

**南京银行股份有限公司**

**BANK OF NANJING CO., LTD.**

**2008 年年度报告**

**（股票代码：601009）**

# 目 录

第一节	重要提示 .....	1
第二节	基本情况简介 .....	2
第三节	会计数据和业务数据摘要 .....	4
第四节	股本变动及股东情况 .....	6
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	10
第六节	公司治理结构 .....	19
第七节	股东大会情况简介 .....	27
第八节	董事会报告 .....	28
第九节	监事会报告 .....	63
第十节	重要事项 .....	67
第十一节	财务报告 .....	74
第十二节	备查文件目录 .....	75
第十三节	附件 .....	76
	公司董事、高级管理人员关于公司 2008 年年度报告的确认意见 .....	77

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第五届董事会第七次会议于 2009 年 4 月 28 日审议通过了公司《2008 年年度报告》。会议应到董事 13 名，实际到会董事 12 名，罗强董事因公务原因，授权谢华礼董事行使表决权。公司 7 名监事列席了本次会议。

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

南京银行股份有限公司董事会

公司董事长林复、行长夏平、副行长兼财务负责人禹志强及财务部门负责人肖炎保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 基本情况简介

### 一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

### 二、公司法定代表人：林复

### 三、董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210005

电话：025—84551009

传真：025—84553505

电子信箱：[boardoffice@njcb.com.cn](mailto: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](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

### 五、选定信息披露的报纸：《上海证券报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

### 六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

### 七、次级债券简称：05 南商 01

次级债券代码：052001

### 八、其他有关资料：

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最近一次变更注册登记日期：2007 年 1 月 8 日（更名）

最近一次变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

企业法人营业执照注册号：3201001009323

税务登记号码： 320103249682756

组织机构代码： 24968275-6

聘请的国内会计师事务所名称：南京立信永华会计师事务所有限公司

办公地址：南京市中山北路 26 号

**九、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。**

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、 报告期主要财务数据和指标

##### 1、 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	1,740,609
归属于上市公司股东的净利润	1,456,095
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,440,644
营业利润	1,735,186
经营活动产生的现金流量净额	6,189,101

##### 2、 非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	4,470	
债务重组损益	15,561	以前年度核销贷款本年收回
除上述各项之外的其他营业外收支净额	953	
非经营性损益影响所得税额	5,533	
非经营性净损益	15,452	

#### 二、 截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
营业收入	3,223,670	1,925,679	67.40	1,509,086
利润总额	1,740,609	1,063,295	63.70	770,817
归属于上市公司股东净利润	1,456,095	909,494	60.10	594,634
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,440,644	887,154	62.39	598,969
经营活动产生的现金流量净额	6,189,101	773,060	700.60	2,307,800
项目	2008年末	2007年末	本年末比上年末增减(%)	2006年末
总资产	93,706,071	76,063,711	23.19	57,987,003
所有者权益(或股东权益)	11,345,595	9,942,463	14.11	2,624,335
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.15	5.41	13.68	2.17

主要财务指标	2008年	2007年	本年比上年增减 (%)	2006年
基本每股收益(元/股)	0.79	0.62	27.42	0.49
稀释每股收益(元/股)	0.79	0.62	27.42	0.49
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.78	0.60	30.00	0.50
全面摊薄净资产收益率(%)	12.89	9.15	增加3.74个百分点	22.66
加权平均净资产收益率(%)	13.71	15.95	减少2.24个百分点	25.31
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产 收益率(%)	12.75	8.92	增加3.83个百分点	22.82
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	13.57	15.56	减少1.99个百分点	25.49
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	3.37	0.42	702.38	1.91

注：每股收益和净资产收益率按照《公开发型证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007年修订）》计算。

### 三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2008年末	2007年末	2006年末
存款总额	62,730,991	50,931,532	43,858,155
贷款总额	40,179,527	30,629,237	25,504,997
同业拆入	3,056,000	796,000	966,000
贷款损失准备	1,122,142	805,602	675,209

单位：人民币千元

项目	2008年末	2007年末	2006年末
资本净额	11,915,614	10,434,760	3,295,215
其中：核心资本净额	10,219,228	9,296,150	2,361,570
附属资本净额	1,821,525	1,233,890	1,003,170
加权风险资产净额	49,406,288	34,619,868	28,092,375
扣减项	250,279	190,560	139,050
资本充足率(%)	24.12%	30.14%	11.73%
核心资本充足率(%)	20.68%	26.85%	8.41%

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

#### (一) 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例（%）	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份						
1、国家股	325,806,150	17.74	-87,166,150	-87,166,150	238,640,000	12.99
2、国有法人股	337,700,523	18.38	-132,500,523	-132,500,523	205,200,000	11.17
3、其他内资持股	251,214,700	13.68	-251,214,700	-251,214,700	0	0
其中：境内法人股	156,324,004	8.51	-156,324,004	-156,324,004	0	0
境内自然人股	94,890,696	5.17	-94,890,696	-94,890,696	0	0
4、外资持股	292,029,967	15.90	-60,324,866	-60,324,866	231,705,101	12.62
其中：境外法人股	292,029,967	15.90	-60,324,866	-60,324,866	231,705,101	12.62
境外自然人股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份						
1、人民币普通股	630,000,000	34.30	531,206,239	531,206,239	1,161,206,239	63.22
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
合计	1,836,751,340	100.00	0	0	1,836,751,340	100.00

注：依据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司发送的本公司股东名册和《关于股东名册中国有股东账户标识信息的通知》（中国结算沪业字【2009】41号），确认南京新港高科技股份有限公司国有股东身份，将其类别由境内法人股调整至国有法人股。在上表本次变动前后，南京新港高科技股份有限公司均反映在有限售条件的国有法人股中。

#### (二) 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	238,640,000	0	0	238,640,000	首次发行新股	2010年7月19日
BNP PARIBAS	231,705,101	0	0	231,705,101	首次发行新股	2010年7月19日
南京新港高科技股份有限公司	205,200,000	0	0	205,200,000	首次发行新股	2010年7月19日
国际金融公司	60,324,866	60,324,866	0	0	首次发行新股	2008年7月19日
南京金陵制药（集团）有限公司	20,800,000	20,800,000	0	0	首次发行新股	2008年7月19日
中国石化财务有限责任公司	20,684,950	20,684,950	0	0	首次发行新股	2008年7月19日
南京纺织产业（集团）有限公司	20,000,000	20,000,000	0	0	首次发行新股	2008年7月19日
江苏省盐业集团	20,000,000	20,000,000	0	0	首次发行	2008年7

有限责任公司					新股	月 19 日
江苏省国有资产经营（控股）有限公司	19,630,000	19,630,000	0	0	首次发行新股	2008年7月19日
其它持股数不足1%的股东	369,766,423	369,766,423	0	0	首次发行新股	2008年7月19日
合计	1,206,751,340	531,206,239	0	675,545,101	-	-

### （三）证券发行与上市情况

#### 1、前三年历次证券发行情况

经中国证券监督管理委员会（证监发行字【2007】161号）文核准，公司于2007年7月12日在上海证券交易所采取网下向询价对象询价配售与网上资金申购定价发行相结合的方式，首次公开发行人民币普通股630,000,000股，其中网上发行472,500,000股，网下发行157,500,000股，发行价格每股11.00元。股票上市流通情况如下：

单位：股

股份类别	发行日期	发行价格（元）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
A股	2007.7.12	11.00	472,500,000	2007.7.19	472,500,000	-
A股	2007.7.12	11.00	157,500,000	2007.10.19	157,500,000	-
合计	-	-	630,000,000	-	630,000,000	-

#### 2、报告期内公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

## 二、股东情况

（一）报告期末，公司股东总户数为190,523户。

（二）前十名股东持股情况

单位：股

前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	国家股	13.35	245,140,000	6,500,000	238,640,000	0
BNP PARIBAS	外资法人股	12.61	231,705,101	0	231,705,101	0
南京新港高科技股份有	国有法	11.17	205,200,000	0	205,200,000	0

限公司	人股					
国际金融公司	外 资 法 人 股	2.40	44,026,999	-16,297,867	0	0
南京金陵制药(集团)有限公司	国有股	1.13	20,800,000	0	0	0
中国石化财务有限责任公司	国 有 法 人 股	1.13	20,684,950	0	0	0
南京纺织产业(集团)有限公司	国有股	1.09	20,000,000	0	0	0
江苏省国信资产管理集团有限公司	国有股	1.07	19,630,000	0	0	0
江苏省盐业集团有限责任公司	国有股	0.83	15,200,000	-4,800,000	0	0
安邦财产保险股份有限公司—传统保险产品	其他	0.60	10,999,946	10,999,946	0	0

单位：股

前十名有限售条件股东持股情况						
股东名称	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件	质押和冻结的股份数量
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	13.35	238,640,000	2010.7.19	6,500,000	限售三年	0
BNP PARIBAS	12.61	231,705,101	2010.7.19	0	限售三年	0
南京新港高科技股份有限公司	11.17	205,200,000	2010.7.19	0	限售三年	0
上述股东关联关系或一致行动的说明			南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司为南京新港开发总公司出资人,南京新港开发总公司持有南京新港高科技股份有限公司34.46%的股份。			
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称		股份种类	持有无限售条件股份数量	占总股本比例 (%)		
国际金融公司		人民币普通股	44026999	2.40		
南京金陵制药(集团)有限公司		人民币普通股	20800000	1.13		
中国石化财务有限责任公司		人民币普通股	20684950	1.13		
南京纺织产业(集团)有限公司		人民币普通股	20000000	1.09		
江苏省国信资产管理集团有限公司		人民币普通股	19630000	1.07		
江苏省盐业集团有限责任公司		人民币普通股	15200000	0.83		
安邦财产保险股份有限公司—传统保险产品		人民币普通股	10999946	0.60		
南京市白下区国有资产经营中心		人民币普通股	10273470	0.56		
中国银行—招商先锋证券投资基金		人民币普通股	9508685	0.52		
南京胜必克贸易有限公司		人民币普通股	9170370	0.50		
上述股东关联关系或一致行动的说明		本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系				

## （二）控股股东及实际控制人简介

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

## （三）持有公司股权 5%以上的股东情况

单位：人民币元

法人股东名称	法人股东 法人代表	法人股东注册 资本	法人股东成 立日期	法人股东主要经营管理活动
南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	严肃	3,000,000,000	2002年9月 3日	授权资产的营运与监管、资本运营、资产委托经营、产权经营、项目评估分析、风险投资、实业投资、项目开发、物业管理、不良资产处置、债权清收、财务顾问及其他按法律规定可以从事的和市政府委托的相关经营业务
BNP PARIBAS	Michel Pébereau	1,824,192,214 (欧元)	2000年5月 23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等
南京新港高科技股份有限公司	徐益民	344,145,900	1992年7月 4日	高新技术产业开发投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；国内贸易；工程设计；咨询服务；污水管理、环保项目建设、投资及管理

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股 数量(股)	年末持股 数量(股)	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事长	男	52	2008/06-2011/06	120,000	120,000	127.60	否
王海涛	董事	男	47	2008/06-2011/06	36,000	36,000	0	是
徐益民	董事	男	46	2008/06-2011/06	0	0	0	是
谢华礼	董事	男	57	2008/06-2011/06	0	0	0	是
罗强	董事	男	58	2008/06-2011/06	0	0	0	是
唐富春	董事	女	48	2008/06-2011/06	120,000	120,000	0	是
晏仲华	董事	男	56	2008/06-2011/06	120,000	120,000	0	是
章宁	董事	男	58	2008/06-2009/01	120,000	120,000	127.60	否
	行长			2005/07-2009/01				
禹志强	董事	男	54	2008/06-2011/06	120,000	120,000	108.46	否
	副行长、 财务负责人			2009/02-2011/06				
周小祺	董事	男	52	2008/06-2011/06	240,000	240,000	108.46	否
	副行长			2009/02-2011/06				
白世春	独立董事	男	64	2008/06-2011/06	0	0	8	否
谢满林	独立董事	男	45	2008/06-2011/06	0	0	8	否
裴平	独立董事	男	51	2008/06-2011/06	0	0	8	否
颜延	独立董事	男	36	2008/06-2011/06	0	0	4	否
陈胜利	监事长	男	62	2008/06-2009/03	0	0	0	否
裘愉昇	外部监事	男	68	2008/06-2011/06	0	0	8	否
余新平	外部监事	男	52	2008/06-2011/06	0	0	4	否
谢南	监事	女	55	2008/06-2011/06	14,500	14,500	0	是
王家宝	监事	男	50	2008/06-2011/06	0	0	0	是
郭家林	监事	男	53	2008/06-2011/06	111,438	111,438	78.75	否
朱峰	监事	男	43	2008/06-2011/06	87,700	87,700	83.75	否
陈敬民	副行长	男	46	2009/02-2011/06	240,000	240,000	108.46	否
艾飞立	副行长	男	51	2009/02-2011/06	0	0	108.46	是
束行农	副行长	男	45	2009/02-2011/06	111,438	111,438	108.46	否
汤哲新	董事会秘书	男	47	2008/06-2011/06	113,658	113,658	95.70	否
朱钢	行长助理	男	40	2009/02-2011/06	111,438	111,438	95.70	否
周文凯	行长助理	男	40	2009/02-2011/06	40,000	40,000	95.70	否

注：1、董事章宁先生因身体健康原因于2009年1月13日向董事会提出书面辞呈，辞去董事及行长职务，董事会受理并同意其辞职。

2、2009年2月17日，公司第五届董事会第五次会议补选夏平先生为公司董事，聘任夏平先生为行长，正报监管部门和股东大会审核和审批。

3、监事长陈胜利先生因年龄原因于2009年3月23日向监事会提出书面辞呈，辞去监事及监事长职务，监事会受理并同意其辞职。

4、2009年3月19日，公司第三届工会代表大会第七次会议选举宋帼芸女士为职工代表监事，第五届监事会第四次会议推选宋帼芸监事为监事长。

5、上述发放的薪酬为2008年度，其依据是本行董事会提名及薪酬委员会制定的《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，经过考核测评，并执行了财政部《关于国有金融机构高管薪酬分配有

关问题的通知》。

## （二）董事、监事及高级管理人员近期工作经历

### 1、董事

#### **林 复 董事长、党委书记**

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

#### **章 宁 执行董事、行长**

自 2002 年 2 月至 2009 年 1 月任南京银行股份有限公司行长、执行董事，因身体健康原因于 2009 年 1 月 13 日向董事会提出书面辞呈，辞去董事及行长职务，董事会受理并同意其辞职。曾任中国人民银行南京市分行外汇调剂中心副主任，中国人民银行南京市分行计划资金处副处长、处长，中国人民银行南京市分行办公室主任、副行长兼国家外汇管理局南京分局副局长，中国人民银行南京分行营业管理部副主任。

#### **禹志强 执行董事、副行长、财务负责人**

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

#### **周小祺 执行董事、副行长**

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

#### **谢华礼（Michel Chevalier） 非执行董事**

自 2005 年 12 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任 BNPP 零售银行新兴市场亚洲及拉丁美洲地区负责人，TEB MALI（土耳其）董事，TEB AS（土耳其）董事，TEB NV 董事（荷兰），TEB S. h. A（科索沃）董事，Orient Commerical Bank（越南）董事。历任巴黎银行加拿大分公司分析师，公司客户经理，巴黎银行马尼拉分行副总经理，巴黎银行监察部监察官，巴黎银行台北分行副总经理，圣保罗市圣保罗 Cidade 银行副总裁，BICI（巴黎银行下属加麦隆子公司）副总经理，

巴黎银行公司与投资银行部拉丁美洲地区负责人，国际零售与金融服务部欧洲与近东地区负责人。

#### **罗 强 非执行董事**

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

#### **唐富春 非执行董事**

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

#### **王海涛 非执行董事**

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

#### **徐益民 非执行董事**

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

#### **晏仲华 非执行董事**

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任江苏省盐业集团有限责任公司董事、总经理。曾任江苏省盐业公司南京分公司党委书记、总经

理，南京市盐务管理局局长，江苏省盐业集团有限责任公司董事、副总经理，南京银行股份有限公司监事。

#### **白世春 独立董事**

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

#### **裴 平 独立董事**

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

#### **谢满林 独立董事**

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

#### **颜 延 独立董事**

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任上海国家会计学院副教授。曾任江苏省人民政府科学技术厅主任科员。

## **2、监事**

#### **陈胜利 监事长**

自 2003 年 9 月至 2009 年 3 月任南京银行股份有限公司监事长，因年龄原因于 2009 年 3 月 23 日向监事会提出书面辞呈，辞去监事及监事长职务，监事会受理并同意其辞职。曾任南京市计委综合处副处长，南京市委办公厅（政策研究室）秘书处副处长、处长、副主任，南京市江宁县政府副县长，南京市计委副主任、党组成员，南京市统计局局长、党组书记，南京市政府副秘书长兼研究室主任。

#### **裘愉昇 外部监事**

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

#### **余新平 外部监事**

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司外部监事。现任江苏众天信会计师事务所有限公司董事长。曾任南京财经大学（原南京粮食经济学院）会计学系教研室主任、系主任助理、系副主任。

#### **谢 南 监事**

自 2006 年 5 月起任南京银行股份有限公司股东监事。现任南京纺织产业（集团）、轻纺产业（集团）有限公司财务部部长，南京化纤股份有限公司监事。曾任南京市第五汽车修理厂化验员、会计，南京棉织厂财务科副科长、科长，南京纺织控股（集团）有限公司财务部副部长、部长。

#### **王家宝 监事**

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司股东监事。现任江苏省国信资产管理集团有限公司财务部总经理。曾任江苏省灌南县审计局副局长，江苏省灌南县六塘乡党委书记，江苏省审计厅财政金融处科长、固定资产投资审计处副处长、行政事业与社会保障审计处处长兼直属审计一局局长、财政金融审计处处长。

#### **郭家林 监事**

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司监事。现任南京银行股份有限公司人力资源部总经理。曾任南京银行股份有限公司城东支行副行长、鸡鸣寺支行行长、光华支行行长、人力资源部副总经理。

#### **朱 峰 监事**

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司监事。现任南京银行股份有限公司城北支行行长。曾任南京银行股份有限公司珠江支行副行长、百子亭支行行长、人事教育处科长、办公室副主任、山西路支行行长。

### **3、高级管理人员**

#### **陈敬民 副行长**

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

#### **艾飞立（Philippe Aguiñier） 副行长**

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

**束行农 副行长**

自 2008 年 1 月起任南京银行股份有限公司副行长。曾任中国人民解放军炮兵第 615 团排长、南京陆军指挥学院参谋、南京城市合作银行信联证券部副经理、经理、南京银行股份有限公司计划处副处长、资金营运中心副总经理、总经理。

**汤哲新 董事会秘书**

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

**朱 钢 行长助理**

自 2008 年 1 月起任南京银行股份有限公司行长助理，2008 年 9 月起兼任无锡分行行长。曾任中国农业银行南京分行信贷员、审计员，南京银行股份有限公司办公室科长、政策法规处副处长、办公室副主任、信贷业务处副处长、公司业务部总经理、办公室主任、风险控制部总经理。

**周文凯 行长助理**

自 2008 年 1 月起任南京银行股份有限公司行长助理。曾任中国人民银行南京分行科员、副主任科员、副科长、南京银行股份有限公司发展规划部副总经理、办公室主任、泰州分行行长。

**二、董事、监事在股东单位任职的情况**

(一) 在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
王海涛	南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	董事、总经理	2005/12 至今
徐益民	南京新港高科技股份有限公司	董事长、总经理	2006/09 至今
谢华礼	法国巴黎银行	地区负责人	2005/01 至今
罗强	国际金融公司	全球金融市场首席银行专家	2004/03 至今

唐富春	南京医药产业（集团）有限责任公司	副董事长、总经理、党委副书记	2004/04 至今
晏仲华	江苏省盐业集团有限责任公司	总经理	2002/04 至今
谢南	南京纺织产业（集团）有限公司	财务部部长	2000/03 至今
王家宝	江苏省国信资产管理集团有限公司	财务部总经理	2005/05 至今

（二）在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	是否领取报酬津贴
林复	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	董事	2002年9月	—	否
王海涛	南京证券有限责任公司	副董事长	2008年1月	—	否
	上海梅山钢铁股份有限公司	董事	2003年6月	—	否
	南京市投资公司	总经理	2002年8月	—	否
	南京紫金投资控股有限公司	董事长、总经理	2008年6月	—	否
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	董事	2005年12月	2012年2月	否
	南京栖霞建设仙林有限公司	董事	2003年12月	—	否
	南京 LG 新港显示有限公司	董事	2005年12月	—	否
	南京仙林房地产开发有限公司	董事长	2007年2月	—	否
	南京仙林康乔房地产开发有限公司	董事长	2007年10月	—	否
	南京新港建设发展有限公司	董事长	2008年2月	—	否
	南京新港园林绿化有限公司	董事长	2008年1月	—	否
	南京新港水务有限公司	法定代表人	2008年2月	—	否
	南京高科新创投资有限公司	法定代表人	2008年4月	—	否
	南京臣功制药有限公司	董事长	2003年6月	—	否

	南京新港医药有限公司	董事	2007年11月	—	否
	南京先河制药有限公司	董事	2007年11月	—	否
	南京新港联合制药有限公司	董事	2007年11月	—	否
	南京新港药业有限公司	董事	2007年11月	—	否
谢华礼	BNP PARIBAS 法国巴黎银行	零售银行新兴市场亚洲及拉丁美洲地区负责人	—	—	是
	TEB MALI (Turkey)	董事	2005年2月	2008年9月	否
	TEB AS (Turkey)	董事	2005年2月	2008年9月	否
	TEB NV (Holland)	董事	2005年7月	2008年12月	否
	TEBS. h. A (Kosovo)	董事	2007年7月	2008年9月	否
	Orient Commerical Bank (Vietnam )	董事	2008年4月	2011年4月	否
罗强	兴业银行	董事	2007年10月	2010年10月	否
	瑞银证券	董事	2007年8月	—	否
唐富春	南京高新技术风险投资公司	董事	—	—	否
禹志强	日照市商业银行	董事	2007年2月	2010年2月	否
余新平	江苏众天信会计师事务所有限公司	董事长	1999年12月	—	是
谢南	南京化纤股份有限公司	监事	1999年4月	2011年5月	否

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### (一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

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

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《高级管理人员考评及薪酬激励办法》对公司高级管理人员进行年度考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、报告期内，公司第四届董事会董事任期已经届满。根据《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定，公司第四届董事会第十七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、王海涛先生、徐益民先生、罗强先生、谢华礼先生、唐富春女士、晏仲华先生、章宁先生、禹志强先生、周小祺先生等十人出任南京银行股份有限公司第五届董事会董事人选；同时推荐白世春先生、韩诚先生、颜延先生、裴平先生、谢满林先生等五人为第五届董事会独立董事人选。2008年6月27日公司股东大会通过了公司董事会换届选举议案，林复先生、王海涛先生、徐益民先生、罗强先生、谢华礼（Michel Chevalier）先生、唐富春女士、晏仲华先生、章宁先生、禹志强先生、周小祺先生、白世春先生、韩诚先生、颜延先生、裴平先生、谢满林先生为公司第五届董事会董事。独立董事韩诚先生因公务繁忙原因于2008年10月22日向董事会提出书面辞呈，董事会受理并同意其辞职。

2、报告期内，公司第四届监事会监事任期已经届满。根据《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定，公司第四届监事会第十一次会议根据监事会提名委员会的提名，推荐裘愉昇先生、余新平先生、谢南女士、王家宝先生等四人为公司第五届监事会监事人选，其中裘愉昇先生、余新平先生为外部监事人选；同时南京银行工会第三届第六次代表大会推选陈胜利先生、郭家林先生、朱峰先生为公司第五届监事会职工代表监事。2008年6月27日公司股东大会通过了公司监事会换届选举议案，裘愉昇先生、余新平先生、谢南女士、王家宝先生为公司第五届监事会监事。

3、公司第四届董事会第十四次会议通过了关于聘任束行农先生为公司副行长、朱钢先生和周文凯先生为公司行长助理的议案，公司独立董事发表了关独立意见，认为聘任程序合法有序，并报监管部门资格认定。

## 五、公司员工情况

截止报告期末，公司在职员工为 2100 人，需承担费用的离退休职工为 158 人。其中管理人员 417 人，占 19.86%；业务人员 1646 人，占 78.38%；技术人员 37 人，占 1.76%；员工中博、硕士研究生学历 142 人，占 6.76%，大学本科学历 971 人，占 46.24%，大专、中专学历 784 人，占 37.33%。

## 第六节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

2008年，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规和规范性文件，进一步完善公司治理，加强制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，提升了公司治理水平。

公司根据中国证监会关于公司治理专项活动的要求，于2008年6月起开展了公司治理专项活动。8月，公司完成了自查工作并提出整改计划；10月，接受了江苏证监局现场检查，据此江苏监管局出具了《关于南京银行股份有限公司公司治理的监管意见书》。依据整改计划和监管意见书，公司开展了以下工作：建立了满足关联方和关联交易定期统计的数据库系统；设立了董事会审计委员会并制定了《南京银行股份有限公司审计委员会工作细则》；完善了呆账核销权限制度；修订了公司章程，增加了有关担保和防止大股东资金占用长效机制等条款；根据江苏银监局的要求，进一步完善了董事履职考评程序，制定了《董事履职评价办法》，以及为了加强董事会和高级管理层的沟通机制，制定了《高管层信息报告制度》。

同时，报告期内，公司进一步完善了董事、监事换届选举程序，制定了公司2008-2010年三年发展规划，建立了董事会自我评价报告机制，加强了风险限额管理，实行了独立董事年报工作制度，完善了信息披露制度建设等，进一步提升公司治理水平。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了2007年度股东大会。共审议通过了包括修订公司章程、修订独立董事制度和外部监事制度、换届选举董事会和监事会、听取董事会和监事会年度工作报告等各类议案12项。

#### （二）关于董事和董事会

公司董事会由15名董事组成，其中执行董事4名、非执行董事6名、独立董事5名。独立董事韩诚先生在报告期内因公务繁忙原因提出辞呈，待2008年度股东大会通过。公司董事的任职资格、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及监管机构规定的条

件。

报告期内，董事会共召开会议 7 次，其中采用通讯表决方式 1 次，共审议通过各类预案、议案 42 项。董事会认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，注重维护公司和全体股东的利益，审议了董事会换届人选、2008-2010 年三年发展规划、异地分支机构、股权投资、金融产品创新等重大事项，修订了《公司章程》，制定了《投资者关系管理办法》、《独立董事年报工作制度》、《高管层信息报告制度》、《董事履职评价办法》等一系列制度规定。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会认真研究公司有关重要事项，尤其注重发挥独立董事的作用，进一步提高了公司董事会决策的科学性和决策效率。报告期内，发展战略委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会共召开了 14 次会议，研究和审议了公司 2008-2010 年跨区域发展规划(草案)、风险管理限额体系建设规划、高级管理层薪酬和考核激励办法、关联方和关联交易认定，审计制度完善等重大事项。

### （三）关于监事和监事会

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

报告期内，监事会共召开会议 6 次，审议通过了各类议案、预案 18 项。监事会认真履行职责，审议通过了《监事会 2007 年度工作报告（征求意见稿）》、《监事会 2008 年工作计划（征求意见稿）》、《2007 年年度报告及摘要》等议案，修订通过了关于《监事会审计委员会工作细则》等议案，讨论了《董事、监事候选人产生暂行办法》、《第四届监事会三年工作总结》等议题。

报告期内，监事会全体成员出席了 2008 年 6 月 27 日召开的年度股东大会，按照《公司章程》规定与董事会一起审议通过了各类议案 12 项，还参与了董事会的决策过程，共列席董事会会议五次，就《投资者关系管理办法》、《2007 年

度利润分配报告》等 39 项议案与董事们进行了深入交流与探讨，并独立发表了各自意见和建议，履行公司章程赋予的工作职责。

公司监事会专门委员会的结构和构成均符合监管机构和公司章程的相关规定。报告期内，审计委员会召开了 4 次会议，听取了会计师事务所对 2007 年度财务报表审计计划的汇报、审计稽核部《2007 年度内部审计工作总结》等并发表了意见，并以现场方式对第一季度报告、半年度报告和第三季度报告进行了审核且发表了意见。

监事会提名委员会召开了 4 次会议，审议通过了《董事、监事候选人产生暂行办法》等议案。

#### （四）关于信息披露和透明度

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 4 项，临时公告 27 项，增加了公司的透明度，得到投资者、专家及市场的肯定，在 2008 中国投资者关系年会活动中，公司荣获最佳披露奖。

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，又制定了《半年度报告编制实施办法》、《独立董事年报工作制度》、《敏感信息排查管理制度》等。

#### （五）关于投资者关系管理

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。制定了《投资者关系管理办法》，开通了投资者电话专线、专用电子邮箱，并在公司网站设置了“投资者关系”栏目，认真接受各种咨询。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。全年接受机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 24 次，其中举办了由国泰君安研究所总经理伍永刚博士领队，20 多家行业分析师、研究员及基金经理参与的大型调研活动。并积极参加证券公司为投资者组织的大型推介活动，建立了与投资机构的良性互动，提高了公司的透明度和诚信度，树立了良好的资本市场形象。在 2008 中国投资者关系年会活动中，公司荣获最佳投资者关系百强奖。

## 二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有独立董事 5 名，占董事会人数的三分之一，独立董事人数和比例均符合中国证监会和中国银监会的要求。报告期内，独立董事按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，勤勉尽职，充分发挥了独立董事的作用。

### （一）独立董事出席董事会的情况

姓名	本年应参加董事会次数	到会次数	委托次数	缺席	备注
白世春	7	7	0	0	四、五届董事会独立董事
徐福武	4	4	0	0	四届董事会独立董事
吴公健	4	4	0	0	四届董事会独立董事
裴平	7	7	0	0	四、五届董事会独立董事
谢满林	7	7	0	0	四、五届董事会独立董事
颜延	3	3	0	0	五届董事会董事
韩诚	1	1	0	0	五届董事会董事

注：1、独立董事韩诚先生因公务繁忙原因于 2008 年 10 月 22 日向董事会提出书面辞呈，董事会受理并同意其辞职。

2、2009 年 2 月公司第五届董事会第五次会议补选范卿午先生为公司独立董事。

### （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事谢满林、颜延就调整购置公司总部办公大楼的议案涉及的法律事项提出异议，对该议案投反对票，独立董事裴平对该议案投弃权票。

### （三）独立董事发表独立意见的情况

报告期内，独立董事分别就第四届董事会聘任束行农先生为副行长、朱钢先生、周文凯先生为行长助理以及公司与其他关联方资金往来情况和对外担保事项发表了独立意见。

## 三、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与 5%及 5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

#### 四、高级管理人员的考评及激励情况

公司董事会提名及薪酬委员会制定了《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，并在第五届第四次董事会会议进行了通报。本办法旨在对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，坚持奖优罚劣，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、资薪等级调整、年度薪酬分配等的有效依据。

公司董事会提名及薪酬委员会负责高管人员的考评及激励。对高级管理人员的考评主要从岗位职责及公司年度经营管理业绩两方面进行，并将考评结果与薪酬直接挂钩。公司董事会严格按照考评程序对高级管理人员进行奖惩。

#### 五、公司内部控制制度的建立健全情况

公司遵循《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等有关规定，坚持全面、审慎、有效、独立的原则，建立了与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制制度体系，包括授信业务管理与控制、资金业务管理与控制、存款柜面业务管理与控制、中间业务管理与控制、外汇业务管理与控制、会计管理、财务与财产管理、信息技术管理、电子银行业务管理与控制、风险评价、组织机构与人力资源管理、法律事务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理等多个方面，涉及公司的各项业务经营与事务管理，基本覆盖了所有的管理部门、经营机构和岗位，初步形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。

2008年度公司围绕制度体系建设主要开展了以下工作：制定了《2008年度制度制订与维护计划》，将各个条线的制度制订工作纳入常态化管理轨道，并定期监督，推动了公司内控制度体系的进一步完善；对2007年度的各项制度进行梳理与维护，更新完善《内控手册》，确保《内控手册》的时效性与全面性，进一步完善了公司业务管理制度和操作流程；制定(修订)了《信贷资产风险分类实施细则》、《呆账核销管理办法》、《大额现金管理办法》、《流动性风险应急预案(草案)》、《反洗钱工作管理办法(试行)》、《债券投资交易业务管理办法》、《法律事务外包管理办法》、《重要信息系统突发事件应急处置预案》、《新建分行筹建管理办法》、《突发金融风险应急处置办法》、《行员培训实施细则》、《内部审计工作制度》等90余项内控制度，进一步规范了公司各业务领域的管理。同时公司依据

现有内控制度体系框架，制定了分行制度体系建设管理规范，明确了分行制度体系建设的基本内容和建设要求，推进了分行级内控制度体系的健全与完善。通过上述工作，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，公司通过加强培训，强化检查监督，科学问责等方法与手段，持续提高制度执行力，内部控制制度执行情况良好。

## 六、董事会对公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见

### （一）董事会对公司内部控制的自我评估报告

公司董事会及全体董事保证本报告内容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。

建立健全并有效实施内部控制是公司董事会及管理层的责任。公司内部控制的目标是：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，公司将立即采取整改措施。

公司建立和实施内部控制制度时，考虑了以下基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、内部监督、信息与沟通等五项要素。

公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估发现，自本年度1月1日起至本报告期末，未发现公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

本报告已于2009年4月28日经本行第五届董事会第七次会议审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### （二）审计机构的核实评价意见

#### **对南京银行股份有限公司内部控制自我评价报告的评价意见报告**

宁信会专字(2009 )0058号

南京银行股份有限公司董事会：

我们接受贵公司的委托，审计了南京银行股份有限公司（以下简称贵公司）的财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表，2008 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注，并于 2009 年 4 月 28 日出具了标准无保留意见的审计报告。按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。

在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的有关要求，了解了与贵公司财务报表审计相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的检查程序。

建立健全内部控制制度是贵公司管理层的责任，我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的，而不是对内部控制的专门审核，不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行，所以我们不可能发现存在的所有缺失。另外，由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被及时发现的可能性，所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据中国证券监督管理委员会的要求，贵公司准备了《南京银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评价报告》（以下简称《内部控制自我评价报告》）。根据我们的工作，我们未发现贵公司与编制 2008 年度财务报表相关的内部控制与后附的《内部控制自我评价报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

本报告仅作为贵公司向中国证券监督管理委员会提交年度报告之用，不得作为其他用途使用。

南京立信永华会计师事务所有限公司

注册会计师：孙晓爽

注册会计师：朱晓洁

中国·南京市

2009年4月28日

## 第七节 股东大会情况简介

### 一、年度股东大会的情况

公司于 2008 年 6 月 27 日召开了 2007 年度股东大会。会议通知刊登在 2008 年 6 月 28 日的《上海证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了 12 项议案：《南京银行股份有限公司董事会 2007 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会 2007 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司 2007 年度财务决算报告》、《南京银行股份有限公司 2008 年度财务预算报告》、《南京银行股份有限公司 2007 年度利润分配报告》、《关于修改公司独立董事制度的议案》、《关于修改公司外部监事制度的议案》、《南京银行股份有限公司第四届董事会独立董事三年述职报告》、《关于续聘南京立信永华会计师事务所有限公司为 2008 年度审计机构的议案》、《关于修改公司章程的议案》以及采用累积投票制审议的《关于公司董事会换届选举的议案》和《关于公司监事会换届选举的议案》，律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

### 二、临时股东大会的情况

报告期内，公司没有召开临时股东大会。

## 第八节 董事会报告

### 一、经营情况的讨论和分析

#### (一) 主营业务范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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) 报告期内经营情况分析

##### 1. 总体经营情况

2008年，公司依据科学发展观的要求，认真贯彻落实董事会确定的发展战略，全面完成了董事会下达的各项经营指标和工作任务。

(1) 资产规模继续保持快速增长。截至报告期末，公司资产总额 937.06 亿元，同比增加 176.42 亿元，增长 23.19%，贷款总额 401.80 亿元。

(2) 盈利能力大幅提升。截至报告期末，公司实现税前利润 17.40 亿元，同比增加 6.77 亿元，增长 63.70%；实现净利润 14.56 亿元，同比增加 5.47 亿元，增长 60.10%；基本每股收益 0.79 元，同比增长 27.42%。

其中中间业务实现快速增长，报告期内，公司中间业务净收入 2.20 亿元，较去年同期增加 1.54 亿元，增长 233.33%。

(3) 成本控制成效显著。报告期内，公司成本收入比为 25.39%，比去年同期下降了 4.89 个百分点。其中，公司发生业务及管理费用 8.18 亿元，比去年同期增长 40.42%；营业收入 32.24 亿元，比去年同期增长 67.40%。

(4) 经营风险控制有效。报告期内，面对恶劣的国内外经济形势，公司积极采取措施，加强产业政策和行业研究，改善信贷投向；重视发展小企业贷款，优化贷款结构；加大信贷检查力度，抓好不良资产清收。截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额 6.59 亿元，比年初增加 1.11 亿元，不良贷款率 1.64%，比年初下降 0.15 个百分点；准备金覆盖率 170.05%，同比提高 23.46 个百分点。

截至报告期末，公司资本充足率 24.12%，比年初下降 6.02 个百分点，其中

核心资本充足率 20.68%，比年初下降 6.17 个百分点。

(5) 机构建设进展顺利。报告期内，公司新设的上海分行、无锡分行、泰州分行靖江支行和高港支行均顺利开业，北京分行获批筹建，宜兴阳羨村镇银行有限责任公司获准开业，参股江苏金融租赁取得进展。同时，设立投资银行部，增加公司赢利点。

(6) 改革创新力度加大。

2008 年，公司加大改革创新力度，在制度建设、产品设计、产品开发、产品推广等都得到较大进展，取得较好的业绩。

第一，完善制度建设，规范业务发展，推动产品创新。报告期内，在原有制度基础上，公司先后又制定了《银团贷款业务管理办法（试行）》、《证券公司机构客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法》、产品创新会商机制工作方案等制度办法，对产品业务创新、防范业务风险起到推动作用。

第二，努力提高产品开发效率，积极开拓表外业务，促进新产品推广应用。报告期内，公司开发办理了“厂商银”授信业务、国内有追索权保理业务、国内信用证同业代付业务、应收帐款池等新型业务；积极与信托公司、保险公司、证券公司等进行新业务合作，公司已与八家证券公司开展第三方存管业务合作等。此外，公司已获得短期融资券承销资格、基金代销资格等。

第三，建立理财产品线，开发理财产品，满足投资者多元化需求。报告期内，累计发行“聚金、聚财、聚富”等理财产品 20 期，累计发行规模超过 26 亿元，比去年同期增加四倍以上；并于 2008 年 1 月 15 日起在各营业网点正式对外办理柜台记账式国债交易业务，为广大投资者提供更加广阔的投资渠道。

第四，设立投资银行部，建立创新开发新渠道。报告期内，公司作为主承销商成功发行了 20 亿的江苏银行次级债券，这是继承销日照商行、莱商银行次级债后公司第三次成功在银行间市场作为主承销商发行次级债券；同时公司获得发行短期融资券主承销资格，并成功发行了苏龙发电 6 亿元短期融资券，扩大了公司在银行间市场的影响力。此外，公司将在风险投资、股权投资、企业年金、并购贷款等方面加大创新力度。

## 2. 主要业务运作情况

### (1) 个人银行业务

公司坚持“市民银行”的市场定位，重点发展个人银行业务，为市民提供优良、便捷的金融服务。目前公司为个人客户提供了丰富、多样的金融产品和服务，包括个人本外币储蓄存款；各类个人住房类贷款；各类个人消费类贷款；创新便捷的“易贷”类产品，如信易贷、购易贷、平安易贷、房易贷等；广为接受的金梅花本外币理财产品、代售国债、保险、信托等；品种齐全的便民代理业务：代收各类话费、管道煤气费、有线电视费、自来水费、电费、自由职业者养老保险金和医疗保险金，代发工资、失业金、养老金等个人理财及中间代理业务等；品种多样的梅花银行卡产品：梅花借记卡、梅花社保卡、梅花贷记卡、商务卡等。

个人贷款情况：截至报告期末，公司个人贷款余额为 46.31 亿元，个人贷款在公司各项贷款中占比 12.89%。

个人存款情况：截至报告期末，公司储蓄存款余额 105.37 亿元，比年初增加 51.07%，在公司各项存款中占比 16.85%。

理财业务情况：截至报告期末，公司共发行理财产品 20 期，累计销售 26.39 亿万元；共组织发行了五期凭证式国债，累计金额 10.4 亿元；代收各项公用事业费 4.17 亿元，代发养老金、失业金、代收社保、代售保险等代理业务 23.20 亿元。

银行卡业务情况：截至报告期末，借记卡累计发卡 158.46 万张，较年初增加 28.44 万张，增幅 21.87%；贷记卡累计发卡 1.72 万张。

此外，2008 年公司与八家证券公司建立第三方存管业务合作，截至报告期末，开户数已达 12622 户；公司于 2008 年底获得中国证监会正式颁布的基金代销资格。

## （2）公司银行业务

公司坚持“中小企业银行”市场定位，向企业、金融机构和政府机构客户，特别是中小企业，提供广泛的公司银行产品和服务。

截至报告期末，公司存款余额为 438.51 亿元（不含保证金和财政性存款），比去年增长 50.09 亿元，增幅为 12.9%，在各项存款中占比为 70.12%。其中公司活期存款为 279.38 万元，在公司存款中占比为 63.71%。

公司贷款总额为人民币 355.32 亿元，比去年增加 100.21 亿元，增幅为 39.28%，占客户贷款总额的 88.43%。其中小企业贷款总额 72.95 亿元，比去年增加 18.75 亿元，增幅为 34.59%，占贷款总额的 18.15%。

公司票据贴现总额为人民币 39.70 亿元，比去年增长 22.06 亿元，增幅为 125.06%。

### (3) 资金业务

公司坚持“货币市场特色银行”定位，充分发挥债券业务优势。在 2008 年复杂的经济金融形势下，公司充分考虑国际金融危机给全球经济带来的不确定性，以及我国宏观经济形势年中急转，从“双防”到“一保一控”等宏观形势的变化，给债券投资、资金业务的开展带来的极大挑战，积极研究对策，提前做好债券资产的摆布计划，把握市场波段机会，提高资产运作效益，给公司创造了较高的业绩。

截止报告期末，本外币资金业务收入 9.32 亿元，较去年同期增加 7.66 亿元，增幅为 461.45%。

2008 年，公司债券交易量达到 21098.21 亿元，在中国外汇交易中心“2008 年度银行间市场交易活跃前 100 强”排名中位居第 6，在中央国债登记结算公司的现券交易量排名中位居第 9；债券代理结算量 6799.81 亿元，列全国第三，代理结算笔数 5841 笔，列全国第二；在全国做市商做市情况排名中，名列第二。

### (三) 报告期内主营业务收入的构成情况

#### 1、按业务种类划分

单位：人民币千元

业务种类	2008 年金额	占比 (%)	2007 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	2,788,283	58.45	2,065,045	59.37	-0.92
拆借	30,636	0.64	18,167	0.520	0.12
存放央行	154,423	3.24	95,411	2.74	0.49
存放同业	97,592	2.05	61,158	1.76	0.29
资金业务	1,465,216	30.71	1,159,867	33.35	-2.63
其中：债券投资	1,171,654	24.56	964,707	27.74	-3.18
手续费	234,296	4.91	78,635	2.26	2.65

#### 2、按地区划分

单位：人民币千元

地区	营业收入	营业收入同比 (%)	营业利润	营业利润同比 (%)
南京地区	2,964,687	57.16	1,681,571	63.85
泰州地区	150,538	283.48	88,883	721.62

无锡地区	65,380		7,149	
上海地区	43,065		-42,417	
合计	3,223,670	67.40	1,735,186	67.31

### 3、主要产品或服务市场占有率情况

根据中国人民银行南京分行营管部 2008 年第四季度银行信贷收支报表，在南京市 24 家国有和股份制商业银行中，公司的本外币存款占市场份额 6.79%，人民币存款占市场份额 6.88%，本外币储蓄存款占市场份额 4.42%，本外币对公存款占市场份额 7.78%；本外币贷款占市场份额 4.44%，人民币贷款占市场份额 4.59%。

## （四）财务状况和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及原因

### 1. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	93,706,071	23.19	信贷资产和债券资产增加
总负债	82,360,477	24.56	回购负债和存款增加
股东权益	11,345,595	14.11	未分配利润增加
营业利润	1,735,186	67.31	利息收入增加
净利润	1,456,095	60.10	营业利润增加、所得税税率下降
现金及现金等价物净增加额	833,894	-24.41	筹资活动现金净流入减少

### 2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
拆出资金	610,000	99.31	网上拆借资金业务增加
应收利息	666,078	47.12	债券应收利息收入增加
发放贷款和垫款	39,057,385	30.96	贷款发放增加
固定资产	913,175	84.47	营业用房工程支出增加
无形资产	44,212	146.80	管理信息系统部分投入使用
其他资产	1,890,733	51.84	代理业务增加
递延所得税资产	213,162	34.32	呆账准备金计提增加了暂时性差异
同业及其他金融机构存放款项	8,469,480	140.34	同业存放业务增加
拆入资金	3,056,000	283.92	网上拆借资金业务增加

卖出回购金融资产款	2,881,551	-59.74	卖出回购业务减少
应付职工薪酬	269,004	30.77	待支付员工绩效考核增加
应交税费	311,264	233.09	应交营业税、所得税增加
应付利息	474,875	60.61	应付存款利息、应付同业利息增加
递延所得税负债	153,678	3,020.37	债券资产公允价值上升
其他负债	3,213,634	38.92	代理业务增加
未分配利润	2,169,963	71.55	本期净利润增加
少数股东权益	50,000	100	对阳羨村镇银行的股权投资

#### (五) 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

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

报告期内，主营业务未发生变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

#### (六) 主要参股公司经营情况分析

所持对象名称	初始投资金额(千元)	持有数量(万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值(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
日照商行	158,751	9,000	18	250,279	59,722	-	长期股权投资	购买股份
宜兴村镇银行	50,000	5,000	50	50,000	-	-	长期股权投资	参股
合计	208,751	14,000	-	300,279	59,722	-	-	-

注：日照商行全称为日照市商业银行，宜兴村镇银行全称为宜兴阳羨村镇银行有限责任公司。

#### (七) 面对的主要问题与困难及解决措施

报告期内，公司经营中遇到以下问题与困难：

1、国际金融环境的突变，以及国内经济结构内在因素，导致 2008 年中国宏观经济政策跌宕起伏，经济增长由升转降，宏观调控从年初的“双防”到年末的“一防，一保”，波动较大；

2、美国的次贷危机引发的全球性经济危机，对我国实体经济造成巨大冲击，经济增长减速，企业面临困境，信贷需求下降，信用风险增加，不良资产反弹压力增大；

3、利率进入下行空间，利差进一步压缩，同业市场竞争加剧，对存贷款定价能力、风险识别能力的要求进一步提高等。

针对上述经营中出现的问题和困难，公司着重采取以下措施：

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

2. 扎实推进经营战略调整，努力实现经营思路和经营模式的转变，加大中间业务的拓展力度，充分发挥债券业务优势，改变过度依赖存贷利差的传统盈利模式。

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

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

项目	数额（千元）	占比（%）
经营活动	6,189,101	742.19
投资活动	-4,756,026	-570.34
筹资活动	-527,652	-63.28

## 二、公司的展望与措施

2008年的全球金融危机加大了中国未来经济发展的不确定性。随着国际经济金融环境动荡的加剧和实体经济的全面衰退，中国经济也受到较大冲击，在出口受阻、劳动力成本上升、人民币汇率变动、特大自然灾害等重大因素影响下，许多行业和领域陷入困境，实体经济的明显下滑，这些风险将通过多种渠道传导到银行，银行将面临严峻的信用风险和市场风险。同时，金融市场化改革步伐的加快，给依赖存贷利差的传统盈利模式的银行带来挑战；金融脱媒的加剧，企业对银行信贷依存度的降低，对银行的产品和服务提出更高的要求等等，都给2009年银行业的发展带来挑战。

面对未来复杂的经济金融形势，公司将审时度势，加大发展力度，通过发展解决问题，通过发展抓住先机，做强做大，将公司推向新的历史发展阶段。2009

年公司将重点抓好以下工作：（1）突出率先发展，提升公司竞争力。公司要在发展战略、市场定位、对外扩张、业务发展等方面突出“率先”，形成“人人争先、个个奋进”的良好氛围，将“率先发展”化为公司的核心竞争力；（2）突出结构调整，加快战略转型。首先，突出“中小企业银行、市民银行、货币市场特色银行”的特色，做出魅力，发挥比较优势；其次，突出个人业务，实现战略转型；第三，加快推进综合化经营步伐，向多元化转型；最后，重点优化盈利、产品、区域发展及客户结构，推动战略转型。（3）突出风险管控，确保稳健发展。在加快发展的同时，公司将强化内部控制，努力提升内控水平；加强风险管控，严把资产质量关，着力化解不良资产；强化合规经营，培育公司的合规文化。（4）突出改革创新，激发发展活力。加大产品创新力度，通过不断的产品创新，丰富产品序列，提高市场竞争力；强化机制创新，通过各项机制的不断创新，确保管理体系的顺畅运行；加快流程改造与创新，不断提高工作效率。（5）突出服务水平，提升客户满意度。不断向先进银行学习，坚持一切以客户为中心的理念，通过增强服务意识，规范服务行为，提高服务质量，创新服务手段等，提高客户对公司的满意度和忠诚度，增强公司的竞争力；（6）突出以人为本，实现和谐发展。通过多种手段，为员工创造更为广阔的发展空间，实现员工与公司共同成长与和谐发展。

2009 年的经营目标是：年末资产总额达到突破 1200 亿元，比上年增加 281 亿元；各项存款余额达到 850 亿元，比上年增加 224 亿元；各项贷款余额 600 亿元，比上年增加 198 亿元。

### 三、银行业务数据摘要

#### （一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2008 年末	2007 年末	2006 年末
资产总额	93,706,071	760,63,711	57,987,003
负债总额	82,360,477	66,121,249	55,362,668
存款总额	62,730,991	50,931,532	43,858,155
其中：长期存款	25,877,706	16,360,290	14,918,692
贷款总额	40,179,527	30,629,237	25,504,997
其中：短期贷款	20,571,778	17,235,505	14,621,059

押汇	423,988	329,325	179,563
贴现	3,970,053	1,764,012	2,638,109
中长期贷款	14,899,195	10,757,045	7,380,604
逾期贷款	314,513	543,350	685,662
同业拆入	3,056,000	796,000	966,000
贷款损失准备	1,122,142	805,602	675,209
	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本净额	11,915,614	10,434,760	3,295,215
核心资本净额	10,219,228	9,296,150	2,361,570
附属资本净额	1,821,525	1,233,890	1,003,170
加权风险资产净额	49,406,288	34,619,868	28,092,375
资本充足率(%)	24.12%	30.14	11.73
核心资本充足率(%)	20.68%	26.85	8.41

(二) 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2008年		2007年		2006年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	-	1.55	1.94	1.20	1.16	1.03	0.72	
资本利润率	-	12.89	15.53	9.15	19.18	22.71	24.64	
资本充足率	≥8	24.12	25.02	30.14	19.25	11.73	10.82	
核心资本充足率	-	20.68	21.97	26.85	16.35	8.41	6.99	
不良贷款率	≤15	1.64	1.54	1.79	1.97	2.47	2.63	
正常类贷款迁徙率	-	8.80	-	1.62	-	-	-	
关注类贷款迁徙率	-	6.92	-	19.94	-	-	-	
次级类贷款迁徙率	-	3.04	-	11.64	-	-	-	
可疑类贷款迁徙率	-	0.35	-	3.88	-	-	-	
拨备覆盖率	-	170.05	170.76	146.88	125.42	107.25	111.49	
成本收入比	-	25.39	23.50	30.28	31.42	35.15	41.31	
存贷款比例	人民币	≤75	61.53	61.55	59.74	56.47	52.07	48.90
	外币	≤85	73.28	136.4	119.46	84.23	57.57	59.04
	折人民币	≤75	61.60	62.04	60.14	56.71	52.14	49.00
资产流动性比例	人民币	≥25	50.24	47.07	43.80	56.27	79.76	80.65
	外币	≥60	206.32	214.46	148.89	111.60	28.84	40.23
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	4.69	4.90	1.56	1.95	2.20	0.96

	拆出人民币	≤8	0.94	1.36	0.60	0.63	0.00	0.01
国际商业借款比例		≤100	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
利息回收率		-	98.84	98.78	98.90	98.69	97.45	97.18
单一最大客户贷款比例		≤10	3.36	3.53	3.96	6.62	8.04	8.80
最大十家客户贷款比例		≤50	26.62	26.91	25.54	49.97	64.83	71.60

### (三) 报告期末贷款资产质量情况

#### 1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年同期相比 增减 (%)	占比与上年同期相 比增减 (%)
正常类	36,452,841	90.73	8,414,817	-0.81
关注类	3,066,799	7.63	1,024,060	0.96
次级类	342,148	0.85	110,935	0.10
可疑类	301,821	0.75	90,853	0.06
损失类	15,918	0.04	-90,374	-0.31
贷款总额	40,179,527	100	9,550,290	0

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 11.22 亿元，准备金覆盖率为 170.05%。

报告期内，公司不良贷款率继续保持“下降”。报告期末，公司不良贷款余额 6.59 亿元，比上年上升 1.11 亿元，不良贷款率 1.64%，比上年末下降了 0.15 个百分点。

单位：人民币千元

项目	年初		2008 年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
不良贷款	548,474	1.79	659,887	1.64	111,414	-0.15
次级类贷款	231,214	0.75	342,148	0.85	110,935	0.10
可疑类贷款	210,968	0.69	301,821	0.75	90,853	0.06
损失类贷款	106,292	0.35	15,918	0.04	-90,374	-0.31

不良贷款余额增加的原因是全球金融危机蔓延，影响国内实体经济，部分纺织型、进出口贸易型企业的经营状况出现明显下滑，导致各类风险预警信号集中暴露，公司采取审慎原则，对已符合不良贷款定义的贷款级次进行了下调所致。

报告期内，公司积极清收不良贷款，主要采取了如下措施：

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

(2) 现金清收。在严格控制新增不良贷款的同时，公司认真排查企业的有效资产，加强与担保单位的沟通谈判，适时采取相应的法律措施，积极清收不良贷款，全年累计清收不良贷款 13261 万元。

(3) 重组转化。公司始终贯彻不同情况区别对待的方针，对经营状况好转、有可能以自身的经营收入逐步清偿贷款的企业，积极地帮助其进行贷款重组，调整贷款期限，提高贷款担保，通过重组适当降低企业财务负担，逐步恢复生产经营，2008 年公司通过重组转化上调的不良贷款共 4320 万元。

(4) 贷款核销。对于经过努力确实无法清收、并且符合核销条件的不良贷款，公司尽可能采用核销的方式进行压降消化，2008 年共核销了 9938 万元不良贷款。

## 2、重组贷款、逾期贷款和非应计贷款情况

单位：人民币千元

	贷款期初金额	占比 (%)	贷款期末金额	占比 (%)
重组贷款	160,080	0.52	412,599	1.03
逾期贷款	543,350	1.66	316,198	0.78
非应计贷款	455,042	1.49	224,058	0.56

报告期末，公司重组贷款中，展期贷款余额为 9,091 万元人民币，借新还旧贷款余额为 32,169 万元，办理借新还旧和展期后为不良类贷款的余额为 28,291 万元。

### (四) 报告期末，公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	员工数	总资产 (千元)
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	508	21,540,527
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	46	10,085,794
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	79	2,726,941
4	普德支行	南京市白下区长白街 52 号	15	327,345
5	白下支行	南京市白下区苜蓿园大街 81 号	12	686,621

6	夫子庙支行	南京市秦淮区瞻园路 68 号	13	883, 223
7	秦淮支行	南京市秦淮区中华路 298 号	17	524, 087
8	金陵支行	南京市白下区解放路 46 号	12	514, 371
9	雨花支行	南京市雨花台区雨花西路 210 号	16	1, 473, 026
10	江宁支行	南京市江宁区江宁胜太路 77 号	11	785, 560
11	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	77	2, 353, 779
12	中山南路支行	南京市白下区中山南路 219 号	13	504, 204
13	建邺支行	南京市白下区中山南路华美大厦 A 栋一楼	14	779, 521
14	金信支行	南京市白下区太平南路 421 号	13	583, 198
15	大明路支行	南京市秦淮区大明路 118 号	11	444, 371
16	建康路支行	南京市白下区太平南路 532 号	13	373, 027
17	水西门支行	南京市秦淮区升州路 205 号	14	627, 829
18	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	88	2, 144, 728
19	玄武支行	南京市玄武区太平门街 10 号	14	627, 381
20	紫金支行	南京市玄武区太平北路 104 号	19	684, 406
21	后宰门支行	南京市玄武区珠江路 691 号	10	239, 833
22	黄埔支行	南京市玄武区珠江路 655 号	19	479, 655
23	珠江支行	南京市玄武区中山路 268 号	11	1, 596, 820
24	和燕路支行	南京市栖霞区和燕路 365 号	19	1, 298, 676
25	百子亭支行	南京市玄武区中央路 6 号	10	669, 673
26	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	81	2, 302, 864
27	大行宫支行	南京市白下区中山东路 200 号	14	816, 028
28	淮海支行	南京市白下区洪武路 326 号	11	663, 435
29	北清支行	南京市白下区长白街 482 号	9	280, 599
30	中山东路支行	南京市白下区中山东路 412 号	12	401, 411
31	新蕾支行	南京市白下区游府西街 2 号	8	335, 902
32	丹凤街支行	南京市玄武区鱼市街 57 号	12	209, 684
33	新街口支行	南京市白下区汉中中路 89-4 号	70	2, 663, 696
34	朝天宫支行	南京市白下区莫愁路 396 号	15	833, 796
35	汉中路支行	南京市鼓楼区汉中中路 254 号	11	1, 044, 095
36	汉中西路支行	南京市鼓楼区汉中门大街 42 号	16	390, 167
37	南湖支行	南京市建邺区水西门大街 153-9 号	14	700, 513
38	鸿信大厦支行	南京市白下区建邺路 100 号	16	996, 394
39	河西支行	南京市建邺区应天西路 168 号	14	408, 469

40	奥体支行	南京市建邺区庐山路 130 号	14	1,204,157
41	钟山支行	南京市鼓楼区上海路 91 号	60	2,113,516
42	西康路支行	南京市鼓楼区西康路 7 号	8	1,258,342
43	华侨路支行	南京市鼓楼区华侨路 26 号	11	710,238
44	江东北路支行	南京市鼓楼区江东北路 388-1 号	12	181,131
45	阳光广场支行	南京市鼓楼区龙江花园阳光广场综合楼 7 号	12	485,618
46	山西路支行	南京市鼓楼区山西路 112 号	13	1,532,667
47	清凉门支行	清凉门大街 8 号西城岚湾一楼	9	158,858
48	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	81	851,472
49	新港支行	南京新港经济开发区出口加工区综合大楼 B1 幢	5	1,367,232
50	江南大厦支行	南京市玄武区中央路 258 号	13	466,506
51	云南路支行	南京市鼓楼区云南路 20 号	14	514,267
52	虹桥支行	南京市鼓楼区中山北路 209-2 号	9	454,293
53	和会街支行	南京市鼓楼区三牌楼大街 33 号	10	487,205
54	热河支行	南京市下关区热河路 33 号	75	2,295,848
55	大厂支行	南京市六合区新华路 139 号	27	1,044,063
56	浦口支行	南京市浦口区文德东路 2 号	17	1,122,538
57	下关支行	南京市下关区建宁路 118 号	14	309,963
58	长江支行	南京市鼓楼区中山北路 285 号	20	941,729
59	虎踞北路支行	南京市鼓楼区虎踞北路 39 号	8	128,642
60	泰州分行	泰州市五一路 80 号	75	2,428,408
61	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	102	4,569,138
62	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	84	3,304,964
63	靖江支行	靖江市江平路 262 号	16	612,528
64	高港支行	泰州市高港区金港中路 222 号	14	49,319
合计	-	-	2,100	93,706,071

注：总行人员包括各直属经营机构人员

(五) 贷款呆账准备金计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	805,602
报告期计提	400,415
报告期转出	

报告期核销	99,379
本期收回以前年度核销	15,561
汇率影响	-57
期末余额	1,122,142

(六) 表内表外应收利息的增减情况及应收利息、其他应收款坏帐准备的计提情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	452,750	10,087,409	9,874,081	666,078
表外应收利息	216,961	43,278	78,933	181,306

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	666,078	0	未来现金流折现法
其他应收款	56,470	7,257	可收回金额低于其账面价值

(七) 公司贷款投放情况

1、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

2008 年末，公司贷款余额 402 亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为人民币 292.19 亿元，占比 72.72%；2007 年末，公司贷款余额 306.29 亿元，其中贷款前十位行业占比 72.70%。

2008 年，对公贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发零售业、房地产。其中，租赁和商务服务、房地产占比分别比去年同期上升 3.35%、1.07%；制造业、批发零售业占比分别比去年同期下降 2.11%、1.3%。

单位：人民币千元

行业	2008-12-31		2007-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	7,691,158	19.14%	4,837,670	15.79%
制造业	5,544,612	13.80%	4,872,500	15.91%
批发和零售业	4,141,556	10.30%	3,552,131	11.60%
房地产业	3,401,578	8.47%	2,265,859	7.40%
教育	2,541,320	6.32%	2,715,930	8.87%
交通运输、仓储和邮政业	1,545,848	3.85%	1,218,005	3.98%

水利、环境和公共设施管理业	1,521,800	3.79%	597,080	1.95%
建筑业	1,176,320	2.93%	1,176,219	3.84%
电力、煤气和水的生产和供应业	1,084,000	2.70%	618,000	2.02%
公共管理和社会组织	570,500	1.42%	150,000	0.49%

## 2、贷款主要地区分布情况

2008 年末公司在南京地区贷款余额较上年末减少 17.13 亿元，占比较上年末下降 25.2 个百分点，主要是公司在保持南京地区信贷业务稳定的基础上，更致力于客户结构调整和优质客户的发展。

2008 年末公司在南京以外地区贷款余额较上年增加 112.63 亿元，占比较上年末增加 25.2 个百分点，主要原因是：(1) 公司加快了跨区域发展的步伐，2008 年新设立了上海、无锡两家异地分行，年末两家异地分行新发放贷款 61.78 亿元，占公司全年贷款增加额的 64.68%；(2) 2008 年公司加大了对泰州当地及周边地区的信贷支持力度，新设立泰州分行靖江支行和高港支行，加大了业务拓展力度，年末泰州分行贷款余额较上年末增加 10.39 亿元，占公司全年贷款增量的 10.88%。

随着未来公司新的异地分行的设立，南京地区以外贷款投放规模仍将保持上升趋势。

单位：人民币千元

地区	2008-12-31		2007-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	31,698,541	78.89%	29,365,043	95.87%
泰州地区	2,303,391	5.73%	1,264,194	4.13%
无锡地区	2,626,050	6.54%	-	-
上海地区	3,551,545	8.84%	-	-
合计	40,179,527	100.00%	30,629,237	100%

## 3、担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2008-12-31		2007-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	6,403,160	15.94	5,439,899	17.76

保证贷款	15,765,583	39.24	11,449,242	37.38
抵押贷款	12,885,736	32.06	11,008,897	35.94
质押贷款	5,125,048	12.76	2,731,199	8.92
贷款和垫款总额	40,179,527	100	30,629,237	100

#### 4、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 31.72 亿元，占期末贷款总额的 7.90%，占期末资本净额的 26.62%。

单位：人民币千元

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
南京市城市建设投资控股(集团)有限责任公司	400,000.00	1.00	3.36
中冶置业南京有限责任公司	388,457.78	0.97	3.26
南京商茂房地产开发有限责任公司	329,000.00	0.82	2.76
江苏海事职业技术学院	328,000.00	0.82	2.75
南京市浦口区土地储备中心	300,000.00	0.75	2.52
上海上实(集团)有限公司	300,000.00	0.75	2.52
宁波城建投资控股有限公司	300,000.00	0.75	2.52
上海金山城市建设投资有限公司	299,000.00	0.74	2.51
上海市普陀区国有资产经营有限公司	268,000.00	0.67	2.25
南京江宁科学园发展有限公司	260,000.00	0.65	2.18
合计	3,172,457.78	7.90	26.62

#### 5、集团客户授信业务风险管理情况

公司一贯重视加强集团客户授信业务风险管理，将其列为公司整个授信业务风险管理的核心内容之一，2008 年，公司采取了如下措施：

1) 完善集团客户授信管理的相关制度，修订了《集团客户授信业务风险管理办法》。修订后的办法在集团客户的确认、授信额度的审批流程、集团客户的贷后管理与风险监测、集团客户的组织管理等方面均有较大变化，能够更好的满足外部监管和自身发展的需要。

2) 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。2008 年，公司对集团客户进行了统一梳理、并按照最有利于防范风险的原则重新确定了集团客户的主管机构和协管机构。

3) 合理核定集团客户的授信额度, 有效控制授信集中风险。2008年, 公司根据集团客户的风险管理需要, 统一部署了集团客户授信额度的申报工作, 充分发挥集团客户主管机构的衔接作用, 主管机构必须在与协管机构、集团客户充分沟通的基础上对集团的整体额度及额度的分配提出初步意见, 以提高集团客户授信额度评审工作的严谨性与合理性。

#### (八) 抵债资产情况

报告期内, 公司对抵债资产计提减值准备。待处理抵债资产减值准备余额为 14,204 千元。

单位: 人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	27,143	4,813	19,273	4,680
其他	11,392	9,391	15,397	11,165
合计	38,535	14,204	34,670	15,845

#### (九) 报告期内主要存款与贷款结构情况

##### 1、主要存款情况

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均存款年利率 (%)
活期存款	2,585,905	1.0153
定期存款	1,785,396	4.0049
活期储蓄存款	255,338	0.6517
定期储蓄存款	593,592	3.5801
通知存款	204,700	1.4626
合计	5,424,931	2.2796

##### 2、主要贷款情况

单位: 人民币万元

类别	平均余额 (含贴现/不含贴现)	平均贷款年利率 (%) (含贴现/不含贴现)
贷款	3,476,072/3,203,145	8.0373/8.0035
其中: 一年以内短期贷款	2,213,003/1,940,076	8.0996/8.0525
中长期贷款	1,263,069/1,263,069	7.9282/7.9282

#### (十) 报告期末所持金融债券情况

截至 2008 年末, 公司持有政策性金融债券 217,000.00 万元, 其他商业银行金融债券 104,000.00 万元, 其中重大金融债情况如下:

单位：人民币万元

债券种类	面值	到期日	利率(%)
02 年金融债	91,000.00	2009/10/26-2012/12/10	3.4%-4.6000%
08 年金融债	75,000.00	2011/10/07-2013/09/24	3.9%-4.8100%
商业银行金融债	71,000.00	2009/05/22-2018/12/01	2.88%-6.5000%
总计	237,000.00	-	-

(十一) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

项目	期末	期初
信贷承诺	14,458,090	6,000,518
其中:不可撤销的贷款承诺	1,934,571	-
银行承兑汇票	10,623,278	4,766,541
开出保函	1,478,999	778,621
开出信用证	421,242	455,356
租赁承诺	77,537	62,665
资本性支出承诺	293,887	91,499

(十二) 贴息贷款情况

截至报告期末，本公司无贴息贷款情况。

(十三) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

(十四) 公司面临的各种风险及相应对策

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

1、信用风险及对策

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

2008 年公司持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为 6.59 亿元，不良贷款率降至 1.64%。公司各项授信集中度、贷款集中度和关联度指标均符合监管要求。

2008 年度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和制度体系建设。2008 年度，在总体信用风险政策的指引下，公司紧密结合国家宏观政策和经济环境的变化，制定了年度信贷

工作指导意见和期间信贷投向调整意见,加强了公司在业务结构和客户结构上的优化调整;同时进一步完善了公司在限额管理、集团客户授信风险管理、风险分类、风险监测报告、不良贷款处置等方面的管理制度,确保公司信用风险政策体系、制度体系和管理流程得到持续健全与完善。

(2) 加强信用风险管理组织结构建设。随着公司新设异地分支机构增加,公司重点加强对分行的风险管理和指导,健全与优化信用风险岗位与人员配置,深化分行的风险管理职能;按照区域特点与风险管理能力,对分支机构实行差别化授权;持续强化信用风险状况的监测、报告和监督检查职能,每季向公司董事会和高级管理层提交信用风险监测报告,及时开展风险预警工作,重点开展信用风险限额管理、压力测试等方面的专项工作,健全完善了公司的信用风险管理职能,进一步提高公司在信用风险评估、计量、监测和控制等方面能力。

(3) 持续推进全面风险资产质量评价和管理机制的建设。2008年公司继续深化风险资产的质量评价工作:一是修订信贷资产风险分类制度,细化了各类授信业务的风险分类标准和分类方法,全面推行信贷资产十级细分工作;二是健全了公司非信贷资产风险分类管理机制,进一步扩大了非信贷资产分类范围,资产风险分类范围涵盖了信贷资产、债券资产、固定资产、同业债权资产等主要资产;三是积极运用压力测试手段,评估公司不同资产组合的经营风险,为公司有针对性地加强信用风险管理、制定明确的风险管理策略提供了依据;四是完善不良资产管理机制,修订了呆账核销管理办法,通过现金收回、贷款重组和核销等方式,加大不良贷款的清收和核销力度,降低了公司的经营风险。

(4) 进一步加强授信业务基础管理工作,持续完善统一授信管理、授权管理、集团客户授信管理,全面实行授信业务无纸化电子审批流程,加强风险排查以及信贷检查问责等日常信用风险管理工作,优化改造现有授信业务相关系统,持续提高公司的信用风险综合管理能力。

## 2、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。

2008年末,公司承担利率风险的业务主要为交易账户和可供出售账户中的

本外币债券资产。公司利率风险敏感度指标为-14.09%，较2007年有所好转。公司累计外汇敞口头寸比例指标为1.56%，符合监管要求。

2008年，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

(1) 完善市场风险管理政策与制度体系建设。2008年度，公司在市场风险管理政策的指引下，结合市场环境变化和监管要求，制定了《南京银行风险管理限额体系建设规划》、《南京银行信用、市场、流动性风险限额管理规程（试行）》、《南京银行债券资产市值重估实施细则（试行）》；修订了《南京银行债券投资交易业务管理办法》、《南京银行债券结算代理业务管理办法》、《南京银行 Shibor 报价管理办法》等，进一步完善了相关业务经营与风险管理制度，确保了公司市场风险管理政策与制度体系得到持续健全与完善。

(2) 加强市场风险识别、计量、监测和报告工作。2008年度，公司进一步完善市场风险识别、计量、监测和报告体系，按季完成了市场风险监测报告和债券资产风险分类报告；制定了市场风险限额，并开展了市场风险限额试运行工作；开展市场风险压力测试及每日市值重估工作。

(3) 加强国际业务风险管理。由于2008年以来国际金融市场信用风险和外汇流动性风险加大，公司在外汇资金业务操作上及时调整资产结构，加强了国际业务风险管理，明确了具体风险管理措施。

(4) 加强市场风险管理组织建设与授权管理。为加强承担市场风险业务的经营管理与风险管理，公司实施了本外币资金交易业务的集中化运作和管理，并相应调整和加强了承担市场风险业务的授权管理。

(5) 推动市场风险管理信息系统建设。2008年度，公司完成风险管理系统咨询项目，其中含市场风险管理系统；进一步完善现有资金交易与风险管理系统升级工作；顺利完成新建资金交易系统的第一阶段实施工作。

### **3、操作风险及对策**

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

2008年，公司围绕操作风险管理主要开展了以下几方面工作：

(1) 进一步加强员工操作风险管理。一是持续强化业务培训和道德教育，密切关注员工“八小时内外”行为动态，提高全员综合素质和从业技能；二是开展“关键岗位人员轮岗、交流执行情况检查”，加强对关键人员的管控；三是修

订问责管理办法，完善问责管理机制，有效实施开展各项问责工作，充分发挥问责“惩戒与威慑”作用。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。一是稳步推进业务系统升级改造，持续加大电子化建设投入，完成灾备存储切换，更新重要网络设备，实施服务器监控系统等；二是加强管理信息系统建设，实现了客户关系、人力资源、办公和门户、财务、信贷电子审批流、合同等管理系统上线工作；三是加强网上银行管理，规范网上银行业务；四是开展信息系统风险评估工作，从 IT 服务连续性、系统运行安全、信息系统应急管理及相关系统压力测试等方面开展评估，提高公司系统安全运行能力。

(3) 进一步加强流程操作风险管理。一是制定了《2008 年度制度制订与维护计划》，将公司各个条线的制度制订工作纳入日常化管理轨道，并定期进行总结与监督；二是梳理与维护各项制度，更新完善了《内控手册》，确保其时效性与全面性；三是制定（修订）了《信贷资产风险分类实施细则》、《授信业务电子审批流程管理办法》、《反洗钱工作管理办法（试行）》、《债券投资交易业务管理办法》、《内部审计工作制度》等 90 余项内控制度；四是依据现有内控制度体系框架，制定了分行制度体系建设管理规范，明确了分行制度体系建设的基本内容和建设要求，推进了分行级内控制度体系的健全与完善。

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。一是制定（修订）《突发金融风险应急处置办法》、《流动性风险应急预案（草案）》、《重要信息系统突发事件应急处置预案》，完善了公司应急预案体系；二是持续加强营业网点安全管理，通过加大监控和报警系统建设投入，加强“人防”和“技防”手段和方法，提高各营业网点的安全防范能力；三是制定《反洗钱工作管理办法（试行）》、《客户或账户风险等级分类规程（试行）》，持续完善反洗钱工作机制，深化公司反洗钱工作；四是对具备条件的应急预案实施演练，有效提升公司应对突发事件的处置能力。

#### **4、流动性风险及对策**

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

2008 年末，公司流动性缺口率指标为 26.41%，流动性比例指标为 51.49%，核心负债依存度指标为 62.69%，较 2007 年末均出现明显上升，表明公司具备较好的流动性，资产负债在期限结构上进一步趋于合理。

2008 年度公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 持续完善公司流动性风险管理的政策与制度体系建设。2008 年度，公司在流动性风险管理政策的指引下，结合外部环境变化和监管要求，制定了《南京银行流动性风险应急预案（草案）》、《南京银行风险管理限额体系建设规划》和《南京银行信用、市场、流动性风险限额管理规程（试行）》等，进一步完善了流动性风险管理制度，确保了公司流动性风险管理政策与制度体系得到持续健全与完善。

(2) 加强流动性风险识别、计量、监测和报告工作。2008 年度，公司进一步完善流动性风险识别、计量、监测和报告体系，按月完成流动性风险监测指标分析报告，按季完成流动性风险监测报告；制定了流动性风险限额，并开展了流动性风险限额试运行工作；开展了流动性风险压力测试工作。

(3) 进一步加强流动性管理的基础工作。2008 年度，公司持续加强各项流动性管理工作，提升头寸管理水平；强化公司负债期限结构分析，合理安排融资结构，促进资产负债结构调整与期限匹配；加大同业存款的组织力度，拓展公司负债来源；实施流动性风险管理状况专项审计；推动流动性风险管理信息系统建设。

## 5、法律与合规风险及对策

法律风险指公司违反法律或行政法规而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险。合规风险指公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

为防范可能出现的法律与合规风险，2008 年公司主要采取了以下控制措施：

(1) 进一步完善法律与合规风险管理政策和制度体系建设。2008 年度，在《南京银行法律与合规风险管理政策》指引下，公司制定了《南京银行法律事务管理办法》与《南京银行法律事务外包管理办法》，进一步完善了法律与合规风险管理制度体系。

(2) 加强法律与合规风险监测、报告体系建设。2008 年度，公司制定了法律与合规风险监测报告实施要点，持续加强法律与合规风险管理状况的监测。同时根据监管要求及本公司实际管理需要改进完善监测指标，适时扩大监测指标的范围，加强法律与合规风险的监测与报告工作。

(3) 持续深化合同法律风险管理。2008 年度，公司进一步完善格式合同，

制定颁发格式合同使用指南；持续开展非格式合同法律审查工作；开发建设合同管理系统，确保各项业务、事务的合法合规。

(4) 进一步加强法律与合规风险日常管理工作。2008 年度，公司切实开展创新业务法律与合规论证，为业务创新提供法律与合规支持；建立健全合规绩效考核指标，开展专项合规检查；强化授权管理工作；持续关注法律、规则和准则的变化，识别与评估法律与合规风险；加强公司经营管理活动的法律与合规咨询，有效指导经营管理活动的合法合规开展；持续开展法律与合规培训，提升全员的守法合规意识，营造良好的合规文化氛围。

#### 四、报告期内投资情况

##### (一) 基本情况

2008 年 12 月，根据中国银行业无锡银行业监督管理局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[2008]208 号文，公司参股宜兴阳羨村镇银行有限责任公司 5000 万股，参股后公司持股比例为 50%，并成为该公司的实际控制人。

被投资的公司名称	主要经营活动	占被投资公司权益的比例
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	吸收公众存款、发放贷款，办理国内结算业务等经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务	50%

##### (二) 募集资金总体运用情况

2007 年 7 月 12 日，公司首次向社会公开发行人民币普通股 6.3 亿股，每股发行价格 11.00 元，扣除发行费用 2.16 亿元，实际募集资金 67.14 亿元。所募集资金已按金融监管机构的批复认定，全部用于充实公司资本金。

#### 五、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及影响

##### 1、国内外经济金融形势

2009 年将是我国经济社会发展困难的一年。从国际环境看，全球金融危机尚未见底，对实体经济的影响正在加深。无论是金融市场还是实体经济都处在去杠杆的痛苦过程之中，全球金融市场波动加剧，贷款大幅萎缩，市场正常的信贷活动和风险定价功能还没恢复，发达国家金融体系遭受重创。并通过贸易、投资、

金融市场等多种渠道进一步影响实体经济发展。从国内形势看，在全球经济下滑的背景下，我国经济下行风险比预想的要严重，经济减速及其影响可能进一步发展。

在目前的市场环境下，对于银行业来说，其信用风险和市场风险将更为严峻，其中贷款集中度、集团客户授信风险、房地产及相关行业风险，以及理财产品和创新工具风险尤为突出。对外贸易的萎缩给外向型经济的发展带来较大压力，并且由于经济下滑，部分行业和领域出现经营困难、失业率上升的情况。为应对经济下行压力，我国政府在实施适度宽松的货币政策的同时，启动了积极的财政政策，出台了一系列经济刺激计划。

面对目前的国内外经济金融形势，公司强化风险控制，密切关注信用风险和市场风险，及时调整信贷发展策略和信贷资产配置，深化大额授信风险事项报告和处置机制建设，加强集团客户风险管理，审慎推进各项业务发展；坚持稳健政策应对市场风险，采取审慎的外汇资产投资策略，加强对国债、央行票据等高信用债券的投资，严格把握企业债等品种的风险控制。

## **2、信贷政策调整**

2008年，面对国内外经济形势的快速变化，国内信贷政策也随之进行了调整，在信贷规模上已不再对商业银行加以硬约束，意在有效释放银行资金活力，而在信贷投向上，采取“区别对待、有保有压”的监管政策，一方面限制对高能耗、高排放和资源消耗型企业贷款，另一方面加大了对中小企业发展和涉农信贷的支持，在完善中小企业金融服务方面，监管机构明确提出两个“不低于”目标，即小企业信贷投放增速不低于全部贷款增速，增量不低于上年，要求各银行业金融机构从制度建设、组织创新、总量倾斜、产品与服务创新等方面推动各行中小企业金融服务的专业化经营，有效加大对中小企业的信贷投放。

公司严格遵循监管机构的信贷投向指导，及时调整信贷投放政策和执行要点，积极完善中小企业金融服务，加大优质中小企业的信贷投放力度，优化资产结构，增强资产流动性，不断创新产品和服务。

## **3、存贷款基准利率的调整**

2008年9月16日至2008年12月23日，央行连续5次下调人民币存贷款利率，一年期存贷款基准利率分别调整为2.25%和5.31%，其他各档次存贷款利

率也相应调整。

2008年，由于国内外经济形势的快速变化，我国货币政策也发生了重大转变，从利率调整的趋势来看，由上半年的升息周期进入了下半年的降息周期，但由于活期存款利率调整幅度较小，银行的净利差将会收窄。但从长期来看，贷款利率大幅调低有利于降低企业资金成本，改善企业盈利预期，促进企业投资，有利于贷款需求的增加，

面对我国经济金融形势的变化，公司基本把握了利率走势，在保持有效的成本控制的同时，大力拓展新的业务领域，培育新的利润增长点，通过经营策略的调整来应对净利差收窄的局面。

#### **4、法定存款准备金率调整**

2008年1月25日至2008年6月7日，央行连续5次上调金融机构人民币存款准备金率，存款准备金率由14.5%上升至17.5%。

2008年9月25日至2008年12月25日，央行连续4次下调金融机构人民币存款准备金率，存款准备金率由17.5%调整为：大型金融机构14.5%，中小金融机构13.5%。

公司紧跟货币政策调整方向，及时调整资产负债结构，合理摆布债券资产，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水平。

#### **5、汇率变动**

2008年，人民币汇率在国际金融危机的大背景下，行情较为复杂。人民币兑美元汇率上半年从7.30:1加速升值至6.86:1，升值幅度高达6.1%；下半年开始，人民币兑美元汇率一改单边升值的走势，在小区间内盘整，仅升值0.3%，全年累计升值6.4%。人民币兑欧元，全年累计升值9.4%。人民币对日元，全年累计贬值18.1%。另外，我国进一步完善人民币汇率形成机制，加快外汇管理体制改革。2008年8月，修订发布了新的《外汇管理条例》，进一步强调发挥市场在汇率形成中的基础性作用。

公司加强汇率风险管理，严格控制国际业务风险敞口，审慎开展外汇资产投资。同时，根据国际经济形势变化，加强对汇率走势的量化研究，降低汇率波动影响。

## 六、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

## 七、董事会日常工作情况

### （一）董事会会议情况及决议内容

1、公司于 2008 年 1 月 21 日召开第四届第十四次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司第四届董事会独立董事三年述职报告

南京银行股份有限公司投资者关系管理办法

聘任束行农先生为南京银行股份有限公司副行长

聘任朱钢先生为南京银行股份有限公司行长助理

聘任周文凯先生为南京银行股份有限公司行长助理

2、公司于 2008 年 3 月 27 日召开了第四届第十五次董事会会议，审议通过了

南京银行股份有限公司董事会 2007 年度工作报告

南京银行股份有限公司行长 2007 年度工作报告

南京银行股份有限公司 2007 年年度报告（含经审计的 2007 年财务报告）

南京银行股份有限公司 2007 年度财务决算报告（草案）

南京银行股份有限公司 2008 年度财务预算报告（草案）

南京银行股份有限公司 2007 年度利润分配报告（草案）

南京银行股份有限公司 2008-2010 年三年发展规划

设立南京银行股份有限公司北京分行

授权经营层开展参与筹建设立紫金财产保险股份有限公司相关工作

授权经营层开展参股江苏金融租赁有限公司相关工作

南京银行股份有限公司开展信贷资产证券化业务

南京银行股份有限公司独立董事年报工作制度（暂行）

南京银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评估报告

3、公司于 2008 年 4 月 29 日召开了第四届第十六次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2008 年度第一季度报告

续聘南京立信永华会计师事务所有限公司为 2008 年度审计机构

4、公司于 2008 年 6 月 2 日召开了第四届第十七次董事会会议，审议通过了：

修订《南京银行股份有限公司章程》的议案；

审议南京银行股份有限公司第五届董事会组成人选提名的议案；

关于召开南京银行股份有限公司 2007 年股东大会的议案

5、公司于 2008 年 8 月 19 日召开第五届第一次董事会会议，审议通过了：

选举林复先生为南京银行股份有限公司第五届董事会董事长；

提名南京银行股份有限公司第五届董事会提名及薪酬委员会委员；

提名南京银行股份有限公司第五届董事会风险管理委员会委员；

提名南京银行股份有限公司第五届董事会关联交易控制委员会委员；

提名南京银行股份有限公司第五届董事会发展战略委员会委员；

提名南京银行股份有限公司第五届董事会审计委员会委员；

聘任汤哲新先生为南京银行股份有限公司董事会秘书；

南京银行股份有限公司行长 2008 年上半年度工作报告；

南京银行股份有限公司 2008 年半年度报告及摘要；

设立宜兴市村镇银行；

设立投资银行部；

调整购置公司总部办公大楼；

公司治理自查报告与整改计划；

南京银行股份有限公司与其他关联方资金往来情况的自查报告。

6、公司于 2008 年 9 月 26 日召开第五届第二次董事会会议，审议通过了：

关于追加对江苏金融租赁有限公司参股比例和金额的议案。

7、2008 年 10 月 28 日召开第五届第三次董事会会议，审议通过了：

2008 年度第三季度报告；

董事会审计委员会工作细则；

董事履职评价办法（试行）；

高管层信息报告制度（试行）；

公司治理专项活动整改情况的报告。

## （二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《关于董事会换届选举的议案》

和《关于监事会换届选举的议案》，新任董事和监事已完成监管部门的任职资格审查，并依法履行职责。

2、根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《公司 2007 年度利润分配报告》，公司董事会已实施了分红方案。

3、根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《关于修改公司独立董事制度的议案》和《关于修改公司外部监事制度的议案》，独立董事和外部监事均能依据制度的规定勤勉尽职地履行职责。

4、根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《关于续聘南京立信永华会计师事务所有限公司为公司 2008 年度财务审计机构的议案》，公司董事会已续聘南京立信永华会计师事务所担任公司 2008 年度审计工作。

5、根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《关于修改公司章程的议案》，公司已及时报中国银监会江苏监管局备案。同时，董事会审计委员会和监事会审计委员会均按照职责开展工作。

### （三）报告期内董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会各专门委员会均按照各自的《工作细则》认真尽职地开展

工作。  
发展战略委员会于 2008 年 1 月 21 日召开了第 1 次会议，主要讨论了公司 2008-2010 年跨区域发展规划（初稿）；2008 年 12 月 11 日召开了第 2 次会议，主要修订了工作细则，听取了经营层的三年发展规划 2008 年度执行情况的报告和 2009 年度分支机构发展规划。

风险管理委员会于 2008 年 1 月 21 日召开了第 1 次会议，审议了《南京银行风险管理限额体系建设规划（讨论稿）》；2008 年 3 月 27 日召开了第 2 次会议，审议了 2007 年度市场风险、信用风险总体报告，听取了经营层关于反洗钱工作情况汇报；2008 年 9 月 17 日召开了第 3 次会议，主要修订了工作细则、审议了半年度风险监测报告，分析讨论了公司出口型企业客户分析报告。

提名及薪酬委员会于 2008 年 3 月 25 日召开了第 1 次会议，主要是对 2007 年高级管理人员绩效考核出具确认意见并讨论了 2007 年度履职情况汇总报告；2008 年 4 月 18 日召开了第 2 次会议，确定了《南京银行股份有限公司董事、监事候选人产生暂行办法》；2008 年 5 月 17 日召开了第 3 次会议，主要审议和提

名公司第五届董事会董事候选人； 2008年10月8日召开了第4次会议，主要修订了工作细则、董事履职评价办法； 2008年11月20日召开了第5次会议，会议初步讨论了高级管理人员考评和薪酬激励办法、独立董事薪酬制度； 2008年12月9日召开了第6次会议，会议讨论了年度工资总额事项、通过了高级管理人员考评和薪酬激励办法、独立董事薪酬制度，会议还听取了关于对董事、监事和高级管理人员责任保险的汇报。

关联交易控制委员会于2008年3月4日召开了第1次会议，审议了公司2007年关联方申报情况和关联交易统计情况； 2008年9月17日召开了第2次会议，主要修订了工作细则以及提议增加委员会委员等。

董事会审计委员会于2008年8月19日成立。2008年9月3日，董事会审计委员会召开了2008年第一次会议。会议推选了审计委员会主任委员，审议通过了《南京银行股份有限公司审计委员会工作细则》，工作细则对委员会人员组成、工作职责和程序、议事规则等方面作了明确规定。会议提出，应当进一步完善本公司企业会计制度，并建议增加审计委员会中独立董事的人数。

#### （四）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，公司下设的董事会提名及薪酬委员会严格按照公司章程和工作细则的有关规定，紧紧围绕公司年度主要目标认真履行职责，发挥专业优势，有效开展工作，促进公司决策、激励和约束机制的进一步完善。

在完善提名程序方面，委员会根据公司董事会换届改选的实际情况，制定了《南京银行股份有限公司董事、监事候选人产生暂行办法》，并根据办法审议和提名了南京银行第五届董事会董事候选人。在完善薪酬体系和绩效考评方面，委员会根据有关规定，并结合同业水平和本行实际情况，拟订了《南京银行股份有限公司工资总额管理办法》、《南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬管理办法》和《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》，进一步完善了本行的激励约束机制。委员会强化对公司薪酬制度执行情况的监督与审核，在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价和民主测评的基础上，审查公司董事及高级管理人员的履职尽责情况并对其进行绩效考评。委员会的绩效考核确认意见认为，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是依据考核办法并结合主要财务指标和经营目标完成情况确定的，体现了薪酬奖励与绩效挂钩的原则。

公司目前尚未建立股权激励机制，公司应不断完善内部激励与约束机制，逐步建立起短期激励与长期激励相结合的“利益共享、风险共担”的激励体系，推动管理层与公司、股东利益的紧密结合。2009 年董事会提名及薪酬委员会还将进一步加强对公司管理层的考核，以使公司的薪酬制度更加完善。

#### （五）审计委员会履职情况汇总报告

2008 年 6 月 27 日，公司 2007 年度股东大会审议通过了董事会增设审计委员会的章程修订案。2008 年 8 月 19 日，公司第五届董事会第一次会议决定设立审计委员会，并选举了 3 名审计委员会委员；2009 年 1 月 20 日，五届董事会第四次会议决定另行增补 1 名审计委员会委员。审计委员会成立以来，共召开了 3 次会议，并不定期地与公司审计稽查、财务等部门及外部审计师进行了多次沟通。

2008 年 9 月 3 日，公司召开了第五届董事会审计委员会 2008 年第一次会议。会议推选了名审计委员会主任委员，审议通过了《南京银行股份有限公司审计委员会工作细则》，工作细则对委员会人员组成、工作职责和程序、议事规则等方面作了明确规定。会议提出，应当进一步完善本公司企业会计制度，并建议增加审计委员会中独立董事的人数。2009 年 1 月 21 日，第五届董事会审计委员会在南京召开了第二次会议，听取了年审机构立信永华会计师事务所在正式进场前关于我行 2008 年年报审计工作计划和审计事项安排事项的报告。委员们就审计工作小组的人员构成、审计计划、风险判断、风险及舞弊的测试和评价方法、本年度审计重点，与年审注册会计师进行了沟通，并审议了 2008 年度报告审计费用。会议还听取了公司财务负责人对公司本年度财务状况和经营成果的汇报、关于完善公司企业会计制度进展情况的报告。在年报审计之前，审计委员会初步审阅了财务负责人提交的未经审计的公司财务会计报表。在年报审计过程中，审计委员会与年审机构保持持续沟通，并督促注册会计师在保证审计工作质量的前提下，按照约定时限提交提交审计报告。2009 年 3 月 30 日，第五届董事会审计委员会在南京召开第三次会议，就年审注册会计师对公司财务会计报告出具的初步审计意见、对公司内部控制、社会责任报告出具的初步审核意见，审计委员会与会计师事务所进行了进一步沟通。公司年度财务会计报告审计完成后，2009 年 4 月 28 日，审计委员会在泰州召开了第四次会议，听取了会计师事务所关于审计、审核结果的报告。审计委员会审阅了经审计的公司财务会计报表，决议提交董事

会审议。会议建议继续聘请南京立信永华会计师事务所为公司 2009 年度审计机构，并提交董事会、股东大会审议。

2009 年，审计委员会将进一步充实力量，并致力于促进内、外部审计的沟通与协调，完善和发展公司的内部控制制度。

#### （六）独立董事对外担保的报告

### 南京银行股份有限公司独立董事 关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文、及上海证券交易所的相关规定，作为南京银行股份有限公司的独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2008 年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

经核查，南京银行股份有限公司开展对外担保为出具保函，该业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。截止2008年12月末，公司担保业务余额14.78亿元人民币。

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

南京银行股份有限公司独立董事  
白世春、裴平、谢满林、颜廷

#### 八、前三年利润分配方案及 2008 年期末利润分配预案

年度	现金分红比例	现金分红数额	现金分红与净利润比率
2005 年度	股本金的 8%	96,540,107.2 元	26.29%
2006 年度	股本金的 10%	120,675,134 元	20.29%
2007 年度	股本金的 30%	551,025,402 元	60.59%

公司 2008 年度税前利润总额为 174061 万元，缴纳企业所得税 28451 万元，当年实现的净利润余额为 145610 万元。

按照当年净利润额的 10%提取盈余公积金 14561 万元；根据财政部的规定，按照风险资产 1%提取一般风险准备，应计提 62975 万元，上年已计提 49981 万

元，本年实际计提 12994 万元；以上两项计提后，本年度可供股东分配的利润为 118055 万元，再加上年帐面未分配利润 126489 万元，并按 2007 年年度股东大会通过的 2007 年分红方案，扣减 2007 年分配股利 55102.5 万元后，2008 年末可供分配的利润余额为 189441.5 万元。

2008 年公司利润分配预案为：每 10 股分配现金股利 3 元(含税)，共计分配现金股利 55102.5 千元。公司未分配利润结转以后年度分配。

## 九、其他需要披露的事项

(一) 根据中国银监会上海监管局《关于同意南京银行股份有限公司上海分行开业的批复》(沪银监复[2008]320 号)，上海分行于 2008 年 6 月 26 日挂牌营业。

(二) 根据中国银监会江苏银监局《关于南京银行股份有限公司无锡分行开业的批复》(苏银监复[2008]469 号)，无锡分行于 2008 年 9 月 27 日挂牌营业。

(三) 根据中国证监会《关于核准南京银行股份有限公司证券投资基金代销业务资格的批复》(证监许可[2008]1246 号)核准，公司获得代销证券投资基金业务资格。

(四) 根据中国银监会《中国银监会关于筹建南京银行北京分行的批复》(银监复[2008]422 号)，公司于 2008 年 10 月启动北京分行筹备事宜。

(五) 根据中国银监会江苏监管局《江苏银监局关于筹建宜兴阳羨村银行有限责任公司的批复》(苏银监复[2008]628 号)，公司于 2008 年 11 月获准发起筹建宜兴阳羨村镇银行。

(六) 报告期内，1、公司给江苏巧丽针织品有限公司发放 1 笔贷款，余额为 14700 万元，期限为 2008 年 6 月 18 日至 2009 年 6 月 10 日，由江阴市光华房地产开发有限公司提供在建工程房地产抵押，同时江阴市光华房地产开发有限公司、江苏中新钢结构有限公司和陈刚个人提供连带责任担保。2008 年 10 月 22 日、10 月 29 日、12 月 22 日靖江市人民法院分别下达(2008)靖民破字第 0004-2 号、0004-11 号、0002-12 号民事裁定书，分别对江苏巧丽针织品有限公司、江阴市光华房地产开发有限公司、江苏中新钢结构有限公司进行破产清算。公司在收到上述法院裁定后，已申报债权；2、公司持有雷曼兄弟投资银行 300 万美元的金融债券，该债券于 2006 年 5 月 12 日买入，到期日为 2016 年 5 月 12 日，收

益率为 3M-USD-LIBOR+53BPS，目前公司已收取利息 30.1 万美元，且已全额计提减值准备；3、公司持有 1000 万美元花旗银行 BETA 金融公司债券，分别于 2003 年 2 月和 2005 年 2 月各投资 500 万美元。债券发行方每季度付息，预期收益率 3M-USD-LIBOR+250BPS，目前公司已收取利息约 335 万美元，且已全额计提减值准备。

#### 十、与公允价值计量相关的内部控制情况

2008 年度，公司依据《企业会计准则》、《商业银行市场风险管理指引》及《中国银监会关于建立银行业金融机构市场风险管理计量参考基准的通知》，进一步完善了《南京银行会计制度》中有关公允价值计量的办法和要求，并制定了《南京银行债券资产市值重估实施细则（试行）》、《南京银行风险管理限额体系建设规划》、《南京银行信用、市场、流动性风险限额管理规程（试行）》等制度，有效加强公司公允价值计量的内部控制。

十一、与公允价值计量相关的项目

单位<sup>1</sup>：万元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动损益 (3)	计入权益的累计公允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 <sup>2</sup>	674,064	21,330			781,578
其中：衍生金融资产					
2. 可供出售金融资产	853,283	59,742	32,158	8,875	1,045,548
金融资产小计	1,527,347	81,072	32,158	8,875	1,827,126
金融负债					
投资性房地产					
生产性生物资产					
其他 <sup>3</sup>					
合计					

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

十二、持有外币金融资产、金融负债情况

单位<sup>1</sup>：万元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动 损益 (3)	计入权益的累计公 允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融资产					
其中：衍生金融资产					
2. 贷款和应收款	40,119				28,567
3. 可供出售金融资产	61,872	127	49	8,875	16,874
4. 持有至到期投资					
金融资产小计	101,257	127	49	8,875	45,022
金融负债					

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、含衍生金融资产。

3、不按公允价值计量的金融资产无需填写第 3、4 两列。

---

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议情况

报告期内，共召开了六次监事会会议，具体如下：

（一）公司于2008年1月21日召开第四届监事会第八次会议。会议听取了各位监事对2007年度工作所做的述职，并就各专门委员会年终小结及第四届监事会三年工作总结工作进行了布置。

（二）公司于2008年3月27日召开第四届监事会第九次会议。会议审议通过了《监事会2007年度工作报告（征求意见稿）》、《监事会2008年工作计划（征求意见稿）》、《2007年年度报告及摘要》三项议案。

（三）公司于2008年4月29日召开第四届监事会第十次会议。会议审议通过了关于《2008年第一季度报告及摘要》的议案，并对《董事、监事候选人产生暂行办法》、《第四届监事会三年工作总结》两项议题进行了讨论。

（四）公司于2008年6月2日召开第四届监事会第十一次会议。会议审议通过了关于《第五届监事会监事候选人》的议案，同时修订通过了关于《监事会审计委员会工作细则》的议案。

（五）公司于2008年8月19日召开第五届监事会第一次会议。会议审议通过了关于《选举陈胜利监事担任公司第五届监事会监事长》、《提名公司第五届监事会提名委员会委员》、《提名公司第五届监事会审计委员会委员》、《修订〈南京银行股份有限公司监事会工作制度〉》、《修订〈南京银行股份有限公司监事会提名委员会工作细则〉》、《监事会巡视制度（征求意见稿）》、《更改公司监事会部分文件名称》以及《2008年半年度报告及摘要》等九项议案。

（六）公司于2008年10月28日召开第五届监事会第二次会议。会议审议通过了关于《批准裘愉昇监事担任公司第五届监事会提名委员会主任委员》、《批准余新平监事担任公司第五届监事会审计委员会主任委员》、《2008年第三季度报告及摘要》三项议案。

### 二、监事会活动情况

（一）监事会出席、列席的股东大会、董事会的主要情况

1、监事会全体成员于2008年6月27日出席了公司2007年度股东大会，按照《公

---

司章程》规定与董事会一起审议通过了各类议案 12 项。

2、2008 年，监事会参与了董事会的决策过程，共列席了五次董事会会议，与董事会一起就《投资者关系管理办法》、《2007 年度利润分配报告》等 39 项议案，深入进行了交流与探讨，并独立发表了自己的意见和建议，履行公司章程赋予的工作职责。

## （二）监事会审计委员会活动情况

1、2008 年 1 月 16 日，第四届监事会审计委员会以现场方式召开第十一次会议，系统地听取了南京立信永华会计师事务所对公司 2007 年度财务报表审计计划的汇报。会上，审计委员会就审计方法、抽样误差、关联交易、审计差异汇总的表现以及当今政策对债券市场的影响等问题与会计师事务所进行了深入的探讨，并就事务所在以后审计工作中的工作方法的改进，工作效率的提高等问题进行了交流和指导。

2、2008 年 2 月 22 日，第四届监事会审计委员会以现场方式召开第十二次会议，听取了公司审计稽核部负责人对《南京银行 2007 年度内部审计工作总结》及《南京银行 2008 年度内部审计工作计划》的汇报。并从审计计划的制定、加强审计工作的制度化安排及重点加强专项审计三个方面对审计稽核部提出了要求和建议。

3、2008 年 3 月 21 日至 22 日，第四届监事会审计委员会以现场方式召开第十三次会议，在审议通过了审计委员会 2007 年度工作报告之后，听取了南京立信永华会计师事务所对公司 2007 年年度财务报表审计工作的总结汇报，审计委员会就年报中所涉及的有关问题与事务所进行了讨论，并对审计事项充分发表了意见，确保了我行对外披露的财务报表真实、准确、完整。

4、2008 年 4 月 17 日、8 月 19 日以及 10 月 28 日，监事会审计委员会分别以现场方式对南京银行股份有限公司 2008 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告进行了审核，并发表了意见。一年来，监事会审计委员会还通过非现场检查的形式，对本行有关部门报送的会计、财务、资金等报表实施分析与审核。

## （三）监事会提名委员会活动情况

1、2008 年 3 月 27 日，第四届监事会提名委员会以现场方式召开第三次会议，就本届监事会的换届工作程序进行了协商。

2、2008 年 4 月 7 日至 23 日，第四届监事会提名委员会以通讯方式召开第四次会议，审议通过了《董事、监事候选人产生暂行办法》，并就第五届监事会换届工作进行了具体安排。

---

3、2008年5月16日，第四届监事会提名委员会以现场方式召开第五次会议，审议通过了关于提名《第五届监事会候选人》的议案。

4、2008年5月20日，第四届监事会提名委员会以通讯方式召开第六次会议，对第五届监事会职工代表监事候选人任职资格进行了审查。

### 三、监事会就有关事项发表的独立意见

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

#### （一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》、和《公司章程》的规定，决策程序合法有效，未发现有违反法律法规、《公司章程》或损害股东利益的行为发生。

#### （二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

#### （三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

2007年7月12日，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价11元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元，均按金融监管机构的批复认定，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

#### （四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

#### （五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

#### （六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

南京立信永华会计师事务所有限公司出具了标准无保留意见的审计报告。

#### （七）监事会对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执

---

## 行情况的独立意见

报告期内，公司的内部控制制度较为完整、合理。内部控制制度的执行需进一步加强。

### （八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

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

### （九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

无。

## 第十节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 27 笔，涉及金额人民币 3737 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司没有发生重大收购及出售资产、吸收合并事项。

### 三、重大关联交易事项

公司关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期内，公司无重大关联交易事项。

(一) 截至 2008 年 12 月 31 日，持有公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

单位：人民币千元

	2008 年度	2007 年度
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	60,000	60,000
南京新港高科技股份有限公司	20,000	-
合计	80,000	60,000
占同类交易余额比例	0.20%	0.20%
利率范围	6.03%-7.56%	6.03%

截至 2008 年 12 月 31 日，无持有公司 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款，无持有公司 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款。

报告期内，公司关联交易无不良贷款情况发生。

(二) 截至 2008 年 12 月 31 日，关联交易款项余额累计

交易款项	2008 年末余额(千元)	占比 (%)	2007 年末余额(千元)	占比 (%)
关联方贷款	80,000	0.20	60,000	0.20
关联方存款	71,343	0.11	90,394	0.18
卖出回购金融资产	0	0	105,303	1.64
债券投资	20,072	0.18	0	0
买入返售金融资产余额	255,000	4.06	1,430,986	23.25

同业及其他金融机构存放资金余额	82,817	0.98	25,749	0.73
-----------------	--------	------	--------	------

#### 四、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

#### 五、承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

#### 六、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

#### 七、担保情况

报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需披露的重大担保事项。

#### 八、委托理财情况

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

#### 九、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### 十、承诺事项履行情况

##### （一）公司发行时所作承诺及履行情况

公司第一大股东南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司、第二大股东法国巴黎银行、第三大股东南京新港高科技股份有限公司分别承诺：“自南京银行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本公司持有的南京银行股份，也不由南京银行回购本公司持有的股份。”

南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司、南京新港高科技股份有限公司出具了避免同业竞争的承诺。

2007年6月8日，巴黎银行出具《承诺函》，同意与持有公司类似股权比例的中国股东享有同等的地位，承诺自公司首次公开发行股票并上市之日起，放弃与公司《战略联盟合作协议》项下包括“巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“巴黎银行的代表与借调人员”等条款规定的相关特殊权力的行使。

上述承诺均得到严格履行。

##### （二）资本性支出承诺

单位：人民币千元

资本性支出承诺	合同金额	2008-12-31	2007-12-31
		已付款金额	尚未支付金额
办公及营业用房	754,045	471,157	282,888
系统软件	74,402	63,403	10,999
合计	828,447	534,560	293,887

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

### （三）租赁承诺

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

单位：人民币千元

项目	2008-12-31	2007-12-31
1 年以内（含 1 年）	22,039	19,547
1—2 年（含 2 年）	16,181	14,493
2—3 年（含 3 年）	13,887	9,607
3 年以上	25,430	19,018
合计	77,537	62,665

### （四）债券承销承诺

项目	2008-12-31	2007-12-31
已承销但未到划款日	-	2,050,000

## 十一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为公司审计机构，支付其上一年度审计工作的酬金约 170 万元。截止上一报告期末，该会计师事务所已为本公司提供了 12 年审计服务。2008 年公司继续聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为公司审计机构，拟支付其年度审计工作的酬金约 198 万元。截至本报告期末，该会计师事务所已为本公司提供了 13 年审计服务。

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

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

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

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

## 十四、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

### （一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

### （二）持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

### （三）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

### （四）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

## 十五、信息披露索引

单位:份			
事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行股份有限公司关于上海分行获准筹建的公告	《上海证券报》D41 版	2008 年 1 月 3 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投资者关系管理办法	-	2008 年 1 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 2007 年度业绩预增公告	《上海证券报》封 11	2008 年 1 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四届董事会第十四次会议决议公告	《上海证券报》封 11	2008 年 1 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澄	《上海证券报》D10	2008 年 2 月	www.sse.com.cn 输入公

清公告		26 日	司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第四届监事会第九次会议决议公告	《上海证券报》A27	2008 年 3 月 31 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控股股东及其他关联方占用资金的专项说明	-	2008 年 3 月 31 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独立董事年报工作制度	-	2008 年 3 月 31 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年报	-	2008 年 3 月 31 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年报摘要	《上海证券报》A27、A28	2008 年 3 月 31 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四届董事会第十五次会议决议公告	《上海证券报》A27	2008 年 3 月 31 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关于无锡分行获准筹建的公告	《上海证券报》51 版	2008 年 4 月 12 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 2008 年第一季度业绩预增公告	《上海证券报》D7 版	2008 年 4 月 16 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四届监事会第十次会议决议公告	《上海证券报》D104	2008 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第四届董事会第十六次会议决议公告	《上海证券报》D104	2008 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第一季度季报	《上海证券报》D104	2008 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第四届监事会第十一次会议决议公告	《上海证券报》D18	2008 年 6 月 4 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四届董事会第十七次会议决议公告暨召开 2007 年度股东大会通知的公告	《上海证券报》D18 版	2008 年 6 月 4 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股东大会会议资料	-	2008 年 6 月 21 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上海分行开业公告	《上海证券报》D12 版	2008 年 6 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 2007 年度股东大会的法律意见书	-	2008 年 6 月 28 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 2007 年度股东大会决议公告	《上海证券报》23 版	2008 年 6 月 28 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公 司章程（2008 年修订）	-	2008 年 7 月 1 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关 于有限售条件流通股上市 流通的提示性公告	《上海证券报》C10 版	2008 年 7 月 15 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 2008 年度中期业绩预增公 告	《上海证券报》C5 版	2008 年 7 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 2007 年度派发现金红利实 施公告	《上海证券报》C31 版	2008 年 7 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半 年报	-	2008 年 8 月 21 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半 年报摘要	《上海证券报》C34 版	2008 年 8 月 21 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 事会提名委员会工作细则	-	2008 年 8 月 21 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 事会巡视制度	-	2008 年 8 月 21 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 事会审计委员会工作细则	-	2008 年 8 月 21 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 事会工作制度	-	2008 年 8 月 21 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 五届董事会第一次会议决 议公告	《上海证券报》C34 版	2008 年 8 月 21 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 五届监事会第一次会议决 议公告	《上海证券报》C34 版	2008 年 8 月 21 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关 于加强上市公司治理专项 活动自查报告及整改计划	-	2008 年 8 月 21 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无 锡分行开业公告	《上海证券报》C23 版	2008 年 9 月 26 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 五届董事会第二次会议决 议公告	《上海证券报》16 版	2008 年 9 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关 于大股东股权变更的公告	《上海证券报》C3 版	2008 年 10 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 2008 年第三季度业绩预增	《上海证券报》C13 版	2008 年 10 月 14 日	www. sse. com. cn 输入公 司股票代码查询公告

公告			
南京银行股份有限公司关于北京分行获准筹建的公告	《上海证券报》	2008年10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董事履职评价办法（试行）	-	2008年10月30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高管层信息报告制度（试行）	-	2008年10月30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治理专项活动整改情况的报告	-	2008年10月30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审计委员会工作细则	-	2008年10月30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三季度季报	《上海证券报》C5版	2008年10月30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三次会议决议公告	《上海证券报》C5版	2008年10月30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二次会议决议公告	《上海证券报》C5版	2008年10月30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关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司获准筹建的公告	《上海证券报》封十二	2008年11月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

---

## 第十一节 财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）

---

## 第十二节 备查文件目录

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

---

## 第十三节 附件

- 一、注册会计师关于资金占用的专项说明
- 二、财务报告
- 三、财务报表附注
- 四、南京银行股份有限公司内部控制自我评估报告
- 五、南京银行股份有限公司社会责任报告

---

## 南京银行股份有限公司董事、高级管理人员

### 关于公司 2008 年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2008 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2008 年年度报告及其摘要公允地反应了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、公司 2008 年度财务报告已经南京立信永华会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，公司 2008 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会

二〇〇九年四月二十八日

董事、高级管理人员签名：

姓 名	职 务	签 名	姓 名	职 务	签 名
林 复	董事长		王海涛	非执行董事	
谢华礼	非执行董事		徐益民	非执行董事	
罗 强	非执行董事		晏仲华	非执行董事	
唐富春	非执行董事		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	
白世春	独立董事		颜 延	独立董事	
裴 平	独立董事		谢满林	独立董事	
陈敬民	副行长		艾飞立	副行长	
束行农	副行长		汤哲新	董事会秘书	
朱 钢	行长助理		周文凯	行长助理	

---

附件一：注册会计师关于资金占用的专项说明

**关于南京银行股份有限公司控股股东  
及其他关联方占用资金的专项说明**

宁信会阅字（2009）第 0010 号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，依据《中国注册会计师审计准则》审计了南京银行股份有限公司 2008 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表、2008 年度的利润表及合并资产负债表、2008 年度的股东权益变动表及合并资产负债表、2008 年度的现金流量表及合并资产负债表以及财务报表附注，并于 2009 年 4 月 28 日出具了宁信会审字（2009）0239 号《审计报告》。

根据中国证券监督管理委员会和国务院国有资产监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号文）的要求，南京银行股份有限公司编制了后附的截至 2008 年 12 月 31 日止《南京银行股份有限公司 2008 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表》。

根据《资金占用情况汇总表》，截止 2008 年 12 月 31 日，南京银行股份有限公司控股股东及其他关联方不存在占用资金的情况。

如实编制《资金占用情况汇总表》并确保其真实、合法及完整是南京银行股份有限公司管理当局的责任。我们对《资金占用情况汇总表》所载资料与南京银行股份有限公司 2008 年度已审的财务报表及相关资料的内容进行了核对，在所有重大方面未发现不一致之处。

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

附件：南京银行股份有限公司 2008 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

南京立信永华会计师事务所有限公司

2009 年 4 月 28 日

## 南京银行股份有限公司 2008 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

单位：人民币千元

资金占用方类别	资金占用方名称	占用方与上市公司的关联关系	上市公司核算的会计科目	2008 年期初占用资金余额	2008 年度占用累计发生金额	2008 年度占用资金的利息	2008 年度偿还累计发生金额	2008 年期末占用资金余额	占用形成原因	占用性质
控股股东、实际控制人及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
上市公司的子公司及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
关联自然人及其控制的法人	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
其他关联及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

注：本行作为上市的商业银行，经营范围包括贷款及资金业务。本行向关联方发放的贷款严格依据中国人民银行的规定开展，不属于一般意义上的关联方占用上市公司资金范畴。

有关本行与持有 5% 及 5% 以上股份股东和其他关联方的重大交易，已在本行截至 2008 年 12 月 31 日止年度经审计的财务报表附注十中披露，因此没有在本表中列示有关资料。

## 附件二：财务报告

南京银行股份有限公司 2008 年度财务报告

# 审 计 报 告

委托单位：南京银行股份有限公司

受托单位：南京立信永华会计师事务所有限公司

报告编号：宁信会审字（2009）0239 号

报告日期：2009 年 4 月 28 日

# 审计报告

宁信会审字（2009）0239 号

## 南京银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的南京银行股份有限公司 2008 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表、2008 年度的利润表及合并利润表、2008 年度的股东权益变动表及合并股东权益变动表、2008 年度的现金流量表及合并现金流量表及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

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

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，南京银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了南京银行股份有限公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和 2008 年度的现金流量情况。

南京立信永华会计师事务所有限公司

中国注册会计师：孙晓爽

中国注册会计师：朱晓洁

中国·南京

二零零九年四月二十八日

## 合并资产负债表

2008年12月31日

编制单位: 南京银行股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	七-1	8,834,007,192.48	7,471,214,544.15
存放同业款项	七-2	1,780,093,181.49	1,691,730,700.54
贵金属		-	-
拆出资金	七-3	610,000,000.00	306,048,799.33
交易性金融资产	七-4	7,815,781,075.81	6,740,641,513.76
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	七-5	6,277,196,947.96	6,154,947,205.38
应收利息	七-6	666,077,758.39	452,749,303.06
发放贷款和垫款	七-7	39,057,384,712.09	29,823,635,291.14
可供出售金融资产	七-8	10,455,476,146.46	8,532,829,666.91
持有至到期投资	七-9	12,343,217,656.36	10,188,280,217.96
证券投资—贷款及应收款项	七-10	2,546,676,019.62	2,585,610,496.31
长期股权投资	七-11	258,879,179.60	199,156,781.54
投资性房地产		-	-
固定资产	七-12	913,175,166.43	495,031,609.85
无形资产	七-13	44,211,689.28	17,914,006.32
递延所得税资产	七-14	213,161,623.33	158,694,355.14
其他资产	七-15	1,890,733,017.93	1,245,227,290.63
资产总计		93,706,071,367.23	76,063,711,782.02
<b>负债:</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	七-16	8,469,480,135.59	3,523,901,833.29
拆入资金	七-17	3,056,000,000.00	796,000,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七-18	2,881,551,334.07	7,156,718,494.60
吸收存款	七-19	62,730,991,169.25	50,931,531,682.91
应付职工薪酬	七-20	269003507.25	205,703,977.85
应交税费	七-21	311263648.46	93,447,597.86
应付利息	七-22	474,874,621.42	295,669,062.79

预计负债		-	-
应付债券	七-23	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	七-14	153,678,088.37	4,925,192.58
其他负债	七-24	3,213,634,286.43	2,313,350,850.58
负债合计		82,360,476,790.84	66,121,248,692.46
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)	七-25	1,836,751,340.00	1,836,751,340.00
资本公积	七-26	6,457,940,481.92	6,009,878,607.68
减：库存股		-	-
盈余公积	七-27	331,131,245.94	331,131,245.94
一般风险准备	七-28	499,808,812.50	499,808,812.50
未分配利润	七-29	2,169,962,696.03	1,264,893,083.44
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		11,295,594,576.39	9,942,463,089.56
少数股东权益		50,000,000.00	-
股东权益合计		11,345,594,576.39	9,942,463,089.56
负债和股东权益总计		93,706,071,367.23	76,063,711,782.02

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎

## 母公司资产负债表

2008年12月31日

编制单位：南京银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	七-1	8,834,007,192.48	7,471,214,544.15
存放同业款项	七-2	1,740,093,181.49	1,691,730,700.54
贵金属		-	-
拆出资金	七-3	610,000,000.00	306,048,799.33
交易性金融资产	七-4	7,815,781,075.81	6,740,641,513.76
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	七-5	6,277,196,947.96	6,154,947,205.38
应收利息	七-6	666,077,758.39	452,749,303.06
发放贷款和垫款	七-7	39,057,384,712.09	29,823,635,291.14
可供出售金融资产	七-8	10,455,476,146.46	8,532,829,666.91
持有至到期投资	七-9	12,343,217,656.36	10,188,280,217.96

证券投资—贷款及应收款项		2,546,676,019.62	2,585,610,496.31
长期股权投资	七-11	308,879,179.60	199,156,781.54
投资性房地产		-	-
固定资产	七-12	913,175,166.43	495,031,609.85
无形资产	七-13	44,211,689.28	17,914,006.32
递延所得税资产	七-14	213,161,623.33	158,694,355.14
其他资产	七-15	1,890,733,017.93	1,245,227,290.63
资产总计		93,716,071,367.23	76,063,711,782.02
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	七-16	8,529,480,135.59	3,523,901,833.29
拆入资金	七-17	3,056,000,000.00	796,000,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七-18	2,881,551,334.07	7,156,718,494.60
吸收存款	七-19	62,730,991,169.25	50,931,531,682.91
应付职工薪酬	七-20	269,003,507.25	205,703,977.85
应交税费	七-21	311,263,648.46	93,447,597.86
应付利息	七-22	474,874,621.42	295,669,062.79
预计负债		-	-
应付债券	七-23	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	七-14	153,678,088.37	4,925,192.58
其他负债	七-24	3,213,634,286.43	2,313,350,850.58
负债合计		80,625,722,310.24	64,946,294,183.95
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)	七-25	1,836,751,340.00	1,836,751,340.00
资本公积	七-26	6,457,940,481.92	6,009,878,607.68
减：库存股			-
盈余公积	七-27	331,131,245.94	331,131,245.94
一般风险准备	七-28	499,808,812.50	499,808,812.50
未分配利润	七-29	2,169,962,696.03	1,264,893,083.44
所有者权益（或股东权益）合计		11,295,594,576.39	9,942,463,089.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计		93,716,071,367.23	76,063,711,782.02

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎

## 合并利润表

2008年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,223,670,027.38	1,925,679,366.10
利息净收入	七-30	2,596,164,947.57	1,956,236,693.17
利息收入		4,538,919,863.55	3,402,930,326.59
利息支出		1,942,754,915.98	1,446,693,633.42
手续费及佣金净收入	七-31	220,382,723.61	65,708,223.24
手续费及佣金收入		234,295,432.27	78,635,062.92
手续费及佣金支出		13,912,708.66	12,926,839.68
投资收益（损失以“－”号填列）	七-32	144,252,172.03	21,076,834.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		70,522,298.06	40,806,011.21
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	七-33	213,301,541.94	-121,501,327.00
汇兑收益（损失以“－”号填列）		45,291,506.13	-291,736.66
其他业务收入		4,277,136.10	4,450,679.00
二、营业支出		1,488,484,337.22	888,575,044.37
营业税金及附加	七-34	181,765,544.61	117,566,384.33
业务及管理费	七-35	817,552,160.06	582,238,021.33
资产减值损失	七-36	488,280,792.21	187,934,224.04
其他业务成本		885,840.34	836,414.67
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,735,185,690.16	1,037,104,321.73
加：营业外收入	七-37	11,066,108.42	30,082,283.03
减：营业外支出	七-38	5,643,253.13	3,891,176.32
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,740,608,545.45	1,063,295,428.44
减：所得税费用	七-39	284,513,530.86	153,801,026.89
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,456,095,014.59	909,494,401.55
归属于母公司所有者的净利润		1,456,095,014.59	909,494,401.55
少数股东损益			
六、每股收益：			

(一) 基本每股收益(元/股)		0.79	0.62
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.79	0.62

公司法定代表人：林复      主管会计工作负责人：禹志强      会计机构负责人：肖炎

## 母公司利润表

2008年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,223,670,027.38	1,925,679,366.10
利息净收入	七-30	2,596,164,947.57	1,956,236,693.17
利息收入		4,538,919,863.55	3,402,930,326.59
利息支出		1,942,754,915.98	1,446,693,633.42
手续费及佣金净收入	七-31	220,382,723.61	65,708,223.24
手续费及佣金收入		234,295,432.27	78,635,062.92
手续费及佣金支出		13,912,708.66	12,926,839.68
投资收益（损失以“－”号填列）	七-32	144,252,172.03	21,076,834.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		70,522,298.06	40,806,011.21
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	七-33	213,301,541.94	-121,501,327.00
汇兑收益（损失以“－”号填列）		45,291,506.13	-291,736.66
其他业务收入		4,277,136.10	4,450,679.00
二、营业支出		1,488,484,337.22	888,575,044.37
营业税金及附加	七-34	181,765,544.61	117,566,384.33
业务及管理费	七-35	817,552,160.06	582,238,021.33
资产减值损失	七-36	488,280,792.21	187,934,224.04
其他业务成本		885,840.34	836,414.67
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,735,185,690.16	1,037,104,321.73
加：营业外收入	七-37	11,066,108.42	30,082,283.03
减：营业外支出	七-38	5,643,253.13	3,891,176.32
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,740,608,545.45	1,063,295,428.44
减：所得税费用	七-39	284,513,530.86	153,801,026.89

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,456,095,014.59	909,494,401.55
-------------------	--	------------------	----------------

公司法定代表人：林复      主管会计工作负责人：禹志强      会计机构负责人：肖炎

## 合并现金流量表

2008年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额		16,745,037,788.64	5,041,956,237.37
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		-2,441,368,103.78	3,241,004,597.34
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,789,712,159.84	1,807,709,700.18
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	七-41	379,396,213.77	54,637,500.58
经营活动现金流入小计		17,472,778,058.47	10,145,308,035.47
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		9,634,164,053.11	5,181,928,639.97
存放中央银行和同业款项净增加额		617,261,216.47	3,111,086,084.41
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		13,912,708.66	12,926,839.68
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		390,617,589.90	285,192,671.30
支付的各项税费		313,926,492.89	338,176,882.83
支付其他与经营活动有关的现金	七-41	313,795,392.23	442,937,296.83

经营活动现金流出小计		11,283,677,453.26	9,372,248,415.02
经营活动产生的现金流量净额		6,189,100,605.21	773,059,620.45
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,106,630,559,444.85	270,588,953,781.86
取得投资收益收到的现金		84,529,773.97	7,973,742.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	七-41	201,332.66	39,953.72
投资活动现金流入小计		1,106,715,290,551.48	270,596,967,478.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		490,686,451.83	130,384,503.01
投资支付的现金		1,110,980,629,878.76	276,660,041,501.92
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		1,111,471,316,330.59	276,790,426,004.93
投资活动产生的现金流量净额		-4,756,025,779.11	-6,193,458,526.64
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		50,000,000.00	6,713,572,915.52
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		50,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		50,000,000.00	6,713,572,915.52
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		577,651,919.81	153,492,455.10
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			

支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		577,651,919.81	153,492,455.10
筹资活动产生的现金流量净额		-527,651,919.81	6,560,080,460.42
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-71,528,993.48	-36,533,874.93
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		833,893,912.81	1,103,147,679.30
加：期初现金及现金等价物余额	七-41	2,429,915,256.94	1,326,767,577.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七-41	3,263,809,169.75	2,429,915,256.94

公司法定代表人：林复      主管会计工作负责人：禹志强      会计机构负责人：肖炎

## 母公司现金流量表

2008年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		16,805,037,788.64	5,041,956,237.37
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		-2,441,368,103.78	3,241,004,597.34
收取利息、手续费及佣金的现金		2,789,712,159.84	1,807,709,700.18
收到其他与经营活动有关的现金	七-41	379,396,213.77	54,637,500.58
经营活动现金流入小计		17,532,778,058.47	10,145,308,035.47
客户贷款及垫款净增加额		9,634,164,053.11	5,181,928,639.97
存放中央银行和同业款项净增加额		617,261,216.47	3,111,086,084.41
支付手续费及佣金的现金		13,912,708.66	12,926,839.68
支付给职工以及为职工支付的现金		390,617,589.90	285,192,671.30
支付的各项税费		313,926,492.89	338,176,882.83
支付其他与经营活动有关的现金	七-41	313,795,392.23	442,937,296.83
经营活动现金流出小计		11,283,677,453.26	9,372,248,415.02
经营活动产生的现金流量净额		6,249,100,605.21	773,059,620.45
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,106,630,559,444.85	270,588,953,781.86
取得投资收益收到的现金		84,529,773.97	7,973,742.71
收到其他与投资活动有关的现金	七-41	201,332.66	39,953.72
投资活动现金流入小计		1,106,715,290,551.48	270,596,967,478.29
投资支付的现金		1,111,030,629,878.7	276,660,041,501.92

		6	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		490,686,451.83	130,384,503.01
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		1,111,521,316,330.59	276,790,426,004.93
投资活动产生的现金流量净额		-4,806,025,779.11	-6,193,458,526.64
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	6,713,572,915.52
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	6,713,572,915.52
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		577,651,919.81	153,492,455.10
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		577,651,919.81	153,492,455.10
筹资活动产生的现金流量净额		-577,651,919.81	6,560,080,460.42
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-71,528,993.48	-36,533,874.93
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		793,893,912.81	1,103,147,679.30
加：期初现金及现金等价物余额	七-41	2,429,915,256.94	1,326,767,577.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七-41	3,223,809,169.75	2,429,915,256.94

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎

## 合并所有者权益变动表

2008年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	减： 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	-	-	9,942,463,089.56
加：同一控制下企业合并产生的追溯调整	-	-	-	-	-	-	-	-	-
会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	-	-	9,942,463,089.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	448,061,874.24	-	-	-	905,069,612.59	-	50,000,000.00	1,403,131,486.83
（一）净利润	-	-	-	-	-	1,456,095,014.59	-	-	1,456,095,014.59
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	448,061,874.24	-	-	-	-	-	-	448,061,874.24

1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	599,740,104.15	-	-	-	-	-	-	599,740,104.15
(1) 计入所有者权益的金额	-	603,025,308.41	-	-	-	-	-	-	603,025,308.41
(2) 转入当期损益的金额	-	-3,285,204.26	-	-	-	-	-	-	-3,285,204.26
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) 计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-151,678,229.91							-151,678,229.91
5. 其他									-
上述(一)和(二)小计	-	448,061,874.24	-	-	-	1,456,095,014.59		-	1,904,156,888.83

(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	50,000,000.00	50,000,000.00
1. 所有者投入资本							50,000,000.00	50,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								-
3. 其他								-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-	-551,025,402.00
1. 提取盈余公积								-
2. 提取一般风险准备								-
3. 对所有者(或股东)的分配						-551,025,402.00		-551,025,402.00
4. 其他								-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)								-
2. 盈余公积转增资本(或股本)								-
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								-
5. 其他								-
四、本期期末余额	1,836,751,340.00	6,457,940,481.92	-	331,131,245.94	499,808,812.50	2,169,962,696.03	50,000,000.00	11,345,594,576.39

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数 股东 权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	减: 库 存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1,206,751,340.00	110,570,086.68	-	240,181,805.78	426,101,604.13	640,730,464.42		-	2,624,335,301.01
加: 同一控制下企 业合并产生的追溯调 整									
会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	1,206,751,340.00	110,570,086.68	-	240,181,805.78	426,101,604.13	640,730,464.42		-	2,624,335,301.01
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	630,000,000.00	5,899,308,521.00	-	90,949,440.16	73,707,208.37	624,162,619.02		-	7,318,127,788.55
(一) 净利润						909,494,401.55			909,494,401.55
(二) 直接计入所有者 权益的利得和损失	-	-184,264,394.52	-	-	-	-		-	-184,264,394.52
1. 可供出售金融资产	-	-266,120,799.80	-	-	-	-		-	-266,120,799.80

公允价值变动净额									
(1) 计入所有者权益的金额		-263,605,625.04							-263,605,625.04
(2) 转入当期损益的金额		-2,515,174.76							-2,515,174.76
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额									
(1) 计入所有者权益的金额									
(2) 转入当期损益的金额									
(3) 计入被套期项目初始确认金额中的金额									
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响									-
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		81,856,405.28							81,856,405.28
5. 其他									-
上述(一)和(二)小计	-	-184,264,394.52	-	-	-	909,494,401.55	-	-	725,230,007.03
(三)所有者投入和减少资本	630,000,000.00	6,083,572,915.52	-	-	-	-	-	-	6,713,572,915.52

1. 所有者投入资本	630,000,000.00	6,083,572,915.52							6,713,572,915.52
2. 股份支付计入所有者权益的金额									-
3. 其他									-
(四) 利润分配	-	-	-	90,949,440.16	73,707,208.37	-285,331,782.53		-	-120,675,134.00
1. 提取盈余公积				90,949,440.16		-90,949,440.16			-
2. 提取一般风险准备					73,707,208.37	-73,707,208.37			-
3. 对所有者(或股东)的分配						-120,675,134.00			-120,675,134.00
4. 其他									
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-		-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)									-
2. 盈余公积转增资本(或股本)									-
3. 盈余公积弥补亏损									-
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他									-
四、本期期末余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44		-	9,942,463,089.56

公司法定代表人：林复

主管会计工作负责人：禹志强

会计机构负责人：肖炎

## 母公司所有者权益变动表

2008 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

本期金额

项目	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	9,942,463,089.56
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	9,942,463,089.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	448,061,874.24	-	-	-	905,069,612.5	1,353,131,486.83
（一）净利润						1,456,095,014.59	1,456,095,014.59
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	448,061,874.24	-	-	-	-	448,061,874.24
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	599,740,104.15	-	-	-	-	599,740,104.15

计入股东权益的金额		603,025,308.41					603,025,308.41
转入当期损益的金额		-3,285,204.26					-3,285,204.26
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-151,678,229.91					-151,678,229.91
4. 其他							-
上述（一）和（二）小计	-	448,061,874.24	-	-	-	1,456,095,014.59	1,904,156,888.83
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本							-
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-551,025,402.00
1. 提取盈余公积							-
2. 提取一般风险准备							-

3. 分配现金股利						-551,025,402.00	-551,025,402.00
4. 分配股票股利							-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本							-
2. 盈余公积转增股本							-
3. 盈余公积弥补亏损							-
4. 其他							-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,836,751,340.00</b>	<b>6,457,940,481.92</b>	<b>-</b>	<b>331,131,245.94</b>	<b>499,808,812.50</b>	<b>2,169,962,696.03</b>	<b>11,295,594,576.39</b>

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

## 股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司

2007 年度

单位: 人民币元

项目	股本	资本公积	减: 库存 股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,206,751,340.00	110,570,086.68	-	240,181,805.78	426,101,604.13	640,730,464.42	2,624,335,301.01
加: 会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年年初余额	1,206,751,340.00	110,570,086.68	-	240,181,805.78	426,101,604.13	640,730,464.42	2,624,335,301.01
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	630,000,000.00	5,899,308,521.00	-	90,949,440.16	73,707,208.37	624,162,619.02	7,318,127,788.55
(一) 净利润						909,494,401.55	909,494,401.55
(二) 直接计入所有者 权益的利得和损失	-	-184,264,394.52	-	-	-	-	-184,264,394.52
1. 可供出售金融资产 公允价值变动净额	-	-266,120,799.80	-	-	-	-	-266,120,799.80
计入股东权益的金 额		-263,605,625.04					-263,605,625.04
转入当期损益的金							

额		-2,515,174.76					-2,515,174.76
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影							-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		81,856,405.28					81,856,405.28
4. 其他							-
上述（一）和（二）小计	-	-184,264,394.52	-	-	-	909,494,401.55	725,230,007.03
（三）所有者投入和减少资本	630,000,000.00	6,083,572,915.52	-	-	-	-	6,713,572,915.52
1. 所有者投入资本	630,000,000.00	6,083,572,915.52					6,713,572,915.52
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（四）利润分配	-	-	-	90,949,440.16	73,707,208.37	-285,331,782.53	-120,675,134.00
1. 提取盈余公积				90,949,440.16		-90,949,440.16	-
2. 提取一般风险准备					73,707,208.37	-73,707,208.37	-
3. 分配现金股利							

						-120,675,134.00	-120,675,134.00
4. 分配股票股利							-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本							-
2. 盈余公积转增股本							-
3. 盈余公积弥补亏损							-
4. 其他							-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,836,751,340.00</b>	<b>6,009,878,607.68</b>	<b>-</b>	<b>331,131,245.94</b>	<b>499,808,812.50</b>	<b>1,264,893,083.44</b>	<b>9,942,463,089.56</b>

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

---

## 附件三、财务报表附注

### 一、本行简介

南京银行股份有限公司(以下简称“本行”)由中国人民银行银复(1996)43号文批准,以发起设立的方式,在原南京市39家城市信用社及信用联社的基础上组建而成,于1996年2月6日正式挂牌成立。1998年4月28日,经中国人民银行南京市分行宁银复(1998)第70号《关于同意南京城市合作银行更名的批复》批准,本行将名称由南京城市合作银行股份有限公司更名为南京市商业银行股份有限公司;2006年12月20日,经中国银行业监督管理委员会银监复(2006)446号《中国银行业监督管理委员会关于南京市商业银行更名的批复》批准,本行将名称由南京市商业银行股份有限公司更名为南京银行股份有限公司,并于2007年1月8日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。本行法定代表人:林复,注册地址及总部地址:南京市白下区淮海路50号,企业法人营业执照号:3201001009323;金融许可证号:D10023010H0001。

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

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

截至2008年12月31日止,本行注册资本为人民币1,836,751,340元。

本行的行业性质为金融业,经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 以及经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

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

### 二、本行及子公司财务报表编制基准

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

### 三、遵循企业会计准则的声明

本行及子公司编制的财务报表及相关财务报表附注符合企业会计准则(2006)的要求, 真实、完整的反映了本行及子公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

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

### 四、本行及子公司采用的重要会计政策和主要会计估计

#### 1、财务报表的编制基础

本行及子公司的财务报表以持续经营为编制基础。

#### 2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

---

### 3、记账本位币

本行及子公司以人民币为记账本位币。

### 4、企业合并

#### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的帐面价值计量。合并方取得的净资产帐面价值与支付的合并对价帐面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，于发生时计入当期损益。

#### (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。购买日指实际取得对被购买方控制权的日期。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其帐面价值的差额计入当期损益。

购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；购买方对合并成本中小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，差额确认为当期损益。

### 5、合并财务报表

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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

合并财务报表以本行及子公司的财务报表为基础, 由本行编制。本行及子公司保持一致的会计政策、会计期间。本行及子公司的内部交易及余额在编制合并财务报表时予以抵销, 归属于子公司的少数股东权益和损益分别在合并资产负债表和合并利润表中单独列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额, 除公司章程或股东协议规定少数股东有义务承担, 并且少数股东有能力予以弥补的部分外, 其余部分冲减本行股东权益。该子公司以后期间实现的利润, 在弥补了由本行股东权益所承担的属于少数股东的损失之前, 全部归属于本行的股东权益。

通过同一控制下企业合并取得的子公司, 在编制当期合并财务报表时, 视同被合并子公司在最终控制方对其开始实施控制时纳入合并财务报表范围, 并对合并财务报表的年初数及前期比较报表进行相应调整, 且自最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将合并子公司的各项资产、负债以其账面价值纳入合并资产负债表, 被合并子公司经营成果纳入合并利润表。

通过非同一控制下企业合并取得的子公司在编制当期合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整, 并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果纳入合并财务报表中。

### 6、汇总财务报表

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

### 7、记账基础和计价原则

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

---

## 8、外币折算

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

外币货币性项目, 采用资产负债表日即期汇率折算, 因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额, 入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。

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

## 9、现金及现金等价物

现金是本行及子公司的库存现金及可以随时用于支付的存款; 现金等价物是本行及子公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 10、金融资产

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

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (2) 持有至到期投资

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

### (3) 贷款及应收款项

---

本行及子公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。当本行及子公司直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时, 本行及子公司将其确认为贷款和应收款项。

(4) 可供出售金融资产

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

(5) 金融资产的初始及终止确认

本行及子公司成为金融工具合同的一方时, 确认一项金融资产或金融负债。当金融资产满足下列条件之一时, 终止确认:

A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止;

B、该金融资产已经转移, 即将收取金融资产现金流量的权利转移给一方或将金融资产转移给另一方, 但保留收取金融资产现金流量的权利, 并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务, 这一义务必须同时满足的条件是: 从该金融资产收到对等的现金流量时, 才将其支付给最终收款方; 根据合同约定, 不能出售该金融资产或作为担保物, 但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证; 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。

本行及子公司以常规方式买卖的金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。

(6) 金融资产的后续计量

可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在购买后按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项及持有至到期投资采用实际利率法按摊余成本计量。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产, 按照成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动利得或损失直接计入当期损益。可供出售的金融资产的公允价值形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外, 直接计入股东权益; 当该类金融资产终止确认时, 以前确认在

---

股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入当期损益。

按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

## 11、金融资产的减值

### (1) 金融资产减值损失的确认

本行及子公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产（含单项或一组金融资产）的账面价值进行检查。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠计量的影响时，本行及子公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括本行及子公司关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本行及子公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

债务人所经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

---

(2) 金融资产减值损失的计量

持有至到期投资、贷款及应收款项减值损失的计量:

本行及子公司采用单独减值评估和组合减值评估两种方法评估此类金融资产减值损失: 对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估, 对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况, 无论该金融资产金额是否重大, 本行及子公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中, 再进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产, 不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款项或以摊余成本计量的持有至到期投资已发生减值损失, 则其减值损失将按照该类资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流 (不包括尚未发生的未来信用损失) 的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额, 减值损失的金额计入当期损益。如果贷款或持有至到期投资的合同利率为浮动利率, 用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。带有抵押物的金融资产按照预计执行抵押物价值减去预计获得和出售抵押物成本后的金额来计算未来现金流的现值。

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

本行及子公司对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时, 以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况; 及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异, 本行及子公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

持有至到期投资、贷款及应收款项金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融

资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等), 原确认的减值准备通过调整准备金账户予以转回, 计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某项贷款无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 本行及子公司对该贷款进行核销, 冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额, 抵减资产减值损失, 计入当期损益。

可供出售金融资产减值损失的计量:

可供出售金融资产发生减值时, 原直接计入股东权益中的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 等于可供出售金融的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能计量的权益工具投资, 发生减值时, 将该权益工具投资的帐面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认减值损失, 计入当期损益。

已经确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

## 12、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行及子公司按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款), 到合同规定日期, 再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账, 并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行及子公司按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以约定价格回购的所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账, 并在资产负债表中反映; 卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

---

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销, 确认为利息收入或利息支出。

### 13、衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具:

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

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

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

### 14、公允价值的确认方法

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

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 活跃的市场报价用于确定其公允价值, 活跃市场中的报价指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格, 参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法等。

在确认金融资产和金融负债的公允价值时, 会考虑货币时间价值、信用风险、外币兑换价格、波动性、提前偿付风险和履约风险、金融资产和金融负债的服务费用等因素的影响。

### 15、长期股权投资的核算方法

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

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价, 追加或收回投资调整长期股权投资的成本, 被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。对按成本法核算对被投资单位不具有控制、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资按照附注四.11 计提减值准备; 其他按成本法核算的长期股权投资按附注四.20 计提减值准备。

采用权益法核算的长期股权投资, 初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资成本。在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本行及子公司的会计政策及会计期间, 对被投资单位的净利润进行调整后确认投资收益。本行及子公司与联营及合营公司之间如存在已发生但尚未实现内部交易损益, 按照持股比例计算属于本行及子公司的部分予以抵销, 并在此基础上确认投资收益。本行及子公司与被投资单位之间的未实现内部交易损失, 如果属于所转让资产减值损失的, 不予抵销。采用权益法核算的长期股权投资, 年末按照附注四.20 计提减值准备。

## 16、固定资产

固定资产是指本行及子公司为经营目的而持有的, 使用寿命超过一年的有形资产。

固定资产在取得时, 按取得时的成本进行初始计量。外购固定资产的成本, 包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等, 自行建造的固定资产的成本, 包括由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

固定资产折旧采用年限平均法按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提, 并计入当期损益。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

主要固定资产类别的折旧年限如下:

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

与固定资产有关的后续支出, 如果能够可靠计量, 且相关的经济利益很可能流入本行及子公司, 则计入固定资产账面价值, 否则, 在发生时计入当期损益。本行及子公司在将固定资产的后续支出计入固定资产账面价值时, 同时终止确认被替换部分资产的账面价值。

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

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

#### 17、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### 18、无形资产

无形资产在取得时, 按实际成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内按其账面价值按直线法进行摊销; 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。对于已计提减值准备的无形资产, 在摊销时扣除已计提的减值准备。

#### 19、其他资产

##### (1) 长期待摊费用

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

---

余价值全部计入当期损益。

#### (2) 抵债资产

待处理抵债资产按取得时的公允价值入帐, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时, 本行及子公司将账面价值调减至可变现净值。

待处理抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出。保管期间取得的收入计入其他营业收入, 发生的直接费用计入其他营业支出。处置过程中发生的费用, 从处置收入中抵减。

#### (3) 其他应收款项

本行及子公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。

#### (4) 受托贷款

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

### 20、非金融长期资产减值

本行及子公司在资产负债表日根据内、外部相关信息, 以确定包括长期股权投资、固定资产、无形资产等在内的非金融长期资产是否存在减值的迹象。非金融长期资产于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入当期损益。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在估计资产可收回金额时, 原则上以单项资产为基础, 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。有关资产减值损失确认后, 在以后会计期间不予以转回。

### 21、金融负债

---

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

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

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

## 22、应付债券

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

## 23、职工薪酬

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

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

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

#### 24、财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本行作为担保人, 根据债务工具的条款支付特定款项予被担保人, 以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保合同包括本行及子公司开具的信用证和保函。财务担保合同使本行及子公司在被担保方未能履行条款时, 存在向财务担保合同持有方代为支付款项的义务。

财务担保合同以其公允价值进行初始计量, 并在担保期间内摊销。在后续计量中, 财务担保合同以摊余成本和本行及子公司对担保义务计提的预计负债孰高原则计量。

#### 25、收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行及子公司且金额能够可靠计量, 同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

##### (1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时, 本银行在估计未来现金流时, 会考虑金融工具的所有合同条款(如预付期权), 但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异不大时, 采用合同利率。

##### (2) 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时, 根据权责发生制的原则确认。

##### (3) 股利收入

---

非上市权益工具投资的股利收入于本行及子公司具有收取股利的权力时 确认, 计入当期损益。

## 26、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除将直接计入股东权益的交易或事项的所得税影响计入股东权益外, 当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额按资产负债表日实行的税率计算的预计应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税采用资产负债表债务法核算。本行及子公司根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认递延所得税资产及负债。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产。递延所得税按照按预期收回资产或清偿负债时的适用税率计量。

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

## 27、经营性租赁

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

## 28、股利分配

资产负债表日后, 利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在报表附注中单独披露。分配的股利于批准时从未分配利润中提取, 确认为负债。

## 29、或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务, 其存在由本行及子公司所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定; 或是由于过去事项或交易而形成的现时义务, 但履行该义务并不是很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量。或有负债在附注中加以披露。

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

### 30、分部报告

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

地区分部是指本行及子公司在特定的区域经济环境下提供产品或服务, 并且承担着不同于在其他区域经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。目前, 本行及子公司的业务主要分布在江苏省南京市、泰州市、上海市、无锡市。

### 31、关联方

如果本行有能力控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方有能力控制或共同控制本行或对本行施加重大影响; 或本行与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响, 均被视为关联方。关联方可以是个人或企业, 同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本行的关联方。

### 32、本行及子公司在执行会计政策中做出的重要估计及判断

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

#### (1) 贷款减值损失

本行及子公司定期对客户贷款账面价值进行检查。判断是否有客观证据表明客户贷款发生了减值损失。若有客观证据表明客户贷款发生了减值损失, 本行及子公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为客户贷款账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额。在估算减

值损失的过程中, 需要作出大量判断来确定是否存在客观证据表明减值损失的发生, 并要求对预计未来现金流量现值作出重大估计。

(2) 其他资产减值损失

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

(3) 金融工具的公允价值

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

(4) 持有至到期投资

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

(5) 所得税

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

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

### 五、控股子公司

1、截止 2008 年度 12 月 31 日, 本行的控股子公司为:

单位名称	注册地	注册 资本	直接和 间接持 股比例	主要业务	是否 合并
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	江苏省	100,000	50%	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事借记卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	是

2、2008 年 12 月 18 日, 经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208 号]批准, 本行按 50% 出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司, 并成为该行的第一大股东。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。

### 六、税项

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

2、城建税: 按营业税额的 7% 计缴。

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

4、所得税: 按应纳税所得额的 25% 计缴。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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

1、现金及存放中央银行款项

	2008-12-31	2007-12-31
库存现金	260,075	220,154
存放中央银行法定准备金	7,327,324	6,282,710
存放中央银行超额存款准备金	1,246,527	966,589
存放中央银行财政性存款	81	1,761
合计	8,834,007	7,471,214

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。2008 年 12 月 31 日、2007 年 12 月 31 日本行分别按不低于人民币存款的 13.5%、14.5% 缴存人民币存款准备金, 2008 年 12 月 31 日、2007 年 12 月 31 日分别按 5%、5% 缴存外币存款准备金; 存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

3、存放同业款项

	2008-12-31	2007-12-31
存放境内同业款项	1,437,750	1,131,680
存放境外同业款项	342,343	560,051
减: 资产减值准备	-	-
合计	1,780,093	1,691,731

母公司财务报表中存放同业款项列示如下:

	本	行
	2008-12-31	2007-12-31
存放境内同业款项	1,397,750	1,131,680
存放境外同业款项	342,343	560,051

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

减: 资产减值准备	-	-
合计	1,740,093	1,691,731

截止 2008 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行存放在本行的存放同业款项余额为: 1,250 千元。

4、拆出资金

	2008-12-31	2007-12-31
拆放境内同业	590,000	306,049
拆放境外同业	20,000	-
减: 资产减值准备	-	-
合计	610,000	306,049

5、交易性金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
交易性债券投资:		
政府债券	219,100	2,771,442
央行票据	1,379,295	-
金融债券	781,447	1,431,746
企业债券	5,435,939	2,537,454
合计	7,815,781	6,740,642

6、买入返售金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
买入返售证券:		
政府债券	-	1,959,000
金融债券	255,000	764,600
企业债券	1,430,455	235,680
小计	1,685,455	2,959,280
买入返售票据:		
银行承兑汇票	4,496,742	2,978,595
商业承兑汇票	-	217,072

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
小计	4,496,742	3,195,667
买入返售应收租赁款	95,000	-
合计	6,277,197	6,154,947

截止 2008 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行的买入返售金融资产余额为: 255,000 千元。

7、 应收利息

	2008-12-31	2007-12-31
应收债券投资利息	495,244	326,958
应收贷款及垫款利息	101,953	87,816
应收买入返售金融资产利息	46,877	34,234
应收存放同业款项利息	10,142	3,563
应收拆出资金利息	11,862	179
合计	666,078	452,750

8、 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
个人贷款和垫款:		
信用卡	16,838	16,915
住房抵押	3,119,855	3,482,786
其他	1,510,843	1,618,401
企业贷款和垫款:		
贷款	31,137,950	23,417,798
贴现	3,970,053	1,764,012
押汇	423,988	329,325
贷款和垫款总额	40,179,527	30,629,237
减: 个别评估贷款损失准备	408,478	286,639
组合评估贷款损失准备	713,664	518,963

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
贷款损失准备小计	1,122,142	805,602
贷款和垫款帐面价值	39,057,385	29,823,635

截止 2008 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上股份股东的贷款余额明细列示如下:

	2008-12-31
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	60,000
南京新港高科技股份有限公司	20,000
合计	80,000

(2) 贴现按票据类别分类:

	2008-12-31	2007-12-31
银行承兑汇票	3,386,032	1,443,104
商业承兑汇票	584,021	320,908
合计	3,970,053	1,764,012

(3) 贷款及垫款按行业划分:

	2008-12-31		2007-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	7,691,158	19.14%	4,837,670	15.79%
制造业	5,544,612	13.80%	4,872,500	15.91%
批发和零售业	4,141,556	10.30%	3,552,131	11.60%
房地产业	3,401,578	8.47%	2,265,859	7.40%
教育	2,541,320	6.32%	2,715,930	8.87%
交通运输、仓储和邮政业	1,545,848	3.85%	1,218,005	3.98%
水利、环境和公共设施管理业	1,521,800	3.79%	597,080	1.95%
建筑业	1,176,320	2.93%	1,176,219	3.84%
电力、煤气和水的生产和供应业	1,084,000	2.70%	618,000	2.02%
公共管理和社会组织	570,500	1.42%	150,000	0.49%
卫生、社会保障和社会福利业	446,600	1.11%	321,390	1.05%
住宿和餐饮业	390,850	0.97%	365,106	1.19%
信息传输、计算机服务和软件业	364,463	0.91%	408,980	1.33%
居民服务和其他服务业	300,300	0.75%	79,616	0.26%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31		2007-12-31	
	余额	比例	余额	比例
文化、体育和娱乐业	128,025	0.32%	79,625	0.26%
金融业	105,000	0.26%	21,945	0.07%
科学研究、技术服务和地质勘查业	102,700	0.26%	117,700	0.38%
农、林、牧、副、渔业	81,000	0.20%	14,400	0.05%
采矿业	320	0.00%	5,642	0.02%
押汇	423,988	1.05%	329,325	1.07%
贴现	3,970,053	9.88%	1,764,012	5.76%
个人	4,647,536	11.57%	5,118,102	16.71%
合计	40,179,527	100.00%	30,629,237	100.00%
减: 贷款损失准备	1,122,142	-	805,602	-
贷款和垫款帐面价值	39,057,385	-	29,823,635	-

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

	2008-12-31		2007-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	31,698,541	78.89%	29,365,043	95.87%
泰州地区	2,303,391	5.73%	1,264,194	4.13%
无锡地区	2,626,050	6.54%	-	-
上海地区	3,551,545	8.84%	-	-
合计	40,179,527	100.00%	30,629,237	100.00%
减: 个别评估贷款损失准备	408,478	-	286,639	-
组合评估贷款损失准备	713,664	-	518,963	-
贷款损失准备小计	1,122,142	-	805,602	-
贷款和垫款帐面价值	39,057,385	-	29,823,635	-

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
信用贷款	6,403,160	5,439,899
保证贷款	15,765,583	11,449,242
抵押贷款	12,885,736	11,008,897

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
质押贷款	5,125,048	2,731,199
贷款和垫款总额	40,179,527	30,629,237
减: 个别评估贷款损失准备	408,478	286,639
组合评估贷款损失准备	713,664	518,963
贷款损失准备小计	1,122,142	805,602
贷款和垫款帐面价值	39,057,385	29,823,635

(6) 逾期贷款列示如下:

2008-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,455	12,225	1,809	6	15,495
保证贷款	5,047	36,443	11,323	23,845	76,658
抵押贷款	35,306	41,499	116,639	30,428	223,872
质押贷款	-	173	-	-	173
合计	41,808	90,340	129,771	54,279	316,198

2007-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	963	2,016	179	-	3,158
保证贷款	3,446	62,662	104,275	79,825	250,208
抵押贷款	24,351	107,741	56,728	71,692	260,512
质押贷款	224	-	25,045	4,203	29,472
合计	28,984	172,419	186,227	155,720	543,350

(7) 贷款损失准备:

	2008 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	286,639	518,963	805,602

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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

	2007 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	215,105	460,104	675,209
本期计提	129,224	58,859	188,083
本期转出	-	-	-
本期核销	65,541	-	65,541
本期收回以前年度核销	7,909	-	7,909
汇率影响及其他	-58	-	-58
期末余额	286,639	518,963	805,602

	2008-12-31	2007-12-31
公司贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	408,478	286,639
组合评估贷款损失准备	620,820	471,064
个人贷款损失准备		
组合评估贷款损失准备	92,844	47,899
合计	1,122,142	805,602

(8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

	2008-12-31	2007-12-31
核销贷款本金	99,379	65,541

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
核销表外应收未收利息	61,125	48,664
合计	160,504	114,205

9、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	6,794,517	6,041,337
央行票据	212,845	279,598
金融债券	2,008,495	1,846,072
企业债券	1,528,367	365,823
合计	10,544,224	8,532,830

(2) 可供出售金融资产减值准备列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	-	-
央行票据	-	-
金融债券	88,748	-
企业债券	-	-
合计	88,748	-

(3) 可供出售金融资产账面价值列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	6,794,517	6,041,337
央行票据	212,845	279,598
金融债券	1,919,747	1,846,072
企业债券	1,528,367	365,823
合计	10,455,476	8,532,830

(4) 可供出售金融资产减值准备变动情况:

	2008-12-31	2007-12-31

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
期初余额：	-	-
加：本期计提	88,748	-
减：本期收回	-	-
期末余额	88,748	-

截止 2008 年 12 月 31 日，本行对持有的雷曼兄弟银行债券、花旗银行 BETA 债券计提减值准备 88,748 千元。

10、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资原值列示如下：

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	10,030,932	9,100,614
央行票据	1,089,667	239,998
金融债券	727,617	350,128
企业债券	395,002	397,540
其他项目投资	100,000	100,000
合计	12,343,218	10,188,280

(2) 持有至到期投资公允价值列示如下：

项目	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	10,574,879	8,603,720
央行票据	1,154,024	234,806
金融债券	747,996	345,151
企业债券	393,838	387,802
其他项目投资	100,000	100,000
合计	12,970,737	9,671,479

本行于 2006 年 6 月 16 日与另十四家城市（农村）商业银行签订了《银行间市场资金联合投资项目合作协议》，共同发起设立联合投资项目，该项目募集资金的投资场所为银行间市场，本行作为管理行，独立于本行的其他金融机构作为托管行，本项目的运作期限为五年，起始日为 2006 年 6 月 20 日，终止日为 2011 年 6 月 20 日，本行投资金额 1 亿元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

11、证券投资-贷款及应收款项		
	2008-12-31	2007-12-31
证券投资-贷款及应收款项	-	-
政府债券(凭证式)	2,546,676	2,585,610
合计	2,546,676	2,585,610
证券投资-贷款及应收款项变动:		
	2008 年度	2007 年度
年初余额	2,585,610	1,309,602
本年增加	649,377	1,765,449
本年减少	688,311	489,441
期末余额	2,546,676	2,585,610

12、长期股权投资				
项目	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
长期股权投资				
其中: 对联营公司投资	190,557	70,522	10,800	250,279
对其他企业投资	8,600	-	-	8,600
减: 长期投资减值准备	-	-	-	-
长期投资净值	199,157	70,522	10,800	258,879

(1) 按权益法核算的长期股权投资

被投资单位名称	占注册资本比例(%)	初始投资金额	追加投资金额	本期权益增减额	累计权益增减额	2008-12-31
日照市商业银行股份有限公司	18.00	158,751	-9,000	59,722	100,528	250,279

本期减少是根据日照市商业银行股份有限公司 2007 年股东大会决议分配的 2007 年度的现金股利, 本行根据持股比例实际收到现金股利 10,800 千元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(2) 按成本法核算的长期股权投资		
被投资单位名称	投资期限	2008-12-31
中国银联股份有限公司	-	8,000
城市商业银行资金清算中心	-	600
合计	-	8,600

(3) 母公司财务报表中长期股权投资列示如下:

A 项目	本 行			2008-12-31
	2007-12-31	本期增加	本期减少	
长期股权投资				
其中: 对联营公司投资	190,557	70,522	10,800	250,279
对子公司投资		50,000		50,000
对其他企业投资	8,600	-	-	8,600
减: 长期投资减值准备	-	-	-	-
长期投资净值	199,157	120,522	10,800	308,879

B、本行按权益法核算的长期股权投资

被投资单位名称	占注册资本比例(%)	初始投资金额	追加投资金额	本期权益增减额	累计权益增减额	2008-12-31
日照市商业银行股份有限公司	18.00	158,751	-9,000	59,722	100,528	250,279

本期减少金额是根据日照市商业银行股份有限公司 2007 年股东大会决议分配的 2007 年度的现金股利, 本行根据持股比例实际收到现金股利 10,800 千元。

C、本行按成本法核算的长期股权投资

被投资单位名称	投资期限	2008-12-31
中国银联股份有限公司	-	8,000
城市商业银行资金清算中心	-	600
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	-	50,000
合计	-	58,600

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

2008 年 12 月 18 日, 经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208 号]批准, 本行按 50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司, 并成为该行的第一大股东。

12、固定资产

(1) 固定资产

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
<b>固定资产原值</b>				
房屋建筑物	539,987	146,011	95	685,903
通用设备	125,368	42,052	9,008	158,412
运输设备	26,696	4,765	2,531	28,930
合计	692,051	192,828	11,634	873,245
<b>累计折旧</b>				
房屋建筑物	160,751	29,253	76	189,928
通用设备	88,241	14,962	8,588	94,615
运输设备	17,951	3,275	2,475	18,751
合计	266,943	47,490	11,139	303,294
<b>固定资产减值准备</b>				
房屋建筑物	-	-	-	-
通用设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
合计	-	-	-	-
<b>固定资产账面价值</b>				
房屋建筑物	379,236			495,975
通用设备	37,127			63,797
运输设备	8,745			10,179
合计	425,108			569,951

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(2)	2007-12-31	本期增加	本期转入 固定资产	转入 其他	2008-12-31	资金来源
在建工程	69,923	393,442	120,141	-	343,224	自筹
合计	69,923	393,442	120,141	-	343,224	

13、无形资产

	2007-12-31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2008-12-31
软件	18,407	35,504	9,206	28,376	44,705
无形资产减值准备	493	-	-	-	493
净值	17,914				44,212

14、递延所得税资产及负债

	2008 年度	2007 年度
年初余额	153,769	52,124
其中：递延所得税资产	158,694	102,593
递延所得税负债	-4,925	-50,469
记入当期损益	57,393	19,789
可供出售金融资产公允价值重估	-151,678	80,280
权益法下被投资单位其他股东权益变动影响	-	1,576
期末余额	59,484	153,769
其中：递延所得税资产	213,162	158,694
递延所得税负债	-153,678	-4,925

递延所得税资产包括：

	2008 年度	2007 年度
可供出售金融资产公允价值重估	-	43,955
交易性金融资产公允价值重估	-	15,644
权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
新税率变动影响	-	-14,212
贷款损失准备及其他暂时性差异	213,162	113,307
合计	213,162	158,694

递延所得税负债包括:

	2008 年度	2007 年度
可供出售金融资产公允价值重估	100,635	-
交易性金融资产公允价值重估	34,110	-
权益法下被投资单位其他所有者		
权益变动影响	4,925	6,501
新税率变动影响	-	-1,576
贷款损失准备及其他暂时性差异	14,008	-
合计	153,678	4,925

15、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
代理业务资产	1,794,754	1,174,955
待处理抵债资产	38,535	34,670
减: 待处理抵债资产减值准备	14,204	15,845
长期待摊费用	18,320	15,224
其他应收款	56,470	41,582
减: 坏帐准备	7,257	8,139
待摊费用	4,115	2,780
合计	1,890,733	1,245,227

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下:

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
房产	27,143	19,273
其他	11,392	15,397
待处理抵债资产合计	38,535	34,670
减: 待处理抵债资产减值准备	14,204	15,845
待处理抵债资产净值	24,331	18,825

待处理抵债资产减值准备变动:

	2008-12-31	2007-12-31
期初余额	15,845	41,263
本期计提	-	32
本期转出	1,641	25,450
期末余额	14,204	15,845

(3) 其他应收款按帐龄列示如下:

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

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(4) 其他应收款按项目列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
结算挂账	24,910	-
预付设备款	13,770	22,960
代垫诉讼费	8,047	8,271
押金	3,214	77
预付装潢费	94	1,531
其他	6,435	8,743
合计	56,470	41,582

(5) 坏帐准备变动:

	2008-12-31	2007-12-31
期初余额	8,139	8,318
本期计提	-882	-179
本期核销	-	-
期末余额	7,257	8,139

截止 2008 年 12 月 31 日, 其他应收款中无持有本行 5%及以上股份股东的欠款。

截止 2008 年 12 月 31 日, 计提坏帐准备的其他应收款主要为诉讼费等预计不能全部收回的款项。

截止 2008 年 12 月 31 日, 帐龄超过三年以上的应收款项主要为诉讼费。

16、同业存放款项

中国境内存放款项:	2008-12-31	2007-12-31
银行同业	6,611,613	3,291,756
其他金融机构	1,857,867	232,146
合计	8,469,480	3,523,902

母公司财务报表中同业存放款项列示如下:

本 行

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

中国境内存放款项:	2008-12-31	2007-12-31
银行同业	6,671,613	3,291,756
其他金融机构	1,857,867	232,146
合计	8,529,480	3,523,902

根据《中国人民银行关于金融机构办理中国邮政储蓄银行存款业务有关问题的通知》(银发[2008]255 号)规定, 本行于 2008 年将中国邮政储蓄银行及其分支机构存放在各金融机构的款项统一转入“同业存放款项”核算。

截止 2008 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行的同业存放款项余额为: 48,614 千元。

17、拆入资金

中国境内拆入资金	2008-12-31	2007-12-31
银行拆入	2,690,000	430,000
非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	3,056,000	796,000

截止 2008 年 12 月 31 日, 国际金融公司向本行发放贷款余额为 366,000 千元, 该项贷款期限七年, 到期日 2013 年 11 月 15 日, 按年付息, 实际利率为年利率 3.9%。

截止 2008 年 12 月 31 日, 无持有本行 5%及以上股份股东的拆入资金余额。

18、卖出回购金融资产款

	2008-12-31	2007-12-31
卖出回购证券:		
政府债券	2,020,000	5,841,332
金融债券	-	569,143
小计	2,020,000	6,410,475
卖出回购票据:		
银行承兑汇票	861,551	746,243
商业承兑汇票	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
小计	861,551	746,243
合计	2,881,551	7,156,718

19、吸收存款

	2008-12-31	2007-12-31
活期存款:	28,702,671	29,573,740
其中: 公司	25,821,350	27,255,488
个人	2,881,321	2,318,252
定期存款:	25,877,706	16,360,290
其中: 公司	18,223,201	11,651,340
个人	7,654,505	4,708,950
其他存款	8,150,614	4,997,502
合计	62,730,991	50,931,532

其他存款中包含本行的保证金存款, 明细列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
承兑汇票保证金	5,559,627	3,038,748
担保保证金	448,344	191,607
信用证保证金	98,578	73,245
其他保证金	583,252	306,810
合计	6,689,801	3,610,410

截止 2008 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上股份股东的短期存款余额为: 55,803 千元。

20、应付职工薪酬

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	83,953	356,791	302,939	137,805
职工福利费	83,259	13,518	13,518	83,259
社会保险及劳动保护费	835	50,762	49,473	2,124
其中: 养老保险	527	31,980	31,168	1,339
医疗保险	226	13,706	13,358	574

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
工伤保险	13	761	742	32
失业保险	50	3,046	2,968	128
生育保险	19	1,269	1,237	51
住房公积金	29	17,147	16,153	1,023
工会经费和职工教育经费	28,086	15,699	7,582	36,203
退休福利负债	9,542	-	953	8,589
合计	205,704	453,917	390,618	269,003

21、应交税费

	2008-12-31	2007-12-31
应交所得税	232,127	40,733
应交营业税	53,895	30,017
应交城建税	3,772	2,101
应交教育费附加	2,156	1,201
应交个人所得税	19,314	19,318
应交其他税金	-	78
合计	311,264	93,448

22、应付利息

	2008-12-31	2007-12-31
应付客户存款利息	425,506	278,373
应付卖出回购金融资产款利息	13,615	3,903
应付同业存放款项及拆入资金利息	32,746	10,386
应付次级债券利息	3,007	3,007
合计	474,874	295,669

23、应付债券

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

年 11 月 29 日

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

24、其他负债

	2008-12-31	2007-12-31
开出本票	1,242,095	872,607
理财保证金	28,811	161,739
代理业务负债	1,794,754	1,174,955
其他应付款	82,698	71,409
应付代理证券款项	25,167	24,709
其他代理业务	11,342	3,873
应付股利	8,464	2,291
汇出汇款	20,303	1,768
合计	3,213,634	2,313,351

其中其他应付款期末明细列示:

	2008-12-31	2007-12-31
设备及工程款	16,998	9,373
待划转款项	22,787	33,936
应付房租	1,714	1,895
久悬未取款	17,310	17,317
资金清算应付款	-	218
其他	23,889	8,670
合计	82,698	71,409

期末无应付给持本行 5% (含 5%) 以上股份的股东单位的款项。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

25、股本		(百万股)							
项目	期初数		本期变动增 (+) 减 (-)					期末数	
	金额	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	326	17.74	-	-	-	-87	-87	239	12.99
2、国有法人持股	338	18.38	-	-	-	-133	-133	205	11.17
3、其他内资持股	251	13.68	-	-	-	-251	-251	-	-
其中：境内非国有法人持股	156	8.51	-	-	-	-156	-156	-	-
境内自然人持股	95	5.17	-	-	-	-95	-95	-	-
4、外资持股	292	15.90	-	-	-	-60	-60	232	12.62
其中：境外法人持股	292	15.90	-	-	-	-60	-60	232	12.62
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	1,207	65.70	-	-	-	-531	-531	676	36.78
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	630	34.30	-	-	-	531	531	1,161	63.22
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
无限售条件股份合计	630	34.30	-	-	-	531	531	1,161	63.22
三、股份总数	1,837	100.00	-	-	-	-	-	1,837	100.00

26、资本公积

	股本溢价	可供出售金融资产未实现损益 (税后)	其他资本公积	合计
2007 年 12 月 31 日	6,121,583	-126,480	14,776	6,009,879
本期增加	-	448,062	-	448,062
本期减少	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

2008 年 12 月 31 日	6,121,583	321,582	14,776	6,457,941
------------------	-----------	---------	--------	-----------

可供出售金融资产未实现损益 (税后):

	2008 年度	2007 年度
期初余额	-126,480	59,361
本期公允价值变动产生的未实现损益	603,025	-263,606
本期出售后实现的损益转出	-3,285	-2,515
所得税的影响	151,678	-80,280
期末余额	321,582	-126,480

27、盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2007 年 12 月 31 日	320,669	10,462	331,131
本期增加	145,610	-	145,610
本期减少	-	-	-
2008 年 12 月 31 日	466,279	10,462	476,741

28、一般风险准备

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
一般风险准备	499,809	129,938	-	629,747

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

29、未分配利润

	2008 年度	2007 年度
净利润	1,456,095	909,494
加: 期初未分配利润	1,264,893	640,730
加: 其他转入	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
可供分配利润	2,720,988	1,550,224
减：提取盈余公积金	145,610	90,949
减：提取一般风险准备	129,938	73,707
可供股东分配的利润	2,445,440	1,385,568
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	551,025	120,675
期末未分配利润	1,894,415	1,264,893

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

本行经 2009 年 4 月 28 日第五届董事会第七次会议决议通过：拟以 2008 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 3 元（含税），共计分配现金股利 551,025 千元。该利润分配预案待股东大会通过后实施。

30、利息净收入

	2008 年度	2007 年度
利息收入：		
存放同业款项	97,592	61,158
存放中央银行	154,423	95,411
拆出资金	30,636	18,167
发放贷款及垫款	2,788,283	2,065,045
其中：个人贷款及垫款	352,792	298,971
公司贷款和垫款	2,166,586	1,597,208
票据贴现利息收入	230,213	158,863
押汇利息收入	38,692	10,003
买入返售金融资产	293,562	195,160
债券投资	1,171,654	964,707
其他	2,770	3,283
小计	4,538,920	3,402,931

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
利息支出:		
同业存放款项	226,624	163,094
拆入资金	76,666	45,243
吸收存款	1,228,068	866,282
卖出回购资产	375,969	334,225
发行次级债券	32,800	32,800
其他利息支出	2,628	5,050
小计	1,942,755	1,446,694
利息净收入	2,596,165	1,956,237

31、手续费及佣金净收入

	2008 年度	2007 年度
手续费及佣金收入:		
代理业务手续费	94,443	46,388
顾问及咨询费	87,770	-
结算业务手续费	20,201	12,743
银行卡手续费	7,016	3,198
托管及受托业务佣金	901	152
其他	23,965	16,154
手续费收入合计	234,296	78,635
手续费及佣金支出:		
手续费及佣金支出	13,913	12,927
手续费及佣金净收入	220,383	65,708

32、投资收益

	2008 年度	2007 年度
交易性金融资产投资	61,356	-28,186
可供出售金融资产投资	3,285	2,515
长期股权投资	70,682	41,070

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
持有至到期投资	8,929	5,678
合计	144,252	21,077

本行 2008 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2007 年度的现金股利 160 千元, 2007 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2006 年度的现金股利 264 千元。

本行根据日照市商业银行股份有限公司 2008 年经审计后的财务报表, 按持股比例确认 2008 年度的投资收益 70,522 千元。

33、公允价值变动收益

	2008 年度	2007 年度
交易性金融工具公允价值变动损益	213,302	-121,501
合计	213,302	-121,501

34、营业税金及附加

	2008 年度	2007 年度
营业税	163,753	105,916
城建税	11,463	7,414
教育费附加	6,550	4,237
合计	181,766	117,567

35、业务及管理费

	2008 年度	2007 年度
员工费用	453,917	310,684
折旧	47,489	38,898
公杂费	47,411	35,497
经营租赁支出	24,400	17,658
会议费	16,008	14,247
业务招待费	28,160	16,539
电子设备运转费	24,987	13,408

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
差旅费	17,284	12,120
业务宣传费	10,853	11,123
监管费	11,027	9,140
低值易耗品摊销	16,830	9,774
钞币运送费	10,997	8,802
广告费	21,356	8,446
邮电费	11,026	7,544
水电费	8,476	7,281
印刷费	8,472	7,192
其他	58,859	53,884
合计	817,552	582,237

36、资产减值损失

	2008 年度	2007 年度
贷款损失准备	400,415	188,082
坏帐准备	-882	-179
可供出售金融资产减值准备	88,748	-
待处理抵债资产减值准备	-	32
合计	488,281	187,935

37、营业外收入

	2008 年度	2007 年度
处置固定资产及抵债资产净收益	4,840	24,498
久悬户	1,380	229
其他收入	4,846	5,356
合计	11,066	30,083

38、营业外支出

	2008 年度	2007 年度
捐款支出	2,081	148
各项基金	1,242	2,226

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
清理固定资产及抵债资产净损失	369	576
购房补贴款	-	797
其他	1,951	144
合计	5,643	3,891

39、所得税费用

	2008 年度	2007 年度
当期所得税	341,906	173,590
递延所得税	-57,392	-19,789
合计	284,514	153,801

财务报表中列示的所得税与根据法定税率计算得出的金额间存在的差异列示如下:

	2008 年度	2007 年度
税前利润	1,740,609	1,063,295
按法定税率计算的所得税	435,152	350,887
纳税调整事项如下:		
免税国债利息收入	-171,467	-195,194
不可抵扣费用的影响	20,877	-
税率变动转出的递延所得税	-	21,300
其他调整事项	-48	-23,192
所得税	284,514	153,801

40、资产减值准备

	期初 余额	本期 计提	本期 转出	本期 核销	本期收回以 前年度核销	汇率 影响	期末余额
贷款损失准备	805,602	400,415	-	99,379	15,561	-57	1,122,142
可供出售金融 资产减值准备	-	88,748	-	-	-	-	88,748
坏账准备	8,139	-882	-	-	-	-	7,257
待处理抵债资 产减值准备	15,845	-	1,641	-	-	-	14,204

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	期初 余额	本期 计提	本期 转出	本期 核销	本期收回以 前年度核销	汇率 影响	期末余额
无形资产减值 准备	493	-	-	-	-	-	493
合计	830,079	488,281	1,641	99,379	15,561	-57	1,232,844

41、现金流量表

(1) 现金流量表补充资料

	2008 年度	2007 年度
净利润	1,456,095	909,494
加: 资产减值损失	488,281	187,934
固定资产折旧	47,489	38,898
无形资产摊销	9,206	5,253
长期待摊费用摊销	7,151	6,712
处置固定资产, 无形资产和其 他长期资产的损失	294	87
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	-213,302	121,501
投资损失	-144,252	-21,077
递延所得税资产减少	-105,510	-19,789
递延所得税负债增加	48,118	-
经营性应收项目的减少	-11,585,474	-11,324,323
经营性应付项目的增加	16,148,205	10,835,570
次级债券利息支出	32,800	32,800
经营活动产生的现金流量净 额	6,189,101	773,060

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2008 年度	2007 年度

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2008 年度	2007 年度
现金的期末余额	260,075	220,154
减: 现金的期初余额	220,154	162,015
加: 现金等价物的期末余额	3,003,734	2,209,761
减: 现金等价物的期初余额	2,209,761	1,164,753
现金及现金等价物净增加额	833,894	1,103,147

	2008-12-31	2007-12-31
现金及银行存款	260,075	220,154
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,246,527	966,589
期限三个月内存放同业款项	1,757,207	1,243,172
合计	3,263,809	2,429,915

(4) 收到其他与经营活动有关的现金

	2008 年度	2007 年度
暂收待划转款	321,321	4,343
外汇业务收入	45,292	-
处置抵债资产收入	7,540	43,866
租金收入	4,277	4,451
其他收入	966	1,978
合计	379,396	54,638

(5) 支付其他与经营活动有关的现金

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度	2007 年度
办公及管理费用	149,506	107,165
公杂费	65,131	49,589
业务宣传及广告费	32,209	19,569
业务招待费	28,160	16,539
暂付待结算清算款	21,192	228,222
其他	17,597	21,853
合计	313,795	442,937

(6) 收到其他与投资活动有关的现金

	2008 年度	2007 年度
处置固定资产所收到的现金	201	40
合计	201	40

## 八、分部报告

(一) 本行业务包括以下三个主要业务分部:

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

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

资金业务包括交易性金融工具, 债券投资, 回购及返售业务, 以及同业拆借业务等。

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

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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

截止 2007 年 12 月 31 日:

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	公司		个人		抵销	合计
	银行业务	银行业务	资金业务	其他		
2、资本性支出	68,046	26,772	16,733	-	-	111,551
3、折旧和摊销以外的非现金费用	185,593	2,521	-	-179	-	187,935

(二) 地区分部报告

截止 2008 年 12 月 31 日:

	南京地区	泰州地区	无锡地区	上海地区	抵销	合计
一、营业收入	2,964,687	150,538	65,380	43,065	-	3,223,670
利息净收入	2,427,386	121,232	4,482	43,065	-	2,596,165
其中: 分部利息净收入	-14,973	11,095	2,808	1,070	-	-
手续费及佣金净收入	130,179	29,306	60,898	-	-	220,383
其他收入	407,122	-	-	-	-	407,122
二、营业费用	1,283,117	61,655	58,231	85,481	-	1,488,484
三、营业利润	1,681,571	88,883	7,149	-42,417	-	1,735,186
四、资产总额	85,125,432	2,403,786	2,719,796	3,758,422	-301,365	93,706,071
五、负债总额	72,233,663	2,544,218	3,317,187	4,566,774	-301,365	82,360,477
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	57,414	2,779	263	3,338	-	63,794
2、资本性支出	416,972	14,478	13,035	67,341	-	511,826
3、折旧和摊销以外的非现金费用	391,223	17,631	30,277	49,150	-	488,281

截止 2007 年 12 月 31 日:

	南京地区	泰州地区	抵销	合计
一、营业收入	1,886,424	39,256	-	1,925,680
利息净收入	1,917,395	38,842	-	1,956,237

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	南京地区	泰州地区	抵销	合计
其中: 分部利息净收入	12,101	-12,101	-	-
手续费及佣金净收入	65,294	414	-	65,708
其他收入	-96,265	-	-	-96,265
二、营业费用	860,137	28,438	-	888,575
三、营业利润	1,026,287	10,818	-	1,037,105
四、资产总额	74,853,280	1,310,432	-100,000	76,063,712
五、负债总额	65,029,596	1,191,653	-100,000	66,121,249
六、补充信息				
1、折旧和摊销费用	49,113	1,749	-	50,862
2、资本性支出	98,541	13,010	-	111,551
3、折旧和摊销以外的非现金费用	178,935	9,000	-	187,935

## 九、主要表外项目

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务, 包括两部分:

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

2、或有风险

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

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

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

(4) 本行受财政部委托作为代理人发行凭证式国债, 凭证式国债持有人可以要求提前兑

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

付持有的凭证式国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

(5) 本行或有风险主要表外项目余额如下:

	2008-12-31	2007-12-31
开出信用证	421,242	455,356
承兑汇票	10,623,278	4,766,541
开出保函	1,478,999	778,621
贷款承诺	2,084,571	-
信用卡透支额度	143,175	128,323
国债兑付承诺	5,455,000	6,815,000

## 十、关联方关系及交易

### 1、关联方

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

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

2、截止 2008 年 12 月 31 日, 持本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况(单位: 人民币万股)

企业名称	股份	持股比例(%)
南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	23,864	12.99
法国巴黎银行	23,170	12.61
南京新港高科技股份有限公司	20,520	11.17

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

3、持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方主要情况如下

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

4、持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方注册资本及其变化

关联方名称	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
南京市国有资产投资管理 控股(集团)有限责任公司	30 亿元	-	-	30 亿元
法国巴黎银行	18.11 亿欧元	0.13 亿欧元	-	18.24 亿欧元
南京新港高科技股份有限 公司	3.44 亿元	-	-	3.44 亿元

5、本行子公司情况

(1) 存在控制关系的关联方

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

(2) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

公司名称	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
宜兴阳羨村镇银 行有限责任公司	-	100,000	-	100,000

(3) 存在控制关系的关联方所持股份及其变化

企业名称	2007-12-31		本期增加		本期减少		2008-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
宜兴阳羨村镇银 行有限责任公司	-	-	50,000	50%	-	-	50,000	50%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

6、本行的联营公司情况:

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业关系	法定代表人
日照市商业银行股份有限公司	山东省	银行业	股份公司	18%	联营公司	费洪军

7、其他不存在控制关系的关联方

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

江苏省盐业集团有限责任公司总经理晏仲华从 2008 年起担任本行的董事, 本行从 2008 年度起将江苏省盐业集团有限责任公司纳入关联方范围。

8、关联交易

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

(1) 存放同业余额

	2008-12-31	2007-12-31
法国巴黎银行	1,250	31,652
占同类交易余额比例	0.07%	1.87%
利率范围	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(2) 存放同业利息收入		
	2008-12-31	2007-12-31
法国巴黎银行	2,417	2,890
日照市商业银行股份有限公司	5,522	-
合计	7,939	2,890

(3) 拆出资金余额		
	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	-	200,000
占同类交易余额比例	-	65.35%
利率范围	-	2.26%

(4) 拆出资金利息收入		
	2008-12-31	2007-12-31
法国巴黎银行	-	373
日照市商业银行股份有限公司	2,807	2,447
合计	2,807	2,820

(5) 交易性金融资产余额		
	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	-	48,357
占同类交易余额比例	-	0.32%
利率范围	-	5.60%

(6) 买入返售金融资产余额		
	2008-12-31	2007-12-31
法国巴黎银行	255,000	-
日照市商业银行股份有限公司	-	1,430,986
合计	255,000	1,430,986
占同类交易余额比例	4.06%	23.25%
利率范围	2.20%-3.80%	3.80%-4.40%

(7) 买入返售金融资产利息收入

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
法国巴黎银行	418	-
日照市商业银行股份有限公司	14,203	46,169
合计	14,621	46,169

(8) 贷款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

	2008 年度	2007 年度
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	60,000	60,000
南京新港高科技股份有限公司	20,000	-
合计	80,000	60,000
占同类交易余额比例	0.20%	0.20%
利率范围	6.03%-7.56%	6.03%

B、截止 2008 年 12 月 31 日, 无持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款。

C、截止 2008 年 12 月 31 日, 无持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款。

D、截止 2008 年 12 月 31 日, 无相同关键管理人员的其他企业贷款。

(9) 贷款利息收入

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的贷款利息收入

	2008 年度	2007 年度
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	3,273	5,301
南京新港高科技股份有限公司	588	-
合计	3,861	5,301

B、截止 2008 年 12 月 31 日, 无向持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司收取的贷款利息收入。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

C、截止 2008 年 12 月 31 日, 无向持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司收取的贷款利息收入。

D、截止 2008 年 12 月 31 日, 无向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入。

(10) 可供出售金融资产余额

	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	10,382	-
占同类交易余额比例	0.10%	-
利率范围	5.60%	-

(11) 持有至到期投资余额

	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	9,690	-
占同类交易余额比例	0.08%	-
利率范围	5.60%	-

(12) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	34,203	25,749
法国巴黎银行	48,614	-
合计	82,817	25,749
占同类交易余额比例	0.98%	0.73%
利率范围	0.12%-9.26%(美元)	5.20-5.50%

(13) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	990	4,149
法国巴黎银行	2,904	-
合计	3,894	4,149

(14) 拆入资金利息支出

	2008-12-31	2007-12-31
--	------------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

日照市商业银行股份有限公司	7	6
法国巴黎银行	8	-
合计	15	6

(15) 卖出回购金融资产款余额

持有本行 5%及 5%以上股份的股东卖出回购金融资产款余额

	2008-12-31	2007-12-31
法国巴黎银行	-	105,303
占同类交易余额比例	-	1.64%
利率范围	-	4.98%-5.35%

(16) 卖出回购金融资产利息支出

持有本行 5%及 5%以上股份的股东卖出回购金融资产利息支出

	2008-12-31	2007-12-31
日照市商业银行股份有限公司	43	-
法国巴黎银行	3,946	2,093
合计	3,989	2,093

(17) 存款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东存款余额

	2008-12-31	2007-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东存款	55,803	6,673
占同类交易余额比例	0.09%	0.01%
利率范围	0.36%	0.72%

B、截止 2008 年 12 月 31 日, 无持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司存款余额。

C、截止 2008 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司存款余额。

	2008-12-31	2007-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份股	1,226	13,525

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

东的控股子公司		
占同类交易余额比例	0.002%	0.03%
利率范围	0.36%	0.72%

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

	2008-12-31	2007-12-31
相同关键管理人员的其他企业	14,314	70,196
占同类交易余额比例	0.02%	0.14%
利率范围	0.36%	0.72%

(18) 存款利息支出

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东支付的存款利息支出

	2008 年度	2007 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	777	852

B、向持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司支付的存款利息支出

	2008 年度	2007 年度
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	-	13

C、向持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司支付的存款利息支出

	2008 年度	2007 年度
持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司	23	38

D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

	2008 年度	2007 年度
相同关键管理人员的其他企业	431	933

(19) 本行 2008 年度、2007 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 13,100 千元、9,018 千元。

十一、或有事项

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

1、质押资产	2008-12-31	2007-12-31
回购协议:		
票据	877,152	759,456
交易性金融资产	-	33,000
可供出售金融资产	-	2,112,397
持有至到期投资	2,020,000	4,516,900
存款协议:		
票据	-	-
交易性金融资产	-	-
可供出售金融资产	110,000	110,000
持有至到期投资	3,600,020	-
合计	6,607,172	7,531,753

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

2、诉讼事项

截至 2008 年 12 月 31 日, 本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

十二、承诺事项

1、资本性支出承诺

项目	合同金额	2008-12-31	2008-12-31
		已付款金额	尚未支付金额
办公及营业用房	754,045	471,157	282,888
系统软件	74,402	63,403	10,999
合计	828,447	534,560	293,887

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

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

与凯捷咨询(上海)有限公司签定客户关系管理系统项目咨询服务协议, 合同价款 3,580 千元。

### 2、租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截止 2008 年 12 月 31 日, 租赁合同约定的租金情况如下:

承诺时间	2008-12-31	2007-12-31
1 年以内 (含 1 年)	22,039	19,547
1—2 年 (含 2 年)	16,181	14,493
2—3 年 (含 3 年)	13,887	9,607
3 年以上	25,430	19,018
合计	77,537	62,665

### 3、债券承销承诺

	2008-12-31	2007-12-31
已承销但未到划款日	-	2,050,000

## 十三、金融风险的管理

### 1、信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行的主要业务集中在江苏省南京市, 本行的信贷组合存在集中性风险, 易受到区域性经济变动的影响; 同时, 从未来发展战略的角度考虑, 本行需要通过适度的业务扩张以支持经营规模的进一步壮大, 承担信用风险的业务仍将是本行主要利润来源之一。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前, 本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向, 董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任, 确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险; 高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控; 本行风险控制部、信贷管理部负责信用风险的管理工作。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

在信贷资产方面, 本行根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》的规定制定了信贷资产风险分类系统, 信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五个不同类别, 并进一步细分为十个风险等级, 信贷资产的损失准备以组合或个别方式进行评估。

五类信贷资产的核心定义分别是:

正常: 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: 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: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业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: 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: 在采取所有可能的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。

(1) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口:

	2008-12-31	2007-12-31
存放同业及其他金融机构款项	1,780,093	1,691,731
拆出资金	610,000	306,049
交易性金融资产	7,815,781	6,740,642
买入返售金融资产	6,277,197	6,154,947
应收利息	666,078	452,749
发放贷款及垫款	39,057,385	29,823,635
—公司贷款	34,502,692	24,753,432
—个人贷款	4,554,693	5,070,203
可供出售金融资产	10,455,476	8,532,830
证券投资—贷款及应收款项	2,546,676	2,585,610
长期股权投资	258,879	199,157
其他资产	49,213	33,443

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
小计	69,516,778	56,520,793
表外项目信用风险敞口包括		
开出信用证	421,242	455,356
开出保函	1,478,999	778,621
开出银行承兑汇票	10,623,278	4,766,541
贷款承诺	2,084,571	-
未使用信用卡额度	119,190	111,207
小计	14,727,280	6,111,725
合计	84,244,058	62,632,518

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示, 56.18%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款, 29.94%的表内最高风险暴露金额来自于债券投资, 9.90%的表内最高风险暴露金额来自于拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 拆出资金及买入返售金融资产:

	2008-12-31	2007-12-31
未逾期未减值	6,887,197	6,460,996
逾期未减值	-	-
已减值	-	-
合计	6,887,197	6,460,996
减: 资产减值准备	-	-
净额	6,887,197	6,460,996

截止 2008 年 12 月 31 日, 本行无减值的拆出资金及买入返售金融资产。

(3) 发放贷款及垫款:

	2008-12-31	2007-12-31
未逾期未减值	39,504,974	30,047,692
逾期未减值	14,666	33,072
已减值	659,887	548,473
合计	40,179,527	30,629,237

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
减: 贷款损失准备	1,122,142	805,602
净额	39,057,385	29,823,635
A、未逾期末减值贷款		
	2008-12-31	2007-12-31
正常类	36,448,112	28,020,674
关注类	3,056,862	2,027,018
合计	39,504,974	30,047,692
减: 贷款损失准备	669,318	466,243
净额	38,835,656	29,581,449
B、逾期末减值贷款		
	2008-12-31	2007-12-31
3 个月以内	6,011	25,061
3 个月至 6 个月	6,756	6,703
6 个月之 1 年	1,899	1,308
1 年以上	-	-
合计	14,666	33,072
减: 贷款损失准备	1,320	1,491
净额	13,346	31,581
C、减值贷款		
	2008-12-31	2007-12-31
按个别方式评估		
总额	590,298	464,721
减: 贷款损失准备	408,477	286,639
净额	181,821	178,082
按组合方式评估		
总额	69,589	83,752
减: 贷款损失准备	43,027	51,229
净额	26,562	32,523

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(4) 债券投资		
A、交易性金融资产		
	2008-12-31	2007-12-31
AAA-到 AAA+	3,317,587	267,786
AA-到 AA+	-	35,583
A-1	2,072,700	1,976,643
未评级	45,652	257,442
国债	219,100	2,771,442
央行票据	1,379,295	-
政策性银行金融债券	601,689	1,052,800
其他金融债券	179,758	378,946
合计	7,815,781	6,740,642
B、可供出售金融资产		
	2008-12-31	2007-12-31
AAA-到 AAA+	1,340,839	172,132
AA-到 AA+	88,321	-
A-到 A+	99,208	-
未评级	-	193,691
国债	6,794,517	6,041,337
央行票据	212,845	279,598
政策性银行金融债券	1,363,558	938,431
其他金融债券	644,937	907,641
合计	10,544,225	8,532,830
C、持有至到期投资		
	2008-12-31	2007-12-31
AAA-到 AAA+	395,002	397,540
国债	10,030,932	9,100,614
央行票据	1,089,667	239,998
政策性银行金融债券	350,014	350,128

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
其他金融债券	377,603	-
项目投资	100,000	100,000
合计	12,343,218	10,188,280

D、证券投资—贷款及应收款项

	2008-12-31	2007-12-31
国债	2,546,676	2,585,610
合计	2,546,676	2,585,610

2、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。其中外汇风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险；利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务、同业拆借业务、外汇交易等本外币业务。

目前，本行进一步健全完善市场风险管理体制、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和扩张。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行市场风险管理体系实施有效监控；本行风险控制部及承担市场风险的业务部门共同负责市场风险的管理工作。

本行主要通过市值重估、敏感性分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，综合运用到期收益率、久期、凸性、市值重估损益等指标，对交易账户市场风险头寸和水平进行评估和计量；通过缺口分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，对银行账户市场风险头寸和水平进行评估和计量，并建立了监测报告制度，定期汇总上报高管层市场风险分析结果。

(1) 外汇风险

本行的业务包括人民币、美元、港币、欧元及其他外币业务，并以人民币业务为主要业

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

务, 本行尽可能做到资产负债在各币种上的匹配。

A、截止 2008 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

资产项目:	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
现金及存放中央银行款项	8,775,551	37,995	7,133	9,716	3,612	8,834,007
存放同业款项	856,581	856,450	6,575	57,032	3,455	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	610,000	-	-	-	-	610,000
交易性金融资产	7,815,781	-	-	-	-	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,277,197	-	-	-	-	6,277,197
应收利息	658,062	7,964	-	52	-	666,078
发放贷款和垫款	38,772,566	284,471	-	348	-	39,057,385
可供出售金融资产	10,290,926	164,550	-	-	-	10,455,476
持有至到期投资	12,343,218	-	-	-	-	12,343,218
证券投资—贷款及 应收款项	2,546,676	-	-	-	-	2,546,676
长期股权投资	258,879	-	-	-	-	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产及 无形资产	913,175	-	-	-	-	913,175
递延所得税资产	44,212	-	-	-	-	44,212
其他资产	213,162	-	-	-	-	213,162
其他资产	1,890,732	-	-	-	-	1,890,732
资产合计	92,266,718	1,351,430	13,708	67,148	7,067	93,706,071
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	7,624,919	820,368	-	24,189	4	8,469,480
拆入资金	3,056,000	-	-	-	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

资产项目:	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产 款	2,881,551	-	-	-	-	2,881,551
吸收存款	62,341,223	334,949	13,510	31,325	9,984	62,730,991
应付职工薪酬	269,004	-	-	-	-	269,004
应交税费	311,264	-	-	-	-	311,264
应付利息	462,307	12,025	128	402	13	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	153,678	-	-	-	-	153,678
其他负债	3,212,135	1,498	-	1	-	3,213,634
负债合计	81,112,081	1,168,840	13,638	55,917	10,001	82,360,477
资产负债净头寸	11,154,637	182,590	70	11,231	-2,934	11,345,594

B、截至 2007 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

资产项目:	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
现金及存放中央银 行款项	7,402,490	49,558	9,365	6,841	2,960	7,471,214
存放同业款项	354,805	1,138,831	133,726	53,786	10,583	1,691,731
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	230,000	36,523	-	39,526	-	306,049
交易性金融资产	6,740,642	-	-	-	-	6,740,642
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,154,947	-	-	-	-	6,154,947
应收利息	445,600	6,532	396	222	-	452,750
发放贷款和垫款	29,423,294	393,423	-	2,677	4,241	29,823,635
可供出售金融资产	7,921,453	611,377	-	-	-	8,532,830
持有至到期投资	10,188,280	-	-	-	-	10,188,280
证券投资—贷款及	2,585,610	-	-	-	-	2,585,610

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

资产项目:	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
应收款项						
长期股权投资	199,157	-	-	-	-	199,157
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	495,032	-	-	-	-	495,032
无形资产	17,914	-	-	-	-	17,914
递延所得税资产	158,694	-	-	-	-	158,694
其他资产	1,245,227	-	-	-	-	1,245,227
资产合计	73,563,145	2,236,244	143,487	103,052	17,784	76,063,712
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	1,820,441	1,516,132	103,472	83,855	2	3,523,902
拆入资金	796,000	-	-	-	-	796,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产 款	7,002,314	154,404	-	-	-	7,156,718
吸收存款	50,595,689	296,796	24,241	10,476	4,330	50,931,532
应付职工薪酬	205,704	-	-	-	-	205,704
应交税费	93,448	-	-	-	-	93,448
应付利息	283,988	9,916	845	910	10	295,669
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	4,925	-	-	-	-	4,925
其他负债	2,284,341	29,008	-	2	-	2,313,351
负债合计	63,886,850	2,006,256	128,558	95,243	4,342	66,121,249
资产负债净头寸	9,676,295	229,988	14,929	7,809	13,442	9,942,463

C、当外币对人民币汇率变动 1%时, 本行外汇净敞口波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的影响列示如下:

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	2007-12-31
外币对人民币升值 1%	1,909	2,662
外币对人民币贬值 1%	-1,909	-2,662

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设:

各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;

各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;

由于基于上述假设, 汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

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

A、截止 2008 年 12 月 31 日

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	8,573,851	-	-	-	260,156	8,834,007
存放同业款项	1,757,207	22,886	-	-	-	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	240,000	370,000	-	-	-	610,000
交易性金融资产	509,234	1,875,043	4,486,196	945,308	-	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	5,050,893	1,226,304	-	-	-	6,277,197
应收利息	-	-	-	-	666,078	666,078
发放贷款和垫款	25,511,704	10,522,643	1,582,340	1,440,698	-	39,057,385
可供出售金融资产	-	2,154,179	6,880,961	1,420,336	-	10,455,476

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

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

B、截止 2007 年 12 月 31 日

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	7,249,299	-	-	-	221,915	7,471,214
存放同业款项	1,340,325	351,406	-	-	-	1,691,731
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	306,049	-	-	-	-	306,049
交易性金融资产	488,798	1,751,395	3,162,774	1,337,675	-	6,740,642
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,642,353	1,512,594	-	-	-	6,154,947
应收利息	-	-	-	-	452,750	452,750
发放贷款和垫款	17,531,251	8,074,703	3,860,287	357,394	-	29,823,635
可供出售金融资产	-	279,598	5,850,112	2,403,120	-	8,532,830
持有至到期投资	-	-	4,302,915	5,885,365	-	10,188,280
证券投资—贷款及应收款项	122,483	538,978	1,924,149	-	-	2,585,610
长期股权投资	-	-	-	199,157	-	199,157
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	495,032	495,032
无形资产	-	-	-	-	17,914	17,914
递延所得税资产	-	-	-	-	158,694	158,694
其他资产	493,300	67,000	292,816	307,119	84,992	1,245,227
资产合计	32,173,858	12,575,674	19,393,053	10,489,830	1,431,297	76,063,712
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,235,727	288,175	-	-	-	3,523,902
拆入资金	430,000	-	-	366,000	-	796,000
交易性金融	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债						
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,963,438	193,280	-	-	-	7,156,718
吸收存款	37,786,152	8,134,439	5,010,568	373	-	50,931,532
应付职工薪酬	-	-	-	-	205,704	205,704
应交税费	-	-	-	-	93,448	93,448
应付利息	-	-	-	-	295,669	295,669
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	4,925	4,925
其他负债	223,591	588,286	202,978	307,119	991,377	2,313,351
负债合计	48,638,908	9,204,180	5,213,546	1,473,492	1,591,123	66,121,249
利率敏感度缺口总计	-16,465,050	3,371,494	14,179,507	9,016,338	-159,826	9,942,463

C、假设各货币收益率曲线在平行移动 100 个基点, 对本行的净利息收入的影响列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
收益率曲线向上平移 100 个基点	-108,798	-131,426
收益率曲线向下平移 100 个基点	108,798	131,426

以上敏感性分析以资产和负债静态的利率风险结构为基础。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设:

所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;

收益率曲线随利率变化而平行移动;

资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设, 利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

3、流动性风险

流动性风险指本行无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。当本行的存款的突然大幅下降, 法定存款准备金率大幅上调, 七天的回购利率大幅上升等事件出现时, 会影响本行的流动性风险水平。

目前, 本行采取稳健的流动性风险管理政策, 在满足监管要求的基础上, 适当平衡收益水平和流动性水平, 保持适度流动性, 将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内, 确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任, 高级管理层负责对本行流动性风险管理体系实施有效监控; 本行计划财务部和资金营运中心共同负责流动性风险的日常管理工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置, 利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量, 通过保持足够的准备资产, 合理安排资产期限组合。

(1) 截止2008年12月31日

	逾期	即时 偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放 中央银行款 项	-	8,834,007	-	-	-	-	8,834,007
存放同业款 项	-	522,310	1,234,897	22,886	-	-	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	240,000	370,000	-	-	610,000
交易性金融 资产	-	-	509,234	1,875,043	4,486,196	945,308	7,815,781
衍生金融资 产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金 融资产	-	-	5,050,893	1,226,304	-	-	6,277,197
应收利息	-	101,953	198,263	365,862	-	-	666,078
发放贷款和 垫款	105,497	500	7,058,205	19,075,909	8,876,452	3,940,822	39,057,385
可供出售金 融资产	-	-	-	2,154,179	6,880,961	1,420,336	10,455,476
持有至到期 投资	-	-	-	450,600	9,860,385	2,032,233	12,343,218
证券投资-贷	-	-	269,955	656,166	1,620,555	-	2,546,676

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时 偿还	3个月内	3月-1年	1年至5年	5年以上	总额
款及应收款项							
长期股权投资	-	-	-	-	-	258,879	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	913,175	913,175
无形资产	-	-	-	-	-	44,212	44,212
递延所得税资产	-	-	-	-	-	213,162	213,162
其他资产	14,467	43,610	184,101	85,805	1,118,924	443,825	1,890,732
资产合计	119,964	9,502,380	14,745,548	26,282,754	32,843,473	10,211,952	93,706,071
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	4,525,065	1,307,659	109,449	2,500,000	27,307	8,469,480
拆入资金	-	-	2,340,000	350,000	366,000	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	2,881,551	-	-	-	2,881,551
吸收存款	-	31,489,408	10,081,223	18,853,384	2,306,975	1	62,730,991
应付职工薪酬	-	-	269,004	-	-	-	269,004
应交税费	-	-	311,264	-	-	-	311,264
应付利息	-	17,387	161,234	258,061	38,193	-	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	153,678	153,678
其他负债	14,467	125,560	1,445,698	106,921	1,103,000	417,988	3,213,634
负债合计	14,467	36,157,420	18,797,633	19,677,815	6,314,168	1,398,974	82,360,477
流动性净额	105,497	-26,655,040	-4,052,085	6,604,939	26,529,305	8,812,978	11,345,594

(2) 截止2007年12月31日

逾期 即时偿还 3个月内 3月-1年 1年至5年 5年以上 总额

资产项目:

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
现金及存放中央银行款项	-	7,471,214	-	-	-	-	7,471,214
存放同业款项	-	756,748	583,577	351,406	-	-	1,691,731
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	306,049	-	-	-	306,049
交易性金融资产	-	-	488,797	1,751,395	3,162,775	1,337,675	6,740,642
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	4,642,353	1,512,594	-	-	6,154,947
应收利息	-	87,816	115,984	248,950	-	-	452,750
发放贷款和垫款	218,515	-	5,276,009	14,691,510	5,970,697	3,666,904	29,823,635
可供出售金融资产	-	-	-	279,598	5,850,112	2,403,120	8,532,830
持有至到期投资	-	-	-	-	4,302,915	5,885,365	10,188,280
证券投资-贷款及应收款项	-	-	122,483	538,978	1,924,149	-	2,585,610
长期股权投资	-	-	-	-	-	199,157	199,157
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	495,032	495,032
无形资产	-	-	-	-	-	17,914	17,914
递延所得税资产	-	-	-	-	-	158,694	158,694
其他资产	14,720	6,540	494,206	96,395	306,303	327,063	1,245,227
<b>资产合计</b>	<b>233,235</b>	<b>8,322,318</b>	<b>12,029,458</b>	<b>19,470,826</b>	<b>21,516,951</b>	<b>14,490,924</b>	<b>76,063,712</b>
负债项目:							
向中央银行借款							
同业及其他金融机构存放款项	-	1,828,178	1,338,155	288,175	25,566	43,828	3,523,902
拆入资金	-	-	430,000	-	-	366,000	796,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
卖出回购金							
融资产款	-	-	6,963,438	193,280	-	-	7,156,718
吸收存款	-	28,097,074	9,689,078	8,134,439	5,010,568	373	50,931,532
应付职工薪酬	-	-	205,704	-	-	-	205,704
应交税费	-	-	93,448	-	-	-	93,448
应付利息	-	18,695	125,884	95,634	55,452	4	295,669
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	-	4,925	4,925
其他负债	14,720	113,763	1,086,485	588,286	202,978	307,119	2,313,351
负债合计	14,720	30,057,710	19,932,192	9,299,814	5,294,564	1,522,249	66,121,249
流动性净额	218,515	-21,735,392	-7,902,734	10,171,012	16,222,387	12,968,675	9,942,463

#### 4、操作风险

操作风险是由于人员、系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本行造成损失的风险。

今后持续发展过程中, 本行管理线条、管理层级和控制环节将增加和延伸, 对本行操作风险的管理持续提出新的更高的要求。因此, 本行采取长期稳健的操作风险管理政策, 重视并持续强化对操作风险的管理, 采取必要的、有针对性的措施和手段, 防范和有效控制各类操作风险, 将由于操作风险引发损失的可能性降低。

#### 5、公允价值

金融工具的公允价值列示如下(包括在资产负债表中不以公允价值计量、且其帐面价值与公允价值存在较大差异的金融工具):

	2008-12-31	
	公允价值	帐面价值
持有至到期投资	12,970,737	12,343,218
证券投资-贷款及应收款项	2,450,059	2,546,676
拆入资金	3,057,119	3,056,000
应付债券	772,535	800,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2007-12-31	
	公允价值	帐面价值
持有至到期投资	9,671,479	10,188,280
证券投资-贷款及应收款项	2,377,114	2,585,610
拆入资金	790,259	796,000
应付债券	697,658	800,000

本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收利息、其他资产大部分于一年以内到期, 帐面价值接近于公允价值。

交易性金融资产以公开市场报价确定公允价值, 没有公开市场报价的, 其公允价值依据公认的估值模型确定。

发放贷款及垫款以扣除贷款损失准备后的金额列示, 浮动利率贷款的利率随中国人民银行规定的利率及时调整, 贷款及垫款公允价值接近于帐面价值。

可供出售金融资产以公开市场报价确定公允价值, 没有公开市场报价的, 其公允价值依据公认的估值模型确定。

买入返售金融资产及卖出回购金融资产款主要涉及短期债券投资、票据等, 其公允价值接近于帐面价值。

本行同业及向其他金融机构存放款项、客户存款、其他负债于资产负债表日公允价值接近于帐面价值。

## 6、代理业务

### (1) 受托贷款及受托存款

	2008-12-31	2007-12-31
受托贷款	1,794,754	435,239
受托存款	1,794,754	435,239

### (2) 项目投资

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行作为联合投资项目的管理行, 负责对联合投资项目进行货币市场投资。这些联合投资项目的运作期间为三至五年, 并由独立于本行的金融机构作为托管行, 根据本行的指示进行投资。本行按照约定收取管理费。

### (3) 理财业务

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

## 十四、其它重要事项

### 1、扣除非经常性损益后的净利润

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》的规定计算各期的非经常性损益。

	2008 年度	2007 年度
归属于本行股东的净利润	1,456,095	909,494
属于普通股股东的非经常性损益	-	-
非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	4,470	23,922
以前年度核销贷款本年收回	15,561	7,909
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	953	2,269
所得税的影响数	5,533	11,760
合计	15,451	22,340
扣除非经常性损益归属于本行股东的净利润	1,440,644	887,154

### 2、每股收益及净资产收益率

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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2008 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

(1) 每股收益		
	2008-12-31	2007-12-31
归属于本行股东的净利润	1,456,095	909,494
加权平均股本数	1,836,751	1,469,251
归属于本行股东的基本和稀释每股收益	0.79	0.62
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,440,644	887,154
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益	0.78	0.60
(2) 净资产收益率		
	2008 年度	2007 年度
归属于本行股东的净利润	1,456,095	909,494
归属于本行股东的期末净资产	11,295,595	9,942,463
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	12.89%	9.15%
归属于本行股东的加权平均净资产	10,619,029	5,703,034
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	13.71%	15.95%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,440,644	887,154
扣除非经常性损益后归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	12.75%	8.92%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率	13.57%	15.56%

### 十五、资产负债表日后事项

2009 年 3 月 12 日, 公司作为原告对第一被告江苏东恒国际集团有限公司和第二被告南京新城市广场酒店置业有限公司向南京市中级人民法院提起诉讼, 请求法院判令第一被告偿还欠付公司的贷款本金人民币 1.5 亿元及截止 2009 年 3 月 9 日的利息 221 万元, 并继续支付利息至上述贷款本息全部清偿时止; 请求判令原告有权以第二被告为上述贷款设定的抵押物即坐落于南京市鼓楼区双门楼的国有土地使用权 4780.8 平方米(地号 060090040013) 折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿; 请求判令两被告承担本案诉讼、保全等费用。目前, 本案正在审理之中。

**南京银行股份有限公司财务报表附注**

**2008 年度**

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

---

2009 年 3 月 20 日，宜兴阳羨村镇银行有限责任公司正式开业，从事经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局批准的业务。

2009 年 4 月 10 日，本行第五届董事会第六次会议审议通过了《关于南京银行股份有限公司发行金融债券的议案》，拟发行金融债券。

2009 年 4 月 10 日，本行第五届董事会第六次会议审议通过了《关于设立昆山市村镇银行的议案》和《关于参股芜湖津盛农村合作银行的议案》。

本行经 2009 年 4 月 28 日第五届董事会第七次会议决议通过：拟以 2008 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 3 元（含税），共计分配现金股利 551,025 千元。该利润分配预案待股东大会通过后实施。

本行董事会于 2009 年 4 月 28 日批准本行 2008 年度财务报告报出。

除上述事项外，截止 2009 年 4 月 28 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 附件四 南京银行股份有限公司董事会关于公司内部控制的自我评估报告

### 南京银行股份有限公司董事会关于公司 内部控制的自我评估报告

本行董事会及全体董事保证本报告内容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。

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会及管理层的责任。本行内部控制的目标是：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

本行建立和实施内部控制制度时，考虑了以下基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、内部监督、信息与沟通等五项要素。

本行董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估发现，自本年度1月1日起至本报告期末，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

本报告已于2009年4月28日经本行第五届董事会第七次会议审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行聘请了立信永华会计师事务所对本行内部控制进行核实评价。

南京银行股份有限公司董事会

2009年4月28日

## 南京银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评估报告

南京银行股份有限公司(以下简称“本行”)自成立以来,按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规的规定,以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)、中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)和上海证券交易所的规定和要求,逐步建立起与本行经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系。2008 年,本行重点推进了对各类风险政策和制度体系的完善、风险监测报告体系的健全、风险限额体系的建立、风险管理技术与方法的研究与使用、风险管理信息系统的优化和升级等系统性和创新性工作,提升了风险管理水平;在授信业务、资金业务、存款和柜台业务、中间业务、会计业务、反洗钱、计算机信息系统等主要内部控制条线上,不断健全事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制,强化了日常内部控制措施,促进了本行的稳健经营和可持续发展。

依据《上海证券交易所上市公司内部控制指引》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制规范》、银监会颁布的《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等规章,开展了内部控制自我评估工作。本次评估采用的方法包括:主要业务条线管理部门的全面自我评估、问卷调查、个别访谈等,同时采用适当的抽样方法,选择总行及部分分支机构进行了现场测试。本次评估的范围覆盖了本行公司层面、流程层面及 IT 层面的关键控制领域。评估结果表明,2008 年,本行内部控制体系的健全性和内部控制制度执行的有效性不断提高,未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

### 一、内部控制环境

#### (一) 内部控制目标

本行内部控制的目标是:合理保证本行经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,提高经营效率和效果,促进本行实现发展战略。

#### (二) 公司治理

本行不断完善和规范以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”的公司治理组织架构,通过优化成员结构、制定议事规则和制度、完善决策程序,形成了职责明确、分权制衡、规范运作的公司治理机制。董事会下设发展战略委员会、风险

管理委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会；监事会下设审计委员会和提名委员会。

2008年，董事会增设了审计委员会，以加强对本行内部控制制度、审计制度的建立及实施情况的检查、监督以及对外财务信息披露的审核；审议并通过了《南京银行股份有限公司董事履职评价办法（试行）》和《南京银行股份有限公司高管层信息报告制度》，完善了董事会和董事履职自我评价报告机制；召开了2008年度股东大会，审议并通过了议案12项；召开董事会会议7次，审议通过各类议案43项，切实发挥了董事会的决策职能。

监事会召开监事会会议6次，审议通过各类议案18项，对董事会、高级管理层完善本行的内部控制体系和董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履职情况进行全面监督，有效行使了监督职能。

高级管理层严格执行董事会决策，制定内部控制政策，建立健全各项规章制度，完善组织架构，提高员工职业技能，强化检查监督与审计监督，建立通畅的内外部信息沟通渠道，确保内部控制的各项职责得到有效履行。

### （三）组织结构

本行将组织架构划分为前台、中台、后台和支持部门，明确界定总分行（中心支行）之间、部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责以及业务职能部门的风险控制分工，基本形成了职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制，其中赋予总行审计稽核部、风险控制部、党群监察部履职所需的相应的独立性和权威性，为本行的规范运作、长期健康发展提供了保障。

2008年，本行新设立了上海分行、无锡分行、泰州分行的靖江支行和高港支行。为加强对机构发展工作的统一组织和领导，本行成立了“机构发展工作领导小组”，统筹负责全行机构发展工作，并制定了异地分行筹建期和辅导期的系列管控制度。所制定的《南京银行新建分行筹建管理办法》、《南京银行新建分行辅导期管理暂行办法》和《新建分行辅导期初评工作方案》规范了筹建工作流程，明确了总行各部室、各中心按照业务条线对新建分行进行业务培训指导与检查、监督和评价的职责，保证了新建分行开业后有序运营。本年度完成了对泰州分行的辅导期验收、对上海分行和无锡分行的开业验收以及对上海分行的辅导期初评工作。

#### （四）内部控制体系

在内部控制组织体系方面，2008年，本行除在董事会增设了审计委员会外，还进一步将内部控制体系延伸至新设分行及其支行，在总行审计稽核部内增设了分行审计部。

在内部控制制度体系方面，本行按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，在扩大资产规模、丰富业务品种的同时，不断加强内部控制制度体系的建设，建立了与本行性质、规模、复杂程度相适应的内部控制制度体系。制定了《内部控制体系框架与要求》，为本行持续建设和不断完善内部控制体系明确了总体纲要和基本准则；按照《南京银行内部规章制度管理办法(试行)》的要求，规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。目前本行内部控制制度体系涉及本行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。

2008年，本行制定了《2008年度制度制订与维护计划》，将各个管理条线的制度制订工作纳入日常化管理轨道，定期进行总结与监督，进一步完善了本行的内部控制制度体系；制定了《内部控制检查责任制》，规范了全行各项检查行为；制定了《风险管理限额体系建设规划》和《信用、市场、流动性风险限额管理规程(试行)》，明确了限额管理的组织和职责、管理流程、各类限额的设定与调整、监测报告与预警、超限额处理的详细程序，为引入和持续运用限额管理工具加强各类风险管理提供了制度保障；制定了近百项内控制度，进一步规范了对各个业务领域的管理；制定了分行制度体系建设管理规范，明确了分行制度体系建设的基本内容和建设要求，推进了分行一级控制体系的健全与完善。此外，对2007年的各项制度进行了梳理与维护，更新了活页的内控制度手册。

#### （五）内部控制文化

本行坚持发挥企业文化在内部控制体系建设中的先导作用，大力营造以合规文化为主要内容的管理文化，努力培育“依法合规、全程控制”的管理核心价值观，积极倡导“预防、控制、化解、经营”的风险控制理念，构建快速发展的价值体系和战略目标。2008年，本行将企业文化与管理制度相结合，出台了《南京银行员工守则》，加强了行为文化的建设；开展了“忠于职守、尽职合规”职业操守教育，建立了防范道德风险四项制度，促使员工和企业形成共同的文化认同和行为导向。全行员工的内控意识稳步提升，主动参与各项内控活动，坚持以

内控制度约束和规范自身职业行为,为建设全面内控体系和建立内控文化奠定了基础。

## **(六) 人力资源管理体系**

本行根据业务发展模式和盈利模式转变的需要,不断完善人力资源管理和激励约束机制。2008年,为适应跨区域经营的管理需要,进行了全行性的岗位梳理,通过规范岗位序列、系统整理岗位说明书,明确了各岗位人员教育、工作经历、培训和技能等任职条件,使岗位设置和管理更加统一规范;建立了与岗位任职资格要求相匹配、以岗位价值为导向、灵活有效的薪酬体系,进一步深化了薪酬改革;根据全行统一的薪酬理念、架构、管理政策,实现了对异地分行统一的薪酬管理;配合新《劳动合同法》在本行的实施,修订了《南京银行劳动合同制度实施细则》,调整了本行劳动合同期限,同时取消了派遣式用工形式,进一步规范了非全日制用工形式,防范了法律风险;修订了《南京银行行员培训实施细则》,加强对员工的合规、内控和风险管理培训,并将培训、考试和岗位聘任相结合,既保证了培训效果,也规范了岗位管理;积极推动与战略投资者法国巴黎银行的培训合作,学习外部先进的业务和管理理念与方法。

## **二、风险识别、评估与管理**

### **(一) 全面风险管理模式**

本行持续推进风险管理政策和制度体系的建设,制定了《南京银行风险管理政策》及信用、市场、流动性、操作、法律与合规五类具体的风险管理政策,确定“稳健进取”的风险管理政策取向和全面的风险管理模式,建立全面的组合管理体系,确保本行面临的主要风险可以得到识别,使风险管理能够涵盖本行所有业务和所有管理及操作环节,使所有可识别的风险都有明确的岗位进行管理;对所涉及的各个风险管理事项,根据风险的不同程度和事项本身的重要性,在各业务经营及管理部门与总行风险控制部之间、总行风险控制部与高级管理层之间、高级管理层与董事会之间,建立了相应的备案、审查、审批和报告制度。

### **(二) 风险监测报告制度**

本行建立了规范的风险监测报告制度,持续推进风险监测报告体系的建设,不断完善信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律与合规风险的监测报告体系框架。2008年,制定了《南京银行风险监测报告2008年实施要点》,明确对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律与合规风险的监测范

围、监测频率及报送渠道，规范了全行的风险报告行为。总行风险控制部每季度向高级管理层及董事会风险管理委员会递交信用、市场、流动性风险监测报告，向高级管理层和相关部门提交债券资产风险分类报告，逐日开展债券类资产市值评估工作并按月向高级管理层和相关部门提交债券类资产市值评估报告，不定期提交各类信用风险、市场风险、流动性风险压力测试报告，为董事会和高级管理层及时了解本行风险状况、制定决策提供了有效支持，基本实现了全面风险管理状况定期报告、重大风险及时报告的目标。

### （三）风险识别、计量与评估

本行制定的各项风险管理政策中，明确了对风险的识别、计量与评估的相关要求，2008年，本行将这些要求细化落实到日常的管理工作中，不断深化对风险管理技术与方法的研究和运用，风险的识别、计量与评估能力均得到了一定程度提升，具体体现在：

在风险识别方面，一是按照《南京银行内部规章制度管理办法(试行)》的有关要求，加强了对涉及信用、市场和流动性的管理制度的风险审查，揭示各项管理制度中相关风险因素，制定相应的控制措施，为各项业务的健康发展提供了良好的制度保障；二是制定了《南京银行信用、市场、流动性风险限额管理规程》，在对全行风险水平进行整体评估的基础上制定了2008年度第一期风险限额，并在各项限额的指导下开展了各类限额的监测、报告和预警工作，更加有效地将各项风险控制可以在承受的合理范围内；三是持续贯彻新产品开发的会商机制，对新产品中涉及的各项风险进行充分论证后制定相关的管理办法，确保了创新产品自身的内在风险因素得到有效识别、评估和控制。

在风险计量与评估方面，一是按照《南京银行风险监测报告2008年实施要点》的要求，按季开展各项风险监测报告工作，通过定量和定性相结合的方式，综合评估全行风险水平及风险管理现状，确保董事会和高级管理层能及时、全面地了解本行的风险状况；二是根据监管部门的相关要求，持续开展房地产贷款压力测试、本币债券资产市场风险压力测试、流动性风险压力测试等一系列的压力测试工作；三是颁发了《南京银行债券资产市值重估实施细则(试行)》，对全行本外币债券市值评估的组织与职责、原则与程序、市值评估频率进行了规定，实行逐日对全行本外币债券的市值评估工作，实时揭示了本行债券资产的质量变化情况，确保高级管理层及时掌握市场波动情况并相机采取风险控制措施；四是修

订了《南京银行信贷资产风险分类实施细则》，将原有的五级分类推广为十级细分，在此基础上开展了 2008 年末全行信贷资产的全面清分，首次完成了十级细分工作，推动了本行资产质量的精细化管理；按照《南京银行债券资产风险分类实施细则》的要求，按季完成了债券资产的风险分类工作，及时、准确地揭示了债券资产的风险状况；五是按照《南京银行金融工具确认与计量试行办法》的规定，采用贴现现金流量法、贷款迁徙率模型法等方法，对各项信贷资产的损失准备进行了逐笔计提和组合计提，为本行准确计量信用风险和进行相应的信息披露提供了依据。

### 三、内部控制活动

本行在授信业务、资金业务、存款和柜台业务、中间业务、会计业务、反洗钱、计算机信息系统、关联交易等主要内部控制条线上，通过不断完善内部控制措施，促进了本行的稳健经营和持续发展。

#### （一）授信的内部控制

本行按照监管要求，通过建立健全授信业务授权体系，加强了授信授权管理；建立和实行客户准入与授信一体化，推进和完善了统一授信管理；实行严格的审贷分离、分级审批，完善主审人制度，进一步建立并完善了授信的审批决策机制；强化授信尽职及问责管理，防止对单一客户、关联客户和集团客户授信风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动等，有效防范了授信业务风险。

2008 年，在此方面本行重点开展了以下工作：一是制定了年度信贷工作指导意见以及信贷投放政策调整意见，转发了《中国银监会关于印发〈节能减排授信工作指导意见〉的通知》等文件，引导全行资产结构和客户结构的调整，在加强了对信贷风险控制的同时，履行了环境保护的社会责任；二是推行授信额度授权和额度项下的授信业务审批授权相结合的模式以及推行差别化授权，强化了授信业务授权管理，优化了授权体系；三是建立了总行、总行信贷审批中心、中心支行（包括总行直属经营单位）三级集体审批委员会（小组），进一步完善了信贷集体审批制度；四是修订了《南京银行集团客户授信业务风险管理办法》，在集团客户的识别及认定、授信额度的核定和管理、贷后管理与风险预警、集团客户的组织管理等方面制定了相关的标准、流程和工作职责，同时满足在总行-分行架构下对集团客户授信管理的需要；五是集中放款审查与集中档案管理，明确

全行授信业务放款审查程序、标准和要求，明确授信要件集中管理的原则及内容、授信要件的分类、各级管理主体职能及移交流程等，有效防范操作风险、道德风险和法律风险；六是开展了信用风险限额的试运行工作，通过设定客户限额、信用风险头寸集中度限额等方式对授信业务进行组合管理，实现了不同期限、不同行业、不同地区的授信分散化目标；七是修订了《南京银行呆账核销管理办法》，将一般债权、股权、银行卡透支以及助学贷款等呆账贷款纳入呆帐核销管理范畴，明确了在跨区域经营架构下呆账税前核销和税后核销的标准、流程及相关部门的职责等，为及时化解不良资产提供了制度性依据；八是建立一系列政策措施，加强对异地分行授信业务的管理，如：制定信贷投放指导意见，明确各分行“双小”、非“双小”企业授信业务流程以及授信业务审批层次，对分行信贷从业人员从业资格进行审查，辅导分行建立各项授信业务制度，适时开展对分行授信业务的评估和检查等，确保了分行授信业务有序、顺利地展开。

## （二）资金业务的内部控制

本行依照监管要求和职责分离的原则，通过对交易对手、投资对象实行统一授信，严格执行前后台职责分离，强化中台风险监控和管理职能，防止资金交易员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致重大损失等，确保了本行资金业务在有效控制风险的基础上持续快速发展。

2008年，在资金业务内部控制方面，本行重点推进了以下工作：一是修订了《南京银行债券投资交易业务管理办法》、《南京银行债券结算代理业务管理办法》、《南京银行SHIBOR报价管理办法》等制度，将部门级的《南京银行同业拆借业务暂行管理办法》和《南京银行人民币债券远期交易暂行规定》等制度修订后升级为全行级制度，进一步建立起结构清晰、集约有效的资金业务风险控制制度体系；二是将国际业务部的外汇资金交易职能调整到资金营运中心，在资金营运中心增设外币投资交易部负责全行自营及代客外汇资金业务及外汇流动性管理工作，促进了全行资金业务本外币一体化协同发展；颁发了《南京银行外汇汇兑头寸管理暂行办法》、《南京银行外汇信贷头寸管理暂行办法》和《南京银行外汇资金头寸管理暂行办法》等规定，对全行外汇流动性管理工作进行规范；三是对“债券综合业务系统”和“票据综合业务系统”两个业务处理系统进行升级，优化了业务操作流程，完善了业务审批流程和风险计量与监测模块。在功能上实现了对资金业务交易对手授信余额的动态控制，对交易员可交易品种、交易限额

的参数化控制，通过对交易进行逐笔审批实现对交易价格的监控等，提升了本行对资金业务的风险控制水平；四是开展了限额试运行工作，通过设定交易限额、止损限额、风险限额、流动性限额等限额指标，开展各类限额的监测、报告和预警工作；五是制定了《南京银行流动性风险应急预案（草案）》，为更好地管理本行流动性风险，应对流动性风险突发事件，最大限度地预防和减少流动性风险突发事件给本行造成的危害提供了有力的保障。

本行资金营运中心内部也制定或修订了一系列制度，包括《资金营运中心部门工作职责和岗位编制说明》、《债券结算代理业务应急预案》、《债券双边报价业务应急预案》、《债券结算应急预案》、《资金营运中心企业信用债券风险管理办法》、《南京银行商业汇票交易管理系统操作规定》、《南京银行商业汇票贴现业务操作流程》等，进一步规范了业务的操作流程。

### （三）存款和柜台业务的内部控制

本行存款和柜台业务实行总行营运管理部—分行、中心支行营运管理部—营业网点的三级垂直化管理。按照国家法律、行政法规、部门规章以及监管部门的要求，建立了覆盖账户管理、现金收付、资金划转、挂失、密码更改、印章管理、密押管理、重要空白凭证及有价单证管理、账户监控、账务核对等各项业务的流程和操作环节的风险防范措施，有效防止违法、违规行为和内部操作风险，确保了本行和客户的资金安全。

2008年，重点推进了以下工作：一是对现有63家营业网点全部实行综合柜员管理，按照标准化柜台管理的要求，在遵循“印、押、证”三分管原则以及经办、复核、授权相分离的基础上，合理配置了综合柜员数量，较好地实现了集约、高效的管理目标；二是开展了关于开立银行账户审核要点的培训以及对全行人民币银行结算账户的检查和清理工作，有针对性地限制部分银行账户领购支票的权限，进一步提高了本行结算账户的质量；三是优化了各经营网点“领缴现”的操作模式，调整了上门收款的工作流程，由总行清算中心对“领缴现”和上门收款业务集中统一运作，充分发挥集约化操作、控制优势；四是实施了《南京银行对账管理办法》，切实防范操作风险；五是适应信贷业务流程再造，制定了《南京银行授信业务抵质押物权证保管实施细则》，明确了对抵质押物权证的接收、更换、提取、核算、交接与检查、档案保管、事故处理等一系列程序的要求，规范了对授信业务抵质押物权证的管理；六是持续加强对综合柜员的业务知识培训，

全年累计培训柜员 1212 人次，培训内容涉及支付结算、账户管理、反洗钱、现金出纳业务、票据业务以及操作风险防范与控制等诸多方面，进一步提高了综合柜员的综合素质、风险防范和合规意识。

#### **（四）反洗钱**

本行反洗钱组织体系由总行反洗钱工作领导小组、分支机构反洗钱工作小组、营业网点反洗钱工作岗三个层级构成。2008 年本行增加了总行风险控制部、电子银行部、清算中心负责人为总行反洗钱工作领导小组成员，进一步完善了反洗钱工作机制，增强了反洗钱体系的整体合力。

2008 年，在反洗钱内部控制方面，本行重点推进了以下工作：一是制订了《南京银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作规程(试行)》，强化了本行对客户身份识别义务的履行，进一步规范了客户交易记录的保存方式；二是修订了《南京银行反洗钱工作管理办法（试行）》、《南京银行大额交易和可疑交易报告规程（试行）》、《南京银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作规程（试行）》等反洗钱内部规章制度，形成了较为完善的反洗钱制度体系，进一步适应了监管部门的要求；三是初步建立了反洗钱信息监控报告系统，对大额和可疑交易数据采用系统分析与人工甄别相结合的方法，进一步提高了本行大额和可疑交易上报数据的及时性、完整性和准确性。

此外，总行营运管理部将反洗钱制度执行情况作为常规内控制度执行情况检查的重点内容之一，使反洗钱工作与防范操作风险、加强账户管理结合落实；总行审计稽核部根据《南京银行反洗钱工作管理办法（试行）》的相关职能要求，开展了反洗钱内部审计工作，对本行反洗钱组织建设、内控制度的建立与执行、系统的建设与运行等情况进行了独立的监督评价。截至 2008 年 12 月末，全行共有反洗钱工作人员 627 名，各级反洗钱工作人员能够遵守反洗钱保密义务，对依法获得的客户身份信息和交易信息等严格保密，无失密、泄密事故发生。

#### **（五）中间业务的内部控制**

本行开展的中间业务包括支付结算类、理财咨询类、代理类、担保类等主要类别。在各项中间业务开展之前，均先行制定相应的管理制度，明确各项中间业务的管理职责和内控要点，规范中间业务的运作流程，强化各项中间业务的内部控制。

在支付结算类业务方面，制定了《银行汇票业务管理办法》、《个人支票业务

管理办法（暂行）》等管理制度，针对支付结算业务中票据或结算凭证的审查，操作和会计记录，代理资金的拨付、回收、核对，客户身份的核准等关键操作环节制定了相应的控制措施；制定了《南京银行银行本票业务管理办法》和《南京银行银行本票业务操作流程》，使各种清算模式下办理的本票业务均有章可依；开通了依托小额支付系统办理银行本票的业务，对业务流程进行了再造，增加了密押机制。

理财产品是 2008 年个人中间业务发展的重点之一。本行现行的理财业务组织机构按照前、中、后台流程化设置，已初步建立了前、中、后台严格分离、相互监督和制衡的内控机制。前台部门包括总行信贷管理部、资金营运中心、国际业务部等，负责参与产品研发、理财计划资产配置、资金运作、市场交易及产品信息提供等工作；中台部门为总行个人业务部和风险控制部，履行理财业务管理、营销组织，召集理财计划集体设计小组开展工作、风险管理等职责；后台部门为总行计划财务部、审计稽核部等，负责理财业务的会计核算管理、内部审计评价等。2008 年，本行根据业务发展战略、风险管理能力和所开展的个人理财业务的特点，制定了《“金梅花”理财计划集体设计管理办法》、《“金梅花”理财业务管理办法》、《南京银行“金梅花”理财计划风险等级评估实施细则（试行）》等制度，进一步规范本行对理财相关业务的内部控制；制订了《个人理财业务应急预案》，为应对理财业务突发事件做了充分准备，健全了预防预警机制。本行自开办银行个人理财业务至今，所有理财计划均能按期、按预期收益率兑付，“稳健理财”理念得到广大客户的认同，未发生过投诉、纠纷或诉讼等情况。2008 年末，本行理财资产的配置管理部门对存续期内的非保本浮动收益理财计划逐一进行了风险排查，确定其风险点，并根据不同的投资标的，制定不同的风险控制措施。目前全部理财计划的资产运作情况正常，未发现异常风险状况。

本行开展的代理类中间业务根据代理对象的不同，细分为债券结算代理业务、代理证券业务、代理基金业务、代理保险业务、代理收付业务等。2008 年，本行为适应代理业务的快速发展，修订了《南京银行债券结算代理业务管理办法》、《证券公司个人客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法》、《证券公司机构客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法》、《关于开通企业网上银行第三方存管业务功能的通知》、《南京银行保险代理业务管理暂行办法》、《关于申请证券投资基金代销业务资格的请示》、《互联网基金支付业务管理暂行办法》、

规范了本行结算代理业务日常管理和操作流程。

## **(六) 会计的内部控制**

本行实行“统一领导、预算控制、限额管理、分级核算”的财务管理体制。总行计划财务部主要负责全行财务管理与会计核算、财务会计报告的编制，总行营运管理部负责全行会计结算业务管理，在分行（中心支行）设计划财务部和营运管理部，实行横向对各自分行（中心支行）负责以及纵向按业务管理条线向主管部门报告的制度，在各营业网点设有营运主管岗，负责相关的会计管理工作。在岗位设置上，遵循不相容职务相分离的原则，初步建立了职责分离、相互制约的会计业务管理组织结构。

2008年，在财务管理与会计核算方面，本行重点开展了以下工作：一是进一步完善了预算管理的编制流程和编制方法，提高了全行财务预算编制的准确性；二是持续深化全成本管理理念，将成本控制贯彻到全行的经营管理活动中；三是制定了《南京银行费用管理实施细则》，确保了各级机构（含异地分行）各项费用的合理、合规使用；四是制定了《异地分行筹建期间各项费用列支管理办法》，并推动异地分行制定并完善了相关的财务制度及流程，保障了分行财务的有序运行；建立对分、支行的财务检查制度，通过对财务系统凭证检查和实地抽查，不定期对分、支行的财务状况进行检查，促进了各项政策的执行；五是制定了《南京银行会计科目参数管理规定》、《南京银行会计核算办法》、《南京银行非信贷资产财务管理实施细则》，修订了《南京银行会计制度》，通过建立会计科目参数管理档案，实行统一的会计核算办法，完善非信贷资产的核算与财务管理，推动了新《企业会计准则》的贯彻执行，确保了披露的财务报告满足新准则及上市公司信息披露的要求。

## **(七) 计算机信息系统的内部控制**

本行建立了较为全面的信息系统内部控制体系。通过严格划分计算机信息系统开发部门、管理部门与应用部门的职责，建立和健全信息系统风险防范的制度等措施，确保了计算机信息系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全。

本行的核心银行系统和各类管理信息系统，贯穿各级分支机构，覆盖各个业务领域，集中管理各类数据，较为充分、全面、有效地满足了业务功能的需要。

2008年，本行稳步推进了核心银行系统和管理信息系统的建设，拓展了各系统的功能，满足了业务发展需求。首次完成了跨省分行的系统建设，确保了上

海分行和无锡分行的顺利开业,为本行进一步实施跨区域发展战略提供了技术保证;授信业务无纸化电子审批流程的顺利上线以及影像系统的建设实现了授信业务资料的电子化存储、调阅,同时为建立集中式的影像处理综合服务平台、为电子档案的应用制定了统一的接入标准和规范;完成了信贷管理系统贷款十级分类、授信贷款合同管理系统、法人帐户透支业务系统等;结合管理信息系统项目的实施,构建了非现场审计系统等。

2008年,本行继续加大电子化建设的投入,增强系统安全持续运行的能力。一是按照灾备建设计划对核心系统的存储设备进行了改造,同时结合电信外包机房建设,完成了备份存储系统建设并成功进行了灾备存储切换,提高了本行灾备系统的安全级别;二是结合奥运备战信息系统安全工作,开展了安全风险评估,并进行了业务主、备机的切换,推动了信息系统安全保障体系建设,确保了系统的可持续运行;三是完成了全行网络系统的初步改造,更新了部分重要网络设备,对计算机中心与各分支机构之间网络线路的基本配置进行了调整,提高了网络运行的效率和稳定性;完成了网上银行互联网接入线路的备份,提高了网银服务的可靠性;四是完成了数据中心集中控管系统改造,对生产核心服务器进行实时监测,加强了对服务器的访问控制;五是按照软件工程的基本要求,开发上线了项目管理软件和版本管理软件,对全行项目开发进行管理;对已经上线的项目进行重要性分类,实现了同一套系统维护多人互备,增强了系统维护能力;六是制定了《南京银行重要信息系统突发事件应急处置预案》,明确了组织机构及职责,规范了突发事件应急处置程序。

#### **(八) 关联交易的内部控制**

本行董事会下设关联交易控制委员会,负责审批董事会授权范围内的关联交易,审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易,持续更新本行关联方名单、信息,检查、监督本行关联交易的控制制度建设及执行情况等,董事会办公室负责全行日常关联交易的牵头管理与组织推动工作。本行制定了《南京银行关联交易管理办法》,对关联方的界定、关联交易类型及关联交易的审批程序、关联交易的管理等进行了规定,有效控制了关联交易风险,提高了关联交易审批的合理性、合规性和有效性;制定了《南京银行股份有限公司关联方申报及认定办法》,明确了关联方的申报、认定流程。本行董事会办公室定期实施关联方申报工作,申报结果经关联交易控制委员会审定后制成关联方名单下发相关业务管理

部门，供其在开展授信、资金等业务时，及时识别关联交易并采取控制措施。

2008年，本行根据关联交易管理的需要，开发了关联交易信息管理系统，实现了对关联方的存贷款等交易信息数据的实时电子化采集，提升了识别、管理关联交易的能力；本年度未发生重大关联交易和特别重大关联交易，一般关联交易比照不低于市场定价的原则进行；独立董事按照信息披露要求对上年度关联交易发表了独立的意见。此外，证券监管部门于本年度对本行关联交易信息的披露、管理情况进行了检查，未发现控制上的重大缺陷。

#### 四、内部控制的监督与纠正

本行构建了多层次、多维度、多渠道共同监督内部控制有效性的组织体系。总行风险控制部负责对本行内部控制体系的充分性、有效性进行持续监测、检查和评估，对本行各类风险管理制度进行风险审查，提出完善建议；总行审计稽核部负责检查、评价内部控制的健全性和有效性，督促各业务部门、分支机构纠正内部控制存在的问题；总行各业务事务主管部门负责本部门及主管业务、事务条线的内控管理，制订相关内控制度并监督执行；各经营单位负责本单位的内控管理，严格执行各项内控管理的要求。在明确职责的基础上，上述各层级、部门、单位均在各自职责范围内承担相应的责任。

总行审计稽核部为全行内部控制监督、评价的主要部门，以现场审计和非现场审计相结合的方式对内部控制体系的健全性和有效性及制度执行情况进行评价，对发现的问题及时提出改进意见和建议，充分发挥内部审计监督、评价和咨询服务功能，促进全行内部控制体系的不断完善。2008年，本行修定了《南京银行内部审计工作制度》，对内部审计机构和人员、内部审计职责和权限、内部审计方法和工作程序、内部审计报告制度、内部审计质量控制、考核与问责等方面作了原则性规定，进一步健全了本行的内部审计体系，满足了公司治理和监管的要求；制定了《南京银行非现场审计规程》，对非现场审计信息收集与核实、信息分析与处理、信息反馈与使用、信息归档与管理四个阶段的工作流程进行了规范，推动了非现场审计工作的持续发展；总行审计稽核部内增设了“分行审计部”，充实了审计人员，专门实施对分行的非现场与现场审计工作。

本行非现场审计系统于2008年成功上线，为本行审计工作由事后检查向事前、事中控制的转变提供了有力支撑，提高了审计工作的前瞻性和预防性。该系统定期从综合业务系统、信贷管理系统、票据系统、国际结算系统四个系统导入

数据进行分析、监控，涉及的主要业务条线包括个人业务、公司业务、会计核算、票据业务及国际业务等，基本实现了对全行主要业务、主要风险点的持续监控。依托非现场审计系统适时开展了系列以非现场方式为主的专项审计：一是首次对全行流动性风险管理情况进行了审计，超前提出了进一步提升信息系统对全行流动性管理的支持力度、优化对流动性风险管理的职责分工等改进建议；二是关注高风险时段，对本行非对外营业时间办理业务情况进行了审计，提示了其中值得关注的环节及其风险隐患，随后总行五个管理部门出台了提高授权级次、加强监控等管控措施；三是以评价本行业务数据的质量为切入点，开展了信息系统数据质量审计，总行信息技术部已牵头落实了整改；四是关注高风险人群，对离行员工的贷款和权限清理情况进行了审计，提示相关单位及时沟通信息，进一步有效控制员工办理离职手续过程中的一些风险隐患；五是关注合规操作，对本行个人综合消费贷款及“信易贷”业务进行了重点扫描，提示经营单位领导加强源头控制，提示总行管理部门及时评估控制流程的有效性；六是关注关键控制环节，对本行行员办理涉及本人业务的情况进行了扫描，提示相关单位在流程变革及人员分工调整时充分关注内控需求。审计发现和审计建议的层面逐步提升。

总行审计稽核部开展了多个离任经济责任审计以及任期经济责任审计，客观、公正地评价了被审计人员在任职期间的经济责任履行情况和工作业绩，为决策层考察任用干部提供了依据，同时促进被审计人员更为有效地履行职责，提高经营管理水平，更好地完成经营管理目标。持续加强后续审计，一是针对被审计单位整改报告中已经整改的问题，关注其真实性和有效性；二是拓展后续审计的范围，对各经营单位财务会计、内控管理及授信业务的操作情况进行了延伸审计，促进各经营单位严格执行规章制度，依法合规经营，有效防范经营风险。

总行风险控制部通过内部风险评级、出具风险监测报告、制度审查、合规检查、修订完善政策制度体系等各种措施，对本行内部控制体系的充分性、有效性进行持续监测、检查和评估，提出改进与完善建议。总行各业务事务主管部门通过加强各自条线的内控管理，持续完善内控制度，加强检查、跟踪与监督，有效保证了各自条线内部控制工作的安全运行。各经营单位通过贯彻落实本行各项内部控制制度，开展内控自查工作，落实各项整改要求，有效促进了本单位内部控制工作的顺利开展。

## 五、信息交流与反馈

本行建立了一系列覆盖各层级、业务条线的信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保各层级、业务条线信息的及时沟通，促进内部控制的有效运行。

本行董事会及其下设的各专门委员会定期或不定期召开各项会议，听取管理层的经营分析汇报，责成有关部门提交书面报告或以实地调研方式检查、监督内部控制体系的运行情况；董事会及其审计委员会定期听取内部审计部门的审计报告和工作汇报。监事会及其专门委员会依法履行监督职责，听取并审核本行定期报告，听取财务收支、风险管理和内部控制等方面的监督检查报告，并就监督过程中发现的本行在公司治理及经营管理中存在的问题，及时与董事会和高级管理层沟通。2008年，董事会和监事会各专门委员会召开会议24次，提高了审议议案的决策效率。制定了《南京银行股份有限公司高管层信息报告制度》，进一步完善了本行董事会和高级管理层之间的信息沟通渠道，实现了高级管理层向董事会信息报告工作的常规化、制度化，切实保障了董事会全体成员在知情的基础上依法有效地履行职责。总行风险控制部通过定期或不定期向高级管理层及董事会风险管理委员会递交信用、市场、流动性风险监测报告、压力测试报告等，基本实现了全面风险管理状况定期报告、重大风险及时报告的目标。总行审计稽核部在行长的领导下开展工作，定期向董事会、监事会报告工作。

本行制定了《南京银行突发金融风险应急处置办法》，对应上报的金融风险事件、应急处置程序、对外报告、风险事件的防范等进行了明确规定，为及时、妥善处理突发的金融风险事件、维护金融和社会稳定、保证本行的经营秩序和合法权益提供了制度保证；制定了《南京银行信贷资产质量监测检查、分析和风险事项报告制度（试行）》，建立了信用风险事项报告机制，明确了应上报的信用风险事项、报告的责任部门和报告路径，确保了各级别管理部门及时了解重大信用风险情况。

本行管理信息系统的运行平台已基本搭建完成。依托信息共享平台，一是将全行各类经营数据、财务数据、网点财务报表等按权限以“T+1”的报告模式传递到本行不同管理层级，确保了信息沟通的时效性和准确性，为各管理层级进行决策提供了依据；二是建立了电子公文系统、发文借阅系统、电子邮件系统、业务园地和员工心声等多个行内信息交流平台，确保总行各部门和各层级分支机构能够将管理层的战略、政策、制度及相关规定等信息及时传达给员工，员工将

业务经营、内部控制、风险管理中存在的问题及时向各级管理层报告。每周发布《行务信息周报》，进一步加强了行内外信息沟通，促进了全行信息资源的交流与共享，实现了行务信息工作的规范化、制度化、科学化管理。设置了举报专线，明确举报投诉处理程序、办理时限和办结要求，确保举报、投诉成为本行有效掌握信息的重要途径。

在对外信息披露方面，本行严格执行监管要求，诚实尽职履行信息披露义务。制定了《南京银行股份有限公司信息披露管理制度》，按照上市金融企业的规范要求，对信息披露的原则、内容及信息披露的事务管理等方面进行了规范，确保本行股东、监管机构和社会公众及时、准确了解本行经营信息；制定了《南京银行股份有限公司年度报告编制实施办法》、《南京银行股份有限公司半年度报告编制实施办法》、《南京银行季度报告编制实施办法》及《南京银行临时报告编制实施办法》，明确了财务报告编制方法、信息采集流程、会计调整政策、披露政策、各部门分工及报告的时间等要求，实现了信息披露工作的规范化，进一步提高了公司治理的透明度。

## 六、内部控制体系的发展与完善

《企业内部控制规范》将于 2009 年 7 月 1 日全面实施，与之比对，发现目前本行内部控制设计与执行方面，还存在不小的差距。内部控制设计的深度、广度不够，执行方面还存在不规范的地方。2009 年需全盘规划，分步完善。一是要加大研究、学习、培训的力度，全面提高员工的素质水平。二是要细化针对风险设置的控制目标，修订、完善《内部控制管理手册》，使全体员工掌握内部机构设置、岗位职责、业务流程等情况，明确权责分配，正确行使职权。手册需清晰描述主要业务流程的控制目标、控制程序、风险等级、控制频率等，并建立《内部控制管理手册》与各项政策与制度之间的索引或链接。三是要充实总行审计稽核部的人员力量，制定专门的《内部控制检查手册》，加速对内部控制运行进行日常检查和评价的频率，将检查和评价的结果及时报送审计委员会，进一步发挥审计委员会对本行内控的审查、监督职能。

此外，我们在内部控制自我评估中发现，本行内部控制设计与执行存在部分不足和缺陷。虽然这些缺陷对内部控制活动的健全性、有效性尚不构成实质性影响，但本行仍将予以充分重视。对可能影响内部控制有效性的薄弱环节，本行制

定了具体的改进计划。

**1、进一步完善内控制度全面性与规范性。**本行各项内部控制的具体制度需随着业务发展和管理的需要持续进行细化与完善。2009 年度，本行将按照《2009 年度制度制订与维护计划》，重点制定完善相关业务实施细则及应急预案，如：

《个人业务授信工作尽职实施细则》、《大额授信业务风险应急预案》、《市场风险应急预案》、《电子银行业务应急预案》、《银行卡业务应急预案》、《债券远期交易估值方法》等。

**2、拓展风险控制部门对资金业务的监测范围。**2008 年，总行风险控制部内设的市场风险部已开展针对本行资金业务的指标监测，但尚未针对逐笔交易进行监测。2009 年度，本行将加快垂直风险管理体系的建设，进一步完善独立“中台”职责，由总行风险控制部内设的市场风险部开展针对逐笔交易的监测，进一步防范资金业务风险。

**3、加快实施对理财业务的全面风险管理。**2008 年，总行风险控制部在个人理财业务设计阶段出具产品风险评级报告，但针对个人理财产品后期的风险识别、监控与管理尚有待全面开展。2009 年度，本行将加大个人理财业务风险管理力度，切实将风险管理覆盖到理财产品的“全面、全程”。

**4、尽快实施对同业的本、外币统一授信。**2008 年，本行将国际业务部的外汇资金交易职能调整到资金营运中心，但在同业授信方面，仍维持了职能调整前国际部和资金营运中心对外币、本币业务分别授信的格局，尚未将外币同业授信业务和本币同业授信业务进行整合。2009 年度，本行将对同业机构（交易对手）实施本外币统一授信，重新统一确定其授信额度。

## **七、内部控制自我评估结论**

评估结果表明，本行现有的内部控制与本行的业务规模相适应，基本能够满足本行经营管理的需要。根据《企业内部控制基本规范》的要求，本行将进一步完善内部控制体系。

## 附件五 南京银行股份有限公司 2008 年社会责任报告

### 南京银行 2008 年社会责任报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容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。

#### 第一部分：序言

2008 年，是我国发展进程中极不平凡的一年。在这一年中，我们遭遇了罕见的冰雪灾害，经历了汶川地震的劫难，与此同时，全国人民也共同分享了成功举办北京 29 届奥运会的喜悦，见证了神州七号载人航天飞行成功这一振奋人心的历史时刻。在这一年里，南京银行也经受了经济环境变化的巨大考验，发端于美国华尔街的金融海啸对我国经济形成了巨大冲击，银行业的发展也遇到了较大的困难，面临危局，我们秉承以人为本的理念，在关注现实成就的同时，着眼于社会的未来发展空间，认真履行了我们的经济和社会责任。

我们深知企业履行社会责任有利于社会和谐发展，更有利于企业自身的可持续性发展；我们致力于为客户创造价值，为投资者增加回报，为员工提供良好的发展平台，不断创新金融产品，改善银行服务；我们在监管部门的指导下，全力支持地方经济社会发展，积极落实国家发展战略；我们不断加强风险管理和合规建设，加强基础建设和基层工作，增强各层级员工的合规意识，诚信经营，稳健发展；我们把人才作为企业最为宝贵的资源和财富，保护员工权益，激励员工与企业同成长共进步；我们深知节约资源、保护环境的重要性，控制对高污染、高耗能行业的信贷投放，助力科技创新型企业，支持环保事业；我们大力参与社会公益实践，开展赈灾救灾，扶贫助教等社会公益活动，支持科技创新，以各种方式回馈社会。

2009 年，面对国内外严峻的经济形势，南京银行将迎难而上，继续加快发

展、稳健经营，不辜负使命，力争取得良好的经营业绩，更好地履行社会责任。

## 第二部分：经济责任

### 一、积极提高经营效益，努力创造经济利益

作为社会基本的生产经营单位，企业应该承担的基本责任是为股东、员工和社会带来更多的经济利益。一直以来，南京银行都将提高经营效益，创造经济价值放在重要的位置。2008年，面对不容乐观的经济形势，我行及时提出“解放思想，实现两个转变”的工作指导方针，全行上下齐心协力，取得了良好的经营业绩。截至2008年末，全行资产总额为937.06亿元，比上年增长23.19%；各项存款余额为627.31亿元，比上年增长23.17%；贷款余额为401.8亿元，比上年增长31.2%；全年实现净利润14.56亿元，比上年增长60.10%；每股净资产为6.15元，不良率控制在1.64%，为社会和股东创造了良好的经济利益。

作为社会基本的法人组织，南京银行依法经营，主动履行纳税人义务，2008年纳税合计3.3亿元，对支持地方政府财政收入的增长做出了贡献。

### 二、提供创新金融服务，满足客户不同需求

南京银行在提供传统金融服务的基础上，不断开发新产品，满足客户多样化的需求。

公司金融方面，除了提供存款、贷款、结算、中间业务以及电子银行业务等各项服务以外，我行还开发了一系列人民币对公授信的新产品，如动产质押贷款、人民币流动资金循环贷款、中小企业联合担保贷款、保兑仓业务、厂商银业务、有追索权国内保理业务、法人透支帐户业务、经营性物业抵押贷款等，较好地解决了中小企业融资难的问题。此外，我行积极开展人民币对公中间业务、银行保函、银行承兑汇票、委托贷款业务、机构客户第三方存管业务、贷款意向书、贷款承诺函等。这些业务既丰富了我行的金融服务种类，又能够满足公司客户不同的金融服务需求。

个人金融方面，除了传统的存贷款业务，我们还开发了“易贷”系列及“金

梅花理财”系列产品，目前已拥有近百万个人客户资源，理财产品销量突破 26 亿大关，并获得大众证券报颁给的“最稳健理财产品奖”。同时，我行还开通了“梅花支付宝卡通业务”为客户提供快捷的网上支付服务。另外，我行代理业务品种丰富，“买国债，到商行”已成为南京市民家喻户晓的服务品牌，作为南京市唯一一家社保代缴代付办理行，南京银行在承担较大柜面压力的同时极大方便了广大市民。

在资金业务方面，我行作为银行间债券成员在债券市场上表现突出。截至 2008 年末，我行现券交易量市场排名第 7 位，远远超过了去年同期现券交易总量。我行农发债，进出口债和国开债承销排名均为前 20 位，国债排名在前 25 位之列；作为 14 家银行间联合投资项目管理人，我行为发起人实现了较好的收益。另外，在 2008 年前三季度的做市商排名中，我行分别名列第三、第一、第一；在中国外汇交易中心评比的“2008 年度银行间市场交易活跃前 100 强”排名中我行位居第六；自 2008 年 1 月 15 日起我行在各营业网点正式对外办理柜台记账式国债交易业务，是继四大国有银行之后，第一家正式对外办理柜台记账式国债交易业务的商业银行，巩固了个人投资者心目中南京银行债券特色银行的形象。

### **三、推进风控体系建设，确保依法合规经营**

2008 年，南京银行继续健全全面风险管理体系和内部控制体系，不断提升业务经营和管理能力，依法、合规经营，着力控制各类风险，努力保护客户资产的安全性。

制定和完善了信用、市场、流动性、操作、法律与合规五类具体的风险管理政策，规范和完善授信业务、资金业务、会计业务和财务核算等各领域的管理制度，为各项经营管理活动的合法、合规开展奠定了政策和制度基础。

推进风险监测报告体系建设，制定了风险监测报告体系框架，按年度制定风险监测报告体系的实施要点，建立了各类主要风险的按季监测报告机制，进一步加强对各类风险的监测预警和报告工作。

不断深化各类风险管理技术与方法的研究和运用，限额管理、客户评级、信

贷资产十级分类、非信贷资产风险分类、市值重估、压力测试等技术与方法，并充分运用于各项经营管理活动中去，各类风险识别、计量与评估、监测和控制的能力均得到了有力提升；信贷管理系统、合同管理系统等系统建设对我行通过运用信息科技技术提升风险管理水平起到极大的促进作用，为确保我行在控制风险前提下的稳步发展提供了技术支持。

完善内控制度与流程，提升从业人员的整体素质，丰富各项内控管理技术手段，强化内控检查监督，加大违规行为的问责管理力度，基本形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控管理机制，初步建立起与自身经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系，为我行各项业务的可持续发展打下了坚实的基础。

#### **四、支持政府经济政策，促进经济发展**

受国际金融环境变化以及国内经济结构内在矛盾的影响，2008年中国经济发展经历了前所未有的困难，经济发展速度由升转降，为此政府出台了一系列“保经济，促增长”的政策，南京银行紧密把握国家宏观经济变化趋势，积极响应国际经济金融政策导向，不断加大信贷投放力度，全力支持经济发展。

2008年南京银行加大金融对经济增长的支持力度，主动融入地方政府扩大内需、促进经济增长的规划和安排中去，合理扩大信贷投放规模，保持信贷总量的适度增长，重点向中小企业特别是小企业、重大基础设施建设、民生保障工程、教育、医疗和卫生等社会事业、节能减排和生态环保、支持企业自主创新等方面倾斜，积极支持优势产业和行业内的龙头企业。

2008年，本行各项贷款余额（不含贴现）362.1亿元，较年初增长73.4亿元，增幅25.4%。

突出发展小企业授信业务是南京银行优化信贷投向的主要基调，我行一直致力于加大对小企业的信贷支持力度。在小企业面临融资困难的情况下，我行通过完善相关制度建设，引进小企业评核系统，加强小企业产品研发，建设小企业服务队伍，制定专门的激励机制等多项配套措施来引导小企业授信业务，扩大小企

业贷款选择范围，积极支持其合理的资金需求，服务地方经济发展。

截至 2008 年末，我行小企业贷款余额 63.6 亿元，较年初增长 22.1%，增长量占全行全年贷款增长量的 15.7%。小企业贷款余额占我行各项贷款余额的 17.6%。

## 五、完善公司治理结构，确保股东各项权益

公司治理是现代企业制度的核心，良好的公司治理结构是企业实现可持续发展的重要保障。南京银行作为独立法人金融机构，一直致力于不断完善公司治理结构，努力建设股东大会、董事会、监事会和经营管理层独立运作，有效制衡的公司治理机制，确保股东各项权益，实现我行稳定、持续的发展。

第一，建立了股东大会、董事会、监事会和高管层“三会一层”协调统一、合理制衡的管理体制和科学有效的决策、监督、激励和约束机制，全面提升本行公司治理水平。

第二，修订了《公司章程》以及包括《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》在内的多项制度，为公司治理结构更加规范化运作提供了制度保障。

第三，引入了独立董事和外部监事，设立了董事会提名及薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、发展战略委员会、审计委员会，以及监事会提名委员会、审计委员会共计七个专门委员会，明确各自的工作机制，全面提升董监事会的工作效率，通过加强对高管人员专业技能、管理知识的培训，确保了良好的公司治理结构能够充分有效发挥作用。

第四，南京银行高度重视投资者关系管理，通过接待投资者来访、不定期的投资者见面会、建立投资者热线、开通投资者电子信箱等多种方式与投资者之间建立了畅通的沟通渠道，努力塑造良好互动的投资者关系。

第五，南京银行严格按照相关规定，制定了《信息披露管理制度》，以定期报告和临时报告的方式，持续公开披露信息，及时、准确、真实、完整地披露了南京银行各项重大事项，实现信息披露的制度化、规范化、透明化，树立了社会公众企业的良好形象。

南京银行一直高度重视客户关系的维护和管理，努力为客户提供优质、便捷的金融服务，重视客户权益的保障。

一是为客户提供多种服务渠道。南京银行已经建立包括有形渠道和无形渠道在内的多渠道服务体系，我们在南京地区设有 57 家支行并有多个自助服务区，在异地设有泰州、无锡、上海等多家分行，网点的布局既重点考虑繁华地段，也注意填补空白区域；自助服务区建设的加强也进一步拓宽了我行的服务网络；此外，还有一支高效的客户经理队伍及时贴近客户，了解并满足客户需求；虚拟渠道包括网上银行、电话银行、手机银行等，通过不断的技术创新，为客户提供高效的服务。

二是制定多项服务管理制度。在服务流程上，建立从发现客户、建立客户关系到客户关系发展和深化的流程，形成从了解客户需求到满足客户需求的一整套服务体系。在管理制度方面，建立了一系列拓展和维护客户关系的制度和办法。定期举办服务培训，从服务态度、服务技能、服务形象、服务效率等多方面提高员工综合服务素质。

三是积极应对客户投诉。南京银行制定了客户投诉管理办法，规范了投诉受理、投诉信息传递、投诉处理、客户结果验证及服务考评等处理流程，力争在第一时间了解客户的意见并及时处理，保障客户的各项权益。

### **第三部分：社会责任**

#### **一、开展金融普及教育，稳定金融生态环境**

南京银行重视开辟多种宣传渠道，宣传和普及企业形象及金融知识，加强与公众及金融市场监管体系的沟通 and 交流，以期得到社会各界的理解、配合和支持，积极参与建设稳定的金融生态环境。

我们重视企业形象宣传，通过投放各种形式的企业形象广告，在广大社会公众中树立良好的企业品牌形象；我们在各平面媒体中投放“金梅花”理财的广告，

在塑造产品品牌形象的同时也加强了公众风险意识的教育；我们制作了多样化的产品宣传手册，让更多的客户了解我行的产品；我们还通过网点建设，举办社区活动等多项形式，开创和改进金融服务的窗口，向公众宣传金融知识，让人们掌握并灵活运用；我们还在高校和社区宣传征信知识，培养公众的信用意识，为营造诚信和谐的社会贡献一份力量。

## **二、提升员工职业价值，构建和谐职业环境**

南京银行注重人力资源的开发和配置，在员工的招聘和选用中强调“人岗匹配”理念，通过岗位轮换和交流等方式激活人才流动机制，形成人员能进能出、能上能下的竞争氛围，创造良好的人才成长环境，实现全行人力资源的优化配置。重视行员的职业生涯管理，提供不同层级的专业发展通道和管理发展通道。对新员工实施职业导师制，建立在职人才的开发和培养机制，使新员工能够尽快适应企业环境，提高自身职业技能、专业素质和职业能力，开启全新的职业生涯。2008年，在国内经济增长变缓的情况下，我行通过招收应届毕业生、社会招聘等多种形式，积极向社会提供就业岗位，全年共招聘新员工 415 名。目前全行共有员工 2100 人，其中男性为 884 人，女性为 1216 人，在用工上很好地遵循了机会平等的原则。

在员工培训方面，南京银行已经建立较为专业、系统的行员培训体系，逐步培养并储备各层次适用人才。08 年组织封闭式的培训班，聘请知名专家、学者和资深银行家授课，提升管理人员的领导艺术和管理能力。分层级组织各类业务培训 and 专题培训，增强各业务岗位从业人员的业务能力和技能水平。定期组织各类专题知识讲座，不断提高行员的综合素养。通过与战略投资者法国巴黎银行集团的培训合作和 IFC 技术援助项目的实施，一方面，以“请进来”的方式，充分利用巴黎银行和 IFC 的培训资源，通过学习和交流为本行的业务发展和管理提供借鉴和参考。另一方面，以“走出去”的方式，定期组织员工出国考察，进行短期跟班学习，学习国际银行先进的业务和管理理念，掌握实际的业务管理和操作方法，开拓视野，更新理念。

在员工薪酬方面，2008年，南京银行根据“以岗定薪、薪随岗变、人岗匹配”的指导思想，遵循“公平性、激励性、竞争性”的原则推进了薪酬制度改革。公平性即采用透明、公平的薪酬体系，体现岗位价值；激励性即适当拉开各岗位的薪酬水平差距，真正体现按岗位贡献度决定分配；竞争性即提高薪酬总额，将薪酬提升至市场中等偏上的水平，对外具有足够的竞争力。通过对薪酬制度的不断深化改革，我行已基本建立起与岗位任职资格要求相匹配，以岗位价值为导向，并且适应跨区域经营需要的灵活有效的薪酬体系。

在员工福利方面，本行行员已经享受到包括社会养老保险、社会医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等五种基本社会保险及住房公积金，还可享受带薪年假的福利；同时，我行员工还可享受补充商业保险和补充医疗保险等补充福利措施，为在编行员、退休行员和行员未成年子女提供意外伤害、意外身故、门诊医疗和住院医疗保险。

南京银行围绕构建以人为本的企业文化、创造愉快和谐的工作氛围、熔炼合作共赢的团队精神，开展了一系列文化、体育活动，促进员工个人成长和全面发展，提高员工工作业绩和生活品质。在业余活动方面，定期举行综合服务技能比武和拓展训练，组织了面向全行员工的职工运动会、登山、游泳、演讲等各类比赛，成立了业余文体活动协会培养员工文体特长，下设网球、羽毛球、摄影等11个兴趣小组，参加了江苏省“迎奥运讲文明树新风”文明礼仪知识竞赛，并取得一等奖。同时，不忘退休员工对公司做出的贡献，通过节日慰问、新春联谊等方式关心退休员工，使全员享受到公司发展的成果，增强员工的主人翁意识。

### **三、支持社区经济发展，开展多项社区活动**

南京银行积极参与创建全国文明城市的活动，改善服务场所环境，开展创建宣传。为了帮助广大下岗失业人员的再就业和创业，我行2002年推出了下岗失业人员小额担保贷款和个人创业贷款等政策性贷款，化解下岗人员融资难的困局，开办以来分别累计投放了八千多万元和三千多万元，帮助和扶持了三千多人次的下岗失业人员的再次创业；参加“情系进城务工青年，共度文明中秋佳节”

活动，为鼓楼区江东软件城的务工青年送去过节物资慰问，对务工青年建设南京、美化南京所作的贡献表示诚挚感谢；所辖各支行与所在社区孤寡老人结成帮扶对子，逢年过节前往探望并送去必要的生活物资；开展“金融知识进社区”系列活动，深入不同社区，分层次、分需求地进行人民币反假知识及理财知识宣传；举办“关爱健康、幸福人生”健康讲座，向社区居民宣传健康保健知识。

#### **四、热心社会公益事业，关心社会和谐发展**

在扶贫救灾方面，南京银行一直都坚持组织开展“慈善一日捐”活动，为所在社区贫困家庭献上我们的一份爱心；2008年的“暖冬计划”中，我行员工向陕西贫困地区捐资、捐物；2008年初，南方地区遭遇了罕见雪灾，我行向南京市慈善总会捐款50万元，用于帮助遭受雪灾的困难群众安然过冬。2008年5月，汶川地震的灾情震惊了全国，灾后我行迅速向灾区捐赠了100万元人民币。员工们也行动起来，自发向南京市红十字会捐款41.8万元，党员共向南京市委组织部缴纳特殊党费265793元，用于资助四川地震灾区同胞重建家园。南京市红十字会授予我行“抗震救灾博爱奖”。2008年，共为身患癌症、白血病患者募集捐款30余万元。

在捐资助学方面，南京银行一直都关心贫困学生的学习和生活。在“东西助学”的活动中，为新疆阿勒泰哈巴河县贫困学生募捐；资助南京航空航天大学贫困大学生，帮助解决生活费用和学习用具；连续六年资助南京物流职业学校学生并向“春蕾计划”捐款。同时，我们设立了“金梅花”教育奖励基金，用于奖励高考成绩优异的学生，向四川灾区“希望工程”捐赠20万元。

在志愿者活动方面，2008年5月，号召青年志愿者参加无偿献血。2008年9月，组织30名青年党员、团员组成青年文明志愿者队伍，走上街头，配合交警疏导交通，为广大市民普及交通法规知识，指路答疑。2008年12月，组织志愿者到南京紫金山捡拾垃圾，保护自然环境。

扶贫、助学、救灾等都只是南京银行热心公益事业的一部分，哪里有难，南京银行人都会伸出援手，为构建和谐社会贡献自己的一份力量。

## 第四部分：环境责任

### 一、严格控制“两高”行业贷款

南京银行以国家产业政策和节能环保政策为基础，着力建立“绿色信贷”长效机制，在支持经济发展的同时，高度关注生态环境建设，致力于推进经济、社会与环境的持续发展。

南京银行授信审查部门安排专员负责授信企业环保标准的审查，在信贷投向上，加大对循环经济、环境保护及节能减排技术改造项目的信贷支持，并将环保达标、环评通过作为企业和项目授信的基本条件，引导和鼓励客户增强环保和社会责任意识，支持经济与环境可持续发展。

南京银行高度关注国家对高耗能、高污染行业政策导向，积极贯彻国家相关政策，加强对“两高”行业的分析研究，及时预警和防范行业授信风险；严格控制对产能过剩以及不符合节能减排和环保要求的行业的信贷投入，主要是“两高”行业、产能过剩行业、汽车及零部件制造业。

### 二、支持节能环保项目

2008年，南京银行优先对符合条件的节能减排项目、循环经济项目提供信贷支持，为南京市排水管理处、南京中电光伏科技有限公司等节能环保单位提供了约2.7亿元的信贷资金。此外，还与国际金融公司合作，进一步推动我行“绿色信贷”的发展。

同时，南京银行十分重视与环保部门、监督部门的沟通协作，将符合节能环保要求作为授信的重要条件。对未通过环评审批或环保设施验收的新建项目，一律不得新增任何形式的授信支持。对在贷后管理中发现环保不达标或已被国家有关部门列入落后产能、环境违法企业名单的项目或企业，坚决予以退出。

### 三、科技推动环保

南京银行加大科技投入，努力完善核心银行系统，积极推进客户理财平台建设，大力建设网上银行系统、电话银行系统、自助银行系统和客户服务中心，拓宽服务和营销渠道，进一步改善了金融服务环境。积极建设管理信息系统，推行

无纸化办公，有效推动了社会资源环境的合理利用。

## 第五部分：获奖状况

2008 年南京市慈善总会“抗震救灾援助博爱奖”；

2008 年度南京地区银行最佳稳健理财产品奖；

2008 中国投资者关系年会活动中，荣获中国 A 股公司最佳投资者关系管理百强奖及最佳披露奖两项大奖，在此次评比的指标中，我行的股价波动率指标得分位居所有 A 股公司之首；

2008 年在英国《银行家》杂志评选的全球 1000 家大银行排行榜中排名第 384 位（列中国大陆银行第 18 位）；

2008 年在《金融时报》和中国社科院金融研究所联合举办的“中国最佳金融机构排行榜”评选中，荣获“年度最佳区域性银行奖”；

2008 年在《银行家》杂志主办的中国商业银行竞争力排名中荣获 2007 年最佳公司治理城市商业银行奖。