



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2011 年年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

第一节	重要提示.....	3
第二节	基本情况简介.....	4
第三节	董事长致辞.....	6
第四节	行长致辞.....	8
第五节	会计数据和业务数据摘要.....	11
第六节	股本变动及股东情况.....	13
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	16
第八节	公司治理结构.....	24
第九节	股东大会情况简介.....	30
第十节	董事会报告.....	31
第十一节	监事会报告.....	62
第十二节	重要事项.....	66
第十三节	财务报告.....	71
第十四节	备查文件目录.....	72
第十五节	附件.....	73
	公司董事、高级管理人员关于公司 2011 年年度报告的确认意见 ..	74

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八次会议于 2012 年 4 月 27 日审议通过了公司《2011 年年度报告》。会议应到董事 13 名，实际到会董事 10 名。其中，晏仲华董事因公务原因，书面委托周小祺董事代为投票；张援朝董事因公务原因，书面委托范卿午董事代为投票；范从来董事因公务原因，书面委托颜延董事代为投票。公司 7 名监事列席了本次会议。

公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

南京银行股份有限公司董事会

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

第二节 基本情况简介

一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

二、公司法定代表人：林复

三、董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210005

电话：025—84551009

传真：025—84553505

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

四、注册地址和办公地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号

邮政编码：210005

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

五、选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

七、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

最新变更注册登记日期：2011 年 3 月 21 日

最新变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码：24968275-6

聘请的国内会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市卢湾区湖滨路 202 号

签字注册会计师：胡亮、顾瑛

配股持续督导的保荐机构：华泰联合证券有限责任公司

办公地址：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦

持续督导保荐代表人：都晨辉、石丽

配股持续督导的保荐机构：南京证券有限责任公司

办公地址：南京市大钟亭 8 号

持续督导保荐代表人：窦智、张立

财务顾问：中信证券股份有限公司

办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层

九、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 董事长致辞

各位股东：

2011年，全球经济复苏进程缓慢曲折，欧洲债务危机加剧，国际金融市场持续动荡；国内宏观经济总体保持平稳运行，但经济发展的不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题仍很突出，保持经济平稳较快增长的压力加大。面对严峻而复杂的外部环境，公司认真贯彻落实科学发展观，积极按照国家宏观调控政策和监管要求，持续完善公司治理，有效推动转型发展，综合实力和品牌价值稳步提升，实现了经济效益和社会效益的平衡统一，切实维护了广大投资者和利益相关者的权益。

2011年末，公司资产规模2817.92亿元，同比增长27.22%，全年实现净利润32.35亿元，同比增长39.56%；2011年，公司总资产收益率1.29%，净资产收益率15.87%，资本充足率14.96%，每股收益1.08元，每股净资产7.29元，实现了资产的稳步增值。

2011年，公司董事会顺利完成了换届工作，董事会结构持续完善，公司治理成效进一步提高。第六届董事会各位董事通过董事会会议、专门委员会会议、实地考察调研等形式，集聚专业优势、充分履行职责，对各类重大事项做到及时有效的决策，有效发挥了公司治理架构中的核心作用，科学合理、相互制衡、独立运作的公司治理运行机制进一步完善。第五届独立董事白世春先生、谢满林先生和裴平先生因届满退任公司独立董事，张援朝先生和范从来先生新任公司独立董事。值此机会，我谨代表第六届董事会，向白世春先生、谢满林先生和裴平先生为公司发展做出的贡献表示衷心感谢！并向张援朝先生和范从来先生加入公司董事会表示热烈的欢迎！

2011年，公司适时制定了2011-2013三年总体战略规划，为今后三年的发展及时指明了方向和路径。年初，公司在集合全行智慧和科学利用“外脑”进行充分论证的基础上，立足战略制高点，按照“科学、前瞻、有效”的原则，及时制定了2011-2013三年总体战略规划。战略规划为公司未来三年的发展指明了方向和实施路径，明确了未来三年，通过战略性发展和业务转型，将公司打造成为中国一流的中小型银行的愿景。在广大投资者、客户、社会各界和员工的合力发展下，发展规划战略年度执行情况良好，体现了战略的科学引领作用，为2012年的深入推进奠定了坚实的基础。

2011年，公司注重强化资本管理和风险管理工作，持续完善了资本约束下的全面风险管理体系。为提高资本金水平，满足可持续发展，公司积极开拓资本补充渠道，从年初动议到11月成功发行45亿次级债券，仅用了8个月时间，充分说明了广大投资者对

公司的高度认可。次级债券的成功发行及时有效补充了附属资本，提高了风险抵补能力。在资本运用的同时，公司强化风险的全面管理，通过完善风险政策、制度和程序、实行风险的量化限额管理、采用先进的风险监测工具、加大审计监督力度以及 IT 系统建设等手段，注重各类风险尤其是当前主要风险，保证了公司的稳健和可持续发展。

公司着力推进企业文化建设，积极履行社会责任，收到很好的社社会效益。公司时刻遵从自身使命，在取得经济效益的同时，促进社会效益的不断提升。去年，公司适时启动了企业文化理念重塑与再造工程，形成了以“责任金融，和谐共赢”为形象与文化定位、以“成为中国一流的中小型银行”为战略方向与愿景的企业文化理念新体系，企业文化出现生机勃勃的新局面。通过举办职工运动会、文体活动、职业教育培训、廉洁从业教育等凝心聚力工程，激发员工爱岗热情和爱行敬业意识，形成了简单和谐、积极健康的文化氛围，形成了公司的永恒竞争力。在履行社会责任方面，通过支持低碳绿色环保事业，深化社区服务，积极开展捐资助学、扶贫助困、志愿者活动等举措，为回报社会尽自己的一份力量。

2011 年，公司荣获了市场的许多赞誉，尤其在英国《银行家》杂志公布的“2011 年世界前 1000 家大银行排名”中排第 273 位，名次稳步提升，在中国《银行家》杂志公布的“2011 中国银行竞争力评价报告”中，荣获“最佳城市商业银行”以及“资产规模在 1000 亿元以上城市商业银行综合排名第一”。在 2011 年的国内外信用评级中，公司首获标普评级公司评定的全球“BBB_”长期债务评级投资级别，获得中诚信评级公司评定的“AA+”综合财务实力等级，良好的外部信用级别显现了公司的成长性价值，有力地提升了资本市场形象。

上述成绩的取得得益于各位股东、广大客户和社会各界的鼎力支持，也凝聚着全体员工的智慧和汗水，在此，本人谨致谢忱！

董事长：林 复

2012 年 4 月 27 日

第四节 行长致辞

各位股东：

2011年，面对复杂多变的外部形势，公司认真贯彻落实监管要求，科学研判宏观经济走势，紧紧围绕新三年规划确定的战略目标，坚持在发展中转型，在转型中提升发展质量和效益，公司上下凝聚共识，坚定信心，携手共进，全面推进各项战略任务，较好地完成了全年目标，新三年规划实现了良好开局。

公司规模平稳增长，经营业绩表现良好

公司规模平稳增长。2011年末，公司资产总额2817.92亿，较年初增长602.99亿，增幅27.22%。存款余额1664.24亿，较年初增长267.00亿，增幅19.11%。贷款余额1028.05亿，较年初增长189.13亿，增幅22.54%。

经营业绩表现良好。2011年，公司实现利润总额39.49亿元，同比增长11.10亿元，增幅39.09%，完成年度预算的116.78%。收入结构进一步改善，中间业务收入增长较好，全年实现手续费净收入7.30亿元，同比增长2.55亿元，增幅53.68%，完成年度目标的121.14%，在收入中的占比为9.78%，同比提高0.83个百分点。每股收益1.08元，每股净资产7.29元，总资产收益率（ROA）1.29%，净资产收益率（ROE）15.87%。

资产质量保持稳定，监管指标持续向好

资产质量保持稳定。在外部形势严峻、风险事件多发的情况下，全年未发生实质性重大风险事项，资产质量总体保持稳定。2011年末，不良贷款余额为8.03亿元，较年初下降0.08亿元，不良贷款率为0.78%，降低0.19个百分点，实现“双降”。同时，拨备覆盖率为323.98%，同比提高89.27个百分点，风险抵御能力进一步增强。

监管指标持续向好。2011年末，公司各项指标均符合监管要求。其中，新监管标准：资本充足率14.96%，核心资本充足率11.76%，杠杆率5.54%，拨贷比2.53%，拨备覆盖率为323.98%，流动性覆盖率166.48%，净稳定资金比例149.12%。此外，存贷比61.77%，成本收入比30.97%，资产流动性比例38.76%，最大单户贷款比例2.28%，最大十户贷款比例18.97%。

塑造品牌凝聚特色，发挥优势深化转型

加快形成小企业业务特色。2011年末，公司小企业贷款余额267.85亿元，新增90.47亿元，增幅51%。同时，强化品牌建设，设计并推出了“鑫动力”、“鑫智力”系列品牌，

市场影响力不断扩大。加快新型科技金融服务体系建设，成立科技支行，初步建立了完全专营、特色鲜明的科技金融业务模式，不断拓展客户群体，科技金融业务特色初显。

着力打造个人业务新亮点。2011年末，公司个贷余额168.33亿元，新增43.55亿元，增幅34.90%，初步形成了“住房、经营、消费”三大业务均衡发展局面。同时，启动了私人银行理财业务，理财销售继续保持较快增长；信托、基金、保险、贵金属等业务增长较快；联盟业务借鉴巴黎银行先进经验，实现了省内异地分行全覆盖，年末余额达10.4亿，较年初增长7.8亿元，增幅300%。

多点推进各项业务取得新进展。2011年，金融市场业务继续保持市场优势，在国债承分销、现券交易方面继续保持领先地位；与法国巴黎银行合作开展面向外资金融机构的代理结算交易业务，收效明显；电子银行业务确立了“易伴”品牌，推出手机银行iPhone、Android和iPad版客户端，市场反响较好，提升了品牌形象；与银联共同推出的无卡支付业务，进一步拓宽了网上支付渠道；投行业务全年完成多只非金融企业债务融资工具的注册，积极开展结构化融资项目；国际业务利用自身经验，推出了国内信用证、国内保理等产品。

坚守底线防风险，强化管控保障转型

推进全面风险管理建设。深化风险垂直管理，建立了风险总监工作报告及谈话制度；推动分行风险架构建设，拟定了指导意见。完善授信业务经营主责任人制度，进一步明确了条线管理和分层管理。

持续加强内控案防工作。持续加强内控合规建设，全面启动内控合规与操作风险管理信息系统（GRC）项目建设，整合内控、合规与操作风险管理；建立了管理人员谈话制度，完成了全员道德背景排查；深入开展审计工作，首次实施了对村镇银行的审计。

有效防范重点领域风险。加大贷款新规落实力度，配套改造了信贷系统，进一步明确了实贷实付等管理要求；持续推进平行作业，初步建立了客户分类机制；持续加强市场和流动性风险管理，进一步落实监管要求，强化对理财业务的风险管理。

巩固基础强管理，提升能力支撑转型

持续加强总行管理能力建设。强化服务和支撑，在政策制定、信贷投向、机构授权等方面积极推进差异化管理；开展流程梳理，完善相关机制建设，合理优化作业程序；引入并推行经济资本考核，引导公司转型发展。

大后台建设初步发挥集约作用。加快推广远程授权系统，实现对业务运行的远程监

督与控制。启用新一代柜面交易前端系统，促进了公司柜面服务的全方位提升。成功开通移动终端，摆脱了网点物理位置的局限，为客户提供了全新的渠道选择。

科技支撑作用日益显现。不断加大信息技术投入，加快系统开发步伐，全年共上线 IT 项目达 49 个。不仅在一定程度上缓解了技术对业务的瓶颈制约，而且优化了 IT 基础技术架构，进一步提升了对业务发展的支撑能力。

不断强化人力资源建设。全年共招聘引进人员 699 人，组织干部竞聘工作 6 次，涉及 17 个岗位，并继续推行挂职锻炼、交流轮岗等行之有效的人才培养方式。不断加强培训，全年开展各类业务知识及技能培训共计 500 多次，培训总人次近 2.4 万。

2011 年，公司机构发展有序推进，全年实现 11 家异地支行开业，进一步完善了公司的网点布局。

2012 年展望

十二五期间国民经济发展方式加快转变，金融业改革发展深入推进，银行业竞争格局加速演变，中小银行正处于一个重要的战略关口，这既是改革发展最为关键的时期，也是一个重要的战略机遇期。2012 年公司将紧紧围绕三年发展规划既定的战略，深入贯彻落实科学发展观，坚持以发展带动转型、以转型促进发展，改善金融服务，提升市场地位，深化改革创新，加快品牌塑造，狠抓能力建设，严格风险防控，在更高起点上全力开创南京银行科学发展的新局面。

围绕上述要求，公司确立总体经营目标：全年存款增幅力争 20%；贷款保持合理增速；中间业务收入占比力争 10%；资产质量继续保持稳定。

为了完成上述目标任务，今年要以加快转型发展为根本基点，紧扣一个核心，推进四项工程，构建三大支撑。

以提升市场地位为核心，保持业务平稳较快增长。紧盯市场份额，抢抓负债业务。坚守实业为本，优化信贷投放结构。改善收入结构，提高中间业务收入占比。

以推进四项工程为重点，构筑可持续内生增长机制。大力推动改革创新深化工程、深入开展特色品牌塑造工程、着力推进管理能力提升工程、突出抓好风险体系建设工程。

以构建三大体系为抓手，为转型发展提供坚实保障。建设智慧银行，构建信息科技支撑体系。完善用人机制，构建人力资源支撑体系。激发发展活力，构建企业文化支撑体系。

行长：夏平

2012 年 4 月 27 日

第五节 会计数据和业务数据摘要

一、 报告期主要财务数据和指标

1、 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	3,949,261
归属于上市公司股东的净利润	3,211,504
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,191,955
营业利润	3,909,987
经营活动产生的现金流量净额	12,533,658

2、 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2011年	2010年	2009年
其他营业外收入和支出	-39,274	-10,531	2,325
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-9,127
少数股东权益影响额	9,906	1,855	750
所得税影响额	9,819	2,633	3,603
合计	-19,549	-6,043	-2,449

二、 截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2011年	2010年	本年比上年 增减(%)	2009年
营业收入	7,462,540	5,305,526	40.66	3,627,611
营业利润	3,909,987	2,828,812	38.22	1,873,583
利润总额	3,949,261	2,839,343	39.09	1,871,258
归属于上市公司股东净利润	3,211,504	2,310,912	38.97	1,543,731
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,191,955	2,304,869	38.49	1,541,282
经营活动产生的现金流量净额	12,533,658	22,906,244	-45.28	11,383,302
项目	2011年末	2010年末	本年末比上年 末增减(%)	2009年末
总资产	281,791,694	221,492,603	27.22	149,565,820
总负债	259,987,425	202,522,204	28.37	137,397,611
归属于上市公司股东的所有者权益	21,643,765	18,833,743	14.92	12,038,955
总股本	2,968,933	2,968,933	0	1,836,751

主要财务指标	2011年	2010年	本年比上年 增减(%)	2009年
基本每股收益(元/股)	1.08	0.90	20	0.61

稀释每股收益（元/股）	1.08	0.90	20	0.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.08	0.90	20	0.61
加权平均净资产收益率（%）	15.87	17.21	下降 1.34 个百分点	13.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	15.77	17.16	下降 1.39 个百分点	13.21
	2011 年末	2010 年末	本年末比上年末增减(%)	2009 年末
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	4.22	8.91	-52.64	4.49
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	7.29	6.34	14.98	6.55
资产负债率（%）	92.26	91.44	增加 0.82 个百分点	91.86

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》（2011 年修订）计算。

三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
存款总额	166,424,285	139,724,328	102,127,223
贷款总额	102,804,969	83,891,660	67,028,049
同业拆入	9,477,617	6,318,314	3,017,900
贷款损失准备	2,601,135	1,902,192	1,420,275

第六节 股本变动及股东情况

一、股本情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例 (%)		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) 报告期末，公司股东总户数为 148,836 户。

(二) 前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数	148,836 户	本年度报告公布日前一个月末股东总数	155,769 户	
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量
南京紫金投资控股有限责任公司	13.42	398,352,501	0	116,434,346
BNP PARIBAS	12.68	376,520,789	0	0
南京新港高科技股份有限公司	11.23	333,450,000	0	266,000,000
中国石化财务有限责任公司	1.19	35,188,274	1,575,230	3,695,480
南京金陵制药(集团)有限公司	1.14	33,800,000	0	3,716,034
南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	-29,582	3,573,109
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.07	31,898,750	0	0
中国太平洋人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	1.04	30,956,309	11,454,709	0
中国工商银行一易方达价值成长混合型证券投资基金	0.97	28,899,640	-2,975,360	0
北京国际信托有限公司一银驰 9 号证券投资资金信托	0.67	19,781,753	19,781,753	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
南京紫金投资控股有限责任公司	398,352,501	人民币普通股
BNP PARIBAS	376,520,789	人民币普通股
南京新港高科技股份有限公司	333,450,000	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	35,188,274	人民币普通股
南京金陵制药(集团)有限公司	33,800,000	人民币普通股
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571	人民币普通股
江苏省国信资产管理集团有限公司	31,898,750	人民币普通股
中国太平洋人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	30,956,309	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	28,899,640	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	19,781,753	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),无偿划转给其全资子公司南京紫金投资控股有限责任公司(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%;紫金持股持有355,718,155股,占比11.98%。

(三) 控股股东及实际控制人简介

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

(四) 持有公司股权5%以上的股东情况

单位:人民币元

股东名称	法人代表	注册资本	成立日期	主要经营范围	组织机构代码
南京紫金投资控股有限责任公司	王海涛	1,000,000,000	2008年6月17日	一般经营项目:实业投资;资产管理;财务咨询、投资咨询	67491980-6
BNP PARIBAS	Baudouin PROT	2,415,491,972 (欧元)	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管	法国企业注册码 RCS: Paris 662 042 449

				理等	
南京新港 高科技股 份有限公 司	徐益民	516,218,832	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	13491792-2

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股 数量(股)	年末持股 数量(股)	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事长	男	55	2011/05-2014/05	195,000	195,000	202.58	否
夏平	董事	男	48	2011/05-2014/05	4,712	4,712	202.58	否
	行长			2011/06-2014/06				
禹志强	董事	男	57	2011/05-2014/05	195,000	195,000	160.23	否
	副行长、 财务负责人			2011/06-2014/06				
周小祺	董事	男	55	2011/05-2014/05	390,000	390,000	156.89	否
	副行长			2011/06-2014/06				
王海涛	董事	男	50	2011/05-2014/05	58,500	58,500	-	是
徐益民	董事	男	49	2011/05-2014/05	0	0	-	是
艾飞立	董事	男	54	2011/05-2014/05	0	0	-	是
洪正贵	董事	男	56	2011/05-2014/05	0	0	-	是
晏仲华	董事	男	59	2011/05-2014/05	156,000	156,000	-	是
颜延	独立董事	男	39	2011/05-2014/05	0	0	18.00	否
范卿午	独立董事	男	48	2011/05-2014/05	0	0	18.00	否
张援朝	独立董事	男	59	2011/05-2014/05	0	0	9.00	否
范从来	独立董事	男	49	2011/05-2014/05	0	0	9.00	否
宋帼芸	监事长	女	62	2011/05-2014/05	0	0	-	否
余新平	外部监事	男	54	2011/05-2014/05	0	0	16.20	否
季文章	外部监事	男	66	2011/05-2014/05	0	0	8.10	否
赵岚	监事	女	49	2011/05-2014/05	0	0	-	是
王惠荣	监事	男	60	2011/05-2014/05	0	0	-	是
朱峰	监事	男	45	2011/05-2014/05	142,513	142,513	99.75	否
张伟年	监事	男	41	2011/05-2014/05	0	0	93.27	否
陈敬民	副行长	男	49	2011/06-2014/06	390,000	390,000	155.92	否
魏海诺	副行长	男	49	2011/06-2014/06	0	0	156.92	否
束行农	副行长	男	48	2011/06-2014/06	181,087	181,087	156.92	否
朱钢	行长助理	男	43	2011/06-2014/06	181,088	181,088	138.19	否
周文凯	行长助理	男	43	2011/06-2014/06	65,000	65,000	138.64	否
汤哲新	董事会秘书	男	50	2011/06-2014/06	184,695	184,695	139.90	否

注：1、2011年5月26日，公司2010年度股东大会选举了公司第六届董事会、监事会组成人选。

2、2011年6月16日，公司第六届董事会第一次会议聘任夏平先生为公司行长，禹志强先生为公司副行长兼财务负责人，周小祺先生、陈敬民先生、魏海诺先生、束行农先生为公司副行长，朱钢先生、周文凯先生为公司行长助理，汤哲新先生为公司董事会秘书。

3、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。

4、本公司发薪的董事、监事及高级管理人员税前报酬总额含延期支付部分，该部分薪酬须延后三年考核发放。

(二) 董事、监事及高级管理人员近期工作经历

1、董事

林 复 董事长、党委书记

自 2001 年 9 月起任公司董事长、党委书记。现兼任南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司、南京紫金投资控股有限公司董事。曾任南京市财政局预算处副处长、处长，南京市财政局副局长。

夏 平 执行董事、行长

自 2009 年 5 月起任公司执行董事，2009 年 2 月起任公司行长。曾任中国建设银行江苏省分行副行长、党委委员兼营业部总经理，中国建设银行苏州分行行长、党委书记。

禹志强 执行董事、副行长、财务负责人

自 1995 年 12 月起任公司执行董事，1996 年 2 月起任公司副行长，2004 年 4 月起任公司财务负责人。现兼任日照银行、芜湖津盛农村合作银行、江苏金融租赁有限公司董事。曾任中国人民银行南京市分行外资管理处处长、金融管理处处长。

周小祺 执行董事、副行长

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

王海涛 非执行董事

自 2005 年 4 月起任公司非执行董事。现任南京紫金投资控股有限公司董事长、总经理，南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司董事、总经理，南京证券有限责任公司副董事长、紫金信托有限责任公司董事长、南京市信息化投资控股有限公司董事长、紫金财产保险股份有限公司董事。曾任南京市信托投资公司副总经理、党委委员，南京市国际信托投资公司副总经理，南京市投资公司总经理、法定代表人。

徐益民 非执行董事

自 2007 年 9 月起任公司非执行董事。现任南京新港高科技股份有限公司董事长、总裁、党委书记，南京栖霞建设股份有限公司、南京栖霞建设仙林有限公司、苏州栖霞建设有限责任公司董事。

艾飞立 (Philippe Aguiñier) 非执行董事

自 2010 年 1 月起任公司非执行董事。现任巴黎银行零售银行亚太区主管。曾任巴黎银行亚洲部助理，运营部门副总经理，亚洲直接投资公司负责人，巴黎银行集团投资人关系及财务信息部门负责人，巴黎银行集团发展与财务执行委员会成员、本公司副行长。

洪正贵 非执行董事

自 2010 年 12 月起任公司非执行董事。现任南京医药产业集团副总经理，南京医药股份有限公司监事会主席。曾任南京军区后勤部生产管理部企业管理处处长，浙江财经学院兼职教授，福建东南医药有限公司董事长，金陵药业股份有限公司副董事长、总经理。

晏仲华 非执行董事

自 2008 年 6 月起任公司非执行董事。现任江苏省盐业集团有限责任公司董事、总经理。曾任江苏省盐业公司南京分公司党委书记、总经理，南京市盐务管理局局长，江苏省盐业集团有限责任公司董事、副总经理，本公司监事。

颜 延 独立董事

自 2008 年 6 月起任公司独立董事。现任上海国家会计学院教授。曾任江苏省人民政府科学技术厅主任科员。

范卿午 独立董事

自 2009 年 5 月起任公司独立董事。现任中国电子集团控股有限公司总经理、执行董事。曾任中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司总经济师，兴业银行董事。

张援朝 独立董事

自 2011 年 5 月起任公司独立董事。现任江苏省建设银行资深专家。曾任建设银行南京分行副行长、党组副书记，建设银行安徽省分行副行长、党委副书记，建设银行江苏省分行副行长、党委副书记、行长、党委书记。

范从来 独立董事

自 2011 年 5 月起任公司独立董事。现任南京大学商学院常务副院长，南京科远自动化集团股份有限公司、南京港股份有限公司、华泰证券股份有限公司独立董事。曾任南京大学商学院副院长、党委书记、经济学院院长。

2、监事

宋帼芸 监事长

自 2009 年 3 月起任公司监事长。曾任南京市审计局工交审计处副处长、金融处处长、副局长（党组成员）。

余新平 外部监事

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

任。

季文章 外部监事

自 2011 年 5 月起任公司外部监事。曾任南京机床厂科长、总会计师，南京市财政局副局长，南京市经济委员会副主任，浦发银行南京分行副行长。

赵 岚 监事

自 2011 年 5 月起任公司监事。现任南京轻纺产业集团有限公司财务部部长。曾任南京轻工业产业集团有限公司财务部副部长、部长。

王惠荣 监事

自 2011 年 5 月起任公司监事。现任江苏省国信资产管理集团有限公司董事、总经理、党委副书记。曾任淮阴市财政局副局长、研究室主任、副局长、党组成员，淮阴市人民政府副秘书长，中国人民银行淮阴分行行长、党组书记，淮阴市人民政府副市长，江苏省国际信托投资公司副总经理。

朱 峰 监事

自 2008 年 6 月起任公司监事。现任公司南通分行行长。曾任公司珠江支行副行长、百子亭支行行长、人事教育处科长、办公室副主任，山西路支行行长、城北支行行长。

张伟年 监事

自 2011 年 5 月起任公司监事。现任公司办公室主任。曾任公司发展规划部战略发展部经理、办公室副主任。

3、高级管理人员

陈敬民 副行长

自 2000 年 1 月起任公司副行长。曾中国农业银行南京分行国际业务部主任科员、经理，公司城东支行副行长、行长，钟山支行行长。

魏海诺 副行长

自 2010 年 4 月起任公司副行长。曾任巴黎银行东南亚地区项目融资部总经理，亚洲区项目融资部副总经理，巴黎银行企业客户战略部全球客户关系经理，巴黎银行亚洲区金融机构部总经理。

束行农 副行长

自 2008 年 1 月起任公司副行长。曾任南京城市合作银行信联证券部副经理、经理，公司计划处副处长，资金营运中心副总经理、总经理。

朱 钢 行长助理

自 2008 年 1 月起任公司行长助理，2010 年 7 月起兼任公司苏州分行行长。曾任公司办公室科长，政策法规处副处长，办公室副主任，信贷业务处副处长，公司业务部总经理，办公室主任，风险控制部总经理，无锡分行行长。

周文凯 行长助理

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

汤哲新 董事会秘书

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

二、董事、监事在股东单位任职的情况

（一）在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
王海涛	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	董事、总经理
	南京紫金投资控股有限公司	董事长、总经理
艾飞立	法国巴黎银行	零售银行亚太区主管
徐益民	南京新港高科技股份有限公司	党委书记、董事长、总裁
洪正贵	南京医药产业集团	副总经理
晏仲华	江苏省盐业集团有限责任公司	总经理
王惠荣	江苏省国信资产管理集团有限公司	董事、总经理、党委副书记
赵 岚	南京轻纺产业集团有限公司	财务部部长

（二）在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
林 复	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	董事
	南京紫金投资控股有限公司	董事
王海涛	南京证券有限责任公司	副董事长
	紫金财产保险股份有限公司	董事
	紫金信托有限责任公司	董事长

	南京市信息化投资控股有限公司	董事长
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	董事
	南京栖霞建设仙林有限公司	董事
	苏州栖霞建设有限责任公司	董事
禹志强	日照银行	董事
	芜湖津盛农村合作银行	董事
	江苏金融租赁有限公司	董事
范从来	南京科远自动化集团股份有限公司	独立董事
	南京港股份有限公司	独立董事
	华泰证券股份有限公司	独立董事
余新平	江苏众天信会计师事务所有限公司	董事长

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

(一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

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

(二) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

公司根据《董事会对董事履职评价办法》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法（试行）》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行全年考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

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

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

3、2011年6月16日，公司第六届董事会第一次会议通过了关于选举林复先生为公司董事长，聘任夏平先生为公司行长，禹志强先生为公司副行长兼财务负责人，周小祺先生、陈敬民先生、魏海诺先生、束行农先生为公司副行长，朱钢先生、周文凯先生为公司行长助理，汤哲新先生为公司董事会秘书的议案。公司独立董事发表了独立意见，聘任程序合法有效。

4、2011年4月28日，公司第五届监事会第十七次会议推荐余新平先生、季文章先生为公司第六届监事会外部监事人选，推荐王惠荣先生、赵岚女士为公司第六届监事会监事人选。2011年5月26日，2010年度股东大会获得通过。

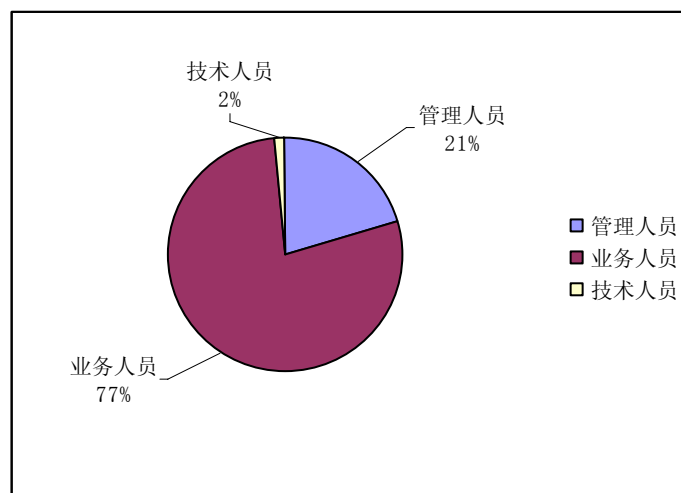
5、2011年4月26日，公司第三届工会代表大会第十二次会议选举宋帼芸女士、朱峰先生、张伟年先生为公司第六届监事会职工监事。

6、2011年6月16日，公司第六届监事会第一次会议选举宋帼芸女士为公司监事长。

7、2011年10月28日，公司第六届董事会第六次会议通过补选朱增进先生为公司独立董事人选的议案，并报下次股东大会审议。

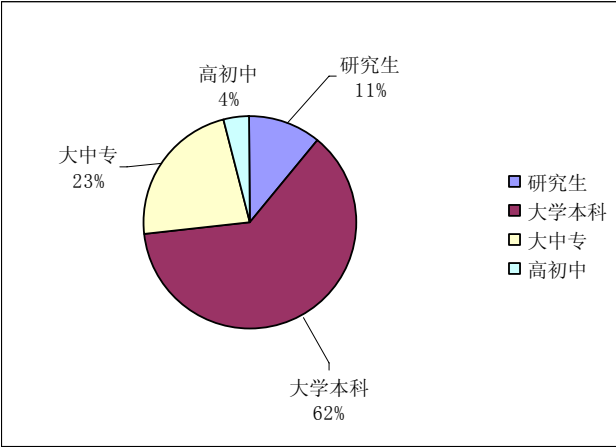
五、公司员工情况

截止报告期末，公司总人数 4148 人。其中，在职员工为 3489 人，公司内退人员 114 人，派遣人员 251，外包人员 294。在职员工中管理人员 717 人，占 21%；业务人员 2719 人，占 77%；技术人员 53 人，占 2%。公司需承担费用的离退休职工为 242 人。



在职员工中博、硕士研究生学历 392 人，占 11%，大学本科学历 2157 人，占 64%，

大中专 809 人，占 21%，高初中学历 131 人，占 4%。



第八节 公司治理结构

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，努力提高制度执行力，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合规经营、持续稳健发展。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完成了董事会、监事会换届和高级管理人员的聘任；制定了《外部信息报送和使用管理制度》、《金融工具公允价值估值管理政策》、《信贷资产损失准备计提管理办法》，修订了《董事会对董事履职评价办法》、《内幕信息及知情人管理制度》；董事会各专门委员会工作细则等；依法召集召开各类会议，推动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 2010 年度股东大会，审议并通过了 12 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 4 名、非执行董事 5 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 7 次，其中采用通讯表决方式 2 次，共审议通过各类预案、议案 49 项，内容涉及：治理制度、资本补充与运用、财务报告、关联交易、信息披露、风险管理等重大方面。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，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。全年共召开了 17 次会议，其中：提名及薪酬委员会共召开 5 次会议，审计委员会共召开会议 5 次，发展战略委员会共召开会议 2 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。监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。监事们能够认

真履行职责，根据《公司章程》和监事会的工作职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，现场调研检查，审核财务报告等方式对公司的经营状况、财务活动及董事和高级管理人员履行职责的合法合规性等进行检查和监督。

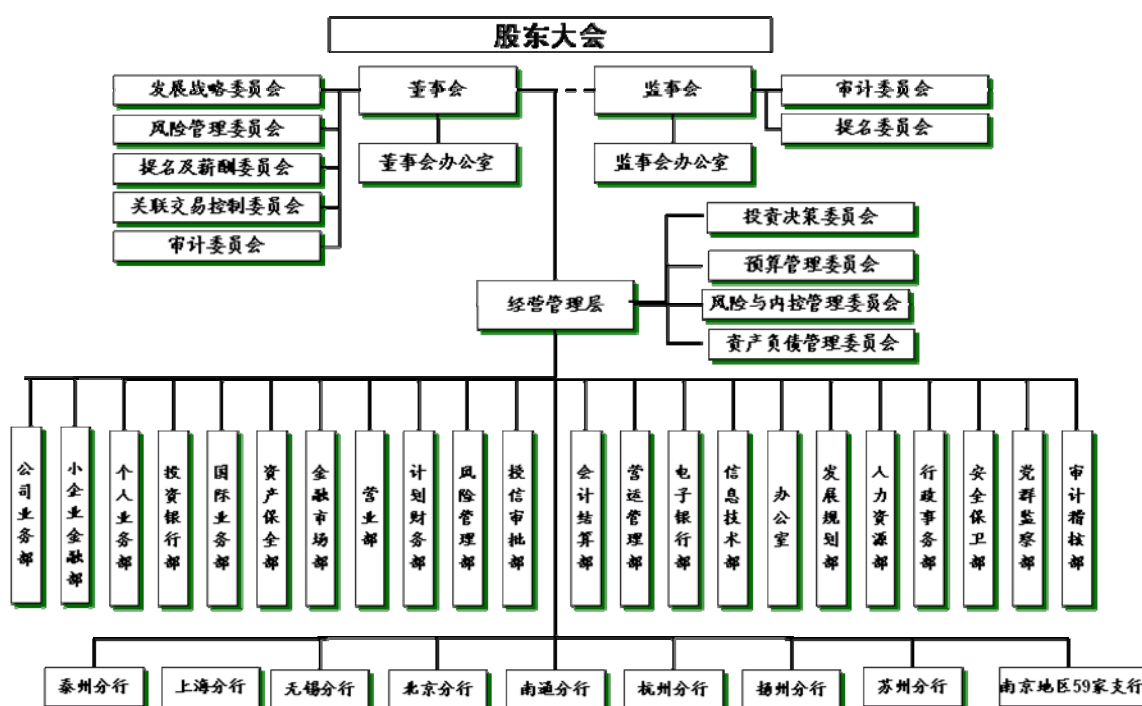
报告期内，监事会认真履行职责，共召开会议 5 次，审议通过 12 项议案。

报告期内，监事会全体成员出席了公司 2010 年股东大会，列席了 7 次董事会会议，与董事会就《2011-2013 年三年发展规划》等 49 项议案，进行交流与探讨，并独立发表意见和建议，履行公司章程赋予的工作职责。

公司监事会专门委员会的结构和构成均符合监管机构和公司章程的相关规定。报告期内，监事会审计委员会共召开了 5 次会议，审议了公司 2010 年度报告及摘要、2011 年季度报告等议题。根据监事会年度计划安排，监事会审计委员会委托审计稽核部分别开展了对公司贷后管理工作落实情况和金融市场业务的专项审计。

监事会提名委员会召开了 1 次会议，审议了《第六届监事会监事候选人任职资格》议案，确保了监事会换届工作的顺利进行。

（四）关于公司部门与分支机构设置



（五）关于信息披露和透明度

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露制度，及时、完整、准确、真实地披露定期报告 4 项，临时报告 17 项。报告期内，公司在已建立的信息披露制度基础上，制定了《外部信息报送和使用管理制度》，修订了《内幕信息及知情人管理制

度》，进一步完善了信息披露制度系统，规范了信息披露工作。

（六）关于投资者关系管理

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。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 40 余次，累计 200 余人次。累计接待投资者电话等咨询超过 1000 余人次。

二、董事履行职责情况

（一）董事出席董事会的情况

现任董事出席董事会情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数*	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
林复	否	7	7	2	0	0	否
夏平	否	7	7	2	0	0	否
禹志强	否	7	6	2	1	0	否
周小祺	否	7	7	2	0	0	否
王海涛	否	7	6	2	1	0	否
艾飞立	否	7	7	2	0	0	否
徐益民	否	7	5	2	2	0	否
洪正贵	否	7	7	2	0	0	否
晏仲华	否	7	6	2	1	0	否
颜延	是	7	7	2	0	0	否
范卿午	是	7	7	2	0	0	否
范从来	是	5	5	2	0	0	否
张援朝	是	5	5	2	0	0	否

离任董事出席董事会情况

白世春	是	2	2	0	0	0	否
谢满林	是	2	2	0	0	0	否
裴平	是	2	2	0	0	0	否

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未提出异议。

（三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会现有独立董事4名。董事会提名及薪酬委员会、审计委员会、发展战略委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，充分发挥独立董事的作用。

三、公司自主经营情况

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

四、公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题

五、高级管理人员的考评及激励情况

公司董事会提名及薪酬委员会根据制定的《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，强化了风险考核指标、社会责任考核指标。在效益增长的基础上，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资等级调整等有效依据。

公司董事会提名及薪酬委员会负责高级管理人员的考评及激励。对高级管理人员的考评主要依据上述办法，从共性和岗位职责个性两方面进行，并将考评结果与薪酬直接挂钩，监事会出示评价意见。公司董事会严格按照考评程序对高级管理人员进行奖惩。

六、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司按照“内控优先、制度先行”的经营原则，注重内控制度体系建设，建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。通过制定《内部控制体系框架与要求》，为公司持续建设和不断完善内部控制体系明确总体纲要和基本准则，初步形成较为科学、严密的内部控制制度体系。公司按照《内部规章制度管理办法》，进一步规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。目前公司内部控制制度体系主要包括授信业务管理与控制、资金业务管理与控制、存款柜面业务管理与控制、中间业务管理与

控制、外汇业务管理与控制、会计管理、财务与资产管理、信息技术管理、电子银行业务管理与控制、风险评价、组织机构与人力资源管理、法律事务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理等方面，基本覆盖所有管理部门、经营机构和岗位。

2011年，公司围绕制度建设做了以下工作：制定（修订）《规章制度管理办法》和《规章制度作业指导书》；制定《2011年度制度制订计划》；更新完善《内控手册》（2011年版）；结合内控合规与操作风险管理信息系统（GRC）建设，设计完善内控体系文件框架，包括：一形成《内控体系文件框架及清单》（共计1726份），二制定（修订）《规章制度管理办法》和《规章制度作业指导书》，三制定统一、标准化的制度模板，组织各部门、各分行开展内控体系文件编写和审核确认工作，共计完成体系文件1200余份；修订完善《操作风险管理政策》；制定《操作风险管理办法》、《操作风险事件及损失数据收集管理办法》等管理制度，设计操作风险识别评估（RCSA）、关键指标（KRI）、风险事件及损失数据收集（LDC）等工具，并开展操作风险识别评估及关键指标设计工作；制定分行制度体系建设管理规范，推进分行级内控制度体系的健全与完善。

七、公司披露了内部控制的自我评估报告和履行社会责任的报告

（一）公司是否披露内部控制的自我评估报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

（二）公司是否披露了审计机构对公司内部控制报告的核实评价意见：是

披露网址：www.sse.com.cn

（三）公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

（四）公司是否在社会责任报告中披露每股社会贡献值：是，每股社会贡献值为4.15元。

（五）公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：是

八、公司建立年报信息披露重大差错责任追究制度的情况

公司建立了《信息披露管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》、《年报信息披露重大过错责任追究制度》、《外部信息报送和使用管理制度》等制度。公司在相关制度中，规定了信息披露工作的责任人及其职责，并规定由于有关人员因失职或违反制度规定导

致公司信息披露违规，给公司造成严重影响或损失的，公司应对该责任人给予通报、警告直至解除其职务的处分，并可以要求其承担赔偿责任。

报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

第九节 股东大会情况简介

一、年度股东大会的情况

公司于 2011 年 5 月 26 日召开了 2010 年年度股东大会。会议通知刊登在 2011 年 4 月 29 日的《上海证券报》、《中国证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了 12 项议案：包括《董事会 2010 年度工作报告》、《监事会 2010 年度工作报告》、《2010 年度财务决算报告及 2011 年度财务预算安排》、《2010 年度利润分配报告》、《第六届董事会组成人选》、《第六届监事会组成人选》、《2010 年度关联交易专项报告》、《部分关联方 2011 年度日常关联交易预计额度》、《发行次级债券》、《发行次级债券在额度内特别授权》、《2010 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》、《聘任 2011 年度审计机构》。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

第十节 董事会报告

一、经营情况的讨论和分析

（一）主营业务范围

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

（二）报告期内经营情况分析

1、总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的外部形势，公司围绕新三年规划战略目标，推进转型发展，进行结构调整，加强风险管控，提升内部管理水平，经营业绩进一步提高。主要体现在：

公司规模平稳增长。截至报告期末，资产总额 2817.92 亿，较年初增加 602.99 亿，增幅 27.22%。存款余额 1664.24 亿，较年初增加 267.00 亿，增幅 19.11%。贷款余额 1028.05 亿，较年初增加 189.13 亿，增幅 22.54%。

盈利能力不断提升。报告期内，实现利润总额 39.49 亿元，同比增加 11.10 亿元，增幅 39.09%，归属于母公司的净利润 32.12 亿元，同比增加 9.01 亿元，增幅 38.97%。

结构调整逐步显现。报告期内，公司加大业务结构调整，战略业务增长较快。小微企业和个人贷款业务增幅 44.3%，新增占比为 70.86%。其中，小微企业贷款增幅 51%，个贷增幅 34.90%。消费金融与信用卡业务较快发展，年末个人消费贷款余额 10.31 亿元。

资产质量保持稳定。报告期末，公司不良贷款余额为 8.03 亿元，较年初下降 0.08 亿元，不良贷款率为 0.78%，降低 0.19 个百分点，实现“双降”。同时，拨备覆盖率为 323.98%，同比提高 89.27 个百分点，风险抵御能力进一步增强。

报告期内，公司成功发行 45 亿元人民币次级债券，补充了附属资本。

报告期末，公司各项指标良好，资本充足率 14.96%，核心资本充足率 11.76%，存贷比 61.77%，成本收入比 30.97%，资产流动性比例 38.76%，最大单户贷款比例 2.28%，最大十户贷款比例 18.97%。

机构建设有序推进。报告期内，公司新设异地支行：上海长宁支行、朝阳门支行、泰州医药城支行、南通海安支行、无锡滨湖支行、上海普陀支行、北京万寿路支行、南通如皋支行、扬州江都支行、无锡宜兴支行、上海虹口支行。

产品创新初步显现。第一，探索发展供应链金融业务，为现金管理奠定基础；托管私募股权基金，探索负债业务发展途径。第二，推出“鑫动力”、“鑫智力”小企业业务品牌，市场影响力扩大；成立科技支行，研究并探索专营的科技金融业务模式，在南京市市场形成一定影响力。第三，启动私人银行理财业务，理财及代理销售业务发展较快；倡导个人经营性贷款产品，创建“商易贷”、“诚易贷”等“易贷”系列品牌。第四，确立“易伴”电子银行业务品牌，推出手机银行 iPhone、Android 和 iPad 版客户端；与银联共同推出无卡支付业务，拓宽网上支付渠道。第五，加强与巴黎银行在信用证通知、融资性备用信用证与保函业务等方面合作。第六，建立无抵押、无担保消费信贷产品体系，并实行全流程风险管控。

2、主要业务运作情况

(1) 个人银行业务

报告期内，个人业务快速发展。截至报告期末，储蓄存款余额 233.55 亿元，较年初增加 48.06 亿元，增幅 25.91%；个人贷款余额 168.33 亿元，较年初增加 43.55 亿元，增幅 34.90%。

经营类、消费类贷款增长较快，其中经营性贷款由年初的 3.61 亿元上升至 19.82 亿元。

个人理财类产品销售保持良好的增长势头。其中，全年共实现中间业务产品销售手续费收入 1.18 亿元，增幅 66.20%。

(2) 公司银行业务

报告期内，公司银行业务取得较好发展。截至报告期末，对公存款（含保证金等）余额 1430.69 亿元，较年初增加 218.94 亿元，增幅 18.07%，在各项存款中占比 85.97%。

公司贷款余额为 859.72 亿元，较年初增加 145.58 亿元，增幅 20.39%。其中小企业贷款余额 267.85 亿元，较年初增加 90.47 亿元，增幅为 51%。

(3) 资金业务

根据对基本面和政策面的分析判断，2011 年公司以调整和配置债券资产为主基调，

增加交易类债券资产波段操作；充分研究新做市报价考核指标变化，定价能力逐步提高；积极开展本外币联动；通过开展掉期业务为本币流动性服务，节约资金成本，提高各种流动性管理的安全性。

(4) 中间业务

报告期内，公司中间业务净收入 7.30 亿元，较上年增加 2.55 亿元，增幅 53.68%，占营业收入的比例为 9.78%。其中，顾问咨询费实现收入 2.09 亿元，同比增长 82.32%；代理业务实现收入 2.63 亿元，同比增长 34.87%；结算业务实现收入 1.10 亿元，同比增长 17.02%。

报告期内，共发行“金梅花”、“珠联璧合”、“创富”系列人民币理财产品 36 款，发行量累计 1277.88 亿元。

(三) 报告期内营业收入的构成情况

1、按业务种类划分

单位：人民币千元

业务种类	2011 年金额	占比 (%)	2010 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	6,582,940	47.05	4,354,212	52.21	51.19
拆借	204,212	1.46	49,157	0.59	315.43
存放央行	408,978	2.92	264,884	3.17	54.40
存放同业	315,993	2.26	125,524	1.50	151.74
资金业务	5,490,281	39.24	2,828,768	33.92	94.09
其中：债券投资	2,129,206	15.22	1,502,088	18.01	41.75
手续费	769,519	5.50	508,748	6.10	51.26
其他项目	220,301	1.57	209,051	2.51	5.38

2、主要产品或服务市场占有率

在南京市 34 家国有和股份制商业银行中，公司的本外币存款占市场份额 6.37%，人民币存款占市场份额 6.44%，储蓄存款占市场份额 4.28%，对公存款占市场份额 7.22%；本外币贷款占市场份额 4.30%，人民币贷款占市场份额 4.45%。

其他各个异地分行的市场占有率如下表所示：

地区	本外币存款 (%)	人民币存款 (%)	储蓄存款 (%)	对公存款 (%)	本外币贷款 (%)	人民币贷款 (%)
泰州	2.68	2.71	0.76	4.61	3.96	4.13
上海	0.34	0.35	0.06	0.55	0.35	0.37
无锡	1.26	1.29	0.22	1.87	1.49	1.56
北京	0.22	0.22	0.04	0.33	0.24	0.28

南通	1.14	1.15	0.25	2.24	1.32	1.33
扬州	1.57	1.59	0.24	2.94	1.47	1.45
杭州	0.42	0.43	0.17	0.53	0.24	0.25
苏州	0.34	0.35	0.04	0.48	0.18	0.19

(四) 财务状况和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及原因

1. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	281,791,694	27.22	贷款及同业资产业务增加
总负债	259,987,425	28.37	存款、正回购及同业负债增加
股东权益	21,804,269	14.94	未分配利润增加
营业利润	3,909,987	38.22	利息净收入增加
净利润	3,235,352	39.56	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	7,173,451	54.90	期限三个月内存放同业款项增加

2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	32,840,608	37.07	存款准备金率提高、存款增加致缴存央行存款准备金增加
存放同业款项	20,861,716	401.90	存放境内同业款项增加
拆出资金	8,682,559	294.99	存款增加，加大资金的运作
应收利息	1,960,648	56.82	生息资产规模增长，计提利息增加
可供出售金融资产	24,186,626	57.70	国债、金融债持有增加
长期股权投资	1,486,968	63.74	增持联营公司股份
向中央银行借款	180,000	125	央行向子公司发放支农再贷款
同业及其他金融机构存放款项	43,554,913	34.23	境内银行存放定期存款增加
拆入资金	9,477,617	50	向境内银行拆入资金增加
卖出回购金融资产款	31,014,937	72.79	卖出回购国债及票据增加
应付职工薪酬	534,794	30.45	员工增加，待兑付年度考核工资增加
应交税费	764,239	84.68	应税收入增加
应付利息	1,748,535	80.42	存款及同业负债增加，利率提高
应付债券	5,281,490	560.19	发行次级债券
其他负债	922,139	-72.95	证券买卖应付款减少，开出本票等纳入存款核算
未分配利润	5,013,550	56.73	净利润增加
利息收入	13,002,404	70.58	贷款、投资及同业业务利息收入增加
利息支出	6,490,608	116.30	存款及融资业务利息支出增加
手续费及佣金收入	769,519	51.26	代理、顾问、结算等中间业务服务增加
对联营企业的投资收益	243,189	65.43	联营公司利润增长

公允价值变动损益	23,877	187.31	交易性债券市值上升
营业税金及附加	501,047	46.61	利息及手续费收入等应税收入增加
业务及管理费	2,310,793	42.99	业务规模增加、机构增设、人员和业务费用投入增加
资产减值损失	739,868	42.86	贷款增加、风险行业增提准备
所得税费用	713,909	37.02	利润总额增加
其他综合收益	192,305	231.37	可供出售债券市值上升

(五) 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

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

报告期内，主营业务及其结构未发生变化，也不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

(六) 主要参股公司经营情况分析

所持对象名称	初始投资金额(千元)	持有数量(万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值(千元)	报告期损益(千元)	报告期所有者权益变动(千元)	会计核算科目	股份来源
日照银行股份有限公司	158,751	18,000	18.00	537,226	146,092	1,379	长期股权投资	购买股份
江苏金融租赁有限公司	764,615	63,000	31.50	898,152	88,875	-	长期股权投资	购买股份
芜湖津盛农村商业银行	30,300	3,030	30.04	42,990	8,222	-	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
合计	962,266	84,890	-	1,486,968	243,189	1,379	-	-

子公司情况分析

对象名称	子公司类型	注册地	注册资本(千元)	组织机构代码	年末实际出资额(千元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益(千元)
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	100,000	68410391-5	50,000	50	50	是	67,623

昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	160,000	69789527-X	81,600	51	51	是	92,881
----------------	------	------	---------	------------	--------	----	----	---	--------

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

项目	数额(千元)	占比(%)
经营活动	12,533,658	174.72
投资活动	-9,163,606	-127.74
筹资活动	3,854,903	53.74

二、公司的展望与措施

2012年, 国内外经济金融环境依旧复杂多变。从国际环境看, 国际经济复苏依然乏力, 欧元区主权债务危机影响持续; 从国内环境看, 发展转型已成为中国经济发展的主驱动, 货币政策在保持稳健前提下继续适时适度进行预调微调, 利率市场化步伐将不断加快, 新资本协议将逐步实施, 实体经济面临下行趋势, 各类风险叠加导致风险管理水平面临新的考验, 特别是房地产持续调控、政府融资平台清理等重点领域的潜在风险。

未来经济社会加速转型, 消费观念发生变化, 社会财富快速积累, 金融市场不断培育和完善, 以及信息化、城镇化、工业化和农业现代化快速推进, 都给银行业发展带来巨大的商业潜力, 孕育着许多新的利润增长点。特别是, 对小微企业融资的政策支持, 给中小银行带来前所未有的发展机遇。

面对新形势下的机遇和挑战, 公司继续深入贯彻落实科学发展观, 坚持以发展带动转型、以转型促进发展, 改善金融服务, 提升市场地位, 深化改革创新, 加快品牌塑造, 狠抓能力建设, 严格风险防控, 在更高起点上全力开创公司科学发展的新局面。具体措施: (一) 以提升市场地位为核心, 保持业务平稳较快增长。一是紧盯市场份额, 抢抓负债业务决不放松; 二是坚守实业为本, 优化信贷投放结构; 三是改善收入结构, 提高中间业务收入占比。(二) 以推进四项工程为重点, 构筑可持续内生增长机制。一是突破重点领域, 大力推动改革创新深化工程; 二是集聚业务优势, 深入开展特色品牌塑造工程; 三是把握中心大局, 着力推进管理能力提升工程; 四是应对各种挑战, 突出抓好风险体系建设工程。(三) 以构建三大体系为抓手, 为转型发展提供坚实保障。一是建设智慧银行, 构建信息科技支撑体系; 二是完善用人机制, 构建人力资源支撑体系; 三

是激发发展活力，构建企业文化支撑体系。

2012年的经营目标是：存款增幅力争20%；贷款保持合理增速；中间业务净收入占比力争10%；资产质量继续保持稳定。

三、银行业务数据摘要

（一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2011年末	2010年末	2009年末
资产总额	281,791,694	221,492,603	149,565,820
负债总额	259,987,425	202,522,204	137,397,611
存款总额	166,424,285	139,724,328	102,127,223
其中：对公活期存款	62,432,060	59,359,385	46,621,798
对公定期存款	80,395,930	61,716,182	41,918,572
活期储蓄存款	7,735,542	6,190,026	4,077,951
定期储蓄存款	15,619,113	12,359,405	9,480,103
其他存款	241,640	99,330	28,799
贷款总额	102,804,969	83,891,660	67,028,049
其中：对公贷款	82,065,520	70,218,900	57,069,198
个人贷款	16,833,245	12,478,244	8,034,536
贴现	3,906,204	1,194,516	1,924,315
同业拆入	9,477,617	6,318,314	3,017,900
贷款损失准备	2,601,135	1,902,192	1,420,275

单位：人民币千元

项目	2011年末	2010年末	2009年末
资本净额	25,498,109	19,074,417	12,778,589
核心资本净额	20,038,319	17,922,562	11,705,041
附属资本净额	6,203,274	1,605,906	1,474,233
加权风险资产及市场风险资本调整	168,253,765	127,789,456	88,873,448
资本充足率(%)	14.96	14.63	14.07
核心资本充足率(%)	11.76	13.75	12.89

（二）报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2011年	2010年	2009年

		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	-	1.29	1.32	1.25	1.38	1.27	1.43	
资本利润率	-	15.87	16.14	14.97	18.04	13.23	13.91	
净利差	-	2.42	-	2.42	-	2.48	-	
净利息收益率	-	2.66	-	2.55	-	2.64	-	
资本充足率	≥8	14.96	13.05	14.63	12.20	14.07	15.21	
核心资本充足率	≥4	11.76	11.65	13.75	11.25	12.89	13.38	
不良贷款率	≤5	0.78	0.84	0.97	1.05	1.22	1.32	
正常类贷款迁徙率	-	1.02	-	2.03	-	0.78	-	
关注类贷款迁徙率	-	6.00	-	10.15	-	6.93	-	
次级类贷款迁徙率	-	2.34	-	44.57	-	49.90	-	
可疑类贷款迁徙率	-	3.57	-	3.84	-	10.57	-	
拨备覆盖率	-	323.98	283.75	234.71	210.94	173.91	170.52	
成本收入比	-	30.97	30.00	30.46	27.91	31.29	27.39	
存贷款比例	人民币	≤75	61.51	59.06	59.35	59.01	63.44	62.25
	外币	≤85	86.78	96.70	178.28	153.43	148.54	111.84
	折人民币	≤75	61.77	59.39	60.04	59.66	64.00	62.52
资产流动性比	人民币	≥25	39.21	40.97	40.24	37.92	40.24	45.35
	外币	≥60	15.72	46.80	36.31	56.39	48.92	77.35
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	5.74	3.96	4.51	3.49	2.90	2.51
	拆出人民币	≤8	5.26	3.58	1.57	1.19	0.58	1.12
国际商业借款比例	≤100	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
利息回收率	-	99.40	99.23	99.05	98.44	98.28	97.55	
单一最大客户贷款比例	≤10	2.28	2.90	3.10	4.37	5.98	7.13	
最大十家客户贷款比例	≤50	18.97	23.68	25.18	35.10	37.41	41.17	

(三) 报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年同期相比增减	占比与上年同期相比增减 (百分点)
正常类	98,785,398	96.09	22.52	-0.02
关注类	3,216,705	3.13	31.24	0.21
次级类	372,731	0.36	12.78	-0.03
可疑类	362,703	0.35	-4.82	-0.11
损失类	67,432	0.07	-31.80	-0.05
贷款总额	102,804,969	100	22.54	-

2011年12月末公司不良贷款余额8.03亿元，较年初减少0.08亿元；不良贷款率0.78%，较年初下降0.19个百分点。公司采取了如下措施进行压缩：

(1) 对不良资产进行管理和督促清收处置，并对南京地区不良资产集中清收处置。同时，对关注类资产提前参与介入，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。

单位：人民币千元

	2011年初		2011年末		比年初	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)	余额	比例(%)
不良贷款	810,432	0.97	802,866	0.78	-7,566	-0.19
次级类贷款	330,495	0.39	372,731	0.36	42,236	-0.03
可疑类贷款	381,059	0.46	362,703	0.35	-18,356	-0.11
损失类贷款	98,878	0.12	67,432	0.07	-31,446	-0.05

2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	期初金额	占比	期末金额	占比(%)
重组贷款	782,571	0.93	537,500	0.52
逾期贷款	413,959	0.49	502,255	0.49

3、政府融资平台贷款情况

截至报告期末，公司地方政府融资平台贷款余额为161.68亿元，占全部贷款的比例为15.73%，与年初相比，余额与占比分别下降了31.23亿元和7.31个百分点，平台贷款余额和占全部贷款的比例均保持了下降趋势，“降旧控新”的总体目标顺利完成。

(四) 报告期末，公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	总行	南京市白下区淮海路50号	1	637	86,218,891
2	总行营业部	南京市白下区淮海路50号	1	54	21,285,765
3	城南支行	南京市江宁区金盛路1号	9	186	9,350,493
4	城东支行	南京市玄武区中山门大街99-1号	7	176	8,126,129
5	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街119-1号	8	184	10,895,840
6	洪武支行	南京市玄武区洪武北路125号	8	174	6,394,916
7	新街口支行	南京市白下区汉中路89-4号	8	194	8,902,964
8	城西支行	南京市鼓楼区江东北路93号	6	129	6,106,826
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路85号	6	153	7,056,356
10	热河支行	南京市下关区热河路50号	7	172	9,807,180

11	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	183	7,286,271
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	8	309	26,189,949
13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	5	211	13,774,472
14	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	5	229	24,655,553
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	3	144	6,579,989
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	1	140	10,381,870
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	2	102	4,640,920
18	苏州分行	苏州工业园区时代广场 24 幢 A 座	1	112	11,329,129
-	合计	-	92	3,489	278,983,513

注：1、总行人员包括各直属经营机构人员；2、不含子公司

（五）贷款呆账准备金计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	1,902,192
报告期计提	705,996
报告期核销	-
本期收回以前年度核销	2,054
折现转回	-9,107
期末余额	2,601,135

（六）表内表外应收利息的增减情况及应收利息、其他应收款坏帐准备的计提情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	1,250,239	13,002,404	12,291,995	1,960,648
表外应收利息	253,519	39,980	48,807	244,692

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,960,648	-	未来现金流折现法
其他应收款	71,124	6,324	可收回金额低于其账面价值

（七）公司贷款投放情况

1、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

2011 年末，公司贷款余额 859.72 亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为 763.01 亿元，占比 74.22%；2010 年末，公司贷款余额 714.13 亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为 663.71 亿元，占比 79.12%。

2011 年，对公贷款主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，

制造业、批发和零售业占比分别比去年同期上升 2.44 个百分点、1.64 个百分点，租赁和商务服务业占比比去年同期下降 6.28 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2011-12-31	2011-12-31	2010-12-31	2010-12-31
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
制造业	21,332,267	20.75	15,361,009	18.31
租赁和商务服务业	18,157,968	17.66	20,081,827	23.94
批发和零售业	14,340,390	13.95	10,327,633	12.31
建筑业	5,988,800	5.83	4,321,062	5.15
房地产业	5,903,163	5.74	5,879,289	7.01
教育	3,683,403	3.58	3,843,450	4.58
交通运输、仓储和邮政业	2,376,758	2.31	2,071,580	2.47
水利、环境和公共设施管理业	1,848,075	1.80	2,227,500	2.66
电力、煤气和水的生产和供应业	1,675,500	1.63	1,433,500	1.71
信息传输、计算机服务和软件业	994,982	0.97	824,044	0.98
合计	76,301,306	74.22	66,370,894	79.12

2、贷款主要地区分布情况

2011 年末，公司在南京地区贷款余额为 494.13 亿元，较上年末增加 73.51 亿元，占全部贷款余额的 48.07%，较上年末下降 2.07 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 533.92 亿元，较上年末增加 115.62 亿元，其中上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 10.50%、8.88%、3.75%。

单位：人民币千元

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	79,032,451	76.87	65,365,558	77.91
其中：南京地区	49,413,308	48.07	42,062,369	50.14
上海地区	10,795,772	10.50	8,980,857	10.71
北京地区	9,124,348	8.88	7,271,971	8.67
浙江地区	3,852,398	3.75	2,273,274	2.71
合计	102,804,969	100.00	83,891,660	100.00

3、担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	15,278,279	14.86	14,030,520	16.72
保证贷款	48,875,420	47.54	39,238,054	46.78
附担保物贷款				

—抵押贷款	29,133,803	28.34	25,880,128	30.85
—质押贷款	9,517,467	9.26	4,742,958	5.65
合计	102,804,969	100.00	83,891,660	100.00

4、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 48.37 亿元，占期末贷款总额的 4.70%，占期末资本净额的 18.97%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
XX 客户	581,000	0.57	2.28
XX 客户	521,500	0.51	2.05
XX 客户	500,000	0.48	1.96
XX 客户	500,000	0.48	1.96
XX 客户	500,000	0.48	1.96
XX 客户	490,000	0.48	1.92
XX 客户	474,000	0.46	1.86
XX 客户	450,000	0.44	1.76
XX 客户	420,000	0.41	1.65
XX 客户	400,000	0.39	1.57
合计	4,836,500	4.70	18.97

5、集团客户授信业务风险管理情况

公司对集团客户授信按照统一原则、适度原则、预警原则展开，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。

（八）抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	21,048	200	21,048	200
其他	9,081	7,214	9,704	7,837
合计	30,129	7,414	30,752	8,037

（九）报告期内主要存款与贷款结构情况

1、主要存款情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均存款年利率 (%)
活期存款	56,206,193	0.78

定期存款	66,362,002	3.2
活期储蓄存款	6,769,919	0.79
定期储蓄存款	15,163,229	2.79
通知存款	6,300,889	1.47
合计	150,802,232	2.1

2、主要贷款情况

单位：人民币千元

类别	平均余额（不含贴现）	平均贷款年利率（%）（不含贴现）
贷款	90,100,375	6.62
其中：一年以内短期贷款	47,741,460	6.83
中长期贷款	42,358,915	6.38

（十）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币万元

债券种类	面值
交易类	32,000
可供出售类	483,000
持有至到期类	219,000

报告期所持重大金融债券情况

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	80,000	2017.05.29—2017.11.29	3.14—5.07
08 记账式	1,400,000	2013.04.08—2028.06.10	3.74—5.25
09 记账式	610,000	2016.06.16—2029.12.22	2.95—5.22
10 记账式	100,000	2015.08.25—2020.02.25	3.25—3.97
11 记账式	3,680,000	2014.07.28—2021.10.26	3.90—4.87
合计	6,430,000	-	-

（十一）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期内，共发行“金梅花”、“珠联璧合”、“创富”系列人民币理财产品 36 款、发行量共计 1277.88 亿元。报告期末，理财余额 125.86 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。

报告期内，公司代理了 15 款集合信托计划的推介和资金代收付业务，代理资金总规模 21.03 亿元。

报告期内，委托贷款余额 53.31 亿元。

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	期末	期初
信用承诺	79,493,268	53,293,181
其中：不可撤销的贷款承诺	6,718,512	5,900,077
银行承兑汇票	39,042,435	40,477,140
开出保函	6,737,253	3,575,557
开出信用证	9,441,540	2,027,246
同业代付	16,661,388	674,901
未使用的信用卡额度	892,140	638,260
租赁承诺	823,924	557,260
出质资产	32,862,361	20,611,412
资本性支出承诺	225,929	115,022

（十三）逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

（十四）公司面临的各种风险及相应对策

公司作为经营货币和信用的特殊企业，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及法律与合规风险、信息科技风险及声誉风险等。

1、信用风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

（1）持续推进信用风险制度体系的建设与完善。一是制定 2011 年度信贷工作指导意见；二是修订信用风险管理相关制度，配合内控合规与操作风险管理信息系统（GRC）建设，梳理信用风险制度和流程；三是明确流动资金贷款受托支付标准和账户滞留期管理要求，基本实现实贷实付。

（2）强化信用风险监测报告及限额管理。一是优化信用风险监测报告框架；二是增设分行层级限额指标；三是开展房地产贷款、政府融资平台、表外业务、个人经营性贷款等专题分析。

（3）强化信贷资产质量管理。一是强化风险事项预警预报管理；二是回溯检验信贷政策执行情况，初步建立客户分类机制；三是开展房地产、政府融资平台、钢贸、票据业务、国内信用证及代付业务、担保公司等各类风险排查。

(4) 提升小企业与个贷的核心风险管控能力。一是完善平行作业工作机制；二是制定差异化贷后检查频次和贷后检查重点；三是制定差异化风险预警指标体系和预警管理流程；四是启动专家系统前期咨询工作。

(5) 推进信用风险管理系统建设工作。一是新一代信贷管理系统一期项目上线；二是开展信贷管理系统二期项目建设；三是启动企业客户信息视图系统（ECIF）建设；四是推动产品定价与定价管理体系建设一期项目。

2、市场风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

(1) 完善市场风险管理制度体系。公司加强市场风险管理的制度体系建设，制定《金融工具公允价值估值管理政策》与《金融工具公允价值估值管理办法》，规范公司金融工具公允价值估值管理工作。

(2) 细化市场风险管理系统。如：2011年，在向金融市场部派驻风险主管的基础上，增设派驻风险管理团队，涵盖各类金融市场业务，并依托相关风险管理系统，实现实时监测和报告业务风险状况的管理目标。

(3) 加强金融市场业务授权与限额管理。一是制定2011年度金融市场业务授权方案，规范业务审批；二是完善市场风险限额体系；三是开展授权执行情况检查，落实授权管理；四是对业务风险和限额执行情况开展定期监测与报告。

(4) 推动市场风险管理信息系统建设。一是完成资金交易系统风险管理功能一期开发；二是建立风险管理模块操作手册。

(5) 完善金融衍生业务风险管理。一是修订《衍生产品交易业务风险管理办法》；二是修订十项金融衍生交易业务管理制度与操作规程；三是制定完成套期类衍生业务管理办法与操作流程。

3、操作风险及对策

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

报告期内，公司围绕操作风险管理开展以下工作：

(1) 加强人员操作风险管理。一是开展“内控和案防”执行年活动，提升员工风

险防范能力；二是开展内控执行力检查工作，加强关键岗位人员管控；三是开展综合柜员、客户经理、中高层管理人员等专业培训，持续强化全员业务水平与管理技能；四是修订完善《问责管理办法》。

(2) 加强信息科技系统操作风险管理。一是开展 2010 年信息科技自评估工作；二是修订《信息技术部变更管理办法》、《计算机信息系统安全管理办法》等制度；三是推进企业客户信息视图（ECIF）、企业服务总线（ESB）、信用风险数据集市等项目的实施；四是在网银入口、外网出口等重点区域新增安全设备，定期开展巡检和日志分析，提升公司网络安全能力；五是实现桌面管理系统及防病毒软件部署，加强公司终端安全；六是修订应急预案增强公司信息科技应急管理水平。

(3) 加强流程操作风险管理。一是制定操作风险管理政策及办法；二是更新《内控手册》（2011 年版）及补充相应的规章制度《规章制度管理办法》和《规章制度作业指导书》；三是完善内控体系文件框架；此外，制定《2011 年度制度制定与维护计划》等。

(4) 加强外部事件操作风险管理。一是修订《突发金融风险事件报告与应急处置管理办法》；二是制定《电子银行业务假冒事件应急预案》、《南京银行市场风险应急预案（试行）》等应急预案；三是加强营业网点安全管理；四是实施计算机系统、安全保卫等应急预案演练。

4、流动性风险及对策

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

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 完善流动性风险管理制度体系，落实《商业银行流动性风险管理指引》。一是完善资产负债管理委员会的设置及运行机制；二是修订《流动性风险管理办法》与《银行账户利率风险管理办法》。

(2) 推动流动性风险管理信息系统建设。一是开展资产负债与流动性风险管理咨询项目，完成压力测试方案、现金流量分析、客户行为分析等模型建设工作；二是完成并实施流动性风险管理信息系统。

(3) 加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。一是加强流动性风险预测与监测，提前预警；二是定期开展流动性风险监测报告和压力测试工作；三是完善流

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；四是关注各项流动性指标的变化，积极调整资产负债期限结构；五是加强市场预测。

(4) 加强流动性头寸管理。

5、法律与合规风险及对策

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

为防范可能出现的法律与合规风险，报告期内公司采取了以下方面的措施：

(1) 加强合规管理，完善积分管理体系。在原积分管理基础上，制定授信条线、内控合规条线积分标准，并针对统计质量、安全保卫、服务规范、审计整改四大项积分标准，搭建起积分管理制度框架。

(2) 加强合同法律风险管理，推进合同许可机制建设，强化涉外合同管理，有效控制与防范合同法律风险。

(3) 推行差别化授权管理，根据机构设立和系统调整及特殊授权需求适时调整完善基本授权，对转授权工作进行指导和监督。

(4) 开展创新业务法律与合规论证，为业务创新提供法律与合规支持。

(5) 开展合法合规检查工作和法律合规培训。

6、信息科技风险及对策

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

报告期内，公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：

(1) 制定了《计算机防病毒管理办法》、《信息技术项目管理办法》，修订了《信息技术部变更管理办法》、《计算机信息系统安全管理办法》等制度。

(2) 重点做好对非小企业、小企业、个人、金融市场及投行业务的科技支持工作，积极推进企业客户信息视图（ECIF）、企业服务总线（ESB）、信用风险数据集市等项目的实施。

(3) 在网银入口、外网出口等重点区域新增 WAF、NIDS、ADS 安全设备，并定期开展巡检和日志分析，积极打造安全的网络信任体系。

(4) 实施桌面管理系统及防病毒软件部署，加强公司终端安全。

(5) 制定和完善信息系统的应急预案，提高应急处理能力。

(6) 开展公司信息科技风险自评估工作，有效落实监管要求。

7、声誉风险及对策

公司面临声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

报告期内，公司主要从以下方面开展了积极有效的工作：

(1) 完善声誉风险管理体系，形成以董事会为最终责任机构、高管层负责日常领导和决策、各部门职责明确的声誉风险管理组织体系，完善声誉风险管理架构。

(2) 监控与防范声誉风险。组织专题培训，进行舆情研判，开展舆情应对，加强舆论引导，建立与利益相关者良好合作关系。

(3) 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。

报告期内，公司未出现负面舆情。

四、报告期内投资情况

报告期内，公司无对外投资情况。

五、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及影响

1、关于国内外经济金融形势

2011年是“十二五”开局之年，宏观经济政策的总基调确定为“稳经济、调结构、控通胀”，促进中国经济增长的内在动力依然较强。但世界经济形势依然复杂多变，国际金融危机深层次影响继续显现；国内经济增速放缓，监管要求趋严，金融市场竞争加剧。面对复杂多变的国内外宏观经济金融形势，公司紧紧围绕新三年规划确定的战略目标，坚持在发展中转型，在转型中提升发展质量和效益，全面推进各项战略任务，较好地完成了全年目标。

2、利率的调整

2011年，央行连续六次上调存款准备金率和三次加息后，流动性进一步收紧，通胀局面得到缓解，经济增长开始放缓。在此情况下，货币政策自第四季度起开始“适时适度预调微调”，2011年12月5日起下调存款准备金率0.5个百分点。存款准备金率的上调及缴存范围扩大，收缩了流动性，对公司生息资产收益率有一定的负面影响。报告期内，公司加强流动性管理力度，强化资产负债管理，合理配置资产，加大同业资金运用

力度，在确保流动性的同时努力提高生息资产收益率。

3、监管政策

2011年4月27日，中国银监会下发《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》，借鉴巴塞尔协议III，全面涵盖资本要求、杠杆率、拨备率、流动性等四项新的监管工具。之后，中国银监会陆续发布了《商业银行杠杆率管理办法》、《商业银行贷款损失管理办法》、《资本充足率管理办法》和《商业银行流动性风险管理办法》征求意见稿。资本监管日趋严格，对商业银行的资本管理、资产负债管理等提出新的挑战。按照监管要求，公司及时制定了《新监管标准实施规划》，成立了新监管标准实施领导小组，统筹规划协调新监管标准实施工作。

4、小企业金融

为缓解小企业融资难问题，2011年5月25日，中国银监会下发了《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》，10月25日又下发了《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》，加大了对小微企业的支持力度。这不仅优化了小企业融资环境，促进小企业的健康发展，也为商业银行的经营转型创造了较好的政策环境。公司始终将小企业业务作为公司转型发展的战略业务，政策上的支持，为公司小企业业务发展提供了更为宽松外部环境。报告期内，公司小企业贷款余额为267.85亿元，增速达51%。

5、汇率变动

2011年，人民币对美元走势趋稳，中间价为6.30，较年初上升4.86%。公司加强汇率风险敞口管理，强化对汇率风险的量化和分析，并根据市场情况，平衡外币资金来源和资金运用，降低汇率波动带来的影响。

六、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

七、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况及决议内容

1、公司于2011年3月22日召开第五届第十九次董事会会议，审议通过了：

2011-2013年总体规划

2010年关联交易专项报告

部分关联方 2011 年日常关联交易预计额度

董事会对董事履职评价办法

发行次级债券

发行次级债券在额度内特别授权

提名洪正贵先生担任公司第五届董事会专门委员会委员

参与江苏金融租赁有限公司增资

会议决议公告刊登在 2011 年 3 月 23 日的《上海证券报》B35 版、《中国证券报》B054 版及上海证券交易所和本公司网站。

2、公司于 2011 年 4 月 28 日召开第五届第二十次董事会会议，审议通过了：

2010 年度董事会工作报告

2010 年度行长工作报告

2010 年年度报告及摘要

2010 年度财务决算报告及 2011 年度财务预算安排（草案）

2010 年度利润分配报告（草案）

2011 年度一季度报告

2010 年度内部控制自我评估报告

2010 年度履行社会责任报告

第六届董事会组成人选提名

金融工具公允价值估值管理政策

2010 年度募集资金存放与使用情况的专项报告

聘任 2011 年度审计机构

召开 2010 年度股东大会

会议决议公告刊登在 2011 年 4 月 29 日的《上海证券报》B40 版、《中国证券报》B105 版及上海证券交易所和本公司网站。

3、公司于 2011 年 6 月 16 日召开第六届第一次董事会会议，审议通过了：

选举林复先生为公司第六届董事会董事长

聘任夏平先生为公司行长

聘任禹志强先生为公司副行长

聘任周小祺先生为公司副行长

聘任陈敬民先生为公司副行长

聘任魏海诺先生为公司副行长
聘任束行农先生为公司副行长
聘任朱钢先生为公司行长助理
聘任周文凯先生为公司行长助理
聘任禹志强先生为公司财务负责人
聘任汤哲新先生为公司董事会秘书

提名公司第六届董事会提名及薪酬委员会委员
提名公司第六届董事会风险管理委员会委员
提名公司第六届董事会关联交易控制委员会委员
提名公司第六届董事会发展战略委员会委员
提名公司第六届董事会审计委员会委员

会议决议公告刊登在 2011 年 6 月 18 日的《上海证券报》11 版、《中国证券报》B006 版及上海证券交易所和本公司网站。

4、公司于 2011 年 8 月 24 日召开了第六届第二次董事会会议，审议通过了：

2011 年半年度行长工作报告
2011 年半年度报告及摘要
董事会关联交易控制委员会工作细则（修订稿）
董事会风险管理委员会工作细则（修订稿）
外部信息报送和使用管理制度

会议决议公告刊登在 2011 年 8 月 25 日的《上海证券报》11 版、《中国证券报》B060 版及上海证券交易所和本公司网站。

5、公司于 2011 年 10 月 27 日召开了第六届第三次董事会会议，审议通过了：

2011 年度第三季度报告
补选朱增进先生为南京银行股份有限公司独立董事
董事会发展战略委员会工作细则（修订稿）
参与芜湖津盛农村合作银行股份制改造并增资

会议决议公告刊登在 2011 年 10 月 28 日的《上海证券报》11 版、《中国证券报》B18 版及上海证券交易所和本公司网站。

6、公司于 2011 年 11 月 25 日召开了第六届第四次董事会会议，审议通过了：

关联方南京栖霞建设股份有限公司 2 亿元人民币关联交易预计额度

会议决议公告刊登在 2011 年 11 月 26 日的《上海证券报》33 版、《中国证券报》B007 版及上海证券交易所和本公司网站。

7、公司于 2011 年 12 月 25 日召开了第六届第五次董事会会议，审议通过了：

内幕信息及知情人管理制度

信贷资产损失准备计提管理办法

会议决议公告刊登在 2011 年 12 月 27 日的《上海证券报》11 版、《中国证券报》A25 版及上海证券交易所和本公司网站。

（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会认真执行股东大会通过的决议，督促经营层圆满完成年度各项经营预算指标，实现了公司的可持续发展；及时按照程序进行了股利分配，保证了股东的合法权利；完成了发行 45 亿元次级债券，有效补充了附属资本；督促经营层完善关联交易系统建设，加强了对关联方和关联交易的管理；有效推动 2011 年度外部审计工作的开展。

（三）报告期内董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会各专门委员会均严格按照各自的《工作细则》开展工作。

1、提名及薪酬委员会

报告期内，提名及薪酬委员会共召开五次会议。

2011 年 1 月 28 日，召开第一次会议，研究执行《高级管理人员考评及薪酬激励办法（修订稿）》、研究对高管 2010 年进行考评事项。

2011 年 3 月 8 日，召开第二次会议，调整部分高管个性化考核条款，审查《董事履职评价制度》。

2011 年 3 月 30 日，召开第三次会议，讨论第六届董事会换届，审核《董事会提名及薪酬委员会 2010 年履职情况汇总报告》，商议 2010 年度高管人员、董事测评结果。

2011 年 4 月 11 日，召开第四次会议，审查第六届董事会董事候选人任职资格。

2011 年 10 月 18 日，召开第五次会议，推选主任委员，提名朱增进为公司第六届董事会独立董事。

2、关联交易控制委员会

报告期内，关联交易控制委员会共召开三次会议。

2011 年 3 月 8 日，召开第一次会议，审查 2010 年关联交易专项报告、部分关联方

2011 年日常关联交易预计额度。

2011 年 7 月 21 日，召开第二次会议，推选主任委员，修订《关联交易控制委员会工作细则》，确认关联方。

2011 年 10 月 27 日，召开第三次会议，审议关联方南京栖霞建设股份有限公司关联交易预计额度议案。

3、风险管理委员会

报告期内，风险管理委员会共召开二次会议。

2011 年 4 月 26 日，召开第一次会议，审议《2011 年风险限额方案》，《2010 年风险监测报告》，通报《金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，听取近年来若干重大风险管理政策落实情况的报告、制度体系建设情况的报告。

2011 年 8 月 16 日，召开第二次会议，推选主任委员，修订《风险管理委员会工作细则》，审议《2011 年半年度风险监测报告》，通报《2011 年上半年风险限额执行情况》、《2011 年上半年同业业务开展情况》、《2010 年外包业务开展情况》。

4、审计委员会

报告期内，审计委员会共召开五次会议。

2011 年 1 月 28 日，召开第一次会议，听取财务负责人汇报 2010 年财务情况，沟通 2010 年年报外部审计工作计划，研究如何执行《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》。

2011 年 3 月 29 日，召开第二次会议，讨论 2010 年财务报告编制过程的有待商榷事项，听取《社会责任报告》和《内部控制评价报告》

2011 年 4 月 14 日，召开第三次会议，确认《内部控制评价报告》和《社会责任报告》，审核《金融工具公允价值估值管理政策》、2010 年年报，听取会计师事务所关于控股股东及其他关联方占用资金的专项说明、对内部控制自我评价报告的评价意见报告、对前次募集资金使用情况专项鉴证报告，审议审计委员会 2010 年度履职情况报告，审核 2011 年季报、商讨聘请 2011 年外审机构等议题。

2011 年 8 月 16 日，召开第四次会议，推选主任委员，审核 2011 年半年度报告。

2011 年 10 月 18 日，召开第五次会议，审核 2011 年三季报，商讨 2011 年度审计计划。

5、发展战略委员会

报告期内，发展战略委员会共召开二次会议。

2011年3月7日，召开第一次会议，审议三年发展规划，动议发行次级债券。

2011年10月21日召开第二次会议，推选主任委员，修订《发展战略委员会工作细则》，增加对芜湖津盛农村合作银行的投资，探讨公司发展思路

（四）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

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

在2011年委员会所做的主要工作是：研究执行《高级管理人员考评及薪酬激励办法（修订稿）》，审查《董事会对董事履职评价办法（修订稿）》，不断完善公司的激励约束机制。根据公司的实际情况，讨论了第六届董事会换届的人员结构和要求，审查了第六届董事会董事候选人任职资格。在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价的基础上，审查了公司董事及高级管理人员的履职尽责情况并对其进行了绩效考评。委员会确认，报告期内董事和高级管理人员所得薪酬，均是依据考核办法并结合主要经济效益指标、风险控制指标和社会责任指标等情况确定的，体现了高管薪酬奖励与绩效、风险和社会责任挂钩，董事薪酬与勤勉尽责一致的原则。

2012年委员会的主要任务是：完善内部激励与约束机制，逐步建立起短期激励与长期激励相结合的“利益共享、风险共担”的激励体系，推动管理层与公司、股东利益的紧密结合，进一步加强对公司管理层的考核，使公司的薪酬体系更加完善。

（五）审计委员会履职情况汇总报告

2011年度，董事会审计委员会依照法律和公司章程的规定，在加强公司内部控制体系建设，提高会计信息质量，加强审计监督和进行公平信息披露等方面，尽职、勤勉地完成了各项工作任务。

董事会审计委员会2011年度共召开了5次会议，每次与会的委员人数、议事程序均符合本委员会《工作细则》。在历次审计委员会会议上，委员们皆认真、负责地审议各项议案，发表专业、独立的意见。审计委员会提出，公司应当结合战略规划之贯彻实施，进一步完善内部控制和风险管理体系，加快业务转型、升级，培育核心竞争能力。审计委员会要求，公司在编制、披露定期报告时，坚持谨慎性原则，及时、规范地做好报告编制工作，为投资者提供高质量的会计等信息。审计委员会督促公司内审机构履行

其审计监督职责，在内部控制与风险管理工作中发挥应有的监督检查作用；要求会计师事务所严格依照准则的规定，认真履行外部审计职责、提高审计质量，为公司财务报告把好关。在信息披露方面，要求公司董事会办公室等相关部门依法及时做好信息披露工作，保障投资者公平获得相关信息。就审议的其他相关议案，也提出了大量具体的意见和建议。

除通过正常的会议渠道与经营层进行沟通外，审计委员会委员还不定期地与公司审计稽核、财务、风险管理、金融市场等部门进行交流与沟通，对部分分支行、直属机构进行重点调研。对在定期报告编制及内外部审计、专题调研等过程中发现的涉及内部控制、风险控制等方面的问题，及时通过专门委员会会议等形式向董事会及经营层提出意见和建议。在定期报告编制期间，与外部审计师进行了多次沟通、交流。

2012年，审计委员会将继续履行法定职责，尽职、勤勉地做好各项工作。

（六）独立董事对外担保的报告

南京银行股份有限公司独立董事

关于公司对外担保的专项说明及独立意见

依据《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监会[2003]56号)、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规的要求,作为公司独立董事,本着公开、公平、客观的原则,对公司2011年度对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下:

经核查,公司经营性担保为履约类保函和融资性保函,全年累计发放经营性担保金额为369,308万元人民币;截止2011年末,公司经营性担保业务余额为509,427万元人民币。

报告期内,公司该项业务运作正常,没有发现重大违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事

颜延、范卿午、张援朝、范从来

二〇一二年四月十七日

八、利润分配

1、2011年度利润分配预案

公司经2012年4月27日第六届董事会第八次会议决议通过2011年度利润分配预

案，以 2011 年 12 月 31 日股本为基数，按 10 股派发 3 元现金红利（含税）。该利润分配预案尚待股东大会通过。

2、前三年利润分配情况

年度	利润分配方案	现金分红数额	现金分红与归属于上市公司股东的净利润比率（%）
2008 年度	10 派 3	551,025,402 元	37.84
2009 年度	10 送 3 派 1	183,675,134 元	11.90
2010 年度	10 派 2	593,786,638 元	25.69

3、现金分红政策制定及执行情况

根据《公司章程》第一百九十五条规定“本行的利润分配政策应重视对投资者的合理投资回报和有利于本行长远发展的原则。本行利润分配可通过送红股、派发现金股利等方式进行，且最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。”

公司最近三年由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，以现金方式累计分配的利润为 132848.7 万元，占最近三年实现的年均可分配利润的 54%，符合相关规定。

九、其他需要披露的事项

1、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2011〕5 号）《关于同意南京银行股份有限公司上海长宁支行开业的批复》，上海长宁支行于 2011 年 1 月 22 日正式开业。

2、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2011〕122 号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京朝阳门支行开业的批复》，北京朝阳门支行于 2011 年 3 月 18 日正式开业。

3、根据中国银监会泰州监管分局（泰银监复〔2011〕15 号）《泰州银监分局关于南京银行股份有限公司泰州医药城支行开业的批复》，泰州医药城支行于 2011 年 3 月 29 日正式开业。

4、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2011〕35 号）《关于南京银行股份有限公司海安支行开业的批复》，南通海安支行于 2011 年 4 月 27 日正式开业。

5、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2011〕71 号）《无锡银监分局关于南京银行股份有限公司无锡滨湖支行开业的批复》，无锡滨湖支行 2011 年 4 月 29 日正式开业。

6、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2011〕551号）《关于同意南京银行股份有限公司上海普陀支行开业的批复》，上海普陀支行于2011年8月24日正式开业。

7、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2011〕562号）《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京万寿路支行开业的批复》，北京万寿路支行于2011年9月29日正式开业。

8、根据中国银监会南通监管分局（通银监复〔2011〕137号）《关于南京银行股份有限公司如皋支行开业的批复》，南通如皋支行于2011年9月28日正式开业。

9、根据中国银监会扬州监管分局（扬银监复〔2011〕100号）《关于南京银行股份有限公司江都支行开业的批复》，扬州江都支行于2011年12月6日正式开业。

10、根据中国银监会无锡监管分局（锡银监复〔2011〕255号）《无锡银监分局关于南京银行股份有限公司宜兴支行开业的批复》，无锡宜兴支行于2011年12月20日正式开业。

11、根据中国银监会上海监管局（沪银监复〔2011〕939号）《关于同意南京银行股份有限公司上海虹口支行开业的批复》，上海虹口支行于2011年12月28日正式开业。

12、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2011年12月26日正式获准开业（杭州萧山支行于2012年2月10日正式开业）。

13、根据中国银监会北京监管局（京银监复〔2011〕725号）《北京银监局关于筹建南京银行股份有限公司北京中关村支行的批复》，北京中关村支行于2011年10月25日正式获批筹建。

14、根据中国银监会江苏监管局（苏银监复〔2011〕802号）《江苏银监局关于筹建南京银行股份有限公司启东支行的批复》，南通启东支行于2011年12月30日正式获批筹建。

15、借款人江苏巧丽针织品有限公司贷款2011年初贷款余额为11073.70万元，报告期内收回297.73万元，2011年末贷款余额为10775.97万元。2011年12月20日，靖江市人民法院下达民事裁定书，终结江苏巧丽针织品有限公司破产清算程序。

16、借款人江苏东恒国际集团有限公司1.5亿不良贷款已重组，重组后的借款单位为南京新城市广场酒店置业有限公司，贷款金额1.5亿元，由借款单位自有土地提供抵押担保。

17、根据中国银行业监督管理委员会《关于南京银行发行次级债券的批复》以及中

国人民银行《准予行政许可决定书》，公司于2011年11月18日-11月21日在全国银行间债券市场公开发行15年期固定利率次级债券人民币45亿元，票面利率为6.00%。

十、与公允价值计量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、贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引情况

公司一直注重内部控制体系和全面风险管理体系建设，上市以来，编制并公开披露年度内部控制自我评价报告，并由外部审计机构出具审核评价意见，2008年开始逐步实施五部委颁布的《企业内部控制基本规范》，2011年起实施内部控制配套指引。同时，实行内部控制的工作预算，聘请专业咨询机构持续完善内部控制的各项管理系统建设，有效地内控体系与本行经营需要相适应。

根据中国证监会及江苏证监局通知要求，结合内部控制实际情况，本公司编制并对外披露了《南京银行内控规范实施工作方案》，成立了总行内控规范实施项目领导小组及工作小组，明确了各项具体工作及其相应的责任部门和计划完成时间。聘请普华永道

中天会计师事务所为本行的内部控制审计会计师事务所。

十二、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

为进一步规范公司外部信息使用人行为，公司根据《公司法》、《证券法》以及《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规，制定了《外部信息使用人管理制度》，并经第六届董事会第二次会议审议通过。

十三、内幕信息知情人登记管理制度的建立健全情况

为进一步规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经第五届董事会第十二次会议审议通过。2011年，按中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第六届董事会第五次会议通过。

公司严格按照内幕信息及知情人管理制度对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，未发现违反制度执行的情形。

十三、与公允价值计量相关的项目

单位：万元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动损益 (3)	计入权益的累计公允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ²	951,977	3,692	-	-	699,506
衍生金融资产	-	7,143	-	-	7,143
2. 可供出售金融资产	1,533,735	-	14,961	-	2,418,663
金融资产小计	2,485,712	10,835	14,961	-	3,125,312
金融负债	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-	-	-
其他	-	-8,448	-	-	-8,448
合计	-	-8,448	-	-	-8,448

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

十四、持有外币金融资产、金融负债情况

单位：万元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动 损益 (3)	计入权益的累计公 允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-
其中：衍生金融资产	-	125	-	-	125
2. 贷款和应收款	143,757	-	-	-144	151,212
3. 可供出售金融资产	9,418	-	209	-	3,292
4. 持有至到期投资		-	-	-	-
金融资产小计	153,175	-	209	-144	154,628
金融负债	80,634	2,135	-	-	176,382

- 注：1、单位统一折算成人民币列示。
 2、含衍生金融资产。
 3、不按公允价值计量的金融资产无需填写第 3、4 两列。

第十一节 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内，共召开了五次监事会会议。

1、公司于 2011 年 3 月 23 日召开第五届监事会第十六次会议。审议通过《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法（试行）》。

会议决议公告刊登在 2011 年 3 月 23 日的《上海证券报》B63 版、《中国证券报》B095 版及上海证券交易所和本公司网站。

2、公司于 2011 年 4 月 28 日召开第五届监事会第十七次会议。审议通过：《监事会 2010 年度工作报告》、《2010 年年度报告及摘要》、《2011 年第一季度报告》、《第六届监事会监事候选人》4 项议案。

会议决议公告刊登在 2011 年 4 月 29 日的《上海证券报》B40 版、《中国证券报》B105 版及上海证券交易所和本公司网站。

3、公司于 2011 年 6 月 16 日召开第六届监事会第一次会议。审议通过：《关于选举宋帼芸监事担任公司第六届监事会监事长的议案》、《关于提名公司第六届监事会提名委员会委员的议案》、《关于提名公司第六届监事会审计委员会委员的议案》等 5 项议案。

会议决议公告刊登在 2011 年 6 月 18 日的《上海证券报》11 版、《中国证券报》B006 版及上海证券交易所和本公司网站。

4、公司于 2011 年 8 月 24 日召开第六届监事会第二次会议。审议通过《2011 年半年度报告及摘要》。

5、公司于 2011 年 10 月 27 日召开第六届监事会第三次会议。审议通过《2011 年第三季度报告》。

二、监事会活动情况

（一）监事出席监事会情况

现任监事出席监事会情况

监事姓名	是否外部监事	本年应参加监	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
------	--------	--------	--------	--------	------	---------------

		事会次数				
宋帼芸	否	5	5	0	0	否
余新平	是	5	6	0	0	否
季文章	是	3	3	0	0	否
赵 岚	否	3	2	1	0	否
王惠荣	否	3	2	1	0	否
朱 峰	否	5	5	0	0	否
张伟年	否	3	2	1	0	否

离任监事出席监事会情况

裘愉昇	是	2	2	0	0	否
谢 南	否	2	2	0	0	否
王家宝	是	2	2	0	0	否
郭家林	否	2	2	0	0	否

(二) 出席、列席的股东大会、董事会

1、2011年5月26日，全体监事参加了公司组织的2010年度股东大会。

报告期内，监事会参与了董事会的决策过程，共列席了全部7次董事会会议，就《2011-2013年三年发展规划》等49项议案，与董事进行了充分的交流与探讨，并独立发表了自己的意见和建议。

(三) 监事会审计委员会活动情况

2011年，监事会审计委员会共召开了5次会议，就涉及公司2010年度报告及摘要、2011年季度报告等议题进行了审议。此外，审议通过了《董事及高级人员履职评价办法（试行）》，并依此开展了对公司董事高管人员2010年度工作的履职评价。

2011年，根据监事会年度计划安排，监事会审计委员会委托经营层对相关业务开展了专项审计。

(四) 监事会提名委员会活动情况

2011年，监事会提名委员会召开了1次会议，就《第六届监事会监事候选人任职资格》议案进行了审议，确保了监事会换届工作的顺利进行。

为了保证2010年度监事履职评价工作的顺利进行，监事会提名委员会还多次召开会议进行商议和安排，在此基础上，监事会提名委员会完成了对2010年度全体监事的履职评价工作。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

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

（一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

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

（二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

（三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

2007年，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价11元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元；2010年，公司按照每10股配2.5股的比例向全体股东配售，配售价格为每股8.37元，扣除发行费用后，实际募集48.14亿元，均按金融监管机构的批复，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

（四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

（五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

（六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留意见的审计报告。

（七）监事会对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的独立意见

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

（八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

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

（九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

无。

（十）、监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

根据中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》的规定，修订了《内幕信息及知情人管理制度》，并严格按照制度执行。

第十二节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 54 笔，涉及金额人民币 6106.50 万元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

无

三、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，公司按照监管部门要求对重大关联交易事项进行合理预计并经股东大会审批通过予以执行。

(一) 截至 2011 年 12 月 31 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

单位：人民币千元

关联方	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	100,000
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	-	50,000
南京医药股份有限公司	100,000	-
南京栖霞建设股份有限公司	50,000	20,000
南京市高新技术风险投资股份有限公司	-	40,000
关键管理人员及其亲属	11,470	9,793
合计	261,470	219,793
占同类交易余额比例	0.26%	0.27%
利率范围	3.645%-8.1%	4.37%-5.84%

(二) 截至 2011 年 12 月 31 日，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易项目	2011 年末	占同类交易余额比例 (%)	2010 年末	占同类交易余额比例 (%)
存放同业	130,535	0.63	23,323	0.56
拆出资金	495,708	5.71	562,898	25.61
买入返售金融资产	1,484,000	3.63	170,000	0.43
发放贷款及垫款	261,470	0.26	219,793	0.27

交易性金融资产	79,661	1.14	-	-
可供出售金融资产	89,119	0.37	-	-
持有至到期投资	20,781	0.08	-	-
同业及其他金融机构存放资金	526,526	1.21	297,135	0.92
拆入资金	-	-	250,000	3.96
卖出回购金融资产款	30,089	0.10	60,464	0.34
存款	247,518	0.15	320,317	0.23

四、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

五、承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

六、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

七、担保情况

报告期内，公司为控股子公司昆山鹿城村镇银行提供涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足担保，金额 1 亿元。该笔再贷款期限自 2011 年 9 月 23 日至 2012 年 2 月 20 日，已到期还款。

八、委托理财情况

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

九、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、公司发行时所作承诺事项履行情况

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。

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第五届第二十次董事会及 2010 年年度股东大会审议通过，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为公司 2011 年度财务会计报告的审计机构，2011 年支付年度审计工作的酬金 248 万元。

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

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

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

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

十四、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

（一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

（二）持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

（三）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

（四）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

十五、信息披露索引

单位:份

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
南京银行股份有限公司 2010 年度业绩预增报告	《上海证券报》B 版 《中国证券报》B067 版	2011 年 1 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法	-	2011 年 3 月 23 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十九次会议决议公告	《上海证券报》B35 版 《中国证券报》B054 版	2011 年 3 月 23 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查

			询公告
南京银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法（试行）	-	2011年3月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十六次会议决议公告	《上海证券报》B63版 《中国证券报》B095版	2011年3月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度控股股东及其他关联方占用资金情况表及专项报告	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十七次会议决议公告	《上海证券报》B40版 《中国证券报》B105版	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第二十次会议决议公告暨召开2010年度股东大会通知的公告	《上海证券报》B40版 《中国证券报》B105版	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年社会责任报告	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度内部控制自我评估报告及评价意见报告	-	2011年4月29日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年年度股东大会资料	-	2011年5月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
关于南京银行股份有限公司2010年度股东大会的法律意见书	-	2011年5月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度股东大会决议公告	《上海证券报》B32版 《中国证券报》A35版	2011年5月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司2010年度利润分配实施公告	《上海证券报》B33版 《中国证券报》B011版	2011年6月9日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届监事会第一次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》B006版	2011年6月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第六届董事会第一次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》B006版	2011年6月18日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会风险管理委员会工作细则	-	2011年8月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会关联交易控制	-	2011年8月	www.sse.com.cn 输

委员会工作细则		月 25	入公司股票代码查询公告
南京银行外部信息报送和使用管理制度	-	2011年8月25	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报	-	2011年8月25	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行半年报摘要	《上海证券报》11版 《中国证券报》B159版	2011年8月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第二次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》B060版	2011年8月25日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于增加投资江苏金融租赁有限公司的公告	《上海证券报》17版 《中国证券报》B002版	2011年9月3日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第三次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》B18版	2011年10月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第三季度季报	《上海证券报》11版 《中国证券报》B18版	2011年10月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行董事会发展战略委员会工作细则	-	2011年10月28日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于获准发行次级债券的公告	《上海证券报》22版 《中国证券报》B006版	2011年11月12日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于次级债券发行完毕的公告	《上海证券报》B8版 《中国证券报》B022版	2011年11月22日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第四次会议决议公告暨关联交易公告	《上海证券报》33版 《中国证券报》B007版	2011年11月26日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行关于变更持续督导保荐机构的公告	《上海证券报》B8版 《中国证券报》B003版	2011年12月6日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行第六届董事会第五次会议决议公告	《上海证券报》11版 《中国证券报》A25版	2011年12月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行内幕信息及知情人管理制度	-	2011年12月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行信贷资产损失准备计提管理办法	-	2011年12月27日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

第十三节 财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）

第十四节 备查文件目录

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

第十五节 附件

一、财务报告

二、财务报表附注

南京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2011 年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为南京银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2011 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

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

2、公司 2011 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

南京银行股份有限公司董事会
二〇一二年四月二十七日

董事、高级管理人员签名

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及公司资产负债表	3 至 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 至 7
合并及公司股东权益变动表	8 至 9
财务报表附注	10 至 137

审计报告

普华永道中天审字(2012)第 10071 号
(第一页, 共二页)

南京银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的南京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2011 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2011 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2012)第10071号
(第二页, 共二页)

南京银行股份有限公司全体股东(续):

三、 审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行**2011年12月31日**的合并及公司财务状况以及**2011年度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

胡 亮

中国•上海市
2012年4月27日

注册会计师

顾 瑛

南京银行股份有限公司

2011年12月31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)

	附注	合并		公司	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	32,840,608	23,958,327	32,434,117	23,718,204
存放同业款项	七、2	20,861,716	4,156,530	20,873,738	4,151,597
拆出资金	七、3	8,682,559	2,198,161	8,682,559	2,198,161
交易性金融资产	七、4	6,995,061	9,519,774	6,995,061	9,519,774
衍生金融资产	七、5	71,433	-	71,433	-
买入返售金融资产	七、6	40,836,243	39,376,293	40,836,243	39,376,293
应收利息	七、7	1,960,648	1,250,239	1,954,243	1,246,699
发放贷款及垫款	七、8	100,203,834	81,989,468	97,708,549	80,432,682
可供出售金融资产	七、9	24,186,626	15,337,345	24,186,626	15,337,345
持有至到期投资	七、10	25,303,839	19,496,146	25,303,839	19,496,146
应收款项类投资	七、11	15,777,525	20,963,322	15,777,525	20,963,322
长期股权投资	七、12	1,486,968	908,101	1,618,568	1,039,701
固定资产	七、13	1,901,627	1,746,512	1,872,302	1,716,256
无形资产	七、14	80,384	59,048	80,144	58,737
递延所得税资产	七、15	362,112	323,790	354,100	323,404
其他资产	七、16	240,511	209,547	234,466	208,068
资产总计		<u>281,791,694</u>	<u>221,492,603</u>	<u>278,983,513</u>	<u>219,786,389</u>

南京银行股份有限公司

2011年12月31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	合并		公司	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
负债					
向中央银行借款	七、17	180,000	80,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	七、18	43,554,913	32,448,324	43,672,570	32,511,243
拆入资金	七、19	9,477,617	6,318,314	9,477,617	6,318,314
衍生金融负债	七、5	84,476	-	84,476	-
卖出回购金融资产款	七、20	31,014,937	17,949,188	30,874,051	17,949,188
吸收存款	七、21	166,424,285	139,724,328	164,054,952	138,205,069
应付职工薪酬	七、22	534,794	409,958	528,558	407,820
应交税费	七、23	764,239	413,811	748,603	410,212
应付利息	七、24	1,748,535	969,147	1,728,908	963,705
应付债券	七、25	5,281,490	800,000	5,281,490	800,000
其他负债	七、26	922,139	3,409,134	921,219	3,395,380
负债合计		259,987,425	202,522,204	257,372,444	200,960,931
股东权益					
股本	七、27	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
资本公积	七、28	10,487,293	10,294,988	10,487,293	10,294,988
盈余公积	七、29	1,180,086	861,377	1,180,086	861,377
一般风险准备	七、30	1,993,903	1,509,596	1,993,903	1,509,596
未分配利润	七、31	5,013,550	3,198,849	4,980,854	3,190,564
归属于母公司股东权益合计		21,643,765	18,833,743	21,611,069	18,825,458
少数股东权益	七、32	160,504	136,656		
股东权益合计		21,804,269	18,970,399	21,611,069	18,825,458
负债及股东权益总计		281,791,694	221,492,603	278,983,513	219,786,389

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年度合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	合并		公司	
		2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
一、营业收入		7,462,540	5,305,526	7,342,431	5,253,750
利息净收入	七、34	6,511,796	4,621,844	6,395,286	4,572,088
利息收入	七、34	13,002,404	7,622,545	12,847,432	7,564,622
利息支出	七、34	(6,490,608)	(3,000,701)	(6,452,146)	(2,992,534)
手续费及佣金净收入	七、35	730,443	474,631	726,853	472,618
手续费及佣金收入	七、35	769,519	508,748	765,926	506,734
手续费及佣金支出	七、35	(39,076)	(34,117)	(39,073)	(34,116)
投资收益	七、36	154,451	210,786	154,451	210,786
其中：对联营企业的投资收益		243,189	147,005	243,189	147,005
公允价值变动损益	七、37	23,877	(27,348)	23,877	(27,348)
汇兑收益		35,138	19,392	35,138	19,392
其他业务收入		6,835	6,221	6,826	6,214
二、营业支出		(3,552,553)	(2,476,714)	(3,470,548)	(2,440,252)
营业税金及附加	七、38	(501,047)	(341,763)	(495,762)	(339,708)
业务及管理费	七、39	(2,310,793)	(1,616,086)	(2,276,658)	(1,595,244)
资产减值损失	七、40	(739,868)	(517,881)	(697,283)	(504,316)
其他业务成本		(845)	(984)	(845)	(984)
三、营业利润		3,909,987	2,828,812	3,871,883	2,813,498
加：营业外收入		48,620	23,692	21,515	18,643
减：营业外支出		(9,346)	(13,161)	(9,196)	(13,161)
四、利润总额		3,949,261	2,839,343	3,884,202	2,818,980
减：所得税费用	七、41	(713,909)	(521,029)	(697,109)	(515,496)
五、净利润		3,235,352	2,318,314	3,187,093	2,303,484
归属于母公司股东的净利润		3,211,504	2,310,912		
少数股东损益		23,848	7,402		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	七、42	1.08	0.90		
(二) 稀释每股收益	七、42	1.08	0.90		
七、其他综合收益	七、43	192,305	(146,379)	192,305	(146,379)
八、综合收益总额		3,427,657	2,171,935	3,379,398	2,157,105
归属于母公司股东的综合收益总额		3,403,809	2,164,533		
归属于少数股东的综合收益总额		23,848	7,402		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011 年度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)

	附注	合并		公司	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
一、 经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		36,750,179	59,376,185	35,874,843	58,258,557
向中央银行借款净增加额		100,000	80,000	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		8,280,704	-	8,139,819	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,101,237	7,679,560	12,945,536	7,623,001
收到其他与经营活动有关的现金		428,161	86,429	401,046	75,260
经营活动现金流入小计		<u>58,660,281</u>	<u>67,222,174</u>	<u>57,361,244</u>	<u>65,956,818</u>
发放贷款及垫款净增加额		(18,920,361)	(16,884,561)	(17,939,279)	(15,682,482)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(18,760,976)	-	(18,760,976)
存放中央银行和同业款项净增加额		(18,494,014)	(3,786,059)	(18,282,552)	(3,720,534)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,717,496)	(2,611,995)	(5,693,217)	(2,608,612)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,160,314)	(807,091)	(1,144,713)	(796,786)
支付的各项税费		(982,121)	(760,014)	(963,842)	(754,484)
支付其他与经营活动有关的现金		(852,317)	(705,234)	(826,116)	(697,839)
经营活动现金流出小计		<u>(46,126,623)</u>	<u>(44,315,930)</u>	<u>(44,849,719)</u>	<u>(43,021,713)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、44	<u>12,533,658</u>	<u>22,906,244</u>	<u>12,511,525</u>	<u>22,935,105</u>
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		490,757,473	872,872,209	490,757,473	872,822,044
取得投资收益收到的现金		26,471	35,350	26,471	35,350
投资活动现金流入小计		<u>490,783,944</u>	<u>872,907,559</u>	<u>490,783,944</u>	<u>872,857,394</u>
投资支付的现金		(499,554,281)	(894,975,552)	(499,554,281)	(894,975,552)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(393,101)	(773,433)	(388,918)	(769,726)
支付其他与投资活动有关的现金		(168)	(77)	(168)	(77)
投资活动现金流出小计		<u>(499,947,550)</u>	<u>(895,749,062)</u>	<u>(499,943,367)</u>	<u>(895,745,355)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(9,163,606)</u>	<u>(22,841,503)</u>	<u>(9,159,423)</u>	<u>(22,887,961)</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度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)

	附注	合并		公司	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	4,864,280	-	4,864,280
发行债券收到的现金		4,481,490	-	4,481,490	-
筹资活动现金流入小计		4,481,490	4,864,280	4,481,490	4,864,280
分配股利、偿付利息支付的现金		(626,587)	(216,475)	(626,587)	(216,475)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(50,351)	-	(50,351)
筹资活动现金流出小计		(626,587)	(266,826)	(626,587)	(266,826)
筹资活动产生的现金流量净额		3,854,903	4,597,454	3,854,903	4,597,454
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(51,504)	(31,170)	(51,504)	(31,170)
五、 现金及现金等价物净增加额	七、44	7,173,451	4,631,025	7,155,501	4,613,428
加：年初现金及现金等价物余额		9,154,147	4,523,122	9,048,041	4,434,613
六、 年末现金及现金等价物余额	七、44	16,327,598	9,154,147	16,203,542	9,048,041

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年度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)

	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2011年1月1日余额		2,968,933	10,294,988	861,377	1,509,596	3,198,849	136,656	18,970,399
二、本年增减变动金额		-	192,305	318,709	484,307	1,814,701	23,848	2,833,870
(一)净利润		-	-	-	-	3,211,504	23,848	3,235,352
(二)其他综合收益	七、43	-	192,305	-	-	-	-	192,305
上述(一)和(二)小计		-	192,305	-	-	3,211,504	23,848	3,427,657
(三)利润分配		-	-	318,709	484,307	(1,396,803)	-	(593,787)
1.提取盈余公积	七、29	-	-	318,709	-	(318,709)	-	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	484,307	(484,307)	-	-
3.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(593,787)	-	(593,787)
三、2011年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,487,293</u>	<u>1,180,086</u>	<u>1,993,903</u>	<u>5,013,550</u>	<u>160,504</u>	<u>21,804,269</u>

	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2010年1月1日余额		1,836,751	6,208,595	631,028	1,076,136	2,286,445	129,254	12,168,209
二、本年增减变动金额		1,132,182	4,086,393	230,349	433,460	912,404	7,402	6,802,190
(一)净利润		-	-	-	-	2,310,912	7,402	2,318,314
(二)其他综合收益	七、43	-	(146,379)	-	-	-	-	(146,379)
上述(一)和(二)小计		-	(146,379)	-	-	2,310,912	7,402	2,171,935
(三)股东投入和减少资本		581,157	4,232,772	-	-	-	-	4,813,929
1.股东投入资本		581,157	4,232,772	-	-	-	-	4,813,929
(四)利润分配		551,025	-	230,349	433,460	(1,398,508)	-	(183,674)
1.提取盈余公积		-	-	230,349	-	(230,349)	-	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	433,460	(433,460)	-	-
3.分配现金股利		-	-	-	-	(183,674)	-	(183,674)
4.分配股票股利		551,025	-	-	-	(551,025)	-	-
三、2010年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,294,988</u>	<u>861,377</u>	<u>1,509,596</u>	<u>3,198,849</u>	<u>136,656</u>	<u>18,970,399</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

财务负责人：

南京银行股份有限公司

2011年度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)

	公司						
	附注	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、本年增减变动金额		-	192,305	318,709	484,307	1,790,290	2,785,611
(一)净利润		-	-	-	-	3,187,093	3,187,093
(二)其他综合收益	七、43	-	192,305	-	-	-	192,305
上述(一)和(二)小计		-	192,305	-	-	3,187,093	3,379,398
(三)利润分配		-	-	318,709	484,307	(1,396,803)	(593,787)
1.提取盈余公积	七、29	-	-	318,709	-	(318,709)	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	484,307	(484,307)	-
3.分配现金股利	七、33	-	-	-	-	(593,787)	(593,787)
三、2011年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,487,293</u>	<u>1,180,086</u>	<u>1,993,903</u>	<u>4,980,854</u>	<u>21,611,069</u>

	公司						
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2010年1月1日余额		1,836,751	6,208,595	631,028	1,076,136	2,285,588	12,038,098
二、本年增减变动金额		1,132,182	4,086,393	230,349	433,460	904,976	6,787,360
(一)净利润		-	-	-	-	2,303,484	2,303,484
(二)其他综合收益	七、43	-	(146,379)	-	-	-	(146,379)
上述(一)和(二)小计		-	(146,379)	-	-	2,303,484	2,157,105
(三)股东投入和减少资本		581,157	4,232,772	-	-	-	4,813,929
1.股东投入资本		581,157	4,232,772	-	-	-	4,813,929
(四)利润分配		551,025	-	230,349	433,460	(1,398,508)	(183,674)
1.提取盈余公积		-	-	230,349	-	(230,349)	-
2.提取一般风险准备	七、30	-	-	-	433,460	(433,460)	-
3.分配现金股利		-	-	-	-	(183,674)	(183,674)
4.分配股票股利		551,025	-	-	-	(551,025)	-
三、2010年12月31日余额		<u>2,968,933</u>	<u>10,294,988</u>	<u>861,377</u>	<u>1,509,596</u>	<u>3,190,564</u>	<u>18,825,458</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

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

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

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

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

2010 年 5 月，根据 2009 年度股东大会的决议，以 2009 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股送 3 股，共计转增 551,025,402 股。2010 年 11 月 15 日，经中国证券监督管理委员会证监许可(2010)1489 号文核准，本行向全体股东按照每 10 股配 2.5 股的比例配售，有效认购数量为 581,156,452 股，共计增加股本 581,156,452 股。截至 2011 年 12 月 31 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 4 月 27 日批准报出。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 财务报表的编制基础

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

三 遵循企业会计准则的声明

本集团 2011 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2011 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2011 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

1 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

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

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

4 现金及现金等价物

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

5 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

6 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

可供出售金融资产

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

其他金融负债

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

(2) 金融资产和金融负债的初始确认

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(3) 金融资产和金融负债的后续计量

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

(4) 金融资产和金融负债公允价值的确定

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

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

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

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

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

以摊余成本计量的金融资产

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

本集团计算带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

6 金融工具(续)

(6) 金融资产的减值(续)

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

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

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

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

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

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

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

7 衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

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

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

9 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

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

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

四 主要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资(续)

(1) 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

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

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资(续)

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

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

(4) 长期股权投资减值

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

10 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

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

(4) 固定资产的处置

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

11 在建工程

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

12 无形资产

无形资产包括软件，以成本计量。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

12 无形资产(续)

(1) 软件按 5 年平均摊销。

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

13 其他资产

(1) 长期待摊费用

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

(2) 抵债资产

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

14 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15 职工薪酬

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

15 职工薪酬(续)

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

16 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

17 或有负债

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

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

18 财务担保合同

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

19 收入确认

(1) 利息收入和利息支出

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

(2) 手续费和佣金收入

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

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

20 政府补助

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

21 所得税

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

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

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

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

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

22 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

23 受托业务

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

24 分部信息

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

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

25 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

26 重要会计估计及判断

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

(1) 贷款和应收款项、持有至到期投资减值

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

26 重要会计估计及判断(续)

(2) 可供出售金融资产的减值

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

(3) 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(4) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出判断。

(5) 所得税

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 控股子公司

通过非同一控制下的企业合并取得的子公司

	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	银行业	100,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	缪达南	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	银行业	160,000	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	杨懋劫	69789527-X
	年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司(注)	50,000	-	50%	50%	是	67,623	-	
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	-	51%	51%	是	92,881	-	
	<u>131,600</u>	<u>-</u>				<u>160,504</u>	<u>-</u>	

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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
库存现金	408,363	339,337	399,170	336,653
存放中央银行法定准备金	27,973,137	17,250,526	27,652,724	17,081,575
存放中央银行超额存款准备金	4,457,726	6,335,276	4,380,841	6,266,788
存放中央银行财政存款准备金	1,382	33,188	1,382	33,188
合计	<u>32,840,608</u>	<u>23,958,327</u>	<u>32,434,117</u>	<u>23,718,204</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2011年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日：16.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行、昆山鹿城村镇银行人民币存款准备金缴存比率为15%(2010年12月31日：12.5%)。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放境内同业款项	20,208,110	3,955,209	20,220,132	3,950,276
存放境外同业款项	653,606	201,321	653,606	201,321
合计	<u>20,861,716</u>	<u>4,156,530</u>	<u>20,873,738</u>	<u>4,151,597</u>

3 拆出资金

	合并及本行	合并及本行
	2011年12月31日	2010年12月31日
拆放境内其他银行	3,105,559	1,268,161
拆放境内非银行金融机构	5,577,000	930,000
合计	<u>8,682,559</u>	<u>2,198,161</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	合并及本行 2011 年 12 月 31 日	合并及本行 2010 年 12 月 31 日
政府债券	384,073	429,033
中央银行票据	111,457	390,972
金融债券	321,023	1,061,686
企业债券	6,178,508	7,638,083
合计	<u>6,995,061</u>	<u>9,519,774</u>

5 衍生金融资产与衍生金融负债

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行		
	合同/名义金额	公允价值 资产	公允价值 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	<u>13,162,094</u>	<u>71,433</u>	<u>(84,476)</u>

6 买入返售金融资产

	合并及本行 2011 年 12 月 31 日	合并及本行 2010 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	-	221,100
—金融债券	2,008,971	875,177
—企业债券	8,926,432	2,847,808
票据	27,936,840	34,000,208
应收租赁款	1,964,000	882,000
贷款	-	550,000
合计	<u>40,836,243</u>	<u>39,376,293</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 应收利息

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	704,598	613,934	704,598	613,934
应收贷款及垫款利息	318,021	201,571	311,872	198,172
应收买入返售金融资产利息	466,901	213,781	466,901	213,781
应收存放同业款项利息	116,632	17,356	116,376	17,215
应收拆出资金利息	24,454	1,538	24,454	1,538
应收购入理财产品利息	330,042	202,059	330,042	202,059
合计	<u>1,960,648</u>	<u>1,250,239</u>	<u>1,954,243</u>	<u>1,246,699</u>

应收利息变动

	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
年初余额	1,250,239	779,842	1,246,699	779,515
本年计提(附注七、34)	13,002,404	7,622,545	12,847,432	7,564,622
本年收到	<u>(12,291,995)</u>	<u>(7,152,148)</u>	<u>(12,139,888)</u>	<u>(7,097,438)</u>
年末余额	<u>1,960,648</u>	<u>1,250,239</u>	<u>1,954,243</u>	<u>1,246,699</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下：

合并	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
— 贷款及垫款	80,573,518	69,191,907
— 贴现票据	3,906,204	1,194,516
— 贸易融资	1,492,002	1,026,993
	<u>85,971,724</u>	<u>71,413,416</u>
个人贷款		
— 信用卡透支	213,308	60,340
— 住房抵押	11,689,075	9,961,552
— 消费信用贷款	1,031,415	1,102,778
— 其他	3,899,447	1,353,574
	<u>16,833,245</u>	<u>12,478,244</u>
发放贷款及垫款总额	<u>102,804,969</u>	<u>83,891,660</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(490,558)	(451,286)
组合评估	(2,110,577)	(1,450,906)
	<u>(2,601,135)</u>	<u>(1,902,192)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>100,203,834</u>	<u>81,989,468</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下(续):

本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	78,570,738	67,832,108
—贴现票据	3,722,801	1,194,516
—贸易融资	1,492,002	1,026,993
	<u>83,785,541</u>	<u>70,053,617</u>
个人贷款		
—信用卡透支	213,308	60,340
—住房抵押	11,682,315	9,957,070
—消费信用贷款	1,031,415	1,102,778
—其他	3,537,235	1,143,784
	<u>16,464,273</u>	<u>12,263,972</u>
发放贷款及垫款总额	<u>100,249,814</u>	<u>82,317,589</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(490,558)	(451,286)
组合评估	(2,050,707)	(1,433,621)
	<u>(2,541,265)</u>	<u>(1,884,907)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>97,708,549</u>	<u>80,432,682</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	21,332,267	20.75%	15,361,009	18.31%
—租赁和商务服务业	18,157,968	17.66%	20,081,827	23.94%
—批发和零售业	14,340,390	13.95%	10,327,633	12.31%
—建筑业	5,988,800	5.83%	4,321,062	5.15%
—房地产业	5,903,163	5.74%	5,879,289	7.01%
—教育	3,683,403	3.58%	3,843,450	4.58%
—交通运输、仓储和邮政业	2,376,758	2.31%	2,071,580	2.47%
—水利、环境和公共设施管理业	1,848,075	1.80%	2,227,500	2.66%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,675,500	1.63%	1,433,500	1.71%
—信息传输、计算机服务和软件业	994,982	0.97%	824,044	0.98%
—农、林、牧、副、渔业	892,300	0.87%	273,000	0.33%
—卫生、社会保障和社会福利业	691,050	0.67%	583,800	0.70%
—采矿业	605,316	0.59%	610,316	0.73%
—住宿和餐饮业	481,936	0.47%	507,377	0.60%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	456,260	0.44%	49,880	0.06%
—公共管理和社会组织	402,000	0.39%	426,000	0.51%
—金融业	365,000	0.36%	18,000	0.02%
—文化、体育和娱乐业	334,750	0.33%	315,940	0.38%
—居民服务和其他服务业	43,600	0.04%	36,700	0.04%
贸易融资	1,492,002	1.45%	1,026,993	1.22%
贴现票据	3,906,204	3.80%	1,194,516	1.42%
公司贷款和垫款小计	85,971,724	83.63%	71,413,416	85.13%
个人贷款	16,833,245	16.37%	12,478,244	14.87%
合计	102,804,969	100.00%	83,891,660	100.00%

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款总额，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	20,344,666	20.30%	14,675,009	17.83%
—租赁和商务服务业	18,088,129	18.04%	19,968,528	24.26%
—批发和零售业	14,102,440	14.07%	10,186,483	12.37%
—房地产业	5,872,963	5.86%	5,870,289	7.13%
—建筑业	5,772,260	5.76%	4,136,712	5.03%
—教育	3,677,403	3.67%	3,837,450	4.66%
—交通运输、仓储和邮政业	2,343,458	2.34%	2,069,580	2.51%
—水利、环境和公共设施管理业	1,785,075	1.78%	2,188,300	2.66%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,649,000	1.64%	1,385,000	1.68%
—信息传输、计算机服务和软件业	983,982	0.98%	824,044	1.00%
—卫生、社会保障和社会福利业	678,250	0.68%	564,000	0.69%
—农、林、牧、副、渔业	613,450	0.61%	185,500	0.23%
—采矿业	600,316	0.60%	610,316	0.74%
—住宿和餐饮业	469,986	0.47%	502,377	0.61%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	449,260	0.45%	44,880	0.05%
—公共管理和社会组织	402,000	0.40%	426,000	0.52%
—金融业	365,000	0.36%	10,000	0.01%
—文化、体育和娱乐业	331,500	0.33%	311,440	0.38%
—居民服务和其他服务业	41,600	0.04%	36,200	0.04%
贸易融资	1,492,002	1.49%	1,026,993	1.25%
贴现票据	3,722,801	3.71%	1,194,516	1.45%
公司贷款和垫款小计	83,785,541	83.58%	70,053,617	85.10%
个人贷款	16,464,273	16.42%	12,263,972	14.90%
合计	100,249,814	100.00%	82,317,589	100.00%

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(3) 发放贷款及垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	15,278,279	14.86%	14,030,520	16.72%
保证贷款	48,875,420	47.54%	39,238,054	46.78%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	29,133,803	28.34%	25,880,128	30.85%
— 质押贷款	9,517,467	9.26%	4,742,958	5.65%
合计	102,804,969	100.00%	83,891,660	100.00%

本行

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	15,267,279	15.23%	14,002,990	17.01%
保证贷款	47,084,066	46.96%	38,047,484	46.22%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	28,839,865	28.77%	25,762,603	31.30%
— 质押贷款	9,058,604	9.04%	4,504,512	5.47%
合计	100,249,814	100.00%	82,317,589	100.00%

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	79,032,451	76.87%	65,365,558	77.91%
其中：南京地区	49,413,308	48.07%	42,062,369	50.14%
上海地区	10,795,772	10.50%	8,980,857	10.71%
北京地区	9,124,348	8.88%	7,271,971	8.67%
浙江地区	3,852,398	3.75%	2,273,274	2.71%
合计	102,804,969	100.00%	83,891,660	100.00%

本行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	76,477,296	76.29%	63,791,487	77.50%
其中：南京地区	49,413,308	49.29%	42,062,369	51.10%
上海地区	10,795,772	10.77%	8,980,857	10.91%
北京地区	9,124,348	9.10%	7,271,971	8.83%
浙江地区	3,852,398	3.84%	2,273,274	2.76%
合计	100,249,814	100.00%	82,317,589	100.00%

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2011 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2011 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2011 年度		
	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 (附注七、40)	46,325	659,671	705,996
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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2011 年度		
	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(附注七、40)	46,325	617,086	663,411
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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下：

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
债券投资		
政府债券	9,340,103	6,403,085
中央银行票据	812,427	234,645
金融债券	4,968,759	1,647,805
企业债券	8,884,240	7,137,908
其他	200,000	-
可供出售金融资产总额	<u>24,205,529</u>	<u>15,423,443</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(18,903)</u>	<u>(86,098)</u>
可供出售金融资产净额	<u><u>24,186,626</u></u>	<u><u>15,337,345</u></u>

截止 2011 年 12 月 31 日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券计提减值准备 18,903 千元(截止 2010 年 12 月 31 日，本集团对持有的雷曼兄弟银行债券、花旗银行 BETA 债券计提减值准备 86,098 千元)。

(2) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2011年度	合并及本行 2010年度
年初余额	(86,098)	(88,768)
本年核销	63,009	-
汇率变动影响	4,186	2,670
年末余额	<u>(18,903)</u>	<u>(86,098)</u>

10 持有至到期投资

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
政府债券	21,162,369	16,786,933
中央银行票据	-	849,702
金融债券	2,250,767	880,738
企业债券	1,790,703	778,773
其他	100,000	200,000
合计	<u><u>25,303,839</u></u>	<u><u>19,496,146</u></u>

本集团本年无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	合并及本行 2011 年 12 月 31 日	合并及本行 2010 年 12 月 31 日
政府债券	2,230,362	3,009,522
金融机构理财产品	13,547,163	17,953,800
合计	<u>15,777,525</u>	<u>20,963,322</u>

12 长期股权投资

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
子公司(附注六)	-	-	131,600	131,600
联营企业—无公开报价	1,478,368	899,501	1,478,368	899,501
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	<u>1,486,968</u>	<u>908,101</u>	<u>1,618,568</u>	<u>1,039,701</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入总额	本年净利润
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	18.00%	18.00%	72754 374-3	39,489,141	36,504,945	2,984,196	1,698,935	811,624
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%	13475 854-6	10,226,883	7,452,931	2,773,952	531,803	288,101
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%	84973 996-3	2,397,082	2,236,623	160,459	107,650	27,371

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2010 年 12 月 31 日	本年增减变动				2011 年 12 月 31 日
				追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的 现金股利	其他权益变动	
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	412,255	-	146,092	(22,500)	1,379	537,226
江苏金融租赁有限公司	权益法	764,615	452,478	360,770	88,875	(3,971)	-	898,152
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	34,768	-	8,222	-	-	42,990
合计		953,666	899,501	360,770	243,189	(26,471)	1,379	1,478,368

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 其他长期股权投资

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2010 年 12 月 31 日	本年增减变动	2011 年 12 月 31 日	持股比例	表决权比例	本年宣告分派的 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%	224
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			224

于 2011 年 12 月 31 日，上述投资企业向本集团转移资金的能力并未受到限制。

长期股权投资不存在减值情况。

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
固定资产原值	1,638,780	1,340,504	1,605,187	1,308,095
减：累计折旧	(477,892)	(382,215)	(473,624)	(380,062)
固定资产净值	1,160,888	958,289	1,131,563	928,033
在建工程	740,739	788,223	740,739	788,223
合计	1,901,627	1,746,512	1,872,302	1,716,256

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2010年12月31日	1,095,213	205,200	40,091	788,223	2,128,727
加：本年增加	186,131	110,912	7,405	80,139	384,587
减：本年减少	-	(5,857)	(315)	(127,623)	(133,795)
2011年12月31日	1,281,344	310,255	47,181	740,739	2,379,519
减：累计折旧					
2010年12月31日	(270,024)	(89,380)	(22,811)	-	(382,215)
加：本年计提(附注七、39)	(56,630)	(39,279)	(5,358)	-	(101,267)
减：本年减少	-	5,299	291	-	5,590
2011年12月31日	(326,654)	(123,360)	(27,878)	-	(477,892)
账面净值					
2011年12月31日	954,690	186,895	19,303	740,739	1,901,627
2010年12月31日	825,189	115,820	17,280	788,223	1,746,512

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	通用设备	运输设备	在建工程	
原值					
2010 年 12 月 31 日	1,066,196	202,816	39,083	788,223	2,096,318
本年增加	186,131	109,728	7,405	80,139	383,403
本年减少	-	(5,857)	(315)	(127,623)	(133,795)
2011 年 12 月 31 日	1,252,327	306,687	46,173	740,739	2,345,926
减：累计折旧					
2010 年 12 月 31 日	(268,525)	(88,991)	(22,546)	-	(380,062)
本年计提(附注七、39)	(55,222)	(38,767)	(5,163)	-	(99,152)
本年减少	-	5,299	291	-	5,590
2011 年 12 月 31 日	(323,747)	(122,459)	(27,418)	-	(473,624)
账面净值					
2011 年 12 月 31 日	928,580	184,228	18,755	740,739	1,872,302
2010 年 12 月 31 日	797,671	113,825	16,537	788,223	1,716,256

2011 年度，由在建工程转入固定资产的原价为 126,166 千元(2010 年度：81,207 千元)。

固定资产无减值情况。

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

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2011 年 12 月 31 日，账面价值为 118,720 千元的房屋建筑物(2010 年 12 月 31 日：账面价值 81,990 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

(3) 在建工程项目变动情况

合并及本行

项目名称	2010年 12月31日	本年增加	本年减少	2011年 12月31日
总行办公楼	566,587	76,146	-	642,733
其他营业用房	221,636	3,993	(127,623)	98,006
合计	<u>788,223</u>	<u>80,139</u>	<u>(127,623)</u>	<u>740,739</u>

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况。

14 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2010年12月31日	103,465	103,058
本年增加	42,374	42,362
本年减少	-	-
2011年12月31日	<u>145,839</u>	<u>145,420</u>
减：累计摊销		
2010年12月31日	(43,924)	(43,828)
本年增加	(21,038)	(20,955)
本年减少	-	-
2011年12月31日	<u>(64,962)</u>	<u>(64,783)</u>
减：减值准备		
2010年12月31日	(493)	(493)
2011年12月31日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2011年12月31日	<u>80,384</u>	<u>80,144</u>
2010年12月31日	<u>59,048</u>	<u>58,737</u>

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

(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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
递延所得税资产	400,843	323,790	392,831	323,404
递延所得税负债	(38,731)	-	(38,731)	-
抵消后的递延所得税资产净值	<u>362,112</u>	<u>323,790</u>	<u>354,100</u>	<u>323,404</u>

(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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
贷款减值准备	1,483,992	1,006,845	370,998	251,712
可供出售金融资产减值准备	18,903	86,098	4,726	21,525
抵债资产减值准备	7,414	8,037	1,854	2,009
其他应收款减值准备	6,324	7,116	1,581	1,779
退休福利负债	22,941	30,936	5,735	7,734
衍生金融工具公允价值				
未实现损失	13,043	-	3,261	-
交易性金融资产公允价值				
未实现损失	-	23,056	-	5,764
可供出售金融资产公允价值				
未实现损失	-	116,976	-	29,244
其他	50,753	16,093	12,688	4,023
合计	<u>1,603,370</u>	<u>1,295,157</u>	<u>400,843</u>	<u>323,790</u>

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(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(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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
贷款减值准备	1,451,942	1,005,302	362,986	251,326
可供出售金融资产减值准备	18,903	86,098	4,726	21,525
抵债资产减值准备	7,414	8,037	1,854	2,009
其他应收款减值准备	6,324	7,116	1,581	1,779
退休福利负债	22,941	30,936	5,735	7,734
衍生金融工具公允价值未实现损失	13,043	-	3,261	-
交易性金融资产公允价值未实现损失	-	23,056	-	5,764
可供出售金融资产公允价值未实现损失	-	116,976	-	29,244
其他	50,753	16,093	12,688	4,023
合计	<u>1,571,320</u>	<u>1,293,614</u>	<u>392,831</u>	<u>323,404</u>

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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
交易性金融资产公允价值未实现收益	(13,864)	-	(3,466)	-
可供出售金融资产公允价值未实现收益	(141,061)	-	(35,265)	-
合计	<u>(154,925)</u>	<u>-</u>	<u>(38,731)</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(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	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
贷款减值准备	119,286	66,756	111,660	66,370
交易性金融资产公允价值未实现损益	(9,230)	6,837	(9,230)	6,837
可供出售金融资产减值准备	(16,799)	(667)	(16,799)	(667)
计提的交易性金融资产利息	-	5,912	-	5,912
抵债资产减值准备	(155)	(1,542)	(155)	(1,542)
其他应收款减值准备	(198)	(146)	(198)	(146)
退休福利负债	(1,999)	(249)	(1,999)	(249)
衍生金融工具公允价值未实现损失	3,261	-	3,261	-
其他	8,665	3,900	8,665	3,900
合计	102,831	80,801	95,205	80,415

16 其他资产

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
抵债资产	30,129	30,752	30,129	30,752
减：抵债资产减值准备	(7,414)	(8,037)	(7,414)	(8,037)
抵债资产净值	22,715	22,715	22,715	22,715
长期待摊费用	102,103	50,902	97,260	49,523
其他应收款	71,124	105,970	70,309	105,899
减：其他应收款减值准备	(6,324)	(7,116)	(6,324)	(7,116)
其他应收款净额	64,800	98,854	63,985	98,783
待摊费用	50,893	37,076	50,506	37,047
合计	240,511	209,547	234,466	208,068

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

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

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2011年度	2010年度
年初余额	8,037	14,204
本年转出及其他	(623)	(6,167)
年末余额	7,414	8,037

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
结算挂账	18,318	17,595	18,318	17,595
预付设备款	7,168	7,023	7,158	7,023
押金	11,683	9,220	11,653	9,220
预付房款及装潢款	13,801	26,178	13,167	26,178
证券买卖应收款项	-	30,188	-	30,188
其他	20,154	15,766	20,013	15,695
其他应收款总额	71,124	105,970	70,309	105,899
减：其他应收款减值准备	(6,324)	(7,116)	(6,324)	(7,116)
其他应收款净额	64,800	98,854	63,985	98,783

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2011 年度	2010 年度
年初余额	7,116	7,701
本年转回(附注七、40)	(792)	(585)
年末余额	6,324	7,116

17 向中央银行借款

本行子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行宜兴市支行申请江苏省支农再贷款人民币 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%。(2010 年：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 2011 年 9 月 23 日至 2012 年 2 月 20 日，年利率为 3.25%，由本行提供全额担保。(2010 年：无)。

18 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内银行存放活期款项	8,296,336	17,075,955	8,463,993	17,138,874
境内银行存放定期款项	30,162,899	12,015,457	30,112,899	12,015,457
境内非银行金融机构存 放活期款项	1,105,760	2,093,352	1,105,760	2,093,352
境内非银行金融机构存 放定期款项	3,980,242	1,263,560	3,980,242	1,263,560
境外银行存放活期款项	9,676	-	9,676	-
合计	43,554,913	32,448,324	43,672,570	32,511,243

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

19 拆入资金

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
境外其他银行拆入	-	66,229
境内其他银行拆入	9,111,617	5,886,085
境内非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	<u>9,477,617</u>	<u>6,318,314</u>

20 卖出回购金融资产款

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券				
—政府债券	16,725,759	7,124,534	16,725,759	7,124,534
—中央银行票据	110,000	906,341	110,000	906,341
—金融债券	1,607,861	781,818	1,607,861	781,818
—其他债券	928,889	1,432,000	928,889	1,432,000
票据	11,642,428	7,704,495	11,501,542	7,704,495
合计	<u>31,014,937</u>	<u>17,949,188</u>	<u>30,874,051</u>	<u>17,949,188</u>

21 吸收存款

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期对公存款	58,889,721	56,258,266	58,257,151	55,625,808
活期储蓄存款	7,735,542	6,190,026	7,696,795	6,168,161
定期对公存款	57,136,584	44,393,862	55,921,979	43,781,415
定期储蓄存款	15,619,113	12,359,405	15,455,265	12,322,357
保证金存款	26,801,685	20,423,439	26,490,405	20,211,183
其他存款	241,640	99,330	233,357	96,145
合计	<u>166,424,285</u>	<u>139,724,328</u>	<u>164,054,952</u>	<u>138,205,069</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

21 吸收存款(续)

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2011 年 12月31日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12月31日	2010 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	17,440,767	17,608,316	17,260,913	17,473,750
担保保证金	792,568	1,002,123	792,568	1,002,123
信用证保证金	6,517,975	417,385	6,517,975	417,385
其他	2,050,375	1,395,615	1,918,949	1,317,925
合计	<u>26,801,685</u>	<u>20,423,439</u>	<u>26,490,405</u>	<u>20,211,183</u>

22 应付职工薪酬

合并

	2010 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2011 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	257,175	1,013,017	880,997	389,195
职工福利费	79,571	56,921	56,999	79,493
社会保险费	9,621	114,588	110,132	14,077
住房公积金	537	80,733	79,497	1,773
工会经费和职工教育经费	32,118	19,890	24,693	27,315
退休福利负债	30,936	-	7,995	22,941
合计	<u>409,958</u>	<u>1,285,149</u>	<u>1,160,313</u>	<u>534,794</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

本行

	2010 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2011 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	255,037	996,773	868,795	383,015
职工福利费	79,571	55,475	55,553	79,493
社会保险费	9,621	113,442	109,042	14,021
住房公积金	537	80,140	78,904	1,773
工会经费和职工教育经费	32,118	19,621	24,424	27,315
退休福利负债	30,936	-	7,995	22,941
合计	<u>407,820</u>	<u>1,265,451</u>	<u>1,144,713</u>	<u>528,558</u>

于 2011 年 12 月 31 日，应付职工薪酬中没有重大的长期挂账的应付款。

23 应交税费

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应交企业所得税	419,089	185,592	405,057	182,445
应交营业税及附加	268,772	165,927	267,228	165,706
应交个人所得税	76,378	59,608	76,318	59,377
其他	-	2,684	-	2,684
合计	<u>764,239</u>	<u>413,811</u>	<u>748,603</u>	<u>410,212</u>

24 应付利息

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	1,196,093	674,139	1,178,902	669,473
应付卖出回购 金融资产款利息	180,753	80,866	180,623	80,866
应付同业存放款项 及拆入资金利息	335,682	211,135	333,376	210,359
应付次级债券利息	36,007	3,007	36,007	3,007
合计	<u>1,748,535</u>	<u>969,147</u>	<u>1,728,908</u>	<u>963,705</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

24 应付利息(续)

应付利息变动表

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
年初余额	969,147	579,124	963,705	578,468
本年计提(附注七、34)	6,490,608	3,000,701	6,452,146	2,992,534
本年支付	(5,711,220)	(2,610,678)	(5,686,943)	(2,607,297)
年末余额	1,748,535	969,147	1,728,908	963,705

25 应付债券

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010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	-
合计	5,281,490	800,000

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%, 每年付息一次。

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 2011 年 12 月 31 日, 本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2010 年: 无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

26 其他负债

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
开出本票(注 1)	-	1,052,382	-	1,040,065
理财资金	495,769	299,243	495,769	299,243
其他应付款	315,794	1,916,015	314,897	1,914,578
应付理财本息	102,513	23,543	102,513	23,543
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
汇出汇款(注 1)	-	96,302	-	96,302
其他	5,805	19,391	5,782	19,391
合计	922,139	3,409,134	921,219	3,395,380

注 1：根据《中国人民银行关于 2011 年中资金融机构金融统计制度有关事项的通知》(银发[2011]7 号)有关规定，本行从 2011 年 1 月 1 日将“开出本票”、“汇出汇款”纳入存款核算。

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
设备及工程款	35,985	40,485	35,418	40,485
待划转款项	110,574	98,666	110,574	98,666
应付房租	2,791	1,901	2,704	1,901
久悬未取款	19,523	18,854	19,523	18,854
资金清算应付款	145,370	110,240	145,370	110,240
证券买卖应付款	-	1,618,803	-	1,618,803
其他	1,551	27,066	1,308	25,629
合计	315,794	1,916,015	314,897	1,914,578

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

27 股本

合并及本行

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010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	<u>2,968,933</u>	<u>2,968,933</u>

于2010年7月19日，本行首次公开发行A股前已发行的全部有限售条件股份锁定期届满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

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

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

28 资本公积

	合并及本行			
	2010年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2011年 12月31日
股本溢价	10,354,355	-	-	10,354,355
其他资本公积				
—可供出售金融资产未实现 损益税后净额	(78,719)	190,926	-	112,207
—应享有联营企业资本公积 变化净额	19,352	1,379	-	20,731
合计	<u>10,294,988</u>	<u>192,305</u>	<u>-</u>	<u>10,487,293</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

29 盈余公积

	合并及本行		
	2010 年 12 月 31 日	本年 提取	2011 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	850,915	318,709	1,169,624
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
合计	<u>861,377</u>	<u>318,709</u>	<u>1,180,086</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2011 年度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(2010 年：人民币 230,349 千元)。

30 一般风险准备

	合并及本行	合并及本行
	2011年12月31日	2010年12月31日
年初余额	1,509,596	1,076,136
本年提取	484,307	433,460
年末余额	<u>1,993,903</u>	<u>1,509,596</u>

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

31 未分配利润

合并

	2011 年度	2010 年度
年初未分配利润	3,198,849	2,286,445
加：本年归属于母公司股东的净利润	3,211,504	2,310,912
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(318,709)	(230,349)
提取一般风险准备(附注七、30)	(484,307)	(433,460)
分配现金股利	(593,787)	(183,674)
分配股票股利	-	(551,025)
年末未分配利润	<u>5,013,550</u>	<u>3,198,849</u>

本行

	2011 年度	2010 年度
年初未分配利润	3,190,564	2,285,588
加：净利润	3,187,093	2,303,484
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(318,709)	(230,349)
提取一般风险准备(附注七、30)	(484,307)	(433,460)
分配现金股利	(593,787)	(183,674)
分配股票股利	-	(551,025)
年末未分配利润	<u>4,980,854</u>	<u>3,190,564</u>

于 2011 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额 3,263 千元(2010 年 12 月 31 日：822 千元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为 2,441 千元(2010 年：743 千元)。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

32 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2011年12月31日	2010年12月31日
宜兴阳羨村镇银行	67,623	57,526
昆山鹿城村镇银行	92,881	79,130
合计	<u>160,504</u>	<u>136,656</u>

33 股利分配

本行 2012 年 4 月 27 日召开的第六届董事会第八次会议决议建议的股利分配预案为本行以 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。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

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)，共计分配现金股利 593,787 千元。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

34 利息净收入

	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
利息收入				
存放中央银行	408,978	264,884	404,306	262,953
存放同业款项	315,993	125,524	317,507	127,975
拆出资金	204,212	49,157	204,212	49,157
买入返售金融资产	2,464,473	788,020	2,464,473	788,020
发放贷款及垫款	6,582,940	4,354,212	6,431,126	4,297,752
—公司贷款及垫款	5,197,527	3,647,224	5,066,825	3,598,270
—个人贷款	859,033	549,979	839,062	542,473
—贴现票据	469,520	130,452	468,379	130,452
—贸易融资	56,860	26,557	56,860	26,557
购入理财产品	896,602	538,660	896,602	538,110
债券投资	2,129,206	1,502,088	2,129,206	1,500,655
小计	<u>13,002,404</u>	<u>7,622,545</u>	<u>12,847,432</u>	<u>7,564,622</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>9,107</u>	<u>17,327</u>	<u>9,107</u>	<u>17,327</u>
利息支出				
向中央银行借款	(3,620)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,645,186)	(673,635)	(1,645,767)	(676,035)
拆入资金	(265,884)	(95,335)	(265,884)	(95,335)
卖出回购金融资产款	(1,312,131)	(446,115)	(1,312,001)	(446,115)
吸收存款	(3,197,881)	(1,742,253)	(3,162,588)	(1,731,686)
应付债券	(65,800)	(32,800)	(65,800)	(32,800)
其他	(106)	(10,563)	(106)	(10,563)
小计	<u>(6,490,608)</u>	<u>(3,000,701)</u>	<u>(6,452,146)</u>	<u>(2,992,534)</u>
利息净收入	<u>(6,511,796)</u>	<u>(4,621,844)</u>	<u>(6,395,286)</u>	<u>(4,572,088)</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

35 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	263,162	194,941	263,162	194,945
顾问及咨询	208,906	114,582	204,767	113,479
结算业务	109,637	93,896	109,239	93,684
银行卡	17,526	6,011	17,526	6,011
托管及受托业务	6,627	6,609	6,627	6,609
信用承诺	94,268	31,282	95,241	31,282
债券承销	38,985	35,496	38,985	35,496
其他	30,408	25,931	30,379	25,228
小计	<u>769,519</u>	<u>508,748</u>	<u>765,926</u>	<u>506,734</u>
手续费及佣金支出	<u>(39,076)</u>	<u>(34,117)</u>	<u>(39,073)</u>	<u>(34,116)</u>
手续费及佣金净收入	<u>730,443</u>	<u>474,631</u>	<u>726,853</u>	<u>472,618</u>

36 投资收益

	合并及本行	
	2011 年度	2010 年度
交易性金融资产	(90,043)	(26,813)
可供出售金融资产	432	77,641
权益法核算的长期股权	243,189	147,005
成本法核算的长期股权	224	216
其他	649	12,737
合计	<u>154,451</u>	<u>210,786</u>

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

36 投资收益(续)

(1) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

合并及本行

	2011年度	2010年度
中国银联股份有限公司	<u>224</u>	<u>216</u>

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

合并及本行

	2011年度	2010年度
日照银行股份有限公司	146,092	86,708
江苏金融租赁有限公司	88,875	55,846
安徽芜湖津盛农村合作银行	8,222	4,451
合计	<u>243,189</u>	<u>147,005</u>

37 公允价值变动损益

合并及本行

	2011年度	2010年度
交易性金融资产	36,920	(27,348)
衍生金融工具	<u>(13,043)</u>	<u>-</u>
合计	<u>23,877</u>	<u>(27,348)</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

38 营业税金及附加

	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
营业税金	448,030	308,027	443,310	306,176
城市维护建设税	31,336	21,469	31,005	21,339
教育费附加	21,681	12,267	21,447	12,193
合计	<u>501,047</u>	<u>341,763</u>	<u>495,762</u>	<u>339,708</u>

39 业务及管理费

	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
员工薪酬	1,285,149	854,017	1,265,451	842,887
业务费用	875,517	648,448	864,281	641,104
固定资产折旧	101,267	75,623	99,152	73,786
无形资产摊销	21,038	17,478	20,955	17,424
其他税费	14,762	14,818	14,158	14,468
长期待摊费用摊销	13,060	5,702	12,661	5,575
合计	<u>2,310,793</u>	<u>1,616,086</u>	<u>2,276,658</u>	<u>1,595,244</u>

40 资产减值损失

	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
发放贷款及垫款减值准备	705,996	502,866	663,411	489,301
其他应收款减值准备转回	(792)	(585)	(792)	(585)
其他	34,664	15,600	34,664	15,600
合计	<u>739,868</u>	<u>517,881</u>	<u>697,283</u>	<u>504,316</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

41 所得税费用

	合并		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
当期所得税	816,740	601,830	792,314	595,911
递延所得税(附注七、15(3))	(102,831)	(80,801)	(95,205)	(80,415)
合计	<u>713,909</u>	<u>521,029</u>	<u>697,109</u>	<u>515,496</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	合并		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
税前利润	3,949,261	2,839,343	3,884,202	2,818,980
按法定税率 25%计算的所 得税	987,315	709,836	971,051	704,745
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(288,589)	(189,632)	(288,589)	(189,632)
其他非应纳税收入的影响	(243,413)	(147,221)	(243,413)	(147,221)
不可税前抵扣的费用和损失 影响	<u>258,596</u>	<u>148,046</u>	<u>258,060</u>	<u>147,604</u>
所得税费用	<u>713,909</u>	<u>521,029</u>	<u>697,109</u>	<u>515,496</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

42 每股收益

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

	2011 年度	2010 年度
归属于母公司所有者的当期净利润	3,211,504	2,310,912
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	<u>2,968,933</u>	<u>2,571,227</u>
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	1.08	0.90
	2011 年度	2010 年度
年初已发行的普通股	2,968,933	1,836,751
因送股计算的影响数	-	551,025
因配股计算的影响数	<u>-</u>	<u>183,451</u>
年末发行在外普通股的加权平均数	<u>2,968,933</u>	<u>2,571,227</u>

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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

43 其他综合收益

	合并及本行	
	2011年度	2010年度
可供出售金融资产公允价值变动的利得/(损失)	229,253	(156,277)
减：所得税影响	(63,642)	46,899
前期计入其他综合收益当期转入损益	25,315	(31,319)
小计	190,926	(140,697)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	1,379	(5,682)
合计	192,305	(146,379)

44 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	合并		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
净利润	3,235,352	2,318,314	3,187,093	2,303,484
加：资产减值损失	739,868	517,881	697,283	504,316
固定资产折旧	101,267	75,623	99,152	73,786
无形资产摊销	21,038	17,478	20,955	17,424
长期待摊费用摊销	13,060	5,702	12,661	5,575
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的收益	-	(159)	-	(159)
固定资产报废损失	168	1,844	168	1,844
公允价值变动损益	(23,877)	27,348	(23,877)	27,348
投资收益	(154,451)	(210,786)	(154,451)	(210,786)
递延所得税资产增加	(77,053)	(73,816)	(69,427)	(73,430)
递延所得税负债增加/(减少)	38,731	(27,997)	38,731	(27,997)
经营性应收项目的增加	(45,992,198)	(44,982,053)	(44,850,864)	(43,650,910)
经营性应付项目的增加	54,565,953	65,204,065	53,488,301	63,931,810
财务费用	65,800	32,800	65,800	32,800
经营活动产生的现金流量净额	12,533,658	22,906,244	12,511,525	22,935,105

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

44 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2011 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2010 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
现金的年末余额	408,363	339,337	399,170	336,653
减：现金的年初余额	(339,337)	(286,747)	(336,653)	(282,722)
加：现金等价物的年末余额	15,919,235	8,814,810	15,804,372	8,711,388
减：现金等价物的年初余额	(8,814,810)	(4,236,375)	(8,711,388)	(4,151,891)
现金及现金等价物净增加额	<u>7,173,451</u>	<u>4,631,025</u>	<u>7,155,501</u>	<u>4,613,428</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	合并		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
库存现金	408,363	339,337	399,170	336,653
存放中央银行超额存款准备金	4,457,726	6,335,276	4,380,841	6,266,788
期限三个月内存放同业款项	<u>11,461,509</u>	<u>2,479,534</u>	<u>11,423,531</u>	<u>2,444,600</u>
合计	<u>16,327,598</u>	<u>9,154,147</u>	<u>16,203,542</u>	<u>9,048,041</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告

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

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

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2011 年度					
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	14,276	-	135,365
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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2011 年度					
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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行

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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	62,277	2,273,604	62,277	2,273,604
—原到期日在一年或以上	6,656,235	3,626,473	6,656,235	3,626,473
开出信用证	9,441,540	2,027,246	9,441,540	2,027,246
开出保函	6,737,253	3,575,557	6,737,253	3,575,557
银行承兑汇票	39,042,435	40,477,140	38,793,989	40,296,586
同业代付	16,661,388	674,901	16,661,388	674,901
未使用的信用卡额度	892,140	638,260	892,140	638,260
合计	<u>79,493,268</u>	<u>53,293,181</u>	<u>79,244,822</u>	<u>53,112,627</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
已签约但尚未支付	<u>225,929</u>	<u>115,022</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
1年以内	122,734	79,596	122,125	79,154
1至2年	111,265	75,307	110,284	74,937
2至3年	109,414	66,043	108,371	65,673
3年以上	480,511	336,314	473,673	334,747
合计	<u>823,924</u>	<u>557,260</u>	<u>814,453</u>	<u>554,511</u>

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 质押资产

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

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
回购协议：		
票据	11,708,846	7,791,330
债券		
—交易性金融资产	-	210,000
—可供出售金融资产	2,051,515	3,237,672
—持有至到期投资	17,301,990	6,972,400
存款协议：		
债券		
—持有至到期投资	1,800,010	2,400,010
合计	<u>32,862,361</u>	<u>20,611,412</u>

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

5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2011年12月31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27.38亿元(2010年12月31日：人民币34.33亿元)，原始期限为一至五年。

6 债券承销承诺

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
债券承诺	<u>150,000</u>	<u>-</u>

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部分。

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

7 未决诉讼

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

于 2011 年 12 月 31 日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 受托业务

1 委托贷款及委托存款

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

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
委托贷款	5,330,550	3,911,606
委托存款	5,330,550	3,911,606

2 理财业务

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

	合并及本行 2011年12月31日	合并及本行 2010年12月31日
委托理财资产	12,586,084	21,071,481
委托理财资金	12,586,084	21,071,481

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易

1 关联方关系

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

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	组织机构代码
南京紫金投资控股有限责任公司	国有独资有限责任公司	南京市建邺区江东中路 269 号新城大厦 B 座 2701 室	王海涛	一般经营项目：实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	10 亿元	13.42	13.42	67491980-6
法国巴黎银行	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesitaliens,75009	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	24.15 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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、12。

(4) 其他关联方

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

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	74235634-8
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
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
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
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
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
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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

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

(1) 存放同业余额

	合并 2011 年 12 月 31 日	合并 2010 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	62,535	23,323
日照银行股份有限公司	68,000	-
合计	130,535	23,323
占同类交易余额比例	0.63%	0.56%
利率范围	EONIA-50BP-6.8%	隔夜利率

(2) 存放同业利息收入

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
法国巴黎银行	59	299
日照银行股份有限公司	414	-
合计	473	299

(3) 拆出资金余额

	合并 2011 年 12 月 31 日	合并 2010 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	-	59,606
日照银行股份有限公司	56,708	73,292
江苏金融租赁有限公司	439,000	430,000
合计	495,708	562,898
占同类交易余额比例	5.71%	25.61%
利率范围	0.6%-8.64%	隔夜利率-6.52%

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(4) 拆出资金利息收入

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
法国巴黎银行	81	499
日照银行股份有限公司	4,379	7,097
江苏金融租赁有限公司	28,127	5,254
合计	<u>32,587</u>	<u>12,850</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2011 年 12 月 31 日	合并 2010 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	984,000	170,000
合计	<u>1,484,000</u>	<u>170,000</u>
占同类交易余额比例	3.63%	0.43%
利率范围	<u>2.9%-8.2%</u>	<u>2.27%-4.60%</u>

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
日照银行股份有限公司	2,703	1,965
江苏金融租赁有限公司	28,178	7,153
南京证券有限责任公司	603	-
华泰证券股份有限公司	16	-
合计	<u>31,500</u>	<u>9,118</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(7) 发放贷款及垫款余额

	合并	合并
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	100,000
南京市国有资产管理控股 (集团) 有限责任公司	-	50,000
南京医药股份有限公司	100,000	-
南京栖霞建设股份有限公司	50,000	20,000
南京市高新技术风险投资股份 有限公司	-	40,000
关键管理人员及其亲属	11,470	9,793
合计	261,470	219,793
占同类交易余额比例	0.26%	0.27%
利率范围	3.645%-8.1%	4.37%-5.84%

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并	合并
	2011 年度	2010 年度
南京新港高科技股份有限公司	6,111	1,231
南京市国有资产管理控股 (集团) 有限责任公司	12,920	3,495
南京医药股份有限公司	6,721	-
江苏省盐业集团有限责任公司	-	142
南京栖霞建设股份有限公司	1,725	801
南京市高新技术风险投资股份 有限公司	1,182	3,136
江苏金融租赁有限公司	-	8,070
关键管理人员及亲属	503	158
合计	29,162	17,033

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(9) 交易性金融资产余额

	合并	合并
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
江苏省盐业集团有限责任公司	79,661	-
占同类交易余额比例	1.14%	-
利率范围	3.17%-6.36%	-

(10) 交易性金融资产利息收入

	合并	合并
	2011 年度	2010 年度
江苏省盐业集团有限责任公司	2,644	-
江苏省国信资产管理集团有限公司	2	-
江苏金融租赁有限公司	42	202
合计	2,688	202

(11) 可供出售金融资产余额

	合并	合并
	2011 年 12 月 31 日	2010 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	2.75%-3.25%	-

(12) 可供出售金融资产利息收入

	合并	合并
	2011 年度	2010 年度
江苏省国信资产管理集团有限公司	4,732	-

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(13) 持有至到期投资余额

	合并 2011 年 12 月 31 日	合并 2010 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司(次级债)	20,781	20,525
占同类交易余额比例	0.08%	0.11%
利率范围	5.60%	5.60%

(14) 持有至到期投资利息收入

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
日照银行股份有限公司(次级债)	1,474	1,368

(15) 应收款项类利息收入

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
紫金信托有限责任公司	9,898	-

(16) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2011 年 12 月 31 日	合并 2010 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	9,676	6
江苏金融租赁有限公司	20,110	1,320
南京证券有限责任公司	60,102	69,309
华泰证券股份有限公司	382,053	-
紫金信托有限责任公司	54,585	226,500
合计	526,526	297,135
占同类交易余额比例	1.21%	0.92%
利率范围	0.5%-6.05%	隔夜利率-4.80%

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(17) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
日照银行股份有限公司	-	1
法国巴黎银行	22	81
江苏金融租赁有限公司	280	212
南京证券有限责任公司	1,492	1,547
华泰证券股份有限公司	1,729	-
紫金信托有限责任公司	2,004	572
合计	<u>5,527</u>	<u>2,413</u>

(18) 拆入资金余额

	合并 2011 年 12 月 31 日	合并 2010 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	-	250,000
合计	-	250,000
占同类交易余额比例	-	3.96%
利率范围	<u>2.70%-7.95%</u>	<u>1.91%-2.70%</u>

(19) 拆入资金利息支出

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
法国巴黎银行	240	1,463
日照银行股份有限公司	1,499	-
江苏金融租赁有限公司	309	97
合计	<u>2,048</u>	<u>1,560</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(20) 卖出回购金融资产款余额

	合并	合并
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	30,089	60,464
占同类交易余额比例	0.10%	0.34%
利率范围	1.15%-4.97%	1.05%-2.30%

(21) 卖出回购金融资产利息支出

	合并	合并
	2011 年度	2010 年度
日照银行股份有限公司	75	499
华泰证券股份有限公司	23	-
紫金财产保险股份有限公司	308	-
法国巴黎银行	532	564
合计	938	1,063

(22) 存款余额

	合并	合并
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	19,315	104,330
持有本行 5%及 5%以上股份的股东 的母公司	26,566	13,506
持有本行 5%及 5%以上股份的股东 的子公司	13,102	2,079
相同关键管理人员的其他企业	181,810	193,661
关键管理人员及亲属	6,725	6,741
合计	247,518	320,317
占同类交易余额比例	0.15%	0.23%
利率范围	0.36%-5.76%	0.36%-5.76%

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(23) 存款利息支出

	合并 2011 年度	合并 2010 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股 东	524	302
持有本行 5%及 5%以上股份股东 的母公司	1,196	1,213
持有本行 5%及 5%以上股份股东 的控股子公司	320	23
相同关键管理人员的其他企业	1,136	943
关键管理人员及亲属	69	112
合计	<u>3,245</u>	<u>2,593</u>

(24) 贷款承诺

	合并 2011 年 12 月 31 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	6,452	17,139
合计	<u>186,452</u>	<u>17,139</u>

(25) 本行 2011 年度、2010 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 16,088 千元和 15,575 千元。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款及垫款

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

本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、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、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。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

b 债券、票据及衍生金融工具

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。

风险限额管理

a 发放贷款及垫款

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理(续)

b 债券投资及衍生金融工具

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情况。

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

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

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放中央银行款项	32,432,245	23,618,990	32,034,947	23,381,551
存放同业款项	20,861,716	4,156,530	20,873,738	4,151,597
拆出资金	8,682,559	2,198,161	8,682,559	2,198,161
交易性金融资产	6,995,061	9,519,774	6,995,061	9,519,774
衍生金融资产	71,433	-	71,433	-
买入返售金融资产	40,836,243	39,376,293	40,836,243	39,376,293
应收利息	1,960,648	1,250,239	1,954,243	1,246,699
发放贷款及垫款	100,203,834	81,989,468	97,708,549	80,432,682
—公司贷款和垫款	83,559,598	69,576,898	81,425,731	68,232,031
—个人贷款	16,644,236	12,412,570	16,282,818	12,200,651
可供出售金融资产	24,186,626	15,337,345	24,186,626	15,337,345
持有至到期投资	25,303,839	19,496,146	25,303,839	19,496,146
应收款项类投资	15,777,525	20,963,322	15,777,525	20,963,322
其他金融资产	43,831	65,653	43,660	65,582
小计	<u>277,355,560</u>	<u>217,971,921</u>	<u>274,468,423</u>	<u>216,169,152</u>
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	6,718,512	5,900,077	6,718,512	5,900,077
开出信用证	9,441,540	2,027,246	9,441,540	2,027,246
开出保函	6,737,253	3,575,557	6,737,253	3,575,557
银行承兑汇票	39,042,435	40,477,140	38,793,989	40,296,586
同业代付	16,661,388	674,901	16,661,388	674,901
未使用的信用卡额度	892,140	638,260	892,140	638,260
小计	<u>79,493,268</u>	<u>53,293,181</u>	<u>79,244,822</u>	<u>53,112,627</u>
合计	<u>356,848,828</u>	<u>271,265,102</u>	<u>353,713,245</u>	<u>269,281,779</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值

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

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

合并

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2011 年 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
2010 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	70,659,580	12,369,650	83,029,230	15,337,345	65,653
逾期未减值	-	51,998	51,998	-	-
已减值	753,836	56,596	810,432	86,098	7,116
合计	71,413,416	12,478,244	83,891,660	15,423,443	72,769
减：减值准备	(1,836,518)	(65,674)	(1,902,192)	(86,098)	(7,116)
净值	69,576,898	12,412,570	81,989,468	15,337,345	65,653

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款及垫款、可供出售金融资产及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

本行

	发放贷款及垫款			可供出售金融资产	其他金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计		
2011 年 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
2010 年 12 月 31 日					
未逾期未减值	69,299,781	12,155,378	81,455,159	15,337,345	65,582
逾期未减值	-	51,998	51,998	-	-
已减值	753,836	56,596	810,432	86,098	7,116
合计	70,053,617	12,263,972	82,317,589	15,423,443	72,698
减：减值准备	(1,821,586)	(63,321)	(1,884,907)	(86,098)	(7,116)
净值	68,232,031	12,200,651	80,432,682	15,337,345	65,582

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值的金融资产

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	82,115,335	68,278,551	80,132,052	67,037,752
关注	3,121,846	2,381,029	2,927,546	2,262,029
合计	<u>85,237,181</u>	<u>70,659,580</u>	<u>83,059,598</u>	<u>69,299,781</u>
个人贷款				
正常	16,643,755	12,312,011	16,305,450	12,126,939
关注	53,301	57,639	22,634	28,439
合计	<u>16,697,056</u>	<u>12,369,650</u>	<u>16,328,084</u>	<u>12,155,378</u>
合计	<u>101,934,237</u>	<u>83,029,230</u>	<u>99,387,682</u>	<u>81,455,159</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并

	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

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2010 年 12 月 31 日			
逾期 3 个月以内	-	41,024	41,024
逾期 3 至 6 个月	-	10,974	10,974
合计	-	51,998	51,998

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值的金融资产(续)

2010 年 12 月 31 日

	发放贷款及垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 3 个月以内	-	41,024	41,024
逾期 3 至 6 个月	-	10,974	10,974
合计	-	51,998	51,998

于 2011 年 12 月 31 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(2010 年 12 月 31 日：无)。

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵(质)押品的价值。于 2011 年 12 月 31 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 98,579 千元(2010 年 12 月 31 日：108,780 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。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款及垫款

	合并		本行	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款	723,943	753,836	723,943	753,836
个人贷款	78,923	56,596	78,923	56,596
合计	<u>802,866</u>	<u>810,432</u>	<u>802,866</u>	<u>810,432</u>
占贷款和垫款总额的 百分比	<u>0.78%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.80%</u>	<u>0.98%</u>
减值准备				
—公司贷款	485,507	449,003	485,507	449,003
—个人贷款	57,385	28,193	57,385	28,193
合计	<u>542,892</u>	<u>477,196</u>	<u>542,892</u>	<u>477,196</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
信用贷款	156,699	14,941
保证贷款	186,929	220,608
抵押贷款	444,215	574,883
质押贷款	15,023	-
合计	<u>802,866</u>	<u>810,432</u>
减值贷款抵(质)押物公允价值	<u>1,017,117</u>	<u>1,356,007</u>

(ii) 已减值其他金融资产

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值(续)

d 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2011 年 12 月 31 日的重组贷款余额为 537,500 千元(2010 年 12 月 31 日：782,571 千元)。

(6) 证券投资

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

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 金融资产	
人民币债券：					
AAA	1,343,588	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					
— 国债	384,073	9,340,103	21,162,369	2,230,362	33,116,907
— 央行票据	111,457	812,427	-	-	923,884
— 金融债券	110,568	4,770,530	2,029,779	-	6,910,877
— 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					
— 企业债券	-	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

2010 年 12 月 31 日

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

(7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请参见附注七、16(1)。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

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

3 市场风险

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 汇率风险

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。本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2010 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2011年12月31日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	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	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	1,941,334	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2010 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(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)	
	2011 年度 合并及本行	2010 年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	3,595	3,835
外币对人民币汇率下降1%	(3,595)	(3,835)

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

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 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。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	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
交易性金融资产	1,042,984	3,294,855	2,071,545	585,677	-	6,995,061
衍生金融资产	61,190	10,028	215	-	-	71,433
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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	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
交易性金融资产	1,042,984	3,294,855	2,071,545	585,677	-	6,995,061
衍生金融资产	61,190	10,028	215	-	-	71,433
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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010 年 12 月 31 日

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

	净利息收入/(损失)			
	合并		本行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(426,564)	(317,158)	(425,812)	(321,449)
基准利率曲线下浮 100 个基点	426,564	317,158	425,812	321,449

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

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

4 流动性风险

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

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2011 年 12 月 31 日，本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

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

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 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。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2010 年 12 月 31 日

	合并					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	23,958,327	-	-	-	-	23,958,327
存放同业款项	895,735	2,053,589	1,534,842	171,067	-	4,655,233
拆出资金	-	954,167	773,071	568,196	-	2,295,434
交易性金融资产	-	2,183,131	2,627,279	5,318,111	298,795	10,427,316
买入返售金融资产	-	28,336,958	11,688,423	-	-	40,025,381
发放贷款及垫款	-	12,597,528	35,635,068	29,409,162	18,754,964	96,396,722
可供出售金融资产	-	485,759	2,759,469	10,829,528	4,661,563	18,736,319
持有至到期投资	-	979,351	3,320,424	8,825,214	16,959,315	30,084,304
应收款项类投资	-	11,847,833	7,240,631	2,514,761	-	21,603,225
其他金融资产	-	56,433	-	9,220	-	65,653
合计	24,854,062	59,494,749	65,579,207	57,645,259	40,674,637	248,247,914
金融负债						
向中央银行借款	-	670	82,010	-	-	82,680
同业及其他金融机构存放款项	19,169,307	9,338,534	3,207,026	1,039,904	-	32,754,771
拆入资金	-	5,955,213	34,486	467,385	-	6,457,084
卖出回购金融资产款	-	17,950,858	147,923	-	-	18,098,781
吸收存款	64,831,210	32,901,985	33,414,929	10,030,782	1,233,514	142,412,420
应付债券	-	-	32,800	964,000	-	996,800
其他金融负债	100,961	1,791,834	23,220	-	-	1,916,015
合计	84,101,478	67,939,094	36,942,394	12,502,071	1,233,514	202,718,551
流动性敞口	(59,247,416)	(8,444,345)	28,636,813	45,143,188	39,441,123	45,529,363

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2010 年 12 月 31 日

	本行					合计
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	23,718,204	-	-	-	-	23,718,204
存放同业款项	958,655	2,014,520	1,507,139	171,067	-	4,651,381
拆出资金	-	954,167	773,071	568,196	-	2,295,434
交易性金融资产	-	2,183,131	2,627,279	5,318,111	298,795	10,427,316
买入返售金融资产	-	28,336,958	11,688,423	-	-	40,025,381
发放贷款及垫款	-	11,763,824	35,601,009	28,649,792	18,738,895	94,753,520
可供出售金融资产	-	485,759	2,759,469	10,829,528	4,661,563	18,736,319
持有至到期投资	-	979,351	3,320,424	8,825,214	16,959,315	30,084,304
应收款项类投资	-	11,847,833	7,240,631	2,514,761	-	21,603,225
其他金融资产	-	56,362	-	9,220	-	65,582
合计	24,676,859	58,621,905	65,517,445	56,885,889	40,658,568	246,360,666
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	19,232,226	9,308,039	3,237,926	1,039,904	-	32,818,095
拆入资金	-	5,955,213	34,486	467,385	-	6,457,084
卖出回购金融资产款	-	17,950,858	147,923	-	-	18,098,781
吸收存款	64,831,210	31,670,647	33,118,935	10,030,782	1,233,514	140,885,088
应付债券	-	-	32,800	964,000	-	996,800
其他金融负债	99,386	1,791,956	23,236	-	-	1,914,578
合计	84,162,822	66,676,713	36,595,306	12,502,071	1,233,514	201,170,426

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

流动性敞口	(59,485,963)	(8,054,808)	28,922,139	44,383,818	39,425,054	45,190,240
-------	--------------	-------------	------------	------------	------------	------------

十三 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年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，表内数字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
2011 年 12 月 31 日					
利率类衍生产品	(1,947)	(8,400)	371	-	(9,976)
2010 年 12 月 31 日					
利率类衍生产品	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 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

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

下表列示了本集团及本行年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，表内数字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
2011 年 12 月 31 日					
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	<u>(6,838)</u>	<u>(2,256)</u>	<u>48</u>	<u>-</u>	<u>(9,046)</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三 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)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2010 年 12 月 31 日					
汇率衍生金融工具					
- 现金流出	-	-	-	-	-
- 现金流入	-	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(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。

2011 年 12 月 31 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	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

2010 年 12 月 31 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,994,997	2,062,580	842,500	5,900,077
开出信用证	1,998,953	28,293	-	2,027,246
开出保函	1,969,778	1,509,075	96,704	3,575,557
银行承兑汇票	40,477,140	-	-	40,477,140
同业代付	674,901	-	-	674,901
未使用的信用卡额度	-	638,260	-	638,260
经营租赁承诺	79,596	237,440	240,224	557,260
资本性支出承诺	90,626	24,396	-	115,022
合计	48,285,991	4,500,044	1,179,428	53,965,463

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	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

2010 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,994,997	2,062,580	842,500	5,900,077
开出信用证	1,998,953	28,293	-	2,027,246
开出保函	1,969,778	1,509,075	96,704	3,575,557
银行承兑汇票	40,296,586	-	-	40,296,586
同业代付	674,901	-	-	674,901
未使用的信用卡额度	-	638,260	-	638,260
经营租赁承诺	79,154	236,252	239,105	554,511
资本性支出承诺	90,626	24,396	-	115,022
合计	48,104,995	4,498,856	1,178,309	53,782,160

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。

合并及本行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	25,303,839	25,883,171	19,496,146	19,295,911
应收款项类投资	15,777,525	15,628,901	20,963,322	20,806,455
金融负债				
应付债券	5,281,490	4,911,441	800,000	728,285

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

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

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

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，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。

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2011 年 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)
2010 年 12 月 31 日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	9,519,774	-	9,519,774
可供出售金融资产	-	15,337,345	-	15,337,345
金融资产小计	-	24,857,119	-	24,857,119

2011 年度在第一层级和第二层级之间无重大转移。

(3) 以公允价值计量的资产和负债

合并及本行	2010 年 12 月 31 日 余额	本年公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2011 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	9,519,774	36,920	-	-	6,995,061
衍生金融资产	-	71,433	-	-	71,433
可供出售金融资产	15,337,345	-	149,608	-	24,186,626
金融资产小计	24,857,119	108,353	149,608	-	31,253,120
衍生金融负债	-	(84,476)	-	-	(84,476)
金融负债小计	-	(84,476)	-	-	(84,476)

本表不存在必然的勾稽关系。

南京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(4) 外币金融资产和外币金融负债

合并及本行	2010年 12月31日 余额	本年公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2011年 12月31日 余额
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	134,700	-	-	-	190,902
存放同业款项	823,061	-	-	-	941,776
拆出资金	830,176	-	-	-	2,235,559
衍生金融资产	-	1,245	-	-	1,245
应收利息	7,488	-	-	-	12,909
发放贷款及垫款	1,437,569	-	-	(1,435)	1,512,118
可供出售金融资产	94,177	-	2,093	-	32,917
金融资产小计	3,327,171	1,245	2,093	(1,435)	4,927,426
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	1,129,017	-	-	-	569,582
拆入资金	942,314	-	-	-	3,511,617
衍生金融负债	-	21,435	-	-	21,435
卖出回购金融资产款	60,464	-	-	-	30,089
吸收存款	806,343	-	-	-	1,742,389
应付利息	5,535	-	-	-	21,880
金融负债小计	2,943,673	21,435	-	-	5,896,992

本表不存在必然的勾稽关系。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

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

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

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

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
核心资本：				
实收资本	2,968,933	2,968,933	2,968,933	2,968,933
储备	17,652,366	15,271,023	17,619,670	15,262,738
少数股东权益	160,504	136,656	-	-
核心资本总额	20,781,803	18,376,612	20,588,603	18,231,671
减：对未并表机构资本投资的 50%	743,484	454,050	809,284	519,850
核心资本净额	20,038,319	17,922,562	19,779,319	17,711,821
附属资本：				
一般准备	987,591	805,906	964,375	791,647
长期次级债务	5,140,000	800,000	5,140,000	800,000
其他附属资本	75,683	-	75,683	-
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	6,203,274	1,605,906	6,180,058	1,591,647
资本总额	26,985,077	19,982,518	26,768,661	19,823,318
减：对未并表机构的资本投资	1,486,968	908,101	1,618,568	1,039,701
资本净额	25,498,109	19,074,417	25,150,093	18,783,617

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
风险加权资产：				
表内风险加权资产	129,446,995	104,306,196	127,340,857	102,681,110
表外风险加权资产	<u>38,806,770</u>	<u>23,483,260</u>	<u>38,750,479</u>	<u>23,437,140</u>
风险加权资产总额	<u><u>168,253,765</u></u>	<u><u>127,789,456</u></u>	<u><u>166,091,336</u></u>	<u><u>126,118,250</u></u>
 市场风险资本	176,713	207,952	176,713	207,952
 核心资本充足率	<u>11.76%</u>	<u>13.75%</u>	<u>11.75%</u>	<u>13.76%</u>
 资本充足率	<u>14.96%</u>	<u>14.63%</u>	<u>14.94%</u>	<u>14.59%</u>

十二 资产负债表日后事项

截止本报告日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注七、33股利分配。

南京银行股份有限公司

2011 年度财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团 2011 年度及 2010 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2011 年度	2010 年度
净利润	3,235,352	2,318,314
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(48,620)	(23,692)
—营业外支出	9,346	13,161
非经常性损益的所得税影响额	9,819	2,633
扣除非经常性损益后的净利润	<u>3,205,897</u>	<u>2,310,416</u>
其中：归属于母公司股东	<u>3,191,955</u>	<u>2,304,869</u>
归属于少数股东	<u>13,942</u>	<u>5,547</u>

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 及稀释每股收益	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
归属于公司普通股股东的净利润	15.87%	17.21%	1.08	0.90
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>15.77%</u>	<u>17.16%</u>	<u>1.08</u>	<u>0.90</u>