



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2011 年半年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

第一节	重要提示	2
第二节	基本情况简介	3
第三节	股本变动及股东情况	18
第四节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	20
第五节	董事会报告	22
第六节	重要事项	29
第七节	财务报告	35
第八节	备查文件目录	36
第九节	附件	37
	南京银行股份有限公司董事、高级管理人员关于公司 2011 年半年度报告的书面确认意见	38

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。

公司第六届董事会第二次会议于2011年8月24日审议通过了公司《2011年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事13名，实际到会董事11名，晏仲华董事因公务原因书面委托林复董事代为投票，徐益民董事因公务原因书面委托王海涛代为投票。公司监事、高级管理人员列席了本次会议。

公司半年度财务报告未经审计。

公司不存在大股东占用资金的情况。

南京银行股份有限公司董事会

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

第二节 基本情况简介

一、公司简介

(一) 公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

(简称：南京银行，以下简称“公司”)

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

(二) 公司法定代表人：林复

(三) 董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210005

电话：025—84551009

传真：025—84553505

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

(四) 注册地址和办公地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号

邮政编码：210005

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

(五) 选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网址：<http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

(七) 次级债券简称：05 南商 01

次级债券代码：052001

(八) 其他有关资料：

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最近一次变更注册登记日期：2007 年 1 月 8 日（更名）

最近一次变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码：24968275-6

聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市卢湾区湖滨路 202 号

二、财务数据和指标

(一) 报告期主要财务数据和指标

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	本期比上 年同期增减 (%)	2009 年 1-6 月
营业收入 (千元)	3,490,782	2,563,140	36.20	1,741,516
营业利润 (千元)	1,944,094	1,449,040	34.17	950,542
利润总额 (千元)	1,947,378	1,451,928	34.13	950,171
归属于公司股东的净利润 (千元)	1,589,297	1,197,109	32.77	800,599
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润 (千元)	1,586,834	1,193,828	32.92	800,877
投资收益 (千元)	63,289	166,620	-62.02	248,727
营业外收支净额 (千元)	3,284	2,888	13.72	-371
经营活动产生的现金流量净额 (千元)	14,459,214	21,555,330	-32.92	6,559,336
现金及现金等价物净增加额 (千元)	6,982,432	9,575,239	-27.08	1,643,423
归属于公司股东的基本每股收益 (元)	0.54	0.47	14.90	0.34
归属于公司股东的稀释每股收益 (元)	0.54	0.47	14.90	0.34
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益 (元)	0.53	0.47	12.77	0.34
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	4.87	8.50	-42.71	3.57
归属于公司股东的加权平均净资产收益率 (%)	8.11	9.46	下降 1.35 个百分点	6.88
扣除非经常性损益后归属于公司股东的加权平均净资产收益率 (%)	8.10	9.43	下降 1.33 个百分点	6.88

注：(1) 每股收益和净资产收益率按照《《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)》计算；

(2) 报告期内，投资收益同比负增长，系因主动调整交易性金融资产所致；

(3) 报告期内，经营活动产生的现金流量净额负增长，系因存款准备金增加及同业流入减少所致；

(4) 报告期内，每股经营活动产生的现金流量净额同比负增长，除 (3) 原因外，还因 2010 年实施了配股，股本扩张所致。

非经常性损益项目及金额

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	-6,618
营业外支出	3,334
所得税的影响数	821
合计	-2,463

(单位：人民币千元)

项目	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	本期末与上 年末增减(%)
总资产	263,739,230	221,492,603	149,565,820	19.08
总负债	243,836,267	202,522,204	137,397,611	20.40
归属于公司股东的所有者权益	19,757,186	18,833,743	12,038,955	4.91
归属于公司股东的每股净资产(元)	6.65	7.32	4.75	-9.16

(二) 报告期贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

计提方法	未来现金流现值法
期初余额	1,902,192
本期计提	267,885
本期转出	-
本期核销	-
本期收回以前年度核销	-
折现转回	-5,009
汇率影响	-
期末余额	2,165,068

(三) 截止报告期末前三年重要财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
存款总额	165,191,541	139,724,328	102,127,223
其中：			
企业活期存款	63,081,902	59,359,385	46,621,798
企业定期存款	76,815,529	61,716,182	41,918,572
储蓄活期存款	8,541,078	6,190,026	4,077,951
储蓄定期存款	16,743,291	12,359,405	9,480,103
贷款总额	93,906,802	83,891,660	67,028,049
其中：			
正常贷款	93,105,003	83,081,228	66,211,372
不良贷款	801,799	810,432	816,677
贷款损失准备	2,165,068	1,902,192	1,420,275

（四）截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2011年6月30日		2010年12月31日		2009年12月31日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资产利润率 (年化)	-	1.33	1.35	1.25	1.38	1.27	1.43	
净利差		-	2.46	-	2.42	-	2.48	
资本充足率	≥8	12.43	12.78	14.63	12.20	14.07	15.21	
核心资本充足率	≥4	11.63	11.97	13.75	11.25	12.89	13.38	
不良贷款率	≤15	0.85	0.88	0.97	1.05	1.22	1.32	
存贷款比例 (本外币)	≤75	56.18	57.58	58.91	59.66	64.00	62.52	
资产流动性比例	人民币	≥25	42.17	41.21	40.24	37.92	40.24	45.35
	外币	≥60	92.20	78.38	36.31	56.39	48.92	77.35
拆借资金比例	拆入资金	≤4	3.17	3.01	4.51	3.49	2.90	2.51
	拆出资金	≤8	3.02	2.71	1.26	1.19	0.58	1.12
利息回收率	-	99.12	99.06	99.05	98.44	98.28	97.55	
单一最大客户贷款比例	≤10	3.08	3.09	3.10	4.37	5.98	7.13	
最大十家客户贷款比例	≤50	25.21	25.38	25.18	35.10	37.41	41.17	
拨备覆盖率	-	270.03	259.10	234.71	210.94	173.91	170.52	
成本收入比	-	29.76	29.39	30.46	27.91	31.29	27.39	
正常类贷款迁徙率	-	0.96	-	2.03	-	0.78	-	
关注类贷款迁徙率	-	5.97	-	10.15	-	6.93	-	
次级类贷款迁徙率	-	1.94	-	44.57	-	49.90	-	
可疑类贷款迁徙率	-	3.17	-	3.84	-	10.57	-	

（五）前三年资本充足情况

(单位：人民币千元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	19,030,985	19,074,417	12,778,589
其中：核心资本净额	17,817,427	17,922,562	11,705,041
附属资本净额	1,709,795	1,605,906	1,474,233
扣减项	496,237	454,051	400,685
加权风险资产及市场风险资本调整	151,140,962	130,388,856	90,824,673
核心资本充足率 (%)	11.63	13.75	12.89
资本充足率 (%)	12.43	14.63	14.07

（六）报告期利润表附表

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.11	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.10	0.53	0.53

三、银行业务数据

（一）分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数(人)	总资产(千元)
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	1	599	80,993,977
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	1	49	10,274,089
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	9	173	9,994,208
4	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	7	165	8,268,072
5	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	8	171	11,374,968
6	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	7	146	6,980,121
7	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	8	176	8,521,915
8	城西支行	南京市鼓楼区江东北路 93 号	6	121	6,753,005
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	6	144	7,353,468
10	热河支行	南京市下关区热河路 50 号	7	162	9,631,575
11	泰州分行	泰州市五一一路 80 号	6	182	8,587,198
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	6	287	26,540,182
13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	4	192	15,757,857
14	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	4	199	22,498,528
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	2	126	7,230,045
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	1	118	8,810,764
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	1	81	5,161,338
18	苏州分行	苏州时代广场 24 栋	1	95	6,750,766
19	合计	-	85	3186	261,482,076

（二）信贷资产五级分类及贷款损失准备情况

1、信贷资产五级分类及各级贷款损失准备金

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 21.65 亿元，准备金覆盖率为 270.03%。

（单位：人民币千元）

五级分类	2011 年 6 月 30 日		占比与上年同期增减比例（百分点）
	贷款金额	占比（%）	
正常类	90,413,034	96.28	0.12
关注类	2,691,969	2.87	0.08
次级类	327,160	0.35	-0.27
可疑类	409,392	0.43	0.05
损失类	65,247	0.07	0.02
贷款总额	93,906,802	100.00	-

报告期末，公司不良贷款余额 8.02 亿元，比年初下降 0.09 亿元，不良贷款率 0.85%，比年初下降 0.12 个百分点，实现“双降”。采取了如下措施进行压缩：

（1）对不良资产进行管理和督促清收处置，并对南京地区不良资产集中清收处置。同时，对关注-资产提前参与介入，实现风险关口前移。

（2）抓重点，集中专业人员催收，积极推进大额不良的化解。

(3) 每户不良资产均责任到人，通过电话催收、上门催收、发放律师函、诉讼催收、债务重组等多种手段进行压缩化解，同时对于部分长期难以收回的个人类贷款进行外包清收。

(4) 加强对抵债资产的处置力度。

(三) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

(单位：人民币千元)

行业	2011-6-30	2011-6-30	2010-12-31	2010-12-31
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	18,835,496	20.05	20,081,827	23.94
制造业	18,128,493	19.30	15,361,009	18.31
批发和零售业	12,834,516	13.67	10,327,633	12.31
房地产业	6,249,563	6.66	5,879,289	7.01
建筑业	5,388,308	5.74	4,321,062	5.15
教育	3,941,800	4.20	3,843,450	4.58
交通运输、仓储和邮政业	2,096,137	2.23	2,071,580	2.47
水利、环境和公共设施管理业	1,931,825	2.06	2,227,500	2.66
电力、煤气和水的生产和供应业	1,635,100	1.74	1,433,500	1.71
信息传输、计算机服务和软件业	918,406	0.98	824,044	0.98
合计	71,959,644	76.63	66,370,894	79.12

(四) 贷款投放按地区分布情况

2011年上半年，公司在南京地区贷款余额为459.35亿元，较上年末增加38.73亿元，占全部贷款余额的48.92%，较上年末下降1.22个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为479.72亿元，较上年末增加61.43亿元。

(单位：人民币千元)

地区分布	2011-6-30		2010-12-31	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
江苏地区	72,655,246	77.37	65,365,558	77.91
其中：南京地区	45,934,880	48.92	42,062,369	50.14
上海地区	10,086,628	10.74	8,980,857	10.71
北京地区	8,208,428	8.74	7,271,971	8.67
浙江地区	2,956,500	3.15	2,273,274	2.71
合计	93,906,802	100.00	83,891,660	100.00

（五）贷款投放按担保方式分布情况

（单位：人民币千元）

担保方式	2011-6-30		2010-12-31	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
信用贷款	14,881,966	15.85	14,030,520	16.72
保证贷款	45,055,481	47.98	39,238,054	46.78
抵押贷款	28,313,615	30.15	25,880,128	30.85
质押贷款	5,655,740	6.02	4,742,958	5.65
贷款和垫款总额	93,906,802	100.00	83,891,660	100.00

（六）前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 47.98 亿元，占期末贷款总额的 5.11%，占期末资本净额的 25.21%。

（单位：人民币千元）

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
客户 A	586,000	0.62	3.08
客户 B	551,500	0.59	2.90
客户 C	500,000	0.53	2.63
客户 D	500,000	0.53	2.63
客户 E	500,000	0.53	2.63
客户 F	500,000	0.53	2.63
客户 G	460,000	0.49	2.42
客户 H	400,000	0.43	2.10
客户 I	400,000	0.43	2.10
客户 J	400,000	0.43	2.10
合计	4,797,500	5.11	25.21

（七）贴息贷款情况

截至报告期末，公司贴息贷款 4380 万元，占贷款总额的 0.05%。

（八）重组贷款、逾期贷款情况

（单位：人民币千元）

	贷款期初金额	占比 (%)	贷款期末金额	占比 (%)
重组贷款	782,571	0.93	881,118	0.94
逾期贷款	413,959	0.49	421,054	0.45

报告期末，公司重组贷款中，展期贷款余额为 22,200 万元，借新还旧贷款余额为 33,237 万元，办理借新还旧和展期后为不良类贷款的余额为 23,242 万元。

(九) 主要贷款类别、日平均余额及平均利率情况

(单位: 人民币千元)

类别	平均余额 (含贴现/不含贴现)	平均贷款年利率 (含贴现/不含贴现) (%)
贷款	89,777,252 /86,901,731	6.42/6.29
其中: 一年以内短期贷款	47,357,314 /44,481,793	6.69/6.46
中长期贷款	42,419,938	6.12

(十) 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率情况

类别	平均余额(千元)	平均存款年利率 (%)
企业活期存款	55,656,297	0.72
定期定期存款	62,194,079	2.82
储蓄活期存款	6,932,628	0.76
储蓄定期存款	14,984,146	2.51
通知存款	6,667,846	1.50
合计	146,434,996	1.85

(十一) 报告期所持金融债券类别和金额

(单位: 人民币千元)

类别	金额
交易性金融资产	529,015
可供出售金融资产	3,766,224
持有至到期投资	1,382,577

(十二) 重大金融债券的情况

(单位: 人民币千元)

债券种类	面值	到期日	利率 (%)
02 记账式	560,000	2012.12.10	4.6
07 记账式	340,000	2012.8.23	3.1—5.36
08 记账式	1,070,000	2013.4.8	3.2—5.8
09 记账式	600,000	2016.6.16	4.7—5.22
11 记账式	2,130,000	2016.3.16	3.84—4.61
合计	4,700,000	-	-

(十三) 应收利息情况

(单位: 人民币千元)

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	1,250,239	5,708,928	5,425,966	1,533,201

(十四) 逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务情况。

(十五) 待处理抵债资产情况

待处理抵债资产按项目列示如下：

(单位：人民币千元)

类别	2011-6-30		2010-12-31	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	21,048	200	21,048	200
其他	9,081	7,214	9,704	7,837
合计	30,129	7,414	30,752	8,037

(十六) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位：人民币千元)

	2011-6-30	2010-12-31
信贷承诺	71,909,200	52,654,921
其中：不可撤销的贷款承诺	6,975,188	5,900,077
银行承兑汇票	56,431,259	40,477,140
开出保函	4,815,647	3,575,557
开出信用证	3,687,106	2,702,147
租赁承诺	654,530	557,260
出质资产	34,236,963	20,611,412
资本性支出承诺	113,015	115,022
同业代付	3,012,322	674,901
未使用的信用卡额度	877,553	638,260

(十七) 报告期委托理财、各项代理、存管等业务的开展和损益情况

截至报告期末，委托贷款余额 45.26 亿元，较年初增长 6.14 亿元，其中公司类委托贷款余额 36.94 亿元。公司共发行理财产品 27 期，发行规模 853.7 亿元。完成集合信托计划的代理推介和代理资金收付业务 5 款，实现代理资金总规模 8.42 亿元。代理销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计 6.04 亿元。代理销售保险金额 5082.37 万元。三方存管累计开户数达 74936 户。

(十八) 集团客户授信业务风险管理情况

公司一贯重视加强集团客户授信业务风险管理，将其列为公司整个授信业务风险管理的核心内容之一。

报告期内，公司采取了如下措施：

(1) 加强对集团客户及其关联企业的识别，对集团客户进行统一管理。公司开展了全公司范围的集团客户家谱名单的梳理维护工作，并确定了集团客户的主管机构和协管机构；

(2) 加快集团客户信息管理系统建设，强化集团客户授信业务的风险管理工作，坚持统一、适度、预警的原则，认真做好授信前、授信中、授信后管理。

(十九) 公司面临的各种风险及相应对策

1、信用风险及对策

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给公司造成损失的可能性。公司信用风险主要存在于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务以及债券投资业务等表内、表外业务。

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

(1) 完善信用风险管理政策体系和制度体系。一是结合内外部经济金融环境和公司经营发展实际，形成 2011 年度信贷投放政策和结构调整指导意见，并通过跟踪反馈、培训辅导等方式持续提高信贷政策的执行力；二是建立了涵盖主控程序、作业指导、产品管理的授信业务内控体系文件，并就对公授信业务作业流程开展了操作风险和内控自评工作。

(2) 进一步加强信用风险限额管理和监测报告，提升风险预警能力。一是确立了 2011 年度风险限额指标体系；二是强化对限额执行情况的跟踪监测；三是持续强化对重点调控行业的专题分析研究、重大风险事件的专项风险排查。

(3) 持续推进信贷资产质量评价和管理机制的建设。一是优化信贷资产风险分类管理制度；二是持续推动风险预警管理；三是全面梳理房地产、政府融资平台等重点行业、重点领域信贷资产质量状况，对其中存在风险事项的部分贷款进行分类等级的适时调整。

(4) 进一步加强授信业务基础管理工作。一是推动贷款新规的持续落实；二是优化信用风险管理体系；三是深入开展分行评估及调研，强化对分行信用风险的监控；四是推进技术平台的升级。

2、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利

变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

(1) 加强市场风险管理政策与制度体系建设。报告期内，制定了《金融工具公允价值估值管理政策》与《金融工具公允价值估值管理办法》。

(2) 加强金融市场业务授权管理。报告期内，公司根据外部监管要求和内部业务发展的需要，确定了 2011 年金融市场业务授权管理方案。同时，落实全行风险管理组织体系垂直化改革方案，推动市场风险管理的垂直化改革。

(3) 进一步加强市场风险识别、计量、监测、预警和报告工作。报告期内，公司进一步完善市场风险识别、计量、监测、预警和报告体系，逐日开展债券资产市值重估工作，定期开展市场风险监测报告、债券资产风险分类和市场风险压力测试工作；完善市场风险限额体系，逐日开展市场风险限额执行情况的监测报告。

(4) 推动市场风险管理信息系统建设。报告期内，公司提出系统升级需求，持续建设新一代信贷管理系统同业风险管理模块，已完成同业客户信用评级模型建设与授信审批流程建设。

(5) 规范金融衍生业务开展，完善衍生业务风险管理体系。报告期内，公司加强金融衍生业务风险管理，制定金融衍生交易业务年度授权与限额方案，建立衍生业务风险计量方法，持续开展风险监测与报告；修订《衍生产品交易业务风险管理办法》和各项衍生产品交易业务管理制度与操作规程；制定套期类衍生业务管理办法与操作规程。

(6) 在金融市场业务的经营管理方面，加强宏观经济与政策环境的研究，把握市场变化，规避市场风险；加强对人民币信用类债券发行人风险的管理，对公司持有的信用类债券逐一进行信用评估和持续跟踪监测。

3、操作风险及对策

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

报告期内，公司围绕操作风险管理主要开展了以下工作：

(1) 进一步加强人员操作风险管理。一是组织综合柜员、客户经理、中高层管理人员的专业培训；二是组织开展合规风险管理及案件制度相关培训工作；三是实施开展内控检查、案件风险排查及问题整改；四是修订《员工尽职调查与问责管理办法》。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。一是开展信息科技风险评估工作；二是积极推进信用风险管理信息系统二期、内控合规与操作风险管理体系建设与信息系

统的项目建设；三是通过企业服务总线、企业级客户信息管理系统、人行标准化的项目建设，升级和改造信息管理系统；四是加强架构、安全以及运维建设。

(3) 进一步加强流程操作风险管理。一是制定了《2011 年度制度制订与维护计划》；二是对 2010 年度的各项制度进行了定期梳理与维护，更新了《内控手册》；三是制定(修订)了《呆账核销管理办法》、《员工违规行为处理暂行办法》、《商业汇票业务管理办法》等 50 多部内控制度；四是强化分行制度体系建设；五是完成授信尽职实施细则，有效加强授信业务管理，同时完成授信条线违规积分的事项和分值的制定。

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。一是制定(修订)《电子银行业务假冒事件应急预案》、《市场风险应急预案(试行)》等应急预案；二是加强营业网点安全管理，加大监控、报警及消防等安全设施投入，加强安全检查与安保培训，强化“人防”和“技防”的综合运用；三是实施计算机系统、安全保卫等应急预案演练，不断提升公司应急响应与处置能力。

4、流动性风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 优化流动性风险管理架构。报告期内，公司落实《商业银行流动性风险管理指引》要求，进一步完善了资产负债管理委员会的设置及运行机制，进一步明确了资产负债管理部门职责，为公司日常流动性风险管理提供了健全的组织保障。

(2) 完善流动性风险管理方法论体系。报告期内，公司借鉴国内外领先实践，在外部咨询机构的协助下，主要开展了压力测试方案设计与模拟实施、现金流量分析、客户行为分析建模、限额体系优化等一系列工作。

(3) 强化技术支撑，完成流动性风险管理信息系统建设主体工作。公司着力于对流动性风险管理系统建设完善，以此助推公司流动性风险管理水平持续提升。报告期内，实现了对流动性风险进行实时、动态、涵盖表内外业务的计量和监测。

(4) 加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。报告期内，公司进一步完善流动性风险识别、计量、监测、预警和报告体系，定期开展流动性风险监测报告和压力测试工作。

(5) 进一步加强流动性管理的基础工作。报告期内，公司持续加强各项流动性管理工作，提升头寸管理水平；强化公司资产负债结构分析和缺口分析，促进资产负债结

构调整与期限匹配；加大核心负债的组织力度，拓展公司负债来源。

(6) 持续关注货币市场流动性环境与利率环境，加强对市场的预测。

5、法律与合规风险及对策

法律风险指公司违反法律或行政法规而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险。合规风险指公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，公司采取了以下方面的控制措施防范可能出现的法律与合规风险：

(1) 持续推进合规积分管理工作，制定颁发了授信条线、内控合规条线积分标准；下发《关于进一步明确积分管理要求的通知》；着手开发建设内控合规系统，为积分管理、合规管理提供系统支持。

(2) 持续开展合同法律风险管理工作，对部分分行非格式合同审查进行许可；升级完善合同管理系统；持续切实加强公司合同法律审查管理。

(3) 积极推进制度合规审查及创新论证管理，根据法律、规则和准则的颁行及客观情况的变化，对公司新颁制度及创新活动实施合规论证，确保制度及业务创新合法合规。

(4) 持续开展外部法律法规监测，实时关注，研判风险，并内化为合规管理要求，实现业务开展的合规性。

(5) 进一步加强诉讼与纠纷管理，制定了《不良资产诉讼清收指引》以指导分支机构开展诉讼事务。

(6) 进一步加强法律事务外包风险管理，修订了《法律事务外包管理办法》，明确公司常年法律顾问和专项律师范围，并对分行常年法律顾问进行审核，对专项律师服务引进考核机制实行优胜劣汰，加强和规范公司法律顾问、专项律师的管理，严密管控法律事务外包风险。

(7) 持续开展法律与合规培训，进一步提升全员法律与合规知识水平。通过以上措施保障了公司所面临的法律与合规风险得以有效管控。

6、信息科技风险及对策

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

报告期内，公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：

(1) 调整信息技术部内设部门，强化信息科技治理及安全管理。

(2) 开展信息科技风险评估工作，有效防范公司信息科技风险。

(3) 积极推进信用风险管理信息系统二期、内控合规与操作风险管理体系建设与信息系统的项目建设，加强对巴塞尔协议III的应用研究，加快公司风险评估体系和信息系统建设。

(4) 通过企业服务总线、企业级客户信息管理系统、人行标准化的项目建设，升级和改造信息管理系统，强化数据填报和信息管理的电子化，为国际标准的落实奠定坚实基础。

(5) 加强架构、安全以及运维建设，努力提高公司跨区域发展后的远程 IT 管控能力。

(6) 定期完成信息科技非现场监管报表报告工作，加强公司信息科技风险监测与评估。

7、声誉风险及对策

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。报告期内，公司按照监管部门的指导意见加强声誉风险管理，把握工作重点，有序推进声誉风险管理的各项工作，防范可能出现的声誉风险，主要如下：

(1) 切实加强舆情监测，每日对全国性媒体、南京本地媒体外及分支机构所在地的媒体进行监测，形成监测报告，为公司各项经营管理工作的开展提供借鉴和参考。

(2) 把握阶段工作重点，防范声誉风险事件的发生。根据声誉风险管理工作不同时期的特点，针对不同阶段媒体关注的热点情况，及时收集信息，向相关部门传达，提醒相关部门关注此类风险诱发因素，做好防范措施，有效维护了公司及行业的良好形象。

(3) 关注风险诱发因素，前移声誉风险控制关口。持续关注各类声誉风险诱发因素，全面监控包括员工行为、投资者关系、负面舆情、客户投诉以及经营管理中其它可能导致声誉风险的因素，将声誉风险控制的关口前移。

(4) 做好媒体关系维护，建立良好的合作关系。高度重视媒体关系维护工作，组织与媒体之间多种形式的交流活动，主动拜访各主流媒体，认真接待各相关媒体来访，与媒体保持密切沟通，及时了解媒体需求，主动传递正面信息，合理引导舆论，建立公司与媒体之间良好互动的合作关系。

(5) 积极加强对外正面宣传力度。为了给公司发展营造良好的舆论氛围，围绕监管部门提示的宣传工作重点以及公司经营管理的中心工作，积极组织正面宣传报道，控

掘新闻亮点，创新宣传形式，综合运用报刊、网络、电台等多种媒体，展现公司良好的公众形象，有效引导外部舆论。

（二十）公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

公司遵循中国银监会《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行合规风险管理指引》、《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行流动性风险管理指引》等有关规定，坚持全面、审慎、有效、独立的原则，建立了与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制制度体系，包括授信业务管理与控制、资金业务管理与控制、存款柜面业务管理与控制、中间业务管理与控制、国际业务管理与控制、会计管理、资产负债管理、财务与财产管理、统计管理、信息技术管理、风险管理、组织机构与人力资源管理、法律与合规事务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理、电子银行业务管理与控制、内审管理、应急管理、投资银行业务管理与控制、机构发展管理等多个方面，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，形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。

报告期内，公司围绕制度体系建设主要开展了以下工作：一是制定了《2011年度制度制订与维护计划》，将制度制订工作纳入公司常态化管理轨道，并定期检查监督，有效推动了公司内控制度体系的进一步完善；二是对2011年度的各项制度进行了定期梳理与维护，更新了《内控手册》，进一步完善了公司业务管理制度和操作流程；三是制定(修订)了《南京银行呆账核销管理办法》、《南京银行员工违规行为处理暂行办法》、《南京银行商业汇票业务管理办法》、《南京银行法律事务外包管理办法》、《南京银行案件处置三项制度》等50余部内控制度，有效规范了公司各业务领域的管理；四是强化分行制度体系建设，在分行制度体系框架基础上，各分行根据各自地域特点，逐步完善各类经营管理制度，进一步健全了分行制度体系。公司通过上述一系列措施，进一步提高了公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

同时，公司通过完善机制、提高合规意识、加强培训与学习、强化检查与审计监督，严格问责处理等方法 and 手段，持续提高制度执行力，内部控制制度执行情况良好。

第三节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况表

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股份	2,968,933,194	100	0	2,968,933,194	100
人民币普通股	2,968,933,194	100	0	2,968,933,194	100
其他	0	0	0	0	0
三、股份总数	2,968,933,194	100	0	2,968,933,194	100

二、股东情况

(一) 股东总户数

报告期末，公司股东总户数为 176,371 户。

(二) 前十名股东持股情况

(单位：股)

报告期末股东总数					176,371 户
前十名股东持股情况					
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量	
南京紫金投资控股有限责任公司	13.42	398,352,501	0	116,434,346	
BNP PARIBAS	12.68	376,520,789	0	0	
南京新港高科技股份有限公司	11.23	333,450,000	0	221,000,000	
中国石化财务有限责任公司	1.14	33,957,274	344,230	3,695,480	
南京金陵制药(集团)有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034	
南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	-29,582	3,573,109	
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.07	31,898,750	0	0	
中国工商银行一易方达价值成长混合型证券投资基金	1.01	30,000,000	-1,875,000	0	
中国太平洋人寿保险股份有限公司一分红—个人分红	0.76	22,501,600	3,000,000	0	
泰康人寿保险股份有限公司—投连—一个险投连	0.69	20,624,930	-8,674,685	0	
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类		
南京紫金投资控股有限责任公司	398,352,501		人民币普通股		
BNP PARIBAS	376,520,789		人民币普通股		
南京新港高科技股份有限公司	333,450,000		人民币普通股		
中国石化财务有限责任公司	33,957,274		人民币普通股		
南京金陵制药(集团)有限公司	33,800,000		人民币普通股		

南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571	人民币普通股
江苏省国信资产管理集团有限公司	31,898,750	人民币普通股
中国工商银行—易方达价值成长混合型证券投资基金	30,000,000	人民币普通股
中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	22,501,600	人民币普通股
泰康人寿保险股份有限公司—投连—一个险投连	20,624,930	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	截止报告披露日,公司未接到上述流通股股东关于相互之间形成《上市公司收购管理办法》中所规定的“一致行动人”的任何通知;上述流通股股东之间不存在《公司法》上的关联关系。	

注:2008年12月3日,国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2009年6月2日,中国银行业监督管理委员会银监复[2009]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》,同意南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司(简称“南京市国资集团”)持有的南京银行245,140,000股(2009年年度分配方案10送3股后,为318,682,000股),占南京银行当时总股本的13.35%,无偿划转给其全资子公司南京紫金投资控股有限责任公司(简称“紫金公司”)。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份(2009年年度分配方案10送3股后,为276,047,654股),占南京银行当时总股本的11.56%,尚余32,795,651股(2009年年度分配方案10送3股后,为42,634,346股,占南京银行当时总股本的1.79%),待南京市国资集团根据《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转。2010年南京银行实施配股后,紫金公司持股数为355,718,155股;南京市国资集团持股为42,634,346股,占南京银行现时总股本的1.44%,南京国资集团持股部分正在履行采用其他方式履行转持义务的审批程序。

(三) 控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权5%以上的股东有:南京紫金投资控股有限责任公司、BNP PARIBAS及南京新港高科技股份有限公司。

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资控股有限责任公司	王海涛	2008年6月17日	一般经营项目;实业投资;资产管理;财务咨询、投资咨询	10亿元
BNP PARIBAS	Michel Pébereau	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	24.15亿(欧元)
南京新港高科技股份有限公司	徐益民	1992年7月4日	高新技术产业投资、开发;市政基础设施建设、投资及管理(市政公用工程施工总承包二级);土地成片开发;建筑安装工程;商品房开发、销售;物业管理;自有房屋租赁;工程设计;咨询服务;污水处理、环保项目建设、投资及管理	5.16亿元

第四节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股数量(股)	期末持股数量(股)
林复	董事长	男	55	2011/05—2014/05	195,000	195,000
夏平	董事	男	48	2011/05—2014/05	4,712	4,712
	行长			2011/06—2014/06		
禹志强	董事	男	57	2011/05—2014/06	195,000	195,000
	副行长、财务负责人			2011/06—2014/06		
周小祺	董事	男	55	2011/05—2014/06	390,000	390,000
	副行长			2011/06—2014/06		
王海涛	董事	男	50	2011/05—2014/05	58,500	58,500
徐益民	董事	男	49	2011/05—2014/05	0	0
艾飞立	董事	男	54	2011/05—2014/05	0	0
洪正贵	董事	男	56	2011/05—2014/05	0	0
晏仲华	董事	男	59	2011/05—2014/05	156,000	156,000
颜延	独立董事	男	39	2011/05—2014/05	0	0
范卿午	独立董事	男	48	2011/05—2014/05	0	0
张援朝	独立董事	男	59	2011/05—2014/05	0	0
范从来	独立董事	男	49	2011/05—2014/05	0	0
宋帼芸	监事长	女	62	2011/05—2014/05	0	0
余新平	外部监事	男	54	2011/05—2014/05	0	0
季文章	外部监事	男	66	2011/05—2014/05	0	0
赵岚	监事	女	49	2011/05—2014/05	0	0
王惠荣	监事	男	60	2011/05—2014/05	0	0
朱峰	监事	男	45	2011/05—2014/05	142,513	142,513
张伟年	监事	男	41	2011/05—2014/05	0	0
陈敬民	副行长	男	49	2011/06—2014/06	390,000	390,000
魏海诺	副行长	男	49	2011/06—2014/06	0	0
束行农	副行长	男	48	2011/06—2014/06	181,087	181,087
汤哲新	董事会秘书	男	50	2011/06—2014/06	184,695	184,695
朱钢	行长助理	男	43	2011/06—2014/06	181,088	181,088
周文凯	行长助理	男	43	2011/06—2014/06	65,000	65,000

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、2011年4月28日，公司第五届董事会第二十次会议根据董事会提名及薪酬委员会的提名，推荐林复先生、夏平先生、禹志强先生、周小祺先生、王海涛先生、徐益民先生、艾飞立先生、洪正贵先生、晏仲华先生等九人为南京银行股份有限公司第六届董事会董事人选，同时推荐张援朝先生、范卿午先生、颜延先生、范从来先生等四人为南

京银行股份有限公司第六届董事会独立董事人选。

2、2011年5月26日，公司2010年度股东大会通过了公司董事会换届选举议案，林复先生、夏平先生、禹志强先生、周小祺先生、王海涛先生、徐益民先生、艾飞立先生、洪正贵先生、晏仲华先生、张援朝先生、范卿午先生、颜延先生、范从来先生为公司第六届董事会董事。

3、2011年6月16日，公司第六届董事会第一次会议通过了关于聘任夏平先生为公司行长、禹志强先生、周小祺先生、陈敬民先生、魏海诺先生、束行农先生为公司副行长、朱钢先生、周文凯先生为公司行长助理、汤哲新先生为公司董事会秘书的议案，会上公司独立董事发表了关于此项议案的独立意见，认为聘任程序合法有序。

4、2011年4月28日，公司第五届监事会第十七次会议选举产生余新平先生、季文章先生、王惠荣先生和赵岚女士为第六届监事会监事候选人。2011年5月26日，2010年度股东大会获得通过。

5、2011年4月26日，公司三届十二次工会代表大会选举通过宋帼芸女士、朱峰先生、张伟年先生为第六届监事会职工监事。

三、公司员工情况

截至报告期末，公司在职员工为3186人。其中管理人员695人，占21.8%；业务人员2419人，占75.9%；技术人员72人，占2.3%；员工中博、硕士研究生学历321人，占10.1%；大学本科学历1867人，占58.6%；大专、中专学历749人，占23.5%。

第五节 董事会报告

一、财务状况讨论与分析

(一) 主要财务指标增减变动幅度及原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	2011年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	263,739,230	19.08	信贷及融资业务增加
总负债	243,836,267	20.40	客户存款及融资业务增加
归属于上市公司股东的 的所有者权益	19,757,186	4.91	未分配利润增加
主要财务指标	2011年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	3,490,782	36.20	利息收入增加
营业利润	1,944,094	34.17	营业收入增加
净利润	1,598,418	33.27	利润总额增加

(二) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期末或 报告期	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	11,413,065	174.58	存放境内同业款项增加
拆出资金	4,987,863	126.91	拆放境内非银行金融机构资金增加
交易性金融资产	5,741,085	-39.69	调整资产结构,减持交易性金融资产
其他资产	347,514	65.84	资金清算增加
卖出回购金融资产款	34,726,337	93.47	卖出回购政府债券资产增加
应付利息	1,460,794	50.73	存款的增长致应付客户存款利息增加
其他负债	1,004,405	-70.54	证券买卖应付款减少
未分配利润	4,194,360	31.12	净利润增加
利息净收入	3,065,631	43.58	贷款及融资业务利息收入增加
手续费及佣金净收入	344,772	45.90	中间业务扩展,手续费及佣金收入增长
投资收益	63,289	-62.02	主动调整交易性金融资产
对联营企业的投资收益	106,874	49.70	联营公司利润增长
公允价值变动损失	597	-95.12	交易性债券市值下降
营业税金及附加	226,420	58.87	利息及手续费收入等应税收入增加
业务及管理费	1,038,391	41.96	业务规模增加、机构增设、人员和业务费用投入增加
利润总额	1,947,378	34.13	营业利润增加
所得税费用	348,960	38.19	利润增加
净利润	1,598,418	33.27	利润总额增加
其他综合收益	-72,068	-276.05	可供出售债券市值下降
经营活动产生的现金流量 净额	14,459,214	-32.92	存款准备金增加,同业存款下降

二、经营情况

（一）主营业务范围

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

（二）报告期内总体经营情况分析

报告期内，公司面对复杂多变的宏观经济环境，坚持以科学发展观为指导，按照《2011-2013年总体战略规划》要求，积极拓展市场，推动转型发展，加快创新步伐，优化业务结构，提升管理水平，严守风险底线，各项业务取得了平稳较快增长，业务结构不断改善，盈利水平进一步提升，资产质量保持稳定，各项监管指标保持良好水平，经营管理呈现较好的发展态势。具体包括：

1、业务规模平稳增长。截至报告期末，公司资产总额 2637.39 亿，较年初增长 422.47 亿，增幅 19.08%；存款余额 1651.92 亿，较年初增长 254.67 亿，增幅 18.22%；贷款余额 939.07 亿，较年初增长 100.15 亿，增幅 11.93%。

2、盈利水平进一步提高。报告期内，公司利润总额 19.47 亿元，同比上升 34.13%；归属于公司股东的净利润总额 15.89 亿元，比去年同期增长 32.77%。

3、资产质量保持稳定。截至报告期末，公司不良贷款余额 8.02 亿元，较年初减少 0.09 亿元，不良贷款率 0.85%，较年初下降 0.12 个百分点，实现“双降”。

4、各项监管指标良好。截至报告期末，公司资本充足率为 12.43%，核心资本充足率为 11.63%，存贷比为 56.18%，成本收入比为 29.76%，人民币资产流动性比例为 42.17%，准备金覆盖率为 270.03%，最大单户贷款比例为 3.08%，均符合监管指标。

5、贷款结构进一步优化。公司在严格把握信贷投放总量和节奏的前提下，将有限的信贷资源优先投向小微企业和个人业务、节能减排等绿色信贷项目以及综合收益较高的企业，同时严格控制政府平台、房地产及“两高一资”行业的新增投放。

6、各项业务全面推进。报告期内，作为公司战略业务发展的小微企业和个人业务均取得较快发展，其中小微企业业务部积极探索业务发展的经营管理模式，提高贷后管理能力，创新小微企业金融服务与产品，塑造品牌优势；个人业务结构逐步优化，市场份额稳

步提升，基金产品和保险产品销售量再创新高，中高端客户存量快速增长。在战略业务持续提升的基础上，其他多项业务发展也取得较好成绩。报告期内，投行业务拓展有力，业务收入较去年同期增长 298%；同业业务快速发展，规模达 849 亿，较年初增长 212 亿元，增幅 33.3%；国际业务稳步推进，结算量 29.2 亿美元，同比增长 37.4%；电子银行业务提升迅速，网上银行交易较去年同期增长 140.25%，业务量占比超过 60%；理财业务规模扩大，共发行理财产品 27 期，发行规模 853.7 亿元。

7、产品种类丰富创新。报告期内，公司加大创新产品的推广力度，电子银行业务，研发推出手机银行，在江苏省内率先推出手机银行 iPhone 客户端版，取得了良好的市场反映；小企业业务，适时推出“鑫动力”这一小企业业务系列品牌；资金业务推出三款聚富-私银系列理财产品，标志着公司私人银行理财业务的正式启动，确定私人银行理财产品的独立品牌——“创富”系列，并设计发行该系列第一只结构化产品。

（三）主要业务运作情况

1、公司业务

报告期内，公司对公业务整体取得较快发展，对公存款稳定增长，对公贷款有序投放，贷款结构不断优化。

截至报告期末，公司对公存款余额为 1399.07 亿元，比年初增长 187.32 亿元，增幅为 15.46%，在各项存款中占比为 84.69%。其中公司对公活期存款为 630.82 亿元，在公司对公存款中占比为 45.09%。

公司对公贷款总额为 787.18 亿元，比年初增加 73.05 亿元，增幅为 10.23%，对公贷款占全部贷款的 83.83%。其中，小企业业务快速增长，贷款余额（不含贴现、转贴等）为 226.35 亿元，较年初增加 48.97 亿元，增幅 27.61%，占公司全部贷款的 24.10%，较年初上升 3.11 个百分点。

2、个人业务

报告期内，公司个人业务全面推进。

截至报告期末，公司储蓄存款余额 252.84 亿元，较年初增加 67.35 亿元，增幅 36.31%，余额占比 15.31%，较年初上升 2.03 个百分点。其中活期储蓄存款 85.41 亿元，较年初增加 23.51 亿元，增幅 37.98%。

个贷余额 151.89 亿元，较年初增长 27.11 亿元、增幅 21.72%，余额占比 16.17%，较年初上升 1.30 个百分点。其中，个人经营性贷款余额为 11.07 亿元，较年初增幅

205.8%；消费金融及信用卡业务余额达到 5.4 亿，较年初增长 2.8 亿，增幅 107.7%；个人中高端客户数增幅达 36.8%。

3、中间业务

报告期内，中间业务收入增长明显。

截至报告期末，公司实现中间业务净收入 3.45 亿元，较去年同期增长 46.19%，在营业收入中的占比达到 9.88%。其中，代理业务实现收入 1.18 亿元，比去年同期增长 34.47%；结算业务实现收入 0.56 亿元，比去年同期增长 29.48%。

截至报告期末，公司实现 18 只债务融资工具承销，承销总规模达 106.5 亿元，较去年同期承销规模增长 30%；共注册债务融资工具 7 只，注册规模 48 亿元，与去年同期相比增长 30%；结构化融资业务开始启动，目前已办结 3 笔合计 4.6 亿元。

4、资金业务方面

报告期内，面对不利的投资环境，公司坚持稳健的资金营运策略，多渠道拓展收入来源，提高资产运作效益，较好发挥了“货币特色银行”的优势。第一，根据基本环境变化及时调整投资策略和债券资产结构，减少交易类债券配置，牺牲部分投资收益，更好应对后期挑战；第二，积极开展同业业务，提高资金的使用效率；第三，继续加大对部分中小金融机构的项目推荐，扩大项目规模和交流平台；第四，进一步丰富理财产品线，拓展客户理财销售；第五，金融市场部上海分部积极开拓新市场，加强产品营销和客户营销。

（四）报告期内主营业务分业务种类情况

（单位：人民币千元）

业务种类	2011年1-6月		2010年1-6月		增减幅度	
	业务收入	占比(%)	业务收入	占比(%)	业务收入	增幅(%)
贷款	2,947,636	48.54	2,052,290	55.20	895,346	43.63
拆借	67,684	1.11	18,006	0.48	49,678	275.90
存放央行	186,466	3.07	120,737	3.25	65,729	54.44
存放同业	59,914	0.99	53,152	1.43	6,762	12.72
资金业务	2,447,137	40.29	1,221,904	32.86	1,225,233	100.27
其中：债券投资	940,569	15.49	710,229	19.10	230,340	32.43
手续费	364,302	6.00	251,970	6.78	112,332	44.58
合计	6,073,139	100.00	3,718,059	100.00	2,355,080	63.34

（五）对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

（六）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，国际上，欧债风波继续恶化，并有扩大趋势，中北非局势动荡，全球通胀不可避免；国内，CPI持续高企，货币政策依旧从紧，信贷规模受到限制，经济发展面临的不稳定、不确定因素增多。宏观经济形势的复杂多变，给银行业发展带来了诸多挑战，如宏观政策从紧带来的挑战；从严监管带来的挑战；稀缺资源硬约束带来的挑战；同业竞争带来的挑战等。为此，公司着重采取以下措施：

1、加快结构调整，加速转型发展。继续大力发展小企业业务，加快市场拓展，打造科技金融业务特色；推动个人业务发展，打造个人业务亮点，坚持中高端客户发展战略。

2、强化特色业务，塑造特色亮点。继续保持金融市场业务优势，密切关注经济运行情况，科学研判债券市场运行趋势，合理摆布债券资产结构，主动规避利率风险，综合运用联合投资项目，提升项目行之间合作的广度与深度；大力推动投行业务发展，包括加强对分支机构投行业务的指导和团队建设，全面提升分行自主运作投行项目的能力，同时加大推动银团贷款和结构化融资业务的拓展。

3、深入整合资源，推进业务联动。发挥考核对交叉销售的引导作用，推动不同条线的业务联动。建立公司、小企业、个人业务条线紧密合作、快速响应的工作机制，加快现金管理、供应链融资实施进度，形成传统信贷业务、金融市场业务、投资银行业务、交易银行业务相互支持的跨产品线的综合服务模式。

4、增强持续创新能力，加快创新步伐。加大产品创新力度，形成顺畅的创新机制；加快服务和渠道创新，持续推动网点转型，不断促进服务转型，加快电子渠道建设，加快信息技术创新。

5、增强风险控制能力，严守风险底线。高度重视流动性风险，严格控制案件风险，严密防范政府融资平台贷款风险，进一步加强房地产信贷风险防控。同时，严格落实“三办法一指引”，遵守理财业务相关监管规定，强化票据业务的制度执行。

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

报告期内，货币政策方面，央行先后六次上调存款准备金率、三次加息，同时通过公开市场操作不断收紧市场流动性，银行体系内流动性不足的问题逐渐呈现，中小银行

流动性管理的挑战尤为严峻。监管方面，银监会监管要求日趋严格，出台了一系列监管新规，如公布《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》，重新修订《资本充足率管理办法》，出台规范银行理财业务管理办法，强调严格防范地方政府融资平台贷款风险和房地产贷款风险等。

政策、法规的变化给银行业的业务经营和盈利能力带来挑战，公司通过调整资产负债配置，合理分布债券投资、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努力提高盈利性。积极推动业务转型，加快转变发展方式，重点发展小企业业务，加快小企业发展模式改革，启动科技支行建设；加强个人业务人才队伍建设，打造个人业务亮点；充分发挥金融市场和投行业务的比较优势，加强优势业务与传统业务的联动。在信贷政策方面，一是加大了对小企业和个人贷款的投放力度，将有限的信贷资源向小企业和个人倾斜；二是深入推进政府融资平台贷款的风险防控，做好融资平台贷款的清理规范工作，牢牢把握科学补正贷款合同还本付息条款和补充合法有效抵质押物这两个关键；三是严格落实“三办法一指引”，严格审查并持续跟踪贷款用途；四是进一步加强房地产信贷风险防控，严格执行开发企业“名单制”管理。

三、最近五年募集资金使用情况

（一）发行上市募集资金使用情况：2007年7月12日，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价格11.00元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元。

（二）经中国证券监督管理委员会证监许可【2010】1489号文批准，公司按照每10股配2.5股的比例实施配售，配售价为8.37元/股，本次有效认购股数为581,156,452股，有效认购资金总额为48.64亿元，扣除发行费用5035.09万元，募集资金净额48.149亿元，配售股份于2010年11月29日上市。

以上所募集资金已按金融监管机构的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司未来发展奠定了基础。公司严格根据募集资金使用计划，合理运用募集资金，效益明显。

四、非募集资金使用情况

报告期内，公司无非募集资金使用情况。

五、持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	持有数量 (万股)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面 值(千元)	报告期 损益(千 元)	报告期所有 者权益变动 (千元)	会计核算科目	股份 来源
日照银行股份 有限公司	158,751	18,000	18.00	451,990	62,235	-	长期股权投资	购入
江苏金融租 赁有限公司	403,845	2,692	31.50	495,912	43,434	-	长期股权投资	购入
芜湖津盛农 村合作银行	30,300	3,030	30.04	35,973	1,205	-	长期股权投资	购入
宜兴阳羨村 镇银行有限 责任公司	50,000	5,000	50.00	50,000	-	-	长期股权投资	参股
昆山鹿城村 镇银行有限 责任公司	81,600	8,160	51.00	81,600	-	-	长期股权投资	参股
中国银联股 份有限公司	8,000	800	0.48	8,000	-	-	长期股权投资	参股
城市商业银 行资金清算 中心	600	60	-	600	-	-	长期股权投资	参股

六、下半年经营情况展望

下半年，公司的经营管理将面临诸多市场环境变化的不确定因素，宏观形式复杂多变，紧缩的货币政策仍将持续；监管要求总体趋严；银行资本消耗较快，资本管理压力较大；市场资金普遍趋紧，同业竞争更加激烈。

在应对挑战、克服困难的过程中，公司同时看到有利的发展机遇和自身优势，充分利用外部政策支持，坚持既定的战略定位和方向，统一思想，提高认识，形成共识，加快发展方式转变，加快战略业务发展，加快创新步伐。为此，下半年公司将做好以下工作：一是坚持大力发展小企业业务，推动个人业务发展，加快结构调整步伐；二是保持负债业务稳定增长，利用业务资源发展资产业务，发展低资本消耗业务；三是整合管理资源推进业务联动，发挥考核对交叉销售的引导作用，加强不同条线的业务联动；四是防范流动性风险，严控案件风险，做好融资平台贷款的清理规范工作，落实“三办法一指引”，加强房地产信贷风险防控。

第六节 重要事项

一、公司治理情况

2011年上半年，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，进一步完善公司治理机制，强化公司治理制度的执行力，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合规经营和持续、稳健地发展。

报告期内，本公司重点开展以下工作：选举新一届董事、高管人员和专门委员会委员；制定《2011-2013年总体战略规划》和《金融工具公允价值估值管理政策》，修订《董事履职评价办法》，并通过实施2010年关联交易专项报告和对部分关联方2011年日常关联交易预计额度的方式，强化对关联交易的精细化管理；积极探索多渠道补充资本，通过了发行次级债券的议案；积极履行社会责任，依法诚信经营。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司于2011年5月26日在南京召开2010年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及《上市规则》等有关规定。会议相关决议公告分别刊登在2011年5月27日上海证券报、中国证券报及上海证券交易所网站。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由13名董事组成，其中执行董事4名、非执行董事5名、独立董事4名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，正处于监管部门资格认定程序中。

报告期内，本公司共召开3次董事会会议。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开10次会议，其中发展战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会各召开1次会议，审计委员会召开3次会议，提名及薪酬委员会召开4次会议。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由七名监事组成，其中外部监事2名、股东监事2名、职工代表监事3名。

报告期内，监事会召集监事参加公司组织的2010年度股东大会，共列席3次董事会会议。

报告期内，本公司监事会专门委员会共组织召开 6 次会议，其中监事会审计委员会共组织召开 5 次会议，监事会提名委员会召开 1 次会议。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露定期报告 2 项，临时公告 9 项，不涉及公告的网上信息披露 5 项。

为了完善信息披露制度系统建设，进一步规范信息披露工作，报告期内，公司在已建立的信息披露制度基础上，制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理政策》等制度规定。

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。并通过投资者电话专线、专用电子邮箱，公司网站的“投资者关系”栏目，认真监听处理社会上的各种咨询反应。报告期内，通过接待机构投资者来访、电话热线、信件等多种形式和渠道增进与投资者之间的了解及交流，加强与投资者的沟通。2011 年上半年接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 13 次，共 80 人。公司与投资者和分析师建立了直接、及时的联络，通过会谈、电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答问题，报告期内累计接待投资者电话等咨询超过 800 人次。

二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

公司董事会按照公司 2010 年年度股东大会审议通过的 2010 年度利润分配方案进行利润分配，每 10 股分配现金股利 2 元（含税），共计分配现金股利 593,786,638.8 元。公司不进行半年度利润分配、资本公积金转增股本或发行新股的方案。

三、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 67 笔，涉及金额人民币 2183.55 万元。

四、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

五、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司无重大关联交易事项。

(一) 截至 2011 年 6 月 30 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

(单位：人民币千元)

关联方	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	100,000
南京新港开发总公司	180,000	180,000
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	50,000	50,000
南京栖霞建设股份有限公司	20,000	20,000
南京市高新技术风险投资股份有限公司	-	40,000
南京医药股份有限公司	85,000	-
关键管理人员及亲属	10,591	9,793
合计	445,591	399,793
占同类交易余额比例	0.47%	0.48%
利率范围	4.48%-7.04%	4.37%-5.84%

(二) 截至 2011 年 6 月 30 日，关联交易款项余额累计

(单位：人民币千元)

交易款项	报告期末	占同类交易 余额比例 (%)	2010 年末	占同类交易 余额比例 (%)
关联方贷款	445,591	0.47	399,793	0.48
关联方存款	532,944	0.32	320,317	0.23
卖出回购金融资产款	28,701	0.08	60,464	0.34
买入返售金融资产	643,250	1.33	170,000	0.43
同业及其他金融机构 存放资金余额	263,405	0.77	297,135	0.92
存放同业	41,672	0.36	23,323	0.56
拆出资金	559,000	11.21	562,898	25.61
拆入资金	110,000	2.10	250,000	3.96
持有至到期投资	21,246	0.09	20,525	0.11

六、重大合同及其履行情况

(一) 报告期内，公司无托管、承包、租赁其他公司资产的事项或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

截至报告期末，对外担保业务余额 48.16 亿元，较年初增长 4.43 亿元。对外担保业务无重大风险事项发生。

(三) 报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

(四) 报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

七、公司或 5%以上股东重要承诺事项及履行情况

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。

八、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第五届第二十次董事会及2010年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为公司2011年度财务会计报告的审计机构。

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

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

十、与公允价值相关的内部控制情况

公司根据新会计准则修订了《南京银行会计制度》，建立了公司公允价值的会计处理和计量要求，在公允价值重估方面，公司出台了《南京银行债券资产市值重估实施细则（试行）》，明确规定了本行交易账户和可供出售账户本外币债券公允价值重估的组织职责、估值依据、原则以及估值工作流程，由公司风险管理部逐日、独立完成公司本外币债券的公允价值重估工作，其中本币债券公允价值以中债收益率曲线及中债估值数据为准，外币债券公允价值以路透3000Xtra系统的参考报价为准。

十一、其他需要披露的事项

（一）根据《关于同意南京银行股份有限公司上海长宁支行开业的批复》（沪银监复〔2011〕5号）核准，公司上海分行长宁支行于2011年1月22日开业。

（二）根据《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京朝阳门支行开业的批复》（京银监复〔2010〕925号）核准，公司北京分行朝阳门支行于2011年3月18日开业。

（三）根据《泰州银监分局关于南京银行股份有限公司泰州医药城支行开业的批复》（泰银监复〔2011〕15号）核准，公司泰州分行医药城支行于2011年3月29日开业。

（四）根据《关于南京银行股份有限公司海安支行开业的批复》（通银监复〔2011〕35

号)核准,公司南通分行海安支行于2011年4月27日开业。

(五)根据《无锡银监分局关于南京银行股份有限公司无锡滨湖支行开业的批复》(锡银监复[2011]71号)核准,公司无锡分行滨湖支行于2011年4月29日开业。

(六)根据《北京银监局关于筹建南京银行股份有限公司北京万寿路支行的批复》(京银监复(2011)224号)核准,公司北京分行万寿路支行于2011年4月7日获批筹建。

(七)根据《关于同意南京银行股份有限公司上海普陀支行筹建的批复》(沪银监复(2011)353号)核准,公司上海分行普陀支行于2011年5月27日获批筹建。

(八)根据《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司如皋支行的批复》(苏银监复(2011)313号)核准,公司南通分行如皋支行于2011年6月30日获批筹建。

(九)江苏巧丽针织品有限公司贷款进展情况:该笔贷款仍在积极清收中,截止2011年6月末,贷款余额为11073.70万元。

(十)江苏东恒国际集团有限公司贷款进展情况:该公司1.5亿不良贷款已重组,重组后的借款单位为南京新城市广场酒店置业有限公司,贷款金额1.5亿元,由借款单位自有土地提供抵押担保。目前借款单位开发的双门楼项目进度正在按照计划进行。

十二、信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行股份有限公司2010年度业绩预增报告	《上海证券报》B版 《中国证券报》B067版	2011年1月22日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法	-	2011年3月23日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十九次会议决议公告	《上海证券报》B35版 《中国证券报》B054版	2011年3月23日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法(试行)	-	2011年3月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十六次会议决议公告	《上海证券报》B63版 《中国证券报》B095版	2011年3月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度控股股东及其他关联方占用资金情况表及专项报告	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十七次会议决议公告	《上海证券报》B40版 《中国证券报》B105版	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查

			询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第二十次会议决议公告暨召开2010年度股东大会通知公告	《上海证券报》B40版 《中国证券报》B105版	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年社会责任报告	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度内部控制自我评估报告及评价意见报告	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年年度股东大会资料	-	2011年5月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
关于南京银行股份有限公司2010年度股东大会的法律意见书	-	2011年5月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度股东大会决议公告	《上海证券报》B32版 《中国证券报》A35版	2011年5月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度利润分配实施公告	《上海证券报》B33版 《中国证券报》B011版	2011年6月9日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届监事会第一次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》B006版	2011年6月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第一次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》B006版	2011年6月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

第七节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

第八节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人签字并盖章的会计报表。
- 三、《南京银行股份有限公司章程》。

董事长签名：林复

南京银行股份有限公司董事会

二〇一一年八月二十四日

第九节 附件

- 一、财务报表
- 二、会计报表附注

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2011 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的有关规定与要求,作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2011 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2011 年半年度报告及其摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2011 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为,公司 2011 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会

二〇一一年八月二十四日

董事、高级管理人员签名

姓 名	职 务	签 名	姓 名	职 务	签 名
林 复	董事长		夏 平	执行董事 行长	
禹志强	执行董事 副行长 财务负责人		周小祺	执行董事 副行长	
王海涛	非执行董事		徐益民	非执行董事	
艾飞立	非执行董事		洪正贵	非执行董事	
晏仲华	非执行董事		颜 延	独立董事	
范卿午	独立董事		张援朝	独立董事	
范从来	独立董事		陈敬民	副行长	
魏海诺	副行长		束行农	副行长	
汤哲新	董事会秘书		朱钢	行长助理	
周文凯	行长助理				

南京银行股份有限公司

2011年6月30日合并及公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	合并		公司	
		2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计	2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	30,146,265	23,958,327	29,775,537	23,718,204
存放同业款项	2	11,413,065	4,156,530	11,458,936	4,151,597
拆出资金	3	4,987,863	2,198,161	4,987,863	2,198,161
交易性金融资产	4	5,741,085	9,519,774	5,741,085	9,519,774
衍生金融资产	5	2,190	-	2,190	-
买入返售金融资产	6	48,450,767	39,376,293	48,450,767	39,376,293
应收利息	7	1,533,201	1,250,239	1,528,887	1,246,699
发放贷款及垫款	8	91,741,734	81,989,468	89,717,333	80,432,682
可供出售金融资产	9	19,176,431	15,337,345	19,176,431	15,337,345
持有至到期投资	10	24,485,647	19,496,146	24,485,647	19,496,146
应收款项类投资	11	22,534,044	20,963,322	22,534,044	20,963,322
长期股权投资	12	992,475	908,101	1,124,075	1,039,701
固定资产	13	1,739,430	1,746,512	1,710,081	1,716,256
无形资产	14	58,235	59,048	57,954	58,737
递延所得税资产	15	389,284	323,790	388,898	323,404
其他资产	16	347,514	209,547	342,348	208,068
资产总计		<u>263,739,230</u>	<u>221,492,603</u>	<u>261,482,076</u>	<u>219,786,389</u>

南京银行股份有限公司

2011年6月30日合并及公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注七	合并		公司	
		2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计	2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计
负债：					
向中央银行借款	17	80,000	80,000	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	18	34,413,385	32,448,324	34,490,258	32,511,243
拆入资金	19	5,231,154	6,318,314	5,231,154	6,318,314
衍生金融负债	5	4,908	-	4,908	-
卖出回购金融资产款	20	34,726,337	17,949,188	34,726,337	17,949,188
吸收存款	21	165,191,541	139,724,328	163,140,921	138,205,069
应付职工薪酬	22	518,967	409,958	515,145	407,820
应交税费	23	404,776	413,811	397,541	410,212
应付利息	24	1,460,794	969,147	1,447,961	963,705
应付债券	25	800,000	800,000	800,000	800,000
其他负债	26	1,004,405	3,409,134	988,271	3,395,380
负债合计		<u>243,836,267</u>	<u>202,522,204</u>	<u>241,742,496</u>	<u>200,960,931</u>
股东权益：					
股本	27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	28	10,222,920	10,294,988	10,222,920	10,294,988
盈余公积	29	861,377	861,377	861,377	861,377
一般风险准备	30	1,509,596	1,509,596	1,509,596	1,509,596
未分配利润	31	4,194,360	3,198,849	4,176,754	3,190,564
归属于母公司股东权益合计		<u>19,757,186</u>	<u>18,833,743</u>	<u>19,739,580</u>	<u>18,825,458</u>
少数股东权益	32	<u>145,777</u>	<u>136,656</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计		<u>19,902,963</u>	<u>18,970,399</u>	<u>19,739,580</u>	<u>18,825,458</u>
负债及股东权益总计		<u>263,739,230</u>	<u>221,492,603</u>	<u>261,482,076</u>	<u>219,786,389</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		公司	
		2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计
一、营业收入		3,490,782	2,563,140	3,437,738	2,543,778
利息净收入	34	3,065,631	2,135,210	3,015,580	2,117,256
利息收入	34	5,708,928	3,466,195	5,643,760	3,444,470
利息支出	34	(2,643,297)	(1,330,985)	(2,628,180)	(1,327,214)
手续费及佣金净收入	35	344,772	236,313	341,783	234,910
手续费及佣金收入	35	364,302	251,970	361,312	250,561
手续费及佣金支出	35	(19,530)	(15,657)	(19,529)	(15,651)
投资收益	36	63,289	166,620	63,289	166,620
其中：对联营企业的投资收益		106,874	71,390	106,874	71,390
公允价值变动损失	37	597	12,228	597	12,228
汇兑收益		12,979	9,988	12,979	9,988
其他业务收入		3,514	2,781	3,510	2,776
二、营业支出		(1,546,688)	(1,114,100)	(1,518,178)	(1,100,340)
营业税金及附加	38	(226,420)	(142,523)	(222,587)	(141,393)
业务及管理费	39	(1,038,391)	(731,459)	(1,024,045)	(724,408)
资产减值损失	40	(281,561)	(239,637)	(271,230)	(234,058)
其他业务成本		(316)	(481)	(316)	(481)
三、营业利润		1,944,094	1,449,040	1,919,560	1,443,438
加：营业外收入		6,618	4,163	6,617	3,663
减：营业外支出		(3,334)	(1,275)	(3,334)	(1,275)
四、利润总额		1,947,378	1,451,928	1,922,843	1,445,826
减：所得税费用	41	(348,960)	(252,531)	(342,867)	(251,006)
五、净利润		1,598,418	1,199,397	1,579,976	1,194,820
归属于母公司股东的净利润		1,589,297	1,197,109		
少数股东损益		9,121	2,288		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	42	0.54	0.47		
(二) 稀释每股收益	42	0.54	0.47		
七、其他综合收益	43	(72,068)	40,937	(72,068)	40,937
八、综合收益总额		1,526,350	1,240,334	1,507,908	1,235,757
归属于母公司股东的综合收益总额		1,517,229	1,238,046		
归属于少数股东的综合收益总额		9,121	2,288		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间合并及公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		公司	
		2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计
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		27,432,275	36,816,012	26,914,867	36,222,121
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		3,825,813	-	3,825,813	-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,790,574	3,490,218	5,723,189	3,470,488
收到其他与经营活动有关的现金		66,075	54,511	56,432	56,257
经营活动现金流入小计		<u>37,114,737</u>	<u>40,360,741</u>	<u>36,520,301</u>	<u>39,748,866</u>
发放贷款及垫款净增加额		(10,020,150)	(9,271,959)	(9,542,205)	(8,755,010)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(4,709,952)	-	(4,709,952)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,462,041)	(1,415,408)	(6,506,836)	(1,468,147)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,171,180)	(1,071,140)	(2,163,454)	(1,071,649)
支付给职工以及为职工支付的现金		(521,314)	(360,745)	(514,352)	(357,270)
支付的各项税费		(633,030)	(414,146)	(626,641)	(412,166)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,847,808)	(1,562,061)	(2,834,741)	(1,556,514)
经营活动现金流出小计		<u>(22,655,523)</u>	<u>(18,805,411)</u>	<u>(22,188,229)</u>	<u>(18,330,708)</u>
经营活动产生的现金流量净额	44(1)	<u>14,459,214</u>	<u>21,555,330</u>	<u>14,332,072</u>	<u>21,418,158</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		291,591,296	343,636,903	291,591,296	343,586,903
取得投资收益收到的现金		-	35,351	-	35,351
收到其他与投资活动有关的现金		196	27	196	27
投资活动现金流入小计		<u>291,591,492</u>	<u>343,672,281</u>	<u>291,591,492</u>	<u>343,622,281</u>
投资支付的现金		(298,362,976)	(355,010,864)	(298,362,976)	(355,010,864)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(125,295)	(468,554)	(122,749)	(466,116)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(106)	-	(106)
投资活动现金流出小计		<u>(298,488,271)</u>	<u>(355,479,524)</u>	<u>(298,485,725)</u>	<u>(355,477,086)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(6,896,779)</u>	<u>(11,807,243)</u>	<u>(6,894,233)</u>	<u>(11,854,805)</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间合并及公司现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		公司	
		2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	-	-	-
分配股利、偿付利息支付的现金		(562,549)	(152,662)	(562,549)	(152,662)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		(562,549)	(152,662)	(562,549)	(152,662)
筹资活动产生的现金流量净额		(562,549)	(152,662)	(562,549)	(152,662)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(17,454)	(20,186)	(17,454)	(20,186)
五、现金及现金等价物净增加额	44(3)	6,982,432	9,575,239	6,857,836	9,390,505
加：年初现金及现金等价物余额		9,154,147	4,523,121	9,048,041	4,434,613
六、年末现金及现金等价物余额	44(4)	16,136,579	14,098,360	15,905,877	13,825,118

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	未经审计							
	归属于母公司的股东权益							
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,198,849	136,656	18,970,399
二、本年增减变动金额		-	(72,068)	-	-	995,511	9,121	932,564
(一)净利润		-	-	-	-	1,589,297	9,121	1,598,418
(二)其他综合收益	43	-	(72,068)	-	-	-	-	(72,068)
上述(一)和(二)小计		-	(72,068)	-	-	1,589,297	9,121	1,526,350
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	(593,786)	-	(593,786)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(593,786)	-	(593,786)
4.分配股票股利		-	-	-	-	-	-	-
三、2011年6月30日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,222,920</u>	<u>861,377</u>	<u>1,509,596</u>	<u>4,194,360</u>	<u>145,777</u>	<u>19,902,963</u>

	未经审计							
	归属于母公司的股东权益							
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2010年1月1日余额		1,836,751	6,208,595	631,028	1,076,136	2,286,445	129,254	12,168,209
二、本年增减变动金额		551,025	40,937	-	-	462,410	2,288	1,056,660
(一)净利润		-	-	-	-	1,197,109	2,288	1,199,397
(二)其他综合收益	43	-	40,937	-	-	-	-	40,937
上述(一)和(二)小计		-	40,937	-	-	1,197,109	2,288	1,240,334
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		551,025	-	-	-	(734,699)	-	(183,674)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(183,674)	-	(183,674)
4.分配股票股利	33	551,025	-	-	-	(551,025)	-	-
三、2010年6月30日余额		<u>2,387,776</u>	<u>6,249,532</u>	<u>631,028</u>	<u>1,076,136</u>	<u>2,748,855</u>	<u>131,542</u>	<u>13,224,869</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	未经审计 公司					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,190,564	18,825,458
二、本年增减变动金额		-	(72,068)	-	-	986,190	914,122
(一)净利润		-	-	-	-	1,579,976	1,579,976
(二)其他综合收益	43	-	(72,068)	-	-	-	(72,068)
上述(一)和(二)小计		-	(72,068)	-	-	1,579,976	1,507,908
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	(593,786)	(593,786)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(593,786)	(593,786)
4.分配股票股利		-	-	-	-	-	-
三、2011年6月30日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,222,920</u>	<u>861,377</u>	<u>1,509,596</u>	<u>4,176,754</u>	<u>19,739,580</u>

	附注七	未经审计 公司					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	
一、2010年1月1日余额		1,836,751	6,208,595	631,028	1,076,136	2,285,588	12,038,098
二、本年增减变动金额		551,025	40,937	-	-	460,121	1,052,083
(一)净利润		-	-	-	-	1,194,820	1,194,820
(二)其他综合收益	43	-	40,937	-	-	-	40,937
上述(一)和(二)小计		-	40,937	-	-	1,194,820	1,235,757
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		551,025	-	-	-	(734,699)	(183,674)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(183,674)	(183,674)
4.分配股票股利	33	551,025	-	-	-	(551,025)	-
三、2010年6月30日余额		<u>2,387,776</u>	<u>6,249,532</u>	<u>631,028</u>	<u>1,076,136</u>	<u>2,745,709</u>	<u>13,090,181</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

南京银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为南京城市合作银行股份有限公司，系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》，于1996年2月6日经中国人民银行以银复(1996)第43号文批准设立的股份制商业银行。1998年4月28日，经中国人民银行南京市分行批准，本行更名为“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批准，本行更名为“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。

企业法人营业执照号：320100000020251；金融许可证号：B0140H232010001。本行法定代表人为林复，注册地址及总部地址为南京市白下区淮海路50号。

经中国人民银行南京市分行批准，本行于2000年12月31日增资扩股，注册资本由原来的人民币350,000,000元增加至人民币1,025,751,340元。2002年2月28日本行再次增资扩股，由国际金融公司认购本行1.81亿股普通股，注册资本增加至人民币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，经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2007)161号文件核准，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)，注册资本增加至人民币1,836,751,340元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

2010年5月，根据2009年度股东大会的决议，以2009年12月31日股本为基数，每10股送3股，共计转增551,025,402股。2010年11月15日，经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489号文核准，本行向全体股东按照每10股配2.5股的比例配售，有效认购数量为581,156,452股，共计增加股本581,156,452股。截至2011年6月30日止，本行股本为人民币2,968,933,194元。

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

本财务报表由本行董事会于2011年8月24日批准报出。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团 2011 年中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2011 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2011 年 1-6 月的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

1 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

四 主要会计政策和会计估计(续)

4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

6 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。本集团将金融负债划分为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。本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资)，如果本集团将尚未到期的该类投资出售或重分类，本集团会将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。在当期及以后的两个完整会计年度内本集团不会将此类投资重新划分为持有至到期投资。

贷款和应收款项

贷款和应收款项为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。

可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

(2) 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，确认该项金融资产或金融负债。本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(3) 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量。本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，按照下列规定处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表；可供出售金融资产公允价值变动(不包括应计的利息收入)形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产汇兑差额外，直接计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入投资收益。

(4) 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团以活跃市场中的现行出价或现行要价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。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、参照实质上相同或相似的其他金融工具的当前公允价值、第三方估值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合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，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本集团计算带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值(续)

本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。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当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值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，计入资产减值损失。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值(续)

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过损益转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

7 衍生金融工具

衍生金融工具是具有下列特征的金融工具：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的金融工具。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、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。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、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。

(1) 投资成本的确定

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资(续)

(2) 后续计量及损益确认方法(续)

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位之间的未实现内部交易损失，如果属于所转让资产减值损失的，不予抵销。

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益。

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。

(4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值与按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。

(4) 固定资产的处置

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

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

11 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。

12 无形资产

无形资产包括软件，以成本计量。

(1) 软件按5年平均摊销。

(2) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、14)。

13 其他资产

(1) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(2) 抵债资产

抵债资产初始以公允价值加相关费用入账。抵债资产按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之较低金额进行后续计量。

14 长期资产减值

固定资产、在建工程、无形资产及对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认。如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

15 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务的相关支出。

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，当本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施、且本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期费用。

16 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

17 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

18 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于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的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

19 收入确认

(1) 利息收入和利息支出

四 主要会计政策和会计估计(续)

19 收入确认(续)

(1) 利息收入和利息支出(续)

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

(2) 手续费和佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

20 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。本集团的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

21 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

四 主要会计政策和会计估计(续)

21 所得税(续)

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

22 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

23 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

24 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

四 主要会计政策和会计估计(续)

25 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

26 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 贷款和应收款项、持有至到期投资减值

除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

(2) 可供出售金融资产的减值

本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

(3) 金融工具的公允价值

本集团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。本集团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集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

26 重要会计估计及判断(续)

(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、且本集团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，管理层需要作出判断。

(5) 所得税

本集团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，本集团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，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出判断，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估计。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2011年1-6月	2010年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	4%

根据《关于农村金融有关税收政策的通知》[财税(2010)4号]，自2009年1月1日至2011年12月31日，本行的子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司和宜兴阳羨村镇银行有限责任公司金融保险业相关收入的营业税按3%的税率征收。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 控股子公司

通过非同一控制下的企业合并取得的子公司

子公司名称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	银行业	100,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	缪达南	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	银行业	160,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	杨懋劼	69789527-X
	2011年6月30日实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注)	50,000	-	50%	50%	是	61,722	-	
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	-	51%	51%	是	84,055	-	
	<u>131,600</u>	<u>-</u>				<u>145,777</u>	<u>-</u>	

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

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
库存现金	359,945	339,337	349,594	336,653
存放中央银行法定准备金	24,001,176	17,250,526	23,747,021	17,081,575
存放中央银行超额存款准备金	5,570,747	6,335,276	5,464,525	6,266,788
存放中央银行财政存款准备金	214,397	33,188	214,397	33,188
合计	<u>30,146,265</u>	<u>23,958,327</u>	<u>29,775,537</u>	<u>23,718,204</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2011年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为19.5%(2010年12月31日：16.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为15.5%(2010年12月31日：12.5%)。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放境内同业款项	10,948,766	3,955,209	10,994,637	3,950,276
存放境外同业款项	464,299	201,321	464,299	201,321
合计	<u>11,413,065</u>	<u>4,156,530</u>	<u>11,458,936</u>	<u>4,151,597</u>

3 拆出资金

	合并及本行	合并及本行
	2011年6月30日	2010年12月31日
拆放境内其他银行	1,988,863	1,268,161
拆放境内非银行金融机构	2,999,000	930,000
	<u>4,987,863</u>	<u>2,198,161</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
政府债券	90,591	429,033
中央银行票据	-	390,972
金融债券	529,015	1,061,686
企业债券	5,121,479	7,638,083
合计	<u>5,741,085</u>	<u>9,519,774</u>

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2011年6月30日

	合同/名义金额	合并及本行	
		资产	公允价值 负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	1,929,013	2,082	381
—货币掉期	364,413	26	128
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,480,000	82	4,096
—远期利率协议	200,000	-	303
合计	<u>4,973,426</u>	<u>2,190</u>	<u>4,908</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
债券		
—政府债券	707,451	221,100
—金融债券	1,387,500	875,177
—企业债券	4,996,893	2,847,808
票据		
—银行承兑汇票	40,540,285	34,000,208
—商业承兑汇票	122,638	-
应收租赁款	696,000	882,000
贷款	-	550,000
合计	<u>48,450,767</u>	<u>39,376,293</u>

7 应收利息

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应收债券投资利息	656,825	613,934	656,825	613,934
应收贷款及垫款利息	250,118	201,571	245,804	198,172
应收买入返售金融资产利息	354,162	213,781	354,162	213,781
应收存放同业款项利息	25,856	17,356	25,856	17,215
应收拆出资金利息	7,737	1,538	7,737	1,538
应收购入理财产品利息	226,258	202,059	226,258	202,059
其他	12,245	-	12,245	-
合计	<u>1,533,201</u>	<u>1,250,239</u>	<u>1,528,887</u>	<u>1,246,699</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 应收利息(续)

应收利息变动

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年度	2011年 1-6月	2010年度
期初余额	1,250,239	779,842	1,246,699	779,515
本期计提(附注七、34)	5,708,928	7,622,545	5,643,760	7,564,622
本期收到	(5,425,966)	(7,152,148)	(5,361,572)	(7,097,438)
期末余额	<u>1,533,201</u>	<u>1,250,239</u>	<u>1,528,887</u>	<u>1,246,699</u>

8 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下:

合并

	2011年6月30日	2010年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	75,705,915	69,191,907
—贴现票据	1,699,852	1,194,516
—贸易融资	1,312,200	1,026,993
	<u>78,717,967</u>	<u>71,413,416</u>
个人贷款		
—信用卡透支	88,743	60,340
—住房抵押	11,581,236	9,961,552
—消费信用贷款	1,169,432	1,102,778
—其他	2,349,424	1,353,574
	<u>15,188,835</u>	<u>12,478,244</u>
发放贷款及垫款总额	<u>93,906,802</u>	<u>83,891,660</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(486,534)	(451,286)
组合评估	(1,678,534)	(1,450,906)
	<u>(2,165,068)</u>	<u>(1,902,192)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>91,741,734</u>	<u>81,989,468</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2011年6月30日	2010年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	73,891,685	67,832,108
—贴现票据	1,699,852	1,194,516
—贸易融资	1,312,200	1,026,993
	<u>76,903,737</u>	<u>70,053,617</u>
个人贷款		
—信用卡透支	88,743	60,340
—住房抵押	11,573,865	9,957,070
—消费信用贷款	1,169,432	1,102,778
—其他	2,119,008	1,143,784
	<u>14,951,048</u>	<u>12,263,972</u>
发放贷款及垫款总额	<u>91,854,785</u>	<u>82,317,589</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(485,895)	(451,286)
组合评估	(1,651,557)	(1,433,621)
	<u>(2,137,452)</u>	<u>(1,884,907)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>89,717,333</u>	<u>80,432,682</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	18,835,496	20.05%	20,081,827	23.94%
—制造业	18,128,493	19.30%	15,361,009	18.31%
—批发和零售业	12,834,516	13.67%	10,327,633	12.31%
—房地产业	6,249,563	6.66%	5,879,289	7.01%
—建筑业	5,388,308	5.74%	4,321,062	5.15%
—教育	3,941,800	4.20%	3,843,450	4.58%
—水利、环境和公共设施管理业	1,931,825	2.06%	2,227,500	2.66%
—交通运输、仓储和邮政业	2,096,137	2.23%	2,071,580	2.47%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,635,100	1.74%	1,433,500	1.71%
—信息传输、计算机服务和软件业	918,406	0.98%	824,044	0.98%
—采矿业	605,316	0.64%	610,316	0.73%
—卫生、社会保障和社会福利业	695,000	0.74%	583,800	0.70%
—住宿和餐饮业	431,755	0.46%	507,377	0.60%
—公共管理和社会组织	404,000	0.43%	426,000	0.51%
—文化、体育和娱乐业	345,500	0.37%	315,940	0.38%
—农、林、牧、副、渔业	566,330	0.60%	273,000	0.33%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	336,620	0.36%	49,880	0.06%
—居民服务和其他服务业	52,750	0.06%	36,700	0.04%
—金融业	309,000	0.33%	18,000	0.02%
贸易融资	1,312,200	1.40%	1,026,993	1.22%
贴现票据	1,699,852	1.81%	1,194,516	1.42%
公司贷款和垫款，小计	78,717,967	83.83%	71,413,416	85.13%
个人贷款	15,188,835	16.17%	12,478,244	14.87%
合计	93,906,802	100.00%	83,891,660	100.00%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	18,747,296	20.41%	19,968,528	24.26%
—制造业	17,250,543	18.78%	14,675,009	17.83%
—批发和零售业	12,536,416	13.65%	10,186,483	12.37%
—房地产业	6,231,563	6.78%	5,870,289	7.13%
—建筑业	5,129,358	5.58%	4,136,712	5.03%
—教育	3,935,800	4.29%	3,837,450	4.66%
—水利、环境和公共设施管理业	1,923,825	2.09%	2,188,300	2.66%
—交通运输、仓储和邮政业	2,067,337	2.25%	2,069,580	2.51%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,601,600	1.74%	1,385,000	1.68%
—信息传输、计算机服务和软件业	908,406	0.99%	824,044	1.00%
—采矿业	605,316	0.66%	610,316	0.74%
—卫生、社会保障和社会福利业	680,200	0.74%	564,000	0.69%
—住宿和餐饮业	426,755	0.46%	502,377	0.61%
—公共管理和社会组织	404,000	0.44%	426,000	0.52%
—文化、体育和娱乐业	341,000	0.37%	311,440	0.38%
—农、林、牧、副、渔业	409,400	0.45%	185,500	0.23%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	331,620	0.36%	44,880	0.05%
—居民服务和其他服务业	52,250	0.06%	36,200	0.04%
—金融业	309,000	0.34%	10,000	0.01%
贸易融资	1,312,200	1.43%	1,026,993	1.25%
贴现票据	1,699,852	1.85%	1,194,516	1.45%
公司贷款和垫款小计	76,903,737	83.72%	70,053,617	85.10%
个人贷款	14,951,048	16.28%	12,263,972	14.90%
合计	91,854,785	100.00%	82,317,589	100.00%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	14,881,966	15.85%	14,030,520	16.72%
保证贷款	45,055,481	47.98%	39,238,054	46.78%
附担保物贷款				
—抵押贷款	28,313,615	30.15%	25,880,128	30.85%
—质押贷款	5,655,740	6.02%	4,742,958	5.65%
合计	93,906,802	100.00%	83,891,660	100.00%

本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	14,860,965	16.18%	14,002,990	17.01%
保证贷款	43,521,422	47.38%	38,047,484	46.22%
附担保物贷款				
—抵押贷款	28,023,838	30.51%	25,762,603	31.30%
—质押贷款	5,448,560	5.93%	4,504,512	5.47%
合计	91,854,785	100.00%	82,317,589	100.00%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	72,655,246	77.37%	65,365,558	77.91%
其中：南京地区	45,934,880	48.92%	42,062,369	50.14%
上海地区	10,086,628	10.74%	8,980,857	10.71%
北京地区	8,208,428	8.74%	7,271,971	8.67%
浙江地区	2,956,500	3.15%	2,273,274	2.71%
合计	93,906,802	100.00%	83,891,660	100.00%

本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	70,603,229	76.86%	63,791,487	77.50%
其中：南京地区	45,934,880	50.01%	42,062,369	51.10%
上海地区	10,086,628	10.98%	8,980,857	10.91%
北京地区	8,208,428	8.94%	7,271,971	8.83%
浙江地区	2,956,500	3.22%	2,273,274	2.76%
合计	91,854,785	100.00%	82,317,589	100.00%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并及本行

	2011年6月30日				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天至 3年 (含3年)	逾期 3年 以上	
信用贷款	13,163	2,661	4,587	7,076	27,487
保证贷款	57,164	2,585	27,215	14,104	101,068
附担保物贷款					
—抵押贷款	7,391	21,688	174,529	88,891	292,499
合计	77,718	26,934	206,331	110,071	421,054

	2010年12月31日				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天至 3年 (含3年)	逾期 3年 以上	
信用贷款	4,628	1,927	11,366	1,866	19,787
保证贷款	3,750	22,003	11,007	11,519	48,279
附担保物贷款					
—抵押贷款	32,728	17,668	222,389	73,108	345,893
合计	41,106	41,598	244,762	86,493	413,959

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2011年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	451,286	1,450,906	1,902,192
本期计提 (附注七、40)	40,257	227,628	267,885
本期核销	-	-	-
本期转回			
—收回原核销贷款和垫款	-	-	-
—因折现价值上升导致的转回	(5,009)	-	(5,009)
期末余额	486,534	1,678,534	2,165,068

	2010年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	407,402	1,012,873	1,420,275
本年计提(附注七、40)	64,833	438,033	502,866
本年核销	(7,479)	-	(7,479)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	3,857	-	3,857
—因折现价值上升导致的转回	(17,327)	-	(17,327)
年末余额	451,286	1,450,906	1,902,192

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2011年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	451,286	1,433,621	1,884,907
本期计提(附注七、40)	39,618	217,936	257,554
本期核销	-	-	-
本期转回			
—收回原核销贷款和垫款	-	-	-
—因折现价值上升导致的转回	(5,009)	-	(5,009)
期末余额	485,895	1,651,557	2,137,452

	2010年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	407,402	1,009,153	1,416,555
本年计提(附注七、40)	64,833	424,468	489,301
本年核销	(7,479)	-	(7,479)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	3,857	-	3,857
—因折现价值上升导致的转回	(17,327)	-	(17,327)
年末余额	451,286	1,433,621	1,884,907

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
债券投资		
政府债券	7,643,395	6,403,085
中央银行票据	592,359	234,645
金融债券	3,766,224	1,647,805
企业债券	7,058,586	7,137,908
其他	200,000	-
可供出售金融资产总额	<u>19,260,564</u>	<u>15,423,443</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(84,133)</u>	<u>(86,098)</u>
可供出售金融资产净额	<u><u>19,176,431</u></u>	<u><u>15,337,345</u></u>

于 2011 年 6 月 30 日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券、花旗银行 BETA 债券计提减值准备 84,133 千元（2010 年 12 月 31 日：86,098 千元）。

(2) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2011年1-6月	合并及本行 2010年度
期初余额	86,098	88,768
汇率变动影响	(1,965)	(2,670)
期末余额	<u><u>84,133</u></u>	<u><u>86,098</u></u>

10 持有至到期投资

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
政府债券	22,276,322	16,786,933
中央银行票据	-	849,702
金融债券	1,382,577	880,738
企业债券	726,748	778,773
其他	100,000	200,000
合计	<u><u>24,485,647</u></u>	<u><u>19,496,146</u></u>

本集团本年无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	合并及本行 <u>2011年6月30日</u>	合并及本行 <u>2010年12月31日</u>
政府债券	2,610,494	3,009,522
金融机构理财产品	19,923,550	17,953,800
合计	<u>22,534,044</u>	<u>20,963,322</u>

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	131,600	131,600
联营企业—无公开报价	983,875	899,501	983,875	899,501
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	<u>992,475</u>	<u>908,101</u>	<u>1,124,075</u>	<u>1,039,701</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
日照银行股份有限公司(注)	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	1,000,000	18%	18%	72754374-3	39,316,550	36,805,466	2,511,084	733,849	345,750
江苏金融租赁有限公司	有限责任公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	854,700	31.5%	31.5%	13475854-6	8,782,972	7,297,213	1,485,759	243,882	137,886
芜湖津盛农村合作银行	有限责任公司	安徽芜湖	熊雪洲	银行业	100,880	30.04%	30.04%	84973996-3	2,346,617	2,209,517	137,100	50,092	4,012

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2010年12月31日	本期增减变动			2011年6月30日
				按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他权益变动	
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	412,255	62,235	(22,500)	-	451,990
江苏金融租赁有限公司	权益法	403,845	452,478	43,434	-	-	495,912
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	34,768	1,205	-	-	35,973
合计		592,896	899,501	106,874	(22,500)	-	983,875

注：本集团对日照银行股份有限公司的表决权比例虽然低于 20%，但是本集团是其第一大股东，并且根据战略合作协议，本集团也具有向其派驻副行长的权利，从而本集团能够对日照银行股份有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 其他长期股权投资

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2010年 12月31日	本期增减变动	2011年 6月30日	持股比例	表决权比例	本期宣告分派的 现金股利
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000	-	8,000	0.48%	0.48%	-
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600	0.00%	0.00%	-
合计		8,600	8,600	-	8,600	-	-	-

于2011年6月30日，上述投资企业向本集团转移资金的能力并未受到限制。

长期股权投资不存在减值情况。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
固定资产原值	1,382,714	1,340,504	1,350,170	1,308,095
减：累计折旧	(430,251)	(382,215)	(427,056)	(380,062)
固定资产净值	952,463	958,289	923,114	928,033
在建工程	786,967	788,223	786,967	788,223
合计	1,739,430	1,746,512	1,710,081	1,716,256

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2010年12月31日	1,095,213	205,200	40,091	788,223	2,128,727
加：本期增加	19,193	21,859	1,541	15,442	58,035
减：本期减少	-	(383)	-	(16,698)	(17,081)
2011年6月30日	1,114,406	226,676	41,632	786,967	2,169,681
减：累计折旧					
2010年12月31日	(270,024)	(89,380)	(22,811)	-	(382,215)
加：本期计提(附注七、39)	(26,960)	(18,751)	(2,696)	-	(48,407)
减：本期减少	-	371	-	-	371
2011年6月30日	(296,984)	(107,760)	(25,507)	-	(430,251)
账面净值					
2011年6月30日	817,422	118,916	16,125	786,967	1,739,430
2010年12月31日	825,189	115,820	17,280	788,223	1,746,512

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2010年12月31日	1,066,196	202,816	39,083	788,223	2,096,318
本期增加	19,193	21,724	1,541	15,442	57,900
本期减少	-	(383)	-	(16,698)	(17,081)
2011年6月30日	1,085,389	224,157	40,624	786,967	2,137,137
减：累计折旧					
2010年12月31日	(268,525)	(88,991)	(22,546)	-	(380,062)
本期计提(附注七、39)	(26,256)	(18,511)	(2,598)	-	(47,365)
本期减少	-	371	-	-	371
2011年6月30日	(294,781)	(107,131)	(25,144)	-	(427,056)
账面净值					
2011年6月30日	790,608	117,026	15,480	786,967	1,710,081
2010年12月31日	797,671	113,825	16,537	788,223	1,716,256

2011年1-6月，由在建工程转入固定资产的原价为16,698千元(2010年度：81,207千元)。

固定资产无减值情况。

于2011年6月30日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2010年12月31日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于2011年6月30日，账面价值为77,458千元的房屋建筑物(2010年12月31日：账面价值81,990千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并及本行

项目名称	2010年 12月31日	本期增加	本期减少	2011年 6月30日
总行办公楼	566,587	9,716	-	576,303
其他营业用房	221,636	5,726	(16,698)	210,664
合计	<u>788,223</u>	<u>15,442</u>	<u>(16,698)</u>	<u>786,967</u>

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况。

14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2010年12月31日	103,465	103,058
本期增加	9,234	9,223
本期减少	-	-
2011年6月30日	<u>112,699</u>	<u>112,281</u>
减：累计摊销		
2010年12月31日	(43,924)	(43,828)
本期增加	(10,047)	(10,006)
本期减少	-	-
2011年6月30日	<u>(53,971)</u>	<u>(53,834)</u>
减：减值准备		
2010年12月31日	(493)	(493)
2011年6月30日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2011年6月30日	<u>58,235</u>	<u>57,954</u>
2010年12月31日	<u>59,048</u>	<u>58,737</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
贷款减值准备	1,170,568	1,006,845	292,642	251,712
可供出售金融资产公允价值未 实现损失	211,238	116,976	52,809	29,244
交易性金融资产公允价值未实 现损失	19,767	23,056	4,942	5,764
可供出售金融资产减值准备	84,133	86,098	21,033	21,525
抵债资产减值准备	7,414	8,037	1,854	2,009
其他应收款减值准备	5,942	7,116	1,486	1,779
退休福利负债	27,127	30,936	6,782	7,734
其他	30,943	16,093	7,736	4,023
合计	<u>1,557,132</u>	<u>1,295,157</u>	<u>389,284</u>	<u>323,790</u>

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
贷款减值准备	1,169,025	1,005,302	292,256	251,326
可供出售金融资产公允价值未 实现损失	211,238	116,976	52,809	29,244
交易性金融资产公允价值未实 现损失	19,767	23,056	4,942	5,764
可供出售金融资产减值准备	84,133	86,098	21,033	21,525
抵债资产减值准备	7,414	8,037	1,854	2,009
其他应收款减值准备	5,942	7,116	1,486	1,779
退休福利负债	27,127	30,936	6,782	7,734
其他	30,943	16,093	7,736	4,023
合计	<u>1,555,589</u>	<u>1,293,614</u>	<u>388,898</u>	<u>323,404</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产(续)

(2) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成

	合并		本行	
	2011年1-6月	2010年度	2011年1-6月	2010年度
贷款减值准备	40,930	66,756	40,930	66,370
交易性金融资产公允价值未实现 损失	(822)	6,837	(822)	6,837
计提的交易性金融资产利息	-	5,912	-	5,912
抵债资产减值准备	(155)	(1,542)	(155)	(1,542)
其他应收款减值准备	(293)	(146)	(293)	(146)
退休福利负债	(952)	(249)	(952)	(249)
可供出售金融资产减值准备	(492)	(667)	(492)	(667)
其他	3,713	3,900	3,713	3,900
合计	41,929	80,801	41,929	80,415

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
抵债资产	30,129	30,752	30,129	30,752
减：抵债资产减值准备	(7,414)	(8,037)	(7,414)	(8,037)
抵债资产净值	22,715	22,715	22,715	22,715
长期待摊费用	58,334	50,902	56,352	49,523
其他应收款	205,673	105,970	202,489	105,899
减：其他应收款减值准备	(5,942)	(7,116)	(5,942)	(7,116)
其他应收款净额	199,731	98,854	196,547	98,783
应收股利	22,500	-	22,500	-
待摊费用	44,234	37,076	44,234	37,047
合计	347,514	209,547	342,348	208,068

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
房产	21,048	21,048
其他	9,081	9,704
抵债资产合计	30,129	30,752
减：抵债资产减值准备	(7,414)	(8,037)
抵债资产净值	22,715	22,715

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2011年1-6月	2010年度
期初余额	8,037	14,204
本期转出及其他	(623)	(6,167)
期末余额	7,414	8,037

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
结算挂账	98,420	17,595	96,520	17,595
预付设备款	9,273	7,023	9,196	7,023
押金	10,419	9,220	10,401	9,220
预付房款及装潢款	67,256	26,178	66,708	26,178
证券买卖应收款项	-	30,188	-	30,188
其他	20,305	15,766	19,664	15,695
其他应收款总额	205,673	105,970	202,489	105,899
减：其他应收款减值准备	(5,942)	(7,116)	(5,942)	(7,116)
其他应收款净额	199,731	98,854	196,547	98,783

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2011年1-6月	2010年度
期初余额	7,116	7,701
本期计提/(转回)(附注七、40)	(1,174)	(585)
期末余额	5,942	7,116

17 向中央银行借款

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行宜兴市支行申请江苏省支农再贷款人民币 80,000 千元。该笔再贷款期限自 2010 年 12 月 29 日至 2011 年 12 月 16 日，年利率为 3.35%，由本行提供全额担保。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
境内银行存放活期款项	15,004,513	17,075,955	14,921,386	17,138,874
境内银行存放定期款项	16,670,670	12,015,457	16,830,670	12,015,457
境内非银行金融机构存 放活期款项	1,124,797	2,093,352	1,124,797	2,093,352
境内非银行金融机构存 放定期款项	1,613,405	1,263,560	1,613,405	1,263,560
合计	<u>34,413,385</u>	<u>32,448,324</u>	<u>34,490,258</u>	<u>32,511,243</u>

19 拆入资金

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
境外其他银行拆入	-	66,229
境内其他银行拆入	4,865,154	5,886,085
境内非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	<u>5,231,154</u>	<u>6,318,314</u>

20 卖出回购金融资产款

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
债券		
—政府债券	19,349,372	7,124,534
—金融债券	1,935,275	781,818
—其他债券	541,160	1,432,000
央行票据	-	906,341
银行承兑汇票	12,900,530	7,704,495
合计	<u>34,726,337</u>	<u>17,949,188</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

21 吸收存款

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
活期对公存款	59,413,446	56,258,266	58,860,181	55,625,808
活期储蓄存款	8,541,078	6,190,026	8,491,103	6,168,161
定期对公存款	48,904,645	44,393,862	47,899,952	43,781,415
定期储蓄存款	16,743,291	12,359,405	16,637,265	12,322,357
保证金存款	31,579,340	20,423,439	31,242,679	20,211,183
其他存款	9,741	99,330	9,741	96,145
合计	<u>165,191,541</u>	<u>139,724,328</u>	<u>163,140,921</u>	<u>138,205,069</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
承兑汇票保证金	26,841,000	17,608,316	26,614,918	17,473,750
担保保证金	965,904	1,002,123	965,904	1,002,123
信用证保证金	1,602,531	417,385	1,602,531	417,385
其他	2,169,905	1,395,615	2,059,326	1,317,925
合计	<u>31,579,340</u>	<u>20,423,439</u>	<u>31,242,679</u>	<u>20,211,183</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬

合并

	2010年 12月31日	本期计提	本期发放	2011年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	257,175	528,253	399,577	385,851
职工福利费	79,571	-	20,656	58,915
社会保险费	9,621	63,889	67,127	6,383
住房公积金	537	21,048	19,508	2,077
工会经费和职工教育经费	32,118	17,097	10,601	38,614
退休福利负债	30,936	-	3,809	27,127
合计	<u>409,958</u>	<u>630,287</u>	<u>521,278</u>	<u>518,967</u>

本行

	2010年 12月31日	本期计提	本期发放	2011年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	255,037	520,731	393,498	382,270
职工福利费	79,571	-	20,656	58,915
社会保险费	9,621	63,082	66,467	6,236
住房公积金	537	20,787	19,328	1,996
工会经费和职工教育经费	32,118	17,077	10,594	38,601
退休福利负债	30,936	-	3,809	27,127
合计	<u>407,820</u>	<u>621,677</u>	<u>514,352</u>	<u>515,145</u>

于2011年6月30日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

23 应交税费

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应交企业所得税	204,711	185,592	201,091	182,445
应交营业税及附加	167,678	165,927	164,063	165,706
应交个人所得税	32,157	59,608	32,157	59,377
其他	230	2,684	230	2,684
合计	<u>404,776</u>	<u>413,811</u>	<u>397,541</u>	<u>410,212</u>

24 应付利息

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
应付吸收存款利息	1,095,121	674,139	1,085,229	669,473
应付卖出回购金融资产款利息	88,209	80,866	88,209	80,866
应付同业存放款项及拆入资金利息	245,456	211,135	242,515	210,359
应付次级债券利息	19,407	3,007	19,407	3,007
其他	12,601	-	12,601	-
合计	<u>1,460,794</u>	<u>969,147</u>	<u>1,447,961</u>	<u>963,705</u>

应付利息变动表

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
期初余额	969,147	579,124	963,705	578,468
本期计提(附注七、34)	2,643,297	3,000,701	2,628,180	2,992,534
本期支付	<u>(2,151,650)</u>	<u>(2,610,678)</u>	<u>(2,143,924)</u>	<u>(2,607,297)</u>
期末余额	<u>1,460,794</u>	<u>969,147</u>	<u>1,447,961</u>	<u>963,705</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

25 应付债券

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
应付次级债券	800,000	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，于2005年11月23日发行人民币800,000千元的次级债券。债券年利率4.1%，期限10年，债券利息每年支付一次，本期已计提利息16,400千元。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。在计算资本充足率时，计入附属资本。

于2011年6月30日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2010年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
开出本票	54,814	1,052,382	54,684	1,040,065
理财资金	343,180	299,243	343,180	299,243
其他应付款	514,116	1,916,015	498,113	1,914,578
应付理财本息	26,669	23,543	26,669	23,543
应付股利	33,496	2,258	33,496	2,258
汇出汇款	7,802	96,302	7,802	96,302
其他	24,328	19,391	24,327	19,391
合计	1,004,405	3,409,134	988,271	3,395,380

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

26 其他负债(续)

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
设备及工程款	21,710	40,485	21,710	40,485
待划转款项	205,225	98,666	205,184	98,666
应付房租	33,283	1,901	33,283	1,901
久悬未取款	17,709	18,854	17,709	18,854
资金清算应付款	211,102	110,240	195,373	110,240
证券买卖应付款	-	1,618,803	-	1,618,803
其他	25,087	27,066	24,854	25,629
合计	<u>514,116</u>	<u>1,916,015</u>	<u>498,113</u>	<u>1,914,578</u>

27 股本

合并及本行

	2010年 12月31日	本期增减变动				2011年 6月30日
		限售期满	送股	配股	合计	
无限售条件的股份						
—人民币普通股	2,968,933	-	-	-	-	2,968,933
合计	<u>2,968,933</u>	-	-	-	-	<u>2,968,933</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

27 股本(续)

2010年，根据2009年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司2009年度利润分配报告》，以2009年12月31日股本为基数，每10股送3股，同时每10股分配现金股利1元(含税)，本行共计转增551,025,402股。

经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489号文核准，本行向截至股权登记日2010年11月15日(T日)上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的南京银行全体股东，按照每10股配2.5股的比例配售，有效认购数量为581,156,452股，共计增加股本581,156,452股，增加资本公积4,232,772,140.56元。上述增资业经南京立信永华会计师事务所有限公司予以验证并出具宁信会验字(2010)0079号验资报告。

28 资本公积

	合并及本行			
	2010年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2011年 6月30日
股本溢价	10,354,355	-	-	10,354,355
其他资本公积				
—可供出售金融资产未实现 损益税后净额	(78,719)	-	(72,068)	(150,787)
—应享有联营企业资本公积 变化净额	19,352	-	-	19,352
合计	10,294,988	-	(72,068)	10,222,920

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

29 盈余公积

	合并及本行		
	2010年 12月31日	本期 提取	2011年 6月30日
法定盈余公积金	850,915	-	850,915
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
合计	<u>861,377</u>	<u>-</u>	<u>861,377</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。本行2010年度按照企业会计准则下的法定会计报表的净利润的10%提取法定盈余公积金为人民币230,349千元。

30 一般风险准备

	合并及本行	合并及本行
	2011年6月30日	2010年12月31日
期初余额	1,509,596	1,076,136
本期提取	-	433,460
期末余额	<u>1,509,596</u>	<u>1,509,596</u>

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》[财金(2005)49号]和《金融企业财务规则—实施指南》[财金(2007)23号]，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

31 未分配利润

合并

	2011年1-6月	2010年度
期初未分配利润	3,198,849	2,286,445
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,589,297	2,310,912
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	-	(230,349)
提取一般风险准备(附注七、30)	-	(433,460)
分配现金股利	(593,786)	(183,674)
分配股票股利		(551,025)
期末未分配利润	<u>4,194,360</u>	<u>3,198,849</u>

本行

	2011年1-6月	2010年度
期初未分配利润	3,190,564	2,285,588
加：净利润	1,579,976	2,303,484
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	-	(230,349)
提取一般风险准备(附注七、30)	-	(433,460)
分配现金股利	(593,786)	(183,674)
分配股票股利		(551,025)
期末未分配利润	<u>4,176,754</u>	<u>3,190,564</u>

于2011年6月30日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积822千元(2010年12月31日：822千元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积：无(2010年：743千元)。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

32 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2011年6月30日	2010年12月31日
宜兴阳羨村镇银行	61,722	57,526
昆山鹿城村镇银行	84,055	79,130
合计	<u>145,777</u>	<u>136,656</u>

33 股利分配

根据本行 2011 年 4 月 28 日第五届董事会第二十次会议决议,2011 年 5 月 26 日召开的 2010 年度股东大会审议通过的 2010 年度利润分配方案,本行以 2010 年 12 月 31 日的股本为基数,每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税),共计分配现金股利 593,786 千元。

根据本行 2010 年 3 月 29 日第五届董事会第十四次会议决议,2010 年 5 月 18 日召开的 2009 年度股东大会审议通过 2009 年度利润分配方案,以 2009 年 12 月 31 日股本为基数,每 10 股送 3 股,同时每 10 股分配现金股利 1 元(含税),本行共计转增资本 551,025 千元,分配现金红利 183,674 千元。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

34 利息净收入

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
利息收入				
存放中央银行	186,466	120,737	184,554	120,042
存放同业款项	59,914	53,152	61,458	53,055
拆出资金	67,684	18,006	67,684	18,006
买入返售金融资产	1,104,589	263,667	1,104,589	263,668
发放贷款及垫款	2,947,636	2,052,290	2,882,836	2,033,339
—公司贷款及垫款	2,402,867	1,743,684	2,345,635	1,727,153
—个人贷款	377,040	247,201	369,472	244,781
—贴现票据	148,284	51,135	148,284	51,135
—贸易融资	19,445	10,270	19,445	10,270
购入理财产品	401,979	248,008	401,979	246,025
债券投资	940,569	710,229	940,569	710,229
其他	91	106	91	106
小计	<u>5,708,928</u>	<u>3,466,195</u>	<u>5,643,760</u>	<u>3,444,470</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>5,009</u>	<u>14,378</u>	<u>5,009</u>	<u>14,378</u>
利息支出				
向中央银行借款	(1,273)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(656,784)	(303,093)	(657,119)	(302,421)
拆入资金	(106,533)	(32,861)	(106,533)	(32,861)
卖出回购金融资产款	(490,178)	(220,477)	(490,178)	(220,477)
吸收存款	(1,366,379)	(758,079)	(1,352,200)	(754,980)
应付债券	(16,400)	(16,400)	(16,400)	(16,400)
其他	(5,750)	(75)	(5,750)	(75)
小计	<u>(2,643,297)</u>	<u>(1,330,985)</u>	<u>(2,628,180)</u>	<u>(1,327,214)</u>
利息净收入	<u>3,065,631</u>	<u>2,135,210</u>	<u>3,015,580</u>	<u>2,117,256</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

35 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
手续费及佣金收入				
代理业务	117,627	87,473	117,627	87,473
顾问及咨询费	110,223	95,434	106,803	94,719
结算业务	55,918	43,185	55,716	43,103
银行卡	7,690	2,525	7,690	2,525
托管及受托业务	4,335	2,316	4,335	2,316
保函及承诺	36,317	13,750	36,956	13,142
债券主承销	21,810	-	21,810	-
其他	10,382	7,287	10,375	7,283
小计	<u>364,302</u>	<u>251,970</u>	<u>361,312</u>	<u>250,561</u>
手续费及佣金支出	<u>(19,530)</u>	<u>(15,657)</u>	<u>(19,529)</u>	<u>(15,651)</u>
手续费及佣金净收入	<u>344,772</u>	<u>236,313</u>	<u>341,783</u>	<u>234,910</u>

36 投资收益

	合并及本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月
交易性金融资产	(42,920)	24,311
可供出售金融资产	(3,710)	66,062
权益法核算的长期股权	106,874	71,390
成本法核算的长期股权	-	-
其他	<u>3,045</u>	<u>4,857</u>
合计	<u>63,289</u>	<u>166,620</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

36 投资收益(续)

(1) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

	合并及本行	
	2011年1-6月	2010年1-6月
中国银联股份有限公司	-	-

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

	合并及本行	
	2011年1-6月	2010年1-6月
日照银行股份有限公司	62,235	41,461
江苏金融租赁有限公司	43,434	29,137
安徽芜湖津盛农村合作银行	1,205	792
合计	<u>106,874</u>	<u>71,390</u>

37 公允价值变动损失

	合并及本行	
	2011年1-6月	2010年1-6月
交易性金融资产	3,315	12,228
衍生金融工具	(2,718)	-
合计	<u>597</u>	<u>12,228</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

38 营业税金及附加

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
营业税金	203,205	128,485	199,783	127,466
城市维护建设税	14,213	8,994	13,974	8,923
教育费附加	9,002	5,044	8,830	5,004
合计	<u>226,420</u>	<u>142,523</u>	<u>222,587</u>	<u>141,393</u>

39 业务及管理费

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
员工薪酬	630,287	445,437	621,677	441,966
业务费用	337,737	235,285	333,287	232,768
固定资产折旧	48,407	34,947	47,365	34,055
长期待摊费用摊销	5,226	2,343	5,123	2,279
无形资产摊销	10,047	8,425	10,006	8,399
其他税费	6,687	5,022	6,587	4,941
合计	<u>1,038,391</u>	<u>731,459</u>	<u>1,024,045</u>	<u>724,408</u>

40 资产减值损失

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
发放贷款及垫款减值准备	267,885	230,890	257,554	225,311
其他应收款减值准备	(1,174)	137	(1,174)	137
其他	14,850	8,610	14,850	8,610
合计	<u>281,561</u>	<u>239,637</u>	<u>271,230</u>	<u>234,058</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

41 所得税费用

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
当期所得税	390,889	278,805	384,796	277,280
递延所得税(附注七、15(2))	(41,929)	(26,274)	(41,929)	(26,274)
合计	<u>348,960</u>	<u>252,531</u>	<u>342,867</u>	<u>251,006</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
税前利润	1,947,378	1,451,928	1,922,843	1,445,826
按法定税率计算的所得税	486,845	362,982	480,711	361,456
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(129,275)	(90,341)	(129,275)	(90,341)
其他调整事项	(8,610)	(20,110)	(8,569)	(20,109)
所得税	<u>348,960</u>	<u>252,531</u>	<u>342,867</u>	<u>251,006</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

42 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。基本每股收益的对比数已根据2010年送股及配股的影响进行重述。

	2011年1-6月	2010年1-6月
归属于母公司所有者的当期净利润	1,589,297	1,197,109
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	2,968,933	2,535,072
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.54	0.47
	2011年1-6月	2010年1-6月
期初已发行的普通股	2,968,933	1,836,751
因送股计算的影响数	-	551,025
因配股计算的影响数	-	147,296
期末发行在外普通股的加权平均数	2,968,933	2,535,072

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2011年1-6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2010年度：无)，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

43 其他综合收益

	合并及本行	
	2011年1-6月	2010年1-6月
可供出售金融资产公允价值变动的损失	(100,120)	58,909
减：所得税影响	(24,023)	14,727
前期计入其他综合收益当期转入损益	(4,029)	2,415
小计	(72,068)	41,767
加：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	(830)
合计	(72,068)	40,937

44 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	合并		本行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
净利润	1,598,418	1,199,397	1,579,976	1,194,820
加：资产减值损失	281,561	239,637	271,230	234,058
固定资产折旧	48,407	34,947	47,365	34,055
无形资产摊销	10,047	8,425	10,006	8,399
长期待摊费用摊销	5,226	2,343	5,123	2,279
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(196)	(26)	(196)	(27)
固定资产报废损失	-	106	-	106
公允价值变动损失	(597)	(12,228)	(597)	(12,228)
投资收益	(63,289)	(166,620)	(63,289)	(166,620)
递延所得税资产增加	(41,929)	(33,641)	(41,929)	(33,641)
递延所得税负债减少	-	7,367	-	7,367
经营性应收项目的增加	(28,822,851)	(25,566,148)	(28,256,392)	(25,007,650)
经营性应付项目的增加	41,428,017	45,825,371	40,764,375	45,140,840
财务费用	16,400	16,400	16,400	16,400
经营活动产生的现金流量净额	14,459,214	21,555,330	14,332,072	21,418,158

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

44 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2011 年 1-6 月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2010 年度:无)

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
现金的期末余额	359,945	316,006	349,594	313,675
减: 现金的期初余额	339,337	286,747	336,653	282,722
加: 现金等价物的期末余额	15,776,634	13,782,354	15,556,283	13,511,443
减: 现金等价物的期初余额	8,814,810	4,236,374	8,711,388	4,151,891
现金及现金等价物净增加额	<u>6,982,432</u>	<u>9,575,239</u>	<u>6,857,836</u>	<u>9,390,505</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	合并		本行	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 6 月 30 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 6 月 30 日
现金	359,945	316,006	349,594	313,675
存放中央银行非限定性存款	5,570,747	2,809,338	5,464,525	2,765,138
期限三个月内存放同业款项	10,205,887	10,973,016	10,091,758	10,746,305
合计	<u>16,136,579</u>	<u>14,098,360</u>	<u>15,905,877</u>	<u>13,825,118</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告

本集团的报告分部是提供不同产品或服务、或在不同地区经营的业务单元。本集团分别独立管理各个报告分部的经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本集团包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

资金在不同经营分部间划拨时，利率定价以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，报告分部间无其他重大收入或费用。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2011年6月30日					
一、营业收入	2,652,250	380,072	454,948	3,512	3,490,782
利息净收入	2,434,520	327,993	303,118	-	3,065,631
其中：分部利息净收入	612,185	108,888	(721,073)	-	-
外部利息净收入	1,822,335	219,105	1,024,191	-	3,065,631
手续费及佣金净收入	204,817	52,079	87,876	-	344,772
其他收入	12,913	-	63,954	3,512	80,379
二、营业支出	(1,084,408)	(321,045)	(141,899)	664	(1,546,688)
三、营业利润	1,567,842	59,027	313,049	4,176	1,944,094
加：营业外收支净额	-	-	-	3,284	3,284
四、利润总额	1,567,842	59,027	313,049	7,460	1,947,378
五、所得税费用					(348,960)
六、净利润					1,598,418
七、资产总额	99,094,205	20,636,657	143,419,354	589,014	263,739,230
八、负债总额	140,378,880	26,256,205	75,624,906	1,576,276	243,836,267
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	41,638	16,784	5,258	-	63,680
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	82,177	32,830	10,299	-	125,306
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	245,674	22,211	14,850	(1,174)	281,561
4、对联营企业的投资收益	-	-	106,874	-	106,874
5、对联营企业的长期股权 投资	-	-	983,875	-	983,875

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2010年12月31日					
一、营业收入	3,619,628	513,937	1,165,745	6,216	5,305,526
利息净收入	3,369,265	436,023	816,556	-	4,621,844
其中：分部利息净收入	723,407	137,915	(861,322)	-	-
外部利息净收入	2,645,858	298,108	1,677,878	-	4,621,844
手续费及佣金净收入	230,965	77,914	165,752	-	474,631
其他收入	19,398	-	183,437	6,216	209,051
二、营业支出	(1,839,281)	(376,590)	(260,199)	(644)	(2,476,714)
三、营业利润	1,780,347	137,347	905,546	5,572	2,828,812
加：营业外收支净额	-	-	-	10,531	10,531
四、利润总额	1,780,347	137,347	905,546	16,103	2,839,343
五、所得税费用					(521,029)
六、净利润					2,318,314
七、资产总额	86,238,489	15,546,006	119,315,418	392,690	221,492,603
八、负债总额	122,770,273	19,119,078	59,502,927	1,129,926	202,522,204
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	69,576	19,476	9,751	-	98,803
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	536,112	152,172	76,142	-	764,426
3、折旧和摊销以外的非现金费用	354,323	148,542	15,600	(584)	517,881
4、对联营企业的投资收益	-	-	147,005	-	147,005
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	899,501	-	899,501

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2011年6月30日					
一、营业收入	2,601,509	372,897	459,822	3,510	3,437,738
利息净收入	2,386,769	320,819	307,992	-	3,015,580
其中：分部利息净收入	612,185	108,888	(721,073)	-	-
外部利息净收入	1,774,584	211,931	1,029,065	-	3,015,580
手续费及佣金净收入	201,829	52,078	87,876	-	341,783
其他收入	12,911	-	63,954	3,510	80,375
二、营业支出	(1,060,235)	(317,285)	(141,322)	664	(1,518,178)
三、营业利润	1,541,274	55,612	318,500	4,174	1,919,560
加：营业外收支净额	-	-	-	3,283	3,283
四、利润总额	1,541,274	55,612	318,500	7,457	1,922,843
五、所得税费用					(342,867)
六、净利润					1,579,976
七、资产总额	97,032,028	20,374,205	143,490,397	585,446	261,482,076
八、负债总额	138,474,838	26,099,603	75,618,839	1,549,216	241,742,496
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	40,656	16,628	5,210	-	62,494
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	79,863	32,664	10,234	-	122,761
3、折旧和摊销以外的非现金费用	236,513	21,041	14,850	(1,174)	271,230
4、对联营企业的投资收益	-	-	106,874	-	106,874
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	983,875	-	983,875

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2010年12月31日					
一、营业收入	3,576,364	506,936	1,164,236	6,214	5,253,750
利息净收入	3,327,997	429,045	815,046	-	4,572,088
其中：分部利息净收入	723,407	137,915	(861,322)	-	-
外部利息净收入	2,604,590	291,130	1,676,368	-	4,572,088
手续费及佣金净收入	228,975	77,891	165,752	-	472,618
其他收入	19,392	-	183,438	6,214	209,044
二、营业支出	(1,813,562)	(373,075)	(252,871)	(744)	(2,440,252)
三、营业利润	1,762,802	133,861	911,365	5,470	2,813,498
加：营业外收支净额	-	-	-	5,482	5,482
四、利润总额	1,762,802	133,861	911,365	10,952	2,818,980
五、所得税费用					(515,496)
六、净利润					2,303,484
七、资产总额	84,723,569	15,324,694	119,345,892	392,234	219,786,389
八、负债总额	121,293,256	19,059,831	59,484,941	1,122,903	200,960,931
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	67,749	19,357	9,679	-	96,785
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	531,619	151,891	75,946	-	759,456
3、折旧和摊销以外的非现金费用	342,380	146,920	15,600	(584)	504,316
4、对联营企业的投资收益	-	-	147,005	-	147,005
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	899,501	-	899,501

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以 内	1,986,605	2,273,604	1,986,605	2,273,604
—原到期日在一年或 以上	4,988,583	3,626,473	4,988,583	3,626,473
开出信用证	3,687,106	2,702,147	3,687,106	2,702,147
开出保函	4,815,647	3,575,557	4,815,647	3,575,557
银行承兑汇票	56,431,259	40,477,140	56,128,346	40,296,586
同业代付	3,012,322	674,901	3,012,322	674,901
未使用的信用卡额度	877,553	638,260	877,553	638,260
合计	<u>75,799,075</u>	<u>53,968,082</u>	<u>75,496,162</u>	<u>53,787,528</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行	
	2011年6月30日	2010年12月31日
已签约但尚未支付	112,342	115,022
已批准未签约	673	-
合计	<u>113,015</u>	<u>115,022</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
1年以内	95,222	79,596	94,912	79,154
1至2年	91,869	75,307	91,559	74,937
2至3年	85,325	66,043	85,015	65,673
3年以上	382,114	336,314	380,952	334,747
合计	<u>654,530</u>	<u>557,260</u>	<u>652,438</u>	<u>554,511</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
回购协议：		
票据(注一)	13,074,503	7,791,330
债券		
—交易性金融资产	-	210,000
—可供出售金融资产	4,440,000	3,237,672
—持有至到期投资	16,722,460	6,972,400
存款协议：		
债券		
—可供出售金融资产	-	-
—持有至到期投资	-	2,400,010
合计	34,236,963	20,611,412

注一：质押的票据包含买入返售业务中接受的可以再次向外抵押的票据。

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

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2011年6月30日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币34.29亿元(2010年12月31日：人民币34.33亿元)，原始期限为一至五年。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 未决诉讼

于2011年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2010年12月31日：无)。

于2011年6月30日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 受托业务

1 委托贷款及委托存款

本集团替第三方委托人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
委托贷款	4,525,539	3,911,606
委托存款	4,525,539	3,911,606

2 理财业务

本行将金梅花人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、交易所市场新股申购、信托贷款等，本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

	合并及本行 2011年6月30日	合并及本行 2010年12月31日
委托理财资产	29,790,209	21,071,481
委托理财资金	29,790,209	21,071,481

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易

1 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	组织机构代码
南京紫金投资控股有限公司	国有独资有限责任公司	南京市建邺区江东中路 269 号新城大厦 B 座 2701 室	王海涛	一般经营项目；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	10 亿元	13.42	13.42	67491980-6
法国巴黎银行	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesitaliens,75009	Michel Pébereau	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	24.15 亿欧元	12.68	12.68	
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	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；国内贸易；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	5.16 亿元	11.23	11.23	13491792-2

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、12。

(4) 其他关联方

其他关联方包括：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(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	74235634-8
南京新港开发总公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	60896431-8
南京紫金投资信用担保有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	694627915
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	73885333-3
紫金信托有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	13492266-8
南京医药股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	25001586-2
江苏金融租赁有限公司	相同关键管理人员的其他企业	13475854-6
江苏省国信资产管理集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73572480-0
南京医药产业(集团)有限公司	相同关键管理人员的其他企业	74237705-0
南京高科新创投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	67134391-X
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	134881536
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京科远自动化集团股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24980014-2
南京轻纺产业(集团)有限公司	相同关键管理人员的其他企业	78066607-2
南京市信息化投资控股有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68252314X

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 存放同业余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
法国巴黎银行	28,728	23,323
日照银行股份有限公司	12,944	-
合计	41,672	23,323
占同类交易余额比例	0.36%	0.56%
利率范围	隔夜利率-3.50%	隔夜利率

(2) 存放同业利息收入

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
法国巴黎银行	8	282
日照银行股份有限公司	36	5,113
合计	44	5,395

(3) 拆出资金余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
日照银行股份有限公司	40,000	73,292
法国巴黎银行	-	59,606
江苏金融租赁有限公司	519,000	430,000
合计	559,000	562,898
占同类交易余额比例	11.21%	25.61%
利率范围	2.50%-7.16%	隔夜利率-6.52%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(4) 拆出资金利息收入

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
日照银行股份有限公司	2,694	-
法国巴黎银行	75	1,975
江苏金融租赁有限公司	7,428	1,268
合计	<u>10,197</u>	<u>3,243</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
日照银行股份有限公司	110,000	-
江苏金融租赁有限公司	481,000	170,000
南京证券有限责任公司	52,250	-
合计	<u>643,250</u>	<u>170,000</u>
占同类交易余额比例	1.33%	0.43%
利率范围	<u>3.05%-6.80%</u>	<u>2.27%-4.60%</u>

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
日照银行股份有限公司	91	905
江苏金融租赁有限公司	8,939	2,134
法国巴黎银行	10	-
合计	<u>9,040</u>	<u>3,039</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(7) 发放贷款及垫款余额

	合并	合并
	2011年6月30日	2010年12月31日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	100,000
南京新港开发总公司	180,000	180,000
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	50,000	50,000
南京栖霞建设股份有限公司	20,000	20,000
南京市高新技术风险投资股份有限公司	-	40,000
南京医药股份有限公司	85,000	-
关键管理人员及亲属	10,591	9,793
合计	445,591	399,793
占同类交易余额比例	0.47%	0.48%
利率范围	4.48%-7.04%	4.37%-5.84%

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并	合并
	2011年1-6月	2010年1-6月
南京新港高科技股份有限公司	3,016	-
南京新港开发总公司	5,242	4,749
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	1,445	2,116
南京栖霞建设股份有限公司	546	252
南京市高新技术风险投资股份有限公司	-	1,126
江苏金融租赁有限公司	-	1,342
南京医药股份有限公司	2,716	-
关键管理人员及亲属	114	36
合计	13,079	9,621

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(9) 交易性金融资产利息收入

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
江苏金融租赁有限公司	38	-

(10) 持有至到期投资余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
日照银行股份有限公司(次级债)	21,246	20,525
占同类交易余额比例	0.09%	0.11%
利率范围	5.60%	5.60%

(11) 持有至到期投资利息收入

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
日照银行股份有限公司(次级债)	721	627

(12) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
法国巴黎银行	250,000	6
江苏金融租赁有限公司	-	1,320
南京证券有限责任公司	13,405	69,309
紫金信托有限责任公司	-	226,500
合计	263,405	297,135
占同类交易余额比例	0.77%	0.92%
利率范围	2.50%-4.60%	隔夜利率-4.80%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(13) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并	合并
	2011年1-6月	2010年1-6月
日照银行股份有限公司	-	1
法国巴黎银行	2,524	75
南京证券有限责任公司	156	35
紫金信托有限责任公司	1,309	-
合计	<u>3,989</u>	<u>111</u>

(14) 拆入资金余额

	合并	合并
	2011年6月30日	2010年12月31日
法国巴黎银行	-	250,000
日照银行股份有限公司	110,000	-
合计	<u>110,000</u>	<u>250,000</u>
占同类交易余额比例	2.10%	3.96%
利率范围	<u>2.70%-3.00%</u>	<u>1.91%-2.70%</u>

(15) 拆入资金利息支出

	合并	合并
	2011年1-6月	2010年1-6月
日照银行股份有限公司	91	-
法国巴黎银行	225	-
江苏金融租赁有限公司	-	19
合计	<u>316</u>	<u>19</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(16) 卖出回购金融资产款余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
法国巴黎银行	28,701	60,464
占同类交易余额比例	0.08%	0.34%
利率范围	1.10%-1.15%	1.05%-2.30%

(17) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
日照银行股份有限公司	-	117
法国巴黎银行	188	249
合计	188	366

(18) 存款余额

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	40,131	104,330
持有本行5%及5%以上股份的股东的母 公司	226,685	13,506
持有本行5%及5%以上股份的股东的子 公司	81	2,079
相同关键管理人员的其他企业	263,652	193,661
关键管理人员及亲属	2,395	6,741
合计	532,944	320,317
占同类交易余额比例	0.32%	0.23%
利率范围	0.01%-3.25%	0.36%-5.76%

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(19) 存款利息支出

	合并 2011年1-6月	合并 2010年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	293	165
持有本行5%及5%以上股份股东的母公司	690	959
持有本行5%及5%以上股份股东的控股子公司	2	2
相同关键管理人员的其他企业	1,069	151
关键管理人员及亲属	1	9
合计	<u>2,055</u>	<u>1,286</u>

(20) 衍生金融资产及负债

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
法国巴黎银行		
名义本金	2,073,420	-
衍生金融资产	778	-
衍生金融负债	<u>2,137</u>	<u>-</u>

(21) 承兑

	合并 2011年6月30日	合并 2010年12月31日
南京医药股份有限公司	<u>30,000</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(22) 贷款承诺

	合并	合并
	2011年6月30日	2010年12月31日
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	30,000	-
关键管理人员及亲属	11,828	17,139
	<u>41,828</u>	<u>17,139</u>

(23) 本行2011年1-6月、2010年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为7,112千元和15,575千元。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有内部控制与风险管理委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、授信审批部、计划财务部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头总行授信审批部、资产保全部、公司业务部、小企业金融部、个人业务部、国际业务部、金融市场部等其他部门实施；在分行和中心支行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

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

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

b 债券及其他票据

本集团授信审批部门对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融市场部在此限额内进行交易。

外币债券投资主要包括我国政府在国内外发行的主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的债券，主权评级在AA-级(含)以上国家以主要可兑换货币发行的主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级债券，金融机构发行的A级(含)以上债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他银行发行的理财产品，本集团根据理财产品标的物类别控制信用风险。

(2) 风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

风险限额管理

a 发放贷款及垫款

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额，以及具体的监测部门和主控部门。年度限额管理指标体系经经营层内部控制与风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本集团风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理(续)

b 债券投资

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、集中度限额以及风险限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

风险缓释措施

a 贷款担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施(续)

b 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本集团对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵(质)押物价值及未来现金流的情况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：**(1)** 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；**(2)** 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团和本行于2011年6月30日及2010年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放中央银行款项	29,786,321	23,618,990	29,425,943	23,381,551
存放同业款项	11,413,065	4,156,530	11,458,936	4,151,597
拆出资金	4,987,863	2,198,161	4,987,863	2,198,161
交易性金融资产	5,741,085	9,519,774	5,741,085	9,519,774
衍生金融资产	2,190	-	2,190	-
买入返售金融资产	48,450,767	39,376,293	48,450,767	39,376,293
应收利息	1,533,201	1,250,239	1,528,887	1,246,699
发放贷款及垫款	91,741,734	81,989,468	89,717,333	80,432,682
—公司贷款和垫款	76,640,070	69,576,898	74,849,933	68,232,031
—个人贷款	15,101,664	12,412,570	14,867,400	12,200,651
可供出售金融资产	19,176,431	15,337,345	19,176,431	15,337,345
持有至到期投资	24,485,647	19,496,146	24,485,647	19,496,146
应收款项类投资	22,534,044	20,963,322	22,534,044	20,963,322
其他金融资产	123,202	65,653	120,643	65,582
小计	<u>259,975,550</u>	<u>217,971,921</u>	<u>257,629,769</u>	<u>216,169,152</u>
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	6,975,188	5,900,077	6,975,188	5,900,077
开出信用证	3,687,106	2,702,147	3,687,106	2,702,147
开出保函	4,815,647	3,575,557	4,815,647	3,575,557
银行承兑汇票	56,431,259	40,477,140	56,128,346	40,296,586
同业代付	3,012,322	674,901	3,012,322	674,901
未使用的信用卡额度	877,553	638,260	877,553	638,260
小计	<u>75,799,075</u>	<u>53,968,082</u>	<u>75,496,162</u>	<u>53,787,528</u>
合计	<u>335,774,625</u>	<u>271,940,003</u>	<u>333,125,931</u>	<u>269,956,680</u>

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收利息、持有至到期投资、应收款项类投资均为未逾期未减值。

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

合并

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2011年6月30日					
未逾期未减值	77,979,807	15,042,764	93,022,571	19,176,431	123,202
逾期未减值	3,000	79,432	82,432	-	-
已减值	735,160	66,639	801,799	84,133	5,942
合计	78,717,967	15,188,835	93,906,802	19,260,564	129,144
减：减值准备	(2,077,897)	(87,171)	(2,165,068)	(84,133)	(5,942)
净值	76,640,070	15,101,664	91,741,734	19,176,431	123,202
2010年12月31日					
未逾期未减值	70,659,580	12,369,650	83,029,230	15,337,345	65,653
逾期未减值	-	51,998	51,998	-	-
已减值	753,836	56,596	810,432	86,098	7,116
合计	71,413,416	12,478,244	83,891,660	15,423,443	72,769
减：减值准备	(1,836,518)	(65,674)	(1,902,192)	(86,098)	(7,116)
净值	69,576,898	12,412,570	81,989,468	15,337,345	65,653

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

本行

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2011年6月30日					
未逾期未减值	76,165,577	14,804,977	90,970,554	19,176,431	120,643
逾期未减值	3,000	79,432	82,432	-	-
已减值	735,160	66,639	801,799	84,133	5,942
合计	76,903,737	14,951,048	91,854,785	19,260,564	126,585
减：减值准备	(2,053,804)	(83,648)	(2,137,452)	(84,133)	(5,942)
净值	74,849,933	14,867,400	89,717,333	19,176,431	120,643
2010年12月31日					
未逾期未减值	69,299,781	12,155,378	81,455,159	15,337,345	65,582
逾期未减值	-	51,998	51,998	-	-
已减值	753,836	56,596	810,432	86,098	7,116
合计	70,053,617	12,263,972	82,317,589	15,423,443	72,698
减：减值准备	(1,821,586)	(63,321)	(1,884,907)	(86,098)	(7,116)
净值	68,232,031	12,200,651	80,432,682	15,337,345	65,582

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

(i) 未逾期未减值的发放贷款及垫款五级分类情况如下：

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司贷款				
正常	75,357,686	68,278,551	73,668,656	67,037,752
关注	2,622,121	2,381,029	2,496,921	2,262,029
	<u>77,979,807</u>	<u>70,659,580</u>	<u>76,165,577</u>	<u>69,299,781</u>
个人贷款				
正常	15,005,392	12,312,011	14,786,755	12,126,939
关注	37,372	57,639	18,222	28,439
	<u>15,042,764</u>	<u>12,369,650</u>	<u>14,804,977</u>	<u>12,155,378</u>
合计	<u>93,022,571</u>	<u>83,029,230</u>	<u>90,970,554</u>	<u>81,455,159</u>

(ii) 于2011年6月30日，除发放贷款及贷款外，其他未逾期未减值金融资产均为正常类(2010年12月31日：正常类)。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并及本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
2011年6月30日			
逾期3个月以内	3,000	70,133	73,133
逾期3至6个月	-	9,299	9,299
合计	3,000	79,432	82,432
2010年12月31日			
逾期3个月以内	-	41,024	41,024
逾期3至6个月	-	10,974	10,974
合计	-	51,998	51,998

于2011年6月30日，可供出售金融资产和其他金融资产不存在逾期未减值情况(2010年12月31日：无)。

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于2011年6月30日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为133,032千元(2010年12月31日：108,780千元)。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司贷款	735,160	753,836	735,160	753,836
个人贷款	66,639	56,596	66,639	56,596
合计	<u>801,799</u>	<u>810,432</u>	<u>801,799</u>	<u>810,432</u>
占贷款和垫款总额的 百分比	<u>0.85%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.87%</u>	<u>0.98%</u>
减值准备				
—公司贷款	486,221	449,003	486,221	449,003
—个人贷款	48,048	28,193	48,048	28,193
	<u>534,269</u>	<u>477,196</u>	<u>534,269</u>	<u>477,196</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并及本行	
	2011年6月30日	2010年12月31日
信用贷款	153,350	14,941
保证贷款	220,752	220,608
抵押贷款	427,697	574,883
合计	<u>801,799</u>	<u>810,432</u>
减值贷款抵(质)押物公允价值	<u>1,033,240</u>	<u>1,356,007</u>

(ii) 已减值其他金融资产

本集团对可供出售金融资产和其他金融资产进行了单项评估，并针对减值金融资产计提了减值准备。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

d 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2011年6月30日的重组贷款余额为881,118千元(2010年12月31日：782,571千元)。

(6) 证券投资

下表列示了2011年6月30日及2010年12月31日，外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况：

2011年6月30日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	656,996	3,691,161	726,748	-	5,074,905
AA-至 AA+	1,843,266	2,839,828	-	-	4,683,094
A+					-
A-1	2,621,217	495,562	-	-	3,116,779
A-2	-	-	-	-	-
未评级					
— 国债	90,591	7,643,395	22,276,322	2,610,494	32,620,802
— 央行票据	-	592,359	-	-	592,359
— 金融债券	529,015	3,649,732	1,382,577	-	5,561,324
— 其他投资	-	200,000	100,000	-	300,000
金融机构发行理财产品	-	-	-	19,923,550	19,923,550
小计	5,741,085	19,112,037	24,485,647	22,534,044	71,872,813
外币债券：					
AAA	-	32,035	-	-	32,035
未评级					
— 国债	-	-	-	-	-
— 金融债券	-	32,359	-	-	32,359
小计	-	64,394	-	-	64,394
合计	5,741,085	19,176,431	24,485,647	22,534,044	71,937,207

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2010年12月31日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	1,353,150	3,358,303	778,773	-	5,490,226
AA-至 AA+	2,292,619	3,215,408	116,200	-	5,624,227
A+	-	-	102,258	-	102,258
A	4,207,302	744,740	-	-	4,952,042
A-1	15,001	-	-	-	15,001
未评级					-
— 国债	429,033	6,342,023	16,786,933	3,009,522	26,567,511
— 央行票据	390,972	234,645	849,702	-	1,475,319
— 金融债券	831,697	1,348,049	662,280	-	2,842,026
— 其他投资	-	-	200,000	-	200,000
金融机构发行理 财产品	-	-	-	17,953,800	17,953,800
小计	<u>9,519,774</u>	<u>15,243,168</u>	<u>19,496,146</u>	<u>20,963,322</u>	<u>65,222,410</u>
外币债券：					
未评级					
— 国债	-	61,062	-	-	61,062
— 金融债券	-	33,115	-	-	33,115
小计	-	<u>94,177</u>	-	-	<u>94,177</u>
合计	<u>9,519,774</u>	<u>15,337,345</u>	<u>19,496,146</u>	<u>20,963,322</u>	<u>65,316,587</u>

(7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、16(1)。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2011年6月30日及2010年12月31日，本集团持有的金融资产主要集中在内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注七、8(4)。

行业集中度

于2011年6月30日及2010年12月31日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注七、8(2)。

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放以及证券。

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。风险管理部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。银行账户指交易账户之外的资产和负债。计划财务部针对银行账户利率风险履行识别、计量和监测风险的职能。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团交易账户依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法(VAR)。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试(Stress Test)。

本集团目前通过敏感度分析来评估交易账户和银行账户所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报风险管理委员会审阅。

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团和本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011年6月30日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行 款项	30,002,353	119,783	9,155	14,974	30,146,265
存放同业款项	10,012,177	1,323,502	25,287	52,099	11,413,065
拆出资金	4,522,682	436,847	-	28,334	4,987,863
交易性金融资产	5,741,085	-	-	-	5,741,085
衍生金融资产	2,190	-	-	-	2,190
买入返售金融资产	48,450,767	-	-	-	48,450,767
应收利息	1,525,330	7,730	-	141	1,533,201
发放贷款及垫款	90,259,327	1,379,703	-	102,704	91,741,734
可供出售金融资产	19,112,037	64,394	-	-	19,176,431
持有至到期投资	24,485,647	-	-	-	24,485,647
应收款项类投资	22,534,044	-	-	-	22,534,044
其他金融资产	123,004	-	198	-	123,202
资产合计	256,770,643	3,331,959	34,640	198,252	260,335,494
负债					
向中央银行借款	80,000	-	-	-	80,000
同业及其他金融机构 存放款项	34,104,310	250,270	2,101	56,704	34,413,385
拆入资金	4,076,000	1,003,129	105,575	46,450	5,231,154
衍生金融负债	4,908	-	-	-	4,908
卖出回购金融资产款	34,697,637	28,700	-	-	34,726,337
吸收存款	163,688,988	1,390,095	23,381	89,077	165,191,541
应付利息	1,451,510	8,194	454	636	1,460,794
应付债券	800,000	-	-	-	800,000
其他金融负债	508,801	2,804	2,511	-	514,116
负债合计	239,412,154	2,683,192	134,022	192,867	242,422,235
资产负债表头寸净额	17,358,489	648,767	(99,382)	5,385	17,913,259
表外信用承诺	69,291,019	3,116,023	-	379,711	72,786,753

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2010年12月31日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行 款项	23,823,627	102,719	15,640	16,341	23,958,327
存放同业款项	3,333,469	668,508	29,163	125,390	4,156,530
拆出资金	1,367,985	745,076	85,100	-	2,198,161
交易性金融资产	9,519,774	-	-	-	9,519,774
买入返售金融资产	39,376,293	-	-	-	39,376,293
应收利息	1,242,751	7,172	218	98	1,250,239
发放贷款及垫款	80,551,899	1,303,740	-	133,829	81,989,468
可供出售金融资产	15,243,168	94,177	-	-	15,337,345
持有至到期投资	19,496,146	-	-	-	19,496,146
应收款项类投资	20,963,322	-	-	-	20,963,322
其他金融资产	65,653	-	-	-	65,653
资产合计	214,984,087	2,921,392	130,121	275,658	218,311,258
负债					
向中央银行借款	80,000	-	-	-	80,000
同业及其他金融机构 存放款项	31,319,307	1,001,171	2,138	125,708	32,448,324
拆入资金	5,376,000	894,092	-	48,222	6,318,314
卖出回购金融资产款	17,888,724	60,464	-	-	17,949,188
吸收存款	138,917,985	601,683	111,990	92,670	139,724,328
应付利息	963,612	4,863	307	365	969,147
应付债券	800,000	-	-	-	800,000
其他金融负债	1,916,015	-	-	-	1,916,015
负债合计	197,261,643	2,562,273	114,435	266,965	200,205,316
资产负债表头寸净额	17,722,444	359,119	15,686	8,693	18,105,942
表外信用承诺	49,486,907	3,317,569	-	488,705	53,293,181

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011年6月30日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行 款项	29,631,625	119,783	9,155	14,974	29,775,537
存放同业款项	10,058,048	1,323,502	25,287	52,099	11,458,936
拆出资金	4,522,682	436,847	-	28,334	4,987,863
交易性金融资产	5,741,085	-	-	-	5,741,085
衍生金融资产	2,190	-	-	-	2,190
买入返售金融资产	48,450,767	-	-	-	48,450,767
应收利息	1,521,016	7,730	-	141	1,528,887
发放贷款及垫款	88,234,926	1,379,703	-	102,704	89,717,333
可供出售金融资产	19,112,037	64,394	-	-	19,176,431
持有至到期投资	24,485,647	-	-	-	24,485,647
应收款项类投资	22,534,044	-	-	-	22,534,044
其他金融资产	120,445	-	198	-	120,643
资产合计	254,414,512	3,331,959	34,640	198,252	257,979,363
负债					
同业及其他金融机 构存放款项	34,181,183	250,270	2,101	56,704	34,490,258
拆入资金	4,076,000	1,003,129	105,575	46,450	5,231,154
衍生金融负债	4,908	-	-	-	4,908
卖出回购金融资产款	34,697,637	28,700	-	-	34,726,337
吸收存款	161,638,368	1,390,095	23,381	89,077	163,140,921
应付利息	1,438,677	8,194	454	636	1,447,961
应付债券	800,000	-	-	-	800,000
其他金融负债	492,798	2,804	2,511	-	498,113
负债合计	237,329,571	2,683,192	134,022	192,867	240,339,652
资产负债表头寸净额	17,084,941	648,767	(99,382)	5,385	17,639,711
表外信用承诺	68,988,106	3,116,023	-	379,711	72,483,840

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2010年12月31日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行 款项	23,583,504	102,719	15,640	16,341	23,718,204
存放同业款项	3,328,536	668,508	29,163	125,390	4,151,597
拆出资金	1,367,985	745,076	85,100	-	2,198,161
交易性金融资产	9,519,774	-	-	-	9,519,774
买入返售金融资产	39,376,293	-	-	-	39,376,293
应收利息	1,239,211	7,172	218	98	1,246,699
发放贷款及垫款	78,995,113	1,303,740	-	133,829	80,432,682
可供出售金融资产	15,243,168	94,177	-	-	15,337,345
持有至到期投资	19,496,146	-	-	-	19,496,146
应收款项类投资	20,963,322	-	-	-	20,963,322
其他金融资产	65,582	-	-	-	65,582
资产合计	213,178,634	2,921,392	130,121	275,658	216,505,805
负债					
同业及其他金融机构 存放款项	31,382,226	1,001,171	2,138	125,708	32,511,243
拆入资金	5,376,000	894,092	-	48,222	6,318,314
卖出回购金融资产款	17,888,724	60,464	-	-	17,949,188
吸收存款	137,398,726	601,683	111,990	92,670	138,205,069
应付利息	958,170	4,863	307	365	963,705
应付债券	800,000	-	-	-	800,000
其他金融负债	1,914,578	-	-	-	1,914,578
负债合计	195,718,424	2,562,273	114,435	266,965	198,662,097
资产负债表头寸净额	17,460,210	359,119	15,686	8,693	17,843,708
表外信用承诺	49,306,353	3,317,569	-	488,705	53,112,627

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币，美元和港币的汇率密切相关。当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)	
	2011年1-6月 合并及本行	2010年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	5,548	3,835
外币对人民币汇率下降1%	(5,548)	(3,835)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据中国人民银行的规定，人民币贷款利率可依据基准利率上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中国人民银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	29,786,320	-	-	-	359,945	30,146,265
存放同业款项	10,403,065	1,010,000	-	-	-	11,413,065
拆出资金	2,949,135	119,728	1,919,000	-	-	4,987,863
交易性金融资产	1,680,157	3,238,040	770,163	52,725	-	5,741,085
衍生金融资产	2,024	84	82	-	-	2,190
买入返售金融资产	29,729,722	18,721,045	-	-	-	48,450,767
应收利息	-	-	-	-	1,533,201	1,533,201
发放贷款及垫款	70,655,593	18,100,748	2,081,790	903,603	-	91,741,734
可供出售金融资产	2,630,621	3,515,019	8,345,781	4,685,010	-	19,176,431
持有至到期投资	1,433,347	1,782,300	5,957,000	15,313,000	-	24,485,647
应收款项类投资	7,050,039	13,090,939	2,393,066	-	-	22,534,044
其他金融资产	-	-	-	-	123,202	123,202
合计	156,320,023	59,577,903	21,466,882	20,954,338	2,016,348	260,335,494

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	-	80,000	-	-	-	80,000
同业及其他金融机构 存放款项	28,551,144	4,862,241	1,000,000	-	-	34,413,385
拆入资金	4,800,436	430,718	-	-	-	5,231,154
衍生金融负债	472	1,444	2,992	-	-	4,908
卖出回购金融资产款	32,285,306	2,441,031	-	-	-	34,726,337
吸收存款	114,931,129	40,334,257	9,820,655	105,500	-	165,191,541
应付利息	-	-	-	-	1,460,794	1,460,794
应付债券	-	-	800,000	-	-	800,000
其他金融负债	-	-	-	-	514,116	514,116
合计	180,568,487	48,149,691	11,623,647	105,500	1,974,910	242,422,235
利率敏感度缺口总计	(24,248,464)	11,428,212	9,843,235	20,848,838	41,438	17,913,259

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	23,618,990	-	-	-	339,337	23,958,327
存放同业款项	2,895,170	1,101,360	160,000	-	-	4,156,530
拆出资金	951,835	746,326	500,000	-	-	2,198,161
交易性金融资产	3,974,733	3,058,402	2,453,521	33,118	-	9,519,774
买入返售金融资产	27,984,705	11,391,588	-	-	-	39,376,293
应收利息	-	-	-	-	1,250,239	1,250,239
发放贷款及垫款	12,441,774	69,102,104	442,844	2,746	-	81,989,468
可供出售金融资产	1,840,946	3,471,292	7,121,427	2,903,680	-	15,337,345
持有至到期投资	1,045,222	3,025,669	6,559,317	8,865,938	-	19,496,146
应收款项类投资	11,656,955	6,948,082	2,358,285	-	-	20,963,322
其他金融资产	-	-	-	-	65,653	65,653
合计	86,410,330	98,844,823	19,595,394	11,805,482	1,655,229	218,311,258

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010年12月31日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	-	80,000	-	-	-	80,000
同业及其他金融机构 存放款项	28,336,119	3,112,205	1,000,000	-	-	32,448,324
拆入资金	5,919,199	33,115	366,000	-	-	6,318,314
卖出回购金融资产款	17,804,566	144,622	-	-	-	17,949,188
吸收存款	97,479,087	32,750,138	8,489,603	1,005,500	-	139,724,328
应付利息	-	-	-	-	969,147	969,147
应付债券	-	-	800,000	-	-	800,000
其他金融负债	-	-	-	-	1,916,015	1,916,015
合计	149,538,971	36,120,080	10,655,603	1,005,500	2,885,162	200,205,316
利率敏感度缺口总计	(63,128,641)	62,724,743	8,939,791	10,799,982	(1,229,933)	18,105,942

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	29,425,943	-	-	-	349,594	29,775,537
存放同业款项	10,448,936	1,010,000	-	-	-	11,458,936
拆出资金	2,949,135	119,728	1,919,000	-	-	4,987,863
交易性金融资产	1,680,157	3,238,040	770,163	52,725	-	5,741,085
衍生金融资产	2,024	84	82	-	-	2,190
买入返售金融资产	29,729,722	18,721,045	-	-	-	48,450,767
应收利息	-	-	-	-	1,528,887	1,528,887
发放贷款及垫款	69,945,743	17,018,763	1,860,729	892,098	-	89,717,333
可供出售金融资产	2,630,621	3,515,019	8,345,781	4,685,010	-	19,176,431
持有至到期投资	1,433,347	1,782,300	5,957,000	15,313,000	-	24,485,647
应收款项类投资	7,050,039	13,090,939	2,393,066	-	-	22,534,044
其他金融资产	-	-	-	-	120,643	120,643
合计	155,295,667	58,495,918	21,245,821	20,942,833	1,999,124	257,979,363

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011年6月30日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
同业及其他金融机构						
存放款项	28,678,017	4,812,241	1,000,000	-	-	34,490,258
拆入资金	4,800,436	430,718	-	-	-	5,231,154
衍生金融负债	472	1,444	2,992	-	-	4,908
卖出回购金融资产款	32,285,306	2,441,031	-	-	-	34,726,337
吸收存款	113,495,124	39,746,978	9,793,319	105,500	-	163,140,921
应付利息	-	-	-	-	1,447,961	1,447,961
应付债券	-	-	800,000	-	-	800,000
其他金融负债	-	-	-	-	498,113	498,113
合计	179,259,355	47,432,412	11,596,311	105,500	1,946,074	240,339,652
利率敏感度缺口总计	(23,963,688)	11,063,506	9,649,510	20,837,333	53,050	17,639,711

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	23,381,551	-	-	-	336,653	23,718,204
存放同业款项	2,890,237	1,101,360	160,000	-	-	4,151,597
拆出资金	951,835	746,326	500,000	-	-	2,198,161
交易性金融资产	3,974,733	3,058,402	2,453,521	33,118	-	9,519,774
买入返售金融资产	27,984,705	11,391,588	-	-	-	39,376,293
应收利息	-	-	-	-	1,246,699	1,246,699
发放贷款及垫款	10,884,988	69,102,104	442,844	2,746	-	80,432,682
可供出售金融资产	1,840,946	3,471,292	7,121,427	2,903,680	-	15,337,345
持有至到期投资	1,045,222	3,025,669	6,559,317	8,865,938	-	19,496,146
应收款项类投资	11,656,955	6,948,082	2,358,285	-	-	20,963,322
其他金融资产	-	-	-	-	65,582	65,582
合计	84,611,172	98,844,823	19,595,394	11,805,482	1,648,934	216,505,805

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010年12月31日

	本行					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
同业及其他金融机构						
存放款项	28,399,038	3,112,205	1,000,000	-	-	32,511,243
拆入资金	5,919,199	33,115	366,000	-	-	6,318,314
卖出回购金融资产款	17,804,566	144,622	-	-	-	17,949,188
吸收存款	96,278,116	32,431,850	8,489,603	1,005,500	-	138,205,069
应付利息	-	-	-	-	963,705	963,705
应付债券	-	-	800,000	-	-	800,000
其他金融负债	-	-	-	-	1,914,578	1,914,578
合计	148,400,919	35,721,792	10,655,603	1,005,500	2,878,283	198,662,097
利率敏感度缺口总计	(63,789,747)	63,123,031	8,939,791	10,799,982	(1,229,349)	17,843,708

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在 2011 年 7 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团和本行的净利息收入的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)			
	合并		本行	
	2011 年 1-6 月	2010 年度	2011 年 1-6 月	2010 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(171,038)	(317,158)	(168,194)	(321,449)
基准利率曲线下浮 100 个基点	171,038	317,158	168,194	321,449

在进行利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响。

4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2011 年 6 月 30 日，本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本行资产负债管理委员会设定全行流动性管理策略和政策。本行的计划财务部负责日常的流动性管理工作，风险管理部负责对流动性指标进行持续的监测和分析。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保本行的风险管理委员会、资产负债管理委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。在流动性风险管理方面，本集团已初步建立了流动性风险限额体系。此外，本集团已将流动性风险压力测试纳入经常性压力测试范围，确保每年至少做两次流动性风险压力测试。

(2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度四个方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 现金流分析

下表列示了本集团和本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2011年6月30日

	合并					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
金融资产						
现金及存放中央银行款项	30,146,265	-	-	-	-	30,146,265
存放同业款项	10,692,978	1,015,127	-	-	-	11,708,105
拆出资金	3,102,925	125,972	2,019,071	-	-	5,247,968
交易性金融资产	1,893,101	3,648,432	867,774	59,407	-	6,468,714
衍生金融资产	3,000	2,546	2,825	-	-	8,371
买入返售金融资产	30,272,888	19,063,081	-	-	-	49,335,969
发放贷款及垫款	16,036,446	46,856,418	26,108,621	17,631,552	-	106,633,037
可供出售金融资产	3,337,119	4,432,181	10,560,328	5,943,250	-	24,272,878
持有至到期投资	2,461,752	3,132,822	10,302,808	26,299,851	-	42,197,233
应收款项类投资	7,169,667	13,790,966	2,493,886	-	-	23,454,519
其他金融资产	112,783	-	10,419	-	-	123,202
合计	105,228,924	92,067,545	52,365,732	49,934,060	-	299,596,261
金融负债						
向中央银行借款	-	80,670	-	-	-	81,340
同业及其他金融机构存放款项	29,304,840	4,948,965	1,018,022	-	-	35,271,827
拆入资金	4,810,504	431,621	-	-	-	5,242,125
衍生金融负债	1,448	3,906	5,736	-	-	11,090
卖出回购金融资产款	32,482,552	2,455,945	-	-	-	34,938,497
吸收存款	119,095,613	41,787,548	10,178,734	109,358	-	171,171,253
应付债券	-	32,800	931,200	-	-	964,000
其他金融负债	489,029	25,087	-	-	-	514,116
合计	186,184,656	49,766,542	12,133,692	109,358	-	248,194,248
流动性敞口	(80,955,732)	42,301,003	40,232,040	49,824,702	-	51,402,013

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2010年12月31日

	合并				合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	23,958,327	-	-	-	23,958,327
存放同业款项	2,949,324	1,534,842	171,067	-	4,655,233
拆出资金	954,167	773,071	568,196	-	2,295,434
交易性金融资产	2,183,131	2,627,279	5,318,111	298,795	10,427,316
买入返售金融资产	28,336,958	11,688,423	-	-	40,025,381
发放贷款及垫款	12,597,528	35,635,068	29,409,162	18,754,964	96,396,722
可供出售金融资产	485,759	2,759,469	10,829,528	4,661,563	18,736,319
持有至到期投资	979,351	3,320,424	8,825,214	16,959,315	30,084,304
应收款项类投资	11,847,833	7,240,631	2,514,761	-	21,603,225
其他金融资产	56,433	-	9,220	-	65,653
合计	84,348,811	65,579,207	57,645,259	40,674,637	248,247,914
金融负债					
向中央银行借款	670	82,010	-	-	82,680
同业及其他金融机构存放款项	28,507,841	3,207,026	1,039,904	-	32,754,771
拆入资金	5,955,213	34,486	467,385	-	6,457,084
卖出回购金融资产款	17,950,858	147,923	-	-	18,098,781
吸收存款	97,733,195	33,414,929	10,030,782	1,233,514	142,412,420
应付债券	-	32,800	964,000	-	996,800
其他金融负债	1,892,795	23,220	-	-	1,916,015
合计	152,040,572	36,942,394	12,502,071	1,233,514	202,718,551
流动性敞口	(67,691,761)	28,636,813	45,143,188	39,441,123	45,529,363

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2011年6月30日

	本行				合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	29,775,537	-	-	-	29,775,537
存放同业款项	10,501,976	1,015,127	-	-	11,517,103
拆出资金	3,102,925	125,972	2,019,071	-	5,247,968
交易性金融资产	1,893,101	3,648,432	867,774	59,407	6,468,714
衍生金融资产	3,000	2,546	2,825	-	8,371
买入返售金融资产	30,272,888	19,063,081	-	-	49,335,969
发放贷款及垫款	15,315,134	45,774,433	25,887,561	17,620,047	104,597,175
可供出售金融资产	3,337,119	4,432,181	10,560,328	5,943,250	24,272,878
持有至到期投资	2,461,752	3,132,822	10,302,808	26,299,851	42,197,233
应收款项类投资	7,169,667	13,790,966	2,493,886	-	23,454,519
其他金融资产	110,242	-	10,401	-	120,643
合计	103,943,341	90,985,560	52,144,654	49,922,555	296,996,110
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	29,194,840	4,898,965	1,018,022	-	35,111,827
拆入资金	4,810,504	431,621	-	-	5,242,125
衍生金融负债	1,448	3,906	5,736	-	11,090
卖出回购金融资产款	32,482,552	2,455,945	-	-	34,938,497
吸收存款	117,644,912	41,200,270	10,151,397	109,358	169,105,937
应付债券	-	32,800	931,200	-	964,000
其他金融负债	473,259	24,854	-	-	498,113
合计	184,607,515	49,048,361	12,106,355	109,358	245,871,589
流动性敞口	(80,664,174)	41,937,199	40,038,299	49,813,197	51,124,521

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2010年12月31日

	本行				合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	23,718,204	-	-	-	23,718,204
存放同业款项	2,973,175	1,507,139	171,067	-	4,651,381
拆出资金	954,167	773,071	568,196	-	2,295,434
交易性金融资产	2,183,131	2,627,279	5,318,111	298,795	10,427,316
买入返售金融资产	28,336,958	11,688,423	-	-	40,025,381
发放贷款及垫款	11,763,824	35,601,009	28,649,792	18,738,895	94,753,520
可供出售金融资产	485,759	2,759,469	10,829,528	4,661,563	18,736,319
持有至到期投资	979,351	3,320,424	8,825,214	16,959,315	30,084,304
应收款项类投资	11,847,833	7,240,631	2,514,761	-	21,603,225
其他金融资产	56,362	-	9,220	-	65,582
合计	83,298,764	65,517,445	56,885,889	40,658,568	246,360,666
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	28,540,265	3,237,926	1,039,904	-	32,818,095
拆入资金	5,955,213	34,486	467,385	-	6,457,084
卖出回购金融资产款	17,950,858	147,923	-	-	18,098,781
吸收存款	96,501,857	33,118,935	10,030,782	1,233,514	140,885,088
应付债券	-	32,800	964,000	-	996,800
其他金融负债	1,891,342	23,236	-	-	1,914,578
合计	150,839,535	36,595,306	12,502,071	1,233,514	201,170,426
流动性敞口	(67,540,771)	28,922,139	44,383,818	39,425,054	45,190,240

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 表外承诺

下表列示了本集团及本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

2011年6月30日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	1,986,605	4,002,583	986,000	6,975,188
开出信用证	3,517,785	169,321	-	3,687,106
开出保函	2,998,316	1,323,437	493,894	4,815,647
银行承兑汇票	56,431,259	-	-	56,431,259
同业代付	3,012,322	-	-	3,012,322
未使用的信用卡额度	-	877,553	-	877,553
经营租赁承诺	95,222	354,097	205,211	654,530
资本性支出承诺	112,342	-	-	112,342
合计	68,153,851	6,726,991	1,685,105	76,565,947

2010年12月31日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,994,997	2,062,580	842,500	5,900,077
开出信用证	2,673,854	28,293	-	2,702,147
开出保函	1,969,778	1,509,075	96,704	3,575,557
银行承兑汇票	40,477,140	-	-	40,477,140
同业代付	674,901	-	-	674,901
未使用的信用卡额度	-	638,260	-	638,260
经营租赁承诺	79,596	237,440	240,224	557,260
资本性支出承诺	90,626	24,396	-	115,022
合计	48,960,892	4,500,044	1,179,428	54,640,364

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 表外承诺(续)

2011年6月30日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	1,986,605	4,002,583	986,000	6,975,188
开出信用证	3,517,785	169,321	-	3,687,106
开出保函	2,998,316	1,323,437	493,894	4,815,647
银行承兑汇票	56,128,346	-	-	56,128,346
同业代付	3,012,322	-	-	3,012,322
未使用的信用卡额度	-	877,553	-	877,553
经营租赁承诺	94,912	352,857	204,669	652,438
资本性支出承诺	112,342	-	-	112,342
合计	67,850,628	6,725,751	1,684,563	76,260,942

2010年12月31日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,994,997	2,062,580	842,500	5,900,077
开出信用证	2,673,854	28,293	-	2,702,147
开出保函	1,969,778	1,509,075	96,704	3,575,557
银行承兑汇票	40,296,586	-	-	40,296,586
同业代付	674,901	-	-	674,901
未使用的信用卡额度	-	638,260	-	638,260
经营租赁承诺	79,154	236,252	239,105	554,511
资本性支出承诺	90,626	24,396	-	115,022
合计	48,779,896	4,498,856	1,178,309	54,457,061

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。

合并及本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	24,485,647	23,895,527	19,496,146	19,295,911
应收款项类投资	22,534,044	22,378,041	20,963,322	20,806,455
金融负债				
应付债券	800,000	721,172	800,000	728,285

本集团持有或发行的某些金融资产或金融负债不存在市场价格或市场利率。对此，本集团使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本集团使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本集团仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

- b 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

c 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项债券投资的相关信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

d 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

e 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

f 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)，主要是场外结构性信用衍生金融产品。

当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本集团第三层级的金融工具主要为场外结构性信用衍生产品组成。管理层已评估了宏观经济因素变动及其他输入值的影响以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控和限制本集团对此类金融工具的敞口。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2011年6月30日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	5,741,085	-	5,741,085
衍生金融资产	-	2,190	-	2,190
可供出售金融资产	-	19,176,431	-	19,176,431
小计	-	24,919,706	-	24,919,706
衍生金融负债	-	4,908	-	4,908
2010年12月31日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	9,519,774	-	9,519,774
可供出售金融资产	-	15,337,345	-	15,337,345
小计	-	24,857,119	-	24,857,119

2011年1-6月在第一层级和第二层级之间无重大转移。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的资产和负债

合并及本行	2010年 12月31日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期转回 的减值	2011年 6月30日 余额
交易性金融资产	9,519,774	3,315	-	-	5,741,085
衍生金融资产	-	2,190	-	-	2,190
可供出售金融资产	15,337,345	-	(201,049)	1,965	19,176,431
金融资产小计	24,857,119	5,505	(201,049)	1,965	24,919,706
衍生金融负债	-	(4,908)	-	-	4,908

(4) 外币金融资产和外币金融负债

合并及本行	2010年 12月31日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期转回 的减值	2011年 6月30日 余额
金融资产					
现金及存放中央银行 款项					
	134,700	-	-	-	143,912
存放同业款项					
	823,061	-	-	-	1,400,888
拆出资金					
	830,176	-	-	-	465,181
应收利息					
	7,488	-	-	-	7,871
发放贷款及垫款					
	1,437,569	-	-	(24,518)	1,482,407
可供出售金融资产					
	94,177	-	304	1,965	64,394
其他金融资产					
	-	-	-	-	198
金融资产合计	3,327,171	-	304	(22,553)	3,564,851
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项					
	1,129,017	-	-	-	309,075
拆入资金					
	942,314	-	-	-	1,155,154
卖出回购金融资产款					
	60,464	-	-	-	28,700
吸收存款					
	806,343	-	-	-	1,502,553
应付利息					
	5,535	-	-	-	9,284
其他金融负债					
	-	-	-	-	5,315
金融负债小计	2,943,673	-	-	-	3,010,081

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本集团根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

	合并	合并	本行	本行
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
核心资本：				
实收资本	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
储备	15,198,955	15,271,023	15,190,669	15,262,738
少数股东权益	145,777	136,656	-	-
核心资本总额	18,313,665	18,376,612	18,159,602	18,231,671
减：对未并表机构资本投资的50%	496,238	454,050	562,038	519,850
核心资本净额	17,817,427	17,922,562	17,597,564	17,711,821
附属资本：				
一般准备	909,795	805,906	885,504	791,647
长期次级债务	800,000	800,000	800,000	800,000
其他附属资本	-	-	-	-
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的100%为限)	1,709,795	1,605,906	1,685,504	1,591,647
资本总额	20,023,460	19,982,518	19,845,106	19,823,318
减：对未并表机构的资本投资	992,475	908,101	1,124,075	1,039,701
资本净额	19,030,985	19,074,417	18,721,031	18,783,617

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	合并	合并	本行	本行
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
风险加权资产：				
表内风险加权资产	119,829,313	104,306,196	117,910,017	102,681,110
表外风险加权资产	31,554,061	23,483,260	31,477,114	23,437,140
风险加权资产总额	<u>151,383,374</u>	<u>127,789,456</u>	<u>149,387,131</u>	<u>126,118,250</u>
市场风险资本	140,607	207,952	140,607	207,952
核心资本充足率	<u>11.63%</u>	<u>13.75%</u>	<u>11.65%</u>	<u>13.76%</u>
资本充足率	<u>12.43%</u>	<u>14.63%</u>	<u>12.39%</u>	<u>14.59%</u>

十二 资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

南京银行股份有限公司

2011年1月1日至6月30日止期间财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团2011年1-6月及2010年1-6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示

	<u>2011年1-6月</u>	<u>2010年1-6月</u>
净利润	1,598,418	1,199,397
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(6,618)	(4,163)
—营业外支出	3,334	1,275
—其他		(1,551)
非经常性损益的所得税影响额	821	1,158
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,595,955</u>	<u>1,196,116</u>
其中：归属于母公司股东	<u>1,586,834</u>	<u>1,193,828</u>
归属于少数股东	<u>9,121</u>	<u>2,288</u>

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	<u>2011年 1-6月</u>	<u>2010年 1-6月</u>	<u>2011年 1-6月</u>	<u>2010年 1-6月</u>
归属于公司普通股股东的净利润	8.11%	9.46%	0.54	0.47
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	8.10%	9.43%	0.53	0.47