

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

**2008 年半年度报告**

## 目 录

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| 第一节 重要提示 .....                        | 1  |
| 第二节 基本情况简介 .....                      | 2  |
| 第三节 股本变动及股东情况 .....                   | 17 |
| 第四节 董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....           | 21 |
| 第五节 董事会报告 .....                       | 23 |
| 第六节 重要事项 .....                        | 28 |
| 第七节 财务报告 .....                        | 37 |
| 第八节 备查文件目录 .....                      | 38 |
| 第九节 附件 .....                          | 39 |
| 公司董事、高级管理人员关于公司 2008 年半年度报告的书面确认意见... | 40 |

---

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

公司五届董事会第一次会议于 2008 年 8 月 19 日审议通过了公司《2008 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 14 名，罗强董事授权林复董事行使表决权。公司监事、高级管理人员列席了本次会议。

公司中期财务报告未经审计。

公司不存在大股东占用资金的情况

南京银行股份有限公司董事会

公司董事长林复、行长章宁、财务负责人禹志强及财务部门负责人肖炎保证半年度报告中财务会计报告的真实、完整。

---

## 第二节 基本情况简介

### 一、公司简介

(一) 公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

(简称：南京银行，以下简称“公司”)

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

(二) 公司法定代表人：林复

(三) 董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210005

电话：025—84551009

传真：025—84553505

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

(四) 注册地址和办公地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号

邮政编码：210005

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

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

(五) 选定信息披露的报纸：《上海证券报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

(七) 次级债券简称：05 南商 01

次级债券代码：052001

(八) 其他有关资料：

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号  
最近一次变更注册登记日期：2007 年 11 月 8 日（增资）  
最近一次变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号  
企业法人营业执照注册号：320100000020251  
税务登记号码：国税宁字 320103249682756  
地税宁字 320103249682756  
组织机构代码：24968275-6  
聘请的国内会计师事务所名称：南京立信永华会计师事务所有限公司  
办公地址：南京市中山北路 26 号

## 二、财务数据和指标

### （一）报告期主要财务数据和指标

（单位：人民币千元）

| 项目                      | 2008 年 1—6 月 | 2007 年 1—6 月 | 本期比上年同期增减 (%) |
|-------------------------|--------------|--------------|---------------|
| 利润总额                    | 915,081      | 459,653      | 99.08         |
| 净利润                     | 788,320      | 349,386      | 125.63        |
| 扣除非经常性损益后的净利润           | 789,847      | 349,444      | 126.03        |
| 营业利润                    | 917,117      | 459,740      | 99.49         |
| 投资收益                    | 7,155        | 33,146       | -78.41        |
| 营业外收支净额                 | -2,037       | -87          | 2,241.38      |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 1,952,231    | 4,456,049    | -56.19        |
| 现金及现金等价物净增加额            | 534,881      | 455,673      | 17.38         |
| 基本每股收益(元)               | 0.43         | 0.29         | 48.28         |
| 稀释每股收益(元)               | 0.43         | 0.29         | 48.28         |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)     | 0.43         | 0.29         | 48.28         |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元)      | 1.06         | 3.69         | -71.27        |
| 全面摊薄净资产收益率(%)           | 7.74         | 12.77        | -39.39        |
| 加权平均净资产收益率(%)           | 7.62         | 12.73        | -40.14        |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)  | 7.75         | 12.78        | -39.36        |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 7.64         | 13.05        | -41.46        |

注：有关指标按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答（第 1 号）——非经常性损益》（2007 年修订）、《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》（2005 年修订）第 21 条、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）第 22 条及《公开发行证券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》（2007 年修订）规定计算。

### 非经常性损益项目及金额

(单位: 人民币千元)

| 非经常性损益项目        | 金额     |
|-----------------|--------|
| 非流动资产处置净损益      | -10    |
| 除以上项目外其他营业外收支净额 | -1,517 |
| 非经常性净损益         | -1,527 |

(单位: 人民币千元)

| 项目                 | 2008年6月30日 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 | 本期末与上年末增减(%) |
|--------------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| 总资产                | 90,045,772 | 76,063,712  | 57,967,303  | 18.38        |
| 总负债                | 79,857,825 | 66,121,249  | 55,356,167  | 20.77        |
| 所有者权益              | 10,187,947 | 9,942,463   | 2,611,136   | 2.47         |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元) | 5.55       | 5.41        | 2.16        | 2.59         |

### (二) 报告期贷款损失准备情况

(单位: 人民币千元)

|            | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|------------|-----------|------------|
| 计提方法       |           | 未来现金流现值法   |
| 期初余额       | 805,602   | 675,209    |
| 本期计提       | 112,500   | 188,083    |
| 本期转出       | -         | -          |
| 本期核销       | -         | 65,541     |
| 本期收回以前年度核销 | -         | 7,909      |
| 汇率影响       | -52       | -58        |
| 期末余额       | 918,050   | 805,602    |

### (三) 截止报告期末前三年重要财务数据

(单位: 人民币千元)

| 项目       | 2008年6月30日 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 存款总额     | 56,429,756 | 50,931,532  | 43,858,155  |
| 其中: 长期存款 | 20,497,472 | 16,360,290  | 14,918,692  |
| 贷款总额     | 34,450,766 | 30,629,237  | 25,504,997  |
| 其中: 短期贷款 | 18,525,548 | 17,235,505  | 14,621,059  |
| 押汇       | 845,767    | 329,325     | 179,563     |

|        |            |            |           |
|--------|------------|------------|-----------|
| 贴现     | 2,329,736  | 1,764,012  | 2,638,109 |
| 中长期贷款  | 12,255,038 | 10,757,045 | 7,380,604 |
| 逾期贷款   | 494,677    | 543,350    | 685,662   |
| 同业拆入   | 3,556,000  | 796,000    | 966,000   |
| 贷款损失准备 | 918,050    | 805,602    | 675,209   |

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

#### (四) 截止报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标 (%)    | 标准值   | 2008年6月30日 |        | 2007年12月31日 |        | 2006年12月31日 |        |
|-------------|-------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|             |       | 期末         | 平均     | 期末          | 平均     | 期末          | 平均     |
| 资产利润率       |       | 1.90       | 1.96   | 1.20        | 1.16   | 1.12        | 0.72   |
| 资本利润率       |       | 15.66      | 15.89  | 9.15        | 17.85  | 22.77       | 23.29  |
| 资本充足率       | ≥8    | 25.59      | 26.15  | 30.14       | 16.35  | 11.73       | 10.82  |
| 核心资本充足率     |       | 22.56      | 23.12  | 26.85       | 16.62  | 8.39        | 7.00   |
| 不良贷款率       | ≤15   | 1.39       | 1.42   | 1.79        | 1.97   | 2.47        | 2.63   |
| 存贷款比例       | 人民币   | ≤75        | 60.25  | 61.91       | 59.74  | 56.47       | 52.07  |
|             | 外币    | ≤85        | 174.86 | 170.36      | 119.46 | 84.23       | 57.57  |
| 资产流动性<br>比例 | 人民币   | ≥25        | 42.67  | 45.90       | 43.80  | 56.27       | 79.76  |
|             | 外币    | ≥60        | 240.36 | 187.39      | 148.89 | 111.60      | 28.84  |
| 拆借资金比<br>例  | 拆入资金比 | ≤4         | 6.30   | 4.61        | 1.56   | 1.95        | 2.20   |
|             | 拆出资金比 | ≤8         | 1.95   | 1.70        | 0.60   | 0.63        | -      |
| 利息回收率       |       | -          | 98.93  | 98.81       | 98.90  | 98.69       | 97.45  |
| 单一最大客户贷款比例  |       | ≤10        | 3.40   | 3.50        | 3.96   | 6.62        | 8.04   |
| 最大十家客户贷款比例  |       | ≤50        | 24.05  | 25.23       | 25.54  | 49.97       | 64.83  |
| 拨备覆盖率       |       |            | 191.86 | 184.93      | 146.88 | 125.42      | 107.25 |
| 成本收入比       |       |            | 24.52  | 22.45       | 30.25  | 31.42       | 34.88  |
|             |       |            |        |             |        |             | 41.31  |

注：1、不良贷款率按“五级分类”口径计算。

2、指标平均值为各年按季度计算的平均值。

#### (五) 前三年资本充足情况

(单位：人民币千元)

| 项目   | 2008年6月30日 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|------|------------|-------------|-------------|
| 资本净额 | 10,539,110 | 10,434,760  | 3,295,215   |

|            |            |            |            |
|------------|------------|------------|------------|
| 其中：核心资本净额  | 9,290,445  | 9,296,150  | 2,361,570  |
| 附属资本净额     | 1,357,850  | 1,233,890  | 1,003,170  |
| 扣减项        | 218,370    | 190,560    | 139,050    |
| 加权风险资产净额   | 41,184,760 | 34,619,868 | 28,092,375 |
| 核心资本充足率(%) | 22.56      | 26.85      | 8.41       |
| 资本充足率(%)   | 25.59      | 30.14      | 11.73      |

## (六) 报告期利润表附表

按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第9号的要求计算的净资产收益率及每股收益如下表所示：

| 报告期利润                   | 净资产收益率(%) |      | 每股收益(元) |        |
|-------------------------|-----------|------|---------|--------|
|                         | 全面摊薄      | 加权平均 | 基本每股收益  | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 7.74      | 7.62 | 0.43    | 0.43   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 7.75      | 7.64 | 0.43    | 0.43   |

## 三、银行业务数据

### (一) 分支机构基本情况

| 序号 | 机构名称   | 地址                 | 员工  | 总资产(千元)    |
|----|--------|--------------------|-----|------------|
| 1  | 总行     | 南京市白下区淮海路50号       | 468 | 30,008,252 |
| 2  | 总行营业部  | 南京市白下区淮海路50号       | 41  | 7,724,442  |
| 3  | 光华支行   | 南京市白下区大光路11号       | 77  | 2,122,711  |
| 4  | 普德支行   | 南京市白下区长白街52号       | 12  | 351,669    |
| 5  | 白下支行   | 南京市白下区苜蓿园大街81号     | 12  | 672,750    |
| 6  | 夫子庙支行  | 南京市秦淮区瞻园路68号       | 13  | 818,993    |
| 7  | 秦淮支行   | 南京市秦淮区中华路208号      | 15  | 546,899    |
| 8  | 金陵支行   | 南京市白下区解放路46号       | 11  | 482,856    |
| 9  | 雨花支行   | 南京市雨花台区雨花西路210号    | 13  | 1,160,811  |
| 10 | 江宁支行   | 南京市江宁区胜太路77号       | 10  | 832,986    |
| 11 | 城东支行   | 南京市白下区龙蟠中路311号     | 75  | 2,122,206  |
| 12 | 中山南路支行 | 南京市白下区中山南路219号     | 12  | 443,127    |
| 13 | 建邺支行   | 南京市白下区中山南路华美大厦A栋一楼 | 11  | 664,355    |
| 14 | 金信支行   | 南京市白下区太平南路421号     | 11  | 582,372    |

|    |        |                       |    |             |
|----|--------|-----------------------|----|-------------|
| 15 | 大明路支行  | 南京市秦淮区大明路 118 号       | 12 | 441, 647    |
| 16 | 建康路支行  | 南京市白下区太平南路 532 号      | 11 | 349, 561    |
| 17 | 水西门支行  | 南京市秦淮区升州路 205 号       | 14 | 743, 616    |
| 18 | 鸡鸣寺支行  | 南京市玄武区成贤街 119-1 号     | 83 | 1, 872, 378 |
| 19 | 玄武支行   | 南京市玄武区太平门街 10 号       | 12 | 614, 145    |
| 20 | 紫金支行   | 南京市玄武区太平北路 104 号      | 17 | 658, 545    |
| 21 | 后宰门支行  | 南京市玄武区珠江路 691 号       | 10 | 217, 823    |
| 22 | 黄埔支行   | 南京市玄武区珠江路 655 号       | 17 | 400, 653    |
| 23 | 珠江支行   | 南京市玄武区中山路 268 号       | 11 | 1, 575, 830 |
| 24 | 和燕路支行  | 南京市栖霞区和燕路 365 号       | 18 | 1, 398, 284 |
| 25 | 百子亭支行  | 南京市玄武区中央路 6 号         | 10 | 682, 787    |
| 26 | 洪武支行   | 南京市玄武区洪武北路 125 号      | 83 | 2, 367, 728 |
| 27 | 大行宫支行  | 南京市白下区中山东路 200 号      | 12 | 831, 923    |
| 28 | 淮海支行   | 南京市白下区洪武路 326 号       | 13 | 429, 314    |
| 29 | 北清支行   | 南京市白下区中山东路 136 号      | 8  | 319, 291    |
| 30 | 中山东路支行 | 南京市白下区中山东路 412 号      | 12 | 410, 960    |
| 31 | 新蕾支行   | 南京市白下区游府西街 2 号        | 7  | 326, 889    |
| 32 | 丹凤街支行  | 南京市玄武区鱼市街 57 号        | 10 | 410, 481    |
| 33 | 新街口支行  | 南京市白下区汉中路 89-4 号      | 71 | 2, 431, 091 |
| 34 | 朝天宫支行  | 南京市白下区莫愁路 396 号       | 13 | 783, 908    |
| 35 | 汉中路支行  | 南京市鼓楼区汉中路 254 号       | 10 | 884, 809    |
| 36 | 汉中西路支行 | 南京市鼓楼区汉中门大街 42 号      | 15 | 410, 328    |
| 37 | 南湖支行   | 南京市建邺区水西门大街 153-9 号   | 13 | 571, 125    |
| 38 | 鸿信大厦支行 | 南京市白下区建邺路 100 号       | 14 | 818, 299    |
| 39 | 河西支行   | 南京市建邺区应天西路 168 号      | 12 | 442, 035    |
| 40 | 奥体支行   | 南京市建邺区庐山路 130 号       | 13 | 922, 729    |
| 41 | 钟山支行   | 南京市鼓楼区上海路 91 号        | 58 | 2, 417, 225 |
| 42 | 西康路支行  | 南京市鼓楼区西康路 7 号         | 7  | 862, 105    |
| 43 | 华侨路支行  | 南京市鼓楼区华侨路 26 号        | 9  | 813, 157    |
| 44 | 江东北路支行 | 南京市鼓楼区江东北路 388-1 号    | 11 | 198, 087    |
| 45 | 阳光广场支行 | 南京市鼓楼区龙江花园阳光广场综合楼 7 号 | 11 | 413, 906    |
| 46 | 山西路支行  | 南京市鼓楼区山西路 112 号       | 13 | 1, 459, 757 |
| 47 | 中山北路支行 | 南京市鼓楼区中山北路 276 号      |    | 150, 197    |
| 48 | 城北支行   | 南京市鼓楼区湖北路 85 号        | 77 | 928, 960    |

|    |        |                            |      |              |
|----|--------|----------------------------|------|--------------|
| 49 | 新港支行   | 南京新港经济开发区出口加工区综合大楼<br>B1 棚 | 6    | 1, 294, 451  |
| 50 | 江南大厦支行 | 南京市玄武区中央路 258 号            | 12   | 446, 976     |
| 51 | 云南路支行  | 南京市鼓楼区云南路 20 号             | 12   | 602, 061     |
| 52 | 虹桥支行   | 南京市鼓楼区中山北路 209-2 号         | 9    | 647, 902     |
| 53 | 和会街支行  | 南京市鼓楼区三牌楼大街 33 号           | 10   | 493, 015     |
| 54 | 热河支行   | 南京市下关区热河路 33 号             | 78   | 2, 364, 897  |
| 55 | 大厂支行   | 南京市六合区新华路 139 号            | 25   | 1, 107, 837  |
| 56 | 浦口支行   | 南京市浦口区文德东路 2 号             | 15   | 1, 078, 504  |
| 57 | 下关支行   | 南京市下关区建宁路 16 号             | 12   | 300, 292     |
| 58 | 长江支行   | 南京市鼓楼区中山北路 212-6 号         | 21   | 1, 023, 105  |
| 59 | 虎踞北路支行 | 南京市鼓楼区虎踞北路 39 号            | 7    | 141, 513     |
| 60 | 泰州分行   | 泰州市五一路 80 号                | 59   | 2, 186, 454  |
| 61 | 靖江支行   | 靖江市江平路 262 号               | 14   | 522, 335     |
| 62 | 上海分行   | 上海市徐家汇路 518 号              | 51   | 742, 428     |
| 总计 | —      | —                          | 1819 | 90, 045, 772 |

## (二) 信贷资产五级分类及贷款损失准备情况

### 1、信贷资产五级分类及各级贷款损失准备金

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 91, 805 万元，准备金覆盖率为 191. 86%。

(单位：人民币千元)

| 五级分类 | 2008 年 6 月 30 日 |         | 2007 年 12 月 31 日 |         | 2007 年 6 月 30 日 |        |
|------|-----------------|---------|------------------|---------|-----------------|--------|
|      | 贷款金额            | 占比 (%)  | 贷款金额             | 占比 (%)  | 贷款金额            | 占比 (%) |
| 正常类  | 31, 657, 545    | 91. 89  | 28, 038, 024     | 91. 54  | 27, 468, 598    | 91. 27 |
| 关注类  | 2, 314, 730     | 6. 72   | 2, 042, 739      | 6. 67   | 2, 012, 400     | 6. 69  |
| 次级类  | 199, 426        | 0. 58   | 231, 214         | 0. 75   | 152, 713        | 0. 51  |
| 可疑类  | 168, 919        | 0. 49   | 210, 968         | 0. 69   | 285, 237        | 0. 95  |
| 损失类  | 110, 146        | 0. 32   | 106, 292         | 0. 35   | 175, 896        | 0. 58  |
| 贷款总额 | 34, 450, 766    | 100. 00 | 30, 629, 237     | 100. 00 | 30, 094, 844    | 100    |

报告期内，公司不良贷款总量和不良贷款率继续保持“双降”。截至 2008 年 6 月 30 日，不良贷款余额为 4. 78 亿元，比年初下降 0. 7 亿元，降幅达 12. 77%，不良贷款率下降为 1. 39%，比年初下降 0. 4 个百分点。

公司采取的措施如下：

(1) 管理模式。公司不良贷款管理采取特殊资产经营中心主导、经营机构协助的方式进行，进一步加强不良资产的清收工作，以专业化、集中化的管理模式加大清收处置力度，化解存量不良贷款，上半年已清收 5430.29 万元。

(2) 现金清收。在严格控制存量不良贷款的同时，公司对于新增不良贷款采取各种有效手段加以清收，认真排查企业的有效资产，加强与担保单位的沟通谈判，适时采取相应的法律措施，积极清收不良贷款。

(3) 重组转化。公司始终贯彻不同情况区别对待的方针，对经营状况好转、有可能以自身的经营收入逐步清偿贷款的企业，积极地帮助其进行贷款重组。

### (三) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

(单位：人民币千元)

|                | 2008-6-30 |        | 2007-12-31 |        |
|----------------|-----------|--------|------------|--------|
|                | 余额        | 比例 (%) | 余额         | 比例 (%) |
| 制造业            | 5,673,984 | 16.47  | 4,872,499  | 15.91  |
| 租赁和商务服务业       | 5,413,033 | 15.71  | 4,837,670  | 15.79  |
| 批发和零售业         | 4,104,387 | 11.91  | 3,552,131  | 11.60  |
| 教育             | 2,460,510 | 7.14   | 2,715,930  | 8.87   |
| 房地产业           | 3,377,239 | 9.80   | 2,265,859  | 7.40   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 1,298,633 | 3.77   | 1,218,005  | 3.98   |
| 建筑业            | 1,040,601 | 3.02   | 1,176,219  | 3.84   |
| 电力、煤气和水的生产和供应业 | 729,000   | 2.12   | 618,000    | 2.02   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 675,800   | 1.96   | 597,080    | 1.95   |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 384,422   | 1.12   | 408,980    | 1.34   |

注：报告期末贷款全口径余额（含贴现）为 34,450,766 千元。

### (四) 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 25.35 亿元，占期末贷款总额的 7.36%，占期末资本净额的 24.05%。

(单位：人民币千元)

| 客户名称            | 贷款金额    | 占贷款总额比例 (%) | 占资本净额比例 (%) |
|-----------------|---------|-------------|-------------|
| 江苏海事职业技术学院      | 358,000 | 1.04        | 3.40        |
| 南京秦淮河建设开发有限公司   | 286,000 | 0.83        | 2.71        |
| 南京工业职业技术学院      | 282,000 | 0.82        | 2.68        |
| 南京大地豪丰房地产开发有限公司 | 250,000 | 0.73        | 2.37        |
| 张家港沙洲电力有限公司     | 250,000 | 0.73        | 2.37        |
| 南京商茂房地产开发有限责任公司 | 229,000 | 0.66        | 2.17        |
| 南京市浦口区中心医院      | 225,000 | 0.65        | 2.13        |
| 南京玉朗集团有限公司      | 222,924 | 0.65        | 2.12        |

|               |             |       |        |
|---------------|-------------|-------|--------|
| 泰州中盛泰通光电有限公司  | 222, 109    | 0. 64 | 2. 11  |
| 南京市秦淮河河道堤防管理处 | 210, 000    | 0. 61 | 1. 99  |
| 合计            | 2, 535, 034 | 7. 36 | 24. 05 |

#### (五) 贴息贷款情况

报告期内, 公司发生一笔贴息贷款情况, 江苏省南京第四机床厂 2500 万, 比例 0.0726%

#### (六) 重组贷款情况

(单位: 人民币千元)

| 项目    | 贷款期初金额   | 贷款期末金额   | 占比(%) |
|-------|----------|----------|-------|
| 重组贷款  | 160, 080 | 142, 860 | 0. 41 |
| 逾期贷款  | 507, 560 | 494, 677 | 1. 44 |
| 非应计贷款 | 483, 991 | 380, 183 | 1. 1  |

#### (七) 主要贷款类别、日平均余额及平均利率情况

(单位: 人民币千元)

| 类别           | 平均余额(含贴现/不含贴现)            | 平均贷款年利率(含贴现/不含贴现)(%) |
|--------------|---------------------------|----------------------|
| 贷款           | 32, 799, 676/30, 719, 422 | 8. 19/8. 042         |
| 其中: 一年以内短期贷款 | 20, 349, 403/18, 269, 149 | 8. 28/8. 044         |
| 中长期贷款        | 12, 450, 273/12, 450, 273 | 8. 04/8. 040         |

#### (八) 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率情况

(单位: 人民币千元)

| 类别     | 平均余额         | 平均存款年利率(%) |
|--------|--------------|------------|
| 活期存款   | 24, 655, 523 | 1. 05      |
| 定期存款   | 15, 934, 619 | 3. 92      |
| 活期储蓄存款 | 2, 412, 299  | 0. 78      |
| 定期储蓄存款 | 5, 275, 406  | 3. 37      |
| 通知存款   | 2, 054, 183  | 1. 69      |
| 合计     | 50, 332, 030 | 2. 22      |

#### (九) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

(单位: 人民币万元)

| 债券种类   | 面值           | 到期日                     | 利率(%)       |
|--------|--------------|-------------------------|-------------|
| 99 记帐式 | 10, 000. 00  | 2009-04-29              | 4. 72       |
| 01 记帐式 | 38, 500. 00  | 2011-08-31              | 4. 12       |
| 02 记帐式 | 235, 659. 90 | 2009-12-06 至 2012-03-18 | 2. 70—2. 93 |
| 03 记帐式 | 131, 000. 00 | 2010-11-19 至 2013-04-19 | 2. 80—3. 50 |
| 04 记帐式 | 60, 000. 00  | 2009-04-20 至 2011-08-25 | 4. 42—4. 89 |
| 05 记帐式 | 105, 900. 00 | 2010-04-26 至 2012-11-25 | 3. 01—3. 30 |

|        |            |                         |           |
|--------|------------|-------------------------|-----------|
| 06 记帐式 | 643,300.00 | 2009-10-26 至 2013-11-27 | 2.29-2.91 |
| 07 记帐式 | 355,500.00 | 2010-04-16 至 2037-05-17 | 2.93-4.52 |
| 08 记帐式 | 175,000.00 | 2011-04-14 至 2038-05-08 | 3.56-4.50 |

#### (十) 报告期所持重大金融债券的情况

(单位: 人民币万元)

| 类别     | 面值      | 年利率       | 到期日                     |
|--------|---------|-----------|-------------------------|
| 02 金融债 | 126,000 | 3.40-4.60 | 2009-10-26 至 2012-12-10 |
| 05 金融债 | 10,000  | 3.98      | 2015 年 12 月 28 日        |
| 06 金融债 | 30,000  | 2.88      | 2009 年 5 月 22 日         |
| 07 金融债 | 11,000  | 6.50      | 2013 年 3 月 28 日         |
| 08 金融债 | 35,000  | 4.63      | 2013 年 4 月 8 日          |

#### (十一) 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(单位: 人民币千元)

| 项目    | 金额      | 损失准备金 | 计提方法             |
|-------|---------|-------|------------------|
| 应收利息  | 600,062 |       |                  |
| 其他应收款 | 113,077 | 7,512 | 应收款项可回收金额低于账面成本法 |

#### (十二) 逾期未偿债务情况

报告期末, 公司无逾期未偿债务情况。

#### (十三) 待处理抵债资产情况

待处理抵债资产按项目列示如下:

(单位: 人民币千元)

|                | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|----------------|-----------|------------|
| 房产             | 27,277    | 19,273     |
| 其他             | 15,264    | 15,397     |
| 待处理抵债资产合计      | 42,541    | 34,670     |
| 减: 待处理抵债资产减值准备 | 15,845    | 15,845     |
| 待处理抵债资产净值      | 26,696    | 18,825     |

待处理抵债资产减值准备变动情况如下:

(单位: 人民币千元)

|      | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|------|-----------|------------|
| 期初余额 | 15,845    | 41,263     |
| 本期计提 | -         | 32         |
| 本期转出 | -         | 25,450     |
| 期末余额 | 15,845    | 15,845     |

---

### (十三) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位: 人民币千元)

| 项目    | 2008年6月30日 | 2007年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 开出信用证 | 1,170,326  | 455,356     |
| 承兑汇票  | 6,363,811  | 4,766,541   |
| 开出保函  | 1,260,751  | 778,621     |

### (十三) 集团客户授信业务风险管理情况

公司一贯重视加强集团客户授信业务风险管理，将其列为公司整个授信业务风险管理的核心内容之一，上半年公司采取了如下措施：

- (1) 加强对集团客户及其关联企业的识别，将产权关系密切的企业以及存在实际控制与被控制关系的企业纳入集团客户，进行整体评价和统一管理。
- (2) 调整了集团客户的管理方式，对于重点客户进行集中统一管理；
- (3) 严格授信额度项下具体授信业务的审批，加强贷前调查、贷时审批和贷后管理；
- (4) 加强集团客户授信业务的风险管理工作，坚持统一、适度、预警的原则，认真做好授信前、授信中、授信后管理。

### (十四) 公司面临的各种风险及相应回避策略

#### 1、信用风险及对策

公司所面临的信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给公司造成损失的可能性。本公司信用风险主要存在于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务以及债券投资业务等表内、表外业务。本公司2008年上半年持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为4.78亿元，不良贷款率降至1.39%，实现“双降”；公司各项授信集中度、贷款集中度、关联度指标均符合监管要求。2008年上半年本公司重点在以下方面加强信用风险管理：

(1) 加强信用风险管理政策的贯彻落实，持续推进信用风险制度体系的健全完善。依据《南京银行信用风险管理政策》，上半年公司加强了信用风险识别、评估、计量、监测和控制等工作的贯彻落实；在年度信贷投向中，围绕当前经济金融形势和国家宏观调控要求，切实加强信贷规模控制，持续优化信贷业务结构；完善本公司授信管理、资产质量管理、风险监测报告等方面的管理制度，不断推进本公司信用风险制度体系的健全与完善。

(2) 强化信贷资产质量评价和管理机制的建设。进一步完善信用风险监测报告体系，

---

按季实施信用风险全面监测；持续加强信贷资产风险分类工作，提高信贷资产管理水平；通过现金收回、贷款重组等方式使不良贷款总额和不良贷款率持续得到下降。

（3）推进信用风险管理信息系统建设。持续开展信用风险管理信息系统咨询工作，为公司风险管理信息系统项目的实施奠定基础；加快推进现有信贷管理信息系统的升级与完善，启动无纸化电子审批流程和风险分类模块改造，优化小企业授信评核系统，提高本公司信用风险管理信息技术水平。

（4）不断加强授信业务基础管理工作。持续完善统一授信管理，推行授信业务差别化授权，加强客户信用评级和集团客户管理，加强重点行业、小企业客户及个人客户风险监测和预警，强化对异地分行管理等日常信用风险管理，持续提高信用风险管理综合管理能力。

## 2、市场风险及对策

公司面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前本公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。2008年上半年，央行继续采取紧缩性货币政策，货币市场利率波动较大，人民币对美元持续升值，使得公司市场风险管理难度有所加大。2008年上半年本公司重点在以下方面加强市场风险管理：

- （1）进一步完善市场风险监测报告体系，优化报告内容，提高报告频率，按季实施市场风险全面监测；
- （2）加快市场风险管理限额体系建设，完善了市场风险管理限额体系建设规划；
- （3）完善债券资产风险分类定期清分工作，改进债券资产风险分类的分析方法，提高了公司债券资产风险管理能力；
- （4）持续加强公司市场风险管理制度体系建设；
- （5）持续开展市场风险管理信息系统咨询工作；为配合公司金融衍生品交易资格的申请，开展了资金交易系统的实施工作；
- （6）加强市场风险管理队伍建设，通过加强人员培训和外部招聘等形式，不断充实市场风险管理队伍。

## 3、操作风险及对策

操作风险主要是指由于人员、信息科技系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给公司造成损失的风险。2008年上半年本公司重点在以下方面加强操作风险管理：

---

(1) 进一步加强人员操作风险管理。完善问责管理办法，健全尽职调查与问责管理机制；强化对关键岗位人员的管理，有效防范关键岗位人员操作风险；建立健全案件防控组织领导机制，加强案件防控工作，有效防范各类案件发生；加强人员培训，提高全员综合素质和业务技能，增强全行风险防范意识；加强员工“八小时以外”的管理，进一步防范人员的道德风险。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。加大电子化建设投入，提高系统安全运行能力；完善系统备份恢复方案，提高公司应对系统突发事件的能力；加强电子银行业务管理，有效防控电子银行业务风险。

(3) 进一步加强流程操作风险管理。制定颁行《2008 年度制度制定与维护计划》，进一步健全公司制度体系；制定颁行《2008 年度内控检查计划》，加强对制度执行情况的检查监督，进一步提高制度执行力；制定颁行《内部控制检查责任制》，建立公司内控检查责任机制，有效提高制度执行力；制定修订《债券投资交易业务管理办法》、《债券结算代理业务管理办法》、《网上银行业务管理办法》、《反洗钱工作管理办法》等一系列规章制度，进一步加强公司对相关领域的风险管控；

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。制定颁行《流动性风险应急预案（草案）》，进一步提高公司应对流动性风险突发事件能力；有效落实灾备系统建设实施计划，提高公司重大系统事故的应对能力；加强网点设施和监控设备更新改造，提高公司各营业网点的安全防范能力；完善公司反洗钱组织体系，组织全员性反洗钱培训，深化公司反洗钱工作；对公司突发事件风险状况进行全面评估，有效提高应对突发事件的能力。

#### 4、流动性风险及对策

流动性风险是指公司无法在不增加成本或资产价值不发生损失的条件下及时满足客户流动性需求的可能性。2008 年上半年末，公司流动性缺口率指标为 9.05%，流动性比例指标为 44.60%，核心负债依存度指标为 54.20%，表明公司资产负债配置在期限结构上基本合理；三个月内到期的流动性资产高于三个月内到期的流动性负债，表明公司具备较好的流动性状况。

2008 年上半年，受央行继续采取紧缩性货币政策的影响，货币市场资金面趋紧，融资利率有所上升，资金来源的不稳定性有所增大，公司流动性管理难度继续加大。2008 年上半年本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 进一步完善流动性风险监测报告体系，扩大监测报告内容，建立流动性风险全面报告体系；

- 
- (2) 加快流动性管理限额体系建设，完善了流动性风险管理限额体系建设规划；
  - (3) 持续加强流动性风险管理制度体系建设，制订颁行了《南京银行流动性风险应急预案（草案）》；
  - (4) 开展流动性风险压力测试工作，对不同情境下本行可能面临的流动性风险进行评估；
  - (5) 加强公司负债期限结构分析，合理安排融资结构，加大同业存款的组织力度，拓展公司的负债来源；
  - (6) 持续开展流动性风险管理信息系统咨询项目，为公司管理信息系统项目的实施奠定基础。

## 5、法律与合规风险及对策

法律风险指本行违反法律或行政法规而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险。合规风险指本行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。2008年上半年本公司重点在以下方面加强法律与合规风险管理：

- (1) 修订完善法律与合规风险管理政策，制定颁行法律诉讼事务管理制度，进一步完善管理制度体系，持续建设有效的法律与合规风险管理机制；
- (2) 切实开展创新业务法律与合规论证，深入研究分析创新业务流程和风险环节，为业务创新提供强有力的法律与合规支持；
- (3) 进一步修订完善格式合同，制定颁发格式合同使用指南，同时持续开展非格式合同法律审查工作，确保各项业务、事务的合法合规；
- (4) 持续建设开发合同管理系统，进一步优化合同法律风险管理手段和工具，提升法律风险管理能力和水平；
- (5) 加强法律与合规咨询工作，有效指导经营管理活动的合法合规开展；
- (6) 持续开展法律与合规培训，增强全员守法合规意识，营造良好的合规文化。

## （十五）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

公司遵循《中华人民共和国商业银行法》和中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》以及中国银监会《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等有关规定，坚持全面、审慎、有效、独立的原则，建立了与公司经营规模、业务范围和

---

风险特点相适应的内部控制体系，包括内部控制环境、授信的内部控制、资金业务的内部控制、存款和柜台业务内部控制、中间业务内部控制、会计的控制、计算机信息系统的内部控制以及内部控制的监督与纠正等方面。

2008年上半年公司围绕加强内控管理和进一步提高内控制度的完整性、合理性与有效性主要开展了以下几方面工作：

- (1) 制定颁行了《2008年度制度制定与维护计划》，并按计划开展有关的制度制定与修订工作，进一步健全公司内部控制制度体系；
- (2) 制定颁行了《内部控制检查责任制》，建立健全公司内控检查责任机制，提高制度执行力，进一步提升内控管理水平；
- (3) 制定颁行了《2008年度内控检查计划》，加强对制度执行情况的检查监督，进一步提高制度的有效性；
- (4) 在资金业务管理、电子银行业务管理、会计管理等方面制定修订《债券投资交易业务管理办法》、《债券结算代理业务管理办法》、《网上银行业务管理办法》、《反洗钱工作管理办法》等一系列规章制度和程序，进一步规范相关领域的风险管控；
- (5) 开展对公司内部控制状况的自我评估，进一步提高内控制度的完整性、合理性与有效性；
- (6) 运用 CAMELS 评级法，开展 2007 年度内部风险评级工作，综合评估各类风险管理制度、财务管理制度和资本管理制度的健全性和有效性。

公司通过建立健全风险管理政策体系、不断完善内部规章制度体系、加强制度执行检查监督等工作，进一步提高了内部控制制度的完整性、合理性和有效性，有效防控了各类风险，保障了公司发展战略的全面实施和经营目标的充分实现。

### 第三节 股本变动及股东情况

#### 一、股本情况

##### (一) 股份变动情况表

(单位: 股)

|            | 期初            |        | 本期变动 |    | 期末            |        |
|------------|---------------|--------|------|----|---------------|--------|
|            | 股数            | 比例 (%) | 股数   | 小计 | 股数            | 比例 (%) |
| 一、有限售条件股份  | 1,206,751,340 | 65.70  | -    | -  | 1,206,751,340 | 65.70  |
| 1、国家股      | 325,806,150   | 17.74  | -    | -  | 325,806,150   | 17.74  |
| 2、国有法人股    | 132,500,523   | 7.21   | -    | -  | 132,500,523   | 7.21   |
| 3、其他内资持股   | 456,414,700   | 24.85  | -    | -  | 456,414,700   | 24.85  |
| 其中: 境内法人股  | 361,524,004   | 19.68  | -    | -  | 361,524,004   | 19.68  |
| 境内自然人股     | 94,890,696    | 5.17   | -    | -  | 94,890,696    | 5.17   |
| 4、外资持股     | 292,029,967   | 15.90  | -    | -  | 292,029,967   | 15.90  |
| 其中: 境外法人股  | 292,029,967   | 15.90  | -    | -  | 292,029,967   | 15.90  |
| 境外自然人股     |               |        | -    | -  |               |        |
| 二、无限售条件股份  | 630,000,000   | 34.30  | -    | -  | 630,000,000   | 34.30  |
| 1、人民币普通股   | 630,000,000   | 34.30  | -    | -  | 630,000,000   | 34.30  |
| 2、境内上市的外资股 |               |        | -    | -  |               |        |
| 3、境外上市的外资股 |               |        | -    | -  |               |        |
| 4、其他       |               |        | -    | -  |               |        |
| 合计         | 1,836,751,340 | 100    | -    | -  | 1,836,751,340 | 100    |

##### (二) 限售股份变动情况表

(单位: 股)

| 股东名称                    | 期初限售股数      | 本期解除限售股数 | 本期增加限售股数 | 期末限售股数      | 限售原因   | 解除限售日期     |
|-------------------------|-------------|----------|----------|-------------|--------|------------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司 | 238,640,000 | -        | -        | 238,640,000 | 首次发行新股 | 2010年7月19日 |
| BNP PARIBAS             | 231,705,101 | -        | -        | 231,705,101 | 首次发行新股 | 2010年7月19日 |
| 南京新港高科技股份有限公司           | 205,200,000 | -        | -        | 205,200,000 | 首次发行新股 | 2010年7月19日 |
| 国际金融公司                  | 60,324,866  | -        | -        | 60,324,866  | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |
| 南京金陵制药(集团)有限公司          | 20,800,000  | -        | -        | 20,800,000  | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |
| 中国石化财务有限责任公司            | 20,684,950  | -        | -        | 20,684,950  | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |

|                   |               |   |   |               |        |            |
|-------------------|---------------|---|---|---------------|--------|------------|
| 南京纺织产业(集团)有限公司    | 20,000,000    | — | — | 20,000,000    | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |
| 江苏省盐业集团有限责任公司     | 20,000,000    | — | — | 20,000,000    | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |
| 江苏省国有资产经营(控股)有限公司 | 19,630,000    | — | — | 19,630,000    | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |
| 其它持股数不足1%的股东      | 369,766,423   | — | — | 369,766,423   | 首次发行新股 | 2008年7月19日 |
| 合计                | 1,206,751,340 | 0 | 0 | 1,206,751,340 | —      | —          |

注：首次公开发行前已发行的股份1,206,751,340股，除南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、法国巴黎银行、南京新港科技股份有限公司所持股份675,545,101股锁定期三年外，其他股份531,206,239股锁定期自公司股票上市之日起一年，于2008年7月19日限售期满，于2008年7月21日上市流通。

## 二、股东情况

### (一) 股东总户数

报告期末，公司股东总户数为196,892户。

### (二) 前十名股东持股情况

(单位：股)

| 前十名股东持股情况              |       |         |             |        |             |            |
|------------------------|-------|---------|-------------|--------|-------------|------------|
| 股东名称                   | 股东性质  | 持股比例(%) | 持股总数        | 报告期内增减 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
| 南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公 | 国家股   | 12.99   | 238,640,000 | 0      | 238,640,000 | 0          |
| BNP PARIBAS            | 境外法人股 | 12.61   | 231,705,101 | 0      | 231,705,101 | 0          |
| 南京新港科技股份有限公司           | 一般法人  | 11.17   | 205,200,000 | 0      | 205,200,000 | 0          |
| 国际金融公司                 | 境外法人股 | 3.28    | 60,324,866  | 0      | 60,324,866  | 0          |
| 南京金陵制药（集团）有限公司         | 国家股   | 1.13    | 20,800,000  | 0      | 20,800,000  | 0          |
| 中国石化财务有限责任公司           | 国有法人股 | 1.13    | 20,684,950  | 0      | 20,684,950  | 0          |
| 南京纺织产业(集团)有限公司         | 国家股   | 1.09    | 20,000,000  | 0      | 20,000,000  | 0          |
| 江苏省盐业集团有限责             | 国家    | 1.09    | 20,000,000  | 0      | 20,000,000  | 0          |

|                   |       |      |            |   |            |           |
|-------------------|-------|------|------------|---|------------|-----------|
| 任公司               | 股     |      |            |   |            |           |
| 江苏省国有资产经营(控股)有限公司 | 国家股   | 1.07 | 19,630,000 | 0 | 19,630,000 | 0         |
| 南京市白下区国有资产经营中心    | 国有法人股 | 0.56 | 10,273,470 | 0 | 10,273,470 | 5,000,000 |

注：南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司通过湖南省株洲市中级人民法院公开拍卖，拍得南京市国际信托投资公司持有公司的6,500,000股股份，拍卖程序已经完成，但相关股权过户手续至报告期末尚未办理完成。

| 前十名有限售条件股东持股情况          |       |          |             |             |             |        |            |
|-------------------------|-------|----------|-------------|-------------|-------------|--------|------------|
| 股东名称                    | 股权性质  | 持股比例 (%) | 持有有限售条件股份数量 | 可上市交易时间     | 新增可上市交易股份数量 | 限售条件   | 质押和冻结的股份数量 |
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司 | 国家股   | 12.99    | 238,640,000 | 2010年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| BNP PARIBAS             | 境外法人股 | 12.61    | 231,705,101 | 2010年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 南京新港高科技股份有限公司           | 一般法人  | 11.17    | 205,200,000 | 2010年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 国际金融公司                  | 境外法人股 | 3.28     | 60,324,866  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 南京金陵制药(集团)有限公司          | 国家股   | 1.13     | 20,800,000  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 中国石化财务有限责任公司            | 国有法人股 | 1.13     | 20,684,950  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 南京纺织产业(集团)有限公司          | 国家股   | 1.09     | 20,000,000  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 江苏省盐业集团有限责任公司           | 国家股   | 1.09     | 20,000,000  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 江苏省国有资产经营(控股)有限公司       | 国家股   | 1.07     | 19,630,000  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 0          |
| 南京市白下区国有资产经营中心          | 国有法人股 | 0.56     | 10,273,470  | 2008年7月19日  | 0           | 首次发行新股 | 5,000,000  |
| 前十名无限售条件股东持股情况          |       |          |             |             |             |        |            |
| 股东名称                    |       |          | 股份种类        | 持有无限售条件股份数量 | 占总股本比例 (%)  |        |            |
| 中国农业银行—益民创新优势混合型证券投资基金  |       |          | 人民币普通股      | 5,595,126   | 0.30        |        |            |
| 朱丽萍                     |       |          | 人民币普通股      | 5,000,000   | 0.27        |        |            |
| 中国银行—嘉实沪深300指数证券投资基     |       |          | 人民币普通股      | 4,649,889   | 0.25        |        |            |

|                                   |  |           |      |
|-----------------------------------|--|-----------|------|
| 金                                 |  |           |      |
| 中国农业银行—中邮核心成长股票型证券投资基金            | 人民币普通股   | 4,489,505 | 0.24 |
| 新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—FH001 沪 | 人民币普通股   | 4,262,348 | 0.23 |
| 交通银行—易方达科讯股票型证券投资基金               | 人民币普通股   | 3,000,000 | 0.16 |
| 新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—018L—FH002 沪 | 人民币普通股   | 2,820,440 | 0.15 |
| 朱晓净                               | 人民币普通股   | 2,711,900 | 0.15 |
| 中国建设银行—博时裕富证券投资基金                 | 人民币普通股   | 2,627,069 | 0.14 |
| 张筠                                | 人民币普通股   | 2,520,600 | 0.14 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                  | 上述前十名无限售条件股东中,新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—FH001 沪、新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—018L—FH002 沪同属新华人寿保险股份有限公司。 |           |      |

### (三) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权 5%以上的股东有：南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、BNP PARIBAS 及南京新港科技股份有限公司。

### (四) 持有公司股权 5%以上的股东情况

(单位：人民币元)

| 股东名称                    | 法人代表            | 注册资本                  | 成立日期       | 主要经营业务或管理活动   |
|-------------------------|-----------------|-----------------------|------------|---|
| 南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司 | 严肃              | 3,000,000,000         | 2002年9月3日  | 授权资产的营运与监管、资本运营、资产委托经营、产权经营、项目评估分析、风险投资、实业投资、项目开发、物业管理、不良资产处置、债权清收、财务顾问及其他按法律规定可以从事的和市政府委托的相关经营业务 |
| BNP PARIBAS             | Michel Pébereau | 1,811,390,890<br>(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   |
| 南京新港科技股份有限公司            | 徐益民             | 344,145,900           | 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；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；国内贸易；工程设计；咨询服务；污水管理、环保项目建设、投资及管理           |

## 第四节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董、监事和高级管理人员基本情况

| 姓名  | 职务        | 性别 | 年龄 | 年初持股数量(股) | 期末持股数量(股) |
|-----|-----------|----|----|-----------|-----------|
| 林复  | 董事长       | 男  | 52 | 120,000   | 120,000   |
| 徐益民 | 董事        | 男  | 46 | 0         | 0         |
| 王海涛 | 董事        | 男  | 47 | 36,000    | 36,000    |
| 白世春 | 独立董事      | 男  | 64 | 0         | 0         |
| 吴公健 | 独立董事      | 男  | 66 | 0         | 0         |
| 谢华礼 | 董事        | 男  | 57 | 0         | 0         |
| 周小祺 | 董事        | 男  | 52 | 240,000   | 240,000   |
|     | 副行长       |    |    |           |           |
| 蒋必森 | 董事        | 男  | 45 | 0         | 0         |
| 禹志强 | 董事        | 男  | 54 | 120,000   | 120,000   |
|     | 副行长、财务负责人 |    |    |           |           |
| 唐富春 | 董事        | 女  | 48 | 120,000   | 120,000   |
| 徐福武 | 独立董事      | 男  | 65 | 0         | 0         |
| 章宁  | 董事        | 男  | 58 | 120,000   | 120,000   |
|     | 行长        |    |    |           |           |
| 谢满林 | 独立董事      | 男  | 45 | 0         | 0         |
| 裴平  | 独立董事      | 男  | 51 | 0         | 0         |
| 罗强  | 董事        | 男  | 58 | 0         | 0         |
| 陈胜利 | 监事长       | 男  | 61 | 0         | 0         |
| 曹承鼎 | 监事        | 男  | 64 | 0         | 0         |
| 裘愉昇 | 监事        | 男  | 67 | 0         | 0         |
| 晏仲华 | 监事        | 男  | 56 | 120,000   | 120,000   |
| 谢南  | 监事        | 女  | 54 | 14,500    | 14,500    |
| 李银森 | 监事        | 女  | 59 | 239,844   | 239,844   |
| 刘光明 | 监事        | 男  | 55 | 111,438   | 111,438   |
| 陈敬民 | 副行长       | 男  | 46 | 240,000   | 240,000   |
| 艾飞立 | 副行长       | 男  | 51 | 0         | 0         |
| 汤哲新 | 董事会秘书     | 男  | 47 | 113,658   | 113,658   |
| 束行农 | 副行长       | 男  | 45 | 111,438   | 111,438   |
| 朱钢  | 行长助理      | 男  | 40 | 111,438   | 111,438   |
| 周文凯 | 行长助理      | 男  | 40 | 40,000    | 40,000    |
| 总计  | —         | —  | —  | 1,858,316 | 1,858,316 |

### 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、报告期内，公司四届董事会董事任期已经届满。根据《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定，公司第四届董事会第十七次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，

---

推荐林复先生、王海涛先生、徐益民先生、罗强先生、谢华礼先生、唐富春女士、晏仲华先生、章宁先生、禹志强先生、周小祺先生等十人出任南京银行股份有限公司第五届董事会董事人选；同时推荐白世春先生、韩诚先生、颜延先生、裴平先生、谢满林先生等五人为第五届董事会独立董事人选。2008年6月27日公司股东大会通过了公司董事会换届选举议案，林复先生、王海涛先生、徐益民先生、罗强先生、谢华礼先生、唐富春女士、晏仲华先生、章宁先生、禹志强先生、周小祺先生、白世春先生、韩诚先生、颜延先生、裴平先生、谢满林先生为公司第五届董事会董事。

2、报告期内，公司四届监事会监事任期已经届满。根据《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定，公司第四届监事会第十一次会议根据监事会提名委员会的提名，推荐裘愉昇先生、余新平先生、谢南女士、王家宝先生等四人为公司第五届监事会监事人选；同时南京银行工会第三届第六次代表大会推选陈胜利先生、郭家林先生、朱峰先生为公司第五届监事会职工代表监事。2008年6月27日公司股东大会通过了公司监事会换届选举议案，裘愉昇先生、余新平先生、谢南女士、王家宝先生为公司第五届监事会监事。

3、公司第四届董事会第十四次会议通过了关于聘任束行农先生为公司副行长、朱钢先生和周文凯先生为公司行长助理的议案，会上公司独立董事发表了关于此项议案的独立意见，认为聘任程序合法有序，公司已报监管部门资格认定。

### 三、员工情况

截止2008年6月30日，公司共有在职员工1,819人，其中管理人员358人，业务人员1,430人，技术人员31人。员工具有大专以上学历的为1,495人，占比82.2%。

## 第五节 董事会报告

### 一、财务状况讨论与分析

#### (一) 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 | 2008年6月30日 | 较上年度期末(%) | 主要原因           |
|--------|------------|-----------|----------------|
| 总资产    | 90,045,772 | 18.38     | 信贷资产增加         |
| 总负债    | 79,857,825 | 20.77     | 存款增加           |
| 所有者权益  | 10,187,947 | 2.47      | 净利润增加          |
| 主要财务指标 | 2008年1月至6月 | 较上年同期(%)  | 主要原因           |
| 营业收入   | 1,468,174  | 77.94     | 利息净收入增加        |
| 营业利润   | 917,117    | 99.49     | 利息净收入增加        |
| 净利润    | 788,320    | 125.63    | 营业利润增加、所得税费率降低 |

#### (二) 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  | 2008年6月30日 | 2007年12月31日 | 增减幅度(%) | 主要原因                  |
|---------|------------|-------------|---------|-----------------------|
| 存放同业款项  | 2,453,144  | 1,691,731   | 45.01   | 存放境内同业存款增加            |
| 拆出资金    | 1,100,000  | 306,049     | 259.42  | 网上拆借资金业务增加            |
| 交易性金融资产 | 4,283,074  | 6,740,642   | -36.46  | 减持交易类资产               |
| 应收利息    | 600,062    | 452,749     | 32.54   | 债券应收利息增加              |
| 其他资产    | 4,502,156  | 1,245,227   | 261.55  | 同城待清算款项增加、委托业务、理财业务增加 |
| 同业存放款项  | 7,656,404  | 3,523,902   | 117.27  | 人民币同业存款大幅增加           |
| 拆入资金    | 3,556,000  | 796,000     | 346.73  | 网上拆借资金业务增加            |
| 应付职工薪酬  | 272,304    | 205,704     | 32.38   | 待支付员工绩效考核增加           |
| 应付利息    | 429,611    | 295,669     | 45.30   | 同业存款、拆入资金应付利息增加       |
| 递延所得税负债 | 25,583     | 4,925       | 419.44  | 交易类债券公允价值增加           |
| 其他负债    | 5,360,536  | 2,313,351   | 131.72  | 委托业务、理财业务、应付股利增加。     |

### 二、经营情况

#### (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；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理承兑、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## （二）报告期内经营情况分析

2008 年上半年，公司在董事会新三年规划的指引下，坚持深化改革、加快发展，各项业务取得了长足进步，具体包括：

（1）公司规模不断壮大。公司积极调整资产结构，资产规模保持了持续、稳定的增长。截至报告期末，公司资产总额 900.46 亿元，同比增加 139.82 亿元，增长 18.38%。

（2）盈利水平稳步提高。截至报告期末，公司实现税前利润 9.15 亿元，同比增加 4.55 亿元，增长 99.08%；实现净利润 7.88 亿元，同比增加 4.39 亿元，增长 125.63%；基本每股收益 0.43 元，同比增长 48.28%。

（3）业务及管理费用管理得到有效控制。报告期内，公司发生业务及管理费用 3.60 亿元，比上年增加 0.83 亿元，同比增长 30.12%。成本收入比由去年同期的 33.54% 下降为本年的 24.52%。

（4）经营风险得到有效控制。报告期内，面对宏观调控不断加强，公司积极采取措施，通过进一步完善信贷政策制定机制，加强产业政策和行业研究，改善信贷投向，对风险较高的客户逐步退出；大力发展中企业贷款，优化贷款结构；加大信贷检查力度，抓好不良资产清收。截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额 4.78 亿元，比年初下降 0.7 亿元，不良贷款率 1.39%，比年初下降 0.4 个百分点；准备金覆盖率 191.86%，同比提高 78.75 个百分点。

（5）稳步推进分支机构建设。报告期内，南京银行首家异地支行——靖江支行于 2008 年 5 月 28 日正式开业，南京银行首家跨省异地分行——上海分行于 2008 年 6 月 26 日正式开业。此外，2008 年 4 月，南京银行无锡分行正式获准筹建。

## （三）报告期内主营业务分业务种类情况

（单位：人民币千元）

| 业务种类 | 2008 年 1-6 月 |        | 2007 年 1-6 月 |        | 增减幅度    |        |
|------|--------------|--------|--------------|--------|---------|--------|
|      | 业务收入         | 占比 (%) | 业务收入         | 占比 (%) | 业务收入    | 增幅 (%) |
| 贷款   | 1,311,183    | 58.51  | 910,774      | 46.56  | 400,409 | 43.96  |
| 拆借   | 13,789       | 0.62   | 3,532        | 0.18   | 10,257  | 290.40 |

|         |         |       |         |       |         |        |
|---------|---------|-------|---------|-------|---------|--------|
| 存放央行    | 70,289  | 3.14  | 39,558  | 2.02  | 30,731  | 77.69  |
| 存放同业    | 64,754  | 2.89  | 30,012  | 1.53  | 34,742  | 115.76 |
| 资金业务    | 705,556 | 31.49 | 487,334 | 24.91 | 218,222 | 44.78  |
| 其中：债券投资 | 550,328 | 24.56 | 450,255 | 23.02 | 100,073 | 22.23  |
| 手续费     | 75,295  | 3.36  | 34,707  | 1.77  | 40,588  | 116.94 |

#### (四) 主营业务分地区情况

(单位: 人民币千元)

| 地区   | 营业净收入     | 营业利润    |
|------|-----------|---------|
| 南京地区 | 1,412,838 | 876,582 |
| 泰州地区 | 55,050    | 41,219  |
| 上海地区 | 286       | -684    |

#### (五) 对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内,不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

#### (六) 经营中出现的问题与困难及解决方案

##### 1. 面对的主要问题与困难

报告期内,公司经营中遇到以下问题与困难:

由于经济增长有从偏快逐渐向过热发展的倾向, CPI 不断攀升, 同时, 国际经济形势存在很大的不确定性, 美国次贷危机的不良后果正逐步向包括中国在内的亚洲国家扩散。因此, 宏观调控的力度不断加强, 信贷规模被压缩;

随着资本市场的扩展, 大企业直接融资的比重不断增长, 金融市场的脱媒化进程在不断加速;

人民币升值压力持续增加; 利率市场化进程加快, 对存贷款定价能力、风险识别能力的要求进一步提高; 国内金融市场全面开放, 中外资银行在产品、业务、人才、客户、技术乃至内部管理和品牌建设等方面都展开了激烈的竞争。

##### 2. 采取的主要应对措施

针对上述经营中出现的问题和困难, 公司着重采取以下措施:

一是面对国家宏观调控带来的压力, 公司认真落实宏观调控要求, 加强贷款总量控制和结构调整, 合理控制信贷投放进度和投放节奏, 保持信贷投放的均衡、匀速增长, 同时注意根据宏观经济形势的变化, 及时调整行业投向。

二是扎实推进经营战略调整, 努力实现经营思路和经营模式的转变, 加大中间业务的拓展力度, 改变过度依赖存贷利差的传统盈利模式。

---

三是加强风险控制。公司采取稳健进取的风险偏好，完善了市场风险管理框架，加大现场检查和非现场检查工作力度。

### 三、募集资金使用情况

(一) 次级债募集资金使用情况：2005年11月，公司发行了8亿元人民币次级债券，按中国银监会《关于将次级定期债务计入附属资本的通知》，8亿元次级债券全部计入公司附属资本。目前，该项资金主要用于中长期资产业务。

(二) 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。所募集资金已按金融监管机构的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司未来发展奠定了基础。公司严格根据募集资金使用计划，合理运用募集资金，效益明显。

### 四、非募集资金使用情况

报告期内，公司无非募集资金使用情况。

### 五、持有其他上市公司股权、参股商业银行、证券公司、保险公司、信托公司和期货公司等金融企业股权或参股拟上市公司等投资情况

2006年12月，根据中国银行业监督管理委员会《关于日照市商业银行增资扩股有关事宜的批复》[银监复(2006)425号]，公司参股日照市商业银行股份有限公司9000万股，参股后公司的持股比例为18%，成为该行的第一大股东之一。

| 所持对象名称 | 初始投资金额(千元) | 持有数量(股) | 占该公司股权比例(%) | 期末账面值(千元) | 报告期损益(千元) | 报告期所有者权益变动(千元) | 会计核算科目 | 股份来源 |
|--------|------------|---------|-------------|-----------|-----------|----------------|--------|------|
| 日照商业银行 | 158,751    | 9,000   | 18          | 218,372   | 38,615    |                | 长期股权投资 | 购买股份 |

### 六、下半年经营情况展望

#### 1、所处行业的发展趋势及面临的市场竞争格局

近几年来我国银行业在公司治理机制、发展战略和经营理念等方面不断取得新的突破，银行业对外开放也进入新的历史阶段，同时，金融服务不断改善，有力地推动了国民经济又好又快发展。与此同时，同业竞争不断加剧。随着金融市场的全面开放，外资银行

---

与中资银行、中资银行之间的竞争日趋激烈，必将使中资银行加速变革传统的观念、体制与模式。

公司充分认识到目前所处的经营环境，积极推进各项改革，报告期内在稳步发展各项业务的基础上，开始迈出省外，将跨区域经营推向更高层面，同时不断加强“两个转变”，即转变经营思路和经营模式，大力拓展新的业务领域，全力提高中间业务，不断壮大自身实力。同时，充分利用与巴黎银行、国际金融公司（IFC）的合作，全面吸收借鉴国际银行业的先进经验，对公司的组织架构、产品创新、业务流程等方面进行全方位的革新，以不断提高的管理能力和经营水平应对日益复杂的行业格局。

## 2、年初制定的工作指导思路

以科学发展观为指引，认清形势、解放思想；在夯实主营业务的基础上，大力拓展新的业务领域；全面加强内控工作；加快跨区域经营的步伐；深入落实新三年规划要求，用优良的业绩回报投资者。

---

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理情况

#### (一) 关于股东和股东大会

报告期内，公司进一步健全了与股东沟通的渠道，确保所有股东，特别是中小股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东权利。

报告期内，公司根据《股东大会议事规则》，于2008年6月27日在公司（淮海路50号）总部八楼会议室召开了2007年度股东大会。会议审议通过了如下议案：《南京银行股份有限公司董事会2007年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会2007年度工作报告》、《南京银行股份有限公司2007年度财务决算报告》、《南京银行股份有限公司2008年度财务预算报告》、《南京银行股份有限公司2007年度利润分配报告》、《关于修改公司独立董事制度的议案》、《关于修改公司外部监事制度的议案》、《南京银行股份有限公司第四届董事会独立董事三年述职报告》、《关于续聘南京立信永华会计师事务所有限公司为2008年度审计机构的议案》、《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》、《关于修改公司章程的议案》，决议刊登在2008年6月28日《上海证券报》和上海证券交易所网站上。

#### (二) 关于董事和董事会

##### 1. 董事会工作情况

公司董事会按照《董事大会议事规则》召集、召开董事会，并严格按照法律法规和《公司章程》的规定进行授权、表决和决策。全体董事均认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，注重维护公司和全体股东的利益。

报告期内，公司召开了三次董事会议。

2008年1月21日，公司四届十四次董事会在南京市江宁区青龙山庄召开，出席和授权委托出席会议的董事15人。会议审议通过了如下决议：《关于审议南京银行股份有限公司四届董事会独立董事三年述职报告的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司投资者关系管理办法的议案》、《关于聘任束行农先生为南京银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任朱钢先生为南京银行股份有限公司行长助理的议案》、《关于聘任周文凯先生为南京银行股份有限公司行长助理的议案》，决议刊登在2008年1月23日《上海证券报》和上

---

海证券交易所网站上。

2008年3月27日，公司四届十五次董事会在扬州市扬州迎宾馆召开。会议审议通过了《关于审议南京银行股份有限公司董事会2007年度工作报告的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司行长2007年度工作报告的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司2007年年度报告的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司2007年度财务决算报告（草案）的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司2008年度财务预算报告（草案）的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司2007年度利润分配报告（草案）的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司2008年—2010年三年发展规划的议案》、《关于南京银行股份有限公司北京分行设立的议案》、《关于授权经营层开展参与设立紫金财产保险股份有限公司相关工作的议案》、《关于授权经营层开展参股江苏金融租赁有限公司相关工作的议案》、《关于南京银行股份有限公司开展信贷资产证券化业务的议案》、《关于审议〈南京银行股份有限公司独立董事年报工作制度（暂行）〉的议案》、《关于审议〈南京银行股份有限公司2007年度内部控制自我评估报告〉的议案》。会议决议刊登在2008年3月31日《上海证券报》和上海证券交易所网站上。

2008年4月29日，公司四届十六次董事会在公司（淮海路50号）总部四楼会议室召开。会议审议通过了如下决议：《关于审议南京银行股份有限公司董事会2008年第一季度工作报告的议案》、《关于续聘南京立信永华会计师事务所有限公司为2008年度审计机构的议案》。会议决议刊登在2008年4月30日《上海证券报》和上海证券交易所网站上。

2008年6月2日，公司四届十七次董事会采取通讯表决形式进行。会议审议通过了《关于修订〈南京银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司第五届董事会组成人选提名的议案》、《关于召开南京银行股份有限公司2007年度股东大会的议案》。会议决议刊登在2008年6月4日《上海证券报》和上海证券交易所网站。

## 2. 董事会专门委员会组成及运作情况

报告期内，董事会各专业委员会共召开了7次会议，审议和通报的事项共计有13项。

2008年3月25日，提名及薪酬委员会召开08年第一次会议，就2007年高级管理人员绩效考核确认意见和年报中2007年薪酬委员会履职情况汇总报告等进行了审议；2008年4月18日至4月22日，提名与薪酬委员会召开2008年第二次会议，会议就《南京银行股份有限公司董事、监事候选人产生暂行办法》进行了审议；2008年5月16日，提名及薪酬委员会召开了2008年第三次会议，会议就审议和提名南京银行第五届董事会董事候选人等事项进行了审议。

---

2008年1月21日,发展战略委员会召开了2008年第一次会议,会议讨论了《2008-2010年跨区域发展规划(讨论稿)》、《关于三牌楼支行终止营业的报告》以及《关于南京银行股份有限公司经营层办理分行以下机构新设、终止和合并等相关事项的报告》等议案。

2008年3月4日,关联交易委员会召开了2008年第一次会议,会议讨论了2007年关联方申报情况和2007年度关联交易统计情况。

2008年1月21日,风险管理委员会召开了2008年第一次会议,会议讨论了《南京银行风险管理限额体系建设规划(讨论稿)》。

2008年3月27日,风险管理委员会召开了2008年第二次会议,会议就《南京银行二〇〇七年度市场风险总体报告》、《南京银行二〇〇七年度信用风险总体报告》、《南京银行风险管理限额体系建设规划》等进行了审议,并通报了2007年南京银行反洗钱工作情况和2008年南京银行反洗钱工作要点。

### (三) 关于监事和监事会

#### 1、召开监事会会议情况

2008年上半年,公司第四届监事会先后召开了第八次、第九次、第十次和第十一次会议,会议审议通过了《南京银行股份有限公司监事会2007年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会2008年度工作计划》、《南京银行股份有限公司2007年度报告及摘要》、《南京银行股份有限公司2008年第一季度报告及摘要》等六项议案,并最终形成决议。会议讨论通过了《南京银行股份有限公司董事、监事候选人产生暂行办法》、《南京银行股份有限公司第四届监事会三年工作总结》等四项重要议题。

#### 2、列席董事会会议情况

2008年上半年,公司第四届监事会分别列席了第四届董事会第十四次、第十五次和第十六次会议,现场听取了公司董事会对《南京银行股份有限公司四届董事会独立董事三年述职报告》、《南京银行股份有限公司投资者关系管理办法》等二十项议案所进行的审议情况。

#### 3、出席年度股东大会情况

2008年6月27日,第四届监事会出席了公司2007年度股东大会,并对《南京银行股份有限公司董事会2007年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会2007年度工作报告》、《南京银行股份有限公司2007年度财务决算报告》等十二项议案进行了审议和表决。

---

#### 4、监事会专门委员会工作情况

##### (1) 监事会审计委员会工作情况

2008年上半年，第四届监事会审计委员会分别召开了第十一次、第十二次、第十三次和第十四次会议，会议分别听取了南京立信永华会计师事务所对公司2007年年度财务报表、2008年一季度财务报表的审计情况报告，就年报中所涉及的有关问题进行讨论，并对审计事项充分发表了意见。会议还听取了公司审计稽核部对2007年度工作总结与2008年工作计划所作的汇报，审议通过了监事会审计委员会2007年度工作报告。

##### (2) 监事会提名委员会工作情况

2008年，监事会提名委员会分别召开了第三次、第四次、第五次和第六次会议，其中第四次和第六次会议以通讯表决方式进行。会议就第五届监事会换届工作进行了详细安排并通过了《南京银行股份有限公司董事、监事候选人产生暂行办法》、《提名和审议南京银行股份有限公司第五届监事会候选人》、《南京银行股份有限公司第五届监事会职工代表监事候选人任职资格》等三项议案。2008年6月27日公司股东大会通过了公司监事会换届选举议案，裘渝昇先生、余新平先生、谢南女士、王家宝先生为公司第五届监事会监事。同时南京银行工会第三届第六次代表大会推选陈胜利先生、郭家林先生、朱峰先生为公司第五届监事会职工代表监事。

#### (四) 关于信息披露与投资者关系管理

公司严格按照监管部门的规定进行信息披露活动，依法公开对外发布各类定期报告及临时公告，确保各项重大信息披露及时、准确、真实、完整，保证所有股东获得信息机会平等。报告期内公司累计发布公告16项，其中定期报告2项，临时公告14项。

公司充分认识到投资者关系管理工作的重要性，通过接待机构投资者来访、电话热线、信件等多种形式和渠道增进与投资者之间的了解及交流，积极参与证券机构组织的分析师见面会，与各类投资者、分析师保持接触，让投资者能够及时准确地了解公司的发展战略和经营情况，同时接受投资者对公司提出的建设性意见。

#### 二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

公司董事会按照公司2007年年度股东大会审议通过的2007年度利润分配方案进行股利分配，即每10股分配现金股利3元(含税)，共计分配现金股利551,025千元。公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

#### 三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期末，公司作为被告被起诉的尚未判决的诉讼案件总计1件，涉案金额人民币2209元；公司没有作为原告起诉的尚未判决的诉讼案件。

#### 四、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

#### 五、重大关联交易事项

公司所有关联交易均遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(一) 截至2008年6月30日，本公司对关联公司的贷款余额为60,000千元，占同类交易余额的0.18%。本公司现有关联交易对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至2008年6月30日，对持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

| 股东名称                    | 持有股权(万股) | 2008年6月末贷款余额 | 2007年12月末贷款余额 |
|-------------------------|----------|--------------|---------------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司 | 23,864   | 60,000       | 60,000        |

注：上述关联方的贷款金额不超过其在本公司的投资额。

(二) 报告期末，公司无持有公司5%及5%以上股份股东的母公司贷款。

(三) 报告期末，公司无持有5%及5%以上股份股东的控股子公司贷款。

(四) 报告期末，无相同关键管理人员的其他企业贷款。

(五) 报告期内，公司关联交易无不良贷款情况发生。

(六) 截止报告期末，关联交易款项余额累计

(单位：人民币千元)

| 交易款项      | 2008年6月30日余额 | 占同类交易余额比例(%) | 2007年12月31日余额 | 占同类交易余额比例(%) |
|-----------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 关联方贷款     | 60,000       | 0.18         | 60,000        | 0.21         |
| 关联方存款     | 47,078       | 0.09         | 90,394        | 0.18         |
| 卖出回购金融资产款 | 157,288      | 3.02         | 105,303       | 1.64         |
| 债券投资      | 30,000       | 0.11         | 48,357        | 0.32         |

#### 六、重大合同及其履行情况

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

---

包、租赁本公司资产的事项。

(二) 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

(三) 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

(四) 报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

## 七、公司或 5%以上股东重要承诺事项及履行情况

公司发行时，公司第一大股东南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、第二大股东法国巴黎银行、第三大股东南京新港科技股份有限公司分别承诺：“自南京银行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本公司持有的南京银行股份，也不由南京银行回购本公司持有的股份。”

南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、南京新港科技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。

报告期内，上述承诺均得到严格履行。

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

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

## 九、其他重要事项的影响及解决方案

### (一) 关于宏观调控

2008年上半年，我国先后遭遇了历史罕见的雨雪冰冻灾害和举世震惊的汶川大地震，消费物价指数维持高位运行，国际经济环境也发生了深刻的变化，经济发展面临一系列新的挑战和复杂因素。为此，货币政策以抑制通胀为首要任务，中国人民银行先后 5 次上调存款准备金率，不断加强流动性管理，引导货币信贷合理投放，优化信贷结构，减缓物价上涨压力。同时，财政政策与货币政策相配合，积极推进经济结构调整。

针对上半年宏观调控从紧不变的局面，公司合理控制信贷投放，通过信贷资产转让等多种形式，保持贷款均衡增长；继续强化信贷结构调整，着力优化信贷结构，针对小企业和个人贷款推出多种信贷产品，及时调整行业投向，拓展新的业务领域；在夯实主营业务

---

基础的同时，中间业务也有了长足的发展，上半年公司推出了多种理财产品，第三方存管业务也有了较大发展。此外，公司积极完善电子交易平台，拓展新的盈利增长点。

### （二）关于人民币存款准备金率的调整

为加强银行体系流动性管理，引导货币信贷合理增长，中国人民银行于 2008 年上半年先后 5 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率。

2008 年 1 月 25 日，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，至 15%。

2008 年 3 月 25 日，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，至 15.5%。

2008 年 4 月 25 日，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，至 16%。

2008 年 5 月 20 日，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，至 16.5%。

2008 年 6 月 7 日，中国人民银行决定上调存款类金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点，于 2008 年 6 月 15 日和 25 日分别按 0.5 个百分点上调，至此存款准备金率已达到 17.5% 的历史高位，但地震重灾区法人金融机构暂不上调。

经过历次调整，存款准备金率已达到了历史高位，各家银行可用资金不断减少，超额备付水平达到了历史低位，这对银行的流动性管理，尤其是中小银行的流动性管理提出了挑战。公司通过调整资产负债配置，合理摆布债券投资、票据等高流动性资产，积极参与债券市场、货币市场和票据市场运作，在确保流动性的同时提高盈利性。

### （三）关于汇率变化

受美元持续下跌影响，2008 年 4 月 10 日，美元兑人民币中间价跌破 7.0 关口。2008 年上半年，人民币维持了稳步升值的态势。

为此，公司加强了汇率风险敞口管理，强化对汇率风险的量化和分析，降低了外币资产质押贷款的质押率，及时结汇，降低了汇率波动的影响。

## 十、其他需要披露的事项

（一）根据中国银监会《中国银行业监督管理委员会关于筹建南京银行无锡分行的批复》（银监复[2008]119 号），无锡分行自 2008 年 4 月开始正式筹建。

（二）根据中国银监会《中国银行业监督管理委员会上海监管局关于同意南京银行股份有限公司上海分行开业的批复》（沪银监复[2008]320 号），上海分行 5 月 28 日试营业，6 月 26 日上午，上海分行开业。

（三）2008 年 5 月 28 日，公司第一家异地支行——泰州分行靖江支行隆重开业。靖江支行的开业，标志着公司实施跨区域发展迈入了一个新的阶段。

## 十一、信息披露索引

| 事项                                  | 刊载的报刊名称及版面     | 刊载日期       | 刊载的互联网网站及检索路径               |
|-------------------------------------|----------------|------------|-----------------------------|
| 南京银行关于上海分行获准筹建的公告                   | 《上海证券报》D41     | 2008年1月3日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行投资者关系管理办法                       |                | 2008年1月23日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2007 年度业绩预增公告                  | 《上海证券报》封十一     | 2008年1月23日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行董事会决议公告                         | 《上海证券报》封十一     | 2008年1月23日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行澄清公告                            | 《上海证券报》        | 2008年2月6日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行控股股东及其他关联方占用资金的专项说明             |                | 2008年3月31日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行独立董事年报工作制度                      |                | 2008年3月31日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行董事会决议公告                         | 《上海证券报》A27     | 2008年3月31日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行监事会决议公告                         | 《上海证券报》A27     | 2008年3月31日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行年报                              |                | 2008年3月31日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行年报摘要                            | 《上海证券报》A27     | 2008年3月31日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行关于无锡分行获准筹建的公告                   | 《上海证券报》信息披露 51 | 2008年4月12日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2008 年第一季度业绩预增公告               | 《上海证券报》D7      | 2008年4月16日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行监事会决议公告                         | 《上海证券报》D104    | 2008年4月30日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行董事会决议公告                         | 《上海证券报》D104    | 2008年4月30日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行第一季度报告                          | 《上海证券报》D104    | 2008年4月30日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行监事会决议公告                         | 《上海证券报》D18     | 2008年6月4日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行董事会决议公告<br>暨召开 2007 年度股东大会通知的公告 | 《上海证券报》D18     | 2008年6月4日  | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2007 年年度股东大会会议资料               |                | 2008年6月21日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

---

|                        |                |            |                             |
|------------------------|----------------|------------|-----------------------------|
| 南京银行上海分行开业公告           | 《上海证券报》D12     | 2008年6月25日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2007 年度股东大会的法律意见书 |                | 2008年6月28日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |
| 南京银行 2007 年度股东大会决议公告   | 《上海证券报》信息披露 23 | 2008年6月28日 | www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告 |

---

## 第七节 财务报告

公司中期财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

---

## 第八节 备查文件目录

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

---

## 第九节 附件

- 一、会计报表
- 二、会计报表附注

董事长签名：林复

南京银行股份有限公司董事会

二〇〇八年八月十九日

---

## 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关 于公司 2008 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的有关规定与要求，作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2008 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2008 年半年度报告及其摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。
- 2、公司 2008 年中期财务报告未经审计。
- 3、我们认为，公司 2008 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会

二〇〇八年八月十九日

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                    |     | 王海涛 | 非执行董事        |     |
| 谢华礼 | 非执行董事                  |     | 徐益民 | 非执行董事        |     |
| 罗 强 | 非执行董事                  |     | 晏仲华 | 非执行董事        |     |
| 唐富春 | 非执行董事                  |     | 章 宁 | 执行董事、<br>行长  |     |
| 禹志强 | 执行董事、<br>副行长、财<br>务负责人 |     | 周小祺 | 执行董事、<br>副行长 |     |
| 白世春 | 独立董事                   |     | 韩诚  | 独立董事         |     |

---

|     |      |  |     |       |  |
|-----|------|--|-----|-------|--|
| 颜延  | 独立董事 |  | 谢满林 | 独立董事  |  |
| 裴平  | 独立董事 |  | 陈敬民 | 副行长   |  |
| 艾飞立 | 副行长  |  | 汤哲新 | 董事会秘书 |  |
| 束行农 | 副行长  |  | 朱钢  | 行长助理  |  |
| 周文凯 | 行长助理 |  |     |       |  |

---

## 附件一、财务报表

南京银行股份有限公司 2008 年度中期财务报表

## 资产负债表

编制单位：南京银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资    产:     | 注释   | 2008年6月30日        | 2007年12月31日       | 负    债:        | 注释   | 2008年6月30日               | 2007年12月31日              |
|-------------|------|-------------------|-------------------|----------------|------|--------------------------|--------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 七—1  | 9,493,291,455.57  | 7,471,214,544.15  | 同业存放款项         | 七—16 | 7,656,404,333.67         | 3,523,901,833.29         |
| 存放同业款项      | 七—2  | 2,453,144,361.62  | 1,691,730,700.54  | 向中央银行借款        |      | —                        | —                        |
| 贵金属         |      | —                 | —                 | 拆入资金           | 七—17 | 3,556,000,000.00         | 796,000,000.00           |
| 拆出资金        | 七—3  | 1,100,000,000.00  | 306,048,799.33    | 交易性金融负债        |      | —                        | —                        |
| 交易性金融资产     | 七—4  | 4,283,073,820.53  | 6,740,641,513.76  | 衍生金融负债         |      | —                        | —                        |
| 衍生金融资产      |      | —                 | —                 | 卖出回购金融资产款      | 七—18 | 5,208,812,114.99         | 7,156,718,494.60         |
| 买入返售金融资产    | 七—5  | 7,843,317,767.41  | 6,154,947,205.38  | 吸收存款           | 七—19 | 56,429,755,998.25        | 50,931,531,682.91        |
| 应收利息        | 七—6  | 600,061,934.81    | 452,749,303.06    | 应付职工薪酬         | 七—20 | 272,304,257.83           | 205,703,977.85           |
| 发放贷款及垫款     | 七—7  | 33,532,716,225.22 | 29,823,635,291.14 | 应交税费           | 七—21 | 118,817,490.32           | 93,447,597.86            |
| 可供出售的金融资产   | 七—8  | 10,139,465,839.27 | 8,532,829,666.91  | 应付利息           | 七—22 | 429,611,096.44           | 295,669,062.79           |
| 持有至到期投资     | 七—9  | 12,246,727,303.97 | 10,188,280,217.96 | 代理业务负债         |      | —                        | —                        |
| 贷款及应收款项     | 七—10 | 2,848,091,649.76  | 2,585,610,496.31  | 应付债券           | 七—23 | 800,000,000.00           | 800,000,000.00           |
| 长期股权投资      | 七—11 | 226,972,259.50    | 199,156,781.54    | 递延所得税负债        | 七—14 | 25,583,480.73            | 4,925,192.58             |
| 固定资产及在建工程   | 七—12 | 601,295,126.44    | 495,031,609.85    | 其他负债           | 七—24 | 5,360,535,959.19         | 2,313,350,850.58         |
| 无形资产        | 七—13 | 19,151,695.27     | 17,914,006.32     |                |      |                          |                          |
| 递延所得税资产     | 七—14 | 156,307,075.46    | 158,694,355.14    | <b>负债合计</b>    |      | <b>79,857,824,731.42</b> | <b>66,121,248,692.46</b> |
| 其他资产        | 七—15 | 4,502,155,660.76  | 1,245,227,290.63  | 所有者权益:         |      |                          |                          |
|             |      |                   |                   | 股本             | 七—25 | 1,836,751,340.00         | 1,836,751,340.00         |
|             |      |                   |                   | 资本公积           | 七—26 | 6,018,068,590.22         | 6,009,878,607.68         |
|             |      |                   |                   | 盈余公积           | 七—27 | 331,131,245.94           | 331,131,245.94           |
|             |      |                   |                   | 一般风险准备         | 七—28 | 499,808,812.50           | 499,808,812.50           |
|             |      |                   |                   | 未分配利润          | 七—29 | 1,502,187,455.51         | 1,264,893,083.44         |
|             |      |                   |                   | 减:库存股          |      |                          |                          |
|             |      |                   |                   | <b>所有者权益合计</b> |      | <b>10,187,947,444.17</b> | <b>9,942,463,089.56</b>  |

|      |  |                   |                   |            |  |                   |                   |
|------|--|-------------------|-------------------|------------|--|-------------------|-------------------|
| 资产总计 |  | 90,045,772,175.59 | 76,063,711,782.02 | 负债和所有者权益合计 |  | 90,045,772,175.59 | 76,063,711,782.02 |
|------|--|-------------------|-------------------|------------|--|-------------------|-------------------|

法定代表人: 林复

行长: 章宁

财务负责人: 禹志强

## 利润表

编制单位：南京银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目                 | 注释   | 2008 年 1-6 月            | 2007 年 1-6 月          |
|--------------------|------|-------------------------|-----------------------|
| <b>一、营业收入</b>      |      | <b>1,468,173,876.70</b> | <b>825,096,668.31</b> |
| 利息净收入              | 七—30 | 1,274,335,862.84        | 855,235,288.34        |
| 利息收入               | 七—30 | 2,167,304,880.65        | 1,472,868,612.21      |
| 利息支出               | 七—30 | 892,969,017.81          | 617,633,323.87        |
| 手续费及佣金净收入          | 七—31 | 71,900,764.14           | 28,120,249.51         |
| 手续费及佣金收入           | 七—31 | 75,294,609.36           | 34,707,367.91         |
| 手续费及佣金支出           | 七—31 | 3,393,845.22            | 6,587,118.40          |
| 投资收益               | 七—32 | 7,154,531.87            | 33,145,737.60         |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |      | 38,615,477.96           | 26,837,621.64         |
| 公允价值变动收益           | 七—33 | 79,967,875.61           | -92,557,624.73        |
| 汇兑收益               | 七—34 | 33,597,668.64           | -209,682.41           |
| 其他业务收入             | 七—34 | 1,217,173.60            | 1,362,700.00          |
| <b>二、营业支出</b>      |      | <b>551,056,470.97</b>   | <b>365,356,451.70</b> |
| 营业税金及附加            | 七—35 | 79,094,512.79           | 54,091,383.35         |
| 业务及管理费             | 七—36 | 359,965,338.76          | 276,639,005.12        |
| 资产减值损失             | 七—37 | 111,872,944.73          | 34,347,362.47         |
| 其他业务成本             | 七—34 | 123,674.69              | 278,700.76            |
| <b>三、营业利润</b>      |      | <b>917,117,405.73</b>   | <b>459,740,216.61</b> |
| 加：营业外收入            | 七—38 | 552,323.32              | 211,158.00            |
| 减：营业外支出            | 七—39 | 2,589,085.09            | 298,264.15            |
| <b>四、利润总额</b>      |      | <b>915,080,643.96</b>   | <b>459,653,110.46</b> |
| 减：所得税费用            | 七—40 | 126,760,869.89          | 110,266,801.57        |
| <b>五、净利润</b>       |      | <b>788,319,774.07</b>   | <b>349,386,308.89</b> |
| <b>六、每股收益：</b>     |      |                         |                       |
| (一) 基本每股收益         | 十四-2 | 0.43                    | 0.29                  |
| (二) 稀释每股收益         | 十四-2 | 0.43                    | 0.29                  |

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

## 现金流量表

编制单位：南京银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项 目                     | 注释   | 2008 年 1-6 月                  | 2007 年 1-6 月                  |
|-------------------------|------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>    |      |                               |                               |
| 客户存款和同业存放款项净增加额         |      | 9, 630, 726, 815. 72          | 6, 358, 584, 201. 85          |
| 向中央银行借款净增加额             |      | -                             | -                             |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额         |      | -1, 670, 228, 142. 31         | 4, 680, 986, 541. 41          |
| 收取利息和手续费及佣金的现金          |      | 1, 168, 303, 610. 93          | 740, 749, 605. 19             |
| 收到其他与经营活动有关的现金          |      | 2, 490, 874, 821. 74          | 1, 073, 657, 567. 76          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>       |      | <b>11, 619, 677, 106. 08</b>  | <b>12, 853, 977, 916. 21</b>  |
| 客户贷款及垫款净增加额             |      | 3, 821, 580, 934. 08          | 4, 604, 811, 047. 53          |
| 存放央行和同业款项净增加额           |      | 2, 248, 609, 198. 67          | 1, 626, 599, 456. 74          |
| 支付手续费及佣金的现金             |      | 3, 393, 845. 22               | 6, 587, 118. 40               |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         |      | 165, 351, 206. 45             | 144, 120, 922. 61             |
| 支付的各项税费                 |      | 164, 465, 778. 40             | 224, 740, 323. 67             |
| 支付其他与经营活动有关的现金          |      | 3, 264, 045, 410. 17          | 1, 791, 069, 854. 10          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>       |      | <b>9, 667, 446, 372. 99</b>   | <b>8, 397, 928, 723. 05</b>   |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>    |      | <b>1, 952, 230, 733. 09</b>   | <b>4, 456, 049, 193. 16</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>   |      |                               |                               |
| 收回投资收到的现金               |      | 421, 494, 533, 982. 16        | 135, 896, 932, 741. 90        |
| 取得投资收益收到的现金             |      | -                             | 19, 010, 234. 21              |
| 收到其他与投资活动有关的现金          |      | -                             | -                             |
| <b>投资活动现金流入小计</b>       |      | <b>421, 494, 533, 982. 16</b> | <b>135, 915, 942, 976. 11</b> |
| 投资支付的现金                 |      | 422, 690, 502, 184. 82        | 139, 700, 516, 071. 09        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |      | 168, 107, 272. 70             | 81, 655, 870. 77              |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |      | -                             | -                             |
| <b>投资活动现金流出小计</b>       |      | <b>422, 858, 609, 457. 52</b> | <b>139, 782, 171, 941. 86</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>    |      | <b>-1, 364, 075, 475. 36</b>  | <b>-3, 866, 228, 965. 75</b>  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>   |      |                               |                               |
| 吸收投资收到的现金               |      | -                             | -                             |
| 发行债券收到的现金               |      | -                             | -                             |
| 收到其他与筹资活动有关的现金          |      | -                             | -                             |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>       |      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| 偿还债务支付的现金               |      | -                             | -                             |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       |      | -                             | 120, 675, 404. 40             |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          |      | -                             | -                             |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>       |      | <b>-</b>                      | <b>120, 675, 404. 40</b>      |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>    |      | <b>-</b>                      | <b>-120, 675, 404. 40</b>     |
| <b>四、汇率变动对现金的影响</b>     |      | <b>-53, 273, 883. 90</b>      | <b>-13, 471, 887. 97</b>      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>   |      | <b>534, 881, 373. 83</b>      | <b>455, 672, 935. 04</b>      |
| 期初现金及现金等价物余额            | 七-42 | 2, 429, 915, 256. 94          | 1, 326, 767, 577. 64          |

---

|              |      |                  |                  |
|--------------|------|------------------|------------------|
| 期末现金及现金等价物余额 | 七-42 | 2,964,796,630.77 | 1,782,440,512.68 |
|--------------|------|------------------|------------------|

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

## 股东权益变动表

编制单位：南京银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目                      | 实收资本（或股本）        | 资本公积             | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润            | 所有者权益合计           |
|-------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 一、上年年末余额                | 1,836,751,340.00 | 6,009,878,607.68 | 331,131,245.94 | 499,808,812.50 | 1,264,893,083.44 | 9,942,463,089.56  |
| 加：会计政策变更                |                  |                  |                |                |                  | —                 |
| 前期差错更正                  |                  |                  |                |                |                  | —                 |
| 二、本年年初余额                | 1,836,751,340.00 | 6,009,878,607.68 | 331,131,245.94 | 499,808,812.50 | 1,264,893,083.44 | 9,942,463,089.56  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）   | -                | 8,189,982.54     | -              | -              | 237,294,372.07   | 245,484,354.61    |
| (一)净利润                  |                  |                  |                |                | 788,319,774.07   | 788,319,774.07    |
| (二)直接计入所有者权益的利得和损失      |                  | 8,189,982.54     |                |                |                  | 8,189,982.54      |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动净额      |                  | 10,919,976.72    |                |                |                  | 10,919,976.72     |
| (1)计入所有者权益的金额           |                  | 15,686,357.73    |                |                |                  | 15,686,357.73     |
| (2)转入当期损益的金额            |                  | -4,766,381.01    |                |                |                  | -4,766,381.01     |
| 2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 |                  |                  |                |                |                  | —                 |
| 3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响    |                  | -2,729,994.18    |                |                |                  | -2,729,994.18     |
| 上述（一）和（二）小计             | -                | 8,189,982.54     | -              | -              | 788,319,774.07   | 796,509,756.61    |
| (三)利润分配                 | -                | -                | -              | -              | -551,025,402.00  | -551,025,402.00   |
| 1、提取盈余公积                |                  |                  |                |                |                  | —                 |
| 2、提取一般风险准备              |                  |                  |                |                |                  | —                 |
| 3、对所有者（或股东）的分配          |                  |                  |                |                | -551,025,402.00  | -551,025,402.00   |
| 四、本期期末余额                | 1,836,751,340.00 | 6,018,068,590.22 | 331,131,245.94 | 499,808,812.50 | 1,502,187,455.51 | 10,187,947,444.17 |

编制单位：南京银行股份有限公司

2007年6月30日

单位：人民币元

| 项目                      | 实收资本（或股本）        | 资本公积            | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 所有者权益合计          |
|-------------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 一、上年年末余额                | 1,206,751,340.00 | 104,540,086.68  | 240,181,805.78 | 426,101,604.13 | 640,730,464.42  | 2,618,305,301.01 |
| 加：会计政策变更                |                  |                 |                |                |                 | -                |
| 前期差错更正                  |                  |                 |                |                |                 | -                |
| 二、本年年初余额                | 1,206,751,340.00 | 104,540,086.68  | 240,181,805.78 | 426,101,604.13 | 640,730,464.42  | 2,618,305,301.01 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）   | -                | -111,906,085.43 | -              | -              | 228,711,174.89  | 116,805,089.46   |
| (一)净利润                  |                  |                 |                |                | 349,386,308.89  | 349,386,308.89   |
| (二)直接计入所有者权益的利得和损失      |                  | -111,906,085.43 |                |                |                 | -111,906,085.43  |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动净额      |                  | -178,165,543.48 |                |                |                 | -178,165,543.48  |
| (1)计入所有者权益的金额           |                  | -163,890,694.37 |                |                |                 | -163,890,694.37  |
| (2)转入当期损益的金额            |                  | -14,274,849.11  |                |                |                 | -14,274,849.11   |
| 2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 |                  | -3,702,118.25   |                |                |                 | -3,702,118.25    |
| 3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响    |                  | 69,961,576.30   |                |                |                 | 69,961,576.30    |
| 上述(一)和(二)小计             | -                | -111,906,085.43 | -              | -              | 349,386,308.89  | 237,480,223.46   |
| (三)利润分配                 | -                | -               | -              | -              | -120,675,134.00 | -120,675,134.00  |
| 1、提取盈余公积                |                  |                 |                |                |                 | -                |
| 2、提取一般风险准备              |                  |                 |                |                |                 | -                |
| 3、对所有者(或股东)的分配          |                  |                 |                |                | -120,675,134.00 | -120,675,134.00  |
| 四、本期期末余额                | 1,206,751,340.00 | -7,365,998.75   | 240,181,805.78 | 426,101,604.13 | 869,441,639.31  | 2,735,110,390.47 |

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

## 附件二、财务报表附注

### 一、本行简介

南京银行股份有限公司(以下简称“本行”)由中国人民银行银复(1996)43号文批准,以发起设立的方式,在原南京市39家城市信用社及信用联社的基础上组建而成,于1996年2月6日正式挂牌成立。1998年4月28日,经中国人民银行南京市分行宁银复(1998)第70号《关于同意南京城市合作银行更名的批复》批准,本行将名称由南京城市合作银行股份有限公司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银监复(2006)446号《中国银行业监督管理委员会关于南京市商业银行更名的批复》批准,本行将名称由南京市商业银行股份有限公司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。本行法定代表人:林复,注册地址及总部地址:南京市白下区淮海路50号,企业法人营业执照号:3201001009323;金融许可证号:D10023010H0001。

本行原注册资本为350,000,000元,2000年12月31日本行根据中国人民银行南京分行营业部南银营复(2000)第178号《关于南京市商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》,以原股本3.5亿元为基数,按每10股送3股,每10股配售16股的比例进行增资扩股,变更后的注册资本为人民币1,025,751,340元。2002年2月28日本行根据中国人民银行南京分行南银复(2001)550号文批准及本行2001年度临时股东大会决议通过,按每股1.21元的价格由国际金融公司认购本行1.81亿股普通股,认购后本行注册资本增加到人民币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,根据中国证券监督管理委员会证监发行字(2007)161号《关于核准南京银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准,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),变更后的注册资本为人民币1,836,751,340元,上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

本行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;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;以及经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。本行实行一级法人体制;总行设置信贷审批委员会、资产负债管理委员会、预算管

## **南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

理委员会、考评委员会等非常设机构, 以及公司业务部、个人业务部、信贷管理部、计划财务部、会计结算部、清算中心、风险控制部、审计稽核部、信息技术部、电子银行部、发展规划部、人力资源部、办公室、行政事务部等常设机构; 同时, 总行下设泰州分行、上海分行、58家支行、1家直属营业部及3个直属经营机构, 实行授权管理。

### **二、财务报表编制基础**

本行执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》。

### **三、遵循企业会计准则的声明**

本行编制的财务报表及相关财务报表附注符合企业会计准则的要求, 真实、完整的反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺本行编制的财务报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并就财务报告的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

### **四、主要会计政策**

#### **1、会计年度**

会计年度自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

#### **2、记账本位币**

本行以人民币为记账本位币。

#### **3、汇总财务报表**

本行的全行汇总财务报表以总行本部及各分行、各支行、营业部、直属经营机构的个别财务报表及其它资料为基础汇总编制; 汇总时, 本行内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

#### **4、记账基础和计价原则**

本行会计核算以权责发生制为记账基础; 初始确认时, 金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时, 交易性金融资产及交易性金融负债、可供出售金融资产以公允价值计量; 其他金融资产和金融负债以历史成本或摊余成本计量。

#### **5、外币业务核算方法**

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率折算为记账本位币记账。因外币业务结算而产生的汇兑收益或损失按照交易发生日的汇率计算, 并计入当期损益。

外币货币性资产与负债按照资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币而产生的汇兑收益或损失, 计入当期损益。

以外币为单位、且分类为可供出售金融资产的货币性资产的公允价值变化分为: 因汇率折算引起的其摊余成本的变化和其他变化。汇率折算差额计入当期损益, 其他变化计入资本

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

公积。

以历史成本计量的外币非货币性资产和负债, 采用交易发生日的即期汇率折算。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价的中间价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。

### 6、现金及现金等价物

现金是本行的库存现金及可以随时用于支付的存款; 现金等价物是本行持有的期限短、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。

### 7、金融资产

本行将金融资产分为四类: 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、可供出售金融资产。本行在初始确认时对金融资产进行分类。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括: 交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。其中, 套期保值产品以外的衍生金融产品被分类为交易性金融资产。

#### (2) 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, 本行有明确意图和能力将其持有至到期的非衍生金融资产。如果本行于到期日前出售持有至到期投资金额重大, 则将该类资产重分类至可供出售金融资产。

#### (3) 贷款及应收款项

本行将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划分为贷款及应收款项。本行对时间较长的附息贷款及应收款项按实际利率法, 以摊余成本进行后续计量, 在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失, 计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除贷款和应收款项、持有至到期投资和交易性金融资产之外的非衍生金融资产。

#### (5) 金融资产的初始及终止确认

金融资产在本行成为相关金融工具合同的一方时, 于资产负债表内确认。当从金融资产收取现金流的权利到期或已经将金融资产相关的所有风险和报酬转移时, 本行终止确认该金融资产。

#### (6) 金融资产的后续计量

可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在购买后按公允价值列示。贷款和应收款项及持有至到期投资按照实际利率法以摊余成本列示。以公允价

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动收益或损失直接计入当期损益。可供出售的金融资产的公允价值变动收益或损失确认在股东权益中;当该类金融资产终止确认或减值时,以前确认在股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入利润表。利息收入按照实际利率法计算确认在利润表中。

### 8、金融资产的减值

#### (1) 以摊余成本计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产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,且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时,本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估,其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行单独或整体的评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况,无论该金融资产金额是否重大,本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中,进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产,不再纳入整体减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款项或以摊余成本计量的持有至到期投资已发生减值损失,则其减值损失将按照该类资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额,减值损失的金额计入利润表。如果贷款或持有至到期投资的合同利率为浮动利率,用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。在实际操作过程中,本行也会以金融工具的公允价值为基础,使用可观察到的市价确定该项资产的减值。

带有抵押物的金融资产按照预计执行抵押物价值减去预计获得和出售抵押物成本后的金额来计算未来现金流的现值。

本行在进行减值情况的整体评估时,将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,与被检查资产的未来现金流测算是相关的。

本行对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时,以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际状况,以上历史损失经验将根据当期数据进行调整,包括反映在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那些本期已不存在事项的影响。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

当贷款无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 本行对该等贷款进行核销, 冲减相应的贷款损失准备。

以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该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, 计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。

在判断可供出售金融资产是否减值时, 本行考虑其公允价值是否显著或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值时, 该资产的累计损失(为初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失)将从股东权益中转出, 计入当期损益。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确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不得通过损益转回。

### 9、回购和返售协议

本行通过回购和逆回购交易持有用以抵押的金融资产主要包括证券和票据。回购业务中, 本行卖出附有回购承诺的金融资产所形成的相关负债, 在资产负债表中列示为卖出回购金融资产款。逆回购业务中形成的资产, 在资产负债表中列示为买入返售金融资产。证券和票据回购、逆回购的交易价差作为利息收入或支出, 在交易期限内按实际利率法计算确认。

### 10、衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具:

其价值随着特定利率、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。

衍生金融工具在交易日以公允价值入帐, 并以其公允价值进行后续计量, 因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。如衍生金融工具公允价值为正数, 确认为资产, 如公允价值为负数, 则确认为负债。

### 11、金融负债

本行金融负债分为以下两类: 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。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

这类金融负债包括: 交易性金融负债和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; 当金融负债属于投资组合的一部分且有证据表明该组合近期发生了短期获利回吐, 本行将其归入此类别。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的相关交易成本计入当期损益。

### (2) 其他金融负债

这类金融负债是指: 不是以交易为目的持有的金融负债。其他金融负债的交易成本计入初始计量金额。

当合同中规定的现时义务全部或部分已经解除时, 本行终止确认全部或部分金融负债。

### 12、公允价值的确认方法

公允价值是指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

金融工具存在活跃市场的, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价指易于定期从银行间市场、交易所、经纪商、行业协会等获得的价格, 并且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定公允价值。采用估值技术得出的结果, 反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法等。本行在采用估值技术确定金融工具的公允价值时, 尽可能多地采用市场参与者在金融工具定价时考虑的市场参数, 并尽可能不使用与本行特定相关的参数。

### 13、长期股权投资的核算方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资, 以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响, 并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算; 对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资, 采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价, 追加或收回投资调整长期股权投资的成本, 被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。

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, 不调整长期股权投资的初始成本; 长期股权投资的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, 同时调整长期股权投资成本。取得投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额, 确

## **南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

认投资收益并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。

### **14、固定资产的核算方法**

固定资产是指对外经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用寿命超过1年列入本行固定资产目录的有形资产。

固定资产在取得时, 按取得时的成本入账。外购固定资产的成本, 包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等, 自行建造的固定资产的成本, 包括由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。固定资产折旧采用年限平均法计算。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下:

| 资产类别   | 折旧年限  | 年折旧率       |
|--------|-------|------------|
| 房屋及建筑物 | 20年   | 4.85%      |
| 通用设备   | 5-10年 | 19.4%-9.7% |
| 运输设备   | 5年    | 19.4%      |

与固定资产有关的后续支出, 如果能够可靠计量, 且相关的经济利益很可能流入本行, 则计入固定资产账面价值。否则, 在发生时计入当期损益。在将固定资产的后续支出计入固定资产账面价值时, 同时终止确认被替换部分资产的账面价值。

固定资产出售、转让、报废的处置收入扣除其账面价值后的差额计入当期损益。

### **15、在建工程的核算方法**

在建工程按实际成本计量。在建工程在达到预定可使用状态后, 按工程的实际成本确认为固定资产。

### **16、无形资产的核算办法**

无形资产在取得时, 按实际成本入账。使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内按直线法进行摊销; 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

本行使用寿命有限的无形资产的摊销年限为: 软件从购入月份起按5年平均摊销。

本行无使用寿命不确定的无形资产。

### **17、其他资产的核算办法**

#### **(1) 长期待摊费用的核算办法**

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用, 按实际发生额入账, 按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间收益, 则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

## **南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

### **(2) 待处理抵债资产的核算方法**

待处理抵债资产按取得时的公允价值入帐, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

待处理抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出; 保管期间取得的收入计入其他营业收入, 发生的直接费用计入其他营业支出。处置过程中发生的费用, 从处置收入中抵减。

待处理抵债资产于期末按账面价值与可收回金额的差额计提减值准备。

### **(3) 其他应收款项的核算方法**

本行按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。

### **(4) 受托贷款业务的核算方法**

受托贷款是由委托人提供资金, 并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率, 而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。发放的受托贷款和收到的受托贷款资金分别在代理业务资产和代理业务负债科目进行核算。本行进行受托贷款业务收取手续费。

## **18、非金融长期资产的减值准备**

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 并对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计其可收回金额。

可收回金额根据资产(或资产组、资产组的组合)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较高者确定。

资产的公允价值减去处置费用后的净额, 根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。在预计资产未来现金流量的现值时, 本行综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。资产预计未来现金流量指在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量。

资产的可收回金额低于其帐面价值的, 资产的帐面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

非金融资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不得转回。

## **19、应付债券的核算方法**

本行发行的债券, 按照实际的发行价格总额, 作为应付债券的账面成本。债券发行价格总额与债券面值总额的差额, 作为债券溢价或折价, 在债券存续期间内按实际利率法摊销。

## **20、收入确认原则**

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量, 同时满足以下不同类型收

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

入的其他确认条件时, 予以确认。

### (1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时, 本银行在估计未来现金流时, 会考虑金融工具的所有合同条款(如预付期权), 但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异不大时, 采用合同利率。

### (2) 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时, 根据权责发生制的原则确认。

### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利的权力确立时确认计入当期损益。

## 21、所得税的核算方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除将直接计入股东权益的交易或事项的所得税影响计入股东权益外, 当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额按资产负债表日实行的税率计算的预计应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税采用资产负债表为基础的债务法核算, 本行对资产和负债按其计税基础与账面价值之间的暂时性差异和预期收回该资产或清偿该负债时的适用税率计提递延所得税。本行的暂时性差异主要是由于贷款减值准备的计提和金融资产及负债的重新估值而产生的。

当可抵减的暂时性差异能在近期转回且预计有足够的应纳税所得额可以抵减时, 本行将其纳税影响确认为递延所得税资产。

可供出售的金融资产公允价值重估变动产生的递延所得税直接计入股东权益, 以后随相关递延收益和损失的实现一同计入当期损益。

## 22、职工薪酬

职工薪酬指本行为获得职工提供的服务而给予的各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等支出。

## **南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

本行在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债, 并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿, 计入当期损益。

本行先后于2003年9月25日、2004年8月3日宣布了本行补充养老金计划, 凡符合特定条件的退休员工可享有本行的补充养老金, 该补充养老金根据精算确定的未来支付义务的现值反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。

### **23、经营性租赁**

本行的经营性租赁包括租入的经营场所和设备, 支付的款项在租赁期限内按直线法分摊计入相关期间的损益。由于提前终止租赁协议等向出租人支付的惩罚性支出计入当期损益。

### **24、股利分配**

资产负债表日后, 利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在报表附注中单独披露。分配的股利于批准时从未分配利润中提取, 确认为负债。

### **25、或有负债**

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务, 其存在由本行所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定; 或是由于过去事项或交易而形成的现时义务, 但履行该义务并不是很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量。或有负债在附注中加以披露。

或有负债通常不作为预计负债确认, 在情况发生变化使该事项很可能导致经济利益流出且该义务的金额能够可靠计量时, 本行将其确认为预计负债。

### **26、分部报告**

业务分部是指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中的资产和经营活动面临不同的风险及报酬的特定组成部分。

地区分部是指本行在特定的区域经济环境下提供产品或服务. 并且承担着不同于在其他区域经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。目前, 本行的业务主要分布在江苏省南京市、泰州市、上海市。

### **27、关联方**

如果本行有能力控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方有能力控制或共同控制本行或对本行施加重大影响; 或本行与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响, 均被视为关联方。关联方可以是个人或企业, 同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本行的关联方。

## **五、重大会计估计及判断**

## **南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

本行在期末根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素对未来作出了下列主要不确定估计, 并且会不断地对其进行后续评估。

### **1、贷款减值损失**

本行定期对客户贷款帐面价值进行检查。判断是否有客观证据表明客户贷款发生了减值损失。若有客观证据表明客户贷款发生了减值损失, 本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为客户贷款账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额。在估算减值损失的过程中, 需要作出大量判断来确定是否存在客观证据表明减值损失的发生, 并要求对预计未来现金流量现值作出重大估计。

### **2、其他资产减值损失**

本行定期对除贷款及垫款外的其他资产进行减值评估, 并评估其是否出现减值损失。如果发现其出现减值损失, 本行将对其计提减值准备并计入当期损益。

### **3、金融工具的公允价值**

本行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。本行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行对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

### **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, 且本行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, 管理层需要作出重大判断。如果本行有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差, 该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

### **5、所得税**

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

## **六、税项**

1、营业税: 按《关于降低金融保险业营业税税率的通知》[财税(2001)21号]及江苏省地方税务局《关于营业税若干征税问题的补充通知(三)》[苏地税发(1998)46号]的规定计提并缴纳营业税, 营业税按5%计缴。

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

2、城建税: 按营业税额的 7%计缴。

3、教育费附加: 按营业税额的 3%计缴; 地方教育费附加按营业税额的 1%计缴。

4、企业所得税: 本行原执行 33%的税率, 自 2008 年 1 月 1 日起, 本行执行 25% 的税率。

**七、报表项目注释**

1、现金及存放中央银行款项

|               | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金          | 270,402          | 220,154          |
| 存放中央银行法定准备金   | 8,525,067        | 6,282,710        |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 588,349          | 966,589          |
| 存放中央银行财政性存款   | 109,473          | 1,761            |
| 合计            | <u>9,493,291</u> | <u>7,471,214</u> |

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。2008 年 6 月 30 日、2007 年 12 月 31 日本行分别按不低于人民币存款的 17.5%、14.5% 缴存人民币存款准备金, 2008 年 6 月 30 日、2007 年 12 月 31 日按 5% 缴存外币存款准备金; 存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

2、存放同业款项

|           | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|-----------|------------------|------------------|
| 存放境内同业款项  | 1,572,148        | 1,131,680        |
| 存放境外同业款项  | 880,996          | 560,051          |
| 减: 资产减值准备 | -                | -                |
| 合计        | <u>2,453,144</u> | <u>1,691,731</u> |

3、拆出资金

|           | 2008-6-30        | 2007-12-31     |
|-----------|------------------|----------------|
| 拆放境内同业    | 1,100,000        | 306,049        |
| 拆放境外同业    | -                | -              |
| 减: 资产减值准备 | -                | -              |
| 合计        | <u>1,100,000</u> | <u>306,049</u> |

4、交易性金融资产

|          | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|----------|------------------|------------------|
| 交易性债券投资: |                  |                  |
| 政府债券     | 206,889          | 2,771,442        |
| 金融债券     | 1,661,479        | 1,431,746        |
| 企业债券     | 2,414,706        | 2,537,454        |
| 合计       | <u>4,283,074</u> | <u>6,740,642</u> |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

**5、买入返售金融资产**

|         | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|---------|------------------|------------------|
| 买入返售证券: |                  |                  |
| 政府债券    | 1,272,043        | 1,959,000        |
| 金融债券    | 920,657          | 764,600          |
| 企业债券    | 598,450          | 235,680          |
| 小计      | <u>2,791,150</u> | <u>2,959,280</u> |
| 买入返售票据: |                  |                  |
| 银行承兑汇票  | 5,052,168        | 2,978,595        |
| 商业承兑汇票  | -                | 217,072          |
| 小计      | <u>5,052,168</u> | <u>3,195,667</u> |
| 合计      | <u>7,843,318</u> | <u>6,154,947</u> |

**6、应收利息**

|              | 2008-6-30      | 2007-12-31     |
|--------------|----------------|----------------|
| 应收债券利息       | 428,586        | 326,958        |
| 应收贷款利息       | 97,261         | 87,816         |
| 应收买入返售金融资产利息 | 61,040         | 34,234         |
| 应收存放同业款项利息   | 11,912         | 3,563          |
| 应收拆放同业款项利息   | 1,263          | 179            |
| 合计           | <u>600,062</u> | <u>452,750</u> |

**7、发放贷款及垫款**

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下:

|            | 2008-6-30         | 2007-12-31        |
|------------|-------------------|-------------------|
| 个人贷款和垫款:   |                   |                   |
| 信用卡        | 18,046            | 16,915            |
| 住房抵押       | 3,388,124         | 3,482,786         |
| 其他         | 1,336,456         | 1,618,401         |
| 企业贷款和垫款:   |                   |                   |
| 贷款         | 26,532,637        | 23,417,798        |
| 贴现         | 2,329,736         | 1,764,012         |
| 押汇         | <u>845,767</u>    | <u>329,325</u>    |
| 贷款和垫款总额    | <u>34,450,766</u> | <u>30,629,237</u> |
| 减:         |                   |                   |
| 个别评估贷款损失准备 | 407,003           | 286,639           |
| 组合评估贷款损失准备 | 511,047           | 518,963           |
| 贷款损失准备     | <u>918,050</u>    | <u>805,602</u>    |
| 贷款和垫款帐面价值  | <u>33,532,716</u> | <u>29,823,635</u> |

截止 2008 年 6 月 30 日, 持有本行 5% 及以上股份股东的贷款余额为: 60,000 千元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(2) 贴现按票据类别分类:

|        | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|--------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 2,184,077        | 1,443,104        |
| 商业承兑汇票 | 145,659          | 320,908          |
| 合计     | <u>2,329,736</u> | <u>1,764,012</u> |

(3) 贷款及垫款按行业划分见附注十三。

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

|            | 2008-6-30<br>余额   | 比例     | 2007-12-31<br>余额  | 比例     |
|------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| 南京地区       | 31,998,175        | 92.88% | 29,365,043        | 95.87% |
| 泰州地区       | 1,799,591         | 5.22%  | 1,264,194         | 4.13%  |
| 上海地区       | <u>653,000</u>    | 1.90%  | -                 | -      |
| 合计         | <u>34,450,766</u> | 100%   | <u>30,629,237</u> | 100%   |
| 减:         |                   |        |                   |        |
| 个别评估贷款损失准备 | 407,003           |        | 286,639           |        |
| 组合评估贷款损失准备 | 511,047           |        | 518,963           |        |
| 贷款损失准备     | <u>918,050</u>    | -      | <u>805,602</u>    | -      |
| 贷款和垫款帐面价值  | <u>33,532,716</u> | -      | <u>29,823,635</u> | -      |

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下:

|            | 2008-6-30         | 2007-12-31        |
|------------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款       | 4,785,156         | 5,439,899         |
| 保证贷款       | 12,340,652        | 11,449,242        |
| 抵押贷款       | 12,907,986        | 11,008,897        |
| 质押贷款       | <u>4,416,972</u>  | <u>2,731,199</u>  |
| 贷款和垫款总额    | <u>34,450,766</u> | <u>30,629,237</u> |
| 减:         |                   |                   |
| 个别评估贷款损失准备 | 407,003           | 286,639           |
| 组合评估贷款损失准备 | 511,047           | 518,963           |
| 贷款损失准备     | <u>918,050</u>    | <u>805,602</u>    |
| 贷款和垫款帐面净额  | <u>33,532,716</u> | <u>29,823,635</u> |

(6) 逾期贷款列示如下:

|      | 逾期3个月以<br>内 | 逾期3个月至<br>一年 | 逾期一年<br>至3年 | 逾期3年以上 | 合计      |
|------|-------------|--------------|-------------|--------|---------|
| 信用贷款 | 9,802       | 5,675        | 23          | 1      | 15,501  |
| 保证贷款 | 14,680      | 26,941       | 109,702     | 80,441 | 231,764 |
| 抵押贷款 | 53,675      | 62,776       | 74,789      | 49,181 | 240,421 |

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

2008-6-30

|      | 逾期3个月以内 | 逾期3个月至一年 | 逾期一年至3年 | 逾期3年以上  | 合计      |
|------|---------|----------|---------|---------|---------|
| 质押贷款 | 311     | -        | 15,013  | 4,204   | 19,528  |
| 合计   | 78,468  | 95,392   | 199,527 | 133,827 | 507,214 |

2007-12-31

|      | 逾期3个月以内 | 逾期3个月至一年 | 逾期一年至3年 | 逾期3年以上  | 合计      |
|------|---------|----------|---------|---------|---------|
| 信用贷款 | 963     | 2,016    | 179     | -       | 3,158   |
| 保证贷款 | 3,446   | 62,662   | 104,275 | 79,825  | 250,208 |
| 抵押贷款 | 24,351  | 107,741  | 56,728  | 71,692  | 260,512 |
| 质押贷款 | 224     | -        | 25,045  | 4,203   | 29,472  |
| 合计   | 28,984  | 172,419  | 186,227 | 155,720 | 543,350 |

(7) 贷款损失准备:

|            | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|------------|-----------|------------|
| 期初余额       | 805,602   | 675,209    |
| 本期计提       | 112,500   | 188,083    |
| 本期转出       | -         | -          |
| 本期核销       | -         | 65,541     |
| 本期收回以前年度核销 | -         | 7,909      |
| 汇率影响       | -52       | -58        |
| 期末余额       | 918,050   | 805,602    |

2008-6-30

2007-12-31

公司贷款损失准备

个别评估贷款损失准备 407,003 286,639

组合评估贷款损失准备 427,687 471,064

个人贷款损失准备

组合评估 83,360 47,899

合计 918,050 805,602

(8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

2008-6-30

2007-12-31

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|            | 2008-6-30 | 2007-12-31     |
|------------|-----------|----------------|
| 核销贷款本金     | -         | 65,541         |
| 核销表外应收未收利息 | -         | 48,664         |
| <b>合计</b>  | <b>-</b>  | <b>114,205</b> |

**8、可供出售金融资产**

|                  | 2008-6-30         | 2007-12-31       |
|------------------|-------------------|------------------|
| <b>可供出售金融资产:</b> |                   |                  |
| 政府债券             | 7,559,714         | 6,041,337        |
| 金融债券             | 1,863,956         | 2,125,670        |
| 企业债券             | 715,796           | 365,823          |
| <b>合计</b>        | <b>10,139,466</b> | <b>8,532,830</b> |

**9、持有至到期投资**

|                 | 2008-6-30         | 2007-12-31        |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>持有至到期投资:</b> |                   |                   |
| 政府债券            | 10,030,854        | 9,100,614         |
| 金融债券            | 1,719,485         | 590,126           |
| 企业债券            | 396,388           | 397,540           |
| 其他项目投资          | 100,000           | 100,000           |
| <b>合计</b>       | <b>12,246,727</b> | <b>10,188,280</b> |

截止 2008 年 6 月 30 日, 本行持有至到期的债券未发生实际减值, 未计提持有至到期投资减值准备。

截止 2008 年 6 月 30 日, 本行债券资产中有面值 4,722,148 千元的债券用于办理卖出回购证券、国库定期存款等业务被质押、冻结。

**10、证券投资-贷款及应收款项**

|                     | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|---------------------|------------------|------------------|
| <b>证券投资-贷款及应收款项</b> | -                | -                |
| 政府债券(凭证式)           | 2,848,092        | 2,585,610        |
| <b>合计</b>           | <b>2,848,092</b> | <b>2,585,610</b> |

**证券投资-贷款及应收款项变动:**

|             | 2008 年度          | 2007 年度          |
|-------------|------------------|------------------|
| 年初余额        | 2,585,610        | 1,309,602        |
| 本年增加        | 385,346          | 1,765,449        |
| 本年减少        | 122,864          | 489,441          |
| <b>期末余额</b> | <b>2,848,092</b> | <b>2,585,610</b> |

**11、长期股权投资**

|  | 2007-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2008-6-30 |
|--|------------|------|------|-----------|
|  |            |      |      |           |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|             | 2007-12-31 | 本期增加   | 本期减少   | 2008-6-30 |
|-------------|------------|--------|--------|-----------|
| 长期股权投资      |            |        |        |           |
| 其中: 对联营公司投资 | 190,557    | 38,615 | 10,800 | 218,372   |
| 对其他企业投资     | 8,600      | -      | -      | 8,600     |
| 减: 长期投资减值准备 | -          | -      | -      | -         |
| 长期投资净值      | 199,157    | 38,615 | 10,800 | 226,972   |

**(1) 按权益法核算的长期股权投资**

| 被投资单位名称       | 占注册资本比例(%) | 初始投资金额  | 收回投资资本 | 本期权益增减额 | 累计权益增减额 | 2008-6-30 |
|---------------|------------|---------|--------|---------|---------|-----------|
| 日照市商业银行股份有限公司 | 18         | 158,751 | -9,000 | 27,815  | 68,621  | 218,372   |

**(2) 按成本法核算的长期股权投资**

| 被投资单位名称      | 投资期限 | 2008-6-30 |
|--------------|------|-----------|
| 中国银联股份有限公司   | -    | 8,000     |
| 城市商业银行资金清算中心 | -    | 600       |
| 合计           | -    | 8,600     |

**12、固定资产**

**(1) 固定资产**

|          | 2007-12-31 | 本期增加    | 本期减少 | 2008-6-30 |
|----------|------------|---------|------|-----------|
| 固定资产原值   |            |         |      |           |
| 房屋建筑物    | 539,987    | 123,152 | -    | 663,139   |
| 通用设备     | 125,368    | 7,120   | 71   | 132,417   |
| 运输设备     | 26,696     | 46      | 496  | 26,246    |
| 合计       | 692,051    | 130,318 | 567  | 821,802   |
| 累计折旧     |            |         |      |           |
| 房屋建筑物    | 160,751    | 13,124  | -    | 173,875   |
| 通用设备     | 88,241     | 6,936   | 61   | 95,116    |
| 运输设备     | 17,951     | 1,145   | 496  | 18,600    |
| 合计       | 266,943    | 21,205  | 557  | 287,591   |
| 固定资产减值准备 |            |         |      |           |
| 房屋建筑物    | -          | -       | -    | -         |
| 通用设备     | -          | -       | -    | -         |
| 运输设备     | -          | -       | -    | -         |
| 合计       | -          | -       | -    | -         |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                 | <b>2007-12-31</b> | <b>本期增加</b>    | <b>本期减少</b> | <b>2008-6-30</b> |
|-----------------|-------------------|----------------|-------------|------------------|
| <b>固定资产账面价值</b> |                   |                |             |                  |
| 房屋建筑物           | 379,236           | 110,028        | -           | 489,264          |
| 通用设备            | 37,127            | 184            | 10          | 37,301           |
| 运输设备            | 8,745             | -1,099         | -           | 7,646            |
| <b>合计</b>       | <b>425,108</b>    | <b>109,113</b> | <b>10</b>   | <b>534,211</b>   |

截止 2008 年 6 月 30 日, 本行固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

**(2) 在建工程**

|           | <b>2007-12-31</b> | <b>本期增加</b>    | <b>本期转入<br/>固定资产</b> | <b>转入其他</b> | <b>2008-6-30</b> | <b>资金来源</b> |
|-----------|-------------------|----------------|----------------------|-------------|------------------|-------------|
| 预付房款      | 69,923            | 111,623        | 114,462              | -           | 67,084           | 自有          |
| <b>合计</b> | <b>69,923</b>     | <b>111,623</b> | <b>114,462</b>       | <b>-</b>    | <b>67,084</b>    |             |

**13、无形资产**

|              | <b>2007-12-31</b> | <b>本期增加</b>  | <b>本期摊销</b>  | <b>累计摊销</b>   | <b>2008-6-30</b> |
|--------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|------------------|
| 软件           | 18,407            | 4,421        | 3,183        | 22,353        | 19,645           |
| 无形资产<br>减值准备 | 493               | -            | -            | -             | 493              |
| <b>净值</b>    | <b>17,914</b>     | <b>4,421</b> | <b>3,183</b> | <b>22,353</b> | <b>19,152</b>    |

**14、递延所得税资产**

|                          | <b>2008 年 1-6 月</b> | <b>2007 年度</b> |
|--------------------------|---------------------|----------------|
| 年初余额                     | 153,769             | 52,124         |
| 其中:递延所得税资产               | 158,694             | 102,593        |
| 递延所得税负债                  | -4,925              | -50,469        |
| 记入当期损益                   | -19,161             | 19,789         |
| 可供出售金融资产公允价值重估           | -3,884              | 80,280         |
| 权益法下被投资单位其他所有者权益<br>变动影响 | -                   | 1,576          |
| 期末余额                     | 130,724             | 153,769        |
| 其中:递延所得税资产               | 156,307             | 158,694        |
| 递延所得税负债                  | -25,583             | -4,925         |

**递延所得税资产包括:**

|                          | <b>2008-6-30</b> | <b>2007 年度</b> |
|--------------------------|------------------|----------------|
| 可供出售金融资产公允价值重估           | 47,159           | 43,955         |
| 交易性金融资产公允价值重估            | -                | 15,644         |
| 权益法下被投资单位其他所有者权益<br>变动影响 | -                | -              |
| 新税率变动影响                  | -                | -14,212        |

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                      |           |         |
|----------------------|-----------|---------|
| 贷款损失准备及其他暂时性差异       | 109,148   | 113,307 |
| 合计                   | 156,307   | 158,694 |
| 递延所得税负债包括:           |           |         |
|                      | 2008-6-30 | 2007 年度 |
| 可供出售金融资产公允价值重估       | -         | -       |
| 交易性金融资产公允价值重估        | 776       | -       |
| 权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响 | 4,925     | 6,501   |
| 新税率变动影响              | -         | -1,576  |
| 贷款损失准备及其他暂时性差异       | 19,882    | -       |
| 合计                   | 25,583    | 4,925   |

15、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下:

|                | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|----------------|-----------|------------|
| 同城待提出交换款项      | 1,102,581 | -          |
| 受托贷款           | 1,859,428 | 435,239    |
| 待处理抵债资产        | 42,541    | 34,670     |
| 减: 待处理抵债资产减值准备 | 15,845    | 15,845     |
| 长期待摊费用         | 12,118    | 15,224     |
| 其他应收款          | 113,077   | 41,582     |
| 减: 坏帐准备        | 7,512     | 8,139      |
| 待摊费用           | 11,213    | 2,780      |
| 代理兑付证券         | 598       | -          |
| 代理业务资产         | 1,383,957 | 739,716    |
| 合计             | 4,502,156 | 1,245,227  |

2007 年度, 本行将金梅花人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金参加证券投资资金信托计划, 资金主要运用于银行间市场债券投资、交易所市场新股申购、信托贷款等, 与理财产品相关的信用风险、流动性风险及市场风险由投资者承担。该理财产品在代理业务资产中列示。

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下:

|                | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|----------------|-----------|------------|
| 房产             | 27,277    | 19,273     |
| 其他             | 15,264    | 15,397     |
| 待处理抵债资产合计      | 42,541    | 34,670     |
| 减: 待处理抵债资产减值准备 | 15,845    | 15,845     |
| 待处理抵债资产净值      | 26,696    | 18,825     |

待处理抵债资产减值准备变动:

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|      | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|------|-----------|------------|
| 期初余额 | 15,845    | 41,263     |
| 本期计提 | -         | 32         |
| 本期转出 | -         | 25,450     |
| 期末余额 | 15,845    | 15,845     |

(3) 其他应收款按帐龄列示如下:

| 账龄   | 2008-6-30      |             |              |                |
|------|----------------|-------------|--------------|----------------|
|      | 金额             | 比例          | 坏帐准备         | 净额             |
| 一年以内 | 89,763         | 79.38%      | 1,027        | 88,736         |
| 一至二年 | 18,248         | 16.14%      | 1,729        | 16,519         |
| 二至三年 | 745            | 0.66%       | 676          | 69             |
| 三年以上 | 4,321          | 3.82%       | 4,080        | 241            |
| 合计   | <u>113,077</u> | <u>100%</u> | <u>7,512</u> | <u>105,565</u> |

| 账龄   | 2007-12-31    |                |              |               |
|------|---------------|----------------|--------------|---------------|
|      | 金额            | 比例             | 坏帐准备         | 净额            |
| 一年以内 | 34,464        | 82.89%         | 1,470        | 32,994        |
| 一至二年 | 2,734         | 6.57%          | 2,586        | 148           |
| 二至三年 | 442           | 1.06%          | 207          | 235           |
| 三年以上 | 3,942         | 9.48%          | 3,876        | 66            |
| 合计   | <u>41,582</u> | <u>100.00%</u> | <u>8,139</u> | <u>33,443</u> |

(4) 其他应收款按项目列示如下:

|       | 2008-6-30      | 2007-12-31    |
|-------|----------------|---------------|
| 代垫诉讼费 | 9,680          | 8,271         |
| 预付装潢费 | 14,625         | 1,531         |
| 预付设备款 | 35,985         | 22,960        |
| 预付房租  | 6,550          | -             |
| 待划转款项 | 31,654         | -             |
| 其他    | 14,583         | 8,820         |
| 合计    | <u>113,077</u> | <u>41,582</u> |

(5) 坏帐准备变动:

|      | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|------|-----------|------------|
| 期初余额 | 8,139     | 8,318      |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|      |              |              |
|------|--------------|--------------|
| 本期计提 | -627         | -179         |
| 本期核销 | -            | -            |
| 期末余额 | <u>7,512</u> | <u>8,139</u> |

截止 2008 年 6 月 30 日, 其他应收款中无持有本行 5% 及以上股份股东的欠款。

截止 2008 年 6 月 30 日, 计提坏帐准备的其他应收款主要为诉讼费等预计不能全部收回的款项。

截止 2008 年 6 月 30 日, 帐龄超过三年以上的应收款项主要为诉讼费。

**16、同业存放款项**

|           |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|
| 中国境内存放款项: | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
| 银行同业      | 6,914,106        | 3,291,756        |
| 其他金融机构    | 742,298          | 232,146          |
| 合计        | <u>7,656,404</u> | <u>3,523,902</u> |

**17、拆入资金**

|           |                  |                |
|-----------|------------------|----------------|
| 中国境内拆入资金: | 2008-6-30        | 2007-12-31     |
| 银行拆入      | 3,190,000        | 430,000        |
| 非银行金融机构拆入 | 366,000          | 366,000        |
| 合计        | <u>3,556,000</u> | <u>796,000</u> |

截止 2008 年 6 月 30 日, 国际金融公司向本行发放贷款余额为 366,000 千元, 该项贷款期限七年, 到期日 2013 年 11 月 15 日, 按年付息, 实际利率为年利率 3.9%。

**18、卖出回购金融资产款**

|         |                  |                  |
|---------|------------------|------------------|
| 卖出回购证券: | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
| 政府债券    | 2,140,342        | 5,841,332        |
| 金融债券    | 91,549           | 569,143          |
| 小计      | <u>2,231,891</u> | <u>6,410,475</u> |
| 卖出回购票据: |                  |                  |
| 银行承兑汇票  | 2,976,921        | 746,243          |
| 商业承兑汇票  | -                | -                |
| 小计      | <u>2,976,921</u> | <u>746,243</u>   |
| 合计      | <u>5,208,812</u> | <u>7,156,718</u> |

**19、吸收存款**

|        |                   |                   |
|--------|-------------------|-------------------|
| 活期存款:  | 2008-6-30         | 2007-12-31        |
| 其中: 公司 | 29,993,636        | 29,573,740        |
| 个人     | 27,443,313        | 27,255,488        |
| 定期存款:  | 2,550,323         | 2,318,252         |
|        | <u>20,497,472</u> | <u>16,360,290</u> |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|        |            |            |
|--------|------------|------------|
| 其中: 公司 | 14,572,847 | 11,651,340 |
| 个人     | 5,924,625  | 4,708,950  |
| 其他存款   | 5,938,648  | 4,997,502  |
| 合计     | 56,429,756 | 50,931,532 |

定期存款中国库定期存款 19.7 亿元。

其他存款中包含本行的保证金存款, 明细列示如下:

|         | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|---------|------------------|------------------|
| 承兑汇票保证金 | 3,903,178        | 3,038,748        |
| 担保保证金   | 251,014          | 191,607          |
| 信用证保证金  | 120,105          | 73,245           |
| 其他保证金   | 386,534          | 306,810          |
| 合计      | <u>4,660,831</u> | <u>3,610,410</u> |

截止 2008 年 6 月 30 日, 无持有本行 5% 及以上股份股东的存款。

**20、应付职工薪酬**

|             | 2007-12-31     | 本期增加           | 本期减少           | 2008-6-30      |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 90,943         | 191,996        | 133,644        | 149,295        |
| 职工福利费       | 76,269         | 2,776          | 2,776          | 76,269         |
| 社会保险及劳动保护费  | 835            | 21,345         | 15,344         | 6,836          |
| 住房公积金       | 29             | 6,452          | 5,146          | 1,335          |
| 工会经费和职工教育经费 | 28,086         | 6,359          | 4,954          | 29,491         |
| 退休福利负债      | 9,542          | -              | 464            | 9,078          |
| 合计          | <u>205,704</u> | <u>228,928</u> | <u>162,328</u> | <u>272,304</u> |

本行先后于 2003 年 9 月 25 日、2004 年 8 月 3 日宣布了本行补充养老金计划, 凡符合特定条件的退休员工可享有本行的补充养老金, 本行对未来将支付的补充养老金做出预计并采用同期政府债券的利率贴现为现时负债。

**21、应交税费**

|         | 2008-6-30      | 2007-12-31    |
|---------|----------------|---------------|
| 应交所得税   | 61,820         | 40,733        |
| 应交营业税   | 37,425         | 30,017        |
| 应交城建税   | 2,620          | 2,101         |
| 应交教育费附加 | 1,497          | 1,201         |
| 应交个人所得税 | 15,455         | 19,318        |
| 应交其他税金  | -              | 78            |
| 合计      | <u>118,817</u> | <u>93,448</u> |

**22、应付利息**

|  | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|--|-----------|------------|
|--|-----------|------------|

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|               | 2008-6-30      | 2007-12-31     |
|---------------|----------------|----------------|
| 应付存款利息        | 336,510        | 278,373        |
| 应付卖出回购金融资产款利息 | 33,709         | 3,903          |
| 应付同业存放及拆入利息   | 39,985         | 10,386         |
| 应付次级债券利息      | 19,407         | 3,007          |
| <b>合计</b>     | <b>429,611</b> | <b>295,669</b> |

**23、应付债券**

| 债券种类 | 期限 | 发行日期                    | 年利率   | 发行面值总额  |
|------|----|-------------------------|-------|---------|
| 次级债券 | 十年 | 2005年11月23日至2015年11月29日 | 4.10% | 800,000 |

本行于 2005 年经第四届第一次董事会决议及 2005 年第一次临时股东大会决议审议通过, 《中国人民银行关于南京市商业银行发行次级债券的批复》[银复(2005)98 号]、《中国银行业监督管理委员会办公厅关于南京市商业银行公开发行次级债券的批复》[银监办发(2005)259 号], 以及《中国银行业监督管理委员会江苏监管局关于南京市商业银行公开发行次级债券的批复》[苏银监复(2005)264 号]批准, 本行于 2005 年 11 月 23 日发行人民币 800,000 千元的次级债券, 当计算资本充足率时计入附属资本。债券利息每年支付一次。

**24、其他负债**

|           | 2008-6-30        | 2007-12-31       |
|-----------|------------------|------------------|
| 理财保证金     | 1,405,456        | 901,455          |
| 开出本票      | 873,693          | 872,607          |
| 委托存款      | 1,859,428        | 435,239          |
| 其他应付款     | 255,135          | 71,409           |
| 应付代理证券款项  | 362,912          | 24,709           |
| 其他代理业务    | 40,679           | 3,873            |
| 应付股利      | 553,299          | 2,291            |
| 汇出汇款      | 9,934            | 1,768            |
| <b>合计</b> | <b>5,360,536</b> | <b>2,313,351</b> |

其中其他应付款期末明细列示:

|           | 2008-6-30      | 2007-12-31    |
|-----------|----------------|---------------|
| 设备及工程款    | 7,001          | 9,373         |
| 待划转款项     | 9,085          | 33,935        |
| 应付房租      | 11,209         | 1,895         |
| 久悬未取款     | 18,101         | 17,317        |
| 资金清算应付款   | 196,899        | -             |
| 其他        | 12,840         | 8,889         |
| <b>合计</b> | <b>255,135</b> | <b>71,409</b> |

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

期末无应付给持本行5% (含5%)以上股份的股东单位的款项。

25、股本

| 项目               | 期初数<br>金额 | 比例<br>(%) | 本期变动增 (+) 减 (-) |        |                       |        | 期末数<br>金额 | 比例<br>(%) |  |
|------------------|-----------|-----------|-----------------|--------|-----------------------|--------|-----------|-----------|--|
|                  |           |           | 发行<br>新股        | 送<br>股 | 公<br>积<br>金<br>转<br>股 | 其<br>他 |           |           |  |
| <b>一、有限售条件股份</b> |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 1、国家持股           | 325,806   | 17.74     |                 |        |                       |        | 325,806   | 17.74     |  |
| 2、国有法人持股         | 132,500   | 7.21      |                 |        |                       |        | 132,500   | 7.21      |  |
| 3、其他内资持股         | 456,415   | 24.85     |                 |        |                       |        | 456,415   | 24.85     |  |
| 其中：境内非国有法人持股     |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 境内自然人持股          | 361,524   | 19.68     |                 |        |                       |        | 361,524   | 19.68     |  |
| 境内自然人持股          | 94,891    | 5.17      |                 |        |                       |        | 94,891    | 5.17      |  |
| 4、外资持股           | 292,030   | 15.90     |                 |        |                       |        | 292,030   | 15.90     |  |
| 其中：境外法人持股        |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 境外自然人持股          | 292,030   | 15.90     |                 |        |                       |        | 292,030   | 15.90     |  |
| 境外自然人持股          |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 有限售条件股份          |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 合计               | 1,206,751 | 65.70     |                 |        |                       |        | 1,206,751 | 65.70     |  |
| <b>二、无限售条件股份</b> |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 1、人民币普通股         | 630,000   | 34.30     |                 |        |                       |        | 630,000   | 34.30     |  |
| 2、境内上市的外资股       |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 3、境外上市的外资股       |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 4、其他             |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 无限售条件股份          |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
| 合计               | 630,000   | 34.30     |                 |        |                       |        | 630,000   | 34.30     |  |
| <b>三、股份总数</b>    |           |           |                 |        |                       |        |           |           |  |
|                  | 1,836,751 | 100.00    |                 |        |                       |        | 1,836,751 | 100.00    |  |

26、资本公积

|             | 股本溢价      | 可供出售金融资产<br>未实现损益(税后) | 其他资本公积 | 合计        |
|-------------|-----------|-----------------------|--------|-----------|
| 2007年12月31日 | 6,121,583 | -126,480              | 14,776 | 6,009,879 |
| 本期增加        | -         | 8,190                 | -      | 8,190     |
| 本期减少        | -         | -                     | -      | -         |
| 2008年6月30日  | 6,121,583 | -118,290              | 14,776 | 6,018,069 |

可供出售金融资产未实现损益(税后):

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                  | 2008 年 1 月 -6 月 | 2007 年度         |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 期初余额             | -126,480        | 59,361          |
| 本期公允价值变动产生的未实现损益 | 15,686          | -263,606        |
| 本期出售后实现的损益转出     | -4,766          | -2,515          |
| 所得税的影响           | -2,730          | -80,280         |
| 期末余额             | <u>-118,290</u> | <u>-126,480</u> |

**27、盈余公积**

|                  | 法定盈余公积         | 任意盈余公积        | 合计             |
|------------------|----------------|---------------|----------------|
| 2007 年 12 月 31 日 | 320,669        | 10,462        | 331,131        |
| 本期增加             | -              | -             | -              |
| 本期减少             | -              | -             | -              |
| 2008 年 6 月 30 日  | <u>320,669</u> | <u>10,462</u> | <u>331,131</u> |

**28、一般风险准备**

|        | 2007-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2008-6-30 |
|--------|------------|------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 499,809    | -    | -    | 499,809   |

2005 年 7 月 1 日起, 根据《金融企业呆帐准备提取管理办法》[财金(2005)49 号]、《财政部关于呆帐准备金提取有关问题的通知》》[财金(2005)90 号]的要求, 本行计提一般风险准备, 用于弥补尚未识别的与风险资产相关的可能性损失。

**29、未分配利润**

|             | 2008 年 1 月 -6 月  | 2007 年度          |
|-------------|------------------|------------------|
| 净利润         | 788,320          | 909,494          |
| 加: 期初未分配利润  | 1,264,893        | 640,730          |
| 加: 其他转入     | -                | -                |
| 可供分配利润      | <u>2,053,213</u> | <u>1,550,224</u> |
| 减: 提取盈余公积金  | -                | 90,949           |
| 减: 提取一般风险准备 | -                | 73,707           |
| 可供股东分配的利润   | <u>2,053,213</u> | <u>1,385,568</u> |
| 减: 提取任意盈余公积 | -                | -                |
| 减: 应付普通股股利  | <u>551,025</u>   | <u>120,675</u>   |
| 期末未分配利润     | <u>1,502,188</u> | <u>1,264,893</u> |

本行经 2007 年 2 月 26 日第四届董事会第九次会议决议、2006 年度股东大会审议通过 2006 年度利润分配方案: 每 10 股分派现金红利 1 元 (含税), 共计分配现金股利 120,675 千元。

本行经 2008 年 3 月 27 日第四届董事会第十五次会议决议、2007 年度股东大会决议通过 2007 年度利润分配方案: 以 2007 年 12 月 31 日股本为基数, 每 10 股分配现金股利 3 元 (含

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

税), 共计分配现金股利 551,025 千元。

**30、利息净收入**

|             | <b>2008 年 1 月-6 月</b> | <b>2007 年 1 月-6 月</b> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入:       |                       |                       |
| 存放同业        | 64,754                | 30,012                |
| 存放中央银行      | 70,289                | 39,558                |
| 拆出资金        | 13,789                | 3,532                 |
| 发放贷款及垫款     | 1,311,183             | 910,774               |
| 其中: 个人贷款及垫款 | 175,646               | 114,349               |
| 公司贷款和垫款     | 1,044,522             | 726,179               |
| 票据贴现        | 75,945                | 66,524                |
| 押汇          | 15,070                | 3,722                 |
| 买入返售金融资产    | 155,228               | 37,079                |
| 债券投资        | 550,328               | 450,255               |
| 其他          | 1,734                 | 1,658                 |
| 小计          | <b>2,167,305</b>      | <b>1,472,868</b>      |
| 利息支出:       |                       |                       |
| 同业存放        | 99,978                | 84,250                |
| 拆入资金        | 21,777                | 20,312                |
| 吸收存款        | 557,606               | 377,349               |
| 卖出回购资产      | 195,824               | 117,609               |
| 发行次级债券      | 16,400                | 16,400                |
| 其他          | 1,384                 | 1,713                 |
| 小计          | <b>892,969</b>        | <b>617,633</b>        |
| 利息净收入       | <b>1,274,336</b>      | <b>855,235</b>        |

**31、手续费及佣金净收入**

|           | <b>2008 年 1 月-6 月</b> | <b>2007 年 1 月-6 月</b> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 手续费及佣金收入: |                       |                       |
| 代理业务手续费   | 33,620                | 19,903                |
| 顾问和咨询费    | 20,525                | -                     |
| 结算业务手续费   | 9,917                 | 5,884                 |
| 银行卡手续费    | 2,649                 | 1,079                 |
| 托管及受托业务佣金 | 806                   | 29                    |
| 其他        | 7,778                 | 7,812                 |
| 手续费收入合计   | <b>75,295</b>         | <b>34,707</b>         |
| 手续费及佣金支出: |                       |                       |
| 手续费及佣金支出  | 3,394                 | 6,587                 |
| 手续费及佣金净收入 | <b>71,901</b>         | <b>28,120</b>         |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

**32、投资收益**

|            | 2008年1月-6月   | 2007年1月-6月    |
|------------|--------------|---------------|
| 交易性金融资产投资  | -44,204      | 8,745         |
| 可供出售权益工具投资 | 12,744       | -2,436        |
| 长期股权投资     | 38,615       | 26,837        |
| 合计         | <u>7,155</u> | <u>33,146</u> |

本行按《企业会计准则》对日照市商业银行股份有限公司 2008 年 1-6 月的财务报表进行调整后, 按权益法确认 2008 半年度的投资收益 38,615 千元。

**33、公允价值变动收益**

|                 | 2008年1月-6月    | 2007年1月-6月     |
|-----------------|---------------|----------------|
| 交易性金融工具公允价值变动损益 | 79,968        | -92,558        |
| 合计              | <u>79,968</u> | <u>-92,558</u> |

**34、其他经营净收入**

|         | 2008年1月-6月    | 2007年1月-6月 |
|---------|---------------|------------|
| 汇兑净收益   | 33,598        | -210       |
| 其他业务净收益 | 1,093         | 1,084      |
| 合计      | <u>34,691</u> | <u>874</u> |

**35、营业税金及附加**

|       | 2008年1月-6月    | 2007年1月-6月    |
|-------|---------------|---------------|
| 营业税   | 71,256        | 48,731        |
| 城建税   | 4,988         | 3,411         |
| 教育费附加 | 2,851         | 1,949         |
| 合计    | <u>79,095</u> | <u>54,091</u> |

**36、业务及管理费**

|         | 2008年1月-6月 | 2007年1月-6月 |
|---------|------------|------------|
| 员工费用    | 228,928    | 163,062    |
| 折旧      | 21,205     | 18,978     |
| 公杂费     | 15,261     | 13,105     |
| 会议费     | 4,440      | 3,827      |
| 业务招待费   | 8,406      | 6,126      |
| 电子设备运转费 | 6,794      | 3,694      |
| 差旅费     | 4,212      | 2,877      |
| 业务宣传费   | 3,768      | 2,226      |
| 监管费     | 5,513      | 6,275      |
| 低值易耗品摊销 | 2,157      | 1,713      |
| 钞币运送费   | 4,023      | 3,212      |
| 广告费     | 6,060      | 4,409      |
| 邮电费     | 5,788      | 4,243      |

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|     | 2008年1月-6月     | 2007年1月-6月     |
|-----|----------------|----------------|
| 水电费 | 3,460          | 2,576          |
| 印刷费 | 2,101          | 2,878          |
| 其他  | 37,849         | 37,438         |
| 合计  | <u>359,965</u> | <u>276,639</u> |

37、资产减值损失

|             | 2008年1月-6月     | 2007年1月-6月    |
|-------------|----------------|---------------|
| 贷款损失准备      | 112,500        | 34,100        |
| 坏帐准备        | -627           | 216           |
| 待处理抵债资产减值准备 | -              | 31            |
| 合计          | <u>111,873</u> | <u>34,347</u> |

38、营业外收入

|                | 2008年1月-6月 | 2007年1月-6月 |
|----------------|------------|------------|
| 处置固定资产及抵债资产净收益 | 8          | -          |
| 罚款收入           | 2          | -          |
| 补偿金及退款         | 364        | -          |
| 其他收入           | 178        | 211        |
| 合计             | <u>552</u> | <u>211</u> |

39、营业外支出

|                | 2008年1月-6月   | 2007年1月-6月 |
|----------------|--------------|------------|
| 清理固定资产及抵债资产净损失 | 25           | 37         |
| 各项基金           | 484          | -          |
| 捐款支出           | 1,700        | 100        |
| 其他             | 380          | 161        |
| 合计             | <u>2,589</u> | <u>298</u> |

40、所得税费用

|       | 2008年1月-6月     | 2007年1月-6月     |
|-------|----------------|----------------|
| 当期所得税 | 107,600        | 129,153        |
| 递延所得税 | 19,161         | -18,886        |
| 合计    | <u>126,761</u> | <u>110,267</u> |

41、资产减值准备

| 项目              | 期初<br>余额 | 本期<br>计提 | 本期<br>转出 | 本期<br>核销 | 本期收回以<br>前年度核销 | 汇率<br>影响 | 期末<br>余额 |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|
| 贷款损失准备          | 805,602  | 112,500  | -        | -        | -              | -52      | 918,050  |
| 坏账准备            | 8,139    | -627     | -        | -        | -              | -        | 7,512    |
| 待处理抵债资<br>产减值准备 | 15,845   | -        | -        | -        | -              | -        | 15,845   |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|          |         |         |   |     |         |     |
|----------|---------|---------|---|-----|---------|-----|
| 无形资产减值准备 | 493     | -       | - | -   | -       | 493 |
| 合计       | 830,079 | 111,873 |   | -52 | 941,900 |     |

**42、现金流量表补充资料**

| 将净利润调节为经营活动的现金流量:     | 2008年1月-6月  | 2007年1月-6月  |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 净利润                   | 788,320     | 349,386     |
| 加: 资产减值损失             | 111,873     | 34,347      |
| 固定资产折旧                | 21,205      | 18,978      |
| 无形资产摊销                | 3,184       | 2,490       |
| 长期待摊费用摊销              | 3,556       | 3,510       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | -           | -           |
| 公允价值变动损失              | -79,968     | 92,558      |
| 投资损失                  | -7,155      | -33,146     |
| 递延所得税资产减少             | 19,161      | -4,155      |
| 递延所得税负债增加             | -           | -14,731     |
| 经营性应收项目的减少            | -12,120,274 | -13,418,709 |
| 经营性应付项目的增加            | 13,195,929  | 17,409,121  |
| 次级债券利息支出              | 16,400      | 16,400      |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 1,952,231   | 4,456,049   |

不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

|               | 2008年1月-6月 | 2007年1月-6月 |
|---------------|------------|------------|
| 债务转为资本        | -          | -          |
| 一年内到期的可转换公司债券 | -          | -          |
| 融资租入固定资产      | -          | -          |

现金及现金等价物净变动情况

|               | 2008年1月-6月 | 2007年1月-6月 |
|---------------|------------|------------|
| 现金的期末余额       | 270,402    | 189,912    |
| 减: 现金的期初余额    | 220,154    | 162,015    |
| 加: 现金等价物的期末余额 | 2,694,394  | 1,592,529  |
| 减: 现金等价物的期初余额 | 2,209,761  | 1,164,753  |
| 现金及现金等价物净增加额  | 534,881    | 455,673    |

现金及现金等价物

|                   | 2008年1月-6月 | 2007年1月-6月 |
|-------------------|------------|------------|
| 现金及银行存款           | 270,402    | 189,912    |
| 除法定存款准备金外存放中央银行款项 | 588,349    | 358,135    |
| 期限三个月内存放同业款项      | 2,106,045  | 1,234,394  |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|    | 2008年1月-6月       | 2007年1月-6月       |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | <u>2,964,796</u> | <u>1,782,441</u> |

### **八、分部报告**

(一) 本行业务包括以下三个主要业务分部:

公司银行业务指为对公客户提供的服务, 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。

个人银行业务指为对私客户提供的银行服务, 包括零售贷款业务, 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。

其他银行业务指除公司银行业务、个人银行业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

业务分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同业务分部间划拨, 由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外, 业务分部间无其他重大收入或费用。各业务分部的资产及负债包括经营性资产及负债, 即资产负债表内所有资产及负债。

截止 2008 年 6 月 30 日:

|                 | 公司<br>银行业务 | 个人<br>银行业务 | 资金业务       | 其他        | 抵销         | 合计         |
|-----------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| 一、营业收入          | 948,566    | 141,450    | 376,941    | 1,217     | -          | 1,468,174  |
| 利息净收入           | 870,190    | 128,991    | 275,155    | -         | -          | 1,274,336  |
| 其中: 分部利息净收入     | 159,757    | 41,350     | -201,107   | -         | -          | -          |
| 手续费及佣金净收入       | 44,778     | 12,459     | 14,664     | -         | -          | 71,901     |
| 其他收入            | 33,598     | -          | 87,122     | 1,217     | -          | 121,937    |
| 二、营业费用          | 390,261    | 105,607    | 55,692     | -503      | -          | 551,057    |
| 三、营业利润          | 558,305    | 35,843     | 321,249    | 1,720     | -          | 917,117    |
| 四、资产总额          | 44,719,528 | 9,523,827  | 43,864,350 | 261,872   | -8,323,805 | 90,045,772 |
| 五、负债总额          | 50,543,607 | 10,735,773 | 25,803,082 | 1,099,168 | -8,323,805 | 79,857,825 |
| 六、补充信息          |            |            |            |           |            |            |
| 1、折旧和摊销费用       | 17,325     | 6,427      | 4,192      | -         | -          | 27,944     |
| 2、资本性支出         | 105,344    | 39,079     | 25,486     | -         | -          | 169,909    |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | 100,125    | 12,375     | -          | -627      | -          | 111,873    |

截止 2007 年 12 月 31 日:

|        | 公司<br>银行业务 | 个人<br>银行业务 | 资金业务    | 其他    | 抵销 | 合计        |
|--------|------------|------------|---------|-------|----|-----------|
| 一、营业收入 | 1,544,386  | 210,387    | 166,456 | 4,451 | -  | 1,925,680 |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                 |            |           |            |         |             |            |
|-----------------|------------|-----------|------------|---------|-------------|------------|
| 利息净收入           | 1,510,187  | 197,386   | 248,664    | -       | -           | 1,956,237  |
| 其中: 分部利息净收入     |            |           |            |         |             |            |
| 手续费及佣金净收入       | 390,050    | 63,188    | -453,238   | -       | -           | -          |
| 其他收入            | 34,491     | 13,001    | 18,216     | -       | -           | 65,708     |
| 二、营业费用          | 640,978    | 158,390   | 88,550     | 657     | -           | 888,575    |
| 三、营业利润          | 903,408    | 51,997    | 77,906     | 3,794   | -           | 1,037,105  |
| 四、资产总额          | 43,883,310 | 7,094,360 | 37,827,430 | 192,137 | -12,933,525 | 76,063,712 |
| 五、负债总额          | 45,087,764 | 8,361,465 | 25,225,609 | 379,936 | -12,933,525 | 66,121,249 |
| 六、补充信息          |            |           |            |         |             |            |
| 1、折旧和摊销费用       | 31,026     | 12,207    | 7,629      | -       | -           | 50,862     |
| 2、资本性支出         | 68,046     | 26,772    | 16,733     | -       | -           | 111,551    |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | 185,593    | 2,521     | -          | -179    | -           | 187,935    |

**(二) 地区分部报告**

截止 2008 年 6 月 30 日:

|                 | 南京地区       | 泰州地区      | 上海地区    | 抵销       | 合计         |
|-----------------|------------|-----------|---------|----------|------------|
| 一、营业收入          | 1,412,838  | 55,050    | 286     | -        | 1,468,174  |
| 利息净收入           | 1,225,137  | 48,963    | 236     | -        | 1,274,336  |
| 其中: 分部利息净收入     | 132        | -132      | -       | -        | 0          |
| 手续费及佣金净收入       | 65,386     | 6,465     | 50      | -        | 71,901     |
| 其他收入            | 122,315    | -378      | -       | -        | 121,937    |
| 二、营业费用          | 536,256    | 13,831    | 970     | -        | 551,057    |
| 三、营业利润          | 876,582    | 41,219    | -684    | -        | 917,117    |
| 四、资产总额          | 87,504,998 | 2,000,116 | 740,658 | -200,000 | 90,045,772 |
| 五、负债总额          | 77,042,010 | 2,330,374 | 685,441 | -200,000 | 79,857,825 |
| 六、补充信息          |            |           |         |          |            |
| 1、折旧和摊销费用       | 26,642     | 1,302     | -       | -        | 27,944     |
| 2、资本性支出         | 166,462    | 3,447     | -       | -        | 169,909    |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | 111,873    | -         | -       | -        | 111,873    |

截止 2007 年 12 月 31 日:

|             | 南京地区      | 泰州地区    | 抵销 | 合计        |
|-------------|-----------|---------|----|-----------|
| 一、营业收入      | 1,886,423 | 39,256  | -  | 1,925,679 |
| 利息净收入       | 1,917,395 | 38,842  | -  | 1,956,237 |
| 其中: 分部利息净收入 | 12,101    | -12,101 | -  | -         |
| 手续费及佣金净收入   | 65,294    | 414     | -  | 65,708    |
| 其他收入        | -96,266   | -       | -  | -96,266   |
| 二、营业费用      | 860,137   | 28,438  | -  | 888,575   |
| 三、营业利润      | 1,026,286 | 10,818  | -  | 1,037,104 |

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                 | 南京地区       | 泰州地区      | 抵销       | 合计         |
|-----------------|------------|-----------|----------|------------|
| 四、资产总额          | 74,853,280 | 1,310,432 | -100,000 | 76,063,712 |
| 五、负债总额          | 65,029,596 | 1,191,653 | -100,000 | 66,121,249 |
| 六、补充信息          |            |           |          |            |
| 1、折旧和摊销费用       | 49,113     | 1,749     | -        | 50,862     |
| 2、资本性支出         | 98,541     | 13,010    | -        | 111,551    |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | 178,934    | 9,000     | -        | 187,934    |

### 九、主要表外项目

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：

或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2、或有风险

(1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

(2) 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

(3) 银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

(4) 本行或有风险主要表外项目余额如下：

|       | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|-------|-----------|------------|
| 开出信用证 | 1,170,326 | 455,356    |
| 承兑汇票  | 6,363,811 | 4,766,541  |
| 开出保函  | 1,260,751 | 778,621    |

### 十、关联方关系及交易

1、关联方

本行的关联方包括持本行5%及5%以上股份的股东，持本行5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，因本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），本行的子公司、合营公司、联营公司。

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(2004年3号令)的规定, 下述关联方不包括南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司的控股子公司。

截止2008年6月30日, 持本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况(单位: 人民币万股)

| 企业名称                    | 股份     | 持股比例(%) |
|-------------------------|--------|---------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司 | 23,864 | 12.99   |
| 法国巴黎银行                  | 23,170 | 12.61   |
| 南京新港科技股份有限公司            | 20,520 | 11.17   |

2、关联方主要情况如下

| 关联方名称                   | 经济性质       | 注册地   | 主营业务   | 法定代表人(或总裁) |
|-------------------------|------------|---|--|------------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司 | 国有独资有限责任   | 南京市中山东路90号                                  | 授权资产的营运与监督, 资本运营, 资产委托经营、产权经营等   | 严肃         |
| 法国巴黎银行                  | 法国信贷机构     | 法国巴黎<br>16,boulevard de<br>l'italiens,75009 | 银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等  |            |
| 南京新港科技股份有限公司            | 股份有限公司(上市) | 南京经济技术开发区新港大道100号                           | 高新技术产业投资、开发; 市政基础设施建设、投资及管理; 火力、电力、蒸汽供应; 土地成片开发; 建筑安装工程; 商品房开发、销售; 物业管理; 国内贸易; 工程设计; 咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。 | 徐益民        |

3、关联方注册资本及其变化

| 关联方名称                   | 2007-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2008-6-30 |
|-------------------------|------------|------|------|-----------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司 | 30亿元       | -    | -    | 30亿元      |
| 法国巴黎银行                  | 18.11亿欧元   | -    | -    | 18.11亿欧元  |
| 南京新港科技股份有限公司            | 3.44亿元     | -    | -    | 3.44亿元    |

4、不存在控制关系的关联方

| 单位名称            | 单位名称                |
|-----------------|---------------------|
| 南京新港开发总公司       | 持有本行5%及以上股份股东的控股公司  |
| 南京高科工程设计研究院有限公司 | 持有本行5%及以上股份股东的控股子公司 |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

| 单位名称            | 单位名称                  |
|-----------------|-----------------------|
| 南京港湾工程监理事务所有限公司 | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京臣功制药有限公司      | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京新港医药有限公司      | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京新港联合制药有限公司    | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京新港药业有限公司      | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京新港连锁药店有限公司    | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京先河制药有限公司      | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京仙林房地产开发有限公司   | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京清风物业管理有限公司    | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京高科测绘数据工程有限公司  | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京仙林康乔房地产开发有限公司 | 持有本行 5% 及以上股份股东的控股子公司 |
| 南京医药产业(集团)有限公司  | 相同关键管理人员其他企业          |
| 南京市投资公司         | 相同关键管理人员其他企业          |
| 南京谢满林律师事务所      | 相同关键管理人员其他企业          |
| 南京光旭科技有限责任公司    | 相同关键管理人员其他企业          |
| 日照市商业银行股份有限公司   | 联营公司                  |

**5、关联交易**

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定, 按照商业原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

**(1) 贷款利息收入**

**A、向持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东收取的贷款利息收入**

|                             | 2008 年 1 月 -6 月 | 2007 年度 |
|-----------------------------|-----------------|---------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)<br>有限责任公司 | 2,301           | 5,301   |

**B、截止 2008 年 6 月 30 日, 无向持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司收取的贷款利息收入。**

**C、截止 2008 年 6 月 30 日, 无向持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司收取的贷款利息收入。**

**D、截止 2008 年 6 月 30 日, 无向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入。**

**(2) 存款利息支出**

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

**A、向持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东支付的存款利息支出**

|                      | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度 |
|----------------------|----------------|---------|
| 持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东 | -              | 852     |

**B、向持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司支付的存款利息支出**

|                         | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度 |
|-------------------------|----------------|---------|
| 持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司 | -              | 13      |

**C、向持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司支付的存款利息支出**

|                           | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度 |
|---------------------------|----------------|---------|
| 持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司 | 67             | 38      |

**D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出**

|               | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度 |
|---------------|----------------|---------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 4              | 933     |

**(3) 贷款余额**

**A、持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东贷款余额**

|                             | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度      |
|-----------------------------|----------------|--------------|
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)<br>有限责任公司 | 60,000         | 60,000       |
| 占同类交易余额比例                   | 0.18%          | 0.21%        |
| 利率范围                        | <u>6.03%</u>   | <u>6.03%</u> |

B、截止 2008 年 6 月 30 日，无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司贷款。

C、截止 2008 年 6 月 30 日，无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司贷款。

D、截止 2008 年 6 月 30 日，无相同关键管理人员的其他企业贷款。

**(4) 存款余额**

**A、持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东存款余额**

|                      | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度      |
|----------------------|----------------|--------------|
| 持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东 | -              | 6,673        |
| 占同类交易余额比例            | -              | 0.01%        |
| 利率范围                 | <u>-</u>       | <u>0.72%</u> |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

B、截止 2008 年 6 月 30 日, 无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司存款。

C、持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司存款余额

|                               | 2008 年 1 月 -6 月 | 2007 年度      |
|-------------------------------|-----------------|--------------|
| 持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股<br>子公司 | 3,770           | 13,525       |
| 占同类交易余额比例                     | 0.01%           | 0.03%        |
| 利率范围                          | <u>0.72%</u>    | <u>0.72%</u> |

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

|               | 2008 年 1 月 -6 月    | 2007 年度      |
|---------------|--------------------|--------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 43,308             | 70,196       |
| 占同类交易余额比例     | 0.08%              | 0.14%        |
| 利率范围          | <u>0.72%-3.78%</u> | <u>0.72%</u> |

(5) 卖出回购金融资产款余额

持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东卖出回购金融资产款余额

|           | 2008 年 1 月 -6 月    | 2007 年度            |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 法国巴黎银行    | 157,288            | 105,303            |
| 占同类交易余额比例 | 3.02%              | 1.64%              |
| 利率范围      | <u>2.80%-3.40%</u> | <u>4.98%-5.35%</u> |

(6) 卖出回购金融资产利息支出

持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东卖出回购金融资产利息支出

|        | 2008 年 1 月 -6 月 | 2007 年度      |
|--------|-----------------|--------------|
| 法国巴黎银行 | <u>3,704</u>    | <u>2,093</u> |

(7) 存放同业余额

|               | 2008 年 1 月 -6 月    | 2007 年度         |
|---------------|--------------------|-----------------|
| 法国巴黎银行        | 233,398            | 31,652          |
| 日照市商业银行股份有限公司 | 311,537            | -               |
| 占同类交易余额比例     | 22.21%             | 1.87%           |
| 利率范围          | <u>2.40%-5.50%</u> | <u>3%-6.42%</u> |

(8) 拆出资金余额

|               | 2008 年 1 月 -6 月 | 2007 年度 |
|---------------|-----------------|---------|
| 日照市商业银行股份有限公司 | -               | 200,000 |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|           |   |        |
|-----------|---|--------|
| 占同类交易余额比例 | - | 65.35% |
| 利率范围      | - | 2.26%  |

**(9) 买入返售金融资产余额及应收利息**

|               | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度     |
|---------------|----------------|-------------|
| 日照市商业银行股份有限公司 | -              | 1,430,986   |
| 占同类交易余额比例     | -              | 23.25%      |
| 利率范围          | -              | 3.80%-4.40% |

**(10) 债券投资余额**

|                             | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度 |
|-----------------------------|----------------|---------|
| 日照市商业银行股份有限公司               | -              | 48,357  |
| 南京市国有资产投资管理控股(集团)<br>有限责任公司 | 30,000         | -       |
| 占同类交易余额比例                   | 0.11%          | 0.32%   |
| 利率范围                        | 5.80%          | 5.60%   |

**(11) 同业及其他金融机构存放资金余额**

|                | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度    |
|----------------|----------------|------------|
| 日照市商业银行股份有限公司  | 10,525         | 25,749     |
| 法国巴黎银行(中国)有限公司 | 268,591        | -          |
| 占同类交易余额比例      | 3.65%          | 0.73%      |
| 利率范围           | 2.40%-5.50%    | 5.20-5.50% |

**(12) 拆入资金利息支出**

|               | 2008 年 1 月-6 月 | 2007 年度 |
|---------------|----------------|---------|
| 日照市商业银行股份有限公司 | -              | 6       |
| 国际金融公司        | -              | 7,750   |

国际金融公司是本行原持股 5% 及 5% 以上股份的股东。

**十一、或有事项**

截止 2008 年 6 月 30 日, 本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

**十二、承诺事项**

**1、资本性支出承诺**

|         | 合同金额   | 2008-6-30 | 2008-6-30 |
|---------|--------|-----------|-----------|
|         |        | 已付款金额     | 尚未支付金额    |
| 办公及营业用房 | 38,426 | 31,101    | 7,325     |
| 系统软件    | 56,951 | 45,466    | 11,485    |

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|     |        |        |        |
|-----|--------|--------|--------|
| 合 计 | 95,377 | 76,567 | 18,810 |
|-----|--------|--------|--------|

本行管理信息系统建设于2007年5月29日正式签约启动,合同总价24,511千元。其中与国际商业机器全球服务(中国)有限公司签定IBM业务咨询及系统整合服务协议,合同价款12,418千元;与北京高伟达科技发展有限公司签定Oracle产品采购合同,合同价款8,513千元;与凯捷咨询(上海)有限公司签定客户关系管理系统项目咨询服务协议,合同价款3,580千元。

### 2、租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截止2008年6月30日,租赁合同约定的租金情况如下:

|           | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|-----------|-----------|------------|
| 1年以内(含1年) | 16,450    | 19,547     |
| 1-2年(含2年) | 12,854    | 14,493     |
| 2-3年(含3年) | 7,796     | 9,607      |
| 3年以上      | 13,957    | 19,018     |
| 合计        | 51,057    | 62,665     |

### 3、债券承销承诺

|           | 2008-6-30 | 2007-12-31 |
|-----------|-----------|------------|
| 已承销但未到划款日 | 510,000   | 2,050,000  |

## 十三、金融工具风险状况

本行接受各种期限的固定或浮动利率存款,再运用取得的资金进行投资或贷款,从中赚取利润。在这过程中,本行会面对各种不同的风险,以下为几种主要风险的描述及分析。

### 1、信贷风险

信贷风险主要为因债权人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。若信贷客户或交易对手集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特征,信贷风险通常会相应提高。

#### (1) 本行信贷业务行业集中度分析

|          | 2008-6-30 |        | 2007-12-31 |        |
|----------|-----------|--------|------------|--------|
|          | 余额        | 比例     | 余额         | 比例     |
| 制造业      | 5,673,984 | 16.47% | 4,872,499  | 15.91% |
| 租赁和商务服务业 | 5,413,033 | 15.71% | 4,837,670  | 15.79% |
| 批发和零售业   | 4,104,387 | 11.91% | 3,552,131  | 11.60% |
| 教育       | 2,460,510 | 7.14%  | 2,715,930  | 8.87%  |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                |            |         |            |         |
|----------------|------------|---------|------------|---------|
| 房地产业           | 3,377,239  | 9.80%   | 2,265,859  | 7.40%   |
| 交通运输、仓储和邮电业    | 1,298,633  | 3.77%   | 1,218,005  | 3.98%   |
| 建筑业            | 1,040,601  | 3.02%   | 1,176,219  | 3.84%   |
| 电力、煤气和水的生产和供应业 | 729,000    | 2.12%   | 618,000    | 2.02%   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 675,800    | 1.96%   | 597,080    | 1.95%   |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 384,422    | 1.12%   | 408,980    | 1.34%   |
| 住宿和餐饮业         | 378,341    | 1.10%   | 365,106    | 1.19%   |
| 卫生、社会保障和社会福利业  | 421,090    | 1.22%   | 321,390    | 1.05%   |
| 其他             | 575,597    | 1.67%   | 468,928    | 1.53%   |
| 个人贷款           | 4,742,626  | 13.77%  | 5,118,102  | 16.70%  |
| 贴现             | 2,329,736  | 6.76%   | 1,764,012  | 5.75%   |
| 押汇             | 845,767    | 2.46%   | 329,325    | 1.08%   |
| 合 计            | 34,450,766 | 100.00% | 30,629,236 | 100.00% |
| 减: 贷款损失准备      | 918,050    |         | 805,602    |         |
| 贷款和垫款帐面价值      | 33,532,716 |         | 29,823,634 |         |

(2) 本行的贷款及垫款业务绝大部分集中在江苏省南京市、江苏省泰州市、上海市, 本行贷款地区分布情况见附注七-7。

## 2、流动性风险

### (1) 截至 2008 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

| 项目            | 逾期             | 即时偿还               | 3个月至              |                   |                   |                   | 总额                |
|---------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               |                |                    | 3个月内              | 1年                | 1年至5年             | 5年以上              |                   |
| <b>资产项目:</b>  |                |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项   | -              | 9,493,291          | -                 | -                 | -                 | -                 | 9,493,291         |
| 存放同业款项        | -              | 1,042,742          | 1,063,303         | 347,099           | -                 | -                 | 2,453,144         |
| 贵金属           | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 拆出资金          | -              | -                  | 990,000           | 110,000           | -                 | -                 | 1,100,000         |
| 交易性金融资产       | -              | -                  | 153,898           | 598,964           | 3,389,615         | 140,597           | 4,283,074         |
| 衍生金融资产        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产      | -              | -                  | 5,787,200         | 2,056,118         | -                 | -                 | 7,843,318         |
| 应收利息          | -              | 97,261             | 65,293            | 31,039            | 281,573           | 124,896           | 600,062           |
| 发放贷款和垫款       | 249,067        | -                  | 6,836,454         | 16,269,772        | 6,689,042         | 3,488,381         | 33,532,716        |
| 可供出售金融资产      | -              | -                  | -                 | 596,218           | 8,131,287         | 1,411,961         | 10,139,466        |
| 持有至到期投资       | -              | -                  | -                 | 101,519           | 6,780,550         | 5,364,658         | 12,246,727        |
| 证券投资-贷款及应收款项  | -              | -                  | 455,074           | 753,949           | 1,639,069         | -                 | 2,848,092         |
| 长期股权投资        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 226,972           | 226,972           |
| 投资性房地产        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 固定资产          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 601,295           | 601,295           |
| 无形资产          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 19,152            | 19,152            |
| 递延所得税资产       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 156,307           | 156,307           |
| 其他资产          | 14,567         | 1,136,555          | 534,511           | 896,221           | 1,530,767         | 389,535           | 4,502,156         |
| <b>资产合计</b>   | <b>263,634</b> | <b>11,769,849</b>  | <b>15,885,733</b> | <b>21,760,899</b> | <b>28,441,903</b> | <b>11,923,754</b> | <b>90,045,772</b> |
| <b>负债项目:</b>  |                |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| 向中央银行借款       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -              | 2,427,246          | 4,977,650         | 196,464           | 24,007            | 31,037            | 7,656,404         |
| 拆入资金          | -              | -                  | 3,080,000         | 110,000           | -                 | 366,000           | 3,556,000         |
| 交易性金融负债       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 衍生金融负债        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 卖出回购金融资产款     | -              | -                  | 5,208,812         | -                 | -                 | -                 | 5,208,812         |
| 吸收存款          | -              | 32,194,122         | 8,465,447         | 11,000,014        | 4,770,170         | 3                 | 56,429,756        |
| 应付职工薪酬        | -              | -                  | 272,304           | -                 | -                 | -                 | 272,304           |
| 应交税费          | -              | -                  | 118,817           | -                 | -                 | -                 | 118,817           |
| 应付利息          | -              | 27,459             | 164,698           | 163,650           | 73,346            | 458               | 429,611           |
| 预计负债          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 应付债券          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 800,000           | 800,000           |
| 递延所得税负债       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 25,583            | 25,583            |
| 其他负债          | 14,567         | 1,225,959          | 1,430,006         | 801,143           | 1,528,000         | 360,861           | 5,360,536         |
| <b>负债合计</b>   | <b>14,567</b>  | <b>35,874,787</b>  | <b>23,717,735</b> | <b>12,271,271</b> | <b>6,395,523</b>  | <b>1,583,942</b>  | <b>79,857,825</b> |
| <b>流动性净额</b>  | <b>249,067</b> | <b>-24,104,938</b> | <b>-7,832,002</b> | <b>9,489,628</b>  | <b>22,046,380</b> | <b>10,339,812</b> | <b>10,187,947</b> |

(2) 截至 2007 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

| 项目            | 逾期             | 即时偿还               | 3个月至              |                   |                   |                   | 总额                |
|---------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               |                |                    | 3个月内              | 1年                | 1年至5年             | 5年以上              |                   |
| <b>资产项目:</b>  |                |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项   | -              | 7,471,214          | -                 | -                 | -                 | -                 | 7,471,214         |
| 存放同业款项        | -              | 756,748            | 583,577           | 351,406           | -                 | -                 | 1,691,731         |
| 贵金属           | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 拆出资金          | -              | -                  | 306,049           | -                 | -                 | -                 | 306,049           |
| 交易性金融资产       | -              | -                  | 488,797           | 1,751,395         | 3,162,775         | 1,337,675         | 6,740,642         |
| 衍生金融资产        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产      | -              | -                  | 4,642,353         | 1,512,594         | -                 | -                 | 6,154,947         |
| 应收利息          | -              | 87,816             | 115,984           | 248,950           | -                 | -                 | 452,750           |
| 发放贷款和垫款       | 218,515        | -                  | 5,276,009         | 14,691,510        | 5,970,697         | 3,666,904         | 29,823,635        |
| 可供出售金融资产      | -              | -                  | -                 | 279,598           | 5,850,112         | 2,403,120         | 8,532,830         |
| 持有至到期投资       | -              | -                  | -                 | -                 | 4,302,915         | 5,885,365         | 10,188,280        |
| 证券投资—贷款及应收款项  | -              | -                  | 122,483           | 538,978           | 1,924,149         | -                 | 2,585,610         |
| 长期股权投资        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 199,157           | 199,157           |
| 投资性房地产        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 固定资产          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 495,032           | 495,032           |
| 无形资产          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 17,914            | 17,914            |
| 递延所得税资产       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 158,694           | 158,694           |
| 其他资产          | 14,720         | 6,540              | 494,206           | 96,395            | 306,303           | 327,063           | 1,245,227         |
| <b>资产合计</b>   | <b>233,235</b> | <b>8,322,318</b>   | <b>12,029,458</b> | <b>19,470,826</b> | <b>21,516,951</b> | <b>14,490,924</b> | <b>76,063,712</b> |
| <b>负债项目:</b>  |                |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| 向中央银行借款       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -              | 1,828,178          | 1,338,155         | 288,175           | 25,566            | 43,828            | 3,523,902         |
| 拆入资金          | -              | -                  | 430,000           | -                 | -                 | 366,000           | 796,000           |
| 交易性金融负债       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 衍生金融负债        | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 卖出回购金融资产款     | -              | -                  | 6,963,438         | 193,280           | -                 | -                 | 7,156,718         |
| 吸收存款          | -              | 28,097,074         | 9,689,078         | 8,134,439         | 5,010,568         | 373               | 50,931,532        |
| 应付职工薪酬        | -              | -                  | 205,704           | -                 | -                 | -                 | 205,704           |
| 应交税费          | -              | -                  | 93,448            | -                 | -                 | -                 | 93,448            |
| 应付利息          | -              | 18,695             | 125,884           | 95,634            | 55,452            | 4                 | 295,669           |
| 预计负债          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 应付债券          | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 800,000           | 800,000           |
| 递延所得税负债       | -              | -                  | -                 | -                 | -                 | 4,925             | 4,925             |
| 其他负债          | 14,720         | 113,763            | 1,086,485         | 588,286           | 202,978           | 307,119           | 2,313,351         |
| <b>负债合计</b>   | <b>14,720</b>  | <b>30,057,710</b>  | <b>19,932,192</b> | <b>9,299,814</b>  | <b>5,294,564</b>  | <b>1,522,249</b>  | <b>66,121,249</b> |
| <b>流动性净额</b>  | <b>218,515</b> | <b>-21,735,392</b> | <b>-7,902,734</b> | <b>10,171,012</b> | <b>16,222,387</b> | <b>12,968,675</b> | <b>9,942,463</b>  |

3、货币风险

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(1) 截至 2008 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

| 项目             | 人民币               | 美元折合             | 港币折合          | 欧元折合           | 其他币种          | 本外币折合             |
|----------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|
|                |                   | 人民币              | 人民币           | 人民币            | 折合人民币         | 人民币               |
| <b>资产项目：</b>   |                   |                  |               |                |               |                   |
| 现金及存放中央银行      |                   |                  |               |                |               |                   |
| 款项             | 9,430,300         | 41,783           | 8,871         | 9,121          | 3,216         | 9,493,291         |
| 存放同业款项         | 796,363           | 1,369,732        | 9,464         | 264,529        | 13,056        | 2,453,144         |
| 贵金属            | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 拆出资金           | 1,100,000         | -                | -             | -              | -             | 1,100,000         |
| 交易性金融资产        | 4,283,074         | -                | -             | -              | -             | 4,283,074         |
| 衍生金融资产         | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 买入返售金融资产       | 7,843,318         | -                | -             | -              | -             | 7,843,318         |
| 应收利息           | 589,797           | 9,645            | -             | 620            | -             | 600,062           |
| 发放贷款和垫款        | 32,842,374        | 688,538          | -             | 1,804          | -             | 33,532,716        |
| 可供出售金融资产       | 9,807,272         | 332,194          | -             | -              | -             | 10,139,466        |
| 持有至到期投资        | 12,246,727        | -                | -             | -              | -             | 12,246,727        |
| 证券投资—贷款及应收款项   | 2,848,092         | -                | -             | -              | -             | 2,848,092         |
| 长期股权投资         | 226,972           | -                | -             | -              | -             | 226,972           |
| 投资性房地产         | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 固定资产及在建工程      | 601,295           | -                | -             | -              | -             | 601,295           |
| 无形资产           | 19,152            | -                | -             | -              | -             | 19,152            |
| 递延所得税资产        | 156,307           | -                | -             | -              | -             | 156,307           |
| 其他资产           | 4,502,156         | -                | -             | -              | -             | 4,502,156         |
| <b>资产合计</b>    | <b>87,293,199</b> | <b>2,441,892</b> | <b>18,335</b> | <b>276,074</b> | <b>16,272</b> | <b>90,045,772</b> |
| <b>负债项目：</b>   |                   |                  |               |                |               |                   |
| 向中央银行借款        | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 同业及其他金融机构      |                   |                  |               |                |               |                   |
| 存放款项           | 6,026,614         | 1,412,587        | 440           | 215,149        | 1,614         | 7,656,404         |
| 拆入资金           | 3,556,000         | -                | -             | -              | -             | 3,556,000         |
| 交易性金融负债        | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 衍生金融负债         | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 卖出回购金融资产款      | 5,051,524         | 157,288          | -             | -              | -             | 5,208,812         |
| 吸收存款           | 56,034,507        | 349,106          | 17,660        | 16,663         | 11,820        | 56,429,756        |
| 应付职工薪酬         | 272,304           | -                | -             | -              | -             | 272,304           |
| 应交税费           | 118,817           | -                | -             | -              | -             | 118,817           |
| 应付利息           | 412,026           | 16,096           | 575           | 901            | 13            | 429,611           |
| 预计负债           | -                 | -                | -             | -              | -             | -                 |
| 应付债券           | 800,000           | -                | -             | -              | -             | 800,000           |
| 递延所得税负债        | 25,583            | -                | -             | -              | -             | 25,583            |
| 其他负债           | 5,359,235         | 1,186            | 2             | 102            | 11            | 5,360,536         |
| <b>负债合计</b>    | <b>77,656,612</b> | <b>1,936,263</b> | <b>18,677</b> | <b>232,815</b> | <b>13,458</b> | <b>79,857,825</b> |
| <b>资产负债净头寸</b> | <b>9,636,587</b>  | <b>505,629</b>   | <b>-342</b>   | <b>43,259</b>  | <b>2,814</b>  | <b>10,187,947</b> |

(2) 截至 2007 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

| 项目             | 人民币               | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币折合<br>人民币      |
|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>资产项目:</b>   |                   |                  |                |                |               |                   |
| 现金及存放中央银行      |                   |                  |                |                |               |                   |
| 款项             | 7,402,490         | 49,558           | 9,365          | 6,841          | 2,960         | 7,471,214         |
| 存放同业款项         | 354,805           | 1,138,831        | 133,726        | 53,786         | 10,583        | 1,691,731         |
| 贵金属            | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 拆出资金           | 230,000           | 36,523           | -              | 39,526         | -             | 306,049           |
| 交易性金融资产        | 6,740,642         | -                | -              | -              | -             | 6,740,642         |
| 衍生金融资产         | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 买入返售金融资产       | 6,154,947         | -                | -              | -              | -             | 6,154,947         |
| 应收利息           | 445,600           | 6,532            | 396            | 222            | -             | 452,750           |
| 发放贷款和垫款        | 29,423,294        | 393,423          | -              | 2,677          | 4,241         | 29,823,635        |
| 可供出售金融资产       | 7,921,453         | 611,377          | -              | -              | -             | 8,532,830         |
| 持有至到期投资        | 10,188,280        | -                | -              | -              | -             | 10,188,280        |
| 证券投资—贷款及应收款项   | 2,585,610         | -                | -              | -              | -             | 2,585,610         |
| 长期股权投资         | 199,157           | -                | -              | -              | -             | 199,157           |
| 投资性房地产         | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 固定资产及在建工程      | 495,032           | -                | -              | -              | -             | 495,032           |
| 无形资产           | 17,914            | -                | -              | -              | -             | 17,914            |
| 递延所得税资产        | 158,694           | -                | -              | -              | -             | 158,694           |
| 其他资产           | 1,245,227         | -                | -              | -              | -             | 1,245,227         |
| <b>资产合计</b>    | <b>73,563,145</b> | <b>2,236,244</b> | <b>143,487</b> | <b>103,052</b> | <b>17,784</b> | <b>76,063,712</b> |
| <b>负债项目:</b>   |                   |                  |                |                |               |                   |
| 向中央银行借款        |                   |                  |                |                |               |                   |
| 同业及其他金融机构      | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 存放款项           | 1,820,441         | 1,516,132        | 103,472        | 83,855         | 2             | 3,523,902         |
| 拆入资金           | 796,000           | -                | -              | -              | -             | 796,000           |
| 交易性金融负债        | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 衍生金融负债         | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 卖出回购金融资产款      | 7,002,314         | 154,404          | -              | -              | -             | 7,156,718         |
| 吸收存款           | 50,595,689        | 296,796          | 24,241         | 10,476         | 4,330         | 50,931,532        |
| 应付职工薪酬         | 205,704           | -                | -              | -              | -             | 205,704           |
| 应交税费           | 93,448            | -                | -              | -              | -             | 93,448            |
| 应付利息           | 283,988           | 9,916            | 845            | 910            | 10            | 295,669           |
| 预计负债           | -                 | -                | -              | -              | -             | -                 |
| 应付债券           | 800,000           | -                | -              | -              | -             | 800,000           |
| 递延所得税负债        | 4,925             | -                | -              | -              | -             | 4,925             |
| 其他负债           | 2,284,341         | 29,008           | -              | 2              | -             | 2,313,351         |
| <b>负债合计</b>    | <b>63,886,850</b> | <b>2,006,256</b> | <b>128,558</b> | <b>95,243</b>  | <b>4,342</b>  | <b>66,121,249</b> |
| <b>资产负债净头寸</b> | <b>9,676,295</b>  | <b>229,988</b>   | <b>14,929</b>  | <b>7,809</b>   | <b>13,442</b> | <b>9,942,463</b>  |

4、利率风险

本行的利率风险描述列示如下, 本行按账面价值列示各类资产及负债项目, 并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(1) 截止2008年6月30日:

|                  | 3个月内               | 3个月至<br>1年        | 1年至5年             | 5年以上             | 不计息              | 总额                |
|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>资产项目:</b>     |                    |                   |                   |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项      | 9,113,416          | -                 | -                 | -                | 379,875          | 9,493,291         |
| 存放同业款项           | 2,106,045          | 347,099           | -                 | -                | -                | 2,453,144         |
| 贵金属              | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 拆出资金             | 990,000            | 110,000           | -                 | -                | -                | 1,100,000         |
| 交易性金融资产          | 153,898            | 598,964           | 3,389,615         | 140,597          | -                | 4,283,074         |
| 衍生金融资产           | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 买入返售金融资产         | 5,787,200          | 2,056,118         | -                 | -                | -                | 7,843,318         |
| 应收利息             | -                  | -                 | -                 | -                | 600,062          | 600,062           |
| 发放贷款和垫款          | 12,869,113         | 17,170,589        | 3,252,521         | 240,493          | -                | 33,532,716        |
| 可供出售金融资产         | -                  | 596,218           | 8,131,287         | 1,411,961        | -                | 10,139,466        |
| 持有至到期投资          | -                  | 101,519           | 6,780,550         | 5,364,658        | -                | 12,246,727        |
| 证券投资—贷款及应收款项     | 455,074            | 753,949           | 1,639,069         | -                | -                | 2,848,092         |
| 长期股权投资           | -                  | -                 | -                 | 226,972          | -                | 226,972           |
| 投资性房地产           | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 固定资产             | -                  | -                 | -                 | -                | 601,295          | 601,295           |
| 无形资产             | -                  | -                 | -                 | -                | 19,152           | 19,152            |
| 递延所得税资产          | -                  | -                 | -                 | -                | 156,307          | 156,307           |
| 其他资产             | 548,661            | 806,287           | 1,527,576         | 360,861          | 1,258,771        | 4,502,156         |
| <b>资产合计</b>      | <b>32,023,407</b>  | <b>22,540,743</b> | <b>24,720,618</b> | <b>7,745,542</b> | <b>3,015,462</b> | <b>90,045,772</b> |
| <b>负债项目:</b>     |                    |                   |                   |                  |                  |                   |
| 向中央银行借款          | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 7,459,940          | 196,464           | -                 | -                | -                | 7,656,404         |
| 拆入资金             | 3,080,000          | 110,000           | -                 | 366,000          | -                | 3,556,000         |
| 交易性金融负债          | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 衍生金融负债           | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 卖出回购金融资产款        | 5,208,812          | -                 | -                 | -                | -                | 5,208,812         |
| 吸收存款             | 40,659,569         | 11,000,014        | 4,770,170         | 3                | -                | 56,429,756        |
| 应付职工薪酬           | -                  | -                 | -                 | -                | 272,304          | 272,304           |
| 应交税费             | -                  | -                 | -                 | -                | 118,817          | 118,817           |
| 应付利息             | -                  | -                 | -                 | -                | 429,611          | 429,611           |
| 预计负债             | -                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 应付债券             | -                  | -                 | -                 | 800,000          | -                | 800,000           |
| 递延所得税负债          | -                  | -                 | -                 | -                | 25,583           | 25,583            |
| 其他负债             | 574,880            | 801,143           | 1,528,000         | 360,861          | 2,095,652        | 5,360,536         |
| <b>负债合计</b>      | <b>56,983,202</b>  | <b>12,107,621</b> | <b>6,298,170</b>  | <b>1,526,864</b> | <b>2,941,968</b> | <b>79,857,825</b> |
| <b>利率敏感度缺口总计</b> | <b>-24,959,795</b> | <b>10,433,122</b> | <b>18,422,448</b> | <b>6,218,678</b> | <b>73,494</b>    | <b>10,187,947</b> |

(2) 截止 2007 年 12 月 31 日

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年1月1日-2008年6月30日

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                  | 3个月内               | 3个月至<br>1年        | 1年至5年             | 5年以上              | 不计息              | 总额                |
|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>资产项目:</b>     |                    |                   |                   |                   |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项      | 7,249,299          | -                 | -                 | -                 | 221,915          | 7,471,214         |
| 存放同业款项           | 1,340,325          | 351,406           | -                 | -                 | -                | 1,691,731         |
| 贵金属              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 拆出资金             | 306,049            | -                 | -                 | -                 | -                | 306,049           |
| 交易性金融资产          | 488,798            | 1,751,395         | 3,162,774         | 1,337,675         | -                | 6,740,642         |
| 衍生金融资产           | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 买入返售金融资产         | 4,642,353          | 1,512,594         | -                 | -                 | -                | 6,154,947         |
| 应收利息             | -                  | -                 | -                 | -                 | 452,750          | 452,750           |
| 发放贷款和垫款          | 17,531,251         | 8,074,703         | 3,860,287         | 357,394           | -                | 29,823,635        |
| 可供出售金融资产         | -                  | 279,598           | 5,850,112         | 2,403,120         | -                | 8,532,830         |
| 持有至到期投资          | -                  | -                 | 4,302,915         | 5,885,365         | -                | 10,188,280        |
| 证券投资—贷款及应收款项     | 122,483            | 538,978           | 1,924,149         | -                 | -                | 2,585,610         |
| 长期股权投资           | -                  | -                 | -                 | 199,157           | -                | 199,157           |
| 投资性房地产           | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 固定资产             | -                  | -                 | -                 | -                 | 495,032          | 495,032           |
| 无形资产             | -                  | -                 | -                 | -                 | 17,914           | 17,914            |
| 递延所得税资产          | -                  | -                 | -                 | -                 | 158,694          | 158,694           |
| 其他资产             | 493,300            | 67,000            | 292,816           | 307,119           | 84,992           | 1,245,227         |
| <b>资产合计</b>      | <b>32,173,858</b>  | <b>12,575,674</b> | <b>19,393,053</b> | <b>10,489,830</b> | <b>1,431,297</b> | <b>76,063,712</b> |
| <b>负债项目:</b>     |                    |                   |                   |                   |                  |                   |
| 向中央银行借款          | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 3,235,727          | 288,175           | -                 | -                 | -                | 3,523,902         |
| 拆入资金             | 430,000            | -                 | -                 | 366,000           | -                | 796,000           |
| 交易性金融负债          | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 衍生金融负债           | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 卖出回购金融资产款        | 6,963,438          | 193,280           | -                 | -                 | -                | 7,156,718         |
| 吸收存款             | 37,786,152         | 8,134,439         | 5,010,568         | 373               | -                | 50,931,532        |
| 应付职工薪酬           | -                  | -                 | -                 | -                 | 205,704          | 205,704           |
| 应交税费             | -                  | -                 | -                 | -                 | 93,448           | 93,448            |
| 应付利息             | -                  | -                 | -                 | -                 | 295,669          | 295,669           |
| 预计负债             | -                  | -                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| 应付债券             | -                  | -                 | -                 | 800,000           | -                | 800,000           |
| 递延所得税负债          | -                  | -                 | -                 | -                 | 4,925            | 4,925             |
| 其他负债             | 223,591            | 588,286           | 202,978           | 307,119           | 991,377          | 2,313,351         |
| <b>负债合计</b>      | <b>48,638,908</b>  | <b>9,204,180</b>  | <b>5,213,546</b>  | <b>1,473,492</b>  | <b>1,591,123</b> | <b>66,121,249</b> |
| <b>利率敏感度缺口总计</b> | <b>-16,465,050</b> | <b>3,371,494</b>  | <b>14,179,507</b> | <b>9,016,338</b>  | <b>-159,826</b>  | <b>9,942,463</b>  |

本行按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。贷款及存款相关阶段的利率(%)如下:

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                              | 2007年12月21日至2008年6月30日       | 2007年9月15日至2007年12月20日 | 2007年8月22日至2007年9月14日 | 2007年7月21日至2007年8月21日 | 2007年5月19日至2007年7月20日 | 2007年3月18日至2007年5月18日 | 自2006年8月19日至2007年3月17日 | 自2006年4月28日至2006年8月18日 | 自2004年10月29日至2006年4月27日 |
|------------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 短期贷款及垫款                      | 6.57至7.47                    | 6.48至7.29              | 6.21至7.02             | 6.03至6.84             | 5.85至6.57             | 5.67至6.39             | 5.58至6.12              | 5.40至5.85              | 5.22至5.58               |
| 中长期贷款                        | 7.56至7.83                    | 7.47至7.83              | 7.2至7.56              | 7.02至7.38             | 6.75至7.2              | 6.57至7.11             | 6.30至6.84              | 6.03至6.39              | 5.76至6.12               |
| 逾期贷款在借款合同载明的贷款利率水平上加收30%-50% |                              |                        |                       |                       |                       |                       |                        |                        |                         |
| 个人和企业活期存款                    | 0.72                         | 0.81                   | 0.81                  | 0.81                  | 0.72                  | 0.72                  | 0.72                   | 0.72                   | 0.72                    |
| 定期存款(三个月到五年)                 | 3.33至5.85                    | 2.88至5.76              | 2.61至5.49             | 2.34至5.22             | 2.07至4.95             | 1.98至4.41             | 1.80至4.14              | 1.71至3.60              | 1.71至3.60               |
| 企业通知存款(一到七日)                 | 1.17至1.71                    |                        |                       |                       | 1.08至1.62             |                       |                        |                        |                         |
| 与中央银行往来存款                    | 2005年3月17日起至2008年6月30日为0.99% |                        |                       |                       |                       |                       |                        |                        |                         |

## 5、代理业务

### (1) 受托贷款及受托存款

|      | 2008-6-30        | 2007-12-31     |
|------|------------------|----------------|
| 受托贷款 | 1,859,428        | 435,239        |
| 受托存款 | <u>1,859,428</u> | <u>435,239</u> |

受托存款是指存贷款者向本行指定特定的第三者为贷款对象, 贷款相关的信贷风险由指定借款人的存款人承担。

### (2) 项目投资

本行作为联合投资项目的管理行, 负责对联合投资项目进行货币市场投资。这些联合投资项目的运作期间为三至五年, 并由独立于本行的金融机构作为托管行, 根据本行的指示进行投资。本行按照约定收取管理费。

### (3) 理财业务

本行将金梅花人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金参加证券投资资金信托计划, 资金主要运用于银行间市场债券投资、交易所市场新股申购、信托贷款等, 与理财产品相关的信用风险、流动性风险及市场风险由投资者承担, 本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。理财产品在资产负债表的其他资产中列示, 募集的资金在资产

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

---

负债表的其他负债中列示。

**十四、其它重要事项**

**1、扣除非经常性损益后的净利润**

本行根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第01号—非经常性损益》(2007年修订)的规定计算各期的非经常性损益。

|                      | <b>2008年1月-6月</b> | <b>2007年1月-6月</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润                  | 788,320           | 349,387           |
| 减: 除以下各项外的营业外收入      | 544               | 211               |
| 减: 非流动资产处置收益         | 8                 | -                 |
| 减: 以前年度核销贷款本年收回      | -                 | -                 |
| 加: 除以下各项外的营业外支出      | 2,564             | 261               |
| 加: 非流动资产处置损失         | 25                | 37                |
| 减: 非经常性损益对当期所得税影响数   | 510               | 29                |
| <b>扣除非经常性损益后的净利润</b> | <b>789,847</b>    | <b>349,445</b>    |

**2、每股收益及净资产收益率**

本行按照中国证券监督管理委员会的《公开发行证券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》(2007年修订)和《公开发行证券的公司信息披露规范问答(第一号)—非经常性损益》(2007年修订)的要求计算的每股盈利和净资产收益率如下:

**(1) 每股收益**

|                            | <b>2008年1月-6月</b> | <b>2007年1月-6月</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润                        | 788,320           | 349,387           |
| 加权平均股本数                    | 1,836,751         | 1,206,751         |
| 基本和稀释每股收益                  | 0.43              | 0.29              |
| <b>扣除非经常性损益后的净利润</b>       | <b>789,847</b>    | <b>349,445</b>    |
| <b>扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益</b> | <b>0.43</b>       | <b>0.29</b>       |

**(2) 净资产收益率**

|                          | <b>2008年1月-6月</b> | <b>2007年1月-6月</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润                      | 788,320           | 349,387           |
| 期末净资产                    | 10,187,947        | 2,735,110         |
| 全面摊薄净资产收益率               | 7.74%             | 12.77%            |
| 加权平均净资产                  | 10,340,718        | 2,744,315         |
| 加权平均净资产收益率               | 7.62%             | 12.73%            |
| <b>扣除非经常性损益后的净利润</b>     | <b>789,847</b>    | <b>349,445</b>    |
| <b>扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产</b> | <b>7.75%</b>      | <b>12.78%</b>     |

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008年1月1日-2008年6月30日**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

|                      | <u>2008年1月-6月</u> | <u>2007年1月-6月</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 产收益率                 |                   |                   |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 7.64%             | 12.73%            |

3、2007年12月19日,中国银监会下发《中国银监会关于筹建南京银行上海分行的批复》[银监复(2007)579号],同意本行筹建南京银行上海分行。2008年6月26日,南京银行股份有限公司上海分行正式开业。

4、2008年3月31日,中国银监会下发《中国银监会关于筹建南京银行无锡分行的批复》[银监复(2008)119号],同意本行筹建南京银行无锡分行。

**十五、资产负债表日后事项**

本行董事会于2008年8月19日批准本行2008年度中期财务报告报出。

除上述事项外,截止2008年8月19日,本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。