将总行建成战略决策、创新研发、资源配置、集中运营、科技支撑中心，完善激励机制，加强数据治理和挖掘，提高资产负债管理和风险管理水平，为可持续发展提供有力支持。

（三）2015 年经营计划

年末资产总额不低于 6800 亿元；利润增幅不低于 10%；不良贷款率年末控制在 1% 以内。

（四）可能面对的风险

一是金融改革持续推进。党的十八届三中全会作出了“完善金融市场体系”的金融改革总部署，利率和汇率形成机制市场化、民营银行试点、多层次资本市场建设等重大金融改革加快推进。2015 年 3 月 1 日起，央行宣布将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.2 倍调整为 1.3 倍，扩大加剧了存款竞争，利率市场化进程进一步加快。利率市场化将给商业银行特别是中小银行带来净息差缩小等挑战，商业银行传统经营模式面临挑战。

二是银行面临的风险压力增大。受到经济放缓的影响，银行业前期信贷规模快速增长下所积累的潜在违约风险正在逐步暴露，部分小企业和产能过剩问题突出的企业不良贷款可能继续增长，房地产、融资平台相关贷款仍需要高度关注，银行业的资产质量管控面临巨大压力，同时随着利率市场化推进、汇率弹性增强、资本流动频繁，市场风险压力趋于上升。

三是传统银行业面临业务挤压分流的风险。金融脱媒日益加剧，银行信贷占社会融资的比重不断下降，私募股权、风险投资等新兴金融业态日趋活跃，一定程度上挤占了银行业传统优势市场。电子商务蓬勃发展，互联网金融向银行核心业务快速渗透，凭借强大的数据分析能力、高效的交互式营销模式和良好的客户体验，迅速改变着传

统银行的经营模式，特别是互联网金融如余额宝等网上理财渠道的频繁创新推出，对银行传统销售模式带来了巨大的冲击，抢占了银行的市场份额。

九、报告期内主要投资情况

(一) **宜兴阳羨村镇银行增资**。2014年6月，宜兴阳羨村镇银行按每10股送3股进行利润分配，注册资本从1亿元增至1.3亿元。增资后，公司股本金增至6500万元，持股比例继续保持50%。

(二) **昆山鹿城村镇银行改制增资**。2014年5月，昆山鹿城村镇银行完成股份制改造，正式拿到股份有限公司营业执照。6月，该行按每10股配2股，每股价格1.18元方案完成增资扩股，注册资本由2.1亿元增加至2.52亿元。公司第六届董事会第二十二次会议审议通过了相关议案，共认购2142万股，出资总额为2527.56万元。增资后，公司持股比例仍为51%。10月，该行按照每股价格1.31元的方案实施员工持股计划，员工持股数共计722.9万股，持股比例为2.79%。变更后，该行注册资本由2.52亿元增至2.59229亿元，公司持股比例降为49.58%。

(三) **鑫沅资产管理有限公司设立**。2014年1月26日，鑫元基金管理有限公司全资子公司正式取得证监会批复，名称为鑫沅资产管理有限公司，注册资本为5000万元，并于2月19日拿到营业执照，顺利投入运营。

(四) **上海鑫沅股权投资管理有限公司设立**。2014年11月6日，鑫沅资产管理有限公司全资子公司上海鑫沅股权投资管理有限公司拿到营业执照并正式投入运营，注册资本1000万元整。

十、董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响的分析说明

根据财政部2014年发布的《企业会计准则第2号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对2013年度财务报表进行了追溯重述(详见经审计的财务报表附注二(29))，并同时列报了2013年1月1日的合并及公司资产负债表。

十一、董事会日常工作情况

(一) 董事会会议情况及决议内容

1、公司于2014年3月11日召开第六届第二十一次董事会会议，审议通过了如下议案：

南京银行股份有限公司2014-2018年发展战略规划

授权公司经营层开展总行组织架构建设和部门职责优化
修订《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》
南京银行股份有限公司案防管理政策

会议决议公告刊登在 2014 年 3 月 13 日的《上海证券报》、《中国证券报》、
《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

2、公司于 2014 年 4 月 29 日召开第六届第二十二次董事会会议，审议通过了如下
议案：

南京银行股份有限公司 2013 年度董事会工作报告

南京银行股份有限公司 2013 年年度报告及摘要

南京银行股份有限公司 2013 年度财务决算报告及 2014 年度财务预算方案

南京银行股份有限公司 2013 年度利润分配预案

南京银行股份有限公司 2014 年度一季度报告

南京银行股份有限公司 2013 年度内部控制评价报告

南京银行股份有限公司 2013 年度社会责任报告

南京银行股份有限公司 2013 年度关联交易专项报告

南京银行股份有限公司部分关联方 2014 年度日常关联交易预计额度

参与昆山鹿城村镇银行股份有限公司增资扩股

修订南京银行股份有限公司流动性风险管理政策

聘任 2014 年度财务报告审计会计师事务所

聘任 2014 年度内部控制审计会计师事务所

会议决议公告刊登在 2014 年 4 月 30 日的《上海证券报》、《中国证券报》、
《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

3、公司于 2014 年 5 月 27 日召开第六届第二十三次董事会会议，审议通过了如下
议案：

提名南京银行股份有限公司第七届董事会董事候选人

修订南京银行股份有限公司独立董事津贴制度

召开南京银行股份有限公司 2013 年度股东大会

会议决议公告刊登在 2014 年 5 月 29 日的《上海证券报》、《中国证券报》、
《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

4、公司于2014年6月20日召开了第七届第一次董事会会议，审议通过了如下议案：

选举林复先生为南京银行股份有限公司第七届董事会董事长

聘任胡昇荣先生为南京银行股份有限公司行长

聘任童建先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任魏海诺先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任束行农先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任朱钢先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任周文凯先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任刘恩奇先生为南京银行股份有限公司财务负责人

聘任汤哲新先生为南京银行股份有限公司董事会秘书

提名南京银行股份有限公司第七届董事会提名及薪酬委员会委员

提名南京银行股份有限公司第七届董事会风险管理委员会委员；

提名南京银行股份有限公司第七届董事会关联交易控制委员会委员

提名南京银行股份有限公司第七届董事会发展战略委员会委员

提名南京银行股份有限公司第七届董事会审计委员会委员

会议决议公告刊登在2014年6月24日的《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

5、公司于2014年7月16日召开了第七届第二次董事会会议，审议通过了：

符合非公开发行股票条件

非公开发行股票方案

非公开发行股票预案

前次募集资金使用情况报告

本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告

与特定对象签署附条件生效的股份认购协议

提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行股票有关事宜

本次非公开发行股票涉及关联交易事项

南京银行资本管理办法

南京银行资本管理规划（2014年-2016年）

未来三年（2014年-2016年）股东回报规划

非公开发行摊薄即期回报及填补措施

发行二级资本债券

召开 2014 年第一次临时股东大会

会议决议公告刊登在 2014 年 7 月 17 日的《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

6、公司于 2014 年 8 月 26 日召开了第七届第三次董事会会议，审议通过了：
南京银行股份有限公司 2014 年半年度报告及摘要

会议决议公告刊登在 2014 年 8 月 27 日的《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

7、公司于 2014 年 10 月 28 日召开了第七届第四次董事会会议，审议通过了：
南京银行股份有限公司 2014 年第三季度报告

修订《南京银行股份有限公司会计制度》

消费金融与信用卡中心更名为消费金融中心

南京银行会计政策变更

会议决议公告刊登在 2014 年 10 月 29 日的《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

8、公司于 2014 年 11 月 28 日召开了第七届第五次董事会会议，审议通过了：
聘任海力维先生为南京银行股份有限公司副行长

会议决议公告刊登在 2014 年 11 月 29 日的《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所和本公司网站。

(二) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

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

(三) 报告期内董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会各专门委员会均严格按照各自的《工作细则》开展工作，共召开董事会各专门委员会会议 20 次，具体情况如下：

1、发展战略委员会

报告期内，发展战略委员会共召开二次会议。审议的议题有：（1）南京银行 2014—2018 年战略规划编制报告；（2）拟与苏宁合作成立消费金融公司事宜；（3）关于

2014 年新设分支行机构发展规划的修订；（4）发展战略委员会 2013 年度工作小结；（5）设立科技创新中心；（6）组织架构和职能优化特别授权；（7）设置法律合规部和更名审计部；（8）参与昆山鹿城村镇银行增资扩股；（9）购置上海分行办公大楼；（10）对外投资机构 2013 年度经营情况报告；（11）与巴黎银行 2013 年度业务合作情况报告；（12）五年发展战略规划 2014 年度执行方案。

2、风险管理委员会

报告期内，风险管理委员会共召开三次会议。审议的议题有：（1）2014 年度全行风险管理工作计划；（2）2013 年度风险监测报告；（3）2013 年风险限额执行情况 & 2014 年风险限额方案；（4）2013 年度对外担保情况报告；（5）南京银行股份有限公司案防管理政策；（6）新资本协议年度进展情况报告；（7）风险管理委员会 2013 年度工作小结；（8）推选主任委员；（9）2014 年上半年风险监测报告；（10）南京银行 2014 上半年资产质量分析报告；（11）授权经营层通过资产管理公司开展不良资产处置事项。（12）2014 年三季度风险监测报告；（13）关于“政府融资平台结构化融资本行业务限额”调整的备案说明。（14）上调“年度新增表内外风险加权资产限额”；（15）上调“全行金融市场及同业业务风险加权资产限额”；（16）上调“年度新增信用风险加权资产限额”。

3、关联交易控制委员会

报告期内，关联交易控制委员会共召开三次会议。审议的议题有：（1）确认 2014 年度关联方名单；（2）2013 年度关联交易专项报告及 2014 年度部分关联方关联交易预计额度；（3）关联交易控制委员会 2013 年度工作总结；（4）推选主任委员；（5）关于南京银行股份有限公司非公开发行股票涉及关联交易事项的议案；（6）审议关于给予南京高科科技小额贷款有限公司新增 1.2 亿元人民币 2014 年度关联交易预计额度的申请。

4、审计委员会

报告期内，审计委员会共召开六次会议。审议的议题有：（1）商讨普华永道对我行 2013 年度审计计划；（2）学习监管部门关于 2013 年度报告的相关规定；（3）财务总监汇报 2013 年度经营财务状况和重大事项；（4）计划财务部就编制 2013 年度会计报表作说明；（5）普华永道财务报告审计团队商讨现场审计发现的问题；（6）2013 年度内控评价报告；（7）普华永道内控审计团队商讨内控审计中发现问题；（8）2013 年审计部工作报告和 2014 年内审工作计划；（9）2013 年度社会责任报告；（10）

独董对高级管理人员的社会责任部分打分；(11) 2013 年度报告编制情况；(12) 2013 年度报告；(13) 2014 年度一季度报告；(14) 续聘普华永道为 2014 年度财务报告审计会计师事务所；(15) 续聘普华永道为 2014 年度内部控制审计会计师事务所；(16) 审计委员会 2013 年度履职情况报告；(17) 推选主任委员；(18) 2014 年半年度报告；(19) 2014 年第三季度经营情况说明；(20) 2014 年三季报；(21) 南京银行会计制度及修订说明；(22) 商讨普华永道对我行 2014 年度审计计划；(23) 修订内部控制评价管理办法；(24) 续聘普华永道为我行 2015 年度财务报告审计会计师事务所；(25) 续聘普华永道为我行 2015 年度内部控制审计会计师事务所。

5、提名及薪酬委员会

报告期内，提名及薪酬委员会共召开六次会议。审议的议题有：(1) 商讨 2013 年度董事及高管考核方案；(2) 评议 2010 年度本行董事及高管风险金发放；(3) 独立董事 2013 年度津贴发放情况；(4) 商讨 2013 年度本行主要领导薪酬总额区间；(5) 提名及薪酬委员会 2013 年度工作小结；(6) 修订《南京银行股份有限公司董事会董事履职评价办法》；(7) 修订《南京银行股份有限公司薪酬管理制度》；(8) 修订《南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬管理办法》；(9) 授权经营层从事股权激励方案的研究与实施；(10) 授权董办起草第七届董事会换届的原则性意见；(11) 第七届董事会董事候选人提名的原则性意见；(12) 初审第七届董事会董事候选人；(13) 2013 年度董事和高管人员考评结果及年度薪酬；(14) 推选第七届董事会董事候选人；(15) 修订《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》；(16) 提名胡昇荣先生为南京银行股份有限公司行长；(17) 提名童建先生为南京银行股份有限公司副行长；(18) 提名魏海诺先生为南京银行股份有限公司副行长；(19) 提名束行农先生为南京银行股份有限公司副行长；(20) 提名朱钢先生为南京银行股份有限公司副行长；(21) 提名周文凯先生为南京银行股份有限公司副行长；(22) 提名刘恩奇先生为南京银行股份有限公司财务负责人；(23) 提名汤哲新先生为南京银行股份有限公司董事会秘书；(24) 提名海力维先生为南京银行股份有限公司副行长。

(四) 提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，公司董事会下设的提名及薪酬委员会严格按照公司章程和工作细则的有关规定，围绕公司提名及薪酬相关事项，认真履行职责，发挥专业优势，在董事候

选人和高级管理人员的选任及考核，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案等方面尽职、勤勉的完成了各项任务。

报告期内，提名及薪酬委员会共召开会议6次。所做的主要工作是：仔细研究了第七届董事会董事选任的原则性意见，同意根据此意见进行第七届董事会董事的选任；认真审查了第七届董事会董事候选人资格，初步审核后报董事会审议；第七届董事会提名及薪酬委员会产生后，认真审查了九名高级管理人员候选人资格，研究讨论后报董事会审议批准；修订了《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》和《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》；根据《南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬激励办法》和《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》，制定了2014年度董事及高管人员考核方案；在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价的基础上，审查了公司董事及高级管理人员的履职尽责情况并对其进行了绩效考评。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是依据考核办法并结合主要经济效益指标、风险控制指标和社会责任指标等情况确定的，体现了高管薪酬奖励、绩效与风险、社会责任挂钩、董事薪酬与勤勉尽责一致的原则。

2015年度委员会的主要任务是：根据公司股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；继续做好对董事、高级管理人员人选的初步审查工作并提出建议；研究、完善董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；定期与经营层交流公司人事及薪酬状况，并提出意见和建议。

（五）独立董事对外担保的报告

南京银行股份有限公司独立董事 关于公司对外担保的专项说明及独立意见

依据《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监会[2003]56号）、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规的要求，作为公司独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2014年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

公司对外担保业务是中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规业务之一。截至报告期末，公司保函业务余额102.87亿元，且无正常业务之外的对外担保

业务。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司该项业务运作正常，没有发现重大违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事
范卿午、张援朝、范从来、朱增进
二〇一五年四月二十七日

八、2014 年度利润分配预案

为给予投资者合理的投资回报，便于投资者形成稳定的回报预期，公司章程相关条款对公司利润分配等政策进行了明确要求，规定了一般情况下公司现金方式分配利润的最低比例，保护中小投资者的合法权益。

根据经审计的财务审计报告，母公司实现税前利润总额 693,486 万元，确认所得税费用 136,828 万元，当年实现净利润 556,658 万元。

2014 年，拟按照当年实现净利润的 10%提取法定盈余公积金 55,666 万元。

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，按风险资产 1.5%提取一般风险准备，2014 年年末应计提 631,566 万元，上年末已计提 507,539 万元，本年实际计提 124,027 万元。

考虑到公司非公开发行 A 股股票事项尚未完成，根据《证券发行与承销管理办法》第十七条规定：“上市公司发行证券，存在利润分配方案、公积金转增股本方案尚未提交股东大会表决或者虽经股东大会表决通过但未实施的，应当在方案实施后发行”，为不影响非公开发行的进度，综合考虑公司资本充足水平，促进公司正常经营和发展，本行 2014 年度不进行现金红利分配，也不进行资本公积转增资本。

上年账面未分配利润 785,961 万元，按 2013 年度股东大会通过的 2013 年分红方案分配股利 136,571 万元，提取盈余公积 44,743 万元。2014 年实现净利润 556,658 万元，拟计提法定盈余公积 55,666 万元，计提一般风险准备 124,027 万元，剩余可供分配利润 981,612 万元留待以后分配。

前三年利润分配情况如下：

单位：人民币千元

分红	每10股派息数	现金分红的数额	分红年度合并报表	占合并报表中归
----	---------	---------	----------	---------

年度	(元) (含税)	(含税)	中归属于上市公司股东的净利润	归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2013年	4.60	1,365,709	4,496,857	30.37
2012年	4.06	1,205,387	4,012,603	30.04
2011年	3.00	890,680	3,211,504	27.73

九、其他需要披露的事项

1、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔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。

2、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕470号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行宿迁分行开业的批复》，**宿迁分行**于2014年11月18日开业。

3、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕505号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行连云港分行的批复》，**连云港分行**于2014年12月2日获批筹建。

4、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。

5、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。

6、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。

7、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2014〕467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城东小微企业专营支行开业的批复》，**杭州城东小微企业专营支行**于2014年9月12日开业。

8、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2014〕507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义蓬小微企业专营支行开业的批复》，**杭州义蓬小微企业专营支行**于2014年9月19日开业。

9、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕339号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京天元东路小微支行开业的批复》，**南京天元东路小微支行**于2014年9月23日开业。

10、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕341号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京太平南路社区支行开业的批复》，**南京太平南路社区支行**于2014年9月23日开业。

11、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2014〕72号）《关于南京银行股份有限公司仪征支行开业的批复》，**仪征支行**于2014年10月28日开业。

12、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕380号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行朝天宫支行变更营业场所并更名的批复》，**朝天宫支行**于2014年9月25日获批迁址并更名为乐山路支行。

13、根据中国银监会常州监管分局（常银监复〔2014〕146号）《中国银监会常州监管分局关于南京银行股份有限公司金坛支行开业的批复》，**常州金坛支行**于2014年10月22日开业。

14、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2014〕800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开业的批复》，**上海市北支行**于2014年12月19日开业。

15、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕482号）《中国银监会江苏监管局关于南京银行南京沪江商贸城小微支行开业的批复》，**南京沪江商贸城小微支行**于2014年11月20日获批开业。

16、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2014〕174号）《中国银监会无锡监管分局关于南京银行股份有限公司无锡城南支行开业的批复》，**无锡城南支行**于2014年12月30日获批开业。

17、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕514号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行软件大道支行的批复》，**南京软件大道支行**于2014年12月5日获批筹建。

18、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2014〕565号）《中国银监会江苏监管局关于筹建南京银行东山支行的批复》，**南京东山支行**于2014年12月26日获批筹建。

19、根据中国银监会常州监管分局（常银监复〔2014〕217号）《中国银监会常州监管分局关于筹建南京银行股份有限公司溧阳支行的批复》，**常州溧阳支行**于2014年12月26日获批筹建。

20、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2014〕169号）《关于筹建南京银行股份有限公司南通开发区支行的批复》，**南通开发区支行**于2014年12月31日获批筹建。

十、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

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

第七节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件共有 178 笔，涉及金额 2.69 亿元。公司作为被告起诉尚未判决的诉讼案件有 5 笔，涉及金额人民币 1007.83 万元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

无

三、重大关联交易事项

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

（一）截至报告期末，向关联方发放的贷款及垫款余额

单位：人民币千元

关联方	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	580,000	600,000
南京栖霞建设股份有限公司	380,000	200,000
南京高科股份有限公司	200,000	100,000
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	-
关键管理人员及其亲属	5,013	5,041
合计	1,277,013	932,041
占同类交易余额比例	0.75%	0.65%
利率范围	0.00%-7.5%	0.00%-7.38%

（二）截至报告期末，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易项目	2014 年末	占同类交易余额比例 (%)	2013 年末	占同类交易余额比例 (%)
存放同业	23,751	0.12	193,691	1.11
拆出资金	593,074	8.47	-	-
买入返售金融资产	420,000	2.90	313,860	0.52
发放贷款及垫款	1,277,013	0.75	932,041	0.65
其他资产	64,313	5.77	167,000	24.35

同业及其他金融机构存放资金	258,887	0.31	630,470	0.67
拆入资金	23,456	0	1,405,174	16.14
存款	966,806	0.26	534,399	0.21

四、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

五、承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

六、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

七、担保情况

报告期内，公司没有发生重大担保事项。

八、委托理财情况

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

九、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、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《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。

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。

上述承诺均得到严格履行。

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第六届董事会第二十二次会议及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

度财务报告及内部控制的审计机构，2014年支付年度审计工作的酬金320万元。

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

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

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

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

十四、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

（一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

（二）持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

（三）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

（四）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

（五）执行新会计准则对合并财务报表的影响

单位：人民币千元

被投资单位	交易基本信息	2013年1月1日归属于母公司股东权益（+/-）	2013年12月31日		
			长期股权投资（+/-）	可供出售金融资产（+/-）	归属于母公司股东权益（+/-）
中国银联股份有限公司	-	-	-8,000	8,000	-
城市商业银行资金清算中心	-	-	-600	600	-
合计	-	-	-8,600	8,600	-

第八节股本变动及股东情况

一、股本情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股份	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、证券发行与上市情况

1、近五年历次证券发行情况：经中国证券监督管理委员会证监许可【2010】1489号文批准，2010年公司按照每10股配2.5股的比例实施配售，配售价格为8.37元/股，有效认购股数为581,156,452股，有效认购资金总额为48.64亿元，扣除发行费用5035.09万元，募集资金净额48.149亿元，配售股份于2010年11月29日上市。配售完成后公司股本为2,968,933,194股。

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

三、股东情况

(一) 股东数量及前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数	133,562	本年度报告公布日前一个月末股东总数	131,755	年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数	125,918
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	90,000,000
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
南京金陵制药(集团)有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034
南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	0	3,573,109
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.07	31,898,847	-1,600,000	0
维维创新投资有限公司	0.70	20,925,000	600,000	0
江苏省盐业集团有限责任公司	0.55	16,191,076	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
南京金陵制药(集团)有限公司	33,800,000	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
江苏省国信资产管理集团有限公司	31,898,847	人民币普通股
维维创新投资有限公司	20,925,000	人民币普通股

江苏省盐业集团有限责任公司	16,191,076	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。	

注：1、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。

2、2013年2月19日，公司披露了《关于南京银行股份有限公司持股5%以上股东股权变动提示性公告》，确认法国巴黎银行(QFII)通过二级市场购买本公司的股份为法国巴黎银行持有。截至报告期末，两者合并计算法国巴黎银行持有本公司股份480,301,093股，占公司总股本的16.18%。

（二）控股股东及实际控制人简介

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

（三）持有公司股权5%以上的股东情况

单位：人民币元

法人股东名称	法人股东法人代表	法人股东注册资本	法人股东成立日期	法人股东主要经营管理工作	组织机构代码
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	5,000,000,000	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	67491980-6
法国巴黎银行	Jean-Laurent Bonnafé	2,491,915,350（欧元）	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	法国企业注册码 RCS:Paris 662 042 449
南京高科股份有限公司	徐益民	516,218,832	1992年7月4日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资	13491792-2

				及管理	
--	--	--	--	-----	--

第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股 数量 (股)	年末持股 数量 (股)	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事长	男	58	2014/06-2017/06	195,000	195,000	172.45	否
胡昇荣	董事	男	51	2014/06-2017/06	0	0	172.45	否
	行长			2014/06-2017/06				
王海涛	董事	男	53	2014/06-2017/06	58,500	58,500	0	是
徐益民	董事	男	52	2014/06-2017/06	0	0	0	是
艾飞立	董事	男	57	2014/06-2017/06	0	0	0	是
洪正贵	董事	男	59	2014/06-2017/06	0	0	0	是
范卿午	独立董事	男	51	2014/06-2017/06	0	0	19.00	否
张援朝	独立董事	男	62	2014/06-2017/06	0	0	0	否
范从来	独立董事	男	52	2014/06-2017/06	0	0	19.00	是
朱增进	独立董事	男	50	2014/06-2017/06	0	0	19.00	否
汤哲新	董事	男	53	2014/06-2017/06	184,695	184,695	129.91	否
	董事会秘书			2014/06-2017/06				
周小祺	监事长	男	58	2014/06-2015/01	390,000	390,000	181.72	否
季文章	外部监事	男	69	2014/06-2017/06	0	0	17.10	否
姚文韵	外部监事	女	42	2014/06-2017/06	0	0	0	否
孙鲁	监事	男	59	2014/06-2017/06	0	0	0	是
王华	监事	女	43	2014/06-2017/06	2,875	2,875	0	是
朱峰	监事	男	48	2014/06-2017/06	142,513	142,513	112.58	否
江志纯	监事	男	44	2014/06-2017/06	149,818	149,818	101.49	否
童建	副行长	男	53	2014/06-2017/06	0	0	146.76	否
束行农	副行长	男	51	2014/06-2017/06	181,087	181,087	148.43	否
朱钢	副行长	男	46	2014/06-2017/06	181,088	181,088	138.58	否
周文凯	副行长	男	46	2014/06-2017/06	65,000	65,000	138.58	否
海力维	副行长	男	40	2014/11-2017/06	0	0	39.60	否
刘恩奇	财务负责人	男	50	2014/06-2017/06	0	0	111.17	否

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

(二) 离任董事、监事、高管情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)
颜延	独立董事	男	42	2011/05-2014/05
魏海诺	副行长	男	52	2014/06-2014/10
禹志强	专务	男	60	2014/06-2014/11
余新平	外部监事	男	57	2008/06-2014/05
王惠荣	监事	男	52	2011/05-2014/05
赵岚	监事	女	63	2011/05-2014/05
张伟年	职工监事	男	44	2011/05-2014/05

（三）董事、监事及高级管理人员近期工作经历

1、董事

林复

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

胡昇荣

自2014年6月起任公司行长、执行董事。曾任人民银行南京分行营管部副处长、处长、副主任、党委委员，南京市金融办副主任、主任、党组书记。

王海涛

自2005年4月起任公司非执行董事。现任南京紫金投资集团有限责任公司董事长、党委书记，南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司董事长，南京证券股份有限公司副董事长、紫金财产保险股份有限公司董事、利安人寿保险股份有限公司董事。曾任南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司总经理。

徐益民

自2007年9月起任公司非执行董事。现任南京高科股份有限公司董事长、党委书记，南京栖霞建设股份有限公司、南京栖霞建设仙林有限公司、鑫元基金管理有限公司董事。曾任南京高科股份有限公司总经理。

艾飞立 (Philippe Aguiñier)

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

洪正贵

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

范卿午

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

张援朝

自 2012 年 5 月起任公司独立董事。现任江苏省人民政府参事。曾任建设银行南京分行副行长、党组副书记，建设银行安徽省分行副行长、党委副书记，建设银行江苏省分行副行长、党委副书记、行长、党委书记，建设银行江苏省分行资深专家。

范从来

自 2012 年 5 月起任公司独立董事。现任南京大学教授，南京科远自动化集团股份有限公司独立董事。曾任南京大学商学院副院长、党委书记、经济学院院长、南京港股份有限公司独立董事、江苏宁沪高速公路股份有限公司独立董事、华泰证券股份有限公司独立董事。

朱增进

自 2012 年 5 月起任公司独立董事。现任江苏世纪同仁（上海）律师事务所合伙人。历任江苏世纪同仁律师事务所合伙人、副主任、中国证券监督管理委员会创业板发审委委员。

汤哲新

自 2003 年 9 月起任公司董事会秘书、自 2014 年 6 月起任公司执行董事。曾任中国农业银行南京分行副主任科员，中国人民银行南京市分行副主任科员，南京银行资金计划处副处长，市场开发处副处长、处长，发展规划部总经理。

2、监事

周小祺

自 2014 年 6 月任公司监事长。曾任南京银行执行董事、副行长。

季文章

自 2012 年 5 月起任公司外部监事。曾任浦发银行南京分行副行长。

姚文韵

自 2014 年 6 月起任公司外部监事。现任南京财经大学财务处处长。

孙鲁

自 2014 年 6 月起任公司股东监事。现任省国信资产管理集团有限公司副总经理、党委委员。

王华

自 2014 年 6 月起任公司股东监事。现任南京轻纺产业（集团）有限公司副总经理兼总会计师。曾任南京医药产业（集团）有限责任公司财务部经理。

朱 峰

自 2008 年 6 月起任公司监事。现任公司的公司业务部总经理。曾任公司山西路支行行长、城北支行行长、南通分行行长。

江志纯

自 2014 年 6 月起任公司职工监事。现任公司人力资源部总经理。曾任南京银行热河支行行长、泰州分行行长、杭州分行行长。

3、高级管理人员

童建

自 2013 年 6 月起任公司副行长。曾任南京证券有限责任公司办公室主任、行政管理部经理、总经理助理、监事会主席、副总裁。

束行农

自 2008 年 1 月起任公司副行长。现兼任鑫元基金管理有限公司董事长、鑫沅资产管理有限公司执行董事。曾任南京城市合作银行信联证券部副经理、经理，公司计划处副处长，资金营运中心副总经理、总经理。

朱 钢

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

周文凯

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

海力维

自 2014 年 11 月起任公司副行长。曾任法国里昂信贷银行北京代表处客户经理、法国里昂信贷银行法国总行行业研究部高级咨询员、法国里昂信贷银行喀麦隆分行公司客户总经理助理、法国农业银行投资银行法国总行私人股权投资部高级投资经理，法国巴黎银行投资银行法国总行私人股权投资部投资总监、法国巴黎银行国际零售银行法国总行亚洲零售业务发展项目工作小组成员、法国巴黎银行零售银行亚洲区副总裁。

刘恩奇

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

二、董事、监事在股东单位任职的情况

(一) 在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
王海涛	南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	董事长、党委书记
	南京紫金投资集团有限责任公司	董事长、党委书记
艾飞立	法国巴黎银行	零售银行亚太区主管
徐益民	南京高科股份有限公司	董事长、党委书记
孙鲁	省国信资产管理集团有限公司	副总经理、党委委员
王华	南京轻纺产业（集团）有限公司	副总经理兼总会计师

(二) 在其他单位任职情况

王海涛	南京证券股份有限公司	副董事长
	紫金财产保险股份有限公司	董事
	利安人寿保险股份有限公司	董事
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	董事
	南京栖霞建设仙林有限公司	董事

	鑫元基金管理有限公司	董事
洪正贵	南京新工投资集团有限责任公司	专务
范从来	南京科远自动化集团股份有限公司	独立董事
束行农	鑫元基金管理有限公司	董事长
	鑫沅资产管理有限公司	执行董事
姚文韵	南京财经大学	财务处处长

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

(一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

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

(二) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

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

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2014年5月27日，公司第六届董事会第二十三次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，推荐王海涛先生、艾飞立先生、徐益民先生和洪正贵先生等四人为公司第七届董事会股东董事人选，推荐张援朝先生、范卿午先生、范从来先生和朱增进先生等四人为公司第七届董事会独立董事人选，推荐林复先生、胡昇荣先生和汤哲新先生等三人为公司第七届董事会高管董事人选。

2、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。

3、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。会上公司独立董事发表了关于此项议案的独立意见。

4、颜延董事因公司董事会换届不再继续担任公司第七届董事会独立董事。

5、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。张伟年先生不再担任公司职工监事。

6、2014年5月27日，公司第六届监事会第十五次会议决议选举季文章先生、姚文韵女士、孙鲁先生、王华女士为第七届监事会非职工监事。余新平先生、王惠荣先生、赵岚女士不再担任公司非职工监事。

7、2014年6月20日，公司第七届监事会第一次会议决议推选周小祺先生为公司监事长。

8、魏海诺副行长因工作调动原因于2014年10月31日辞去南京银行副行长一职。

9、禹志强因到退休年龄于2014年11月不再担任南京银行专务。

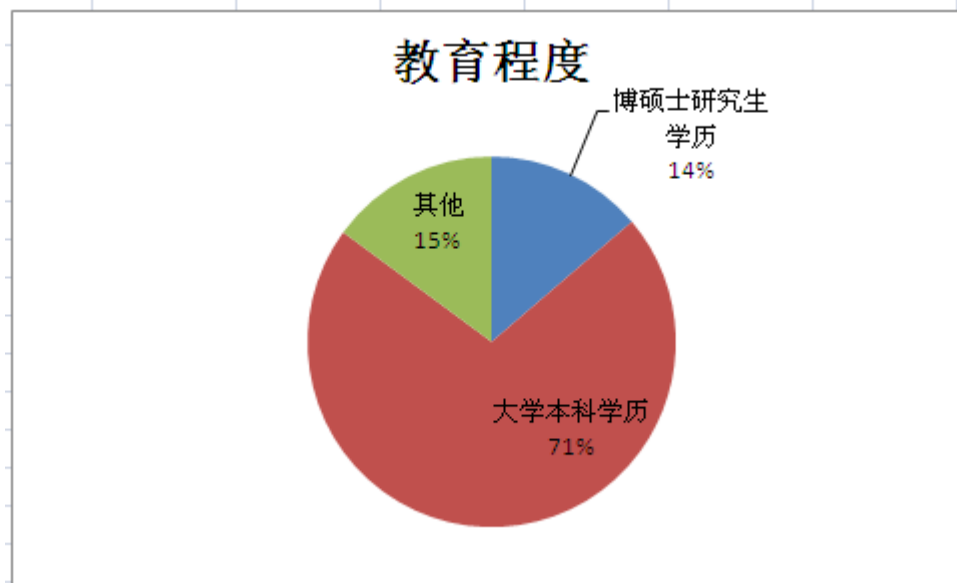
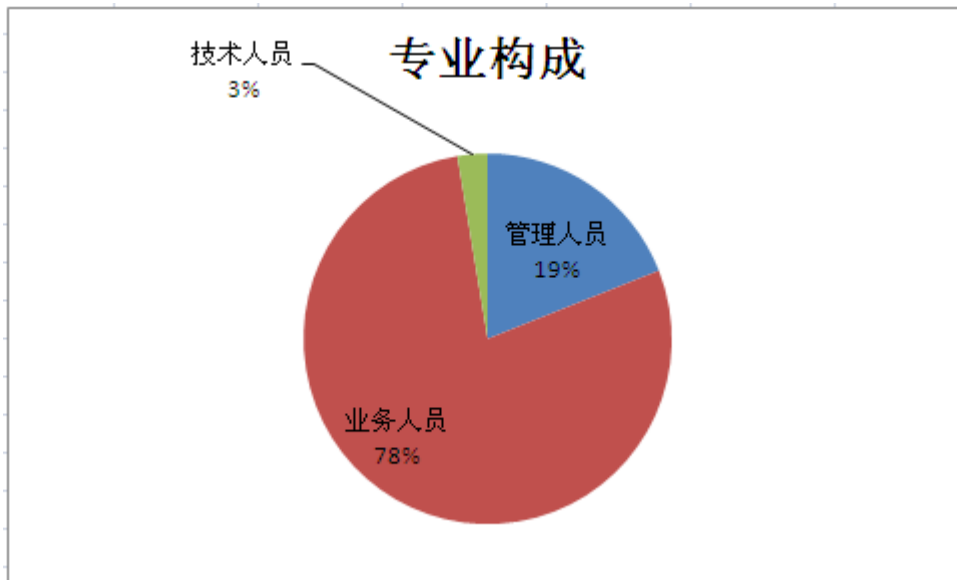
五、员工情况

（一）母公司和主要子公司的员工情况

母公司员工数量	6,108
主要子公司员工数量	315
员工数量合计	6,423
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	338
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,218
业务人员	5,037
技术人员	168

合计	6,423
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博士研究生学历	882
大学本科学历	4,585
其他	956
合计	6,423

专业构成与教育程度图表列示如下：



(二) 薪酬政策

公司根据“人岗匹配、以岗定薪、薪随岗变”的指导思想确立薪酬理念。制定《薪酬管理制度》、《薪酬管理制度实施细则》。薪酬体系中所有岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值，公司的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，同时为行员的职业生涯发展提供晋升通道。

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员考核由董事会制定和实施，其他人员由经营层制定和组织实施。根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司及时制定了《风险金延期支付管理暂行办法》，对中高层管理人员的部分绩效薪酬实行延期支付。

（三）培训计划

2014 年是公司培训学院、党校成立的第一年，根据“全员全面、分级分类、多式多样、务实实效”的指导思想，公司初步制定了覆盖全员、各有侧重的员工培训体系，分级分类地推进全员培训工作。对各层级管理人员开展管理技能和领导力培训，对专业员工开展岗位资格认证和岗位技能提升培训，有效提高了公司员工履职尽责水平和综合素质能力。报告期内培训学院累计开设培训班 82 期，共计培训 4300 人次。公司各层次机构实现员工培训全覆盖，培训计划完成率为 100%。

2015 年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系建设，优化培训资源配置，丰富培训的内容与形式，进一步提升培训的针对性和规范化，有效提高培训效能，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	1,664,000
劳务外包支付的报酬总额(万元)	7,088.4

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数×40小时/周×52周。

第十节公司治理

一、公司治理及内幕知情人登记管理等相关情况说明

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善三会一层的公司治理机制建设，进一步提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司合规经营、持续稳健发展。目前，公司治理结构与《公司法》和中国证监会相关规定的要求保持一致。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完善各类公司治理制度、完成董事会换届和高管聘任、发行二级资本债券、审核定期财务报告和公司治理相关报告、聘任审计机构等。董事会结合公司治理现状，报告期内，适时修订了《南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》、《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》、《南京银行股份有限公司会计制度》、《南京银行股份有限公司流动性风险管理政策》，制定了《南京银行股份有限公司案防管理政策》。各项制度的建立和完善构成了公司内控管理体系的重要组成部分，推动了公司治理机制的进一步完善。

报告期内，聘任了内部控制外部审计机构，有效开展内部控制的体系建设、内外部审计和信息披露工作。报告期内，公司严格执行信息披露管理各项制度，公平对待所有投资者。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开1次股东大会和1次临时股东大会，2013年度股东大会审议并通过了14项议案，2014年第1次临时股东大会审议并通过了9项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

1、年度股东大会

公司于2014年6月20日召开了2013年年度股东大会。会议通知刊登在2014年5月29日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上，会议决议公告刊登在2014年6月21日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了《南京银行股份有限公司董事会 2013 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会 2013 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司 2013 年度财务决算报告及 2014 年度财务预算方案》、《南京银行股份有限公司 2013 年度利润分配预案》、《南京银行股份有限公司 2013 年度关联交易专项报告》、《南京银行股份有限公司部分关联方 2014 年度日常关联交易预计额度》、选举南京银行股份有限公司第七届董事会董事人选、选举南京银行股份有限公司第七届监事会非职工监事人选、《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度（2014 修订稿）》、《南京银行股份有限公司外部监事津贴制度（2014 修订稿）》、聘任 2014 年度财务报告审计会计师事务所、聘任 2014 年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行股份有限公司 2013 年度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 2013 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》等十四项议案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

2、临时股东大会

公司于 2014 年 8 月 1 日召开了 2014 年第一次临时股东大会。会议通知刊登在 2014 年 7 月 17 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上，会议决议公告刊登在 2014 年 8 月 2 日的《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》上。

会议以现场记名投票与网络投票相结合的方式表决通过了公司符合非公开发行股票条件、公司非公开发行股票方案、《南京银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告》、《南京银行股份有限公司本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告》、公司提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行股票有关事宜、《南京银行股份有限公司资本管理规划（2014 年-2016 年）》、《南京银行股份有限公司未来三年（2014 年-2016 年）股东回报规划》、公司非公开发行摊薄即期回报及填补措施及公司发行二级资本债券等九项议案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

（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。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 8 次，其中采用通讯表决方式 1 次，审议议案 54 项，审核或通报事项 18 项。对五年发展战略规划、一系列公司治理制度、聘任董事和高管、非公开发行股票、发行二级债、审核定期财务报告和公司治理相关报告等重大议案及时进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。

全年共召开了 20 次会议。其中：提名及薪酬委员会共召开 6 次会议，审计委员会共召开会议 6 次，发展战略委员会共召开会议 2 次，风险管理委员会共召开会议 3 次，关联交易控制委员会共召开会议 3 次。

（三）关于监事和监事会

公司监事会现有监事 7 名，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。

2014 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 6 次，审议通过 23 项议案。

2014 年，监事会全体监事出席了公司 2013 年度及 2014 年第一次临时股东大会，全程参与了股东大会 23 项议案的审议过程。

2014 年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 8 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2014-2018 年发展战略规划》等 54 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2014 年，监事会监督委员会召开了 6 次会议，审议了包括公司 2013 年年度报告、2014 年半年度报告、季报等定期报告，并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。

2014年，监事会提名委员会召开了4次会议，修订了《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事履职评价办法》，审议了《监事会对监事履职情况的评价报告》、《公司监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价报告》，完成了第七届监事会监事候选人任职资格的审核。

（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规定，及时、完整、准确、真实地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告4项，临时公告35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

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，共接待机构投资者累计270余人次，积极组织业绩说明会、投资机构的投资策略会，并通过电子邮件、电话会议、传真等多种形式及时解答问题，有力提高了公司在资本市场的良好形象。

（六）内幕信息知情人情况

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

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

二、董事履行职责情况

（一）董事出席董事会的情况

现任董事出席董事会情况

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

林复	否	8	8	1	0	0	否
胡昇荣	否	8	7	1	1	0	否
王海涛	否	8	8	1	0	0	否
艾飞立	否	8	8	1	0	0	否
徐益民	否	8	8	1	0	0	否
洪正贵	否	8	8	1	0	0	否
张援朝	是	8	8	1	0	0	否
范卿午	是	8	7	1	1	0	否
范从来	是	8	5	1	3	0	否
朱增进	是	8	8	1	0	0	否
汤哲新	否	5	5	1	0	0	否

离任董事出席董事会情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数*	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
颜延	是	3	3	0	0	0	否

年内召开董事会情况

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项发表独立意见及提出异议的情况

报告期内及时发表独立意见 12 次，分别是：2013 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况；2013 年度公司对外担保的专项说明；部分关联方 2014 年度日常关联交易预计额度；2013 年度利润分配方案；聘任 2014 年度会计师事务所；2013 年度董事、高管人员薪酬；提名第七届董事会董事候选人；聘任公司高级管理人员；公司 2014 年非公开发行股票涉及关联交易事项；《南京银行股份有限公司未来三年（2014 年-2016 年）股东回报规划》；调整会计政策；聘任海力维先生为副行长。

(三) 独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会现有独立董事 4 名。董事会提名及薪酬委员会、审计委员会、发展战略委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，公

司修订了《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》，独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，充分发挥独立董事的作用。

三、公司自主经营情况

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

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

五、高级管理人员的考评及激励情况

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

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

六、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司按照“内控优先、制度先行”的经营原则，注重内控制度体系建设，建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。《内控管理大纲》确定了公司内部控制体系基本框架，确立了内部控制目标、政策和原则，明确了内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素的原则要求，同时明确了主要业务、事务管理控制规范。公司按照《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、严密的内部控制体系。

七、公司披露了内部控制的评价报告和履行社会责任的报告

(一) 公司是否披露内部控制评价报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

(二) 公司是否披露了审计机构对公司的内部控制审计报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

(三) 公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

(四) 公司是否在社会责任报告中披露每股社会贡献值：是，每股社会贡献值为 9.17 元。

(五) 公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：是

八、监事会就有关事项发表的独立意见

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

(一) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

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

(二) 监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

(三) 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行二级资本债券人民币 50 亿元，于 2014 年 12 月 8 日发行完毕。本期债券的募集资金依据适用法律和监管部门的批准用于补充公司二级资本。

(四) 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

(五) 监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

(六) 监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。

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

报告期内，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

(八) 监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

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

(九) 监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

无。

(十) 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

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

第十一节 内部控制

一、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制制度建设情况

（一）重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级管理层负责组织领导内部控制的日常运行。董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目的是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

（二）内部控制制度建设情况

报告期内，公司成立了法律合规部，加强了对内部控制的专业化和精细化管理，进一步完善了内部控制制度体系建设：全年共制定或修订各项制度 640 项，尤其是健全了案防制度体系，先后制定了《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》等案防制度，明确了案防管理组织架构与职责、管理机制与方法、报告与信息披露等重要内容；同时制定了《2014 年度内控和案防工作指导意见》，明确年度工作目标，落实案防工作任务，稳步提升案防管理。报告期内各项制度执行情况良好。

（三）内部控制评价结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2014年度内部控制评价报告》。公司聘请的普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于2014年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

三、公司年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况

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

第十二节 财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）

第十三节 备查文件

一、备查文件目录

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

二、信息披露索引

事项	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行董事辞任的公告	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	2014 年 6 月 17 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	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	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	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 2013 年度报告补充公告	2014 年 7 月 15 日	www.sse.com.cn 输入公司 股票代码查询公告
南京银行停牌公告	2014 年 7 月 16 日	www.sse.com.cn 输入公司 股票代码查询公告
南京银行 2014 年第一次临时股东大会资料	2014 年 7 月 17 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 2014 年非公开发行 股票涉及关联交易事项的独立意见	2014 年 7 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司 股票代码查询公告
南京银行非公开发行 A 股股票预案	2014 年 7 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司 股票代码查询公告
南京银行非公开发行 A 股股票预案的公告	2014 年 7 月 17 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《南京银行股份有限公司未来三年（2014年-2016年）股东回报规划》的独立意见	2014年7月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于非公开发行股票的关联交易公告	2014年7月17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2014年第一次临时股东大会的通知	2014年7月17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二次会议决议公告及复牌公告	2014年7月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行2013年度利润分配实施公告	2014年7月19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2014年第一次临时股东大会的提示性公告	2014年7月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行2014年第一次临时股东大会的法律意见书	2014年8月2日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行2014年第一次临时股东大会决议公告	2014年8月2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三次会议决议公告	2014年8月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报摘要	2014年8月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行2014年半年度财务报告	2014年8月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报	2014年8月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于会计政策变更的公告	2014年10月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第三季度季报	2014年10月29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四次会议决议公告	2014年10月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行高管辞任的公告	2014年11月4日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行宿迁分行开业公告	2014年11月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于获准发行金融债券的公告	2014年11月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于获准发行二级资本债券的公告	2014年11月27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五次会议决议公告	2014年11月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于连云港分行获准筹建的公告	2014年12月5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于二级资本债券发行完毕的公告	2014年12月11日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2014 年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2014 年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2014 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

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

2、公司 2014 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

南京银行股份有限公司董事会

二〇一五年四月二十七日

董事、高级管理人员签名

姓 名	职 务	签 名	姓 名	职 务	签 名
林 复	董事长		胡昇荣	执行董事 行长	
王海涛	非执行董事		徐益民	非执行董事	
艾飞立	非执行董事		洪正贵	非执行董事	
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	
束行农	副行长		朱钢	副行长	
周文凯	副行长		海力维	副行长	
刘恩奇	财务负责人				

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
2014 年度财务报表	
合并及公司资产负债表	1 至 2
合并及公司利润表	3 至 4
合并及公司现金流量表	5 至 6
合并及公司股东权益变动表	7 至 10
财务报表附注	11 至 149
财务报表补充资料	

审计报告

普华永道中天审字(2015)第 10093 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 2014 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2014 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(2015)第10093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2014年12月31日的合并及公司财务状况以及2014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
2015年4月27日

注册会计师

周章

南京银行股份有限公司

2014年12月31日合并及公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并			公司		
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2013年 1月1日	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2013年 1月1日
资产							
现金及存放中央银行款项	四、1	71,767,567	49,593,789	42,228,881	70,891,552	48,846,774	41,667,533
存放同业款项	四、2	20,109,623	17,484,492	17,479,216	19,803,108	16,933,759	17,131,788
拆出资金	四、3	7,001,201	1,996,547	9,534,548	7,019,296	1,996,547	9,534,548
贵金属		5,531	-	-	5,531	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	8,269,534	3,454,611	5,830,233	8,269,534	3,454,611	5,830,233
衍生金融资产	四、5	763,809	399,400	50,028	763,809	399,400	50,028
买入返售金融资产	四、6	14,497,978	60,388,771	53,846,119	14,497,978	60,388,771	53,846,119
应收利息	四、7	5,090,628	3,480,002	2,433,172	5,078,147	3,469,169	2,425,118
发放贷款及垫款	四、8	169,346,249	143,057,806	121,962,186	164,151,549	138,674,231	118,626,560
可供出售金融资产	四、9	55,363,967	45,071,363	27,941,256	55,289,687	45,031,348	27,941,256
持有至到期投资	四、10	67,056,146	39,319,296	27,354,149	67,056,146	39,319,296	27,354,149
应收款项类投资	四、11	145,451,305	63,527,021	30,191,576	145,451,305	63,527,021	30,191,576
长期股权投资	四、12	2,429,971	2,173,197	1,712,798	2,746,847	2,464,797	1,844,398
投资性房地产		18,556	24,573	-	18,556	24,573	-
固定资产	四、13	3,652,775	2,188,056	2,172,992	3,619,950	2,152,828	2,143,189
无形资产	四、14	118,867	120,037	96,674	113,854	117,085	96,191
递延所得税资产	四、15	1,091,852	1,092,388	534,457	1,022,409	1,046,311	510,810
其他资产	四、16	1,114,622	685,944	423,869	1,056,112	667,865	415,252
资产总计		<u>573,150,181</u>	<u>434,057,293</u>	<u>343,792,154</u>	<u>566,855,370</u>	<u>428,514,386</u>	<u>339,608,748</u>

南京银行股份有限公司

2014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		
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2013年 1月1日	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2013年 1月1日
负债							
向中央银行借款	四、17	1,830,000	100,000	100,000	1,600,000	-	-
同业及其他金融机构存 放款项	四、18	84,573,465	94,380,262	43,815,332	84,966,267	94,667,502	43,960,419
拆入资金	四、19	8,625,185	8,704,899	12,900,208	8,625,185	8,704,899	12,900,208
衍生金融负债	四、5	676,541	414,749	54,894	676,541	414,749	54,894
卖出回购金融资产款	四、20	30,907,273	27,326,601	33,213,596	30,663,098	27,113,047	33,023,774
吸收存款	四、21	368,328,882	260,149,321	213,655,802	362,772,641	255,173,221	209,979,155
应付职工薪酬	四、22	1,273,045	706,698	635,475	1,208,390	679,592	625,085
应交税费	四、23	1,139,564	704,003	734,731	1,103,461	672,028	712,306
应付利息	四、24	6,704,392	3,625,461	2,537,239	6,644,509	3,568,898	2,496,299
应付债券	四、25	33,856,401	10,277,633	10,283,572	33,856,401	10,277,633	10,283,572
其他负债	四、26	2,451,646	811,532	1,050,551	2,419,771	740,680	1,019,993
负债合计		<u>540,366,394</u>	<u>407,201,159</u>	<u>318,981,400</u>	<u>534,536,264</u>	<u>402,012,249</u>	<u>315,055,705</u>
股东权益							
股本	四、27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	四、28	10,354,248	10,354,355	10,354,355	10,354,355	10,354,355	10,354,355
其他综合收益	四、29	281,888	(1,334,229)	(14,423)	281,856	(1,334,241)	(14,423)
盈余公积	四、30	2,025,517	1,578,088	1,578,088	2,025,517	1,578,088	1,578,088
一般风险准备	四、31	6,348,380	5,094,959	3,599,094	6,315,659	5,075,391	3,599,094
未分配利润	四、32	10,469,947	7,927,885	6,132,280	10,372,786	7,859,611	6,066,996
归属于母公司股东 权益合计		<u>32,448,913</u>	<u>26,589,991</u>	<u>24,618,327</u>	<u>32,319,106</u>	<u>26,502,137</u>	<u>24,553,043</u>
少数股东权益	四、33	<u>334,874</u>	<u>266,143</u>	<u>192,427</u>			
股东权益合计		<u>32,783,787</u>	<u>26,856,134</u>	<u>24,810,754</u>	<u>32,319,106</u>	<u>26,502,137</u>	<u>24,553,043</u>
负债及股东权益总计		<u>573,150,181</u>	<u>434,057,293</u>	<u>343,792,154</u>	<u>566,855,370</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

2014 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	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
一、营业收入		15,991,534	10,478,294	15,635,994	10,254,742
利息净收入	四、35	13,434,681	9,096,271	13,180,659	8,874,886
利息收入	四、35	29,578,700	20,768,255	29,205,536	20,449,746
利息支出	四、35	(16,144,019)	(11,671,984)	(16,024,877)	(11,574,860)
手续费及佣金净收入	四、36	1,953,995	1,180,270	1,952,521	1,179,046
手续费及佣金收入	四、36	2,077,646	1,241,851	2,076,447	1,240,520
手续费及佣金支出	四、36	(123,651)	(61,581)	(123,926)	(61,474)
投资收益	四、37	611,587	372,477	620,679	372,315
其中：对联营企业的投资收益		390,434	372,084	390,434	372,084
公允价值变动损益	四、38	130,279	(65,127)	130,279	(65,127)
汇兑损益		(285,167)	(132,780)	(285,167)	(132,780)
其他业务收入		146,159	27,183	37,023	26,402
二、营业支出		(8,980,742)	(4,916,605)	(8,703,546)	(4,732,963)
营业税金及附加	四、39	(1,250,431)	(840,371)	(1,232,434)	(830,208)
业务及管理费	四、40	(4,463,069)	(3,251,662)	(4,286,920)	(3,151,023)
资产减值损失	四、41	(3,245,272)	(820,963)	(3,163,261)	(748,123)
其他业务成本		(21,970)	(3,609)	(20,931)	(3,609)
三、营业利润		7,010,792	5,561,689	6,932,448	5,521,779
加：营业外收入		70,198	64,340	25,260	20,802
减：营业外支出		(23,382)	(17,508)	(22,847)	(17,304)
四、利润总额		7,057,608	5,608,521	6,934,861	5,525,277
减：所得税费用	四、42	(1,401,376)	(1,077,951)	(1,368,280)	(1,050,978)
五、净利润		5,656,232	4,530,570	5,566,581	4,474,299
归属于母公司股东的净利润		5,608,621	4,496,857		
少数股东损益		47,611	33,713		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
基本每股收益及稀释每股收益	四、43	1.89	1.51		

南京银行股份有限公司

2014 年度合并及公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		公司	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
七、其他综合收益的税后净额	四、29	<u>1,616,122</u>	<u>(1,319,803)</u>	<u>1,616,097</u>	<u>(1,319,818)</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		1,616,117	(1,319,806)		
以后将重分类进损益的其他综合收益 —权益法下在被投资单位以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额		40,160	(30,335)	40,160	(30,335)
—可供出售金融资产公允价值变动 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		1,575,957	(1,289,471)	1,575,937	(1,289,483)
		5	3		
八、综合收益总额		<u>7,272,354</u>	<u>3,210,767</u>	<u>7,182,678</u>	<u>3,154,481</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		7,224,738	3,177,051		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>47,616</u>	<u>33,716</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014 年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	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 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		98,372,764	97,058,449	97,898,185	95,901,149
向中央银行借款净增加额		1,730,000	-	1,600,000	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		44,387,097	-	44,338,381	-
收取利息、手续费及佣金的现金		30,199,006	20,956,702	29,746,892	20,639,642
收到其他与经营活动有关的现金		1,749,612	117,320	1,732,372	46,662
经营活动现金流入小计		<u>176,438,479</u>	<u>118,132,471</u>	<u>175,315,830</u>	<u>116,587,453</u>
发放贷款及垫款净增加额		(28,849,459)	(21,937,681)	(27,956,323)	(20,816,892)
存放中央银行和同业款项净增加额		(16,822,933)	(4,865,538)	(16,700,740)	(4,730,570)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(9,086,955)	-	(9,110,687)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,433,348)	(10,127,751)	(12,317,321)	(10,046,142)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,000,128)	(1,624,911)	(1,925,466)	(1,584,101)
支付的各项税费		(2,766,221)	(2,101,679)	(2,694,878)	(2,050,502)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,040,699)	(1,756,141)	(1,967,534)	(1,724,135)
经营活动现金流出小计		<u>(64,912,788)</u>	<u>(51,500,656)</u>	<u>(63,562,262)</u>	<u>(50,063,029)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、44	<u>111,525,691</u>	<u>66,631,815</u>	<u>111,753,568</u>	<u>66,524,424</u>
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		549,947,513	567,038,242	549,434,124	567,038,242
取得投资收益收到的现金		173,819	151,471	186,923	151,310
收到其他与投资活动有关的现金		782	216	590	144
投资活动现金流入小计		<u>550,122,114</u>	<u>567,189,929</u>	<u>549,621,637</u>	<u>567,189,696</u>
投资支付的现金		(673,365,259)	(629,033,142)	(672,846,931)	(629,153,142)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(1,794,001)	(548,250)	(1,781,310)	(534,629)
投资活动现金流出小计		<u>(675,159,260)</u>	<u>(629,581,392)</u>	<u>(674,628,241)</u>	<u>(629,687,771)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(125,037,146)</u>	<u>(62,391,463)</u>	<u>(125,006,604)</u>	<u>(62,498,075)</u>

南京银行股份有限公司

2014年度合并及公司现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		公司	
		2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		33,754	40,000	-	-
发行债券收到的现金		24,329,655	-	24,329,655	-
筹资活动现金流入小计		24,363,409	40,000	24,329,655	-
偿还债务支付的现金		(1,000,000)	-	(1,000,000)	-
分配股利、偿付利息支付的现金		(1,885,212)	(1,716,187)	(1,872,466)	(1,716,187)
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		(2,885,212)	(1,726,187)	(2,872,466)	(1,726,187)
筹资活动产生的现金流量净额		21,478,197	(1,686,187)	21,457,189	(1,726,187)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		9,234	(49,519)	9,234	(49,519)
五、 现金及现金等价物净增加额					
	四、44	7,975,976	2,504,646	8,213,387	2,250,643
加：年初现金及现金等价物余额		14,145,395	11,640,749	13,511,763	11,261,120
六、 年末现金及现金等价物余额					
	四、44	22,121,371	14,145,395	21,725,150	13,511,763

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014 年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 四、33	合计
	股本 四、27	资本公积 四、28	其他综合 收益 四、29	盈余公积 四、30	一般风险 准备 四、31	未分配利润 四、32			
一、2014年1月1日余额	2,968,933	10,354,355	(1,334,229)	1,578,088	5,094,959	7,927,885	266,143	26,856,134	
二、本年增减变动金额	-	(107)	1,616,117	447,429	1,253,421	2,542,062	68,731	5,927,653	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	5,608,621	47,611	5,656,232	
(二) 其他综合收益	-	-	1,616,117	-	-	-	5	1,616,122	
综合收益总额合计	-	-	1,616,117	-	-	5,608,621	47,616	7,272,354	
(三) 所有者投入和减少资本	-	(107)	-	-	-	-	33,861	33,754	
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	33,754	33,754	
2.其他	-	(107)	-	-	-	-	107	-	
(四) 利润分配	-	-	-	447,429	1,253,421	(3,066,559)	(12,746)	(1,378,455)	
1.提取盈余公积	-	-	-	447,429	-	(447,429)	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,253,421	(1,253,421)	-	-	
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	(1,365,709)	(12,746)	(1,378,455)	
三、2014年12月31日余额	2,968,933	10,354,248	281,888	2,025,517	6,348,380	10,469,947	334,874	32,783,787	

南京银行股份有限公司

2014 年度合并股东权益变动表(续)

(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 四、33	合计
	股本 四、27	资本公积 四、28	其他综合 收益 四、29	盈余公积 四、30	一般风险 准备 四、31	未分配利润 四、32			
一、2012年12月31日余额	2,968,933	10,339,932	-	1,578,088	3,599,094	6,132,280	192,427	24,810,754	
会计政策变更	-	14,423	(14,423)	-	-	-	-	-	
二、2013年1月1日余额	2,968,933	10,354,355	(14,423)	1,578,088	3,599,094	6,132,280	192,427	24,810,754	
三、本年增减变动金额	-	-	(1,319,806)	-	1,495,865	1,795,605	73,716	2,045,380	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	4,496,857	33,713	4,530,570	
(二) 其他综合收益	-	-	(1,319,806)	-	-	-	3	(1,319,803)	
综合收益总额合计	-	-	(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	-	-	-	-	1,495,865	(2,701,252)	-	(1,205,387)	
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,495,865	(1,495,865)	-	-	
2.分配现金股利	-	-	-	-	-	(1,205,387)	-	(1,205,387)	
四、2013年12月31日余额	2,968,933	10,354,355	(1,334,229)	1,578,088	5,094,959	7,927,885	266,143	26,856,134	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014年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 四、27	资本公积 四、28	其他综合收益 四、29	盈余公积 四、30	一般风险准备 四、31	未分配利润 四、32	
一、2014年1月1日余额	2,968,933	10,354,355	(1,334,241)	1,578,088	5,075,391	7,859,611	26,502,137
二、本年增减变动金额	-	-	1,616,097	447,429	1,240,268	2,513,175	5,816,969
(一) 净利润	-	-	-	-	-	5,566,581	5,566,581
(二) 其他综合收益	-	-	1,616,097	-	-	-	1,616,097
综合收益总额合计	-	-	1,616,097	-	-	5,566,581	7,182,678
(三) 利润分配	-	-	-	447,429	1,240,268	(3,053,406)	(1,365,709)
1.提取盈余公积	-	-	-	447,429	-	(447,429)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,240,268	(1,240,268)	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	(1,365,709)	(1,365,709)
三、2014年12月31日余额	2,968,933	10,354,355	281,856	2,025,517	6,315,659	10,372,786	32,319,106

南京银行股份有限公司

2014年度公司股东权益变动表(续)

(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 四、27	资本公积 四、28	其他综合收益 四、29	盈余公积 四、30	一般风险准备 四、31	未分配利润 四、32	
一、2012年12月31日余额	2,968,933	10,339,932	-	1,578,088	3,599,094	6,066,996	24,553,043
会计政策变更	-	14,423	(14,423)	-	-	-	-
二、2013年1月1日余额	2,968,933	10,354,355	(14,423)	1,578,088	3,599,094	6,066,996	24,553,043
三、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	-	-	(1,319,818)	-	-	-	(1,319,818)
综合收益总额合计	-	-	(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	-	-	-	-	1,476,297	(1,476,297)	-
2.分配现金股利	-	-	-	-	-	(1,205,387)	(1,205,387)
四、2013年12月31日余额	<u>2,968,933</u>	<u>10,354,355</u>	<u>(1,334,241)</u>	<u>1,578,088</u>	<u>5,075,391</u>	<u>7,859,611</u>	<u>26,502,137</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务机构负责人：

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(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 2014 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；股权投资管理、投资管理、投资咨询、实业投资、企业管理咨询、商务咨询、财务咨询以及经有关监管机构批准的其它业务。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，重要会计政策主要体现在金融工具确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二、9)、收入及支出确认原则及方法(附注二、23)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见(附注二、30)。

1 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 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(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》(2014 年修订)的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2014 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 2014 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2014 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

记账本位币为人民币。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

5 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。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

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、净利润及综合收益项下单独列示。本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

6 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。对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；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。

7 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。

8 贵金属

贵金属包括黄金及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

9 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。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

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。

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(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。

(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；对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工具投资，按照成本计量。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。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，直接计入其他综合收益，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”。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(4) 金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。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。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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。

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产

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。

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益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务工具，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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 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。

11 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。

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。

12 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；本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位(包括结构化主体)。联营企业为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；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。

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；对联营企业投资采用权益法核算。

南京银行股份有限公司

2014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 主要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资成本的确定

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

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

采用权益法核算时，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、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(3) 长期股权投资减值

对子公司、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(附注二、18)。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

13 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(附注二、18)。

14 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

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

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

南京银行股份有限公司

2014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 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

(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。

15 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(附注二、18)。

南京银行股份有限公司

2014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 主要会计政策和会计估计(续)

16 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，预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。
- (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(附注二、18)。

17 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。

18 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、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；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

19 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

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，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。本集团的辞退福利主要为内退福利。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

19 职工薪酬(续)

(3) 辞退福利(续)

内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。

(4) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本集团计提的尚未对员工发放的风险金。本集团根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本，计入当期损益。

20 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

21 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。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

22 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。

23 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。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。

24 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 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。

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。

26 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。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

27 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。

28 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。

29 重要会计政策变更

财政部于 2014 年颁布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》和修订后的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，要求除《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》自 2014 年度财务报表起施行外，其他准则自 2014 年 7 月 1 日起施行。

本集团已采用上述准则编制 2014 年度财务报表。除采用修订后的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》和《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》会导致部分资产负债表科目的列报发生变化且比较数据需要追溯调整外，其余准则的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响，其影响主要体现在列报和披露方面。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计政策变更(续)

资产负债表科目的重分类列示如下：

本集团

2013 年 12 月 31 日	调整前	调整	调整后
可供出售金融资产	45,062,763	8,600	45,071,363
长期股权投资	2,181,797	(8,600)	2,173,197
资本公积	9,020,126	1,334,229	10,354,355
其他综合收益	-	(1,334,229)	(1,334,229)
一般风险准备	5,075,391	19,568	5,094,959
未分配利润	7,947,453	(19,568)	7,927,885

2013 年 1 月 1 日	调整前	调整	调整后
可供出售金融资产	27,932,656	8,600	27,941,256
长期股权投资	1,721,398	(8,600)	1,712,798
资本公积	10,339,932	14,423	10,354,355
其他综合收益	-	(14,423)	(14,423)

本行

2013 年 12 月 31 日	调整前	调整	调整后
可供出售金融资产	45,022,748	8,600	45,031,348
长期股权投资	2,473,397	(8,600)	2,464,797
资本公积	9,020,114	1,334,241	10,354,355
其他综合收益	-	(1,334,241)	(1,334,241)

2013 年 1 月 1 日	调整前	调整	调整后
可供出售金融资产	27,932,656	8,600	27,941,256
长期股权投资	1,852,998	(8,600)	1,844,398
资本公积	10,339,932	14,423	10,354,355
其他综合收益	-	(14,423)	(14,423)

二 主要会计政策和会计估计(续)

30 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。

(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。

南京银行股份有限公司

2014 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 主要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计估计及判断(续)

(5) 结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(6) 所得税和营业税

在计提所得税费用和营业税金及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税，以及营业税金及附加的金额产生影响。

三 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2014 年度	2013 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	3%-5%

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

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金	858,429	795,788	842,998	784,711
存放中央银行法定准备金	64,938,446	44,079,458	64,158,323	43,429,731
存放中央银行超额存款准备金	5,857,281	4,691,604	5,781,064	4,617,833
存放中央银行财政存款准备金	113,411	26,939	109,167	14,499
	<u>71,767,567</u>	<u>49,593,789</u>	<u>70,891,552</u>	<u>48,846,774</u>

于 2014 年 12 月 31 日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于 2014 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2013 年 12 月 31 日：18%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2013 年 12 月 31 日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为 14%(2013 年 12 月 31 日：14%)。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	19,012,588	16,642,898	18,706,073	16,092,165
存放境外同业款项	1,097,035	841,594	1,097,035	841,594
	<u>20,109,623</u>	<u>17,484,492</u>	<u>19,803,108</u>	<u>16,933,759</u>

3 拆出资金

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	4,997,199	326,547	4,997,199	326,547
拆放境内非银行金融机构	2,004,002	1,670,000	2,022,097	1,670,000
	<u>7,001,201</u>	<u>1,996,547</u>	<u>7,019,296</u>	<u>1,996,547</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	合并及本行 2014 年 12 月 31 日	合并及本行 2013 年 12 月 31 日
政府债券	430,279	255,077
金融债券	2,681,393	305,792
企业债券	4,842,667	2,893,742
资产支持证券	315,195	-
	<u>8,269,534</u>	<u>3,454,611</u>

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2014 年 12 月 31 日

	合并及本行	
	合同/名义金额	公允价值 资产 负债
汇率衍生金融工具		
— 货币远期	7,773,422	33,550 (32,369)
— 货币掉期	107,647,273	415,961 (353,011)
利率衍生金融工具		
— 利率掉期	110,210,000	301,007 (291,161)
— 利率期权	9,277,200	13,291 -
	<u>234,907,895</u>	<u>763,809</u> <u>(676,541)</u>

2013 年 12 月 31 日

	合并及本行	
	合同/名义金额	公允价值 资产 负债
汇率衍生金融工具		
— 货币远期	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 -
	<u>53,230,945</u>	<u>399,400</u> <u>(414,749)</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	合并及本行 2014年12月31日	合并及本行 2013年12月31日
债券		
—政府债券	-	2,000,000
—金融债券	770,000	512,264
—企业债券	1,985,200	2,829,624
—同业存单	127,250	-
票据	7,835,528	37,164,165
应收租赁款	-	1,897,500
信托及资产管理计划受益权	3,780,000	15,985,218
	<u>14,497,978</u>	<u>60,388,771</u>

7 应收利息

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
应收债券投资利息	1,984,268	1,399,548	1,984,268	1,399,548
应收贷款及垫款利息	473,410	394,086	462,542	384,643
应收买入返售金融资产利息	171,529	393,911	171,529	393,911
应收存放同业款项利息	264,131	283,763	262,518	282,373
应收拆出资金利息	55,694	8,962	55,694	8,962
应收投资理财产品和信托及 资管计划受益权利息	2,141,596	999,732	2,141,596	999,732
	<u>5,090,628</u>	<u>3,480,002</u>	<u>5,078,147</u>	<u>3,469,169</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 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

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
— 贷款及垫款	130,918,150	112,480,354
— 贴现票据	4,348,994	3,672,176
— 贸易融资	7,211,174	5,679,915
	<u>142,478,318</u>	<u>121,832,445</u>
个人贷款		
— 信用卡透支	1,518,157	1,003,709
— 住房抵押贷款	19,492,506	16,319,410
— 消费信用贷款	8,125,940	4,762,954
— 经营性贷款	2,335,165	2,631,758
— 其他	735,120	411,124
	<u>32,206,888</u>	<u>25,128,955</u>
发放贷款及垫款总额	<u>174,685,206</u>	<u>146,961,400</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(605,206)	(527,667)
组合评估	(4,733,751)	(3,375,927)
	<u>(5,338,957)</u>	<u>(3,903,594)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>169,346,249</u>	<u>143,057,806</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	126,994,920	109,231,278
—贴现票据	3,689,736	3,098,451
—贸易融资	7,211,174	5,679,915
	<u>137,895,830</u>	<u>118,009,644</u>
个人贷款		
—信用卡透支	1,518,157	1,003,709
—住房抵押贷款	19,486,004	16,313,882
—消费信用贷款	7,874,449	4,568,533
—经营性贷款	1,741,908	2,098,430
—其他	735,120	411,124
	<u>31,355,638</u>	<u>24,395,678</u>
发放贷款及垫款总额	<u>169,251,468</u>	<u>142,405,322</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(582,642)	(522,975)
组合评估	(4,517,277)	(3,208,116)
	<u>(5,099,919)</u>	<u>(3,731,091)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>164,151,549</u>	<u>138,674,231</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	30,920,270	17.70%	22,464,425	15.29%
—制造业	30,400,776	17.40%	29,776,583	20.27%
—批发和零售业	22,911,171	13.12%	20,039,737	13.64%
—房地产业	11,391,087	6.52%	9,028,412	6.14%
—建筑业	7,815,387	4.47%	9,272,215	6.31%
—水利、环境和公共设施管理业	4,873,988	2.79%	3,659,367	2.49%
—农、林、牧、渔业	4,785,276	2.74%	2,966,444	2.02%
—交通运输、仓储和邮政业	3,854,402	2.21%	2,876,888	1.96%
—信息传输、软件和信息技术服务业	3,349,736	1.92%	2,237,921	1.52%
—教育	2,565,879	1.47%	2,929,595	1.99%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,862,757	1.07%	2,120,493	1.44%
—科学研究和技术服务业	1,518,425	0.87%	847,569	0.58%
—住宿和餐饮业	1,240,381	0.71%	1,135,425	0.77%
—文化、体育和娱乐业	1,138,865	0.65%	857,015	0.58%
—卫生和社会工作	968,178	0.55%	1,092,400	0.74%
—居民服务、修理和其他服务业	463,616	0.27%	325,561	0.22%
—采矿业	420,756	0.24%	201,980	0.14%
—金融业	347,200	0.20%	498,324	0.34%
—公共管理、社会保障和社会组织	90,000	0.05%	150,000	0.10%
贸易融资	7,211,174	4.13%	5,679,915	3.86%
贴现票据	4,348,994	2.49%	3,672,176	2.50%
公司贷款和垫款小计	142,478,318	81.57%	121,832,445	82.90%
个人贷款	32,206,888	18.43%	25,128,955	17.10%
	<u>174,685,206</u>	<u>100.00%</u>	<u>146,961,400</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	30,594,147	18.08%	22,191,030	15.58%
—制造业	29,384,345	17.36%	28,491,552	20.00%
—批发和零售业	22,447,594	13.26%	19,762,437	13.88%
—房地产业	11,333,287	6.70%	8,948,912	6.28%
—建筑业	7,277,237	4.30%	8,874,915	6.23%
—水利、环境和公共设施管理业	4,833,638	2.86%	3,642,367	2.56%
—交通运输、仓储和邮政业	3,826,372	2.26%	2,855,388	2.01%
—农、林、牧、渔业	3,558,057	2.10%	2,208,644	1.55%
—信息传输、软件和信息技术服务业	3,338,986	1.97%	2,228,671	1.57%
—教育	2,550,879	1.51%	2,923,595	2.05%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,770,757	1.05%	2,059,993	1.45%
—科学研究和技术服务业	1,509,925	0.89%	842,569	0.59%
—住宿和餐饮业	1,234,081	0.73%	1,115,925	0.78%
—文化、体育和娱乐业	1,128,865	0.67%	852,015	0.60%
—卫生和社会工作	941,178	0.56%	1,067,400	0.75%
—居民服务、修理和其他服务业	416,616	0.25%	315,561	0.22%
—采矿业	411,756	0.24%	201,980	0.14%
—金融业	347,200	0.21%	498,324	0.35%
—公共管理、社会保障和社会组织	90,000	0.05%	150,000	0.11%
贸易融资	7,211,174	4.26%	5,679,915	3.99%
贴现票据	3,689,736	2.18%	3,098,451	2.18%
公司贷款和垫款小计	137,895,830	81.49%	118,009,644	82.87%
个人贷款	31,355,638	18.51%	24,395,678	17.13%
	169,251,468	100.00%	142,405,322	100.00%

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	22,059,140	12.63%	20,386,093	13.87%
保证贷款	81,421,005	46.61%	68,761,544	46.79%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	58,543,398	33.51%	47,554,368	32.36%
— 质押贷款	12,661,663	7.25%	10,259,395	6.98%
	<u>174,685,206</u>	<u>100.00%</u>	<u>146,961,400</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	21,887,192	12.93%	20,212,180	14.19%
保证贷款	77,922,195	46.04%	65,715,233	46.15%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	57,741,412	34.12%	46,935,393	32.96%
— 质押贷款	11,700,669	6.91%	9,542,516	6.70%
	<u>169,251,468</u>	<u>100.00%</u>	<u>142,405,322</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	138,396,019	79.22%	115,788,687	78.79%
其中：南京地区	68,864,822	39.42%	62,109,293	42.26%
上海地区	13,731,247	7.86%	11,834,719	8.05%
北京地区	12,834,850	7.35%	11,475,080	7.81%
浙江地区	9,723,090	5.57%	7,862,914	5.35%
	<u>174,685,206</u>	<u>100.00%</u>	<u>146,961,400</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	132,962,281	78.57%	111,232,609	78.11%
其中：南京地区	68,864,822	40.69%	62,109,293	43.61%
上海地区	13,731,247	8.11%	11,834,719	8.31%
北京地区	12,834,850	7.58%	11,475,080	8.06%
浙江地区	9,723,090	5.74%	7,862,914	5.52%
	<u>169,251,468</u>	<u>100.00%</u>	<u>142,405,322</u>	<u>100.00%</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2014年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	109,657	64,303	37,058	4,434	215,452
保证贷款	558,420	400,241	123,462	2,596	1,084,719
附担保物贷款					
—抵押贷款	414,785	392,826	146,157	10,644	964,412
—质押贷款	16,330	117,679	94,297	-	228,306
	<u>1,099,192</u>	<u>975,049</u>	<u>400,974</u>	<u>17,674</u>	<u>2,492,889</u>

	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
	<u>440,626</u>	<u>656,090</u>	<u>362,562</u>	<u>14,567</u>	<u>1,473,845</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2014 年 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	106,738	61,328	36,940	4,434	209,440
保证贷款	537,475	352,538	120,710	2,596	1,013,319
附担保物贷款					
—抵押贷款	411,486	392,367	143,234	10,644	957,731
—质押贷款	16,330	117,679	94,297	-	228,306
	1,072,029	923,912	395,181	17,674	2,408,796

	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
	422,129	647,241	358,909	14,567	1,442,846

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2014 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	527,667	3,375,927	3,903,594
本年计提(附注四、41)	1,136,201	1,424,815	2,561,016
本年核销及转出	(1,023,081)	(57,263)	(1,080,344)
本年收回原核销贷款和垫款	12,358	150	12,508
因折现价值上升导致的转回	(47,939)	(9,878)	(57,817)
年末余额	605,206	4,733,751	5,338,957

	2013 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	524,639	2,781,817	3,306,456
本年计提(附注四、41)	225,116	616,944	842,060
本年核销及转出	(246,098)	(16,890)	(262,988)
本年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	(53,327)	(5,944)	(59,271)
年末余额	527,667	3,375,927	3,903,594

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2014 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	522,975	3,208,116	3,731,091
本年计提(附注四、41)	1,103,578	1,375,427	2,479,005
本年核销及转出	(1,009,208)	(56,897)	(1,066,105)
本年收回原核销贷款和垫款	12,358	150	12,508
因折现价值上升导致的转回	(47,061)	(9,519)	(56,580)
年末余额	582,642	4,517,277	5,099,919

	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(附注四、41)	221,932	547,288	769,220
本年核销及转出	(246,098)	(16,890)	(262,988)
本年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	(53,327)	(5,944)	(59,271)
年末余额	522,975	3,208,116	3,731,091

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

合并

	2014年12月31日	2013年12月31日
以公允价值计量的投资		
政府债券	14,003,917	8,808,347
同业存单	7,268,341	-
金融债券	20,936,127	19,641,661
企业债券	7,835,351	15,686,265
资产支持证券	1,059,384	-
其他(注 1)	4,264,600	940,915
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	8,980	8,600
可供出售金融资产总额	55,376,700	45,085,788
减：可供出售金融资产减值准备	(12,733)	(14,425)
可供出售金融资产净额	55,363,967	45,071,363
本行		
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
以公允价值计量的投资		
政府债券	14,003,917	8,808,347
同业存单	7,268,341	-
金融债券	20,936,127	19,641,661
企业债券	7,835,351	15,686,265
资产支持证券	1,059,384	-
其他(注 1)	4,190,700	900,900
以成本计量的投资		
可供出售权益工具(注 2)	8,600	8,600
可供出售金融资产总额	55,302,420	45,045,773
减：可供出售金融资产减值准备	(12,733)	(14,425)
可供出售金融资产净额	55,289,687	45,031,348

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产列示如下(续):

注 1: 其他主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划和证券投资基金。

注 2: 以成本计量的可供出售金融资产主要为本集团持有的非上市股权投资，这些投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。本集团尚无处置这些投资的计划。

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下:

合并	2014年12月31日	2013年12月31日
债券		
-公允价值	51,090,387	44,121,848
-摊余成本	50,756,057	45,890,659
-累计计入其他综合收益	347,063	(1,754,386)
-累计计提减值	(12,733)	(14,425)
其他		
-公允价值	4,264,600	940,915
-摊余成本	4,263,846	940,000
-累计计入其他综合收益	754	915
合计		
-公允价值	55,354,987	45,062,763
-摊余成本	55,019,903	46,830,659
-累计计入其他综合收益	347,817	(1,753,471)
-累计计提减值	(12,733)	(14,425)

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产相关信息分析如下(续):

本行	2014年12月31日	2013年12月31日
债券		
-公允价值	51,090,387	44,121,848
-摊余成本	50,756,057	45,890,659
-累计计入其他综合收益	347,063	(1,754,386)
-累计计提减值	(12,733)	(14,425)
其他		
-公允价值	4,190,700	900,900
-摊余成本	4,190,000	900,000
-累计计入其他综合收益	700	900
合计		
-公允价值	55,281,087	45,022,748
-摊余成本	54,946,057	46,790,659
-累计计入其他综合收益	347,763	(1,753,486)
-累计计提减值	(12,733)	(14,425)

南京银行股份有限公司

2014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 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

可供出售债券

	合并及本行 2014年度	合并及本行 2013年度
年初余额	(14,425)	(17,013)
本年转回	2,053	1,950
汇率变动影响	(361)	638
年末余额	<u>(12,733)</u>	<u>(14,425)</u>

截止2014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人民币12,733千元(截止2013年12月31日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备人民币14,425千元)。

10 持有至到期投资

	合并及本行 2014年12月31日	合并及本行 2013年12月31日
政府债券	50,680,757	28,955,600
金融债券	11,370,458	6,751,545
企业债券	4,904,931	3,512,151
其他	100,000	100,000
	<u>67,056,146</u>	<u>39,319,296</u>

本集团本年无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	合并及本行 2014年12月31日	合并及本行 2013年12月31日
政府债券	250,011	469,740
金融机构理财产品	11,732,927	24,990,796
信托及资产管理计划受益权	134,150,731	38,066,485
应收款项类投资总额	146,133,669	63,527,021
减：应收款项类投资减值准备 —组合计提	(682,364)	-
	<u>145,451,305</u>	<u>63,527,021</u>

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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	316,876	291,600
联营企业	2,429,971	2,173,197	2,429,971	2,173,197
	<u>2,429,971</u>	<u>2,173,197</u>	<u>2,746,847</u>	<u>2,464,797</u>

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

(1) 联营企业

被投资单位	合并及本行 2013年 12月31日	本年增减变动			2014年 12月31日
		按权益法调 整的净损益	其他综合 收益调整	宣告发放现金 股利或利润	
日照银行股份有限公司	1,052,539	209,018	40,160	(56,250)	1,245,467
江苏金融租赁有限公司	1,028,954	171,140	-	(111,564)	1,088,530
芜湖津盛农村商业银行股 份有限公司	91,704	10,276	-	(6,006)	95,974
	<u>2,173,197</u>	<u>390,434</u>	<u>40,160</u>	<u>(173,820)</u>	<u>2,429,971</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
固定资产原值	2,936,818	2,609,014	2,887,055	2,564,958
减：累计折旧	(952,731)	(725,804)	(934,600)	(715,266)
固定资产净值	1,984,087	1,883,210	1,952,455	1,849,692
在建工程	1,668,688	304,846	1,667,495	303,136
	3,652,775	2,188,056	3,619,950	2,152,828

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2013年12月31日	2,085,157	468,136	55,721	304,846	2,913,860
本年增加	263,027	73,216	1,390	1,551,069	1,888,702
本年减少	-	(5,878)	(3,951)	(187,227)	(197,056)
2014年12月31日	2,348,184	535,474	53,160	1,668,688	4,605,506
减：累计折旧					
2013年12月31日	(446,180)	(243,322)	(36,302)	-	(725,804)
本年计提(附注四、40)	(100,339)	(128,714)	(7,287)	-	(236,340)
本年减少	-	5,575	3,838	-	9,413
2014年12月31日	(546,519)	(366,461)	(39,751)	-	(952,731)
账面净值					
2014年12月31日	1,801,665	169,013	13,409	1,668,688	3,652,775
2013年12月31日	1,638,977	224,814	19,419	304,846	2,188,056

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2013 年 12 月 31 日	2,056,137	455,060	53,761	303,136	2,868,094
本年增加	263,027	67,509	1,390	1,550,362	1,882,288
本年减少	-	(5,878)	(3,951)	(186,003)	(195,832)
2014 年 12 月 31 日	2,319,164	516,691	51,200	1,667,495	4,554,550
减：累计折旧					
2013 年 12 月 31 日	(440,457)	(239,245)	(35,564)	-	(715,266)
本年计提(附注四、40)	(98,931)	(122,909)	(6,907)	-	(228,747)
本年减少	-	5,575	3,838	-	9,413
2014 年 12 月 31 日	(539,388)	(356,579)	(38,633)	-	(934,600)
账面净值					
2014 年 12 月 31 日	1,779,776	160,112	12,567	1,667,495	3,619,950
2013 年 12 月 31 日	1,615,680	215,815	18,197	303,136	2,152,828

于 2014 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币 186,697 千元(2013 年度：人民币 31,223 千元)。

于 2014 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(2013 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2014 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 23,406 千元的房屋建筑物(2013 年 12 月 31 日：账面价值人民币 56,597 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并

项目名称	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
营业用房	303,136	1,550,097	(186,003)	1,667,230
其他	1,710	972	(1,224)	1,458
	<u>304,846</u>	<u>1,551,069</u>	<u>(187,227)</u>	<u>1,668,688</u>

本行

项目名称	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
营业用房	303,136	1,550,097	(186,003)	1,667,230
其他	-	265	-	265
	<u>303,136</u>	<u>1,550,362</u>	<u>(186,003)</u>	<u>1,667,495</u>

在建工程中无利息资本化支出。

南京银行股份有限公司

2014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 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		
2013年12月31日	251,069	247,587
本年增加	36,042	32,619
2014年12月31日	<u>287,111</u>	<u>280,206</u>
减：累计摊销		
2013年12月31日	(130,539)	(130,009)
本年增加(附注四、40)	(37,212)	(35,850)
2014年12月31日	<u>(167,751)</u>	<u>(165,859)</u>
减：减值准备		
2013年12月31日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
2014年12月31日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2014年12月31日	<u>118,867</u>	<u>113,854</u>
2013年12月31日	<u>120,037</u>	<u>117,085</u>

15 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
递延所得税资产	1,200,624	1,092,388	1,131,167	1,046,311
递延所得税负债	<u>(108,772)</u>	-	<u>(108,758)</u>	-
抵消后的递延所得税资产净值	<u>1,091,852</u>	<u>1,092,388</u>	<u>1,022,409</u>	<u>1,046,311</u>

南京银行股份有限公司

2014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 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

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
贷款减值准备	3,594,345	2,413,047	898,587	603,262
应收款项类投资减值准备	682,364	-	170,591	-
可供出售金融资产减值准备	12,733	14,425	3,183	3,606
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
其他应收款减值准备	16,646	12,701	4,162	3,175
辞退福利	34,923	7,776	8,731	1,944
衍生金融工具公允价值未实现损失	-	15,349	-	3,837
贴现收益	80,236	56,701	20,059	14,175
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值未实现损失	3,265	30,927	816	7,732
可供出售金融资产公允价值未实现损失	-	1,753,486	-	438,372
工资、奖金、津贴和补贴	230,285	-	57,571	-
风险金	111,811	-	27,953	-
其他	28,604	57,857	7,150	14,464
	<u>4,802,495</u>	<u>4,369,552</u>	<u>1,200,624</u>	<u>1,092,388</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异(续)

递延所得税资产(续)

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
贷款减值准备	3,394,168	2,286,104	848,542	571,526
应收款项类投资减值准备	682,364	-	170,591	-
可供出售金融资产减值准备	12,733	14,425	3,183	3,606
抵债资产减值准备	7,283	7,283	1,821	1,821
其他应收款减值准备	16,646	12,701	4,162	3,175
辞退福利	34,923	7,776	8,731	1,944
衍生金融工具公允价值未实现 损失	-	15,349	-	3,837
贴现收益	73,175	56,701	18,294	14,175
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价 值未实现损失	3,265	30,927	816	7,732
可供出售金融资产公允价值未 实现损失	-	1,753,486	-	438,372
工资、奖金、津贴和补贴	183,109	-	45,777	-
风险金	109,252	-	27,313	-
其他	7,748	493	1,937	123
	<u>4,524,666</u>	<u>4,185,245</u>	<u>1,131,167</u>	<u>1,046,311</u>

递延所得税负债

合并

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融资产公允价值未 实现收益	(347,817)	-	(86,955)	-
衍生金融资产公允价值未实现 收益	(87,268)	-	(21,817)	-
	<u>(435,085)</u>	<u>-</u>	<u>(108,772)</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 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)

递延所得税负债(续)

本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值未实现收益	(347,763)	-	(86,941)	-
衍生金融资产公允价值未实现收益	(87,268)	-	(21,817)	-
	<u>(435,031)</u>	<u>-</u>	<u>(108,758)</u>	<u>-</u>

(3) 本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2014 年度
年初余额	1,092,388
计入利润表的递延所得税(附注四、42)	524,791
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、29)	<u>(525,327)</u>
年末余额	<u>1,091,852</u>

本行递延所得税资产变动情况列示如下：

	2014 年度
年初余额	1,046,311
计入利润表的递延所得税(附注四、42)	501,411
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、29)	<u>(525,313)</u>
年末余额	<u>1,022,409</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

	合并		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
抵债资产	68,684	31,407	65,142	31,407
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	61,401	24,124	57,859	24,124
其他应收款	707,951	406,056	664,666	397,332
减：其他应收款减值准备	(16,646)	(12,701)	(16,646)	(12,701)
其他应收款净额	691,305	393,355	648,020	384,631
长期待摊费用	218,530	198,468	209,196	190,770
应收股利	64,313	-	64,313	-
待摊费用	79,073	69,997	76,724	68,340
	<u>1,114,622</u>	<u>685,944</u>	<u>1,056,112</u>	<u>667,865</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
房产	27,497	21,965	23,955	21,965
其他	41,187	9,442	41,187	9,442
抵债资产合计	68,684	31,407	65,142	31,407
减：抵债资产减值准备	(7,283)	(7,283)	(7,283)	(7,283)
抵债资产净值	<u>61,401</u>	<u>24,124</u>	<u>57,859</u>	<u>24,124</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
结算挂账	373,915	134,895	335,155	134,895
预付设备款	13,019	3,784	13,019	3,784
押金	17,615	18,507	17,561	15,994
预付房款及装潢款	194,940	216,808	194,940	215,131
其他	108,462	32,062	103,991	27,528
其他应收款总额	<u>707,951</u>	<u>406,056</u>	<u>664,666</u>	<u>397,332</u>
减：其他应收款减值准备	<u>(16,646)</u>	<u>(12,701)</u>	<u>(16,646)</u>	<u>(12,701)</u>
其他应收款净额	<u>691,305</u>	<u>393,355</u>	<u>648,020</u>	<u>384,631</u>

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2014 年度	2013 年度
年初余额	12,701	9,460
本年计提(附注四、41)	<u>3,945</u>	<u>3,241</u>
年末余额	<u>16,646</u>	<u>12,701</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(3) 长期待摊费用

合并

	2013 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2014 年 12 月 31 日
经营租入固定资 产改良支出	187,734	66,614	(41,851)	212,497
预付租赁费	9,724	543	(4,596)	5,671
其他	1,010	100	(748)	362
	<u>198,468</u>	<u>67,257</u>	<u>(47,195)</u>	<u>218,530</u>

本行

	2013 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2014 年 12 月 31 日
经营租入固定资 产改良支出	181,632	62,871	(39,767)	204,736
预付租赁费	8,232	-	(3,982)	4,250
其他	906	-	(696)	210
	<u>190,770</u>	<u>62,871</u>	<u>(44,445)</u>	<u>209,196</u>

17 向中央银行借款

本行为扩大对小微企业客户的支持，向中国人民银行南京分行申请两笔江苏省支小再贷款，金额均为人民币80,000万元，年利率分别为4.0%、3.9%。本行以持有的地方政府债券做质押，质押的债券面值共计人民币20.9亿元(2013年12月31日：无)。

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行宜兴市支行申请两笔江苏省支农再贷款，金额均为人民币5,000万元，年利率分别为3.35%、3.25%，均为纯信用借款(2013年12月31日：人民币5,000万元)。

本行子公司昆山鹿城村镇银行股份有限公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行昆山市支行申请两笔江苏省支农再贷款，金额分别为人民币10,000万元、3,000万元，年利率分别为3.25%、3.35%，均为纯信用借款(2013年12月31日：人民币5,000万元)。

上述向中央银行借款的期限均为 1 年以内。

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内银行存放活期款项	458,195	607,841	573,748	788,205
境内银行存放定期款项	52,325,070	80,578,162	52,575,070	80,688,162
境内非银行金融机构存 放活期款项	1,406,053	1,166,424	1,433,302	1,163,300
境内非银行金融机构存 放定期款项	30,380,163	11,904,463	30,380,163	11,904,463
境外银行存放活期款项	3,984	2,294	3,984	2,294
境外银行存放定期款项	-	121,078	-	121,078
	<u>84,573,465</u>	<u>94,380,262</u>	<u>84,966,267</u>	<u>94,667,502</u>

19 拆入资金

	合并及本行	合并及本行
	2014年12月31日	2013年12月31日
境内其他银行拆入	7,867,624	6,674,199
境外其他银行拆入	57,561	2,030,700
境内非银行金融机构拆入	700,000	-
	<u>8,625,185</u>	<u>8,704,899</u>

20 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
债券				
—政府债券	24,922,786	19,213,446	24,922,786	19,213,446
—金融债券	4,761,448	4,737,284	4,761,448	4,737,284
—其他债券	400,000	1,870,538	400,000	1,870,538
票据	823,039	1,505,333	578,864	1,291,779
	<u>30,907,273</u>	<u>27,326,601</u>	<u>30,663,098</u>	<u>27,113,047</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

21 吸收存款

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期对公存款	113,708,973	85,727,132	112,577,404	84,555,236
活期储蓄存款	13,654,976	12,941,766	13,503,560	12,780,714
定期对公存款	149,177,464	94,227,358	145,924,171	91,530,250
定期储蓄存款	40,803,415	32,920,719	40,243,466	32,533,464
保证金存款	50,665,693	33,856,315	50,222,517	33,327,221
其他存款	318,361	476,031	301,523	446,336
	<u>368,328,882</u>	<u>260,149,321</u>	<u>362,772,641</u>	<u>255,173,221</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
承兑汇票保证金	31,532,015	28,195,223	31,222,330	27,823,548
担保保证金	1,781,497	1,241,932	1,781,497	1,241,932
信用证保证金	6,419,211	2,507,120	6,419,211	2,507,120
其他	10,932,970	1,912,040	10,799,479	1,754,621
	<u>50,665,693</u>	<u>33,856,315</u>	<u>50,222,517</u>	<u>33,327,221</u>

22 应付职工薪酬

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
短期薪酬	1,115,202	607,701	1,058,105	581,898
设定提存计划	6,373	12,489	6,110	12,210
辞退福利	34,923	7,776	34,923	7,776
长期薪酬	116,547	78,732	109,252	77,708
	<u>1,273,045</u>	<u>706,698</u>	<u>1,208,390</u>	<u>679,592</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

合并

	2013年 12月31日	本年计提	本年发放	2014年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	529,754	2,019,641	(1,502,744)	1,046,651
职工福利费	61,985	80,082	(81,307)	60,760
社会保险费	7,443	66,231	(70,546)	3,128
住房公积金	1,471	147,766	(148,068)	1,169
工会经费和职工教育经费	7,048	32,359	(35,913)	3,494
	<u>607,701</u>	<u>2,346,079</u>	<u>(1,838,578)</u>	<u>1,115,202</u>

本行

	2013年 12月31日	本年计提	本年发放	2014年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	506,428	1,933,238	(1,446,175)	993,491
职工福利费	61,239	72,757	(76,193)	57,803
社会保险费	5,849	63,766	(66,688)	2,927
住房公积金	1,471	144,036	(144,343)	1,164
工会经费和职工教育经费	6,911	30,584	(34,775)	2,720
	<u>581,898</u>	<u>2,244,381</u>	<u>(1,768,174)</u>	<u>1,058,105</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

合并

	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
基本养老保险	11,611	128,089	(133,802)	5,898
失业保险费	878	9,556	(9,959)	475
	<u>12,489</u>	<u>137,645</u>	<u>(143,761)</u>	<u>6,373</u>

本行

	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
基本养老保险	11,358	123,819	(129,493)	5,684
失业保险费	852	9,286	(9,712)	426
	<u>12,210</u>	<u>133,105</u>	<u>(139,205)</u>	<u>6,110</u>

(3) 辞退福利

合并

	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
内退福利	<u>7,776</u>	<u>34,753</u>	<u>(7,606)</u>	<u>34,923</u>

本行

	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
内退福利	<u>7,776</u>	<u>34,753</u>	<u>(7,606)</u>	<u>34,923</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

(4) 长期薪酬

合并

	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
风险金	78,732	45,421	(12,342)	111,811
其他	-	4,736	-	4,736
	<u>78,732</u>	<u>50,157</u>	<u>(12,342)</u>	<u>116,547</u>

本行

	2013年 12月31日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
风险金	<u>77,708</u>	<u>43,886</u>	<u>(12,342)</u>	<u>109,252</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制定了《南京银行风险金延期支付管理暂行办法》，自2011年起实行风险金延期支付管理，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付。

23 应交税费

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
应交企业所得税	722,149	337,845	692,856	309,601
应交营业税及附加	378,047	328,434	372,108	325,499
应交个人所得税及其他	39,368	37,724	38,497	36,928
	<u>1,139,564</u>	<u>704,003</u>	<u>1,103,461</u>	<u>672,028</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

24 应付利息

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	4,458,247	2,674,531	4,399,871	2,618,785
应付卖出回购金融 资产款利息	73,779	97,728	72,968	97,012
应付同业存放款项 及拆入资金利息	2,029,757	747,770	2,029,540	747,761
应付债券利息	122,846	105,340	122,846	105,340
应付中央银行借款利息	19,763	92	19,284	-
	<u>6,704,392</u>	<u>3,625,461</u>	<u>6,644,509</u>	<u>3,568,898</u>

25 应付债券

	合并及本行	合并及本行
	2014年12月31日	2013年12月31日
05 次级债券(注 1)	800,000	800,000
11 次级债券(注 2)	4,487,274	4,485,423
12 金融债券(注 3)	4,995,944	4,992,210
14 二级资本债(注 4)	4,986,626	-
同业定期存单(注 5)	18,586,557	-
	<u>33,856,401</u>	<u>10,277,633</u>

注 1: 2005 年 11 月 23 日, 本行发行总额为 8 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 10 年, 票面固定利率为 4.1%, 每年付息一次。

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券。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。

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

25 应付债券(续)

注 4: 2014 年 12 月 8 日，本行发行总额为 50 亿元人民币的二级资本债。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末按面值赎回全部债券的选择权，票面固定利率为 5.48%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。

注 5: 系本行发行的同业存单。

于 2014 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(2013 年：无)。本行的债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
理财资金	1,158,567	211,470	1,158,567	211,470
其他应付款	968,037	321,507	959,332	309,241
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
递延收益	94,282	95,247	73,427	38,904
其他	228,502	181,050	226,187	178,807
	<u>2,451,646</u>	<u>811,532</u>	<u>2,419,771</u>	<u>740,680</u>

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
设备及工程款	67,107	67,435	64,568	65,720
到期兑付凭证式国债本息	16,275	18,548	16,275	18,548
久悬未取款	8,334	13,218	8,312	13,167
资金清算应付款	876,321	222,306	870,177	211,806
	<u>968,037</u>	<u>321,507</u>	<u>959,332</u>	<u>309,241</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

27 股本

合并及本行

	合并及本行 2014 年 12 月 31 日	合并及本行 2013 年 12 月 31 日
无限售条件的股 —人民币普通股	<u>2,968,933</u>	<u>2,968,933</u>

28 资本公积

合并

	2013 年 12 月 31 日	本年 减少	2014 年 12 月 31 日
股本溢价	10,354,355	-	10,354,355
其他	-	(107)	(107)
	<u>10,354,355</u>	<u>(107)</u>	<u>10,354,248</u>

本行

	2013 年 12 月 31 日	本年 减少	2014 年 12 月 31 日
股本溢价	<u>10,354,355</u>	-	<u>10,354,355</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

29 其他综合收益

合并

	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益				
	2013年 12月31日	税后归属于 母公司	2014年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(19,127)	40,160	21,033	40,160	-	-	40,160	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,315,102)	1,575,957	260,855	1,529,681	571,608	(525,327)	1,575,957	5
	<u>(1,334,229)</u>	<u>1,616,117</u>	<u>281,888</u>	<u>1,569,841</u>	<u>571,608</u>	<u>(525,327)</u>	<u>1,616,117</u>	<u>5</u>
	资产负债表中其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益				
	2013年 1月1日	税后归属于 母公司	2013年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	11,208	(30,335)	(19,127)	(30,335)	-	-	(30,335)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(25,631)	(1,289,471)	(1,315,102)	(1,701,421)	(17,875)	429,828	(1,289,471)	3
	<u>(14,423)</u>	<u>(1,319,806)</u>	<u>(1,334,229)</u>	<u>(1,731,756)</u>	<u>(17,875)</u>	<u>429,828</u>	<u>(1,319,806)</u>	<u>3</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

29 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益			
	2013年 12月31日	税后净额	2014年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(19,127)	40,160	21,033	40,160	-	-	40,160
可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,315,114)	1,575,937	260,823	1,529,642	571,608	(525,313)	1,575,937
	<u>(1,334,241)</u>	<u>1,616,097</u>	<u>281,856</u>	<u>1,569,802</u>	<u>571,608</u>	<u>(525,313)</u>	<u>1,616,097</u>
	资产负债表中其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益			
	2013年 1月1日	税后净额	2013年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	其他综合 收益净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	11,208	(30,335)	(19,127)	(30,335)	-	-	(30,335)
可供出售金融资产公允价值变动损益	(25,631)	(1,289,483)	(1,315,114)	(1,701,436)	(17,875)	429,828	(1,289,483)
	<u>(14,423)</u>	<u>(1,319,818)</u>	<u>(1,334,241)</u>	<u>(1,731,771)</u>	<u>(17,875)</u>	<u>429,828</u>	<u>(1,319,818)</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

30 盈余公积

	合并及本行		
	2013 年 12 月 31 日	本年 提取	2014 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	1,567,626	447,429	2,015,055
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
	<u>1,578,088</u>	<u>447,429</u>	<u>2,025,517</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。根据本行 2014 年 6 月 20 日召开的 2013 年度股东大会通过的 2013 年度利润分配方案，本行于 2014 年度提取法定盈余公积人民币 447,429 千元。根据本行 2015 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第八次会议决议通过的利润分配预案，本行将按照 2014 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 556,658 千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

31 一般风险准备

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年初余额	5,094,959	3,599,094	5,075,391	3,599,094
本年提取	1,253,421	1,495,865	1,240,268	1,476,297
年末余额	<u>6,348,380</u>	<u>5,094,959</u>	<u>6,315,659</u>	<u>5,075,391</u>

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 2014 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。该等准备已经本行董事会于 2015 年 4 月 27 日批准，尚待本行股东大会批准。

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

32 未分配利润

合并

	2014 年度	2013 年度
年初未分配利润	7,927,885	6,132,280
加：本年归属于母公司股东的净利润	5,608,621	4,496,857
减：提取法定盈余公积(附注四、30)	(447,429)	-
提取一般风险准备(附注四、31)	(1,253,421)	(1,495,865)
分配现金股利(附注四、34)	(1,365,709)	(1,205,387)
年末未分配利润	<u>10,469,947</u>	<u>7,927,885</u>

本行

	2014 年度	2013 年度
年初未分配利润	7,859,611	6,066,996
加：净利润	5,566,581	4,474,299
减：提取法定盈余公积(附注四、30)	(447,429)	-
提取一般风险准备(附注四、31)	(1,240,268)	(1,476,297)
分配现金股利(附注四、34)	(1,365,709)	(1,205,387)
年末未分配利润	<u>10,372,786</u>	<u>7,859,611</u>

于 2014 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人民币 14,775 千元(2013 年 12 月 31 日：人民币 10,379 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人民币 4,546 千元(2013 年度：人民币 3,857 千元)。

33 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	114,428	99,999
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	182,165	130,144
鑫元基金管理有限公司	38,281	36,000
	<u>334,874</u>	<u>266,143</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

34 股利分配

根据本行 2014 年 6 月 20 日召开的 2013 年度股东大会审议通过的 2013 年度的利润分配方案，以 2013 年 12 月 31 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4.60 元(含税)，共计分配现金股利人民币 1,365,709 千元。

根据本行 2015 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第八次会议决议，2014 年度利润分配预案为不分配现金股利。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

35 利息净收入

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
利息收入				
存放中央银行	929,069	712,913	917,004	702,543
存放同业款项	1,042,987	911,081	1,029,441	897,163
拆出资金	238,817	177,805	238,817	177,805
买入返售金融资产	2,654,601	2,965,510	2,654,601	2,965,510
公司贷款及垫款	8,490,277	7,157,685	8,237,072	6,930,869
个人贷款	2,095,473	1,564,869	2,032,847	1,514,949
贴现票据	838,710	593,759	806,988	576,274
贸易融资	229,594	263,850	229,594	263,850
理财产品和信托及 资管计划受益权	8,267,254	2,925,496	8,267,254	2,925,496
债券投资	4,791,918	3,495,287	4,791,918	3,495,287
小计	<u>29,578,700</u>	<u>20,768,255</u>	<u>29,205,536</u>	<u>20,449,746</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>57,817</u>	<u>59,271</u>	<u>56,580</u>	<u>59,271</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

35 利息净收入(续)

利息支出

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
向中央银行借款	(33,427)	(3,307)	(28,733)	-
同业及其他金融机构存放 款项	(5,766,897)	(3,469,063)	(5,776,906)	(3,478,107)
拆入资金	(350,946)	(446,443)	(350,946)	(446,443)
卖出回购金融资产款	(1,144,863)	(1,499,473)	(1,139,542)	(1,496,079)
吸收存款	(8,074,510)	(5,736,105)	(7,955,374)	(5,636,638)
应付债券	(773,376)	(517,593)	(773,376)	(517,593)
小计	<u>(16,144,019)</u>	<u>(11,671,984)</u>	<u>(16,024,877)</u>	<u>(11,574,860)</u>
利息净收入	<u>13,434,681</u>	<u>9,096,271</u>	<u>13,180,659</u>	<u>8,874,886</u>

36 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	584,076	422,606	583,858	422,581
顾问及咨询	692,297	323,501	692,832	323,501
结算业务	219,493	158,078	218,511	156,836
银行卡	79,742	44,609	79,348	44,609
托管及受托业务	79,310	25,305	79,262	25,305
信用承诺	144,703	102,945	144,703	102,945
债券承销	211,288	126,588	211,288	126,588
其他	66,737	38,219	66,645	38,155
小计	<u>2,077,646</u>	<u>1,241,851</u>	<u>2,076,447</u>	<u>1,240,520</u>
手续费及佣金支出	<u>(123,651)</u>	<u>(61,581)</u>	<u>(123,926)</u>	<u>(61,474)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,953,995</u>	<u>1,180,270</u>	<u>1,952,521</u>	<u>1,179,046</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

37 投资收益

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,593	(64,607)	56,593	(64,607)
可供出售金融资产	163,661	67,239	159,649	67,077
权益法核算的长期股权投资	390,434	372,084	390,434	372,084
成本法核算的长期股权投资	-	-	13,104	-
其他	899	(2,239)	899	(2,239)
	<u>611,587</u>	<u>372,477</u>	<u>620,679</u>	<u>372,315</u>

于资产负债表日，本行投资收益的汇回均无重大限制。

38 公允价值变动损益

合并及本行

	2014年度	2013年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,662	(54,644)
衍生金融工具	<u>102,617</u>	<u>(10,483)</u>
	<u>130,279</u>	<u>(65,127)</u>

39 营业税金及附加

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
营业税金	1,113,747	750,172	1,097,727	741,099
城市维护建设税	77,961	52,441	76,840	51,807
教育费附加	55,742	37,546	54,886	37,090
其他	2,981	212	2,981	212
	<u>1,250,431</u>	<u>840,371</u>	<u>1,232,434</u>	<u>830,208</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

40 业务及管理费

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
员工薪酬	2,568,634	1,696,583	2,456,125	1,638,608
业务费用	1,544,860	1,263,196	1,493,654	1,227,209
固定资产及投资性房地 产折旧	242,112	193,050	234,519	189,178
无形资产摊销	37,212	37,346	35,850	37,098
长期待摊费用摊销	47,195	38,684	44,445	36,859
其他税费	23,056	22,803	22,327	22,071
	<u>4,463,069</u>	<u>3,251,662</u>	<u>4,286,920</u>	<u>3,151,023</u>

41 资产减值损失

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
发放贷款及垫款	2,561,016	842,060	2,479,005	769,220
应收款项类投资	682,364	-	682,364	-
其他应收款	3,945	3,241	3,945	3,241
其他	(2,053)	(24,338)	(2,053)	(24,338)
	<u>3,245,272</u>	<u>820,963</u>	<u>3,163,261</u>	<u>748,123</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

42 所得税费用

	合并		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
当期所得税	1,926,167	1,207,348	1,869,691	1,157,945
递延所得税(附注四、15(3))	(524,791)	(129,397)	(501,411)	(106,967)
	<u>1,401,376</u>	<u>1,077,951</u>	<u>1,368,280</u>	<u>1,050,978</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
税前利润	7,057,608	5,608,521	6,934,861	5,525,277
按法定税率 25%计算的所得税	1,764,402	1,402,130	1,733,715	1,381,319
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(500,545)	(306,663)	(500,545)	(306,663)
免税长期股权投资收益的影响	(97,698)	(93,101)	(100,974)	(93,101)
不可税前抵扣的费用和损失影响	239,556	71,246	236,084	69,423
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	-	4,339	-	-
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	(4,339)	-	-	-
所得税费用	<u>1,401,376</u>	<u>1,077,951</u>	<u>1,368,280</u>	<u>1,050,978</u>

43 每股收益

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

	2014 年度	2013年度
归属于母公司股东的当期净利润	5,608,621	4,496,857
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)	1.89	1.51

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2014 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2013 年度：无)，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

南京银行股份有限公司

2014 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 财务报表主要项目注释(续)

44 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	合并		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
净利润	5,656,232	4,530,570	5,566,581	4,474,299
加：资产减值损失	3,245,272	820,963	3,163,261	748,123
固定资产及投资性房地 产折旧	242,112	193,050	234,519	189,178
无形资产摊销	37,212	37,346	35,850	37,098
长期待摊费用摊销	47,195	38,684	44,445	36,859
处置固定资产，无形 资产和其他长期资产的 收益	(920)	(582)	(920)	(541)
固定资产报废损失	329	397	329	397
公允价值变动损益	(130,279)	65,127	(130,279)	65,127
汇兑损益	239,460	-	239,460	-
投资收益	(611,587)	(372,477)	(620,679)	(372,315)
递延所得税资产增加	(524,791)	(129,397)	(501,411)	(106,967)
经营性应收项目的增加	(6,766,432)	(26,954,892)	(5,708,833)	(25,687,963)
经营性应付项目的增加	109,318,512	87,885,433	108,657,869	86,623,536
发行债券利息支出	773,376	517,593	773,376	517,593
经营活动产生的现金流量净 额	<u>111,525,691</u>	<u>66,631,815</u>	<u>111,753,568</u>	<u>66,524,424</u>

南京银行股份有限公司

2014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 财务报表主要项目注释(续)

44 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2014 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2013 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
现金的年末余额	858,429	795,788	842,998	784,711
减：现金的年初余额	(795,788)	(546,464)	(784,711)	(535,736)
加：现金等价物的年末余额	21,262,942	13,349,607	20,882,152	12,727,052
减：现金等价物的年初余额	(13,349,607)	(11,094,285)	(12,727,052)	(10,725,384)
现金及现金等价物净增加额	<u>7,975,976</u>	<u>2,504,646</u>	<u>8,213,387</u>	<u>2,250,643</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	合并		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
库存现金	858,429	795,788	842,998	784,711
存放中央银行超额存款准备金	5,857,281	4,691,604	5,781,064	4,617,833
期限三个月内存放同业款项	15,405,661	8,658,003	15,101,088	8,109,219
合计	<u>22,121,371</u>	<u>14,145,395</u>	<u>21,725,150</u>	<u>13,511,763</u>

五 合并范围的变更

本行的子公司鑫元基金管理有限公司于上海市设立全资子公司鑫沅资产管理有限公司，鑫沅资产管理有限公司于 2014 年 2 月 19 日获得上海市工商行政管理局颁发的营业执照，注册资本为人民币 5,000 万元。

鑫沅资产管理有限公司于上海市设立全资子公司上海鑫沅股权投资管理有限公司，上海鑫沅股权投资管理有限公司于 2014 年 11 月 6 日获得上海市工商行政管理局颁发的营业执照，注册资本为人民币 1,000 万元。

南京银行股份有限公司

2014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 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

(1) 企业集团的组成

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注 1)	江苏昆山	江苏昆山	设立	49.58%	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注 2)	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00%	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00%	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00%	股权投资

注 1：根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于 2014 年 4 月 14 日下发的苏州银监复[2014]73 号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，并于 2014 年 5 月 4 日取得由苏州市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工将持有股权对应的表决权委托董事长代为行使。由于董事长已与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例为 52.37%，本行将其纳入合并财务报表范围。

注 2：2008 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。

2 在联营企业中的权益

(1) 联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(直接)	业务性质
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86%	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司日照银行股份有限公司(注)	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03%	银行业
	山东日照	山东日照	是	18.01%	银行业

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业中的权益(续)

(2) 联营企业的汇总信息

	2014年度	2013年度
投资账面价值合计	2,429,971	2,173,197
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	390,434	372,084
其他综合收益	40,160	(30,335)
综合收益总额	430,594	341,749

本集团的联营企业均为非上市公司，对本集团均不重大。

七 在结构化主体中的权益

1 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、银行间市场资金联合投资项目和本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划。

i)理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2014年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

于2014年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品的总规模为人民币1,352.55亿元。

南京银行股份有限公司

2014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 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

i)理财产品(续)

本集团作为理财产品和委托投资的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。

ii)资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有特定目的信托发行各级资产支持证券的5%。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2014年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币1.27亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2014年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币21.80亿元。本集团2014年度未向其提供财务支持。

iii)银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”(以下简称“联合投资项目”)。本集团通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2014年12月31日，本集团未纳入合并范围项目的最大损失风险敞口为认购的投资款项以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团认购的投资款项金额为人民币4亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2014年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币39.9亿元。本集团2014年度未向其提供财务支持。

南京银行股份有限公司

2014 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 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

iv) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大，因而对该等结构化主体不具有控制，故未合并该类结构化主体。于2014年12月31日，本集团未纳入合并范围项目的最大损失风险敞口为认购的投资款项以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团认购的投资款项金额为人民币199.12亿元，本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2014年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币931.85亿元。本集团2014年度未向其提供财务支持。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体是指由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2014年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

下表列出2014年12月31日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

	账面价值			合计	最大风险敞口
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资		
理财产品	-	-	12,168,476	12,168,476	12,168,476
资金信托计划及资产管理计划	-	-	107,119,575	107,119,575	107,119,575
资产支持证券	319,808	1,038,906	-	1,358,714	1,358,714

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

七 在结构化主体中的权益(续)

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团投资由本集团管理的特定客户资产管理计划。本集团于2014年度未向该等理财产品提供过流动性支持。

八 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，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

2014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 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2014年度					
一、营业收入	9,932,910	1,861,238	4,171,203	26,183	15,991,534
利息净收入	8,589,025	1,591,740	3,253,916	-	13,434,681
其中：分部利息净收入	4,537,706	1,041,727	(5,579,433)	-	-
外部利息净收入	4,051,319	550,013	8,833,349	-	13,434,681
手续费及佣金净收入	1,304,814	258,671	390,510	-	1,953,995
其他收入	39,071	10,827	526,777	26,183	602,858
二、营业支出	(5,414,346)	(1,650,134)	(1,822,603)	(93,659)	(8,980,742)
三、营业利润	4,518,564	211,104	2,348,600	(67,476)	7,010,792
加：营业外收支净额	-	-	7,377	39,439	46,816
四、利润总额	4,518,564	211,104	2,355,977	(28,037)	7,057,608
五、所得税费用					(1,401,376)
六、净利润					5,656,232
七、资产总额	209,377,891	42,205,598	320,311,703	1,254,989	573,150,181
八、负债总额	328,921,394	56,546,223	152,451,935	2,446,842	540,366,394
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	194,235	89,270	43,014	-	326,519
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	1,260,566	588,264	252,113	-	2,100,943
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	2,148,973	332,247	691,742	72,310	3,245,272
4、对联营企业的投资收益	-	-	390,434	-	390,434
5、对联营企业的长期股权投 资	-	-	2,429,971	-	2,429,971

南京银行股份有限公司

2014 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 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

2014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 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2014年度					
一、营业收入	9,739,794	1,813,087	4,057,016	26,097	15,635,994
利息净收入	8,397,028	1,543,780	3,239,851	-	13,180,659
其中：分部利息净收入	4,537,706	1,041,727	(5,579,433)	-	-
外部利息净收入	3,859,322	502,053	8,819,284	-	13,180,659
手续费及佣金净收入	1,303,696	258,480	390,345	-	1,952,521
其他收入	39,070	10,827	426,820	26,097	502,814
二、营业支出	(5,276,466)	(1,628,864)	(1,704,895)	(93,321)	(8,703,546)
三、营业利润	4,463,328	184,223	2,352,121	(67,224)	6,932,448
加：营业外收支净额	-	-	-	2,413	2,413
四、利润总额	4,463,328	184,223	2,352,121	(64,811)	6,934,861
五、所得税费用					(1,368,280)
六、净利润					5,566,581
七、资产总额	204,337,070	41,282,525	320,095,891	1,139,884	566,855,370
八、负债总额	324,031,743	55,821,258	152,369,054	2,314,209	534,536,264
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	188,888	88,148	37,778	-	314,814
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	1,251,991	584,262	250,398	-	2,086,651
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	2,075,105	324,104	691,742	72,310	3,163,261
4、对联营企业的投资收益	-	-	390,434	-	390,434
5、对联营企业的长期股权投 资	-	-	2,429,971	-	2,429,971

南京银行股份有限公司

2014 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 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

2014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)

九 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	906,193	178,439	906,193	178,439
—原到期日在一年或以上	23,701,893	8,551,327	23,701,893	8,551,327
开出信用证	29,741,645	13,012,546	29,741,645	13,012,546
开出保函	10,286,895	7,477,627	10,286,895	7,477,627
银行承兑汇票	68,443,662	68,407,580	67,934,382	67,552,560
未使用的信用卡额度	2,276,434	1,323,005	2,276,434	1,323,005
	<u>135,356,722</u>	<u>98,950,524</u>	<u>134,847,442</u>	<u>98,095,504</u>

2 资本性支出承诺事项

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2014年 12月31日
已签约但尚未支付	<u>537,508</u>	<u>207,538</u>	<u>535,562</u>	<u>207,538</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以内	230,120	214,576	217,952	203,533
1至2年	201,619	210,655	193,286	199,914
2至3年	192,515	177,380	189,647	170,487
3年以上	615,120	785,464	610,500	780,656
	<u>1,239,374</u>	<u>1,388,075</u>	<u>1,211,385</u>	<u>1,354,590</u>

南京银行股份有限公司

2014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)

九 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回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
回购协议：				
票据	829,233	1,522,045	583,249	1,306,697
债券				
—持有至到期投资	30,343,000	27,640,500	30,343,000	27,640,500
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	1,200,000	-	1,200,000	-
向中央银行借款协议：				
债券				
—持有至到期投资	2,090,000	-	2,090,000	-
	<u>34,462,233</u>	<u>29,162,545</u>	<u>34,216,249</u>	<u>28,947,197</u>

除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金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2014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78.36亿元(2013年：人民币371.64亿元)。于2014年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2013年：人民币4.98亿元)。

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2014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29.52亿元(2013年12月31日：人民币23.15亿元)，原始期限为一至五年。

南京银行股份有限公司

2014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)

九 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 债券承销承诺

	<u>合并及本行</u> 2014年12月31日	<u>合并及本行</u> 2013年12月31日
债券承诺	<u>1,700,000</u>	<u>3,400,000</u>

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

7 未决诉讼

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

于2014年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。

十 托管业务

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。

	<u>合并及本行</u> 2014年12月31日	<u>合并及本行</u> 2013年12月31日
委托贷款	48,426,284	24,284,252
委托存款	<u>48,426,284</u>	<u>24,284,252</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 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	24.92 亿 欧元	12.68%	12.68%	法国企业注册码 RCS: Paris662042449
南京高科股份有 限公司 (注 2)	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发 区新港大道 100 号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础 设施建设、投资及管理；土地成片开 发；建筑安装工程；商品房开发、销 售；物业管理；自有房屋租赁；工程 设计；咨询服务。污水处理、环保项 目建设、投资及管理。	5.16 亿元	11.23%	11.23%	13491792-2

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

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

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 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、1。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

(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	与本行关系	组织机构代码证
南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的母公司	74235634-8
南京市高新技术风险投资股份有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	72606291-3
南京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
南京紫金科技创业投资有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	58045195-8
紫金信托有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	13492266-8
南京金融城建设发展股份有限公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	575900210
南京市国有资产处置有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	74535713-5
南京联合产权(科技)交易所有限责任公司	持有本行 5%及以上股份的股东的子公司	58046564-7
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
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
南京高科置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73885333-3
南京高科建设发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75127727-0
南京高科科创投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	67134391-X
南京高科科技小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业	58508968-7
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
南京金埔园林股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24979847-6
南京轻纺产业(集团)有限公司	相同关键管理人员的其他企业	78066607-2
江苏省国信资产管理集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73572480-0

南京银行股份有限公司

2014 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 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 2014 年 12 月 31 日	合并 2013 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	23,751	193,691
占同类交易余额比例	0.12%	1.11%
利率范围	EONIA-50BP-3.15%	EONIA-50BP

(2) 存放同业利息收入

	合并 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	8	-

(3) 拆出资金余额

	合并 2014 年 12 月 31 日	合并 2013 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	93,074	-
江苏金融租赁有限公司	500,000	-
合计	593,074	-
占同类交易余额比例	8.47%	-
利率范围	0.2%-5.1%	0.15%-6.8%

南京银行股份有限公司

2014 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 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 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	2,116	675
江苏金融租赁有限公司	13,484	189
南京证券股份有限公司	4,858	-
	<u>20,458</u>	<u>864</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2014 年 12 月 31 日	合并 2013 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	420,000	204,400
南京证券股份有限公司	-	109,460
合计	<u>420,000</u>	<u>313,860</u>
占同类交易余额比例	2.90%	0.52%
利率范围	<u>1.98%-7.2%</u>	<u>3.44%-8.8%</u>

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	10,317	1,105
南京证券股份有限公司	536	39
紫金财产保险股份有限公司	1	-
	<u>10,854</u>	<u>1,144</u>

南京银行股份有限公司

2014 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 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
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	580,000	600,000
南京栖霞建设股份有限公司	380,000	200,000
南京高科股份有限公司	200,000	100,000
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	-
关键管理人员及其亲属	5,013	5,041
合计	1,277,013	932,041
占同类交易余额比例	0.75%	0.65%
利率范围	0.00% ^注 -7.50%	0.00% ^注 -7.38%

注：根据本行相关规定，信用卡透支 56 天以内不计息。

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并	合并
	2014 年度	2013 年度
南京金融城建设发展股份有限公司	41,951	23,903
南京栖霞建设股份有限公司	18,933	10,271
南京高科股份有限公司	11,549	4,600
南京金埔园林股份有限公司	2,214	710
南京市国有资产投资管理控股(集 团)有限责任公司	-	350
南京高科科技小额贷款有限公司	1,368	-
南京市高新技术风险投资股份有 限公司	1,055	-
关键管理人员及其亲属	349	314
	77,419	40,148

南京银行股份有限公司

2014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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(9) 其他资产

	合并 2014年12月31日	合并 2013年12月31日
江苏金融租赁有限公司(注 1)	64,313	-
南京金融城建设发展股份有限公司(注 2)	-	167,000
合计	64,313	167,000
占同类交易余额比例	5.77%	24.35%

注 1：系应收股利。

注 2：系本行预付南京金融城建设发展股份有限公司的购房款，合同总金额为人民币 333,486 千元。于 2014 年度，上述预付款项转入在建工程。

(10) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2014年12月31日	合并 2013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	67,752	56,202
紫金信托有限责任公司	86,507	37,687
法国巴黎银行	3,984	2,294
江苏金融租赁有限公司	100,724	1,229
合计	258,967	597,412
占同类交易余额比例	0.31%	0.63%
利率范围	0.11%-6.3%	0.35%-9%

南京银行股份有限公司

2014 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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	20,335	10,942
南京证券股份有限公司	1,284	1,209
江苏金融租赁有限公司	122	159
紫金信托有限责任公司	309	91
法国巴黎银行	30	23
	22,080	12,424

(12) 拆入资金余额

	合并 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	-	204,400
法国巴黎银行	23,456	1,200,774
合计	23,456	1,405,174
占同类交易余额比例	0.27%	16.14%
利率范围	1.3%-6.65%	0.94%-11%

(13) 拆入资金利息支出

	合并 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	1,510	517
江苏金融租赁有限公司	3,086	3,059
法国巴黎银行	9,360	12,143
南京证券有限责任公司	29	-
	13,985	15,719

(14) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2014 年度	合并 2013 年度
日照银行股份有限公司	3,509	4,876
南京证券有限责任公司	276	-
	3,785	4,876

南京银行股份有限公司

2014 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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(15) 存款余额

	合并	合并
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	11,753	44,817
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 母公司	22,855	381
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 子公司	384,520	29,343
相同关键管理人员的其他企业	329,990	451,530
关键管理人员及其亲属	6,045	8,328
合计	755,163	534,399
占同类交易余额比例	0.21%	0.21%
利率范围	0.01%-6.4%	0.01%-5.61%

(16) 存款利息支出

	合并	合并
	2014 年度	2013 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	566	1,075
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 母公司	95	55
持有本行 5%及 5%以上股份股东的 子公司	3,741	318
相同关键管理人员的其他企业	9,648	12,938
关键管理人员及其亲属	89	105
合计	14,139	14,491

(17) 贷款承诺

	合并	合并
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
南京金融城建设发展股份有限公司	200,000	200,000
关键管理人员及其亲属	2,450	1,020
合计	202,450	201,020

南京银行股份有限公司

2014 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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(18) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(详细情况见附注六、1)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	392,802	333,161
拆出资金	18,095	-
本年交易：	2014 年度	2013 年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,495	1,635
同业及其他金融机构存放款项利息支出	8,900	9,310
手续费及佣金净收入	535	-

(19) 关键管理人员薪酬

本行 2014 年度、2013 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币 21,056 千元和人民币 19,359 千元。

十二 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。高级管理层下设有风险管理委员会、合规委员会，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、法律合规部、授信审批部、资产负债管理部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

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

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

十二 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。

十二 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，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

2014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)

十二 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，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。

十二 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 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和应收款项，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。

十二 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和应收款项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

2014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)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

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

	合并		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放中央银行款项	70,909,138	48,798,001	70,048,554	48,062,063
存放同业款项	20,109,623	17,484,492	19,803,108	16,933,759
拆出资金	7,001,201	1,996,547	7,019,296	1,996,547
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,269,534	3,454,611	8,269,534	3,454,611
衍生金融资产	763,809	399,400	763,809	399,400
买入返售金融资产	14,497,978	60,388,771	14,497,978	60,388,771
应收利息	5,090,628	3,480,002	5,078,147	3,469,169
发放贷款及垫款	169,346,249	143,057,806	164,151,549	138,674,231
—公司贷款和垫款	137,933,272	118,423,395	133,518,597	114,740,315
—个人贷款	31,412,977	24,634,411	30,632,952	23,933,916
可供出售金融资产	51,264,987	44,732,763	51,191,087	44,722,748
持有至到期投资	67,056,146	39,319,296	67,056,146	39,319,296
应收款项类投资	145,451,305	63,527,021	145,451,305	63,527,021
其他金融资产	547,659	172,763	504,374	165,716
小计	560,308,257	426,811,473	553,834,887	421,113,332
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	24,608,086	8,729,766	24,608,086	8,729,766
开出信用证	29,741,645	13,012,546	29,741,645	13,012,546
开出保函	10,286,895	7,477,627	10,286,895	7,477,627
银行承兑汇票	68,443,662	68,407,580	67,934,382	67,552,560
未使用的信用卡额度	2,276,434	1,323,005	2,276,434	1,323,005
小计	135,356,722	98,950,524	134,847,442	98,095,504
合计	695,664,979	525,761,997	688,682,329	519,208,836

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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		
2014 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	140,332,462	31,681,194	172,013,656	51,264,987	547,659
逾期未减值	841,650	190,779	1,032,429	-	-
已减值	1,304,206	334,915	1,639,121	12,733	16,646
合计	142,478,318	32,206,888	174,685,206	51,277,720	564,305
减：减值准备	(4,545,046)	(793,911)	(5,338,957)	(12,733)	(16,646)
净值	137,933,272	31,412,977	169,346,249	51,264,987	547,659
2013 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	120,538,158	24,723,257	145,261,415	44,732,763	172,763
逾期未减值	197,213	195,089	392,302	-	-
已减值	1,097,074	210,609	1,307,683	14,425	12,701
合计	121,832,445	25,128,955	146,961,400	44,747,188	185,464
减：减值准备	(3,409,050)	(494,544)	(3,903,594)	(14,425)	(12,701)
净值	118,423,395	24,634,411	143,057,806	44,732,763	172,763

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

本行

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2014 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	135,820,685	30,851,127	166,671,812	51,191,087	504,374
逾期未减值	820,750	184,670	1,005,420	-	-
已减值	1,254,395	319,841	1,574,236	12,733	16,646
合计	137,895,830	31,355,638	169,251,468	51,203,820	521,020
减：减值准备	(4,377,233)	(722,686)	(5,099,919)	(12,733)	(16,646)
净值	133,518,597	30,632,952	164,151,549	51,191,087	504,374
2013 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	116,732,717	24,003,738	140,736,455	44,722,748	165,716
逾期未减值	191,252	182,552	373,804	-	-
已减值	1,085,675	209,388	1,295,063	14,425	12,701
合计	118,009,644	24,395,678	142,405,322	44,737,173	178,417
减：减值准备	(3,269,329)	(461,762)	(3,731,091)	(14,425)	(12,701)
净值	114,740,315	23,933,916	138,674,231	44,722,748	165,716

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	137,156,615	117,766,022	132,760,138	114,147,551
关注	3,175,847	2,772,136	3,060,547	2,585,166
小计	<u>140,332,462</u>	<u>120,538,158</u>	<u>135,820,685</u>	<u>116,732,717</u>
个人贷款				
正常	31,663,735	24,702,121	30,845,901	24,000,157
关注	17,459	21,136	5,226	3,581
小计	<u>31,681,194</u>	<u>24,723,257</u>	<u>30,851,127</u>	<u>24,003,738</u>
合计	<u>172,013,656</u>	<u>145,261,415</u>	<u>166,671,812</u>	<u>140,736,455</u>

b 逾期未减值的金融资产

合并

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2014 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	841,650	181,409	1,023,059
逾期 3 至 6 个月	-	9,370	9,370
	<u>841,650</u>	<u>190,779</u>	<u>1,032,429</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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)

本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2014 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	820,750	175,541	996,291
逾期 3 至 6 个月	-	9,129	9,129
	820,750	184,670	1,005,420

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
	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
	191,252	182,552	373,804

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产(续)

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵(质)押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于 2014 年 12 月 31 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币 1,121,979 千元(2013 年 12 月 31 日：人民币 354,053 千元)。

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

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款	1,304,206	1,097,074	1,254,395	1,085,675
个人贷款	334,915	210,609	319,841	209,388
	<u>1,639,121</u>	<u>1,307,683</u>	<u>1,574,236</u>	<u>1,295,063</u>
占贷款和垫款 总额的百分比	<u>0.94%</u>	<u>0.89%</u>	<u>0.93%</u>	<u>0.91%</u>
减值准备				
—公司贷款	609,715	631,860	587,151	627,168
—个人贷款	222,436	123,895	214,309	123,392
	<u>832,151</u>	<u>755,755</u>	<u>801,460</u>	<u>750,560</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产(续)

(i) 发放贷款及垫款(续)

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
信用贷款	106,692	95,301	103,022	94,972
保证贷款	704,672	708,770	647,022	700,332
抵押贷款	611,608	361,871	608,043	358,018
质押贷款	216,149	141,741	216,149	141,741
	<u>1,639,121</u>	<u>1,307,683</u>	<u>1,574,236</u>	<u>1,295,063</u>
减值贷款抵(质)押 物公允价值	<u>1,736,117</u>	<u>887,030</u>	<u>1,720,834</u>	<u>879,380</u>

(ii) 已减值其他金融资产

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 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。本行于 2014 年 12 月 31 日的重组贷款余额为人民币 127,224 千元(2013 年 12 月 31 日：人民币 179,939 千元)。

(6) 证券投资

下表列示了 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况：

2014 年 12 月 31 日

	合并				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	
人民币债券：					
AAA	1,679,240	5,316,811	4,904,931	-	11,900,982
AA-至 AA+	1,673,294	13,096,315	549,855	-	15,319,464
A+	-	-	199,883	-	199,883
A-1	1,855,307	-	-	-	1,855,307
未评级					
—政府债券	430,279	14,003,917	50,680,757	250,011	65,364,964
—金融债券	2,631,414	18,673,343	10,620,720	-	31,925,477
其他投资	-	144,501	100,000	-	244,501
金融机构理财产品	-	30,100	-	11,732,927	11,763,027
信托及资管计划受益权(注)	-	-	-	133,468,367	133,468,367
	<u>8,269,534</u>	<u>51,264,987</u>	<u>67,056,146</u>	<u>145,451,305</u>	<u>272,041,972</u>

南京银行股份有限公司

2014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)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2014年12月31日

	本行				合计
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	1,679,240	5,316,811	4,904,931	-	11,900,982
AA-至 AA+	1,673,294	13,096,315	549,855	-	15,319,464
A+	-	-	199,883	-	199,883
A-1	1,855,307	-	-	-	1,855,307
未评级					
—政府债券	430,279	14,003,917	50,680,757	250,011	65,364,964
—金融债券	2,631,414	18,673,343	10,620,720	-	31,925,477
其他投资	-	100,701	100,000	-	200,701
金融机构理财产品	-	-	-	11,732,927	11,732,927
信托及资管计划受益 权(注)	-	-	-	133,468,367	133,468,367
	<u>8,269,534</u>	<u>51,191,087</u>	<u>67,056,146</u>	<u>145,451,305</u>	<u>271,968,072</u>

注：系扣除组合减值准备后的最大信用风险敞口。

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并				合计
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	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
	<u>3,454,611</u>	<u>44,732,763</u>	<u>39,319,296</u>	<u>63,527,021</u>	<u>151,033,691</u>

	本行				合计
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	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
	<u>3,454,611</u>	<u>44,722,748</u>	<u>39,319,296</u>	<u>63,527,021</u>	<u>151,023,676</u>

南京银行股份有限公司

2014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)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(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四、16(1)。

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2014年12月31日及2013年12月31日，本集团持有的金融资产主要集中在内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注四、8(4)。

行业集中度

于2014年12月31日及2013年12月31日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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四、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。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2014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	70,758,112	976,610	13,287	19,558	71,767,567
存放同业款项	18,598,170	1,160,703	59,632	291,118	20,109,623
拆出资金	4,101,002	2,868,525	-	31,674	7,001,201
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,269,534	-	-	-	8,269,534
衍生金融资产	353,716	409,138	31	924	763,809
买入返售金融资产	14,497,978	-	-	-	14,497,978
应收利息	5,028,620	61,399	-	609	5,090,628
发放贷款及垫款	162,716,174	6,538,778	-	91,297	169,346,249
可供出售金融资产	55,363,967	-	-	-	55,363,967
持有至到期投资	67,056,146	-	-	-	67,056,146
应收款项类投资	145,451,305	-	-	-	145,451,305
其他金融资产	547,659	-	-	-	547,659
资产合计	552,742,383	12,015,153	72,950	435,180	565,265,666
负债					
向中央银行借款	1,830,000	-	-	-	1,830,000
同业及其他金融机构存放款项	83,332,485	1,240,980	-	-	84,573,465
拆入资金	2,652,385	5,562,248	124,816	285,736	8,625,185
衍生金融负债	625,853	44,631	22	6,035	676,541
卖出回购金融资产款	30,907,273	-	-	-	30,907,273
吸收存款	350,295,325	17,540,873	40,634	452,050	368,328,882
应付利息	6,510,186	193,807	24	375	6,704,392
应付债券	33,856,401	-	-	-	33,856,401
其他金融负债	2,220,882	14,083	38	1,109	2,236,112
负债合计	512,230,790	24,596,622	165,534	745,305	537,738,251
资产负债表头寸净额	40,511,593	(12,581,469)	(92,584)	(310,125)	27,527,415
表外信用承诺	129,443,585	4,773,441	-	1,139,696	135,356,722

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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				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	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
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	3,454,611	-	-	-	3,454,611
衍生金融资产	382,087	231	139	16,943	399,400
买入返售金融资产	60,388,771	-	-	-	60,388,771
应收利息	3,456,667	23,015	-	320	3,480,002
发放贷款及垫款	137,703,589	5,278,874	-	75,343	143,057,806
可供出售金融资产	45,062,763	-	-	-	45,062,763
持有至到期投资	39,319,296	-	-	-	39,319,296
应收款项类投资	63,527,021	-	-	-	63,527,021
其他金融资产	172,763	-	-	-	172,763
资产合计	420,540,796	6,900,660	177,571	318,234	427,937,261
负债					
向中央银行借款	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构 存放款项	93,541,246	693,172	62,464	83,380	94,380,262
拆入资金	3,860,400	4,632,087	21,082	191,330	8,704,899
衍生金融负债	343,002	68,327	7	3,413	414,749
卖出回购金融资产款	27,326,601	-	-	-	27,326,601
吸收存款	251,520,964	7,382,600	912,103	333,654	260,149,321
应付利息	3,571,032	52,743	437	1,249	3,625,461
应付债券	10,277,633	-	-	-	10,277,633
其他金融负债	554,095	43,225	170	10,068	607,558
负债合计	391,094,973	12,872,154	996,263	623,094	405,586,484
资产负债表头寸净额	29,445,823	(5,971,494)	(818,692)	(304,860)	22,350,777
表外信用承诺	93,547,005	5,228,615	-	174,904	98,950,524

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2014年12月31日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	69,882,097	976,610	13,287	19,558	70,891,552
存放同业款项	18,291,655	1,160,703	59,632	291,118	19,803,108
拆出资金	4,119,097	2,868,525	-	31,674	7,019,296
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	8,269,534	-	-	-	8,269,534
衍生金融资产	353,716	409,138	31	924	763,809
买入返售金融资产	14,497,978	-	-	-	14,497,978
应收利息	5,016,139	61,399	-	609	5,078,147
发放贷款及垫款	157,521,474	6,538,778	-	91,297	164,151,549
可供出售金融资产	55,289,687	-	-	-	55,289,687
持有至到期投资	67,056,146	-	-	-	67,056,146
应收款项类投资	145,451,305	-	-	-	145,451,305
其他金融资产	504,374	-	-	-	504,374
资产合计	546,253,202	12,015,153	72,950	435,180	558,776,485
负债					
向中央银行借款	1,600,000	-	-	-	1,600,000
同业及其他金融机构存 放款项	83,725,287	1,240,980	-	-	84,966,267
拆入资金	2,652,385	5,562,248	124,816	285,736	8,625,185
衍生金融负债	625,853	44,631	22	6,035	676,541
卖出回购金融资产款	30,663,098	-	-	-	30,663,098
吸收存款	344,739,084	17,540,873	40,634	452,050	362,772,641
应付利息	6,450,303	193,807	24	375	6,644,509
应付债券	33,856,401	-	-	-	33,856,401
其他金融负债	2,209,862	14,083	38	1,109	2,225,092
负债合计	506,522,273	24,596,622	165,534	745,305	532,029,734
资产负债表头寸净额	39,730,929	(12,581,469)	(92,584)	(310,125)	26,746,751
表外信用承诺	128,934,305	4,773,441	-	1,139,696	134,847,442

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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				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	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,454,611	-	-	-	3,454,611
衍生金融资产	382,087	231	139	16,943	399,400
买入返售金融资产	60,388,771	-	-	-	60,388,771
应收利息	3,445,834	23,015	-	320	3,469,169
发放贷款及垫款	133,320,014	5,278,874	-	75,343	138,674,231
可供出售金融资产	45,022,748	-	-	-	45,022,748
持有至到期投资	39,319,296	-	-	-	39,319,296
应收款项类投资	63,527,021	-	-	-	63,527,021
其他金融资产	165,716	-	-	-	165,716
资产合计	414,801,578	6,900,660	177,571	318,234	422,198,043
负债					
同业及其他金融机构存放款项	93,828,486	693,172	62,464	83,380	94,667,502
拆入资金	3,860,400	4,632,087	21,082	191,330	8,704,899
衍生金融负债	343,002	68,327	7	3,413	414,749
卖出回购金融资产款	27,113,047	-	-	-	27,113,047
吸收存款	246,544,864	7,382,600	912,103	333,654	255,173,221
应付利息	3,514,469	52,743	437	1,249	3,568,898
应付债券	10,277,633	-	-	-	10,277,633
其他金融负债	539,586	43,225	170	10,068	593,049
负债合计	386,021,487	12,872,154	996,263	623,094	400,512,998
资产负债表头寸净额	28,780,091	(5,971,494)	(818,692)	(304,860)	21,685,045
表外信用承诺	92,691,985	5,228,615	-	174,904	98,095,504

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

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

	利润总额增加/(减少)	
	2014年度 合并及本行	2013年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	(5,398)	2,917
外币对人民币汇率下降1%	5,398	(2,917)

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

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

十二 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。根据中国人民银行 2014 年 11 月 21 日起实施的规定，本集团存款利率浮动区间上限调整为基准利率的 1.2 倍。根据人民银行 2015 年 3 月 1 日起实施的规定，本集团存款浮动区间上限调整为基准利率的 1.3 倍。

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

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

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2014 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	70,795,727	-	-	-	971,840	71,767,567
存放同业款项	16,867,954	903,669	2,338,000	-	-	20,109,623
拆出资金	5,464,613	1,536,588	-	-	-	7,001,201
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,154,768	2,929,644	3,146,726	38,396	-	8,269,534
衍生金融资产	269,099	329,784	164,926	-	-	763,809
买入返售金融资产	10,817,978	1,250,000	2,430,000	-	-	14,497,978
应收利息	-	-	-	-	5,090,628	5,090,628
发放贷款及垫款	23,070,578	135,460,996	10,419,174	395,501	-	169,346,249
可供出售金融资产	5,548,387	8,433,277	28,280,657	13,101,646	-	55,363,967
持有至到期投资	1,295,783	1,102,330	20,288,453	44,369,580	-	67,056,146
应收款项类投资	27,520,350	60,084,626	56,846,329	1,000,000	-	145,451,305
其他金融资产	-	-	-	-	547,659	547,659
合计	163,805,237	212,030,914	123,914,265	58,905,123	6,610,127	565,265,666

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2014 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	30,000	1,800,000	-	-	-	1,830,000
同业及其他金融机构存放 款项	28,605,863	49,861,602	6,106,000	-	-	84,573,465
拆入资金	7,423,934	1,201,251	-	-	-	8,625,185
衍生金融负债	226,250	301,588	148,703	-	-	676,541
卖出回购金融资产款	28,110,019	2,797,254	-	-	-	30,907,273
吸收存款	213,703,263	112,013,428	42,490,690	121,501	-	368,328,882
应付利息	-	-	-	-	6,704,392	6,704,392
应付债券	3,974,905	18,908,813	1,498,783	9,473,900	-	33,856,401
其他金融负债	-	-	-	-	2,236,112	2,236,112
合计	282,074,234	186,883,936	50,244,176	9,595,401	8,940,504	537,738,251
利率敏感度缺口总计	(118,268,997)	25,146,978	73,670,089	49,309,722	(2,330,377)	27,527,415

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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	48,771,062	-	-	-	822,727	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	153,467,020	163,154,315	66,245,470	40,305,033	4,765,423	427,937,261

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	-	100,000	-	-	-	100,000
同业及其他金融机构存放 款项	47,797,202	36,354,060	10,229,000	-	-	94,380,262
拆入资金	8,536,223	168,676	-	-	-	8,704,899
衍生金融负债	43,502	98,001	273,246	-	-	414,749
卖出回购金融资产款	22,020,060	5,306,541	-	-	-	27,326,601
吸收存款	164,741,347	62,828,220	32,578,254	1,500	-	260,149,321
应付利息	-	-	-	-	3,625,461	3,625,461
应付债券	-	-	5,792,210	4,485,423	-	10,277,633
其他金融负债	-	-	-	-	607,558	607,558
合计	243,138,334	104,855,498	48,872,710	4,486,923	4,233,019	405,586,484
利率敏感度缺口总计	(89,671,314)	58,298,817	17,372,760	35,818,110	532,404	22,350,777

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2014 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	69,939,387	-	-	-	952,165	70,891,552
存放同业款项	16,561,439	903,669	2,338,000	-	-	19,803,108
拆出资金	5,482,708	1,536,588	-	-	-	7,019,296
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,154,768	2,929,644	3,146,726	38,396	-	8,269,534
衍生金融资产	269,099	329,784	164,926	-	-	763,809
买入返售金融资产	10,817,978	1,250,000	2,430,000	-	-	14,497,978
应收利息	-	-	-	-	5,078,147	5,078,147
发放贷款及垫款	21,589,276	132,130,694	10,050,644	380,935	-	164,151,549
可供出售金融资产	5,504,587	8,403,177	28,280,277	13,101,646	-	55,289,687
持有至到期投资	1,295,783	1,102,330	20,288,453	44,369,580	-	67,056,146
应收款项类投资	27,520,350	60,084,626	56,846,329	1,000,000	-	145,451,305
其他金融资产	-	-	-	-	504,374	504,374
合计	161,135,375	208,670,512	123,545,355	58,890,557	6,534,686	558,776,485

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2014 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						
向中央银行借款	-	1,600,000	-	-	-	1,600,000
同业及其他金融机构存放款项	28,888,665	49,971,602	6,106,000	-	-	84,966,267
拆入资金	7,423,934	1,201,251	-	-	-	8,625,185
衍生金融负债	226,250	301,588	148,703	-	-	676,541
卖出回购金融资产款	27,945,448	2,717,650	-	-	-	30,663,098
吸收存款	210,410,351	110,380,395	41,860,394	121,501	-	362,772,641
应付利息	-	-	-	-	6,644,509	6,644,509
应付债券	3,974,905	18,908,813	1,498,783	9,473,900	-	33,856,401
其他金融负债	-	-	-	-	2,225,092	2,225,092
合计	278,869,553	185,081,299	49,613,880	9,595,401	8,869,601	532,029,734
利率敏感度缺口总计	(117,734,178)	23,589,213	73,931,475	49,295,156	(2,334,915)	26,746,751

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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

金融资产	本行					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	48,047,564	-	-	-	799,210	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	150,826,459	160,211,075	66,131,450	40,305,033	4,724,026	422,198,043

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	48,084,442	36,354,060	10,229,000	-	-	94,667,502
拆入资金	8,536,223	168,676	-	-	-	8,704,899
衍生金融负债	43,502	98,001	273,246	-	-	414,749
卖出回购金融资产款	21,920,321	5,192,726	-	-	-	27,113,047
吸收存款	161,158,314	61,471,551	32,541,856	1,500	-	255,173,221
应付利息	-	-	-	-	3,568,898	3,568,898
应付债券	-	-	5,792,210	4,485,423	-	10,277,633
其他金融负债	-	-	-	-	593,049	593,049
合计	239,742,802	103,285,014	48,836,312	4,486,923	4,161,947	400,512,998
利率敏感度缺口总计	(88,916,343)	56,926,061	17,295,138	35,818,110	562,079	21,685,045

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在 2014 年 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	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	215,337	367,237	196,641	346,236
基准利率曲线下浮 100 个基点	(215,337)	(367,237)	(196,641)	(346,236)

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

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

4 流动性风险

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

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

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

十二 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风险状况。在流动性风险管理方面，本集团已初步建立了流动性风险限额体系。此外，本集团已将流动性风险压力测试纳入经常性压力测试范围，确保按季开展流动性风险压力测试。

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2014年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	-	71,767,567	-	-	-	-	71,767,567
存放同业款项	-	2,843,412	14,235,740	959,241	2,675,732	-	20,714,125
拆出资金	-	-	5,547,806	1,582,742	-	-	7,130,548
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	2,021,175	3,507,830	3,599,423	51,033	9,179,461
买入返售金融资产	-	-	10,961,466	1,332,927	2,726,855	-	15,021,248
发放贷款及垫款	768,209	-	33,612,828	79,712,233	54,298,460	35,854,383	204,246,113
可供出售金融资产	-	-	3,324,438	9,808,907	35,678,527	15,586,202	64,398,074
持有至到期投资	-	-	520,036	3,080,086	30,894,102	72,757,234	107,251,458
应收款项类投资	-	-	28,741,339	62,294,068	58,978,683	1,022,125	151,036,215
其他金融资产	-	393,906	1,568	120,406	26,237	5,542	547,659
合计	768,209	75,004,885	98,966,396	162,398,440	188,878,019	125,276,519	651,292,468
金融负债							
向中央银行借款	-	-	30,073	1,848,524	-	-	1,878,597
同业及其他金融机构存放款项	-	1,868,233	28,199,994	51,955,658	6,456,784	-	88,480,669
拆入资金	-	-	7,465,511	1,216,486	-	-	8,681,997
卖出回购金融资产款	-	-	28,189,811	2,881,657	-	-	31,071,468
吸收存款	-	132,101,619	83,508,078	116,187,177	50,109,430	151,871	382,058,175
应付债券	-	-	4,000,000	20,110,800	3,909,000	12,890,000	40,909,800
其他金融负债	-	-	2,118,211	31,417	81,551	4,933	2,236,112
合计	-	133,969,852	153,511,678	194,231,719	60,556,765	13,046,804	555,316,818
流动性敞口	768,209	(58,964,967)	(54,545,282)	(31,833,279)	128,321,254	112,229,715	95,975,650

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 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						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	-	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
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	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	2,056,489	15,240,069	50,415,067	68,680,224
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	121,707,985	122,614,746	100,518,702	510,506,389
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)	11,611,274	67,747,025	95,202,627	94,412,650

南京银行股份有限公司

2014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)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2014年12月31日

	本行						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	-	70,891,552	-	-	-	-	70,891,552
存放同业款项	-	2,826,897	13,944,376	959,241	2,675,732	-	20,406,246
拆出资金	-	-	5,547,806	1,582,742	-	-	7,130,548
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融资产	-	-	2,021,175	3,507,830	3,599,423	51,033	9,179,461
买入返售金融资产	-	-	10,961,466	1,332,927	2,726,855	-	15,021,248
发放贷款及垫款	737,467	-	32,025,703	76,328,241	53,855,465	35,827,140	198,774,016
可供出售金融资产	-	-	3,280,638	9,778,807	35,678,147	15,586,202	64,323,794
持有至到期投资	-	-	520,036	3,080,086	30,894,102	72,757,234	107,251,458
应收款项类投资	-	-	28,741,339	62,294,068	58,978,683	1,022,125	151,036,215
其他金融资产	-	357,257	1,568	116,486	23,531	5,532	504,374
合计	737,467	74,075,706	97,044,107	158,980,428	188,431,938	125,249,266	644,518,912
金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	1,645,422	-	-	1,645,422
同业及其他金融机构存放款项	-	2,011,035	28,340,482	52,067,547	6,456,784	-	88,875,848
拆入资金	-	-	7,465,511	1,216,486	-	-	8,681,997
卖出回购金融资产款	-	-	28,024,061	2,801,446	-	-	30,825,507
吸收存款	-	130,097,755	82,185,861	114,506,240	49,345,288	151,871	376,287,015
应付债券	-	-	4,000,000	20,110,800	3,909,000	12,890,000	40,909,800
其他金融负债	-	-	2,110,281	28,424	81,454	4,933	2,225,092
合计	-	132,108,790	152,126,196	192,376,365	59,792,526	13,046,804	549,450,681
流动性敞口	737,467	(58,033,084)	(55,082,089)	(33,395,937)	128,639,412	112,202,462	95,068,231

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行						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	-	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	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	2,056,489	15,240,069	50,415,067	68,680,224
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	116,727,948	120,858,448	100,241,963	499,569,674
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)	8,503,631	66,073,691	94,925,888	89,119,002

南京银行股份有限公司

2014 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)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

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

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2014 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	7,515	12,125	16,455	36,095
2013 年 12 月 31 日				
利率类衍生产品	10,743	2,148	(5,574)	7,317

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括：

- 外汇衍生工具：货币远期、货币互换

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

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具(续)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2014 年 12 月 31 日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(69,605,132)	(45,215,866)	(759,834)	(115,580,832)
-现金流入	<u>69,639,952</u>	<u>45,244,413</u>	<u>760,408</u>	<u>115,644,773</u>
合计	<u>34,820</u>	<u>28,547</u>	<u>574</u>	<u>63,941</u>
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2013 年 12 月 31 日				
外汇衍生金融工具				
-现金流出	(9,354,632)	(5,749,623)	(746,186)	(15,850,441)
-现金流入	<u>9,329,642</u>	<u>5,755,187</u>	<u>746,875</u>	<u>15,831,704</u>
合计	<u>(24,990)</u>	<u>5,564</u>	<u>689</u>	<u>(18,737)</u>

南京银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺

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

2014 年 12 月 31 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	906,193	19,927,842	3,774,051	24,608,086
开出信用证	28,794,792	946,853	-	29,741,645
开出保函	5,548,353	3,789,209	949,333	10,286,895
银行承兑汇票	68,443,662	-	-	68,443,662
未使用的信用卡额度	2,276,434	-	-	2,276,434
经营租赁承诺	230,120	731,696	277,558	1,239,374
资本性支出承诺	483,519	53,989	-	537,508
合计	106,683,073	25,449,589	5,000,942	137,133,604

2013 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2014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	906,193	19,927,842	3,774,051	24,608,086
开出信用证	28,794,792	946,853	-	29,741,645
开出保函	5,548,353	3,789,209	949,333	10,286,895
银行承兑汇票	67,934,382	-	-	67,934,382
未使用的信用卡额度	2,276,434	-	-	2,276,434
经营租赁承诺	217,952	716,792	276,641	1,211,385
资本性支出承诺	481,573	53,989	-	535,562
合计	106,159,679	25,434,685	5,000,025	136,594,389

2013年12月31日

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

南京银行股份有限公司

2014年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 公允价值

1 公允价值层次

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

2 持续的以公允价值计量的资产

于2014年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,269,534	-	8,269,534
衍生金融资产	-	763,809	-	763,809
可供出售金融资产	<u>18,103</u>	<u>51,216,784</u>	<u>4,120,100</u>	<u>55,354,987</u>
金融资产小计	<u>18,103</u>	<u>60,250,127</u>	<u>4,120,100</u>	<u>64,388,330</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,269,534	-	8,269,534
衍生金融资产	-	763,809	-	763,809
可供出售金融资产	<u>-</u>	<u>51,191,087</u>	<u>4,090,000</u>	<u>55,281,087</u>
金融资产小计	<u>-</u>	<u>60,224,430</u>	<u>4,090,000</u>	<u>64,314,430</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>	<u>-</u>	<u>(676,541)</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产(续)

于 2013 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合并				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	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)
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
本行				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	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)

于 2014 年度和 2013 年度，公允价值各层次间无重大转移。

南京银行股份有限公司

2014 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)

十三 公允价值(续)

2 持续的以公允价值计量的资产(续)

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定；外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本集团划分为第三层次的金融工具主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划和证券投资基金。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：投资于货币基金部分，使用市场报价作为公允价值；投资于有公开活跃市场的债券部分，使用市场报价作为公允价值；投资于无公开活跃市场的债券、企业债权或其他投资部分，使用现金流贴现模型来进行估价。

上述第三层次资产变动如下：

	合并	本行
	可供出售金融资产	可供出售金融资产
2014 年 1 月 1 日	330,000	300,000
购买	4,207,000	3,790,000
出售	(419,413)	-
计入损益的利得或损失	2,513	-
2014 年 12 月 31 日	<u>4,120,100</u>	<u>4,090,000</u>

	合并	本行
	可供出售金融资产	可供出售金融资产
2013 年 1 月 1 日	200,000	200,000
购买	160,000	100,000
出售	(30,161)	-
计入损益的利得或损失	161	-
2013 年 12 月 31 日	<u>330,000</u>	<u>300,000</u>

南京银行股份有限公司

2014 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)

十三 公允价值(续)

3 非持续的以公允价值计量的资产

抵债资产，以原账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量。于 2014 年 12 月 31 日，本集团以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币 61,401 千元(2013 年 12 月 31 日：人民币 24,124 元)，本行以公允价值减去处置费用计量的抵债资产为人民币 57,859 元(2013 年 12 月 31 日：人民币 24,124 元)。该等公允价值基于类似固定资产的最近市场交易价格进行估值，属于第二层次的公允价值计量。

4 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

合并及本行

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
持有至到期投资	67,056,146	68,986,834	39,319,296	36,500,020
应收款项类投资	145,451,305	145,441,238	63,527,021	63,487,164
合计	<u>212,507,451</u>	<u>214,428,072</u>	<u>102,846,317</u>	<u>99,987,184</u>
金融负债 -				
应付债券	<u>33,856,401</u>	<u>33,516,946</u>	<u>10,277,633</u>	<u>9,684,707</u>

除应收款项类投资属于公允价值计量第三层次外，以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

南京银行股份有限公司

2014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)

十四 资本管理

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

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

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

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本		
—股本	2,968,933	2,968,933
—资本公积	10,354,248	10,354,355
—其他综合收益	281,888	(1,334,229)
—盈余公积	2,025,517	1,578,088
—一般风险准备	6,348,380	5,094,959
—未分配利润	10,469,947	7,927,885
—少数股东资本可计入部分	266,948	244,083
核心一级资本总额	32,715,861	26,834,074
核心一级资本扣除项目		
—其他无形资产(不含土地使用权)	(119,360)	(120,530)
核心一级资本净额	32,596,501	26,713,544
其他一级资本		
—少数股东资本可计入部分	9,310	4,168
一级资本净额	32,605,811	26,717,712
二级资本		
—二级资本工具及其溢价可计入金额	9,240,000	4,770,000
—超额贷款损失准备可计入部分	3,699,840	2,590,171
—少数股东资本可计入部分	34,538	27,411
资本净额	45,580,189	34,105,294
风险加权资产总额	379,684,659	264,409,287

南京银行股份有限公司

2014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)

十四 资本管理(续)

核心一级资本充足率	8.59%	10.10%
一级资本充足率	8.59%	10.10%
资本充足率	12.00%	12.90%

十五 资产负债表日后事项

本行非公开发行A股股票事项正在进行过程中。本次非公开发行A股股票募集资金总额不超过人民币80亿元，扣除相关发行费用后将全部用于补充本行资本金，所有发行对象均以现金认购本次非公开发行的股票。

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场分别于2015年2月5日及2015年3月31日发行完毕人民币20亿元的2015年第一期金融债券及人民币20亿元的2015年第二期金融债券，期限均为3年期。

除上述事项及利润分配事项外，本集团无重大的资产负债表日后事项。利润分配的具体情况见附注四、30盈余公积，附注四、31一般风险准备和附注四、34股利分配。

十六 比较数据

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。

十七 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2015年4月27日批准报出。

南京银行股份有限公司

2014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2014年度及2013年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2014年度	2013年度
净利润	5,656,232	4,530,570
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(70,198)	(64,340)
—营业外支出	23,382	17,508
非经常性损益的所得税影响额	14,478	13,497
扣除非经常性损益后的净利润	<u>5,623,894</u>	<u>4,497,235</u>
其中：归属于母公司股东	<u>5,591,342</u>	<u>4,477,845</u>
归属于少数股东	<u>32,552</u>	<u>19,390</u>

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
归属于公司普通股股东的净利润	19.00%	17.56%	1.89	1.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>18.94%</u>	<u>17.49%</u>	<u>1.88</u>	<u>1.51</u>

三 会计政策变更相关补充资料

本集团根据财政部2014年发布的《企业会计准则第2号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对2013年度财务报表进行了追溯调整(详见附注二、29)，并同时列报了2013年1月1日的合并及公司资产负债表。