南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2012 年半年度报告

（股票代码：601009）

目　录

第一节　重要提示

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

公司第六届董事会第十一次会议于 2012 年 8 月 24 日审议通过了公司《2012 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事 13 人，实到董事 10 人，其中王海涛董事因公务原因未能参加会议，书面委托林复董事代为投票；范卿午董事因公务原因未能参加会议，书面委托颜延董事代为投票；朱增进董事因公务原因未能参加会议，书面委托范从来董事代为投票。公司 15 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

公司半年度财务报告未经审计。

公司不存在大股东占用资金的情况。

南京银行股份有限公司董事会

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

第二节　基本情况简介

一、公司简介

（一）公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO.，LTD.

（二）公司法定代表人：林复

（三）董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市玄武区中山路288号南京银行董事会办公室

邮政编码：210008

电话：025－86775056

传真：025－86775054

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

（四）注册地址：江苏省南京市白下区淮海路50号

办公地址：江苏省南京市玄武区中山路288号

邮政编码：210008

国际互联网网址：http://www.njcb.com.cn

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

（五）选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

（六）公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

（七）2005年发行次级债券简称：05南商01　　　次级债券代码：052001

2011年发行次级债券简称：11南银次级债　次级债券代码：1120009

（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：320110000020251

税务登记号码：320113249682756

组织机构代码：24968275-6

聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号

注：公司总部大楼已迁至南京市玄武区中山路 288 号，营业执照和其他相关资料正在变更办理中。

二、财务数据和指标

（一）报告期主要财务数据和指标

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本期比上年同期增减（%）	2010 年 1-6 月
营业收入（千元）	4,772,015	3,490,782	36.70	2,563,140
营业利润（千元）	2,699,652	1,944,094	38.86	1,449,040
利润总额（千元）	2,695,314	1,947,378	38.41	1,451,928
归属于公司股东的净利润（千元）	2,183,972	1,589,297	37.42	1,197,109
归属于公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	2,187,139	1,586,834	37.83	1,193,828
投资收益（千元）	287,479	63,289	354.23	166,620
营业外收支净额（千元）	-4,338	3,284	-232.10	2,888
经营活动产生的现金流量净额（千元）	10,553,181	14,459,214	-27.01	21,555,330
现金及现金等价物净增加额（千元）	-1,333,332	6,982,432	-119.10	9,575,239
基本每股收益（元）	0.74	0.54	37.04	0.47
稀释每股收益（元）	0.74	0.54	37.04	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.74	0.53	39.62	0.47
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	3.55	4.87	-27.10	8.50
加权平均净资产收益率（%）	9.57	8.11	增加 1.46 个百分点	9.46
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.58	8.10	增加 1.48 个百分点	9.43

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

非经常性损益项目及金额

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金额
营业外收支净额（净收入为-）	4,339
所得税影响额	-1,085
少数股东权益影响额	-87
合计	3,167

（单位：人民币千元）

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本期末与上 年末增减(%)
总资产	334,280,798	281,791,694	221,492,603	18.63
总负债	310,975,730	259,987,425	202,522,204	19.61
归属于公司股东的所有者权益	23,127,059	21,643,765	18,833,743	6.85
归属于公司股东的每股净资产（元）	7.79	7.29	7.32	6.85

（二）报告期贷款损失准备情况

（单位：人民币千元）

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	2,601,135
本期计提	478,824
本期转出	-
本期核销	-15,827
本期收回以前年度核销	-
折现转回	-4,169
期末余额	3,059,963

（三）截止报告期末前三年重要财务数据

（单位：人民币千元）

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
存款总额	208,163,506	166,424,285	139,724,328
其中：			
企业活期存款	70,060,127	62,432,060	59,359,385
企业定期存款	102,847,081	80,395,930	61,716,182
储蓄活期存款	11,822,056	7,735,542	6,190,026
储蓄定期存款	23,106,713	15,619,113	12,359,405
贷款总额	117,321,251	102,804,969	83,891,660
其中：			
正常贷款	116,438,968	102,002,103	83,081,228
不良贷款	882,283	802,866	810,432
同业拆入	12,168,973	9,477,617	6,318,314
贷款损失准备	3,059,963	2,601,135	1,902,192

（四）截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		标准值	2012年6月30日		2011年12月31日		2010年12月31日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		-	1.42	1.42	1.29	1.32	1.25	1.38
资本利润率		-	19.51	19.10	15.87	16.14	14.97	18.04
净利差		-	2.34	-	2.42	-	2.42	-
净息差		-	2.61	-	2.66	-	2.55	-
资本充足率		≥8	13.34	13.50	14.96	13.05	14.63	12.20
核心资本充足率		≥4	10.42	10.58	11.76	11.65	13.75	11.25
不良贷款率		≤15	0.75	0.74	0.78	0.84	0.97	1.05
存贷款比例	人民币	-	56.67	57.57	61.51	59.06	59.35	59.01
	外币	-	42.57	60.58	86.78	96.70	178.28	153.43
资产流动性比例	人民币	≥25	38.44	37.42	39.21	40.97	40.24	37.92
	外币	≥60	18.09	21.33	15.72	46.80	36.31	56.39
拆借资金比例	拆入资金	≤4	5.90	5.66	5.74	3.96	4.51	3.49
	拆出资金	≤8	4.90	4.65	5.26	3.58	1.57	1.19
利息回收率		-	99.31	99.24	99.40	99.23	99.05	98.44
单一最大客户贷款比例		≤10	2.48	2.49	2.28	2.90	3.10	4.37
最大十家客户贷款比例		≤50	19.38	19.22	18.97	23.68	25.18	35.10
拨备覆盖率		-	346.82	344.74	323.98	283.75	234.71	210.94
成本收入比		-	27.12	27.76	30.97	30.00	30.46	27.91
正常类贷款迁徙率		-	1.03	-	1.02	-	2.03	-
关注类贷款迁徙率		-	1.90	-	6.00	-	10.15	-
次级类贷款迁徙率		-	2.30	-	2.34	-	44.57	-
可疑类贷款迁徙率		-	2.93	-	3.57	-	3.84	-

（五）前三年资本充足情况

（单位：人民币千元）

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	25,578,772	25,498,109	19,074,417
其中：核心资本净额	19,982,381	20,038,319	17,922,562
附属资本净额	6,415,393	6,203,274	1,605,906
扣减项	1,638,004	1,486,968	908,101
加权风险资产净额	187,586,006	168,253,765	127,789,456
核心资本充足率（%）	10.42	11.76	13.75
资本充足率（%）	13.34	14.96	14.63

（六）报告期利润表附表

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.57	0.74	0.74

扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.58	0.74	0.74

三、银行业务数据

（一）分支机构基本情况(母公司)

序号	机构名称	地址	机构数	员工数(人)	总资产（千元）
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	1	668	102,313,945
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	1	53	15,028,594
3	城南支行	南京市江宁区金盛路 1 号	9	188	10,753,482
4	城东支行	南京市玄武区中山门大街 99-1 号	7	174	10,559,033
5	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	8	186	12,585,642
6	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	8	169	8,796,159
7	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	8	190	9,880,133
8	城西支行	南京市鼓楼区江东北路 93 号	6	128	6,521,427
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	6	162	8,979,322
10	热河支行	南京市下关区热河路 50 号	7	167	10,628,892
11	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	181	9,843,319
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	8	344	31,853,186
13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	5	213	18,287,973
14	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	5	239	28,852,840
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	4	164	10,863,729
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	2	158	13,758,950
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	2	114	8,056,583
18	苏州分行	苏州工业园区时代广场 24 幢 A 座	1	126	13,238,055
19	合计	-	94	3,624	330,801,264

（二）信贷资产五级分类及贷款损失准备情况

1、信贷资产五级分类及各级贷款损失准备金

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 30.59 亿元，准备金覆盖率为 346.82%。

（单位：人民币千元）

五级分类	2012 年 6 月 30 日		占比与上年同期增减比例（百分点）
	贷款金额	占比（%）	

正常类	112,850,553	96.19	-0.09
关注类	3,588,415	3.06	0.19
次级类	479,948	0.41	0.06
可疑类	344,146	0.29	-0.14
损失类	58,189	0.05	-0.02
贷款总额	117,321,251	100.00	

截至报告期末公司不良贷款率 0.75%，较年初下降 0.03 个百分点；不良贷款余额 8.82 亿，较年初增加 0.79 亿元。公司采取如下措施进行压缩：

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

（2）抓重点，集中专业人员催收，积极推进大额不良的化解。对于较难清收的部分个人类不良贷款进行批量外包清收，效果显著。

（3）每户不良资产均责任到人，通过电话催收、上门催收、发放律师函、诉讼催收、债务重组等多种手段进行压缩化解。

（三）贷款投放前十位的行业及相应比例情况

（单位：人民币千元）

行业	2012-6-30		2011-12-31	
	贷款金额	比例（%）	贷款金额	比例（%）
制造业	24,624,664	20.99	21,332,267	20.75
租赁和商务服务业	17,457,770	14.88	18,157,968	17.66
批发和零售业	15,992,763	13.63	14,340,390	13.95
建筑业	7,249,422	6.18	5,988,800	5.83
房地产业	7,027,956	5.99	5,903,163	5.74
教育	4,001,689	3.41	3,683,403	3.58
交通运输、仓储和邮政业	2,830,054	2.41	2,376,758	2.31
水利、环境和公共设施管理业	2,342,925	2.00	1,848,075	1.80
电力、煤气和水的生产和供应业	1,893,400	1.61	1,675,500	1.63
信息传输、计算机服务和软件业	1,210,681	1.03	994,982	0.97
合计	84,631,324	72.13	76,301,306	74.22

（四）贷款投放按地区分布情况

2012 年上半年，公司在南京地区贷款余额为 545.80 亿元，较上年末增加 51.67 亿元，占全部贷款余额的 46.52%，较上年末下降 1.55 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 627.41 亿元，较上年末增加 93.49 亿元。

（单位：人民币千元）

地区分布	2012-6-30		2011-12-31	
	余额	比例（%）	余额	比例（%）
江苏地区	89,965,009	76.68	79,032,451	76.87
其中：南京地区	54,579,932	46.52	49,413,308	48.07
上海地区	11,889,443	10.14	10,795,772	10.50
北京地区	10,231,501	8.72	9,124,348	8.88
浙江地区	5,235,298	4.46	3,852,398	3.75
合计	117,321,251	100.00	102,804,969	100.00

（五）贷款投放按担保方式分布情况

（单位：人民币千元）

担保方式	2012-6-30		2011-12-31	
	余额	比例（%）	余额	比例（%）
信用贷款	17,145,023	14.61	15,278,279	14.86
保证贷款	54,425,228	46.39	48,875,420	47.54
抵押贷款	31,446,826	26.81	29,133,803	28.34
质押贷款	14,304,174	12.19	9,517,467	9.26
贷款和垫款总额	117,321,251	100.00	102,804,969	100.00

（六）前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 49.58 亿元，占期末贷款总额的 4.23%，占期末资本净额的 19.38%。

（单位：人民币千元）

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例（%）	占资本净额比例（%）
客户 A	635,000	0.54	2.48
客户 B	571,500	0.49	2.23
客户 C	526,000	0.45	2.06
客户 D	500,000	0.43	1.96
客户 E	500,000	0.43	1.96
客户 F	500,000	0.43	1.96
客户 G	490,000	0.42	1.91
客户 H	420,000	0.35	1.64
客户 I	415,000	0.35	1.62
客户 J	400,000	0.34	1.56
合计	4,957,500	4.23	19.38

（七）重组贷款、逾期贷款情况

（单位：人民币千元）

	期初金额	占比（%）	期末金额	占比（%）
重组贷款	537,500	0.52	402,437	0.34
逾期贷款	502,255	0.49	757,309	0.65

（八）主要贷款类别、日平均余额及平均利率情况

（单位：人民币千元）

类别	平均余额（含贴现/不含贴现）	平均贷款年利率（含贴现/不含贴现）（%）
贷款	107,845,230/99,345,110	7.33/7.21
其中：一年以内短期贷款	65,685,351/57,185,231	7.56/7.39
中长期贷款	42,159,879	6.98

（九）主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率情况

类别	平均余额(千元)	平均存款年利率（%）
企业活期存款	60,253,761	0.89
企业定期存款	80,836,222	3.71
储蓄活期存款	8,637,168	0.84
储蓄定期存款	18,359,807	3.41
通知存款	5,244,705	1.38
合计	173,331,663	2.48

（十）报告期所持金融债券类别和金额

（单位：人民币千元）

类别	金额
交易性金融资产	3,564,844
可供出售金融资产	9,549,095
持有至到期投资	2,751,818

（十一）重大金融债券的情况

（单位：人民币千元）

债券种类	面值	到期日	利率（%）
02 记账式	560,000	2012.12.10	4.6
07 记账式	620,000	2012.8.23-2017.12.28	4.13-5.86
08 记账式	1,630,000	2013.4.8-2028.6.10	3.99-5.8
09 记账式	300,000	2029.12.22	4.7
11 记账式	4,980,000	2014.1.18-2021.10.26	3.58-4.87
12 记账式	6,310,000	2015.3.21-2022.6.25	3.83-5.1
合计	14,400,000	-	-

（十二）应收利息情况

（单位：人民币千元）

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	1,960,648	8,158,495	7,894,911	2,224,232

（十三）逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务情况。

（十四）待处理抵债资产情况

待处理抵债资产按项目列示如下：

（单位：人民币千元）

类别	2012-6-30		2011-12-31	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	21,048	200	21,048	200
其他	9,081	7,214	9,081	7,214
合计	30,129	7,414	30,129	7,414

（十五）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

（单位：人民币千元）

项目	2012-6-30	2011-12-31
信用承诺	99,037,386	79,493,268
其中:不可撤消的贷款承诺	5,631,715	6,718,512
银行承兑汇票	63,250,505	39,042,435
开出保函	8,514,120	6,737,253
开出信用证	7,231,793	9,441,540
同业代付	13,404,991	16,661,388
未使用的信用卡额度	1,004,262	892,140
租赁承诺	959,613	823,924
出质资产	32,416,351	21,640,068
资本性支出承诺	220,786	225,929

（十六）持有的衍生金融工具情况

（单位：人民币千元）

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	12,630,000	57,849	60,791

货币掉期合约	2,346,119	5,235	2,841
货币远期	3,093,001	10,697	8,723
利率期权	335,000	-	-
合计	18,404,120	73,781	72,355

（十七）报告期委托理财、各项代理、存管等业务的开展和损益情况

截至报告期末，公司共发行理财产品 572.42 亿元，目前所有理财产品运行情况良好，配置资产产生的收益均能覆盖理财产品成本，且无风险事件发生。因理财业务而实现的中间业务收入共计人民币 8687 万元，比 2011 年度同期增长 104.26%。

（十八）集团客户授信业务风险管理情况

公司对集团客户授信业务风险管理采用以下原则：

1、 统一原则。即公司对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行风险管控。

2、 适度原则。即公司根据授信客户风险大小和自身风险承担能力，合理确定集团客户的总体授信额度，防止过度集中风险。公司对单一集团客户授信余额不得超过我行资本净额的 15%。

3、预警原则。即公司根据集团客户的各项预警信息，及时防范和化解集团客户的授信风险。

集团客户应按照“统一管理、分工负责、协同配合”的管理原则，建立主管机构、协管机构协同管理的机制。集团客户按照不同的分类实行差别管理，一类集团客户由主管机构牵头，协管机构协同管理，二类集团客户比照单一客户管理。

（十九）公司面临的各种风险及相应对策

1、信用风险

报告期内，公司持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为 8.82 亿元，不良贷款率降至 0.75%，较年初下降 0.03 个百分点。公司各项授信集中度、贷款集中度和关联度指标均符合监管要求。重点在以下方面加强信用风险管理：

（1）制定信贷政策，完善相关配套机制。一制定了《2012 年度信贷政策》，细化行业、客户、产品、担保方式、期限、定价等政策；二制定了 2012 年度授权、限额和经济资本考核方案，重点支持小微企业和个贷业务等公司战略业务的发展，进一步强化对房地产、平台、光伏、船舶、钢贸、建筑业、六大产能过剩等行业的风险管控。

（2）启动并基本完成小微企业核心风险管控技术项目。一明确小微企业客户细分标准；二建立规范化小企业授信业务流程；三提升小微企业系统支持力度。

（3）推行授信业务平行作业。推进分行平行作业试点工作，进一步优化平行作业的制度与流程，细化制定风险经理操作规范，完成风险经理人员配备和岗前培训，在南京地区推行小企业和个人经营性贷款平行作业。

（4）强化风险排查和预警预报。一组织开展重点行业和客户的全面风险排查，开展房地产开发贷款的专项审计；二明确重点行业及客户的授信准入标准和退出标准，强化名单制管理和持续监控，完成重点领域退出客户名单梳理；三组织开展信贷资产质量偏离度检查，客观反映信贷资产的真实质量。

（5）推进信用风险管理系统建设。一完成信贷系统二期上线，；二完成对公 ECIF 系统上线；三启动个贷专家决策辅助系统建设；四优化对公信贷一期系统。

2、市场风险及对策

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

（1）深化市场风险管理垂直体系建设。一开展金融市场业务现有制度体系的梳理；二加强前台交易环节的合规管理；三持续开展市场风险监测报告工作；四持续完善金融市场业务创新机制，加强创新型业务和复杂结构性产品的论证和风险分析。

（2）推动和规范业务发展，加强授权与限额管理。一制定了 2012 年度金融市场业务授权方案；二制定了 2012 年度市场风险限额体系；三对业务风险和限额执行情况开展定期监测报告。

（3）持续开展市场风险的系统建设，提高风险计量能力。持续开展资金交易与风险管理系统建设，完善业务定价、风险计量、风险报表等功能。

3、操作风险及对策

报告期内，公司围绕操作风险管理主要开展了以下工作：

（1）进一步加强人员操作风险管理。一组织开展综合柜员、客户经理、中高层管理人员专业培训；二强化案防基础管理工作，制定了《2012 年度长效机制建设规划实施方案》、《2012 年度案件防控和廉洁从业承诺书》，召开了《内控和案防工作会议》，规范员工执业行为，不断提高案防意识；三加强检查监督工作，制订了《2012 年度内控检查计划》、《2012 年全面风险排查方案》，组织各分、支行开展风险排查工作；四强化问责管理，定期开展对不良贷款、违规事项等问责处理。

（2）进一步加强信息科技系统操作风险管理。一开展了 2011 年度、2012 年 1 季

度信息科技非现场监管报表及年度报告报送工作；二加强制度建设，制定了《移动终端设备管理办法》，修订了《计算机信息系统安全管理办法》等；三对电子银行开展全面评估与整改；四制定了《数据安全管理规范》（试行），规范数据资源分类、部门角色以及流程与职责，同时开展自查；五加强业务连续性管理，修订了《重要信息系统突发事件应急处置预案》，结合《银监会信息系统现场检查指南》，确定了业务连续性检查方案。

（3）进一步加强流程操作风险管理。一制定（修订）了《规章制度管理办法》和《规章制度作业指导书》；二制定了《2012 年度制度制定计划》，各分行根据自身情况制定各自制度制定计划；三强化分行制度体系建设，各分行根据各自地域特点逐步完善各类经营管理制度；四结合 GRC 系统建设，设计完善内控体系文件框架，全面推进内控制度建设。

（4）进一步加强外部事件操作风险管理。一加强业务连续性管理。依据《商业银行业务连续性监管指引》，拟定了《业务连续性管理体系建设方案》；二制定（修订）了《恶性案件应急处置预案》、《突发金融风险事件报告与应急处置预案》；三持续加强营业网点安全管理，提高营业网点安全防范能力；四实施计算机系统、安全保卫等应急预案演练，提升公司应急响应与处置能力。

4、流动性风险及对策

报告期内，公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

（1）完善资产负债与流动性风险管理系统。一继续完善资产负债与流动性风险管理系统，实现了对流动性风险进行实时、动态、涵盖表内外业务的计量和监测；二加强系统使用，提高风险监测频率，加强主动预测和事前管理，推动公司逐步向主动型资产负债管理转变。

（2）加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。一加强流动性风险预测与监测；二定期开展流动性风险监测报告和压力测试工作；三完善流动性风险限额体系，定期开展流动性风险限额执行情况的监测报告；四关注各项流动性指标的变化，积极调整资产负债期限结构；五关注货币市场流动性环境与利率环境，加强市场预测。

（3）加强日常流动性管理，提升头寸管理水平 。一持续加强头寸管理，严格执行大额资金上报制度；二对异地分行资金头寸进行限额管理，确保流动性安全。

5、法律与合规风险及对策

报告期内公司采取以下控制措施，防范可能出现的法律与合规风险：

（1）进一步加强合规管理工作。一修订了《积分管理办法》、《积分标准》；二发布

了《2012 年度积分结果运用方案》，扩大积分标准覆盖范围；三依托 GRC 系统，开发上线积分管理模块，通过该系统发布积分标准、登载及查询积分，实现积分管理的系统化操作。

（2）持续加强合同法律风险管理。一完善格式合同体系，新增各类格式合同 25 份，修订各类格式合同 15 份，对单务格式法律文件进行全面梳理和整合，新增部分单务格式法律文件；二在非格式合同管理上，持续开展合同法律审查管理工作，有效控制与防范合同法律风险。

（3）持续开展管理制度及创新业务合规论证与审查工作。

（4）持续推进授权管理工作，完成 2012 年度基本授权及转授权工作。

（5）持续开展法律与合规培训工作。

（6）持续加强关联交易管理。一完成 2012 年度关联交易预计额度的申报工作；二开发上线关联交易管理系统，实现全行关联交易的数据管理及监控由线下手工统计到线上系统自动获取的转变。

6、信息科技风险及对策

报告期内，公司围绕信息科技风险管理主要开展以下工作：

（1）加强制度建设。一制定了《移动终端设备管理办法》；二修订了《计算机信息系统安全管理办法》、《重要信息系统突发事件应急处置预案》和《计算机网络管理办法》；三发布了《关于规范系统数据修改流程的通知》。

（2）强化电子银行安全。一根据《关于九家银行机构网银、网站系统渗透性测试情况的通报》等监管要求，对电子银行开展全面评估与整改；二修订了应急预案和应急操作手册。

（3）推进数据安全。制定了《数据安全管理规范》（试行），规范数据分类、相关部门角色、流程与职责等，同时开展自查。

（4）梳理加密机台帐。一制定了《2012 年加密机台帐》，详细记录加密机的名称、IP 地址、机柜位置、用途等；二考虑将“贷记卡加密机”整合入“银联加密平台”；三明确职责。

（5）加强检查控制。按照《商业银行业务连续性监管指引》与《银监会信息系统现场检查指南》要求，确定业务连续性检查方案。

（6）清点安全设备维保现状，建立运维长效机制。

7、声誉风险及对策

公司始终高度重视声誉风险管理，将声誉风险管理纳入公司全面风险管理体系，报告期内公司持续完善管理体系，健全工作机制，把握工作重点，有序推进声誉风险管理的各项工作，全年未发生声誉风险事件。为防范可能出现的声誉风险，公司主要从以下方面开展了积极有效的工作：

（1）持续完善声誉风险管理体系，加强声誉风险应急管理，建立声誉风险应急处置预案，进一步完善了声誉风险管理体系。

（2）加大管理力度，有效监控与防范声誉风险。强化双线监测，完善舆情监测网络；强化舆情研判，积极开展舆情应对；强化舆论引导，加大正面宣传力度；强化专题培训，提高媒体应对能力；强化媒体维护，建立良好合作关系。

（3）积极应对，持续加强客户投诉管理。明确责任，完善投诉管理组织体系；加强沟通，做好客户投诉化解工作；完善机制，加强客户投诉后续管理；强化考核，提高员工客户服务意识；查找差距，切实提升客户服务水平。

（二十）公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况

公司按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，在不断扩大资产规模、丰富业务品种的同时，始终注重内控制度体系建设，建立与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。制定《内控管理大纲》构建内部控制体系基本框架，确立内部控制目标、政策和原则，明确内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素的原则要求，同时明确主要业务、事务管理控制规范。持续更新、完善《内控体系文件框架及清单》，形成较为科学、严密的内部控制制度体系。同时按照《规章制度管理办法》、《规章制度作业指导书》的要求，进一步规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。

报告期内，公司围绕制度建设做了以下工作：

一是构建内部控制体系基本框架，规范制度管理。制定《内控管理大纲》，构建内部控制体系基本框架，明确主要业务、事务管理控制规范。

二是加强制度制定计划管理。制定《2012 年度制度制定计划》， 明确 2012 年总行级制度制定计划，共计 110 项，涉及公司、个人、小企业等 17 个条线管理部门，基本涵盖了全行各业务事务领域，有效提高了制度建设的前瞻性与计划性，并依托 GRC 系统，动态调整、跟踪落实各项制度的制定情况。同时，各分行根据自身情况制定各自制度制定计划。

三是加强内控体系文件框架管理。按照《内控体系文件框架及清单》，组织各部门、各分行对规章制度进行梳理、确认和颁行，截至 6 月末共制定颁行内控体系文件 555 个（总行 176 个，分行 379 个），同时根据颁布的制度情况每日更新“GRC 系统”内控制度模块内容，每周更新维护《内控体系文件框架及清单》，不断增强制度的时效性。

四是规范外法内化管理。制定颁行了《南京银行外法内化管理办法》，界定了公司外法内化工作职责，规范了外规收集、分析、归档、解读、转化、控制等各环节，明确了外法内化相关管理要求，有效规范和加强了合规管理工作。

五是进一步规范制度管理。制定（修订）了《规章制度管理办法》和《规章制度作业指导书》，明确了各内控体系文件的种类、层级效力、管理流程及管控要求，建立了统一、标准的制度模板，规范了制度起草、审查、审批、解释等流程，进一步完善了公司内部“立法法”。

六是强化规章制度时效性管理。组织对因外规变动而失去依据、因业务发展而不适应目前管理要求、以及因事项已由新文件规范的规章制度进行了系统清理，集中废止制度 55 项。

第三节　股本变动及股东情况

一、股本变动情况表

（单位：股）

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

二、股东情况

（一）股东总户数

报告期末，公司股东总户数为 158,156 户。

（二）前十名股东持股情况

（单位：股）

报告期末股东总数				158,156 户
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例（%）	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量
南京紫金投资集团有限责任公司	13.62	404,420,338	6,067,837	116,434,346
BNP PARIBAS	12.68	376,520,789	0	0
南京新港高科技股份有限公司	11.23	333,450,000	0	266,000,000
中国石化财务有限责任公司	1.17	34,708,274	-480,000	3,695,480
南京金陵制药（集团）有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034
中国太平洋人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	1.13	33,455,719	2,499,410	0
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.12	33,165,967	1,267,217	0
南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	0	3,573,109
中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金	0.94	28,000,000	-899,640	0
北京国际信托有限公司－银驰 9 号证券投资资金信托	0.66	19,700,000	-81,753	0

前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份的数量	股份种类
南京紫金投资集团有限责任公司	404,420,338	人民币普通股
BNP PARIBAS	376,520,789	人民币普通股
南京新港高科技股份有限公司	333,450,000	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	34,708,274	人民币普通股

南京金陵制药（集团）有限公司	33,800,000	人民币普通股
中国太平洋人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	33,455,719	人民币普通股
江苏省国信资产管理集团有限公司	33,165,967	人民币普通股
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571	人民币普通股
中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金	28,000,000	人民币普通股
北京国际信托有限公司－银驰9号证券投资资金信托	19,700,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	截止报告披露日，公司未接到上述流通股股东关于相互之间形成《上市公司收购管理办法》中所规定的“一致行动人”的任何通知；上述流通股股东之间不存在《公司法》上的关联关系。	

注：2008年12月3日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2009年6月2日，中国银行业监督管理委员会银监复[2009]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司（下称“国资集团”）持有的南京银行245,140,000股（按2010年6月8日股东登记日送股后为318,682,000股），无偿划转给其独资子公司南京紫金投资集团有限责任公司（下称“紫金公司”）。

南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份（按2010年6月8日股东登记日送股后现为276,047,654股），尚余32,795,651股（按2010年6月8日股东登记日送股后为42,634,346股）待南京市国资集团根据《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。2010年配股后，国资集团持股42,634,346股，占比1.44%；紫金公司持股持有355,718,155股，占比11.98%。

报告期内，紫金公司增持本公司股票6,067,837股，占比0.2%。现紫金公司已更名为南京紫金投资集团有限责任公司，详见公司7月5日发布的公告“南京银行股份有限公司关于公司大股东名称变更的公告”。（中国证券报A26版、上海证券报B28版及上海证券交易所网站）

（三）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。持有公司股权5%以上的股东有：

名称	法人代表	法人股东成立日期	业务性质	注册资本
南京紫金投资集团有限责任公司	王海涛	2012年6月26日	一般经营项目；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	10亿元
BNP PARIBAS	Baudouin PROT	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	25.07亿欧元

南京新港高科技股份有限公司	徐益民	1992 年 7 月 4 日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资及管理	5.16 亿元

第四节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董、监事和高级管理人员基本情况

姓　名	职务	性别	年龄	任期起止日期（年/月）	年初持股数量（股）	报告期末持股数量(股）
林　复	董事长	男	56	2011/05－2014/05	195,000	195,000
夏　平	董事	男	49	2011/05－2014/05	4,712	4,712
	行长			2011/06－2014/06		
周小祺	董事	男	56	2011/05－2014/05	390,000	390,000
	副行长			2011/06－2014/06		
王海涛	董事	男	51	2011/05－2014/05	58,500	58,500
徐益民	董事	男	50	2011/05－2014/05	0	0
艾飞立	董事	男	55	2011/05－2014/05	0	0
洪正贵	董事	男	57	2011/05－2014/05	0	0
晏仲华	董事	男	60	2011/05－2014/05	156,000	156,000
颜　延	独立董事	男	40	2011/05－2014/05	0	0
范卿午	独立董事	男	49	2011/05－2014/05	0	0
张援朝	独立董事	男	60	2011/05－2014/05	0	0
范从来	独立董事	男	50	2011/05－2014/05	0	0
朱增进	独立董事	男	48	2012/05－2014/05	0	0
禹志强	监事长	男	58	2012/04－2014/05	195,000	195,000
余新平	外部监事	男	55	2011/05－2014/05	0	0
季文章	外部监事	男	67	2011/05－2014/05	0	0
赵　岚	监事	女	50	2011/05－2014/05	0	0
王惠荣	监事	男	61	2011/05－2014/05	0	0
朱　峰	监事	男	46	2011/05－2014/05	142,513	142,513
张伟年	监事	男	42	2011/05－2014/05	0	0
陈敬民	副行长	男	50	2011/06－2014/06	390,000	390,000
魏海诺	副行长	男	50	2011/06－2014/06	0	0
束行农	副行长	男	49	2011/06－2014/06	181,087	181,087
朱　钢	副行长	男	44	2012/02－2014/06	181,088	181,088
周文凯	副行长	男	44	2012/02－2014/06	65,000	65,000
刘恩奇	财务负责人	男	48	2012/04－2014/06	0	0
汤哲新	董事会秘书	男	51	2011/06－2014/06	184,695	184,695

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

1、公司原监事长宋帼芸女士由于年龄原因，于 2012 年 4 月向公司及监事会提交辞呈，辞去监事、监事长，公司监事会予以受理。

2、公司董事禹志强先生于第六届第八次董事会后提出辞呈，辞去公司董事、副行长和财务负责人，公司董事会予以受理。

3、依据《公司章程》规定的监事选任程序，第六届监事会职工监事候选人禹志强先生经公司四届三次工会代表大会选举通过。公司第六届监事会第四次会议推选禹志强先生为监事长，待监管部门资格审核。

4、2012 年 2 月 21 日，公司第六届董事会第六次会议聘任朱钢先生、周文凯先生为

公司副行长。

5、2012 年 4 月 27 日，公司第六届董事会第八次会议聘任刘恩奇先生为公司财务总监，待监管部门资格审核。

6、2012 年 5 月 29 日，公司 2011 年度股东大会补选朱增进先生为公司独立董事。

三、公司员工情况

截止报告期末，公司在职员工为 3,624 人。其中管理人员 776 人，占 21.41 %；业务人员 2,786 人，占 76.88%；技术人员 62 人，占 1.71%。员工中博、硕士研究生学历 422 人，占 11.64%；大学本科学历 2,298 人，占 63.41%；大专、中专学历及以下 904 人，占 24.94%。

第五节　董事会报告

一、财务状况讨论与分析

（一）主要财务指标增减变动幅度及原因

（单位：人民币千元）

主要财务指标	2012 年 6 月 30 日	较上年度期末（%）	主要原因
总资产	334,280,798	18.63	贷款及逆回购业务增加
总负债	310,975,730	19.61	存款增加
归属于上市公司股东的所有者权益	23,127,059	6.85	未分配利润增加
主要财务指标	2012 年 1 月至 6 月	较上年同期（%）	主要原因
营业收入	4,772,015	36.70	利息净收入及投资收益增加
营业利润	2,699,652	38.86	营业收入增加
净利润	2,201,477	37.73	营业利润增加

（二）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

（单位：人民币千元）

主要会计项目	报告期末或报告期	增减幅度（%）	主要原因
存放同业款项	28,489,614	36.56	存放境内同业款项增加
交易性金融资产	11,698,934	67.25	金融债券持有增加
买入返售金融资产	53,273,759	30.46	买入返售票据业务增加
其他资产	473,637	96.93	结算挂账增加
应交税费	533,063	-30.25	待缴税款减少
应付利息	2,495,264	42.71	存款增加、计提存款利息增加
其他负债	1,579,006	71.23	资金清算挂账增加
利息收入	8,158,495	42.91	贷款、存放同业及债券利息收入增加
利息支出	4,314,016	63.21	客户存款利息支出增加
手续费及佣金收入	506,705	39.09	代理、结算等中间业务服务增加
投资收益	287,479	354.23	债券差价收入增加，联营公司利润增长
公允价值变动损失	137,235	22887.44	交易性债券市值上升
营业税金及附加	309,708	36.78	利息及手续费收入等应税收入增加
资产减值损失	468,205	66.29	贷款增加、行业风险增加
所得税费用	493,837	41.52	应税总额增加
净利润	2,201,477	37.73	利润总额增加
其他综合收益	190,002	363.64	可供出售债券市值上升

二、经营情况

（一）主营业务范围

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

（二）报告期内总体经营情况分析

报告期内，外部形势发生深刻变化，经济增长持续放缓，产业结构调整压力加大，利率市场化进程不断加快。面对新的形势和挑战，公司科学把握银行业发展方向，按照年初确定的年度目标任务，扎实推进各项工作：各项业务平稳较快增长，风险控制不断加强，资产质量保持稳定，经营效益稳步提升，经营管理呈现良好态势，转型发展持续深化。

业务规模平稳增长。截至报告期末，资产总额 3342.81 亿元，较年初增加 524.89 亿元，增幅 18.63%；贷款余额 1173.21 亿元，较年初增加 145.16 亿元，增幅 14.12%；存款余额 2081.64 亿元，较年初增加 417.39 亿元，增幅 25.08%。

资产质量总体稳定。报告期内，公司面对严峻的外部挑战，积极应对，资产质量总体稳定。报告期末不良资产余额 8.82 亿元，不良率 0.75%，较年初下降 0.03 个百分点。

经营效益稳步提升。报告期内，实现利润总额 26.95 亿元，同比增长 38.42%；归属于母公司的净利润 21.84 亿元，同比增长 37.42%；年化资本利润率 19.51%，较年初上升 3.64 个百分点；年化资产利润率 1.42%，较年初上升 0.13 个百分点；且成本控制良好，报告期末，成本收入比为 27.12%。

各项监管指标良好。资本充足率 13.34%，核心资本充足率 10.42%，拨备覆盖率 346.82%，拨贷比 2.61%，杠杆率为 4.67%，流动性覆盖率>100%，净稳定资金比例>100%等监管指标均符合标准。

特色业务优势显现。科技金融保持较好先发优势，推出了“科技精英贷”系列产品，在南京市科技支行贷款投放中，贷款余额和客户数占比保持市场第一；个人业务呈现较好态势，积极推进财富中心建设，确定“鑫梅花”财富管理品牌，完善中高端客户服务体系；金融市场业务取得较好收益，市场排名保持前列；电子银行作用较好发挥，电子银行交易替代率 69.3%。

机构发展有序开展。报告期内，杭州萧山支行、北京中关村支行开业，常熟支行、

杭州城北支行、无锡新区支行、上海闸北支行、上海北外滩支行、上海张江支行六家异地支行获准筹建，机构战略布局不断深入。

转型创新亮点呈现。小微企业技术打造初见成效，“微鑫技术”——小微企业核心风险管控平台的搭建初具成果，C 类企业的流程优化、系统改造完成。小企业贷款持续增长，余额占比有所上升；文化金融和绿色金融迅速启动，推出“鑫动文化”系列产品，与 IFC 联合开展中国能效融资项目； 加快产品创新，通过衍生业务与传统基础产品的整合，适度向客户推出结构性存款业务，进一步丰富负债产品，满足高端客户需求。

（三）主要业务运作情况

1、个人业务

报告期内，个人业务稳步发展。

截止报告期末，储蓄存款余额 349.29 亿元，较年初增加 115.74 亿元，增幅 49.56%。

个贷余额 175.76 亿元，较年初增加 7.43 亿元。

积极推进财富中心建设，确定了“鑫梅花”财富管理品牌。截止报告期末，公司中高端客户数较年初增加 1.92 万户，占比 1.68%，较年初提升 0.51 个百分点。

2、公司业务

报告期内，对公存款稳定增长，对公贷款有序投放，贷款结构不断优化。

截至报告期末，公司对公存款余额为 1729.07 亿元，比年初增长 300.79 亿元，增幅 21.06%，在各项存款中占比为 83.06%。其中公司对公活期存款为 700.60 亿元，在公司对公存款中占比为 40.52%。

公司对公贷款总额为 997.45 亿元，比年初增加 137.73 亿元，增幅为 16.02%，对公贷款占全部贷款的 85.02%。

3、中间业务

报告期内，公司投行、理财、国际业务等发展较快，中间业务持续增长，实现净收入 4.89 亿元，同比增长 41.74%，收入占比 10.25％，较年初上升 0.40 个百分点。

4、资金业务方面

在充分研究国内外宏观经济金融形势的基础上，公司抓住了有利的市场时机，本外币资金业务总体经营稳健，继续保持良好发展势头，其中本币债券业务方面进一步巩固市场份额，在二季度财政部公布的记账式国债承销团 2012 年第一季度综合排名位列第

12（城商行中位列第一），此外还蝉联交易商协会公布的银行间市场年度优秀做市商称号，在 2011 年度银行间市场表彰大会上获得 “最佳交易规范会员奖”。

5、其他业务方面

投行业务，以定向工具为突破口，快速拓展主承销业务，大力推进债务融资工具、金融债、结构化融资业务，融资金额达 143.9 亿元；理财业务，不断丰富产品线，推出数十期个人特供产品，对公理财销售保持良好增长势头，共发行各类理财 572.4 亿，市场影响显著提升；消费金融，在发挥可复制模式的优势、加快分中心建设并向参股机构实施技术输出的同时，进一步加大拓展力度，余额达到 14.58 亿元，较年初增长 4.23 亿元，增幅 40.87%。国际业务，积极开拓贸易融资市场，综合运用汇得利、海外代付等产品，带动外汇存款大幅增长。6 月末结算量 43.5 亿美元，同比增幅 48.4%，外汇存款余额 7.2 亿美元，较年初增长 4.5 亿美元，增幅 166.67%。

（四）报告期内主营业务分业务种类情况

（单位：人民币千元）

业务种类	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月		增减幅度	
	业务收入	占比（%）	业务收入	占比（%）	业务收入	增幅（%）
贷款	4,068,086	44.69	2,947,636	47.90	1,120,450	-3.21
拆借	244,051	2.68	67,684	1.10	176,367	1.58
存放央行	269,120	2.96	186,466	3.03	82,654	-0.07
存放同业	513,978	5.64	59,914	0.97	454,064	4.67
资金业务	3,063,260	33.65	2,447,137	39.77	616,123	-6.12
其中：债券投资	1,391,517	15.29	940,569	15.28	450,948	0.01
手续费	506,705	5.56	364,302	5.92	142,403	-0.36
合计	438,441	4.82	80,470	1.31	357,971	3.51

（五）对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

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

报告期内，面对不断加大的经济下行压力，国内宏观政策再次转向稳增长，预调微调政策效应逐渐积聚，经济运行显露出缓中趋稳的迹象。但是，当前经济还没有形成稳定回升态势，经济困难可能还会持续一段时间。

自去年末以来，我国货币政策逐渐趋于宽松，央行已三次降准、两度降息，这是央行近几年来首次连续降息，首次扩大存款利率上浮区间，且在短短一月之内两次扩大贷款利率下浮区间，标志着利率市场化进程的加速推进，对银行业的改革发展必将产生极其深远的影响，迫使我们加快业务转型和金融创新，加快盈利模式转变，提升综合定价能力。此外，负债成本的趋势性上升抬高银行资产端的风险偏好，加之直接融资替代效应扩大,银行业面临逆向选择和道德风险，信用风险可能大幅上升，利率风险和流动性风险管理压力也会进一步增大。

三、最近五年募集资金使用情况

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

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

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

（三）经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2011 年 11 月 18 日在全国银行间债券市场公开发行次级债券人民币 45 亿元，品种为 15 年期固定利率债券， 票面利率为 6.00%，于 2011 年 11 月 21 日发行完毕。

四、非募集资金使用情况

报告期内，公司无非募集资金使用情况。

五、持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额（千元）	持有数量（万股）	占该公司股权比例（%）	期末账面值（千元）	报告期损益（千元）	报告期所有者权益变动（千元）	会计核算科目	股份来源
日照银行股份有限公司	158,751	18,000	18	626,683	89,457	-	长期股权投资	购买股份
江苏金融租	764,615	63,000	31.5	958,178	60,026	-	长期股权投	购买

赁有限公司							资	股份
芜湖津盛农村合作银行	30,300	3,030	30.04	44,543	1,553	-	长期股权投资	购买股份
宜兴阳羡村镇银行有限责任公司	50,000	5,000	50	50,000	-	-	长期股权投资	参股
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	8,160	51	81,600	-	-	长期股权投资	参股
中国银联公司	8,000	800	0.28	8,000	-	-	长期股权投资	参股
城商行资金清算中心	600	60	1.99	600	-	-	长期股权投资	参股

六、下半年经营情况展望

下半年，国际金融危机的深层次影响还在显现，经济运行的矛盾和问题仍较突出。下半年，GDP 增速回落，出口下滑，消费和投资增长动能下降，工业生产放缓，企业盈利空间受到挤压。与此同时，利率市场化的相关配套改革也在紧锣密鼓地推进，利率市场化将对银行经营管理产生深远影响，利差缩减压缩银行盈利空间，银行现行的管理模式面临挑战，将增加银行经营风险。

面对外部形势政策变化和自身发展情况，公司将重点采取以下几方面的措施：一是加大实体经济支持力度，加快战略新兴产业、优势主导产业、支柱性行业的信贷投放，在文化金融和绿色金融领域形成新的优势；二是坚定不移推动小企业业务发展，加快打造特色优势，在细分市场塑造南京银行小企业服务品牌；三是巩固经营基础，紧抓负债业务发展不放松，持续优化负债结构，确保存款增长的稳定性；四是发挥金融市场品牌特色优势，打造投资银行业务特色品牌，不断加强新兴业务与传统业务的联动发展；五是优化个贷业务模式、完善中高端客户服务体系，提升电子渠道的支撑能力，推动零售业务发展；六是加快构建利率管理体系，深化资产负债管理，抓好增收节支，提升价值创造能力，为应对利率市场化做好准备；七是始终高度重视风险管控，加强信贷基础管理，严防案件和操作风险，重视流动性风险管理，确保资产质量平稳；八是坚持以客户为中心，规范服务项目收费管理，持续提升公众金融服务水平。

第六节　重要事项

一、公司治理情况

报告期内，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，不断完善公司治理结构和公司治理机制建设，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合法合规经营、持续稳健发展。

报告期内，公司重点开展了以下工作：聘任了董事和高管人员，调整了董事会专门委员会委员；修订了《操作风险管理政策》，制定了《实施内部控制规范工作方案》和《2012 年度机构发展规划》；及时审议各类定期报告；强化关联交易管理；聘任会计师事务所等；依法召集召开各类会议，推动了公司治理机制进一步完善。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会,即 2011 年度股东大会，审议并通过了 9 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 5 名、独立董事 5 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 5 次，其中采用通讯表决方式 3 次，共审议通过各类预案、议案 21 项，内容涉及：财务报告、关联交易、机构发展、风险管理、新增董事、高管聘任等重大方面。董事们均认真履行职责，发挥专业优势，积极参与公司重大问题的研究和决策，严格落实股东大会各项决议，切实有效维护公司和全体股东的利益。

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，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。上半年共召开了 11　次会议，其中：提名及薪酬委员会共召开 3　次会议，审计委员会共召开会议 2 次，发展战略委员会共召开会议 1 次，风险管理委员会共召开会议 2 次，关联交易控制委员会共召开会议 3　次。

（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。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2011 年度股东大会，列席了 5 次董事会会议，参与了董事会的决策过程。

报告期内，监事会审计委员会共召开了 3 次会议，就涉及公司 2011 年度报告及摘要、2012 年第一季度报告等诸多议题进行了审议；监事会提名委员会组织召开了第六届监事会提名委员会第一次会议（通讯表决），表决通过了《关于审议南京银行股份有限公司第六届监事会职工监事候选人禹志强先生任职资格的议案》，并协助监事会完成了对 2011 年度全体监事的履职评价工作。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露定期报告 2 项，临时报告 12 项，增加了公司透明度

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。通过投资者电话专线、专用电子邮箱，公司网站的“投资者关系”栏目等，加强与投资者的双向沟通。报告期内，接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 20 余次，累计 100 余人次。累计接待投资者电话等咨询超过 800 余人次。

二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

公司根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》，拟定了现金分红政策，并相应修改公司章程。章程修订案已经公司第六届董事会第十一次会议审议通过，尚待股东大会批准，详见公司2012年8月25日公告。

报告期内，公司董事会按照公司 2011 年年度股东大会审议通过的 2011 年度利润分配方案进行利润分配，每 10 股分配现金股利 3 元（含税），共计分配现金股利 890,679,958.2 元。公司不进行半年度利润分配、资本公积金转增股本或发行新股的方案。

三、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末公司不存在单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额 1%的重大诉讼或仲裁事项。。

四、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

五、重大关联交易事项

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

（一）截至 2012 年 6 月 30 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

（单位：人民币千元）

关联方	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	100,000
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	280,000	-
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	50,000
南京医药股份有限公司	59,000	100,000
关键管理人员及亲属	8,232	11,470
合计	647,232	261,470
占同类交易余额比例	0.57%	0.26%
利率范围	4.11%-7.87%	3.645%-8.10%

（二）截至 2012 年 6 月 30 日，关联交易款项余额累计

（单位：人民币千元）

交易款项	报告期末	占同类交易余额比例（%）	2011 年末	占同类交易余额比例（%）
关联方贷款	647,232	0.57	261,470	0.26
关联方存款	380,340	0.18	247,518	0.15
卖出回购金融资产款	70,787	0.18	30,089	0.10
买入返售金融资产	268,000	0.50	1,484,000	3.63
同业及其他金融机构存放资金余额	843,352	2.04	526,526	1.21
存放同业	185,838	0.65	130,535	0.63
拆出资金	238,100	2.36	495,708	5.71
持有至到期投资	21,614	0.09	20,781	0.08
交易性金融资产	30,087	0.26	79,661	1.14
应收款项类投资	120,000	0.63	-	-

六、重大合同及其履行情况

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

（二）报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

截至报告期末，对外担保业务余额 61.6 亿元，较年初增长 10.66 亿元，增幅 20.9%。对外担保业务无重大风险事项发生。

（三）报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

七、公司或 5%以上股东重要承诺事项及履行情况

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

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

上述承诺均得到严格履行。

八、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第六届第八次董事会及 2011 年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为公司 2012 年度财务会计报告的审计机构。

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

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生上述情况。

十、与公允价值相关的内部控制情况

公司在 2007 年根据新会计准则修订了《南京银行会计制度》，建立了公司公允价值的会计处理和计量要求。在公允价值计量方面，2011 年，公司董事会制定了《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》，经营层制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行)》，公允价值计量的内部控制体系得到进一步完善和发展。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具公允价值计量的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程进行了明确的规定。

公司在进行公允价值估值时，前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立，互相制衡。风险管理部门负责建立独立的估值小组，拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融

工具估值工作，并定期向董事会风险管理委员会及高级管理层报告工作。财务部门负责建立独立的估值模型验证团队，负责审核估值方法的选择和调整，并在估值模型投入使用前或进行重大调整时对模型进行验证；以及复核公允价值计量结果，进行估值确认、计量和列报。内部审计部门负责定期对公允价值估值的内控制度、估值方法、估值模型、参数及信息披露进行内部审计。外部审计机构就公司金融工具公允价值估值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果中可能存在的问题，向董事会审计委员会和管理层提交管理建议书。在选择金融工具公允价值估值方法与参数时，遵循先场内后场外、先当前后历史、先相同后相似的原则，尽可能使用市场可观察的参数。

十一、其他需要披露的事项

（一）根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2011〕897 号）《浙江银监局关于南京银行股份有限公司杭州萧山支行开业的批复》，杭州萧山支行于 2012 年 2 月 10 日正式开业。

（二）根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2012〕84 号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京中关村支行开业的批复》，北京中关村支行于 2012 年 2 月 27 日正式开业。

（三）根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2012〕144 号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司常熟支行的批复》，常熟支行于 2012 年 4 月 10 日获批筹建。

（四）根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2012〕308 号）《浙江银监局关于筹建南京银行股份有限公司杭州城北支行的批复》，杭州城北支行于 2012 年 5 月 9 日获批筹建。

（五）根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2012〕254 号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司无锡新区支行的批复》，无锡新区支行于 2012 年 5 月 29 日获批筹建。

（六）根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕456 号）《关于同意南京银行股份有限公司上海闸北支行筹建的批复》，上海闸北支行于 2012 年 6 月 19 日获批筹建。

（七）根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕457 号）《关于同意南京银行股份有限公司上海北外滩支行筹建的批复》，上海北外滩支行于 2012 年 6 月 19 日获批筹建。

（八）根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2012〕458 号）《关于同意南京银行

股份有限公司上海张江支行筹建的批复》，上海张江支行于 2012 年 6 月 19 日获批筹建。

（九）截止报告期末，江苏巧丽针织品有限公司贷款余额 10775.97 万元。巧丽公司破产清算程序已于 2011 年 12 月终结，2012 年 6 月 1 日，收到靖江法院下达的终结江苏中新钢结构有限公司的破产清算程序的裁定，担保单位江阴光华房地产破产程序仍在进行之中。

（十）截止报告期末，东恒集团贷款余额为 1.5 亿元，公司已办妥土地转在建工程抵押手续，目前该项目已于 2012 年 6 月 16 日开盘进入销售阶段。

十二、信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行第六届董事会第十次会议决议公告	中国证券报 B007 版、上海证券报 36 版	2012-06-30	www.sse.com.cn
南京银行 2012 年机构发展规划	-	2012-06-30	www.sse.com.cn
南京银行第六届董事会第九次会议决议公告暨关联交易公告	中国证券报 B002 版、上海证券报 31 版	2012-06-22	www.sse.com.cn
南京银行关于发行金融债券获准的公告	中国证券报 B003 版、上海证券报 B13 版	2012-06-14	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年度利润分配实施公告	中国证券报 B020 版、上海证券报 B20 版	2012-06-12	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年度股东大会决议公告	中国证券报 B014 版、上海证券报 B32 版	2012-05-30	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年度股东大会的法律意见书	-	2012-05-30	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年年度股东大会资料	-	2012-05-16	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年社会责任报告	-	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况专项报告	-	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年度内部控制自我评估报告的评价意见报告	-	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行监事长辞职公告	中国证券报 B079 版、上海证券报 134 版	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行第六届监事会第四次会议决议公告	中国证券报 B079 版、上海证券报 134 版	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行第六届董事会第八次会议决议公告暨召开 2011 年度股东大会通知的公告	中国证券报 B079 版、上海证券报 134 版	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行董事会关于公司内部	-	2012-04-28	www.sse.com.cn

控制的自我评估报告			
南京银行独立董事 2011 年年度述职报告	-	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行董事及高管辞职公告	中国证券报 B079 版、上海证券报 134 版	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行年报摘要	中国证券报 B079 版、上海证券报 133 版	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行年度报告	-	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行 2012 年第一季度报告	中国证券报 B079 版、上海证券报 133 版	2012-04-28	www.sse.com.cn
南京银行第六届董事会第七次会议决议公告	中国证券报 B003 版、上海证券报 57 版	2012-03-31	www.sse.com.cn
南京银行实施内部控制规范工作方案	-	2012-03-31	www.sse.com.cn
南京银行第六届董事会第六次会议决议公告	中国证券报 B002 版、上海证券报 B21 版	2012-02-23	www.sse.com.cn
南京银行 2011 年度业绩快报	中国证券报 B014 版、上海证券报 B18 版	2012-02-03	www.sse.com.cn
南京银行操作风险管理政策	-	2012-02-03	www.sse.com.cn

第七节　财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

第八节　备查文件目录

一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。

二、载有法定代表人、行长、财务负责人签字并盖章的会计报表。

三、《南京银行股份有限公司章程》。

董事长签名：林复

南京银行股份有限公司董事会

二〇一二年八月二十四日

第九节　附件

一、财务报表

二、会计报表附注

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2012 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的有关规定与要求，作为南京银行股份有限公司的董事及高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2012 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2012 年半年度报告及其摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2012 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，公司 2012 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

南京银行股份有限公司董事会

二〇一二年八月二十四日

董事、高级管理人员签名

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

南京银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日合并及公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	合并 2012 年 6 月 30 日 未经审计	合并 2011 年 12 月 31 日 经审计	公司 2012 年 6 月 30 日 未经审计	公司 2011 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	37,699,217	32,840,608	37,213,764	32,434,117
存放同业款项	2	28,489,614	20,861,716	28,442,064	20,873,738
拆出资金	3	10,103,258	8,682,559	10,103,258	8,682,559
交易性金融资产	4	11,698,934	6,995,061	11,698,934	6,995,061
衍生金融资产	5	73,781	71,433	73,781	71,433
买入返售金融资产	6	53,273,759	40,836,243	53,273,759	40,836,243
应收利息	7	2,224,232	1,960,648	2,217,345	1,954,243
发放贷款及垫款	8	114,261,288	100,203,834	111,236,452	97,708,549
可供出售金融资产	9	27,853,508	24,186,626	27,853,508	24,186,626
持有至到期投资	10	25,214,897	25,303,839	25,214,897	25,303,839
应收款项类投资	11	18,976,850	15,777,525	18,976,850	15,777,525
长期股权投资	12	1,638,004	1,486,968	1,769,604	1,618,568
固定资产	13	1,884,727	1,901,627	1,855,804	1,872,302
无形资产	14	79,745	80,384	79,521	80,144
递延所得税资产	15	335,347	362,112	327,335	354,100
其他资产	16	473,637	240,511	464,388	234,466
资产总计		334,280,798	281,791,694	330,801,264	278,983,513

南京银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日合并及公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注七	合并 2012 年 6 月 30 日 未经审计	合并 2011 年 12 月 31 日 经审计	公司 2012 年 6 月 30 日 未经审计	公司 2011 年 12 月 31 日 经审计
负债：					
向中央银行借款	17	180,000	180,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	18	41,375,484	43,554,913	41,539,517	43,672,570
拆入资金	19	12,168,973	9,477,617	12,168,973	9,477,617
衍生金融负债	5	72,355	84,476	72,355	84,476
卖出回购金融资产款	20	38,457,379	31,014,937	38,334,094	30,874,051
吸收存款	21	208,163,506	166,424,285	205,095,459	164,054,952
应付职工薪酬	22	669,210	534,794	666,476	528,558
应交税费	23	533,063	764,239	522,934	748,603
应付利息	24	2,495,264	1,748,535	2,467,769	1,728,908
应付债券	25	5,281,490	5,281,490	5,281,490	5,281,490
其他负债	26	1,579,006	922,139	1,575,742	921,219
负债合计		310,975,730	259,987,425	307,724,809	257,372,444
股东权益：					
股本	27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	28	10,677,295	10,487,293	10,677,295	10,487,293
盈余公积	29	1,180,086	1,180,086	1,180,086	1,180,086
一般风险准备	30	1,993,903	1,993,903	1,993,903	1,993,903
未分配利润	31	6,306,842	5,013,550	6,256,238	4,980,854
归属于母公司股东权益合计		23,127,059	21,643,765	23,076,455	21,611,069
少数股东权益	32	178,009	160,504	-	-
股东权益合计		23,305,068	21,804,269	23,076,455	21,611,069
负债及股东权益总计		334,280,798	281,791,694	330,801,264	278,983,513

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人： 行长： 财务负责人：

南京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并 2012 年 1-6 月 未经审计	合并 2011 年 1-6 月 未经审计	公司 2012 年 1-6 月 未经审计	公司 2011 年 1-6 月 未经审计
一、营业收入		4,772,015	3,490,782	4,687,854	3,437,738
利息净收入	34	3,844,479	3,065,631	3,760,757	3,015,580
利息收入	34	8,158,495	5,708,928	8,042,596	5,643,760
利息支出	34	(4,314,016)	(2,643,297)	(4,281,839)	(2,628,180)
手续费及佣金净收入	35	489,095	344,772	488,659	341,783
手续费及佣金收入	35	506,705	364,302	506,267	361,312
手续费及佣金支出	35	(17,610)	(19,530)	(17,608)	(19,529)
投资收益	36	287,479	63,289	287,479	63,289
其中：对联营企业的投资收益		151,036	106,874	151,036	106,874
公允价值变动损失	37	137,235	597	137,235	597
汇兑收益		7,823	12,979	7,823	12,979
其他业务收入		5,904	3,514	5,901	3,510
二、营业支出		(2,072,363)	(1,546,688)	(2,035,535)	(1,518,178)
营业税金及附加	38	(309,708)	(226,420)	(304,752)	(222,587)
业务及管理费	39	(1,293,974)	(1,038,391)	(1,272,763)	(1,024,045)
资产减值损失	40	(468,205)	(281,561)	(457,544)	(271,230)
其他业务成本		(476)	(316)	(476)	(316)
三、营业利润		2,699,652	1,944,094	2,652,319	1,919,560
加：营业外收入		2,727	6,618	2,709	6,617
减：营业外支出		(7,065)	(3,334)	(6,931)	(3,334)
四、利润总额		2,695,314	1,947,378	2,648,097	1,922,843
减：所得税费用	41	(493,837)	(348,960)	(482,033)	(342,867)
五、净利润		2,201,477	1,598,418	2,166,064	1,579,976
归属于母公司股东的净利润		2,183,972	1,589,297		
少数股东损益		17,505	9,121		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	42	0.74	0.54		
(二) 稀释每股收益	42	0.74	0.54		
七、其他综合收益	43	190,002	(72,068)	190,002	(72,068)
八、综合收益总额		2,391,479	1,526,350	2,356,066	1,507,908
归属于母公司股东的综合收益总额		2,373,974	1,517,229		
归属于少数股东的综合收益总额		17,505	9,121		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人： 行长： 财务负责人：

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并 2012 年 1-6 月 未经审计	合并 2011 年 1-6 月 未经审计	公司 2012 年 1-6 月 未经审计	公司 2011 年 1-6 月 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		39,649,791	27,432,275	38,907,454	26,914,867
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	3,825,813	-	3,825,813
收取利息、手续费及佣金的现金		8,400,489	5,790,574	8,284,635	5,723,189
收到其他与经营活动有关的现金		622,998	66,075	620,699	56,432
经营活动现金流入小计		48,673,278	37,114,737	47,812,788	36,520,301
发放贷款及垫款净增加额		(14,536,278)	(10,020,150)	(13,996,065)	(9,542,205)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(3,724,417)	-	(3,706,817)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(13,909,840)	(6,462,041)	(13,745,862)	(6,506,836)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,584,896)	(2,171,180)	(3,560,586)	(2,163,454)
支付给职工以及为职工支付的现金		(664,114)	(521,314)	(649,284)	(514,352)
支付的各项税费		(1,080,858)	(633,030)	(1,058,286)	(626,641)
支付其他与经营活动有关的现金		(619,694)	(2,847,808)	(609,857)	(2,834,741)
经营活动现金流出小计		(38,120,097)	(22,655,523)	(37,326,757)	(22,188,229)
经营活动产生的现金流量净额	44(1)	10,553,181	14,459,214	10,486,031	14,332,072
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		188,545,567	291,591,296	188,545,567	291,591,296
取得投资收益收到的现金		280	-	280	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	196	-	196
投资活动现金流入小计		188,545,847	291,591,492	188,545,847	291,591,492
投资支付的现金		(199,501,816)	(298,362,976)	(199,501,816)	(298,362,976)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(89,819)	(125,295)	(87,227)	(122,749)
支付其他与投资活动有关的现金		(791)	-	(791)	-
投资活动现金流出小计		(199,592,426)	(298,488,271)	(199,589,834)	(298,485,725)
投资活动产生的现金流量净额		(11,046,579)	(6,896,779)	(11,043,987)	(6,894,233)

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并 2012 年 1-6 月 未经审计	合并 2011 年 1-6 月 未经审计	公司 2012 年 1-6 月 未经审计	公司 2011 年 1-6 月 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量					
分配股利、偿付利息支付的现金		(845,659)	(562,549)	(845,659)	(562,549)
筹资活动现金流出小计		(845,659)	(562,549)	(845,659)	(562,549)
筹资活动产生的现金流量净额		(845,659)	(562,549)	(845,659)	(562,549)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,725	(17,454)	5,725	(17,454)
五、 现金及现金等价物净增加额	44(3)	(1,333,332)	6,982,432	(1,397,890)	6,857,836
加：期初现金及现金等价物余额		16,327,598	9,154,147	16,203,542	9,048,041
六、 期末现金及现金等价物余额	44(4)	14,994,266	16,136,579	14,805,652	15,905,877

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人： 行长： 财务负责人：

南京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

未经审计

	附注七	归属于母公司的股东权益 股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2012年1月1日余额		2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	5,013,550	160,504	21,804,269
二、本期增减变动金额		-	190,002	-	-	1,293,292	17,505	1,500,799
(一)净利润		-	-	-	-	2,183,972	17,505	2,201,477
(二)其他综合收益	43	-	190,002	-	-	-	-	190,002
上述(一)和(二)小计		-	190,002	-	-	2,183,972	17,505	2,391,479
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	(890,680)	-	(890,680)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(890,680)	-	(890,680)
4.分配股票股利		-	-	-	-	-	-	-
三、2012年6月30日余额		2,968,933	10,677,295	1,180,086	1,993,903	6,306,842	178,009	23,305,068

未经审计

	附注七	归属于母公司的股东权益 股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,198,849	136,656	18,970,399
二、本期增减变动金额		-	(72,068)	-	-	995,510	9,121	932,563
(一)净利润		-	-	-	-	1,589,297	9,121	1,598,418
(二)其他综合收益	43	-	(72,068)	-	-	-	-	(72,068)
上述(一)和(二)小计		-	(72,068)	-	-	1,589,297	9,121	1,526,350
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	(593,787)	-	(593,787)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(593,787)	-	(593,787)
4.分配股票股利		-	-	-	-	-	-	-
三、2011年6月30日余额		2,968,933	10,222,920	861,377	1,509,596	4,194,359	145,777	19,902,962

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：　　　　行长：　　　　财务负责人：

南京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

		未经审计					
		公司					
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2012年1月1日余额		2,968,933	10,487,293	1,180,086	1,993,903	4,980,854	21,611,069
二、本期增减变动金额		-	190,002	-	-	1,275,384	1,465,386
(一)净利润		-	-	-	-	2,166,064	2,166,064
(二)其他综合收益	43	-	190,002	-	-	-	190,002
上述(一)和(二)小计		-	190,002	-	-	2,166,064	2,356,066
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	(890,680)	(890,680)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(890,680)	(890,680)
4.分配股票股利		-	-	-	-	-	-
三、2012年6月30日余额		2,968,933	10,677,295	1,180,086	1,993,903	6,256,238	23,076,455

		未经审计					
		公司					
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,190,564	18,825,458
二、本期增减变动金额		-	(72,068)	-	-	986,189	914,121
(一)净利润		-	-	-	-	1,579,976	1,579,976
(二)其他综合收益	43	-	(72,068)	-	-	-	(72,068)
上述(一)和(二)小计		-	(72,068)	-	-	1,579,976	1,507,908
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配			-	-	-	(593,787)	(593,787)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3.分配现金股利	33	-	-	-	-	(593,787)	(593,787)
4.分配股票股利			-	-	-	-	-
三、2011年6月30日余额		2,968,933	10,222,920	861,377	1,509,596	4,176,753	19,739,579

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：　　　　行长：　　　　财务负责人：

一　公司基本情况

南京银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为南京城市合作银行股份有限公司，系根据国务院国发(1995)25 号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》，于 1996 年 2 月 6 日经中国人民银行以银复(1996)第 43 号文批准设立的股份制商业银行。1998 年 4 月 28 日，经中国人民银行南京市分行批准，本行更名为“南京市商业银行股份有限公司”。2006 年 12 月 20 日，经中国银行业监督管理委员会批准，本行更名为“南京银行股份有限公司”，并于 2007 年 1 月 8 日由南京市工商行政管理局换发企业法人营业执照。

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

经中国人民银行南京市分行批准，本行于 2000 年 12 月 31 日增资扩股，注册资本由原来的人民币 350,000,000 元增加至人民币 1,025,751,340 元。2002 年 2 月 28 日本行再次增资扩股，由国际金融公司认购本行 1.81 亿股普通股，注册资本增加至人民币 1,206,751,340 元。2005 年，法国巴黎银行分别受让国际金融公司和其他 14 家股东持有本行 10%和 9.2%的股份，成为本行第二大股东。

2007 年，经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2007)161 号文件核准，本行向社会公开发行人民币普通股(A 股)630,000,000 股(每股面值 1 元)，注册资本增加至人民币 1,836,751,340 元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

2010 年 5 月，根据 2009 年度股东大会的决议，以 2009 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股送 3 股，共计转增 551,025,402 股。2010 年 11 月 15 日，经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489 号文核准，本行向全体股东按照每 10 股配 2.5 股的比例配售，有效认购数量为 581,156,452 股，共计增加股本 581,156,452 股。截至 2012 年 6 月 30 日止，本行股本为人民币 2,968,933,194 元。

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

本财务报表由本行董事会于 2012 年 8 月 24 日批准报出。

二　财务报表的编制基础

本中期财务报表根据财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、期后颁发的应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2011 年度财务报表一并阅读。

三　遵循企业会计准则的声明

本集团 2012 年中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2012 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2012 年 1-6 月的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四　主要会计政策和会计估计

本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制 2011 年度财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

五　税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2012 年 1-6 月	2011 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	3%-5%

根据《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》[财税(2011)101 号]，本行的子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司和宜兴阳羡村镇银行有限责任公司金融保险业相关收入的营业税按 3%的税率征收。该政策执行期限延长至 2015 年 12 月 31 日。

六 控股子公司

通过非同一控制下的企业合并取得的子公司

	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
宜兴阳羡村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	银行业	100,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	缪达南	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	银行业	160,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	杨懋劼	69789527-X

	2012 年 6 月 30 日实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
宜兴阳羡村镇银行有限责任公司(注)	50,000	-	50%	50%	是	75,280	-
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	-	51%	51%	是	102,729	-
	131,600	-				178,009	-

注：2008 年 12 月 18 日，经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羡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羡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。

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
库存现金	435,958	408,363	428,042	399,170
存放中央银行法定准备金	33,315,332	27,973,137	32,906,943	27,652,724
存放中央银行超额存款准备金	3,927,278	4,457,726	3,858,130	4,380,841
存放中央银行财政存款准备金	20,649	1,382	20,649	1,382
合计	37,699,217	32,840,608	37,213,764	32,434,117

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于 2012 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2011 年 12 月 31 日：19%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2011 年 12 月 31 日：5%)。子公司宜兴阳羡村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为 14%(2011 年 12 月 31 日：15%)。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	27,776,533	20,208,110	27,728,983	20,220,132
存放境外同业款项	713,081	653,606	713,081	653,606
合计	28,489,614	20,861,716	28,442,064	20,873,738

3 拆出资金

	合并及本行	合并及本行
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	4,223,258	3,105,559
拆放境内非银行金融机构	5,880,000	5,577,000
合计	10,103,258	8,682,559

七 财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	合并及本行 2012 年 6 月 30 日	合并及本行 2011 年 12 月 31 日
政府债券	312,239	384,073
中央银行票据	-	111,457
金融债券	3,564,844	321,023
企业债券	7,821,851	6,178,508
合计	11,698,934	6,995,061

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2012 年 6 月 30 日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	3,093,001	10,697	(8,723)
—货币掉期	2,346,119	5,235	(2,841)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	12,630,000	57,849	(60,791)
—利率期权	335,000	-	-
合计	18,404,120	73,781	(72,355)

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	1,720,711	12,451	(11,392)
—货币掉期	1,511,383	531	(10,521)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	9,930,000	58,451	(62,563)
合计	13,162,094	71,433	(84,476)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	合并及本行	合并及本行
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	99,890	-
—金融债券	1,007,714	2,008,971
—企业债券	2,734,696	8,926,432
票据	46,878,459	27,936,840
应收租赁款	2,553,000	1,964,000
合计	53,273,759	40,836,243

7 应收利息

	合并		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	925,542	704,598	925,542	704,598
应收贷款及垫款利息	323,580	318,021	317,190	311,872
应收买入返售金融资产利息	370,682	466,901	370,682	466,901
应收存放同业款项利息	327,664	116,632	327,167	116,376
应收拆出资金利息	41,942	24,454	41,942	24,454
应收购入理财产品利息	234,822	330,042	234,822	330,042
合计	2,224,232	1,960,648	2,217,345	1,954,243

七　财务报表主要项目注释(续)

7　应收利息(续)

应收利息变动

	合并		本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年度	2012 年 1-6 月	2011 年度
期初余额	1,960,648	1,250,239	1,954,243	1,246,699
本期计提(附注七、34)	8,158,495	13,002,404	8,042,596	12,847,432
本期收到	(7,894,911)	(12,291,995)	(7,779,494)	(12,139,888)
期末余额	2,224,232	1,960,648	2,217,345	1,954,243

8　发放贷款及垫款

(1)　贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下：

合并

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	89,434,213	80,573,518
—贴现票据	7,930,593	3,906,204
—贸易融资	2,380,323	1,492,002
	99,745,129	85,971,724
个人贷款		
—信用卡透支	224,995	213,308
—住房抵押	11,629,295	11,689,075
—消费信用贷款	944,376	1,031,415
—其他	4,777,456	3,899,447
	17,576,122	16,833,245
发放贷款及垫款总额	117,321,251	102,804,969
减：贷款减值准备		
单项评估	(497,086)	(490,558)
组合评估	(2,562,877)	(2,110,577)
	(3,059,963)	(2,601,135)
发放贷款及垫款净值	114,261,288	100,203,834

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续)：

本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	86,992,117	78,570,738
—贴现票据	7,682,874	3,722,801
—贸易融资	2,380,323	1,492,002
	97,055,314	83,785,541
个人贷款		
—信用卡透支	224,995	213,308
—住房抵押	11,622,794	11,682,315
—消费信用贷款	944,376	1,031,415
—其他	4,378,405	3,537,235
	17,170,570	16,464,273
发放贷款及垫款总额	114,225,884	100,249,814
减：贷款减值准备		
单项评估	(494,936)	(490,558)
组合评估	(2,494,496)	(2,050,707)
	(2,989,432)	(2,541,265)
发放贷款及垫款净值	111,236,452	97,708,549

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	24,624,664	20.99%	21,332,267	20.75%
—租赁和商务服务业	17,457,770	14.88%	18,157,968	17.66%
—批发和零售业	15,992,763	13.63%	14,340,390	13.95%
—建筑业	7,249,422	6.18%	5,988,800	5.83%
—房地产业	7,027,956	5.99%	5,903,163	5.74%
—教育	4,001,689	3.41%	3,683,403	3.58%
—交通运输、仓储和邮政业	2,830,054	2.41%	2,376,758	2.31%
—水利、环境和公共设施管理业	2,342,925	2.00%	1,848,075	1.80%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,893,400	1.61%	1,675,500	1.63%
—信息传输、计算机服务和软件业	1,210,681	1.03%	994,982	0.97%
—农、林、牧、副、渔业	1,161,300	0.99%	892,300	0.87%
—卫生、社会保障和社会福利业	955,640	0.82%	691,050	0.67%
—采矿业	550,316	0.47%	605,316	0.59%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	519,170	0.44%	456,260	0.44%
—住宿和餐饮业	458,500	0.39%	481,936	0.47%
—公共管理和社会组织	400,000	0.34%	402,000	0.39%
—文化、体育和娱乐业	339,000	0.29%	334,750	0.33%
—居民服务和其他服务业	216,500	0.19%	43,600	0.04%
—金融业	202,463	0.17%	365,000	0.36%
贸易融资	2,380,323	2.03%	1,492,002	1.45%
贴现票据	7,930,593	6.76%	3,906,204	3.80%
公司贷款和垫款，小计	99,745,129	85.02%	85,971,724	83.63%
个人贷款	17,576,122	14.98%	16,833,245	16.37%
合计	117,321,251	100.00%	102,804,969	100.00%

七　财务报表主要项目注释(续)

8　发放贷款及垫款(续)

(2)　发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下(续)：

本行

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	23,647,234	20.70%	20,344,666	20.30%
—租赁和商务服务业	17,297,092	15.14%	18,088,129	18.04%
—批发和零售业	15,678,060	13.73%	14,102,440	14.07%
—房地产业	6,969,756	6.10%	5,872,963	5.86%
—建筑业	6,962,562	6.10%	5,772,260	5.76%
—教育	3,995,689	3.50%	3,677,403	3.67%
—交通运输、仓储和邮政业	2,806,554	2.46%	2,343,458	2.34%
—水利、环境和公共设施管理业	2,301,925	2.01%	1,785,075	1.78%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,856,900	1.63%	1,649,000	1.64%
—信息传输、计算机服务和软件业	1,187,381	1.04%	983,982	0.98%
—卫生、社会保障和社会福利业	942,640	0.82%	678,250	0.68%
—农、林、牧、副、渔业	689,500	0.60%	613,450	0.61%
—采矿业	550,316	0.48%	600,316	0.60%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	512,170	0.45%	449,260	0.45%
—住宿和餐饮业	441,375	0.39%	469,986	0.47%
—公共管理和社会组织	400,000	0.35%	402,000	0.40%
—文化、体育和娱乐业	336,000	0.29%	331,500	0.33%
—居民服务和其他服务业	214,500	0.19%	41,600	0.04%
—金融业	202,463	0.18%	365,000	0.36%
贸易融资	2,380,323	2.08%	1,492,002	1.49%
贴现票据	7,682,874	6.73%	3,722,801	3.71%
公司贷款和垫款小计	97,055,314	84.97%	83,785,541	83.58%
个人贷款	17,170,570	15.03%	16,464,273	16.42%
合计	114,225,884	100.00%	100,249,814	100.00%

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	17,145,023	14.61%	15,278,279	14.86%
保证贷款	54,425,228	46.39%	48,875,420	47.54%
附担保物贷款				
—抵押贷款	31,446,826	26.81%	29,133,803	28.34%
—质押贷款	14,304,174	12.19%	9,517,467	9.26%
合计	117,321,251	100.00%	102,804,969	100.00%

本行

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	17,126,253	14.99%	15,267,279	15.23%
保证贷款	52,119,135	45.63%	47,084,066	46.96%
附担保物贷款				
—抵押贷款	31,115,547	27.24%	28,839,865	28.77%
—质押贷款	13,864,949	12.14%	9,058,604	9.04%
合计	114,225,884	100.00%	100,249,814	100.00%

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	89,965,009	76.68%	79,032,451	76.87%
其中：南京地区	54,579,932	46.52%	49,413,308	48.07%
上海地区	11,889,443	10.14%	10,795,772	10.50%
北京地区	10,231,501	8.72%	9,124,348	8.88%
浙江地区	5,235,298	4.46%	3,852,398	3.75%
合计	117,321,251	100.00%	102,804,969	100.00%

本行

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	86,869,642	76.05%	76,477,296	76.29%
其中：南京地区	54,579,932	47.78%	49,413,308	49.29%
上海地区	11,889,443	10.41%	10,795,772	10.77%
北京地区	10,231,501	8.96%	9,124,348	9.10%
浙江地区	5,235,298	4.58%	3,852,398	3.84%
合计	114,225,884	100.00%	100,249,814	100.00%

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2012年6月30日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	137,506	11,351	9,897	4,648	163,402
保证贷款	64,014	21,083	50,417	12,218	147,732
附担保物贷款					
—抵押贷款	150,635	44,999	20,633	207,862	424,129
—质押贷款	22,046	-	-	-	22,046
合计	374,201	77,433	80,947	224,728	757,309

	2011年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	60,967	11,478	5,897	8,324	86,666
保证贷款	3,795	30,317	22,827	17,733	74,672
附担保物贷款					
—抵押贷款	70,425	9,266	146,444	97,759	323,894
—质押贷款	17,023	-	-	-	17,023
合计	152,210	51,061	175,168	123,816	502,255

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2012 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	137,506	11,351	9,897	4,648	163,402
保证贷款	64,014	21,083	50,417	12,218	147,732
附担保物贷款					
—抵押贷款	150,382	36,098	20,633	207,862	414,975
—质押贷款	22,046	-	-	-	22,046
合计	373,948	68,532	80,947	224,728	748,155

	2011 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	60,967	11,478	5,897	8,324	86,666
保证贷款	3,795	30,317	22,827	17,733	74,672
附担保物贷款					
—抵押贷款	61,825	9,266	146,444	97,759	315,294
—质押贷款	17,023	-	-	-	17,023
合计	143,610	51,061	175,168	123,816	493,655

七　财务报表主要项目注释(续)

8　发放贷款及垫款(续)

(6)　贷款减值准备变动

合并

	2012 年 1-6 月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	490,558	2,110,577	2,601,135
本期计提 (附注七、40)	26,524	452,300	478,824
本期核销	(15,827)	-	(15,827)
本期转回			
—收回原核销贷款和垫款	-	-	-
—因折现价值上升导致的转回	(4,169)	-	(4,169)
期末余额	497,086	2,562,877	3,059,963

	2011 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	451,286	1,450,906	1,902,192
本年计提	46,325	659,671	705,996
本年核销			
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	2,054	-	2,054
—因折现价值上升导致的转回	(9,107)	-	(9,107)
年末余额	490,558	2,110,577	2,601,135

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2012 年 1-6 月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	490,558	2,050,707	2,541,265
本期计提(附注七、40)	24,374	443,789	468,163
本期核销	(15,827)	-	(15,827)
本期转回			
—收回原核销贷款和垫款	-	-	-
—因折现价值上升导致的转回	(4,169)	-	(4,169)
期末余额	494,936	2,494,496	2,989,432

	2011 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	451,286	1,433,621	1,884,907
本年计提	46,325	617,086	663,411
本年核销			
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	2,054	-	2,054
—因折现价值上升导致的转回	(9,107)	-	(9,107)
年末余额	490,558	2,050,707	2,541,265

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

	合并及本行 2012年6月30日	合并及本行 2011年12月31日
债券投资		
政府债券	5,972,899	9,340,103
中央银行票据	435,119	812,427
金融债券	9,549,095	4,968,759
企业债券	11,714,300	8,884,240
其他	200,000	200,000
可供出售金融资产总额	27,871,413	24,205,529
减：可供出售金融资产减值准备	(17,905)	(18,903)
可供出售金融资产净额	27,853,508	24,186,626

于 2012 年 6 月 30 日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备 17,905 千元（2011 年 12 月 31 日：18,903 千元）。

(2) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2012年1-6月	合并及本行 2011年度
期初余额	(18,903)	(86,098)
本期核销	1,136	63,009
汇率变动影响	(138)	4,186
期末余额	(17,905)	(18,903)

10 持有至到期投资

	合并及本行 2012 年 6 月 30 日	合并及本行 2011 年 12 月 31 日
政府债券	21,143,737	21,162,369
中央银行票据	-	
金融债券	2,751,818	2,250,767
企业债券	1,219,342	1,790,703
其他	100,000	100,000
合计	25,214,897	25,303,839

本集团本年无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

七 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	合并及本行 2012 年 6 月 30 日	合并及本行 2011 年 12 月 31 日
政府债券	2,003,687	2,230,362
金融机构理财产品	16,973,163	13,547,163
合计	18,976,850	15,777,525

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	131,600	131,600
联营企业—无公开报价	1,629,404	1,478,368	1,629,404	1,478,368
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	1,638,004	1,486,968	1,769,604	1,618,568

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
日照银行股份有限公司(注)	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	1,000,000	18%	18%	72754374-3	43,815,337	40,484,144	3,331,193	1,099,862	496,982
江苏金融租赁有限公司	有限责任公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	2,000,000	31.50%	31.50%	13475854-6	12,550,666	9,679,125	2,871,541	336,061	190,559
芜湖津盛农村合作银行	有限责任公司	安徽芜湖	熊雪周	银行业	100,880	30.04%	30.04%	84973996-3	2,683,737	2,528,197	155,540	63,109	5,169

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2011 年 12 月 31 日	本期增减变动：按权益法调整的净损益	本期增减变动：宣告分派的现金股利	本期增减变动：其他权益变动	2012 年 6 月 30 日
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	537,226	89,457	-	-	626,683
江苏金融租赁有限公司	权益法	764,615	898,152	60,026	-	-	958,178
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	42,990	1,553	-	-	44,543
合计		953,666	1,478,368	151,036	-	-	1,629,404

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

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 其他长期股权投资

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2011 年 12 月 31 日	本期增减变动	2012 年 6 月 30 日	持股比例	表决权比例	本期宣告分派的现金股利
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000	-	8,000	0.28%	0.28%	280
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600	1.99%	1.99%	-
合计		8,600	8,600	-	8,600	-	-	280

于 2012 年 6 月 30 日，上述投资企业向本集团转移资金的能力并未受到限制。

长期股权投资不存在减值情况。

七　财务报表主要项目注释(续)

13　固定资产

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
固定资产原值	1,653,924	1,638,780	1,619,552	1,605,187
减：累计折旧	(530,996)	(477,892)	(525,547)	(473,624)
固定资产净值	1,122,928	1,160,888	1,094,005	1,131,563
在建工程	761,799	740,739	761,799	740,739
合计	1,884,727	1,901,627	1,855,804	1,872,302

(1)　固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2011 年 12 月 31 日	1,281,344	310,255	47,181	740,739	2,379,519
加：本期增加	5,702	21,362	955	21,241	49,260
减：本期减少	-	(12,133)	(742)	(181)	(13,056)
2012 年 6 月 30 日	1,287,046	319,484	47,394	761,799	2,415,723
减：累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	(326,654)	(123,360)	(27,878)	-	(477,892)
加：本期计提(附注七、39)	(31,060)	(30,987)	(2,942)	-	(64,989)
减：本期减少	-	11,166	719	-	11,885
2012 年 6 月 30 日	(357,714)	(143,181)	(30,101)	-	(530,996)
账面净值					
2012 年 6 月 30 日	929,332	176,303	17,293	761,799	1,884,727
2011 年 12 月 31 日	954,690	186,895	19,303	740,739	1,901,627

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2011 年 12 月 31 日	1,252,327	306,687	46,173	740,739	2,345,926
本期增加	5,702	20,583	955	21,241	48,481
本期减少	-	(12,133)	(742)	(181)	(13,056)
2012 年 6 月 30 日	1,258,029	315,137	46,386	761,799	2,381,351
减：累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	(323,747)	(122,459)	(27,418)	-	(473,624)
本期计提(附注七、39)	(30,356)	(30,608)	(2,844)	-	(63,808)
本期减少	-	11,166	719	-	11,885
2012 年 6 月 30 日	(354,103)	(141,901)	(29,543)	-	(525,547)
账面净值					
2012 年 6 月 30 日	903,926	173,236	16,843	761,799	1,855,804
2011 年 12 月 31 日	928,580	184,228	18,755	740,739	1,872,302

2012 年 1-6 月，由在建工程转入固定资产的原价为 181 千元(2011 年度：126,166 千元)。

固定资产无减值情况。

于 2012 年 6 月 30 日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2011 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2012 年 6 月 30 日，账面价值为 118,720 千元的房屋建筑物(2011 年 12 月 31 日：账面价值 118,720 千元)尚未办妥产权证书。

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并及本行

项目名称	2011 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2012 年 6 月 30 日
总行办公楼	642,733	15,923	-	658,656
其他营业用房	98,006	5,318	181	103,143
合计	740,739	21,241	181	761,799

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况。

14 无形资产

	合并	本行
	软件	软件
原值		
2011 年 12 月 31 日	145,839	145,420
本期增加	12,558	12,531
本期减少	-	-
2012 年 6 月 30 日	158,397	157,951
减：累计摊销		
2011 年 12 月 31 日	(64,962)	(64,783)
本期增加	(13,197)	(13,154)
本期减少	-	-
2012 年 6 月 30 日	(78,159)	(77,937)
减：减值准备		
2011 年 12 月 31 日	(493)	(493)
2012 年 6 月 30 日	(493)	(493)
账面净值		
2012 年 6 月 30 日	79,745	79,521
2011 年 12 月 31 日	80,384	80,144

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
递延所得税资产	468,878	400,843	460,866	392,831
递延所得税负债	(133,531)	(38,731)	(133,531)	(38,731)
抵销后的递延所得税资产净值	335,347	362,112	327,335	354,100

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及其对应的暂时性差异

递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款减值准备	1,783,859	1,483,992	445,965	370,998
衍生金融工具公允价值未实现损失	-	13,043	-	3,261
可供出售金融资产减值准备	17,905	18,903	4,476	4,726
抵债资产减值准备	7,414	7,414	1,854	1,854
其他应收款减值准备	6,784	6,324	1,696	1,581
退休福利负债	18,725	22,941	4,681	5,735
其他	40,824	50,753	10,206	12,688
合计	1,875,511	1,603,370	468,878	400,843

七　财务报表主要项目注释(续)

15　递延所得税资产和递延所得税负债(续)

递延所得税资产(续)

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款减值准备	1,751,810	1,451,942	437,953	362,986
衍生金融工具公允价值未实现损失	-	13,043	-	3,261
可供出售金融资产减值准备	17,905	18,903	4,476	4,726
抵债资产减值准备	7,414	7,414	1,854	1,854
其他应收款减值准备	6,784	6,324	1,696	1,581
退休福利负债	18,725	22,941	4,681	5,735
其他	40,824	50,753	10,206	12,688
合计	1,843,462	1,571,320	460,866	392,831

递延所得税负债

合并及本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
衍生金融工具公允价值未实现损失	(1,426)	-	(357)	-
可供出售金融资产公允价值未实现损失	(396,067)	(141,061)	(99,017)	(35,265)
交易性金融资产公允价值未实现损失	(136,630)	(13,864)	(34,157)	(3,466)
合计	(534,123)	(154,925)	(133,531)	(38,731)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(3) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成

	合并		本行	
	2012年1-6月	2011年度	2012年1-6月	2011年度
贷款减值准备	74,967	119,286	74,967	111,660
交易性金融资产公允价值未实现损失	(30,691)	(9,230)	(30,691)	(9,230)
可供出售金融资产减值准备	(250)	(16,799)	(250)	(16,799)
抵债资产减值准备	-	(155)	-	(155)
其他应收款减值准备	115	(198)	115	(198)
退休福利负债	(1,054)	(1,999)	(1,054)	(1,999)
衍生金融工具公允价值未实现损失	(3,618)	3,261	(3,618)	3,261
其他	(2,482)	8,665	(2,482)	8,665
合计	36,987	102,831	36,987	95,205

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
抵债资产	30,129	30,129	30,129	30,129
减：抵债资产减值准备	(7,414)	(7,414)	(7,414)	(7,414)
抵债资产净值	22,715	22,715	22,715	22,715
长期待摊费用	106,583	102,103	100,524	97,260
其他应收款	280,945	71,124	277,857	70,309
减：其他应收款减值准备	(6,784)	(6,324)	(6,784)	(6,324)
其他应收款净额	274,161	64,800	271,073	63,985
待摊费用	70,178	50,893	70,076	50,506
合计	473,637	240,511	464,388	234,466

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日
房产	21,048	21,048
其他	9,081	9,081
抵债资产合计	30,129	30,129
减：抵债资产减值准备	(7,414)	(7,414)
抵债资产净值	22,715	22,715

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年度
期初余额	7,414	8,037
本期转出及其他	-	(623)
期末余额	7,414	7,414

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2012 年 6月30日	2011 年 12月31日	2012 年 6月30日	2011 年 12月31日
结算挂账	207,152	18,318	204,941	18,318
预付设备款	7,924	7,168	7,924	7,158
押金	12,139	11,683	12,087	11,653
预付房款及装潢款	29,977	13,801	29,440	13,167
其他	23,753	20,154	23,465	20,013
其他应收款总额	280,945	71,124	277,857	70,309
减：其他应收款减值准备	(6,784)	(6,324)	(6,784)	(6,324)
其他应收款净额	274,161	64,800	271,073	63,985

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年度
期初余额	6,324	7,116
本期计提/(转回)(附注七、40)	460	(792)
期末余额	6,784	6,324

17 向中央银行借款

本行子公司宜兴阳羡村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行宜兴市支行申请江苏省支农再贷款人民币 8,000 万元。该笔再贷款期限自 2011 年 12 月 17 日至 2012 年 12 月 16 日，年利率为 3.35%。(2011 年 12 月 31 日：8, 000 万元)

本行子公司昆山鹿城村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行昆山市支行申请江苏省支农再贷款人民币 1 亿元。该笔再贷款期限自 2012 年 4 月 23 日至 2012 年 10 月 18 日，年利率为 3.25%，由本行提供全额担保。(2011 年 12 月 31 日：1 亿元)

七 财务报表主要项目注释(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
境内银行存放活期款项	12,330,981	8,296,336	12,220,980	8,463,993
境内银行存放定期款项	24,994,040	30,162,899	25,268,074	30,112,899
境内非银行金融机构存放活期款项	2,319,342	1,105,760	2,319,342	1,105,760
境内非银行金融机构存放定期款项	1,723,529	3,980,242	1,723,529	3,980,242
境外银行存放活期款项	7,592	9,676	7,592	9,676
合计	41,375,484	43,554,913	41,539,517	43,672,570

19 拆入资金

	合并及本行	合并及本行
	2012年6月30日	2011年12月31日
境外其他银行拆入	16,480	-
境内其他银行拆入	11,786,493	9,111,617
境内非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	12,168,973	9,477,617

20 卖出回购金融资产款

	合并及本行		合并及本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
债券				
—政府债券	17,705,500	16,725,759	17,705,500	16,725,759
—中央银行票据	270,000	110,000	270,000	110,000
—金融债券	7,219,600	1,607,861	7,219,600	1,607,861
—其他债券	1,533,437	928,889	1,533,437	928,889
票据	11,728,842	11,642,428	11,605,557	11,501,542
合计	38,457,379	31,014,937	38,334,094	30,874,051

七　财务报表主要项目注释(续)

21　吸收存款

	合并		本行	
	2012 年 6月30日	2011 年 12月31日	2012 年 6月30日	2011 年 12月31日
活期对公存款	66,397,051	58,889,721	65,660,752	58,257,151
活期储蓄存款	11,822,056	7,735,542	11,745,431	7,696,795
定期对公存款	71,588,540	57,136,584	70,031,316	55,921,979
定期储蓄存款	23,106,713	15,619,113	22,897,543	15,455,265
保证金存款	34,921,617	26,801,685	34,436,008	26,490,405
其他存款	327,529	241,640	324,409	233,357
合计	208,163,506	166,424,285	205,095,459	164,054,952

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2012 年 6月30日	2011 年 12月31日	2012 年 6月30日	2011 年 12月31日
承兑汇票保证金	24,759,317	17,440,767	24,445,051	17,260,913
担保保证金	926,396	792,568	926,396	792,568
信用证保证金	5,314,378	6,517,975	5,314,378	6,517,975
其他	3,921,526	2,050,375	3,750,183	1,918,949
合计	34,921,617	26,801,685	34,436,008	26,490,405

七　财务报表主要项目注释(续)

22　应付职工薪酬

合并

	2011 年 12月31日	本期计提	本期发放	2012年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	389,195	655,487	509,593	535,089
职工福利费	79,493	17,011	25,303	71,201
社会保险费	14,077	67,669	73,298	8,448
住房公积金	1,773	48,395	43,183	6,985
工会经费和职工教育经费	27,315	9,968	8,521	28,762
退休福利负债	22,941	-	4,216	18,725
合计	534,794	798,530	664,114	669,210

本行

	2011 年 12月31日	本期计提	本期发放	2012年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	383,015	646,739	497,041	532,713
职工福利费	79,493	15,949	24,241	71,201
社会保险费	14,021	66,609	72,483	8,147
住房公积金	1,773	48,007	42,839	6,941
工会经费和职工教育经费	27,315	9,898	8,464	28,749
退休福利负债	22,941	-	4,216	18,725
合计	528,558	787,202	649,284	666,476

于 2012 年 6 月 30 日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款。

七　财务报表主要项目注释(续)

23　应交税费

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
应交企业所得税	303,817	419,089	297,611	405,057
应交营业税及附加	204,836	268,772	200,913	267,228
应交个人所得税	-	76,378	-	76,318
其他	24,410	-	24,410	-
合计	533,063	764,239	522,934	748,603

24　应付利息

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
应付吸收存款利息	1,839,419	1,196,093	1,813,786	1,178,902
应付卖出回购金融资产款利息	106,526	180,753	105,950	180,623
应付同业存放款项及拆入资金利息	361,912	335,682	360,626	333,376
应付次级债券利息	187,407	36,007	187,407	36,007
合计	2,495,264	1,748,535	2,467,769	1,728,908

应付利息变动表

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
期初余额	1,748,535	969,147	1,728,908	963,705
本期计提(附注七、34)	4,314,016	6,490,608	4,281,839	6,452,146
本期支付	(3,567,287)	(5,711,220)	(3,542,978)	(5,686,943)
期末余额	2,495,264	1,748,535	2,467,769	1,728,908

七　财务报表主要项目注释(续)

25　应付债券

	合并及本行 2012年6月30日	合并及本行 2011年12月31日
05次级债券（注1）	800,000	800,000
11次级债券（注2）	4,481,490	4,481,490
合计	5,281,490	5,281,490

注 1：2005 年 11 月 23 日，本行发行总额为 8 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 10 年，票面固定利率为 4.1%，每年支付一次。

注 2：2011 年 11 月 18 日，本行发行总额为 45 亿元人民币的次级债。该债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面固定利率为 6%，每年付息一次。

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

于 2012 年 6 月 30 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2011 年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

26　其他负债

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
理财资金	470,278	495,769	470,278	495,769
其他应付款	1,046,412	315,794	1,045,367	314,897
应付理财本息	639	102,513	639	102,513
应付股利	47,280	2,258	47,280	2,258
其他	14,397	5,805	12,178	5,782
合计	1,579,006	922,139	1,575,742	921,219

七 财务报表主要项目注释(续)

26 其他负债(续)

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011 年12月31日	2012 年6月30日	2011 年12月31日
设备及工程款	34,898	35,985	34,233	35,418
待划转款项	469,601	110,574	469,347	110,574
应付房租	24,459	2,791	24,459	2,704
久悬未取款	18,137	19,523	18,081	19,523
资金清算应付款	496,939	145,370	496,939	145,370
其他	2,378	1,551	2,308	1,308
合计	1,046,412	315,794	1,045,367	314,897

27 股本

合并及本行

	2012 年6 月 30 日	2011年12月31日
无限售条件的股份		
—人民币普通股	2,968,933	2,968,933
合计	2,968,933	2,968,933

28 资本公积

	合并及本行		
	2011 年12 月 31 日	本期增加	2012 年6 月 30 日
股本溢价	10,354,355	-	10,354,355
其他资本公积			
—可供出售金融资产未实现损益税后净额	112,207	190,002	302,209
—应享有联营企业资本公积变化净额	20,731	-	20,731
合计	10,487,293	190,002	10,677,295

七 财务报表主要项目注释(续)

29 盈余公积

	合并及本行	合并及本行
	2012年6月30日	2011年12月31日
法定盈余公积金	1,169,624	1,169,624
任意盈余公积金	10,462	10,462
合计	1,180,086	1,180,086

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行 2011 年度按照企业会计准则下的法定会计报表的净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 318,709 千元。

30 一般风险准备

	合并及本行	合并及本行
	2012年6月30日	2011年12月31日
期初余额	1,993,903	1,509,596
本期提取	-	484,307
期末余额	1,993,903	1,993,903

截止 2012 年 6 月 30 日，本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》[财金(2005)49 号]和《金融企业财务规则—实施指南》[财金(2007)23 号]，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

自 2012 年 7 月 1 日起，本行将根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》[财金(2012)20 号]，将一般准备余额从占风险资产期末余额 1%的比例逐年（5 年内）提高到 1.5%。

七 财务报表主要项目注释(续)

31 未分配利润

合并

	2012 年 1-6 月	2011 年度
期初未分配利润	5,013,550	3,198,849
加：本期归属于母公司股东的净利润	2,183,972	3,211,504
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	-	(318,709)
提取一般风险准备(附注七、30)	-	(484,307)
分配现金股利	(890,680)	(593,787)
分配股票股利	-	-
期末未分配利润	6,306,842	5,013,550

本行

	2012 年 1-6 月	2011 年度
期初未分配利润	4,980,854	3,190,564
加：净利润	2,166,064	3,187,093
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	-	(318,709)
提取一般风险准备(附注七、30)	-	(484,307)
分配现金股利	(890,680)	(593,787)
分配股票股利	-	-
期末未分配利润	6,256,238	4,980,854

于 2012 年 6 月 30 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积 3,263 千元(2011 年 12 月 31 日：3,263 千元)，其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积：无(2011 年：2,441 千元)。

七 财务报表主要项目注释(续)

32 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
宜兴阳羡村镇银行	75,280	67,623
昆山鹿城村镇银行	102,729	92,881
合计	178,009	160,504

33 股利分配

根据本行 2012 年 4 月 27 日第六届董事会第八次会议通过的股利分配预案，2012 年 5 月 29 日召开的 2011 年度股东大会审议批准的 2011 年度利润分配方案，本行以 2011 年 12 月 31 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 3 元(含税)，共计分配现金股利 890,680 千元。

根据本行 2011 年 4 月 28 日第五届董事会第二十次会议决议，2011 年 5 月 26 日召开的 2010 年度股东大会审议通过 2010 年度利润分配方案，以 2010 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 2 元（含税），本行共计分配现金红利 593,787 千元。

七　财务报表主要项目注释(续)

34　利息净收入

	合并		本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
利息收入				
存放中央银行	269,120	186,466	265,803	184,554
存放同业款项	513,978	59,914	515,061	61,458
拆出资金	244,051	67,684	244,051	67,684
买入返售金融资产	1,198,673	1,104,589	1,198,673	1,104,589
发放贷款及垫款	4,068,086	2,947,636	3,954,421	2,882,836
—公司贷款及垫款	3,072,787	2,402,867	2,985,313	2,345,635
—个人贷款	572,799	377,040	557,747	369,472
—贴现票据	382,951	148,284	371,812	148,284
—贸易融资	39,549	19,445	39,549	19,445
购入理财产品	473,070	401,979	473,070	401,979
债券投资	1,391,517	940,569	1,391,517	940,569
其他	-	91	-	91
小计	8,158,495	5,708,928	8,042,596	5,643,760
其中：已减值金融资产利息收入	4,169	5,009	4,169	5,009
利息支出				
向中央银行借款	(2,429)	(1,273)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,050,470)	(656,784)	(1,051,533)	(657,119)
拆入资金	(159,494)	(106,533)	(159,494)	(106,533)
卖出回购金融资产款	(725,388)	(490,178)	(723,730)	(490,178)
吸收存款	(2,224,804)	(1,366,379)	(2,195,651)	(1,352,200)
应付债券	(151,400)	(16,400)	(151,400)	(16,400)
其他	(31)	(5,750)	(31)	(5,750)
小计	(4,314,016)	(2,643,297)	(4,281,839)	(2,628,180)
利息净收入	3,844,479	3,065,631	3,760,757	3,015,580

七 财务报表主要项目注释(续)

35 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
手续费及佣金收入				
代理业务	167,896	117,627	167,896	117,627
顾问及咨询费	108,332	110,223	108,187	106,803
结算业务	114,306	55,918	114,033	55,716
银行卡	9,306	7,690	9,306	7,690
托管及受托业务	5,752	4,335	5,752	4,335
保函及承诺	50,358	36,317	50,353	36,956
债券主承销	24,875	21,810	24,875	21,810
其他	25,880	10,382	25,865	10,375
小计	506,705	364,302	506,267	361,312
手续费及佣金支出	(17,610)	(19,530)	(17,608)	(19,529)
手续费及佣金净收入	489,095	344,772	488,659	341,783

36 投资收益

	合并及本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
交易性金融资产	44,650	(42,920)
可供出售金融资产	87,945	(3,710)
权益法核算的长期股权	151,036	106,874
成本法核算的长期股权	280	-
其他	3,568	3,045
合计	287,479	63,289

七 财务报表主要项目注释(续)

36 投资收益(续)

(1) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

	合并及本行	
	2012年1-6月	2011年1-6月
中国银联股份有限公司	280	-

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

	合并及本行	
	2012年1-6月	2011年1-6月
日照银行股份有限公司	89,457	62,235
江苏金融租赁有限公司	60,026	43,434
安徽芜湖津盛农村合作银行	1,553	1,205
合计	151,036	106,874

37 公允价值变动收益

	合并及本行	
	2012年1-6月	2011年1-6月
交易性金融资产	122,766	3,315
衍生金融工具	14,469	(2,718)
合计	137,235	597

七 财务报表主要项目注释(续)

38 营业税金及附加

	合并		本行	
	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2012年 1-6月	2011年 1-6月
营业税金	276,781	203,205	272,356	199,783
城市维护建设税	19,380	14,213	19,070	13,974
教育费附加	13,547	9,002	13,326	8,830
合计	309,708	226,420	304,752	222,587

39 业务及管理费

	合并		本行	
	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2012年 1-6月	2011年 1-6月
员工薪酬	798,530	630,287	787,202	621,677
业务费用	397,319	337,737	389,528	333,287
固定资产折旧	64,989	48,407	63,808	47,365
长期待摊费用摊销	10,779	5,226	10,229	5,123
无形资产摊销	13,197	10,047	13,154	10,006
其他税费	9,160	6,687	8,842	6,587
合计	1,293,974	1,038,391	1,272,763	1,024,045

40 资产减值损失

	合并		本行	
	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2012年 1-6月	2011年 1-6月
发放贷款及垫款减值准备	478,824	267,885	468,163	257,554
其他应收款减值准备	460	(1,174)	460	(1,174)
其他	(11,079)	14,850	(11,079)	14,850
合计	468,205	281,561	457,544	271,230

七 财务报表主要项目注释(续)

41 所得税费用

	合并		本行	
	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2012年 1-6月	2011年 1-6月
当期所得税	530,824	390,889	519,020	384,796
递延所得税(附注七、15(2))	(36,987)	(41,929)	(36,987)	(41,929)
合计	493,837	348,960	482,033	342,867

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2012年 1-6月	2011年 1-6月
税前利润	2,695,314	1,947,378	2,648,097	1,922,843
按法定税率计算的所得税	673,829	486,845	662,025	480,711
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(150,923)	(129,275)	(150,923)	(129,275)
其他非应纳税收入的影响	(37,829)	(26,719)	(37,829)	(26,719)
不可税前抵扣的费用和损失影响	8,760	18,109	8,760	18,150
所得税	493,837	348,960	482,033	342,867

七 财务报表主要项目注释(续)

42 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	2,183,972	1,589,297
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	2,968,933	2,968,933
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.74	0.54

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
期末发行在外普通股的加权平均数	2,968,933	2,968,933

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2012 年 1-6 月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2011 年 1-6 月：无)，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

七　财务报表主要项目注释(续)

43　其他综合收益 / （损失）

	合并及本行	
	2012年1-6月	2011年1-6月
可供出售金融资产公允价值变动的收益/（损失）	285,258	(100,120)
减：所得税影响	63,334	(24,023)
前期计入其他综合收益当期转入损益	31,922	(4,029)
合计	190,002	(72,068)

44　现金流量表附注

(1)　将净利润调节为经营活动的现金流量：

	合并		本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
净利润	2,201,477	1,598,418	2,166,064	1,579,976
加：资产减值损失	468,205	281,561	457,544	271,230
固定资产折旧	64,989	48,407	63,809	47,365
无形资产摊销	13,197	10,047	13,154	10,006
长期待摊费用摊销	10,779	5,226	10,229	5,123
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	-	(196)	-	(196)
固定资产报废损失	791	-	791	-
公允价值变动收益	(137,235)	(597)	(137,235)	(597)
投资收益	(287,479)	(63,289)	(287,479)	(63,289)
递延所得税资产减少/(增加)	26,765	(41,929)	26,765	(41,929)
递延所得税负债减少	(63,752)	-	(63,752)	-
经营性应收项目的增加	(42,147,953)	(28,822,851)	(41,511,379)	(28,256,392)
经营性应付项目的增加	50,251,997	41,428,017	49,596,120	40,764,375
发行次级债利息	151,400	16,400	151,400	16,400
经营活动产生的现金流量净额	10,553,181	14,459,214	10,486,031	14,332,072

七 财务报表主要项目注释(续)

44 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2012 年 1-6 月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2011 年 1-6 月：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
现金的期末余额	435,958	359,945	428,042	349,594
减：现金的期初余额	408,363	339,337	399,170	336,653
加：现金等价物的期末余额	14,558,308	15,776,634	14,377,610	15,556,283
减：现金等价物的期初余额	15,919,235	8,814,810	15,804,372	8,711,388
现金及现金等价物净增加额	(1,333,332)	6,982,432	(1,397,890)	6,857,836

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年6月30日	2012年6月30日	2011年6月30日
现金	435,958	359,945	428,042	349,594
存放中央银行非限定性存款	3,927,278	5,570,747	3,858,130	5,464,525
期限三个月内存放同业款项	10,631,030	10,205,887	10,519,480	10,091,758
合计	14,994,266	16,136,579	14,805,652	15,905,877

七　财务报表主要项目注释(续)

45　分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2012 年 6 月 30 日					
一、营业收入	3,036,399	492,629	1,237,083	5,904	4,772,015
利息净收入	2,723,937	403,319	717,223	-	3,844,479
其中：分部利息净收入	718,767	143,263	(862,030)	-	-
外部利息净收入	2,005,170	260,056	1,579,253	-	3,844,479
手续费及佣金净收入	304,639	89,310	95,146	-	489,095
其他收入	7,823	-	424,714	5,904	438,441
二、营业支出	(1,565,931)	(348,065)	(157,103)	(1,264)	(2,072,363)
三、营业利润	1,470,468	144,564	1,079,980	4,640	2,699,652
加：营业外收支净额	-	-	-	(4,338)	(4,338)
四、利润总额	1,470,468	144,564	1,079,980	302	2,695,314
五、所得税费用					(493,837)
六、净利润					2,201,477
七、资产总额	124,029,111	24,477,743	185,165,439	608,505	334,280,798
八、负债总额	174,662,459	35,720,594	98,194,678	2,397,999	310,975,730
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	57,176	22,645	9,144	-	88,965
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	58,678	23,074	9,312	-	91,064
3、折旧和摊销以外的非现金费用	497,176	(18,352)	(11,079)	460	468,205
4、对联营企业的投资收益	-	-	151,036	-	151,036
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,629,404	-	1,629,404

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2011年度					
一、营业收入	4,910,093	797,979	1,747,638	6,830	7,462,540
利息净收入	4,452,239	651,518	1,408,039	-	6,511,796
其中：分部利息净收入	1,076,348	236,777	(1,313,125)	-	-
外部利息净收入	3,375,891	414,741	2,721,164	-	6,511,796
手续费及佣金净收入	422,711	146,461	161,271	-	730,443
其他收入	35,143	-	178,328	6,830	220,301
二、营业支出	(2,547,044)	(663,438)	(341,640)	(431)	(3,552,553)
三、营业利润	2,363,049	134,541	1,405,998	6,399	3,909,987
加：营业外收支净额	-	-	-	39,274	39,274
四、利润总额	2,363,049	134,541	1,405,998	45,673	3,949,261
五、所得税费用					(713,909)
六、净利润					3,235,352
七、资产总额	107,792,557	21,796,642	151,781,152	421,343	281,791,694
八、负债总额	143,406,866	24,625,863	90,179,301	1,775,395	259,987,425
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	93,031	28,058	14,277	-	135,366
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	271,920	82,439	41,779	-	396,138
3、折旧和摊销以外的非现金费用	579,575	126,421	34,664	(792)	739,868
4、对联营企业的投资收益	-	-	243,189	-	243,189
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,478,368	-	1,478,368

七　财务报表主要项目注释(续)

45　分部报告(续)

本行

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2012 年 6 月 30 日					
一、营业收入	2,958,495	479,729	1,243,729	5,901	4,687,854
利息净收入	2,646,466	390,420	723,871	-	3,760,757
其中：分部利息净收入	718,767	143,263	(862,030)	-	-
外部利息净收入	1,927,699	247,157	1,585,901	-	3,760,757
手续费及佣金净收入	304,206	89,309	95,144	-	488,659
其他收入	7,823	-	424,714	5,901	438,438
二、营业支出	(1,535,544)	(343,594)	(155,133)	(1,264)	(2,035,535)
三、营业利润	1,422,951	136,135	1,088,596	4,637	2,652,319
加：营业外收支净额	-	-	-	(4,222)	(4,222)
四、利润总额	1,422,951	136,135	1,088,596	415	2,648,097
五、所得税费用					(482,033)
六、净利润					2,166,064
七、资产总额	121,045,042	24,035,214	185,123,719	597,289	330,801,264
八、负债总额	171,857,236	35,432,139	98,053,564	2,381,870	307,724,809
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	55,734	22,386	9,071	-	87,191
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	56,552	22,715	9,204	-	88,471
3、折旧和摊销以外的非现金费用	487,740	(19,577)	(11,079)	460	457,544
4、对联营企业的投资收益	-	-	151,036	-	151,036
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,629,404	-	1,629,404

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2011 年度					
一、营业收入	4,802,887	780,070	1,752,648	6,826	7,342,431
利息净收入	4,348,626	633,611	1,413,049	-	6,395,286
其中：分部利息净收入	1,076,348	236,777	(1,313,125)	-	-
外部利息净收入	3,272,278	396,834	2,726,174	-	6,395,286
手续费及佣金净收入	419,123	146,459	161,271	-	726,853
其他收入	35,138	-	178,328	6,826	220,292
二、营业支出	(2,474,293)	(653,156)	(342,668)	(431)	(3,470,548)
三、营业利润	2,328,594	126,914	1,409,980	6,395	3,871,883
加：营业外收支净额	-	-	-	12,319	12,319
四、利润总额	2,328,594	126,914	1,409,980	18,714	3,884,202
五、所得税费用					(697,109)
六、净利润					3,187,093
七、资产总额	105,342,020	21,402,386	151,821,065	418,042	278,983,513
八、负债总额	141,261,137	24,440,822	89,973,637	1,696,848	257,372,444
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	90,798	27,779	14,191	-	132,768
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	266,374	81,497	41,631	-	389,502
3、折旧和摊销以外的非现金费用	542,109	121,302	34,664	(792)	697,283
4、对联营企业的投资收益	-	-	243,189	-	243,189
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	1,478,368	-	1,478,368

八　或有事项、承诺及主要表外项目

1　信用承诺

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	32,680	62,277	32,680	62,277
—原到期日在一年或以上	5,599,035	6,656,235	5,599,035	6,656,235
开出信用证	7,231,793	9,441,540	7,231,793	9,441,540
开出保函	8,514,120	6,737,253	8,514,120	6,737,253
银行承兑汇票	63,250,505	39,042,435	62,828,577	38,793,989
同业代付	13,404,991	16,661,388	13,404,991	16,661,388
未使用的信用卡额度	1,004,262	892,140	1,004,262	892,140
合计	99,037,386	79,493,268	98,615,458	79,244,822

2　资本性支出承诺

	合并及本行	合并及本行
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	220,786	225,929

3　经营租赁承诺

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
1 年以内	133,100	122,734	131,239	122,125
1 至 2 年	131,600	111,265	129,731	110,284
2 至 3 年	128,986	109,414	127,138	108,371
3 年以上	565,927	480,511	559,294	473,673
合计	959,613	823,924	947,402	814,453

八　或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4　质押资产

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

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
回购协议：				
票据	1,046,286	486,553	921,966	486,553
债券				
—可供出售金融资产	8,965,000	2,051,515	8,965,000	2,051,515
—持有至到期投资	17,605,025	17,301,990	17,605,025	17,301,990
存款协议：				
债券				
—持有至到期投资	4,800,040	1,800,010	4,800,040	1,800,010
合计	32,416,351	21,640,068	32,292,031	21,640,068

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

5　接受的抵质押物

本集团在与同业进行的相关买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的票据作为抵质押物，于2012年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的票据抵质押物账面金额为人民币10,750,885千元（2011年12月31日：11,222,293千元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

6　凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2012 年 6 月 30 日，本集团具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币 23.60 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 27.38 亿元)，原始期限为一至五年。

7　债券承销承诺

	合并及本行	合并及本行
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
债券承诺	2,600,000	150,000

八　或有事项、承诺及主要表外项目(续)

7　债券承销承诺(续)

上述承诺为本集团作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的分。

8　未决诉讼

于 2012 年 6 月 30 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2011 年 12 月 31 日：无)。

于 2012 年 6 月 30 日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

九　受托业务

1　委托贷款及委托存款

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

	合并及本行	合并及本行
	2012年6月30日	2011年12月31日
委托贷款	6,645,228	5,330,550
委托存款	6,645,228	5,330,550

2　理财业务

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

	合并及本行	合并及本行
	2012年6月30日	2011年12月31日
委托理财资产	27,863,993	12,586,084
委托理财资金	27,863,993	12,586,084

十 关联方关系及其交易

1 关联方关系

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

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例（%）	表决权比例（%）	组织机构代码
南京紫金投资集团有限责任公司	国有独资有限责任	南京市建邺区江东中路 269 号新城大厦 B 座 2701 室	王海涛	一般经营项目；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	10 亿元	13.62	13.62	67491980-6
法国巴黎银行	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesltaliens,75009	Baudouin PROT	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	25.07 亿欧元	12.68	12.68	法国企业注册码 RCS:Paris 662 042 449
南京新港高科技股份有限公司	股份有限公司（上市）	南京经济技术开发区新港大道 100 号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	5.16 亿元	11.23	11.23	13491792-2

十 关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、12。

(4) 其他关联方

其他关联方包括：持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司；本行董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	74235634-8
紫金信托有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	13492266-8
南京高科新创投资有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	67134391-X
南京紫金投资信用担保有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	69462791-5
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	73885333-3
紫金财产保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	689184961
南京医药股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	25001586-2
南京金融城建设发展股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	57590021-0
江苏省国信资产管理集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业	73572480-0
南京医药产业（集团）有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	74237705-0
华泰证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	70404101-1
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	134881536
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京科远自动化集团股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	24980014-2
南京市信息化投资控股有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68252314X

十　关联方关系及其交易(续)

2　关联交易

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

(1)　存放同业余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	23,278	62,535
日照银行股份有限公司	162,560	68,000
合计	185,838	130,535
占同类交易余额比例	0.65%	0.63%
利率范围	EONIA-50BP-6.80%	EONIA-50BP-6.80%

(2)　存放同业利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
法国巴黎银行	48	8
日照银行股份有限公司	2,347	36
合计	2,395	44

(3)　拆出资金余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	38,100	56,708
江苏金融租赁有限公司	200,000	439,000
合计	238,100	495,708
占同类交易余额比例	2.36%	5.71%
利率范围	2.40%-7.50%	0.60%-8.64%

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(4) 拆出资金利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
日照银行股份有限公司	1,258	2,694
南京证券有限责任公司	51	-
法国巴黎银行	-	75
江苏金融租赁有限公司	13,515	7,428
合计	14,824	10,197

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	500,000
江苏金融租赁有限公司	268,000	984,000
合计	268,000	1,484,000
占同类交易余额比例	0.50%	3.63%
利率范围	5.00%-8.00%	2.90%-8.20%

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
日照银行股份有限公司	241	91
江苏金融租赁有限公司	22,969	8,939
合计	23,210	9,030

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(7) 发放贷款及垫款余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	100,000
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	280,000	-
南京栖霞建设股份有限公司	200,000	50,000
南京医药股份有限公司	59,000	100,000
关键管理人员及亲属	8,232	11,470
合计	647,232	261,470
占同类交易余额比例	0.57%	0.26%
利率范围	4.11%-7.87%	3.645%-8.10%

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
南京新港高科技股份有限公司	3,925	3,016
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	8,165	1,445
南京栖霞建设股份有限公司	6,645	546
南京医药股份有限公司	2,191	2,716
关键管理人员及亲属	228	114
合计	21,154	7,837

(9) 交易性金融资产余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
江苏省盐业集团有限责任公司	-	79,661
江苏省国信资产管理集团有限公司	30,087	-
合计	30,087	79,661
占同类交易余额比例	0.26%	1.14%
利率范围	4.60%-6.36%	3.17%-6.36%

十　关联方关系及其交易(续)

2　关联交易(续)

(10)　交易性金融资产利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
江苏省盐业集团有限责任公司	1,398	-
江苏省国信资产管理集团有限公司	90	-
江苏金融租赁有限公司	-	38
合计	1,488	38

(11)　可供出售金融资产余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
江苏省国信资产管理集团有限公司	-	89,119
占同类交易余额比例	-	0.37%
利率范围	3.25%	2.75%-3.25%

(12)　可供出售金融资产利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
江苏省国信资产管理集团有限公司	1,374	-

(13)　持有至到期投资余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司(次级债)	21,614	20,781
占同类交易余额比例	0.09%	0.08%
利率范围	5.60%	5.60%

(14)　持有至到期投资利息收入

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
日照银行股份有限公司（次级债）	736	721

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(15) 应收款项类投资余额

	合并 2012年6月30日	合并 2011年12月31日
紫金信托有限责任公司	120,000	-
占同类交易余额比例	0.63%	-
利率范围	7.20%	-

(16) 应收款项类投资利息收入

	合并 2012年1-6月	合并 2011年1-6月
紫金信托有限责任公司	1,536	-

(17) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2012年6月30日	合并 2011年12月31日
法国巴黎银行	7,598	9,676
江苏金融租赁有限公司	926	20,110
南京证券有限责任公司	769,712	60,102
华泰证券股份有限公司	61,543	382,053
紫金信托有限责任公司	3,573	54,585
合计	843,352	526,526
占同类交易余额比例	2.04%	1.21%
利率范围	0.50%-2.25%	0.50%-6.05%

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(18) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
江苏金融租赁有限公司	60	-
法国巴黎银行	35	2,524
南京证券有限责任公司	7,385	156
华泰证券股份有限公司	959	-
紫金信托有限责任公司	29	1,309
合计	8,468	3,989

(19) 拆入资金余额

	合并 2011 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	-	-
占同类交易余额比例	-	-
利率范围	4%	2.70%-7.95%

(20) 拆入资金利息支出

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
日照银行股份有限公司	-	91
法国巴黎银行	667	225
合计	667	316

十　关联方关系及其交易(续)

2　关联交易(续)

(21)　卖出回购金融资产款余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	70,787	30,089
占同类交易余额比例	0.18%	0.10%
利率范围	0.85%-2.00%	1.15%-4.97%

(22)　卖出回购金融资产利息支出

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
日照银行股份有限公司	83	-
法国巴黎银行	330	188
合计	413	188

(23)　存款余额

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	115,097	19,315
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的母公司	52,696	26,566
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的子公司	12,320	13,102
相同关键管理人员的其他企业	189,815	181,810
关键管理人员及亲属	10,412	6,725
合计	380,340	247,518
占同类交易余额比例	0.18%	0.15%
利率范围	0.36%-5.76%	0.36%-5.76%

十　关联方关系及其交易(续)

2　关联交易(续)

(24)　存款利息支出

	合并 2012 年 1-6 月	合并 2011 年 1-6 月
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	133	293
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	517	690
持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司	124	2
相同关键管理人员的其他企业	780	1,069
关键管理人员及亲属	62	1
合计	1,616	2,055

(25)　贷款承诺

	合并 2011 年 6 月 30 日	合并 2010 年 12 月 31 日
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	-	30,000
南京栖霞建设股份有限公司	-	150,000
关键管理人员及亲属	7,450	6,452
合计	7,450	186,452

(26)　本行 2012 年 1-6 月、2011 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 5,733 千元和 16,088 千元。

十一　金融风险管理

1　金融风险管理概述

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

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

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

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

2　信用风险

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

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款及垫款

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

本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、次级三级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b 债券、票据及衍生金融工具

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

十一　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(1)　信用风险的计量(续)

b　债券、票据及衍生金融工具（续）

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

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

(2)　风险限额管理及缓解措施

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

<u>风险限额管理</u>

a　发放贷款及垫款

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

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

十一　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(2)　风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理(续)

b　债券投资及衍生金融工具

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

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

风险缓释措施

a　贷款担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施(续)

b 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

c 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

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

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

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团和本行于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	合并		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	37,263,259	32,432,245	36,785,722	32,034,947
存放同业款项	28,489,614	20,861,716	28,442,064	20,873,738
拆出资金	10,103,258	8,682,559	10,103,258	8,682,559
交易性金融资产	11,698,934	6,995,061	11,698,934	6,995,061
衍生金融资产	73,781	71,433	73,781	71,433
买入返售金融资产	53,273,759	40,836,243	53,273,759	40,836,243
应收利息	2,224,232	1,960,648	2,217,345	1,954,243
发放贷款及垫款	114,261,288	100,203,834	111,236,452	97,708,549
—公司贷款和垫款	96,855,823	83,559,598	94,227,760	81,425,731
—个人贷款	17,405,465	16,644,236	17,008,692	16,282,818
可供出售金融资产	27,853,508	24,186,626	27,853,508	24,186,626
持有至到期投资	25,214,897	25,303,839	25,214,897	25,303,839
应收款项类投资	18,976,850	15,777,525	18,976,850	15,777,525
其他金融资产	236,260	43,831	233,709	43,660
小计	329,669,640	277,355,560	326,110,279	274,468,423
表外信用承诺风险敞口包括：				
贷款承诺	5,631,715	6,718,512	5,631,715	6,718,512
开出信用证	7,231,793	9,441,540	7,231,793	9,441,540
开出保函	8,514,120	6,737,253	8,514,120	6,737,253
银行承兑汇票	63,250,505	39,042,435	62,828,577	38,793,989
同业代付	13,404,991	16,661,388	13,404,991	16,661,388
未使用的信用卡额度	1,004,262	892,140	1,004,262	892,140
小计	99,037,386	79,493,268	98,615,458	79,244,822
合计	428,707,026	356,848,828	424,725,737	353,713,245

十一　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(5)　金融资产逾期及减值

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

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

合并

	发放贷款及垫款				
	公司贷款	个人贷款	合计	可供出售金融资产	其他金融资产
2012 年 6 月 30 日					
未逾期未减值	98,876,353	17,335,955	116,212,308	27,853,508	236,260
逾期未减值	73,106	153,554	226,660	-	-
已减值	795,670	86,613	882,283	17,905	6,784
合计	99,745,129	17,576,122	117,321,251	27,871,413	243,044
减：减值准备	(2,889,306)	(170,657)	(3,059,963)	(17,905)	(6,784)
净值	96,855,823	17,405,465	114,261,288	27,853,508	236,260
2011 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	85,237,181	16,697,056	101,934,237	24,186,626	43,831
逾期未减值	10,600	57,266	67,866	-	-
已减值	723,943	78,923	802,866	18,903	6,324
合计	85,971,724	16,833,245	102,804,969	24,205,529	50,155
减：减值准备	(2,412,126)	(189,009)	(2,601,135)	(18,903)	(6,324)
净值	83,559,598	16,644,236	100,203,834	24,186,626	43,831

十一　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(5)　金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

本行

	发放贷款及垫款				
	公司贷款款	个人贷款	合计	可供出售金融资产	其他金融资产
2012 年 6 月 30 日					
未逾期未减值	96,195,138	16,930,906	113,126,044	27,853,508	233,709
逾期未减值	73,106	153,351	226,457	-	-
已减值	787,070	86,313	873,383	17,905	6,784
合计	97,055,314	17,170,570	114,225,884	27,871,413	240,493
减：减值准备	(2,827,554)	(161,878)	(2,989,432)	(17,905)	(6,784)
净值	94,227,760	17,008,692	111,236,452	27,853,508	233,709
2011 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	83,059,598	16,328,084	99,387,682	24,186,626	43,660
逾期未减值	2,000	57,266	59,266		
已减值	723,943	78,923	802,866	18,903	6,324
合计	83,785,541	16,464,273	100,249,814	24,205,529	49,984
减：减值准备	(2,359,810)	(181,455)	(2,541,265)	(18,903)	(6,324)
净值	81,425,731	16,282,818	97,708,549	24,186,626	43,660

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
公司贷款				
正常	95,460,555	82,115,335	92,961,789	80,132,052
关注	3,415,798	3,121,846	3,233,349	2,927,546
	98,876,353	85,237,181	96,195,138	83,059,598
个人贷款				
正常	17,280,945	16,643,755	16,900,160	16,305,450
关注	55,010	53,301	30,746	22,634
	17,335,955	16,697,056	16,930,906	16,328,084
合计	116,212,308	101,934,237	113,126,044	99,387,682

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2012年6月30日			
逾期3个月以内	73,106	143,589	216,695
逾期3至6个月	-	9,965	9,965
合计	73,106	153,554	226,660

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2011年12月31日			
逾期3个月以内	10,600	55,733	66,333
逾期3至6个月	-	1,533	1,533
合计	10,600	57,266	67,866

本行

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2012年6月30日			
逾期3个月以内	73,106	143,386	216,492
逾期3至6个月	-	9,965	9,965
合计	73,106	153,351	226,457

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产(续)

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

本行

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2011 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	2,000	55,733	57,733
逾期 3 至 6 个月	-	1,533	1,533
合计	2,000	57,266	59,266

于 2012 年 6 月 30 日，存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资不存在逾期未减值情况(2011 年 12 月 31 日：无)。

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于 2012 年 6 月 30 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 246,915 千元(2011 年 12 月 31 日：98,579 千元)。

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人正常收入予以偿还，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司贷款	795,670	723,943	787,070	723,943
个人贷款	86,613	78,923	86,313	78,923
合计	882,283	802,866	873,383	802,866
占贷款和垫款总额的百分比	0.75%	0.78%	0.76%	0.80%
减值准备				
—公司贷款	501,053	485,507	498,903	485,507
—个人贷款	59,791	57,385	59,716	57,385
	560,844	542,892	558,619	542,892

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	合并		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信用贷款	91,813	156,699	91,813	156,699
保证贷款	243,172	186,929	243,172	186,929
抵押贷款	544,728	444,215	535,828	444,215
质押贷款	2,570	15,023	2,570	15,023
合计	882,283	802,866	873,383	802,866
减值贷款抵(质)押物公允价值	959,666	1,017,117	959,666	1,017,117

(ii) 已减值其他金融资产

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

d 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2012 年 6 月 30 日的重组贷款余额为 402,437 千元(2011 年 12 月 31 日：537,500 千元)。

(6) 证券投资

下表列示了 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况：

2012 年 6 月 30 日

	合并及本行				
	交易性金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	合计
人民币债券：					
AAA	3,062,487	7,414,879	1,168,016		11,645,382
AA-至 AA+	2,757,962	4,534,788	118,229		7,410,979
A+			104,057		104,057
A-1	1,952,008	992,419			2,944,427
未评级					
一国债	312,239	5,298,648	21,143,737	2,003,687	28,758,311
一央行票据		435,119			435,119
一金融债券	3,354,267	8,590,856	2,529,532		14,474,655
一企业债券	259,971	307,538	51,326		618,835
一其他投资		200,000	100,000		300,000
金融机构发行理财产品				16,973,163	16,973,163
小计	11,698,934	27,774,247	25,214,897	18,976,850	83,664,928
外币债券：					
AAA					
未评级					
一企业债券		79,261			79,261
小计		79,261			79,261
合计	11,698,934	27,853,508	25,214,897	18,976,850	83,744,189

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行				
	交易性金融资产	可供出售类金融资产	持有至到期投资	应收款项类金融资产	合计
人民币债券：					
AAA	1,343,588	5,081,810	1,790,703	-	8,216,101
AA-至 AA+	1,689,537	3,591,123	117,528	-	5,398,188
A+	-	-	103,460	-	103,460
A-1	3,355,838	357,716	-	-	3,713,554
未评级					
一国债	384,073	9,340,103	21,162,369	2,230,362	33,116,907
一央行票据	111,457	812,427	-	-	923,884
一金融债券	110,568	4,770,530	2,029,779	-	6,910,877
一其他投资	-	200,000	100,000	-	300,000
金融机构发行理财产品	-	-	-	13,547,163	13,547,163
小计	6,995,061	24,153,709	25,303,839	15,777,525	72,230,134
外币债券：					
未评级					
一企业债	-	32,917	-	-	32,917
小计	-	32,917	-	-	32,917
合计	6,995,061	24,186,626	25,303,839	15,777,525	72,263,051

(7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、16(1)。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产主要集中在中国内地。贷款和垫款地域集中度请参见附注七、8(4)。

行业集中度

于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度请参见附注七、8(2)。

3 市场风险

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

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

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(1)　市场风险衡量技术

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

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

(2)　货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012 年 6 月 30 日

	合并				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	37,433,795	236,985	9,878	18,559	37,699,217
存放同业款项	27,190,121	1,168,075	33,759	97,659	28,489,614
拆出资金	5,880,000	4,223,258	-	-	10,103,258
交易性金融资产	11,698,934	-	-	-	11,698,934
衍生金融资产	60,671	12,497	17	596	73,781
买入返售金融资产	53,273,759	-	-	-	53,273,759
应收利息	2,199,788	24,444	-	-	2,224,232
发放贷款及垫款	112,307,875	1,865,636	-	87,777	114,261,288
可供出售金融资产	27,774,247	79,261	-	-	27,853,508
持有至到期投资	25,214,897	-	-	-	25,214,897
应收款项类投资	18,976,850	-	-	-	18,976,850
其他金融资产	236,260	-	-	-	236,260
资产合计	322,247,197	7,610,156	43,654	204,591	330,105,598
负债					
向中央银行借款	180,000	-	-	-	180,000
同业及其他金融机构存放款项	41,154,881	218,492	2,111	-	41,375,484
拆入资金	7,562,905	4,365,625	40,725	199,718	12,168,973
衍生金融负债	67,324	4,702	-	329	72,355
卖出回购金融资产款	38,386,592	70,787	-	-	38,457,379
吸收存款	203,574,966	4,475,227	28,415	84,898	208,163,506
应付利息	2,456,023	38,920	79	242	2,495,264
应付债券	5,281,490	-	-	-	5,281,490
其他金融负债	1,046,412	-	-	-	1,046,412
负债合计	299,710,593	9,173,753	71,330	285,187	309,240,863
资产负债表头寸净额	22,536,604	(1,563,597)	(27,676)	(80,596)	20,864,735
表外信用承诺	91,540,376	7,259,021	-	237,989	99,037,386

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	32,649,706	166,377	8,184	16,341	32,840,608
存放同业款项	19,919,940	784,111	29,898	127,767	20,861,716
拆出资金	6,447,000	2,235,559	-	-	8,682,559
交易性金融资产	6,995,061	-	-	-	6,995,061
衍生金融资产	70,188	714	124	407	71,433
买入返售金融资产	40,836,243	-	-	-	40,836,243
应收利息	1,947,739	12,909	-	-	1,960,648
发放贷款及垫款	98,691,716	1,436,572	-	75,546	100,203,834
可供出售金融资产	24,153,709	32,917	-	-	24,186,626
持有至到期投资	25,303,839	-	-	-	25,303,839
应收款项类投资	15,777,525	-	-	-	15,777,525
其他金融资产	43,831	-	-	-	43,831
资产合计	272,836,497	4,669,159	38,206	220,061	277,763,923
负债					
向中央银行借款	180,000	-	-	-	180,000
同业及其他金融机构存放款项	42,985,331	445,791	107,466	16,325	43,554,913
拆入资金	5,966,000	3,314,273	87,150	110,194	9,477,617
衍生金融负债	63,041	17,102	1,229	3,104	84,476
卖出回购金融资产款	30,984,848	30,089	-	-	31,014,937
吸收存款	164,681,896	1,620,106	17,169	105,114	166,424,285
应付利息	1,726,655	19,583	1,929	368	1,748,535
应付债券	5,281,490	-	-	-	5,281,490
其他金融负债	315,794	-	-	-	315,794
负债合计	252,185,055	5,446,944	214,943	235,105	258,082,047
资产负债表头寸净额	20,651,442	(777,785)	(176,737)	(15,044)	19,681,876
表外信用承诺	73,820,341	5,312,989	30,143	329,795	79,493,268

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(2)　货币风险(续)

2012 年 6 月 30 日

	本行				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	36,948,342	236,985	9,878	18,559	37,213,764
存放同业款项	27,142,571	1,168,075	33,759	97,659	28,442,064
拆出资金	5,880,000	4,223,258	-	-	10,103,258
交易性金融资产	11,698,934	-	-	-	11,698,934
衍生金融资产	60,671	12,497	17	596	73,781
买入返售金融资产	53,273,759	-	-	-	53,273,759
应收利息	2,192,901	24,444	-	-	2,217,345
发放贷款及垫款	109,283,039	1,865,636	-	87,777	111,236,452
可供出售金融资产	27,774,247	79,261	-	-	27,853,508
持有至到期投资	25,214,897	-	-	-	25,214,897
应收款项类投资	18,976,850	-	-	-	18,976,850
其他金融资产	233,709	-	-	-	233,709
资产合计	318,679,920	7,610,156	43,654	204,591	326,538,321
负债					
同业及其他金融机构存放款项	41,318,914	218,492	2,111	-	41,539,517
拆入资金	7,562,905	4,365,625	40,725	199,718	12,168,973
衍生金融负债	67,324	4,702	-	329	72,355
卖出回购金融资产款	38,263,307	70,787	-	-	38,334,094
吸收存款	200,506,919	4,475,227	28,415	84,898	205,095,459
应付利息	2,428,528	38,920	79	242	2,467,769
应付债券	5,281,490	-	-	-	5,281,490
其他金融负债	1,045,367	-	-	-	1,045,367
负债合计	296,474,754	9,173,753	71,330	285,187	306,005,024
资产负债表头寸净额	22,205,166	(1,563,597)	(27,676)	(80,596)	20,533,297
表外信用承诺	91,118,448	7,259,021	-	237,989	98,615,458

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	32,243,215	166,377	8,184	16,341	32,434,117
存放同业款项	19,931,962	784,111	29,898	127,767	20,873,738
拆出资金	6,447,000	2,235,559	-	-	8,682,559
交易性金融资产	70,188	714	124	407	71,433
衍生金融资产	6,995,061	-	-	-	6,995,061
买入返售金融资产	40,836,243	-	-	-	40,836,243
应收利息	1,941,334	12,909	-	-	1,954,243
发放贷款及垫款	96,196,431	1,436,572	-	75,546	97,708,549
可供出售金融资产	24,153,709	32,917	-	-	24,186,626
持有至到期投资	25,303,839	-	-	-	25,303,839
应收款项类投资	15,777,525	-	-	-	15,777,525
其他金融资产	43,660	-	-	-	43,660
资产合计	269,940,167	4,669,159	38,206	220,061	274,867,593
负债					
同业及其他金融机构存放款项	43,102,988	445,791	107,466	16,325	43,672,570
拆入资金	5,966,000	3,314,273	87,150	110,194	9,477,617
衍生金融负债	63,041	17,102	1,229	3,104	84,476
卖出回购金融资产款	30,843,962	30,089	-	-	30,874,051
吸收存款	162,312,563	1,620,106	17,169	105,114	164,054,952
应付利息	1,707,028	19,583	1,929	368	1,728,908
应付债券	5,281,490	-	-	-	5,281,490
其他金融负债	314,897	-	-	-	314,897
负债合计	249,591,969	5,446,944	214,943	235,105	255,488,961
资产负债表头寸净额	20,348,198	(777,785)	(176,737)	(15,044)	19,378,632
表外信用承诺	73,571,895	5,312,989	30,143	329,795	79,244,822

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

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

	利润总额增加/(减少)	
	2012 年 1-6 月	2011 年度
	合并及本行	合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	4,089	3,595
外币对人民币汇率下降1%	(4,089)	(3,595)

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

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

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(3)　利率风险

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

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

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

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

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 6 月 30 日

	合并					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	37,263,259	-	-	-	435,958	37,699,217
存放同业款项	20,162,880	8,326,734	-	-	-	28,489,614
拆出资金	4,552,333	5,550,925	-	-	-	10,103,258
交易性金融资产	2,069,389	3,070,000	4,238,463	2,321,082	-	11,698,934
衍生金融资产	11,409	14,772	47,600	-	-	73,781
买入返售金融资产	43,963,763	9,309,996	-	-	-	53,273,759
应收利息	-	-	-	-	2,224,232	2,224,232
发放贷款及垫款	23,574,379	88,926,254	1,135,214	625,441	-	114,261,288
可供出售金融资产	2,778,201	3,870,983	12,341,324	8,863,000	-	27,853,508
持有至到期投资	67,597	1,841,300	5,748,000	17,558,000	-	25,214,897
应收款项类投资	5,807,257	12,059,069	1,110,524	-	-	18,976,850
其他金融资产	-	-	-	-	236,260	236,260
合计	140,250,467	132,970,033	24,621,125	29,367,523	2,896,450	330,105,598

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(3)　利率风险(续)

2012 年 6 月 30 日

	合并					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
向中央银行借款	-	180,000	-	-	-	180,000
同业及其他金融机构存放款项	32,275,485	9,099,999	-	-	-	41,375,484
拆入资金	11,115,418	687,555	366,000	-	-	12,168,973
衍生金融负债	7,699	11,919	52,737	-	-	72,355
卖出回购金融资产款	38,034,082	423,297	-	-	-	38,457,379
吸收存款	132,303,857	54,839,020	20,809,129	211,500	-	208,163,506
应付利息	-	-	-	-	2,495,264	2,495,264
应付债券	-	-	800,000	4,481,490	-	5,281,490
其他金融负债	-	-	-	-	1,046,412	1,046,412
合计	213,736,541	65,241,790	22,027,866	4,692,990	3,541,676	309,240,863
利率敏感度缺口总计	(73,486,074)	67,728,243	2,593,259	24,674,533	(645,226)	20,864,735

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	32,434,382	-	-	-	406,226	32,840,608
存放同业款项	11,878,084	8,983,632	-	-	-	20,861,716
拆出资金	3,854,267	4,828,292	-	-	-	8,682,559
衍生金融资产	61,190	10,028	215	-	-	71,433
交易性金融资产	1,042,984	3,294,855	2,071,545	585,677	-	6,995,061
买入返售金融资产	26,361,642	14,474,601	-	-	-	40,836,243
应收利息	-	-	-	-	1,960,648	1,960,648
发放贷款及垫款	18,001,375	80,932,488	1,255,097	14,874	-	100,203,834
可供出售金融资产	2,388,030	3,095,511	10,554,307	8,148,778	-	24,186,626
持有至到期投资	196,801	1,514,874	6,250,948	17,341,216	-	25,303,839
应收款项类投资	4,977,664	9,221,296	1,238,565	340,000	-	15,777,525
其他金融资产	-	-	-	-	43,831	43,831
合计	101,196,419	126,355,577	21,370,677	26,430,545	2,410,705	277,763,923

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(3)　利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
向中央银行借款	100,000	80,000	-	-	-	180,000
同业及其他金融机构存放款项	35,870,876	7,684,037	-	-	-	43,554,913
拆入资金	8,736,289	375,328	366,000	-	-	9,477,617
衍生金融负债	67,820	16,486	170	-	-	84,476
卖出回购金融资产款	27,525,365	3,489,572	-	-	-	31,014,937
吸收存款	109,008,332	41,532,068	15,822,384	61,501	-	166,424,285
应付利息	-	-	-	-	1,748,535	1,748,535
应付债券	-	-	800,000	4,481,490	-	5,281,490
其他金融负债	-	-	-	-	315,794	315,794
合计	181,308,682	53,177,491	16,988,554	4,542,991	2,064,329	258,082,047
利率敏感度缺口总计	(80,112,263)	73,178,086	4,382,123	21,887,554	346,376	19,681,876

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 6 月 30 日

	本行					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	36,785,722	-	-	-	428,042	37,213,764
存放同业款项	20,115,330	8,326,734	-	-	-	28,442,064
拆出资金	4,552,333	5,550,925	-	-	-	10,103,258
交易性金融资产	2,069,389	3,070,000	4,238,463	2,321,082	-	11,698,934
衍生金融资产	11,409	14,772	47,600	-	-	73,781
买入返售金融资产	43,963,763	9,309,996	-	-	-	53,273,759
应收利息	-	-	-	-	2,217,345	2,217,345
发放贷款及垫款	22,361,293	87,289,764	965,816	619,579	-	111,236,452
可供出售金融资产	2,778,201	3,870,983	12,341,324	8,863,000	-	27,853,508
持有至到期投资	67,597	1,841,300	5,748,000	17,558,000	-	25,214,897
应收款项类投资	5,807,257	12,059,069	1,110,524	-	-	18,976,850
其他金融资产	-	-	-	-	233,709	233,709
合计	138,512,294	131,333,543	24,451,727	29,361,661	2,879,096	326,538,321

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(3)　利率风险(续)

2012 年 6 月 30 日

	本行					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	32,439,518	9,099,999	-	-	-	41,539,517
拆入资金	11,115,418	687,555	366,000	-	-	12,168,973
衍生金融负债	7,699	11,919	52,737	-	-	72,355
卖出回购金融资产款	37,931,814	402,280	-	-	-	38,334,094
吸收存款	130,396,678	53,795,976	20,691,305	211,500	-	205,095,459
应付利息	-	-	-	-	2,467,769	2,467,769
应付债券	-	-	800,000	4,481,490	-	5,281,490
其他金融负债	-	-	-	-	1,045,367	1,045,367
合计	211,891,127	63,997,729	21,910,042	4,692,990	3,513,136	306,005,024
利率敏感度缺口总计	(73,378,833)	67,335,814	2,541,685	24,668,671	(634,040)	20,533,297

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	32,034,947	-	-	-	399,170	32,434,117
存放同业款项	11,890,106	8,983,632	-	-	-	20,873,738
拆出资金	3,854,267	4,828,292	-	-	-	8,682,559
衍生金融资产	61,190	10,028	215	-	-	71,433
交易性金融资产	1,042,984	3,294,855	2,071,545	585,677	-	6,995,061
买入返售金融资产	26,361,642	14,474,601	-	-	-	40,836,243
应收利息	-	-	-	-	1,954,243	1,954,243
发放贷款及垫款	17,268,352	79,390,143	1,045,771	4,283	-	97,708,549
可供出售金融资产	2,388,030	3,095,511	10,554,307	8,148,778	-	24,186,626
持有至到期投资	196,801	1,514,874	6,250,948	17,341,216	-	25,303,839
应收款项类投资	4,977,664	9,221,296	1,238,565	340,000	-	15,777,525
其他金融资产	-	-	-	-	43,660	43,660
合计	100,075,983	124,813,232	21,161,351	26,419,954	2,397,073	274,867,593

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	36,038,533	7,634,037	-	-	-	43,672,570
拆入资金	8,736,289	375,328	366,000	-	-	9,477,617
衍生金融负债	67,820	16,486	170	-	-	84,476
卖出回购金融资产款	27,513,042	3,361,009	-	-	-	30,874,051
吸收存款	107,573,607	40,651,844	15,768,000	61,501	-	164,054,952
应付利息	-	-	-	-	1,728,908	1,728,908
应付债券	-	-	800,000	4,481,490	-	5,281,490
其他金融负债	-	-	-	-	314,897	314,897
合计	179,929,291	52,038,704	16,934,170	4,542,991	2,043,805	255,488,961
利率敏感度缺口总计	(79,853,308)	72,774,528	4,227,181	21,876,963	353,268	19,378,632

十一　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(3)　利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在 2012 年 7 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团和本行的净利息收入的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)			
	合并		本行	
	2012 年 1-6 月	2011 年度	2012 年 1-6 月	2011 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(389,022)	(426,564)	(389,555)	(425,812)
基准利率曲线下浮 100 个基点	389,022	426,564	389,555	425,812

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

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

4　流动性风险

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

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2012 年 6 月 30 日，本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

十一　金融风险管理(续)

4　流动性风险(续)

(1)　流动性风险管理

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

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

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

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

(2)　融资渠道

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

(3)　非衍生金融工具的现金流分析

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

十一　金融风险管理(续)

4　流动性风险(续)

(3)　现金流分析(续)

2012 年 6 月 30 日

	合并					
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	37,699,217	-	-	-	-	37,699,217
存放同业款项	3,187,705	14,684,309	11,285,243	-	-	29,157,257
拆出资金	-	4,585,281	5,830,172	-	-	10,415,453
交易性金融资产	-	717,694	2,992,123	7,028,734	3,143,687	13,882,238
买入返售金融资产	-	44,559,737	9,626,450	-	-	54,186,187
发放贷款及垫款	-	7,955,882	80,753,968	27,535,897	10,902,187	127,147,934
可供出售金融资产	-	1,628,997	4,362,756	17,240,462	11,540,741	34,772,956
持有至到期投资	-	7,242	2,424,902	9,577,704	31,567,681	43,577,529
应收款项类投资	-	5,983,314	12,733,828	1,245,715	-	19,962,857
其他金融资产	207,152	5,887	13,153	9,833	235	236,260
合计	41,094,074	80,128,343	130,022,595	62,638,345	57,154,531	371,037,888
金融负债						
向中央银行借款 -	-	-	184,305	-	-	184,305
同业及其他金融机构存放款项	4,307,963	29,133,071	9,680,795	-	-	43,121,829
拆入资金	-	11,145,794	693,488	395,077	-	12,234,359
卖出回购金融资产款	-	38,178,345	426,942	-	-	38,605,287
吸收存款	82,506,985	51,104,077	58,213,075	25,742,515	279,011	217,845,663
应付债券	-	-	302,800	1,978,400	5,850,000	8,131,200
其他金融负债	-	955,022	68,893	18,957	3,540	1,046,412
合计	86,814,948	130,516,309	69,570,298	28,134,949	6,132,551	321,169,055
流动性敞口	(45,720,874)	(50,387,966)	60,452,297	34,503,396	51,021,980	49,868,833

十一　金融风险管理(续)

4　流动性风险(续)

(3)　现金流分析(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	32,840,608	-	-	-	-	32,840,608
存放同业款项	6,857,277	5,114,056	9,343,324	-	-	21,314,657
拆出资金	-	3,886,742	4,867,791	-	-	8,754,533
交易性金融资产	-	798,784	3,281,291	3,167,893	719,125	7,967,093
买入返售金融资产	-	26,819,538	14,860,928	-	-	41,680,466
发放贷款及垫款	-	19,618,022	51,352,663	25,518,757	19,361,692	115,851,134
可供出售金融资产	-	937,757	2,679,272	15,533,910	11,273,214	30,424,153
持有至到期投资	-	133,890	2,226,375	9,903,857	31,486,521	43,750,643
应收款项类投资	-	5,192,844	9,775,666	1,432,207	340,000	16,740,717
其他金融资产	32,007	661	3,988	7,153	22	43,831
合计	39,729,892	62,502,294	98,391,298	55,563,777	63,180,574	319,367,835
金融负债						
向中央银行借款	-	101,483	82,010	-	-	183,493
同业及其他金融机构存放款项	9,411,772	26,967,604	7,897,727	-	-	44,277,103
拆入资金	-	8,763,236	388,674	366,000	-	9,517,910
卖出回购金融资产款	-	27,698,415	3,586,208	-	-	31,284,623
吸收存款	70,409,243	39,365,057	42,592,425	19,397,365	77,234	171,841,324
应付债券	-	-	302,800	1,978,400	5,850,000	8,131,200
其他金融负债	179	257,759	18,475	38,186	1,195	315,794
合计	79,821,194	103,153,554	54,868,319	21,779,951	5,928,429	265,551,447
流动性敞口	(40,091,302)	(40,651,260)	43,522,979	33,783,826	57,252,145	53,816,388

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2012 年 6 月 30 日

	本行					
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	37,213,764	-	-	-	-	37,213,764
存放同业款项	2,866,122	14,888,343	11,285,243	-	-	29,039,708
拆出资金	-	4,585,281	5,830,172	-	-	10,415,453
交易性金融资产	-	717,694	2,992,123	7,028,734	3,143,687	13,882,238
买入返售金融资产	-	44,559,737	9,626,450	-	-	54,186,187
发放贷款及垫款	-	6,956,406	79,099,513	27,365,443	10,896,303	124,317,665
可供出售金融资产	-	1,628,997	4,362,756	17,240,462	11,540,741	34,772,956
持有至到期投资	-	7,242	2,424,902	9,577,704	31,567,681	43,577,529
应收款项类投资	-	5,983,314	12,733,828	1,245,715	-	19,962,857
其他金融资产	204,941	5,547	13,153	9,833	235	233,709
合计	40,284,827	79,332,561	128,368,140	62,467,891	57,148,647	367,602,066
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	4,307,963	28,386,104	9,680,795	-	-	42,374,862
拆入资金	-	11,145,794	693,488	395,077	-	12,234,359
卖出回购金融资产款	-	38,076,077	405,924	-	-	38,482,001
吸收存款	81,251,787	47,949,397	57,170,030	25,624,692	279,011	212,274,917
应付债券	-	-	302,800	1,978,400	5,850,000	8,131,200
其他金融负债	-	953,977	68,893	18,957	3,540	1,045,367
合计	85,559,750	126,511,349	68,321,930	28,017,126	6,132,551	314,542,706
流动性敞口	(45,274,923)	(47,178,788)	60,046,210	34,450,765	51,016,096	53,059,360

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 现金流分析(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	32,434,117	-	-	-	-	32,434,117
存放同业款项	6,819,814	5,114,056	9,394,888	-	-	21,328,758
拆出资金	-	3,886,742	4,867,791	-	-	8,754,533
交易性金融资产	-	798,784	3,281,291	3,167,893	719,125	7,967,093
买入返售金融资产	-	26,819,538	14,860,928	-	-	41,680,466
发放贷款及垫款	-	18,833,999	49,736,957	25,296,798	19,347,758	113,215,512
可供出售金融资产	-	937,757	2,679,272	15,533,910	11,273,214	30,424,153
持有至到期投资	-	133,890	2,226,375	9,903,857	31,486,521	43,750,643
应收款项类投资	-	5,192,844	9,775,666	1,432,207	340,000	16,740,717
其他金融资产	32,007	661	3,817	7,153	22	43,660
合计	39,285,938	61,718,271	96,826,985	55,341,818	63,166,640	316,339,652
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	9,579,429	26,967,604	7,897,727	-	-	44,444,760
拆入资金	-	8,763,236	388,674	366,000	-	9,517,910
卖出回购金融资产款	-	27,686,093	3,457,645	-	-	31,143,738
吸收存款	69,571,285	38,622,514	41,848,396	19,318,099	77,234	169,437,528
应付债券	-	-	302,800	1,978,400	5,850,000	8,131,200
其他金融负债	-	257,759	17,757	38,186	1,195	314,897
合计	79,150,714	102,297,206	53,912,999	21,700,685	5,928,429	262,990,033
流动性敞口	(39,864,776)	(40,578,935)	42,913,986	33,641,133	57,238,211	53,349,619

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以净额交割的衍生金融工具主要为利率互换合约等利率衍生工具。

下表列示了本集团及本行期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数据均为合同规定的未折现现金流。

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2012 年 6 月 30 日					
利率类衍生产品	(670)	(3,193)	(4,616)	-	(8,479)
2011 年 12 月 31 日					
利率类衍生产品	(1,947)	(8,400)	371	-	(9,976)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行持有的以全额交割的衍生金融工具包括：

- 外汇衍生工具：货币远期、货币互换
- 利率衍生工具：交叉货币利率互换

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析（续）

b 以全额交割的衍生金融工具(续)

下表列示了本集团及本行期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数据均为合同规定的未折现现金流。

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2012 年 6 月 30 日					
外汇衍生金融工具					
—现金流出	(3,643,821)	(1,683,959)	(114,035)	-	(5,441,815)
—现金流入	3,647,318	1,684,860	114,057	-	5,446,235
合计	3,497	901	22	-	4,420

2011 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
外汇衍生金融工具					
—现金流出	(1,516,950)	(1,666,460)	(50,181)	-	(3,233,591)
—现金流入	1,510,112	1,664,204	50,229	-	3,224,545
合计	(6,838)	(2,256)	48	-	(9,046)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺

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

2012 年 6 月 30 日

	合并			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,365,409	2,514,396	1,751,910	5,631,715
开出信用证	7,224,416	7,377	-	7,231,793
开出保函	6,175,065	1,757,042	582,013	8,514,120
银行承兑汇票	63,250,505	-	-	63,250,505
同业代付	13,404,991	-	-	13,404,991
未使用的信用卡额度	-	1,004,262	-	1,004,262
经营租赁承诺	133,100	496,124	330,389	959,613
资本性支出承诺	219,638	1,148	-	220,786
合计	91,773,124	5,780,349	2,664,312	100,217,785

2011 年 12 月 31 日

	合并			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,954,633	3,847,879	916,000	6,718,512
开出信用证	9,319,226	122,314	-	9,441,540
开出保函	4,020,208	2,054,884	662,161	6,737,253
银行承兑汇票	39,042,435	-	-	39,042,435
同业代付	16,661,388	-	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	-	892,140	-	892,140
经营租赁承诺	122,734	416,080	285,110	823,924
资本性支出承诺	225,348	581	-	225,929
合计	71,345,972	7,333,878	1,863,271	80,543,121

十一　金融风险管理(续)

4　流动性风险(续)

(5)　表外承诺(续)

2012 年 6 月 30 日

	本行			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,365,409	2,514,396	1,751,910	5,631,715
开出信用证	7,224,416	7,377	-	7,231,793
开出保函	6,175,065	1,757,042	582,013	8,514,120
银行承兑汇票	62,828,577	-	-	62,828,577
同业代付	13,404,991	-	-	13,404,991
未使用的信用卡额度	-	1,004,262	-	1,004,262
经营租赁承诺	131,239	489,332	326,831	947,402
资本性支出承诺	219,638	1,148	-	220,786
合计	91,349,335	5,773,557	2,660,754	99,783,646

2011 年 12 月 31 日

	本行			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
贷款承诺	1,954,633	3,847,879	916,000	6,718,512
开出信用证	9,319,226	122,314	-	9,441,540
开出保函	4,020,208	2,054,884	662,161	6,737,253
银行承兑汇票	38,793,989	-	-	38,793,989
同业代付	16,661,388	-	-	16,661,388
未使用的信用卡额度	-	892,140	-	892,140
经营租赁承诺	122,125	411,903	280,425	814,453
资本性支出承诺	225,348	581	-	225,929
合计	71,096,917	7,329,701	1,858,586	80,285,204

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。

合并及本行

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	25,214,897	26,078,531	25,303,839	25,883,171
应收款项类投资	18,976,850	18,835,380	15,777,525	15,628,901
金融负债				
应付债券	5,281,490	5,295,916	5,281,490	4,911,441

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

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

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

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

b 发放贷款及垫款

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

c 持有至到期投资和应收款项类投资

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

d 吸收存款

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

e 回购和返售协议

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

f 应付债券

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

十一　金融风险管理(续)

5　金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2)　以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

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

十一　金融风险管理(续)

5　金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2)　以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2012 年 6 月 30 日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	11,698,934	-	11,698,934
衍生金融资产	-	73,781	-	73,781
可供出售金融资产	-	27,853,508	-	27,853,508
金融资产小计	-	39,626,223	-	39,626,223
衍生金融负债	-	(72,355)	-	(72,355)
金融负债小计	-	(72,355)	-	(72,355)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2011 年 12 月 31 日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	6,995,061	-	6,995,061
衍生金融资产	-	71,433	-	71,433
可供出售金融资产	-	24,186,626	-	24,186,626
金融资产小计	-	31,253,120	-	31,253,120
衍生金融负债	-	(84,476)	-	(84,476)
金融负债小计	-	(84,476)	-	(84,476)

2012 年 1-6 月在第一层级和第二层级之间无重大转移。

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的资产和负债

合并及本行	2011 年 12 月 31 日 余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期转回的减值	2012 年 6 月 30 日 余额
交易性金融资产	6,995,061	122,766	-	-	11,698,934
衍生金融资产	71,433	2,348	-	-	73,781
可供出售金融资产	24,186,626	-	402,945	-	27,853,508
金融资产小计	31,253,120	125,114	402,945	-	39,626,223
衍生金融负债	(84,476)	12,121	-	-	(72,355)

(4) 外币金融资产和外币金融负债

合并及本行	2011 年 12 月 31 日 余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2012 年 6 月 30 日 余额
金融资产					
现金及存放中央银行款项	190,902	-	-	-	265,422
存放同业款项	941,776	-	-	-	1,299,493
拆出资金	2,235,559	-	-	-	4,223,258
衍生金融资产	1,245	2,950	-	-	13,110
应收利息	12,909	-	-	-	24,444
发放贷款及垫款	1,512,118	-	-	6,689	1,953,413
可供出售金融资产	32,917	-	2,518	-	79,261
金融资产合计	4,927,426	2,950	2,518	6,689	7,858,401
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	569,582	-	-	-	220,603
拆入资金	3,511,617	-	-	-	4,606,068
衍生金融负债	21,435	10,349	-	-	5,031
卖出回购金融资产款	30,089	-	-	-	70,787
吸收存款	1,742,389	-	-	-	4,588,540
应付利息	21,880	-	-	-	39,241
金融负债小计	5,896,992	10,349	-	-	9,530,270

本表不存在必然的勾稽关系。

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

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

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

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

	合并	合并	本行	本行
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本：				
实收资本	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
储备	17,671,946	17,652,366	17,639,250	17,619,670
少数股东权益	160,504	160,504	-	-
核心资本总额	20,801,383	20,781,803	20,608,183	20,588,603
减：对未并表机构资本投资的 50%	819,002	743,484	884,802	809,284
核心资本净额	19,982,381	20,038,319	19,723,381	19,779,319
附属资本：				
一般准备	1,124,289	987,591	1,095,457	964,375
长期次级债务	5,140,000	5,140,000	5,140,000	5,140,000
其他附属资本	151,104	75,683	151,104	75,683
附属资本的可计算价值（以核心资本净额的 100%为限）	6,415,393	6,203,274	6,386,561	6,180,058
资本总额	27,216,776	26,985,077	26,994,744	26,768,661
减：对未并表机构的资本投资	1,638,004	1,486,968	1,769,604	1,618,568
资本净额	25,578,772	25,498,109	25,225,140	25,150,093

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	合并 2012 年 6 月 30 日	合并 2011 年 12 月 31 日	本行 2012 年 6 月 30 日	本行 2011 年 12 月 31 日
风险加权资产：				
表内风险加权资产	144,333,810	129,446,995	141,769,305	127,340,857
表外风险加权资产	43,252,196	38,806,770	43,145,439	38,750,479
风险加权资产总额	187,586,006	168,253,765	184,914,744	166,091,336
市场风险资本	336,156	176,713	336,156	176,713
核心资本充足率	10.42%	11.76%	10.43%	11.75%
资本充足率	13.34%	14.96%	13.34%	14.94%

十二 资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

一 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团 2012 年 1-6 月及 2011 年 1-6 月扣除非经常性损益后净利润如下表所示

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
净利润	2,201,477	1,598,418
加/(减)：非经常性损益项目		
一营业外收入	(2,727)	(6,618)
一营业外支出	7,066	3,334
一其他		
非经常性损益的所得税影响额	(1,085)	821
扣除非经常性损益后的净利润	2,204,731	1,595,955
其中：归属于母公司股东	2,187,139	1,586,834
归属于少数股东	17,592	9,121

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率(%)		基本每股收益及稀释每股收益	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	9.57%	8.11%	0.74	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.58%	8.10%	0.74	0.53