

南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2009 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	18
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
	公司董事、高级管理人员关于公司 2009 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九次会议于 2009 年 8 月 21 日审议通过了公司《2009 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 10 名，徐益民董事授权王海涛董事行使表决权，唐富春董事、晏仲华董事授权林复董事行使表决权，裴平董事授权白世春董事行使表决权。公司监事、高级管理人员列席了本次会议。

公司中期财务报告未经审计。

公司不存在大股东占用资金的情况。

南京银行股份有限公司董事会

公司董事长林复、行长夏平、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

聘请的国内会计师事务所名称：南京立信永华会计师事务所有限公司

办公地址：南京市中山北路 26 号

二、财务数据和指标

（一）报告期主要财务数据和指标

项目	2009 年 1—6 月	2008 年 1—6 月	本期比上年同期增 减（%）
利润总额（千元）	950,171	915,081	3.83
净利润（千元）	800,751	788,320	1.58
扣除非经常性损益后的净利润（千元）	801,029	789,847	1.41
营业利润（千元）	950,542	917,117	3.64
投资收益（千元）	248,727	7,155	3,376.27
营业外收支净额（千元）	-371	-2,037	81.79
经营活动产生的现金流量净额（千元）	6,559,336	1,952,231	235.99
现金及现金等价物净增加额（千元）	1,643,423	534,881	207.25
基本每股收益（元）	0.44	0.43	2.33
稀释每股收益（元）	0.44	0.43	2.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.44	0.43	2.33
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	3.57	1.06	236.79
全面摊薄净资产收益率（%）	7.00	7.74	下降 0.74 个百分点
加权平均净资产收益率（%）	6.88	7.62	下降 0.74 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	7.01	7.75	下降 0.74 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.88	7.64	下降 0.76 个百分点

注：每股收益和净资产收益率按照《公开发型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（2007 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
非流动资产处置净损益	-14
除以上项目外其他营业外收支净额	-357
所得税影响数	-93
非经常性净损益	-278

(单位：人民币千元)

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	本期末与上年末增减(%)
总资产	129,699,987	93,706,071	76,063,712	38.41
总负债	118,219,159	82,360,477	66,121,249	43.54
所有者权益	11,480,829	11,345,595	9,942,463	1.19
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	6.22	6.15	5.41	1.14

(二) 报告期集团贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

	2009-6-30	2008-12-31
计提方法	未来现金流现值法	
期初余额	1,122,142	805,602
本期计提	225,657	400,415
本期转出	-	-
本期核销	-	99,379
本期收回以前年度核销	-	15,561
汇率影响	-	-57
期末余额	1,347,799	1,122,142

(三) 截止报告期末前三年集团重要财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
存款总额	94,194,330	62,730,991	50,931,532
其中：长期存款	34,377,377	25,877,706	16,360,290
贷款总额	60,033,744	40,179,527	30,629,237
其中：短期贷款	24,983,988	20,570,093	17,235,505
押汇	389,196	423,988	329,325

贴现	6,475,033	3,970,053	1,764,012
中长期贷款	27,500,836	14,899,195	10,757,045
逾期贷款	684,691	316,198	543,350
同业拆入	1,386,000	3,056,000	796,000
贷款损失准备	1,347,799	1,122,142	805,602

（四）截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		标准 值	2009年6月30日		2008年12月31日		2007年12月31日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		-	1.45	1.54	1.55	1.94	1.20	1.16
资本利润率		-	14.05	14.21	12.89	15.53	9.15	19.18
资本充足率		≥8	15.20	16.88	24.12	25.02	30.14	19.25
核心资本充足率		≥4	13.31	14.57	20.68	21.97	26.85	16.35
不良贷款率		≤15	1.37	1.40	1.64	1.54	1.79	1.97
存贷款比 例	人民币	≤75	62.15	61.06	61.53	61.55	59.74	56.47
	外币	≤85	78.87	57.28	73.28	136.4	119.46	84.23
资产流动 性比例	人民币	≥25	44.97	51.08	50.24	47.07	43.80	56.27
	外币	≥60	68.24	100.28	206.32	214.46	148.89	111.60
拆借资金 比例	拆入资金	≤4	1.44	1.38	4.69	4.90	1.56	1.95
	拆出资金	≤8	0.83	1.62	0.94	1.36	0.60	0.63
利息回收率		-	97.33	97.02	98.84	98.78	98.90	98.69
单一最大客户贷款比例		≤10	8.69	6.87	3.36	3.53	3.96	6.62
最大十家客户贷款比例		≤50	46.05	40.48	26.62	26.91	25.54	49.97
拨备覆盖率		-	164.68	168.15	170.05	170.76	146.88	125.42
成本收入比		-	26.35	24.82	25.39	23.50	30.28	31.42
正常类贷款迁徙率		-	2.61	-	8.80	-	1.62	-
关注类贷款迁徙率		-	3.63	-	6.92	-	19.94	-
次级类贷款迁徙率		-	19.10	-	3.04	-	11.64	-
可疑类贷款迁徙率		-	8.32	-	0.35	-	3.88	-

（五）前三年资本充足情况

(单位：人民币千元)

项目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	11,506,840	11,915,614	10,434,760
其中：核心资本净额	10,073,746	10,219,228	9,296,150
附属资本净额	1,798,789	1,821,525	1,233,890
扣减项	731,389	250,279	190,560
加权风险资产净额	75,711,618	49,406,288	34,619,868
核心资本充足率(%)	13.31	20.68	26.85
资本充足率(%)	15.20	24.12	30.14

(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)	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.00	6.88	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.01	6.88	0.44	0.44

三、银行业务数据

(一) 分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	员工数	总资产(千元)
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	540	32,282,988
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	46	8,235,823
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	72	3,434,345
4	城南支行	南京市江宁区金盛路 1 号金盛公寓 12—101 室	10	459,045
5	白下支行	南京市白下区苜蓿园大街 81 号	12	751,274
6	夫子庙支行	南京市秦淮区瞻园路 68 号	15	1,008,735
7	秦淮支行	南京市秦淮区中华路 298 号	11	790,278
8	金陵支行	南京市白下区解放路 46 号	12	556,360
9	雨花支行	南京市雨花台区雨花西路 210 号	15	1,651,675
10	江宁支行	南京市江宁区江宁胜太路 77 号	11	877,014
11	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	88	2,692,870
12	中山南路支行	南京市白下区中山南路 219 号	10	549,029
13	建邺支行	南京市白下区中山南路华美大厦 A 栋一楼	13	634,486
14	金信支行	南京市白下区太平南路 421 号	10	596,847

15	大明路支行	南京市秦淮区大明路 118 号	11	572, 543
16	建康路支行	南京市白下区太平南路 532 号	10	649, 049
17	水西门支行	南京市秦淮区升州路 205 号	13	815, 730
18	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	91	2, 744, 414
19	玄武支行	南京市玄武区太平门街 10 号	10	729, 946
20	紫金支行	南京市玄武区太平北路 104 号	17	738, 500
21	后宰门支行	南京市玄武区珠江路 691 号	9	275, 898
22	黄埔支行	南京市玄武区珠江路 655 号	17	493, 053
23	珠江支行	南京市玄武区中山路 268 号	10	2, 096, 004
24	和燕路支行	南京市栖霞区和燕路 365 号	18	1, 362, 798
25	百子亭支行	南京市玄武区中央路 6 号	10	812, 504
26	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	81	3, 256, 072
27	大行宫支行	南京市白下区中山东路 200 号	12	1, 244, 424
28	淮海支行	南京市白下区洪武路 326 号	9	981, 997
29	北清支行	南京市白下区长白街 482 号	8	278, 677
30	中山东路支行	南京市白下区中山东路 412 号	11	499, 052
31	新蕾支行	南京市白下区游府西街 2 号	6	340, 180
32	丹凤街支行	南京市玄武区鱼市街 57 号	10	555, 390
33	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	86	3, 308, 351
34	朝天宫支行	南京市白下区莫愁路 396 号	12	760, 481
35	汉中路支行	南京市鼓楼区汉中路 254 号	9	1, 217, 036
36	汉中西路支行	南京市鼓楼区汉中门大街 42 号	13	515, 069
37	南湖支行	南京市建邺区水西门大街 153-9 号	12	770, 769
38	鸿信大厦支行	南京市白下区建邺路 100 号	13	1, 420, 177
39	河西支行	南京市建邺区应天西路 168 号	10	520, 300
40	奥体支行	南京市建邺区庐山路 130 号	15	1, 069, 452
41	钟山支行	南京市鼓楼区上海路 91 号	67	2, 659, 631
42	西康路支行	南京市鼓楼区西康路 7 号	9	913, 673
43	华侨路支行	南京市鼓楼区华侨路 26 号	10	925, 084
44	江东北路支行	南京市鼓楼区江东北路 388-1 号	7	227, 977
45	阳光广场支行	南京市鼓楼区龙江花园阳光广场综合楼 7 号	10	513, 845
46	山西路支行	南京市鼓楼区山西路 112 号	16	1, 730, 253
47	清凉门支行	清凉门大街 8 号西城岚湾一楼	8	241, 811
48	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	80	1, 487, 620
49	新港支行	南京新港经济开发区出口加工区综合大楼 B1	7	1, 391, 871

50	江南大厦支行	南京市玄武区中央路 258 号	12	602, 482
51	云南路支行	南京市鼓楼区云南路 20 号	13	899, 854
52	虹桥支行	南京市鼓楼区中山北路 209-2 号	8	477, 049
53	和会街支行	南京市鼓楼区三牌楼大街 33 号	10	649, 261
54	热河支行	南京市下关区热河路 33 号	89	2, 712, 784
55	大厂支行	南京市六合区新华路 139 号	21	1, 192, 839
56	浦口支行	南京市浦口区文德东路 2 号	12	2, 258, 581
57	下关支行	南京市下关区建宁路 118 号	12	473, 330
58	长江支行	南京市鼓楼区中山北路 285 号	13	1, 002, 563
59	虎踞北路支行	南京市鼓楼区虎踞北路 39 号	6	208, 234
60	江宁科学园支行	江宁区莱茵达路 288 号	12	245, 757
61	泰州分行	泰州市五一路 80 号	77	3, 656, 594
62	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	129	8, 571, 947
63	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	87	9, 329, 168
64	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	54	2, 577, 063
65	靖江支行	靖江市江平路 262 号	22	1, 210, 096
66	高港支行	泰州市高港区金港中路 222 号	21	991, 985
-	合计	-	2, 202	129, 699, 987

（二）信贷资产五级分类及贷款损失准备情况（母公司）

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 13.48 亿元, 准备金覆盖率为 164.68%。

（单位：人民币千元）

五级分类	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		2008 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 (%)	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)	
正常类	56, 589, 246	94. 43	36, 452, 841	90. 73	31, 657, 545	91. 89	2. 54
关注类	2, 522, 249	4. 21	3, 066, 799	7. 63	2, 314, 730	6. 72	-2. 51
次级类	445, 111	0. 74	342, 148	0. 85	199, 426	0. 58	0. 16
可疑类	332, 915	0. 56	301, 821	0. 75	168, 919	0. 49	0. 07
损失类	40, 342	0. 07	15, 918	0. 04	110, 146	0. 32	-0. 25
贷款总额	59, 929, 864	100	40, 179, 527	100	34, 450, 766	100. 00	-

注：宜兴阳美村镇银行有限公司未计入。

截止报告期末，本公司的贷款余额为 599.30 亿元，比年初增加 197.50 亿元，增长 49.15%；按五级分类标准，不良贷款余额为 8.18 亿元，比年初上升 1.59 亿元，不良率为 1.37%，比年初下降 0.27 个百分点。不良贷款增加的主要原因是江苏东恒国际集团有限公司的 1.5 亿元与江阴申达置业投资有限公司的 5,475 万元贷款出现风险，五级分类等级下调为次级类。

报告期内，公司采取了如下措施进行压缩：

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

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

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

(三) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况（母公司）

（单位：人民币千元）

行业	2009-06-30		2008-12-31	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	17,119,540	28.57	7,691,158	19.14
批发和零售业	6,547,366	10.92	4,141,556	10.30
制造业	5,831,742	9.73	5,544,612	13.80
房地产业	4,552,708	7.60	3,401,578	8.47
教育	3,613,620	6.03	2,541,320	6.32
水利、环境和公共设施管理业	2,512,300	4.19	1,521,800	3.79
建筑业	2,390,838	3.99	1,176,320	2.93
交通运输、仓储和邮政业	1,776,092	2.96	1,545,848	3.85
公共管理和社会组织	730,500	1.22	570,500	1.42
信息传输、计算机服务和软件业	611,584	1.02	364,463	0.91

(四) 前十名客户贷款情况（母公司）

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 52.99 亿元，占期末贷款总额的 8.84%，占期末资本净额的 46.05%。

(单位：人民币千元)

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例(%)	占资本净额比例(%)
客户 A	1,000,000	1.67	8.69
客户 B	640,000	1.07	5.56
客户 C	600,000	1.00	5.21
客户 D	509,000	0.85	4.42
客户 E	500,000	0.83	4.35
客户 F	500,000	0.83	4.35
客户 G	400,000	0.67	3.48
客户 H	400,000	0.67	3.48
客户 I	380,000	0.63	3.30
客户 J	370,000	0.62	3.22
合计	5,299,000	8.84	46.05

(五) 贴息贷款情况

公司截至报告期末，有 8,750 万元贴息贷款，占贷款总额的 0.15%。

(六) 重组贷款、逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

项目	贷款期初金额	贷款期末金额	占比(%)
重组贷款	412,599	137,300	0.23
逾期贷款	316,198	684,691	1.14

(七) 主要贷款类别、日平均余额及平均利率情况

(单位：人民币千元)

类别	平均余额(含贴现/不含贴现)	平均贷款年利率(含贴现/不含贴现)(%)
贷款	49,182,796/43,845,678	5.70/5.93
其中：一年以内短期贷款	28,260,565/22,923,447	5.63/6.05
中长期贷款	20,922,231	5.81

(八) 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	32,352,147	0.58
定期存款	32,757,645	2.49
活期储蓄存款	3,246,462	0.38
定期储蓄存款	8,478,419	3.21
通知存款	3,083,883	1.33
合计	79,918,556	1.66

（九）报告期所持债券类别和金额

类别	金额（千元）
交易性金融资产	9,464,549
可供出售金融资产	10,357,124
持有至到期投资	14,406,391

（十）重大金融债券的情况

债券种类	面值（千元）	到期日	利率（%）
02 记帐式金融债	91,000.00	2009-10-26--2012-12-10	3.4-4.6%
05 记帐式金融债	10,000.00	2015-12-28	3.9800%
07 记帐式金融债	11,000.00	2013-3-28	4.6100%
08 记帐式金融债	123,000.00	2011-8-4--2018-12-15	1.98-5.8%
09 记帐式金融债	93,000.00	2011-2-13--2012-6-26	1.56-2.12%
总计	328,000.00	-	-

（十一）应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

（单位：人民币千元）

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	685,510	-	未来现金流折现法
其他应收款	545,423	7,788	可回收金额低于账面价值

（十二）逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务情况。

（十三）待处理抵债资产情况

待处理抵债资产按项目列示如下：

（单位：人民币千元）

	2009-6-30	2008-12-31
房产	27,143	27,143
其他	11,392	11,392
待处理抵债资产合计	38,535	38,535
减：待处理抵债资产减值准备	14,204	14,204
待处理抵债资产净值	24,331	24,331

（十四）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）

	2009-6-30	2008-12-31
开出信用证	507,302	421,242
承兑汇票	24,164,358	10,623,278
开出保函	1,292,117	1,478,999

（十五）报告期委托理财、各项代理、存管等业务的开展和损益情况

1、报告期委托理财情况

2009年上半年公司共发行23期理财产品，产品类别涵盖聚金、聚财、聚富、聚喜四个系列，累计销售19.74亿元，实现个人理财业务收入2,086.74万元；按期按预计年收益率兑付15期理财产品，累计兑付本金8.13亿元。

2、各项代理情况

上半年公司分别与6家基金公司签订代销协议，代理销售的基金有60只，丰富了中间代理业务产品系列。上半年累计代收各项公用事业费1.72亿元，代发养老金、失业金、代收社保、代理保险等其他代理业务12.98亿元。

结算代理业务方面，截止报告期末，公司代理委托人回购结算量为2,593.82亿元，比去年同期增加1,009.19亿元，回购结算笔数为931笔，笔数比去年同期减少326笔。代理委托人现券结算量为2,145.99亿元，比去年同期增加927.52亿元，现券结算笔数2,585笔，比去年同期增加1,208笔。

3、存管业务的开展情况

继续加大个人证券结算资金第三方存管业务的营销力度，与国信证券、联合证券、南京证券、长城证券、平安证券、招商证券、中信建投和中投证券的第三方存管业务合作已全面展开，公司三方存管开户数截至报告期末达23,457户。

（十六）进行业务创新，推出新的业务品种的情况

1、上半年公司针对个人客户大额闲置资金短期收益的需求，推出了“易得利”，即以七天通知存款、一天通知存款为业务基础，以梅花借记卡为业务载体，自动记录存款余额，自动比较存款余额，并附加自动通知、预约自动转存、复利计息等业务功能。

2、为了适应个人资产业务“小、频、快”的特点，更快、更好的发展个人资产业务，上半年公司重新整合了个人信贷业务系统，进一步优化了业务操作流程，提高了工作效率。

3、2008 年公司针对中高端客户群体，推出了“房易贷”，因其“低融资成本、高用款效率”的特点，产品一经推出，在市场上广受好评。截至报告期末，房易贷业务贷款余额 7.08 亿元，较年初增加 5.56 亿元，增幅高达 366%。

4、为拓宽客户金融服务的渠道，上半年公司开发完成了个人授信类业务（“房易贷”、“信易贷”）网上还款的功能，满足了部分客户自助服务的需求。

5、为规范公司外资银行融资类担保项下授信业务，促进优质国际客户的拓展，有效防范各类风险，公司推出《外资银行融资类担保项下授信业务管理暂行办法》。

6、为进一步开发与完善电子银行业务，公司完成了银企直连的开发，提供了对中小企业的 ERP 系统与网银直接对接的支持、进行了 B2B 支付网关、网上基金代销等业务的开发、自助设备上无卡无折存款成功上线等。

（十七）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，今年公司采取了如下措施：

1、加强对集团客户及其关联企业的识别,对集团客户进行统一管理。公司今年开展了全行集团客户的统一梳理工作、并按照最有利于防范风险的原则重新确定集团客户的主管机构和协管机构。

2、加强集团客户授信业务的风险管理工作，坚持统一、适度、预警的原则，认真做好授信前、授信中、授信后管理。

（十八）公司面临的各种风险及相应对策

1、信用风险及对策

公司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。

2009 年上半年公司持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为 8.18 亿元，不良贷款率降至 1.37%，较年初下降 0.27 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。

2009 年上半年，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。公司紧密结合国家宏观政策和经济环

境形势，制定 2009 年度信贷工作指导意见，明确年度信贷投向方针、政策；进一步完善了公司在风险限额管理、风险监测报告、压力测试、本外币授信管理等方面的制度；此外，随着跨区域经营范围的不断扩大，公司重点加强对分行的风险管理和指导，制定了分行机构发展、组织架构、授权管理、授信管理等方面的制度，促进跨区域经营下公司风险管理能力的提升。

（2）加强信用风险管理组织架构建设。根据外部监管要求和内部业务发展的需要，报告期内公司成立了小企业金融部和个人贷款业务中心，加强了小企业和个人业务的集约化运作和专业化管理；公司按照区域特点与风险管理能力，加强对分行的差异化管理，继续完善差别化授权。

（3）进一步加强信用风险监测，提升风险预警能力。公司持续强化对全行信用风险状况的监测、分析、报告和监督检查，及时开展风险预警工作，强化信用风险限额管理在风险总量控制，行业、区域、客户组合优化等方面的积极作用，进一步提高公司在信用风险评估、计量、监测和控制方面的能力。

（4）持续推进全面风险资产质量评价和管理机制的建设。报告期内，公司不断深化风险资产的质量评价工作：一是持续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，加强对问题贷款的尽职调查，加大不良贷款的清收力度，降低公司的经营风险。

（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，开展担保机构、票据业务等重点领域的风险排查，加强授信条线检查等日常信用风险管理工作，优化改造现有授信业务相关系统和业务流程，持续提高公司的信用风险综合管理能力。

2、市场风险及对策

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。

2009 年上半年，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

（1）加强市场风险管理政策与制度体系建设。报告期内，公司明确了债券投资的资产结构与期限结构，确定了债券投资各类限额；进一步完善了公司在市场风险限额管理、市场风险监测报告、同业统一授信管理等方面的业务经营与风险管理制度；制定了市场风险压力测试相关制度。

(2) 加强市场风险管理组织建设与授权管理。报告期内，公司根据外部监管要求和内部业务发展的需要，将原承担市场风险的本币业务部门资金营运中心更名为金融市场部，并将原国际业务部承担市场风险的外币业务划归金融市场部统一管理，重新梳理了业务流程和关键风险点，进一步完善了公司对于承担市场风险业务的授权管理。

(3) 进一步加强市场风险识别、计量、监测、预警和报告工作。报告期内，公司进一步完善市场风险识别、计量、监测、预警和报告体系，逐日开展债券资产市值重估工作，定期开展市场风险监测报告工作、债券资产风险分类工作、市场风险压力测试工作等；并制定了 2009 年度市场风险限额方案，设立了交易限额、风险限额及止损限额，加强了市场风险控制能力。

(4) 推动市场风险管理信息系统建设。报告期内，公司进一步升级现有资金交易与风险管理系统，完善业务审批与风险管理功能；并积极开展新建资金交易系统第二阶段的实施工作。

3、操作风险及对策

操作风险主要是指由于人员、信息科技系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本公司造成损失的风险。

2009 年上半年公司围绕操作风险管理主要开展了以下几方面工作：

(1) 进一步加强人员操作风险管理。一是持续强化业务培训和道德教育，密切关注员工“八小时内”行为动态，提高全员综合素质和从业技能；二是全面开展了各类内控检查及风险排查，加强对重点岗位及关键人员的管控；三是有效实施各项问责管理工作；四是制定《分行人力资源管理暂行办法》，明确了分行人力资源管理的职责、权限和流程等事项。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。一是持续推进核心业务系统建设，加大 IT 系统投入，完成专线升级及网络环境改造，建设网络管理监控系统；二是加大管理信息系统投入，陆续上线了办公系统、门户系统、合同管理系统及财务总账管理系统等；三是制定颁行了《信息科技风险识别与评估规范（暂行）》；四是加强电子银行管理，完成了电话银行改造，进一步规范了网上银行业务，并通过加强运行安全监测和管理，有效防控了电子银行业务风险。

(3) 进一步加强外部事件操作风险管理。一是制定（修订）《人民币银行结算账户管理系统应急处置实施办法》、《计算机系统数据备份和故障恢复应急方案》、《自动柜员机故障处理及特殊情况应急处置细则》等应急预案；二是加强全行各营业网点设施和监

控设备更新维护，丰富“人防”和“技防”手段和方法；三是持续完善反洗钱工作机制，组织反洗钱培训，加强反洗钱检查；四是加强各项应急预案演练，提升公司应对突发事件的处置能力。

4、流动性风险及对策

流动性风险是指公司无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。

2009 年上半年，公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

（1）加强流动性风险管理政策与制度体系建设。报告期内，公司持续梳理公司流动性风险管理相关制度，制定了流动性风险压力测试相关制度，加强了公司抵御极端流动性风险的能力。

（2）加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。报告期内，公司进一步完善流动性风险识别、计量、监测、预警和报告体系，制定了 2009 年度流动性风险限额方案，建立了流动性风险限额管理体系，加强了流动性风险控制能力。

（3）进一步加强流动性管理的基础工作。报告期内，公司持续加强各项流动性管理工作，提升头寸管理水平；强化公司资产负债结构分析和缺口分析，促进资产负债结构调整与期限匹配；加大核心负债的组织力度，拓展公司负债来源；推动流动性风险管理信息系统建设。

5、法律与合规风险及对策

法律风险指公司违反法律或行政法规而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险。合规风险指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。

为防范可能出现的法律与合规风险，2009 年上半年公司采取了以下方面的控制措施：

（1）进一步健全法律与合规风险的监测报告体系。完善、明确报告内容、频率、格式、路线等，提升法律与合规风险管控水平。

（2）进一步加强合规风险管理工作。制定颁行《员工合规读本》，加强员工合规教育，营造良好的合规文化；并制定颁布《合规实施要点》，进一步完善合规风险监测的范围。

（3）持续深化合同法律风险管理工作。全面上线运行合同管理系统，并结合业务发展需要，全面修订格式合同，有效控制与防范合同法律风险。

（4）切实开展创新业务法律与合规论证，确保业务创新的合法合规。

(5) 在建立健全法律事务外包管理制度的基础上,进一步加强和规范开展全行法律顾问、专项法律事务律师的管理,严密管控法律事务外包风险。

(6) 加强公司经营管理活动的法律与合规咨询,有效指导经营管理活动的合法合规开展。

通过以上措施保障了公司所面临的法律与合规风险得以有效管控。

(十九) 内部控制制度的完整性、合理性与有效性

公司遵循《中华人民共和国商业银行法》和中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》以及中国银监会《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《股份制商业银行董事会尽职指引(试行)》等有关规定,坚持全面、审慎、有效、独立的原则,建立了与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制制度体系,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、风险评价、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、电子银行业务管理与控制、内部审计管理、应急管理等多个方面,涉及公司的各项业务经营与事务管理领域,基本覆盖了所有的管理部门、经营机构和岗位,初步形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。

2009 年上半年公司围绕制度体系建设主要开展了以下工作:制定了《2009 年度制度制定计划》,将各个条线的制度制订工作纳入常态化管理轨道,并定期监督,推动了公司内控制度体系的进一步完善;对 2008 年度的各项制度进行梳理与维护,更新完善《内控手册》,确保《内控手册》的时效性与全面性,进一步完善了公司业务管理制度和操作流程;制定(修订)了《人民币资金头寸管理办法》、《压力测试管理办法(试行)》、《本外币存贷款利率管理办法》、《合规实施要点》、《办公自动化系统管理暂行办法》、《信息科技风险识别与评估规范(暂行)》、《外资银行融资类担保项下授信业务管理暂行办法》、《理财客户经理管理实施细则》、《现场审计工作规程》、《舆情管理办法》、《分行授信业务管理暂行办法》、《分行机构发展管理办法》、《分行授权管理办法》、《分行内部审计管理办法》等共计 60 余部内控制度,进一步规范了公司各业务领域的管理。同时按照分行制度体系建设规划,各异地分行制定颁行了相应管理制度,进一步推进了分行级内控制度体系的健全与完善。通过上述工作,公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性得到加强;同时,公司通过加强培训,强化检查监督,科学问责等方法与手段,强化了内部控制制度的执行力。

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	-	-	-	-	-	238,640,000	12.99
2、国有法人持股	205,200,000	11.17	-	-	-	-	-	205,200,000	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	0	0	-	-	-	-	-	0	0
4、外资持股	231,705,101	12.62	-	-	-	-	-	231,705,101	12.62
其中：境外法人持股	231,705,101	12.62	-	-	-	-	-	231,705,101	12.62
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	675,545,101	36.78	-	-	-	-	-	675,545,101	36.78
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	1,161,206,239	63.22	-	-	-	-	-	1,161,206,239	63.22
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	63.22	-	-	-	-	-	1,161,206,239	63.22
三、股份总数	1,836,751,340	100.00	-	-	-	-	-	1,836,751,340	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
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	238,640,000	0	0	238,640,000	首次发行新股	2010年7月19日
BNP PARIBAS	231,705,101	0	0	231,705,101	首次发行新股	2010年7月19日
南京新港高科技股份有限公司	205,200,000	0	0	205,200,000	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 121,170 户。

（二）前十名股东持股情况

（单位：股）

报告期末股东总数					121, 170 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	
南京市国有资产投 资管理控股（集团） 有限责任公司	国家	13. 35	245, 140, 000	0	238, 640, 000	冻结 32, 795, 651	
BNP PARIBAS	境外法人	12. 61	231, 705, 101	0	231, 705, 101	无 0	
南京新港高科技股 份有限公司	国有法人	11. 17	205, 200, 000	0	205, 200, 000	无 0	
中国建设银行－华 夏红利混合型开放 式证券投资基金	其他	2. 59	47, 644, 943	47, 644, 943	0	无 0	
交通银行－华夏蓝 筹核心混合型证券 投资基金 (LOF)	其他	1. 30	23, 821, 557	23, 821, 557	0	无 0	
南京金陵制药（集 团）有限公司	国家	1. 13	20, 800, 000	0	0	冻结 2, 858, 488	
中国石化财务有限 责任公司	国有法人	1. 13	20, 684, 950	0	0	冻结 2, 842, 677	
南京纺织产业 (集 团) 有限公司	国家	1. 09	20, 000, 000	0	0	冻结 2, 748, 546	
江苏省国信资产管 理集团有限公司	国家	1. 07	19, 630, 000	0	0	无 0	
交通银行－华安策 略优选股票型证券 投资基金	其他	0. 82	15, 031, 852	15, 031, 852	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－华夏红利混合型 开放式证券投资基金		47, 644, 943			人民币普通股		
交通银行－华夏蓝筹核心混合型 证券投资基金 (LOF)		23, 821, 557			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		

江苏省国信资产管理集团有限公司	19,630,000	人民币普通股
交通银行－华安策略优选股票型证券投资基金	15,031,852	人民币普通股
中国工商银行－上投摩根内需动力股票型证券投资基金	15,000,685	人民币普通股
中国建设银行－华夏优势增长股票型证券投资基金	14,863,672	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	14,467,512	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，中国建设银行－华夏红利混合型开放式证券投资基金、交通银行－华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)、中国建设银行－华夏优势增长股票型证券投资基金同属华夏基金管理有限公司管理；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：根据国资委国有资产监督管理委员会下发的《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》（国资产权【2008】1304号）及中国银行业监督管理委员会下发的《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》（银监复【2009】161号），同意将南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司持有本公司的24514万股股份无偿拨转给南京紫金投资控股有限责任公司持有，本公司于2009年6月12日进行了公告，相关其他手续正在办理中。

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.	南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	238,640,000	2010年7月19日		限售三年
2.	BNP PARIBAS	231,705,101	2010年7月19日		限售三年
3.	南京新港高科技股份有限公司	205,200,000	2010年7月19日		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。

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	53	2008/06—2011/06	120,000	120,000
夏平	董事	男	46	2009/05—2011/06	2,900	2,900
	行长			2009/02—2011/06		
禹志强	董事	男	55	2008/06—2011/06	120,000	120,000
	副行长、财务 负责人			2009/02—2011/06		
周小祺	董事	男	53	2008/06—2011/06	240,000	240,000
	副行长			2009/02—2011/06		
王海涛	董事	男	48	2008/06—2011/06	36,000	36,000
徐益民	董事	男	47	2008/06—2011/06	0	0
谢华礼	董事	男	58	2008/06—2011/06	0	0
唐富春	董事	女	49	2008/06—2011/06	120,000	115,000
晏仲华	董事	男	57	2008/06—2011/06	120,000	120,000
白世春	独立董事	男	65	2008/06—2011/06	0	0
谢满林	独立董事	男	46	2008/06—2011/06	0	0
裴 平	独立董事	男	52	2008/06—2011/06	0	0
颜 延	独立董事	男	37	2008/06—2011/06	0	0
范卿午	独立董事	男	46	2009/05—2011/06	0	0
宋帼芸	监事长	女	60	2009/03—2011/06	0	0
裘愉昇	外部监事	男	68	2008/06—2011/06	0	0
余新平	外部监事	男	52	2008/06—2011/06	0	0
谢 南	监事	女	55	2008/06—2011/06	14,500	14,500
王家宝	监事	男	50	2008/06—2011/06	0	0
郭家林	监事	男	53	2008/06—2011/06	111,438	111,438
朱 峰	监事	男	43	2008/06—2011/06	87,700	87,700
陈敬民	副行长	男	47	2009/02—2011/06	240,000	240,000
艾飞立	副行长	男	52	2009/02—2011/06	0	0
束行农	副行长	男	46	2009/02—2011/06	111,438	111,438
汤哲新	董事会秘书	男	48	2008/06—2011/06	113,658	113,658
朱 钢	行长助理	男	41	2009/02—2011/06	111,438	111,438
周文凯	行长助理	男	41	2009/02—2011/06	40,000	40,000

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、报告期内公司第五届董事会第五次会议补选夏平先生为南京银行股份有限公司董事，补选范卿午先生为南京银行股份有限公司独立董事，聘任夏平先生为南京银行股份有限公司行长、聘任禹志强先生、周小祺先生、陈敬民先生、艾飞立先生、束行农先生为南京银行股份有限公司副行长，聘任禹志强先生为南京银行股份有限公司财务负责人，聘任朱钢先生、周文凯先生为南京银行股份有限公司行长助理。

2009年5月21日公司2008年度股东大会通过了补选夏平先生为南京银行股份有限公司董事、补选范卿午先生为南京银行股份有限公司独立董事的议案。

报告期内董事章宁先生因身体健康原因于2009年1月13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；董事罗强先生因公务繁忙原因于2009年6月16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。

2、2009年3月23日，公司原监事长陈胜利先生由于年龄的原因，其本人以书面形式向监事会提交了辞呈，提请辞去公司监事长职务。并依《公司章程》、《监事选任制度》以及其他法律法规的有关规定，选举宋帼芸女士为公司第五届监事会监事长。

三、员工情况

截止报告期末，公司在职员工为2,202人。其中管理人员445人，占20.21%；业务人员1,721人，占78.16%；技术人员36人，占1.63%；员工中博、硕士研究生学历173人，占7.86%；大学本科学历1,032人，占46.87%；大专、中专学历997人，占45.27%；

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	2009年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	129,699,987	38.41	信贷资产和债券资产增加
总负债	118,219,159	43.54	回购负债和存款增加
所有者权益	11,480,829	1.19	未分配利润增加
主要财务指标	2009年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	1,741,516	18.62	利息收入和投资收益增加
营业利润	950,542	3.64	主营业务收入增加
净利润	800,751	1.58	营业利润增加

（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	2009年6月30日	2008年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	11,682,060	8,834,007	32.24	存放央行法定准备金增加
存放同业	5,943,702	1,780,093	233.90	存放银行同业定期存款增加
拆出资金	800,000	610,000	31.15	网上拆借资金业务增加
买入返售金融资产	9,867,246	6,277,197	57.19	买入返售债券业务增加
发放贷款和垫款	58,685,945	39,057,385	50.26	贷款发放增加
长期股权投资	689,989	258,879	166.53	对江苏金融租赁公司的股权投资
其他资产	2,918,348	1,890,733	54.35	资金结算挂账增加
同业及其他金融机构存放	11,080,474	8,469,480	30.83	银行同业存放活期存款增加
拆入资金	1,386,000	3,056,000	-54.65	网上拆借资金业务减少
卖出回购金融资产款	6,608,429	2,881,551	129.34	卖出回购债券业务增加
吸收存款	94,194,330	62,730,991	50.16	企业存款增加
应交税费	87,870	311,264	-71.77	应缴企业所得税减少
递延所得税负债	94,026	153,678	-38.82	债券资产公允价值下降
手续费及佣金收入	174,170	75,295	131.32	中间业务收入增加
投资收益	248,727	7,155	3376.50	债券差价收入增加
营业税金及附加	103,968	79,095	31.45	利息收入和债券差价收入增加

资产减值损失	226,188	111,873	102.18	贷款减值准备增加
其他综合收益	-114,491	8,190	-1497.94	债券资产公允价值下降

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

2009年上半年，面对复杂严峻的外部形势，公司以科学发展观为指导统筹业务发展，引导工作中心放到发展的大局上来，创新发展思路，明确了“坚持科学发展，突出率先发展，确保稳健发展”的指导思想，增强了紧迫感、责任感和使命感。同时，按现代上市银行的标准，继续深化改革、加快发展，公司业务整体发展较好，存贷款快速增长，市场份额明显增强，经营效益稳中有升，资产质量得到控制，基础管理得到加强，总体经营业绩喜人。具体包括：

（1）公司规模、存贷款均实现快速增长，均创历史新高。2009年以来，公司统一思想，上下全力以赴谋发展，业务发展呈现“三好”的新面貌，即好于历史、好于同业、好于预期。

截至报告期末，公司资产总额 1,297 亿元，比年初增加 359.94 亿元，增幅为 38.41%；存款总额 941.94 亿元，比年初增长 314.63 亿元，增幅为 50.16%；贷款总额 600.34 亿元，比年初增长 198.54 亿元，增幅为 49.41%。

（2）盈利水平稳步提高，成本得到有效控制。截至报告期末，公司实现税前利润 9.50 亿元，同比增加 0.35 亿元，增长 3.83%；实现净利润 8.01 亿元，同比增加 0.13 亿元，增长 1.58%；基本每股收益 0.44 元，同比增长 2.33%。

公司各项业务快速发展的同时，成本得到有效控制。报告期内，公司业务及管理费用为 4.61 亿元，比上年同期增加 1.01 亿元，成本收入比为 26.35%。

（3）高度重视资产质量，积极采取有效措施，风险得到较好控制。报告期内，面对复杂的外部形势，公司积极采取措施：1、完善风险管理体制建设。5 月成立了内部控制与风

险管理委员会，标志着公司内部控制与风险管理组织体系建设得到进一步的深化和完善；2、引入新的手段，不断加强风险管控。上半年运用限额管理、压力测试等新手段，不断加强风险管控的力度，制定了年度信用风险、市场风险和流动性风险限额方案并执行；3、加强内控检查，严防操作风险；4、强化问责工作，传导责任意识；5、专人专户盯住大额贷款，严防再次出现大额不良贷款的产生，实行“预警”管理；6、坚持风险导向，不断促进审计工作转型。有效的措施，使得公司资产质量得到较好控制。

截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额 8.18 亿元，比年初上升 1.59 亿元，不良贷款率 1.37%，比年初下降 0.27 个百分点；准备金覆盖率为 164.68%。

（4）积极探索发展新模式，对外发展取得新进展。报告期内，1、跨区域发展取得新进展。5 月 16 日公司北京分行开业，标志着公司跨区域经营战略又迈出了重要一步；2、首次发起设立村镇银行。公司作为主发起人设立的宜兴阳羨村镇银行 3 月份开业，这是公司发挥自身优势，在对外投资工作上以主导方式组建一家独立法人金融机构的一项有益尝试；3、首次成功参股非银行金融机构。公司正式参股江苏金融租赁，既有利于为客户提供更为丰富的金融产品和更好的金融服务，也有利于增加利润来源，提升综合实力，为公司今后向其它非银行业务延伸奠定了基础。

此外，公司南京江宁科学园支行 2009 年 2 月正式开业，高淳支行和上海浦东支行获准筹建。

（三）主要业务运作情况（母公司）

1、公司业务

2009 年上半年，公司业务条线针对当前的经济形势和发展机遇，加大业务拓展力度，实现各项业务快速增长，超额完成全年目标，市场份额也稳步提高。

截至报告期末，公司贷款余额为 545.92 亿元，比年初增加 190.60 亿元，增幅为 53.64%；公司存款余额为 807.90 亿元，比年初增加 287.89 亿元，增幅为 55.36%。

2、个人业务

公司在战略层面上继续重视个人业务的发展，今年更是首次将个人业务发展的五项经营指标纳入到全行战略发展的指标体系中，推动了个人业务稳健快速发展。

截至报告期末，公司个贷余额 54.09 亿元，比年初增加 7.78 亿元，增幅 16.8%；同比增加 11.56 亿元；公司储蓄存款余额合计 129.19 亿元，比年初增加 23.8 亿元，增幅 22.62%。

3、中间业务

公司高度重视中间业务的发展，继续加大中间业务的拓展力度，中间业务收入连续实现快速增长。

截至报告期末，公司实现中间业务收入 1.63 亿元，较去年同期增长 0.91 亿元，增幅 127.07%。其中：上半年共发行了 23 期理财产品，累计销售 19.74 亿元，同比增加 10.36 亿元。累计代收各项公用事业费 1.72 亿元，同比减少 0.22 亿元；全行第三方存管开户数累计达 23,457 户，较年初增加 10,835 户，增幅 85.84%。

4、资金业务

针对 2009 年上半年复杂严峻的投资环境，公司加强市场分析，群策群力，采取多种方式积极应对，公司上半年债券结算量为 9,260.22 亿元，其中现券结算量 8,051.54 亿元，比去年同期增加 224.83 亿元；完成现券承销量 310.8 亿元，其中国债承销（包括地方政府债券）149.8 亿元。截止报告期末，累计实现利润 7.17 亿元。

在财政部公布的 2009 年上半年记账式国债承销团成员国债现货交易量排名中位列第六，柜台零售市场现货交易量排名亦名列前茅；在中国银行间交易商协会公布的 2009 年第二季度银行间债券市场做市商评价情况中名列第二。

5、投资银行业务

2009 年上半年，公司积极开展次级债券、混合资本债券及短期融资券的承销发行工作。正在进行三家次级债券、一家混合资本债券及五家短期融资券的承销工作。同时，制定了《南京银行并购贷款暂行管理办法》，推动公司并购贷款业务的发展。

（四）报告期内主营业务分业务种类情况（母公司）

（单位：人民币千元）

业务种类	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月		增减幅度	
	业务收入	占比 (%)	业务收入	占比 (%)	业务收入	增幅 (%)
贷款	1,402,684	57.93	1,311,183	58.51	91,501	6.98
拆借	13,871	0.57	13,789	0.61	82	0.59
存放央行	76,431	3.16	70,289	3.14	6,142	8.74
存放同业	18,145	0.75	64,754	2.89	-46,609	-71.98
资金业务	736,117	30.40	705,556	31.49	30,561	4.33
其中：债券投资	670,944	27.71	550,328	24.56	120,616	21.92
手续费	174,170	7.19	75,295	3.36	98,875	131.32

（五）主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

地区	营业净收入	营业净收入同比 (%)	营业利润	营业利润同比 (%)
南京地区	1,428,637	1.12	835,758	-4.66
泰州地区	71,185	29.31	34,470	-16.37
无锡地区	136,949	-	66,241	-
上海地区	97,777	-	40,877	-
北京地区	6,968	-	-26,804	-

(六) 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。

(七) 经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内,公司经营中遇到以下问题与困难:

2009 年上半年,国家推出四万亿投资来拉动经济复苏,宏观经济正处于企稳回升的关键时期,国际国内不确定因素仍然较多。宏观数据表现出强烈的两面性:一方面是以固定资产投资、国内消费、股票市场、部分行业生产等指标为核心的反弹面;另一方面是以进出口贸易、价格、财政收入、利润等指标为核心的下滑面。

针对上述经营中出现的问题和困难,公司着重采取以下措施:

1、加强信贷投放。根据国家出台的一系列经济刺激计划,公司积极响应政策号召,主动顺应发展大势,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,强化小企业和个贷业务。

2、积极推进经营战略调整。鼓励投资银行部加大中间业务的拓展力度,增加盈利模式;设立金融市场部,继续发挥债券业务优势;参股宜兴阳羡村镇银行,努力开拓农村金融市场,服务农村金融;设立北京分行,加快对外布局速度,通过开发新兴市场在提升业绩的同时引入新的经营理念。

3、加强风险控制。经营层 5 月成立了内部控制与风险管理委员会,制定了多项风险管理制度;运用限额管理、压力测试等新手段,对公司各项业务的风险进行监测和预警;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。

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（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	158,751	90,000,000	18	271,753	32,274	-	长期股权投资	购买股份
宜兴村镇银行	50,000	50,000,000	50	50,000	152	-	长期股权投资	参股
江苏金融租赁	403,845	269,230,000	35	409,636	5,791	-	长期股权投资	购买股份
合计	612,596	-	-	731,389	38,217	-	-	-

注：日照银行股份有限公司简称日照银行，宜兴阳美村镇银行有限责任简称宜兴村镇银行，江苏金融租赁有限公司简称江苏金融租赁。

六、下半年经营情况展望

从目前来看，全球经济仍然没有扭转下滑势头，经济回升之路依然漫长，而国内经济形势总体呈现出企稳向好的趋势，但经济回升还不稳固，经济发展的结构性矛盾依然突出，经济发展仍然存在“不稳定、不确定、不平衡”的问题，同时，宽松的流动性推高了资产价格，房地产、资本市场泡沫已隐约出现，市场存在通胀预期。尽管适度宽松的货币政策和积极的财政政策依然是下半年的主基调，但预计下半年央行将会加大公开市场操作力

度，对流动性进行微调，而银监会也将加大窗口指导力度，严防信贷风险。

下半年，公司将高度关注未来经济走势和政策动态，紧密把握政策调整带来的压力和机遇，以“稳增长、调结构、控风险、提服务”为工作重点。首先，有预见性地防范政策调整所引发的业务大起大落和经营风险，高度关注资本市场和房地产市场，严防信贷资金挪用和违规入市，关注重复建设行业风险、项目资本金不到位风险、政府投融资平台贷款、票据业务、信用卡业务和个人假按揭等几大业务风险；其次，积极把握危机中的机遇，加快发展步伐，坚持发展不动摇，保持业务平稳较快发展，加快信贷机构调整和业务结构调整，推进网点转型，加大业务、产品和服务创新力度，不断提升服务水平，抢占市场先机。

发展定位确定为：坚持主营业务不动摇，着力提升信贷管理水平；突出特色和优势，提升核心竞争力，打造中小企业和个人业务品牌、巩固资金业务品牌、发挥与巴黎银行合作的优势，在国际企业与消费信贷合作领域树立品牌；积极稳健探索综合化经营，满足客户多元化需求，分散经营风险，保证可持续发展；积极创造条件，为国际化经营做好准备。

第六节 重要事项

一、公司治理情况

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了 2008 年度股东大会。共审议通过了包括董事会和监事会年度工作报告、年度财务决算和利润分配方案、补选董事、发行金融债券、独立董事和外部监事津贴制度、修订公司章程等各类议案 13 项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定，确保所有股东平等享有并能够充分行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

（二）关于董事和董事会

目前，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。报告期内，经股东大会通过，补选了夏平先生为执行董事、范卿午先生为独立董事。罗强董事因公务繁忙原因，辞去公司董事和提名及薪酬委员会委员职务。公司董事的任职资格和选聘程序符合《公司法》、《商业银行法》以及监管机构的规定，董事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。董事具备履行职责所必须的知识和素质，并符合监管机构规定的条件。

报告期内，董事会共召开会议 5 次，其中采用通讯表决方式 1 次，共审议通过各类预案、议案 39 项。董事会认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，注重维护公司和全体股东的利益，审议了选举新一届高管人员、补选董事、设立异地分支机构、参与股权投资、完善组织架构、关联交易事项等重大事项，修订了《公司章程》，制定了《敏感信息排查管理制度》、《董事会审计委员会年报工作规程》等一系列制度规定。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会认真研究公司有关重要事项，尤其注重发挥独立董事的作用，进一步提高了公司董事会决策的科学性和决策效率。报告期内，发展战略委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会共召开了 10 次会议，研究和审议了公司补选董事和提名高级管理人员资格、定期风险监测报告、三年发展规划年度执行情况、年度对外投资参股计划、关联方和关联交易认定，年度审计进程等 40 项重大事项。

（三）关于监事和监事会

1、召开监事会会议情况

2009 年上半年，公司第五届监事会共召开会议五次。会议审议通过了《南京银行股份有限公司监事会 2008 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会 2009 年度工作计划》、《南京银行股份有限公司 2008 年年度报告及摘要》、《南京银行股份有限公司 2009 年第一季度报告》，并最终形成决议。期间还就 2008 年度监事履职情况以及董事会、监事会会议顺序安排等 10 项议题进行了充分的讨论。

2、列席董事会会议情况

2009 年上半年，公司第五届监事会分别列席了第五届董事会第四次、第五次、第六次和第七次会议，现场听取了公司董事会对《南京银行股份有限公司公司治理专项检查落实情况的报告》、《南京银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评估报告》、《南京银行股份有限公司 2008 年度履行社会责任报告》和《南京银行股份有限公司章程（修订稿）》等 40 项议案所进行的审议情况。在这期间，监事会还派员列席了高管层的重大经营决策会议，将监督职能和关口前移，进一步提高了监督效果。会议讨论议题涉及目标计划、考核分配、跨区经营，流程改造、机构调整、人员变动、章程修改、财务预决算、风险控制等诸多方面。会上，参会监事毫无保留地独立发表自己的意见和看法，努力维护全体股东合法权益。

3、出席年度股东大会情况

2009 年 5 月 21 日，第五届监事会成员出席了公司 2008 年度股东大会。

4、监事会专门委员会工作情况

2009 年上半年，第五届监事会审计委员会共召开了 3 次会议，就涉及公司 2008 年度报告、2008 年业务经营情况、异地分行经营情况所做的汇报以及立信永华会计师事务所所做的专项汇报，同时也进一步听取董事会审计委员会的独立意见，并和他们进行了多次沟通、交流和讨论，对审计事项充分发表意见。期间，为了年报审鉴工作的顺利进行，监事会审计委员会及时列席了董事会关联交易控制委员会召开的相关会议。

监事会提名委员会共召开 2 次会议，以通讯表决的形式审议通过了对监事候选人宋帼芸同志的任职资格审查。专门对《监事会制度汇编》中涉及提委会工作的相关法律、法规进行了集中学习和探讨。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

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

公司充分认识到投资者关系管理工作的重要性，通过接待机构投资者来访、电话热线、

信件等多种形式和渠道增进与投资者之间的了解及交流，积极参与证券机构组织的分析师见面会，与各类投资者、分析师保持接触，让投资者能够及时准确地了解公司的发展战略和经营情况，同时接受投资者对公司提出的建设性意见。

二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

公司董事会按照公司2008年年度股东大会审议通过的2008年度利润分配方案进行股利分配，即每10股分配现金股利3元(含税)，共计分配现金股利551,025千元。公司不进行半年度利润分配、资本公积金转增股本和发行新股。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期末，公司作为被告被起诉的尚未判决的诉讼案件总计2件，涉案金额人民币650万元；公司作为原告起诉的尚未判决的诉讼案件总计一件，涉案金额为人民币1000万元。

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）截至2009年6月30日，持有公司5%及5%以上股份的股东贷款余额

（单位：人民币千元）

	2009年6月30日	2008年12月31日
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	110,000	60,000
南京新港高科技股份有限公司	-	20,000
合计	110,000	80,000
占同类交易余额比例	0.18%	0.20%
利率范围	5.13%-5.40%	6.03%-7.56%

（二）持有公司5%及5%以上股份股东的母公司贷款余额

（单位：人民币千元）

	2009年6月30日	2008年12月31日
南京新港开发总公司	20,000	-
占同类交易余额比例	0.03%	-

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
利率范围	5.76%	-

(三) 2009 年 9 月 30 日, 无持有公司 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款。

(四) 相同关键管理人员的其他企业贷款余额

(单位: 人民币千元)

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
江苏省盐业集团有限责任公司	100,000	-
占同类交易余额比例	0.17%	-
利率范围	4.86%	-

(五) 联营公司贷款余额

(单位: 人民币千元)

	2009-6-30	2008-12-31
江苏金融租赁有限公司	100,000	-
日照银行股份有限公司	862,756	-
合计	962,756	-
占同类交易余额比例	1.60%	-
利率范围	1.38%-5.31%	-

(六) 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	2009 年 6 月 30 日余额	占同类交易 余额比例 (%)	2008 年 12 月 31 日余额	占同类交易 余额比例 (%)
关联方贷款	1,192,756	1.98	80,000	0.20
关联方存款	203,540	0.21	71,343	0.11
债券投资	20,184	0.14	20,072	0.18
买入返售金融资产	280,000	2.84	255,000	4.06
同业及其他金融机构存放资金	20,024	0.18	82,817	0.98

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。

截至报告期末, 公司对外担保余额为 129,212 万元, 比年初下降 19,687 万元, 降幅为 13.22%。

（三）报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

七、公司或 5%以上股东重要承诺事项及履行情况

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

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

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

九、其他重要事项的影响及解决方案

为抵御国际金融危机的影响，今年上半年以来，我国实行了适度宽松的货币政策。尽管央行并未对利率和商业银行的存款准备金率进行调整，但加大了金融对经济增长的支持力度，货币信贷快速增长。截止报告期末，广义货币供应量同比增长 28.46%，增幅比上年末提高 10.64 个百分点；金融机构人民币各项贷款同比增长 34.44%，增幅比上年末提高 15.71 个百分点，金融机构人民币各项存款同比增长 29.02%，增幅比上年末提高 9.29 个百分点，银行体系流动性充裕，银行间市场利率保持较低水平。与此同时，积极的财政政策也充分发挥了政府公共投资的作用，在“扩内需、保增长”一揽子计划的刺激下，经济加速下滑态势在二季度得到遏制，并表现出企稳回升的迹象。

公司完善考核体系，突出了市场份额和战略性业务的考核，使公司的经营理念得到进一步提升。业务发展上，不断梳理优化流程，设立小企业金融部，为小企业融资提供便利快捷的融资通道，设立个人贷款作业中心，提升个人金融服务品质，加强个人信贷管理水

平。推进了对公转账支票全行通兑业务和南京地区交换集中提入工作的开展，为逐步实现后台集中处理，防范业务操作风险提供了有效手段。

今年4月，银监会对股份制商业银行、城市商业银行分支机构的市场准入政策进行调整，并下发了《关于中小商业银行分支机构市场准入政策的调整意见（试行）》。公司紧密把握政策机遇，加快跨区域发展的步伐，并不断探索综合化经营之路。

十、其他需要披露的事项

（一）公司原行长章宁先生因身体原因不再担任行长，聘任夏平先生为行长，且已通过监管部门资格审查；公司原监事长陈胜利先生因年龄原因不再担任监事长，公司工会代表大会选举宋帼芸女士为职工监事，公司监事会推选宋帼芸女士为监事长。

（二）根据中国银监会北京监管局《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京分行开业的批复》（京银监复[2009]163号），北京分行自2009年5月16日正式开业。

（三）根据中国银监会无锡监管分局《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），宜兴阳羨村镇银行有限责任公司2009年3月20日正式开业。宜兴阳羨村镇银行有限责任公司注册资本10000万元，由公司与其他股东共同发起设立。公司出资5000万元，持股比例为50%。

（四）根据中国银监会江苏监管局《江苏银监局关于南京银行江宁科学园支行开业的批复》（苏银监复[2009]73号），江宁科学园支行自2009年2月27日正式开业。

（五）根据中国银监会江苏监管局《江苏银监局关于筹建南京银行高淳支行的批复》（苏银监复[2009]306号），公司获准筹建高淳支行。

（六）根据中国银监会上海监管局《关于同意南京银行股份有限公司上海浦东支行筹建的批复》（沪银监复[2009]357号），公司获准筹建上海浦东支行。

（七）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》，公司获准参股江苏金融租赁有限公司，出资额26,923万元，出资比例为35%

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 2008 年度业绩预增公告	《上海证券报》C16	2009 年 1 月 14 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行公司治理专项检查落实情况的报告		2009 年 1 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行敏感信息排查管理制度		2009 年 1 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届董事会第四次会议决议公告	《上海证券报》C4	2009 年 1 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届监事会第三次会议决议公告	《上海证券报》C4	2009 年 1 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会审计委员会年报工作规程		2009 年 2 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届董事会第五次会议决议公告	《上海证券报》C4	2009 年 2 月 19 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的公告	《上海证券报》C40	2009 年 3 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届监事会第四次会议决议公告	《上海证券报》C15	2009 年 3 月 25 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届董事会第六次会议决议公告	《上海证券报》10	2009 年 4 月 11 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于参股江苏金融租赁有限公司的公告	《上海证券报》148	2009 年 4 月 25 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第一季度季报	《上海证券报》C92	2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行年报摘要	《上海证券报》C92	2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行年报		2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届董事会第七次会议决议公告暨召开 2008 年年度股东大会通知的公告	《上海证券报》C92	2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会审计委员会年报工作规程		2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行控股股东及其他关联方占用资金的专项说明		2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第五届监事会第六次会议决议公告	《上海证券报》D18	2009 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2008 年年度股东大会会议资料		2009 年 5 月 9 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于北京分行开业公告	《上海证券报》C18	2009 年 5 月 12 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2008 年度股东大会的法律意见书		2009 年 5 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行 2008 年度股东大会决议公告	《上海证券报》C20	2009 年 5 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行 2008 年度派发现金红利实施公告	《上海证券报》C15	2009 年 6 月 10 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行详式权益变动报告书	《上海证券报》14	2009 年 6 月 13 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行简式权益变动报告书	《上海证券报》14	2009 年 6 月 13 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于国有股东所持股份无偿划转的提示性公告	《上海证券报》14	2009 年 6 月 13 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

二〇〇九年八月二十一日

**南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关
于公司 2009 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 2009 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 2009 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 2009 年中期财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2009 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会
二〇〇九年八月二十一日

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	
谢华礼	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		艾飞立	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 2009 年度中期财务报表

合并资产负债表

单位名称:南京银行股份有限公司

单位: 人民币元

资 产	附注	2009年6月30日	2008年12月31日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	八-1	11,682,060,339.72	8,834,007,192.48
存放同业款项	八-2	5,943,701,571.95	1,780,093,181.49
贵金属		-	-
拆出资金	八-3	800,000,000.00	610,000,000.00
交易性金融资产	八-4	9,464,548,918.28	7,815,781,075.81
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	八-5	9,867,245,610.93	6,277,196,947.96
应收利息	八-6	685,510,487.05	666,077,758.39
发放贷款和垫款	八-7	58,685,944,684.25	39,057,384,712.09
可供出售金融资产	八-8	10,357,123,949.42	10,455,476,146.46
持有至到期投资	八-9	14,406,390,860.61	12,343,217,656.36
证券投资—贷款及应收款项	八-10	2,911,981,247.48	2,546,676,019.62
长期股权投资	八-11	689,988,973.49	258,879,179.60
投资性房地产		-	-
固定资产	八-12	1,023,122,781.98	913,175,166.43
无形资产	八-13	49,096,634.82	44,211,689.28
递延所得税资产	八-14	214,923,336.26	213,161,623.33
其他资产	八-15	2,918,348,076.94	1,890,733,017.93
资产总计		129,699,987,473.18	93,706,071,367.23
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	八-16	11,080,474,028.91	8,469,480,135.59
拆入资金	八-17	1,386,000,000.00	3,056,000,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	八-18	6,608,429,058.21	2,881,551,334.07
吸收存款	八-19	94,194,329,606.84	62,730,991,169.25
应付职工薪酬	八-20	291,644,782.80	269,003,507.25
应交税费	八-21	87,870,427.42	311,263,648.46
应付利息	八-22	550,214,182.13	474,874,621.42
预计负债		-	-
应付债券	八-23	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	八-14	94,026,346.09	153,678,088.37
其他负债	八-24	3,126,170,216.06	3,213,634,286.43
负债合计		118,219,158,648.46	82,360,476,790.84
股东权益:			
股本	八-25	1,836,751,340.00	1,836,751,340.00
资本公积	八-26	6,343,449,132.16	6,457,940,481.92
减: 库存股		-	-
盈余公积	八-27	476,740,747.40	476,740,747.40
一般风险准备	八-28	629,747,407.31	629,747,407.31
未分配利润	八-29	2,143,988,054.75	1,894,414,599.76
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司股权权益合计		11,430,676,681.62	11,295,594,576.39
少数股东权益		50,152,143.10	50,000,000.00
股东权益合计		11,480,828,824.72	11,345,594,576.39
负债和股东权益总计		129,699,987,473.18	93,706,071,367.23

法定代表人:

行长:

财务负责人:

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	2009年6月30日	2008年12月31日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	八-1	11,580,500,358.62	8,834,007,192.48
存放同业款项	八-2	5,934,825,661.69	1,740,093,181.49
贵金属			-
拆出资金	八-3	800,000,000.00	610,000,000.00
交易性金融资产	八-4	9,464,548,918.28	7,815,781,075.81
衍生金融资产			-
买入返售金融资产	八-5	9,617,738,265.73	6,277,196,947.96
应收利息	八-6	685,467,999.55	666,077,758.39
发放贷款和垫款	八-7	58,582,202,934.25	39,057,384,712.09
可供出售金融资产	八-8	10,357,123,949.42	10,455,476,146.46
持有至到期投资	八-9	14,406,390,860.61	12,343,217,656.36
证券投资－贷款及应收款项	八-10	2,911,981,247.48	2,546,676,019.62
长期股权投资	八-11	739,988,973.49	308,879,179.60
投资性房地产		-	-
固定资产	八-12	1,018,018,337.84	913,175,166.43
无形资产	八-13	48,853,968.50	44,211,689.28
递延所得税资产	八-14	214,923,336.26	213,161,623.33
其他资产	八-15	2,916,136,220.17	1,890,733,017.93
资产总计		129,278,701,031.89	93,716,071,367.23
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	八-16	11,132,613,937.21	8,529,480,135.59
拆入资金	八-17	1,386,000,000.00	3,056,000,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	八-18	6,608,429,058.21	2,881,551,334.07
吸收存款	八-19	93,773,145,107.27	62,730,991,169.25
应付职工薪酬	八-20	291,562,343.77	269,003,507.25
应交税费	八-21	87,625,372.14	311,263,648.46
应付利息	八-22	550,036,258.14	474,874,621.42
预计负债		-	-
应付债券	八-23	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	八-14	94,026,346.09	153,678,088.37
其他负债	八-24	3,124,738,070.54	3,213,634,286.43
负债合计		117,848,176,493.37	82,420,476,790.84
股东权益:			
股本	八-25	1,836,751,340.00	1,836,751,340.00
资本公积	八-26	6,343,449,132.16	6,457,940,481.92
减: 库存股		-	-
盈余公积	八-27	476,740,747.40	476,740,747.40
一般风险准备	八-28	629,747,407.31	629,747,407.31
未分配利润	八-29	2,143,835,911.65	1,894,414,599.76
股东权益合计		11,430,524,538.52	11,295,594,576.39
负债和股东权益总计		129,278,701,031.89	93,716,071,367.23

法定代表人:

行长:

财务负责人:

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	2009年1-6月	2008年1-6月
一、营业收入		1,741,515,812.97	1,468,173,876.70
利息净收入	八-30	1,409,819,712.17	1,274,335,862.84
利息收入		2,236,481,356.16	2,167,304,880.65
利息支出		826,661,643.99	892,969,017.81
手续费及佣金净收入	八-31	164,724,112.22	71,900,764.14
手续费及佣金收入		174,169,812.45	75,294,609.36
手续费及佣金支出		9,445,700.23	3,393,845.22
投资收益	八-32	248,727,180.78	7,154,531.87
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		38,064,793.89	38,615,477.96
公允价值变动收益	八-33	-91,260,452.02	79,967,875.61
汇兑收益		5,775,547.46	33,597,668.64
其他业务收入		3,729,712.36	1,217,173.60
二、营业支出		790,973,937.37	551,056,470.97
营业税金及附加	八-34	103,968,397.02	79,094,512.79
业务及管理费	八-35	460,716,217.03	359,965,338.76
资产减值损失	八-36	226,188,444.76	111,872,944.73
其他业务成本		100,878.56	123,674.69
三、营业利润		950,541,875.60	917,117,405.73
加: 营业外收入	八-37	1,376,453.89	552,323.32
减: 营业外支出	八-38	1,747,005.13	2,589,085.09
四、利润总额		950,171,324.36	915,080,643.96
减: 所得税费用	八-39	149,420,324.27	126,760,869.89
五、净利润		800,751,000.09	788,319,774.07
归属于母公司股东的净利润		800,598,856.99	788,319,774.07
少数股东损益		152,143.10	-
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.44	0.43
(二) 稀释每股收益		0.44	0.43
七、其他综合收益	八-40	-114,491,349.75	8,189,982.54
八、综合收益总额		686,259,650.34	796,509,756.61
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		686,107,507.24	796,509,756.61
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		152,143.10	-

法定代表人:

行长:

财务负责人:

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	2009年1-6月	2008年1-6月
一、营业收入		1,738,059,218.36	1,468,173,876.70
利息净收入	八-30	1,407,827,251.95	1,274,335,862.84
利息收入		2,234,327,301.10	2,167,304,880.65
利息支出		826,500,049.15	892,969,017.81
手续费及佣金净收入	八-31	163,262,434.46	71,900,764.14
手续费及佣金收入		174,169,812.45	75,294,609.36
手续费及佣金支出		10,907,377.99	3,393,845.22
投资收益	八-32	248,727,180.78	7,154,531.87
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		38,064,793.89	38,615,477.96
公允价值变动收益	八-33	-91,260,452.02	79,967,875.61
汇兑收益		5,775,547.46	33,597,668.64
其他业务收入		3,727,255.73	1,217,173.60
二、营业支出		787,923,057.70	551,056,470.97
营业税金及附加	八-34	103,804,009.53	79,094,512.79
业务及管理费	八-35	457,967,974.85	359,965,338.76
资产减值损失	八-36	226,050,194.76	111,872,944.73
其他业务成本		100,878.56	123,674.69
三、营业利润		950,136,160.66	917,117,405.73
加:营业外收入	八-37	1,376,453.89	552,323.32
减:营业外支出	八-38	1,747,005.13	2,589,085.09
四、利润总额		949,765,609.42	915,080,643.96
减:所得税费用	八-39	149,318,895.53	126,760,869.89
五、净利润		800,446,713.89	788,319,774.07
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.44	0.43
(二) 稀释每股收益		0.44	0.43
七、其他综合收益	八-40	-114,491,349.75	8,189,982.54
八、综合收益总额		685,955,364.14	796,509,756.61

法定代表人:

行长:

财务负责人:

合并现金流量表

单位名称:南京银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2009年1-6月	2008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		34,074,332,330.91	9,630,726,815.72
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,723,170,938.83	-1,670,228,142.31
收取利息、手续费及佣金的现金		1,461,095,052.11	1,168,303,610.93
收到其他与经营活动有关的现金		5,131,558.47	2,490,874,821.74
经营活动现金流入小计		33,817,388,002.66	11,619,677,106.08
客户贷款及垫款净增加额		19,854,216,712.17	3,821,580,934.08
存放中央银行和同业款项净增加额		5,368,238,188.17	2,248,609,198.67
支付手续费及佣金的现金		10,907,377.99	3,393,845.22
支付给职工以及为职工支付的现金		251,003,526.70	165,351,206.45
支付的各项税费		505,601,251.89	164,465,778.40
支付的其他与经营活动有关的现金		1,268,084,627.12	3,264,045,410.17
经营活动现金流出小计		27,258,051,684.04	9,667,446,372.99
经营活动产生的现金流量净额		6,559,336,318.62	1,952,230,733.09
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		433,433,447,365.31	421,494,533,982.16
取得投资收益收到的现金		210,662,386.89	-
收到其他与投资活动有关的现金		42,140.00	-
投资活动现金流入小计		433,644,151,892.20	421,494,533,982.16
投资支付的现金		437,867,964,606.00	422,690,502,184.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		147,280,338.29	168,107,272.70
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		438,015,244,944.29	422,858,609,457.52
投资活动产生的现金流量净额		-4,371,093,052.09	-1,364,075,475.36
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
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		544,819,917.00	-
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		544,819,917.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-544,819,917.00	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-53,273,883.90
五、现金及现金等价物净增加额		1,643,423,349.53	534,881,373.83
加:期初现金及现金等价物余额	八-42	3,263,809,169.75	2,429,915,256.94
六、期末现金及现金等价物余额	八-42	4,907,232,519.28	2,964,796,630.77

法定代表人:

行长:

财务负责人:

现金流量表

单位名称:南京银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2009年1-6月	2008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		33,645,287,739.64	9,630,726,815.72
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,473,663,593.63	-1,670,228,142.31
收取利息、手续费及佣金的现金		1,457,505,477.64	1,168,303,610.93
收到其他与经营活动有关的现金		6,635,789.82	2,490,874,821.74
经营活动现金流入小计		33,635,765,413.47	11,619,677,106.08
客户贷款及垫款净增加额		19,750,336,712.17	3,821,580,934.08
存放中央银行和同业款项净增加额		5,319,125,827.51	2,248,609,198.67
支付手续费及佣金的现金		10,907,377.99	3,393,845.22
支付给职工以及为职工支付的现金		250,466,554.44	165,351,206.45
支付的各项税费		505,580,490.94	164,465,778.40
支付的其他与经营活动有关的现金		1,266,951,517.99	3,264,045,410.17
经营活动现金流出小计		27,103,368,481.04	9,667,446,372.99
经营活动产生的现金流量净额		6,532,396,932.43	1,952,230,733.09
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		433,433,447,365.31	421,494,533,982.16
取得投资收益收到的现金		210,662,386.89	-
收到其他与投资活动有关的现金		42,140.00	-
投资活动现金流入小计		433,644,151,892.20	421,494,533,982.16
投资支付的现金		437,867,964,606.00	422,690,502,184.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		141,664,482.80	168,107,272.70
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		438,009,629,088.80	422,858,609,457.52
投资活动产生的现金流量净额		-4,365,477,196.60	-1,364,075,475.36
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		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		544,819,917.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-544,819,917.00	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-53,273,883.90
五、现金及现金等价物净增加额		1,622,099,818.83	534,881,373.83
加: 期初现金及现金等价物余额	八-42	3,223,809,169.75	2,429,915,256.94
六、期末现金及现金等价物余额	八-42	4,845,908,988.58	2,964,796,630.77

法定代表人:

行长

财务负责人:

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	所有者权益合计
	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、本期增减变动金额（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）直接计入所有者权益的利得和损失	-	-114,491,349.76	-	-	-	-		-114,491,349.76
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-151,580,693.42	-	-	-	-		-151,580,693.42
计入股东权益的金额		-148,357,374.63						-148,357,374.63
转入当期损益的金额		-3,223,318.79						-3,223,318.79
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		37,089,343.66						37,089,343.66
4. 其他								-
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、本期期末余额	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：

行长：

财务负责人：

合并股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司

2008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	所有者权益合计
	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	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44		9,942,463,089.56
加：会计政策变更								-
前期差错更正								-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44		9,942,463,089.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	8,189,982.54	-	-	-	237,294,372.07		245,484,354.61
（一）净利润						788,319,774.07		788,319,774.07
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	8,189,982.54	-	-	-	-		8,189,982.54
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	10,919,976.72	-	-	-	-		10,919,976.72
计入股东权益的金额		15,686,357.73						15,686,357.73
转入当期损益的金额		-4,766,381.01						-4,766,381.01
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-2,729,994.18						-2,729,994.18

4. 其他								-
上述（一）和（二）小计	-	8,189,982.54	-	-	-	788,319,774.07		796,509,756.61
（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、本期期末余额	1,836,751,340.00	6,018,068,590.22	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,502,187,455.51		10,187,947,444.17

法定代表人：

行长：

财务负责人：

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、本期增减变动金额(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) 直接计入所有者权益的利得和损失	-	-114,491,349.76	-	-	-	-	-114,491,349.76
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-151,580,693.42	-	-	-	-	-151,580,693.42
计入股东权益的金额		-148,357,374.63					-148,357,374.63
转入当期损益的金额		-3,223,318.79					-3,223,318.79
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		37,089,343.66					37,089,343.66

4. 其他							-
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、本期期末余额	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：

行长：

财务负责人：

股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司

2008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	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	9,942,463,089.56
加: 会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	9,942,463,089.56
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	8,189,982.54	-	-	-	237,294,372.07	245,484,354.61
(一) 净利润						788,319,774.07	788,319,774.07
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	-	8,189,982.54	-	-	-	-	8,189,982.54
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	10,919,976.72	-	-	-	-	10,919,976.72
计入股东权益的金额		15,686,357.73					15,686,357.73
转入当期损益的金额		-4,766,381.01					-4,766,381.01
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-2,729,994.18					-2,729,994.18
4. 其他							-
上述(一)和(二)小计	-	8,189,982.54	-	-	-	788,319,774.07	796,509,756.61
(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、本期期末余额	1,836,751,340.00	6,018,068,590.22	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,502,187,455.51	10,187,947,444.17

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 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:3201001009323;金融许可证号:D10023010H0001。

本行原注册资本为350,000,000元,2000年12月31日本行根据中国人民银行南京分行营业部南银营复(2000)第178号《关于南京市商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》,以原股本3.5亿元为基数,按每10股送3股,每10股配售16股的比例进行增资扩股,变更后的注册资本为人民币1,025,751,340元。2002年2月28日本行根据中国人民银行南京分行南银复(2001)550号文批准及本行2001年度临时股东大会决议通过,按每股1.21元的价格由国际金融公司认购本行1.81亿股普通股,认购后本行注册资本增加到人民币1,206,751,340元。2005年,法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他14家股东持有本行10%和9.2%的股份,成为本行第二大股东。

2007年,根据中国证券监督管理委员会证监发行字(2007)161号《关于核准南京银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准,本行向社会公开发行人民币普通股(A股)630,000,000股(每股面值1元),变更后的注册资本为人民币1,836,751,340元,上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

截至2009年6月30日止,本行注册资本为人民币1,836,751,340元。

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他业务。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。本行实行一级法人体制；总行设置信贷审批委员会、资产负债管理委员会、预算管理委员会、考评委员会等非常设机构，以及公司业务部、个人业务部、投资银行部、信贷管理部、计划财务部、会计结算部、清算中心、风险控制部、审计稽核部、信息技术部、电子银行部、发展规划部、人力资源部、办公室、行政事务部等常设机构；同时，总行下设泰州分行、上海分行、无锡分行、北京分行、60 家支行、1 家直属营业部及 3 个直属经营机构，实行授权管理。在宜兴地区设有宜兴阳羡村镇银行有限责任公司子公司。

二、本行及子公司财务报表编制基准

本行及子公司执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》。

三、遵循企业会计准则的声明

本行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、本行及子公司采用的重要会计政策和主要会计估计

1、财务报表的编制基础

本行及子公司的财务报表以持续经营为编制基础。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本行及子公司以人民币为记账本位币。

4、企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的帐面价值计量。合并方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。

合并方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。

购买方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。

购买方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。

购买方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。购买方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；购买方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。

5、合并财务报表

合并财务报表反映本行及子公司形成的集团报表整体财务状况、经营成果和现金流量。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制指一个企业能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从另一个企业的经营活动中获取利益的权力。

合并财务报表以本行及子公司的财务报表为基础，由本行编制。本行及子公司保持一致的会计政策、会计期间。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。

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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。

6、汇总财务报表

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

7、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。

8、外币折算

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率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。

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前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额, 入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

9、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。

10、金融资产

本行及子公司在初始确认时将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，本行及子公司有明确意图和能力将其持有至到期的非衍生金融资产。如果本行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。

(3) 贷款及应收款项

本行及子公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。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和应收款项。

(4) 可供出售金融资产

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

(5) 金融资产的初始及终止确认

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：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

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。

(6) 金融资产的后续计量

可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在购买后按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项及持有至到期投资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，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。

11、金融资产的减值

(1) 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：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

(2) 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：

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。在实际操作过程中，本行及子公司也会以

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

金融工具的公允价值为基础，使用可观察到的市价确定该项资产的减值。

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

本行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相关的。

本行及子公司对一组金融资产的未来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。

对各资产组合的未来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。

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账面价值，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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

12、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。

13、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。

14、公允价值的确认方法

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

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。

15、长期股权投资的核算方法

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

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。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四.11 计提减值准备；其他按成本法核算的长期股权投资按附注四.20 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，年末按照附注四.20 计提减值准备。

16、固定资产

固定资产是指本行及子公司为经营目的而持有的，使用寿命超过一年的有形资产。

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等，自行建造的固定资产的成本，包括由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

固定资产折旧采用年限平均法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	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	4.85%
通用设备	5-10 年	19.4%-9.7%
运输设备	5 年	19.4%

与固定资产有关的后续支出，如果能够可靠计量，且相关的经济利益很可能流入本行及子公司，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。

本行及子公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

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。

17、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。

18、无形资产

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。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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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。

19、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收益，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。

(4) 受托贷款

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

20、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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

确认后，在以后会计期间不予以转回。

21、金融负债

本行及子公司金融负债分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

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

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

22、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。

23、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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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。

24、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九中披露。

25、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

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确立时确认计入当期损益。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

26、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。

27、经营性租赁

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。

28、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。

29、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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

30、分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部, 是指本行内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; 本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; 本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。对风险及报酬相似的两个或多个经营分部, 合并为一个经营分部。

当经营分部的大部分收入是对外交易收入, 且满足一定条件时, 本行将其确定为报告分部。未满足规定条件, 但本行认为披露该经营分部信息对财务报告使用者有用的, 也可将其确定为报告分部。在需要进行报告分部的合并时, 本行以经营分部的合并条件为基础, 对相关的报告分部予以合并。

本行以合并财务报表为基础, 披露报告分部的信息。

31、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。

32、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。

(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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(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、会计政策变更

根据财政部下发的《关于印发企业会计准则解释第 3 号的通知》（财会【2009】8 号），本行对涉及“利润表”项目、“分部报告”的相关政策进行了修订，自 2009 年 1 月 1 日起开始实施。

此次修订的主要内容有：

1、本行在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。合并利润表“综合收益总额”项目下单独列示“归属于母公司所有者的综合收益总额”项目和“归属于少数股东的综合收益总额”项目。

2、在披露分部信息时，本行不再以地区分部和业务分部为基础确定报告分部，亦不再区分主要报告形式和次要报告形式。本行现以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以经营分部为基础确定报告分部。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

此次会计政策的变更对本行的净资产、净利润没有重大影响, 可比前期财务报表项目按照新的会计政策进行了重新分类。

六、控股子公司

1、截止 2009 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	江苏省	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

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。本行能够控制该公司的日常经营活动, 因此, 自 2008 年度起, 本行将其纳入合并财务报表范围。

七、税项

1、营业税: 按《中华人民共和国营业税暂行条例》、《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》的规定计提并缴纳营业税, 营业税按 5%计缴。

2、城建税: 按营业税额的 7%计缴。

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

4、所得税: 按应纳税所得额的 25%计缴。

八、报表项目注释(以下数据除特别说明外,均为合并报表数据; 在合并财务报表数据与母公司财务报表数据存在差异时, 将同时披露“母公司”财务报表数据。)

1、现金及存放中央银行款项

	2009-6-30	2008-12-31
库存现金	287,730	260,075

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

存放中央银行法定准备金	9,847,052	7,327,324
存放中央银行超额存款准备金	1,540,857	1,246,527
存放中央银行财政性存款	6,421	81
合计	11,682,060	8,834,007

母公司财务报表中现金及存放中央银行款项列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
库存现金	286,616	260,075
存放中央银行法定准备金	9,797,939	7,327,324
存放中央银行超额存款准备金	1,489,524	1,246,527
存放中央银行财政性存款	6,421	81
合计	11,580,500	8,834,007

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。2009 年 6 月 30 日、2008 年 12 月 31 日本行按不低于人民币存款的 13.5%缴存人民币存款准备金，2009 年 6 月 30 日、2008 年 12 月 31 日按 5%缴存外币存款准备金；存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

2、存放同业款项

	2009-6-30	2008-12-31
存放境内同业款项	5,903,039	1,437,750
存放境外同业款项	40,663	342,343
减：资产减值准备	-	-
合计	5,943,702	1,780,093

母公司财务报表中存放同业款项列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
存放境内同业款项	5,894,163	1,397,750
存放境外同业款项	40,663	342,343
减：资产减值准备	-	-
合计	5,934,826	1,740,093

截止 2009 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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

为:568,859 千元。

3、拆出资金

	2009-6-30	2008-12-31
拆放境内同业	800,000	590,000
拆放境外同业	-	20,000
减：资产减值准备	-	-
合计	800,000	610,000

截止 2009 年 6 月 30 日，我行向持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行拆出资金余额为：100,000 千元。

4、交易性金融资产

	2009-6-30	2008-12-31
交易性债券投资：		
政府债券	312,637	219,100
央行票据	1,696,833	1,379,295
金融债券	2,062,631	781,447
企业债券	5,392,448	5,435,939
合计	9,464,549	7,815,781

5、买入返售金融资产

	2009-6-30	2008-12-31
买入返售证券：		
政府债券	420,060	-
金融债券	457,700	255,000
企业债券	1,497,163	1,430,455
小计	2,374,923	1,685,455
买入返售票据：		
银行承兑汇票	3,263,363	4,496,742
商业承兑汇票	-	-
小计	3,263,363	4,496,742

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
买入返售应收租赁款	110,000	95,000
买入返售贷款	4,118,960	-
合计	9,867,246	6,277,197

母公司财务报表中买入返售金融资产列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
买入返售证券：		
政府债券	420,060	-
金融债券	457,700	255,000
企业债券	1,247,655	1,430,455
小计	2,125,415	1,685,455
买入返售票据：		
银行承兑汇票	3,263,363	4,496,742
商业承兑汇票	-	-
小计	3,263,363	4,496,742
买入返售应收租赁款	110,000	95,000
买入返售贷款	4,118,960	-
合计	9,617,738	6,277,197

6、应收利息

	2009-6-30	2008-12-31
应收债券投资利息	559,626	495,244
应收贷款及垫款利息	105,418	101,953
应收买入返售金融资产利息	11,479	46,877
应收存放同业款项利息	8,226	10,142
应收拆出资金利息	761	11,862
合计	685,510	666,078

母公司财务报表中应收利息列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
应收债券投资利息	559,626	495,244

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
应收贷款及垫款利息	105,376	101,953
应收买入返售金融资产利息	11,479	46,877
应收存放同业款项利息	8,226	10,142
应收拆出资金利息	761	11,862
合计	685,468	666,078

截止 2009 年 6 月 30 日，我行应收持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行同业款项利息余额为：361 千元。

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：

	2009-6-30	2008-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡	20,678	16,838
住房抵押	3,878,555	3,119,855
其他	1,542,751	1,510,843
企业贷款和垫款：		
贷款	47,727,531	31,137,950
贴现	6,475,033	3,970,053
押汇	389,196	423,988
贷款和垫款总额	60,033,744	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	534,870	408,478
组合评估贷款损失准备	812,929	713,664
贷款损失准备小计	1,347,799	1,122,142
贷款和垫款帐面价值	58,685,945	39,057,385

母公司财务报表中贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡	20,678	16,838

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
住房抵押	3,872,755	3,119,855
其他	1,536,071	1,510,843
企业贷款和垫款：		
贷款	47,636,131	31,137,950
贴现	6,475,033	3,970,053
押汇	389,196	423,988
贷款和垫款总额	59,929,864	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	534,870	408,478
组合评估贷款损失准备	812,791	713,664
贷款损失准备小计	1,347,661	1,122,142
贷款和垫款帐面价值	58,582,203	39,057,385

截止 2009 年 6 月 30 日，持有本行 5%及以上股份股东的贷款余额明细列示如下：

	2009-6-30
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	110,000

(2) 贴现按票据类别分类：

	2009-6-30	2008-12-31
银行承兑汇票	5,623,331	3,386,032
商业承兑汇票	851,702	584,021
合计	6,475,033	3,970,053

(3) 贷款及垫款按行业划分：

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	17,124,540	28.53%	7,691,158	19.14%
制造业	5,897,042	9.82%	5,544,612	13.80%
批发和零售业	6,552,366	10.91%	4,141,556	10.30%
房地产业	4,552,708	7.59%	3,401,578	8.47%
教育	3,613,620	6.02%	2,541,320	6.32%
交通运输、仓储和邮政业	1,776,092	2.96%	1,545,848	3.85%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
水利、环境和公共设施管理业	2,512,300	4.18%	1,521,800	3.79%
建筑业	2,390,838	3.98%	1,176,320	2.93%
电力、煤气和水的生产和供应业	429,000	0.71%	1,084,000	2.70%
公共管理和社会组织	730,500	1.22%	570,500	1.42%
卫生、社会保障和社会福利业	581,600	0.97%	446,600	1.11%
住宿和餐饮业	431,150	0.72%	390,850	0.97%
信息传输、计算机服务和软件业	611,584	1.02%	364,463	0.91%
居民服务和其他服务业	100,100	0.17%	300,300	0.75%
文化、体育和娱乐业	171,175	0.29%	128,025	0.32%
金融业	105,000	0.17%	105,000	0.26%
科学研究、技术服务和地质勘查业	79,900	0.13%	102,700	0.26%
农、林、牧、副、渔业	67,700	0.11%	81,000	0.20%
采矿业	316	0.00%	320	0.00%
押汇	389,196	0.65%	423,988	1.05%
贴现	6,475,033	10.79%	3,970,053	9.88%
个人	5,441,984	9.06%	4,647,536	11.57%
合 计	60,033,744	100.00%	40,179,527	100.00%
减：贷款损失准备	1,347,799	-	1,122,142	-
贷款和垫款帐面价值	58,685,945	-	39,057,385	-

母公司财务报表中贷款及垫款按行业划分列示如下：

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	17,119,540	28.57%	7,691,158	19.14%
制造业	5,831,742	9.73%	5,544,612	13.80%
批发和零售业	6,547,366	10.92%	4,141,556	10.30%
房地产业	4,552,708	7.60%	3,401,578	8.47%
教育	3,613,620	6.03%	2,541,320	6.32%
交通运输、仓储和邮政业	1,776,092	2.96%	1,545,848	3.85%
水利、环境和公共设施管理业	2,512,300	4.19%	1,521,800	3.79%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
建筑业	2,390,838	3.99%	1,176,320	2.93%
电力、煤气和水的生产和供应业	429,000	0.72%	1,084,000	2.70%
公共管理和社会组织	730,500	1.22%	570,500	1.42%
卫生、社会保障和社会福利业	576,600	0.96%	446,600	1.11%
住宿和餐饮业	431,150	0.72%	390,850	0.97%
信息传输、计算机服务和软件业	611,584	1.02%	364,463	0.91%
居民服务和其他服务业	100,100	0.17%	300,300	0.75%
文化、体育和娱乐业	171,175	0.29%	128,025	0.32%
金融业	105,000	0.18%	105,000	0.26%
科学研究、技术服务和地质勘查业	79,900	0.13%	102,700	0.26%
农、林、牧、副、渔业	56,600	0.09%	81,000	0.20%
采矿业	316	0.00%	320	0.00%
押汇	389,196	0.65%	423,988	1.05%
贴现	6,475,033	10.80%	3,970,053	9.88%
个人	5,429,504	9.06%	4,647,536	11.57%
合 计	59,929,864	100.00%	40,179,527	100.00%
减: 贷款损失准备	1,347,661	-	1,122,142	-
贷款和垫款帐面价值	58,582,203	-	39,057,385	-

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	40,016,411	66.66%	31,698,541	78.89%
泰州地区	3,928,187	6.54%	2,303,391	5.73%
无锡地区	8,163,723	13.60%	2,626,050	6.54%
上海地区	5,724,633	9.54%	3,551,545	8.84%
北京地区	2,200,790	3.66%	-	-
合计	60,033,744	100.00%	40,179,527	100.00%
减: 个别评估贷款损失准备	534,870	-	408,478	-
组合评估贷款损失准备	812,929	-	713,664	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
贷款损失准备小计	1,347,799	-	1,122,142	-
贷款和垫款帐面价值	58,685,945	-	39,057,385	-

母公司财务报表中贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

	2009-6-30		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	40,016,411	66.78%	31,698,541	78.89%
泰州地区	3,928,187	6.55%	2,303,391	5.73%
无锡地区	8,059,843	13.45%	2,626,050	6.54%
上海地区	5,724,633	9.55%	3,551,545	8.84%
北京地区	2,200,790	3.67%	-	-
合计	59,929,864	100.00%	40,179,527	100.00%
减：个别评估贷款损失准备	534,870	-	408,478	-
组合评估贷款损失准备	812,791	-	713,664	-
贷款损失准备小计	1,347,661	-	1,122,142	-
贷款和垫款帐面价值	58,582,203	-	39,057,385	-

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
信用贷款	9,979,024	6,403,160
保证贷款	25,926,171	15,765,583
抵押贷款	16,095,821	12,885,736
质押贷款	8,032,728	5,125,048
贷款和垫款总额	60,033,744	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	534,870	408,478
组合评估贷款损失准备	812,929	713,664
贷款损失准备小计	1,347,799	1,122,142
贷款和垫款帐面价值	58,685,945	39,057,385

母公司财务报表中贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
信用贷款	9,979,024	6,403,160
保证贷款	25,833,971	15,765,583
抵押贷款	16,084,141	12,885,736
质押贷款	8,032,728	5,125,048
贷款和垫款总额	59,929,864	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	534,870	408,478
组合评估贷款损失准备	812,791	713,664
贷款损失准备小计	1,347,661	1,122,142
贷款和垫款帐面价值	58,582,203	39,057,385

(6) 逾期贷款列示如下：

2009-6-30

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	17,060	2,179	1,198	334	20,771
保证贷款	22,896	10,191	35,467	19,966	88,520
抵押贷款	389,632	37,433	72,186	75,247	574,498
质押贷款	386	261	255	0	902
合计	429,974	50,064	109,106	95,547	684,691

2008-12-31

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	1,455	12,225	1,809	6	15,495
保证贷款	5,047	36,443	11,323	23,845	76,658
抵押贷款	35,306	41,499	116,639	30,428	223,872
质押贷款	-	173	-	-	173
合计	41,808	90,340	129,771	54,279	316,198

(7) 贷款损失准备：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	408,478	713,664	1,122,142
本期计提	126,392	99,265	225,657
本期转出	-	-	-
本期核销	-	-	-
本期收回以前年度核销	-	-	-
汇率影响及其他	-	-	-
期末余额	534,870	812,929	1,347,799

	2008 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	286,639	518,963	805,602
本期计提	205,714	194,701	400,415
本期转出	-	-	-
本期核销	99,379	-	99,379
本期收回以前年度核销	15,561	-	15,561
汇率影响及其他	-57	-	-57
期末余额	408,478	713,664	1,122,142

	2009-6-30	2008-12-31
公司贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	534,150	408,478
组合评估贷款损失准备	713,729	620,820
个人贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	720	-
组合评估贷款损失准备	99,200	92,844
合计	1,347,799	1,122,142

母公司财务报表中贷款损失准备列示如下：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	408,478	713,664	1,122,142
本期计提	126,392	99,127	225,519
本期转出	-	-	-
本期核销	-	-	-
本期收回以前年度核销	-	-	-
汇率影响及其他	-	-	-
期末余额	534,870	812,791	1,347,661

	2008 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	286,639	518,963	805,602
本期计提	205,714	194,701	400,415
本期转出	-	-	-
本期核销	99,379	-	99,379
本期收回以前年度核销	15,561	-	15,561
汇率影响及其他	-57	-	-57
期末余额	408,478	713,664	1,122,142

	2009-6-30	2008-12-31
公司贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	534,150	408,478
组合评估贷款损失准备	713,591	620,820
个人贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	720	-
组合评估贷款损失准备	99,200	92,844
合计	1,347,661	1,122,142

(8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
核销贷款本金	-	99,379
核销表外应收未收利息	-	61,125
合计	-	160,504

8、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
政府债券	4,946,721	6,794,517
央行票据	124,696	212,845
金融债券	1,351,268	2,008,495
企业债券	4,023,187	1,528,367
合计	10,445,872	10,544,224

(2) 可供出售金融资产减值准备列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
政府债券	-	-
央行票据	-	-
金融债券	88,748	88,748
企业债券	-	-
合计	88,748	88,748

(3) 可供出售金融资产账面价值列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
政府债券	4,946,721	6,794,517
央行票据	124,696	212,845
金融债券	1,262,520	1,919,747
企业债券	4,023,187	1,528,367
合计	10,357,124	10,455,476

(4) 可供出售金融资产减值准备变动情况：

	2009-6-30	2008-12-31
--	-----------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
期初余额：	88,748	-
加：本期计提	-	88,748
减：本期收回	-	-
期末余额	88,748	88,748

截止 2009 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 88,748 千元。

9、持有至到期投资

	2009-6-30	2008-12-31
政府债券	11,406,916	10,030,932
央行票据	1,089,676	1,089,667
金融债券	1,024,915	727,617
企业债券	784,884	395,002
其他项目投资	100,000	100,000
合计	14,406,391	12,343,218

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。

10、证券投资-贷款及应收款项

	2009-6-30	2008-12-31
证券投资-贷款及应收款项	-	-
政府债券（凭证式）	2,313,981	2,546,676
理财产品投资	598,000	
合计	2,911,981	2,546,676

证券投资-贷款及应收款项变动：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
年初余额	2,546,676	2,585,610

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
本年增加	1,807,480	649,377
本年减少	1,442,175	688,311
期末余额	2,911,981	2,546,676

11、长期股权投资

项目	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
长期股权投资				
其中：对联营公司投资	250,279	441,910	10,800	681,389
对其他企业投资	8,600	-	-	8,600
减：长期投资减值准备	-	-	-	-
长期投资净值	258,879	441,910	10,800	689,989

(1) 按权益法核算的长期股权投资

被投资单位名称	占注册资本比例(%)	初始投资金额	追加投资金额	本期权益增减额	累计权益增减额	2009-6-30
日照银行股份有限公司	18.00	158,751	-9,000	21,474	122,002	271,753
江苏金融租赁有限公司	35.00	403,845	-	5,791	5,791	409,636
合计		562,596	-9,000	27,265	127,793	681,389

本期减少是根据日照银行股份有限公司 2008 年股东大会决议分配的 2008 年度的现金股利，本行根据持股比例实际收到现金股利 10,800 千元。

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 26,923 万元，占其注册资本的 35%。

(2) 按成本法核算的长期股权投资

被投资单位名称	投资期限	2009-6-30
中国银联股份有限公司	-	8,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

被投资单位名称	投资期限	2009-6-30
城市商业银行资金清算中心	-	600
合计	-	8,600

(3) 母公司财务报表中长期股权投资列示如下:

项目	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
长期股权投资				
其中: 对联营公司投资	250,279	441,910	10,800	681,389
对子公司投资	50,000	-	-	50,000
对其他企业投资	8,600	-	-	8,600
减: 长期投资减值准备	-	-	-	-
长期投资净值	308,879	441,910	10,800	739,989

A、母公司财务报表中按权益法核算的长期股权投资

被投资单位名称	占注册资本比例(%)	初始投资金额	追加投资金额	本期权益增减额	累计权益增减额	2009-6-30
日照银行股份有限公司	18.00	158,751	-9,000	21,474	122,002	271,753
江苏金融租赁有限公司	35.00	403,845	-	5,791	5,791	409,636
合计		562,596	-9,000	27,265	127,793	681,389

本期减少金额是根据日照银行股份有限公司 2008 年股东大会决议分配的 2008 年度的现金股利, 本行根据持股比例实际收到现金股利 10,800 千元。

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 26,923 万元, 占其注册资本的 35%。

B、母公司财务报表中按成本法核算的长期股权投资

被投资单位名称	投资期限	2009-6-30
中国银联股份有限公司	-	8,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

城市商业银行资金清算中心	-	600
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	-	50,000
合计	-	58,600

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。

12、固定资产

(1) 固定资产

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
固定资产原值				
房屋建筑物	685,903	63,125	-	749,028
通用设备	158,412	9,857	5,438	162,831
运输设备	28,930	1,559	1,406	29,083
合计	873,245	74,541	6,844	940,942
累计折旧				
房屋建筑物	189,928	17,616	-	207,544
通用设备	94,615	9,823	5,416	99,022
运输设备	18,751	1,669	1,378	19,042
合计	303,294	29,108	6,794	325,608
固定资产减值准备				
房屋建筑物	-	-	-	-
通用设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
合计	-	-	-	-
固定资产账面价值				
房屋建筑物	495,975			541,484
通用设备	63,797			63,809
运输设备	10,179			10,041

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
合计	569,951			615,334

母公司财务报表中固定资产列示如下：

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
固定资产原值				
房屋建筑物	685,903	58,759	-	744,662
通用设备	158,412	9,430	5,438	162,404
运输设备	28,930	1,124	1,406	28,648
合计	873,245	69,313	6,844	935,714
累计折旧				
房屋建筑物	189,928	17,545	-	207,473
通用设备	94,615	9,798	5,416	98,997
运输设备	18,751	1,642	1,378	19,015
合计	303,294	28,985	6,794	325,485
固定资产减值准备				
房屋建筑物	-	-	-	-
通用设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
合计	-	-	-	-
固定资产账面价值				
房屋建筑物	495,975			537,189
通用设备	63,797			63,407
运输设备	10,179			9,633
合计	569,951			610,229

(2) 在建工程

	2008-12-31	本期增加	本期转入固定资产	转入其他	2009-6-30	资金来源
在建工程	343,224	129,523	64,958	-	407,789	自筹
合计	343,224	129,523	64,958		407,789	

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

13、无形资产					
	2008-12-31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2009-6-30
软件	44,705	11,096	6,211	34,587	49,590
无形资产减值准备	493	-	-	-	493
净值	44,212	11,096	6,211	34,587	49,097

母公司财务报表中固定资产列示如下：

	2008-12-31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2009-6-30
软件	44,705	10,835	6,193	34,569	49,347
无形资产减值准备	493	-	-	-	493
净值	44,212	10,835	6,193	34,569	48,854

14、递延所得税资产及负债

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
年初余额	59,484	153,769
其中：递延所得税资产	213,162	158,694
递延所得税负债	-153,678	-4,925
记入当期损益	24,324	57,393
可供出售金融资产公允价值重估	37,089	-151,678
权益法下被投资单位其他股东权益变动影响	-	-
期末余额	120,897	59,484
其中：递延所得税资产	214,923	213,162
递延所得税负债	-94,026	-153,678

递延所得税资产包括：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
可供出售金融资产公允价值重估	-	-
交易性金融资产公允价值重估	-	-
权益法下被投资单位其他所有者权益	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
变动影响		
贷款损失准备及其他暂时性差异	214,923	213,162
合计	214,923	213,162

递延所得税负债包括：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
可供出售金融资产公允价值重估	63,546	100,635
交易性金融资产公允价值重估	11,294	34,110
权益法下被投资单位其他所有者权		
益变动影响	4,925	4,925
贷款损失准备及其他暂时性差异	14,261	14,008
合计	94,026	153,678

15、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
代理业务资产	1,882,310	1,794,754
待处理抵债资产	38,535	38,535
减：待处理抵债资产减值准备	14,204	14,204
长期待摊费用	15,008	18,320
其他应收款	545,423	56,470
减：坏帐准备	7,788	7,257
待摊费用	15,486	4,115
同城待提出交换款项	442,284	-
其他	1,294	-
合计	2,918,348	1,890,733

母公司财务报表中其他资产按项目列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
代理业务资产	1,882,310	1,794,754

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
待处理抵债资产	38,535	38,535
减：待处理抵债资产减值准备	14,204	14,204
长期待摊费用	14,880	18,320
其他应收款	543,729	56,470
减：坏帐准备	7,788	7,257
待摊费用	15,486	4,115
同城待提出交换款项	441,894	-
其他	1,294	-
合计	2,916,136	1,890,733

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
房产	27,143	27,143
其他	11,392	11,392
待处理抵债资产合计	38,535	38,535
减：待处理抵债资产减值准备	14,204	14,204
待处理抵债资产净值	24,331	24,331

待处理抵债资产减值准备变动：

	2009-6-30	2008-12-31
期初余额	14,204	15,845
本期计提	-	-
本期转出	-	1,641
期末余额	14,204	14,204

(3) 其他应收款按帐龄列示如下：

账龄	2009-6-30			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	521,200	95.56%	931	520,269
一至二年	17,146	3.14%	1,814	15,332
二至三年	1,677	0.31%	1,208	469

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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	2009-6-30			
	金额	比例	坏帐准备	净额
三年以上	5,400	0.99%	3,835	1,565
合计	545,423	100%	7,788	537,635

账龄	2008-12-31			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	41,015	72.63%	790	40,225
一至二年	10,298	18.24%	1,704	8,594
二至三年	1,954	3.46%	1,860	94
三年以上	3,203	5.67%	2,903	300
合计	56,470	100.00%	7,257	49,213

母公司财务报表中其他应收款按帐龄列示如下：

账龄	2009-6-30			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	519,506	95.55%	931	518,575
一至二年	17,146	3.15%	1,814	15,332
二至三年	1,677	0.31%	1,208	469
三年以上	5,400	0.99%	3,835	1,565
合计	543,729	100%	7,788	535,941

账龄	2008-12-31			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	41,015	72.63%	790	40,225
一至二年	10,298	18.24%	1,704	8,594
二至三年	1,954	3.46%	1,860	94
三年以上	3,203	5.67%	2,903	300
合计	56,470	100.00%	7,257	49,213

(4) 其他应收款按项目列示如下：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
结算挂账	507,303	24,910
预付设备款	10,825	13,770
代垫诉讼费	9,830	8,047
押金	4,788	3,214
预付装潢费	2,799	94
其他	9,878	6,435
合计	545,423	56,470

母公司财务报表中其他应收款按项目列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
结算挂账	506,303	24,910
预付设备款	10,825	13,770
代垫诉讼费	9,830	8,047
押金	4,781	3,214
预付装潢费	2,112	94
其他	9,878	6,435
合计	543,729	56,470

(5) 坏帐准备变动：

	2009-6-30	2008-12-31
期初余额	7,257	8,139
本期计提	531	-882
本期核销	-	-
期末余额	7,788	7,257

截止 2009 年 6 月 30 日，其他应收款中无持有本行 5%及以上股份股东的欠款。

截止 2009 年 6 月 30 日，计提坏帐准备的其他应收款主要为诉讼费等预计不能全部收回的款项。

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

16、同业存放款项

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

中国境内存放款项：	2009-6-30	2008-12-31
银行同业	10,613,273	6,611,613
其他金融机构	467,201	1,857,867
合计	11,080,474	8,469,480

母公司财务报表中同业存放款项列示如下：

中国境内存放款项：	2009-6-30	2008-12-31
银行同业	10,665,413	6,671,613
其他金融机构	467,201	1,857,867
合计	11,132,614	8,529,480

截止 2009 年 6 月 30 日，持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行的同业存放款项余额为：14,480 千元。

17、拆入资金

中国境内拆入资金	2009-6-30	2008-12-31
银行拆入	1,020,000	2,690,000
非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	1,386,000	3,056,000

截止 2009 年 6 月 30 日，国际金融公司向本行发放贷款余额为 366,000 千元，该项贷款期限七年，到期日 2013 年 11 月 15 日，按年付息，实际利率为年利率 3.9%。

18、卖出回购金融资产款

	2009-6-30	2008-12-31
卖出回购证券：		
政府债券	4,510,000	2,020,000
央行票据	400,000	
金融债券	500,000	-
小计	5,410,000	2,020,000
卖出回购票据：		
银行承兑汇票	948,429	861,551

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
商业承兑汇票	-	-
小计	948,429	861,551
卖出回购贷款	250,000	-
合计	6,608,429	2,881,551

19、吸收存款

	2009-6-30	2008-12-31
活期存款：	42,592,283	28,702,671
其中：公司	38,787,061	25,821,350
个人	3,805,222	2,881,321
定期存款：	34,377,377	25,877,706
其中：公司	25,248,027	18,223,201
个人	9,129,350	7,654,505
其他存款	17,224,670	8,150,614
合计	94,194,330	62,730,991

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
承兑汇票保证金	14,748,539	5,559,627
担保保证金	455,140	448,344
信用证保证金	88,051	98,578
其他保证金	718,701	583,252
合计	16,010,431	6,689,801

母公司财务报表中吸收存款列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
活期存款：	42,204,596	28,702,671
其中：公司	38,403,006	25,821,350
个人	3,801,590	2,881,321
定期存款：	34,348,748	25,877,706
其中：公司	25,231,126	18,223,201

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
个人	9,117,622	7,654,505
其他存款	17,219,801	8,150,614
合计	93,773,145	62,730,991

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
承兑汇票保证金	14,748,539	5,559,627
担保保证金	455,140	448,344
信用证保证金	88,051	98,578
其他保证金	713,832	583,252
合计	16,005,562	6,689,801

截止 2009 年 6 月 30 日，持有本行 5%及以上股份股东的短期存款余额为：83,880 千元。

20、应付职工薪酬

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	137,805	233,769	202,086	169,488
职工福利费	83,259	4,234	6,204	81,289
社会保险及劳动保护费	2,124	25,516	24,883	2,757
其中：养老保险	1,339	16,086	15,686	1,739
医疗保险	574	6,895	6,725	744
工伤保险	32	384	375	41
失业保险	128	1,538	1,500	166
生育保险	51	613	597	67
住房公积金	1,023	9,854	10,463	414
工会经费和职工教育经费	36,203	272	6,876	29,599
退休福利负债	8,589	-	491	8,098
合计	269,003	273,645	251,003	291,645

母公司财务报表中应付职工薪酬列示如下：

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
--	------------	------	------	-----------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	137,805	233,362	201,679	169,488
职工福利费	83,259	4,184	6,197	81,246
社会保险及劳动保护费	2,124	25,408	24,797	2,735
其中：养老保险	1,339	16,018	15,633	1,724
医疗保险	574	6,866	6,701	739
工伤保险	32	383	374	41
失业保险	128	1,531	1,494	165
生育保险	51	610	595	66
住房公积金	1,023	9,817	10,426	414
工会经费和职工教育经费	36,203	254	6,876	29,581
退休福利负债	8,589	-	491	8,098
合计	269,003	273,025	250,466	291,562

21、应交税费

	2009-6-30	2008-12-31
应交所得税	13,577	232,127
应交营业税	29,157	53,895
应交城建税	2,041	3,772
应交教育费附加	1,166	2,156
应交个人所得税	42,011	19,314
应交其他税金	-82	-
合计	87,870	311,264

母公司财务报表中应交税费列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
应交所得税	13,476	232,127
应交营业税	29,027	53,895
应交城建税	2,032	3,772
应交教育费附加	1,161	2,156
应交个人所得税	42,011	19,314

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
应交其他税金	-82	-
合计	87,625	311,264

22、应付利息

	2009-6-30	2008-12-31
应付客户存款利息	501,108	425,506
应付卖出回购金融资产款利息	1,080	13,615
应付同业存放款项及拆入资金利息	28,619	32,746
应付次级债券利息	19,407	3,007
合计	550,214	474,874

母公司财务报表中应付利息列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
应付客户存款利息	500,930	425,506
应付卖出回购金融资产款利息	1,080	13,615
应付同业存放款项及拆入资金利息	28,619	32,746
应付次级债券利息	19,407	3,007
合计	550,036	474,874

23、应付债券

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

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

24、其他负债	2009-6-30	2008-12-31
开出本票	21,800	1,242,095
理财保证金	-	28,811
代理业务负债	1,882,310	1,794,754
其他应付款	597,815	82,698
应付代理证券款项	567	25,167
其他代理业务	39,908	11,342
应付股利	14,670	8,464
汇出汇款	569,100	20,303
合计	3,126,170	3,213,634

其中其他应付款期末明细列示：

	2009-6-30	2008-12-31
设备及工程款	20,629	16,998
待划转款项	24,939	22,787
应付房租	16,409	1,714
久悬未取款	18,751	17,310
资金清算应付款	506,676	-
其他	10,411	23,889
合计	597,815	82,698

期末无应付给持本行 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

母公司财务报表中其他负债列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
开出本票	20,530	1,242,095
理财保证金	-	28,811
代理业务负债	1,882,310	1,794,754
其他应付款	597,653	82,698
应付代理证券款项	567	25,167
其他代理业务	39,908	11,342

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
应付股利	14,670	8,464
汇出汇款	569,100	20,303
合计	3,124,738	3,213,634

其中其他应付款期末明细列示：

	2009-6-30	2008-12-31
设备及工程款	20,629	16,998
待划转款项	24,927	22,787
应付房租	16,409	1,714
久悬未取款	18,751	17,310
资金清算应付款	506,526	-
其他	10,411	23,889
合计	597,653	82,698

25、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	-	-	-	-	-	239	12.99
2、国有法人持 股	205	11.17	-	-	-	-	-	205	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	232	12.62	-	-	-	-	-	232	12.62
其中：境外法人 持股	232	12.62	-	-	-	-	-	232	12.62
境外自 然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股 份合计	676	36.78	-	-	-	-	-	676	36.78
二、无限售条件 股份									

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 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 (%)
1、人民币普通股	1,161	63.22	-	-	-	-	-	1,161	63.22
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他 无限售条件股份合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,161	63.22	-	-	-	-	-	1,161	63.22
三、股份总数	1,837	100.00	-	-	-	-	-	1,837	100.00

26、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
2008 年 12 月 31 日	6,121,583	321,582	14,776	6,457,941
本期增加	-	-	-	-
本期减少	-	114,492	-	114,492
2009 年 6 月 30 日	6,121,583	207,090	14,776	6,343,449

可供出售金融资产未实现损益 (税后):

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
期初余额	321,582	-126,480
加: 本期公允价值变动产生的未实现损益	-148,357	603,025
加: 本期出售后实现的损益转出	-3,223	-3,285
减: 所得税的影响	-37,089	151,678
期末余额	207,091	321,582

27、盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2008 年 12 月 31 日	466,279	10,462	476,741
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

2009 年 6 月 30 日	466,279	10,462	476,741
28、一般风险准备			
	2008-12-31	本期增加	本期减少
一般风险准备	629,747	-	629,747

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

29、未分配利润

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
归属于母公司股东的净利润	800,599	1,456,095
加：期初未分配利润	1,894,415	1,264,893
加：其他转入	-	-
可供分配利润	2,695,014	2,720,988
减：提取盈余公积金	-	145,610
减：提取一般风险准备	-	129,938
可供股东分配的利润	2,695,014	2,445,440
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	551,025	551,025
期末未分配利润	2,143,989	1,894,415

母公司财务报表中未分配利润列示如下：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
净利润	800,446	1,456,095
加：期初未分配利润	1,894,415	1,264,893
加：其他转入	-	-
可供分配利润	2,694,861	2,720,988
减：提取盈余公积金	-	145,610
减：提取一般风险准备	-	129,938
可供股东分配的利润	2,694,861	2,445,440

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年度
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	551,025	551,025
期末未分配利润	2,143,836	1,894,415

本行经 2008 年 3 月 27 日第四届董事会第十五次会议决议、2007 年度股东大会审议通过 2007 年度利润分配方案：每 10 股分派现金红利 3 元（含税），共计分配现金股利 551,025 千元。

本行经 2009 年 4 月 28 日第五届董事会第七次会议、2009 年 5 月 21 日 2008 年度股东大会决议通过 2008 年度利润分配方案：每 10 股分派现金股利 3 元（含税），共计分配现金股利 551,025 千元。

30、利息净收入

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
利息收入：		
存放同业款项	18,440	64,754
存放中央银行	76,431	70,289
拆出资金	13,871	13,789
发放贷款及垫款	1,404,181	1,311,183
其中：个人贷款及垫款	128,245	175,646
公司贷款和垫款	1,165,775	1,044,522
票据贴现利息收入	101,828	75,945
押汇利息收入	8,333	15,070
买入返售金融资产	51,302	155,228
债券投资	670,944	550,328
其他	1,312	1,734
小计	2,236,481	2,167,305
利息支出：		
同业存放款项	115,167	99,978
拆入资金	21,130	21,777
吸收存款	661,807	557,606
卖出回购金融资产款	11,245	195,824
发行次级债券	16,400	16,400

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
其他利息支出	912	1,384
小计	826,661	892,969
利息净收入	1,409,820	1,274,336

母公司财务报表中利息净收入列示如下：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
利息收入：		
存放同业款项	18,145	64,754
存放中央银行	76,431	70,289
拆出资金	13,871	13,789
发放贷款及垫款	1,402,684	1,311,183
其中：个人贷款及垫款	128,088	175,646
公司贷款和垫款	1,164,435	1,044,522
票据贴现利息收入	101,828	75,945
押汇利息收入	8,333	15,070
买入返售金融资产	51,302	155,228
债券投资	670,944	550,328
其他	950	1,734
小计	2,234,327	2,167,305
利息支出：		
同业存放款项	115,436	99,978
拆入资金	21,130	21,777
吸收存款	661,377	557,606
卖出回购金融资产款	11,245	195,824
发行次级债券	16,400	16,400
其他利息支出	912	1,384
小计	826,500	892,969
利息净收入	1,407,827	1,274,336

31、手续费及佣金净收入

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	63,497	33,620
贷款业务服务手续费	33,265	-
顾问及咨询费	49,322	20,525
结算业务手续费	27,205	9,917
银行卡手续费	400	2,649
托管及受托业务佣金	32	806
其他	449	7,778
手续费收入合计	174,170	75,295
手续费及佣金支出：		
手续费及佣金支出	9,446	3,394
手续费及佣金净收入	164,724	71,901

母公司财务报表中手续费及佣金净收入列示如下：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	63,497	33,620
贷款业务服务手续费	33,265	-
顾问及咨询费	49,322	20,525
结算业务手续费	27,205	9,917
银行卡手续费	400	2,649
托管及受托业务佣金	32	806
其他	449	7,778
手续费收入合计	174,170	75,295
手续费及佣金支出：		
手续费及佣金支出	10,907	3,394
手续费及佣金净收入	163,263	71,901

32、投资收益

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
--	----------------	----------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
交易性金融资产投资	148,690	-44,204
可供出售金融资产投资	58,592	12,744
长期股权投资	38,385	38,615
持有至到期投资	3,060	-
合计	248,727	7,155

本行 2009 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2008 年度的现金股利 320 千元。

本行根据日照银行股份有限公司 2009 年上半年财务报表，按持股比例确认投资收益 32,273 千元。

本行根据江苏金融租赁有限公司财务报表，以取得投资时其各项可辨认资产等的公允价值为基础，对江苏金融租赁有限公司的净利润进行调整后确认投资收益 5,792 千元。

33、公允价值变动收益

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
交易性金融工具公允价值变动损益	-91,260	79,968
合计	-91,260	79,968

34、营业税金及附加

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
营业税	93,665	71,256
城建税	6,557	4,988
教育费附加	3,746	2,851
合计	103,968	79,095

母公司财务报表中营业税金及附加列示如下：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
营业税	93,517	71,256
城建税	6,546	4,988
教育费附加	3,741	2,851
合计	103,804	79,095

35、业务及管理费

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
员工费用	273,645	228,928
折旧	29,108	21,205
公杂费	17,246	15,261
经营租赁支出	17,386	9,633
会议费	7,143	4,440
业务招待费	19,377	8,406
电子设备运转费	9,216	6,794
差旅费	7,371	4,212
业务宣传费	6,647	3,768
监管费	6,092	5,513
低值易耗品摊销	5,207	2,157
钞币运送费	4,641	4,023
广告费	7,864	6,060
邮电费	8,910	5,788
水电费	3,987	3,460
印刷费	2,887	2,101
其他	33,989	28,216
合计	460,716	359,965

母公司财务报表中业务及管理费列示如下：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
员工费用	273,025	228,928
折旧	28,985	21,205
公杂费	16,973	15,261
经营租赁支出	17,386	9,633
会议费	7,035	4,440
业务招待费	19,270	8,406
电子设备运转费	9,055	6,794
差旅费	7,268	4,212
业务宣传费	6,627	3,768

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
监管费	6,092	5,513
低值易耗品摊销	4,975	2,157
钞币运送费	4,641	4,023
广告费	7,488	6,060
邮电费	8,834	5,788
水电费	3,967	3,460
印刷费	2,844	2,101
其他	33,503	28,216
合计	457,968	359,965

36、资产减值损失

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
贷款损失准备	225,657	112,500
坏帐准备	531	-627
可供出售金融资产减值准备	-	-
待处理抵债资产减值准备	-	-
合计	226,188	111,873

母公司财务报表中资产减值损失列示如下：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
贷款损失准备	225,519	112,500
坏帐准备	531	-627
可供出售金融资产减值准备	-	-
待处理抵债资产减值准备	-	-
合计	226,050	111,873

37、营业外收入

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
处置固定资产及抵债资产净收益	42	8
补偿金、奖励及退款	1,010	364

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
其他收入	324	180
合计	1,376	552

38、营业外支出

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
捐款支出	3	1,700
各项基金	715	484
清理固定资产及抵债资产净损失	28	25
购房补贴款	949	-
其他	52	380
合计	1,747	2,589

39、所得税费用

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
当期所得税	173,744	107,600
递延所得税	-24,324	19,161
合计	149,420	126,761

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：

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
税前利润	950,171	915,081
按法定税率计算的所得税	237,543	228,770
纳税调整事项如下：		
免税国债利息收入	-78,757	-78,646
不可抵扣费用的影响	-	-
税率变动转出的递延所得税	-	-
其他调整事项	-9,366	-23,363
所得税	149,420	126,761

母公司财务报表中所得税费用列示如下：

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
--	------------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
当期所得税	173,643	107,600
递延所得税	-24,324	19,161
合计	149,319	126,761

母公司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：

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
税前利润	949,766	915,081
按法定税率计算的所得税	237,442	228,770
纳税调整事项如下：		
免税国债利息收入	-78,757	-78,646
不可抵扣费用的影响	-	-
税率变动转出的递延所得税	-	-
其他调整事项	-9,366	-23,363
所得税	149,319	126,761

40、其他综合收益

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
可供出售金融资产		
加：当期利得或损失金额	-148,357	15,686
减：前期记入其他综合收益	3,223	4,766
当期转入利润的金额		
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	-	-
境外经营外币折算差额	-	-
减：已计入其他综合收益项目相关的所得税影响	-37,089	2,730
其他	-	-
合计	-114,491	8,190

41、资产减值准备

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 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	汇率 影响	期末余额
贷款损失准备	1,122,142	225,657	-	-	-	-	1,347,799
可供出售金融							
资产减值准备	88,748	-	-	-	-	-	88,748
坏账准备	7,257	531	-	-	-	-	7,788
待处理抵债资							
产减值准备	14,204	-	-	-	-	-	14,204
无形资产减值							
准备	493	-	-	-	-	-	493
合计	1,232,844	226,188	-	-	-	-	1,459,032

母公司财务报表中资产减值准备列示如下：

	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	汇率 影响	期末余额
贷款损失准备	1,122,142	225,519	-	-	-	-	1,347,661
可供出售金融							
资产减值准备	88,748	-	-	-	-	-	88,748
坏账准备	7,257	531	-	-	-	-	7,788
待处理抵债资							
产减值准备	14,204	-	-	-	-	-	14,204
无形资产减值							
准备	493	-	-	-	-	-	493
合计	1,232,844	226,050	-	-	-	-	1,458,894

42、现金流量表

(1) 现金流量表补充资料

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
净利润	800,751	788,320
加：资产减值损失	226,188	111,873
固定资产折旧	29,108	21,205
无形资产摊销	6,211	3,184

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
长期待摊费用摊销	3,850	3,556
处置固定资产, 无形资产和其他 长期资产的损失	-42	-
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	91,260	-79,968
投资损失	-248,727	-7,155
递延所得税资产减少	-61,413	19,161
递延所得税负债增加	37,089	-
经营性应收项目的减少	-30,229,927	-12,120,274
经营性应付项目的增加	35,888,588	13,195,929
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	6,559,336	1,952,231

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2009年1月-6月	2008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

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
现金的期末余额	287,730	270,402
减: 现金的期初余额	260,075	220,154
加: 现金等价物的期末余额	4,619,503	2,694,394
减: 现金等价物的期初余额	3,003,734	2,209,761
现金及现金等价物净增加额	1,643,424	534,881

	2009-6-30	2008-12-31
现金及银行存款	287,730	270,402
除法定存款准备金外的存放中 央银行款项	1,540,857	588,349

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
期限三个月内存放同业款项	3,078,646	2,106,045
合计	4,907,233	2,964,796

母公司现金流量表:

(1) 现金流量表补充资料

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
净利润	800,447	788,320
加: 资产减值损失	226,050	111,873
固定资产折旧	28,985	21,205
无形资产摊销	6,193	3,184
长期待摊费用摊销	3,850	3,556
处置固定资产, 无形资产和其他 长期资产的损失	-42	-
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	91,260	-79,968
投资损失	-248,727	-7,155
递延所得税资产减少	-61,413	19,161
递延所得税负债增加	37,089	-
经营性应收项目的减少	-29,828,240	-12,120,274
经营性应付项目的增加	35,460,545	13,195,929
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	6,532,397	1,952,231

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2009年1月-6月	2008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

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
--	------------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

现金的期末余额	286,616	270,402
减：现金的期初余额	260,075	220,154
加：现金等价物的期末余额	4,559,293	2,694,394
减：现金等价物的期初余额	2,963,734	2,209,761
现金及现金等价物净增加额	1,622,100	534,881

	2009-6-30	2008-12-31
现金及银行存款	286,616	270,402
除法定存款准备金外的存放中 央银行款项	1,489,524	588,349
期限三个月内存放同业款项	3,069,769	2,106,045
合计	4,845,909	2,964,796

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 2009 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	1,179,382	211,796	346,609	3,729	-	1,741,516
利息净收入	1,074,936	186,887	147,997	-	-	1,409,820

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	公司 银行分部	个人 银行分部	资金分部	其他	抵销	合计
其中：分部利息						
净收入	339,214	209,136	-548,350	-	-	-
手续费及佣金						
净收入	98,670	24,909	41,145	-	-	164,724
其他收入	5,776	-	157,467	3,729	-	166,972
二、营业费用	584,055	121,547	84,740	632	-	790,974
三、营业利润	595,327	90,249	261,869	3,097	-	950,542
四、资产总额	77,193,388	12,613,619	56,909,576	752,450	-17,769,046	129,699,987
五、负债总额	84,067,362	13,142,250	37,829,013	949,580	-17,769,046	118,219,159
六、补充信息						
1、折旧和摊销						
费用	24,676	9,009	5,484	-	-	39,169
2、资本性支出	87,519	31,951	19,449	-	-	138,919
3、折旧和摊销						
以外的非现金						
费用	218,581	7,076	-	531	-	226,188

截止 2008 年 12 月 31 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	2,003,242	284,068	932,083	4,277	-	3,223,670
利息净收入	1,827,772	254,762	513,631	-	-	2,596,165
其中：分部利息						
净收入	361,181	107,111	-468,292	-	-	-
手续费及佣金						
净收入	130,179	29,306	60,898	-	-	220,383
其他收入	45,291	-	357,554	4,277	-	407,122
二、营业费用	1,031,080	246,518	210,880	6	-	1,488,484
三、营业利润	972,162	37,550	721,203	4,271	-	1,735,186
四、资产总额	53,517,764	10,981,235	43,755,674	262,375	-14,810,977	93,706,071
五、负债总额	55,112,927	11,168,286	30,075,009	815,232	-14,810,977	82,360,477
六、补充信息						
1、折旧和摊销						
费用	40,190	14,673	8,931	-	-	63,794
2、资本性支出	322,450	117,720	71,656	-	-	511,826
3、折旧和摊销						
以外的非现金						
费用	363,660	36,755	88,748	-882	-	488,281

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(二) 对前十大贷款客户的依赖度

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例
XX 客户	1,000,000	1.67%
XX 客户	640,000	1.07%
XX 客户	600,000	1%
XX 客户	509,000	0.85%
XX 客户	500,000	0.83%
XX 客户	500,000	0.83%
XX 客户	400,000	0.67%
XX 客户	400,000	0.67%
XX 客户	380,000	0.63%
XX 客户	370,000	0.62%
合 计	5,229,000	8.71%

对前十大存款客户的依赖度

存款客户	存款余额	占存款总额比例
XX 客户	5,564,569	5.91%
XX 客户	2,500,000	2.65%
XX 客户	954,785	1.01%
XX 客户	611,198	0.65%
XX 客户	571,035	0.61%
XX 客户	529,133	0.56%
XX 客户	500,071	0.53%
XX 客户	500,000	0.53%
XX 客户	495,721	0.53%
XX 客户	482,348	0.51%
合 计	12,708,860	13.49%

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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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

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

(4) 本行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：

	2009-6-30	2008-12-31
开出信用证	507,302	421,242
承兑汇票	24,164,358	10,623,278
开出保函	1,292,117	1,478,999
贷款承诺	1,857,118	2,084,571
信用卡透支额度	207,128	143,175
国债兑付承诺	5,110,000	5,455,000

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。

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（2004 年 3 号令）的规定，下述关联方不包括南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司的控股子公司。

2、截止 2009 年 6 月 30 日，持本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况（单位：人民币万股）

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

企业名称	股份	持股比例(%)
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	24,514	13.35
法国巴黎银行	23,170	12.61
南京新港高科技股份有限公司	20,520	11.17

3、持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方主要情况如下

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人(或 总裁)
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	国有独资有限 责任	南京市中山东路 90 号	授权资产的营运与监督，资本运营，资 产委托经营、产权经营等	严肃
法国巴黎银行	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesItali ens,75009	银行业务、公司金融、证券、保险、资 金交易以及基金管理等	Michel Pébeream
南京新港高科技股 份有限公司	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开 发区新港大道 100 号	高新技术产业投资、开发；市政基础设 施建设、投资及管理（市政公用工程施 工总承包二级）；土地成片开发；建筑 安装工程；商品房开发、销售；物业管 理；国内贸易；工程设计；咨询服务。 污水处理、环保项目建设、投资及管理。	徐益民

4、持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方注册资本及其变化

关联方名称	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
南京市国有资产投资管理控 股(集团)有限责任公司	30 亿元	12.55 亿元	-	42.55 亿元
法国巴黎银行	18.24 亿欧元	6.84 亿欧元	-	25.08 亿欧元
南京新港高科技股份有限公 司	3.44 亿元	-	-	3.44 亿元

5、本行子公司情况

(1) 存在控制关系的关联方

单位名称	注册地	主营 业务	公司类型	持股 比例	与本企 业关系	法定 代表人
宜兴阳羨村镇银行 有限责任公司	江苏省	银行业	有限责任 公司	50%	子公司	缪达南

(2) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

公司名称	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
宜兴阳羨村镇银行 有限责任公司	100,000		-	100,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(3) 存在控制关系的关联方所持股份及其变化

企业名称	2008-12-31		本期增加		本期减少		2009-6-30	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	50,000	50%	-	-	-	-	50,000	50%

6、本行的联营公司情况：

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业关系	法定代表人
日照银行股份有限公司	山东省	银行业	股份有限公司	18%	联营公司	费洪军
江苏金融租赁有限公司	江苏省	融资租赁业	有限责任公司	35%	联营公司	熊先根

7、其他不存在控制关系的关联方

单位名称	单位名称
南京新港医药有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司
南京新港联合制药有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司
南京新港药业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司
南京先河制药有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司
南京仙林房地产开发有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司
南京医药产业（集团）有限公司	相同关键管理人员其他企业
南京谢满林律师事务所	相同关键管理人员其他企业
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员其他企业
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员其他企业
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员其他企业
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员其他企业

8、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

	2009-6-30	2008-12-31
法国巴黎银行	568,859	1,250

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
日照银行股份有限公司	267,128	-
合计	835,987	1,250
占同类交易余额比例	14.07%	0.07%
利率范围	-	-

(2) 存放同业利息收入

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
法国巴黎银行	361	-
日照银行股份有限公司	1,643	-
合计	2,004	-

(3) 拆出资金余额

	2009-6-30	2008-12-31
法国巴黎银行	100,000	-
占同类交易余额比例	12.5%	-
利率范围	1.97%	-

(4) 拆出资金利息收入

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
法国巴黎银行	985	-
日照银行股份有限公司	51	-
合计	985	-

(5) 买入返售金融资产余额

	2009-6-30	2008-12-31
法国巴黎银行	-	255,000
日照银行股份有限公司	170,000	-
江苏金融租赁有限公司	110,000	-
合计	280,000	255,000
占同类交易余额比例	2.84%	4.06%
利率范围	0.99%-5.2%	2.20%-3.80%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 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		
	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
法国巴黎银行	-	-
日照银行股份有限公司	623	-
江苏金融租赁有限公司	2,427	-
合计	3,050	-

(7) 贷款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

	2009-6-30	2008-12-31
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	110,000	60,000
南京新港高科技股份有限公司	-	20,000
合计	110,000	80,000
占同类交易余额比例	0.18%	0.20%
利率范围	5.13%-5.40%	6.03%-7.56%

B、持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款余额

	2009-6-30	2008-12-31
南京新港开发总公司	20,000	-
占同类交易余额比例	0.03%	-
利率范围	5.76%	-

C、截止 2009 年 9 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款。

D、相同关键管理人员的其他企业贷款余额

	2009-6-30	2008-12-31
江苏省盐业集团有限责任公司	100,000	-
占同类交易余额比例	0.17%	-
利率范围	4.86%	-

E、联营公司贷款余额

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
江苏金融租赁有限公司	100,000	-
日照银行股份有限公司	862,756	-
合计	962,756	
占同类交易余额比例	1.60%	-
利率范围	1.38%-5.31%	-

(8) 贷款利息收入

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的贷款利息收入

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	2,394	2,301
南京新港高科技股份有限公司	-	-
合计	2,394	2,301

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

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
南京新港开发总公司	67	-

C、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的贷款利息收入。

D、向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
江苏省盐业集团有限责任公司	2,125	-

E、联营公司贷款利息收入

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
江苏金融租赁有限公司	905	-
日照银行股份有限公司	3,652	-
合计	4,557	-

(9) 可供出售金融资产余额

	2009-6-30	2008-12-31
--	-----------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

日照银行股份有限公司	-	10,382
占同类交易余额比例	-	0.10%
利率范围	-	5.60%

(10) 持有至到期投资余额

	2009-6-30	2008-12-31
日照银行股份有限公司	20,184	9,690
占同类交易余额比例	0.14%	0.08%
利率范围	5.60%	5.60%

(11) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2009-6-30	2008-12-31
日照银行股份有限公司	64	34,203
法国巴黎银行	14,480	48,614
江苏金融租赁有限公司	5,480	-
合计	20,024	82,817
占同类交易余额比例	0.18%	0.98%
利率范围	1.13%	0.12%-9.26%(美元)

(12) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
日照银行股份有限公司	-	-
法国巴黎银行	2	-
江苏金融租赁有限公司	184	-
合计	186	-

(13) 卖出回购金融资产利息支出

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
日照银行股份有限公司	-	-
法国巴黎银行	-	3,704
合计	-	3,704

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(14) 存款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东存款余额

	2009-6-30	2008-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	83,880	55,803
占同类交易余额比例	0.09%	0.09%
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

	2009-6-30	2008-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的母公司	13,335	-
占同类交易余额比例	0.01%	-
利率范围	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

	2009-6-30	2008-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司	2,369	1,226
占同类交易余额比例	0.003%	0.002%
利率范围	0.36%	0.36%

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

	2009-6-30	2008-12-31
相同关键管理人员的其他企业	103,956	14,314
占同类交易余额比例	0.11%	0.02%
利率范围	0.36%	0.36%

(15) 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

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	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

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司	31	67

D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
相同关键管理人员的其他企业	56	4

(16) 本行 2009 年上半年、2008 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 3,851 千元、13,100 千元。

十二、或有事项

1、质押资产

	2009-6-30	2008-12-31
回购协议：		
票据	953,162	877,152
交易性金融资产	-	-
可供出售金融资产	780,000	-
持有至到期投资	4,630,000	2,020,000
存款协议：		
票据	-	-
交易性金融资产	-	-
可供出售金融资产	1,281,000	110,000
持有至到期投资	4,829,000	3,600,020
合计	11,520,000	6,607,172

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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

2、诉讼事项

截止 2009 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

1、资本性支出承诺

项目	合同金额	2009-6-30	2009-6-30
		已付款金额	尚未支付金额
办公及营业用房	581,234	405,396	175,838
系统软件	18,019	11,227	6,792
合计	53,253	36,623	16,630

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

2、租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截止 2009 年 6 月 30 日，租赁合同约定的租金情况如下：

承诺时间	2009-6-30	2008-12-31
1 年以内（含 1 年）	14,925	22,039
1—2 年（含 2 年）	9,465	16,181
2—3 年（含 3 年）	8,143	13,887
3 年以上	10,808	25,430
合计	43,341	77,537

3、债券承销承诺

	2009-6-30	2008-12-31
已承销但未到划款日	500,000	-

十四、金融风险的管理

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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; 本行风险控制部、信贷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。

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:

	2009-6-30	2008-12-31
存放同业及其他金融机构款项	5,943,702	1,780,093
拆出资金	800,000	610,000
交易性金融资产	9,464,549	7,815,781
买入返售金融资产	9,867,246	6,277,197
应收利息	685,510	666,078
发放贷款及垫款	58,685,945	39,057,385
—公司贷款	53,343,881	34,502,692
—个人贷款	5,342,064	4,554,693
可供出售金融资产	10,357,124	10,455,476
证券投资—贷款及应收款项	2,911,981	2,546,676
长期股权投资	689,989	258,879

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
其他资产	537,635	49,213
小计	99,943,681	69,516,778
表外项目信用风险敞口包括		
开出信用证	507,302	421,242
开出保函	1,292,117	1,478,999
开出银行承兑汇票	24,164,358	10,623,278
贷款承诺	1,857,118	2,084,571
未使用信用卡额度	186,450	119,190
小计	28,007,345	14,727,280
合计	127,951,026	84,244,058

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，58.72%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，22.75%的表内最高风险暴露金额来自于债券投资，10.67%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：

	2009-6-30	2008-12-31
未逾期未减值	10,667,246	6,887,197
逾期未减值	-	-
已减值	-	-
合计	10,667,246	6,887,197
减：资产减值准备	-	-
净额	10,667,246	6,887,197

截止 2009 年 6 月 30 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：

	2009-6-30	2008-12-31
未逾期未减值	59,157,256	39,504,974
逾期未减值	58,119	14,666
已减值	818,369	659,887

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
合计	60,033,744	40,179,527
减：贷款损失准备	1,347,799	1,122,142
净额	58,685,945	39,057,385
A、未逾期末减值贷款		
	2009-6-30	2008-12-31
正常类	56,686,279	36,448,112
关注类	2,470,977	3,056,862
合计	59,157,256	39,504,974
减：贷款损失准备	890,707	669,318
净额	58,266,549	38,835,656
B、逾期末减值贷款		
	2009-6-30	2008-12-31
3 个月以内	52,911	6,011
3 个月至 6 个月	2,135	6,756
6 个月之 1 年	717	1,899
1 年以上	2,356	-
合计	58,119	14,666
减：贷款损失准备	9,715	1,320
净额	48,404	13,346
C、减值贷款		
	2009-6-30	2008-12-31
按个别方式评估		
总额	748,065	590,298
减：贷款损失准备	405,546	408,477
净额	342,519	181,821
按组合方式评估		
总额	70,304	69,589
减：贷款损失准备	41,831	43,027

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
净额	28,473	26,562

(4) 债券投资

A、交易性金融资产

	2009-6-30	2008-12-31
AAA-到 AAA+	1,729,629	3,317,587
AA-到 AA+	319,690	-
A-1	3,343,129	2,072,700
未评级	-	45,652
国债	312,637	219,100
央行票据	1,696,833	1,379,295
政策性银行金融债券	1,882,766	601,689
其他金融债券	179,865	179,758
合计	9,464,549	7,815,781

B、可供出售金融资产

	2009-6-30	2008-12-31
AAA-到 AAA+	2,858,938	1,340,839
AA-到 AA+	978,111	88,321
A-到 A+	186,138	99,208
未评级	-	-
国债	4,946,721	6,794,517
央行票据	124,696	212,845
政策性银行金融债券	1,351,268	1,363,558
其他金融债券	-	644,937
合计	10,445,872	10,544,225

C、持有至到期投资

	2009-6-30	2008-12-31
AAA-到 AAA+	784,884	395,002
国债	11,406,916	10,030,932

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-6-30	2008-12-31
央行票据	1,089,676	1,089,667
政策性银行金融债券	349,942	350,014
其他金融债券	674,973	377,603
项目投资	100,000	100,000
合计	14,406,391	12,343,218

D、证券投资—贷款及应收款项

	2009-6-30	2008-12-31
国债	2,313,981	2,546,676
理财产品投资	598,000	-
合计	2,911,981	2,546,676

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市场风险；高级管理层负责对本行市场风险管理体系实施有效监控；本行风险控制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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

行尽可能做到资产负债在各币种上的匹配。

A、截止2009年6月30日资产、负债按币种分析

资产项目：	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	11,608,130	48,608	11,312	9,670	4,340	11,682,060
存放同业款项	3,585,153	2,332,775	9,458	12,713	3,603	5,943,702
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	800,000	-	-	-	-	800,000
交易性金融资产	9,464,549	-	-	-	-	9,464,549
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	9,867,246	-	-	-	-	9,867,246
应收利息	679,061	6,449	-	-	-	685,510
发放贷款和垫款	58,245,621	435,803	-	4,521	-	58,685,945
可供出售金融资产	10,254,099	103,025	-	-	-	10,357,124
持有至到期投资	14,406,391	-	-	-	-	14,406,391
证券投资—贷款及应 收款项	2,911,981	-	-	-	-	2,911,981
长期股权投资	689,989	-	-	-	-	689,989
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产及	1,023,123	-	-	-	-	1,023,123
无形资产	49,097	-	-	-	-	49,097
递延所得税资产	214,923	-	-	-	-	214,923
其他资产	2,918,348	-	-	-	-	2,918,348
资产合计	126,717,711	2,926,660	20,770	26,904	7,943	129,699,988
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

资产项目：	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
同业及其他金融机构 存放款项	8,854,623	2,225,849	-	-	2	11,080,474
拆入资金	1,386,000	-	-	-	-	1,386,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,608,429	-	-	-	-	6,608,429
吸收存款	93,635,009	513,542	17,389	20,755	7,635	94,194,330
应付职工薪酬	291,645	-	-	-	-	291,645
应交税费	87,870	-	-	-	-	87,870
应付利息	542,459	7,342	221	174	18	550,214
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	94,026	-	-	-	-	94,026
其他负债	3,124,767	1,403	-	-	-	3,126,170
负债合计	115,424,828	2,748,136	17,610	20,929	7,655	118,219,158
资产负债净头寸	11,292,883	178,524	3,160	5,975	288	11,480,830

B、截至 2008 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

资产项目：	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	8,775,551	37,995	7,133	9,716	3,612	8,834,007
存放同业款项	856,581	856,450	6,575	57,032	3,455	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	610,000	-	-	-	-	610,000
交易性金融资产	7,815,781	-	-	-	-	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,277,197	-	-	-	-	6,277,197
应收利息	658,062	7,964	-	52	-	666,078
发放贷款和垫款	38,772,566	284,471	-	348	-	39,057,385

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

资产项目：	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
可供出售金融资产	10,290,926	164,550	-	-	-	10,455,476
持有至到期投资	12,343,218	-	-	-	-	12,343,218
证券投资—贷款及应 收款项	2,546,676	-	-	-	-	2,546,676
长期股权投资	258,879	-	-	-	-	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	913,175	-	-	-	-	913,175
无形资产	44,212	-	-	-	-	44,212
递延所得税资产	213,162	-	-	-	-	213,162
其他资产	1,890,732	-	-	-	-	1,890,732
资产合计	92,266,718	1,351,430	13,708	67,148	7,067	93,706,071
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	7,624,919	820,368	-	24,189	4	8,469,480
拆入资金	3,056,000	-	-	-	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,881,551	-	-	-	-	2,881,551
吸收存款	62,341,223	334,949	13,510	31,325	9,984	62,730,991
应付职工薪酬	269,004	-	-	-	-	269,004
应交税费	311,264	-	-	-	-	311,264
应付利息	462,307	12,025	128	402	13	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	153,678	-	-	-	-	153,678
其他负债	3,212,135	1,498	-	1	-	3,213,634
负债合计	81,112,081	1,168,840	13,638	55,917	10,001	82,360,477
资产负债净头寸	11,154,637	182,590	70	11,231	-2,934	11,345,594

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

的影响列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
外币对人民币升值 1%	1,879	1,909
外币对人民币贬值 1%	-1,879	-1,909

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，并按其利息重定价和其到期日之间的较早时间进行分类。

A、截止 2009 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
资产项目：						
现金及存放中央						
银行款项	11,387,909	-	-	-	294,151	11,682,060
存放同业款项	3,078,646	2,610,383	254,673	-	-	5,943,702
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	200,000	100,000	500,000	-	-	800,000
交易性金融资产	896,841	2,494,607	5,320,112	752,989	-	9,464,549
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,835,655	3,031,591	-	-	-	9,867,246
应收利息	-	-	-	-	685,510	685,510
发放贷款和垫款	14,481,068	25,087,019	15,400,686	3,717,172	-	58,685,945
可供出售金融资产	-	373,878	8,445,760	1,537,486	-	10,357,124
持有至到期投资	-	1,050,276	10,421,209	2,934,906	-	14,406,391
证券投资—贷款						
及应收款项	876,098	658,188	1,377,695	-	-	2,911,981
长期股权投资	-	-	-	689,989	-	689,989
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,023,123	1,023,123

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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
无形资产	-	-	-	-	49,097	49,097
递延所得税资产	-	-	-	-	214,923	214,923
其他资产	145,366	18,000	1,109,000	609,944	1,036,038	2,918,348
资产合计	37,901,583	35,423,942	42,829,135	10,242,486	3,302,842	129,699,988
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	5,761,078	5,319,396	-	-	-	11,080,474
拆入资金	220,000	800,000	366,000	-	-	1,386,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资 产款	5,410,000	1,198,429	-	-	-	6,608,429
吸收存款	68,208,616	23,044,690	2,940,207	817	-	94,194,330
应付职工薪酬	-	-	-	-	291,645	291,645
应交税费	-	-	-	-	87,870	87,870
应付利息	-	-	-	-	550,214	550,214
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	94,026	94,026
其他负债	145,366	18,000	1,109,000	609,944	1,243,860	3,126,170
负债合计	79,745,060	30,380,515	4,415,207	1,410,761	2,267,615	118,219,158
利率敏感度缺口 总计	-41,843,477	5,043,427	38,413,928	8,831,725	1,035,227	11,480,830

B、截止 2008 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
资产项目：						
现金及存放中 央银行款项	8,573,851	-	-	-	260,156	8,834,007
存放同业款项	1,757,207	22,886	-	-	-	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	240,000	370,000	-	-	-	610,000
交易性金融资 产	509,234	1,875,043	4,486,196	945,308	-	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融 资产	5,050,893	1,226,304	-	-	-	6,277,197
应收利息	-	-	-	-	666,078	666,078
发放贷款和垫 款	25,511,704	10,522,643	1,582,340	1,440,698	-	39,057,385

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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	-	2,154,179	6,880,961	1,420,336	-	10,455,476
持有至到期投资	-	450,600	9,860,385	2,032,233	-	12,343,218
证券投资—贷款及应收款项	269,955	656,166	1,620,555	-	-	2,546,676
长期股权投资	-	-	-	258,879	-	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	913,175	913,175
无形资产	-	-	-	-	44,212	44,212
递延所得税资产	-	-	-	-	213,162	213,162
其他资产	197,767	76,000	1,103,000	417,988	95,977	1,890,732
资产合计	42,110,611	17,353,821	25,533,437	6,515,442	2,192,760	93,706,071
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	5,832,724	2,609,449	-	27,307	-	8,469,480
拆入资金	2,340,000	350,000	366,000	-	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,881,551	-	-	-	-	2,881,551
吸收存款	41,570,631	18,853,384	2,306,975	1	-	62,730,991
应付职工薪酬	-	-	-	-	269,004	269,004
应交税费	-	-	-	-	311,264	311,264
应付利息	-	-	-	-	474,875	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	153,678	153,678
其他负债	226,579	76,000	1,103,000	417,988	1,390,067	3,213,634
负债合计	52,851,485	21,888,833	3,775,975	1,245,296	2,598,888	82,360,477
利率敏感度缺口总计	-10,740,874	-4,535,012	21,757,462	5,270,146	-406,128	11,345,594

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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的可能性。当本行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2009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
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	11,682,060	-	-	-	-	11,682,060
存放同业款项	-	501,718	2,576,928	2,610,383	254,673	-	5,943,702
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	200,000	100,000	500,000	-	800,000
交易性金融资产	-	-	896,841	2,494,607	5,320,112	752,989	9,464,549
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	6,835,655	3,031,591	-	-	9,867,246
应收利息	-	-	159,806	68,916	372,058	84,730	685,510
发放贷款和垫款	338,711	-	8,326,038	25,229,171	17,698,271	7,093,754	58,685,945
可供出售金融资产	-	-	-	373,878	8,445,760	1,537,486	10,357,124
持有至到期投资	-	-	-	1,050,276	10,421,209	2,934,906	14,406,391
证券投资-贷款	-	-	876,098	658,188	1,377,695	-	2,911,981

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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
及应收款项							
长期股权投资	-	-	-	-	-	689,989	689,989
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,023,123	1,023,123
无形资产	-	-	-	-	-	49,097	49,097
递延所得税资产	-	-	-	-	-	214,923	214,923
其他资产	145,366	529,619	13,160	485,105	1,117,609	627,489	2,918,348
资产合计	484,077	12,713,397	19,884,526	36,102,115	45,507,387	15,008,486	129,699,988
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	1,955,251	3,805,827	3,319,396	2,000,000	-	11,080,474
拆入资金			220,000	800,000	366,000		1,386,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,410,000	1,198,429	-	-	6,608,429
吸收存款	-	44,483,415	23,725,201	23,044,690	2,940,207	817	94,194,330
应付职工薪酬	-	-	291,645	-	-	-	291,645
应交税费	-	-	87,870	-	-	-	87,870
应付利息	-	8,077	237,986	269,255	34,887	9	550,214
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	94,026	94,026
其他负债	145,366	673,490	570,370	18,000	1,109,000	609,944	3,126,170
负债合计	145,366	47,120,233	34,348,899	28,649,770	6,450,094	1,504,796	118,219,158
流动性净额	338,711	-34,406,836	-14,464,373	7,452,345	39,057,293	13,503,690	11,480,830

(2) 截止2008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
资产项目：							
现金及存放中	-	8,834,007	-	-	-	-	8,834,007

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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
央行款项							
存放同业款项	-	522,310	1,234,897	22,886	-	-	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	240,000	370,000	-	-	610,000
交易性金融资产	-	-	509,234	1,875,043	4,486,196	945,308	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	5,050,893	1,226,304	-	-	6,277,197
应收利息	-	101,953	198,263	365,862	-	-	666,078
发放贷款和垫款	105,497	500	7,058,205	19,075,909	8,876,452	3,940,822	39,057,385
可供出售金融资产	-	-	-	2,154,179	6,880,961	1,420,336	10,455,476
持有至到期投资	-	-	-	450,600	9,860,385	2,032,233	12,343,218
证券投资-贷款及应收款项	-	-	269,955	656,166	1,620,555	-	2,546,676
长期股权投资	-	-	-	-	-	258,879	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	913,175	913,175
无形资产	-	-	-	-	-	44,212	44,212
递延所得税资产	-	-	-	-	-	213,162	213,162
其他资产	14,467	43,610	184,101	85,805	1,118,924	443,825	1,890,732
资产合计	119,964	9,502,380	14,745,548	26,282,754	32,843,473	10,211,952	93,706,071
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	4,525,065	1,307,659	109,449	2,500,000	27,307	8,469,480
拆入资金	-	-	2,340,000	350,000	366,000	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	2,881,551	-	-	-	2,881,551
吸收存款	-	31,489,408	10,081,223	18,853,384	2,306,975	1	62,730,991
应付职工薪酬	-	-	269,004	-	-	-	269,004

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009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
应交税费	-	-	311,264	-	-	-	311,264
应付利息	-	17,387	161,234	258,061	38,193	-	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	153,678	153,678
其他负债	14,467	125,560	1,445,698	106,921	1,103,000	417,988	3,213,634
负债合计	14,467	36,157,420	18,797,633	19,677,815	6,314,168	1,398,974	82,360,477
流动性净额	105,497	-26,655,040	-4,052,085	6,604,939	26,529,305	8,812,978	11,345,594

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，或者为浮动利率，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，其公允价值的确定依据中国债券信息网的估值数据。

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，其公允价值的确定依据中国债券信息网的估值数据。

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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、代理业务

(1) 受托贷款及受托存款

	2009-6-30	2008-12-31
受托贷款	1,882,310	1,794,754
受托存款	1,882,310	1,794,754

(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、信贷资产、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、管理费、理财顾问服务费等收入。

十五、其它重要事项

1、扣除非经常性损益后的净利润

本行根据《公开发行证券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。

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
归属于本行股东的净利润	800,599	788,320
属于普通股股东的非经常性损益		
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	-14	-17
以前年度核销贷款本年收回	-	

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年 1 月-6 月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-357	-2,020
所得税的影响数	-93	510
合 计	-278	-1,527
扣除非经常性损益归属于本行股东的净利润	800,877	789,847

2、每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2007 年修订）和《公开发行证券的公司信息披露规范问答（第一号）—非经常性损益》（2007 年修订）的要求计算的每股盈利和净资产收益率如下：

(1) 每股收益

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
归属于本行股东的净利润	800,599	788,320
加权平均股本数	1,836,751	1,836,751
归属于本行股东的基本和稀释每股收益	0.44	0.43
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	800,877	789,847
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益	0.44	0.43

(2) 净资产收益率

	2009 年 1 月-6 月	2008 年 1 月-6 月
归属于本行股东的净利润	800,599	788,320
归属于本行股东的期末净资产	11,430,677	10,187,947
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	7.00%	7.74%
归属于本行股东的加权平均净资产	11,638,648	10,340,718
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	6.88%	7.62%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	800,877	789,847
扣除非经常性损益后归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	7.01%	7.75%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009年1月-6月

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009年1月-6月	2008年1月-6月
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的加权平均净资产收益率	6.88%	7.64%

十六、资产负债表日后事项

2009年7月17日，经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《江苏银监局关于筹建南京银行南通分行的批复》[苏银监复(2009)370号]批准，同意我行筹建南京银行南通分行。

2009年7月27日，经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《江苏银监局关于筹建昆山鹿城村镇银行有限责任公司的批复》[苏银监复(2009)386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。

本行董事会于2009年8月21日批准本行中期财务报告报出。

除上述事项外，截止2009年8月21日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。