

**南京银行股份有限公司**  
**BANK OF NANJING CO., LTD.**  
**二零零七年半年度报告**

二〇〇七年八月十七日

## 目 录

第一节	重要提示 .....	3
第二节	公司基本情况 .....	4
第三节	股本变动及股东情况 .....	16
第四节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	18
第五节	董事会报告 .....	19
第六节	重要事项 .....	23
第七节	财务报告 .....	30
第八节	备查文件目录 .....	31
第九节	附件 .....	32
	南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2007 年半年度报告的书面确认意见 .....	33

## 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。

公司四届董事会第十二次会议于二〇〇七年八月十七日审议通过了公司《二零零七年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 11 名，章宁董事、唐富春董事授权林复董事、裴平董事授权徐福武董事、谢华礼董事授权罗强董事行使表决权。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。

南京银行股份有限公司董事会

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

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司简介

（一）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 CORPORATION LIMITED

（简称：BONK OF NANJING）

（二）法定代表人：林复

（三）董事会秘书：汤哲新

联系地址：南京市淮海路 50 号，南京银行董事会办公室

邮政编码：210005

电话：025—84551006

传真：025—84551018

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

（四）注册地址和办公地址：中国江苏省南京市白下区淮海路 50 号

邮政编码：210005

投资者关系联系电话：025—84544060

国际互联网网址：www.njcb.com.cn

（五）选定信息披露的报纸：《上海证券报》

刊登信息披露的中国证监会指定网址：www.sse.com.cn

半年报备置地点：董事会办公室

（六）股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：南京银行

股票代码：601009

次级债券简称：05 南商 01

次级债券代码：052001

（七）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

变更注册登记日期、地点（指本年度变更）：无

企业法人营业执照注册号：3201001009323

税务登记号码： 国税宁字 320103249682756

地税宁字 320103249682756

## 二、财务数据和指标

### （一）主要财务数据和指标

（单位：人民币千元）

项目	2007 年 1—6 月	2006 年 1—6 月	本期比上年同期 增减（%）
利润总额	459,653	398,034	15.48%
净利润	349,386	315,842	10.62%
扣除非经常性损益后的净利润	349,444	315,785	10.66%
其他业务利润	1,084	898	20.66%
营业利润	459,740	397,949	15.53%
投资收益	33,146	44,756	-25.94%
补贴收入	0	0	0
营业外收支净额	-87	85	-202.33%
经营活动产生的现金流量净额	4,442,577	3,274,398	35.68%
现金及现金等价物净增加额	455,673	454,715	0.21%
基本每股收益（元）	0.29	0.26	11.54%
稀释每股收益（元）	0.29	0.26	11.54%
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.29	0.26	11.54%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	3.68	2.71	35.79%
净资产收益率（%）	12.77%	15.62%	-18.25%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	12.78%	15.62%	-18.18%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	13.05%	16.39%	-20.38%

注：1、有关指标按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答（第 1 号）—非经常性损益》（2007 年修订）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号：年度报告的内容与格式》（2005 年修订）第 21 条、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）第 22 条及《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2007 年修订）规定计算。

## 2、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
营业外收入	211
减：营业外支出	298
非经营性损益对当前所得税影响数	29
合计	-58

(单位：人民币千元)

项目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	本期末与上年末增减 (%)
总资产	75,464,692	57,978,003	30.16%
总负债	72,729,581	55,359,698	31.38%
所有者权益	2,735,110	2,618,305	4.46%
每股净资产 (元)	2.27	2.17	4.46%
调整后的每股净资产 (元)	2.24	2.15	4.19%

## (二) 贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

期初余额	675,209
本期计提	34,078
本期转出	—
本期核销	14,943
本期收回以前年度核销	—
期末余额	694,344

## (三) 截止报告期末前三期重要财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2006 年 6 月 30 日
存款总额	50,168,315	43,858,155	42,169,841
其中：长期存款	17,008,828	14,918,692	14,494,379
贷款总额	30,094,844	25,504,997	26,182,358
其中：短期贷款	16,710,271	14,621,059	14,242,975
进出口押汇	193,578	179,563	138,367
贴现	2,856,901	2,638,109	5,194,856
中长期贷款	9,689,747	7,380,604	5,806,199
逾期贷款	644,347	685,662	799,961

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

期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

#### （四）利润表附表

项目	报告期利润（千元）	净资产收益率（%）	每股收益（元/股）
主营业务利润	459,740	16.81%	0.38
营业利润	459,740	16.81%	0.38
净利润	349,386	12.77%	0.29
扣除非经常性损益后净利润	349,444	12.78%	0.29

#### （五）截止报告期末前三期补充财务指标

主要指标（%）		标准值	2007年6月30日		2006年12月31日		2006年6月30日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		≥8	9.21%	9.56%	11.73%	10.82%	10.52%	10.95%
不良贷款率		≤15	2.04%	2.13%	2.47%	2.63%	2.79%	3.03%
存贷款比例	人民币	≤75	54.24%	55.91%	52.07%	48.90%	48.16%	46.45%
	外币	≤85	59.43%	69.35%	57.57%	59.04%	60.43%	60.35%
	折人民币	≤75	54.29%	56.05%	52.14%	49.00%	48.29%	46.60%
资产流动性比例	人民币	≥25	53.74%	66.52%	79.76%	80.65%	77.00%	82.65%
	外币	≥25	124.89%	90.24%	28.84%	40.23%	23.54%	51.42%
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	1.72%	2.21%	2.20%	0.96%	0.00%	0.00%
	拆出人民币	≤8	1.06%	0.79%	0.00%	0.01%	0.00%	0.02%
国际商业借款比例		≤100	0	0	0	0	0	0
利息回收率		—	99.28%	98.50%	97.45%	97.18%	97.00%	96.91%
单一最大客户贷款比例		≤10	10.07%	9.29%	8.04%	8.80%	8.69%	8.99%
最大十家客户贷款比例		≤50	76.05%	74.00%	64.83%	71.60%	70.26%	72.19%

注：1、不良贷款率按“五级分类”口径计算。

2、指标平均值为各年按季度计算的平均值。

#### （六）报告期内所有者权益变动情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中： 法定公益金	一般准备	未分配 利润	所有者权益 合计
期初数	1,206,751	104,540	240,182	62,553	426,102	640,730	2,618,305
本期增加	0	0	0	0	0	349,387	349,387
本期减少	0	111,906	0	0	0	120,675	232,581
期末数	1,206,751	-7,366	240,182	62,553	426,102	869,442	2,735,111

注：所有者权益主要变动原因：（1）资本公积变动原因：对日照市商业银行股份有限公司股权投资额调增 10,701 千元，相应调增资本公积年初数 7,169 千元；可供出售金融资产因公允价值变动并在确认了相应的递延所得税资产后，未实现损益额为-109,426 千元；其他资本公积减少 2,480 千元。（2）未分配利润变动原因：本期实现净利润 349,387 千元；应付普通股股利减少 120,675 千元。

### （七）资本充足情况

（单位：人民币千元）

项目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2006 年 6 月 30 日
资本净额	3,267,460	3,295,215	2,864,710
其中：核心资本净额	2,355,665	2,361,570	1,718,420
加权风险资产及 12.5 倍的市场风险资本	35,488,316	28,092,375	27,232,651
核心资本充足率	6.64%	8.41%	6.31%
资本充足率	9.21%	11.73%	10.52%

## 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	419	22,478,278
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	34	8,285,192
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	76	709,822
4	普德支行	南京市白下区长白街 52 号	11	438,534
5	白下支行	南京市白下区苜蓿园大街 81 号	9	513,108
6	夫子庙支行	南京市秦淮区瞻园路 68 号	13	707,491
7	秦淮支行	南京市秦淮区中华路 298 号	14	484,428
8	金陵支行	南京市白下区解放路 46 号	9	532,882
9	雨花支行	南京市雨花台区雨花西路 210 号	9	1,028,850
10	江宁支行	南京市江宁区江宁胜太路 77 号	7	1,108,701
11	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	76	1,925,579
12	中山南路支行	南京市白下区中山南路 219 号	13	385,868



13	建邺支行	南京市白下区中山南路华美大厦 A 栋一楼	6	686,769
14	金信支行	南京市白下区太平南路 421 号	11	618,119
15	大明路支行	南京市秦淮区大明路 118 号	10	327,479
16	建康路支行	南京市白下区太平南路 532 号	9	317,586
17	水西门支行	南京市秦淮区升州路 205 号	10	696,056
18	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	87	2,109,627
19	玄武支行	南京市玄武区太平门街 10 号	13	529,218
20	紫金支行	南京市玄武区太平北路 104 号	13	630,313
21	后宰门支行	南京市玄武区珠江路 691 号	6	276,527
22	黄埔支行	南京市玄武区珠江路 655 号	14	609,884
23	珠江支行	南京市玄武区中山路 268 号	10	1,417,630
24	和燕路支行	南京市栖霞区和燕路 365 号	11	1,140,777
25	百子亭支行	南京市玄武区中央路 6 号	8	658,874
26	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	76	2,505,745
27	大行宫支行	南京市白下区中山东路 200 号	12	703,073
28	淮海支行	南京市白下区洪武路 326 号	14	548,301
29	北清支行	南京市白下区中山东路 136 号	12	572,484
30	中山东路支行	南京市白下区中山东路 412 号	8	525,885
31	新蕾支行	南京市白下区游府西街 2 号	9	499,146
32	丹凤街支行	南京市玄武区鱼市街 57 号	9	468,018
33	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	68	698,208
34	朝天宫支行	南京市白下区莫愁路 396 号	16	782,326
35	汉中路支行	南京市鼓楼区汉中路 254 号	10	925,339
36	汉中西路支行	南京市鼓楼区汉中门大街 42 号	14	471,747
37	南湖支行	南京市建邺区水西门大街 153-9 号	11	615,681
38	鸿信大厦支行	南京市白下区建邺路 100 号	14	963,436
39	河西支行	南京市建邺区应天西路 168 号	11	412,121
40	奥体支行	南京市建邺区庐山路 130 号	12	807,533
41	钟山支行	南京市鼓楼区上海路 91 号	53	1,310,967
42	西康路支行	南京市鼓楼区西康路 7 号	9	890,889
43	华侨路支行	南京市鼓楼区华侨路 26 号	8	1,134,713
44	江东北路支行	南京市鼓楼区江东北路 388-1 号	9	195,726
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	445,953

46	山西路支行	南京市鼓楼区山西路 124 号	74	1,056,091
47	中山北路支行	南京市鼓楼区中山北路 276 号	6	183,903
48	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	8	894,416
49	新港支行	南京新港经济开发区出口加工区综合大楼 B1 幢	9	500,839
50	江南大厦支行	南京市玄武区中央路 258 号	9	362,159
51	云南路支行	南京市鼓楼区云南路 20 号	9	552,483
52	虹桥支行	南京市鼓楼区中山北路 209-2 号	11	455,843
53	和会街支行	南京市鼓楼区三牌楼大街 33 号	12	320,633
54	热河支行	南京市下关区热河路 33 号	79	1,867,655
55	大厂支行	南京市六合区新华路 139 号	22	1,024,136
56	浦口支行	南京市浦口区文德东路 2 号	13	1,410,902
57	下关支行	南京市下关区建宁路 118 号	10	220,840
58	三牌楼支行	南京市中山北路 277 号	4	130,570
59	长江支行	南京市鼓楼区中山北路 285 号	10	1,019,657
60	虎踞北路支行	南京市鼓楼区虎踞北路 39 号	6	227,424
61	泰州分行	泰州市五一路 80 号	41	1,142,258
总计			1,606	75,464,692

## （二）信贷资产五级分类及贷款损失准备情况

### 1、信贷资产五级分类及各级贷款损失准备金

（单位：人民币千元）

	贷款金额	占比
正常类	27,468,598	91.27%
关注类	2,012,400	6.69%
次级类	152,713	0.51%
可疑类	285,237	0.95%
损失类	175,896	0.58%
贷款总额	30,094,844	100%

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 6.94 亿元，准备金覆盖率为 113.11%。

### 2、公司不良贷款变动情况

（单位：人民币千元）

五级分类	2007 年 6 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
次级类	152,713	0.51%	95,317	0.37%

可疑类	285,237	0.95%	351,230	1.38%
损失类	175,896	0.58%	183,047	0.72%

报告期内，公司不良贷款余额和不良贷款率继续保持“双降”。截止报告期末，公司不良贷款余额 6.14 亿元，比年初下降 0.16 亿元，不良贷款率 2.04%，比年初下降 0.43 个百分点。

### （三）贷款投放前五位的行业及相应比例情况

（单位：人民币千元）

行业	贷款余额（含贴现业务）	比例
制造业	5,090,749	16.92%
批发和零售业	4,289,199	14.25%
教育	2,618,320	8.70%
房地产业	2,152,206	7.15%
水利、环境和公共设施管理业	1,973,779	6.56%
合计	16,124,253	53.58%

注：报告期末贷款全口径余额（含贴现）为 30,094,850 千元。

### （四）前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 24.85 亿元，占期末贷款总额的 8.26%，占期末资本净额的 76.05%。

（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 (%)
南京工业职业技术学院	329,000	1.09%	10.07%
南京交通职业技术学院	270,000	0.90%	8.26%
南京财经大学	269,000	0.89%	8.23%
南京市城市建设投资控股(集团)有限责任公司	260,000	0.86%	7.96%
江苏海事职业技术学院	258,000	0.86%	7.90%
张家港沙洲电力有限公司	250,000	0.83%	7.65%
南京商茂房地产开发有限责任公司	249,000	0.83%	7.62%
南京化学工业园有限公司	200,000	0.66%	6.12%
江苏红太阳工业原料城有限公司	200,000	0.66%	6.12%
中冶华天工程技术有限公司	200,000	0.66%	6.12%
合计	2,485,000	8.26%	76.05%

### （五）贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

## （六）重组贷款情况

报告期末，公司重组贷款中，展期贷款余额为 21,522 万元，借新还旧贷款余额为 80,630 万元，办理借新还旧和展期后为不良贷款的余额为 3,984 万元。

## （七）主要贷款类别、日平均余额及平均利率情况

（单位：人民币万元）

科目及帐户名称	日平均余额
贷款平均利率（本外币）	6.5%
各项贷款日平均总额	2,804,496
其中：1、按期限结构	
短期贷款（含垫款）	1,615,673
中长期贷款	846,050
逾期贷款	59,271
净贴现	283,502
2、按方式结构	
信用贷款	370,722
保证贷款	981,091
抵押质押贷款	746,478
个人消费贷款	363,432
逾期贷款	59,271
净贴现	283,502

## （八）主要存款类别、日平均余额及利率情况

（单位：人民币万元）

科目及帐户名称	日平均余额	平均存款年利率
对公活期存款	2,090,190	0.90%
对公定期存款	1,448,435	2.67%
活期储蓄存款	239,145	0.78%
定期储蓄存款	448,824	2.27%
通知存款	212,648	1.52%
合计	4,439,242	1.66%

## （九）报告期末所持金额重大的政府债券情况

（单位：人民币万元）

债券种类	面值	到期日	利率（%）
97 记帐式	20,866	2007-9-5	9.78
99 记帐式	10,000	2009-4-29	4.72
01 记帐式	38,500	2011-8-31	3.04
02 记帐式	235,500	2009-12--2012-3	2.7—2.93

03 记帐式	234,092	2010-2--2013-4	2.66-3.5
04 记帐式	81,000	2009-4--2011-8	4.42-4.89
05 记帐式	117,900	2010-4--2012-11	2.83-3.3
06 记帐式	531,300	2009-10--2013-11	2.29-2.91
07 记帐式	355,500	2010-4--2037-5	2.77-4.4
合计	1,624,658	-	-

#### (十) 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	408,026	0	-
其他应收款	207,731	8,534	估计资产可收回金额

#### (十一) 逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务情况。

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

(单位：人民币千元)

项目	2007年6月30日	2006年12月31日
开出信用证	415,095	399,481
承兑汇票	6,146,800	4,608,968
开出保函	824,572	704,183

#### (十三) 集团客户授信业务风险管理情况

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

1. 完善集团客户授信管理的相关制度。
2. 调整了集团客户管理方式。
3. 逐户完成了集团客户的额度授信工作。
4. 实行准入与授信的一体化管理。
5. 加强对集团客户授信业务风险审查工作。
6. 加强集团客户授信后管理工作。

#### (十四) 公司面临的各种风险及相应对策

1. 信用风险及对策。公司所面临的信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给公司造成损失的可能性。对此，2007年上半年公司采取了以下方面的对策和措施：

制定年度信贷工作指导意见；持续加强授信业务审批管理；重点抓好信贷资产质量监测管理；进一步加强信贷基础管理工作；加强不良贷款清收管理工作；开展风险管理信息系统咨询项目。

2. 市场风险及对策。公司面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。2007 年以来，银行间市场利率的持续上行和人民币汇率的持续上升，给公司本币债券投资和外币资产经营带来了一定压力，对公司市场风险管理提出新的要求和挑战。对此，2007 年上半年公司围绕市场风险管理采取了以下方面的控制措施：出台《南京银行风险监测指标和报告体系建设规划及 2007 年实施要点》，明确市场风险监测和报告体系的建设规划，并根据规划开展本行市场风险的监测和报告工作；对公司资产按照新会计准则进行分类管理；开展风险管理信息系统开发建设工作，规划设计本行市场风险管理信息系统。在债券投资方面，强化宏观研究与市场分析，积极开展波段操作，调整投资策略，合理摆布债券资产的种类结构与期限结构，缩短交易类债券资产组合久期，实现投资分散化，加强利率风险管理。在外币资产经营方面，加强外汇敞口管理，严格控制结售汇敞口，强化限额管理；对外汇资产盯市估值、量化风险，测算浮动盈亏，加强汇率风险管理。

3. 操作风险及对策。操作风险主要是指由于人员、系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本公司造成损失的风险。对此，2007 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：进一步加强人员操作风险管理；进一步加强系统操作风险管理；进一步加强流程操作风险管理；进一步加强外部事件操作风险管理，设计规划了公司全面应急预案管理体系，按照相关规定和标准对公司各网点进行检查、规划和整改；并依据有关反洗钱的规定，组织全行性的反洗钱培训，进一步深化公司反洗钱工作。

4. 流动性风险及对策。流动性风险是指公司无法在不增加成本或资产价值不发生损失的条件下及时满足客户流动性需求的可能性。对此，2007 年上半年公司围绕流动性风险管理主要采取了以下方面的对策和措施：出台《南京银行风险监测指标和报告体系建设规划及 2007 年实施要点》，明确流动性风险监测和报告体系的建设规划，并根据规划开展本行流动性风险的监测和报告工作；开展风险管理信息系统开发建设工作，规划设计本行流动性风险管理信息系统。加强负债期限结构分析，合理安排融资结构；利用公司的市场影响力，提高外部融资能力；继续强化流动性管理工作，完善流动性应急预案。

5. 法律与合规风险及对策。法律风险指公司违反法律而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险。合规风险指公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律

制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。对此，2007 年上半年，公司规范和持续开展公司规章制度的审查工作；全面修订和完善格式合同以及规范和持续开展非格式合同的审查工作；持续开展合法合规检查工作；为公司经营管理活动提供法律与合规咨询；启动合同管理专项信息系统的建设开发工作；正在着手制定公司合规事务管理办法以及修订法律风险管理有关规章制度，通过制度的持续完善为公司更加有效地识别与管理法律与合规风险提供有力的保障。

#### **（十五）内部控制制度的完整性、合理性与有效性**

公司遵循《中华人民共和国商业银行法》和中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》、《商业银行内部控制指引》以及中国银监会《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等有关规定，坚持全面、审慎、有效、独立的原则，建立了与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系，包括内部控制环境、信用风险控制、市场风险控制、流动性风险控制、存款及柜台业务控制、中间业务控制、会计业务控制、财务管理控制、计算机信息系统控制以及内部控制的监督、评价、纠正等方面。

制定了《2007 年度制度制定与维护计划》；制定了《债券资产风险分类实施细则（试行）》及《固定资产风险分类实施细则（试行）》；修订了公司《银行承兑汇票承兑业务会计操作规程》；制定了《高级管理人员交流、关键岗位人员轮岗及强制休假暂行办法》；在授信业务管理、会计管理和财务核算等方面制定颁行了一系列新的规章制度；有计划地开展制度培训和制度执行的检查与监督。

### 第三节 股本变动及股东情况

说明：因报告期末公司尚未完成首次公开发行并上市，因此，本节内容按《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）的相关要求作相应调整。

#### 一、 股份变动情况

（单位：股）

	2006年12月31日		2007年6月30日	
	股数	比例	股数	比例
1、国家股	325,806,150	27.00%	325,806,150	27.00%
2、国有法人股	132,500,523	10.98%	132,500,523	10.98%
3、其他内资持股	456,414,700	37.82%	456,414,700	37.82%
其中：境内法人股	361,524,004	29.96%	361,524,004	29.96%
境内自然人股	94,890,696	7.86%	94,890,696	7.86%
4、外资持股	292,029,967	24.20%	292,029,967	24.20%
其中：境外法人股	292,029,967	24.20%	292,029,967	24.20%
境外自然人股	—	—	—	—
合计	1,206,751,340	100%	1,206,751,340	100%

#### 二、 股东情况

##### （一） 股东总户数

报告期末，公司股东总户数为6,690户。

##### （二） 法人股股权变更情况

转让方/更名前	受让方/更名后	股数（股）	备注
南京金陵石化烷基苯厂劳务服务公司	南京金圣泰洗化有限公司	884,790	更名
南京苏源悦力电力粉煤灰有限公司	南京悦力电力粉煤灰有限公司	65,650	更名
中国石化集团南京化学工业有限公司	中国石化财务有限责任公司	131,430	转让



中国石化集团江苏石油有限责任公司	中国石化财务有限责任公司	20,436,000	转让
南京东昇船用设备有限责任公司	溧水县晓明机械厂	104,400	转让
华东石油局第六物探大队	中国石化财务有限责任公司	117,520	转让

### （三）前十名股东持股及股份质押、冻结情况

（单位：股）

股东名称	持股比例	持有股份数量	质押和冻结的股份数量
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	19.78%	238,640,000	0
巴黎银行	19.20%	231,705,101	0
南京新港高科技股份有限公司	17.00%	205,200,000	0
国际金融公司	5.00%	60,324,866	0
南京金陵制药（集团）有限公司	1.72%	20,800,000	0
中国石化财务有限责任公司	1.71%	20,684,950	0
南京纺织产业（集团）有限公司	1.66%	20,000,000	0
江苏省盐业集团有限责任公司	1.66%	20,000,000	0
江苏省国有资产经营（控股）有限公司	1.63%	19,630,000	0
南京市白下区国有资产经营中心	0.85%	10,273,470	0

## 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董、监事和高级管理人员持股变动情况

姓 名	职务	性 别	出生年月	任期起止日期 (年/月)	期初持股 数量(股)	期末持股数 量(股)
林复	董事长	男	1956/01	2005/04-2008/04	120,000	120,000
王海涛	董事	男	1961/02	2005/04-2008/04	36,000	36,000
孔军	董事	男	1963/07	2005/04-2008/04	120,000	120,000
白世春	独立董事	男	1944/02	2005/04-2008/04	0	0
吴公健	独立董事	男	1942/08	2005/04-2008/04	0	0
谢华礼	董事	男	1952	2005/10-2008/04	0	0
周小祺	董事	男	1956/07	2005/04-2008/04	240,000	240,000
	副行长			2005/07-2008/07		
蒋必森	董事	男	1963/12	2005/04-2008/04	0	0
禹志强	董事	男	1954/09	2005/04-2008/04	120,000	120,000
	副行长、 财务负责人			2005/07-2008/07		
唐富春	董事	女	1960/02	2005/04-2008/04	120,000	120,000
徐福武	独立董事	男	1943/11	2005/04-2008/04	0	0
章宁	董事	男	1950/06	2005/04-2008/04	120,000	120,000
	行长			2005/07-2008/07		
谢满林	独立董事	男	1963/08	2005/04-2008/04	0	0
裴平	独立董事	男	1957/04	2005/04-2008/04	0	0
罗强	董事	男	1950	2005/04-2008/04	0	0
陈胜利	监事长	男	1947/08	2005/03-2008/03	0	0
李银森	监事、 党委副书记	女	1949/05	2005/03-2008/03	239,844	239,844
晏仲华	监事	男	1952/12	2005/04-2008/04	120,000	120,000
谢南	监事	女	1954/06	2006/05-2008/04	14,500	14,500
刘光明	监事	男	1953/09	2005/03-2008/03	111,438	111,438
曹承鼎	外部监事	男	1944/01	2005/04-2008/04	0	0
裘愉昇	外部监事	男	1941/05	2005/04-2008/04	0	0
陈敬民	副行长	男	1962/06	2005/07-2008/07	240,000	240,000
艾飞立	副行长	男	1957	2006/04-2008/07	0	0
汤哲新	董事会秘书	男	1961/05	2005/07-2008/07	113,658	113,658

### 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内，无董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况。

## 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	报告期末	较上年度期末	主要原因
总资产	75,464,692	30.16%	贷款等业务增长
总负债	72,729,581	31.38%	存款、卖出回购金融资产款等增长
所有者权益	2,735,110	4.46%	未分配利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期	主要原因
营业收入	825,097	11.21%	业务规模增长
营业利润	459,740	16.00%	业务规模增长
净利润	349,386	10.62%	业务规模增长

#### （二）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

（单位：人民币千元）

主要会计项目	报告期末	较上年度期末
现金及存放中央银行款项	5,342,421	35.94%
存放同业款项	1,688,562	65.74%
拆出资金	531,407	-
买入返售金融资产	9,185,442	106.33%
应收利息	408,026	37.66%
持有至到期投资	7,326,464	-
递延所得税资产	147,473	43.75%
其他资产	2,228,637	336.79%
卖出回购金融资产款	11,782,554	578.50%
递延所得税负债	3,531	-92.57%
其他负债	2,908,552	58.65%
资本公积	-7,366	-107.05%
未分配利润	869,442	35.70%
主要会计项目	报告期	较上年同期
利息净收入	855,235	39.09%

利息收入	1,472,869	45.22%
利息支出	617,633	54.66%
手续费及佣金支出	6,587	232.89%
公允价值变动收益	-92,558	-343.82%
汇兑收益	-210	-103.30%
资产减值损失	34,347	-48.04%
营业外收入	211	100.96%
营业外支出	298	1394.88%
所得税费用	110,267	34.16%

## 二、经营情况

### （一）主营业务范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理承兑、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### （二）报告期内经营情况分析

2007年上半年，公司各项业务取得了长足进步，实现了跨区域经营，成功更名为“南京银行”，并经中国证监会审核，通过了首次公开发行股票的申请，为今后的持续发展夯实了基础。

报告期末，公司资产总额 754.65 亿元，较上年末增长 30.16%；其中各项贷款余额为 300.95 亿元（含贴现），比上年末增加 45.90 亿元，增长 18%；总负债为 727.30 亿元，比上年末增加 173.70 亿元，增长 31.38%，其中各项存款余额为 501.68，比上年末增加 63.10 亿元，增长 14.39%；利润总额为 4.60 亿元，比上年同期增加 0.62 亿元，增长 15.48%。五级分类不良贷款总额为 6.14 亿元，不良贷款率为 2.04%，已计提贷款损失准备金 6.94 亿元，准备金覆盖率为 113.11%。

### （三）报告期内主营业务分业务种类情况

（单位：人民币千元）

业务种类	2007 年 1-6 月	
	营业收入	占比

对公业务	657,707	79.71%
对私业务	90,396	10.96%
资金业务	75,840	9.19%
资金业务	1,153	0.14%
合计	825,097	100.00%

#### （四）主营业务分地区情况

（单位：人民币千元）

地区	营业收入	营业收入同比	营业利润	营业利润同比
南京地区	812,457	10.00%	459,253	15.00%
泰州地区	12,640	—	488	—
合计	825,097	—	459,741	—

#### （五）对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内,不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

#### （六）经营中出现的问题与困难及解决方案

##### 1. 面对的主要问题与困难

一是宏观经济调控不断加强使经营受到一定程度的影响。多次上调存款准备金率和存贷款利息凸现国家宏观调控意图,我行存量债券资产因市场公允价值下移面临一定的市场风险。同时,人民币升值压力持续增加、出口退税政策的影响以及对信贷规模的控制,都对银行业经营产生了一定的影响。二是资本市场的火爆影响了银行业务的拓展。上半年资本市场的持续火爆使银行的业务拓展、尤其是负债业务的组织工作受到了一些影响。此外,资金流动性过剩,资产价格快速上涨;利率市场化进程加快,对存贷款定价能力、风险识别能力的要求进一步提高;国内金融市场全面开放,中外资银行竞争激烈都是银行业在下半年经营中需要面对的问题。

##### 2. 采取的主要应对措施

一是积极落实宏观调控要求,公司扎实推进经营战略调整,加强贷款总量控制,优化贷款结构。

二是加强风险控制。强化风险管理基础工作,提高全行风险管理的水平。结合银监会加强操作风险管理的要求和案件专项治理工作,认真抓好落实,对于信贷资金流向加强跟踪监测,确保信贷资金用于贷款合同约定的用途,严防信贷资金流入股市。

三是开拓思路,认真研究新的筹资方式,积极拓展同业往来、代发工资等业务,通过多种方式努力拓展筹资渠道。

四是加大产品创新，坚持以产品带动业务、尤其是零售业务的发展，努力拓展市场空间。

### 三、报告期内投资情况

（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）非募集资金的重大投资项目：未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

### 四、下半年经营情况展望

下半年公司的发展既面临经济快速稳定增长、金融生态环境进一步改善带来的发展机遇，也面临同业竞争加剧、金融风险加大带来的挑战。

公司将加快改革发展阶段步伐，切实采取有效措施，从上市公司的高度重视操作风险控制，切实做到合规经营。在认真制订新三年发展规划的基础上，将发展负债业务作为下半年工作重点之一，优化业务结构，推动各项业务协调增长，进一步深化经营体制改革，稳步推进业务流程再造和创新工作，强化技术对业务的支持，重视管理信息系统开发工作，继续打造“债券市场特色银行”、“市民银行”、“中小企业银行”的特色，不断提升公司的经营业务和管理水平。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理情况

#### （一）关于股东和股东大会

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

报告期内，公司根据《股东大会议事规则》，严格按程序，于 2007 年 3 月 20 日在公司（淮海路 50 号）总部八楼会议室召开了 2006 年度股东大会。会议审议通过了如下议案：

《关于续聘南京永华会计师事务所有限公司为南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务审计机构的议案》、《关于续聘普华永道中天会计师事务所有限公司为南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务审计机构的议案》、《关于南京市商业银行更名为“南京银行”的议案》、《关于修改公司章程中涉及更名事项条款的议案》、《南京市商业银行股份有限公司董事会 2006 年度工作报告》、《南京市商业银行股份有限公司监事会 2006 年度工作报告》、《南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务决算报告（草案）》、《南京市商业银行股份有限公司 2006 年度利润分配报告（草案）》、《南京银行股份有限公司 2007 年度财务预算报告（草案）》。

#### （二）关于董事和董事会

##### 1. 董事会工作情况

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

报告期内，公司召开了三次董事会会议。

2007 年 2 月 26 日，公司四届九次董事会在公司总部（南京市淮海路 50 号）四楼会议室召开，出席和授权委托出席会议的董事 15 人。会议审议通过了如下决议：《南京市商业银行股份有限公司董事会 2006 年度工作报告》、《南京市商业银行股份有限公司 2006 年度行长工作报告》、《南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务会计报告》、《南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务决算报告（草案）》、《南京市商业银行股份有限公司 2006 年度利润分配报告（草案）》、《南京银行股份有限公司 2007 年度财务预算报告（草案）》、

《公司章程中涉及更名事项条款》、《将会计结算部更名为营运管理部》、《南京市商业银行拟购建新办公大楼授权》、《召开南京市商业银行股份有限公司 2006 年度股东大会》。

2007 年 3 月 5 日，公司四届十次董事会采用通讯表决的方式审议通过了《关于审议〈南京银行金融工具确认与计量办法〉》的议案。

2007 年 5 月 11 日，公司四届十一次董事会在安徽巢湖和县香泉雅阁温泉度假村召开。会议审议通过了如下决议：《关于提请徐益民为南京银行股份有限公司董事的预案》、《关于“购易贷”业务中科技平台外包的议案》、《关于审议南京银行股份有限公司 2006 年年度报告的议案》、《关于南京银行股份有限公司上海分行设立的议案》、《关于南京银行股份有限公司无锡分行设立的议案》、《关于南京银行股份有限公司杭州分行设立的议案》。

## 2. 董事会专门委员会组成及运作情况

报告期内，专门委员会共召开五次会议。

2007 年 2 月 26 日，提名与薪酬委员会召开 07 年第一次会议，就 2006 年度高管人员测评情况与薪酬兑现等方面问题进行了审议；2007 年 2 月 27 日，风险管理委员会召开了 07 年第一次会议，会议审议了五项分类风险政策及内部控制框架体系与要求。2007 年 5 月 10 日，发展战略委员会召开了 07 年第一次会议，会议审议了公司 2008 年-2010 年三年发展规划、网点设置方案等议案。关联交易委员会在报告期内共召开两次会议，分别就公司与巴黎银行、日照市商业银行的业务合作及关联交易的管理进行了审议。

## （三）关于监事和监事会

### 1. 监事会工作情况

2007 年 2 月 26 日，公司四届五次监事会召开，审议通过如下议案：《关于审议〈南京市商业银行股份有限公司监事会二 00 六年度工作报告（修改稿）〉的预案》；《关于审议〈南京市商业银行股份有限公司监事会二 00 七年工作计划（讨论稿）〉的议案》。

监事列席了四届九次、十一次董事会会议；监事代表还出席了 06 年度股东大会，列席了 17 次公司高管层的重大经营决策会议；平时，监事们还通过审阅公司各期财务报表、各业务部门的经营分析、审计报告等相关信息、阅读管理层的工作报告和专题报告等方式及时掌握公司财务状况和经营情况及变化动态，及时对董事会、高管层提出合理化的意见和建议。

### 2. 监事会专门委员会工作情况

2007 年 2 月 26 日，审计委员会对两家会计师事务所出具的有关公司财务真实性的年度审计报告进行了审议，并就其中的有关问题要求两家会计师事务所按照国际国内有关法



律、法规和通行的惯例做法，作出解释并加以说明。

### 3. 监事会组织培训学习情况

2007 年 4 月 6 日—4 月 10 日，组织监事会办公室成员参加了“第七期全国监事会工作实务”高级研修班；

2007 年 5 月 16 日—5 月 22 日，组织监事参加了市国资委系统监事高级培训班；

2007 年 6 月 22 日—6 月 26 日组织监事参加了“第十期全国监事会工作实务”高级研修班。

### （四）关于信息披露与投资者关系管理

公司信息披露工作由董事会办公室负责，董事会办公室严格按照中国证监会、中国银监会等有关监管机构的要求，遵循充分性、完整性、准确性和及时性的原则，协调和组织落实公司信息披露事项。

## 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2006年年度股东大会审议通过的2006年度利润分配方案进行股利分配，即按照10派1(含税)共派发红利12,067.5143万元。公司2006年度利润分配方案实施公告刊登于2007年4月10日、4月25日的《南京日报》上。该分配方案已于报告期内实施。

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

## 三、重大诉讼、仲裁事项以及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

（一）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 4 件，涉案金额人民币 4,062.23 千元；公司作为原告起诉的尚未判决的诉讼案件总共 8 件，涉案金额人民币 2,728.59 千元。

（二）2006 年 12 月,根据中国银行业监督管理委员会《关于日照市商业银行增资扩股有关事宜的批复》[银监复（2006）425 号], 公司参股日照市商业银行股份有限公司 9000 万股，参股后公司的持股比例为 18%，成为该行的第一大股东之一。因截止 2006 年 12 月 31 日的审计报告日，日照市商业银行股份有限公司的会计报表尚未经审计，公司对该行的投资暂按初始投资金额 139,050,000.00 元列示。截至 2007 年 6 月 30 日，公司已取得该行 2006 年审计后财务报表，经估值，截至 2006 年 12 月 31 日该行可辨认净资产公允价值为 831,948,724.03 元，按持股比例公司相应调增股权投资金额 10,700,770.33 元,调整后，日照

市商业银行股份有限公司长期股权投资初始金额为 149,750,770.33 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

公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联方包括本公司 5%及 5%以上股份的股东及其控股子公司，及因本公司董事、高级管理人员在本公司以外兼任董事长、总经理职务而与公司构成关联关系的单位。

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

##### （一）对持有 5%及 5%以上股份股东的贷款情况

（单位：人民币千元）

股东名称	持有股权（万股）	2007 年 6 月末 贷款余额	2006 年 12 月末 贷款余额
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	23,864	0	90,000

注：上述关联方的贷款金额不超过其在本公司的投资额。

##### （二）报告期末，公司无持有公司 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款

##### （三）报告期末，公司无持有 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款

##### （四）报告期末，公司无对其他关联企业的贷款

##### （五）关联交易不良贷款情况

报告期内，公司关联交易无不良贷款情况发生。

##### （六）截止报告期末，关联交易款项余额累计

（单位：人民币千元）

交易款项	2007 年 6 月末 余额	占比	2006 年 12 月末 余额	占比
关联方贷款	-	-	90,000	占贷款总额 0.35%
关联方存款	118,980	占存款总额 0.23%	137,453	占存款总额 0.31%
卖出回购金融资产款	-	-	7,568	-
债券投资	-	-	-	-
拆入资金余额	-	-	366,000	-

买入返售金融资产余额	-	-	40,000	-
同业及其他金融机构存放资金余额	-	-	119,132	-

## 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，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业外，没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

## 七、公司或 5%以上股东重要承诺事项及履行情况

报告期内，公司第一大股东南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司、第二大股东法国巴黎银行、第三大股东南京新港高科技股份有限公司分别承诺：“自南京银行上市之日起三十六个月内，不转让和委托他人管理公司持有的南京银行股份，也不由南京银行回购本公司的股份。”上述事项已刊载于《首次公开发行股票（A 股）招股说明书》。

## 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

1. 2007 年 1 月 4 日，中国货币市场基准利率 shibor 正式运行，以 shibor 利率为基准的债券发行、利率互换等交易开始趋向活跃。

公司作为 shibor 报价团成员之一，认真履行报价职责，加强了对金融同业的授信，积极开展拆借交易，初步尝试了以 shibor 利率为基础的内部资金定价措施，并逐步以 shibor 利率作为本行票据贴现业务的定价基准。

2. 上半年中国人民银行决定分别从 1 月 15 日、2 月 25 日、4 月 16 日、5 月 15 日和 6 月 5 日起，五次上调存款类金融机构人民币存款准备金率合计 2.5 个百分点。

存款准备金率上调和新股发行，在阶段内对市场流动性造成了一定的影响，但总体来看上半年货币市场流动性保持着较为充足的局面；同时，公司作为 shibor 报价行在拆借市场又具有融资的便利和优势，因此流动性管理工作保持着良好的局面。

3. 2007 年 2 月 1 日《个人外汇管理办法》(中国人民银行令[2006]第 3 号)正式施行，公司及时修订了个人外汇管理办法，完善了个人结售汇管理信息系统，使个人外汇业务有了较好的发展。

4. 2007 年 3 月 2 日，国家外汇管理局发布实施《国家外汇管理局关于 2007 年度金融机构短期外债管理有关问题的通知》(汇发[2007]14 号)，对于短期外债的管理提出了新规定。公司及时调整产品结构和营销策略，严格控制外债规模；减少开立 90 天以上远期信用证，鼓励客户多采用即期信用证结算方式，加强短期外债指标的管理和监测，制定了外债管理办法，适时控制短期外债余额。截止报告期末，公司的短期外债余额较低为 207 万，外债指标执行情况良好。

5. 中国人民银行决定从 3 月 18 日、5 月 19 日起分别上调金融机构人民币存贷款基准利率。其中，金融机构一年期存款基准利率分别上调 0.27 个百分点，一年期贷款基准利率上调 0.27、0.18 个百分点，其他各档次存贷款基准利率也相应调整。

两次上调贷款利率，公司贷款利率平均增加了 0.45 个百分点，同时公司贷款中可在利率调整次月进行贷款重定价的浮动利率贷款占全部贷款的 94%，利息收入将有较大增加；两次利率调整将使公司定期存款付息水平平均增加 0.48 个百分点，公司存款中定期存款约占 43%左右，因此总存款付息水平仅增加 0.2 个百分点，小于贷款收益水平增加的幅度。与预算相比较，由于宏观政策的调整，将使公司利息收入和利息支出同时增加，但利息收入的增加将高于利息支出的增加，因此将会使经营利润增加。

6. 中国人民银行决定从 5 月 19 日起个人住房公积金贷款利率上调 0.09 个百分点。此项调整对公司的信贷头寸和住房市场皆没有影响。

7. 2007 年上半年，市场供求的基础性作用进一步发挥，人民币汇率总体走升，浮动弹性进一步增强，对银行外汇经营和风险管理提出了新的要求和挑战。

8. 2007 年上半年，宏观经济出现了由偏快向过热转变的趋势，中国人民银行采取了稳中适度偏紧的货币政策。受政策调控和投资者通胀预期上升的影响，二季度以来债券市场利率出现了上升的走势，对公司可供出售类债券和交易类债券的市值评估造成了一定的压力。

公司根据市场环境的变化特点，积极应对市场利率上升的挑战，主要措施包括：坚持

稳健型的投资策略，缩短可供出售类和交易类债券资产组合的久期；加强交易类债券资产的波段运作，提高交易类债券资产的投资回报；增持中短期国债，充分发挥国债利息收入免税优势，提高税后利润水平，对冲利率上升的不利影响。此外，随着公司资产规模的扩张，利率上升将提高新增债券资产的利息收入。

## 十、其他需要披露的事项

（一）根据中国银监会《中国银行业监督管理委员会关于筹建南京市商业银行泰州分行的批复》（银监复[2006]376号），公司于2006年11月开始筹建泰州分行，2007年2月10日泰州分行正式开业。

（二）根据中国银监会《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》（银监复[2006]446号），公司更名为“南京银行股份有限公司”，简称“南京银行”，2007年1月16日完成工商变更手续。

（三）公司于2007年7月12日成功发行A股，7月19日在上海证券交易所成功上市。本次公开发行价格为11元人民币/股，发行股数为630,000,000股，募集资金为6,930,000,000元人民币（含发行费用）。发行完成后，公司总股本由1,206,751,340股增至1,836,751,340股。

## 第七节 财务报告

公司中期财务报告未经审计。

一、会计报表

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

财务报告

一、会计报表

二、会计报表附注

董事长签名：林复

南京银行股份有限公司董事会

二〇〇七年八月十七日



# 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关 于公司 2007 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 2007 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、企业会计制度、金融企业会计制度及有关规定规范运作,公司 2007 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 2007 年中期财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2007 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

二〇〇七年八月十七日

董事、高级管理人员签名:

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
林 复	董事长		王海涛	董事	
谢华礼	董事		孔 军	董事	
罗 强	董事		蒋必森	董事	
唐富春	董事		章 宁	董事、行长	
禹志强	董事、副行长 财务负责人		周小祺	董事、副行长	
白世春	独立董事		徐福武	独立董事	
吴公健	独立董事		谢满林	独立董事	
裴 平	独立董事		陈敬民	副行长	
艾飞立	副行长		汤哲新	董事会秘书	

资产负债表

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释	2007年6月30日	2006年12月31日	负 债	注释	2007年6月30日	2006年12月31日
现金及存放中央银行款项	八一1	5,342,420,926.07	3,929,911,376.44	同业存放款项	八一16	5,603,746,405.68	5,555,321,928.37
存放同业款项	八一2	1,688,562,946.69	1,018,800,104.54	向中央银行借款		-	-
贵金属		-	-	拆入资金	八一17	866,000,000.00	966,000,000.00
拆出资金	八一3	531,406,538.65	-	交易性金融负债		-	-
交易性金融资产	八一4	7,879,143,584.87	9,129,777,488.41	衍生金融负债		-	-
衍生金融资产		-	-	卖出回购金融资产款	八一18	11,782,553,741.41	1,736,567,892.55
买入返售金融资产	八一5	9,185,442,768.80	4,451,850,000.00	吸收存款	八一19	50,168,315,075.00	43,858,155,350.46
应收利息	八一6	408,026,155.63	221,803,078.69	应付职工薪酬	八一20	201,575,037.71	180,213,049.20
发放贷款及垫款	八一7	29,400,499,645.00	24,829,788,306.40	应交税费	八一21	94,930,590.66	133,654,700.15
代理业务资产		-	-	应付利息	八一22	300,377,565.46	248,982,731.26
可供出售的金融资产	八一8	9,064,777,363.60	11,867,517,736.53	代理业务负债		-	-
持有至到期投资	八一9	7,326,463,589.61	-	应付债券	八一23	800,000,000.00	800,000,000.00
长期股权投资	八一10	172,486,273.72	158,350,770.33	递延所得税负债	八一14	3,531,254.21	47,499,172.20
贷款及应收款证券	八一11	1,580,909,958.39	1,309,601,833.24	其他负债	八一24	2,908,551,706.68	1,833,303,296.92
固定资产及在建工程	八一12	492,827,130.19	432,213,956.16				
无形资产	八一13	15,614,594.40	15,566,322.76	负债合计		72,729,581,376.81	55,359,698,121.11
递延所得税资产	八一14	147,473,017.45	102,593,296.23	所有者权益：			
其他资产	八一15	2,228,637,274.21	510,229,152.39	股本	八一25	1,206,751,340.00	1,206,751,340.00
				资本公积	八一26	-7,365,998.75	104,540,086.68
				盈余公积	八一27	240,181,805.78	240,181,805.78
				一般风险准备	八一28	426,101,604.13	426,101,604.13
				未分配利润	八一29	869,441,639.31	640,730,464.42
				减：库存股		-	-
				所有者权益合计		2,735,110,390.47	2,618,305,301.01
资产总计		75,464,691,767.28	57,978,003,422.12	负债和所有者权益合计		75,464,691,767.28	57,978,003,422.12

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 利润表

编制单位:南京银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	注释	2007年1-6月	2006年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>825,096,668.31</b>	<b>741,949,132.90</b>
利息净收入	八一30	855,235,288.34	614,867,019.34
利息收入	八一30	1,472,868,612.21	1,014,213,925.04
利息支出	八一30	617,633,323.87	399,346,905.70
手续费及佣金净收入	八一31	28,120,249.51	36,899,181.16
手续费及佣金收入	八一31	34,707,367.91	38,877,929.06
手续费及佣金支出	八一31	6,587,118.40	1,978,747.90
投资收益	八一32	33,145,737.60	44,756,172.34
公允价值变动收益	八一32	-92,557,624.73	37,960,927.13
汇兑收益	八一32	-209,682.41	6,347,903.93
其他业务收入	八一32	1,362,700.00	1,117,929.00
<b>二、营业支出</b>		<b>365,356,451.70</b>	<b>344,000,304.89</b>
营业税金及附加	八一33	54,091,383.35	43,699,775.65
业务及管理费	八一34	276,639,005.12	233,975,887.08
资产减值损失	八一35	34,347,362.47	66,105,073.58
其他业务成本	八一32	278,700.76	219,568.58
<b>三、营业利润</b>		<b>459,740,216.61</b>	<b>397,948,828.01</b>
加:营业外收入	八一36	211,158.00	105,072.91
减:营业外支出	八一37	298,264.15	19,952.34
<b>四、利润总额</b>		<b>459,653,110.46</b>	<b>398,033,948.58</b>
减:所得税费用	八一38	110,266,801.57	82,191,705.81
<b>五、净利润</b>		<b>349,386,308.89</b>	<b>315,842,242.77</b>
<b>六、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益	八一39	<b>0.29</b>	<b>0.26</b>
(二) 稀释每股收益	八一39	<b>0.29</b>	<b>0.26</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

# 现金流量表

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	2007年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额		6,358,584,201.85
向中央银行借款净增加额		0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		4,680,986,541.41
收取利息和手续费净增加额		734,162,486.79
收到其他与经营活动有关的现金		1,073,657,567.76
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>12,847,390,797.81</b>
客户贷款及垫款净增加额		4,604,811,047.53
存放央行和同业款项净增加额		1,626,599,456.74
支付给职工以及为职工支付的现金		144,120,922.61
支付的各项税费		224,740,323.67
支付其他与经营活动有关的现金d		1,804,541,742.07
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>8,404,813,492.62</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,442,577,305.19</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		135,896,932,741.90
取得投资收益收到的现金		19,010,234.21
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>135,915,942,976.11</b>
投资支付的现金		139,700,516,071.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		81,655,870.77
支付其他与投资活动有关的现金		0.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>139,782,171,941.86</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,866,228,965.75</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>0.00</b>
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		120,675,404.40
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>120,675,404.40</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-120,675,404.40</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>455,672,935.04</b>
期初现金及现金等价物余额	十五—1	1,326,767,577.64
期末现金及现金等价物余额	十五—1	1,782,440,512.68

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 现金流量表（补充资料）

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：人民币元

补充资料	注释	2007年1-6月
<b>1. 将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>		
净利润		349,386,308.89
加：资产减值准备		34,347,362.47
固定资产折旧		18,977,812.18
无形资产摊销		2,489,528.36
长期待摊费用摊销		3,510,168.71
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		92,557,624.73
投资损失（收益以“－”号填列）		-33,145,737.60
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		-4,155,441.14
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		-14,730,622.05
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）		-13,418,708,873.05
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）		17,395,649,173.69
其他		16,400,000.00
经营活动产生的现金流量净额		<b>4,442,577,305.19</b>
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
债务转资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	十五—1	189,911,476.49
减：现金的期初余额	十五—1	162,015,375.40
加：现金等价物的期末余额	十五—1	1,592,529,036.19
减：现金等价物的期初余额	十五—1	1,164,752,202.24
现金及现金等价物净增加额		<b>455,672,935.04</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

所有者权益变动表

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	实收资本（或股本）	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2005年12月31日余额	1, 206, 751, 340. 00	88, 603, 520. 43	180, 718, 420. 74	322, 385, 695. 57	305, 816, 014. 87	2, 104, 274, 991. 61
一、2006年年初余额	1, 206, 751, 340. 00	88, 603, 520. 43	180, 718, 420. 74	322, 385, 695. 57	305, 816, 014. 87	2, 104, 274, 991. 61
二、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		21, 404, 937. 43	-	-	219, 302, 135. 57	240, 707, 073. 00
（一）净利润					315, 842, 242. 77	315, 842, 242. 77
（二）直接计入所有者权益的利得和损失						-
1、可供出售金融资产公允价值变动净额						-
（1）计入所有者权益的金额		31, 947, 667. 81				31, 947, 667. 81
（2）转入当期损益的金额						-
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		-10, 542, 730. 38				-10, 542, 730. 38
上述（一）和（二）小计		21, 404, 937. 43			315, 842, 242. 77	337, 247, 180. 20
（三）利润分配					-96, 540, 107. 20	-96, 540, 107. 20
1、提取盈余公积						-
2、提取一般风险准备						-
3、对所有者（或股东）的分配					-96, 540, 107. 20	-96, 540, 107. 20
三、2006年6月30日余额	1, 206, 751, 340. 00	110, 008, 457. 86	180, 718, 420. 74	322, 385, 695. 57	525, 118, 150. 44	2, 344, 982, 064. 61
2006年12月31日余额	1, 206, 751, 340. 00	104, 540, 086. 68	240, 181, 805. 78	426, 101, 604. 13	640, 730, 464. 42	2, 618, 305, 301. 01
一、2007年年初余额	1, 206, 751, 340. 00	104, 540, 086. 68	240, 181, 805. 78	426, 101, 604. 13	640, 730, 464. 42	2, 618, 305, 301. 01
二、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-111, 906, 085. 43	-	-	228, 711, 174. 89	116, 805, 089. 46
（一）净利润					349, 386, 308. 89	349, 386, 308. 89
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-111, 906, 085. 43				-111, 906, 085. 43
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-178, 165, 543. 48				-178, 165, 543. 48
（1）计入所有者权益的金额		-163, 890, 694. 37				-163, 890, 694. 37
（2）转入当期损益的金额		-14, 274, 849. 11				-14, 274, 849. 11
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-3, 702, 118. 25				-3, 702, 118. 25
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		69, 961, 576. 30				69, 961, 576. 30
上述（一）和（二）小计		-111, 906, 085. 43			349, 386, 308. 89	237, 480, 223. 46
（三）利润分配					-120, 675, 134. 00	-120, 675, 134. 00
1、提取盈余公积						-
2、提取一般风险准备						-
3、对所有者（或股东）的分配					-120, 675, 134. 00	-120, 675, 134. 00
三、2007年6月30日余额	1, 206, 751, 340. 00	-7, 365, 998. 75	240, 181, 805. 78	426, 101, 604. 13	869, 441, 639. 31	2, 735, 110, 390. 47

法定代表人：

行长：

财务负责人：

**南京银行股份有限公司会计报表注释**

**2007 年度中期报告**

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

**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。

本行的行业性质为金融业,经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;以及经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。本行实行一级法人体制;总行设置信贷审批委员会、资产负债管理委员会、预算管理委员会、考评委员会等非常设机构,以及公司业务部、个人业务部、信贷管理部、计划财务部、会计结算部、清算中心、风险控制部、审计稽核部、信息技术部、电子银行部、发展规划部、人力资源部、办公室、行政事务部等常设机构;同时,总行下设泰州分行、58家

支行、1家直属营业部及3个直属经营机构，实行授权管理。

本行董事会于2007年8月17日批准本行2007年度中期财务报告报出。

## 二、会计报表编制基础

本行2004年度、2005年度执行现行《企业会计准则》和《金融企业会计制度》，2006年1月1日起执行财政部《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》[财会(2005)14号]，按该暂行规定变更了相关会计政策，本行于2007年1月1日起执行财政部于2006年2月15日颁布的新会计准则。

## 三、遵循企业会计准则的声明

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

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

## 四、主要会计政策

### 1、会计年度

本行会计年度自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

### 2、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

### 3、记账基础和计价原则

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

### 4、外币业务核算方法

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

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

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

以历史成本计量的外币非货币性资产和负债，采用交易发生日的即期汇率折算。

### 5、现金及现金等价物



现金指库存现金和可以随时用于支付的银行存款；

现金等价物指本行持有的自购入起 3 个月内到期的款项，包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）和存放同业款项。

## 6、金融资产

本行将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本行在初始确认时对金融资产进行分类。

### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### （2）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，本行有明确意图和能力将其持有至到期的非衍生金融资产。如果本行于到期日前出售持有至到期投资金额重大，则将该类资产重分类至可供出售金融资产。

### （3）贷款及应收款项

本行将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。贷款及应收款项按实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。当本行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，本行将其确认为贷款和应收款。

### （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

购买和取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资在交易日确认，即在本行购买或取得资产的当天确认。贷款在支付现金给借款人时确认。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，所有其他类别的金融资产均按公允价值加上交易成本进行初始确认。当从金融资产收取现金流的权利到期或已经将金融资产相关的所有风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。

### （6）金融资产的后续计量

可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在购买后按公允价值列示。贷款和应收款项及持有至到期投资按照实际利率法以摊余成本列示。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动收益或损失直接计入当期损益。可供出售的金融资产的公允价值变动收益或损失确认在股东权益中；当该类金融资产终止确认或减值时，以前确认在股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入利润表。利息收入按照实际利率法计算确认在利润表中。

## 7、金融资产的减值

### (1) 以摊余成本计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

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

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

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

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

本行对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，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。

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

以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评

估。

在判断可供出售金融资产是否减值时，本行考虑其公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失（为初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失）将从股东权益中转出，计入当期损益。已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

#### 8、回购和返售协议

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

#### 9、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。

#### 10、金融负债

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

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

##### (2) 其他金融负债

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

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

#### 11、公允价值的确认方法

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

金融工具存在活跃市场的，以活跃市场中的报价确定其公允价值；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。

## 12、长期股权投资的核算方法

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。取得投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

### 长期股权投资减值准备

当被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境发生重大不利变化，使投资成本可能无法收回时计提减值准备。

#### （1）按成本法核算的长期股权投资

在活跃市场中有报价的股权投资，发生严重或非暂时性下跌市值低于帐面价值的，按其差额计提减值准备；在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资，其帐面价值低于按照类似长期资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定现值之间的差额计提减值准备。

#### （2）按权益法核算的长期股权投资。

当被投资单位发生股票市值大幅度下跌、或亏损、或财务状况恶化等减值迹象时，对股权投资进行减值测试。当公允价值减去处置费用后的净额与预计投资未来现金流量现值均低于该长期投资的帐面价值时，按两者中孰低计提减值准备。

## 13、固定资产的核算方法

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

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。外购固定资产的成本，包括购买价款、相关

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

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

本行定期对固定资产进行减值检查。由于技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提固定资产减值准备。

与固定资产有关的后续支出，如果能够可靠计量，且相关的经济利益很可能流入本行，则计入固定资产账面价值。否则，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废的处置收入扣除其账面价值后的差额计入当期损益。

#### 14、在建工程的核算方法

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

当工程长期停建，并预计在未来 3 年内不会重新开工，或在性能、技术上已经落后，以及其他证明在建工程已经发生减值等情况出现时，本行按单项在建工程可收回金额低于账面价值的差额计提在建工程减值准备：

#### 15、无形资产的核算办法

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

本行使用寿命有限的无形资产的摊销年限为：软件从购入月份起按 5 年平均摊销。

本行无使用寿命不确定的无形资产。

期末，无形资产按照账面价值与可收回金额孰低计价，可收回金额低于账面价值的差额，计提无形资产减值准备。

#### 16、其他资产的核算办法

##### (1) 长期待摊费用的核算办法

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

##### (2) 待处理抵债资产的核算方法

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

待处理抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

待处理抵债资产于期末按账面价值与可收回金额的差额计提减值准备。

### （3）其他应收款项的核算方法

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，本行计提坏帐准备，并计入当期损益。

### （4）受托贷款业务的核算方法

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

## 17、应付债券的核算方法

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

## 18、收入确认原则

本行按以下规定确认营业收入，并按已实现的收入记账，计入当期损益。

### （1）利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，其利息收入和支出按实际利率法进行计算，在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在不同期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或在某一恰当较短时间内，恰好将其未来现金流贴现为账面净额所使用的利率。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（如预付款项），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。

## 19、所得税的核算方法

采用资产负债表为基础的债务法，对资产和负债的计税基础与账面价值之间的暂时性差异计提递延所得税。递延所得税依据资产负债表日现行法定实际税率确定。该税率预计适用于转回递延所得税资产和负债的期间。

暂时性差异主要是由于贷款减值准备的计提和金融资产及负债的重新估值而产生的。递延所得税依据资产负债表日现行法定实际税率确定。

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

应交所得税根据不同税收管辖区的所得税率在其相应的利润期间确认为费用。能够结转的计税损失的纳税影响在未来有足够应纳税所得额可以将其抵销时予以确认为递延所得税资产。

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

本行递延所得税资产和负债向同一税务主管机关申报并缴纳，递延所得税按互抵后的净值列示于资产负债表。

## 20、员工福利

### (1) 工资及员工福利

本行员工工资、奖金及其他福利，于员工提供有关服务当期按权责发生制确认损益。

### (2) 退休福利负债

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

## 21、经营性租赁

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

## 22、股利分配

现金股利于宣告提取或发放时从未分配利润中提取。资产负债表日至会计报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表中股东权益项下列示。

## 23、或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在由本行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。

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

## 24、分部报告

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

地区分部是指本行在特定的区域经济环境下提供产品或服务，并且承担着不同于在其他

区域经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。目前,本行的业务主要分布在江苏省南京市、泰州市。

## 五、重大会计估计

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

### 1、贷款损失准备

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

### 2、金融工具的公允价值

本行对没有活跃交易市场的金融工具,使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

### 3、所得税

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

## 六、利润分配

2002 年国际金融公司参股本行,本行同时聘请境外会计师事务所对本行会计报表根据《国际审计准则》进行补充审计,根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》[证监会计字(2001)58 号],本行按照境内注册会计师审计后的净利润提取盈余公积及一般风险准备;分配股利时,则以境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润孰低者为基准。

## 七、税项

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

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：税率 33%。

## 八、报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

	2007-6-30	2006-12-31
现金	189,912	162,015
存放中央银行法定准备金	4,791,047	3,408,392
存放中央银行超额存款准备金	358,135	340,692
存放中央银行财政性存款	3,327	18,812
合 计	5,342,421	3,929,911

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。2007 年 6 月 30 日本行按不低于人民币存款的 11.5%缴存准备金，外币存款准备金缴存比例为外币存款的 5%；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

	2007-6-30	2006-12-31
银行同业	1,676,391	971,759
其他金融机构	12,172	47,041
合 计	1,688,563	1,018,800

### 3、拆出资金

	2007-6-30	2006-12-31
拆放其他银行	81,407	—
拆放非银行金融机构	450,000	—
减：贷款损失准备	—	—
合 计	531,407	—

### 4、交易性金融资产

	2007-6-30	2006-12-31
交易性债券投资：		
政府债券	4,475,047	2,193,070
金融债券	504,537	1,121,368
企业债券	2,899,560	5,815,339
合 计	7,879,144	9,129,777

本行持有福禧投资控股有限公司短期融资券（2006 年第一期）于 2007 年 3 月 7 日到期，本行收回该债券面值共计 1.7 亿元。

## 5、买入返售金融资产

	2007-6-30	2006-12-31
买入返售证券：		
政府债券	4,738,650	2,518,000
金融债券	2,001,000	1,026,850
企业债券	435,330	907,000
小 计	7,174,980	4,451,850
买入返售票据：		
银行承兑汇票	2,010,463	—
商业承兑汇票	—	—
小 计	2,010,463	—
合 计	9,185,443	4,451,850

## 6、应收利息

	2007-6-30	2006-12-31
应收债券利息	331,069	166,459
买入返售应收利息	5,179	822
应收存放同业款项利息	3,696	1,063
应收拆放同业款项利息	454	—
应收贷款利息	67,628	53,459
合 计	408,026	221,803

## 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：

	2007-6-30	2006-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡	13,163	11,972
住房抵押	3,123,857	2,493,357
其他	1,478,619	492,096
企业贷款和垫款：		
贷款	22,428,726	19,689,900
贴现	2,856,901	2,638,109
押汇	193,578	179,563
贷款和垫款总额	30,094,844	25,504,997
减：贷款损失准备	694,344	675,209
贷款和垫款帐面价值	29,400,500	24,829,788

(2) 贴现按票据类别分类：

	2007-6-30	2006-12-31
银行承兑汇票	2,454,450	2,280,366
商业承兑汇票	402,451	357,743
合 计	2,856,901	2,638,109

(3) 贷款及垫款按行业划分见附注十四

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

	2007-6-30		2006-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	28,997,613	96.35%	25,504,997	100%
泰州地区	1,097,231	3.65%	—	—
合 计	30,094,844	100%	25,504,997	100%
减：贷款损失准备	694,344		675,209	
贷款和垫款帐面价值	29,400,500		24,829,788	

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2007-6-30	2006-12-31
信用贷款	4,869,841	3,486,283
保证贷款	11,129,393	10,247,012
抵押贷款	10,081,039	8,014,189
质押贷款	4,014,571	3,757,513
贷款和垫款总额	30,094,844	25,504,997
减：贷款损失准备	694,344	675,209
贷款和垫款帐面价值	29,400,500	24,829,788

(6) 逾期贷款列示如下：

	2007-6-30				
	逾期3个月以内	逾期3个月至一年	逾期一年至3年	逾期3年以上	合 计
信用贷款	3	37	297	21	358
保证贷款	56,296	45,996	158,540	121,085	381,917
抵押贷款	37,103	34,995	66,604	88,899	227,601
质押贷款	5,079	21,945	3,244	4,203	34,471
合 计	98,481	102,973	228,685	214,208	644,347

	2006-12-31				
	逾期3个月以内	逾期3个月至一年	逾期一年至3年	逾期3年以上	合 计
信用贷款	5	169	356	—	530
保证贷款	2,956	193,342	77,016	126,549	399,863
抵押贷款	70,493	74,445	20,696	90,205	255,839

2006-12-31

	逾期3个月以 内	逾期3个月至 一年	逾期一年 至3年	逾期3年以上	合 计
质押贷款	163	21,963	3,100	4,204	29,430
合 计	73,617	289,919	101,168	220,958	685,662

## (7) 贷款损失准备:

	2007-6-30	2006-12-31
期初余额	675,209	634,352
本期计提	34,078	96,823
本期转出	—	13,078
本期核销	14,943	43,065
本期收回以前年度核销	—	177
期末余额	694,344	675,209

## (8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

	2007-6-30	2006-12-31
核销贷款本金	14,943	43,065
核销表外应收未收利息	10,582	33,429
合 计	25,525	76,494

## 8、可供出售金融资产

	2007-6-30	2006-12-31
可供出售金融资产:		
政府债券	5,581,499	7,509,547
金融债券	2,656,570	3,086,850
企业债券	726,708	1,071,121
其他项目投资:	100,000	200,000
合 计	9,064,777	11,867,518

## 可供出售金融资产变动:

	2007-6-30	2006-12-31
年初余额	11,867,518	9,419,314
加: 本年增加	132,613,463	4,641,100
减: 本年出售及赎回	135,239,656	2,205,981
加: 公允价值变动净额	-176,548	13,085
合 计	9,064,777	11,867,518

## 9、持有至到期投资

	2007-6-30	2006-12-31
持有至到期投资:		

政府债券	6,476,467	—
金融债券	451,688	—
企业债券	398,309	—
合 计	7,326,464	—

## 10、长期股权投资

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
长期股权投资				
其中：对联营公司投资	149,751	14,135	—	163,886
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	158,351	14,135	—	172,486

2006 年 12 月, 根据中国银行业监督管理委员会《关于日照市商业银行增资扩股有关事宜的批复》[银监复(2006)425 号], 本行参股日照市商业银行股份有限公司 9000 万股, 参股后本行的持股比例为 18%, 成为该行的第一大股东之一。因截止 2006 年 12 月 31 日的审计报告日, 日照市商业银行股份有限公司的会计报表尚未经审计, 本行对该行的投资暂按初始投资金额 139,050,000.00 元列示。截至 2007 年 6 月 30 日, 本行已取得该行 2006 年审计后财务报表, 经调整, 截至 2006 年 12 月 31 日该行可辨认净资产公允价值为 831,948,724.03 元, 按持股比例本行相应调增股权投资成本 10,700,770.33 元, 调整后, 日照市商业银行股份有限公司长期股权投资初始额为 149,750,770.33 元。

## (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	2007-6-30
日照市商业银行股份有限公司	18	149,751	—	14,135	14,135	163,886

## (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	2007-6-30
中国银联股份有限公司	—	8,000
城市商业银行资金清算中心	—	600
合 计	—	8,600

## 11、证券投资-贷款及应收款项

	2007-6-30	2006-12-31
证券投资-贷款及应收款项	—	—
政府债券(凭证式)	1,580,910	1,309,602
合 计	1,580,910	1,309,602

证券投资-贷款及应收款项变动:

	2007-6-30	2006 年度
年初余额	1,309,602	1,072,435
本年增加	534,709	421,053
本年减少	263,401	183,886
期末余额	1,580,910	1,309,602

## 12、固定资产及在建工程

## (1) 固定资产

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
固定资产原值				
房屋建筑物	482,146	56,010	—	538,156
通用设备	109,846	3,902	1,242	112,506
运输设备	28,374	874	130	29,118
合 计	620,366	60,786	1,372	679,780
累计折旧				
房屋建筑物	135,569	12,398	—	147,967
通用设备	81,615	4,765	1,197	85,183
运输设备	17,249	1,815	126	18,938
合 计	234,433	18,978	1,323	252,088
固定资产净值	385,933	—	—	427,692

截止 2007 年 6 月 30 日, 本行固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

## (2) 在建工程

	2006-12-31	本期增加	本期转入 固定资产	转入其他	2007-6-30	资金来源
预付房款	46,281	62,160	43,318	—	65,123	自有
合 计	46,281	62,160	43,318	—	65,123	自有

## (3) 固定资产清理

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
固定资产清理	—	49	37	12

## 13、无形资产

	2006-12-31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2007-6-30
软件	16,059	2,539	2,490	16,407	16,108
无形资产 减值准备	493	—	—	—	493
净 值	15,566				15,615

## 14、递延所得税资产

	2007-6-30	2006-12-31
年初余额	55,094	102,866
其中:递延所得税资产	102,593	127,785
递延所得税负债	-47,499	-24,919
记入当期损益	18,886	-39,923
可供出售金融资产公允价值重估	68,740	-4,318
权益法下被投资单位其他所有者权益	1,222	—
变动影响		
期末余额	143,942	58,625
其中:递延所得税资产	147,473	102,593
递延所得税负债	3,531	-43,968

对日照市商业银行股份有限公司股权投资额调增 10,700,770.33 元,相应调增递延所得税负债年初数 3,531,254.21。

## 递延所得税资产包括:

	2007-6-30	2006-12-31
可供出售金融资产公允价值重估	39,503	—
交易性金融资产公允价值重估	15,813	—
权益法下被投资单位其他所有者权益	1,222	—
变动影响		
贷款损失准备及其他暂时性差异	90,935	102,593
合 计	147,473	102,593

## 递延所得税负债包括:

	2007-6-30	2006-12-31
可供出售金融资产公允价值重估	—	29,237
交易性金融资产公允价值重估	—	14,731
权益法下被投资单位其他所有者权益	3,531	—
变动影响		
贷款损失准备及其他暂时性差异	—	—
合 计	3,531	43,968

本行采用债务法对各项暂时性差异按税率 33%计算递延所得税。

## 15、其他资产

## (1) 其他资产按项目列示如下:

	2007-6-30	2006-12-31
同城待提出交换款项	1,072,956	2,715
受托贷款	466,578	398,893

南京银行股份有限公司会计报表注释

待处理抵债资产	107,435	108,624
减：待处理抵债资产减值准备	41,100	41,263
长期待摊费用	17,154	19,828
其他应收款	207,731	26,856
减：坏帐准备	8,534	8,318
待摊费用	13,754	2,894
待处理财产损益	-6	—
代理兑付证券	905	—
代理业务资产	388,000	—
营运资金	3,764	—
合 计	2,228,637	510,229

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下：

	2007-6-30	2006-12-31
房产	91,986	93,175
其他	15,449	15,449
待处理抵债资产合计	107,435	108,624
减：待处理抵债资产减值准备	41,100	41,263
待处理抵债资产净值	66,335	67,361

待处理抵债资产减值准备变动：

	2007-6-30	2006-12-31
期初余额	41,263	21,178
本期计提	32	20,476
本期转出	195	391
期末余额	41,100	41,263

(3) 其他应收款按帐龄列示如下：

账 龄	2007-6-30			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	186,534	89.80%	970	185,564
一至二年	2,836	1.37%	2,391	445
二至三年	14,114	6.79%	992	13,122
三年以上	4,247	2.04%	4,181	66
合 计	207,731	100%	8,534	199,197

(4) 其他应收款按项目列示如下：

	2007-6-30	2006-12-31
代垫诉讼费	9,504	10,176
未实现转贴现利息支出	—	416



南京银行股份有限公司会计报表注释

预付装潢费	1,045	420
预付设备款	—	132
结算挂帐	162,490	—
其他	34,692	15,712
合 计	207,731	26,856

(5) 坏帐准备变动:

	2007-6-30	2006-12-31
期初余额	8,318	7,256
本期计提	216	1,786
本期核销	—	724
期末余额	8,534	8,318

截止 2007 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 2007 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 2007 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

	2007-6-30	2006-12-31
银行同业	5,489,526	5,304,455
其他金融机构	114,220	250,867
合 计	5,603,746	5,555,322

17、拆入资金

	2007-6-30	2006-12-31
银行拆入	500,000	600,000
非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合 计	866,000	966,000

18、卖出回购金融资产款

	2007-6-30	2006-12-31
卖出回购证券:		
政府债券	10,247,570	1,736,568
金融债券	1,038,700	—
企业债券	—	—
小 计	11,286,270	1,736,568
卖出回购票据:		
银行承兑汇票	496,284	—
商业承兑汇票	—	—

南京银行股份有限公司会计报表注释

小 计	496,284	—
合 计	11,782,554	1,736,568

19、吸收存款

	2007-6-30	2006-12-31
活期存款：	27,470,873	24,043,299
公司活期存款	25,080,046	21,602,322
个人活期存款	2,390,827	2,440,977
定期存款：	17,008,828	14,918,691
公司定期存款	12,604,009	10,444,051
个人定期存款	4,404,819	4,474,640
其他存款	5,688,614	4,896,165
合 计	50,168,315	43,858,155

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

	2007-6-30	2006-12-31
承兑汇票保证金	4,195,484	3,524,534
担保保证金	217,927	171,130
信用证保证金	77,226	53,880
其他保证金	227,189	142,862
合 计	4,717,826	3,892,406

截止 2007 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：34,526 千元。

20、应付职工薪酬

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	63,302	118,374	112,908	68,768
职工福利费	83,259	16,572	3,369	96,462
社会保险及劳动保护费	735	16,788	16,480	1,043
住房公积金	3	6,000	5,154	849
工会经费和职工教育经费	22,528	5,327	3,382	24,473
退休福利负债	10,386		406	9,980
合 计	180,213	163,061	141,699	201,575

21、应交税费

	2007-6-30	2006-12-31
应交所得税	72,100	87,227
应交营业税	20,568	24,682
应交城建税	1,440	1,728
应交教育费附加	823	987
应交其他税金	—	19,031

合 计	94,931	133,655
-----	--------	---------

## 22、应付利息

	2007-6-30	2006-12-31
应付存款利息	224,520	235,534
卖出回购金融资产款应付利息	5,153	2,081
同业存放及拆入应付利息	21,115	8,361
应付次级债券利息	19,407	3,007
应付代理人民币理财利息	30,183	—
合 计	300,378	248,983

## 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 8 亿元的次级债券，当计算资本充足率时计入附属资本。债券利息每年支付一次。

## 24、其他负债

	2007-6-30	2006-12-31
理财保证金	647,464	763,603
开出本票	761,551	595,920
委托存款	466,578	398,893
其他应付款	515,052	43,199
应付代理证券款项	—	21,569
其他代理业务	495,109	6,867
应付股利	2,308	2,308
汇出汇款	5,069	944
外汇买卖	15,421	—
合 计	2,908,552	1,833,303

其他应付款按账龄列示如下：

	2007-6-30	
	金额	比例
一年以内	490,429	95.22%

南京银行股份有限公司会计报表注释

一至二年	19,659	3.82%
二至三年	2,466	0.48%
三年以上	2,498	0.48%
合 计	515,052	100%

其他应付款期末明细列示：

	2007-6-30	2006-12-31
设备及工程款	6,069	4,267
待划转款项	53,660	2,167
应付房租	14,723	1,694
久悬未取款	22,131	10,464
资金清算应付款	132,121	—
待兑付国债款	257,099	—
其他	29,249	24,607
合 计	515,052	43,199

期末无应付给持本行 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

25、股本

	2007-6-30	2006-12-31
非流通股	1,206,751	1,206,751
合 计	1,206,751	1,206,751

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
2006 年 12 月 31 日	38,010	59,361	7,169	104,540
本期增加	—	—	—	—
本期减少	—	-109,426	-2,480	-111,906
2007 年 6 月 30 日	38,010	-50,065	4,689	-7,366

对日照市商业银行股份有限公司股权投资成本调增 10,700,770.33 元, 相应调增资本公积年初数 7,169,516.12。

可供出售金融资产未实现损益（税后）：

	2007-6-30	2006-12-31
期初余额	59,361	50,594
本期公允价值变动产生的未实现损益	-163,891	10,649
本期出售后实现的损益转出	-14,275	2,436
所得税的影响	68,740	4,318
期末余额	-50,065	59,361

## 27、盈余公积

	法定公积金	任意公积金	合计
2006 年 12 月 31 日	229,720	10,462	240,182
本期增加	—	—	—
本期减少	—	—	—
2007 年 6 月 30 日	229,720	10,462	240,182

## 28、一般风险准备

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
一般风险准备	426,102	—	—	426,102

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

	2007-6-30	2006-12-31
净利润	349,387	594,634
加: 期初未分配利润	640,730	305,816
加: 其他转入	—	—
可供分配利润	990,117	900,450
减: 提取盈余公积金	—	59,464
减: 提取一般风险准备	—	103,716
可供股东分配的利润	—	737,270
减: 提取任意盈余公积	—	—
减: 应付普通股股利	120,675	96,540
期末未分配利润	869,442	640,730

根据本行 2006 年度股东大会的决议, 对本行股东实施 2006 年度红利分配, 分红率为每 10 股送 1 元。

## 30、利息净收入

	2007-6-30	2006-6-30
利息收入:		
发放贷款及垫款利息收入	910,774	592,748
存放及拆放同业利息收入	67,265	36,794
存放央行款项利息收入	39,558	25,185
债券利息收入	450,255	356,147
其他利息收入	5,016	3,340

南京银行股份有限公司会计报表注释

小 计	1, 472, 868	1, 014, 214
利息支出：		
吸收存款利息支出	367, 876	311, 288
同业存放及拆入利息支出	215, 928	52, 801
发行次级债券利息支出	16, 400	16, 491
其他利息支出	17, 429	18, 767
小计	617, 633	399, 347
利息净收入	855, 235	614, 867

31、手续费及佣金净收入

	2007-6-30	2006-6-30
手续费及佣金收入：		
代理国债业务手续费	19, 903	20, 072
结算业务手续费	5, 884	9, 557
其他	8, 920	9, 249
手续费收入合计	34, 707	38, 878
手续费及佣金支出：		
手续费支出	6, 587	1, 979
手续费及佣金净收入	28, 120	36, 899

32、其他经营净收入

	2007-6-30	2006-12-31
投资收益：		
交易性金融资产差价收入	8, 745	46, 555
可供出售金融资产差价收入	-2, 436	-1, 799
长期股权投资投资收益	26, 837	—
小 计	33, 146	44, 756
公允价值变动损益：		
交易性金融资产	-92, 558	37, 961
小 计	-92, 558	37, 961
汇兑净收益	-210	6, 348
其他业务净收益	1, 084	898
合 计	-58, 538	89, 963

33、营业税金及附加

	2007-6-30	2006-6-30
营业税	48, 731	39, 369
城建税	3, 411	2, 756
教育费附加	1, 949	1, 575
合 计	54, 091	43, 700

34、业务及管理费

南京银行股份有限公司会计报表注释

	2007-6-30	2006-6-30
员工费用	165,483	132,439
业务费用	92,178	84,076
折旧	18,978	17,461
合 计	276,639	233,976

35、资产减值损失

	2007-6-30	2006-6-30
贷款呆账准备	34,100	65,007
坏帐准备	216	1,098
待处理抵债资产减值准备	31	—
合 计	34,347	66,105

36、营业外收入

	2007-6-30	2006-6-30
处置固定资产抵债物资净收益	—	1
罚款收入	—	1
其他	211	103
合 计	211	105

37、营业外支出

	2007-6-30	2006-6-30
清理固定资产及抵债资产	37	3
捐款支出	100	—
其他	161	17
合 计	298	20

38、所得税费用

	2007-6-30	2006-6-30
当期所得税	129,153	44,810
递延所得税	-18,886	37,382
合 计	110,267	82,192

39、每股收益

	2007-6-30	2006-6-30
净利润	349,387	315,842
发行在外普通股加权平均数	1,206,751	1,206,751
基本每股收益	0.29	0.26
稀释每股收益	0.29	0.26

截至 2007 年 6 月 30 日，本行不存在不具有稀释性但以后期间很可能具有稀释性的潜在普通股。

## 九、分部报告

(一)本行业务包括以下三个主要业务分部：

公司银行业务指为对公客户提供的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行业务指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及反售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

截止 2007 年 6 月 30 日：

	对公业务	对私业务	资金业务	其他	抵消	合计
一、营业收入	657,707	90,396	75,840	1,153	0	825,096
利息净收入	645,699	82,585	126,951	0	0	855,235
其中：分部利息净收入	91,538	18,685	-110,223	0	0	0
手续费及佣金净收入	12,008	7,379	8,733	0	0	28,120
其他收入	0	432	-59,844	1,153	0	-58,259
二、营业费用	253,913	81,537	29,347	559	0	365,356
三、营业利润	403,794	8,859	46,493	594	0	459,740
四、资产总额	39,613,750	7,875,079	37,270,829	346,663	-9,641,629	75,464,692
五、负债总额	44,762,371	7,978,104	28,739,604	891,131	-9,641,629	72,729,581
六、补充信息		0				
1、折旧和摊销费用	16,985	5,495	2,498	0	0	24,978
2、资本性支出	57,020	18,448	8,385	0	0	83,853
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	20,841	13,290	0	216	0	34,347

截止 2006 年 12 月 31 日：

	对公业务	对私业务	资金业务	其他	抵消	合计
一、营业收入	1,082,922	238,307	182,748	5,109		1,509,086
利息净收入	1,054,974	201,416	-625,190			631,200
其中：分部利息净收入	332,260	162,924	-495,184			
手续费及佣金净收入	26,504	13,143	18,455			58,102
其他收入	1,444	23,748	789,483	5,109		819,784
二、营业费用	522,767	143,374	57,065	8,417		731,623
三、营业利润	560,155	94,933	125,683	-3,308		777,463
四、资产总额	37,228,809	7,156,007	28,083,420	218,513	-14,763,414	57,923,335
五、负债总额	37,852,915	8,005,893	23,836,902	379,903	-14,763,414	55,312,199



## 六、补充信息

1、折旧和摊销费用	31,132	10,106	4,654	45,892
2、资本性支出	48,432	15,723	7,240	71,395
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	86,887	17,334	1,786	106,007

## (二) 地区分部报告

截止 2007 年 6 月 30 日：

	南京地区	泰州地区	抵消	合计
一、营业收入	812,457	12,639	0	825,096
利息净收入	842,773	12,462	0	855,235
其中：分部利息净收入	1,774	-1,774	0	0
手续费及佣金净收入	27,943	177	0	28,120
其他收入	-58,259	0	0	-58,259
二、营业费用	353,204	12,152	0	365,356
三、营业利润	459,253	487	0	459,740
四、资产总额	74,757,434	1,142,258	-435,000	75,464,692
五、负债总额	72,022,806	1,141,775	-435,000	72,729,581
六、补充信息	0	0		0
1、折旧和摊销费用	24,439	539		24,978
2、资本性支出	44,410	39,443		83,853
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	29,047	5,300		34,347

## 十、主要表外项目

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：

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

## 2、或有风险

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

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

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

(4) 本行或有风险主要表外项目余额如下：

	2007-6-30	2006-12-31
开出信用证	415,095	399,481
承兑汇票	6,146,800	4,608,968
开出保函	824,572	704,183

## 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。

截止 2007 年 6 月 30 日，持本行 5% 及 5% 以上股份的股东名称及持股情况（单位：人民币万股）

企业名称	股份	持股比例 (%)
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	23,864	19.78
法国巴黎银行	23,170	19.20
南京新港高科技股份有限公司	20,520	17.00
国际金融公司	18,100	5.00

### 2、关联方主要情况如下

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人(或总裁)
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	国有独资有限责任公司	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, boulevard des Italiens, 75009	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理 等	
南京新港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；火力、电力、蒸汽供应；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；国内贸易；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	徐益民
国际金融公司	世界银行集团成员	美国华盛顿哥伦比亚特区	金融产品、咨询服务、动员资金	保罗·沃尔福威茨

## 3、关联方注册资本及其变化

关联方名称	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	30 亿元			30 亿元
法国巴黎银行	16.76 亿欧元			16.76 亿欧元
南京新港高科技股份有限公司	3.44 亿元			3.44 亿元
国际金融公司	23.6 亿美元			23.6 亿美元

## 4、不存在控制关系的关联方

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

南京新港高科技股份有限公司于 2006 年 12 月份将其持有的江苏华诚新天投资管理有限公司的全部股权转让给第三方,从 2007 年度本行不再将江苏华诚新天投资管理有限公司及其子公司南京华诚超市有限公司、安庆华诚超市有限责任公司纳入关联方范围。

## 5、关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规

定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 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

	2007 年 1-6 月	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东	139	563

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

	2007 年 1-6 月	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公 司	5	32

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

	2007 年 1-6 月	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股 子公司	21	559

D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

	2007 年 1-6 月	2006 年度
相同关键管理人员的其他企业	480	1,741

(2) 存款余额

A、持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东存款余额

	2007 年 1-6 月	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东	34,526	48,480

B、持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司存款余额

	2007 年 1-6 月	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公 司	5	1

C、持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司存款余额

	2007 年 1-6 月	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股 子公司	6,412	4,201

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

	2007 年 1-6 月	2006 年度
相同关键管理人员的其他企业	78,037	84,771

## 十二、或有事项

报告期内, 本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

## 十三、承诺事项

### 1、资本性支出承诺

	合同金额	2007-6-30 已付款金额	2007-6-30 尚未支付金额
办公及营业用房	478,858	151,444	327,414
系统软件	33,059	8,363	24,696
合 计	511,917	159,807	352,110

本行在 2007 年 5 月 8 日与麦哲理（南京）置业有限公司签定购房协议，作为总行办公之用，房屋总价 384,940,000.00 元，建设期为 2 年。截止 2007 年 6 月 30 日，已支付房款 60,550,000.00 元。

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 24,511,171.00 元。其中与国际商业机器全球服务（中国）有限公司签定 IBM 业务咨询及系统整合服务协议，合同价款 12,417,784.00 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 8,513,387.00 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 3,580,000.00 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 2007 年 6 月 30 日，租赁合同约定的租金情况如下：

	2007-6-30	2006-12-31
1 年以内（含 1 年）	18,803	19,832
1—2 年（含 2 年）	15,736	18,671
2—3 年（含 3 年）	11,693	13,348
3 年以上	23,280	28,143
合 计	69,512	79,994

### 3、债券承销承诺

	2007-6-30	2006-12-31
已承销但未到划款日	600,000	154,000

### 4、凭证式国债

本行受财政部委托作为其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，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至 2007 年 6 月 30 日，本行受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债累计本金余额为 1,481,141,200 元。

## 十四、金融工具风险状况

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

## 1、信贷风险

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

## (1) 本行信贷业务行业集中度分析

	2007-6-30		2006-12-31	
	余额	比例	余额	比例
商贸及服务业	4,743,058	15.77%	4,265,150	16.72%
制造业	3,947,653	13.12%	3,056,065	11.98%
房地产业	2,422,810	8.05%	2,311,886	9.06%
公用事业企业	3,419,000	11.36%	2,795,650	10.96%
教育	2,503,850	8.32%	2,086,320	8.18%
交通运输	1,027,403	3.41%	1,088,387	4.27%
建筑及建材	1,015,148	3.37%	984,302	3.86%
高新技术	2,125,324	7.06%	1,420,180	5.57%
医院	205,900	0.68%	192,960	0.76%
其他	1,018,580	3.39%	1,489,000	5.84%
个人消费贷款	4,615,639	15.34%	2,997,425	11.75%
贴现	2,856,901	9.49%	2,638,109	10.34%
押汇	193,578	0.64%	179,563	0.71%
合 计	30,094,844	100%	25,504,997	100%
减：贷款损失准备	694,344		675,209	
贷款和垫款帐面价值	29,400,500		24,829,788	

(2) 本行属于城市商业银行，贷款及垫款绝大部分集中在江苏省南京市、泰州市。

## 2、流动性风险

## 截至 2007 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

项 目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 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		5,342,421					5,342,421
存放同业款项		657,113	734,525	296,925			1,688,563
拆出资金			531,407				531,407
买入返售金融资产			9,185,443				9,185,443
发放贷款及垫款	250,823		5,829,368	14,292,074	5,548,991	3,479,244	29,400,500
债券投资			853,310	3,869,501	10,768,075	8,779,498	24,270,384
其他资产		1,094,561	353,953	963,562	1,417,121	1,216,777	5,045,974
资产合计	250,823	7,094,095	17,488,006	19,422,062	17,734,187	13,475,519	75,464,692
负债项目：							
吸收存款		28,983,045	5,657,506	11,735,414	3,791,117	1,233	50,168,315
同业及其他金融机构存放款项		4,494,229	777,862	259,308	26,654	45,693	5,603,746
拆入资金			500,000			366,000	866,000
卖出回购金融资产款			11,782,554				11,782,554
其他负债		627,872	1,186,458	1,129,350	273,337	1,091,949	4,308,966
负债合计		34,105,146	19,904,380	13,124,072	4,091,108	1,504,875	72,729,581
流动性净额	250,823	-27,011,051	-2,416,374	6,297,990	13,643,079	11,970,644	2,735,111

## 3、货币风险

截至 2007 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

项 目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	5,281,223	45,134	8,454	4,906	2,704	5,342,421
存放同业款项	435,592	1,081,085	124,145	33,092	14,649	1,688,563
拆出资金	450,000	78,746		2,661		531,407
交易性金融资产	7,879,144					7,879,144
买入返售金融资产	9,185,443					9,185,443
应收利息	403,219	4,635	14	158		408,026
发放贷款及垫款	29,123,567	271,446		4,971	516	29,400,500
可供出售金融资产	8,202,502	852,850	9,425			9,064,777
持有至到期投资	7,326,464					7,326,464
其他资产	4,790,257	-152,310				4,637,947
资产合计	73,077,411	2,181,586	142,038	45,788	17,869	75,464,692
负债项目：						
同业存放款项	4,494,229	964,678	117,982	26,855	2	5,603,746
拆入资金	866,000					866,000
卖出回购金融资产款	11,742,384	40,170				11,782,554
吸收存款	49,700,869	424,107	23,650	11,317	8,372	50,168,315
应付利息	284,079	15,326	595	371	7	300,378
其他负债	3,270,057	721,792	-46	7,436	9,349	4,008,588
负债合计	70,357,618	2,166,073	142,181	45,979	17,730	72,729,581
资产负债净头寸	2,719,793	15,513	-143	-191	139	2,735,111



## 4、利率风险

本行按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于 2007 年 3 月 18 日、2007 年 5 月 18 日调整利率，贷款及存款相关阶段的利率（%）如下：

	自 2007 年 5 月 18 日至 2007 年 6 月 30 日	自 2007 年 3 月 18 日至 2007 年 5 月 17 日	自 2007 年 1 月 1 日 至 2007 年 3 月 17 日
短期贷款及垫款	5.85 至 6.57	5.67 至 6.39	5.58 至 6.12
中长期贷款	6.75 至 7.2	6.57 至 7.11	6.30 至 6.84
逾期贷款	在借款合同载明的 贷款利率水平上加 收 30%-50%	在借款合同载明的 贷款利率水平上加 收 30%-50%	在借款合同载明的 贷款利率水平上加 收 30%-50%
个人和企业活期存款	0.72	0.72	0.72
协定存款	1.44	1.44	1.44
定期存款（三个月到五年）	2.07 至 4.95	1.98 至 4.41	1.80 至 4.14
企业通知存款（一到七日）	1.08 至 1.62	1.08 至 1.62	1.08 至 1.62
与中央银行往来：			
存款	0.99	0.99	0.99
再贴现	3.24	3.24	3.24

根据中国人民银行规定，贷款利率最高可以按基准利率上浮 70%，最低可以按基准利率下调 10%。2004 年 10 月 29 日以后，中国人民银行取消人民币对公贷款利率上限的规定，仅保留上述贷款利率下限的规定。

票据贴现利率不低于中国人民银行规定的再贴现利率。同业间拆入、拆出资金利率由交易双方协商确定。

## 5、代理业务

	2007-6-30	2006-12-31
受托贷款	466,578	398,893
受托存款	466,578	398,893

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

在 2006 年度，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。该联合投资项目的运作期间为五年，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。

## 十五、其它重要事项

## 1、现金及现金等价物

	2007-6-30	2006-12-31
现金及银行存款	189,912	162,015

南京银行股份有限公司会计报表注释

除法定存款准备金外的存放央行款项	358,135	340,692
期限三个月内存放同业款项	1,234,394	824,061
合 计	1,782,441	1,326,768

2、扣除非经常性损益后的净利润

	2007-6-30	2006 年度	2005 年度
净利润	349,387	594,634	367,172
减：营业外收入	211	6,410	7,547
减：以前年度核销贷款本年收回		176	236
加：营业外支出	298	13,057	8,901
加：会计政策变更对净利润的追溯调整数		3,851	-38,299
减：非经常性损益对当期所得税影响数	29	2,135	369
扣除非经常性损益后的净利润	349,445	602,821	329,622

3、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：

	净资产收益率		每股收益（元/股）	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	16.81%	16.83%	0.38	0.38
营业利润	16.81%	16.83%	0.38	0.38
净利润	12.77%	13.05%	0.29	0.29
扣除非经常性损益后的净利润	12.78%	13.05%	0.29	0.29

4、根据本行2006年度董事会决议：以2006年12月31日股本为基数，每10股分配现金股利1元，共计分配现金股利120,675千元，分配后的滚存未分配利润由新老股东共享。

5、2006年6月9日，本行四届五次董事会已审议通过设立泰州分行的议案。2006年11月17日，中国银监会下发了《中国银行业监督管理委员会关于筹建南京市商业银行泰州分行的批复》[银监复（2006）376号]，同意本行筹建泰州分行。2007年2月2日，中国银监会下发《关于南京银行股份有限公司泰州分行开业的批复》[苏银监复（2007）42号]，2007年2月10日，南京银行股份有限公司泰州分行正式开业。

## 十六、资产负债表日后事项

1、经国务院批准，中国人民银行决定从 2007 年 7 月 21 日调整存贷款利率。

自 2007 年 7 月 21 日起

短期贷款及垫款	6.03 至 6.84
中长期贷款	7.02 至 7.38
逾期贷款	在借款合同载明的贷款利率水平上加收 30%-50%
个人和企业活期存款	0.81
协定存款	1.53
定期存款（三个月到五年）	2.34 至 5.22
企业通知存款（一到七日）	1.17 至 1.71
与中央银行往来：	
存款	0.99
再贴现	3.24

2、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》、上海证券交易所上证上字[2007]149 号《关于南京银行股份有限公司人民币普通股股票上市交易的通知》，本行 2007 年 7 月 12 日公开发行 6.3 亿新股，其中 4.725 亿股于 2007 年 7 月 19 日在上海证券交易所上市交易，机构投资者持有的 1.575 亿股尚在 3 个月的禁售期内。发行后的总股本为 1,836,751,340 元。

3、2007 年 7 月 30 日，中国人民银行宣布从 2007 年 8 月 15 日起，上调人民币存款准备金率 0.5 个百分点，调整后，普通存款类金融机构将执行 12%的存款准备金率标准。

4、除上述事项外，截止 2007 年 7 月 31 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。