

南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2007 年年度报告

（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	会计数据和业务数据摘要.....	4
第四节	股本变动及股东情况.....	6
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	10
第六节	公司治理结构	17
第七节	股东大会情况简介	23
第八节	董事会报告	24
第九节	监事会报告	50
第十节	重要事项	54
第十一节	财务报告	58
第十二节	备查文件目录	59
第十三节	附件	60
	公司董事、高级管理人员关于公司 2007 年年度报告的确认意见.....	61

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。

公司第四届董事会第十五次会议于 2008 年 3 月 27 日审议通过了公司《2007 年年度报告》。会议应到董事 15 名，实际到会董事 14 名，林复董事长授权章宁董事行使表决权。公司 7 名监事列席了本次会议。

公司年度财务会计报告已经南京立信永华会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

南京银行股份有限公司董事会

公司董事长林复、行长章宁、副行长兼财务负责人禹志强及财务部门负责人肖炎保证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

公司第 1 次变更注册登记日期：2001 年 1 月 11 日（增资）

公司第 1 次变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

公司第 2 次变更注册登记日期：2002 年 5 月 30 日（增资）

公司第 2 次变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

公司第 3 次变更注册登记日期：2007 年 1 月 8 日（更名）

公司第 3 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： 国税宁字 320103249682756

地税宁字 320103249682756

组织机构代码：24968275-6

聘请的国内会计师事务所名称：南京立信永华会计师事务所有限公司

办公地址：南京市中山北路 26 号

九、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、 报告期主要财务数据和指标

1、主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	1,063,295
归属于上市公司股东的净利润	909,494
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	887,154
营业利润	1,037,104
经营活动产生的现金流量净额	773,060

2、非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	23,922
债务重组损益	7,909
除上述各项之外的其他营业外收支净额	2,269
减：非经营性损益影响所得税额	11,760
非经常性（净）损益	22,340

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2007 年	2006 年	2005 年
营业收入	1,925,679	1,509,086	1,219,448
利润总额	1,063,295	770,817	496,859
归属于上市公司股东净利润	909,494	594,634	367,172
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	887,154	598,969	329,622
基本每股收益（元）	0.62	0.49	0.30
稀释每股收益（元）	0.62	0.49	0.30
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.60	0.50	0.27
全面摊薄净资产收益率（%）	9.15	22.66	17.45
加权平均净资产收益率（%）	15.95	25.31	19.48
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	8.92	22.82	15.66

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	15.55	25.49	17.49
经营活动产生的现金流量净额	773,060	2,307,800	4,494,698
每股经营活动产生的现金流量净额	0.42	1.91	3.72

单位：人民币千元

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
总资产	76,063,712	57,987,003	48,593,266
所有者权益（或股东权益）	9,942,463	2,624,335	2,104,275
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	5.41	2.17	1.74

三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
存款总额	50,931,532	43,858,155	35,859,151
贷款总额	30,629,237	25,504,997	20,067,956
同业拆入	796,000	966,000	250,000
贷款损失准备	805,602	675,209	634,352

单位：人民币千元

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
资本净额	10,618,400	3,295,215	2,939,890
其中：核心资本净额	9,479,830	2,361,570	1,957,140
附属资本	1,233,890	1,003,170	982,750
加权风险资产净额	34,619,868	28,092,375	22,433,880
资本充足率（%）	30.67	11.73	13.10
核心资本充足率（%）	27.38	8.41	8.72

四、采用公允价值计量的项目情况

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响
交易类金融资产	9,129,777	6,740,642	-2,389,135	-121,501
可供出售金融资产	11,867,518	8,532,830	-3,334,688	—

注：公司交易类金融资产和可供出售金融资产为国债、金融债和企业债，在购买后均按公允价值列示。交易类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。2007 年由于央行 6 次加息及资本市场大幅波动，导致公司交易类金融资产和可供出售金融资产公允价值均为负数。随着加息预期的调低、债券市场的回暖，公司交易类金融资产和可供出售金融资产将不会对公司造成负面影响。整体而言，公司金融资产投资组合中的债券以中短期债券为主，流动性良好，承受的信用风险和市场风险适度且可控。

第四节 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	325,806,150	27.00	—	—	—	—	—	325,806,150	17.74
2、国有法人持股	132,500,523	10.98	—	—	—	—	—	132,500,523	7.21
3、其他内资持股	456,414,700	37.82	—	—	—	—	—	456,414,700	24.85
其中：									
境内法人持股	361,524,004	29.96	—	—	—	—	—	361,524,004	19.68
境内自然人持股	94,890,696	7.86	—	—	—	—	—	94,890,696	5.17
4、外资持股	292,029,967	24.20	—	—	—	—	—	292,029,967	15.90
其中：									
境外法人持股	292,029,967	24.20	—	—	—	—	—	292,029,967	15.90
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
有限售条件股份合计	1,206,751,340	100	—	—	—	—	—	1,206,751,340	65.70
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	—	—	630,000,000	—	—	—	630,000,000	630,000,000	34.30
2、境内上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
无限售条件流通股份合计	—	—	630,000,000	—	—	—	630,000,000	630,000,000	34.30
三、股份总数	1,206,751,340	100	630,000,000	—	—	—	630,000,000	1,836,751,340	100

(二) 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	—	—	238,640,000	238,640,000	首次发行新股	2010年7月19日
BNP PARIBAS	—	—	231,705,101	231,705,101	首次发行新股	2010年7月19日
南京新港高科技股份有限	—	—	205,200,000	205,200,000	首次发行	2010年7

公司					新股	月 19 日
国际金融公司	—	—	60,324,866	60,324,866	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
南京金陵制药（集团）有限公司	—	—	20,800,000	20,800,000	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
中国石化财务有限责任公司	—	—	20,684,950	20,684,950	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
南京纺织产业（集团）有限公司	—	—	20,000,000	20,000,000	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
江苏省盐业集团有限责任公司	—	—	20,000,000	20,000,000	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
江苏省国有资产经营（控股）有限公司	—	—	19,630,000	19,630,000	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
其它持股数不足 1%的股东	—	—	369,766,423	369,766,423	首次发行新股	2008 年 7 月 19 日
网下申购	—	157,500,000	157,500,000	0	首次发行新股	2007 年 10 月 19 日
合计	—	157,500,000	1,364,251,340	1,206,751,340	—	—

（三）证券发行与上市情况

1. 经中国证券监督管理委员会（证监字发【2007】161 号）文核准，公司于 2007 年 7 月 12 日在上海证券交易所采取网下向询价对象询价配售与网上资金申购定价发行相结合的方式，首次公开发行人民币普通股 630,000,000 股，其中：网下发行 157,500,000 股，网上发行 472,500,000 股，发行价格每股 11.00 元。经上海证券交易所（上证上字[2007]149 号）文批准，公司于 2007 年 7 月 19 日在上海证券交易所挂牌上市。

2. 公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

3. 现存的内部职工股情况

本报告期末公司内部职工持股 30,821,320 股。（公司未发行内部职工股，公司职工持股主要是由于设立时原信用社的股东转为公司股东并同时转为公司员工形成的职工持股）

二、股东情况

（一）前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数		202, 612				
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	12. 99	238, 640, 000	0	238, 640, 000	—
BNP PARIBAS	境外法人	12. 61	231, 705, 101	0	231, 705, 101	—
南京新港高科技股份 有限公司	境内非国有法 人	11. 17	205, 200, 000	0	205, 200, 000	—
国际金融公司	境外法人	3. 28	60, 324, 866	0	60, 324, 866	—
南京金陵制药（集团） 有限公司	国家	1. 13	20, 800, 000	0	20, 800, 000	—
中国石化财务有限责 任公司	国有法人	1. 13	20, 684, 950	0	20, 684, 950	—
南京纺织产业(集团) 有限公司	境内非国有法 人	1. 09	20, 000, 000	0	20, 000, 000	—
江苏省盐业集团有限 责任公司	境内非国有法 人	1. 09	20, 000, 000	0	20, 000, 000	—
江苏省国有资产经营 （控股）有限公司	境内非国有法 人	1. 07	19, 630, 000	0	19, 630, 000	—
中国工商银行－南方 成份精选股票型证券 投资基金	其他	0. 71	13, 071, 053	13, 071, 053	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数量		股份种类	
中国工商银行－南方成份精选股票型证券投资基金			13, 071, 053		人民币普通股	
中国工商银行－国联安德盛小盘精选证券投资基金			4, 508, 391		人民币普通股	
新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－ 018L－FH001 沪			4, 262, 348		人民币普通股	
中国银行－嘉实沪深 300 指数证券投资基金			3, 988, 432		人民币普通股	
中国工商银行－南方绩优成长股票型证券投资基金			3, 955, 500		人民币普通股	
全国社保基金一零五组合			3, 299, 987		人民币普通股	
新华人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－ 018L－FH002 沪			2, 820, 440		人民币普通股	
宝钢集团有限公司			2, 654, 000		人民币普通股	
中国工商银行－南方宝元债券型基金			2, 050, 000		人民币普通股	
上海电气集团财务有限责任公司			1, 883, 440		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动关系的说明			上述前十名无限售条件股东中，中国工商银行－南方成份精选股 票型证券投资基金、中国工商银行－南方绩优成长股票型证券投 资基金、中国工商银行－南方宝元债券型基金同属南方基金管理 有限公司管理；新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－ 018L－FH001 沪、新华人寿保险股份有限公司－分红－个人分红 －018L－FH002 沪同属新华人寿保险股份有限公司。			

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

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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	0	限售三年
2	BNP PARIBAS	231,705,101	2010年7月19日	0	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	0	限售三年
4	国际金融公司	60,324,866	2008年7月19日	0	限售一年
5	南京金陵制药（集团）有限公司	20,800,000	2008年7月19日	0	限售一年
6	中国石化财务有限责任公司	20,684,950	2008年7月19日	0	限售一年
7	南京纺织产业(集团)有限公司	20,000,000	2008年7月19日	0	限售一年
8	江苏省盐业集团有限责任公司	20,000,000	2008年7月19日	0	限售一年
9	江苏省国有资产经营（控股）有限公司	19,630,000	2008年7月19日	0	限售一年
10	南京市白下区国有资产经营中心	10,273,470	2008年7月19日	0	限售一年

（二）控股股东及实际控制人简介

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

（三）持有公司股权 5%以上的股东情况

单位：人民币元

股东名称	法人代表	注册资本	成立日期	主要经营业务或管理活动
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	严肃	3,000,000,000	2002年9月3日	授权资产的营运与监管、资本运营、资产委托经营、产权经营、项目评估分析、风险投资、实业投资、项目开发、物业管理、不良资产处置、债权清收、财务顾问及其他按法律规定可以从事的和市政府委托的相关经营业务
BNP PARIBAS	Michel Pébereau	1,811,390,890（欧元）	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等
南京新港高科技股份有限公司	徐益民	344,145,900	1992年7月4日	高新技术产业开发投资、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；污水管理、环保项目建设、投资及管理

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）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)	年末持股 数量 (股)	报告期内从 公司领取的 税前报酬总 额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事 长	男	51	2005/04-2008/04	120,000	120,000	107.51	否
徐益民	董事	男	45	2007/09-2008/04	0	0	0	是
王海涛	董事	男	47	2005/04-2008/04	36,000	36,000	0	是
白世春	独立 董事	男	64	2005/04-2008/04	0	0	8	否
吴公健	独立 董事	男	65	2005/04-2008/04	0	0	8	否
谢华礼	董事	男	56	2005/12-2008/04	0	0	0	是
周小祺	董事	男	51	2005/04-2008/04	240,000	240,000	90.30	否
	副行 长			2005/07-2008/07				
蒋必森	董事	男	44	2005/04-2008/04	0	0	0	是
禹志强	董事	男	53	2005/04-2008/04	120,000	120,000	90.30	否
	副行 长、 财务 负责 人			2005/07-2008/07				
唐富春	董事	女	48	2005/04-2008/04	120,000	120,000	0	是
徐福武	独立 董事	男	64	2005/04-2008/04	0	0	8	否
章宁	董事	男	57	2005/04-2008/04	120,000	120,000	107.51	否
	行 长			2005/07-2008/07				
谢满林	独立 董事	男	44	2005/04-2008/04	0	0	8	否
裴平	独立 董事	男	50	2005/04-2008/04	0	0	8	否
罗强	董事	男	57	2005/04-2008/04	0	0	0	否
陈胜利	监事 长	男	60	2005/03-2008/03	0	0	0	否
曹承鼎	监事	男	63	2005/04-2008/04	0	0	8	否
裘愉昇	监事	男	66	2005/04-2008/04	0	0	8	否
晏仲华	监事	男	55	2005/04-2008/04	120,000	120,000	0	是
谢南	监事	女	53	2006/05-2008/04	14,500	14,500	0	是
李银森	监事	女	58	2005/03-2008/03	239,844	239,844	90.30	否

刘光明	监事	男	54	2005/03-2008/03	111,438	111,438	46.47	否
陈敬民	副行长	男	45	2005/07-2008/07	240,000	240,000	90.30	否
艾飞立	副行长	男	50	2006/04-2008/07	0	0	48.62	是
汤哲新	董事会秘书	男	46	2005/07-2008/07	113,658	113,658	77.70	否
总计	—	—	—	—	1,595,440	1,595,440	805.01	—

（二）董事、监事及高级管理人员近期工作经历

林复 董事长、党委书记

自 2001 年 9 月起任南京银行股份有限公司董事长、党委书记。现兼任南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事。曾任南京市财政局预算处副处长、处长，南京市财政局副局长。

章宁 执行董事、行长

自 2002 年 2 月起任南京银行股份有限公司行长、执行董事。曾任中国人民银行南京市分行外汇调剂中心副主任，中国人民银行南京市分行计划资金处副处长、处长，中国人民银行南京市分行办公室主任、副行长兼国家外汇管理局南京分局副局长，中国人民银行南京分行营业管理部副主任。

禹志强 执行董事、副行长、财务负责人

自 1995 年 12 月起任南京银行股份有限公司执行董事，1996 年 2 月起任南京银行股份有限公司副行长，2004 年 4 月起任南京银行股份有限公司财务负责人。现兼任日照市商业银行董事。曾任中国人民银行南京市分行外资管理处处长、金融管理处处长。

周小祺 执行董事、副行长

自 1995 年 12 月起任南京银行股份有限公司执行董事，1996 年 12 月起任南京银行股份有限公司副行长。曾任南京市财政局综合计划处副处长、处长。

谢华礼 (Michel Chevalier) 非执行董事

自 2005 年 12 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任 BNPP 国际零售与金融服务部-新兴国家及海外市场亚洲, 土耳其及以色列地区负责人, TEB MALI (土耳其) 董事, TEB AS (土耳其) 董事, TEB NV 董事 (荷兰), TEB S.h.A (科索沃) 董事,。历任巴黎银行加拿大分公司分析师, 公司客户经理, 巴黎银行马尼拉分行副总经理, 巴黎银行监察部监察官, 巴黎银行台北分行副总经理, 圣保罗市圣保罗 Cidade 银行副总裁,

BICI(巴黎银行下属加麦隆子公司)副总经理，巴黎银行公司与投资银行部拉丁美洲地区负责人，国际零售与金融服务部欧洲与近东地区负责人。

罗强 非执行董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任国际金融公司全球金融市场首席银行专家。曾任花旗集团花旗银行台北分行财务官员，花旗集团花旗银行亚太地区培训中心项目经理，花旗集团洛杉矶 LBO 集团交易员，花旗集团亚太区业务风险审查官，花旗集团北中国区业务经理，J.P. 摩根亚太区培训主管，J.P. 摩根大中华区风险经理，J.P. 摩根亚太区高级信贷官，花旗集团花旗银行亚洲太平洋金融市场地区信贷官员。

蒋必森 非执行董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任中国石化集团江苏石油有限公司财务资产处负责人，公司董事。曾任南京市石油总公司办公室秘书、副主任、主任、重组改制办公室主任，中国石化股份有限公司企业管理处副处长，中国石化集团江苏石油有限公司财务资产处负责人。

唐富春 非执行董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任南京医药产业集团有限公司副董事长、总经理、党委副书记。曾任南京同仁堂制药厂厂长，南京市医药管理局团委书记、副局长，南京医药（集团）有限公司副董事长、副总经理。

徐益民 非执行董事

自 2007 年 9 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任南京新港高科技股份有限公司董事长兼总经理，南京栖霞建设股份有限公司董事，南京栖霞建设仙林有限公司董事，南京 LG 新港显示有限公司董事。曾任国营第七七二厂十八分厂副厂长；国营第七七二厂财务处副处长、处长、副总会计师兼财务处长；南京新港高科技股份有限公司计划财务部经理。

王海涛 非执行董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事、总经理，南京市投资公司总经理。曾任南京晨光机械厂工程师、团委书记，共青团南京市委常委、研究室主任，南京市信托投资公司副总经理、党委委员，南京市国际信托投资公司副总经理。

白世春 独立董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任中国人民银行总行参事。曾任南京市财政金融局综合组组长，南京市财政金融局副局长、科长，南京市财政局副局长，南京市计经委副主任，南京市计委副主任，中国人民银行南京市分行副行长、行长、党组书记，中国人民银行江苏省分行副行长、行长、党组书记，中国人民银行济南分行行长、党委书记。

徐福武 独立董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任江苏证券业协会理事长，南京证券有限责任公司监事。曾任江苏省财政厅财政驻厂员，南京市财政局副局长，南京肉联厂财务科长、厂长助理，南京证券有限责任公司总经理。

吴公健 独立董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任南京市注册会计师协会副会长。曾任苏州市税务局专管员，苏州市财政局财政驻厂员，江苏省财政厅财政驻厂员，南京湖山煤矿财务人员，南京市财政局工交处科员、处长、调研员。

裴平 独立董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任南京大学商学院副院长，南京大学国际金融管理研究所所长，澳门科技大学兼职教授等职。曾任南京大学国际经贸系国际金融教研室主任，南京大学国际金融系副主任、主任。

谢满林 独立董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任南京谢满林律师事务所主任律师。曾任职于南京第二律师事务所、南京金陵律师事务所。

陈胜利 监事长

自 2003 年 9 月起任南京银行股份有限公司监事长。曾任南京市计委综合处副处长，南京市委办公厅（政策研究室）秘书处副处长、处长，副主任；南京市计委副主任、党组成员；南京市统计局局长、党组书记；南京市政府副秘书长兼研究室主任。

曹承鼎 外部监事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司外部监事。曾任中国人民银行总行稽核司副处长、处长，中国人民银行总行稽核监督局处长、副司局级助理巡视员，中国人民银行总行内审司副司长、正司局级巡视员，中国人民银行融资中心清理小组组长。

裘愉昇 外部监事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司外部监事。曾任中国人民银行南京市分行信贷科组长、会计出纳科科长，中国人民银行南京市分行副行长，中国工商银行南京市分行行长，中国工商银行江苏省分行副行长。

晏仲华 监事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司监事。现任江苏省盐业集团有限责任公司董事、总经理。曾任江苏省盐业公司南京分公司党委书记、总经理，南京市盐务管理局局长，江苏省盐业集团有限责任公司董事、副总经理。

谢南 监事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司监事。现任南京纺织产业集团财务部部长。曾任南京市第五汽车修理厂化验员、会计，南京棉织厂财务科科长，南京纺织控股集团财务部副部长，南京纺织产业集团财务部部长。

李银森 监事、党委副书记、纪委书记

自 1998 年 12 月起任南京银行股份有限公司监事，2001 年 1 月至今任南京银行股份有限公司党委副书记、纪委书记。1996 年加入南京银行，任人事教育处处长，1996 年 12 月任纪检组长、党组成员。曾任南京粉末冶金厂党总支副书记兼团委书记，南京市纪委干部处副科级组织员、正科级组织员、干部室副主任。

刘光明 监事

自 2005 年 3 月起任南京银行股份有限公司监事。现任党群监察部主任、行工会副主席。曾任南京军分（警备）区参谋、副科长、科长、副参谋长，公司保卫处副处长、办公室副主任、党群处副处长。

陈敬民 副行长

自 2000 年 1 月起任南京银行股份有限公司副行长。1996 年加入南京银行，1996 年 2 月起任南京银行城东支行副行长、行长，钟山支行行长等职。曾任中国农业银行六合县支行营业所副主任，资金营运部副经理、经理，中国农业银行南京分行国际业务部主任科员、经理。

艾飞立 (Philippe Aguiñier) 副行长

自 2006 年 4 月起任南京银行股份有限公司副行长。曾任巴黎银行投资人关系及财务信息部门负责人、巴黎银行集团发展与财务执行委员会成员、巴黎银行亚洲部助理，运营部门副总经理，亚洲直接投资公司负责人。

汤哲新 董事会秘书

自 2003 年 9 月起任南京银行股份有限公司董事会秘书。1996 年加入南京银行，1996 年 2 月起任南京银行资金计划处副处长，市场开发处副处长、处长，发展规划部总经理等职。曾任中国农业银行南京分行副主任科员，中国人民银行南京市分行副主任科员。

二、董事、监事在股东单位任职的情况

（一）在股东单位任职情况

姓 名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
林复	南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	董事	2002/09 至今
王海涛	南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	董事、总经理	2005/12 至今
	南京市投资公司	总经理	2002/08 至今
徐益民	南京新港高科技股份有限公司	董事长、总经理	2006/09 至今
谢华礼	法国巴黎银行	地区负责人	2005/01 至今
蒋必森	中国石化集团江苏石油有限公司	财务资产处负责人	2001/06 至今
唐富春	南京医药产业(集团)有限责任公司	副董事长、总经理、党委副书记	2004/04 至今
罗强	国际金融公司	全球金融市场首席银行专家	2004/03 至今
晏仲华	江苏省盐业集团有限责任公司	总经理	2002/04 至今
谢南	南京轻纺产业集团	财务部部长	2000/03 至今

（二）在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	是否领取报酬津贴
禹志强	日照市商业银行	董事	2007 年 2 月	2010 年 2 月	否
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	董事	2005 年 12 月	2008 年 12 月	否
	南京栖霞建设仙林有限公司	董事	2003 年 12 月	—	否
	南京 LG 新港显示有限公司	董事	2005 年 12 月	—	否
罗强	兴业银行	董事	2007 年 10 月	2010 年 10 月	否
	瑞银证券	董事	2007 年 8 月	—	否
王海涛	南京证券有限责任公司	副董事长	2008 年 1 月	—	否
	南京电子网板有限责任公司	董事	2002 年 12 月	—	否
	上海梅山钢铁股份有限公司	董事	2003 年 6 月	—	否
	南京朗诗房地产股份有限公司	董事	2002 年 9 月	—	否
	南京中网通信有限公司	董事	2002 年 9 月	—	否

注：王海涛先生任职的南京证券有限责任公司副董事长为非执行董事

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

（一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬报董事会提名及薪酬委员会审核，并报董事会通过。

（二）董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《高级管理人员薪酬考核办法》确定公司发薪的董事、监事、高级管理人员的基本薪酬标准，根据《高级管理人员考核评价管理办法》进行全年考核，并最终确定其薪酬数额。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，因工作变动原因，公司非执行董事孔军先生辞去非执行董事职务。

经公司第四届董事会第十一次会议和 2007 年第一次临时股东大会审议通过，公司聘请徐益民先生担任公司非执行董事。

五、公司员工情况

截止报告期末，公司在职员工为 1629 人，需承担费用的离退休职工为 125 人。其中管理人员 340 人，占 20.87%；业务人员 1264 人，占 77.59%；技术人员 25 人，占 1.52%；员工中博、硕士研究生学历 96 人，占 5.89%，大学本科学历 697 人，占 42.79%，大专、中专学历 611 人，占 37.51%。

第六节 公司治理结构

一、公司治理情况

2007 年，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规和规范性文件，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平，通过股东大会、董事会、监事会和高级管理层的相互制约、相互制衡，增强了公司治理机制的有效性、提高了董事会决策的科学性。

报告期内，公司圆满完成了 A 股发行上市。上市后，公司根据中国证监会、上海证券交易所的要求，修订了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事制度》等制度，制定了《信息披露管理制度》、《董事、监事及高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定》等制度。逐步完善了符合公司自身特点、有利公司长远发展的公司治理体系。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了 2006 年年度股东大会、2007 年第一次临时股东大会。共审议通过了包括更名为南京银行、修订公司章程、修订股东大会议事规则、修订董事会议事规则、修订监事会议事规则、聘任新董事等各类议案 15 项。各次会议的通知、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

公司董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 6 名、独立董事 5 名。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 31 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，审议了公司更名、设置异地分支机构等重大事项，还审议决策了对公司董事、监事和高级管理人员实行责任保险，修订了《公司章程》等规则制度，制定了《信息披露管理制度》、《董事、监事及高级管理人员所持公司股份及其变动

管理规定》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各召开了 2 次会议，研究和审议了公司 2008-2010 年三年发展规划（草案）、公司各类风险政策及内控体系框架与要求、公司高级管理层考核测评、购买日照市商业银行信贷资产等重要议题，并提交了董事会、股东大会审议批准。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由 7 名监事组成，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。监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。监事们能够认真履行职责，根据《公司章程》和监事会的工作职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，现场调研检查，审核财务报告等方式对公司的经营状况、财务活动及董事和其他高级管理人员履行职责的合法合规性等进行检查和监督。

报告期内，监事会共召开会议 3 次。审议了监事会 2006 年度工作报告的预案、监事会 2007 年度工作计划的议案等；修订了《监事会议事规则》等制度。

报告期内，监事会全体成员出席了 2007 年召开的年度股东大会和临时股东大会会议各 1 次，并列席了四届董事会第九次、十一次、十二次、十三次会议。

公司监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。报告期内，审计委员会召开了 4 次会议，对公司 2006 年不良贷款核销及清收情况进行了专题讨论和现场检查，对公司上市后半年报、季报进行审核，并发表了意见；监事会提名委员会召开了 1 次会议，对《公司监事选任制度》、《公司外部监事制度》等几个文件按照上市公司的要求进行了修改，并提交监事会四届七次会议进行了审议。

（四）关于信息披露和透明度

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 18 项，其中定期报告 3 项，临时公告 15 项。

为了加快推进信息披露体系建设，公司根据相关法律法规，制定了《信息披露管理

制度》，对信息披露的原则、内容、事务管理、方式等进行了原则性规定，并在此基础上，进一步细化制定了《年度报告实施办法》、《季度报告编制实施办法》和《临时报告编制实施办法》，从制度建设入手，确保信息披露工作的有序化、常规化、标准化。

公司充分认识到投资者关系管理工作的重要性，通过路演、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、独立董事履行职责情况

公司董事会现有独立董事 5 名，占董事会人数的三分之一，独立董事人数和比例均符合中国证监会和中国银监会的要求。董事会关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会委员中独立董事占多数并担任主任委员。报告期内，独立董事按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》以及各委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，勤勉尽责，充分发挥了独立董事的作用。

（一）独立董事出席董事会的情况

姓名	本年应参加董事会次数	到会次数	委托次数	缺席	备注
白世春	5	5	0	0	—
徐福武	5	5	0	0	—
吴公健	5	4	1	0	—
裴 平	5	3	2	0	—
谢满林	5	5	0	0	—

注：1. 吴公健独立董事四届十三次董事会委托徐福武独立董事行使表决权

2. 裴平独立董事分别于四届十一次、四届十二次董事会委托徐福武独立董事行使表决权

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

（三）独立董事发表独立意见的情况

报告期内，独立董事于 2007 年第一次临时股东大会上就孔军非执行董事辞职，聘任徐益民先生为公司非执行董事发表了同意的独立意见。

独立董事对于公司 2007 年对外担保情况发表了独立意见。

三、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司在中国人民银行和中国银监会监管下，始终与5%及5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

四、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员的考评及激励由董事会提名及薪酬委员会完成，并按照规定予以公开披露。

公司对高级管理人员的考评以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会负责实施。

公司对高级管理人员的激励主要通过分配机制体现。公司董事会对高级管理人员的考评与奖励主要根据：监管机构的监管要求、董事会每年下达经营管理指标的完成情况以及依法合规经营状况，并根据考评结果对高级管理人员进行奖惩。

公司三届八次董事会和四届一次董事会分别审议通过了《高管人员绩效工资考核办法》和《高级管理人员考核评价管理办法》。《高管人员绩效工资考核办法》坚持薪酬与绩效挂钩原则，要求高级管理人员加强对资本充足情况、资产质量、成本效益等要素的关注。《高级管理人员考核评价管理办法》主要对高级管理人员的思想品德、工作能力、工作态度、工作业绩进行综合考核，作为董事会对高级管理人员进行提名、评价的依据。

《公司章程》和有关规章制度对高级管理人员的权利、义务和行为准则作出了具体规定。经营管理层必须及时、准确、完整地向董事会报告有关公司经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。

五、公司内部控制制度的建立健全情况

公司遵循《商业银行法》和中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》以及中国银监会《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等有关规定，坚持全面、审慎、有效、独立的原则，建立了与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系，包括内部控制环境、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。

2007 年公司围绕加强内控管理和进一步提高内控制度的完整性、合理性与有效性主要开展了以下几方面工作：一是制定颁行了《内部控制体系框架与要求》，从内控环境、内控措施、监督评价与纠正等方面确立内控管理的总体框架与基本要求，为公司持续建设和不断完善内部控制体系明确了总体纲要和基本准则；二是依据公司《内部规章制度管理办法（试行）》的规定，对规章制度的起草、审批、颁行、解释和维护等事项进行了规范，制定颁行了《2007 年度制度制定与维护计划》，促进公司规章制度制定和维护工作的程序化、规范化，对全公司内控管理制度进行了定期修订维护，并更新了《内控手册》；三是进一步明确了风险控制部、审计稽核部及各业务、事务管理部门内控制度的管理职责，风险控制部负责内控制度体系建设的牵头管理工作，审计稽核部负责对内控制度执行情况的监督、评价工作，各业务、事务管理部门负责各主管条线内控制度的建设、管理工作；四是在授信业务管理、资金业务管理、会计管理和财务核算等方面制定颁行了《会计制度》、《合规事务管理办法》、《法律事务管理办法》、《统一授信管理办法》等一系列规章制度和程序，进一步规范了相应领域的管控；五是有计划地开展制度培训和制度执行的检查与监督，对检查发现的问题及时进行处理，并有针对性地修订、完善有关制度，从而进一步提高了制度的有效性。

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

六、董事会对公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见

（一）董事会对公司内部控制的自我评估报告

董事会认为公司现行的内部控制制度较为完整、合理及有效，能够适应目前公司管理和发展的需求，能够较好地保证公司会计资料的真实性、合法性、完整性，能够确保公司所属财产物资的安全、完整。能够严格按照法律、法规和公司章程规定的信息披露的内容格式要求，真实、准确、完整、及时地报送及披露信息。公司各项制度均得到了有效实施。随着公司不断发展的需要，公司的内部控制还将进一步健全完善，并将在实际中得到有效执行和实施。

(二) 审计机构的核实评价意见

**对南京银行股份有限公司内部控制
自我评估报告的评价意见报告**

宁信会审字（2008）0209 号

南京银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审核了后附的南京银行股份有限公司（以下简称“南京银行”）管理层编写的《南京银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评估报告》中所述的于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。南京银行管理层的责任是建立、健全内部控制并保持其有效性，以及确保上述评估报告真实、完整地反映南京银行 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制，我们的责任是对南京银行在上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制执行情况发表意见。

我们的审核是依据中国注册会计师协会发布的《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价评估报告中所述的南京银行于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的设计和执行情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

内部控制具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或降低对控制政策、程序遵循的程度，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。

我们认为，南京银行于 2007 年 12 月 31 日在所有重大方面有效地保持了评估报告中所述的按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》及其具体规范建立的与会计报表相关的内部控制。

南京立信永华会计师事务所有限公司

中国注册会计师：孙晓爽

中国注册会计师：朱晓洁

中国 南京

2008 年 3 月 27 日

第七节 股东大会情况简介

一、年度股东大会的情况

公司于 2007 年 3 月 20 日召开了 2006 年度股东大会。会议通知刊登在 2007 年 3 月 1 日《南京日报》上。

参加本次会议的股东及代理人共 37 名，代表股份 768,321,911 股，占公司股份总额的 63.669%。审议通过了按照《公司章程》规定，须经股东大会决策的议案共计 9 项，包括《关于续聘南京永华会计师事务所有限公司为公司 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》、《公司董事会 2006 年度工作报告》、《公司监事会 2006 年度工作报告》、《公司 2006 年度财务决算报告（草案）》、《公司 2006 年度利润分配报告（草案）》以及《公司 2007 年度财务预算报告（草案）》。其中除第 2 项议案弃权 2900 股、第 9 项议案弃权 6000 股外，均为全票通过。

二、临时股东大会的情况

公司于 2007 年 9 月 4 日召开了 2007 年第一次临时股东大会。决议公告刊登在 2007 年 9 月 5 日的《上海证券报》和上海证券交易所网站上。

参加本次会议的股东及受托人共 12 名，代表股份 827,930,377 股，占公司股份总额的 45.076%。公司部分董事、监事、高级管理人员及公司聘请的见证律师出席了本次会议。审议通过了按照《公司章程》规定，须经股东大会决策的议案共计 6 项，包括《关于修订公司章程的议案》、《关于修订公司股东大会议事规则的议案》、《关于修订公司董事会会议事规则的议案》、《关于修订公司监事会会议事规则的议案》、《关于聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为 2007 年度审计机构的议案》以及《关于聘任徐益民为董事的议案》。6 项议案均获全票通过。

第八节 董事会报告

一、经营情况的讨论和分析

（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）报告期内经营情况分析

1. 总体经营情况

2007年，公司全面推进“三大战略”，坚持深化改革、加快发展，各项业务取得了长足进步，在全国城商行中第三家实现了跨区域经营，成功更名为“南京银行”，并于2007年7月19日在上海证券交易所成功上市，成为第一家在国内主板上市的城商行，为今后的持续发展奠定了基础。具体包括：

（1）公司规模不断壮大。公司积极调整资产结构，资产规模保持了持续、稳定的增长。截至报告期末，公司资产总额760.64亿元，同比增加180.77亿元，增长31.17%。

（2）盈利水平稳步提高。截至报告期末，公司实现税前利润10.63亿元，同比增加2.92亿元，增长37.94%；实现净利润9.09亿元，同比增加3.15亿元，增长52.95%；基本每股收益0.62元，同比增长26.53%。

（3）费用管理取得显著成效。报告期内，公司发生业务及管理费用5.82亿元，比上年增加0.52亿元，同比增加9.75%。费用效率值（业务及管理费用/营业净收入）由上年的35.15%下降为本年的30.24%，费用投入转化为收入的能力不断提高。

（4）经营风险得到有效控制。报告期内，面对宏观调控不断加强、直接融资快速发展、流动性过剩等可能对公司产生的影响，公司积极采取措施，通过进一步完善信贷政策，加强产业政策和行业研究，改善信贷投向，对风险较高的客户逐步退出；大力发展中小企业贷款，优化贷款结构；加大信贷检查力度，抓好不良资产清收。截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额5.48亿元，比年初下降0.81亿元，不良贷款率1.79%，比年初下降0.68个百分点；准备金覆盖率146.88%，同比提高39.63个百分点。截至

报告期末，公司资本充足率 30.67%，其中核心资本充足率 27.38%。

(5) 稳步推进分支机构建设。报告期内，公司泰州分行于 2007 年 2 月正式开业，迈出跨区域经营的第一步。2007 年 12 月，公司上海分行正式获准筹建。

(6) 公司加大改革创新。公司在报告期内推行了中心支行经营体制改革。改革了南京市范围内所有中心支行的组织架构，按业务条线设立团队，全面推进“三化一型”，即专业化营销、扁平化管理、集约化保障、矩阵型的组织架构。

2. 主要业务运作情况

(1) 个人银行业务

公司为个人客户提供多种个人银行产品和服务，包括个人本外币储蓄存款；信易贷、房产类贷款、车辆类贷款、综合消费贷款、个人质押贷款、购易贷等资产类业务；金梅花本外币理财产品、代售国债、保险、代收各类话费、管道煤气费、有线电视费、自来水费、电费、自由职业者养老保险金和医疗保险金，代发工资、失业金、养老金等个人理财及中间代理业务；梅花借记卡、梅花社保卡、梅花贷记卡等银行卡业务。2007 年公司成为了拥有柜台记账式国债交易业务资格的 2 家城商行之一，配合相关部门做好了系统测试工作，并实现了年底上线。

个人贷款情况：截至报告期末，公司个人贷款余额为 51.18 亿元，比年初增加 21.21 亿元，个人贷款在公司各项贷款中占比 16.70%。

个人存款情况：截至报告期末，公司储蓄存款余额 70.27 亿元，比年初增加 1.60%，在公司各项存款中占比 13.80%。

银行卡业务情况：截至报告期末，借记卡累计发卡 130.03 万张，较年初增加 23.35 万张，增幅 21.89%；贷记卡累计发卡 1.59 万张。

2007 年公司作为资产管理人发行了 5 期资金信托计划，发行总量达到 7.5 亿元。

(2) 公司银行业务

公司向企业、金融机构和政府机构客户提供广泛的公司银行产品和服务。截至报告期末，公司贷款余额为人民币 255.11 亿元，在公司各项贷款中占比 83.29%；公司存款余额 389.06 亿元，在公司各项存款中占比 76.39%。

截至报告期末，公司中小企业贷款余额 204.37 亿元，比去年增加 54.49 亿元，增长 36.36%，在公司各项贷款中占比 66.72%；公司活期存款余额 272.55 亿元，在公司各项存款中占比 53.51%。

截至报告期末，本公司的票据贴现余额为人民币 17.64 亿元，比去年减少 8.74

亿元；年内累计卖出票据 257.97 亿元，票据贴现量 134.32 亿元。

（3）资金业务

人民币资金业务方面：2007 年公司债券资产分为：持有至到期类、可供出售类和交易类。截至报告期末，持有至到期类余额为 101.88 亿元，可供出售类余额为 85.33 亿元，交易类余额为 67.41 亿元。

2007 年公司各项资金业务稳健运行，共实现网上同业拆借累计 2,811.31 亿元，其中同业拆出累计 1,354.13 亿元，同业拆入累计 1,457.18 亿元；共完成债券结算量 113,57.56 亿元，其中代理结算总量 4,006.22 亿元，位于全国商业银行之首。

外币资金运用方面：2007 年公司外汇资金的运用主要集中在三个方面，分别是外币债券资产业务、贸易融资资产业务、其它短期外汇资产业务。

（三）报告期内主营业务收入的构成情况

单位：人民币千元

业务种类	2007 年金额	占比 (%)	2006 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	2,065,045	59.37	1,415,397	60.79	45.90
拆借	18,167	0.52	891	0.04	1938.95
存放央行	95,411	2.74	56,475	2.42	68.94
存放同业	61,158	1.76	33,995	1.46	79.90
资金业务	1,159,867	33.35	751,811	32.29	54.28
其中：债券投资	964,707	27.74	720,681	30.95	33.86
手续费	78,635	2.26	69,861	3.00	12.56

注：2007 年公司作为 SHIBOR 报价行，主动办理了拆借业务，导致拆出资金收入增加幅度较大。

2、按地区划分

单位：人民币千元

地区	营业收入	营业收入同比增加	营业利润	营业利润同比增加
南京地区	1,886,423	25.00%	1,026,286	32.00%
泰州地区	39,256	—	10,818	—
合计	1,925,679	27.61%	1,037,104	33.40%

3、主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行南京分行营管部出具的 2007 年第 4 季度银行信贷收支报表，在南京市 22 家商业银行中，公司的存款占市场份额 8.25%，其中人民币存款占市场份额 7.57%；贷款占市场份额 4.86%，其中人民币贷款占市场份额 5.01%。

（四）财务状况和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及原因

1. 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	增减幅度（%）	主要原因
总资产	76,063,712	31.17	股本、信贷资产和债券资产增加
总负债	66,121,249	19.43	回购负债和存款增加
股东权益	9,942,463	278.86	权益额增加
营业利润	1,037,104	33.40	盈利增加
净利润	909,494	52.95	盈利增加
现金及现金等价物净增加额	1,103,148	239.97	筹资活动现金净增加

2. 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	增减幅度（%）	主要原因
现金及存放中央银行	7,471,215	90.11	准备金率上调
存放同业款项	1,691,731	66.05	存放同业业务增加
拆出资金	306,048	100.00	拆出资金业务增加
买入返售金融资产	6,154,974	38.26	买入返售金融资产增加
应收利息	452,749	104.12	债券应收利息收入增加
发放贷款和垫款	29,823,635	20.11	贷款发放增加
证券投资—贷款及应收款项	2,585,610	97.43	提前兑付代理国债增加
递延所得税资产	158,694	54.68	贷款损失准备增加
卖出回购金融资产款	7,156,718	312.12	卖出回购金融资产增加
股本	1,836,751	52.21	上市增加股本
资本公积	6,009,879	5335.36	利润分配
盈余公积	331,131	37.87	按当年税后利润的 10%提取
未分配利润	1,338,600	108.92	利润比上年同期增长

（五）报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

公司在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，存贷款业务、票据业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为公司收入的主要来源。

报告期内，主营业务未发生变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

（六）主要参股公司经营情况分析

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	持有数量 (万股)	占该公司股权 比例(%)	期末账面 值(千元)	报告期 损益(千元)	报告期 所有者 权益变 动(千元)	会计核 算科目	股份来 源
日照市商业银行	158,751	9,000	18	190,557	40,806	40,806	长期股权投资	购买股份
合计	158,751	9,000	18	190,557	40,806	40,806	长期股权投资	购买股份

（七）面对的主要问题与困难及解决措施

由于经济增长有从偏快逐渐向过热发展的倾向，CPI 不断攀升，同时，国际经济形势存在很大的不确定性，美国次贷危机的不良后果正逐步向亚洲国家，包括中国扩散。因此，宏观调控的力度不断加强，信贷规模增长受到限制，货币政策十年来第一次从“稳健”调整为“从紧”。

随着资本市场的发展，企业直接融资的比重不断增长，金融脱媒不断加快；人民币升值压力持续增加；利率市场化进程加快，对公司定价能力、风险管理能力的要求进一步提高；国内金融市场全面开放，中外资银行在产品、业务、人才、客户、技术乃至内部管理和品牌建设等方面都展开了激烈竞争。

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. 面对国家宏观调控带来的压力，公司认真落实宏观调控要求，加强贷款总量控制和结构调整，合理控制信贷投放进度和投放节奏，保持信贷投放均衡、匀速增长。强化小企业和个人贷款所占的比重，同时适应宏观经济形势的变化，及时调整行业投向，圆满完成了全年各项工作任务。

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

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

（八）结合现金流量表相关数据，说明公司经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量的构成情况。

项目	数额（千元）
经营活动	773,060
投资活动	-6,193,458
筹资活动	6,560,080

二、公司的展望与措施

1、所处行业的发展趋势及面临的市场竞争格局

近几年来我国银行业在公司治理机制、发展战略和经营理念等方面不断取得新的突破，银行业对外开放也进入新的历史阶段，同时，金融服务不断改善，有力地推动了国民经济又好又快发展。

与此同时，同业竞争不断加剧。随着金融市场的全面开放，外资银行与中资银行、中资银行之间的竞争日趋激烈，必将使中资银行加速变革传统的观念、体制与模式。

公司充分认识到目前所处的经营环境，积极推进各项改革，报告期内在稳步发展各项业务的基础上，开始实施跨区域经营、完成 A 股发行并成功上市，不断壮大自身实力，同时，充分利用公司与巴黎银行、国际金融公司（IFC）的合作，借鉴国际银行业的先进经验，对公司的组织架构、产品创新、业务流程等方面进行探索、创新，不断提升公司的管理能力和经营水平。

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

2008 年的经营目标是：预计实现利润总额增长 25%；资产总额预计增长 25%；成本收入比小于 35%；存款余额预计增长达到 17.8%，贷款余额预计增长达到 17.9%。

三、银行业务数据摘要

（一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
存款总额	50,931,532	43,858,155	35,859,151
其中：长期存款	16,360,290	14,918,692	12,728,471
贷款总额	30,629,237	25,504,997	20,067,956
其中：短期贷款	17,235,505	14,621,059	12,878,089
押汇	329,325	179,563	96,859

贴现	1,764,012	2,638,109	2,241,740
中长期贷款	10,757,045	7,380,604	4,142,334
逾期贷款	543,350	685,662	708,934
同业拆入	796,000	966,000	250,000
贷款损失准备	805,602	675,209	634,352

单位：人民币千元

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
资本净额	10,618,400	3,295,215	2,939,890
其中：核心资本净额	9,479,830	2,361,570	1,957,140
附属资本	1,233,890	1,003,170	982,750
加权风险资产净额	34,619,868	28,092,375	22,433,880
资本充足率（%）	30.67	11.73	13.10
核心资本充足率（%）	27.38	8.41	8.72

（二）报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		标准 值	2007 年		2006 年		2005 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		—	1.20	1.16	1.12	0.72	0.85	0.66
资本充足率		≥8	30.67	16.35	11.73	10.82	12.16	9.53
不良贷款率		≤15	1.79	1.97	2.47	2.63	3.22	3.33
拨备覆盖率		—	146.88	125.42	107.25	111.49	94.43	91.86
成本收入比		—	30.25	31.42	34.88	41.31	37.27	37.24
存贷款比例	人民币	≤75	59.74	56.47	52.07	48.90	47.79	49.00
	外币	≤85	119.46	84.23	57.57	59.04	61.18	60.81
资产流动性 比例	人民币	≥25	43.80	56.27	79.76	80.65	75.22	81.56
	外币	≥60	148.89	111.60	28.84	40.23	83.70	80.28
拆借资金比 例	拆入资金比	≤4	1.56	1.95	2.20	0.96	0.70	0.18
	拆出资金比	≤8	0.60	0.63	0.00	0.01	0.02	0.07
国际商业借款比例		≤100	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
利息回收率		—	98.90	98.69	97.45	97.18	105.46	108.77
单一最大客户贷款比例		≤10	3.96	6.62	8.04	8.80	7.29	8.67
最大十家客户贷款比例		≤50	25.54	49.97	64.83	71.60	57.85	79.29

（三）报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	占比与上年同期相比增减 (%)
正常类	28,038,024	91.54	3.36
关注类	2,042,739	6.67	-2.68
次级类	231,214	0.75	0.38
可疑类	210,968	0.69	-0.69
损失类	106,292	0.35	-0.37
贷款总额	30,629,237	100.00	0.00

报告期末,公司贷款损失准备金余额总计 8.06 亿元,呆账准备金覆盖率为 146.88%。

解释不良贷款增减变动的原因及解决方案:

报告期内,公司不良贷款总量和不良贷款率继续保持“双降”。报告期末,公司不良贷款余额 5.48 亿元,比上年下降 0.81 亿元,不良贷款率 1.79%,比上年下降 0.68 个百分点。公司采取的措施如下:

(1) 专业化清收。公司不良贷款管理采取特殊资产经营中心为主导、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。

(2) 现金清收。在严格控制新增不良贷款的同时,公司对于存量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,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。

(4) 贷款核销。2007 年通过认真收集相关资料,积极完善报批手续,并报经有关部门审批同意后,公司分 3 次以核销的方式消化了 6,554 万元不良贷款。

2、重组贷款、逾期贷款和非应计贷款情况

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	266,480	160,080	0.52
逾期贷款	685,662	543,350	1.77
非应计贷款	507,806	483,991	1.58

(四) 报告期末,公司分支机构基本情况

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	445	23,285,262

2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	34	6,426,917
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	75	1,073,880
4	普德支行	南京市白下区长白街 52 号	11	375,094
5	白下支行	南京市白下区苜蓿园大街 81 号	10	597,690
6	夫子庙支行	南京市秦淮区瞻园路 68 号	13	803,686
7	秦淮支行	南京市秦淮区中华路 298 号	13	523,230
8	金陵支行	南京市白下区解放路 46 号	8	469,277
9	雨花支行	南京市雨花台区雨花西路 210 号	11	1,106,283
10	江宁支行	南京市江宁区江宁胜太路 77 号	7	1,071,486
11	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	75	2,033,971
12	中山南路支行	南京市白下区中山南路 219 号	13	499,583
13	建邺支行	南京市白下区中山南路华美大厦 A 栋一楼	9	732,416
14	金信支行	南京市白下区太平南路 421 号	9	501,269
15	大明路支行	南京市秦淮区大明路 118 号	10	329,169
16	建康路支行	南京市白下区太平南路 532 号	8	340,516
17	水西门支行	南京市秦淮区升州路 205 号	10	768,751
18	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	81	1,931,329
19	玄武支行	南京市玄武区太平门街 10 号	12	593,509
20	紫金支行	南京市玄武区太平北路 104 号	15	751,690
21	后宰门支行	南京市玄武区珠江路 691 号	6	227,159
22	黄埔支行	南京市玄武区珠江路 655 号	13	528,831
23	珠江支行	南京市玄武区中山路 268 号	10	1,542,200
24	和燕路支行	南京市栖霞区和燕路 365 号	13	1,151,410
25	百子亭支行	南京市玄武区中央路 6 号	9	699,340
26	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	85	2,766,007
27	大行宫支行	南京市白下区中山东路 200 号	12	629,531
28	淮海支行	南京市白下区洪武路 326 号	12	477,555
29	北清支行	南京市白下区中山东路 136 号	10	530,561
30	中山东路支行	南京市白下区中山东路 412 号	7	459,036
31	新蕾支行	南京市白下区游府西街 2 号	8	332,713
32	丹凤街支行	南京市玄武区鱼市街 57 号	8	355,058
33	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	69	1,516,648
34	朝天宫支行	南京市白下区莫愁路 396 号	12	856,744
35	汉中路支行	南京市鼓楼区汉中路 254 号	9	795,868
36	汉中西路支行	南京市鼓楼区汉中门大街 42 号	12	395,163

37	南湖支行	南京市建邺区水西门大街 153-9 号	11	591,407
38	鸿信大厦支行	南京市白下区建邺路 100 号	13	805,791
39	河西支行	南京市建邺区应天西路 168 号	11	441,204
40	奥体支行	南京市建邺区庐山路 130 号	12	953,279
41	钟山支行	南京市鼓楼区上海路 91 号	56	1,685,698
42	西康路支行	南京市鼓楼区西康路 7 号	9	1,295,189
43	华侨路支行	南京市鼓楼区华侨路 26 号	7	711,280
44	江东北路支行	南京市鼓楼区江东北路 388-1 号	10	206,980
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	9 9	448,284
46	山西路支行	南京市鼓楼区山西路 124 号	6	1,136,484
47	中山北路支行	南京市鼓楼区中山北路 276 号	3	158,799
48	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	76	842,822
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	6	313,667
50	江南大厦支行	南京市玄武区中央路 258 号	11	362,750
51	云南路支行	南京市鼓楼区云南路 20 号	10	541,566
52	虹桥支行	南京市鼓楼区中山北路 209-2 号	11	469,803
53	和会街支行	南京市鼓楼区三牌楼大街 33 号	10	503,769
54	热河支行	南京市下关区热河路 33 号	79	2,009,520
55	大厂支行	南京市六合区新华路 139 号	23	1,061,099
56	浦口支行	南京市浦口区文德东路 2 号	12	1,218,968
57	下关支行	南京市下关区建宁路 118 号	9	223,557
58	三牌楼支行	南京市中山北路 277 号	4	0
59	长江支行	南京市鼓楼区中山北路 285 号	11	908,543
60	虎踞北路支行	南京市鼓楼区虎踞北路 39 号	5	186,988
61	泰州分行	泰州市五一路 80 号	51	1,507,433
总计	—	—	1629	76,063,712

注：总行人员包括各直属经营机构人员

（五）贷款呆账准备金计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	675,209
报告期计提	188,083
报告期转出	0

报告期核销	65,541
本期收回以前年度核销	7,909
汇率影响	-58
期末余额	805,602

(六) 表内表外应收利息的增减情况及应收利息、其他应收款坏帐准备的计提情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	本期转销数额	期末余额
表内应收利息	221,803	1,236,076	1,005,129	—	452,750
表外应收利息	243,781	55,905	34,061	48,664	216,961

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	41,582	8,139	个别认定法

(七) 公司贷款投放情况

1、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

2007 年末，公司贷款余额 306.29 亿元，其中贷款前十位行业占比 72.70%；2006 年末，公司贷款余额 255.05 亿元，其中贷款前十位行业占比 72.31%。

单位：人民币千元

项目	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
制造业	4,872,499	15.91	3,500,462	13.72
租赁和商务服务业	4,837,670	15.79	3,771,230	14.79
批发和零售业	3,552,131	11.60	3,222,680	12.64
教育	2,715,930	8.87	2,152,270	8.44
房地产业	2,265,859	7.40	2,261,886	8.87
交通运输、仓储和邮政业	1,218,005	3.98	1,019,909	4.00
建筑业	1,176,219	3.84	813,639	3.19
电力、煤气和水的生产和供应业	618,000	2.02	541,000	2.12
水利、环境和公共设施管理业	597,080	1.95	689,700	2.70
信息传输、计算机服务和软件业	408,980	1.34	469,620	1.84

2、贷款主要地区分布情况

单位：人民币千元

地区	2007-12-31 账面余额	2007-12-31 比例 (%)	2006-12-31 账面余额	2006-12-31 比例 (%)
南京地区	26,979,471	88.08	22,562,483	88.46
南京地区以外	3,649,766	11.92	2,942,514	11.54
合计	30,629,237	100.00	25,504,997	100.00

注：贷款投放按地区分布情况说明：2007年末公司在南京地区贷款余额较上年末增加441,698.8万元，占比较上年末下降0.38个百分点，主要是公司信贷业务目前仍主要分布在南京地区，该地区全年度新增贷款额占同期公司贷款增加额的86.20%；南京地区以外贷款余额较上年增加70,725.2万元，占同期全公司贷款增加额的13.8%，主要是公司在2007年初在泰州新设了第一家分行，加大了对泰州当地及周边地区的信贷支持力度，同时公司还适当增加了对南京以外的苏南等地区的贷款投放，为未来公司异地分行的设立做好业务和客户准备。随着未来公司新的异地分行的设立，南京地区以外贷款投放规模仍将保持上升趋势。

3、担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	5,439,899	17.76	3,486,283	13.67
保证贷款	11,449,242	37.38	10,247,012	40.18
抵押贷款	11,008,897	35.94	8,014,189	31.42
质押贷款	2,731,199	8.92	3,757,513	14.73
贷款和垫款总额	30,629,237	100	25,504,997	100.00

4、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为25.74亿元，占期末贷款总额的8.40%，占期末资本净额的24.24%。

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 (%)
南京财经大学	399,000.00	1.30	3.76
南京市城市建设投资控股(集团)有限责任公司	280,000.00	0.91	2.64
南京交通职业技术学院	270,000.00	0.88	2.54
南京商茂房地产开发有限责任公司	259,000.00	0.85	2.44
江苏海事职业技术学院	258,000.00	0.84	2.43
张家港沙洲电力有限公司	250,000.00	0.82	2.35
南京工业职业技术学院	242,000.00	0.79	2.28

南京秦淮河建设开发有限公司	208,000.00	0.68	1.96
南京家乐家商业广场有限公司	207,500.00	0.68	1.95
南京化学工业园有限公司	200,000.00	0.65	1.88
合计	2,573,500.00	8.40	24.24

5、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一,2007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,修订了《南京银行统一授信管理办法》;
- 2) 加强对集团客户及其关联企业的识别,对集团客户进行整体评价和统一管理;
- 3) 加强了集团客户的管理方式,对于重点集团客户和集团风险相对较大的集团客户进行集中统一管理;
- 4) 强化集团客户的统一授信管理,逐户核定了集团客户的整体额度和内部构成公司的合理额度。

(八) 抵债资产情况

报告期内,公司对抵债资产计提减值准备。待处理抵债资产减值准备余额为15,845千元。

单位:人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	19,273	4,680	93,175	30,047
其他	15,397	11,165	15,449	11,216
合计	34,670	15,845	108,624	41,263

(九) 报告期内主要存款与贷款结构情况

1、主要存款情况

单位:人民币万元

类别	平均余额	平均存款年利率(%)
活期存款	2,253,941	0.96
定期存款	1,516,960	3.28
活期储蓄存款	234,589	0.84
定期储蓄存款	454,623	2.41

通知存款	221,913	1.64
合计	4,682,026	1.88

2、主要贷款情况

单位：人民币万元

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	2,962,898/2,678,282	6.80/7.07
其中：一年以内短期贷款	1,957,851/1,673,235	6.51/6.93
中长期贷款	1,005,047/1,005,047	7.36/7.36

（十）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币亿元

类别	金额
交易类金融资产	67.41
可供出售金融资产	85.33
持有至到期投资	101.88

金额重大的金融债券情况如下：

单位：人民币万元

债券种类	面值	到期日	票面利率（%）
02 金融债	126,000	2009-10 至 2012-12	3.4-4.6
05 金融债	21,000	2008-11 至 2015-12	2.15-3.98
06 金融债	30,000	2009-5	2.88
07 金融债	80,000	2009-10 至 2017-10	3.59-4.54

金额重大的国债情况如下：

单位：人民币万元

债券种类	面值	到期日	票面利率（%）
01 记帐式国债	38,500	2011-8	4.12
02 记帐式国债	272,660	2009-12 至 2012-3	2.7-2.93
03 记帐式国债	141,092	2010-2 至 2012-3	2.66-3.5
04 记帐式国债	88,000	2009-4 至 2011-8	4.42-4.89
05 记帐式国债	117,900	2010-4 至 2012-11	2.83-3.3
06 记帐式国债	671,300	2009-10 至 2013-11	2.29-2.91
07 记帐式国债	436,700	2010-4 至 2037-5	2.77-4.52
99 记帐式国债	10,000	2009-4	4.72

（十一）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

单位：人民币千元

项目	期末	期初
信贷承诺	6,000,518	5,712,632
其中：不可撤消的贷款承诺	—	—
银行承兑汇票	4,766,541	4,608,968
开出保函	778,621	704,183
开出信用证	455,356	399,481
租赁承诺	62,665	79,994
出质资产	—	—
资本性支出承诺	91,499	14,458
衍生金融工具	—	—

（十二）贴息贷款情况

截至报告期末，本公司无贴息贷款情况。

（十三）逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

（十四）公司面临的各种风险及相应对策

公司作为经营货币的特殊企业，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及法律与合规风险。

1、信用风险及对策

公司所面临的信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给公司造成损失的可能性。本公司信用风险主要存在于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务以及债券投资业务等表内、表外业务。本公司 2007 年持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为 5.48 亿元，不良贷款率降至 1.79%，实现“双降”；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。2007 年本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。颁布了《南京银行信用风险管理政策》，为公司在风险管理政策取向、组织架构、风险识别、评估、计量、监测和控制等方面提供了纲领性文件；并通过年度信贷投向指导意见，加强了公司在业务结构方面的调整力度；同时进一步完善了公司在授信管理、限额管理、风险监测和风险报告等方面的管理制度，确保公司信用风险政策体系、制度体系和管理流程得到持续健全与完善。

(2) 加强信用风险管理组织机构建设。2007 年公司加强了经营单位的风险管理职能，在分行与中心支行层面成立了专门的风险管理部，承担管辖范围内各经营单位信用风险管理工作；并进一步强化了总行风险管理部门在信用风险的监测、报告和检查监督职能，建立对公司信用风险状况的定期总体报告机制，每半年向公司董事会和高级管理层进行信用风险的全面报告，从而建立了通畅的信用风险管理信息传递渠道，健全了公司总体信用风险管理组织架构。

(3) 持续推进全面风险资产质量评价和管理机制的建设，2007 年公司按照监管要求，进一步推进和完善了信贷资产质量评价和管理机制，实施了对公司信用风险的整体评估，通过现金收回、贷款重组和核销等方式使不良贷款总余额和不良贷款比率持续下降；并进一步健全了公司非信贷资产风险分类管理机制，对公司非信贷资产中占比最大的固定资产和债券资产实施了风险分类管理。

(4) 进一步加强授信业务基础管理工作，包括全面实行授信业务电子审批流程；继续完善统一授信管理、授信业务授权管理、客户信用评级管理、集团客户授信管理等日常信用风险管理工作；开展风险管理信息系统咨询项目，启动了信用风险管理信息系统的规划设计工作，持续提高信用风险综合管理能力。

2、市场风险及对策

公司面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前本公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。对此，2007 年公司采取了以下方面的控制措施：

(1) 在市场风险管理的政策和程序方面： 1) 颁布了《南京银行市场风险管理政策》，为公司开展市场风险管理提供了纲领性文件； 2) 修订了《南京银行会计制度》，明确了金融资产与负债的分类原则和账户划分原则、账户间资产调整的原则、金融工具确认与计量的基本原则等关键事项，明确了依据中债估值系统进行本币债券资产公允价值确定的基本原则等，为公司分账户管理市场风险提供了有力支持； 3) 制定了《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》并付诸实施，初步建立完善了市场风险管理监测报告体系； 4) 制定了《南京银行债券资产风险分类实施细则》，并于 2007 年三季度末开始按季度开展债券资产风险分类工作，揭示了公司债券资产的真实质量状况，提高了公司债券资产风险管理能力； 5) 建立对公司市场风险状况的定

期总体报告机制，确立了每半年向公司董事会和高级管理层进行市场风险全面报告的机制。

(2) 在承担市场风险的业务经营管理方面：1) 加强宏观经济研究与市场环境分析，严格控制债券资产的规模，合理配置债券资产期限结构，缩小了交易账户和可供出售账户债券资产组合的久期；2) 充分发挥国债的免税作用，加大国债投资力度，从税收效应方面抵补了估值亏损对公司赢利的影响；3) 针对美元逐渐走弱的趋势，及时调整策略，扩大欧元、英镑的多头头寸，减少美元头寸，同时，进一步加强结售汇头寸管理和外汇交易的限额管理，有效防范汇率风险。

并且，公司开展了风险管理信息系统咨询项目，启动了市场风险管理信息系统的规划设计工作。

3、操作风险及对策

操作风险是由于人员、系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给公司造成损失的风险。对此，2007 年本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，一是加强业务培训和道德教育，提高全员综合素质和从业技能，进一步增强全公司风险防范意识，规范业务操作；二是制定颁行了《关于当前进一步加强内控管理、有效防控操作风险的通知》，进一步明确内控管理的责任机制，有效落实各项内控管理要求；三是制定颁行了《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》，加强对高级管理人员及关键岗位人员的管控；四是制定颁行了《职岗操作风险识别与管理索引》，进一步规范人员的操作风险管控措施。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理，一是加大电子化建设投入，从基础设施、网络、系统、应用和数据等层面加强和完善技术措施，对网络和系统进行安全评估；二是加大了系统建设投入，对核心存储系统进行升级改造，完成了机房核心存储系统备份，增强了系统和数据的备份能力，提高了公司信息系统的运行能力；三是加强网上银行管理，规范网上银行业务，并通过加强运行安全监测和管理，有效防控了网上银行业务风险。

(3) 进一步加强流程操作风险管理，一是依据公司《内部规章制度管理办法（试行）》的规定，对规章制度的起草、审批、颁行、解释和维护等事项进行规范，制定颁行了《2007 年度制度制定与维护计划》，促进公司规章制度制定和维护工作的程序化、规范化，对全公司内控管理制度进行了定期修订维护，并更新了《内控手册》；二是制

定颁行了一系列规章制度和程序，其中，在授信业务管理方面主要制定颁行了《统一授信管理办法》、《小企业授信工作尽职实施细则》等制度；在法律与合规事务管理方面主要制定颁行了《合规事务管理办法》、《法律事务管理办法》等制度；在会计管理方面，依据新会计准则的规定，制定颁行了《南京银行会计制度》，通过各项内控制度的颁行实施，进一步规范了相应领域的管控；三是有计划地开展制度培训和制度执行的检查与监督，对检查发现的问题及时进行处理，并有针对性地修订、完善有关制度，从而进一步提高了制度的执行力。

（4）进一步加强外部事件操作风险管理，一是规划设计公司全面应急预案体系框架，制定颁行了《应急预案体系建设规划及 2008 年实施要点》，进一步健全公司的应急预案体系；二是按照相关规定和标准对公司各网点进行规划、检查和整改，提高各营业网点的安全防范能力。

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。2007 年末，公司流动性缺口率指标为 16.33%，流动性比例指标为 45.56%，核心负债依存度指标为 53.31%，表明公司资产负债配置在期限结构上基本合理；三个月内到期的流动性资产高于三个月内到期的流动性负债，表明公司具备较好的流动性状况。

2007 年以来，由于央行持续采取加息、提高存款准备金率等紧缩政策，加上股市 IPO 对于货币市场资金面的短期影响剧烈，货币市场融资出现间歇性紧张，并导致货币市场利率波动加大，利率上升，对公司流动性管理产生了不利影响。对此，公司 2007 年以来采取了以下几个方面的管理措施：

（1）颁布了《南京银行流动性风险管理政策》，为公司开展流动性风险管理提供了纲领性文件；

（2）制定了《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》并付诸实施，初步建立完善了流动性风险管理监测报告体系，实施对流动性风险的按月监测报告；

（3）继续强化流动性管理工作，完善流动性应急预案；

（4）增加高流动性的交易性债券资产在债券总资产中的占比，从而提高公司流动性比例；

(5) 加强公司负债期限结构分析, 合理安排融资结构, 加大了定期存款的组织力度, 提高了公司核心负债的稳定性;

(6) 公司开展了风险管理信息系统咨询项目, 启动了流动性风险管理信息系统的规划设计工作。

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 年公司采取了以下方面的控制措施:

(1) 制定合规风险管理制度, 修订完善法律风险管理相关制度, 建立健全法律与合规风险管理体系, 持续建设有效的法律与合规风险管理机制;

(2) 规范并持续开展公司规章制度的审查工作, 确保公司规章制度的合法合规;

(3) 全面修订和完善格式合同, 规范并持续开展非格式合同的审查工作, 确保公司各项业务、事务的合法合规;

(4) 持续开展合法合规检查工作, 通过授权检查、合同检查、法律事务检查等专项检查, 完善公司管理制度及管理工具和方法, 及时发现并解决问题;

(5) 为公司经营管理活动提供法律与合规咨询, 及时解答疑问, 有效指导公司经营管理活动的合法合规开展; 同时持续开展法律与合规培训, 提升全员法律与合规知识水平;

(6) 建设开发合同管理专项信息系统, 进一步优化公司合同法律风险管理的手段和工具, 持续提高公司法律风险管理的能力和水平。

四、报告期内投资情况

(一) 基本情况

报告期内, 公司无投资情况发生。

(二) 募集资金总体运用情况

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。

（三）非募集资金运用情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

五、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及影响

1、关于宏观调控

2007 年，针对流动性过剩、CPI 上升、信贷增长过快等形势，我国货币政策逐步从“稳健”转为“从紧”。为此，在加强银行体系流动性管理，灵活开展公开市场操作的同时，央行 10 次上调了存款准备金率，6 次上调了存贷款基准利率，积极引导信贷结构优化，稳步推进金融企业改革，增强人民币汇率弹性，加快外汇管理政策调整。

针对宏观调控力度加大，公司合理控制信贷投放，保持贷款均衡增长；积极推进信贷结构调整，强化小企业和个人贷款，着力优化信贷结构，及时调整行业投向，拓展新的业务领域；在夯实主营业务基础的同时，大力拓展中间业务，积极完善电子交易平台，拓展新的盈利增长点。

2、关于存贷款利率调整

2007 年，央行共 6 次上调了存贷款基准利率，分别为：

2007 年 3 月 18 日，上调人民币存贷款基准利率 0.27%，一年期存贷款利率分别上升到 2.79%和 6.39%。

2007 年 5 月 19 日，上调一年期存款基准利率 0.27%，由 2.79%提高到 3.06%，上调一年期贷款基准利率 0.18%，由 6.39%提高到 6.57%。

2007 年 7 月 20 日，上调金融机构人民币存贷款基准利率 0.27%，一年期存贷款利率分别上升到 3.33%和 6.84%。

2007 年 8 月 22 日，上调一年期存款基准利率 0.27%，由 3.33%提高到 3.6%，上调一年期贷款基准利率 0.18%，由 6.84%提高到 7.02%。

2007 年 9 月 15 日，上调金融机构人民币存贷款基准利率 0.27%，一年期存贷款利率分别上升到 3.87%和 7.29%。

2007 年 12 月 21 日，上调一年期存款基准利率 0.27%，由 3.87%提高到 4.14%，上调一年期贷款基准利率 0.18%，由 7.29%提高到 7.47%。

针对宏观经济形势的变化，公司基本把握了利率走势，预测较为准确。公司一方面加强资产负债管理，优化资产结构，并且根据存款活期化和稳定性降低的趋势，加强了流动性管理；另一方面有效防范利率风险，针对利率重心上移和收益率曲线平坦化趋势，降低投资久期。总体来看，央行年内的 6 次加息以及存款活期化的趋势实际上扩大了净利差，提高了公司的收益。未来，公司将继续做好利率风险跟踪分析和研究工作，提高债券投资水平，降低利率风险。

3、关于法定存款准备金率调整

为了收紧银行体系流动性，抑制资产价格过快上涨和货币信贷增长过快，央行分别于 2007 年 1 月 15 日、2 月 25 日、4 月 16 日、5 月 15 日、6 月 5 日、8 月 15 日、9 月 25 日、10 月 25 日、11 月 26 日、12 月 25 日 10 次提高法定存款准备金率，法定存款准备金率由 9% 提高到 14.5%，累积提高 5.5 个百分点，创 20 年新高。

法定存款准备金率的大幅提高，减少了银行可用资金，对银行的流动性管理，尤其是中小银行的流动性管理提出了新的挑战。公司通过调整资产负债配置，合理摆布债券投资、票据等高流动性资产，积极参与债券市场、货币市场和票据市场运作，在确保流动性的同时提高盈利性。

4、关于汇率变化

2007 年，人民币兑美元汇率由 2006 年底的 7.8087 上涨为 2007 年 12 月 25 日的 7.3261，在不到一年的时间里升值幅度达 6.59%。其中，下半年升值速度比上半年明显加快，下半年，人民币兑美元汇率升值幅度达 3.95%。

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

六、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

七、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况及决议内容

- 1、公司于 2007 年 2 月 26 日召开四届九次董事会会议，审议通过了：
南京市商业银行股份有限公司董事会 2006 年度工作报告的预案

南京市商业银行股份有限公司 2006 年度行长工作报告的议案

南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务会计报告的议案

南京市商业银行股份有限公司 2006 年度财务决算报告（草案）的预案

南京市商业银行股份有限公司 2006 年度利润分配报告（草案）的预案

南京银行股份有限公司 2007 年度财务预算报告（草案）的预案

关于修改公司章程中涉及更名事项条款的预案

将会计结算部更名为营运管理部的议案

南京市商业银行拟购建新办公大楼授权的议案

召开南京市商业银行股份有限公司 2006 年度股东大会的议案

2、公司于 2007 年 3 月 5 日召开了四届十次董事会会议，采用通讯表决方式通过关于审议〈南京银行金融工具确认与计量办法〉的议案

3、公司于 2007 年 5 月 11 日召开了四届十一次董事会会议，审议通过了：

关于提请徐益明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

4、公司于 2007 年 8 月 17 日召开了四届十二次董事会会议，审议通过了：

2007 年上半年行长工作报告的议案

2007 年半年度报告及摘要的议案

关于修订南京银行股份有限公司章程的议案

关于修订南京银行股份有限公司股东大会议事规则的议案

关于修订南京银行股份有限公司董事会议事规则的议案

南京银行股份有限公司信息披露管理制度的议案

南京银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定的议案

关于聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为 2007 年度审计机构的议案

关于召开 2007 年临时股东大会的议案

决议公告刊登在 2007 年 8 月 20 日的《上海证券报》上。

5、公司于 2007 年 10 月 23 日召开四届十三次董事会会议，审议通过了：

关于审议 2007 年第三季度报告的议案

关于修订南京银行股份有限公司独立董事制度的议案

关于修订南京银行股份有限公司董事会办公室工作细则的议案

关于对董事、监事和高级管理人员实行责任保险的议案

决议公告刊登在 2007 年 10 月 25 日的《上海证券报》上。

（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、根据公司 2006 年度股东大会审议通过的《关于续聘南京永华会计师事务所有限公司为公司 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公司 2006 年度财务审计机构的议案》，公司董事会已继续聘请南京永华会计师事务所和普华永道中天会计师事务所担任公司 2006 年度审计工作。

2、根据公司 2006 年度股东大会审议通过的《关于南京市商业银行更名为“南京银行”的议案》，公司已完成包括工商变更等在内的更名相关事项。

3、根据公司 2006 年度股东大会审议通过的《关于修改公司章程中涉及更名事项条款的议案》，以及 2007 年第一次临时股东大会审议通过的《关于修订公司章程的议案》，公司已修订完成《公司章程》并报中国银监会江苏监管局备案。

4、根据公司 2006 年度股东大会审议通过的《公司 2006 年度利润分配报告》，公司董事会已具体实施了分红方案。

5、根据公司 2007 年第一次临时股东大会审议通过的《关于聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为 2007 年度审计机构的议案》，公司已聘请南京立信永华会计师事务所担任公司 2007 年度审计工作。

6、根据公司 2007 年第一次临时股东大会审议通过的《关于聘任徐益民为董事的议案》，董事会已完成聘任相关手续，新当选董事已依法履行职责。

（三）报告期内董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会专门委员会按照各自的《工作细则》认真尽职地开展工作，年内四个专门委员会分别召开了 2 次会议。

发展战略委员会 2007 年第 1 次会议于 2007 年 5 月 10 日召开，讨论了公司 2008-2010 年三年发展规划草案；第 2 次会议于 2007 年 10 月 22 日召开，再次讨论了公司三年发

展规划的初稿。

风险管理委员会 2007 年第 1 次会议于 2007 年 2 月 27 日召开，审议了公司市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、法律与合规风险的政策，以及内部控制体系框架与要求；第 2 次会议于 2007 年 10 月 22 日召开，审议了公司上半年市场风险总体报告、信用风险总体报告，公司关于 2006 年度银监局监管评级反馈问题的整改方案，并报告了上次会议提出的中小企业贷款风险、房地产贷款情况以及公司债券头寸按照不同标准设定上限等建议的落实情况。

提名及薪酬委员会 2007 年第 1 次会议于 2007 年 2 月 26 日召开，主要议题包括总结公司高管人员评测情况，以及年度薪酬的兑现；第 2 次会议于 2007 年 11 月 29 日召开，审议了关于 2007 年度公司高管任职考核的问题、关于 2007 年度高管薪酬兑现的问题，并提出了近期提名及薪酬委员会的工作建议。

关联交易控制委员会 2007 年第 1 次会议于 2007 年 3 月 13 日召开，审议了购买日照市商业银行信贷资产的方案；第 2 次会议于 2007 年 3 月 28 日召开，管理层向委员会介绍了公司与日照商行、巴黎银行的业务合作情况，并提出了关联交易的审核及报告事项，同时结合与日照商行、巴黎银行的业务合作具体情况对相关事项进行了讨论和审议。

（四）董事会下设的提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

公司董事会下设的提名及薪酬委员会根据董事及高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及 2007 年公司主要目标制定薪酬计划，在听取公司和高级管理人员的述职报告和自我评价、审查公司董事及高级管理人员的履职情况并对其进行年度绩效考评的基础上，对公司薪酬制度执行情况进行监督与审核。提名及薪酬委员会认为，2007 年董事、监事及高级管理人员所得薪酬，均是依据《高级管理人员薪酬考核办法》、《高管人员绩效工资考核办法》和《高级管理人员考核评价管理办法》，结合主要财务指标和经营目标完成情况确定的，并同意公司管理层提出的在 2008 年进一步完善薪酬制度的建议，以更好地调动全体员工的积极性，提高工作绩效，体现薪酬奖励与绩效挂钩的原则。

公司目前尚未建立股权激励机制，公司应不断完善内部激励与约束机制，逐步建立起短期激励与长期激励相结合的“利益共享、风险共担”的激励体系，推动管理层与公司、股东利益的紧密结合。2008 年董事会提名及薪酬委员会还将进一步地加强对公司管理层的考核，以使公司的薪酬制度更加完善。

（五）独立董事对外担保的报告

南京银行股份有限公司

独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文、及上海证券交易所的相关规定，作为南京银行股份有限公司的独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司 2007 年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

经核查，南京银行股份有限公司开展对外担保为出具保函，该业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。截止2007年12 月末，公司担保业务余额77862万元人民币，比年初增加7444万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定了《担保业务管理办法》，对担保业务的申请、受理、审批、保函的出具、保函的注销及担保资料保管等环节提出了具体的操作和管理要求。此外，还通过现场、非现场检查等管理手段，加大对此项业务的风险监测与防范。报告期内，公司该项业务运作正常，没有发现违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事

白世春、徐福武、吴公健、裴平、谢满林

八、2007 年期末利润分配预案

公司 2007 年度税前利润总额为 106,329.5 万元，缴纳企业所得税 15,380 万元，当年实现的净利润余额为 90,949.4 万元。

按照当年净利润额的 10%提取盈余公积金 9,094.94 万元；根据财政部的规定，按照风险资产 1%提取一般风险准备，应计提 49,981 万元，上年已计提 42,610 万元，本年实际计提 7,370.7 万元；以上两项计提后，本年度可供股东分配的利润为 74,483.76 万元，再加上上年帐面未分配利润 64,073 万元，并按 2006 年年度股东大会通过的 2006 年分红方案，扣减 2006 年分配股利 12,068 万元后，2007 年末可供分配的利润余额为 126,488.76 万元。

2007年公司利润分配预案为：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。公司未分配利润结转以后年度分配。

九、其他需要披露的事项

（一）根据中国银监会江苏监管局《关于南京银行股份有限公司泰州分行的开业批复》（苏银监复[2007]42号），泰州分行于2007年2月10日挂牌营业。

（二）根据中国证券监督管理委员会《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》（证监字发[2007]161号）核准，公司于2007年7月12日完成了首次公开发行人民币普通股（A股）630,000,000股，每股发行价格11元。

（三）根据上海证券交易所《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》（上证上字[2007]149号），公司于A股股本为1,836,751,340元，其中472,500,000元于2007年7月19日起上市交易。

（四）根据中国银监会江苏监管局《江苏银监局关于南京银行变更注册资本和修改章程的批复》（银监复[2007]369号），公司于2007年11月8日变更注册资本，公司于2007年9月4日修改章程。

（五）根据中国银监会《中国银监会关于筹建南京银行上海分行的批复》（银监复[2007]579号），公司于2007年12月启动设立上海分行筹备事宜。

第九节 监事会报告

一、监事会会议情况

（一）公司于 2007 年 2 月 26 日在公司总部召开了四届监事会第五次会议。会议听取了各位监事 2006 年的年终工作述职，并且审议通过了《关于审议〈南京市商业银行股份有限公司监事会 2006 年度工作报告〉的预案》、《关于审议〈南京市商业银行股份有限公司监事会 2007 年工作计划〉的议案》等 2 项（预）议案；

（二）公司于 2007 年 8 月 17 日在金陵晶元大酒店召开了四届监事会第六次会议。会议审议通过了《2007 年半年度报告及摘要》、《公司董事、监事及高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定》、《监事会议事规则（修订）》、《审议〈关于聘请公司 2007 年度审计机构〉的议案》等四项议案，同时通报了 2006 年不良贷款清收和核销情况；

（三）公司于 2007 年 10 月 23 日在公司总部召开了四届监事会第七次会议。会议审议通过了《关于审议〈2007 年第三季度报告〉的议案》、《关于审议〈南京银行股份有限公司外部监事制度〉的议案》、《关于审议〈南京银行股份有限公司监事选任制度〉的议案》等三项议案。

二、监事会活动情况

（一）监事会出席、列席的股东大会、董事会的主要情况

1、监事会全体成员出席了 2007 年召开的年度股东大会和临时股东大会会议各 1 次，按照《公司章程》规定与董事会一起审议通过了各类议案 15 项。

2、列席了四届董事会第九次、十一次、十二次、十三次会议。与董事会一起就《关于审议公司章程中涉及更名事项条款的预案》、《关于审议将会计结算部更名为营运管理部的议案》和《关于南京市商业银行拟购建新办公大楼的授权的议案》等 31 项议（预）案，深入进行了交流与探讨，并发表了建设性的意见和建议，切实履行公司章程赋予的工作职责。

（二）监事会审计委员会活动情况

1、审计委员会全体成员于 2007 年 4 月和 6 月先后参加了市政府、国资委委托南京财经大学举办的企业集团监事培训班和中企培企业管理中心举办的“全国监事会工作实务高级研修班”的学习，系统地学习了公司治理与监事会制度、监事会组织建设、监事

会制度建设、监事会主要职责及履行等。通过教授的理论讲解和案例分析，增加了履行监事职责的责任感和使命感，进一步提高自身履职能力和水平；

2、报告期内，审计委员会积极做好两家会计师事务所对公司审计协调工作的同时，认真开展对审计结果的审核，使公司申报上市的三年财务报表材料及时、真实、准确、完整、统一，确保了公司的顺利上市；

3、审计委员会分别于2007年7月3日和7月25至27日在公司总部召开了第七次、第八次会议，对公司2006年不良贷款核销及清收情况进行了专题讨论和现场检查，查看了余额排名前30户不良贷款的相关情况，并向特殊资产经营中心的负责人及相关责任人进行了质询，重点对不良贷款的管理状况、清收方式、政策扶持力度等方面进行了深入了解，并将质询报告以书面形式提交给高管层，并督促高管层采取措施，加快对不良贷款的清收与核销；

4、审计委员会分别于2007年8月2日、10月22日在公司总部召开了第九次、第十次会议，对公司上市后半年报、季报进行审核，并发表了意见。一年来，通过非现场检查和不定期召开相关部门专题会议的形式，对公司有关部门报送的会计、财务、资金等报表实施分析与审核，就公司上市后所募集的67.14亿元资金的使用与增值情况对财务部门进行了调查。

（三）监事会提名委员会活动情况

1、提名委员会分别于2007年4月、6月同监事会其它各位监事一起，参加了市政府、国资委委托南京财经大学举办的企业集团监事培训班和中企培企业管理中心举办的“全国监事会工作实务高级研修班”的学习，系统地学习了公司治理与监事会制度、监事会组织建设、监事会制度建设、监事会主要职责及履行等。通过教授的理论讲解和案例分析，增加了履行监事职责的责任感和使命感，进一步提高自身履职能力和水平。

2、为保障监事会2008年4月换届工作的顺利进行，提名委员会提前做了大量准备工作，并于2007年10月9日在公司总部召开了四届监事会提名委员会第二次会议，对《公司监事选任制度》、《公司外部监事制度》等几个文件按照上市公司的要求进行了修改，提交监事会四届七次会议进行审议，并已获得通过。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和《公司章程》规定，对公司进行了监督，发表以下独立意见：

（一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》、和《公司章程》的规定，决策程序合法有效，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中是积极努力、谨慎认真的，未发现有违反法律法规、《公司章程》或损害股东利益的行为发生。

（二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

公司年度财务报告已经南京立信永华会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

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11元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元，均按金融监管机构的批复认定，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

（四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

（五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

（六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

南京立信永华会计师事务所有限公司出具了标准无保留意见的审计报告。

（七）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议。对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会都以不同形式独立发表了自己的意见，对最终形成的提案、决议均无保留意见。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

四、审计委员会工作情况总结

2007年，公司监事会审计委员会以《公司章程》为指导，全面贯彻公司年度工作计划，坚持独立审慎的原则，认真履行各项职责，紧紧围绕风险防范，加强审计监督，

开展对公司的会计、财务报表、资产负债运作、利润盈亏虚实等情况的监督，保证内部审计与外部审计工作的健康发展和会计信息真实、准确、完整的披露。现将履职情况汇总报告如下：

审计委员会分别于 2007 年 7 月 3 日和 7 月 25 至 27 日在公司总部召开了第七次、第八次会议，对公司 2006 年不良贷款核销及清收情况进行了专题讨论和现场检查。审计委员会分别于 2007 年 8 月 2 日、10 月 22 日在公司总部召开了第九次、第十次会议，对公司上市后半年报、季报进行审核，并发表了意见。

公司年审机构南京立信永华会计师事务所在进驻公司正式审计之前，南京立信永华会计师事务所就 2007 年度预审工作向审计委员会委员进行了汇报。审计委员会认真审阅了审计计划并与南京立信永华会计师事务所进行了沟通，就审计工作事项包括审计方法、抽样比率、关联交易、重要事项及进度交换了意见，并提出了具体要求。

在审计过程中，审计委员会与年审会计师事务所保持沟通，对审计中出现的问题及时进行协商，并督促年审会计师事务所按照计划按时提交审计报告。

审计委员会在审查了注册会计师出具的审计报告后，确认公司财务会计报表是真实、准确、完整地反映了公司的整体情况，并形成了书面决议，提交监事会审核。通过跟踪、了解南京立信永华会计师事务所的年审工作及审阅其提交的 2007 年度审计工作总结报告，审计委员会认为南京立信永华会计师事务所在为公司提供的 2007 年度审计服务工作中，恪尽职守，遵循独立、客观、公正的执业准则，较好地完成了公司委托的各项工作，因此，建议继续聘请南京立信永华会计师事务所为公司 2008 年度审计机构。

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司没有作为原告起诉尚未判决的重大诉讼案件。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 5 笔，涉及金额人民币 5,225,664.98 元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司没有发生重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易事项

报告期内，公司无重大关联交易事项。

四、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

五、承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

六、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

七、担保情况

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务外，无其他需披露的重大担保事项。

八、委托理财情况

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

九、其他重大合同

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。

十、承诺事项履行情况

（一）公司发行时所作承诺及履行情况

公司第一大股东南京市国有资产投资管理控股（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。

上述承诺均得到严格履行。

（二）资本性支出承诺

单位：人民币千元

资本性支出承诺	合同金额	2007-12-31	2007-12-31
		已付款金额	尚未支付金额
办公及营业用房	142,280	65,350	76,930
系统软件	36,060	21,491	14,569
合 计	178,340	86,841	91,499

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

（三）租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映公司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 12 月 31 日，租赁合同约定的租金情况如下：

单位：人民币千元

项目	2007-12-31	2006-12-31
1 年以内（含 1 年）	19,547	19,832
1—2 年（含 2 年）	14,493	18,671
2—3 年（含 3 年）	9,607	13,348
3 年以上	19,018	28,143
合 计	62,665	79,994

（四）债券承销承诺

项目	2007-12-31	2006-12-31
已承销但未到划款日	2,050,000	154,000

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘任南京立信永华会计师事务所有限公司为公司的境内审计机构，支付其上一年度审计工作的酬金共约 298 万元，截止上一报告期末，该会计师事务所已为本公司提供了 11 年审计服务。2007 年公司继续聘任南京立信永华会计师事务所有限公司为公司的审计机构，拟支付其年度审计工作的酬金共约 170 万元。截至本报告期末，该会计师事务所已为本公司提供了 12 年审计服务。

十二、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员、公司股东无接受处罚及整改情况。

十三、董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东涉嫌违规买卖公司股票且公司已披露将收回涉嫌违规所得收益的情况

公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东无涉嫌违规买卖公司股票的情况。

十四、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

（一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

（二）持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

（三）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

（四）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

十五、信息披露索引

单位:份

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
股东大会通知	《南京日报》B3	2007年3月1日	—
南京银行首次公开发行A股发行安排及初步询价公告	《上海证券报》封三,《证券时报》A1、A5,《中国证券报》A01、A07,《证券日报》B1	2007年7月4日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行招股意向书	《上海证券报》封三,《证券时报》A1、A5,《中国证券报》A01、A07,《证券日报》B1	2007年7月4日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行首次公开发行A股网上路演公告	《上海证券报》封三,《证券时报》A5,《中国证券报》A06,《证券日报》A4	2007年7月10日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行首次公开发行A股网上资金申购发行公告	《上海证券报》封三,《证券时报》A6,《中国证券报》A07,《证券日报》A4	2007年7月11日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行首次公开发行A股初步询价结果及发行价格区间公告	《上海证券报》封三,《证券时报》A6,《中国证券报》A07,《证券日报》A4	2007年7月11日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行首次公开发行A股定价、网下发行结果及网上中签结果公告	《上海证券报》封九,《证券时报》A13,《中国证券报》A07,《证券日报》B4	2007年7月16日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行首次公开发行A股网上资金申购发行摇号中签结果公告	《上海证券报》封六,《证券时报》A5,《中国证券报》A06,《证券日报》B1	2007年7月17日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行上市公告书	《上海证券报》封六,《证券时报》A6,《中国证券报》A1、A09	2007年7月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行监事会决议公告	《上海证券报》A21	2007年8月20日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会决议公告暨召开临时股东大会通知的公告	《上海证券报》A21	2007年8月20日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报及摘要	《上海证券报》A21	2007年8月20日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行2007年度第一次临时股东大会决议公告	《上海证券报》D12	2007年9月5日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行网下配售股票(锁定期3个月)上市流通的提示性公告	《上海证券报》D2、D20	2007年10月16日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行监事会决议公告	《上海证券报》D11	2007年10月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第三季度季报	《上海证券报》D11	2007年10月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会决议公告	《上海证券报》D11	2007年10月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

第十一节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

第十二节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内公司在《上海证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、《南京银行股份有限公司章程》。

第十三节 附件

- 一、注册会计师关于资金占用的专项说明
- 二、财务报告
- 三、南京银行内部控制自我评估报告

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2007 年年度报告的确认意见

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 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2007 年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 2007 年年度报告及其摘要公允地反应了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、公司 2007 年度财务报告已经南京立信永华会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，公司 2007 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会

二〇〇八年三月二十七日

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	非执行董事	
谢华礼	非执行董事		徐益民	非执行董事	
罗 强	非执行董事		蒋必森	非执行董事	
唐富春	非执行董事		章 宁	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	
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	

附件一、注册会计师关于资金占用的专项说明

关于南京银行股份有限公司控股股东 及其他关联方占用资金的专项说明

宁信会阅字（2008）第 0010 号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，依据《中国注册会计师审计准则》审计了南京银行股份有限公司 2007 年 12 月 31 日的资产负债表、2007 年度的利润表、2007 年度的股东权益变动表、2007 年度的现金流量表以及财务报表附注，并于 2008 年 3 月 27 日出具了宁信会审字（2008）0208 号《审计报告》。

根据中国证券监督管理委员会和国务院国有资产监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号文）的要求，南京银行股份有限公司编制了后附的截至 2007 年 12 月 31 日止《南京银行股份有限公司 2007 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表》。

根据《资金占用情况汇总表》，截止 2007 年 12 月 31 日，南京银行股份有限公司控股股东及其他关联方不存在占用资金的情况。

如实编制《资金占用情况汇总表》并确保其真实、合法及完整是南京银行股份有限公司管理当局的责任。我们对《资金占用情况汇总表》所载资料与南京银行股份有限公司 2007 年度已审的财务报表及相关资料的内容进行了核对，在所有重大方面未发现不一致之处。

本说明仅供南京银行股份有限公司披露控股股东及其他关联方占用资金情况时使用，不得用作任何其他目的。

附件：南京银行股份有限公司 2007 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

南京立信永华会计师事务所有限公司

2008 年 3 月 27 日

南京银行股份有限公司 2007 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

单位：人民币千元

资金占用方类别	资金占用方名称	占用方与上市公司的关联关系	上市公司核算的会计科目	2007 年期初占用资金余额	2007 年度占用累计发生金额	2007 年度占用资金的利息	2007 年度偿还累计发生金额	2007 年期末占用资金余额	占用形成原因	占用性质
控股股东、实际控制人及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
上市公司的子公司及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
关联自然人及其控制的法人	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
其他关联及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

注：本行作为上市的商业银行，经营范围包括贷款及资金业务。本行向关联方发放的贷款严格依据中国人民银行的规定开展，不属于一般意义上的关联方占用上市公司资金范畴。有关本行与持有 5%及 5%以上股份股东和其他关联方的重大交易，已在本行截至 2007 年 12 月 31 日止年度经审计的财务报表附注十中披露，因此没有在本表中列示有关资料。

附件二、财务报告

南京银行股份有限公司 2007 年度财务报表及审计报告

审 计 报 告

委托单位：南京银行股份有限公司

受托单位：南京立信永华会计师事务所有限公司

报告编号：宁信会审字（2008）0208 号

报告日期：2008 年 3 月 27 日

审计报告

宁信会审字（2008）第 0208 号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的南京银行股份有限公司财务报表，包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是南京银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，南京银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了南京银行股份有限公司 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

南京立信永华会计师事务所有限公司

中国注册会计师：孙晓爽

中国注册会计师：朱晓洁

中国 南京

2008 年 3 月 27 日

资产负债表

编制单位：南京银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	附注	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	七-1	7,471,214,544.15	3,929,911,376.44
存放同业款项	七-2	1,691,730,700.54	1,018,800,104.54
贵金属		-	-
拆出资金	七-3	306,048,799.33	-
交易性金融资产	七-4	6,740,641,513.76	9,129,777,488.41
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	七-5	6,154,947,205.38	4,451,850,000.00
应收利息	七-6	452,749,303.06	221,803,078.69
发放贷款和垫款	七-7	29,823,635,291.14	24,829,788,306.40
可供出售金融资产	七-8	8,532,829,666.91	11,867,517,736.53
持有至到期投资	七-9	10,188,280,217.96	-
证券投资—贷款及应收款项	七-11	2,585,610,496.31	1,309,601,833.24
长期股权投资	七-10	199,156,781.54	167,350,770.33
投资性房地产			-
固定资产	七-12	495,031,609.85	432,213,956.16
无形资产	七-13	17,914,006.32	15,566,322.76
递延所得税资产	七-14	158,694,355.14	102,593,296.23
其他资产	七-15	1,245,227,290.63	510,229,152.39
资产总计		76,063,711,782.02	57,987,003,422.12
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	七-16	3,523,901,833.29	5,555,321,928.37
拆入资金	七-17	796,000,000.00	966,000,000.00
交易性金融负债		-	-

衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七-18	7,156,718,494.60	1,736,567,892.55
吸收存款	七-19	50,931,531,682.91	43,858,155,350.46
应付职工薪酬	七-20	205,703,977.85	180,213,049.20
应交税费	七-21	93,447,597.86	133,654,700.15
应付利息	七-22	295,669,062.79	248,982,731.26
预计负债			-
应付债券	七-23	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	七-14	4,925,192.58	50,469,172.20
其他负债	七-24	2,313,350,850.58	1,833,303,296.92
负债合计		66,121,248,692.46	55,362,668,121.11
股东权益:			
股本	七-25	1,836,751,340.00	1,206,751,340.00
资本公积	七-26	6,009,878,607.68	110,570,086.68
减: 库存股			-
盈余公积	七-27	331,131,245.94	240,181,805.78
一般风险准备	七-28	426,101,604.13	426,101,604.13
未分配利润	七-29	1,338,600,291.81	640,730,464.42
股东权益合计		9,942,463,089.56	2,624,335,301.01
负债和股东权益总计		76,063,711,782.02	57,987,003,422.12

法定代表人: 林复

行长: 章宁

财务负责人: 禹志强

利润表

编制单位：南京银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年度	2006 年度
一、营业收入		1,925,679,366.10	1,509,086,335.01
利息净收入	七-30	1,956,236,693.17	1,351,881,419.63
利息收入		3,402,930,326.59	2,268,374,457.75
利息支出		1,446,693,633.42	916,493,038.12
手续费及佣金净收入	七-31	65,708,223.24	58,101,960.99
手续费及佣金收入		78,635,062.92	69,861,122.63
手续费及佣金支出		12,926,839.68	11,759,161.64
投资收益	七-32	21,076,834.35	29,989,168.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益	七-33	-121,501,327.00	62,560,188.77
汇兑收益		-291,736.66	1,444,337.36
其他业务收入		4,450,679.00	5,109,260.00
二、营业支出		888,575,044.37	731,622,356.84
营业税金及附加	七-34	117,566,384.33	94,495,150.01
业务及管理费	七-35	582,238,021.33	530,499,964.75
资产减值损失	七-36	187,934,224.04	106,006,568.40
其他业务成本		836,414.67	620,673.68
三、营业利润		1,037,104,321.73	777,463,978.17
加：营业外收入	七-37	30,082,283.03	6,409,891.17
减：营业外支出	七-38	3,891,176.32	13,057,296.67
四、利润总额		1,063,295,428.44	770,816,572.67
减：所得税费用	七-39	153,801,026.89	176,182,722.32
五、净利润		909,494,401.55	594,633,850.35
六、每股收益：			-
（一）基本每股收益	十四-2	0.62	0.49
（二）稀释每股收益	十四-2	0.62	0.49

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

现金流量表

编制单位：南京银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年度	2006 年度
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		5,041,956,237.37	12,500,804,475.50
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,241,004,597.34	-3,732,906,781.39
收取利息、手续费及佣金的现金		1,807,709,700.18	1,335,060,814.18
收到其他与经营活动有关的现金		54,637,500.58	40,974,016.55
经营活动现金流入小计		10,145,308,035.47	10,143,932,524.84
客户贷款及垫款净增加额		5,181,928,639.97	5,442,988,064.91
存放中央银行和同业款项净增加额		3,111,086,084.41	1,172,927,116.89
支付手续费及佣金的现金		12,926,839.68	11,759,161.64
支付给职工以及为职工支付的现金		285,192,671.30	235,426,583.69
支付的各项税费		338,176,882.83	210,160,461.23
支付的其他与经营活动有关的现金		442,937,296.83	762,871,561.44
经营活动现金流出小计		9,372,248,415.02	7,836,132,949.80
经营活动产生的现金流量净额		773,059,620.45	2,307,799,575.04
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		270,588,953,781.86	414,237,820,137.73
取得投资收益收到的现金		7,973,742.71	29,989,168.26
收到其他与投资活动有关的现金		39,953.72	2,205,208.96
投资活动现金流入小计		270,596,967,478.29	414,270,014,514.95
投资支付的现金		276,660,041,501.92	416,051,083,217.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		130,384,503.01	71,193,038.53
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		276,790,426,004.93	416,122,276,255.94
投资活动产生的现金流量净额		-6,193,458,526.64	-1,852,261,740.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		6,713,572,915.52	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		6,713,572,915.52	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		153,492,455.10	130,034,964.60
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		153,492,455.10	130,034,964.60
筹资活动产生的现金流量净额		6,560,080,460.42	-130,034,964.60
四、汇率变动对现金及现金等价物		-36,533,874.93	-1,015,262.85

的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,103,147,679.30	324,487,606.60
加：期初现金及现金等价物余额	七-40	1,326,767,577.64	1,002,279,971.04
六、期末现金及现金等价物余额	七-40	2,429,915,256.94	1,326,767,577.64
法定代表人：		行长：	财务负责人：

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

股东权益变动表

编制单位：南京银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日

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	股东权益合计
一、上年年末余额	1,206,751,340.00	110,570,086.68	-	240,181,805.78	426,101,604.13	640,730,464.42	2,624,335,301.01
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年初余额	1,206,751,340.00	110,570,086.68	-	240,181,805.78	426,101,604.13	640,730,464.42	2,624,335,301.01
三、本年增减变动金额	630,000,000.00	5,899,308,521.00	-	90,949,440.16	-	697,869,827.39	7,318,127,788.55
（一）净利润						909,494,401.55	909,494,401.55
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-184,264,394.52	-	-	-	-	-184,264,394.52
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-266,120,799.80	-	-	-	-	-266,120,799.80
计入股东权益的金额		-263,605,625.04					-263,605,625.04
转入当期损益的金额		-2,515,174.76					-2,515,174.76
2、权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响							-
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		81,856,405.28					81,856,405.28
4、其他							-
（一）和（二）小计	-	-184,264,394.52	-	-	-	909,494,401.55	725,230,007.03

(三) 股东投入和减少资本	630,000,000.00	6,083,572,915.52	-	-	-	-	6,713,572,915.52
1、股东投入资本	630,000,000.00	6,083,572,915.52					6,713,572,915.52
2、股份支付计入所有者权益的金额							-
3、其他							-
(四) 利润分配	-	-	-	90,949,440.16	-	-211,624,574.16	-120,675,134.00
1、提取盈余公积				90,949,440.16		-90,949,440.16	-
2、提取一般风险准备							-
3、分配现金股利						-120,675,134.00	-120,675,134.00
4、分配股票股利							-
(五) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增股本							-
2、盈余公积转增股本							-
3、盈余公积弥补亏损							-
4、其他							
四、本年年末余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	426,101,604.13	1,338,600,291.81	9,942,463,089.56

法定代表人：林复

行长：章宁

财务负责人：禹志强

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(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。

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

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

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

二、财务报表编制基础

本行原执行《金融企业会计制度》、以及 2006 年 2 月 15 日以前颁发的企业会计准则，并于 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]，自 2007 年 1 月 1 日起，本行执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》。

三、遵循企业会计准则的声明

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

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

四、主要会计政策

1、会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

2、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

3、汇总财务报表

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

4、记账基础和计价原则

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

5、外币业务核算方法

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

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

以外币为单位、且分类为可供出售金融资产的货币性资产的公允价值变化分为：因汇率

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

6、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（扣法定存款准备金）和存放同业款项。

7、金融资产

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 持有至到期投资

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

(3) 贷款及应收款项

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

8、金融资产的减值

(1) 以摊余成本计量的资产

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

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

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

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

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

本行对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

9、回购和返售协议

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

10、衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具：

其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；

不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算。

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

11、金融负债

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

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

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

12、公允价值的确认方法

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

金融工具存在活跃市场的，以活跃市场中的报价确定其公允价值；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。

13、长期股权投资的核算方法

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。取得投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

14、固定资产的核算方法

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

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

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

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。在将固定资产的后续支出计入固定资产帐面价值时，同时终止确认被替换部分资产的帐面价值。

固定资产出售、转让、报废的处置收入扣除其账面价值后的差额计入当期损益。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

15、在建工程的核算方法

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

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。

16、无形资产的核算办法

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

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

本行无使用寿命不确定的无形资产。

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。

17、其他资产的核算办法

(1) 长期待摊费用的核算办法

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

(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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。发放的受托贷款和收到的受托贷款资金分别在代理业务资产和代理业务负债科目进行核算。本行进行受托贷款业务收取手续费。

18、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。

19、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相关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期间内, 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。

20、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。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

21、职工薪酬

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

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

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

22、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。

23、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。

24、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。

25、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、重大会计估计及判断

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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

1、贷款减值损失

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

2、其他资产减值损失

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

3、金融工具的公允价值

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

4、持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如果本行有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

5、所得税

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

六、税项

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

2、城建税：按营业税额的 7%计缴。

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

4、所得税：税率 33%。

七、报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	2007-12-31	2006-12-31
库存现金	220,154	162,015
存放中央银行法定准备金	6,282,710	3,408,392
存放中央银行超额存款准备金	966,589	340,692
存放中央银行财政性存款	1,761	18,812
合计	7,471,214	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 12 月 31 日、2006 年 12 月 31 日本行分别按不低于人民币存款的 14.5%、9% 缴存人民币存款准备金，2007 年 12 月 31 日、2006 年 12 月 31 日分别按 5%、4% 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

	2007-12-31	2006-12-31
存放境内同业款项	1,131,680	454,197
存放境外同业款项	560,051	564,603
减：资产减值准备	-	-
合计	1,691,731	1,018,800

3、拆出资金

	2007-12-31	2006-12-31
拆放境内同业	306,049	-
拆放境外同业	-	-
减：资产减值准备	-	-
合计	306,049	-

4、交易性金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
交易性债券投资：		
政府债券	2,771,442	2,193,070
金融债券	1,431,746	1,121,368
企业债券	2,537,454	5,815,339
合计	6,740,642	9,129,777

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

5、 买入返售金融资产		
	2007-12-31	2006-12-31
买入返售证券：		
政府债券	1,959,000	2,518,000
金融债券	764,600	1,026,850
企业债券	235,680	907,000
小计	2,959,280	4,451,850
买入返售票据：		
银行承兑汇票	2,978,595	-
商业承兑汇票	217,072	-
小计	3,195,667	-
合计	6,154,947	4,451,850
6、 应收利息		
	2007-12-31	2006-12-31
应收债券利息	326,958	166,459
应收贷款利息	87,816	53,459
应收买入返售金融资产利息	34,234	822
应收存放同业款项利息	3,563	1,063
应收拆放同业款项利息	179	-
合计	452,750	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：		
	2007-12-31	2006-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡	16,915	11,972
住房抵押	3,482,786	2,493,357
其他	1,618,401	492,096
企业贷款和垫款：		
贷款	23,417,798	19,689,900
贴现	1,764,012	2,638,109
押汇	329,325	179,563
贷款和垫款总额	30,629,237	25,504,997
减：		
个别评估贷款损失准备	286,639	215,104
组合评估贷款损失准备	518,963	460,105
贷款损失准备	805,602	675,209
贷款和垫款帐面价值	29,823,635	24,829,788

截止 2007 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份股东的贷款余额为：60,000 千元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(2) 贴现按票据类别分类:

	2007-12-31	2006-12-31
银行承兑汇票	1,443,104	2,280,366
商业承兑汇票	320,908	357,743
合计	1,764,012	2,638,109

(3) 贷款及垫款按行业划分见附注十三

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

	2007-12-31		2006-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	29,365,043	95.87%	25,504,997	100%
泰州地区	1,264,194	4.13%	-	-
合计	30,629,237	100%	25,504,997	100%
减:				
个别评估贷款损失准备	286,639		215,104	
组合评估贷款损失准备	518,963		460,105	
贷款损失准备	805,602	-	675,209	-
贷款和垫款帐面价值	29,823,635	-	24,829,788	-

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下:

	2007-12-31	2006-12-31
信用贷款	5,439,899	3,486,283
保证贷款	11,449,242	10,247,012
抵押贷款	11,008,897	8,014,189
质押贷款	2,731,199	3,757,513
贷款和垫款总额	30,629,237	25,504,997
减:		
个别评估贷款损失准备	286,639	215,104
组合评估贷款损失准备	518,963	460,105
贷款损失准备	805,602	675,209
贷款和垫款帐面净额	29,823,635	24,829,788

(6) 逾期贷款列示如下:

	2007-12-31				
	逾期 3 个月以 内	逾期 3 个月至 一年	逾期一年 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	963	2,016	179	-	3,158
保证贷款	3,446	62,662	104,275	79,825	250,208
抵押贷款	24,351	107,741	56,728	71,692	260,512
质押贷款	224	-	25,045	4,203	29,472

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

2007-12-31					
	逾期 3 个月以 内	逾期 3 个月至 一年	逾期一年 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
合计	28,984	172,419	186,227	155,720	543,350

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
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:

	2007-12-31	2006-12-31
期初余额	675,209	634,352
本期计提	188,083	96,823
本期转出	-	13,047
本期核销	65,541	43,065
本期收回以前年度核销	7,909	177
汇率影响	-58	-31
期末余额	805,602	675,209

	2007-12-31	2006-12-31
公司贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	286,639	215,104
组合评估贷款损失准备	518,963	414,727
个人贷款损失准备		
组合评估	47,899	45,378
合计	805,602	675,209

(8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

	2007-12-31	2006-12-31
核销贷款本金	65,541	43,065

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	2006-12-31
核销表外应收未收利息	48,664	33,429
合计	114,205	76,494

8、可供出售金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
可供出售金融资产：		
政府债券	6,041,337	7,509,547
金融债券	2,125,670	3,086,850
企业债券	365,823	1,071,121
其他项目投资：	-	200,000
合计	8,532,830	11,867,518

9、持有至到期投资

	2007-12-31	2006-12-31
持有至到期投资：		
政府债券	9,100,614	-
金融债券	590,126	-
企业债券	397,540	-
其他项目投资	100,000	-
合计	10,188,280	-

截止 2007 年 12 月 31 日，本行持有至到期的债券未发生实际减值，未计提持有至到期投资减值准备。

截止 2007 年 12 月 31 日，本行债券资产中有面值 6,634,240 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押、冻结。

10、长期股权投资

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
长期股权投资				
其中：对联营公司投资	158,751	40,806	9,000	190,557
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	167,351	40,806	9,000	199,157

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 90,000 千股,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 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金额 139,050 千元列示。目前,本行根据按《企业会计准则》调整后的该行 2006 年经审计后财务

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

报表，将对该行的长期股权投资初始金额调整为 158,751 千元。

(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	收回投 资成本	本期权益 增减额	累计 权益 增减 额	2007-12-31
日照市商业银行 股份有限公司	18	158,751	-9,000	40,806	40,806	190,557

本期收回投资成本是根据日照市商业银行股份有限公司 2006 年股东大会决议分配的 2006 年度的现金股利，本行根据持股比例实际收到现金股利 9,000 千元。

(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	2007-12-31
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

	2007-12-31	2006-12-31
证券投资-贷款及应收款项	-	-
政府债券（凭证式）	2,585,610	1,309,602
合计	2,585,610	1,309,602

证券投资-贷款及应收款项变动：

	2007 年度	2006 年度
年初余额	1,309,602	1,072,435
本年增加	1,765,449	421,053
本年减少	489,441	183,886
期末余额	2,585,610	1,309,602

12、固定资产

(1) 固定资产

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
固定资产原值				
房屋建筑物	482,146	57,841	-	539,987
通用设备	109,846	19,083	3,561	125,368
运输设备	28,374	1,276	2,954	26,696
合计	620,366	78,200	6,515	692,051
累计折旧				
房屋建筑物	135,569	25,182	-	160,751
通用设备	81,615	10,094	3,468	88,241
运输设备	17,249	3,622	2,920	17,951

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
合计	234,433	38,898	6,388	266,943
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	346,577	32,659		379,236
通用设备	28,231	8,989	93	37,127
运输设备	11,125	-2,346	34	8,745
合计	385,933	-	-	425,108

截止 2007 年 12 月 31 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	2007-12-31	资金来源
预付房款	46,281	66,960	43,318	-	69,923	自有
合计	46,281	66,960	43,318	-	69,923	

13、无形资产

	2006-12-31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2007-12-31
软件	16,059	7,601	5,253	19,170	18,407
无形资产 减值准备	493	-	-	-	493
净值	15,566	7,601	5,253	19,170	17,914

14、递延所得税资产

	2007 年度	2006 年度
年初余额	52,124	102,866
其中:递延所得税资产	102,593	127,785
递延所得税负债	-50,469	-24,919
计入当期损益	19,789	-39,923
可供出售金融资产公允价值重估	80,280	-4,318
权益法下被投资单位其他所有者权益 变动影响	1,576	-6,501
期末余额	153,769	52,124
其中:递延所得税资产	158,694	102,593
递延所得税负债	-4,925	-50,469

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

递延所得税资产包括:		
	2007 年度	2006 年度
可供出售金融资产公允价值重估	43,955	-
交易性金融资产公允价值重估	15,644	-
权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	-	-
新税率变动影响	-14,212	-
贷款损失准备及其他暂时性差异	113,307	102,593
合计	158,694	102,593
递延所得税负债包括:		
	2007 年度	2006 年度
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变动影响	6,501	6,501
新税率变动影响	-1,576	-
贷款损失准备及其他暂时性差异	-	-
合计	4,925	50,469

本行采用债务法对各项暂时性差异计算递延所得税,2006 年度本行按 33%的所得税税率计算递延所得税,2007 年度,根据 2007 年 3 月 16 日全国人民代表大会通过的《中华人民共和国企业所得税法》,本行对递延所得税资产按 25%的税率进行了重新计算,以反映未来新税率下递延所得税资产的可实现值。

15、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下:

	2007-12-31	2006-12-31
同城待提出交换款项	-	2,715
受托贷款	435,239	398,893
待处理抵债资产	34,670	108,624
减: 待处理抵债资产减值准备	15,845	41,263
长期待摊费用	15,224	19,828
其他应收款	41,582	26,856
减: 坏帐准备	8,139	8,318
待摊费用	2,780	2,894
代理业务资产	739,716	-
合计	1,245,227	510,229

2007 年度, 本行将金梅花人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金参加证券投资资金信托计划, 资金主要运用于银行间市场债券投资、交易所市场新股申购、信托

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

贷款等，与理财产品相关的信用风险、流动性风险及市场风险由投资者承担。该理财产品在代理业务资产中列示。

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下:

	2007-12-31	2006-12-31
房产	19,273	93,175
其他	15,397	15,449
待处理抵债资产合计	34,670	108,624
减：待处理抵债资产减值准备	15,845	41,263
待处理抵债资产净值	18,825	67,361

待处理抵债资产减值准备变动:

	2007-12-31	2006-12-31
期初余额	41,263	21,178
本期计提	32	20,476
本期转出	25,450	391
期末余额	15,845	41,263

(3) 其他应收款按帐龄列示如下:

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

账龄	2006-12-31			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	12,096	45.04%	1,784	10,312
一至二年	9,820	36.57%	1,920	7,900
二至三年	592	2.20%	552	40
三年以上	4,348	16.19%	4,062	286
合计	26,856	100.00%	8,318	18,538

(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

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	2006-12-31
代垫诉讼费	8,271	10,176
预付装潢费	1,531	420
预付设备款	22,960	132
其他	8,820	16,128
合计	41,582	26,856

(5)坏帐准备变动:

	2007-12-31	2006-12-31
期初余额	8,318	7,256
本期计提	-179	1,786
本期核销	-	724
期末余额	8,139	8,318

截止 2007 年 12 月 31 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 12 月 31 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 12 月 31 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

	2007-12-31	2006-12-31
中国境内存放款项:		
银行同业	3,291,756	5,304,455
其他金融机构	232,146	250,867
合计	3,523,902	5,555,322

17、拆入资金

	2007-12-31	2006-12-31
中国境内拆入资金:		
银行拆入	430,000	600,000
非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	796,000	966,000

截止 2007 年 12 月 31 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

	2007-12-31	2006-12-31
卖出回购证券:		
政府债券	5,841,332	1,736,568
金融债券	569,143	-
小计	6,410,475	1,736,568
卖出回购票据:		
银行承兑汇票	746,243	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	2006-12-31
商业承兑汇票	-	-
小计	746,243	-
合计	7,156,718	1,736,568

19、吸收存款

	2007-12-31	2006-12-31
活期存款：	29,573,740	24,043,299
其中：公司	27,255,488	21,602,322
个人	2,318,252	2,440,977
定期存款：	16,360,290	14,918,691
其中：公司	11,651,340	10,444,051
个人	4,708,950	4,474,640
其他存款	4,997,502	4,896,165
合计	50,931,532	43,858,155

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

	2007-12-31	2006-12-31
承兑汇票保证金	3,038,748	3,524,534
担保保证金	191,607	171,130
信用证保证金	73,245	53,880
其他保证金	306,810	142,862
合计	3,610,410	3,892,406

截止 2007 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份股东的短期存款余额为：6,673 千元。

20、应付职工薪酬

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	63,302	239,454	211,813	90,943
职工福利费	83,259	8,365	15,355	76,269
社会保险及劳动保护费	735	35,335	35,235	835
其中：养老保险	464	22,283	22,220	527
医疗保险	199	9,550	9,523	226
工伤保险	11	531	529	13
失业保险	44	2,122	2,116	50
生育保险	17	849	847	19
住房公积金	3	13,575	13,549	29
工会经费和职工教育经费	22,528	13,955	8,397	28,086
退休福利负债	10,386	-	844	9,542
合计	180,213	310,684	285,193	205,704

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

定条件的退休员工可享有本行的补充养老金，本行对未来将支付的补充养老金做出预计并采用同期政府债券的利率贴现为现时负债。

21、应交税费

	2007-12-31	2006-12-31
应交所得税	40,733	87,227
应交营业税	30,017	24,682
应交城建税	2,101	1,728
应交教育费附加	1,201	987
应交个人所得税	19,318	19,031
应交其他税金	78	-
合计	93,448	133,655

22、应付利息

	2007-12-31	2006-12-31
应付存款利息	278,373	235,534
应付卖出回购金融资产款利息	3,903	2,081
应付同业存放及拆入利息	10,386	8,361
应付次级债券利息	3,007	3,007
合计	295,669	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 800,000 千元的次级债券，当计算资本充足率时计入附属资本。债券利息每年支付一次。

24、其他负债

	2007-12-31	2006-12-31
理财保证金	901,455	763,603
开出本票	872,607	595,920
委托存款	435,239	398,893
其他应付款	71,409	43,199
应付代理证券款项	24,709	21,569

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	2006-12-31
其他代理业务	3,873	6,867
应付股利	2,291	2,308
汇出汇款	1,768	944
合计	2,313,351	1,833,303

其中其他应付款期末明细列示:

	2007-12-31	2006-12-31
设备及工程款	9,373	4,267
待划转款项	33,935	2,167
应付房租	1,895	1,694
久悬未取款	17,317	10,464
其他	8,889	24,607
合计	71,409	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

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	325,806	27.00						325,806	17.74
2、国有法人持股	132,500	10.98						132,500	7.21
3、其他内资持股	456,415	37.82						456,415	24.85
其中：境内非国有法人持股	361,524	29.96						361,524	19.68
境内自然人持股	94,891	7.86						94,891	5.17
4、外资持股	292,030	24.20						292,030	15.90
其中：境外法人持股	292,030	24.20						292,030	15.90
境外自然人持股									
有限售条件股份合计	1,206,751	100.00						1,206,751	65.70
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股			630,000				630,000	630,000	34.30
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(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 (%)
4、其他								
无限售条件股份								
合计							630,000	630,000 34.30
三、股份总数	1,206,751	100.00	630,000				630,000	1,836,751 100.00

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 千股（每股面值 1 元），变更后的注册资本为人民币 1,836,751.34 千元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

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	13,200	110,571
本期增加	6,083,573	-185,841	1,576	5,899,308
本期减少	-	-	-	-
2007 年 12 月 31 日	6,121,583	-126,480	14,776	6,009,879

本行对日照市商业银行股份有限公司股权投资成本期初调增 19,701 千元，相应调增资本公积年初数 13,200 千元。

可供出售金融资产未实现损益（税后）：

	2007 年度	2006 年度
期初余额	59,361	50,594
本期公允价值变动产生的未实现损益	-263,606	10,649
本期出售后实现的损益转出	-2,515	2,436
所得税的影响	-80,280	4,318
期末余额	-126,480	59,361

27、盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2006 年 12 月 31 日	229,720	10,462	240,182
本期增加	90,949	-	90,949
本期减少	-	-	-
2007 年 12 月 31 日	320,669	10,462	331,131

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

28、一般风险准备	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
一般风险准备	426,102	73,707	-	499,809

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

29、未分配利润

	2007 年度	2006 年度
净利润	909,494	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	1,550,224	900,450
减：提取盈余公积金	90,949	59,464
减：提取一般风险准备	73,707	103,716
可供股东分配的利润	1,385,568	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	1,264,893	640,730

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

本行经 2008 年 3 月 27 日第四届董事会第十五次会议决议通过：拟以 2007 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 3 元(含税)，共计分配现金股利 551,025 千元。该利润分配预案待股东大会通过后实施。

30、利息净收入

	2007 年度	2006 年度
利息收入：		
存放同业	61,158	33,995
存放中央银行	95,411	56,475
拆出资金	18,167	891
发放贷款及垫款	2,065,045	1,415,397
其中：个人贷款及垫款	298,971	154,922
公司贷款和垫款	1,597,208	1,125,725
票据贴现	158,863	126,939
押汇	10,003	7,811
买入返售金融资产	195,160	31,130
债券投资	964,707	720,681

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007 年度	2006 年度
其他	3,283	9,805
小计	3,402,931	2,268,374
利息支出:		
同业存放	163,094	57,684
拆入资金	45,243	27,264
吸收存款	866,282	691,121
卖出回购资产	334,225	107,624
发行次级债券	32,800	32,800
其他	5,050	-
小计	1,446,694	916,493
利息净收入	1,956,237	1,351,881
31、手续费及佣金净收入		
	2007 年度	2006 年度
手续费及佣金收入:		
代理业务手续费	46,388	42,336
结算业务手续费	12,743	13,321
银行卡手续费	3,198	2,317
托管及受托业务佣金	152	130
其他	16,154	11,757
手续费收入合计	78,635	69,861
手续费及佣金支出:		
手续费及佣金支出	12,927	11,759
手续费及佣金净收入	65,708	58,102
32、投资收益		
	2007 年度	2006 年度
交易性金融资产投资	-28,192	32,361
可供出售权益工具投资	2,515	-2,436
长期股权投资	41,070	64
持有至到期投资	5,678	-
合计	21,077	29,989

本行按《企业会计准则》对日照市商业银行股份有限公司 2007 年经审计后的财务报表进行调整后，按权益法确认 2007 年度的投资收益 40,806 千元；

本行 2007 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2006 年度的现金股利 264 千元，2006 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2005 年度的现金股利 64 千元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

33、公允价值变动收益		
	2007 年度	2006 年度
交易性金融工具公允价值变动损益	-121,501	62,560
合计	-121,501	62,560
34、营业税金及附加		
	2007 年度	2006 年度
营业税	105,916	85,131
城建税	7,414	5,959
教育费附加	4,237	3,405
合计	117,567	94,495
35、业务及管理费		
	2007 年度	2006 年度
员工费用	310,684	302,457
折旧	38,959	35,270
公杂费	35,497	33,430
经营租赁支出	17,658	18,797
会议费	14,247	14,750
业务招待费	16,539	13,944
电子设备运转费	13,408	7,394
差旅费	12,120	10,865
业务宣传费	11,123	6,961
监管费	9,140	9,947
低值易耗品摊销	9,774	5,632
钞币运送费	8,802	7,520
广告费	8,446	3,586
邮电费	7,544	6,837
水电费	7,281	7,100
印刷费	7,192	5,627
其他	53,823	40,383
合计	582,237	530,500
36、资产减值损失		
	2007 年度	2006 年度
贷款损失准备	188,082	83,745
坏帐准备	-179	1,786
待处理抵债资产减值准备	32	20,476
合计	187,935	106,007

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

37、营业外收入		
	2007 年度	2006 年度
处置固定资产及抵债资产净收益	24,498	1,069
拆迁补偿款	-	88
罚款收入	1	74
久悬户	229	677
其他收入	5,355	4,502
合计	30,083	6,410
38、营业外支出		
	2007 年度	2006 年度
清理固定资产及抵债资产净损失	576	7,988
购房补贴款	797	2,142
各项基金	2,226	1,990
捐款支出	148	736
其他	1,44	201
合计	3,891	13,057
39、所得税费用		
	2007 年度	2006 年度
当期所得税	173,590	136,260
递延所得税	-19,789	39,922
合计	153,801	176,182

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：

	2007 年度	2006 年度
税前利润	1,063,295	770,817
按法定税率计算的所得税	350,887	254,370
纳税调整事项如下：		
免税国债利息收入	-195,194	-133,905
税率变动转出的递延所得税	21,300	-
其他调整事项	-23,192	55,717
所得税	153,801	176,182

40、资产减值准备

项目	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	675,209	188,083	-	65,541	7,909	-58	805,602
坏账准备	8,318	-179	-	-	-	-	8,139
待处理抵债资 产减值准备	41,263	32	25,450	-	-	-	15,845

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

无形资产减值准备	493	-	-	-	-	-	493
合计	725,283	187,936	25,450	65,541	7,909	-58	830,079

41、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量：	2007 年度	2006 年度
净利润	909,494	594,634
加：资产减值损失	187,934	106,007
固定资产折旧	38,898	35,270
无形资产摊销	5,253	3,893
长期待摊费用摊销	6,712	6,729
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	87	-1,069
公允价值变动损失	121,501	-62,560
投资损失	-21,077	-29,989
递延所得税资产减少	-19,789	39,922
递延所得税负债增加	-	-
经营性应收项目的减少	-11,324,323	-7,266,659
经营性应付项目的增加	10,835,570	8,848,822
次级债券利息支出	32,800	32,800
经营活动产生的现金流量净额	773,060	2,307,800

不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2007 年度	2006 年度
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-

现金及现金等价物净变动情况

	2007 年度	2006 年度
现金的期末余额	220,154	162,015
减：现金的期初余额	162,015	156,422
加：现金等价物的期末余额	2,209,761	1,164,753
减：现金等价物的期初余额	1,164,753	845,858
现金及现金等价物净增加额	1,103,147	324,488

现金及现金等价物

	2007-12-31	2006-12-31
现金及银行存款	220,154	162,015

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	2006-12-31
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	966,589	340,692
期限三个月内存放同业款项	1,243,172	824,061
合计	2,429,915	1,326,768

八、分部报告

(一) 本行业务包括以下三个主要业务分部:

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及反售业务，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 12 月 31 日:

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
一、营业收入	1,544,386	210,387	166,456	4,451	-	1,925,680
利息净收入	1,510,187	197,386	248,664	-	-	1,956,237
其中：分部利息净收入	390,050	63,188	-453,238	-	-	-
手续费及佣金净收入	34,491	13,001	18,216	-	-	65,708
其他收入	-292	-	-100,424	4,451	-	-96,265
二、营业费用	640,978	158,390	88,550	657	-	888,575
三、营业利润	903,408	51,997	77,906	3,794	-	1,037,105
四、资产总额	43,883,310	7,094,360	37,827,430	192,137	-12,933,525	76,063,712
五、负债总额	45,087,764	8,361,465	25,225,609	379,936	-12,933,525	66,121,249
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	31,026	12,207	7,629	-	-	50,862
2、资本性支出	68,046	26,772	16,733	-	-	111,551
3、折旧和摊销以外的非现金费用	185,593	2,521	-	-179	-	187,935

截止 2006 年 12 月 31 日:

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	抵销	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	95,491	-	-	1,351,881
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	68,802	5,109	-	99,103
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	28,103,121	262,480	-14,763,414	57,987,003
五、负债总额	37,852,915	8,005,893	23,836,902	430,372	-14,763,414	55,362,668
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 12 月 31 日：

	南京地区	泰州地区	抵销	合计
一、营业收入	1,886,423	39,256	-	1,925,679
利息净收入	1,917,395	38,842	-	1,956,237
其中：分部利息净收入	12,101	-12,101	-	-
手续费及佣金净收入	65,294	414	-	65,708
其他收入	-96,266	-	-	-96,266
二、营业费用	860,137	28,438	-	888,575
三、营业利润	1,026,286	10,818	-	1,037,104
四、资产总额	74,853,280	1,310,432	-100,000	76,063,712
五、负债总额	65,029,596	1,191,653	-100,000	66,121,249
六、补充信息				
1、折旧和摊销费用	49,113	1,749	-	50,862
2、资本性支出	98,541	13,010	-	111,551
3、折旧和摊销以外的非现金费用	178,934	9,000	-	187,934

九、主要表外项目

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：

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

2、或有风险

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(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:

	2007-12-31	2006-12-31
开出信用证	455,356	399,481
承兑汇票	4,766,541	4,608,968
开出保函	778,621	704,183

十、关联方关系及交易

1、关联方

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

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》(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 12 月 31 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	12.99
法国巴黎银行	23,170	12.61
南京新港科技股份有限公司	20,520	11.17

2、关联方主要情况如下

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人(或总裁)
-------	------	-----	------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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 de staliens,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

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	2007-12-31
南京市国有资产管理控股(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	1.35 亿欧元		18.11 亿欧元
南京新港高科技股份有限公司	3.44 亿元			3.44 亿元

4、不存在控制关系的关联方

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

单位名称	单位名称
南京仙林康乔房地产开发有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司
南京医药产业（集团）有限公司	相同关键管理人员其他企业
南京市投资公司	相同关键管理人员其他企业
南京谢满林律师事务所	相同关键管理人员其他企业
南京光旭科技有限责任公司	相同关键管理人员其他企业
日照市商业银行股份有限公司	联营公司

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。

南京新港高科技股份有限公司于 2007 年度按照原始出资额向南京金桥城镇建设综合开发公司购买了南京仙林康乔房地产开发有限公司 60%的股权，从 2007 年度本行将南京仙林康乔房地产开发有限公司纳入关联方范围。

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%，成为该行第一大股东之一；本行从 2006 年 12 月起将日照市商业银行纳入关联方范围。

由于本行发行社会公开发行人民币普通股（A 股），国际金融公司的持股比例由原 5%下降至 3.28%，于 2007 年 8 月本行不将其纳入关联方范围。

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） 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

	2007 年度	2006 年度
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	5,301	2,319

B、无向持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司收取的贷款利息收入

C、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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007 年度	2006 年度
南京新港医药有限公司	-	53

D、向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

	2007 年度	2006 年度
南京市投资公司	-	12

(2) 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 年度	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东	852	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 年度	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公 司	13	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 年度	2006 年度
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股 子公司	38	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 年度	2006 年度
相同关键管理人员的其他企业	933	1,741

(3) 贷款余额

A、持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东贷款余额

	2007-12-31	2006-12-31
南京市国有资产投资管理控股（集团） 有限责任公司	60,000	90,000
占同类交易余额比例	0.21%	0.40%
利率范围	6.03%	6.03%

B、截止 2007 年 12 月 31 日，无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司贷款。

C、截止 2007 年 12 月 31 日，无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股子公司贷款。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

D、截止 2007 年 12 月 31 日，无相同关键管理人员的其他企业贷款。

(4) 存款余额

A、持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东存款余额

	2007-12-31	2006-12-31
持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东	6,673	48,480
占同类交易余额比例	0.01%	0.11%
利率范围	0.72%	0.72%

B、持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公司存款余额

	2007-12-31	2006-12-31
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的母公 司	-	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

	2007-12-31	2006-12-31
持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股 子公司	13,525	4,201
占同类交易余额比例	0.03%	0.01%
利率范围	0.72%	0.72%

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

	2007-12-31	2006-12-31
相同关键管理人员的其他企业	70,196	84,771
占同类交易余额比例	0.14%	0.19%
利率范围	0.72%	0.72%

(5) 卖出回购金融资产款余额

持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东卖出回购金融资产款余额

	2007-12-31	2006-12-31
法国巴黎银行	105,303	7,568
占同类交易余额比例	1.64%	0.44%
利率范围	4.98%-5.35%	5.25%

(6) 卖出回购金融资产利息支出

持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东卖出回购金融资产利息支出

	2007-12-31	2006-12-31
法国巴黎银行	2,093	1,106

(7) 存放同业余额

	2007-12-31	2006-12-31
法国巴黎银行	31,652	1,906

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

占同类交易余额比例	1.87%	0.19%
利率范围	3%-6.42%	3%
(8) 拆出资金余额		
	2007-12-31	2006-12-31
日照市商业银行股份有限公司	200,000	-
占同类交易余额比例	65.35%	-
利率范围	2.26%	-
(9) 买入返售金融资产余额及应收利息		
	2007-12-31	2006-12-31
日照市商业银行股份有限公司	1,430,986	40,004
占同类交易余额比例	23.25%	0.90%
利率范围	3.80%-4.40%	1.91%
日照市商业银行股份有限公司是本行的联营公司。		
(10) 债券投资余额		
	2007-12-31	2006-12-31
日照市商业银行股份有限公司	48,357	-
占同类交易余额比例	0.32%	-
利率范围	5.60%	-
日照市商业银行股份有限公司是本行的联营公司。		
(11) 同业及其他金融机构存放资金余额		
	2007-12-31	2006-12-31
日照市商业银行股份有限公司	25,749	119,132
占同类交易余额比例	0.73%	2.14%
利率范围	5.20-5.50%	5.20%-5.30%
日照市商业银行股份有限公司是本行的联营公司。		
(12) 拆入资金余额及应付利息		
	2007-12-31	2006-12-31
国际金融公司	-	367,864
占同类交易余额比例	-	38.08%
利率范围	-	3.90%
国际金融公司是本行原持股 5% 及 5% 以上股份的股东。		
(13) 拆入资金利息支出		

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	2006-12-31
日照市商业银行股份有限公司	6	-
国际金融公司	7,750	1,864

日照市商业银行股份有限公司是本行的联营公司, 国际金融公司是本行原持股 5% 及 5% 以上股份的股东。

(14) 本行 2007 年度、2006 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 9,018 千元、6,108 千元。

十一、或有事项

截止 2007 年 12 月 31 日, 本行作为被诉方, 单笔涉案金额一百万元以上的未决诉讼共两笔, 金额共计 4,820 千元。

十二、承诺事项

1、资本性支出承诺

	合同金额	2007-12-31 已付款金额	2007-12-31 尚未支付金额
办公及营业用房	142,280	65,350	76,930
系统软件	36,060	21,491	14,569
合 计	178,340	86,841	91,499

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

2、租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截止 2007 年 12 月 31 日, 租赁合同约定的租金情况如下:

	2007-12-31	2006-12-31
1 年以内 (含 1 年)	19,547	19,832
1—2 年 (含 2 年)	14,493	18,671
2—3 年 (含 3 年)	9,607	13,348
3 年以上	19,018	28,143
合计	62,665	79,994

3、债券承销承诺

	2007-12-31	2006-12-31
已承销但未到划款日	2,050,000	154,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

十三、金融工具风险状况

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

1、信贷风险

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

(1)本行信贷业务行业集中度分析

	2007-12-31		2006-12-31	
	余额	比例	余额	比例
制造业	4,872,499	15.91%	3,500,462	13.72%
租赁和商务服务业	4,837,670	15.79%	3,771,230	14.79%
批发和零售业	3,552,131	11.60%	3,222,680	12.64%
教育	2,715,930	8.87%	2,152,270	8.44%
房地产业	2,265,859	7.40%	2,261,886	8.87%
交通运输、仓储和邮政业	1,218,005	3.98%	1,019,909	4.00%
建筑业	1,176,219	3.84%	813,639	3.19%
电力、煤气和水的生产和供应业	618,000	2.02%	541,000	2.12%
水利、环境和公共设施管理业	597,080	1.95%	689,700	2.70%
信息传输、计算机服务和软件业	408,980	1.34%	469,620	1.84%
住宿和餐饮业	365,106	1.19%	282,019	1.11%
卫生、社会保障和社会福利业	321,390	1.05%	194,960	0.76%
其他	468,928	1.53%	659,867	2.59%
个人贷款	5,118,102	16.70%	2,997,425	11.75%
贴现	1,764,012	5.75%	2,748,767	10.78%
押汇	329,325	1.08%	179,563	0.70%
合 计	30,629,236	100.00%	25,504,997	100.00%
减：贷款损失准备	805,602		675,209	
贷款和垫款帐面价值	29,823,634		24,829,788	

(2) 本行的贷款及垫款业务绝大部分集中在江苏省南京市、江苏省泰州市。

2、流动性风险

(1) 截至 2007 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(2) 截至 2006 年 12 月 31 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	-	3,929,911	-	-	-	-	3,929,911
存放同业款项	-	445,425	418,755	148,065	-	6,555	1,018,800
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	2,162,301	3,597,570	2,331,920	1,037,986	9,129,777
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	4,451,850	-	-	-	4,451,850
应收利息	-	53,459	27,982	140,362	-	-	221,803
发放贷款和垫款	316,070	-	4,539,476	13,157,570	4,235,998	2,580,674	24,829,788
可供出售金融资产	-	-	154,459	2,211,331	7,377,122	2,124,606	11,867,518
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-	-
证券投资－贷款及应收款项	-	-	70,916	401,800	836,886	-	1,309,602
长期股权投资	-	-	-	-	-	167,351	167,351
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	432,214	432,214
无形资产	-	-	-	-	-	15,566	15,566
递延所得税资产	-	-	-	-	-	102,593	102,593
其他资产	50,734	3,080	6,174	122,820	34,867	292,555	510,230
资产合计	366,804	4,431,875	11,831,913	19,779,518	14,816,793	6,760,100	57,987,003
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	4,561,544	670,229	202,592	74,135	46,822	5,555,322
拆入资金	-	-	-	600,000	-	366,000	966,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	1,736,568	-	-	-	1,736,568
吸收存款	-	25,047,058	4,646,491	10,184,553	3,980,023	30	43,858,155
应付职工薪酬	-	-	180,213	-	-	-	180,213
应交税费	-	-	133,655	-	-	-	133,655
应付利息	-	2,834	63,386	125,920	56,843	-	248,983
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	50,469	50,469
其他负债	50,734	88,584	744,772	657,030	74,950	217,233	1,833,303
负债合计	50,734	29,700,020	8,175,314	11,770,095	4,185,951	1,480,554	55,362,668
流动性净额	316,070	-25,268,145	3,656,599	8,009,423	10,630,842	5,279,546	2,624,335

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

3、货币风险

(1) 截至 2007 年 12 月 31 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	7,402,490	49,558	9,365	6,841	2,960	7,471,214
存放同业款项	354,805	1,138,831	133,726	53,786	10,583	1,691,731
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	230,000	36,523	-	39,526	-	306,049
交易性金融资产	6,740,642	-	-	-	-	6,740,642
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,154,947	-	-	-	-	6,154,947
应收利息	445,600	6,532	396	222	-	452,750
发放贷款和垫款	29,423,294	393,423	-	2,677	4,241	29,823,635
可供出售金融资产	7,921,453	611,377	-	-	-	8,532,830
持有至到期投资	10,188,280	-	-	-	-	10,188,280
证券投资—贷款及应						
收款项	2,585,610	-	-	-	-	2,585,610
长期股权投资	199,157	-	-	-	-	199,157
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产及在建工程	495,032	-	-	-	-	495,032
无形资产	17,914	-	-	-	-	17,914
递延所得税资产	158,694	-	-	-	-	158,694
其他资产	1,245,227	-	-	-	-	1,245,227
资产合计	73,563,145	2,236,244	143,487	103,052	17,784	76,063,712
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项	1,820,441	1,516,132	103,472	83,855	2	3,523,902
拆入资金	796,000	-	-	-	-	796,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,002,314	154,404	-	-	-	7,156,718
吸收存款	50,595,689	296,796	24,241	10,476	4,330	50,931,532
应付职工薪酬	205,704	-	-	-	-	205,704
应交税费	93,448	-	-	-	-	93,448
应付利息	283,988	9,916	845	910	10	295,669
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	4,925	-	-	-	-	4,925
其他负债	2,284,341	29,008	-	2	-	2,313,351
负债合计	63,886,850	2,006,256	128,558	95,243	4,342	66,121,249
资产负债净头寸	9,676,295	229,988	14,929	7,809	13,442	9,942,463

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(2) 截至 2006 年 12 月 31 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	3,869,907	43,698	9,086	4,909	2,311	3,929,911
存放同业款项	358,397	567,808	37,385	40,789	14,421	1,018,800
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	9,129,777	-	-	-	-	9,129,777
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,451,850	-	-	-	-	4,451,850
应收利息	216,592	5,198	13	-	-	221,803
发放贷款和垫款	24,515,103	304,588	-	10,098	-	24,829,789
可供出售金融资产	10,977,196	880,288	10,034	-	-	11,867,518
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-
证券投资—贷款及应						
收款项	1,309,602	-	-	-	-	1,309,602
长期股权投资	167,351	-	-	-	-	167,351
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产及在建工程	432,214	-	-	-	-	432,214
无形资产	15,566	-	-	-	-	15,566
递延所得税资产	102,593	-	-	-	-	102,593
其他资产	354,155	156,074	-	-	-	510,229
资产合计	55,900,303	1,957,654	56,518	55,796	16,732	57,987,003
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项	4,555,156	961,514	11,077	27,574	1	5,555,322
拆入资金	966,000	-	-	-	-	966,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,729,000	7,568	-	-	-	1,736,568
吸收存款	43,309,975	501,859	28,341	11,820	6,160	43,858,155
应付职工薪酬	180,213	-	-	-	-	180,213
应交税费	133,655	-	-	-	-	133,655
应付利息	238,502	10,054	344	75	8	248,983
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	50,469	-	-	-	-	50,469
其他负债	1,804,925	27,561	156	661	-	1,833,303
负债合计	53,767,895	1,508,556	39,918	40,130	6,169	55,362,668
资产负债净头寸	2,132,408	449,098	16,600	15,666	10,563	2,624,335
4、利率风险						

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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

(1) 截止2007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	7,249,299	-	-	-	221,915	7,471,214
存放同业款项	1,340,325	351,406	-	-	-	1,691,731
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	306,049	-	-	-	-	306,049
交易性金融资产	488,798	1,751,395	3,162,774	1,337,675	-	6,740,642
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,642,353	1,512,594	-	-	-	6,154,947
应收利息	-	-	-	-	452,750	452,750
发放贷款和垫款	17,531,251	8,074,703	3,860,287	357,394	-	29,823,635
可供出售金融资产	-	279,598	5,850,112	2,403,120	-	8,532,830
持有至到期投资	-	-	4,302,915	5,885,365	-	10,188,280
证券投资—贷款及应						
收款项	122,483	538,978	1,924,149	-	-	2,585,610
长期股权投资	-	-	-	199,157	-	199,157
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	495,032	495,032
无形资产	-	-	-	-	17,914	17,914
递延所得税资产	-	-	-	-	158,694	158,694
其他资产	493,300	67,000	292,816	307,119	84,992	1,245,227
资产合计	32,173,858	12,575,674	19,393,053	10,489,830	1,431,297	76,063,712
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项	3,235,727	288,175	-	-	-	3,523,902
拆入资金	430,000	-	-	366,000	-	796,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,963,438	193,280	-	-	-	7,156,718
吸收存款	37,786,152	8,134,439	5,010,568	373	-	50,931,532
应付职工薪酬	-	-	-	-	205,704	205,704
应交税费	-	-	-	-	93,448	93,448
应付利息	-	-	-	-	295,669	295,669
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	4,925	4925
其他负债	223,591	588,286	202,978	307,119	991,377	2,313,351
负债合计	48,638,908	9,204,180	5,213,546	1,473,492	1,591,123	66,121,249
利率敏感度缺口总计	-16,465,050	3,371,494	14,179,507	9,016,338	-159,826	9,942,463

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(2) 截止 2006 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	3,749,084	-	-	-	180,827	3,929,911
存放同业款项	864,180	154,620	-	-	-	1,018,800
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	2,162,301	3,597,570	2,331,920	1,037,986	-	9,129,777
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,451,850	-	-	-	-	4,451,850
应收利息	-	-	-	-	221,803	221,803
发放贷款和垫款	4,845,258	13,429,271	4,971,638	1,583,621	-	24,829,788
可供出售金融资产	154,459	2,211,331	7,377,122	2,124,606	-	11,867,518
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-
证券投资—贷款及						
应收款项	70,916	401,800	836,886	-	-	1,309,602
长期股权投资	-	-	-	167,351	-	167,351
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	432,214	432,214
无形资产	-	-	-	-	15,566	15,566
递延所得税资产	-	-	-	-	102,593	102,593
其他资产	5,417	102,510	23,000	217,233	162,070	510,230
资产合计	16,303,465	19,897,102	15,540,566	5,130,797	1,115,073	57,987,003
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	5,352,730	202,592	-	-	-	5,555,322
拆入资金	-	600,000	-	366,000	-	966,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,736,568	-	-	-	-	1,736,568
吸收存款	29,693,549	10,184,553	3,980,023	30	-	43,858,155
应付职工薪酬	-	-	-	-	180,213	180,213
应交税费	-	-	-	-	133,655	133,655
应付利息	-	-	-	-	248,983	248,983
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	50,469	50,469
其他负债	148,852	657,030	74,950	217,233	735,238	1,833,303
负债合计	36,931,699	11,644,175	4,054,973	1,383,263	1,348,558	55,362,668
利率敏感度缺口总计	-20,628,234	8,252,927	11,485,593	3,747,534	-233,485	2,624,335

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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

	2007 年 12 月 21 日至 2007 年 12 月 31 日	2007 年 9 月 15 日 至 2007 年 12 月 20 日	2007 年 8 月 22 日 至 2007 年 9 月 14 日	2007 年 7 月 21 日 至 2007 年 8 月 21 日	2007 年 5 月 19 日 至 2007 年 7 月 20 日	2007 年 3 月 18 日 至 2007 年 5 月 18 日	自 2006 年 8 月 19 日至 2007 年 3 月 17 日	自 2006 年 4 月 28 日至 2006 年 8 月 18 日	自 2004 年 10 月 29 日至 2006 年 4 月 27 日
短期贷款及垫款	6.57 至 7.47	6.48 至 7.29	6.21 至 7.02	6.03 至 6.84	5.85 至 6.57	5.67 至 6.39	5.58 至 6.12	5.40 至 5.85	5.22 至 5.58
中长期贷款	7.56 至 7.83	7.47 至 7.83	7.2 至 7.56	7.02 至 7.38	6.75 至 7.2	6.57 至 7.11	6.30 至 6.84	6.03 至 6.39	5.76 至 6.12
逾期贷款在借款合同载明的贷款利率水平上加收 30%-50%									
个人和企业活期存款	0.72	0.81	0.81	0.81	0.72	0.72	0.72	0.72	0.72
定期存款（三个月到五年）	3.33 至 5.85	2.88 至 5.76	2.61 至 5.49	2.34 至 5.22	2.07 至 4.95	1.98 至 4.41	1.80 至 4.14	1.71 至 3.60	1.71 至 3.60
企业通知存款（一到七日）	1.17 至 1.71				1.08 至 1.62				
与中央银行往来存款	2005 年 3 月 17 日起至 2007 年 12 月 31 日为 0.99%								

5、代理业务

(1) 受托贷款及受托存款

	2007-12-31	2006-12-31
受托贷款	435,239	398,893
受托存款	435,239	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。

(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

2007 年度，本行将金梅花人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金参加证券投资资金信托计划，资金主要运用于银行间市场债券投资、交易所市场新股申购、信托

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

贷款等，与理财产品相关的信用风险、流动性风险及市场风险由投资者承担，本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。理财产品在资产负债表的其他资产中列示，募集的资金在资产负债表的其他负债中列示

十四、其它重要事项

1、扣除非经常性损益后的净利润

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

	2007 年度	2006 年度
净利润	909,494	594,634
减：除以下各项外的营业外收入	5,585	5,341
减：非流动资产处置收益	24,498	1,069
减：以前年度核销贷款本年收回	7,909	177
加：除以下各项外的营业外支出	3,315	5,069
加：非流动资产处置损失	576	7,988
减：非经常性损益对当期所得税影响数	-11,760	2,135
扣除非经常性损益后的净利润	887,154	598,969

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

	2007 年度	2006 年度
净利润	909,494	594,634
加权平均股本数	1,469,251	1,206,751
基本和稀释每股收益	0.62	0.49
扣除非经常性损益后的净利润	887,154	598,969
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益	0.60	0.50

(2) 净资产收益率

	2007 年度	2006 年度
净利润	909,494	594,634
期末净资产	9,942,463	2,624,355
全面摊薄净资产收益率	9.15%	22.66%
加权平均净资产	5,703,822	2,349,660

南京银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2007 年度	2006 年度
加权平均净资产收益率	15.95%	25.31%
扣除非经常性损益后的净利润	887,154	598,969
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	8.92%	22.82%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	15.55%	25.49%

3、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。

4、2007 年 5 月 11 日，本行四届十一次董事会审议通过设立上海分行、无锡分行、杭州分行的议案，本行拟在上海、无锡、杭州设立分行。

5、2007 年 12 月 19 日，中国银监会下发《中国银监会关于筹建南京银行上海分行的批复》[银监复（2007）579 号]，同意本行筹建南京银行上海分行。

十五、资产负债表日后事项

经国务院批准，中国人民银行决定从 2008 年 1 月 25 日起，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，存款准备金率上调至 15%。

经国务院批准，中国人民银行决定从 2008 年 3 月 25 日起，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，存款准备金率上调至 15.5%。

全国人民代表大会于 2007 年 3 月 16 日通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新所得税法”），新所得税法将从 2008 年 1 月 1 日起施行。本行适用的企业所得税自 2008 年 1 月 1 日从 33%调整为 25%。

本行经 2008 年 3 月 27 日第四届董事会第十五次会议决议通过：拟以 2007 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 3 元(含税)，共计分配现金股利 551,025 千元。该利润分配预案待股东大会通过后实施。

本行董事会于 2008 年 3 月 27 日批准本行 2007 年度财务报告报出。

除上述事项外，截止 2008 年 3 月 27 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

附件三、南京银行股份有限公司内部控制自我评估报告

南京银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评估报告

公司自成立以来，依据《中华人民共和国商业银行法》、中国银监会《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》等法律、法规和政策的要求，以防范风险和审慎经营为出发点，在内部控制环境，授信业务、资金业务、存款和柜台业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统等主要内控条线，监督与纠正机制等方面，通过建立健全内部控制制度、强化内部控制措施、健全内部控制机制等方法与手段，使内部控制渗透到公司的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有部门和岗位。目前，基本形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，初步建立起与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系，有效防控了各类风险，保障了公司持续、健康、稳定发展。

一、内部控制环境

（一）建立了较为科学的公司治理结构

公司按照《公司法》、《证券法》及证监会、银监会等监管当局的监管要求，建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构。公司能够按照证监会《股东大会规范意见》的要求召集、召开股东大会，并有律师出席见证。报告期内召开年度股东大会和临时股东大会会议各 1 次，共审议通过议案 15 项，能够确保所有股东享有平等地位并充分行使权利。董事会负责建立和实施公司的内控体系、重大事项的决策等，报告期内召开董事会会议 5 次，审议通过各类议（预）案 31 项，充分发挥了董事会的决策职能，同时注重发挥各专门委员会的作用，提高董事会的决策效率。监事会负责监督董事会、高级管理层完善公司的内控体系，监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履职情况等。高级管理层负责执行董事会决策、制定内部控制政策、对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估等，通过制定和完善内控政策、建立健全各项规章制度、改革完善组织结构、切实提高员工职业技能、强化检查监督与审计监督等方法与手段，有效防控了各类风险。

公司通过明确各治理主体职责及相互报告关系，建立了较为科学的公司治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高管层之间良好的协调与制衡机制。

（二）建立了较为合理的组织结构

公司本着分工协作、相互制约、权责对等与简捷高效的原则，划分为前台、中台、后台和支持部门，明确界定总分行（中心支行）之间、部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责；明确风险控制部负责全行内部控制的牵头管理，审计稽核部负责对全行内部控制进行监督、评价，各业务事务主管部门负责本部门及主管业务、事务条线的内控管理，各经营单位负责本单位的内控管理；建立了与自身经营管理体制相适应的授权体系，实行统一法人管理和授权；基本明确了关键岗位、特殊岗位、不相容岗位及其控制要求，健全了关键岗位及高级管理人员的轮换和强制休假制度，基本建立了分工合理、职责明确的组织结构，形成了职责分离、横向与纵向相互监督制约的内控机制。

（三）形成了较为健全的内控制度体系

公司按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，在不断扩大资产规模、丰富业务品种的同时，始终注重内控制度体系建设，通过制定颁行《内部控制体系框架与要求》，为公司持续建设和不断完善内部控制体系明确总体纲要和基本准则；制定颁行《内部规章制度管理办法（试行）》，对规章制度的起草、审批、颁行、解释和维护等事项进行规范；定期对全行内控制度进行维护，不断更新完善《内控手册》，进一步规范业务标准和操作要求；制定颁行《会计制度》、《合规事务管理办法》、《法律事务管理办法》、《统一授信管理办法》等一系列内控制度，进一步规范了授信业务、资金业务、会计业务和财务核算等领域管理；建立制度回溯检验机制，加强对制度跟踪管理，特别是加强对新业务、新产品制度出台后的跟踪检查，不断优化完善制度，进一步提高内控制度的完整性、合理性与有效性。

目前，公司内部控制制度体系主要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、外汇业务管理与控制、会计管理、财务与财产管理、信息技术管理、电子银行业务管理与控制、风险评价、组织机构与人力资源管理、法律事务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理等多个方面，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。

（四）初步形成了健康向上的企业文化

公司始终致力于建立和完善适应现代商业银行管理要求的企业文化，随着阶段性战略目标的稳步实现，在“深化改革、加强管理、控制风险、推动发展”十六字方针指引下，公司以内控体系建设为契机，多层次、全方位地在全行范围内大力倡导和灌输合规文化，并不断强化问责管理，提高员工合法合规经营和风险防范意识，提高制度执行力，有效防范员工道德风险，初步形成了积极、健康向上的企业文化。

（五）建立了较为全面的人力资源管理体系

公司结合自身经营管理实际，逐步建立健全人力资源管理的政策和程序，基本明确了各岗位人员教育、工作经历、培训和技能等适任条件；注重加强对人员的培训，制定并实施持续、全面的培训计划，以保障员工能够完成所承担的内控职责；制定并颁行了一系列覆盖员工的管理考核制度，对员工引进、退出、选拔、绩效考核、薪酬、福利、专业技术职务管理等事项进行规范，加强对人力资源的管理，有效防控了人员操作风险，建立了较为全面的人力资源管理体系。

二、授信的内部控制

公司严格按照董事会确定的“稳健进取”的信用风险管理政策取向，全面贯彻监管要求，坚持以防范信贷风险、促进审慎经营为出发点，不断完善授信管理的组织结构，初步形成了职责明确、分工合理、相互制约的授信管控机制，为授信内控的有效落实提供了组织保障。

通过建立健全授信业务授权体系，加强授信授权管理；建立和实行客户准入与授信一体化，进一步推进和完善统一授信管理；实行严格的审贷分离、分级审批，优化完善主审人制度，进一步建立并完善授信的审批决策机制；强化授信尽职及问责管理，防止对单一客户、关联客户和集团客户授信风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动；加强对授信风险的有效识别、评估、计量、监测和控制，进一步建立健全各类授信的管控机制与方法，有效防范了授信业务风险。

通过制定颁行《小企业授信工作尽职实施细则（试行）》，进一步明确尽职要求与尽职标准，规范小企业授信业务操作；修订完善《统一授信管理办法》，明确管理要求，细化审批流程，进一步完善了本行的额度管理体系；修订完善《信

贷从业人员管理办法》，实行严格的信贷从业人员准入制，强化信贷从业人员的资格管理；同时制定颁行了《动产质押授信业务管理暂行办法》、《抵债资产管理处置办法》等一系列规章制度，进一步健全了授信业务制度体系，为有效控制授信业务风险提供制度保障。

三、资金业务的内部控制

公司按照职责分离的原则，初步建立起计划财务部、风险控制部、审计稽核部、资金营运中心相互监督和制衡的组织机制，以及业务部门内部前、中、后台严格分离、相互制约的运行机制。计划财务部负责资金业务的头寸管理、账户划分、经营预算和规模控制等工作，并通过建立内部会计制度和会计核算方法，实施对资金业务的会计制度约束；风险控制部负责监督检查资金业务是否符合风险控制和管理的要求，监督检查内容主要包括依据相关授权审批权限的规定，对各类资金业务在授权审批遵守情况方面进行检查，并通过风险监测与报告、债券资产风险分类等工作，深入分析与报告资金业务风险；审计稽核部定期对资金业务进行内部审计，审计内容主要包括各类资金业务开展情况及其风险管理情况、资金业务内部控制体系的完整性与合理性、资金业务相关风险计量方法的恰当性和计量结果的准确性、对各项业务与内部控制制度和程序的遵守情况、对重大超限交易的授权执行情况、异常交易和账目匹配情况等；资金营运中心负责资金业务的日常交易和投资管理等工作，在授权范围内开展相关业务，按照前、中、后台分离的原则，设置了五个部门，组建了由资金营运中心总经理直接领导的风险管理领导小组，在中台设立专门的风险管理岗位，专人负责日常风险管理工作。

公司在对单个债券与债券组合的持有规模、持有成本、市值重估等基础数据分析报告的基础上，引入了一系列风险评估指标，包括到期收益率、久期、凸性、止损限额等多个指标，对持有债券资产进行风险计量、监测、分析与报告，对债券资产质量和经营业绩进行了客观和准确的评价。同时，为提高风险管理的效率和准确性，引入了“ α -债券分析系统”和“红顶收益战略家系统”技术软件，针对单个债券和债券组合进行风险量化分析；引入“路透信息系统”技术软件，提供经济信息、市场信息和风险计量模型支持；开发了“债券综合业务系统”和“票据综合业务系统”两个业务处理系统，通过系统的高效处理，实现了业务审批流程和风险计量与监测的电子化管理，并利用系统内的风险管理模块对相关资产进行实时监控，提高了本行对资金业务的风险管控能力。

四、存款和柜台业务的内部控制

公司以全面实施综合柜员制为契机，重新构建存款和柜台业务运行管控机制，进一步明确存款和柜台业务相关管理职责，实行总行—分行（中心支行）—营业网点的三级垂直化管理。总行营运管理部内设支付结算部、设备与技术保障部、综合管理部三个部门；中心支行营运管理部设置总经理岗、业务辅导岗和安保服务岗；60家营业网点均按照标准化柜台管理要求，在遵循“印、押、证”三分管原则，经办、复核、授权相分离的基础上，合理配置综合柜员数量，综合柜员岗位包括营运主管岗、结算岗和临柜岗，同一营业网点连续从事营运主管工作三年以上的主管均进行过岗位轮换，换岗前均履行严格的交接手续。现行管理组织架构及岗位设置，基本能够保证内部控制制度的有效落实，并较好地实现了集约、高效的管理目标。

通过有计划、有步骤的培训与考核，提高员工对制度规定、业务规程的认知程度和业务操作的规范程度，并充分有效运用人行账户管理系统、公民身份信息联网核查系统、综合业务系统、印鉴鉴别系统等应用系统，严格业务管理，加强对存款和柜台业务风险的事前预防；根据柜面业务流程和管理需要，分设岗位、明确职责、分级授权，采取业务经办与复核、授权相分离，要害岗位三分管，营运主管坐班授权，特殊业务审批、登记，以及综合业务系统内大额收付和特殊交易的权限设置、痕迹化管理等措施，持续监控业务过程，对存款和柜台业务风险进行严格的事中控制；设有事后监督中心，专门负责对各营业网点每日经办业务进行审查监督，加强事后控制，同时还通过定期、不定期检查，现场、非现场稽核，定期与客户核对账务等方式，对业务的合规性进行监督与检查，及时予以纠正并限期整改，进一步加强事后监督和纠正。

五、中间业务的内部控制

公司严格按照银监会《商业银行内部控制指引》的要求，开展各项中间业务，现开办的业务主要包括：基本结算业务类、对公结算业务类、公司业务类、代理和银行卡业务类、国际业务类、公司电子银行业务类、资金业务类、个人业务类、个人电子银行业务类等主要类别，已开办的各类中间业务均在监管机构所核准的经营范围之内，并根据《商业银行中间业务暂行规定》的有关备案的要求，经报备监管机关核准后开办；对中间业务中的关键控制环节，如：支付结算业务中票据或结算凭证的审查，结汇、售汇和收付汇业务的审批、操作和会计记录，代理

资金的拨付、回收、核对，贷记卡申请人身份的核准等环节均制定了相应的管控措施，明确了相关岗位与人员的职责，有效控制了各主要环节的风险。

六、会计的内部控制

公司依据企业会计准则和会计制度，对会计工作实行规范、统一的管理与控制。总行营运管理部负责全行会计结算业务管理，总行计划财务部主要负责全行财务管理与会计核算，在分行（中心支行）内设营运管理部和计划财务部，分别向各自分行（中心支行）及总行主管部门负责并报告工作，在各营业网点设有营运主管岗，负责相关的会计管理工作，在岗位设置上，遵循不相容职务相分离的原则，初步建立了职责分离、相互制约的会计业务管理的组织结构。

公司从狠抓制度落实，深化会计监督入手，以制度建设和职责划分为基础，以岗位制约和系统控制为手段，以培训辅导和监督检查为保证，有效加强了会计内控管理，通过对营运主管、会计人员实行严格的资格准入、培训及考试制度，不断提高会计从业人员的业务素质，并对会计人员实行轮岗轮调、强制休假制度，进一步规范会计人员管理，防范人员操作风险；采取业务经办与复核、授权相分离，营运主管坐班授权，特殊业务审批、登记，以及综合业务系统内大额收付和特殊交易的权限设置、痕迹化管理等措施，持续监控会计业务办理及账务处理的全过程，加强对会计业务风险控制；利用先进的计算机技术，建立会计内部控制系统，通过“大会计”集中管理的模式，实现对会计账务处理的全过程监督，做到账账、账证、账款、账实、账表和内外账均相符，确保内部会计控制的有效实施；加强对会计核算、账务核对、要素审核、授权管理等财务会计重点环节的监控，提高对会计关键环节的管控能力，有效控制会计风险；建立三级预算管理体系，设立预算管理委员会，并采取按季监控、适时调节的预算管理模式，对全行预算执行情况进行有效监督，充分发挥预算管理的作用，建立了较为完善的会计内控管理体系。

七、计算机信息系统的内部控制

公司建立了核心银行系统和各类管理信息系统，系统贯穿各级分支机构，覆盖各个业务领域，集中管理各类数据，能较为充分、全面、有效地满足业务功能需要。公司成立了金融电子化领导小组，负责计算机信息系统发展规划及重大决策；总行信息技术部负责计算机信息系统的开发、运行维护与管理，在总行风险控制部设置了计算机系统控制岗，负责计算机信息系统风险的牵头管理，在审计

稽核部设置了计算机系统审计人员，负责计算机信息系统风险监督和审计，形成信息技术管理、风险管理和审计监督的计算机信息系统风险防范机制，建立了较为全面的计算机信息系统内部控制体系，初步形成了运作规范、分工合理、职责明确的信息系统内部控制组织结构。

通过加强电子化建设投入，对核心存储系统进行升级改造，完成机房核心存储系统备份，增强了系统和数据的备份能力，提高了公司信息系统的运行能力；制定异地灾难备份中心规划，初步完成了核心银行业务数据级灾难备份系统建设，为逐步建立完善异地灾难备份中心奠定了基础；加强网上银行管理，规范网上银行业务操作，并加强运行安全监测和管理，进一步防控了网上银行业务风险；加强管理信息系统建设，目前正在建设项目主要涉及财务管理、人力资源、客户关系管理、办公管理以及全面风险管理等五大领域，并计划于三年内初步建成，将为提升内控管理水平奠定坚实基础；同时本行每年对信息技术风险进行内部审计，根据经营管理需要不定期进行外部审计，并根据审计结果，积极落实各项整改措施，进一步防范信息技术风险。

八、内部控制的监督与纠正

内部控制的监督与纠正是公司内部控制体系的重要组成部分。公司明确了董事会、监事会、高级管理层及各部门、机构的内部控制职责。董事会负责保证本行建立并实施充分且有效的内部控制体系，负责保证高级管理层对内部控制体系的充分性和有效性进行监测和评估；监事会负责监督董事会、高级管理层完善本行内部控制体系，负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；高级管理层负责制定内部控制政策，负责对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估，负责建立和完善内部组织机构，负责保证内部控制的各项职责得到有效履行；总行审计稽核部负责组织检查、评价内部控制的健全性和有效性，督促各业务部门、分支机构纠正内部控制存在的问题；总行风险控制部负责对本行内部控制体系的充分性、有效性进行持续监测、检查和评估，并提出完善建议，负责对本行各类风险管理制度和内部控制制度进行风险审查；总行各业务事务主管部门负责本部门及主管业务、事务条线的内控管理，制订相关内控制度并监督执行；各经营单位负责本单位的内控管理，严格按照各项内控管理要求执行落实。在明确职责的基础上，上述各层级、部门、单位均在各自职责范围内承担相应的责任。

公司进一步拓展内部控制的审计范围和领域，不断丰富评估内控状况的方法和手段。审计稽核部作为全行内部控制监督、评价的主要部门，采用系统化、规范化、科学化的技术和方法，定期或不定期以现场审计和非现场审计相结合的方式对内部控制体系的健全性和有效性，内部控制制度的合理性和合规性以及制度执行情况进行全面评价，对发现的问题及时提出改进意见和建议，以促进全行内部控制体系的完善。对新设异地分支机构开展了以内控制度的建立与执行、业务操作的合法合规情况、财务会计与授信业务操作情况等为主的现场审计调查，以促使其加快完善内部控制体系。运用非现场审计辅助软件对资金交易业务开展了以非现场审计方式为主的市场风险专项审计。对信息科技风险从信息科技治理和组织结构、信息安全管理及业务持续性规划等方面进行了内部评价审计。持续对内部控制建设和执行情况进行跟踪，在现场审计项目开展过程中继续加大对被审计经营单位内部控制建设及执行情况的评价力度，对财务管理和会计核算内控制度的建立和执行情况以及房地产贷款情况进行了专项审查。推进了后续审计的广度和深度，以促使经营单位逐步实现管理水平、内部控制水平的持续提高。并将审计结果以审计报告或专题报告的形式及时报告高级管理层，同时报告监事会下设的审计委员会。

风险控制部通过内部风险评级并出具管理建议书、制度审查、合规检查、修订完善政策制度体系等各种措施，对公司内部控制体系的充分性、有效性进行持续监测、检查和评估，并提出改进与完善建议。

总行各业务事务主管部门通过加强各自条线的内控管理，持续制定完善内控制度，加强检查、跟踪与监督，有效保证了各自条线内部控制工作的安全运行。

各经营单位通过贯彻落实本行各项内部控制制度、开展内控自查工作、落实各项整改要求，有效促进了本单位内部控制工作的开展。

综上所述，通过上述机制的建立和完善，公司有效促进了内部控制体系建设，提升了内部控制水平，保证了公司经营业务的又好又快的发展。