

南京银行股份有限公司

2008 年第三季度报告

目 录

§ 1 重要提示.....	2
§ 2 公司基本情况.....	2
§ 3 重要事项.....	3
§ 4 附录.....	6

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、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。

1.2 本公司董事共 14 名，11 名董事亲自出席本次董事会会议。其中王海涛董事先生，因公务原因未亲自出席，书面委托禹志强董事代行表决权；章宁董事先生，因病原因未亲自出席，书面委托林复董事代行表决权，谢华礼董事，因公务原因未亲自出席，书面委托罗强董事代行表决权；独立董事韩诚先生因公务繁忙原因于 2008 年 10 月 22 日向董事会提出书面辞职报告，董事会受理并同意该董事辞职，韩诚先生没有参加本次董事会。

1.3 本公司第三季度财务会计报告未经审计。

1.4 本公司负责人林复、财务负责人禹志强及财务部门负责人肖炎声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

币种：人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产(元)	94,960,717,084.38	76,063,711,782.02	25
所有者权益（或股东权益）(元)	10,751,300,033.62	9,942,463,089.56	8
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	5.85	5.41	8
	年初至报告期期末 (1-9 月)		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额(元)	5,691,756,035.27		443
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.10		443
	报告期 (7-9 月)	年初至报告期期末 (1-9 月)	本报告期比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润(元)	424,801,887.21	1,213,121,661.28	43
基本每股收益(元)	0.23	0.66	5
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	0.23	0.66	5
稀释每股收益(元)	0.23	0.66	5
全面摊薄净资产收益率(%)	3.95	11.28	增加 0.89 个百分点

扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	3.85	11.20	增加 0.77 个百分点
------------------------	------	-------	--------------

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额（元）
非流动资产处置损失	-25,048.96
除以上项外其他营业外收支净额	2,320,173.78
以前年度核销贷款本年收回	10,167,928.00
非经常性损益对当期所得税影响数	3,115,763.21
合计	9,347,289.61

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	193,870	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
国际金融公司	60,324,866	人民币普通股
南京金陵制药（集团）有限公司	20,800,000	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	20,684,950	人民币普通股
南京纺织产业(集团)有限公司	20,000,000	人民币普通股
江苏省盐业集团有限责任公司	20,000,000	人民币普通股
江苏省国信资产管理集团有限公司	19,630,000	人民币普通股
中国农业银行—中邮核心成长股票型证券投资基金	12,914,386	人民币普通股
中国银行—工银瑞信核心价值股票型证券投资基金	12,484,616	人民币普通股
南京市白下区国有资产经营中心	10,273,470	人民币普通股
南京胜必克贸易有限公司	9,170,370	人民币普通股

§ 3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标变动超过 30%的情况及原因

单位：人民币元

主要会计项目	报告期末/报告期	较上年度期末/上年同期	原因说明
现金及存放中央银行款项	10,000,576,795.71	34%	存放中央银行法定准备金增加
拆出资金	680,000,000.00	122%	拆借资金业务增加
应收利息	674,810,394.04	49%	债券应收利息增加
递延所得税资产	100,246,578.36	-37%	债券资产公允价值上升
其他资产	5,038,060,267.51	305%	清算资金、委托贷款、代理业务资产增加

拆入资金	3,476,000,000	337%	拆借资金业务增加
应付职工薪酬	286,442,115.25	39%	效益提高,依照规定计提员工绩效考核
应交税费	170,869,434.92	83%	应交营业税、所得税增加
应付利息	535,521,136.67	81%	应付存款利息、应付同业利息增加
递延所得税负债	42,174,641.89	756%	债券资产公允价值上升
其他负债	5,617,733,645.35	143%	代理业务负债、委托存款、其他应付款增加
未分配利润	1,926,989,342.71	52%	本期净利润增加
利息收入	3,318,955,127.05	39%	贷款、金融机构往来收入增加
利息支出	1,422,502,905.44	44%	存款、金融机构往来支出增加
手续费及佣金收入	154,307,585.8	210%	中间业务扩大
手续费及佣金支出	7,239,877.58	-31%	外币结算手续费
其他业务收入	2,313,091.1	30%	租赁房屋收入增加
营业税金及附加	121,801,388.09	47%	营业税增加
业务及管理费	551,043,431.92	30%	业务及管理费增加
资产减值损失	173,194,075.35	111%	贷款减值损失增加
其他业务成本	438,758.08	57%	租赁房屋税金增加
营业外收入	6,296,099.81	2237%	处置资产净收益增加
所得税费用	214,057,147.26	32%	所得税费用增加
净利润	1,213,121,661.28	87%	营业利润增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

3.2.1 有限售条件的流通股上市流通

2008年7月19日,本公司有531,206,239 股有限售条件股份限售期届满,于2008年7月21日上市流通。有关此次有限售条件股份上市流通详情,请参阅本公司于2008年7月15日发布的公告。

3.2.2 分支机构建设情况

根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局有关批复,公司无锡分行于2008年9月27日正式开业。

3.2.3 大股东股权变更

公司第一大股东南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2007年6月通过司法拍卖竞得原南京市国际信托投资公司持有的650万股公司股份,于2008年9月25日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份过户手续。至此南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司直接持有本公司股份为24514万股,占本公司总股本13.35%。

南京新港开发总公司出资人中的南京市人民政府国有资产监督管理委员会变更为南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司,该股权变更手续及相关工商备案手续

已分别于2008年9月26日、28日办理完毕。南京新港开发总公司持有南京新港高科技股份有限公司11859.59万股，占总股本的34.46%；南京新港高科技股份有限公司持有本公司股份为20520万股，占本公司总股本11.17%。详细情况请参阅本公司于2008年10月9日发布的公告

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

公司第一大股东南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司、第二大股东法国巴黎银行、第三大股东南京新港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。”

南京市国有资产投资管理控股（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。

报告期内，上述承诺均得到严格履行。

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

3.5 证券投资情况

☐适用 ☒不适用

南京银行股份有限公司

法定代表人：林复

2008年10月28日

§ 4 附录

4.1 资产负债表

资产负债表 2008 年 9 月 30 日

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,000,576,795.71	7,471,214,544.15
存放同业款项	1,258,262,491.18	1,691,730,700.54
贵金属	-	-
拆出资金	680,000,000.00	306,048,799.33
交易性金融资产	8,107,754,244.71	6,740,641,513.76
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	6,480,507,760.56	6,154,947,205.38
应收利息	674,810,394.04	452,749,303.06
发放贷款和垫款	36,318,063,833.44	29,823,635,291.14
可供出售金融资产	10,428,258,241.54	8,532,829,666.91
持有至到期投资	12,243,551,201.64	10,188,280,217.96
贷款及应收款项	2,764,964,360.02	2,585,610,496.31
长期股权投资	239,632,098.32	199,156,781.54
固定资产及在建工程	605,451,154.77	495,031,609.85
无形资产	20,577,662.58	17,914,006.32
递延所得税资产	100,246,578.36	158,694,355.14
其他资产	5,038,060,267.51	1,245,227,290.63
资产总计	94,960,717,084.38	76,063,711,782.02
负债：		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,755,916,632.81	3,523,901,833.29
拆入资金	3,476,000,000.00	796,000,000.00
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	8,626,402,751.01	7,156,718,494.60
吸收存款	60,898,356,692.86	50,931,531,682.91
应付职工薪酬	286,442,115.25	205,703,977.85
应交税费	170,869,434.92	93,447,597.86
应付利息	535,521,136.67	295,669,062.79
代理业务负债	-	-
应付债券	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	42,174,641.89	4,925,192.58
其他负债	5,617,733,645.35	2,313,350,850.58
负债合计	84,209,417,050.76	66,121,248,692.46
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,836,751,340.00	1,836,751,340.00

资本公积	6,156,619,292.47	6,009,878,607.68
减：库存股	-	-
盈余公积	331,131,245.94	331,131,245.94
一般风险准备	499,808,812.50	499,808,812.50
未分配利润	1,926,989,342.71	1,264,893,083.44
所有者权益（或股东权益）合计	10,751,300,033.62	9,942,463,089.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计	94,960,717,084.38	76,063,711,782.02

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎

4.2 利润表

利润表

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期期末 金额 (1-9月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9月)
一、营业收入	803,187,460.46	577,116,214.57	2,271,361,337.16	1,402,212,882.88
利息净收入	622,116,358.77	539,953,410.32	1,896,452,221.61	1,395,188,698.66
利息收入	1,151,650,246.40	909,184,035.74	3,318,955,127.05	2,382,052,647.95
利息支出	529,533,887.63	369,230,625.42	1,422,502,905.44	986,863,949.29
手续费及佣金净收入	75,166,944.08	11,146,606.44	147,067,708.22	39,266,855.95
手续费及佣金收入	79,012,976.44	15,127,105.13	154,307,585.80	49,834,473.04
手续费及佣金支出	3,846,032.36	3,980,498.69	7,239,877.58	10,567,617.09
投资收益（损失以“-”号填列）	39,485,723.03	19,373,519.71	46,640,254.90	52,519,257.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,659,838.82	-	51,275,316.78	44,136,247.93
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	59,254,107.22	6,231,678.10	139,221,982.83	-86,325,946.63
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,068,409.86	-	39,666,078.50	-209,682.41
其他业务收入	1,095,917.50	411,000.00	2,313,091.10	1,773,700.00
二、营业支出	295,421,182.47	224,649,853.40	846,477,653.44	590,006,305.10
营业税金及附加	42,706,875.30	28,773,560.80	121,801,388.09	82,864,944.15
业务及管理费	191,078,093.16	148,262,013.05	551,043,431.92	424,901,018.17

资产减值损失	61,321,130.62	47,614,279.55	173,194,075.35	81,961,642.02
其他业务成本	315,083.39	-	438,758.08	278,700.76
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	507,766,277.99	352,466,361.17	1,424,883,683.72	812,206,577.78
加：营业外收入	5,743,776.49	58,249.78	6,296,099.81	269,407.78
减：营业外支出	1,411,889.90	2,798,216.57	4,000,974.99	3,096,480.72
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	512,098,164.58	349,726,394.38	1,427,178,808.54	809,379,504.84
减：所得税费用	87,296,277.37	52,089,918.38	214,057,147.26	162,356,719.95
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	424,801,887.21	297,636,476.00	1,213,121,661.28	647,022,784.89
六、每股收益：				
(一) 基本每股收益	0.23	0.22	0.66	0.48
(二) 稀释每股收益	0.23	0.22	0.66	0.48

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎

4.3 现金流量表

现金流量表
2008 年 1-9 月

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9 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	10,198,839,809.47	7,589,386,260.14
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,450,172,500.56	981,670,182.07
收取利息、手续费及佣金的现金	1,907,716,941.80	1,236,640,181.96
收到其他与经营活动有关的现金	3,304,505,412.38	877,994,386.99
经营活动现金流入小计	18,861,234,664.21	10,685,691,011.16
客户贷款及垫款净增加额	6,662,055,676.80	4,995,239,799.19
存放中央银行和同业款项净增加额	2,116,067,672.39	2,475,139,745.04
支付手续费及佣金的现金	7,239,877.58	10,567,617.09
支付给职工以及为职工支付的现金	255,201,201.86	190,301,019.53
支付的各项税费	218,091,328.56	280,701,836.23
支付其他与经营活动有关的现金	3,910,822,871.74	1,686,470,389.44

经营活动现金流出小计	13,169,478,628.94	9,638,420,406.52
经营活动产生的现金流量净额	5,691,756,035.27	1,047,270,604.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	727,871,218,684.59	195,121,708,820.97
取得投资收益收到的现金	-	8,383,009.39
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	727,871,218,684.59	195,130,091,830.36
投资支付的现金	732,829,386,838.00	201,437,169,280.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	152,480,752.61	90,129,140.81
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	732,981,867,590.61	201,527,298,421.24
投资活动产生的现金流量净额	-5,110,648,906.02	-6,397,206,590.88
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	6,713,572,915.52
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	-	6,713,572,915.52
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	544,851,919.80	120,675,134.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	544,851,919.80	120,675,134.00
筹资活动产生的现金流量净额	-544,851,919.80	6,592,897,781.52
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-56,428,839.64	-19,184,157.85
五、现金及现金等价物净增加额	-20,173,630.19	1,223,777,637.43
加：期初现金及现金等价物余额	2,429,915,256.94	1,326,767,577.64
六、期末现金及现金等价物余额	2,409,741,626.75	2,550,545,215.07

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎