



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2010 年半年度报告

（股票代码：601009）

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	30
第七节	财务报告	38
第八节	备查文件目录	39
第九节	附件	40
	南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2010 年半年度报告的 书面确认意见	41

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。

公司第五届董事会第十六次会议于 2010 年 8 月 10 日审议通过了公司《2010 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 14 名，实际到会董事 13 名，范卿午董事授权颜延董事行使表决权。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。本报告中数据均为合并报表数据，2009 年度报告部分为母公司数据，特提醒读者注意。

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、行长夏平、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

（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

（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 1 月 8 日（更名）

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：3201001009323

税务登记号码： 320103249682756

组织机构代码： 24968275-6

聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市卢湾区湖滨路 202 号

二、财务数据和指标

（一）报告期主要财务数据和指标

项目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	本期比上年同 期增减（%）	2008 年 1-6 月
营业收入（千元）	2,563,140	1,741,516	47.18	1,468,174
营业利润（千元）	1,449,040	950,542	52.44	917,117
利润总额（千元）	1,451,928	950,171	52.81	915,081
归属于公司股东的净利润（千元）	1,197,109	800,599	49.53	788,320
扣除非经常性损益后归属于公司 股东的净利润（千元）	1,193,827	800,877	49.07	789,847
投资收益（千元）	166,620	248,727	-33.01	7,155
营业外收支净额（千元）	2,888	-371	-	-2,037
经营活动产生的现金流量净额（千 元）	21,555,330	6,559,336	228.62	1,952,231
现金及现金等价物净增加额（千 元）	9,575,239	1,643,423	482.64	534,881
归属于公司股东的基本每股收益 （元）	0.50	0.34	47.06	0.33
归属于公司股东的稀释每股收益 （元）	0.50	0.34	47.06	0.33
扣除非经常性损益后归属于公司 股东的基本每股收益（元）	0.50	0.34	47.06	0.33
每股经营活动产生的现金流量净 额（元）	9.03	3.57	152.94	1.06
归属于公司股东的加权平均净资 产收益率（%）	9.46	6.88	上升 2.58 个 百分点	7.62
扣除非经常性损益后归属于公司 股东的加权平均净资产收益率 （%）	9.43	6.88	上升 2.55 个 百分点	7.64

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

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
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-42
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	788
（三）以前年度核销贷款本年收回	2,243
（四）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,641
减：（五）少数股东损益的影响数	191
（六）所得税的影响数	1,158
合计	3,281

（单位：人民币千元）

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日	本期末与上年末增减（%）
总资产	196,157,234	149,565,818	91,911,317	31.15
总负债	182,932,368	137,397,610	80,565,722	33.14
归属于公司股东的所有者权益	13,093,325	12,038,955	11,295,595	8.76
归属于公司股东的每股净资产（元）	5.48	6.55	6.15	-16.34

（二）报告期集团贷款损失准备情况

（单位：人民币千元）

计提方法	未来现金流现值法
期初余额	1,420,275
本期计提	230,890
本期转出	-
本期核销	-
本期收回以前年度核销	2,243
折现转回	-14,378
汇率影响	
期末余额	1,639,030

（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	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
存款总额	126,633,757	102,127,223	62,730,991
其中：			
企业活期存款	55,412,605	45,416,073	25,821,350
企业定期存款	35,308,154	32,752,988	18,223,201
储蓄活期存款	5,814,260	4,077,951	2,881,321
储蓄定期存款	11,826,100	9,480,103	7,654,505
贷款总额	76,287,872	67,028,049	40,179,527
其中：			
正常贷款	75,483,352	66,211,372	39,519,640
不良贷款	804,520	816,677	659,887
贷款损失准备	1,639,030	1,420,275	1,122,142

(四) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)		标准 值	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		-	1.39	1.43	1.28	1.43	1.55	1.94
资本利润率		-	18.99	19.02	13.14	13.91	12.89	15.53
资本充足率		≥8	11.59	11.79	14.07	15.21	24.12	25.02
核心资本充足率		≥4	10.53	10.78	12.89	13.38	20.68	21.97
不良贷款率		≤15	1.05	1.11	1.22	1.32	1.64	1.54
存贷款比 例	人民币	≤75	58.74	60.63	63.53	62.25	61.53	61.55
	外币	≤85	132.47	142.54	148.54	111.84	73.28	136.4
资产流动 性比例	人民币	≥25	37.69	37.95	40.51	45.17	50.92	48.31
	外币	≥60	99.64	75.96	48.92	77.35	206.32	214.46
拆借资金 比例	拆入资金	≤4	5.99	4.16	2.88	2.51	4.69	4.90
	拆出资金	≤8	1.38	1.12	0.57	1.12	0.94	1.36
利息回收率		-	98.43	98.02	98.29	97.55	98.84	98.78
单一最大客户贷款比例		≤10	4.69	4.77	5.98	7.13	3.36	3.53
最大十家客户贷款比例		≤50	38.43	38.21	37.39	41.17	26.62	26.91
拨备覆盖率		-	203.69	195.15	173.91	170.52	170.05	170.76
成本收入比		-	28.54	26.71	32.70	27.39	25.39	23.50
正常类贷款迁徙率		-	1.19	-	0.78	-	8.80	-
关注类贷款迁徙率		-	2.53	-	6.93	-	6.92	-

次级类贷款迁徙率	-	5.21	-	49.90	-	3.04	-
可疑类贷款迁徙率	-	3.84	-	10.57	-	0.35	-

（五）前三年资本充足情况

（单位：人民币千元）

项目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资本净额	12,675,321	12,778,594	11,915,614
其中：核心资本净额	11,518,659	11,705,044	10,219,228
附属资本净额	1,571,032	1,474,234	1,821,525
扣减项	828,738	801,370	250,279
加权风险资产净额	109,375,641	90,824,673	49,406,288
核心资本充足率(%)	10.53	12.89	24.12%
资本充足率(%)	11.59	14.07	20.68%

（六）报告期利润表附表

报告期利润	净资产收益率(%)	每股收益(元)	
	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	9.46	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.43	0.50	0.50

三、银行业务数据

（一）分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数(人)	总资产(千元)
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	1	586	61,720,845
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	1	47	8,053,828
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	9	171	8,341,060
4	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	7	158	7,695,355
5	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	8	177	10,732,058
6	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	7	149	5,813,121
7	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	8	177	8,429,703
8	钟山支行	南京市鼓楼区上海路 91 号	6	118	5,631,253
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	7	155	6,825,105
10	热河支行	南京市下关区热河路 50 号	7	176	8,867,752
11	泰州分行	泰州市五一路 80 号	4	156	7,577,850
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	3	209	18,544,202

13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	2	143	12,690,956
14	北京分行	北京市海淀区万泉庄路 28 号万柳新贵大厦 A 座 1-2 层	1	108	13,814,626
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	1	74	5,520,805
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	1	67	4,149,647
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	1	62	1,749,068
18	合计	-	74	2,733	196,157,234

（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 16.39 亿元，准备金覆盖率为 203.69%。

（单位：人民币千元）

五级分类	2010 年 6 月 30 日		占比与上年同期增减比例（百分点）
	贷款金额	占比（%）	
正常类	73,356,483	96.16	1.73
关注类	2,126,869	2.79	-1.42
次级类	476,237	0.62	-0.12
可疑类	292,325	0.38	-0.18
损失类	35,958	0.05	-0.02
贷款总额	76,287,872	100	-

报告期末，公司不良贷款余额 8.05 亿元，比年初下降 1215.7 万元，不良贷款率 1.05%，比年初下降 0.17 个百分点。公司采取了如下措施进行压缩：

报告期内，公司采取了如下措施进行压缩：

（1）稳步推进大额、重点不良资产的清收化解工作。公司最大的几户不良资产均取得了一定的清收突破。

（2）南京地区存量不良资产的清收化解成效显著。公司积极发掘潜力，在公司不良贷款、个人不良贷款上都取得了良好的工作成效。

（3）创新个贷外包清收的方式效果明显。公司对于逾期时间长清收难度大的个贷不良，首次尝试进行了批量委托外收方式催收，取得了显著效果，拓宽了我们对于个人不良贷款的处置思路和渠道。

（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）

行业	2010-06-30		2009-12-31	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
制造业	10,026,886	13.15	7,452,617	11.12
租赁和商务服务业	9,932,982	13.02	9,256,430	13.81
批发和零售业	9,060,569	11.88	8,389,926	12.52
房地产业	7,405,411	9.71	6,393,880	9.54
水利、环境和公共设施管理业	6,624,300	8.68	6,217,400	9.28
交通运输、仓储和邮政业	5,941,497	7.79	6,989,880	10.43
教育	4,006,510	5.25	3,857,650	5.76
建筑业	3,390,074	4.45	2,670,237	3.98
电力、煤气和水的生产和供应业	1,795,500	2.35	1,710,000	2.55
信息传输、计算机服务和软件业	1,032,632	1.35	974,513	1.45
合计	59,216,361	77.63	53,912,533	80.44

（四）贷款投放按地区分布情况

报告期末，公司在南京地区贷款余额为 407.44 亿元，较上年末增加 25.08 亿元，占全部贷款余额的 53.41%；公司在南京以外地区贷款余额为 355.44 亿元，较上年末增加 67.52 亿元，占全部贷款余额的 46.59%。

（单位：人民币千元）

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	40,743,508	53.41	38,235,383	57.04
泰州地区	5,935,061	7.78	5,146,696	7.68
无锡地区	9,624,950	12.62	8,243,963	12.30
上海地区	8,370,258	10.97	7,715,019	11.51
北京地区	6,546,150	8.58	6,075,488	9.07
南通地区	3,000,923	3.93	1,582,500	2.36
苏州地区	277,040	0.36	29,000	0.04
杭州地区	929,557	1.22	-	-
扬州地区	860,425	1.13	-	-
合计	76,287,872	100.00	67,028,049	100.00

（五）贷款投放按担保方式分布情况

（单位：人民币千元）

担保方式	2010-06-30		2009-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	12,210,987	16.01	12,908,224	19.26
保证贷款	34,938,091	45.80	30,634,430	45.70
抵押贷款	25,679,097	33.66	19,965,819	29.79
质押贷款	3,459,697	4.53	3,519,576	5.25
贷款和垫款总额	76,287,872	100.00	67,028,049	100

（六）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 48.71 亿元，占期末贷款总额的 6.38%，占期末资本净额的 38.43%。

（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 (%)
客户 A	594,000	0.78	4.69
客户 B	516,500	0.68	4.07
客户 C	500,000	0.66	3.94
客户 D	500,000	0.66	3.94
客户 E	500,000	0.66	3.94
客户 F	500,000	0.66	3.94
客户 G	500,000	0.66	3.94
客户 H	460,000	0.60	3.63
客户 I	400,000	0.52	3.16
客户 J	400,000	0.52	3.16
合计	4,870,500	6.38	38.43

（七）贴息贷款情况

截至报告期末，公司贴息贷款 2950 万元，占贷款总额的 0.04%。

（八）重组贷款、逾期贷款情况

（单位：人民币千元）

	贷款期初金额	占比 (%)	贷款期末金额	占比 (%)
重组贷款	676,017	1.01	725,603	0.95
逾期贷款	610,183	0.91	729,352	0.96

报告期末，公司重组贷款中，展期贷款余额为 4305.81 万元，借新还旧贷款余额为 50576.74 万元，办理借新还旧和展期后为不良类贷款的余额为 20796.74 万元。

（九）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	72,937,969/70,905,373	5.63/5.65
其中：一年以内短期贷款	33,359,645/31,327,049	5.56/5.59
中长期贷款	39,578,324	5.68

（十）主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率情况

类别	平均余额(千元)	平均存款年利率(%)
活期存款	50,769,467	0.6
定期存款	37,966,674	2.22
活期储蓄存款	4,991,721	0.54
定期储蓄存款	10,754,815	2.33
通知存款	6,706,782	1.35
合计	111,189,459	1.36

（十一）报告期所持金融债券类别和金额

类别	金额（千元）
交易性金融资产	980,134
可供出售金融资产	1,647,794
持有至到期投资	979,755

（十二）重大金融债券的情况

（单位：人民币千元）

债券种类	面值	到期日	利率(%)
02 记账式	560,000	2012.12.10	4.6
05 记账式	100,000	2015.12.28	3.98
06 记账式	130,000	2011.4.8	2.18
07 记账式	340,000	2012.8.23--2013.3.28	2.71-4.61
08 记账式	710,000	2011.8.04-2019.1.16	2.74-5.8
09 记账式	400,000	2014.7.30-2029.12.22	2.19-4.7
10 记账式	480,000	2017.6.29	3.53
合计	2,720,000	-	-

（十三）应收利息情况

（单位：人民币千元）

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额	计提方法
应收利息	779,842	3,183,129	2,951,632	1,011,339	未来现金流折现法

（十四）逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务情况。

（十五）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）

类别	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	47,239	4,813	47,239	4,813
其他	10,097	8,096	11,392	9,391
待处理抵债资产合计	57,336	12,909	58,631	14,204

（十六）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）

	2010-6-30	2009-12-31
开出信用证	1,798,283	951,997
承兑汇票	34,202,282	21,180,295
开出保函	3,097,907	1,845,532

（十七）报告期委托理财、各项代理、存管等业务的开展和损益情况

截至报告期末，委托贷款业务余额 22.13 亿元，较年初增长 4.51 亿元，增幅 25.62%；各项委托理财资产 176.77 亿元，较年初增加 128.99 亿元，增幅 269.98%。报告期内，公司实现托管及受托业务佣金 231.6 万元，较上年同期增加 228.4 万元。截至报告期末，第三方存管累计开户数达 55011 户。

（十八）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。

报告期内，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，对集团客户进行统一管理。公司开展了全行范围的集团客户家谱名单的梳理维护工作，并确定了集团客户的主管机构和协管机构；

(2) 加快集团客户信息管理系统建设，强化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。

(十九) 公司面临的各种风险及相应对策

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。公司承担的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。

报告期内，公司持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为 8.05 亿元，不良贷款率降至 1.05%，较年初下降 0.17 个百分点。公司各项授信集中度、贷款集中度和关联度指标均符合监管要求。

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

(1) 完善信用风险管理政策体系和制度体系。一是根据上半年经济形势的变化，及时调整公司的信贷投向政策，进一步明确政府融资平台贷款、房地产贷款、中长期贷款、“两高一剩”贷款的信贷投放政策；二是根据“三个办法、一个指引”的监管要求，完善了公司在流动资金贷款、固定资产贷款、个人贷款、房地产贷款等方面的管理制度；三是开展对公授信业务流程的优化与再造，全面梳理和规范对公授信业务的产品管理、客户管理、作业管理、信贷政策等内控体系文件；四是重点加强对分行的风险管理和指导，督促和指导分行制定年度信贷政策和各类授信管理制度。

(2) 深入推进信用风险管理垂直架构建设。公司从机制健全、制度完善等方面推动风险垂直管理体系的建设和相应报告线路的建立，逐步建立起独立、集中、专业、高效的风险管理模式，为业务发展和管理推进提供切实有力的保障。

(3) 进一步加强信用风险限额管理和监测报告，提升风险预警能力。持续强化对全行信用风险状况的监测、报告和监督检查，深入开展房地产压力测试，及时开展风险预警工作。

(4) 持续推进全面风险资产质量评价和管理机制的建设。公司不断深化风险资产的

质量评价工作：一是全面推行信贷资产十级细分工作；二是定期开展债券资产、同业债权资产、固定资产等主要资产的风险分类工作；三是完善不良资产管理机制，强化全行不良资产的管理职责，加强对问题贷款的尽职调查，加大不良贷款的清收、核销力度。

（5）进一步加强授信业务基础管理工作。持续完善统一授信管理、授权管理、集团客户授信管理、客户评级管理，开展个贷专项检查、政府融资平台、房地产行业、钢铁行业、船舶制造业的专项梳理和风险排查，加强授信条线检查等日常信用风险管理工作。

2、市场风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

（1）加强资金与交易业务授权管理。公司根据外部监管要求和内部业务发展的需要，确定了 2010 年资金与交易业务授权管理方案。

（2）进一步加强市场风险识别、计量、监测、预警和报告工作，完善了监测报告体系，加强了风险分析和后续风险管理。公司逐日开展市值重估工作，关注日常市场风险的变化情况，定期开展市值重估报告；定期开展市场风险监测报告和债券资产风险分类工作；定期开展市场风险压力测试。

（3）推动市场风险管理信息系统建设。公司加快了市场风险管理系统建设，积极开展了新建资金交易系统风险管理模块的实施工作，并对原有资金交易与风险管理系统开展了升级工作。

（4）开展年度监管评级预评估工作。公司按照监管评级的标准和要求，对公司 2009 年度市场风险状况进行了全面评估，逐步推进市场风险管理体系的建设完善。

3、操作风险及对策

操作风险是由于人员、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。

报告期内，公司围绕操作风险管理主要开展了以下几方面工作：

（1）进一步加强人员操作风险管理。一是组织开展了综合柜员、客户经理、中高层管理人员等各层次的专业培训；二是组织开展“内控和案防制度执行年”活动；三是实施

开展了各类内控检查、案件风险排查及问题整改；四是持续强化问责管理，对不良贷款、违规事项等实施了问责处理。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。公司制定了《信息科技风险管理办法》，界定了信息科技风险管理职责，明确了信息安全、开发与维护、运行、业务持续性及外包等管理规范。

(3) 进一步加强流程操作风险管理。一是制定了《2010 年度制度制订与维护计划》，将制度制订工作纳入公司常态化管理轨道，并定期检查监督；二是对 2009 年度的各项制度进行了定期梳理与维护，更新了《内控手册》；三是制定(修订)了《南京银行流动资金贷款管理暂行办法》、《南京银行固定资产贷款管理暂行办法》、《南京银行个人贷款管理暂行办法》、《南京银行房地产开发类贷款管理暂行办法》等 50 多部内控制度；四是强化分行制度体系建设，在分行制度体系框架基础上，各分行根据各自地域特点，逐步完善各类经营管理制度。

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。制定(修订)《南京银行银行卡业务应急预案(暂行)》、《南京银行电子银行重大突发事件应急预案》等应急预案，进一步完善了公司应急预案体系。

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情况下及时满足客户流动性需求的可能性。

报告期内，公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。公司关注日常流动性风险的变化情况，定期开展流动性指标的监测报告工作，定期开展流动性风险压力测试，并改进测试方法，提高测试结论与应对措施的实用性。

(2) 根据监管要求，开展流动性风险管理自查工作。根据监管部门加强“六大风险”排查的要求，对公司流动性风险管理状况开展了自查。

(3) 进一步加强流动性管理的基础工作。公司按照稳健的流动性管理策略，持续加强各项流动性管理工作，提升头寸管理水平；加强公司资产负债匹配管理，加强负债期限结构分析，合理安排融资结构，加大了同业存款的组织力度，拓展了公司的负债来源。

5、法律与合规风险及对策

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

报告期内，公司采取了以下方面的控制措施：

- （1）进一步加强合规事务管理工作，制定颁发了《南京银行违规事项积分管理办法（试行）》，督促各分支机构切实开展违规事项积分工作，积极推行违规积分管理制度；
 - （2）切实开展创新业务法律与合规论证，为业务创新提供法律与合规支持；
 - （3）持续开展合法合规检查工作，通过授权检查、合同检查、法律事务检查等多项合法合规专项检查，进一步完善公司管理制度及管理工具和方法，并及时发现和解决问题；
- 同时，公司持续开展法律与合规培训，进一步提升全员法律与合规知识水平，提高公司法律与合规风险管理能力。

6、信息科技风险及对策

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

报告期内，公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：

- （1）界定了信息科技风险管理职责，明确信息安全、开发与维护、运行、业务持续性及外包等管理规范；
- （2）制定了《关于明确〈银行业金融机构信息科技非现场监管报表〉填报相关事项的通知》，明确了填报分工、时间、质量等管理要求；
- （3）定期完成信息科技非现场监管报表报告工作。

7、声誉风险及对策

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

报告期内，公司按照监管部门的指导意见加强声誉风险管理，主要从制度和体系完善、措施落实等方面开展了积极有效的工作。

- （1）完善声誉风险管理相关工作制度，制定了《南京银行突发金融风险事件处置办法》、《南京银行舆情管理办法》、《声誉风险管理办法》，为声誉风险管理提供制度依据；制定了《每日动态》、《信息专刊》等报送制度，修订了《南京银行客户投诉处理办

法》，完善声誉风险管理具体操作规范；

（2）重点加强舆情管理，建立舆情管理组织体系，明确各层级在舆情管理工作中的职责和权限；对舆情进行常态化监测、预警和报告，确保公司在第一时间对声誉风险事件做出应对。

（二十）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

公司遵循中国银监会《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行合规风险管理指引》、《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行流动性风险管理指引》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制度体系，包括授信业务管理与控制、资金业务管理与控制、存款柜面业务管理与控制、中间业务管理与控制、国际业务管理与控制、会计管理、财务与财产管理、信息技术管理、风险管理、电子银行业务管理与控制、投资银行业务管理与控制、组织机构与人力资源管理、法律与合规事务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理、机构发展管理、内审管理及应急管理等。

报告期内，公司围绕制度体系建设主要开展了以下工作：制定了《2010 年度制度制订与维护计划》，将制度制订工作纳入公司常态化管理轨道，并定期检查监督，有效推动了公司内控制度体系的进一步完善。公司通过完善机制、提高合规意识、加强培训与学习、强化检查与审计监督，严格问责处理等方法手段，持续提高制度执行力，内部控制制度执行情况良好。

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)

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份									
1、国家持股	238,640,000	12.99	-	71,592,000	-	-	71,592,000	310,232,000	12.99
2、国有法人持股	205,200,000	11.17	-	61,560,000	-	-	61,560,000	266,760,000	11.17
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	231,705,101	12.61	-	69,511,530	-	-	69,511,530	301,216,631	12.61
其中：境外法人持股	231,705,101	12.61	-	69,511,530	-	-	69,511,530	301,216,631	12.61
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	675,545,101	36.77	-	202,663,530	-	-	202,663,530	878,208,631	36.77
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	1,161,206,239	63.23	-	348,361,872	-	-	348,361,872	1,509,568,111	63.23
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
无限售条件流通股份合计	1,161,206,239	63.23	-	348,361,872	-	-	348,361,872	1,509,568,111	63.23
三、股份总数	1,836,751,340	100.00	-	551,025,402	-	-	551,025,402	2,387,776,742	100.00

（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
南京紫金投资控股有限责任公司及南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	238,640,000	0	71,592,000	310,232,000	首次发行新股	2010年7月19日
BNP PARIBAS	231,705,101	0	69,511,530	301,216,631	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	0	61,560,000	266,760,000	首次发行新股	2010年7月19日

二、股东情况

（一）股东总户数

报告期末，公司股东总户数为 153,111 户。

（二）前十名股东持股情况

（单位：股）

报告期末股东总数					153,111 户		
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	
南京紫金投资控股有限责任公司	国家	13.35	318,682,000	73,542,000	310,232,000	冻结 42,634,346	
BNP PARIBAS	境外法人	12.61	301,216,631	69,511,530	301,216,631	无 0	
南京新港高科技股份有限公司	国有法人	11.17	266,760,000	61,560,000	266,760,000	质押 221,000,000	
中国建设银行股份有限公司－华夏盛世精选股票型证券投资基金	其他	1.37	32,713,402	7,508,883	0	无 0	
南京金陵制药（集团）有限公司	国家	1.13	27,040,000	6,240,000	0	冻结 3,716,034	
中国石化财务有限责任公司	国有法人股	1.13	26,890,435	6,205,485	0	冻结 3,695,480	
泰康人寿保险股份有限公司－投连一个险投连	其他	1.12	26,716,229	19,039,924	0	无 0	
南京纺织产业(集团)有限公司	国家	1.09	26,065,000	6,025,000	0	冻结 3,573,109	

江苏省国信资产管理集团有限公司	国家	1.07	25,519,000	5,889,000	0	无0
中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金	其他	1.06	25,349,617	7,150,109	0	无0
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称		持有无限售条件股份的数量			股份种类	
中国建设银行股份有限公司－华夏盛世精选股票型证券投资基金		32,713,402			人民币普通股	
南京金陵制药（集团）有限公司		27,040,000			人民币普通股	
中国石化财务有限责任公司		26,890,435			人民币普通股	
泰康人寿保险股份有限公司－投连一个险投连		26,716,229			人民币普通股	
南京纺织产业(集团)有限公司		26,065,000			人民币普通股	
江苏省国信资产管理集团有限公司		25,519,000			人民币普通股	
中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金		25,349,617			人民币普通股	
上海浦东发展银行－长信金利趋势股票型证券投资基金		22,489,732			人民币普通股	
江苏省盐业集团有限责任公司		14,164,014			人民币普通股	
全国社保基金一零九组合		13,975,459			人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述前十名无限售股东中，公司未知上述股东之间存在其他关联关系或一致行动关系				

注1：2008年12月3日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2009年6月2日，中国银行业监督管理委员会银监复[2009]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国资集团持有的南京银行245,140,000股（按照2009年年度分配方案分配后，为318,682,000股），占南京银行现时总股本的13.35%，无偿划转给其全资子公司紫金公司。截至目前，南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份（按照2009年年度分配方案分配后，为276,047,654股），占南京银行现时总股本的11.56%，尚余32,795,651股（按照2009年年度分配方案分配后，为42,634,346股，占南京银行现时总股本的1.79%）待南京市国资集团根据《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转。南京市国资集团持有南京银行的32,795,651股（按照2009年年度分配方案分配后，为42,634,346股，占南京银行现时总股本的1.79%），根据《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》正在履行采用其他方式履行转持义务的审批程序。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位: 股)

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	南京紫金投资控股有限责任公司及南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	310,232,000			限售三年
			2010年7月19日	310,232,000	
3	BNP PARIBAS	301,216,631	2010年7月19日	301,216,631	限售三年
4	南京新港高科技股份有限公司	266,760,000	2010年7月19日	266,760,000	限售三年

(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：南京紫金投资控股有限责任公司、BNP PARIBAS 及南京新港高科技股份有限公司。

名称	法人股东成立日期	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)
南京紫金投资控股有限责任公司	2008年6月17日	王海涛	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	7 亿元	13.35
法国巴黎银行	2000年5月23日	Michel Pébereau	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等等	23.963 亿欧元	12.61
南京新港高科技股份有限公司	1992年7月4日	徐益民	高新技术产业投资、开发; 市政基础设施建设、投资及管理; 土地成片开发; 建筑安装工程; 商品房开发、销售; 物业管理; 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。	5.16 亿元	11.17

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	任期起止日期 (年/月)	年初持股数量(股)	期末持股数量(股)
林 复	董事长	男	54	2008/06—2011/06	120,000	156,000
夏 平	董事	男	47	2009/05—2011/06	2,900	3,770
	行长			2009/02—2011/06		
禹志强	董事	男	56	2008/06—2011/06	120,000	156,000
	副行长、财务 负责人			2009/02—2011/06		
周小祺	董事	男	54	2008/06—2011/06	240,000	312,000
	副行长			2009/02—2011/06		
王海涛	董事	男	49	2008/06—2011/06	36,000	46,800
徐益民	董事	男	48	2008/06—2011/06	0	0
艾飞立	董事	男	53	2010/01—2011/06	0	0
唐富春	董事	女	50	2008/06—2011/06	115,000	149,500
晏仲华	董事	男	58	2008/06—2011/06	120,000	156,000
白世春	独立董事	男	66	2008/06—2011/06	0	0
谢满林	独立董事	男	47	2008/06—2011/06	0	0
裴 平	独立董事	男	53	2008/06—2011/06	0	0
颜 延	独立董事	男	38	2008/06—2011/06	0	0
范卿午	独立董事	男	47	2009/05—2011/06	0	0
宋帼芸	监事长	女	61	2009/03—2011/06	0	0
裘愉昇	外部监事	男	70	2008/06—2011/06	0	0
余新平	外部监事	男	54	2008/06—2011/06	0	0
谢 南	监事	女	57	2008/06—2011/06	14,500	18,850
王家宝	监事	男	52	2008/06—2011/06	0	0
郭家林	监事	男	54	2008/06—2011/06	111,438	144,870
朱 峰	监事	男	44	2008/06—2011/06	87,700	114,010
陈敬民	副行长	男	48	2009/02—2011/06	240,000	312,000
魏海诺	副行长	男	48	2010/04—2011/06	0	0
束行农	副行长	男	47	2009/02—2011/06	111,438	144,870
汤哲新	董事会秘书	男	49	2008/06—2011/06	113,658	147,756
朱 钢	行长助理	男	42	2009/02—2011/06	111,438	144,870
周文凯	行长助理	男	42	2009/02—2011/06	40,000	52,000

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、2010年1月11日，公司董事会收到谢华礼先生的辞职报告，辞去公司董事和发展战略委员会、风险管理委员会委员职务，谢华礼先生的辞职自辞职报告送达董事会时生效。

2、2009年12月17日，公司第五届董事会第十二次会议通过了《关于提名艾飞立先

生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事的议案》；2010年1月12日，公司2009年度第一次临时股东大会通过了《关于选举艾飞立先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事》的议案，2010年4月监管部门批复了艾飞立先生的董事资格。2010年4月27日，公司第五届董事会第十五次会议通过了《关于提名艾飞立先生担任公司第五届董事会专门委员会委员的议案》，提名艾飞立先生董事担任公司董事会发展战略委员会、风险管理委员会委员。

3、2010年4月27日，公司第五届董事会第十五次会议聘任魏海诺先生为南京银行股份有限公司副行长。2010年7月，监管部门批复了魏海诺先生的副行长资格。

三、员工情况

截止报告期末，公司在职员工为2733人。其中管理人员560人，占20.49%；业务人员2126人，占77.79%；技术人员47人，占1.72%；员工中博、硕士研究生学历248人，占9.07%；大学本科学历1443人，占52.80%；大专、中专学历1042人，占38.13%；

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	2010年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	196,157,234	31.15	信贷及融资业务增加
总负债	182,932,368	33.14	客户及同业存款增加
归属于上市公司股东的所有者权益	13,093,325	8.76	股本及未分配利润增加
主要财务指标	2010年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	2,563,140	47.18	利息收入增加
营业利润	1,449,040	52.44	营业收入增加
净利润	1,199,396	49.78	利润总额增加

(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	报告期末或报	增减幅度	主要原因
存放同业款项	13,092,729	191.98	存放境内同业存款增加
拆出资金	1,771,841	195.31	拆放境内同业增加
买入返售金融资产	31,851,592	68.85	买入返售票据资产增加
证券投资—贷款及应收款项	13,271,388	67.93	对金融机构理财产品投资增加
固定资产及在建工程	1,488,351	33.84	新设分支机构及网点搬迁
其他资产	334,718	152.89	资金清算增加
同业及其他金融机构存放款项	22,954,784	115.63	银行同业存款增加
拆入资金	7,705,652	155.33	政策性银行资金拆入增加
应付利息	852,477	47.2	应付客户及同业存款利息增加
递延所得税负债	50,091	78.92	可供出售金融资产公允价值上升
其他负债	595,727	-65.35	开出本票减少
利息净收入	2,135,210	51.45	贷款及购入理财产品利息收入增加
手续费及佣金净收入	236,313	43.46	中间业务收入增加
投资收益	166,620	-33.01	交易性金融资产差价收入减少
营业税金及附加	142,523	37.08	利息及手续费收入等应税收入增加
业务及管理费	731,459	58.77	异地机构增设,人员、业务费用投入
利润总额	1,451,928	52.81	营业利润增加
所得税费用	252,531	69.01	利润增加
净利润	1,199,396	49.78	利润总额增加

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

（二）报告期内总体经营情况分析

报告期内，公司在董事会“2008-2010 年发展规划”的指引下，贯彻落实科学发展观，秉承 2010 年初全行工作会议上提出的“以科学发展观为统领，继续围绕‘坚持科学发展，突出率先发展，确保稳健发展’的指导思想，优化结构，塑造特色，控制风险，加快创新，推进转型，全面提升管理水平，实现全行持续、平稳、较快发展”的要求，按照建设现代上市银行的标准，继续深化改革、加快发展，各项业务取得了长足进步，跨区域发展稳步推进，管理水平进一步提高，为今后的持续发展奠定了良好的基础。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 1961.57 亿元，比年初增加 465.91 亿元，增长 31.15%。

2、盈利水平大幅提高。截至报告期末，公司实现税前利润 14.52 亿元，同比增加 5.02 亿元，增长 52.81%；实现净利润 11.99 亿元，同比增加 3.99 亿元，增长 49.78%；基本每股收益 0.50 元，同比增长 47.06%。

3、费用管理取得显著成效。报告期内，公司业务及管理费用 7.31 亿元，比上年同期增加 2.71 亿元。成本收入比为 28.54%，比上年末下降 4.16 个百分点。

4、经营风险得到有效控制。截至报告期末，不良贷款余额 8.05 亿元，比上年末下降 1215.7 万元，不良贷款率 1.05%，比上年末下降 0.17 个百分点；准备金覆盖率 203.69%，比上年末提高 29.78 个百分点。

5、分支机构建设稳步推进。报告期内，分支机构建设工作成效明显，杭州分行、扬州分行先后开业，苏州分行筹建已获得批复。此外，异地分行下设支行的工作步伐也在不断加快，报告期内已有徐汇、杨浦、江阴、姜堰共 4 家支行获准开业，惠山等 4 家支行获

批筹建。

6、加大创新力度，丰富产品种类。报告期内，公司产品创新不断推进，个人业务方面推出了“理财易账户”、“诚易贷”等新业务；公司业务方面对供应链融资进行了探索，开展了客户经理前后台分离试点，并对小企业评核系统进行了升级改造；资金业务方面推出可赎回的“日日聚金”理财产品，丰富了公司金梅花理财产品线；手机银行也已开始进行行内测试；正式开办了电子商业汇票业务，大大提高了票据业务的时效性等。

（三）主要业务运作情况

1、公司业务

报告期内，公司对公业务整体运行平稳，存贷款总量稳步增加，贷款投放进度控制合理。

截至报告期末，公司对公存款余额为 907.21 亿元，较年初增长 125.52 亿元，增幅为 16.06%，在各项存款中占比为 71.64%。其中对公活期存款为 554.13 亿元，在公司存款中占比为 43.76%。

对公贷款余额（不含贴现）为 634.25 亿元，较年初增加 63.56 亿元，增幅为 11.14%，占客户贷款总额的 83.14%。

报告期内，公司贷款主要投向小企业贷款。截止报告期末，小企业贷款余额 141.33 亿元，较年初增加 48.62 亿元，增幅 52.44%；小企业贷款余额占全部对公贷款余额（不含贴现、转贴、透支等）的 22.44%，较年初的 16.32%上升了 6.12 个百分点；小企业新增贷款额占同期全行对公贷款新增额（不含贴现、转贴、透支等）的 78.85 %，结构调整初见成效。

2、个人业务

报告期内，公司在全行范围内开展了个人业务旺季营销活动，紧跟市场形势与政策变化，充分挖掘资源，着眼中高端客户，积极参与推进市民卡项目，资产业务实现跨越式发展。

截至报告期末，公司储蓄存款余额为 176.40 亿元，较年初增长 40.82 亿元，增幅为 30.11%，在各项存款中占比为 13.93%。其中活期储蓄存款为 58.14 亿元。

个人贷款总额为人民币 118.23 亿元，较年初增加 37.88 亿元，增幅为 47.14%。

3、中间业务

报告期内，公司共完成中间业务净收入 2.36 亿元，较去年同期增长 43.03%。

4、资金业务方面

报告期内，面对不利的投资环境，公司坚持稳健的资金营运策略，多渠道拓展收入来源，提高资产运作效益，有效应对了不利的市场投资环境，充分发挥了“债券特色银行”的优势。第一，把握债券市场走势，顺势而为注重波段操作，较好抓住了信用产品的波动行情；第二，积极开展同业业务，提高资金的使用效率，改善利润结构；第三，继续加大对部分中小金融机构的项目推荐，扩大项目规模和交流平台，提高市场影响力；第四，进一步丰富理财产品线，拓展客户理财销售，实现了理财产品销售量的迅猛发展；第五，金融市场部上海分部积极开拓新市场，加强产品营销和客户营销，各项业务发展态势良好。

（四）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	2010年1-6月		2009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	2,052,290	55.2	1,404,181	58.28	648,109	46.16
拆借	18,006	0.48	13,871	0.58	4,135	29.81
存放央行	120,737	3.25	76,431	3.17	44,306	57.97
存放同业	53,152	1.43	18,440	0.77	34,712	188.24
资金业务	1,221,904	32.86	722,246	29.98	499,658	69.18
其中：债券投资	710,229	19.1	670,944	27.85	39,285	5.86
手续费	251,970	6.78	174,170	7.23	77,800	44.67

（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

报告期内，我国经济保持了平稳较快增长的势头，但是受国内外经济形势变化不定、房地产政策调控、清理地方融资平台等因素影响，经济增速开始放缓，银行面临很多不确定因素。为此，公司着重采取以下措施：

1. 利用好信贷资源，提高综合收益能力。及时研究宏观经济走势，分析同业发展状况，主动顺应发展大势，科学把握信贷节奏，有序推进信贷投放，满足有效信贷需求。同时，对信贷结构主动调整，明确政策导向，落实相关措施，通过提高定价能力和交叉销售等手段，提高信贷资源的综合收益。

2. 塑造特色，积极推进综合化经营。强化小企业业务特色，探索专业化的小企业经

营管理模式，在管理体制、经营模式和客户选择上体现差异化，打造我行小企业业务品牌；继续保持资金业务的市场领先优势，充分利用上海分部的优势，扩大业务范围、形成品牌特色；大力发展个人业务，通过不断加大产品创新，改进服务；优化收入结构，继续重视和大力发展中间业务，开辟多渠道的收入来源。

3. 加强风险控制。深入做好“解包还原”和房地产梳理工作，严控信用风险，持续改善资产质量；全面贯彻落实“三个办法一个指引”；开展“内控和案防执行年”活动，加大对操作风险的内控检查力度，强化尽职调查和问责制度。

（七）报告期内利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

报告期内，我国在产业政策方面，多项调控政策陆续出台，主要包括加强房地产价格调控、规范地方政府投融资平台、压缩高污染高能耗行业的投资和过剩产能、支持战略新兴产业等政策。在货币政策方面，为了使银行体系流动性回到适度宽松，央行三次提高存款准备金率、重启三年期央票发行等。在财政政策方面，政策着力点多在于落实相关具体政策，如钢铁等产能过剩行业调整政策、资源税改革、调整出口退税等。

面对错综复杂的宏观经济形势和调控措施，公司加大存款拓展力度，存款业务明显增长；加强信贷规模管控，实现贷款有序投放；设立产品创新管理委员会，业务创新步伐明显加快。同时，公司高度重视发展质量，狠抓基础管理，持续推进体制机制改革和业务流程优化工作，深入推进网点转型工作，切实做到“以客户为中心，以市场为导向”，不断提升服务水平。有效的措施确保报告期内公司总体经营业绩良好，各项经营指标全面完成半年度预算目标。

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

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	持有数量 (万股)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面 值(千元)	报告期 损益(千 元)	报告期 所有者权益 变动(千元)	会计核 算科目	股份 来源
日照银行股份有限 公司	158,751	9,000	18.00	371,860	41,461	-830	长期股 权投资	购入
江苏金融租赁有限 公司	403,845	2,692	35.00	425,768	29,137	-	长期股 权投资	购入
芜湖津盛农村合作 银行	30,300	3,030	30.04	31,109	792	-	长期股 权投资	购入
宜兴阳羡村镇银行 有限责任公司	50,000	5,000	50.00	50,000	-	-	长期股 权投资	参股
昆山鹿城村镇银行 有限责任公司	81,600	8,160	51.00	81,600	-	-	长期股 权投资	参股
中国银联股份有限 公司	8,000	800	0.48	8,000	-	-	长期股 权投资	参股
城市商业银行资金 清算中心	600	60	-	600	-	-	长期股 权投资	参股

六、下半年经营情况展望

下半年，公司的经营管理将面临诸多市场环境变化的不确定因素，宏观经济发展走势具有较大的不确定性，经济发展将面临多重“两难”问题，突出体现在保增长与调结构的平衡等。在这种形势下，银行业将面对更为突出的风险，如：政府融资平台贷款的代偿性风险，房地产市场大幅波动带来的风险，产业结构调整引发的行业信贷风险，表外业务不断放大积聚的潜在风险等。同时，来自政策取向、监管约束与同业竞争的压力，对公司的管理水平提出了更高的要求。

但复杂多变的市场环境也给公司带来新的机遇。国家扩大内需、保持增长等一系列政策的深入实施，经济将继续保持平稳较快的增长态势，有利于企业生产经营趋好；资本市场的回暖有利于推动相关业务的发展；债券市场的发展有利于公司债券特色优势的发挥；

居民收入的增长有利于理财需求的增强等。此外，公司异地分支机构不断发展，都将为公司未来发展提供广阔的市场和良好的契机。

面对新形势下的机遇与挑战，公司将继续围绕‘坚持科学发展，突出率先发展，确保稳健发展’的指导思想，坚持科学发展，加快推进发展方式的转变，保持各项业务稳健较快的发展势头，重点深化结构调整，深入落实风险管控，持续强化基础管理，加快提升公司综合竞争力。为此，公司下半年将做好以下工作：一是加快调整业务结构。重点推进中小企业业务，调整信贷结构，推进个人业务；二是加快转型经营。加快发展中间业务步伐，强化经济资本管理，深化创新；三是强化特色业务，特别是金融市场业务等。同时，公司将更加重视和加强业务平稳扎实增长；更加重视和加强宏观调控和经济周期波动中的风险管控；更加重视和加强自身管理水平的提升。

第六节 重要事项

一、公司治理情况

2010 年上半年，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规和规范性文件，结合本公司治理实践，不断完善公司治理结构，持续加强内控体系建设，确保公司合规经营，持续稳定发展。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司分别于 2010 年 1 月 12 日和 5 月 18 日在南京召开 2009 年第一次临时股东大会和 2009 年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及《上市规则》等有关规定。会议相关决议公告分别刊登在 2010 年 1 月 13 日和 5 月 19 日上海证券报及上海证券交易所网站。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 14 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 5 名、独立董事 5 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求及监管机构规定的条件。

报告期内，本公司召开了五届十三次、五届十四次、十五次董事会会议。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开了 11 次会议，其中风险管理委员会召开一次会议、提名及薪酬委员会召开三次会议、关联交易控制委员会召开三次会议、审计委员会召开四次会议。

针对江苏证监局对公司 2009 年度的公司治理专项检查中所提出的整改内容，公司对个别关联交易在前期已经披露的基础上，进行了详细披露。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由七名监事组成，其中外部监事二名、股东监事二名、职工代表监事三名。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2009 年度临时股东大会以及 2009 年度股东大会各一次，共列席了五届十三次、五届十四次、十五次董事会会议。

报告期内，本公司监事会专门委员会共组织召开了 7 次会议，其中监事会审计委员会共组织召开了 5 次会议，监事会提名委员会召开了 2 次会议。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露定期报告 2 项，临时公告 19 项，不涉及公告的网上信息披露 2 项。

为了完善信息披露制度系统建设，进一步规范信息披露工作，报告期内，公司在已建立的信息披露制度基础上，制定了《南京银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》、《内幕信息及知情人管理制度》，修订了《南京银行股份有限公司关联交易管理办法》等一系列制度规定。

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。并通过投资者电话专线、专用电子邮箱，公司网站的“投资者关系”栏目，认真监听处理社会上的各种咨询反应。报告期内，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，加强与投资者的沟通。2010年上半年接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达13次，共80人。公司与投资者和分析师建立了直接、及时的联络，通过会谈、电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答问题，报告期内累计接待投资者电话等咨询超过800人次。

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2009年年度股东大会审议通过的2009年度利润分配方案进行利润分配，即每10股送3股，同时每10股分配现金股利1元（含税），共计分配现金股利183,675,134元。实施后总股本为2,387,776,742股，增加551,025,402股。公司不进行半年度利润分配、资本公积金转增股本，积极争取再融资。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司没有作为原告起诉尚未判决的重大诉讼案件。

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。报告期内，公司无重大关联交易事项，无不良贷款情况发生。

（一）报告期末，持有公司5%及5%以上股份的股东贷款余额为零，持有公司5%及5%以上股份股东的控股子公司贷款余额为零。

(二) 持有公司 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款余额为:

(单位: 人民币千元)

	2010-6-30	2009-12-31
南京新港开发总公司	180,000	100,000
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	80,000	80,000
合计	260,000	180,000
占同类交易余额比例	0.35%	0.27%
利率范围	5.13%-5.76%	5.13%-5.76%

(三) 相同关键管理人员的其他企业贷款余额为:

(单位: 人民币千元)

	2010-6-30	2009-12-31
栖霞建设股份有限公司	20,000	-
南京高新技术风险投资股份有限公司	40,000	-
合计	60,000	-
占同类交易余额比例	0.08%	-
利率范围	5.40%-5.84%	-

(四) 联营公司贷款余额为:

(单位: 人民币千元)

	2010-6-30	2009-12-31
江苏金融租赁有限公司	50,000	150,000
占同类交易余额比例	0.07%	0.22%
利率范围	5.31%	5.31%

(五) 截止报告期末, 关联交易款项余额累计情况

(单位: 人民币千元)

交易款项	2010-6-30	占比 (%)	2009-12-31	占比 (%)
关联方贷款	370,000	0.50	330,000	0.49
持有至到期投资	20,905	0.12	20,179	0.14
关联方存款	249,545	0.201	319,790	0.301
卖出回购金融资产	64,320	0.280	68,768	0.380
买入返售金融资产	370,000	1.160	390,000	2.070
同业及其他金融机构存放资	68,922	0.300	11,822	0.110

金余额				
存放同业	559,610	4.270	387,659	8.650
拆出资金	50,000	2.820	100,000	16.670
承兑	60,000	0.180	-	-
信用证	1,863	0.100	-	-

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。

报告期内，公司的对外担保业务全部为经营性担保业务，无非经营性对外担保业务发生。截止报告期末，对外担保余额共计 30.98 亿元，较年初增长 12.52 亿元，增幅 67.86%，对外担保业务无重大风险事项发生。

（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

（一）公司发行时所作承诺及履行情况

公司第一大股东南京市国有资产管理控股（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高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。”

南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司、南京新港高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。

上述承诺均得到严格履行。

（二）资本性支出承诺

(单位：人民币千元)

项 目	合同金额	已付款金额 (2010-6-30)	尚未支付金额 (2010-6-30)
办公及营业用房	668,791	573,338	95,453
系统软件	18,019	11,227	6,792
合计	686,810	584,565	102,245

(三) 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 2010 年 6 月 30 日，租赁合同约定的租金情况如下：

(单位：人民币千元)

承诺时间	2010-6-30	2009-12-31
1 年以内 (含 1 年)	70,132	29,611
1—2 年 (含 2 年)	66,667	29,139
2—3 年 (含 3 年)	58,427	26,490
3 年以上	296,067	42,665
合计	491,293	127,905

(四) 债券承销承诺

(单位：人民币千元)

	2010-6-30	2009-12-31
已承销但未到划款日	0	200,000

八、公司聘任、解聘会计师事务所情况

公司经五届十五次董事会及 2009 年年度股东大会审议通过，改聘普华永道中天会计师事务所有限公司为公司 2010 年度财务会计报告的审计机构，并授权董事会审计委员会与审计机构协商确定具体的审计费用。

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

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

十、其他需要披露的事项

(一) 根据人行南京分行营管部《关于同意南京银行获得南京市地方国库集中支付代

理银行资格的批复》（南银营复[2010]56号），公司获得南京市地方国库集中支付代理银行资格。

（二）根据国家外汇管理局江苏省分局《关于南京银行股份有限公司增加外汇资本金的批复》（苏汇复[2010]49号），公司外汇资本金总额增至4000万美元。

（三）根据《浙江银监局关于南京银行股份有限公司杭州分行开业的批复》（浙银监复[2010]129号）核准，公司杭州分行于2010年3月18日开业。

（四）根据《江苏银监局关于南京银行股份有限公司扬州分行开业的批复》（苏银监复[2010]167号）核准，公司扬州分行于2010年4月18日开业。

（五）根据《江苏银监局关于筹建南京银行苏州分行的批复》（苏银监复[2010]296号）的核准，公司苏州分行于2010年6月17日获准筹建。

（六）江苏巧丽针织品有限公司贷款进展情况：截止2010年6月30日，公司已收回贷款3296万元，目前该户贷款余额11404万元。

（七）江苏东恒国际集团有限公司贷款进展情况：2010年6月18日，公司与南京新城市广场酒店置业有限公司达成调解协议，新城市广场以项目建设用地为上述债务提供抵押担保。

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
南京银行股份有限公司2009年第一次临时股东大会会议资料	-	2010年1月5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于持股5%以上主要股东全额认购配股股票的公告	《上海证券报》B15版	2010年1月6日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于召开2009年度第一次临时股东大会的提示性公告	《上海证券报》B32版	2010年1月8日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司董事辞职公告	《上海证券报》B18版	2010年1月12日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2009年度第一次临时股东大会决议公告	《上海证券报》B25版	2010年1月13日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十一次会议决议公告	《上海证券报》B25版	2010年1月13日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

江苏世纪同仁律师事务所关于南京银行股份有限公司 2009 年度第一次临时股东大会的法律意见书	-	2010 年 1 月 13 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于扬州分行获准筹建的公告	《上海证券报》B76 版	2010 年 1 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十三次会议决议公告	《上海证券报》37 版	2010 年 2 月 6 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司杭州分行开业公告	《上海证券报》B29 版	2010 年 3 月 18 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年度报告摘要	《上海证券报》B202 版、B203 版	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年度报告	-	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金的专项说明	-	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度	-	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十二次会议决议公告	《上海证券报》B202 版	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十四次会议决议公告	《上海证券报》B202 版	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司扬州分行开业公告	《上海证券报》B202 版	2010 年 4 月 16 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司高管辞职公告	《上海证券报》B136 版	2010 年 4 月 27 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十五次会议决议公告暨召开 2009 年年度股东大会通知的公告	《上海证券报》B85 版	2010 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2010 年第一季度报告	《上海证券报》B85 版	2010 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年报更正公告	《上海证券报》30 版	2010 年 5 月 4 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年度报告（修订版）	-	2010 年 5 月 4 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年度股东大会资料	-	2010 年 5 月 12 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

江苏世纪同仁律师事务所关于南京银行股份有限公司 2009 年度股东大会的法律意见书	-	2010 年 5 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年度股东大会决议公告	《上海证券报》B21 版	2010 年 5 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年度利润分配实施公告	《上海证券报》B7 版	2010 年 6 月 3 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
关于落实江苏证监局监管意见函的公告	《上海证券报》B32 版	2010 年 6 月 18 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关联交易公告	《上海证券报》B32 版	2010 年 6 月 18 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于苏州分行获准筹建的公告	《上海证券报》B22 版	2010 年 6 月 22 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、财务报表

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

二〇一〇年八月十日

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2010 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 2010 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 2010 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 2010 年中期财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2010 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

二〇一〇年八月十日

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		夏 平	执行董事、 行长	
禹志强	执行董事、 副行长、 财务负责人		周小祺	执行董事、 副行长	
王海涛	非执行董事		徐益民	非执行董事	
艾飞立	非执行董事		唐富春	非执行董事	
晏仲华	非执行董事		白世春	独立董事	
谢满林	独立董事		裴 平	独立董事	
颜 延	独立董事		范卿午	独立董事	
陈敬民	副行长		束行农	副行长	
汤哲新	董事会秘书		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 2010 年度中期财务报表

合并资产负债表			
南京银行股份有限公司			单位：人民币元
资 产：	附注	2010年6月30日	2009年12月31日
现金及存放中央银行款项	七-1	17,571,754,030.05	15,189,787,644.84
存放同业款项	七-2	13,092,729,220.20	4,484,048,953.88
贵金属		-	-
拆出资金	七-3	1,771,841,000.00	600,000,000.00
交易性金融资产	七-4	8,394,324,616.57	7,986,114,896.75
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	七-5	31,851,591,747.39	18,863,351,018.35
应收利息	七-6	1,011,338,565.49	779,842,014.19
发放贷款和垫款	七-7	74,648,842,259.35	65,607,773,591.87
可供出售金融资产	七-8	14,735,094,876.04	11,668,676,001.90
持有至到期投资	七-9	16,837,061,030.28	14,156,470,067.20
证券投资—贷款及应收款项	七-10	13,271,387,607.26	7,903,002,946.68
长期股权投资	七-11	837,337,682.30	801,370,432.38
投资性房地产		-	-
固定资产及在建工程	七-13	1,488,351,117.55	1,112,034,696.08
无形资产	七-14	56,492,290.58	60,257,510.32
递延所得税资产	七-15	254,370,571.72	220,729,602.57
其他资产	七-16	334,717,703.15	132,358,680.14
资产总计		196,157,234,317.93	149,565,818,057.15
负 债：			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	七-18	22,954,784,363.82	10,645,306,894.96
拆入资金	七-19	7,705,652,000.00	3,017,900,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七-20	22,661,852,917.72	17,899,474,847.77
吸收存款	七-21	126,633,757,092.16	102,127,222,538.23
应付职工薪酬	七-22	447,725,251.39	363,033,566.49
应交税费	七-23	230,300,865.17	218,095,995.84
应付利息	七-24	852,477,277.35	579,124,446.36
预计负债		-	-
应付债券	七-25	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	七-15	50,091,016.68	27,996,957.49
其他负债	七-26	595,727,093.80	1,719,454,507.83
负债合计		182,932,367,878.09	137,397,609,754.97
股东权益：			
股本	七-27	2,387,776,742.00	1,836,751,340.00
资本公积	七-28	6,249,531,731.35	6,208,594,711.07
减：库存股		-	-
盈余公积	七-29	631,028,237.37	631,028,237.37
一般风险准备	七-30	1,076,135,769.35	1,076,135,769.35
未分配利润	七-31	2,748,852,621.26	2,286,444,564.00
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司股权权益合计		13,093,325,101.33	12,038,954,621.79
少数股东权益		131,541,338.51	129,253,680.39
股东权益合计		13,224,866,439.84	12,168,208,302.18
负债和股东权益总计		196,157,234,317.93	149,565,818,057.15
法定代表人：林复	行长：夏平	财务负责人：禹志强	

资 产 负 债 表			
单位名称：南京银行股份有限公司			单位：人民币元
资 产：	附注	2010年6月30日	2009年12月31日
现金及存放中央银行款项	十七-1	17,438,473,064.69	15,075,710,004.26
存放同业款项	十七-2	12,956,017,585.66	4,460,129,437.49
贵金属		-	-
拆出资金		1,771,841,000.00	600,000,000.00
交易性金融资产		8,394,324,616.57	7,986,114,896.75
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		31,851,591,747.39	18,863,351,018.35
应收利息		1,009,756,066.74	779,515,391.85
发放贷款及垫款	十七-3	73,769,200,203.62	65,239,500,632.09
可供出售的金融资产		14,735,094,876.04	11,668,676,001.90
持有至到期投资		16,837,061,030.28	14,156,470,067.20
证券投资-贷款及应收款项		13,271,387,607.26	7,853,002,946.68
长期股权投资	十七-4	968,937,682.30	932,970,432.38
投资性房地产		-	-
固定资产及在建工程		1,459,457,449.93	1,084,485,017.74
无形资产		56,294,343.65	60,034,994.52
递延所得税资产		254,370,571.72	220,729,602.57
其他资产		329,128,762.83	129,936,378.09
资产总计		195,102,936,608.68	149,110,626,821.87
负债及股东权益			
负 债：			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项		23,009,948,108.11	10,772,163,942.50
拆入资金		7,705,652,000.00	3,017,900,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		22,661,852,917.72	17,899,474,847.77
吸收存款	十七-5	125,669,928,565.13	101,685,591,567.25
应付职工薪酬		446,415,927.51	361,719,402.89
应交税费		228,738,719.51	217,291,541.51
应付利息		849,684,010.05	578,468,002.42
预计负债		-	-
应付债券		800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债		50,091,016.68	27,996,957.49
其他负债		590,445,087.64	1,711,922,256.84
负债合计		182,012,756,352.35	137,072,528,518.67
所有者权益：			
股本		2,387,776,742.00	1,836,751,340.00
资本公积		6,249,531,731.35	6,208,594,711.07
减：库存股		-	-
盈余公积		631,028,237.37	631,028,237.37
一般风险准备		1,076,135,769.35	1,076,135,769.35
未分配利润		2,745,707,776.26	2,285,588,245.41
所有者权益合计		13,090,180,256.33	12,038,098,303.20
负债和所有者权益总计		195,102,936,608.68	149,110,626,821.87
法定代表人：林复		行长：夏平	财务负责人：禹志强

合并利润表

单位名称:南京银行股份有限公司				单位: 人民币元
项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月	
一、营业收入		2,563,140,118.76	1,741,515,812.97	
利息净收入	七-32	2,135,210,211.51	1,409,819,712.17	
利息收入		3,466,194,821.92	2,236,481,356.16	
利息支出		1,330,984,610.41	826,661,643.99	
手续费及佣金净收入	七-33	236,313,446.47	164,724,112.22	
手续费及佣金收入		251,970,080.78	174,169,812.45	
手续费及佣金支出		15,656,634.31	9,445,700.23	
投资收益	七-34	166,619,730.87	248,727,180.78	
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		71,390,203.10	38,064,793.89	
公允价值变动收益	七-35	12,227,747.15	-91,260,452.02	
汇兑收益		9,988,209.33	5,775,547.46	
其他业务收入		2,780,773.43	3,729,712.36	
二、营业支出		1,114,100,215.48	790,973,937.37	
营业税金及附加	七-36	142,522,894.65	103,968,397.02	
业务及管理费	七-37	731,459,056.81	460,716,217.03	
资产减值损失	七-38	239,637,241.53	226,188,444.76	
其他业务成本		481,022.49	100,878.56	
三、营业利润		1,449,039,903.28	950,541,875.60	
加: 营业外收入	七-39	4,163,007.05	1,376,453.89	
减: 营业外支出	七-40	1,275,228.54	1,747,005.13	
四、利润总额		1,451,927,681.79	950,171,324.36	
减: 所得税费用	七-41	252,531,430.41	149,420,324.27	
五、净利润		1,199,396,251.38	800,751,000.09	
归属于母公司股东的净利润		1,197,108,593.26	800,598,856.99	
少数股东损益		2,287,658.12	152,143.10	
六、每股收益:				
(一) 基本每股收益	七-42	0.50	0.34	
(二) 稀释每股收益		0.50	0.34	
七、其他综合收益	七-43	40,937,020.28	-114,491,349.75	
八、综合收益总额		1,240,333,271.66	686,259,650.34	
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,238,045,613.54	686,107,507.24	
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		2,287,658.12	152,143.10	
法定代表人: 林复	行长: 夏平	财务负责人: 禹志强		

利 润 表

单位名称:南京银行股份有限公司			单位: 人民币元
项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
一、营业收入		2,543,778,059.48	1,738,059,218.36
利息净收入	十七-6	2,117,255,892.92	1,407,827,251.95
利息收入		3,444,469,761.20	2,234,327,301.10
利息支出		1,327,213,868.28	826,500,049.15
手续费及佣金净收入	十七-7	234,909,741.06	163,262,434.46
手续费及佣金收入		250,561,168.09	174,169,812.45
手续费及佣金支出		15,651,427.03	10,907,377.99
投资收益	十七-8	166,619,730.87	248,727,180.78
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		71,390,203.10	38,064,793.89
公允价值变动收益		12,227,747.15	-91,260,452.02
汇兑收益		9,988,209.33	5,775,547.46
其他业务收入		2,776,738.15	3,727,255.73
二、营业支出		1,100,339,735.57	787,923,057.70
营业税金及附加		141,392,698.15	103,804,009.53
业务及管理费	十七-9	724,408,279.99	457,967,974.85
资产减值损失	十七-10	234,057,734.94	226,050,194.76
其他业务成本		481,022.49	100,878.56
三、营业利润		1,443,438,323.91	950,136,160.66
加: 营业外收入		3,663,007.05	1,376,453.89
减: 营业外支出		1,275,228.54	1,747,005.13
四、利润总额		1,445,826,102.42	949,765,609.42
减: 所得税费用		251,006,035.57	149,318,895.53
五、净利润		1,194,820,066.85	800,446,713.89
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.50	0.34
(二) 稀释每股收益		0.50	0.34
七、其他综合收益		40,937,020.28	-114,491,349.75
八、综合收益总额		1,235,757,087.13	685,955,364.14
法定代表人: 林复	行长: 夏平	财务负责人: 禹志强	

合并现金流量表

编制单位：南京银行股份有限公司			单位：人民币元
项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		36,816,012,022.79	34,074,332,330.91
向中央银行借款净增加额		-	-
收取利息和手续费及佣金的现金		3,490,217,953.84	2,183,784,213.26
收到其他与经营活动有关的现金		54,510,747.32	5,131,558.47
经营活动现金流入小计		40,360,740,723.95	36,263,248,102.64
客户贷款及垫款净增加额		9,271,958,524.56	19,854,216,712.17
存放央行和同业款项净增加额		1,415,408,093.24	5,368,238,188.17
向其他金融机构拆出资金净增加额		4,709,951,659.09	1,723,170,938.83
支付利息和手续费及佣金的现金		1,071,140,276.75	733,596,539.14
支付给职工以及为职工支付的现金		360,745,373.96	251,003,526.70
支付的各项税费		414,145,857.23	505,601,251.89
支付其他与经营活动有关的现金		1,562,060,829.61	1,268,084,627.12
经营活动现金流出小计		18,805,410,614.44	29,703,911,784.02
经营活动产生的现金流量净额		21,555,330,109.51	6,559,336,318.62
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		343,541,673,525.69	433,433,447,365.31
取得投资收益收到的现金		130,580,248.91	210,662,386.89
收到其他与投资活动有关的现金		26,560.00	42,140.00
投资活动现金流入小计		343,672,280,334.60	433,644,151,892.20
投资支付的现金		355,010,863,595.30	437,867,964,606.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		468,553,542.28	147,280,338.29
支付其他与投资活动有关的现金		105,687.02	-
投资活动现金流出小计		355,479,522,824.60	438,015,244,944.29
投资活动产生的现金流量净额		-11,807,242,490.00	-4,371,093,052.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
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		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
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		152,662,213.29	544,819,917.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		152,662,213.29	544,819,917.00
筹资活动产生的现金流量净额		-152,662,213.29	-544,819,917.00
四、汇率变动对现金的影响		-20,186,847.93	-
五、现金及现金等价物净增加额	七-44	9,575,238,558.29	1,643,423,349.53
期初现金及现金等价物余额		4,523,121,749.56	3,263,809,169.75
期末现金及现金等价物余额		14,098,360,307.85	4,907,232,519.28
法定代表人：林复	行长：夏平	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			单位：人民币元
项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		36,222,121,163.49	33,645,287,739.64
向中央银行借款净增加额		-	-
收取利息和手续费及佣金的现金		3,470,487,993.82	2,179,942,316.40
收到其他与经营活动有关的现金		56,256,956.87	6,635,789.82
经营活动现金流入小计		39,748,866,114.18	35,831,865,845.86
客户贷款及垫款净增加额		8,755,009,922.02	19,750,336,712.17
存放央行和同业款项净增加额		1,468,146,549.67	5,319,125,827.51
向其他金融机构拆出资金净增加额		4,709,951,659.09	1,473,663,593.63
支付利息和手续费及佣金的现金		1,071,649,287.68	733,344,216.75
支付给职工以及为职工支付的现金		357,269,694.04	250,466,554.44
支付的各项税费		412,166,529.78	505,580,490.94
支付其他与经营活动有关的现金		1,556,514,222.22	1,266,951,517.99
经营活动现金流出小计		18,330,707,864.50	29,299,468,913.43
经营活动产生的现金流量净额		21,418,158,249.68	6,532,396,932.43
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		343,491,673,525.69	433,433,447,365.31
取得投资收益收到的现金		130,580,248.91	210,662,386.89
收到其他与投资活动有关的现金		26,560.00	42,140.00
投资活动现金流入小计		343,622,280,334.60	433,644,151,892.20
投资支付的现金		355,010,863,595.30	437,867,964,606.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		466,115,581.82	141,664,482.80
支付其他与投资活动有关的现金		105,687.02	-
投资活动现金流出小计		355,477,084,864.14	438,009,629,088.80
投资活动产生的现金流量净额		-11,854,804,529.54	-4,365,477,196.60
三、筹资活动产生的现金流量：			
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		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
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		152,662,213.29	544,819,917.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		152,662,213.29	544,819,917.00
筹资活动产生的现金流量净额		-152,662,213.29	-544,819,917.00
四、汇率变动对现金的影响		-20,186,847.93	-
五、现金及现金等价物净增加额		9,390,504,658.93	1,622,099,818.83
期初现金及现金等价物余额		4,434,613,234.75	3,223,809,169.75
期末现金及现金等价物余额		13,825,117,893.68	4,845,908,988.58
法定代表人：林复	行长：夏平	财务负责人：禹志强	

合并股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司				2010年1-6月				单位：人民币元
项 目	归属于母公司股东权益							
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,208,594,711.07	-	631,028,237.37	1,076,135,769.35	2,286,444,564.00	129,253,680.39	12,168,208,302.18
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	6,208,594,711.07	-	631,028,237.37	1,076,135,769.35	2,286,444,564.00	129,253,680.39	12,168,208,302.18
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	551,025,402.00	40,937,020.28	-	-	-	462,408,057.26	2,287,658.12	1,056,658,137.66
（一）净利润	-	-	-	-	-	1,197,108,593.26	2,287,658.12	1,199,396,251.38
（二）其他综合收益	-	40,937,020.28	-	-	-	-	-	40,937,020.28
上述（一）和（二）小计	-	40,937,020.28	-	-	-	1,197,108,593.26	2,287,658.12	1,240,333,271.66
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	551,025,402.00	-	-	-	-	-734,700,536.00	-	-183,675,134.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	-	-	-	-	-	-183,675,134.00	-	-183,675,134.00
4.分配股票股利	551,025,402.00	-	-	-	-	-551,025,402.00	-	-
（五）所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他		-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,387,776,742.00	6,249,531,731.35	-	631,028,237.37	1,076,135,769.35	2,748,852,621.26	131,541,338.51	13,224,866,439.84
法定代表人：林复			行长：夏平			财务负责人：禹志强		

合并股东权益变动表								
单位名称:南京银行股份有限公司				2009年1-6月				单位: 人民币元
项 目	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	50,000,000.00	11,345,594,576.39
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	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	50,000,000.00	11,345,594,576.39
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-114,491,349.76	-	-	-	249,573,454.99	152,143.10	135,234,248.33
(一) 净利润	-	-	-	-	-	800,598,856.99	152,143.10	800,751,000.09
(二) 其他综合收益	-	-114,491,349.76	-	-	-	-	-	-114,491,349.76
上述(一)和(二)小计	-	-114,491,349.76	-	-	-	800,598,856.99	152,143.10	686,259,650.33
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 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. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-	-551,025,402.00
4. 分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,836,751,340.00	6,343,449,132.16	-	476,740,747.40	629,747,407.31	2,143,988,054.75	50,152,143.10	11,480,828,824.72
法定代表人: 林复			行长: 夏平			财务负责人: 禹志强		

股东权益变动表							
单位名称:南京银行股份有限公司			2010年1-6月				单位: 人民币元
项目	股本	资本公积	减: 库存股	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	6,208,594,711.07	-	631,028,237.37	1,076,135,769.35	2,285,588,245.41	12,038,098,303.20
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	6,208,594,711.07	-	631,028,237.37	1,076,135,769.35	2,285,588,245.41	12,038,098,303.20
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	551,025,402.00	40,937,020.28	-	-	-	460,119,530.85	1,052,081,953.13
(一) 净利润	-	-	-	-	-	1,194,820,066.85	1,194,820,066.85
(二) 其他综合收益	-	40,937,020.28	-	-	-	-	40,937,020.28
上述(一)和(二)小计	-	40,937,020.28	-	-	-	1,194,820,066.85	1,235,757,087.13
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	551,025,402.00	-	-	-	-	-734,700,536.00	-183,675,134.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-183,675,134.00	-183,675,134.00
4. 分配股票股利	551,025,402	-	-	-	-	-551,025,402.00	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,387,776,742.00	6,249,531,731.35	-	631,028,237.37	1,076,135,769.35	2,745,707,776.26	13,090,180,256.33
法定代表人: 林复			行长: 夏平			财务负责人: 禹志强	

股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司			2009年1-6月				单位: 人民币元
项目	股本	资本公积	减: 库存股	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	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	11,295,594,576.39
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	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	11,295,594,576.39
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-114,491,349.76	-	-	-	249,421,311.89	134,929,962.13
(一) 净利润	-	-	-	-	-	800,446,713.89	800,446,713.89
(二) 其他综合收益	-	-114,491,349.76	-	-	-	-	-114,491,349.76
上述(一)和(二)小计	-	-114,491,349.76	-	-	-	800,446,713.89	685,955,364.13
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 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. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-551,025,402.00
4. 分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,836,751,340.00	6,343,449,132.16	-	476,740,747.40	629,747,407.31	2,143,835,911.65	11,430,524,538.52
法定代表人: 林复			行长: 夏平			财务负责人: 禹志强	

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(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:320100000020251;金融许可证号:B0140H232010001。

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。

2010年根据2009年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司2009年度利润分配报告》:以2009年12月31日股本为基数,每10股送3股,同时每10股分配现金股利1元(含税),本行共计转增551,025,402股。截至2010年6月30日止,本行股本为人民币2,387,776,742元,注册资本变更登记正在办理中。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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

本行按照《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；总行设置风险与内控管理委员会、资产负债管理委员会、预算管理委员会等非常设机构，除总行外设有泰州分行、上海分行、无锡分行、北京分行、南通分行、杭州分行、扬州分行等 60 多家分、支行、1 家直属营业部及 3 个直属经营机构，实行授权管理。

本行在宜兴、昆山地区分别设有宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行有限责任公司等两家子公司。

二、财务报表编制基础

本行及子公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易或事项，按照财政部发布的《企业会计准则》进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本行及子公司编制的财务报表及相关财务报表附注符合企业会计准则（2006）的要求，真实、完整的反映了本行及子公司的财务状况、经营成果、股东权益变动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、重要会计政策和主要会计估计

1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本行及子公司以人民币为记账本位币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

示。

3、企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本行及子公司在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日被合并方的帐面价值计量。取得的净资产帐面价值与支付的合并对价帐面价值的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

本行及子公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用, 于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。购买日指实际取得对被购买方控制权的日期。

本行及子公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量, 公允价值与其帐面价值的差额计入当期损益。

本行及子公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

本行及子公司在购买日对合并成本进行分配, 确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 对合并成本中小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核, 经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 差额确认为当期损益。

4、合并财务报表

本行所控制的全部子公司均纳入合并财务报表的合并范围。

合并财务报表以本行和纳入合并范围的子公司的个别财务报表为基础, 以其他有关资料为依据, 由本行编制。本行及子公司的内部交易及余额在编制合并财务报表时予以抵销, 归属于子公司的少数股东权益和损益分别在合并资产负债表和合并利润表中单独列示。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司保持一致的会计政策、会计期间。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额, 除公司章程或股东协议规定少数股东有义务承担, 并且少数股东有能力予以弥补的部分外, 其余部分冲减本行股东权益。该子公司以后期间实现的利润, 在弥补了由本行股东权益所承担的属于少数股东的损失之前, 全部归属于本行的股东权益。

通过同一控制下企业合并取得的子公司, 在编制当期合并财务报表时, 视同被合并子公司在最终控制方对其开始实施控制时纳入合并财务报表范围, 并对合并财务报表的年初数及前期比较报表进行相应调整, 且自最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将合并子公司的各项资产、负债以其账面价值纳入合并资产负债表, 被合并子公司经营成果纳入合并利润表。

通过非同一控制下企业合并取得的子公司在编制当期合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整, 并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果纳入合并财务报表中。

5、记账基础和计价原则

本行及子公司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。

6、现金及现金等价物

现金是本行及子公司的库存现金及可以随时用于支付的存款; 现金等价物是本行及子公司持有的期限短、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、外币折算

除与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额、外币项目的套期之外, 外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币折算为记账本位币金额记账。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。

本行及子公司在资产负债表日, 对外币货币性项目, 采用资产负债表日即期汇率折算, 因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额, 计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目, 在资产负债表日仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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。

8、金融资产和金融负债

(1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产和金融负债在初始确认时, 将其划分为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 包括交易性金融资产或金融负债以及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或金融负债; 持有至到期投资; 可供出售金融资产; 贷款及应收款; 其他金融负债等。

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。

本行及子公司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。

当本行及子公司直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时, 本行及子公司将其确认为贷款及应收款项。

(2) 金融资产和金融负债的初始及终止确认

本行及子公司成为金融工具合同的一方时, 确认一项金融资产或金融负债。当金融资产满足下列条件之一时, 终止确认:

A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止;

B、该金融资产已经转移, 即将收取金融资产现金流量的权利转移给一方或将金融资产转移给另一方, 但保留收取金融资产现金流量的权利, 并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务, 这一义务必须同时满足的条件是: 从该金融资产收到对等的现金流量时, 才将其支付给最终收款方; 根据合同约定, 不能出售该金融资产或作为担保物, 但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证; 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。

C、当合同中规定的现时义务全部或部分已经解除时, 本行及子公司终止确认全部或部分金融负债。本行及子公司以常规方式买卖的金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。

(3) 金融资产、金融负债计量

A、金融资产、金融负债的初始计量

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司初始确认金融资产或金融负债, 按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

B、金融资产、金融负债的后续计量

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或金融负债在购买后按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项、持有至到期投资及其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或衍生金融负债, 按照成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动利得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形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外, 直接计入股东权益; 当该类金融资产终止确认时, 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当期损益。

按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

(4) 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。

(5) 公允价值的确认方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 活跃的市场报价用于确定其公允价值, 活跃市场中的报价指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值。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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

在确认金融资产和金融负债的公允价值时，会考虑货币时间价值、信用风险、外币兑换价格、波动性、提前偿付风险和履约风险、金融资产和金融负债的服务费用等因素的影响。

(6) 金融资产的减值

A、金融资产减值损失的确认

本行及子公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产（含单项或一组金融资产）的账面价值进行检查。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计量的影响时，本行及子公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括本行及子公司关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本行及子公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

债务人所经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

B、金融资产减值损失的计量

持有至到期投资、贷款及应收款项减值损失的计量：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司采用单独减值评估和组合减值评估两种方法评估此类金融资产减值损失：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，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组合评估。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，本行及子公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，再进行组合减值评估。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，不再纳入组合减值评估的范围。

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当期损益。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。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。

本行及子公司在进行减值情况的组合评估时，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。

本行及子公司对一组金融资产的未來现金流进行减值组合评估测算时，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情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映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。

对各资产组合的未來现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行及子公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

持有至到期投资、贷款及应收款项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），原确认的减值准备通过调整准备金账户予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

当某项贷款无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 本行及子公司对该贷款进行核销, 冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额, 抵减资产减值损失, 计入当期损益。

可供出售金融资产减值损失的计量:

可供出售金融资产发生减值时, 原直接计入股东权益中的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 等于可供出售金融的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后的余额。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能计量的权益工具投资, 发生减值时, 将该权益工具投资的帐面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认减值损失, 计入当期损益。

已经确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关, 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, 不通过损益转回。

9、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行及子公司按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款), 到合同规定日期, 再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账, 并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行及子公司按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以约定价格回购的所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账, 并在资产负债表中反映; 卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销, 确认为利息收入或利息支出。

10、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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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。对按成本法核算对被投资单位不具有控制、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按照附注四. 8. (6) 计提减值准备; 其他按成本法核算的长期股权投资按附注四. 15 计提减值准备。

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。在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本行及子公司的会计政策及会计期间, 对被投资单位的净利润进行调整后确认投资收益。本行及子公司与联营及合营公司之间如存在已发生但尚未实现内部交易损益, 按照持股比例计算属于本行及子公司的部分予以抵销, 并在此基础上确认投资收益。本行及子公司与被投资单位之间的未实现内部交易损失, 如果属于所转让资产减值损失的, 不予抵销。采用权益法核算的长期股权投资, 年末按照附注四. 15 计提减值准备。

11、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有, 并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件时予以确认:

- A、与该固定资产有关的经济利益很可能流入本行及子公司;
- B、该固定资产的成本能够可靠的计量。

(2) 固定资产的分类

本行及子公司的固定资产主要包括房屋及建筑物、通用设备、运输设备和在建工程。

(3) 固定资产的计量

固定资产在取得时, 按取得时的成本进行初始计量。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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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及子公司, 则计入固定资产账面价值, 否则, 在发生时计入当期损益。本行及子公司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。

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

(4) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提, 并计入当期损益。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

主要固定资产类别的折旧年限如下:

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

(5) 融资租入固定资产

在租赁期开始日, 将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值, 其对应的负债计入“其他负债”。本行及子公司采用实际利率法确认当期的融资费用。

本行及子公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 按租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期限计提折旧。

12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

13、无形资产

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

无形资产在取得时，按实际成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内按其账面价值按直线法进行摊销；使用寿命不确定的无形资产不进行摊销，但于每年末进行减值测试。对于已计提减值准备的无形资产，在摊销时扣除已计提的减值准备。

截止资产负债表日，本行及子公司无使用寿命不确定的无形资产。

无形资产类别的摊销年限如下：

资产类别	摊销年限
软件	5年

14、其他资产

(1) 长期待摊费用

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受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

(2) 抵债资产

待处理抵债资产按取得时的公允价值入账，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。

(3) 其他应收款项

本行及子公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。

15、非金融资产减值

非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入当期损益。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在估计资产可收回金额时，原则上以单项资产为基础，难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。有关资产减值损失确认后, 在以后会计期间不予以转回。

16、应付债券

本行及子公司发行的债券, 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。

17、职工薪酬

职工薪酬指本行及子公司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。

本行及子公司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。

18、担保合同

本行及子公司开具的担保合同包括信用证和保函。担保合同使本行及子公司在被担保方未能履行条款时, 存在向担保合同持有方代为支付款项的义务。

担保合同以其公允价值进行初始计量, 并在担保期间内摊销。在后续计量中, 担保合同以摊余成本和本行及子公司对担保义务计提的预计负债孰高原则计量。

担保合同的担保金额作为表外项目在财务报表附注十中披露。

19、收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行及子公司且金额能够可靠计量, 同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

(1) 利息收入

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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及子公司收取股利的权力时确认, 计入当期损益。

20、所得税

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债务法核算。本行及子公司根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认递延所得税资产及负债。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产。递延所得税按照按预期收回资产或清偿负债时的适用税率计量。

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

21、经营性租赁

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司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。

22、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。

23、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, 其存在由本行及子公司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, 本行及子公司将其确认为预计负债。

24、分部报告

本行及子公司以内部结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部为报告分部。

本行及子公司的经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分。该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其匹配资源; 该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。

对提供单项或一组相关产品, 风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

25、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。

26、本行及子公司在执行会计政策中做出的重要估计及判断

本行及子公司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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(1) 贷款减值损失

本行及子公司定期对客户贷款账面价值进行检查。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，本行及子公司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

本行及子公司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，本行及子公司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

本行及子公司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。本行及子公司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及子公司对如信用风险（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，且本行及子公司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。如果本行及子公司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

本行及子公司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，本行及子公司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，本行及子公司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。

五、控股子公司

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

1、截止 2010 年度 6 月 30 日，本行的控股子公司为：

单位名称	注册地	注册资本	直接和间接持股比例	主要业务	是否合并
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	江苏宜兴	100,000	50%	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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	是
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	江苏昆山	160,000	51%	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	是

2、2008 年 12 月 18 日，经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208 号]批准，本行按 50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

3、2009 年 11 月 20 日，经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局《关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》[苏州银监复(2009)302 号]批准，本行按 51%出资比例出资设立昆山鹿城村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。

六、税项

本行及子公司适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2010 年度	2009 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	4%

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
库存现金	316,006	286,747
存放中央银行法定准备金	14,443,913	11,990,110
存放中央银行超额存款准备金	2,809,338	2,908,322
存放中央银行财政性存款	2,497	4,609
合计	17,571,754	15,189,788

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。2010年6月30日本行按不低于人民币存款的15%缴存人民币存款准备金（2009年12月31日按不低于人民币存款的13.5%缴存人民币存款准备金），按5%缴存外币存款准备金（2009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等存款。

2、存放同业款项

	2010-6-30	2009-12-31
存放境内同业款项	12,994,159	4,230,171
存放境外同业款项	98,570	253,878
合计	13,092,729	4,484,049

2010年6月30日，我行存放在持有本行5%及以上股份股东法国巴黎银行同业款项余额为：4,158千元（2009年12月31日，存放在持有本行5%及以上股份股东法国巴黎银行同业款项余额为：93,888千元）。

3、拆出资金

	2010-6-30	2009-12-31
拆放境内同业	1,771,841	500,000
拆放境外同业	-	100,000
合计	1,771,841	600,000

2010年6月30日，拆放给持有本行5%及以上股份股东的资金余额为零（2009年12月31日，本行向持有本行5%以上股份股东法国巴黎银行拆出资金余额：100,000千元）。

4、交易性金融资产

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
交易性债券投资：		
政府债券	206,108	116,674
央行票据	150,113	595,802
金融债券	980,134	1,037,131
企业债券	7,057,970	6,236,508
合计	8,394,325	7,986,115

交易性金融资产中无变现有限制的资产。

5、 买入返售金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
买入返售证券：		
政府债券	1,169,440	1,256,200
金融债券	2,188,025	459,510
企业债券	3,178,271	2,593,399
央行票据	249,628	-
小计	6,785,364	4,309,109
买入返售票据：		
银行承兑汇票	22,069,812	10,884,652
商业承兑汇票	918,916	-
小计	22,988,728	10,884,652
买入返售应收租赁款	1,477,500	190,000
买入返售贷款	600,000	3,479,590
合计	31,851,592	18,863,351

6、 应收利息

应收利息按项目列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
应收债券投资利息	581,882	524,194
应收贷款及垫款利息	167,140	137,221
应收买入返售金融资产利息	135,206	79,250

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
应收存放同业款项利息	27,424	26,035
应收拆出资金利息	868	2,362
应收购入理财产品利息	98,819	10,780
合计	1,011,339	779,842

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：

	2010-6-30	2009-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡透支	37,605	33,274
住房按揭（注一）	6,830,615	3,962,587
其他	4,954,742	4,038,675
企业贷款和垫款：		
贷款	62,531,685	56,551,560
贴现	1,039,930	1,924,315
押汇	893,295	517,638
贷款和垫款总额	76,287,872	67,028,049
减：个别评估贷款损失准备	552,110	521,174
组合评估贷款损失准备	1,086,920	899,101
贷款损失准备小计	1,639,030	1,420,275
贷款和垫款帐面价值	74,648,842	65,607,774

注一：原披露住房抵押含住房按揭贷款和其他以住房为抵押物发放的各类个人贷款。

2010年6月30日，持有本行5%及以上股份股东的贷款余额为零（2009年12月31日持有本行5%及以上股份股东的贷款余额为零）。

(2) 贴现按票据类别分类：

	2010-6-30	2009-12-31
银行承兑汇票	944,772	1,220,280
商业承兑汇票	95,158	704,035

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
合计	1,039,930	1,924,315

(3) 贷款及垫款按行业划分:

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	9,932,982	13.02%	9,256,430	13.81%
制造业	10,026,886	13.15%	7,452,617	11.12%
批发和零售业	9,060,569	11.88%	8,389,926	12.52%
房地产业	7,405,411	9.71%	6,393,880	9.54%
教育	4,006,510	5.25%	3,857,650	5.76%
交通运输、仓储和邮政业	5,941,497	7.79%	6,989,880	10.43%
水利、环境和公共设施管理业	6,624,300	8.68%	6,217,400	9.28%
建筑业	3,390,074	4.45%	2,670,237	3.98%
电力、煤气和水的生产和供应业	1,795,500	2.35%	1,710,000	2.55%
公共管理和社会组织	232,700	0.31%	232,700	0.35%
卫生、社会保障和社会福利业	589,300	0.77%	850,000	1.27%
住宿和餐饮业	697,212	0.91%	569,827	0.85%
信息传输、计算机服务和软件业	1,032,632	1.35%	974,513	1.45%
居民服务和其他服务业	100,660	0.13%	277,700	0.41%
文化、体育和娱乐业	344,700	0.45%	221,500	0.33%
金融业	114,000	0.15%	253,000	0.38%
科学研究、技术服务和地质勘查业	173,000	0.23%	149,900	0.22%
农、林、牧、副、渔业	359,500	0.47%	48,900	0.07%
采矿业	704,252	0.92%	35,500	0.05%
押汇	893,295	1.17%	517,638	0.77%
贴现	1,039,930	1.36%	1,924,315	2.87%
个人	11,822,962	15.50%	8,034,536	11.99%
合 计	76,287,872	100.00%	67,028,049	100.00%
减：贷款损失准备	1,639,030		1,420,275	
贷款和垫款帐面价值	74,648,842		65,607,774	

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	40,743,508	53.41%	38,235,383	57.04%
泰州地区	5,935,061	7.78%	5,146,696	7.68%
无锡地区	9,624,950	12.62%	8,243,963	12.30%
上海地区	8,370,258	10.97%	7,715,019	11.51%
北京地区	6,546,150	8.58%	6,075,488	9.07%
南通地区	3,000,923	3.93%	1,582,500	2.36%
苏州地区	277,040	0.36%	29,000	0.04%
杭州地区	929,557	1.22%	-	-
扬州地区	860,425	1.13%	-	-
合计	76,287,872	100.00%	67,028,049	100.00%
减：个别评估贷款损失准备	552,110		521,174	
组合评估贷款损失准备	1,086,920		899,101	
贷款损失准备小计	1,639,030		1,420,275	
贷款和垫款帐面价值	74,648,842		65,607,774	

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
信用贷款	12,210,987	12,908,224
保证贷款	34,938,091	30,634,430
抵押贷款	25,679,097	19,965,819
质押贷款	3,459,697	3,519,576
贷款和垫款总额	76,287,872	67,028,049
减：个别评估贷款损失准备	552,110	521,174
组合评估贷款损失准备	1,086,920	899,101
贷款损失准备小计	1,639,030	1,420,275
贷款和垫款帐面价值	74,648,842	65,607,774

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(6) 逾期贷款列示如下：

2010-6-30					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	82,106	4,325	11,433	210	98,074
保证贷款	26,597	1,962	16,823	10,116	55,498
抵押贷款	45,261	67,870	369,249	93,400	575,780
合计	153,964	74,157	397,505	103,726	729,352

2009-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,087	4,372	9,212	506	16,177
保证贷款	20,711	1,994	35,970	7,631	66,306
抵押贷款	1,040	384,638	60,226	81,796	527,700
合计	23,838	391,004	105,408	89,933	610,183

8、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
政府债券	5,194,229	5,417,269
央行票据	183,371	-
金融债券	1,647,794	1,871,666
企业债券	7,797,958	4,468,509
合计	14,823,352	11,757,444

(2) 可供出售金融资产减值准备列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
政府债券	-	-
央行票据	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
金融债券	88,257	88,768
企业债券	-	-
合计	88,257	88,768

截止 2010 年 6 月 30 日，本行对持有的雷曼兄弟银行债券、花旗银行 BETA 债券计提减值准备 88,257 千元（截止 2009 年 12 月 31 日，本行对持有的雷曼兄弟银行债券、花旗银行 BETA 债券计提减值准备 88,768 千元）。

(3) 可供出售金融资产账面价值列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
政府债券	5,194,229	5,417,269
央行票据	183,371	-
金融债券	1,559,537	1,782,898
企业债券	7,797,958	4,468,509
合计	14,735,095	11,668,676

9、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资原值列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
政府债券	13,886,934	11,407,400
央行票据	989,576	1,089,712
金融债券	979,755	676,427
企业债券	780,796	782,931
其他项目投资（注一）	200,000	200,000
合计	16,837,061	14,156,470

注一：本行于 2006 年 6 月 16 日与另十四家城市（农村）商业银行签订了《银行间市场资金联合投资项目合作协议》，共同发起设立联合投资项目，该项目募集资金的投资场所为银行间市场，本行作为管理行，独立于本行的其他金融机构作为托管行，本项目的运作期限为五年，起始日为 2006 年 6 月 20 日，终止日为 2011 年 6 月 20 日，本行投资金额 1 亿元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

本行于 2009 年 12 月 21 日与另十一家城市（农村）商业银行签订了《银行间市场资金联合投资项目合作协议》第五期，共同发起设立联合投资项目，该项目募集资金的投资场所为银行间市场及监管部门许可的其他投资场所，本行作为管理行，独立于本行的其他金融机构为托管行，本项目的运作期限为五年，起始日为 2009 年 12 月 21 日，终止日为 2014 年 12 月 21 日，本行投资金额 1 亿元。

(2) 本行及子公司本期无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

10、证券投资-贷款及应收款项

	2010-6-30	2009-12-31
政府债券（凭证式）	2,045,970	2,540,636
政府债券（电子式）	1,226,028	853,255
金融机构理财产品	9,999,390	4,509,112
合计	13,271,388	7,903,003

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

11、对合营企业投资和联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额
日照银行股份有限公司	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	500,000	18.00%	18.00%	30,988,006	28,921,063	2,066,943	513,367
江苏金融租赁有限公司	有限责任公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	769,230	35.00%	35.00%	5,118,874	3,846,586	1,272,288	143,693
芜湖津盛农村合作银行	有限责任公司	安徽芜湖	熊雪洲	银行业	100,880	30.04%	30.04%	1,955,953	1,824,967	130,986	36,131

12、长期股权投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2009-12-31	增减变动	2010-6-30	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	331,229	40,631	371,860	18%	18%	-	-	
江苏金融租赁有限公司	权益法	403,845	431,224	-5,456	425,768	35%	35%	-	-	34,593
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	30,317	792	31,109	30.04%	30.04%	-	-	758
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000		8,000	0.48%	0.48%	-	-	
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600		600			-	-	
合计		601,496	801,370	35,967	837,337			-	-	35,351

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

13、固定资产

	2010-6-30	2009-12-31
固定资产原值	1,195,404	1,051,479
减：累计折旧	379,962	348,352
固定资产账面价值	815,442	703,127
在建工程	672,909	408,908
合计	1,488,351	1,112,035

(1) 固定资产变动情况列示：

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
固定资产原值				
房屋建筑物	833,400	128,059	-	961,459
通用设备	186,469	14,205	3,560	197,114
运输设备	31,610	5,221	-	36,831
合计	1,051,479	147,485	3,560	1,195,404
减：累计折旧				
房屋建筑物	224,906	21,275	-	246,181
通用设备	103,520	11,678	3,337	111,861
运输设备	19,926	1,994	-	21,920
合计	348,352	34,947	3,337	379,962
固定资产账面价值				
房屋建筑物	608,494			715,278
通用设备	82,949			85,253
运输设备	11,684			14,911
合计	703,127			815,442

(2) 在建工程按项目列示：

项目	2010-6-30		2009-12-31	
	账面余额	账面净值	账面余额	账面净值
总行办公楼	528,958	528,958	382,763	382,763
其他营业用房	143,951	143,951	26,145	26,145
合计	672,909	672,909	408,908	408,908

(3) 重大在建工程项目变动情况：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

项目名称	预算数	期初数	本期增加	工程投入占预算比例(%)	期末数
总行办公楼	588,364	382,763	146,195	89.90%	528,958
合计	588,364	382,763	146,195	89.90%	528,958

14、无形资产

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
无形资产原值				
软件	102,847	4,660	-	107,507
合计	102,847	4,660	-	107,507
减：累计摊销				
软件	42,096	8,426	-	50,522
合计	42,096	8,426	-	50,522
无形资产净值				
软件	60,751	-3,766	-	56,985
合计	60,751	-3,766	-	56,985
减：无形资产减值准备				
软件	493	-	-	493
合计	493	-	-	493
无形资产账面价值				
软件	60,258	-3,766	-	56,492
合计	60,258	-3,766	-	56,492

2010年1月-6月本行及子公司无形资产摊销额为：8,426千元（2009年1月-6月本行及子公司无形资产摊销额为：6,211千元）。

15、递延所得税资产及负债

(1) 递延所得税资产包括：

	2010-6-30	
	暂时性差异	递延所得税资产
贷款呆账准备	858,022	214,506
可供出售金融资产减值准备	88,257	22,064
待处理抵债资产减值准备	12,909	3,227
坏账准备	7,838	1,960
退休福利负债	41,353	10,338
其他	9,103	2,276

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	
	暂时性差异	递延所得税资产
合计	1,017,482	254,371

	2009-12-31	
	暂时性差异	递延所得税资产
贷款呆账准备	739,824	184,956
可供出售金融资产减值准备	88,768	22,192
待处理抵债资产减值准备	14,204	3,551
坏账准备	7,701	1,925
退休福利负债	31,928	7,983
其他	493	123
合计	882,918	220,730

(2) 递延所得税负债包括：

	2010-6-30	
	暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值重估	123,256	30,814
交易性金融资产公允价值重估	16,519	4,130
计提的交易性金融资产利息	40,888	10,222
权益法下被投资单位其他所有者 权益变动影响	19,701	4,925
合计	200,364	50,091

	2009-12-31	
	暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值重估	64,347	16,087
交易性金融资产公允价值重估	4,291	1,073
计提的交易性金融资产利息	23,649	5,912
权益法下被投资单位其他所有者 权益变动影响	19,701	4,925
合计	111,988	27,997

16、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
待处理抵债资产	57,336	58,631
减: 待处理抵债资产减值准备	12,909	14,204
长期待摊费用	21,734	19,046
其他应收款	251,560	67,142
减: 坏帐准备	7,838	7,701
应收股利	-	758
待摊费用	24,835	8,687
合计	334,718	132,359

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下:

	2010-6-30	2009-12-31
房产	47,239	47,239
其他	10,097	11,392
待处理抵债资产合计	57,336	58,631
减: 待处理抵债资产减值准备	12,909	14,204
待处理抵债资产净值	44,427	44,427

(3) 其他应收款按项目列示如下:

	2010-6-30	2009-12-31
结算挂账	177,293	26,630
预付设备款	6,208	13,719
代垫诉讼费	9,549	8,421
押金	6,557	5,445
预付房款及装潢款	38,911	8,580
其他	13,042	4,347
合计	251,560	67,142

(4) 其他应收款按帐龄列示如下:

账龄	2010-6-30			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	235,678	93.69%	594	235,084
一至二年	6,165	2.45%	1,140	5,025
二至三年	4,919	1.95%	1,720	3,199

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

账龄	2010-6-30			
	金额	比例	坏帐准备	净额
三年以上	4,798	1.91%	4,384	414
合计	251,560	100.00%	7,838	243,722

账龄	2009-12-31			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	50,935	75.87%	720	50,215
一至二年	10,154	15.12%	1,357	8,797
二至三年	2,136	3.18%	2,134	2
三年以上	3,917	5.83%	3,490	427
合计	67,142	100.00%	7,701	59,441

2010年6月30日，其他应收款中持有本行5%及以上股份股东的欠款为零（2009年12月31日，其他应收款中持有本行5%及以上股份股东的欠款为零）。

截止2010年6月30日，帐龄超过三年以上的应收款项主要为诉讼费（截止2009年12月31日，帐龄超过三年以上的应收款项主要为诉讼费）。

截止2010年6月30日，计提坏账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2009年12月31日，计提坏账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）。

17、资产减值准备

	期初 余额	本期 计提	本期 转出	本期 核销	本期收回以 前年度核销	折现 转回	汇率 影响	期末余 额
贷款损失准备	1,420,275	230,890	-	-	2,243	-14,378	-	1,639,030
其中：个别评估	521,174	34,965	-	-	2,243	-6,272	-	552,110
组合评估	899,101	195,925	-	-	-	-8,106	-	1,086,920
可供出售金融 资产减值准备	88,768	-	-	-	-	-	-511	88,257
坏账准备	7,701	137	-	-	-	-	-	7,838
待处理抵债资 产减值准备	14,204	-	1,295	-	-	-	-	12,909
其他减值准备	493	8,610	-	-	-	-	-	9,103

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	期初 余额	本期 计提	本期 转出	本期 核销	本期收回以 前年度核销	折现 转回	汇率 影响	期末余 额
合计	1,531,441	239,637	1,295	-	2,243	-14,378	-511	1,757,137

18、同业存放款项

中国境内存放款项：	2010-6-30	2009-12-31
银行同业	20,234,905	9,980,022
其他金融机构	2,719,879	665,285
合计	22,954,784	10,645,307

2010年6月30日，持有本行5%及以上股份股东的同业存放款项余额为零（2009年12月31日，持有本行5%以上股份股东法国巴黎银行的同业存放款项余额为：9,784千元）。

19、拆入资金

中国境内拆入资金：	2010-6-30	2009-12-31
银行拆入	7,339,652	2,651,900
非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	7,705,652	3,017,900

2010年6月30日，持有本行5%及以上股份股东的拆入资金余额为零（2009年12月31日，持有本行5%及以上股份股东的拆入资金余额为零）。

20、卖出回购金融资产款

	2010-6-30	2009-12-31
卖出回购证券：		
政府债券	8,199,461	5,615,438
央行票据	100,000	500,000
金融债券	449,500	834,000
其他债券	-	426,000
小计	8,748,961	7,375,438
卖出回购票据：		
银行承兑汇票	13,912,892	10,274,037

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
商业承兑汇票	-	-
小计	13,912,892	10,274,037
卖出回购信贷资产	-	250,000
合计	22,661,853	17,899,475

2010年6月30日，持有本行5%以上股份股东法国巴黎银行的卖出回购金融资产余额：64,320千元（2009年12月31日，持有本行5%以上股份股东法国巴黎银行的卖出回购金融资产余额：68,768千元）。

21、吸收存款

	2010-6-30	2009-12-31
活期存款：	61,226,865	49,494,024
其中：公司	55,412,605	45,416,073
个人	5,814,260	4,077,951
定期存款：	47,134,254	42,233,091
其中：公司	35,308,154	32,752,988
个人	11,826,100	9,480,103
其他存款	18,272,638	10,400,108
合计	126,633,757	102,127,223

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
承兑汇票保证金	15,877,132	8,725,047
担保保证金	786,239	572,649
信用证保证金	327,677	158,957
其他保证金	1,154,247	914,656
合计	18,145,295	10,371,309

2010年6月30日，持有本行5%及以上股份股东的存款余额为：46,480千元（2009年12月31日，持有本行5%及以上股份股东的存款余额为：14,183千元）。

22、应付职工薪酬

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	207,736	373,927	291,366	290,297
职工福利费	79,571	9,299	9,299	79,571
社会保险及劳动保护费	6,251	35,712	35,776	6,187
住房公积金	1,324	20,886	20,494	1,716
工会经费和职工教育经费	36,223	5,613	3,313	38,523
退休福利负债	31,929		498	31,431
合计	363,034	445,437	360,746	447,725

23、应交税费

	2010-6-30	2009-12-31
应交所得税	123,843	85,694
应交营业税	68,589	64,578
应交城建税	4,801	4,520
应交教育费附加	2,693	2,552
应交个人所得税	30,375	60,752
合计	230,301	218,096

24、应付利息

	2010-6-30	2009-12-31
应付客户存款利息	567,323	452,252
应付卖出回购金融资产款利息	103,629	67,915
应付同业存放款项及拆入资金利息	162,118	55,950
应付次级债券利息	19,407	3,007
合计	852,477	579,124

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

25、应付债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初应付利息	本期应计利息	本期已付利息	期末应付利息	期末余额
2005-11-23 至									
次级债券	800,000	2015-11-29	十年	800,000	3,007	16,400	-	19,407	800,000
合计	800,000			800,000	3,007	16,400	-	19,407	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。债券年利率 4.1%，债券利息每年支付一次。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

26、其他负债

	2010-06-30	2009-12-31
开出本票	54,315	1,205,255
理财保证金	129,049	40,273
其他应付款	292,887	178,964
应付代理证券款项	51,944	28,214
其他代理业务	16,245	196,426
应付股利	33,271	2,258
汇出汇款	18,016	68,065
合计	595,727	1,719,455

其中其他应付款期末明细列示：

	2010-06-30	2009-12-31
设备及工程款	33,955	22,818
待划转款项	55,035	48,749
应付房租	14,966	1,774
久悬未取款	17,593	15,429
资金清算应付款	162,474	80,835
其他	8,864	9,359
合计	292,887	178,964

2010年6月30日，其他应付款中应付给持本行5%及以上股份股东单位的款项为零
(2009年12月31日，其他应付款中应付给持本行5%及以上股份股东单位的款项为零)。

27、股本

(百万股)

项目	期初数		本期变动增 (+) 减 (-)					期末数	
	金额	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	239	12.99	-	71	-	-	71	310	12.99
2、国有法人持股	205	11.17	-	62	-	-	62	267	11.17
3、外资持股	232	12.61	-	69	-	-	69	301	12.61
其中：境外法人持股	232	12.61	-	69	-	-	69	301	12.61
有限售条件股份合计	676	36.77	-	202	-	-	202	878	36.77

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	期初数		本期变动增 (+) 减 (-)					期末数	
	金额	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例 (%)
二、无限售条件股份									
人民币普通股	1,161	63.23	-	349	-	-	349	1,510	63.23
三、股份总数	1,837	100.00	-	551	-	-	551	2,388	100.00

28、资本公积

	股本溢价	可供出售金融资产 未实现损益(税后)	其他资本 公积	合计
2009年12月31日	6,121,583	61,978	25,034	6,208,595
本期增加	-	41,767	-	41,767
本期减少	-	-	830	830
2010年6月30日	6,121,583	103,745	24,204	6,249,532

29、盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2010年6月30日及2009年12月31日	620,566	10,462	631,028

30、一般风险准备

	一般风险准备
2010年6月30日及2009年12月31日	1,076,136

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。

31、未分配利润

	2010年1月-6月
净利润	1,197,109
加: 期初未分配利润	2,286,445
加: 其他转入	-
可供分配利润	3,483,554
减: 提取盈余公积金	

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010 年 1 月-6 月
减：提取一般风险准备	
可供股东分配的利润	3,483,554
减：提取任意盈余公积	
减：应付普通股股利	734,701
期末未分配利润	2,748,853

本行经 2010 年 3 月 29 日第五届董事会第十四次会议决议、2010 年 5 月 18 日 2009 年度股东大会审议通过 2009 年度利润分配方案：以 2009 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股送 3 股，同时每 10 股分配现金股利 1 元（含税），本行共计转增资本 551,026 千元，分配现金红利 183,675 千元。

本行经 2009 年 4 月 28 日第五届董事会第七次会议决议、2008 年度股东大会审议通过 2008 年度利润分配方案：以 2008 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 3 元（含税），共计分配现金红利 551,025 千元。

32、利息净收入

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
利息收入：		
存放同业款项	53,152	18,440
存放中央银行	120,737	76,431
拆出资金	18,006	13,871
发放贷款及垫款	2,052,290	1,404,181
其中：个人贷款及垫款	247,201	128,245
公司贷款和垫款	1,743,684	1,165,775
票据贴现利息收入	51,135	101,828
押汇利息收入	10,270	8,333
买入返售金融资产	263,667	51,302
购入理财产品	248,008	
债券投资	710,229	670,944
其他	106	1,312
小计	3,466,195	2,236,481

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
利息支出：		
同业存放款项	303,093	115,167
拆入资金	32,861	21,130
吸收存款	758,079	661,807
卖出回购金融资产款	220,477	11,245
发行次级债券	16,400	16,400
其他利息支出	75	912
小计	1,330,985	826,661
利息净收入	2,135,210	1,409,820

贷款利息收入中包含了已识别减值贷款释放的折现利息收入 14,378 千元。

33、手续费及佣金净收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	87,473	63,497
顾问及咨询费	95,434	82,587
结算业务手续费	43,185	27,205
银行卡手续费	2,525	400
托管及受托业务佣金	2,316	32
其他	21,037	449
手续费收入合计	251,970	174,170
手续费及佣金支出：		
手续费及佣金支出	15,657	9,446
手续费及佣金净收入	236,313	164,724

34、投资收益

(1) 投资收益按项目列示如下：

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
交易性金融资产	24,311	148,690
可供出售金融资产	66,062	58,592

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
持有至到期金融资产	4,857	3,060
成本法核算的长期股权投资收益		320
权益法核算的长期股权投资收益	71,390	38,065
合计	166,620	248,727

持有至到期金融资产投资收益是收到的项目投资到期收益，本行的投资收益汇回不存在重大限制。

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
中国银联现金股利	-	320
合计	-	320

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
日照银行股份有限公司	41,461	32,273
江苏金融租赁有限公司	29,137	5,792
安徽芜湖津盛农村合作银行	792	-
合计	71,390	38,065

2010 年 1 月-6 月，本行根据日照银行股份有限公司、江苏金融租赁有限公司、安徽芜湖津盛农村合作银行 2010 年上半年财务报表，按持股比例分别确认投资收益 41,461 千元、29,137 千元、792 千元（2009 年 1 月-6 月，按持股比例分别确认日照银行股份有限公司、江苏金融租赁有限公司投资收益 32,273 千元和 5,792 千元）。

2010 年 1 月-6 月本行收到江苏金融租赁有限公司分配 2009 年度的现金股利 20,516 千元，2010 年一季度现金红利 14,077 千元；收到安徽芜湖津盛农村合作银行分配 2009 年度的现金股利 757 千元。

35、公允价值变动收益

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
交易性金融工具公允价值变动损益	12,228	-91,260
合计	12,228	-91,260

36、营业税金及附加

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
营业税	128,485	93,665
城建税	8,994	6,557
教育费附加	5,044	3,746
合计	142,523	103,968

37、业务及管理费

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
员工费用	445,437	273,645
业务费用	235,285	143,402
固定资产折旧	34,947	29,108
长期待摊费用摊销	2,343	3,850
无形资产摊销	8,425	6,211
税费	5,022	4,500
合计	731,459	460,716

38、资产减值损失

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
贷款损失准备	230,890	225,657
坏帐准备	137	531
其他减值准备	8,610	-
合计	239,637	226,188

39、营业外收入

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
处置固定资产及抵债资产净收益	68	42
补偿金、奖励及退款	1,288	1,010
其他收入	2,807	324
合计	4,163	1,376

40、营业外支出

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
捐款支出	1,047	3

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
各项基金	133	715
其他	95	1,029
合计	1,275	1,747

41、所得税费用

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
当期所得税	278,805	173,744
递延所得税	-26,274	-24,324
合计	252,531	149,420

财务报表中列示的所得税与根据法定税率计算得出的金额间存在的差异列示如下：

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
税前利润	1,451,928	950,171
按法定税率计算的所得税	362,982	237,543
纳税调整事项如下：		
减：免税国债利息收入	90,341	78,757
按权益法确认的投资收益	17,848	9,596
不可抵扣费用的影响	-	-
其他调整事项	-2,262	230
所得税	252,531	149,420

42、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
归属于本行股东的净利润	1,197,109	800,599
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,193,827	800,877
期初股份总额	1,836,751	2,387,776
本期股票股利分配股份数	551,025	-
普通股加权平均数	2,387,776	2,387,776
基本每股收益	0.50	0.34
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益	0.50	0.34

2010 年 6 月 8 日为本行 2009 年度利润分配所送股份的股权登记日，除权除息日为

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

6月9日。按照《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》的文件规定计算，本行本期普通股加权平均数为2,387,776千股。本行不存在稀释性潜在普通股。

根据《企业会计准则》第34号——每股收益第十三条规定：“发行在外普通股因派发股票股利而增加，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。”2009年1月—6月的每股收益按派发后的股本2,387,776千股重新计算为0.34元。

43、其他综合收益

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
1、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	58,909	-148,357
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	2,415	3,223
可供出售金融资产产生的所得税影响	14,727	-37,089
小计	41,767	-114,491
2、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-830	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	-	-
小计	-830	-
3、其他	-	-
减：前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	-	-
小计	-	-
合计	40,937	-114,491

44、现金流量表

(1) 现金流量表补充资料

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
净利润	1,199,396	800,751
加：资产减值损失	239,637	226,188

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
固定资产折旧	34,947	29,108
无形资产摊销	8,425	6,211
长期待摊费用摊销	2,343	3,850
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-26	-42
固定资产报废损失	106	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-12,228	91,260
投资损失（收益以“-”号填列）	-166,620	-248,727
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-33,641	-61,413
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	7,367	37,089
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-25,566,147	-30,229,927
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	45,825,371	35,888,588
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	21,555,330	6,559,336

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2010年1月-6月	2009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	-	-

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
现金的期末余额	316,006	287,730
减：现金的期初余额	286,747	260,075
加：现金等价物的期末余额	13,782,354	4,619,503
减：现金等价物的期初余额	4,236,374	3,003,734
现金及现金等价物净增加额	9,575,239	1,643,424

(4) 现金等价物

	2010-6-30	2009-6-30
现金及银行存款	316,006	287,730
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,809,338	1,540,857

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-6-30
期限三个月内存放同业款项	10,973,016	3,078,646
合计	14,098,360	4,907,233

九、分部报告

(一) 本行包括公司银行、个人银行和资金分部等三个主要的经营分部:

公司银行分部提供对公客户的服务, 包括对公贷款, 开立票据, 贸易融资, 对公存款业务以及汇款业务等。

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

资金分部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。

经营分部会计政策同合并报表会计政策一致。本行以实际交易价格为基础对分部之间的交易进行计量。资金在不同经营分部间划拨时, 利率定价以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用。

截止 2010 年 6 月 30 日:

	公司 银行分部	个人 银行分部	资金分部	其他	抵销	合计
一、营业收入	1,816,257	226,947	517,159	2,777	-	2,563,140
利息净收入	1,657,137	213,868	264,205	-	-	2,135,210
其中: 分部利息 净收入	457,774	106,999	-564,773	-	-	-
手续费及佣金净 收入	149,128	13,079	74,106	-	-	236,313
其他收入	9,992	0	178,848	2,777	-	191,617
二、营业费用	841,555	195,005	76,767	773	-	1,114,100
三、营业利润	974,702	31,942	440,392	2,004	-	1,449,040
四、资产总额	93,577,085	17,790,552	103,125,869	540,173	-18,876,445	196,157,234
五、负债总额	109,463,701	17,864,793	73,383,046	1,097,273	-18,876,445	182,932,368
六、补充信息	-	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费 用	23,206	18,881	3,628	-	-	45,715
2、资本性支出	225,241	187,566	35,816	-	-	448,623
3、折旧和摊销以 外的非现金费用	183,190	47,700	8,610	137	-	239,637

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

截止 2009 年 12 月 31 日：

	公司	个人				
	银行分部	银行分部	资金分部	其他	抵销	合计
一、营业收入	2,524,989	379,773	714,822	8,027	-	3,627,611
利息净收入	2,311,873	326,383	528,597	-	-	3,166,853
其中：分部利息净收入	522,160	230,832	-752,992	-	-	-
手续费及佣金净收入	198,691	53,390	76,077	-	-	328,158
其他收入	14,425	-	110,148	8,027	-	132,600
二、营业费用	1,274,567	301,268	177,165	1,028	-	1,754,028
三、营业利润	1,250,422	78,505	537,657	6,999	-	1,873,583
四、资产总额	88,408,008	13,594,925	71,402,517	280,645	-24,120,277	149,565,818
五、负债总额	90,106,792	13,774,530	56,690,666	945,899	-24,120,277	137,397,610
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	55,756	16,969	8,081	-	-	80,806
2、资本性支出	216,895	59,795	30,482	-	-	307,172
3、折旧和摊销以外的非现金费用	315,535	40,679	-	444	-	356,658

十、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，

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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) 本行受财政部委托作为代理人发行凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

(5) 本行或有风险主要表外项目余额如下：

	2010-6-30	2009-12-31
开出信用证	1,798,283	951,997
承兑汇票	34,202,282	21,180,295
开出保函	3,097,907	1,845,532
信用卡透支额度	468,711	302,990
国债兑付承诺	2,957,785	5,096,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

十一、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。

2、截止 2010 年 6 月 30 日，持本行 5%及 5%以上股份的股东情况

名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	组织机构代码
南京紫金投资控股有限责任公司	持有本行 5%及 5%以上股份的股东	国有独资有限责任公司	南京市建邺区江东中路 269 号新城大厦 B 座 2701 室 法国巴黎	王海涛	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	7 亿元	13.35	13.35	67491980-6
法国巴黎银行	持有本行 5%及 5%以上股份的股东	法国信贷机构	16,boulevarddesItaliens,75009	Michel Pébereau	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等 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。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	23.963 亿欧元	12.61	12.61	-
南京新港高科技股份有限公司	持有本行 5%及 5%以上股份的股东	股份有限公司（上市）	南京经济技术开发区新港大道 100 号	徐益民		5.16 亿元	11.17	11.17	13491792-2

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

3、本行子公司情况

名称	类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	组织机构代码
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	江苏宜兴	缪达南	银行业	100,000	50%	50%	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	江苏昆山	杨懋劫	银行业	160,000	51%	51%	69789527-X

4、本行的联营公司情况

名称	企业类型	注册地	法人 代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比 例 (%)	期末资产 总额	期末负债 总额	期末净资 产总额	本期营 业收入 总额	关联关系	组织机构代码
日照银行股份有限公司	有限责任 公司	山东日照	费洪军	银行业	500,000	18%	18%	30,988,006	28,921,063	2,066,943	513,367	联营公司	72754374-3
江苏金融租赁有限公司	有限责任 公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	769,230	35%	35%	5,118,874	3,846,586	1,272,288	143,693	联营公司	13475854-6
芜湖津盛农村合作银行	有限责任 公司	安徽芜湖	熊雪洲	银行业	100,880	30.04%	30.04%	1,955,953	1,824,967	130,986	36,131	联营公司	849739963

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

5、其他不存在控制关系的关联方

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	74235634-8
南京新港开发总公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	60896431-8
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	74537294-1
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	73054300-7
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	76816714-x
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	72609024-4
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	73885333-3
南京医药产业（集团）有限公司	相同关键管理人员的其他企业	74237705-0
南京谢满林律师事务所	相同关键管理人员的其他企业	60894331-4
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	134881536
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京瑞科方圆显示技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68674480-4
南京高新技术风险投资股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	726062913
南京纺织品进出口股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	

6、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) 存放同业余额

	2010-6-30	2009-12-31
法国巴黎银行	4,158	93,888
日照银行股份有限公司	435,452	293,771
宜兴阳羨村镇银行	120,000	-
合计	559,610	387,659

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
占同类交易余额比例	4.27%	8.65%
利率范围	隔夜利率-3.05%	隔夜利率-2.5%

(2) 存放同业利息收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
法国巴黎银行	282	361
日照银行股份有限公司	5,113	1,643
宜兴阳羨村镇银行	1,191	-
合计	6,586	2,004

(3) 拆出资金余额

	2010-6-30	2009-12-31
法国巴黎银行	-	100,000
江苏金融租赁有限公司	50,000	-
合计	50,000	100,000
占同类交易余额比例	2.82%	16.67%
利率范围	2.79%	1.97%

(4) 拆出资金利息收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
法国巴黎银行	1,975	985
日照银行股份有限公司	-	51
江苏金融租赁有限公司	1,268	-
合计	3,243	1,036

(5) 买入返售金融资产余额

	2010-6-30	2009-12-31
日照银行股份有限公司	150,000	200,000
江苏金融租赁有限公司	220,000	190,000
合计	370,000	390,000
占同类交易余额比例	1.16%	2.07%
利率范围	2.27%-4.60%	2.50%-4.50%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
日照银行股份有限公司	905	623
江苏金融租赁有限公司	2,134	2,427
合计	3,039	3,050

(7) 贷款余额

A、2010年6月30日，持有本行5%及5%以上股份的股东贷款余额为零（2009年12月31日，持有本行5%及5%以上股份的股东贷款余额为零）。

B、持有本行5%及5%以上股份股东的母公司贷款余额

	2010-6-30	2009-12-31
南京新港开发总公司	180,000	100,000
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	80,000	80,000
合计	260,000	180,000
占同类交易余额比例	0.35%	0.27%
利率范围	5.13%-5.76%	5.13%-5.76%

C、2010年6月30日，持有本行5%及5%以上股份股东的控股子公司贷款余额为零（2009年12月31日，持有本行5%及5%以上股份股东的控股子公司贷款余额为零）。

D、相同关键管理人员其他企业贷款余额

	2010-6-30	2009-12-31
栖霞建设股份有限公司	20,000	-
南京高新技术风险投资股份有限公司	40,000	-
合计	60,000	-
占同类交易余额比例	0.08%	-
利率范围	5.40%-5.84%	-

E、联营公司贷款余额

	2010-6-30	2009-12-31
江苏金融租赁有限公司	50,000	150,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
占同类交易余额比例	0.07%	0.22%
利率范围	5.31%	5.31%

(8) 贷款利息收入

A、截止 2010 年 6 月 30 日，无向持有本行 5%及 5%以上股份股东收取贷款利息收入（截止 2009 年 6 月 30 日，无向持有本行 5%及 5%以上股份股东收取贷款利息收入）。

B、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

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
南京新港开发总公司	4,749	67
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	2,116	-
合计	6,865	67

C、截止 2010 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贷款利息收入（截止 2009 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贷款利息收入）。

D、向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
江苏省盐业集团有限责任公司	-	2,125
栖霞建设股份有限公司	252	-
南京高新技术风险投资股份有限公司	1,126	-
合计	1,378	2,125

E、向联营公司收取的贷款（贴现）利息收入

	2010 年 1 月-6 月	2009 年 1 月-6 月
江苏金融租赁有限公司	1,342	905
日照银行股份有限公司	-	3,652
合计	1,342	4,557

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(9) 持有至到期投资余额

	2010-6-30	2009-12-31
日照银行股份有限公司(次级债)	20,905	20,179
占同类交易余额比例	0.12%	0.14%
利率范围	5.60%	5.60%

(10) 持有至到期投资利息收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
日照银行股份有限公司(次级债)	627	-

(11) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2010-6-30	2009-12-31
法国巴黎银行	-	9,784
江苏金融租赁有限公司	-	2,038
南京证券有限责任公司	13,758	-
宜兴阳羨村镇银行	34,745	-
昆山鹿城村镇银行	20,419	-
合计	68,922	11,822
占同类交易余额比例	0.30%	0.11%
利率范围	0.60%-1.41%	0.72%-1.41%

(12) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
日照银行股份有限公司	1	-
法国巴黎银行	75	2
江苏金融租赁有限公司	-	184
南京证券有限责任公司	35	-
宜兴阳羨村镇银行	75	-
昆山鹿城村镇银行	185	-
合计	371	186

(13) 拆入资金利息支出

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
江苏金融租赁有限公司	19	-

(14) 卖出回购金融资产款余额

	2010-6-30	2009-12-31
法国巴黎银行	64,320	68,768
占同类交易余额比例	0.28%	0.38%
利率范围	1.05%-2.30%	0.70%

(15) 卖出回购金融资产利息支出

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
日照银行股份有限公司	117	-
法国巴黎银行	249	-
合计	366	-

(16) 存款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东存款余额

	2010-6-30	2009-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	46,480	14,183
占同类交易余额比例	0.04%	0.01%
利率范围	0.36%	0.36%

B、持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司存款余额

	2010-6-30	2009-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的母公司	81,488	208,674
占同类交易余额比例	0.06%	0.20%
利率范围	0.36%	0.36%

C、持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司存款余额

	2010-6-30	2009-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司	1,082	1,080
占同类交易余额比例	0.001%	0.001%
利率范围	0.36%	0.36%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

	2010-6-30	2009-12-31
相同关键管理人员的其他企业	120,495	95,853
占同类交易余额比例	0.10%	0.09%
利率范围	0.36%-2.25%	0.36%

(17) 存款利息支出

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

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	165	203

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

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	959	37

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

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司	2	31

D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
相同关键管理人员的其他企业	151	56

(18) 承兑

	2010-6-30	2009-12-31
南京新港高科技股份额有限公司	20,000	-
南京纺织品进出口股份有限公司	40,000	-
合计	60,000	-
占同类交易余额比例	0.18%	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(19) 信用证

	2010-6-30	2009-12-31
南京纺织品进出口股份有限公司	1,863	-
占同类交易余额比例	0.10%	-

(20) 本行 2010 年上半年、2009 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 3,677 千元、14,202 千元。

十二、或有事项

1、质押资产

	2010-6-30	2009-12-31
回购协议：		
票据	14,024,470	10,363,043
可供出售金融资产	2,564,269	3,187,043
持有至到期投资	6,233,200	4,230,310
存款协议：		
可供出售金融资产	40,010	1,102,000
持有至到期投资	4,760,020	5,512,000
合计	27,621,969	24,394,396

注：除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。

2、诉讼事项

截止 2010 年 6 月 30 日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

十三、承诺事项

C、资本性支出承诺

		2010-6-30	2010-6-30
项 目	合同金额	已付款金额	尚未支付金额
办公及营业用房	668,791	573,338	95,453

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

项 目	合同金额	2010-6-30 已付款金额	2010-6-30 尚未支付金额
系统软件	18,019	11,227	6,792
合计	686,810	584,565	102,245

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 2010 年 6 月 30 日，租赁合同约定的租金情况如下：

承诺时间	2010-6-30	2009-12-31
1 年以内（含 1 年）	70,132	29,611
1—2 年（含 2 年）	66,667	29,139
2—3 年（含 3 年）	58,427	26,490
3 年以上	296,067	42,665
合计	491,293	127,905

3、债券承销承诺

	2010-6-30	2009-12-31
已承销但未到划款日	0	200,000

十四、金融风险的管理

1、信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

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

当所有客户或交易对手集中在某一行业和地区时，信用风险相对集中，风险较高，因此本行采用限额管理的方式，按照行业、区域、客户性质等不同维度设定限额，以有效降低集中度风险。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

(1) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

	2010-6-30	2009-12-31
存放同业及其他金融机构款项	13,092,729	4,484,049
拆出资金	1,771,841	600,000
交易性金融资产	8,394,325	7,986,115
买入返售金融资产	31,851,592	18,863,351
应收利息	1,011,339	779,842
发放贷款及垫款	74,648,842	65,607,774
—公司贷款	62,994,963	57,706,760
—个人贷款	11,653,879	7,901,014
可供出售金融资产	14,735,095	11,668,676
证券投资—贷款及应收款项	13,271,388	7,903,003
持有至到期投资	16,837,061	14,156,470
长期股权投资	837,337	801,370
其他资产	334,718	59,441
小计	176,786,267	132,910,091
表外项目信用风险敞口包括		
开出信用证	1,798,283	951,997
开出保函	3,097,907	1,845,532
开出银行承兑汇票	34,202,282	21,180,295
未使用信用卡额度	468,711	302,990
小计	39,567,183	24,280,814
合计	216,353,450	157,190,905

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，42.23%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，30.11%的表内最高风险暴露金额来自于债券投资，19.02%的表内最高风险暴露金额来自于拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 拆出资金及买入返售金融资产：

	2010-6-30	2009-12-31
未逾期未减值	33,623,433	19,463,351
减：资产减值准备	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
净额	33,623,433	19,463,351

截止 2010 年 6 月 30 日，本行无减值的拆出资金及买入返售金融资产(截止 2009 年 12 月 31 日，本行无减值的拆出资金及买入返售金融资产)。

(3) 发放贷款及垫款：

	2010-6-30	2009-12-31
未逾期未减值	75,325,373	66,163,382
逾期未减值	157,979	47,990
已减值	804,520	816,677
合计	76,287,872	67,028,049
减：贷款损失准备	1,639,030	1,420,275
净额	74,648,842	65,607,774

A、未逾期未减值贷款

	2010-6-30	2009-12-31
正常类	73,239,244	64,459,007
关注类	2,086,129	1,704,375
合计	75,325,373	66,163,382
减：贷款损失准备	1,125,411	899,741
净额	74,199,962	65,263,641

B、逾期未减值贷款

	2010-6-30	2009-12-31
3 个月以内	123,731	22,533
3 个月至 6 个月	8,745	25,457
6 个月之 1 年	25,503	-
1 年以上	-	-
合计	157,979	47,990
减：贷款损失准备	8,300	5,277
净额	149,679	42,713

C、减值贷款

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
减值贷款	804,520	816,677
其中：按个别方式评估总额	745,319	744,539
按组合方式评估总额	59,201	72,138
减：贷款损失准备	505,319	515,257
其中：按个别方式评估计提	461,673	464,553
按组合方式评估计提	43,646	50,704
净额	299,201	301,420
其中：按个别方式评估净额	283,646	279,986
按组合方式评估净额	15,555	21,434

(4) 债券投资

A、交易性金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
AAA-到 AAA+	565,815	1,850,594
AA-到 AA+	2,498,991	471,384
A-到 A+	3,993,164	3,914,530
国债	206,108	116,674
央行票据	150,113	595,802
政策性银行金融债券	749,968	1,037,131
其他金融债券	230,166	-
合计	8,394,325	7,986,115

B、可供出售金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
AAA-到 AAA+	3,301,766	2,362,286
AA-到 AA+	2,128,867	2,029,735
A-到 A+	1,963,086	76,488
国债	5,194,229	5,417,269
地方债	404,239	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30	2009-12-31
央行票据	183,371	122,909
政策性银行金融债券	1,465,504	1,567,995
其他金融债券	182,290	180,762
合计	14,823,352	11,757,444

C、持有至到期投资

	2010-6-30	2009-12-31
AAA-到 AAA+	780,796	782,931
国债	13,886,934	11,407,400
央行票据	989,576	1,089,712
政策性银行金融债券	301,855	-
其他金融债券	677,900	676,427
项目投资	200,000	200,000
合计	16,837,061	14,156,470

D、证券投资—贷款及应收款项

	2010-6-30	2009-12-31
国债	3,271,998	3,393,891
购入理财产品	9,999,390	4,509,112
合计	13,271,388	7,903,003

2、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。其中外汇风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险；利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务、同业拆借业务、外汇交易等本外币业务。

目前，本行进一步健全完善市场风险管理体系、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和扩张。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行市场风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部及承担市场风险的业务部门共同负责市场风险的管理工作。

本行主要通过市值重估、敏感性分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，综合运用到期收

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

益率、久期、凸性、市值重估损益等指标，对交易账户市场风险头寸和水平进行评估和计量；通过缺口分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，对银行账户市场风险头寸和水平进行评估和计量，并建立了监测报告制度，定期汇总上报高管层市场风险分析结果。

(1) 外汇风险

本行的业务包括人民币、美元、港币、欧元及其他外币业务，并以人民币业务为主要业务，本行尽可能做到资产负债在各币种上的匹配。

A、截止2010年6月30日资产、负债按币种分析

	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
现金及存放中央银行款 项	17,493,816	54,310	9,386	9,196	5,046	17,571,754
存放同业款项	12,356,640	624,881	43,272	51,791	16,145	13,092,729
拆出资金	1,400,000	33,945	270,568	67,328	-	1,771,841
交易性金融资产	8,394,325	-	-	-	-	8,394,325
买入返售金融资产	31,851,592	-	-	-	-	31,851,592
应收利息	1,006,557	4,677	-	104	-	1,011,338
发放贷款和垫款	73,305,387	1,252,794	-	90,661	-	74,648,842
可供出售金融资产	14,637,635	97,460	-	-	-	14,735,095
持有至到期投资	16,837,061	-	-	-	-	16,837,061
证券投资—贷款及应收 款项	13,271,388	-	-	-	-	13,271,388
长期股权投资	837,338	-	-	-	-	837,338
固定资产及在建工程	1,488,351	-	-	-	-	1,488,351
无形资产	56,492	-	-	-	-	56,492
递延所得税资产	254,370	-	-	-	-	254,370
其他资产	333,768	-	-	-	950	334,718
资产合计	193,524,720	2,068,067	323,226	219,080	22,141	196,157,234
同业及其他金融机构存 放款项	21,981,463	886,840	2,185	84,295	1	22,954,784
拆入资金	7,436,000	244,404	-	25,248	-	7,705,652
卖出回购金融资产款	22,597,533	64,320	-	-	-	22,661,853
吸收存款	125,619,631	574,233	319,568	100,885	19,440	126,633,757
应付职工薪酬	447,725	-	-	-	-	447,725

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
应交税费	230,301	-	-	-	-	230,301
应付利息	846,494	5,402	155	416	11	852,478
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	50,091	-	-	-	-	50,091
其他负债	589,459	6,266	1	-	1	595,727
负债合计	180,598,697	1,781,465	321,909	210,844	19,453	182,932,368
资产负债净头寸	12,926,023	286,602	1,317	8,236	2,688	13,224,866

B、截至 2009 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
现金及存放中央银行款 项	15,085,194	76,550	11,667	10,683	5,694	15,189,788
存放同业款项	3,329,110	1,024,477	11,847	107,213	11,402	4,484,049
拆出资金	600,000	-	-	-	-	600,000
交易性金融资产	7,986,115	-	-	-	-	7,986,115
买入返售金融资产	18,863,351	-	-	-	-	18,863,351
应收利息	769,249	10,570	-	23	-	779,842
发放贷款和垫款	64,597,968	981,540	-	28,266	-	65,607,774
可供出售金融资产	11,572,973	95,703	-	-	-	11,668,676
持有至到期投资	14,156,470	-	-	-	-	14,156,470
证券投资—贷款及应收 款项	7,903,003	-	-	-	-	7,903,003
长期股权投资	801,370	-	-	-	-	801,370
固定资产	1,112,035	-	-	-	-	1,112,035
无形资产	60,258	-	-	-	-	60,258
递延所得税资产	220,730	-	-	-	-	220,730
其他资产	132,359	-	-	-	-	132,359
资产合计	147,190,185	2,188,840	23,514	146,185	17,096	149,565,820
同业及其他金融机构存 放款项	9,197,250	1,374,522	-	73,534	1	10,645,307
拆入资金	3,017,900	-	-	-	-	3,017,900
卖出回购金融资产款	17,830,707	68,768	-	-	-	17,899,475
吸收存款	101,447,407	604,857	14,644	48,995	11,320	102,127,223
应付职工薪酬	363,034	-	-	-	-	363,034

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
应交税费	218,096	-	-	-	-	218,096
应付利息	569,938	8,810	155	205	16	579,124
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	27,997	-	-	-	-	27,997
其他负债	1,719,269	78	1	107	-	1,719,455
负债合计	135,191,598	2,057,035	14,800	122,841	11,337	137,397,611
资产负债净头寸	11,998,587	131,805	8,714	23,344	5,759	12,168,209

C、当外币对人民币汇率变动 1%时，本行外汇净敞口波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的影响列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
外币对人民币升值 1%	2,988	1,696
外币对人民币贬值 1%	-2,988	-1,696

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：

各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；

各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(2) 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。

A、截止 2010 年 6 月 30 日

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
现金及存放中央银行款项	17,255,748	-	-	-	316,006	17,571,754
存放同业款项	11,962,539	970,190	160,000	-	-	13,092,729
拆出资金	1,271,841	500,000	-	-	-	1,771,841
交易性金融资产	686,063	3,423,693	3,481,780	802,789	-	8,394,325
买入返售金融资产	27,294,431	4,557,161	-	-	-	31,851,592
应收利息	-	-	-	-	1,011,338	1,011,338
发放贷款和垫款	9,011,633	37,221,816	23,108,575	5,306,818	-	74,648,842

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(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1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
可供出售金融资产	1,008,111	2,035,835	9,198,824	2,492,325	-	14,735,095
持有至到期投资	140,000	1,847,761	8,729,300	6,120,000	-	16,837,061
证券投资—贷款及 应收款项	502,435	10,206,305	2,562,648	-	-	13,271,388
长期股权投资	-	-	-	-	837,338	837,338
固定资产	-	-	-	-	1,488,351	1,488,351
无形资产	-	-	-	-	56,492	56,492
递延所得税资产	-	-	-	-	254,370	254,370
其他资产	-	-	-	-	334,718	334,718
资产合计	69,132,801	60,762,761	47,241,127	14,721,932	4,298,613	196,157,234
同业及其他金融机 构存放款项	17,521,462	3,433,322	2,000,000	-	-	22,954,784
拆入资金	7,339,652	-	366,000	-	-	7,705,652
卖出回购金融资产 款	21,380,347	1,281,506	-	-	-	22,661,853
吸收存款	90,908,624	31,292,968	3,428,665	1,003,500	-	126,633,757
应付职工薪酬	-	-	-	-	447,725	447,725
应交税费	-	-	-	-	230,301	230,301
应付利息	-	-	-	-	852,478	852,478
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	50,091	50,091
其他负债	-	-	-	-	595,727	595,727
负债合计	137,150,085	36,007,796	5,794,665	1,803,500	2,176,322	182,932,368
利率敏感度缺口总 计	-68,017,284	24,754,965	41,446,462	12,918,432	2,122,291	13,224,866

B、截止2009年12月31日

	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
现金及存放中央银 行款项	14,903,041	-	-	-	286,747	15,189,788
存放同业款项	1,903,252	2,580,797	-	-	-	4,484,049
拆出资金	100,000	-	500,000	-	-	600,000
交易性金融资产	1,943,525	1,977,815	3,256,953	807,822	-	7,986,115
买入返售金融资产	16,897,581	1,965,770	-	-	-	18,863,351
应收利息	-	-	-	-	779,842	779,842
发放贷款和垫款	17,331,923	24,443,509	19,664,680	4,167,662	-	65,607,774
可供出售金融资产	942	669,331	7,916,497	3,081,906	-	11,668,676
持有至到期投资	-	801,767	10,477,080	2,877,623	-	14,156,470
证券投资—贷款及 应收款项	3,682,122	1,760,823	2,460,058	-	-	7,903,003
长期股权投资	-	-	-	801,370	-	801,370

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(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1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
固定资产	-	-	-	-	1,112,035	1,112,035
无形资产	-	-	-	-	60,258	60,258
递延所得税资产	-	-	-	-	220,730	220,730
其他资产	-	-	-	-	132,359	132,359
资产合计	56,762,386	34,199,812	44,275,268	11,736,383	2,591,971	149,565,820
同业及其他金融机构存放款项	5,895,171	2,750,136	2,000,000	-	-	10,645,307
拆入资金	2,051,900	600,000	366,000	-	-	3,017,900
卖出回购金融资产款	15,063,521	2,835,954	-	-	-	17,899,475
吸收存款	77,793,967	20,832,077	2,901,179	600,000	-	102,127,223
应付职工薪酬	-	-	-	-	363,034	363,034
应交税费	-	-	-	-	218,096	218,096
应付利息	-	-	-	-	579,124	579,124
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	27,997	27,997
其他负债	-	-	-	-	1,719,455	1,719,455
负债合计	100,804,559	27,018,167	5,267,179	1,400,000	2,907,706	137,397,611
利率敏感度缺口总计	-44,042,173	7,181,645	39,008,089	10,336,383	-315,735	12,168,209

C、假设各货币收益率曲线在平行移动 100 个基点，对本行的净利息收入的影响列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
收益率曲线向上平移 100 个基点	-502,320	-402,381
收益率曲线向下平移 100 个基点	502,320	402,381

以上敏感性分析以资产和负债静态的利率风险结构为基础。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；

收益率曲线随利率变化而平行移动；

资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3、流动性风险

流动性风险指本行无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

的可能性。当本行的存款的突然大幅下降，法定存款准备金率大幅上调，七天的回购利率大幅上升等事件出现时，会影响本行的流动性风险水平。

目前，本行采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责对本行流动性风险管理体系实施有效监控；本行计划财务部和金融市场部共同负责流动性风险的日常管理工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置，利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量，通过保持足够的准备资产，合理安排资产期限组合。

(1) 截止2010年6月30日

	逾期	即时偿还	3个月内	3月-1年	1年至5年	5年以上	总额
现金及存放中央银行款项	-	17,571,754	-	-	-	-	17,571,754
存放同业款项	-	1,302,508	10,660,031	970,190	160,000	-	13,092,729
拆出资金	-	-	1,271,841	500,000	-	-	1,771,841
交易性金融资产	-	-	686,063	3,423,693	3,481,780	802,789	8,394,325
买入返售金融资产	-	-	27,294,431	4,557,161	-	-	31,851,592
应收利息	-	-	368,118	174,840	357,413	110,967	1,011,338
发放贷款和垫款	330,473	-	8,761,006	27,347,147	24,632,313	13,577,903	74,648,842
可供出售金融资产	-	-	1,008,111	2,035,835	9,198,824	2,492,325	14,735,095
持有至到期投资	-	-	140,000	1,847,761	8,729,300	6,120,000	16,837,061
证券投资-贷款及应收款项	-	-	502,435	10,206,305	2,562,648	-	13,271,388
长期股权投资	-	-	-	-	-	837,338	837,338
固定资产	-	-	-	-	-	1,488,351	1,488,351
无形资产	-	-	-	-	-	56,492	56,492
递延所得税资产	-	-	-	-	-	254,370	254,370
其他资产	-	243,722	16,477	12,547	13,722	48,250	334,718
资产合计	330,473	19,117,984	50,708,513	51,075,479	49,136,000	25,788,785	196,157,234
同业及其他金融机构存放款项	-	13,073,462	4,448,000	3,433,322	2,000,000	-	22,954,784
拆入资金	-	-	7,339,652	-	366,000	-	7,705,652
卖出回购金融资产款	-	-	21,380,347	1,281,506	-	-	22,661,853
吸收存款	-	64,812,974	26,095,650	31,292,968	3,428,665	1,003,500	126,633,757
应付职工薪酬	-	-	447,725	-	-	-	447,725
应交税费	-	-	230,301	-	-	-	230,301

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时偿还	3个月内	3月-1年	1年至5年	5年以上	总额
应付利息	-	41,944	246,205	412,752	151,457	120	852,478
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	50,091	50,091
其他负债	-	523,396	72,331	-	-	-	595,727
负债合计		78,451,776	60,260,211	36,420,548	5,946,122	1,853,711	182,932,368
流动性净额	330,473	-59,333,792	-9,551,698	14,654,931	43,189,878	23,935,074	13,224,866

(2) 截止2009年12月31日

	逾期	即时偿还	3个月内	3月-1年	1年至5年	5年以上	总额
现金及存放中央 银行款项	-	15,189,788	-	-	-	-	15,189,788
存放同业款项	-	523,432	1,379,820	2,580,797	-	-	4,484,049
拆出资金	-	-	100,000	-	500,000	-	600,000
交易性金融资产	-	-	1,943,525	1,977,815	3,256,953	807,822	7,986,115
买入返售金融资 产	-	-	16,897,581	1,965,770	-	-	18,863,351
应收利息	-	-	444,480	332,432	2,930	-	779,842
发放贷款和垫款	206,191	-	8,862,353	24,714,010	21,815,138	10,010,082	65,607,774
可供出售金融资 产	-	-	942	669,331	7,916,497	3,081,906	11,668,676
持有至到期投资	-	-	-	801,768	10,477,079	2,877,623	14,156,470
证券投资-贷款及 应收款项	-	-	3,682,122	1,760,823	2,460,058	-	7,903,003
长期股权投资	-	-	-	-	-	801,370	801,370
固定资产	-	-	-	-	-	1,112,035	1,112,035
无形资产	-	-	-	-	-	60,258	60,258
递延所得税资产	-	-	-	-	-	220,730	220,730
其他资产	-	60,227	131	8,729	15,525	47,747	132,359
资产合计	206,191	15,773,447	33,310,954	34,811,475	46,444,180	19,019,573	149,565,820
同业及其他金融 机构存放款项	-	477,357	5,417,814	2,750,136	2,000,000	-	10,645,307
拆入资金	-	-	2,051,900	600,000	366,000	-	3,017,900
卖出回购金融资 产款	-	-	15,063,521	2,835,954	-	-	17,899,475
吸收存款	-	51,023,516	26,770,451	20,832,077	2,901,179	600,000	102,127,223
应付职工薪酬	-	-	363,034	-	-	-	363,034
应交税费	-	-	218,096	-	-	-	218,096
应付利息	-	20,583	308,773	165,523	84,245	-	579,124
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时偿还	3个月内	3月-1年	1年至5年	5年以上	总额
	-	-	-	-	-	27,997	27,997
其他负债	-	446,135	1,273,320	-	-	-	1,719,455
负债合计	-	51,967,591	51,466,909	27,183,690	5,351,424	1,427,997	137,397,611
流动性净额	206,191	-36,194,144	-18,155,955	7,627,785	41,092,756	17,591,576	12,168,209

4、操作风险

操作风险是由于人员、系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本行造成损失的风险。

随着本行各项业务的不断发展，本行管理线条、管理层级和控制环节将增加和延伸，对本行操作风险的管理持续提出新的更高的要求。因此，本行采取稳健的操作风险管理政策，重视并持续强化对操作风险的管理，不断健全操作风险管理组织架构，推进制度体系和管理流程建设，加强内控检查监督，提高员工职业素质和专业技能，提升信息技术管理手段，实施系统连续的风险监测，防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

5、公允价值

本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收利息、其他资产大部分于一年以内到期，帐面价值接近于公允价值。

交易性金融资产以公开市场报价确定公允价值，没有公开市场报价的，其公允价值依据公认的估值模型确定。

发放贷款及垫款以扣除贷款损失准备后的金额列示，浮动利率贷款的利率随中国人民银行规定的利率及时调整，贷款及垫款公允价值接近于帐面价值。

可供出售金融资产以公开市场报价确定公允价值，没有公开市场报价的，其公允价值依据公认的估值模型确定。

买入返售金融资产及卖出回购金融资产款主要涉及短期债券投资、票据等，其公允价值接近于帐面价值。

本行同业及向其他金融机构存放款项、客户存款、其他负债于资产负债表日公允价值接近于帐面价值。

6、受托业务

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(1) 委托贷款及委托存款

	2010-6-30	2009-12-31
委托贷款	2,213,068	1,761,685
委托存款	2,213,068	1,761,685

(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，本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

	2010-6-30	2009-12-31
委托理财资产	17,676,821	4,777,742
委托资产资金	17,676,821	4,777,742

十五、其它重要事项

1、以公允价值计量的资产和负债

项目	2009-12-31	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2010-6-30
交易性金融资产	7,986,115	12,228	-	-	8,394,325
可供出售金融资产	11,668,676	-	103,745	-	14,735,095
金融资产小计	19,654,791	12,228	103,745	-	23,129,420

2、外币金融资产和外币金融负债

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	-	-	-	-	-
2. 衍生金融资产	-	-	-	-	-
3. 发放贷款及垫款	1,009,806	-	-	3,336	1,343,455

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

4. 可供出售金融资产	95,703	-	1,717	-	97,460
5. 持有至到期投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	1,105,509	-	1,717	3,336	1,440,915
金融负债	679,816	-	-	-	101,4126

十六、资产负债表日后事项

本行董事会于 2010 年 8 月 10 日批准本行 2010 年中期财务报告报出。

除上述事项外，截止 2010 年 8 月 10 日，本行不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	2010-6-30	2009-12-31
库存现金	313,675	282,722
存放中央银行法定准备金	14,357,163	11,940,621
存放中央银行超额存款准备金	2,765,138	2,847,758
存放中央银行财政性存款	2,497	4,609
合计	17,438,473	15,075,710

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。2010 年 6 月 30 日本行按不低于人民币存款的 15%缴存人民币存款准备金（2009 年 12 月 31 日按不低于人民币存款的 13.5%缴存人民币存款准备金），按 5%缴存外币存款准备金（2009 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等存款。

2、存放同业款项

	2010-6-30	2009-12-31
存放境内同业款项	12,857,448	4,206,251
存放境外同业款项	98,570	253,878
合计	12,956,018	4,460,129

2010 年 6 月 30 日，我行存放在持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行同业款项余额为：4,158 千元（2009 年 12 月 31 日，存放在持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行同业款项余额为：93,888 千元）。

3、发放贷款及垫款

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡透支	37,605	33,274
住房按揭（注一）	6,823,583	3,962,587
其他	4,853,432	3,982,582
企业贷款和垫款：		
贷款	61,751,085	56,235,660
贴现	1,039,930	1,924,315
押汇	893,295	517,638
贷款和垫款总额	75,398,930	66,656,056
减：个别评估贷款损失准备	552,110	521,174
组合评估贷款损失准备	1,077,620	895,381
贷款损失准备小计	1,629,730	1,416,555
贷款和垫款帐面价值	73,769,200	65,239,501

注一：原披露住房抵押含住房按揭贷款和其他以住房为抵押物发放的各类个人贷款。

2010年6月30日，持有本行5%及以上股份股东的贷款余额为零（2009年12月31日持有本行5%及以上股份股东的贷款余额为零）。

(2) 贴现按票据类别分类：

	2010-6-30	2009-12-31
银行承兑汇票	944,772	1,220,280
商业承兑汇票	95,158	704,035
合计	1,039,930	1,924,315

(3) 贷款及垫款按行业划分：

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	9,876,982	13.10%	9,254,130	13.88%
制造业	9,591,586	12.72%	7,341,317	11.01%
批发和零售业	9,008,569	11.95%	8,280,926	12.43%
房地产业	7,405,411	9.82%	6,388,880	9.58%
教育	4,006,510	5.32%	3,857,650	5.79%
交通运输、仓储和邮政业	5,941,497	7.88%	6,984,880	10.48%
水利、环境和公共设施管理业	6,560,300	8.70%	6,207,400	9.32%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
建筑业	3,325,074	4.42%	2,660,237	3.99%
电力、煤气和水的生产和供应业	1,753,000	2.32%	1,683,000	2.52%
公共管理和社会组织	232,700	0.31%	232,700	0.35%
卫生、社会保障和社会福利业	571,500	0.76%	850,000	1.28%
住宿和餐饮业	697,212	0.92%	569,827	0.85%
信息传输、计算机服务和软件业	1,032,632	1.37%	967,513	1.45%
居民服务和其他服务业	99,860	0.13%	277,700	0.42%
文化、体育和娱乐业	340,200	0.45%	221,500	0.33%
金融业	106,000	0.14%	253,000	0.38%
科学研究、技术服务和地质勘查业	173,000	0.23%	149,900	0.22%
农、林、牧、副、渔业	324,800	0.43%	19,600	0.03%
采矿业	704,252	0.93%	35,500	0.05%
押汇	893,295	1.18%	517,638	0.78%
贴现	1,039,930	1.38%	1,924,315	2.89%
个人	11,714,620	15.54%	7,978,443	11.97%
合 计	75,398,930	100.00%	66,656,056	100.00%
减: 贷款损失准备	1,629,730		1,416,555	-
贷款和垫款帐面价值	73,769,200		65,239,501	-

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	40,743,508	54.04%	38,235,383	57.36%
泰州地区	5,935,061	7.87%	5,146,696	7.72%
无锡地区	9,013,048	11.96%	7,900,970	11.85%
上海地区	8,370,258	11.10%	7,715,019	11.58%
北京地区	6,546,150	8.68%	6,075,488	9.11%
南通地区	3,000,923	3.98%	1,582,500	2.38%
杭州地区	929,557	1.23%		
扬州地区	860,425	1.14%		
合计	75,398,930	100.00%	66,656,056	100.00%
减: 个别评估贷款损失准备	552,110		521,174	
组合评估贷款损失准备	1,077,620		895,381	
贷款损失准备小计	1,629,730		1,416,555	

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010-6-30		2009-12-31	
	余额	比例	余额	比例
贷款和垫款帐面价值	73,769,200		65,239,501	

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
信用贷款	12,145,988	12,878,529
保证贷款	34,245,261	30,323,270
抵押贷款	25,560,134	19,934,681
质押贷款	3,447,547	3,519,576
贷款和垫款总额	75,398,930	66,656,056
减：个别评估贷款损失准备	552,110	521,174
组合评估贷款损失准备	1,077,620	895,381
贷款损失准备小计	1,629,730	1,416,555
贷款和垫款帐面价值	73,769,200	65,239,501

(6) 逾期贷款列示如下：

项目	2010-6-30				合计
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	
信用贷款	82,106	4,325	11,433	210	98,074
保证贷款	26,597	1,962	16,823	10,116	55,498
抵押贷款	45,261	67,870	369,249	93,400	575,780
合计	153,964	74,157	397,505	103,726	729,352

项目	2009-12-31				合计
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	
信用贷款	2,087	4,372	9,212	506	16,177
保证贷款	20,711	1,994	35,970	7,631	66,306
抵押贷款	1,040	384,638	60,226	81,796	527,700
合计	23,838	391,004	105,408	89,933	610,183

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

4、长期股权投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2009-12-31	增减变动	2010-6-30	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	减值准备	现金红利
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	331,229	40,631	371,860	18.00%	18.00%	-	-
江苏金融租赁有限公司	权益法	403,845	431,224	-5,456	425,768	35.00%	35.00%	-	34,593
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	30,317	792	31,109	30.04%	30.04%	-	758
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	成本法	50,000	50,000	-	50,000	50.00%	50.00%	-	-
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	成本法	81,600	81,600	-	81,600	51.00%	51.00%	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000	-	8,000	0.48%	0.48%	-	-
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600	-	-	-	-
合计		733,096	932,970	35,967	968,937			-	35,351

根据中国银行业监督管理委员会《关于江苏金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》(银监复【2009】119 号), 2009 年 5 月 6 日, 本行向江苏金融租赁有限公司出资 40,384.5 万元, 占其注册资本的 35%。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建芜湖津盛农村合作银行的批复》(银监复【2009】320 号), 2009 年 9 月, 本行向芜湖净盛农村合作银行出资 3,030 万元, 占其注册资本的 30.04%。

2009 年 11 月 20 日, 经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局《关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》[苏州银监复(2009)302 号]批准, 本行按 51%出资比例出资设立昆山鹿城村镇银行有限责任公司, 并成为该行的第一大股东。

5、吸收存款

	2010-6-30	2009-12-31
活期存款:	60,636,981	49,132,903
其中: 公司	54,848,363	45,070,355
个人	5,788,618	4,062,548
定期存款:	46,865,193	42,159,403
其中: 公司	35,070,265	32,691,181
个人	11,794,928	9,468,222
其他存款	18,167,755	10,393,286
合计	125,669,929	101,685,592

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

6、利息净收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
利息收入：		
存放同业款项	53,055	18,145
存放中央银行	120,042	76,431
拆出资金	18,006	13,871
发放贷款及垫款	2,033,339	1,402,684
其中：个人贷款及垫款	244,781	128,088
公司贷款和垫款	1,727,153	1,164,435
票据贴现利息收入	51,135	101,828
押汇利息收入	10,270	8,333
买入返售金融资产	263,668	51,302
购入理财产品	246,025	1,631
债券投资	710,229	669,313
其他	106	950
小计	3,444,470	2,234,327
利息支出：		
同业存放款项	302,421	115,436
拆入资金	32,861	21,130
吸收存款	754,980	661,377
卖出回购资产	220,477	11,245
发行次级债券	16,400	16,400
其他利息支出	75	912
小计	1,327,214	826,500
利息净收入	2,117,256	1,407,827

贷款利息收入中包含了已识别减值贷款释放的折现利息收入金额 14,378 千元。

7、手续费及佣金净收入

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	87,473	63,497
顾问及咨询费	94,719	82,587
结算业务手续费	43,103	27,205
银行卡手续费	2,525	400
托管及受托业务佣金	2,316	32
其他	20,425	449

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
手续费收入合计	250,561	174,170
手续费及佣金支出：		
手续费及佣金支出	15,651	10,907
手续费及佣金净收入	234,910	163,263

8、投资收益

(1) 投资收益按项目列示如下：

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
交易性金融资产	24,311	148,690
可供出售金融资产	66,062	58,592
持有至到期金融资产	4,857	3,060
成本法核算的长期股权投资收益	-	320
权益法核算的长期股权投资收益	71,390	38,065
合计	166,620	248,727

持有至到期金融资产投资收益是收到的项目投资到期收益，本行的投资收益汇回不存在重大限制。

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
中国银联的现金股利分配	-	320
合计	-	320

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
日照银行股份有限公司	41,461	32,273
江苏金融租赁有限公司	29,137	5,792
安徽芜湖津盛农村合作银行	792	-
合计	71,390	38,065

9、业务及管理费

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
员工费用	441,966	273,025
业务费用	232,768	141,415
固定资产折旧	34,055	28,985
长期待摊费用摊销	2,279	3,850

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
无形资产摊销	8,399	6,193
税费	4,941	4,500
合计	724,408	457,968

10、资产减值损失

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
贷款损失准备	225,311	225,519
坏帐准备	137	531
其他减值准备	8,610	-
合计	234,058	226,050

11、现金流量表补充资料

	2010年1月-6月	2009年1月-6月
净利润	1,194,820	800,447
加：资产减值损失	234,058	226,050
固定资产折旧	34,055	28,985
无形资产摊销	8,399	6,193
长期待摊费用摊销	2,279	3,850
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-27	-42
固定资产报废损失	106	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-12,228	91,260
投资损失（收益以“-”号填列）	-166,620	-248,727
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-33,641	-61,413
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	7,367	37,089
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-25,007,650	-29,828,240
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	45,140,840	35,460,545
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	21,418,158	6,532,397

十八、补充资料

1、非经常性损益明细表

	2010年 1月-6月	2009年 1月-6月
属于普通股股东的非经常性损益	-	-
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-42	-14

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2010 年 1月-6月	2009 年 1月-6月
(二) 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	-
(三) 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	788	-
(四) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
(五) 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
(六) 非货币性资产交换损益	-	-
(七) 委托他人投资或管理资产的损益	-	-
(八) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
(九) 债务重组损益	-	-
(十) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
(十一) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
(十二) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
(十三) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
(十四) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	-
(十五) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
(十六) 对外委托贷款取得的损益	-	-
(十七) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
(十八) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-
(十九) 受托经营取得的托管费收入	-	-
(二十) 以前年度核销贷款本年收回	2,243	-
(二十一) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,641	-357
(二十二) 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
减：(二十三) 少数股东损益的影响数	191	-
(二十四) 所得税的影响数	1,158	-93
合计	3,281	-278

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2010年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		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	9.46%	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的 净利润	9.43%	0.50	0.50