



南京銀行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., LTD.

2010 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	会计数据和业务数据摘要.....	6
第四节	股本变动及股东情况.....	8
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	11
第六节	公司治理结构.....	18
第七节	股东大会情况简介.....	25
第八节	董事会报告.....	26
第九节	监事会报告.....	60
第十节	重要事项.....	63
第十一节	财务报告.....	70
第十二节	备查文件目录.....	71
第十三节	附件.....	72
	公司董事、高级管理人员关于公司 2010 年年度报告的确认意见..	73

第一节 重要提示

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

公司第五届董事会第二十次会议于 2011 年 4 月 28 日审议通过了公司《2010 年年度报告》。会议应到董事 14 名，实际到会董事 13 名，王海涛董事因公务原因，书面委托林复董事代为投票。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、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、次级债券简称：05 南商 01

次级债券代码：052001

八、其他有关资料：

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最近一次变更注册登记日期：2007 年 1 月 8 日（更名）

最近一次变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码： 320103249682756

组织机构代码： 24968275-6

聘请的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

九、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、 报告期主要财务数据和指标

1、 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	2,839,343
归属于上市公司股东的净利润	2,310,912
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,304,869
营业利润	2,828,812
经营活动产生的现金流量净额	22,906,244

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	金额
营业外收入和支出	-10,531
所得税的影响数	2,633
合计	-7,898

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	2010年	2009年	本年比上年 增减(%)	2008年
营业收入	5,305,526	3,627,611	46.25	3,223,670
利润总额	2,839,343	1,871,258	51.73	1,740,609
归属于上市公司股东净利润	2,310,912	1,543,731	49.70	1,456,095
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	2,304,869	1,541,282	49.54	1,440,644
经营活动产生的现金流量净额	22,906,244	11,383,302	101.23	6,189,101
项目	2010年末	2009年末	本年末比上 年末增减(%)	2008年末
总资产	221,492,603	149,565,820	48.09	91,911,317
归属于上市公司股东的所有者权益	18,833,743	12,038,955	56.44	11,295,595
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	6.34	6.55	-3.21	6.15

主要财务指标	2010年	2009年	本年比上年 增减(%)	2008年
基本每股收益(元/股)	0.90	0.61	47.54	0.57
稀释每股收益(元/股)	0.90	0.61	47.54	0.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.90	0.61	47.54	0.57

(元/股)				
加权平均净资产收益率(%)	17.21	13.23	上升3.98个百分点	13.71
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	17.16	13.21	上升3.95个百分点	13.57
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	8.91	4.49	98.44	2.44

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

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	2010年末	2009年末	2008年末
存款总额	139,724,328	102,127,223	62,730,991
贷款总额	83,891,660	67,028,049	40,179,527
同业拆入	6,318,314	3,017,900	3,056,000
贷款损失准备	1,902,192	1,420,275	1,122,142

单位：人民币千元

项目	2010年末	2009年末	2008年末
资本净额	19,074,417	12,778,589	11,915,614
其中：核心资本净额	17,922,562	11,705,041	10,219,228
附属资本净额	1,605,906	1,474,233	1,821,525
加权风险资产及市场风险资本调整	130,388,856	90,824,673	49,406,288
资本充足率(%)	14.63	14.07	24.12
核心资本充足率(%)	13.75	12.89	20.68

第四节 股本变动及股东情况

一、股本情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例(%)	限售期满	发行新股	送股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	675545101	36.78	-878208631	-	202663530	-675545101	0	0
1、国家持股	238640000	12.99	-310232000	-	71592000	-238640000	0	0
2、国有法人持股	205200000	11.17	-266760000	-	61560000	-205200000	0	0
3、外资持股	231705101	12.62	-301216631	-	69511530	-231705101	0	0
其中：境外法人持股	231705101	12.62	-301216631	-	69511530	-231705101	0	0
二、无限售条件流通股	1161206239	63.22	878208631	581156452	348361872	1807726955	2968933194	100
1、人民币普通股	1161206239	63.22	878208631	581156452	348361872	1807726955	2968933194	100
三、股份总数	1836751340	100	0	581156452	551025402	1132181854	2968933194	100

注：1、因公司实施 2009 年度利润分配方案 10 股送 3 股派 1 元，增加股本 551,025,402 股；
2、因公司 2010 年实施配股 10 股配售 2.5 股，增加股本 581,156,452 股。

(二) 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	限售原因	解除限售日期
南京紫金投资控股有限责任公司	212,344,349	276,047,654	63,703,305	首次发行新股	2010 年 7 月 19 日
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	26,295,651	34,184,346	7,888,695	首次发行新股	2010 年 7 月 19 日
BNP PARIBAS	231,705,101	301,216,631	69,511,530	首次发行新股	2010 年 7 月 19 日
南京新港高科技股份有限公司	205,200,000	266,760,000	61,560,000	首次发行新股	2010 年 7 月 19 日
合计	675,545,101	878,208,631	202,663,530	-	-

(三) 证券发行与上市情况

1、2010 年度配股情况

经中国证券监督管理委员会证监许可【2010】1489 号文批准，公司按照每 10 股配 2.5 股的比例实施配售，配售价格为 8.37 元/股，本次有效认购股数为 581,156,452 股，有效认购资金总额为 48.64 亿元，扣除发行费用 5035.09 万元，募集资金净额 48.14

亿元，配售股份于 2010 年 11 月 29 日上市。

2、现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

二、股东情况

(一) 报告期末，公司股东总户数为 175,793 户。

(二) 前十名股东持股情况

报告期末股东总数			175,793 户		
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的股份数量
南京紫金投资控股 有限责任公司 ¹	国有法人	13.42	398,352,501	153,212,501	冻结, 42,634,346 质押, 73,800,000
BNP PARIBAS	境外法人	12.68	376,520,789	144,815,688	
南京新港高科技股份 有限公司	国有法人	11.23	333,450,000	128,250,000	质押, 221,000,000
南京金陵制药(集团) 有限公司	国有法人	1.14	33,800,000	13,000,000	冻结, 3,716,034
中国石化财务有限 责任公司	国有法人	1.13	33,613,044	12,928,094	冻结, 3,695,480
南京纺织产业(集团) 有限公司	国有法人	1.09	32,286,153	12,246,153	冻结, 3,573,109
江苏省国信资产管 理集团有限公司	国有法人	1.07	31,898,750	12,268,750	-
中国工商银行一易 方达价值成长混合 型证券投资基金	其他	1.07	31,875,000	13,675,492	-
泰康人寿保险股份 有限公司一投连一 个险投连	其他	0.99	29,299,615	22,366,943	-
泰康人寿保险股份 有限公司一分红一 个人分红-019L- FH002 沪	其他	0.79	23,463,244	15,786,939	-
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		股份种类及数量		
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		
南京金陵制药(集团) 有限公司	33,800,000		人民币普通股		
中国石化财务有限 责任公司	33,613,044		人民币普通股		
南京纺织产业(集团) 有限公司	32,286,153		人民币普通股		
江苏省国信资产管 理集团有限公司	31,898,750		人民币普通股		
中国工商银行一易 方达价值成长混合 型证券投资基金	31,875,000		人民币普通股		
泰康人寿保险股份 有限公司一投连	29,299,615		人民币普通股		

一个险投连		
泰康人寿保险股份有限公司一分红 一个人分红-019L-FH002 沪	23,463,244	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	(1) 泰康人寿保险股份有限公司一投连一个险投连和泰康人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-019L-FH002 沪同属泰康人寿保险股份有限公司管理 (2) 除(1)所述情形之外,截止报告披露日,公司未接到上述流通股股东关于相互之间形成《上市公司收购管理办法》中所规定的“一致行动人”的任何通知;上述流通股股东之间不存在《公司法》上的关联关系。	

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

(三) 控股股东及实际控制人简介

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

(四) 持有公司股权5%以上的股东情况

单位: 人民币元

法人股东名称	法定代表人	成立日期	主要经营业务或管理活动	注册资本
南京紫金投资控股有限责任公司	王海涛	2008年6月17日	一般经营项目: 实业投资; 资产管理; 财务咨询、投资咨询	700,000,000
BNP PARIBAS	Michel Pébereau	2000年5月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理	2,397,320,312 (欧元)
南京新港高科技股份有限公司	徐益民	1992年7月4日	高新技术产业投资、开发; 市政基础设施建设、投资及管理(市政公用工程施工总承包二级); 土地成片开发; 建筑安装工程; 商品房开发、销售; 物业管理; 自有房屋租赁; 工程设计; 咨询服务; 污水处理、环保项目建设、投资及管理	516,218,832

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 (年/月)	年初持股 数量(股)	年末持股 数量(股)	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 报酬
林复	董事长	男	54	2008/06-2011/06	120,000	195,000	193.38	否
夏平	董事	男	47	2009/05-2011/06	2,900	4,712	193.38	否
	行长			2009/02-2011/06				
禹志强	董事	男	56	2008/06-2011/06	120,000	195,000	154.48	否
	副行长、财务 负责人			2009/02-2011/06				
周小祺	董事	男	54	2008/06-2011/06	240,000	390,000	152.70	否
	副行长			2009/02-2011/06				
王海涛	董事	男	49	2008/06-2011/06	36,000	58,500	-	是
徐益民	董事	男	48	2008/06-2011/06	0	0	-	是
艾飞立	董事	男	53	2010/01-2011/06	0	0	-	是
洪正贵	董事	男	55	2010/12-2011/06	0	0	-	是
晏仲华	董事	男	58	2008/06-2011/06	120,000	156,000	-	是
白世春	独立董事	男	66	2008/06-2011/06	0	11,875	18.00	否
谢满林	独立董事	男	47	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
裴平	独立董事	男	53	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
颜延	独立董事	男	38	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
范卿午	独立董事	男	47	2009/05-2011/06	0	0	18.00	否
宋帼芸	监事长	女	61	2009/03-2011/06	0	0	-	否
裘愉昇	外部监事	男	70	2008/06-2011/06	0	0	16.20	否
余新平	外部监事	男	54	2008/06-2011/06	0	0	16.20	否
谢南	监事	女	57	2008/06-2011/06	14,500	23,563	-	是
王家宝	监事	男	52	2008/06-2011/06	0	0	-	是
郭家林	监事	男	54	2008/06-2011/06	111,438	181,088	89.10	否
朱峰	监事	男	44	2008/06-2011/06	87,700	142,513	120.00	否
陈敬民	副行长	男	48	2009/02-2011/06	240,000	390,000	152.38	否
魏海诺	副行长	男	48	2010/04-2011/06	0	0	153.41	否
束行农	副行长	男	47	2009/02-2011/06	111,438	181,087	154.33	否
汤哲新	董事会秘书	男	49	2008/06-2011/06	113,658	184,695	134.42	否
朱钢	行长助理	男	42	2009/02-2011/06	111,438	181,088	134.56	否
周文凯	行长助理	男	42	2009/02-2011/06	40,000	65,000	134.49	否

注：1、2010年1月11日，谢华礼董事因工作原因辞职；2009年12月17日，补选艾飞立先生为公司董事；2010年4月27日，聘任魏海诺先生为公司副行长；2010年8月10日，唐富春董事因工作原因辞职；2010年8月10日，补选洪正贵先生为公司董事。

(二) 董事、监事及高级管理人员近期工作经历

1、董事

林复 董事长、党委书记

自 2001 年 9 月起任南京银行股份有限公司董事长、党委书记。现兼任南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事、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 月起任南京银行股份有限公司董事，2009 年 2 月起任南京银行股份有限公司行长。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、党委委员兼营管部总经理、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 月起任南京银行股份有限公司执行董事，1996 年 2 月起任南京银行股份有限公司副行长，2004 年 4 月起任南京银行股份有限公司财务负责人。现兼任日照银行董事、芜湖津盛农村合作银行董事、江苏金融租赁有限公司董事。曾任中国人民银行南京市分行外资管理处处长、金融管理处处长。

周小祺 执行董事、副行长

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

王海涛 非执行董事

自 2005 年 4 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任南京紫金投资控股有限公司董事长、总经理，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事、总经理，南京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 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任南京新港高科技股份有限公司董事长、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、南京 LG 新港显示有限公司董事。

艾飞立（Philippe Aguiñier） 非执行董事

自 2010 年 1 月起任南京银行股份有限公司董事。现任巴黎银行零售银行亚太区主管。曾历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、南京银行副行长。

洪正贵 非执行董事

自 2010 年 12 月起任南京银行股份有限公司董事。现任南京医药产业集团副总经理，兼任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 月起任南京银行股份有限公司非执行董事。现任江苏省盐业集团有限责任公司董事、总经理。曾任江苏省盐业公司南京分公司党委书记、总经理，南京市盐务管理局局长，江苏省盐业集团有限责任公司董事、副总经理，南京银行股份有限公司监事。

白世春 独立董事

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

裴平 独立董事

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

谢满林 独立董事

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

颜延 独立董事

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司独立董事。现任上海国家会计学院教授，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 月起任南京银行股份有限公司独立董事，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。

2、监事

宋帼芸 监事长

自 2009 年 3 月起任南京银行股份有限公司监事长。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）。

裘愉昇 外部监事

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

余新平 外部监事

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

谢 南 监事

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

王家宝 监事

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

郭家林 监事

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

朱 峰 监事

自 2008 年 6 月起任南京银行股份有限公司监事。现任南京银行股份有限公司南通分行行长。曾任南京银行股份有限公司珠江支行副行长、百子亭支行行长、人事教

育处科长、办公室副主任，山西路支行行长、城北支行行长。

3、高级管理人员

陈敬民 副行长

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

魏海诺 副行长

自 2010 年 4 月起任南京银行股份有限公司副行长。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 月起任南京银行股份有限公司副行长。曾任中国人民解放军炮兵第 615 团排长、南京陆军指挥学院参谋、南京城市合作银行信联证券部副经理、经理、南京银行股份有限公司计划处副处长、资金营运中心副总经理、总经理。

汤哲新 董事会秘书

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

朱 钢 行长助理

自 2008 年 1 月起任南京银行股份有限公司行长助理，2010 年 7 月起兼任苏州分行行长。曾任中国农业银行南京分行信贷员、审计员，南京银行股份有限公司办公室科长、政策法规处副处长、办公室副主任、信贷业务处副处长、公司业务部总经理、办公室主任、风险控制部总经理、无锡分行行长。

周文凯 行长助理

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

二、董事、监事在股东单位任职的情况

（一）在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务
王海涛	南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	董事、总经理
	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

（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	南京市国有资产投资管理控股（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
	南京 LG 新港显示有限公司	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
裴平	南京大学国际金融管理研究所	所长
	复旦大学金融研究院	兼职教授

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《董事履职评价办法》、《监事履职考评办法》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、2010年1月11日，公司收到谢华礼董事因工作原因的辞职报告，辞去公司董事和发展战略委员会、风险管理委员会委员职务，董事会受理并同意其辞职。

2、2009年12月17日，公司第五届董事会第十二次会议补选艾飞立先生为公司董事；2010年1月12日，公司2009年度第一次临时股东大会获得通过。2010年4月监管部门批复了艾飞立先生的董事资格。

3、2010年4月27日，公司第五届董事会第十五次会议聘任魏海诺先生为南京银行股份有限公司副行长。2010年7月，监管部门批复了魏海诺先生的副行长资格。

4、2010年8月10日接到唐富春董事因工作原因的辞职报告，辞去公司董事和董事会提名及薪酬委员会、审计委员会委员职务，自辞职报告送达董事会时生效。

5、2010年8月10日，公司第五届董事会第十六次会议补选洪正贵先生为公司董事；2010年12月22日，公司2010年第一次临时股东大会获得通过。

五、公司员工情况

截止报告期末，公司员工为2,926人，其中管理人员597人，占20.40%；业务人员2,275人，占77.75%；技术人员54人，占1.85%；员工中博、硕士研究生学历285人，占9.74%，大学本科学历1612人，占55.09%，大中专、高初中学历1,029人，占35.17%。

第六节 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：修订了公司章程；补选了董事、高管人员和部分专门委员会委员；制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》，修订了《关联交易管理办法》，并通过实施重要关联方日常关联交易预计额度和关联交易年度专项报告的方式，强化了对关联交易的管理；修订了《高级管理人员考评及薪酬激励办法》；制定《外包风险管理政策》，完善了全面风险管理体系；设立了扬州分行和苏州分行，实现稳步扩张；积极实施配股，补充核心资本，提高风险抵补能力；积极履行社会责任，依法诚信经营。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 3 次股东大会。

2009 年度第一次临时股东大会，共审议通过了包括配股方案、制定三年资本规划、补选董事等 8 项议案；

2009 年度股东大会，共审议通过了包括 2009 年度董事会、监事会工作报告、2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算安排、2009 年度利润分配报告、聘任 2010 年度审计机构、修订关联交易管理办法、部分关联方 2010 年度日常关联交易预计额度、前次募集资金使用情况报告等 8 项议案；

2010 年度第一次临时股东大会，共审议通过了包括修改公司章程、延长南京银行股份有限公司发行金融债券有效期、补选董事、对控股子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司提供担保等 4 项议案。

上述会议的通知、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 14 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 5 名、独立董事 5 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、

《公司章程》等相关法律法规的要求，并经监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 6 次，其中采用通讯表决方式 1 次，共审议通过各类预案、议案 34 项。董事会认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益：提出补选董事人选、聘任高级管理人员、制定《三年资本规划》、《外包风险管理政策》和《年报信息披露重大差错责任追究制度》，修订《公司章程》、《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，《关联交易管理办法》等重要公司治理制度，积极设立异地分支机构、实行配股补充核心资本、做好信息披露工作。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会认真研究公司有关重要事项，尤其注重发挥独立董事的作用，进一步提高了公司董事会决策的科学性和决策效率。报告期内，发展战略委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会共召开了 21 次会议，研究和审议了三年发展规划、具体风险管理政策、风险监测报告、高级管理人员薪酬和考核激励办法、薪酬管理制度、关联方和关联交易认定，定期报告审核和审计制度完善等重要事项。

（三）关于监事和监事会

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

报告期内，监事会认真履行职责，共召开会议 5 次，审议通过了《第五届监事会 2009 年度工作报告》、《2009 年年度报告及摘要》、《2010 年第一季度报告》、《2010 年半年度报告及摘要》等 7 项议案，并就《第五届监事会 2010 年度工作计划》、《第五届监事会 2009 年度监事履职评价》等 10 项议题进行讨论。

报告期内，监事会全体成员出席了公司 2009 年第一次临时股东大会、2009 年度股东大会、2010 年第一次临时股东大会，审议通过了《配股方案》等 20 项议案。

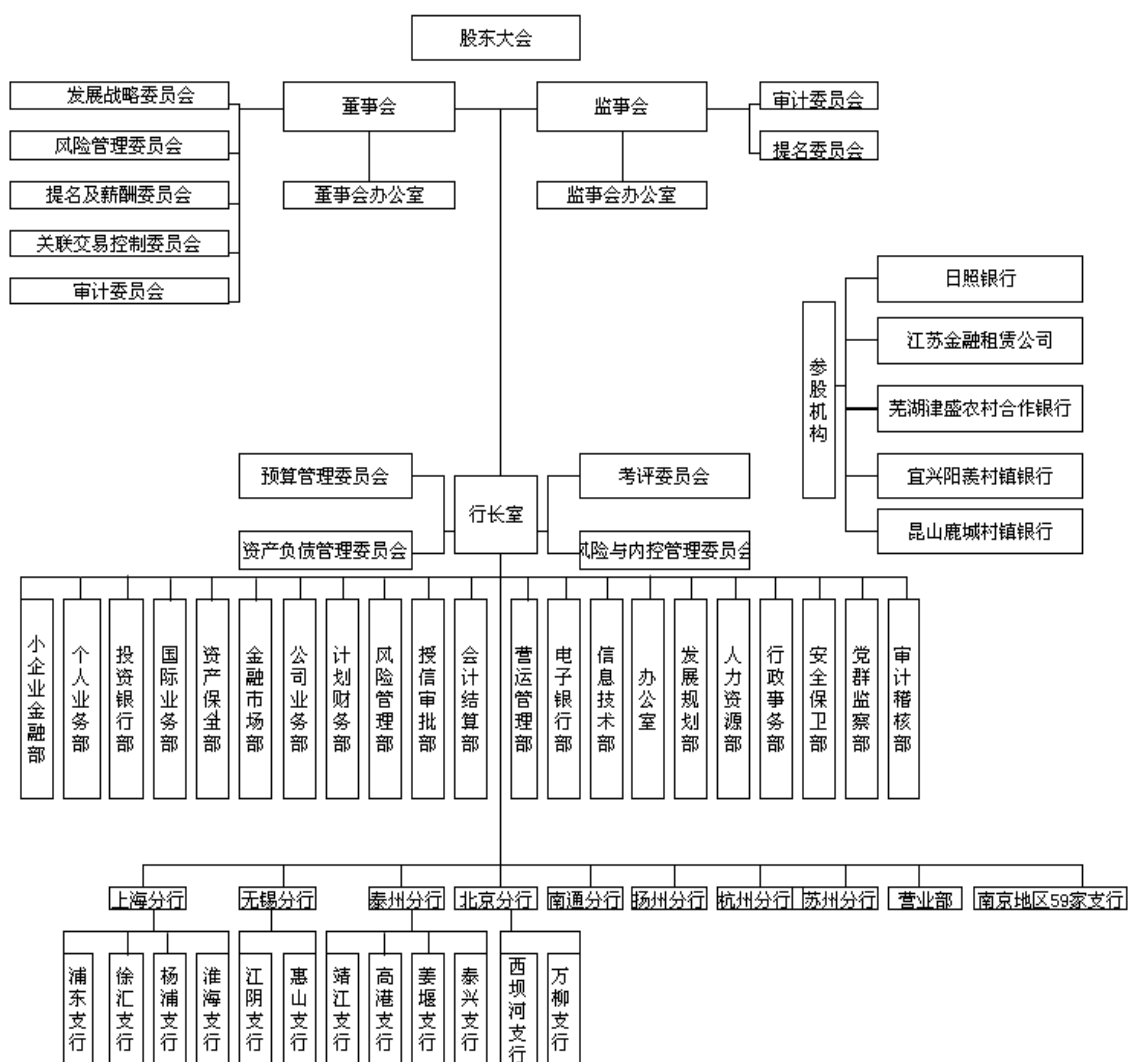
参与了董事会的决策过程，列席了全部共 6 次董事会会议，与董事会一起就《行长 2009 年度工作报告》、《2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算安排（草案）》

等 34 项议案以及 19 项通报事项与参会董事深入进行了交流与探讨，并独立发表了自己的意见和建议，履行了公司章程赋予的工作职责。

公司监事会专门委员会的结构和构成均符合监管机构和公司章程的相关规定。报告期内，审计委员会召开了 6 次会议，就涉及公司 2009 年度报告及摘要、2010 年第一季度报告等诸多议题进行了审议，同时，还组织开展了对离任高管的审计工作。

监事会提名委员会召开了 2 次会议，就《补充提名郭家林监事为公司第五届监事会审计委员会委员》等议案进行了审议。为了保证 2009 年度监事履职评价工作的顺利进行，监事会提名委员会多次召开专题会议进行商议和安排，在此基础上，监事会提名委员会协助监事会顺利完成了对 2009 年度监事履职的评价工作。开展了对董事及高管的 2009 年度履职评价工作。

(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，临时公告 40 项，不涉及公告的网上信息披露 3 项。

为了完善信息披露制度系统建设，进一步规范信息披露工作，报告期内，公司在已建立的信息披露制度基础上，制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》，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，注重加强与投资者的双向沟通。并通过投资者电话专线、专用电子邮箱，公司网站的“投资者关系”栏目，认真监听处理社会上的各种咨询反应。报告期内，通过接待机构投资者来访、电话热线、信件等多种形式和渠道增进与投资者之间的了解及交流，加强与投资者的沟通。全年接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 26 次，共 115 人。其公司与投资者和分析师建立了直接、及时的联络，通过会谈、电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答问题，全年累计接待投资者电话等咨询超过 3000 人次。

二、独立董事履行职责情况

董事会现有独立董事 5 名。独立董事按照相关法律法规和《公司章程》、《独立董事制度》、《独立董事年报工作制度》以及各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，勤勉尽职，充分发挥了独立董事的作用。

（一）独立董事出席董事会的情况

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
白世春	是	6	5	1	0	0	否
范卿午	是	6	4	1	1	0	否
谢满林	是	6	5	1	0	0	否
裴平	是	6	4	1	1	0	否
颜延	是	6	5	1	0	0	否

注：范卿午董事因公务原因，未能亲自出席第五届十六次董事会，书面委托颜延董事代为投票；裴平董事因公务原因，未能亲自出席第五届十五次董事会，书面委托白世春董事代为投票。

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事白世春先生就《公司部分关联方 2010 年度日常关联交易预计额度议案》提出异议，并对该议案投弃权票。

（三）独立董事发表独立意见的情况

报告期内，独立董事分别就补选董事候选人，聘任高级管理人员以及公司与其他关联方资金往来情况和对外担保事项发表了独立意见。

三、公司自主经营情况

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

四、高级管理人员的考评及激励情况

公司董事会提名及薪酬委员会修订了《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，并在第五届董事会第十八次会议上审核通过。本办法进一步完善了风险考核指标和部分薪酬延期支付的条款，旨在对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，坚持奖优罚劣，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、资薪等级调整、年度薪酬分配等的有效依据。

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

五、公司内部控制制度的建立健全情况

2010年，公司全年制度制定与维护计划共计 69 项，根据实际经营管理需要，全年共制定颁行各项内控制度 97 部，涉及授信业务、资金业务、存款与柜台业务、中间业务、国际业务、电子银行业务、投资银行业务、会计管理、财务与财产管理、信息技术管理、风险管理、组织机构与人力资源管理、法律与合规事务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理、内部审计管理、应急管理、机构发展等业务、事务经营管理领域，通过各项内控制度计划的建立和有效实施，进一步规范了公司各个业务领域的管理。

公司持续完善内部控制检查监督机制建设，在部门设置方面，公司各层级风险管理部门负责本层级的内部控制检查的牵头管理工作；各条线管理部门负责本条线具体的内控检查实施工作；审计稽核部负责公司全体内控检查的监督与评价工作。

公司从 2007 年开始，持续开展内控自评估工作，2010 年，由审计稽核部牵头组

组织开展 2009 年度内控自评工作，一是按照业务条线对银监会等监管部门近期颁发的各项管理办法进行研究和梳理，提供给各业务条线管理部门作为开展自我评估的参考依据；同时对部分业务条线的关键控制环节设计调查问卷，提供给各业务条线管理部门作为撰写自我评估报告的重点提示，确保了各业务条线管理部门的自评工作围绕监管要求和关键控制环节展开；二是通过与主要业务条线管理部门及信息技术部进行个别访谈等方式，重点关注对薄弱环节及关键控制点的人工控制与系统控制活动，并在此基础上对控制活动的设计和执行情况的有效性进行评估，提高了评估工作的效率和效果；三是认真执行 2009 年颁发的《分行、中心支行内部控制评价试行办法》和《内部控制检查手册》，实现了内部控制评估的规范化、定量化。完善了评估工作底稿。

公司不断强化财务核算内控制度的健全和完善，依据会计准则，制定了《南京银行会计制度》、《南京银行会计核算办法》、《南京银行表外及备忘科目核算实施办法》等财务核算管理制度。2010 年，公司制订了《南京银行金融资产转移会计核算办法》、《债务重组、企业合并、金融资产转移、合并财务报表会计制度》等财务会计制度，持续加强财务核算工作，不断强化财务核算内控制度建设。

六、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) 公司是否在社会报告中披露每股社会贡献值：是

(五) 公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：否

七、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》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，并可以要求其承担损害赔偿责任。

报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

第七节 股东大会情况简介

一、年度股东大会的情况

公司于2010年5月18日召开了2009年度股东大会。会议通知刊登在2010年4月28日的《上海证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了8项议案：《董事会2009年度工作报告》、《监事会2009年度工作报告》、《2009年度财务决算报告及2010年度财务预算安排》、《2009年度利润分配报告》、《聘任2010年度审计机构》、《关联交易管理办法（修订稿）》、《前次募集资金使用情况报告》、《部分关联方2010年度日常关联交易预计额度》，律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

二、临时股东大会的情况

公司于2010年1月12日召开了2009年度第一次临时股东大会。会议通知分别于2009年12月19日和2010年1月8日两次刊登在《上海证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了8项议案：审议关于《符合配股条件的议案》、《配股方案的》、《前次募集资金使用情况报告》、《本次配股募集资金使用可行性报告》、《本次配股前公司滚存未分配利润处置》、《股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理本次配股具体事宜》、《三年资本规划》、《关于选举艾飞立先生担任公司第五届董事会董事的议案》，律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

公司于2010年12月22日召开了2010年度第一次临时股东大会。会议通知于2010年12月7日刊登在《上海证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了4项议案：修改公司章程、选举洪正贵先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事、延长南京银行股份有限公司发行金融债券有效期、对控股子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司提供担保，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。

第八节 董事会报告

一、经营情况的讨论和分析

(一) 主营业务范围

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

(二) 报告期内经营情况分析

1、总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的外部形势和激烈的市场竞争，公司上下紧抓发展主线，深入落实“调整结构、塑造特色、加快转型、强化管理”的工作要求，认真贯彻落实董事会确定的发展战略，全面超额完成了董事会下达的年度各项任务。主要体现为：

(1) **规模平稳较快发展**。报告期内，资产总额 2214.93 亿元，比年初增长 719.26 亿元，增幅 48.09%；存款余额 1397.24 亿元，比年初增长 375.97 亿元，增幅 36.81%；贷款实现科学均衡投放，年末余额 838.92 亿元，比年初增长 168.64 亿元，增幅 25.16%。

(2) **盈利能力不断提升**。报告期内，实现利润 28.39 亿元，归属于上市公司股东的净利润 23.11 亿，同比增长 49.70%。其中：中间业务净收入 4.75 亿元，较上年增加 1.47 亿元，增幅 44.63%，占营业收入 8.95%。

(3) **结构调整效果显现**。报告期内，公司不断推进业务结构优化，各类业务均实现了较快增长。其中：小微企业业务取得了跨越式发展，年末小微企业贷款余额 177.38 亿元，较年初增长 91.33%。个人业务取得明显突破，储蓄存款余额增幅 36.81%；个人贷款在各项贷款中占比为 14.87%，较年初上升 2.9 个百分点；资金业务继续保持优势，本币业务净利润回报率为 2.64%，较上年提高了 0.36 个百分点。理财业务实现突破，其发行量是上年的 13.04 倍；国际业务发展较快，全年国际结算量（收付汇量）较上年增幅达 90.5%；投行业务方面，实现 10 只债务融资工具注册并开始做出特色和亮点，成功发行了江苏省内首单中小企业集合票据，实现了两只中期票据的注册和发行，弥补了公司业务空白。

(4) **风险抵御能力不断提高**。报告期内，公司通过实施“大保全”管理、加大

化解力度等多方面措施，不断压缩消化不良资产，抗击宏观不利因素，不良贷款实现“双降”。年末不良贷款余额为 8.10 亿元，不良贷款率为 0.97%，实现“双降”；拨备覆盖率 234.71%，较年初提高 60.80 个百分点；拨贷比 2.27%，较年初提高 0.15 个百分点。

顺利实施配股，共募集资金总额 48.64 亿元（含发行费用），及时补充了资本，资本净额达到 190.74 亿，年末资本充足率达到 14.63%；存贷比 60.04%，较年初下降 3.96 个百分点；集中度指标较年初明显下降，流动性指标有所改善持续向好。

(5) 机构建设进展顺利。报告期内，公司新设三家分行：杭州分行、扬州分行、苏州分行；新设十家异地支行：姜堰支行、泰兴支行、徐汇支行、杨浦支行、淮海支行、长宁支行、江阴支行、惠山支行、西坝河支行、万柳支行。

(6) 产品创新取得进展。报告期内，一是成功发行债券型一对多基金产品，成为继北京银行后第二家成功发行公募一对多基金产品的城市商业银行；二是正式推出了第一只高端客户专属的、私人银行理财产品-“聚富 9 号-私银一号”金梅花理财产品；三是推出远期结售汇业务、内保外贷业务、利率互换业务、远期利率协议、外汇掉期、外汇远期等新业务；四是推出“商易贷”个人经营性贷款，进一步优化个人资产业务结构等。

2、主要业务运作情况

(1) 个人银行业务

报告期内，个人业务发展取得突破。截至报告期末，储蓄存款余额 185.49 亿元，较年初增加 49.91 亿元，年增幅 36.81%，在各项存款中占比 13.28%；个人贷款余额 124.78 亿元，较年初增加 44.44 亿元，年增幅 55.31%，在各项贷款中占比 14.87%，较年初上升 2.9 个百分点。

消费金融与信用卡中心成立后，个人消费贷款获得快速发展，年末余额 2.6 亿元，较年初增加 2.25 亿元，增幅 642.86%；信用卡全年新增 1.97 万张，增幅 56%。此外，个人中高端客户较年初增加 29335 户，增幅 55.8%。

(2) 公司银行业务

报告期内，公司银行业务呈现良好的发展势头。截至报告期末，对公存款（含保证金等）余额 1211.75 亿元，较去年增长 326.06 亿元，增幅 36.81%，在各项存款中占比 86.72%。其中对公活期存款（含保证金）593.59 亿元，在各项存款中占比

42.48%。

公司贷款总额为 714.13 亿元，较去年增加 124.20 亿元，增幅 21.05%，占贷款总额的 85.13%。

票据贴现总额 11.95 亿元，较去年年末下降 7.30 亿元，降幅 37.93%。

其中，小企业发展势头强劲。截止报告期末，小企业授信余额 373.79 亿元，较年初增长 202.49 亿元，增幅 118%；小企业贷款余额达到 177.38 亿元，较年初增加 84.67 亿元，增幅 91.33%，新增贷款额占公司全年贷款新增额的 50%以上，结构调整成效明显。

(3) 资金业务

2010 年经济金融形势的最大特点在于“不确定性”，多种因素复杂交织，面对不利的投资环境，公司坚持稳健的资金营运策略，捕捉不多见的市场投资机会，多渠道拓展收入来源，提高资产运作效益，有效应对不利的市场投资环境，充分发挥了“货币特色银行”的优势。

报告期内，公司较好抓住了信用产品的波动行情；积极开展同业业务，提高资金的使用效率，改善利润结构；继续加大对部分中小金融机构的项目推荐，扩大项目规模和交流平台，提高市场影响力；进一步丰富理财产品线，拓展客户理财销售，实现了理财产品销售量的迅猛发展；金融市场部上海分部积极开拓新市场，加强市场营销，各项业务发展态势良好。

(4) 中间业务

报告期内，公司中间业务净收入 4.75 亿元，较上年增加 1.47 亿元，增幅 44.63%，占营业收入的比例为 8.95%。其中，代理业务实现收入 1.95 亿元，比 2009 年增长 49.30%；结算业务实现收入 1.20 亿元，比 2009 年增长 133.57%。

报告期内，共发行“金梅花”系列人民币理财产品 34 款、44 只。个人认购理财产品 117.8 亿元，代理销售信托 12.33 亿元，销售基金 2.37 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	2010 年金额	占比 (%)	2009 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	4,354,212	52.21	3,135,183	57.68	-5.47

拆借	49,157	0.59	27,962	0.51	0.08
存放央行	264,884	3.18	172,646	3.18	0
存放同业	125,524	1.51	56,662	1.04	0.47
资金业务	2,828,768	33.92	1,554,198	28.59	5.33
其中：债券投资	1,502,088	18.01	1,322,985	24.34	-6.33
手续费	508,748	6.10	354,997	6.53	-0.43

2、主要产品或服务市场占有率

在南京市 36 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 6.4%，储蓄存款占市场份额 4.24%，对公存款占市场份额 7.19%；本外币贷款占市场份额 3.91%，人民币贷款占市场份额 3.99%。

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	3.37	3.42	0.66	6.12	4.06	4.14
上海	0.33	0.34	0.04	0.56	0.32	0.34
无锡	1.24	1.27	0.14	1.83	1.50	1.57
北京	0.18	0.19	0.03	0.32	0.20	0.25
南通	0.97	0.97	0.13	1.96	1.21	1.18
杭州	0.30	0.31	0.09	0.40	0.16	0.16
扬州	1.13	1.15	0.15	2.15	1.12	1.13
苏州	0.0019	0.0020	0.0027	0.0001	0.0462	0.0498

(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	221,492,603	48.09	他行理财产品及债券投资，同业资产业务、贷款增加
总负债	202,522,204	47.40	客户及同业存款增加
股东权益	18,970,399	55.90	配股增加股本和资本公积
营业利润	2,828,812	50.98	利息净收入增加
净利润	2,318,314	50.09	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	4,631,025	267.74	经营活动产生的现金流量净额增加

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	23,958,327	57.73	存款准备金率提高、存款增加致缴存央行存款准备金增加
拆出资金	2,198,161	266.36	存款增加，加大资金的运作
买入返售金融资产	39,376,293	108.74	买入返售银票业务增加
可供出售金融资产	15,337,345	31.44	企业债券持有增加
持有至到期投资	19,496,146	37.72	国债持有增加
应收款项类投资	20,963,322	165.26	对他行理财产品投资增加
同业及其他金融机构存放款项	32,448,324	204.81	境内银行存放款项增加
拆入资金	6,318,314	109.36	向境内银行拆入资金增加
吸收存款	139,724,328	36.81	对公存款增加
其他负债	3,409,134	98.27	证券买卖应付款增加
股本	2,968,933	61.64	送、配股增加股本
资本公积	10,294,988	65.82	配股的股本溢价增加资本公积
未分配利润	3,198,849	39.90	净利润增加
利息收入	7,622,545	54.05	贷款、理财产品及融资业务利息收入增加
利息支出	3,000,701	68.46	存款及融资业务利息支出增加
手续费及佣金净收入	474,631	44.63	中间业务的扩展、总量增加、手续费及佣金收入提高
公允价值变动损失	27,348	79.30	交易性债券市值上升
营业税金及附加	341,763	32.15	利息及手续费收入等应税收入增加
业务及管理费	1,616,086	41.96	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	517,881	45.20	贷款增加、风险行业增提准备
所得税费用	521,029	59.50	利润总额增加
其他综合收益	-146,379	41.29	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	412,255	86,708	-5,682	长期股权投资	购买股份
江苏金融租赁有限公司	403,845	26,923	31.5	452,478	55,846		长期股权投资	购买股份

芜湖津盛农村合作银行	30,300	3,030	30.04	34,768	4,451	-	长期股权投资	参股
中国银联公司	8,000	800	0.48	8,000	-	-	长期股权投资	参股
城商行资金清算中心	600	60	-	600	-	-	长期股权投资	参股

（七）面对的主要问题与困难及解决措施

报告期内，公司经营中遇到以下问题与困难：

一是经济发展方式转变带来的挑战。随着经济发展方式的加快转变和国家宏观调控的持续加强，产业结构调整 and 转型升级的步伐将进一步加快，银行业面临经济转型和行业变革的双重挑战，单纯进行快速扩张、资源消耗过大、过度依赖传统业务的发展模式难以为继。

二是货币政策回归稳健带来的挑战。央行连续上调存款准备金率、加息、提高再贷款和再贴现利率措施使银行间市场资金趋于紧张；利率市场化进程不断推进，中小金融机构负债业务融资成本上升，而资产业务议价能力不强，对传统盈利模式形成挑战。

三是审慎严格金融监管带来的挑战。动态资本、动态拨备、杠杆率、流动性等监管工具的运用对资本管理、风险资产扩张、盈利能力、流动性管理产生深远影响。

四是企业融资结构转型带来的挑战。企业融资方式、手段、途径等都在发生重大变化，越来越多的企业通过上市、发行短融、中期票据等方式进行直接融资，对投行、资金市场业务等银行新兴业务的需求更加强烈。

针对上述经营中出现的问题和困难，公司着重采取以下措施：

一是加快推进发展方式的转变。重点推进中小企业业务，着力调整信贷结构，加强个人业务发展，加快发展中间业务，强化经济资本管理，加快创新步伐，以深化机构调整为重点，探索可持续发展新路径。

二是强化特色业务。不断巩固金融市场业务优势，扩大业务范围、形成品牌特色；加大理财业务研发力度，做大做强理财品牌；总结推广国际业务的发展方式的探索和尝试；找准投行业务方向。

三是重视和加强宏观调控和经济波动中的风险管控。加强信用风险管控，确保资产质量稳定；深入开展内控与案防制度执行年活动，加强操作风险管控；深入落实“三

办法一指引”，加强合规风险管控。完善了风险管理框架，增加了公司全体责任意识。

四是重视和加强管理水平的提升。加快推进分支机构差别化管理；加强科技工作的支撑力和规划能力；发挥审计对提升管理水平的促进作用。提高了业务处理效率和对客户服务水平。

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

项目	数额（千元）	占比（%）
经营活动	22,906,244	494.63
投资活动	-22,841,503	-493.23
筹资活动	4,597,454	99.28

二、公司的展望与措施

2011年是我国“十二五”规划开局之年，也是经济发展转型之年。外部环境依旧复杂多变，宏观经济由回升转入增长与通胀并行阶段，宏观经济政策重在“调结构”和“控物价”，转型成为未来经济发展的主基调。货币政策转向稳健，金融监管趋于严格，利率市场化进程不断推进，经济运行和银行风险管理工作中的新老矛盾相互交织，银行稳健运行面临多方面的挑战，特别是政府融资平台、房地产、过剩产能等领域的风险值得关注。

未来经济发展更强调结构转型和产业优化。十二五规划提出转变发展方式以促进经济社会全面发展，重点发展战略性新兴产业，如新能源、生物产业等，同时通过扩大内需，实现居民收入和经济同步。在“十二五”规划的影响下，预计零售市场和民营企业发展将成为下一轮经济热点；在收入增加、财富积累和消费水平提高的驱动下，零售银行将保持高速发展，特别是在财富管理及消费金融领域，为中小银行发展提供了广阔的市场空间。

面对新形势下的机遇和挑战，公司将坚持以科学发展观统领全局，以提高战略适应力为根本要求，以全面推进转型为主线，在发展中转型，在转型中提升发展质量和效益，不断深化结构调整，加快创新步伐，塑造业务品牌，夯实基础管理，努力实现公司可持续发展。具体措施：首先，坚持创新引领，推进转型发展。其次，塑造差异化经营的业务特色。一是塑造品牌优势，改造经营模式，建立以专业专注为特色的小企业业务；二是明确目标客户，形成业务亮点，建立以核心产品为特色的个人业务；三是转变服务方式，优化信贷结构，建立以行业专长为特色的“非小”公司业务；四

是扩大领先优势，带动传统业务，建立以综合服务为特色的金融市场和投行业务。最后，加强能力建设，打造强有力的基础管理。持续推进公司管理水平的提升，实现以制度体系健全、流程清晰为基础的协同高效管理。

2011年的经营目标是：存款增幅达到21%以上；贷款增幅达到19%以上；中间业务净收入占比力争达到10%；不良贷款不高于1%。

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	2010年末	2009年末	2008年末
资产总额	221,492,603	149,565,820	91,911,317
负债总额	202,522,204	137,397,611	80,565,722
存款总额	139,724,328	102,127,223	62,730,991
其中：对公活期存款	59,359,385	46,621,798	26,492,317
对公定期存款	61,716,182	41,918,572	24,242,035
活期储蓄存款	6,190,026	4,077,951	2,881,321
定期储蓄存款	12,359,405	9,480,103	7,654,505
其他存款	99,330	28,799	1,460,813
贷款总额	83,891,660	67,028,049	40,179,527
其中：对公贷款	70,218,900	57,069,198	31,561,938
个人贷款	12,478,244	8,034,536	4,647,536
贴现	1,194,516	1,924,315	3,970,053
同业拆入	6,318,314	3,017,900	3,056,000
贷款损失准备	1,902,192	1,420,275	1,122,142

单位：人民币千元

项目	2010年末	2009年末	2008年末
资本净额	19,074,417	12,778,589	11,915,614
核心资本净额	17,922,562	11,705,041	10,219,228
附属资本净额	1,605,906	1,474,233	1,821,525
加权风险资产及市场风险资本调整	130,388,856	90,824,673	49,406,288
资本充足率(%)	14.63	14.07	24.12
核心资本充足率(%)	13.75	12.89	20.68

（二）报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2010年		2009年		2008年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	-	1.25	1.38	1.27	1.43	1.55	1.94	
资本利润率	-	14.89	18.04	13.23	13.91	12.89	15.53	
净利差		2.42	-	2.48	-	2.76	-	
净利息收益率		2.55	-	2.64	-	3.10	-	
资本充足率	≥8	14.63	12.2	14.07	15.21	24.12	25.02	
核心资本充足率	-	13.75	11.25	12.89	13.38	20.68	21.97	
不良贷款率	≤15	0.97	1.05	1.22	1.32	1.64	1.54	
正常类贷款迁徙率	-	2.03	-	0.78	-	8.80	-	
关注类贷款迁徙率	-	10.15	-	6.93	-	6.92	-	
次级类贷款迁徙率	-	44.57	-	49.90	-	3.04	-	
可疑类贷款迁徙率	-	3.84	-	10.57	-	0.35	-	
拨备覆盖率	-	234.71	210.94	173.91	170.52	170.05	170.76	
成本收入比	-	30.46	27.91	31.29	27.39	25.39	23.50	
存贷款比例	人民币	≤75	59.35	59.01	63.44	62.25	61.53	61.55
	外币	≤85	178.28	153.43	148.54	111.84	73.28	136.4
	折人民币	≤75	60.04	59.66	64	62.52	61.60	62.04
资产流动性比例	人民币	≥25	40.24	37.92	40.24	45.35	50.92	48.31
	外币	≥60	36.31	56.39	48.92	77.35	206.32	214.46
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	4.51	3.49	2.90	2.51	4.69	4.90
	拆出人民币	≤8	1.57	1.19	0.58	1.12	0.94	1.36
国际商业借款比例	≤100	0	0	0	0	0	0	
利息回收率	-	99.05	98.44	98.28	97.55	98.84	98.78	
单一最大客户贷款比例	≤10	3.10	4.37	5.98	7.13	3.36	3.53	
最大十家客户贷款比例	≤50	25.18	35.10	37.41	41.17	26.62	26.91	

(三) 报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

按五级分类标准，不良贷款余额为 8.10 亿元，比上年下降 624.6 万元；不良贷款率为 0.97%，比上年下降 0.25 个百分点。

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	80,630,190	96.11	16,148,964	-0.09

关注类	2,451,038	2.92	720,893	0.34
次级类	330,495	0.39	-119,988	-0.28
可疑类	381,059	0.46	39,665	-0.05
损失类	98,878	0.12	74,077	0.08
贷款总额	83,891,660	100.00	16,863,611	-

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 19.02 亿元，准备金覆盖率为 234.71%。

报告期内，公司采取了如下措施进行不良贷款控制：

一是推行“大保全”管理机制，对关注类资产提前介入布防，实现风险关口前移，有效防范新不良贷款的发生；二是采取各种措施，运用专业化清收手段，积极推进存量不良贷款的处置化解；三是尝试不良贷款新的清收方式，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；四是按照“应核尽核”的原则，核销不良贷款，减小不良贷款包袱。同时，对已核销贷款继续做好检查、催收工作。

单位：人民币千元

	2010 年初		2010 年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
不良贷款	816,678	1.22	810,432	0.97	-6,246	-0.25
次级类贷款	450,483	0.67	330,495	0.39	-119,988	-0.28
可疑类贷款	341,394	0.51	381,059	0.46	39,665	-0.05
损失类贷款	24,801	0.04	98,878	0.12	74,077	0.08

2、重组贷款、逾期贷款和非应计贷款情况

单位：人民币千元

	期初金额	占比	期末金额	占比 (%)
重组贷款	676,017	1.01	782,571	0.93
逾期贷款	610,183	0.91	413,959	0.49

报告期末，公司重组贷款中，借新还旧贷款余额为 43,179 万元。

(四) 报告期末，公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	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	579	70,672,556
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	1	47	8,827,316
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	9	171	8,808,597
4	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	7	156	7,319,296
5	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	8	172	11,033,222
6	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	7	143	5,676,634
7	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	8	170	9,460,939

8	城西支行	南京市鼓楼区上海路 91 号	6	121	6,772,339
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	6	137	7,008,271
10	热河支行	南京市下关区热河路 50 号	7	161	10,287,460
11	泰州分行	泰州市五一路 80 号	5	175	8,350,824
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	6	234	20,415,807
13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	2	156	11,494,891
14	北京分行	北京市海淀区万泉庄路 28 号万柳新贵大厦 A 座 1-2 层	3	155	18,548,642
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	1	105	6,013,537
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	1	99	5,506,561
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	1	76	3,021,755
18	苏州分行	苏州时代广场 24 栋	1	69	567,742
-	合计	-	80	2,926	219,786,389

注 1: 总行人员包括各直属经营机构人员

注 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	1,420,275
报告期计提	502,866
报告期核销	-7,479
本期收回以前年度核销	3,857
折现转回	-17,327
期末余额	1,902,192

2010 年度进行的税后核销 134 笔, 金额合计 747.9 万元。

(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	779,842	7,622,545	7,152,148	1,250,239
表外应收利息	232,147	61,227	39,855	253,519

单位: 人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,250,239	-	未来现金流折现法
其他应收款	105,970	7,116	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

2010年末，公司贷款余额838.92亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为663.71亿元，占比79.12%；2009年末，公司贷款余额670.28亿元，其中公司类前十大行业贷款总额为544.56亿元，占比81.25%。

2010年，对公贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、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7.2个百分点、0.87个百分点。

单位：人民币千元

行业	2010-12-31	2010-12-31	2009-12-31	2009-12-31
	贷款金额	比例（%）	贷款金额	比例（%）
租赁和商务服务业	20,081,827	23.94	19,838,885	29.60
制造业	15,361,009	18.31	7,445,511	11.11
批发和零售业	10,327,633	12.31	7,667,418	11.44
房地产业	5,879,289	7.01	5,684,740	8.48
建筑业	4,321,062	5.15	2,160,858	3.22
教育	3,843,450	4.58	3,891,850	5.81
水利、环境和公共设施管理业	2,227,500	2.66	2,962,900	4.42
交通运输、仓储和邮政业	2,071,580	2.47	2,745,257	4.10
电力、煤气和水的生产和供应业	1,433,500	1.71	1,293,000	1.93
信息传输、计算机服务和软件业	824,044	0.98	728,413	1.09
合计	66,370,894	79.12	54,418,832	81.20

2、贷款主要地区分布情况

2010年末，公司在南京地区贷款余额为420.62亿元，较上年末增加38.27亿元，占全部贷款余额的50.14%，较上年末下降6.9个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为418.30亿元，较上年末增加130.37亿元，其中上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为10.71%、8.67%、2.71%。

单位：人民币千元

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	65,365,558	77.91	53,237,542	79.43
其中：南京地区	42,062,369	50.14	38,235,383	57.04
上海地区	8,980,857	10.71	7,715,019	11.51
北京地区	7,271,971	8.67	6,075,488	9.06
浙江地区	2,273,274	2.71	-	0.00
合计	83,891,660	100.00	67,028,049	100.00

3、担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	14,030,520	16.72	12,908,224	19.26
保证贷款	39,238,054	46.78	30,634,430	45.70
附担保物贷款				
—抵押贷款	25,880,128	30.85	19,965,819	29.79
—质押贷款	4,742,958	5.65	3,519,576	5.25
合计	83,891,660	100.00	67,028,049	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 48.03 亿元，占期末贷款总额的 5.72%，占期末资本净额的 25.18%。

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	591,000	0.70	3.10
XX 客户	551,500	0.66	2.89
XX 客户	500,000	0.60	2.62
XX 客户	500,000	0.60	2.62
XX 客户	500,000	0.60	2.62
XX 客户	500,000	0.60	2.62
XX 客户	500,000	0.60	2.62
XX 客户	460,000	0.55	2.41
XX 客户	400,000	0.47	2.10
XX 客户	400,000	0.47	2.10
XX 客户	400,000	0.47	2.10
合计	4,802,500	5.72	25.18

5、集团客户授信业务风险管理情况

公司集团客户授信按照“统一管理、分工负责、协同配合”的管理原则，建立主管机构、协管机构协同管理的机制。

今年以来针对集团客户的管理工作，继续按照《集团客户授信业务风险管理办法》的管理要求执行。一是通过核对、梳理，以及结合各经营单位的意见，在年内确定了纳入管理范围的集团客户的名单并且确定了各主管机构和协管机构。二是建立了集团客户管理台帐，同时进一步强调了对集团客户的管理要求。三是配合新一代信贷系统的开发，对集团客户原有管理办法进行了修订，完善了集团客户家谱的建立、维护，集团的授信、审批，以及贷后管理的一整套业务流程。四是对纳入集团客户管理的主管机构、协管机构的贷后管理采取抽样检查，督促分支机构做好集团客户授信业务贷

后管理工作。

(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	47,239	4,813
其他	9,704	7,837	11,392	9,391
合计	30,752	8,037	58,631	14,204

(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	52,421,455	0.61
定期存款	44,972,126	2.31
活期储蓄存款	5,235,539	0.57
定期储蓄存款	11,260,764	2.29
通知存款	6,816,577	1.35
合计	120,706,461	1.44

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	76,471,676	5.70
其中：一年以内短期贷款	35,543,243	5.78
中长期贷款	40,928,433	5.63

(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	108,000
可供出售类	157,967
持有至到期类	87,000

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 (%)
01 金融债	59,672	2011-05-23	6.8
02 金融债	560,000	2012-12-10	4.6
04 金融债	10,000	2014-03-05	3.01

06 金融债	50,000	2016-12-28	4.58
07 金融债	510,000	2012-7-25~2017-12-28	2.73-5.8
08 金融债	1,030,000	2011-7-15~2019-1-16	2.74-6.2
09 金融债	680,000	2012-6-26~2029-12-22	2.12-4.7
10 金融债	630,000	2013-5-7~2020-5-25	2.7-3.97

（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，公司共发行“金梅花”系列人民币理财产品 34 款 44 只，个人客户认购达到 117.8 亿元；到期理财产品共 63 只，所有产品到期后的年化收益率均达到当时经测算可能达到的水平，未发生实际收益与预期收益发生偏离的情况，继续保持自 2004 年开办理财业务无风险事件发生的状态。

完成集合信托计划的代理推介和代理资金收付业务 11 款，实现代理资金总规模 12.33 亿元。合作的基金管理公司达 10 家，代理销售基金产品达 90 支，销售各类开放式基金及基金一对多专户产品共计 2.37 亿元。合作的保险公司达 6 家，代理销售保险产品达 21 支，代理销售保险金额达 2111 万元。本年度合作的券商达 15 家，全年三方存管累计开户数达 66637 户。

截至报告期末，委托贷款余额为 39.12 亿元，较年初增长 21.5 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

项目	单位：人民币千元	
	期末	期初
信贷承诺	52,654,921	34,367,567
其中：不可撤消的贷款承诺	5,900,077	10,102,799
银行承兑汇票	40,477,140	21,180,295
开出保函	3,575,557	1,845,532
开出信用证	2,702,147	1,238,941
租赁承诺	557,260	410,317
资本性支出承诺	115,022	230,318
未使用信用卡额度	638,260	302,990

（十三）贴息贷款情况

截至报告期末，本公司贴息贷款总额为 4825 万元，占公司贷款总额的 0.06%。

（十四）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。

（十五）公司面临的各种风险及相应对策

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

1、信用风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

(1) 完善信用风险管理政策体系和制度体系。一是紧密结合国家宏观政策和经济环境形势，制定 2010 年度信贷工作指导意见，并适时调整；二是根据银监会“三办法一指引”监管要求，制定实施细则，全面、系统地贯彻落实贷款新规；三是全面梳理对公信贷风险管理制度与产品体系，制定形成了《产品手册》与《流程手册》；四是重点加强对分行的风险管理和指导，研究制定了分行风险总监管办法等。

(2) 进一步加强信用风险限额管理和监测报告，提升风险预警能力。一是重点开展全面的信用风险限额管理工作，在授信总量、行业、集中度等方面制定、实施并按月监测限额；二是持续强化对全行信用风险状况的监测、报告与分析，深入开展房地产贷款、政府融资平台、表外业务、个人按揭贷款等专题分析；三针对钢贸业、船舶制造业、房地产行业开展专项风险排查。

(3) 持续推进全面风险资产质量评价和管理机制的建设。一是修订完善信贷资产风险分类管理办法；二是定期开展债券资产、同业债权资产、固定资产等主要资产的风险分类工作；三是完善不良资产管理机制，强化全行不良资产的管理职责。

(4) 进一步加强授信业务基础管理工作。持续完善统一授信管理、授权管理、集团客户授信管理、客户评级管理、授信审批管理，深入开展贷款“三查”、票据业务、个贷资金流向、“三办法一指引”执行情况等重点领域的内控检查，加强授信条线检查等日常信用风险管理工作，优化升级现有的信贷管理系统，并对相关业务流程和配套系统进行完善。

2、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前公司所面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

(1) 加强市场风险管理政策与制度体系建设。持续加强市场风险管理的制度体系建设，先后制定了《市场风险应急预案》、《银行账户利率风险管理办法》、《金融衍生业务风险管理办法》等；同时，完善了同业统一授信风险管理的制度体系，修订了《南京银行同业统一授信管理办法》，制定了《南京银行同业客户信用等级评定办法》。

(2) 加强资金与交易业务授权管理。根据外部监管要求和内部业务发展的需要，确定了 2010 年资金与交易业务授权管理方案，加强了资金与交易业务的市场风险管理，并在年中开展了对授权执行情况的检查。同时，落实全行风险管理组织体系垂直化改革方案，推动市场风险管理的垂直化改革，实施了市场风险垂直派驻。

(3) 进一步加强市场风险识别、计量、监测、预警和报告工作。进一步完善市场风险识别、计量、监测、预警和报告体系，逐日开展债券资产市值重估工作，定期开展市场风险监测报告、债券资产风险分类和市场风险压力测试工作；完善市场风险限额体系，定期开展市场风险限额执行情况的监测报告；按照监管评级的标准和要求，对公司市场风险状况进行了全面评估，加强了公司市场风险控制能力。

(4) 推动市场风险管理信息系统建设。为推动本行市场风险管理逐步满足新资本协议要求，进一步升级现有资金交易与风险管理系统，增加多个业务模块，建立多种业务的交易及审批流程，完善业务审批与风险管理功能；完成新建资金交易系统外币业务和衍生业务风险管理模块的实施上线；建设新一代信贷管理系统同业风险管理模块，对本外币同业授信业务和分支机构同业授信业务统一进行整合，对同业交易对手实施本外币统一授信额度管理。

(5) 建立金融衍生业务风险管理体系。根据监管指引和公司实际状况，加强金融衍生业务风险管理，初步建立金融衍生业务风险管理制度体系、授权与限额体系、监测报告体系、风险管理系统等。将衍生业务的风险管理纳入全行风险管理的总体框架，完善了公司金融衍生业务风险管理体系。

(6) 在资金与交易业务的经营管理方面，充分发挥业务部门内部市场风险控制团队的作用，通过研究宏观经济与市场变化，评估相关敞口所承担的市场风险；继续加强对人民币信用类债券发行人风险的管理，对公司持有的信用类债券逐一进行信用评估和持续跟踪监测。

3、操作风险及对策

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

报告期内，公司围绕操作风险管理主要开展了以下几方面工作：

(1) 进一步加强人员操作风险管理。一是深入开展“内控和案防”执行年活动；二是实施开展案防联合大检查等各类检查工作，发现问题及时整改；三是修订完善《问责管理办法》；四是组织开展了各层次的专业培训。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。一是制定了《信息科技风险管理办法》；二是加强信息安全系统建设和信息安全管理；三是积极推进电子商业汇票系统、债券系统等项目建设；四是持续优化 CRM 客户关系管理系统、管理会计系统等管理系统建设；五是建设新一代信用风险、流动性风险管理系统；六是制定颁行计算机中心、网络、系统运行等管理制度；七是开展灾难备份项目建设。

(3) 进一步加强流程操作风险管理。一是制定了《2010 年度制度制订与维护计划》；二是对 2009 年度的各项制度进行了定期梳理与维护，更新了《内控手册》；三是制定(修订)了《规章制度管理办法》、《内控检查管理办法》、《问责管理办法》等近百部内控制度；四是强化分行制度体系建设，各分行根据各自地域特点，逐步完善各类经营管理制度；五是对《柜面业务操作流程手册》进行更新维护；六是制定授信业务内控体系文件，规范授信业务流程管理。

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。一是制订颁行了《突发金融风险事件报告与应急处置管理办法》，明确风险事项报告及应急处置的原则、程序、职责与要求等内容；二是制定《银行卡业务应急预案（暂行）》、《电子银行重大突发事件应急预案》等应急预案；三是持续加强营业网点安全管理，加强安全检查与安保培训，强化“人防”和“技防”的综合运用；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

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

报告期内，公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 加强流动性风险管理政策与制度体系建设。制订了《流动性风险管理政策》与《流动性风险管理办法（试行）》等。

(2) 强化技术支撑，推动流动性风险管理信息系统建设。启动了资产负债与流动性风险管理系统实施项目，年内已取得阶段性成果。

(3) 启动资产负债与流动性风险管理咨询项目，全面推进《商业银行流动性风险管理指引》的落实工作。配合流动性风险管理系统的实施，公司年内启动了资产负

债与流动性风险管理咨询项目。

(4) 加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。积极学习银监会《商业银行流动性风险管理指引》，拟定落实监管指引的工作方案；进一步完善流动性风险识别、计量、监测、预警和报告体系，定期开展流动性风险监测报告和压力测试工作；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。

(5) 进一步加强流动性管理的基础工作。持续加强各项流动性管理工作，提升头寸管理水平；强化公司资产负债结构分析和缺口分析，促进资产负债结构调整与期限匹配；加大核心负债的组织力度，拓展公司负债来源。

(6) 根据监管要求，开展流动性风险管理自查工作。根据监管部门加强“六大风险”排查的要求，对公司流动性风险管理状况开展了自查，此次自查对公司流动性风险管理的组织体系、制度体系、管理措施、信息系统等方面开展了实质性的调查和评估，并提出了针对性的改进建议。

5、法律与合规风险及对策

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

报告期内，公司采取了以下方面的控制措施：

一是进一步加强合规事务管理工作，制定颁发了《南京银行违规事项积分管理办法（试行）》，在营运条线首先试行了违规积分管理，同时制定完成了授信条线、内控合规条线违规积分标准，并计划于 2011 年试行；

二是持续加强合同法律风险管理，持续推进合同许可机制建设，强化涉外合同管理；为贯彻落实银监会“三办法一指引”的有关规定，结合公司相关制度，全面修订了格式合同，并升级优化合同管理系统，同时持续切实履行合同法律审查职责；

三是及时审查业务、事务开展需要拟订的规章制度，根据法律、规则和准则的颁行及客观情况的变化，及时提出制定颁行或修订完善建议；

四是持续深化开展授权管理工作，持续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，确保授权合法合规；

五是切实开展创新业务法律与合规论证，为业务创新提供法律与合规支持；

六是持续开展合法合规检查工作，通过授权检查、合同检查、法律事务检查等多

项合法合规专项检查，并及时发现和解决问题；

七是为公司经营管理活动提供法律与合规咨询，及时解答疑问，有效指导公司经营管理活动的合法合规开展；同时公司持续开展法律与合规培训。

6、信息科技风险及对策

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

报告期内，公司主要开展了以下几方面工作：

一是优化信息科技内设部门组织架构，成立科技管理部，有效提升公司信息科技风险管理水平；

二是制定了《信息科技风险管理办法》，界定了信息科技风险管理职责，明确信息安全、开发与维护、运行、业务持续性及外包等管理规范，进一步提升了公司信息科技风险管理水平；

三是通过 SOM 安全运维管理平台、桌面管理系统、加密平台升级改造、网络线路升级改造等工作，加强信息安全系统建设和信息安全管理；

四是积极推进电子商业汇票系统、债券系统、衍生品系统、代客贵金属交易系统等项目建设，持续加强 IT 项目建设。

五是持续优化 CRM 客户关系管理、管理会计系统、绩效考核系统及办公系统等管理系统建设；

六是建设新一代信用风险、流动性风险管理系统，有效提升公司风险管理水平；

七是制定颁行计算机中心、计算机机房、网络、系统运行等管理制度，进一步规范了信息科技风险领域管理，为公司持续提升信息科技风险提供了制度保障和管理规范；

八是开展本行信息科技风险自评估工作，撰写《信息科技管理报告》，加强信息科技风险管理，不断提高本行信息科技风险管理水平；

九是开展灾难备份项目建设，构建公司重要系统灾难备份与恢复体系，有效增强公司信息科技应急管理；

十是按照银监局信息科技非现场监管报表相关要求，按季、按年度报送报表及报告，有效落实监管要求。

7、声誉风险及对策

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负

面评价的风险。

公司始终高度重视声誉风险管理，将声誉风险管理纳入公司全面风险管理体系，报告期内公司完善管理架构，健全工作机制，把握工作重点，有序推进声誉风险管理的各项工作，全年未发生声誉风险事件。

报告期内，公司主要从以下方面开展了积极有效的工作：

一是完善声誉风险管理架构，制定了《南京银行声誉风险管理办法》，建立以行长室为领导为决策机构，办公室组织、协调，各单位负责落实的组织体系，明确各层级在声誉风险管理工作中的职责和权限。

二是加强制度建设，健全声誉风险管理机制，主要是完善了声誉风险应急处置制度，修订了《南京银行突发金融风险事件报告与应急处置办法》；将声誉风险事件应急处置纳入突发金融风险事件处置框架；制定了《南京银行信访工作办法》，建立健全信访维稳工作制度；健全了客户投诉管理机制，成立了网点管理部，专职负责全行网点服务以及柜面客户投诉的处理，提高了客户投诉的处理效率。

三是加大管理力度，为有效监控与防范声誉风险，实行双线监测，完善舆情监测网络，关注风险诱发因素，前移声誉风险控制关口，做好媒体关系维护，建立良好的合作关系，组织媒体应对培训，提高员工媒体应对能力。

四是积极加强对外正面宣传力度，主要围绕落实贷款新规、创新小企业金融服务方式、贯彻落实房贷新政、改进银行服务等方面开展宣传，报告期内公司未出现负面舆情，展现了公司良好的公众形象，有效引导外部舆论。

四、商业银行对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说明

公司按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，在不断扩大资产规模、丰富业务品种的同时，始终注重内控制度体系建设，建立了与公司性质、规模、复杂程度相适应的内控制度体系。公司通过制定《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了总体纲要和基本准则，初步形成了较为科学、严密的内部控制制度体系。同时公司按照《内部规章制度管理办法》的要求，进一步规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。目前公司内部控制制度体系涵盖了授信业务管理与控制、资金业务管理与控制、存款柜面业务管理与控制、中间业务管理与控制、外汇业务管理与控制、会计管理、财务与财产管理、信息技术管理、电子银行业务管理与控制、风险评价、组织机构与人力资源管理、法律事

务管理、安全保卫管理、办公行政事务管理等各业务单元，涉及公司的各项经营与管理领域。

2010年，公司围绕制度建设做了以下工作：

一是修订完善了本行《规章制度管理办法》，明确了分行制度等级，核准、备案程序与管理要求。同时，建立了制度起草与维护人制度，确保制度管理落实到人，并强调制度解释的首问负责制，强化制度执行标准的统一性和准确性，进一步规范了全行规章制度管理，为持续健全本行制度体系提供了保障；

二是制定了《2010年度制度制订计划》，将公司各个管理条线的制度制订工作纳入日常化管理轨道，并定期进行总结与监督，推动了公司内控制度体系的进一步完善；

三是对2009年度制定颁行的各项制度进行梳理，并更新完善《内控手册》，确保《内控手册》的时效性与全面性，进一步完善了公司业务管理制度和操作流程规范；

四是制定及修订了《规章制度管理办法》、《内控检查管理办法》、《问责管理办法》、《信息科技风险管理办法》、《外包风险管理办法》、《个人经营性贷款管理办法》、《内保外贷业务管理暂行办法》、《南京银行货物贸易进口付汇管理暂行办法》、《重要空白凭证管理办法》、《风险事项报告及重大案件应急处置制度》、《案件防控工作会议制度》、《南京银行代理个人客户贵金属交易业务管理办法（暂行）》、《南京银行个人信贷业务管理系统管理办法（试行）》、《员工思想行为动态管理办法》、《南京银行气象灾害应急处置预案》、《并购贷款业务管理办法（暂行）》等近百部内控制度，进一步规范了公司各个业务领域的管理；

五是依据现有内控制度体系框架，明确了分行制度体系建设的基本内容和建设要求，推进了分行级内控制度体系的健全与完善。

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

报告期内，本公司现有的内部控制与公司的业务规模、经营管理能力相适应，基本能够满足本公司经营管理和业务发展的需要。但是，本公司的内部控制体系也存在一定的缺陷与不足，需要随着公司业务的发展不断进行补充与完善。

经公司董事会审查，未发现本公司内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面

存在重大缺陷。普华永道中天会计师事务所有限公司对本公司 2010 年度财务报表进行了审计，并就《关于南京银行股份有限公司 2010 年度内部控制自我评估报告》出具了评价意见，结论为未发现本公司编制 2010 年度财务报表相关的内部控制和《内部控制自我评估报告》的内容在所有重大方面存在不一致的情况。

五、报告期内投资情况

报告期内，公司无对外投资情况。

六、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

2010年，全球经济受欧洲主权债务危机、各国经济刺激计划效应消退、货币政策日趋分化带来市场动荡等因素影响，复苏总体疲软。当全球经济在“二次探底”忧虑和刺激性政策退出的双重压力下负重前行时，中国经济率先走出金融危机影响，经济增势依然强劲，三大动力协调性明显增强。在经济持续向好的同时，通货膨胀的压力不断增大，货币政策逐步收紧。

面对复杂多变的国内外宏观经济金融形势，公司加强了对宏观经济研判力度，以高度的敏感捕捉机遇，以充足的准备克服不利因素，同时关注走向提前谋划，以科学发展观为指导，紧紧把握发展主线，深入落实“调整结构、塑造特色、加快转型、强化管理”的工作要求，全面、超额完成目标任务。业务发展呈现多极增长，小企业发展势头强劲、个人业务取得明显突破，资金、理财、国际和投行等业务均取得良好业绩，结构调整初见成效，内部控制不断加强，管理水平明显提升，综合实力显著增强。

2、信贷政策调整

为收缩流动性，防范通货膨胀风险，央行在 2010 年六次上调存款准备金率，两次上调存贷款基准利率，并加强了商业银行信贷投放的窗口指导，严控信贷规模。同时，监管机构着力引导商业银行优化信贷结构、提升信贷质量，并对政府融资平台和房地产贷款加大了风险检查力度。在住房贷款政策方面，随着国十条、限购令的实施以及房产税等政策的试点，住房贷款政策愈加严格，首付比例和贷款利率均相应上升。

公司充分认识到银行业发展所面临的机遇与挑战，科学把握信贷投放节奏，严格按照监管要求，调整信贷结构，加强政策引导，明确信贷导向，不断优化行业结构，加快个贷和小企业业务发展。同时，控制政府融资平台和房地产贷款，防范授

信风险过于向基础设施相关行业集聚，满足实体经济信贷需求，支持重点产业调整振兴和新兴战略性新兴产业发展，严控“两高一资”和产能过剩行业企业贷款。

3、利率的调整

央行年内两次上调了存贷款基准利率，加上监管部门加强对信贷规模，以及存款有活期化倾向，对净息差有正面影响；但央行六次上调存款准备金率，加强流动性控制，对公司生息资产收益率有一定的负面影响。公司一方面加强流动性管理力度，强化资产负债管理功能，优化资产结构；另一方面，通过调整资产负债配置，积极参与债券市场、货币市场和票据市场运作，在确保流动性的同时努力提高生息资产收益率。

4、汇率变动

2010年上半年人民币对美元走势基本稳定在683-682的水平。2010年6月央行宣布进一步推进人民币汇率形成机制改革后，人民币兑美元汇率走高，汇率双向浮动特征明显，汇率弹性显著增强，汇率风险增加。公司加强汇率风险敞口管理，降低外币资产质押贷款的质押率，及时结汇，强化对汇率风险的量化和分析，以降低汇率波动带来的影响。

七、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。

八、董事会日常工作情况

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（一）董事会会议情况及决议内容

1、公司于2010年2月5日召开第五届第十三次董事会会议，审议通过了：

设立南京银行股份有限公司宁波分行；

设立南京银行股份有限公司深圳分行；

对南京银行股份有限公司部分关联方的关联交易额度进行预授权。

会议决议刊登在2010年2月6日的《上海证券报》及上海证券交易所和本公司网站。

2、公司于2010年3月29日召开第五届第十四次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司董事会 2009 年度工作报告；
南京银行股份有限公司行长 2009 年度工作报告；
南京银行股份有限公司 2009 年年度报告及摘要；
南京银行股份有限公司 2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算安排（草案）；

南京银行股份有限公司 2009 年度利润分配报告（草案）；
南京银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告；
南京银行股份有限公司 2009 年度履行社会责任报告；
南京银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度；
南京银行股份有限公司关联交易管理办法（修订稿）；
变更委托贷款业务会计政策。

会议决议刊登在 2010 年 3 月 31 日的《上海证券报》及上海证券交易所和本公司网站。

3、公司于 2010 年 4 月 27 日召开第五届第十五次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2010 年度一季度报告；
聘任魏海诺先生为南京银行股份有限公司副行长；
聘任 2010 年度审计机构；
提名艾飞立先生担任公司第五届董事会专门委员会委员；
南京银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告；
南京银行股份有限公司部分关联方 2010 年度日常关联交易预计额度；
南京银行股份有限公司 2009 年度关联交易情况的专项报告；
召开南京银行股份有限公司 2009 年度股东大会。

会议决议刊登在 2010 年 4 月 28 日的《上海证券报》及上海证券交易所和本公司网站。

4、公司于 2010 年 8 月 10 日召开了第五届第十六次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2010 年半年度行长工作报告；
南京银行股份有限公司 2010 年半年度报告及摘要；
提名洪正贵先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事；
对关联方江苏省盐业集团有限责任公司实施 1 亿人民币授信；
修改公司章程。

会议决议刊登在 2010 年 8 月 11 日的《上海证券报》及上海证券交易所和本公司网站。

5、公司于 2010 年 10 月 28 日召开了第五届第十七次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2010 年度第三季度报告；

南京银行股份有限公司外包风险管理政策；

设立南京银行股份有限公司常州分行。

会议决议刊登在 2010 年 10 月 29 日的《上海证券报》及上海证券交易所和本公司网站。

6、公司于 2010 年 12 月 6 日召开了第五届第十八次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司薪酬管理制度；

修改公司章程；

延长南京银行股份有限公司发行金融债券有效期；

对控股子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司提供担保；

召开公司 2010 年第一次临时股东大会。

会议决议刊登在 2010 年 12 月 7 日的《中国证券报》、《上海证券报》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

1、根据公司 2009 年度第一次临时股东大会审议通过的配股方案，公司董事会已成功实施了配股，有效补充了资本。

2、根据公司 2009 年度第一次临时股东大会审议通过的《关于选举艾飞立先生担任公司第五届董事会董事的议案》和公司 2010 年度第一次临时股东大会审议通过的《关于选举洪正贵先生担任公司第五届董事会董事的议案》，两位董事均能勤勉尽职地履行职责。

3、根据公司 2009 年度股东大会审议通过的《2009 年度利润分配报告》的议案，公司董事会已顺利实施了分红方案。

4、根据公司 2009 年度第一次临时股东大会审议通过的《关联交易管理办法（修订稿）》和《部分关联方 2010 年度日常关联交易预计额度》议案，公司董事会强化了对日常关联交易的管理。

5、根据公司 2009 年度股东大会审议通过的《聘用普华永道中天会计师事务所有限公司为公司 2010 年度财务审计机构》议案，公司董事会已聘用普华永道中天会计

师事务所有限公司担任 2010 年度审计工作。

6、根据公司 2010 年度第一次临时股东大会审议通过的修改《公司章程》议案，公司已及时报中国银监会江苏监管局备案。同时，董事会和监事会均按照职责开展工作。

（三）报告期内董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会各专门委员会均严格按照各自的《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六次会议。

2010 年 1 月 28 日，提名及薪酬委员会召开了年度第一次会议，会议讨论了部分高管的个性化考核指标问题，审议了《2009 年度提名及薪酬委员会履职情况汇总报告》初稿等。

2010 年 3 月 1 日，提名及薪酬委员会召开了年度第二次会议，会议修改了部分高管的个性化考核指标，通过了《2009 年提名及薪酬委员会履职情况汇总报告》等。

2010 年 5 月 5 日，提名及薪酬委员会召开了年度第三次会议，会议通过了 2009 年度高管人员、董事测评结果等。

2010 年 7 月 29 日，提名及薪酬委员会召开了年度第四次会议，会议学习了银监会《稳健薪酬监管指引》，并落实了银监局的专项检查意见，审查了股东董事候选人任职资格等。

2010 年 9 月 20 日，提名及薪酬委员会召开了年度第五次会议，会议讨论修改了《工资总额管理办法》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》等。

2010 年 11 月 24 日，提名及薪酬委员会召开了年度第六次会议，会议审核了《公司薪酬管理制度》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》等。

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五次会议。

2010 年 2 月 25 日，关联交易控制委员会召开了年度第一次会议，会议确认了公司关联方，审核了公司 2009 年关联交易管理情况等。

2010 年 4 月 23 日，关联交易控制委员会召开了年度第二次会议，会议初步修改了《关联交易管理办法》，调整了《部分关联方 2010 年关联交易控制安排情况报告》等。

2010年4月29日，关联交易控制委员会召开了年度第三次会议，继续修改了《关联交易管理办法》等。

2010年7月27日，关联交易控制委员会召开了年度第四次会议，审核了公司与关联方江苏盐业集团关联交易等。

2010年9月17日，关联交易控制委员会召开了年度第五次会议，审核了关于南京新港高科技股份有限公司关联交易等。

3、风险管理委员会

报告期内，风险管理委员会共召开四次会议。

2010年4月16日，风险管理委员会召开了年度第一次会议，会议审核了《2009年风险监测报告》，听取了2009年公司风险限额执行情况的汇报，并审核2010年公司风险限额管理计划，以及相关风险政策的具体实施办法落实情况的汇报等。

2010年7月21日，风险管理委员会召开了年度第二次会议，会议审核了《2010年一季度风险限额报告》，讨论了中国银监会《银行业金融机构外包风险管理指引》事项等。

2010年10月26日，风险管理委员会召开了年度第三次会议，会议审议了《外包风险管理政策》，通报了《2010年上半年风险监测报告》，以及公司地方政府融资平台贷款、银信合作和房地产贷款现状及近期工作安排等。

2010年12月20日，风险管理委员会召开了年度第四次会议，审议了《关于提请审批本行金融衍生交易业务临时授权及限额方案》的议案等。

4、审计委员会

报告期内，审计委员会共召开六次会议。

2010年1月26日，审计委员会召开了年度第一次会议，听取了财务负责人禹志强先生关于公司2009年经营情况的报告、审计稽核部关于公司2009年度内部控制自我评估准备情况的报告和会计师事务所关于公司2009年年报审计工作安排的报告，并就年报审计与内部控制评估涉及的有关事项进行了讨论和审议。

2010年3月1日，审计委员会召开了年度第二次会议，听取了注册会计师关于外部审计过程中的有关事项及审计初步意见的说明，讨论了《内部控制自我评估报告》和《2009年社会责任报告》等。

2010年3月24日，审计委员会召开了年度第三次会议，会议审定了《内部控制的自我评估报告》和《2009年社会责任报告》，听取了南京立信永华会计师事务所关

于“公司 2009 年度财务报表审计报告”、“内部控制自我评价报告的评价意见报告”的最终报告。会议还审议了审计委员会 2009 年度履职情况报告等。

2010 年 4 月 16 日，审计委员会召开了年度第四次会议，会议审议了 2010 年一季度，就聘请外部审计机构进行了讨论。

2010 年 8 月 3 日，审计委员会召开了年度第五次会议，审议了 2010 年半年报等。

2010 年 10 月 20 日，审计委员会召开了年度第六次会议，审议了 2010 年三季度报等。

（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。

2010 年，提名及薪酬委员会所做的主要工作是：根据银监会《稳健薪酬监管指引》和江苏省银监局对本行薪酬专项检查意见的精神，结合同业状况和本行实际情况，制定了《薪酬管理制度》，并修订了《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，进一步完善了本行的激励约束机制。根据公司的实际情况，审查了的股东董事候选人。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职情况并对其进行了绩效考评。提名及薪酬委员会确认，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。

2011 年，提名及薪酬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

报告期内，董事会审计委员会依照法律和公司章程的规定，尽职、勤勉地完成了各项工作任务。委员会为加强公司内部控制体系建设，提高财务报告信息质量，协助董事会加强审计监督作出了贡献。

2010 年，董事会审计委员会共召开了 6 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》。除通过正常的会议渠道与经营层进行沟通外，委员会还不定期地与公司审计稽核、财务等部门，以及外部审计师进行了多次沟通。

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。审计委员会希望公司持续完善内部控制和风险管理体系，在安全与效率之间寻求合理的平衡；要求公司在编制、披露定期报告时，坚持谨慎性原则，及时、规范地做好信息披露工作，为投资者提供高质量的会计信息；督促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重要作用；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。就审议的其他相关议案，也提出了专业的意见和建议。

2011年，审计委员会将继续履行法定职责，在进一步完善公司内部控制和风险管理体系等方面，尽职、勤勉地开展各项工作。

（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2010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,2010年,南京银行股份有限公司为控股子公司宜兴阳羨村镇银行提供支农再贷款担保,金额为8000万元人民币。公司经营性担保是经中国人民银行和中国银监会批准的,属于银行正常经营范围的常规业务之一,全年累计发放经营性担保金额为358,118万元人民币;截止2010年末,公司经营性担保业务余额为437,275万元人民币。

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

南京银行股份有限公司独立董事

白世春、裴平、谢满林、颜延、范卿午

二〇一一年四月十四日

九、前三年利润分配方案及 2010 年期末利润分配预案

年度	现金分红比例	现金分红数额	现金分红与归属于上市公司股东的净利润比率 (%)
2007 年度	股本金的 30%	551,025,402 元	60.59
2008 年度	股本金的 30%	551,025,402 元	37.84
2009 年度	股本金的 10%	183,675,134 元	11.90

公司经 2011 年 4 月 28 日第五届董事会第二十次会议决议通过 2010 年度利润分配预案，以 2010 年 12 月 31 日股本为基数，按 10 股派发 2 元现金红利（含税）。该利润分配预案尚待股东大会通过。

十、其他需要披露的事项

（一）根据人行南京分行营管部《关于同意南京银行获得南京市地方国库集中支付代理银行资格的批复》（南银营复[2010]56 号），公司获得南京市地方国库集中支付代理银行资格。

（二）根据国家外汇管理局江苏省分局《关于南京银行股份有限公司增加外汇资本金的批复》（苏汇复[2010]49 号），公司外汇资本金总额增至 4000 万美元。

（三）根据上海黄金交易所《关于同意南京银行股份有限公司开通交易专户的批复》（上金交发[2010]50 号），同意公司开通上海黄金交易所交易专户，参与黄金市场交易。

（四）根据中国银监会《关于南京银行开办衍生产品交易业务的批复》（银监复[2010]402 号），公司获得衍生产品交易业务资格。

（五）根据浙江银监局《关于南京银行股份有限公司杭州分行开业的批复》（浙银监复[2010]129 号）核准，公司杭州分行于 2010 年 3 月 18 日开业。

（六）根据江苏银监局《关于南京银行股份有限公司扬州分行开业的批复》（苏银监复[2010]167 号）核准，公司扬州分行于 2010 年 4 月 18 日开业。

（七）根据江苏银监局《关于南京银行苏州分行开业的批复》（苏银监复[2010]717 号）核准，公司苏州分行于 2010 年 12 月 26 日开业。

(八) 2010年12月29日, 公司获得信用风险缓释工具交易商资格。

(九) 借款人江苏巧丽针织品有限公司 2009年末欠付本公司贷款余额为人民币1.28亿元。2010年, 本公司通过积极的化解清收, 收回贷款1742.59万元。2010年末, 该公司欠付本公司贷款余额为人民币1.11亿元。

(十) 借款人东恒集团, 2009年末欠付本公司贷款余额为人民币1.5亿元, 由南京新城市广场酒店置业有限公司提供土地抵押。2010年6月18日, 江苏省高级人民法院下达民事调解书, 确认了本公司的抵押权。目前该不良贷款的抵押重组手续已完成, 该笔不良贷款的化解工作正在顺利推进。

十一、与公允价值计量相关的内部控制情况

本公司初步建立了涉及公允价值计量的内部控制体系, 前台交易、后台估值、风险管理等部门相互独立, 互相制衡。根据企业会计准则和内部控制基本规范的要求, 采用盯市、盯模和第三方价格等通用的估值技术和方法, 建立了相应的估值流程和报告程序。

十二、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

为进一步规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票的行为, 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, 制订了《内幕信息及知情人管理制度》, 并经公司第五届董事会第十二次会议审议通过。

公司将本着持续改进、持续提高的原则, 进一步完善公司内控和治理结构, 依法规范运作, 切实提高公司治理水平。

十三、与公允价值计量相关的项目

单位¹：万元

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	798,611	-2,735	-	-	951,977
其中：衍生金融资产	-	-	-	-	-
2. 可供出售金融资产	1,166,868	-	-10,496	-	1,533,735
金融资产小计	1,965,479	-2,735	-10,496	-	2,485,712
金融负债	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-	-	-
其他 ³	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

十四、持有外币金融资产、金融负债情况

单位¹：万元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动 损益 (3)	计入权益的累计公 允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-
其中：衍生金融资产	-	-	-	-	-
2. 贷款和应收款	100,981	-	-	4,481	143,757
3. 可供出售金融资产	9,570	-	38	-	9,418
4. 持有至到期投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	110,551	-	38	4,481	153,175
金融负债	67,982	-	-	-	80,634

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、含衍生金融资产。

3、不按公允价值计量的金融资产无需填写第 3、4 两列。

第九节 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内，共召开了五次监事会会议。

一、2010 年 1 月 12 日，在公司总部召开第五届监事会第十一次会议，会议审议通过《关于补充选举郭家林监事为公司第五届监事会审计委员会委员的议案》。

二、2010 年 3 月 29 日，在南京市东苑宾馆召开第五届监事会第十二次会议，会议审议通过《第五届监事会 2009 年度工作报告（征求意见稿）》、《2009 年年度报告及摘要》、《变更委托贷款业务会计政策》3 项议案，并就公司 2009 年年度报告及摘要内容发表独立意见。

三、2010 年 4 月 27 日，在公司总部召开第五届监事会第十三次会议公司，会议审议通过《2010 年第一季度报告》。

四、2010 年 8 月 10 日，在南京市高淳县桤溪镇召开第五届监事会第十四次会议，会议审议通过《2010 年半年度报告及摘要》。

五、2010 年 10 月 28 日，在公司总部召开第五届监事会第十五次会议，会议审议通过《2010 年第三季度报告》。

二、监事会活动情况

（一）出席、列席的股东大会、董事会

报告期内，出席了公司 2009 年第一次临时股东大会、2009 年度股东大会和 2010 年第一次临时股东大会，按照《公司章程》规定与参会股东及股东代表一起审议通过了《配股方案》、《本次配股募集资金使用可行性报告》、《董事会 2009 年度工作报告》等 20 项议案。

报告期内，共列席了全部共 6 次董事会会议，就《行长 2009 年度工作报告》、《2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算安排（草案）》、《2009 年度利润分配报告（草案）》等 34 项议案以及 19 项通报事项，与参会董事一同深入进行了交流与探讨，并独立发表了自己的意见和建议，履行了公司章程赋予的工作职责。

（二）监事会审计委员会活动情况

报告期内，监事会审计委员会共组织召开了 6 次会议。就涉及公司 2009 年度报告及摘要、2010 年第一季度报告等诸多议题进行了审议，同时，还组织开展了对离任高管的审计工作。

(三) 监事会提名委员会活动情况

报告期内，监事会提名委员会召开了 2 次会议，就《补充提名郭家林监事为公司第五届监事会审计委员会委员》等议案进行了审议。为了保证 2009 年度监事履职评价工作的顺利进行，监事会提名委员会多次召开专题会议进行商议和安排，在此基础上，监事会提名委员会协助监事会顺利完成了对 2009 年度监事履职的评价工作。开展了对董事及高管的 2009 年度履职评价工作。

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；报告期内，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。

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 23 笔，涉及金额人民币 1347.73 万元。公司作为被告起诉尚未判决的诉讼案件有 2 笔，涉及金额人民币 67.5 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，公司无重大关联交易事项。

(一) 截至 2010 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	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	-
南京新港开发总公司	180,000	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	80,000
栖霞建设股份有限公司	20,000	-
南京市高新技术风险投资股份有限公司	40,000	-
江苏金融租赁有限公司	-	150,000
关键管理人员及其亲属	9,793	5,438
合计	399,793	335,438
占同类交易余额比例	0.48%	0.50%
利率范围	4.37%-5.84%	4.16%-5.76%

(二) 截至 2010 年 12 月 31 日，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

交易款项	2010 年末	占同类交易余额比例 (%)	2009 年末	占同类交易余额比例 (%)
关联方贷款	399,793	0.48	335,438	0.50

南京银行股份有限公司

2010 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)

关联方存款	320,317	0.23	326,184	0.32
卖出回购金融资产款	60,464	0.34	68,768	0.38
买入返售金融资产	170,000	0.43	390,000	2.07
同业及其他金融机构存放资金余额	297,135	0.92	11,822	0.11
存放同业	23,323	0.56	387,659	8.65
拆出资金	562,898	25.61	100,000	16.67
拆入资金	250,000	3.96	0	0
持有至到期投资	20,525	0.11	20,179	0.14

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，2010 年，公司为控股子公司宜兴阳羨村镇银行提供支农再贷款担保，金额为 8000 万元人民币。

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。

2010 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)

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，公司经第五届第十五次董事会及 2009 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 2010 年度财务会计报告的审计机构，2010 年支付年度审计工作的酬金约 240 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关	《上海证券报》B15 版	2010 年 1 月	www.sse.com.cn 输入公

南京银行股份有限公司

2010 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)

于持股 5%以上主要股东全额认购配股股份的公告		6 日	司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于召开 2009 年度第一次临时股东大会的提示性公告	《上海证券报》B32 版	2010 年 1 月 8 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司公司董事辞职公告	《上海证券报》B18 版	2010 年 1 月 12 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年度第一次临时股东大会的法律意见书	-	2010 年 1 月 13 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十一次会议决议公告	《上海证券报》B25 版	2010 年 1 月 13 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 2009 年度第一次临时股东大会决议公告	《上海证券报》B25 版	2010 年 1 月 13 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于扬州分行获准筹建的公告	《上海证券报》B76 版	2010 年 1 月 21 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十三次会议决议公告	《上海证券报》37 版	2010 年 2 月 6 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杭州分行开业公告	《上海证券报》B29 版	2010 年 3 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年报信息披露重大差错责任追究制度	-	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年度报告	-	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年度报告摘要	《上海证券报》B202 版	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十四次会议决议公告	《上海证券报》B202 版	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届监事会第十二次会议决议公告	《上海证券报》B202 版	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金的专项说明	-	2010 年 3 月 31 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司扬州分行开业公告	《上海证券报》B80 版	2010 年 4 月 16 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司高管辞职公告	《上海证券报》B136 版	2010 年 4 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第五届董事会第十五次会议	《上海证券报》B85 版	2010 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

南京银行股份有限公司

2010 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)

决议公告暨召开 2009 年年度股东大会通知的公告			
南京银行股份有限公司 2010 年第一季度报告	-	2010 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年报更正公告	《上海证券报》30 版	2010 年 5 月 4 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年年报（修订版）	-	2010 年 5 月 4 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年度股东大会会议资料	-	2010 年 5 月 12 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2009 年度股东大会的法律意见书	-	2010 年 5 月 19 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 2009 年度股东大会决议公告	《上海证券报》B21 版	2010 年 5 月 19 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 2009 年度利润分配实施公告	《上海证券报》B7 版	2010 年 6 月 3 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关联交易公告	《上海证券报》B32 版	2010 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关于落实江苏证监局监管意见函的公告	《上海证券报》B32 版	2010 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关于苏州分行获准筹建的公告	《上海证券报》B22 版	2010 年 6 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关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告	《上海证券报》B5 版	2010 年 7 月 14 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 年半年度报告摘要	《上海证券报》B30 版、《上海证券报》B31 版	2010 年 8 月 11 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 年半年度报告	-	2010 年 8 月 11 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十六次会议决议公告	《上海证券报》B30 版	2010 年 8 月 11 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十六次会议决议公告	《上海证券报》B30 版	2010 年 8 月 11 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辞职公告	《上海证券报》B30 版	2010 年 8 月 11 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关联交易公告	《上海证券报》B30 版	2010 年 8 月 11 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关	《上海证券报》B7 版	2010 年 10	www.sse.com.cn 输入公

南京银行股份有限公司

2010 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)

于 A 股配股申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告		月 15 日	司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司外包风险管理政策	-	2010 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司第五届董事会第十七次会议决议公告	《上海证券报》B86 版	2010 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2010 年第三季度报告	《上海证券报》B86 版	2010 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于 2010 年度配股申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	《上海证券报》60 版	2010 年 10 月 30 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2010 年度配股说明书附录六	-	2010 年 11 月 11 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 年度配股说明书附录五	-	2010 年 11 月 11 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 年度配股说明书附录四	-	2010 年 11 月 11 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 年度配股说明书附录三	-	2010 年 11 月 11 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 年度配股说明书附录二	-	2010 年 11 月 11 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 年度配股说明书附录一	-	2010 年 11 月 11 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 年度配股网上路演公告	《上海证券报》B6 版、《中国证券报》A24 版	2010 年 11 月 11 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 年度配股发行公告	《上海证券报》B6 版、《中国证券报》A24 版	2010 年 11 月 11 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配股说明书	-	2010 年 11 月 11 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配股说明书摘要	《上海证券报》B6 版、《中国证券报》A23 版	2010 年 11 月 11 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 年度配股提示性公告	《上海证券报》B1 版、《中国证券报》A21 版	2010 年 11 月 16 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2010 年度配股提示性公告	《上海证券报》B1 版、《中国证券报》A24 版	2010 年 11 月 17 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司	《上海证券报》B8 版、《中国	2010 年 11	www.sse.com.cn 输入公

南京银行股份有限公司

2010 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)

2010 年度配股提示性公告	证券报》A24 版	月 18 日	司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2010 年度配股提示性公告	《上海证券报》B1 版、《中国 证券报》A24 版	2010 年 11 月 19 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 年度配股提示性公告	《上海证券报》13 版、《中国 证券报》A20 版	2010 年 11 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公 司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司 2010 年度配股发行结果公 告	《上海证券报》B8 版、《中国 证券报》A21 版	2010 年 11 月 24 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 年度配股股份变动及 获配股票上市公告	《上海证券报》B1 版、《中国 证券报》A20 版	2010 年 11 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薪 酬管理制度	-	2010 年 12 月 7 日	www.sse.com.cn 输入公 司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关 于为控股子公司宜兴阳羨 村镇银行有限责任公司提 供担保的公告	《上海证券报》B44 版、《中国 证券报》A37 版	2010 年 12 月 7 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 五届董事会第十八次会议 决议公告暨召开 2010 年第 一次临时股东大会通知的 公告	《上海证券报》B44 版、《中国 证券报》A37 版	2010 年 12 月 7 日	www.sse.com.cn 输入公 司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关 于签署募集资金专户存储 三方监管协议的公告	《上海证券报》B1 版、《中国 证券报》B013 版	2010 年 12 月 8 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 年第一次临时股东大 会会议资料	-	2010 年 12 月 10 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苏 州分行开业公告	《上海证券报》18 版、《中国 证券报》A21 版	2010 年 12 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 2010 年第一次临时股东大 会的法律意见书	-	2010 年 12 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 2010 年度第一次临时股东 大会决议公告	《上海证券报》B25 版、《中国 证券报》B016 版	2010 年 12 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

2010 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)

第十一节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

第十二节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内公司在《上海证券报》、《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。

南京银行股份有限公司

2010 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)

第十三节 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 2010 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 2010 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 2010 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 2010 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，公司 2010 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

二〇一一年四月二十八日

董事、高级管理人员签名

姓 名	职 务	签 名	姓 名	职 务	签 名
林 复	董事长		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		白世春	独立董事	
谢满林	独立董事		裴 平	独立董事	
颜 延	独立董事		范卿午	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

2010年度财务报表及审计报告

南京银行股份有限公司

2010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129

审计报告

普华永道中天审字(2011)第 10065 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 2010 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2010 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

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;
- (2) 选择和运用恰当的会计政策;
- (3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

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

普华永道中天审字(2011)第 10065 号
(第二页, 共二页)

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,上述贵行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了贵行2010年12月31日的合并及公司财务状况以及2010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
2011年4月28日

注册会计师

韩静

南京银行股份有限公司

2010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)

资产	附注七	合并		公司	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	23,958,327	15,189,788	23,718,204	15,075,710
存放同业款项	2	4,156,530	4,484,049	4,151,597	4,460,129
拆出资金	3	2,198,161	600,000	2,198,161	600,000
交易性金融资产	4	9,519,774	7,986,115	9,519,774	7,986,115
买入返售金融资产	5	39,376,293	18,863,351	39,376,293	18,863,351
应收利息	6	1,250,239	779,842	1,246,699	779,515
发放贷款及垫款	7	81,989,468	65,607,774	80,432,682	65,239,501
可供出售金融资产	8	15,337,345	11,668,676	15,337,345	11,668,676
持有至到期投资	9	19,496,146	14,156,470	19,496,146	14,156,470
应收款项类投资	10	20,963,322	7,903,003	20,963,322	7,853,003
长期股权投资	11	908,101	801,370	1,039,701	932,970
固定资产	12	1,746,512	1,112,035	1,716,256	1,084,485
无形资产	13	59,048	60,258	58,737	60,035
递延所得税资产	14	323,790	220,730	323,404	220,730
其他资产	15	209,547	132,359	208,068	129,937
资产总计		<u>221,492,603</u>	<u>149,565,820</u>	<u>219,786,389</u>	<u>149,110,627</u>

南京银行股份有限公司

2010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	附注七	合并		公司	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
负债：					
向中央银行借款	16	80,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款 项	17	32,448,324	10,645,307	32,511,243	10,772,164
拆入资金	18	6,318,314	3,017,900	6,318,314	3,017,900
卖出回购金融资产款	19	17,949,188	17,899,475	17,949,188	17,899,475
吸收存款	20	139,724,328	102,127,223	138,205,069	101,685,592
应付职工薪酬	21	409,958	363,034	407,820	361,719
应交税费	22	413,811	218,096	410,212	217,292
应付利息	23	969,147	579,124	963,705	578,468
应付债券	24	800,000	800,000	800,000	800,000
递延所得税负债	14	-	27,997	-	27,997
其他负债	25	3,409,134	1,719,455	3,395,380	1,711,922
负债合计		202,522,204	137,397,611	200,960,931	137,072,529
股东权益：					
股本	26	2,968,933	1,836,751	2,968,933	1,836,751
资本公积	27	10,294,988	6,208,595	10,294,988	6,208,595
盈余公积	28	861,377	631,028	861,377	631,028
一般风险准备	29	1,509,596	1,076,136	1,509,596	1,076,136
未分配利润	30	3,198,849	2,286,445	3,190,564	2,285,588
归属于母公司股东权益合计		18,833,743	12,038,955	18,825,458	12,038,098
少数股东权益	31	136,656	129,254		
股东权益合计		18,970,399	12,168,209	18,825,458	12,038,098
负债及股东权益总计		221,492,603	149,565,820	219,786,389	149,110,627

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

南京银行股份有限公司

2010 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)

项目	附注七	合并		公司	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
一、营业收入		5,305,526	3,627,611	5,253,750	3,615,886
利息净收入	33	4,621,844	3,166,853	4,572,088	3,156,575
利息收入	33	7,622,545	4,948,113	7,564,622	4,939,527
利息支出	33	(3,000,701)	(1,781,260)	(2,992,534)	(1,782,952)
手续费及佣金净收入	34	474,631	328,158	472,618	326,715
手续费及佣金收入	34	508,748	354,997	506,734	355,014
手续费及佣金支出	34	(34,117)	(26,839)	(34,116)	(28,299)
投资收益	35	210,786	242,295	210,786	242,295
其中：对联营企业的投资收益		147,005	109,645	147,005	109,645
公允价值变动损失	36	(27,348)	(132,147)	(27,348)	(132,147)
汇兑收益		19,392	14,425	19,392	14,425
其他业务收入		6,221	8,027	6,214	8,023
二、营业支出		(2,476,714)	(1,754,028)	(2,440,252)	(1,742,722)
营业税金及附加	37	(341,763)	(258,608)	(339,708)	(258,115)
业务及管理费	38	(1,616,086)	(1,138,411)	(1,595,244)	(1,131,318)
资产减值损失	39	(517,881)	(356,658)	(504,316)	(352,938)
其他业务成本		(984)	(351)	(984)	(351)
三、营业利润		2,828,812	1,873,583	2,813,498	1,873,164
加：营业外收入		23,692	9,769	18,643	7,769
减：营业外支出		(13,161)	(12,094)	(13,161)	(12,094)
四、利润总额		2,839,343	1,871,258	2,818,980	1,868,839
减：所得税费用	40	(521,029)	(326,673)	(515,496)	(325,965)
五、净利润		<u>2,318,314</u>	<u>1,544,585</u>	<u>2,303,484</u>	<u>1,542,874</u>
归属于母公司股东的净利润		2,310,912	1,543,731		
少数股东损益		<u>7,402</u>	<u>854</u>		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	41	<u>0.90</u>	<u>0.61</u>		
(二) 稀释每股收益	41	<u>0.90</u>	<u>0.61</u>		
七、其他综合收益	42	<u>(146,379)</u>	<u>(249,346)</u>	<u>(146,379)</u>	<u>(249,346)</u>
八、综合收益总额		<u>2,171,935</u>	<u>1,295,239</u>	<u>2,157,105</u>	<u>1,293,528</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		2,164,533	1,294,385		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>7,402</u>	<u>854</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：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

南京银行股份有限公司

2010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)

项目	附注七	合并		公司	
		2010年度	2009年度	2010年度	2009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		59,376,185	41,572,058	58,258,557	41,197,284
向中央银行借款净增加额		80,000	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	2,403,669	-	2,403,669
收取利息、手续费及佣金的现金		7,679,560	5,321,927	7,623,001	5,311,538
收到其他与经营活动有关的现金		86,429	337,359	75,260	327,847
经营活动现金流入小计		<u>67,222,174</u>	<u>49,635,013</u>	<u>65,956,818</u>	<u>49,240,338</u>
发放贷款及垫款净增加额		(16,884,561)	(26,926,699)	(15,682,482)	(26,554,706)
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		(3,786,059)	(7,800,424)	(3,720,534)	(7,750,935)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,611,995)	(1,809,591)	(2,608,612)	(1,811,251)
支付给职工以及为职工支付的现金		(807,091)	(523,520)	(796,786)	(521,956)
支付的各项税费		(760,014)	(737,112)	(754,484)	(736,697)
支付其他与经营活动有关的现金		(705,234)	(454,365)	(697,839)	(450,438)
经营活动现金流出小计		<u>(44,315,930)</u>	<u>(38,251,711)</u>	<u>(43,021,713)</u>	<u>(37,825,983)</u>
经营活动产生的现金流量净额	43(1)	<u>22,906,244</u>	<u>11,383,302</u>	<u>22,935,105</u>	<u>11,414,355</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		872,872,209	839,571,436	872,822,044	839,346,436
取得投资收益收到的现金		35,350	143,450	35,350	143,450
收到其他与投资活动有关的现金		-	1,577	-	1,577
投资活动现金流入小计		<u>872,907,559</u>	<u>839,716,463</u>	<u>872,857,394</u>	<u>839,491,463</u>
投资支付的现金		(894,975,552)	(849,029,052)	(894,975,552)	(848,835,653)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(773,433)	(301,353)	(769,726)	(270,914)
支付其他与投资活动有关的现金		(77)	-	(77)	-
投资活动现金流出小计		<u>(895,749,062)</u>	<u>(849,330,405)</u>	<u>(895,745,355)</u>	<u>(849,106,567)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(22,841,503)</u>	<u>(9,613,942)</u>	<u>(22,887,961)</u>	<u>(9,615,104)</u>

南京银行股份有限公司

2010 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)

项目	附注七	合并		公司	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 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	78,400	4,864,280	-
筹资活动现金流入小计		4,864,280	78,400	4,864,280	-
分配股利、偿付利息支付的现金		(216,475)	(590,031)	(216,475)	(590,031)
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		(266,826)	(590,031)	(266,826)	(590,031)
筹资活动产生的现金流量净额		4,597,454	(511,631)	4,597,454	(590,031)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(31,170)	1,584	(31,170)	1,584
五、 现金及现金等价物净增加额	43(3)	4,631,025	1,259,313	4,613,428	1,210,804
加：年初现金及现金等价物余额		4,523,122	3,263,809	4,434,613	3,223,809
六、 年末现金及现金等价物余额	43(4)	9,154,147	4,523,122	9,048,041	4,434,613

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

南京银行股份有限公司

2010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)

	附注七	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	42	-	(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	26	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	28	-	-	230,349	-	(230,349)	-	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	433,460	(433,460)	-	-
3.分配现金股利	32	-	-	-	-	(183,674)	-	(183,674)
4.分配股票股利	26	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>

	附注七	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、2009年1月1日余额		1,836,751	6,457,941	476,741	629,748	1,894,414	50,000	11,345,595
二、本年增减变动金额		-	(249,346)	154,287	446,388	392,031	79,254	822,614
(一)净利润		-	-	-	-	1,543,731	854	1,544,585
(二)其他综合收益	42	-	(249,346)	-	-	-	-	(249,346)
上述(一)和(二)小计		-	(249,346)	-	-	1,543,731	854	1,295,239
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	78,400	78,400
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	78,400	78,400
(四)利润分配		-	-	154,287	446,388	(1,151,700)	-	(551,025)
1.提取盈余公积	28	-	-	154,287	-	(154,287)	-	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	446,388	(446,388)	-	-
3.分配现金股利	32	-	-	-	-	(551,025)	-	(551,025)
三、2009年12月31日余额		<u>1,836,751</u>	<u>6,208,595</u>	<u>631,028</u>	<u>1,076,136</u>	<u>2,286,445</u>	<u>129,254</u>	<u>12,168,209</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：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

南京银行股份有限公司

2010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						
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、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	42	-	(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	26	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	28	-	-	230,349	-	(230,349)	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	433,460	(433,460)	-
3.分配现金股利	32	-	-	-	-	(183,674)	(183,674)
4.分配股票股利	26	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>

	公司						
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2009年1月1日余额		1,836,751	6,457,941	476,741	629,748	1,894,414	11,295,595
二、本年增减变动金额		-	(249,346)	154,287	446,388	391,174	742,503
(一)净利润		-	-	-	-	1,542,874	1,542,874
(二)其他综合收益	42	-	(249,346)	-	-	-	(249,346)
上述(一)和(二)小计		-	(249,346)	-	-	1,542,874	1,293,528
(三)利润分配		-	-	154,287	446,388	(1,151,700)	(551,025)
1.提取盈余公积	28	-	-	154,287	-	(154,287)	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	446,388	(446,388)	-
3.分配现金股利	32	-	-	-	-	(551,025)	(551,025)
三、2009年12月31日余额		<u>1,836,751</u>	<u>6,208,595</u>	<u>631,028</u>	<u>1,076,136</u>	<u>2,285,588</u>	<u>12,038,098</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：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 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 2011 年 4 月 28 日批准报出。

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 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 2010 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2010 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，合并范围包括本公司及全部子公司。

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

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

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

南京银行股份有限公司

2010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

2010 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。

南京银行股份有限公司

2010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)

(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。

南京银行股份有限公司

2010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

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

2010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。

南京银行股份有限公司

2010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)

7 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。

8 长期股权投资

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

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

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

(1) 投资成本的确定

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

南京银行股份有限公司

2010 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)

8 长期股权投资(续)

(2) 后续计量及损益确认方法

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

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

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

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

(4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、13)。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值与按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回。

南京银行股份有限公司

2010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 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

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

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

(2) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、13)。

(4) 固定资产的处置

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

南京银行股份有限公司

2010 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 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、13)。

11 无形资产

无形资产包括软件，以成本计量。

(1) 软件按 5 年平均摊销。

(2) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、13)。

12 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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

14 职工薪酬

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

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

15 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

16 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。

南京银行股份有限公司

2010 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)

17 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。

18 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。

19 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。

南京银行股份有限公司

2010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)

20 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。

21 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。

22 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

2010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)

23 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。

24 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。

25 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。

南京银行股份有限公司

2010 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)

25 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

2010 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	2010 年度	2009 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%-5%	4%

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

南京银行股份有限公司

2010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	杨懋劼	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	57,526	-	
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	81,600	-	51%	51%	是	79,130	-	
	<u>131,600</u>	<u>-</u>				<u>136,656</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

2010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	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
库存现金	339,337	286,747	336,653	282,722
存放中央银行法定准备金	17,250,526	11,990,110	17,081,575	11,940,621
存放中央银行超额存款准备金	6,335,276	2,908,322	6,266,788	2,847,758
存放中央银行财政存款准备金	33,188	4,609	33,188	4,609
合计	<u>23,958,327</u>	<u>15,189,788</u>	<u>23,718,204</u>	<u>15,075,710</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2010年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为16.5%(2009年12月31日：13.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2009年12月31日：5%)。子公司宜兴阳羨村镇银行有限责任公司、昆山鹿城村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为12.5%（2009年12月31日：11%）。

2 存放同业款项

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
存放境内同业款项	3,955,209	4,230,171	3,950,276	4,206,251
存放境外同业款项	201,321	253,878	201,321	253,878
合计	<u>4,156,530</u>	<u>4,484,049</u>	<u>4,151,597</u>	<u>4,460,129</u>

3 拆出资金

	合并及本行	合并及本行
	2010年12月31日	2009年12月31日
拆放境内其他银行	1,268,161	100,000
拆放境内非银行金融机构	930,000	500,000
合计	<u>2,198,161</u>	<u>600,000</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 年 12 月 31 日	合并及本行 2009 年 12 月 31 日
政府债券	429,033	116,674
中央银行票据	390,972	595,802
金融债券	1,061,686	1,037,131
企业债券	7,638,083	6,236,508
合计	<u>9,519,774</u>	<u>7,986,115</u>

5 买入返售金融资产

	合并及本行 2010 年 12 月 31 日	合并及本行 2009 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	221,100	1,256,200
—金融债券	875,177	459,510
—企业债券	2,847,808	2,593,399
票据		
—银行承兑汇票	34,000,208	10,884,652
应收租赁款	882,000	190,000
贷款	550,000	3,479,590
合计	<u>39,376,293</u>	<u>18,863,351</u>

6 应收利息

	合并		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
应收债券投资利息	613,934	524,194	613,934	524,194
应收贷款及垫款利息	201,571	137,221	198,172	137,059
应收买入返售金融资产利息	213,781	79,250	213,781	79,250
应收存放同业款项利息	17,356	26,035	17,215	26,035
应收拆出资金利息	1,538	2,362	1,538	2,362
应收购入理财产品利息	202,059	10,780	202,059	10,615
合计	<u>1,250,239</u>	<u>779,842</u>	<u>1,246,699</u>	<u>779,515</u>

南京银行股份有限公司

2010 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)

6 应收利息(续)

应收利息变动

	合并		本行	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
年初余额	779,842	666,078	779,515	666,078
本年计提(附注七、33)	7,622,545	4,948,113	7,564,622	4,939,527
本年收到	(7,152,148)	(4,834,349)	(7,097,438)	(4,826,090)
年末余额	<u>1,250,239</u>	<u>779,842</u>	<u>1,246,699</u>	<u>779,515</u>

7 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

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	69,191,907	56,551,560
—贴现票据	1,194,516	1,924,315
—贸易融资	1,026,993	517,638
	<u>71,413,416</u>	<u>58,993,513</u>
个人贷款		
—信用卡透支	60,340	33,274
—住房抵押	9,961,552	5,408,111
—消费信用贷款	1,102,778	1,048,966
—其他	1,353,574	1,544,185
	<u>12,478,244</u>	<u>8,034,536</u>
发放贷款及垫款总额	<u>83,891,660</u>	<u>67,028,049</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(451,286)	(407,402)
组合评估	(1,450,906)	(1,012,873)
	<u>(1,902,192)</u>	<u>(1,420,275)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>81,989,468</u>	<u>65,607,774</u>

南京银行股份有限公司

2010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 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

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司贷款和垫款		
—贷款及垫款	67,832,108	56,235,660
—贴现票据	1,194,516	1,924,315
—贸易融资	1,026,993	517,638
	<u>70,053,617</u>	<u>58,677,613</u>
个人贷款		
—信用卡透支	60,340	33,274
—住房抵押	9,957,070	5,384,271
—消费信用贷款	1,102,778	1,048,966
—其他	1,143,784	1,511,932
	<u>12,263,972</u>	<u>7,978,443</u>
发放贷款及垫款总额	<u>82,317,589</u>	<u>66,656,056</u>
减：贷款减值准备		
单项评估	(451,286)	(407,402)
组合评估	(1,433,621)	(1,009,153)
	<u>(1,884,907)</u>	<u>(1,416,555)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>80,432,682</u>	<u>65,239,501</u>

南京银行股份有限公司

2010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 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

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	20,081,827	23.94%	19,838,885	29.60%
—制造业	15,361,009	18.31%	7,445,511	11.11%
—批发和零售业	10,327,633	12.31%	7,667,418	11.44%
—房地产业	5,879,289	7.01%	5,684,740	8.48%
—建筑业	4,321,062	5.15%	2,160,858	3.22%
—教育	3,843,450	4.58%	3,891,850	5.81%
—水利、环境和公共设施管理业	2,227,500	2.66%	2,962,900	4.42%
—交通运输、仓储和邮政业	2,071,580	2.47%	2,745,257	4.10%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,433,500	1.71%	1,293,000	1.93%
—信息传输、计算机服务和软件业	824,044	0.98%	728,413	1.09%
—采矿业	610,316	0.73%	15,316	0.02%
—卫生、社会保障和社会福利业	583,800	0.70%	499,000	0.74%
—住宿和餐饮业	507,377	0.60%	765,782	1.14%
—公共管理和社会组织	426,000	0.51%	340,000	0.51%
—文化、体育和娱乐业	315,940	0.38%	159,640	0.24%
—农、林、牧、副、渔业	273,000	0.33%	43,400	0.06%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	49,880	0.06%	69,490	0.10%
—居民服务和其他服务业	36,700	0.04%	87,100	0.13%
—金融业	18,000	0.02%	153,000	0.23%
贸易融资	1,026,993	1.22%	517,638	0.77%
贴现票据	1,194,516	1.42%	1,924,315	2.87%
公司贷款和垫款，小计	71,413,416	85.13%	58,993,513	88.01%
个人贷款	12,478,244	14.87%	8,034,536	11.99%
合计	83,891,660	100.00%	67,028,049	100.00%

南京银行股份有限公司

2010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 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

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	19,968,528	24.26%	19,836,585	29.76%
—制造业	14,675,009	17.83%	7,334,211	11.00%
—批发和零售业	10,186,483	12.37%	7,558,418	11.34%
—房地产业	5,870,289	7.13%	5,679,740	8.52%
—建筑业	4,136,712	5.03%	2,150,858	3.23%
—教育	3,837,450	4.66%	3,891,850	5.84%
—水利、环境和公共设施管理业	2,188,300	2.66%	2,952,900	4.43%
—交通运输、仓储和邮政业	2,069,580	2.51%	2,740,257	4.11%
—电力、煤气和水的生产和供应业	1,385,000	1.68%	1,266,000	1.90%
—信息传输、计算机服务和软件业	824,044	1.00%	721,413	1.08%
—采矿业	610,316	0.74%	15,316	0.02%
—卫生、社会保障和社会福利业	564,000	0.69%	499,000	0.75%
—住宿和餐饮业	502,377	0.61%	765,782	1.15%
—公共管理和社会组织	426,000	0.52%	340,000	0.51%
—文化、体育和娱乐业	311,440	0.38%	159,640	0.24%
—农、林、牧、副、渔业	185,500	0.23%	14,100	0.02%
—科学研究、技术服务和地质勘查业	44,880	0.05%	69,490	0.10%
—居民服务和其他服务业	36,200	0.04%	87,100	0.13%
—金融业	10,000	0.01%	153,000	0.23%
贸易融资	1,026,993	1.25%	517,638	0.78%
贴现票据	1,194,516	1.45%	1,924,315	2.89%
公司贷款和垫款小计	70,053,617	85.10%	58,677,613	88.03%
个人贷款	12,263,972	14.90%	7,978,443	11.97%
合计	82,317,589	100.00%	66,656,056	100.00%

南京银行股份有限公司

2010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 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

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	14,030,520	16.72%	12,908,224	19.26%
保证贷款	39,238,054	46.78%	30,634,430	45.70%
附担保物贷款				
—抵押贷款	25,880,128	30.85%	19,965,819	29.79%
—质押贷款	4,742,958	5.65%	3,519,576	5.25%
合计	83,891,660	100.00%	67,028,049	100.00%

本行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	14,002,990	17.01%	12,878,529	19.32%
保证贷款	38,047,484	46.22%	30,323,270	45.49%
附担保物贷款				
—抵押贷款	25,762,603	31.30%	19,934,681	29.91%
—质押贷款	4,504,512	5.47%	3,519,576	5.28%
合计	82,317,589	100.00%	66,656,056	100.00%

南京银行股份有限公司

2010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 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

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	65,365,558	77.91%	53,237,542	79.43%
其中：南京地区	42,062,369	50.14%	38,235,383	57.04%
上海地区	8,980,857	10.71%	7,715,019	11.51%
北京地区	7,271,971	8.67%	6,075,488	9.06%
浙江地区	2,273,274	2.71%	-	-
合计	83,891,660	100.00%	67,028,049	100.00%

本行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
江苏地区	63,791,487	77.50%	52,865,549	79.32%
其中：南京地区	42,062,369	51.10%	38,235,383	57.36%
上海地区	8,980,857	10.91%	7,715,019	11.57%
北京地区	7,271,971	8.83%	6,075,488	9.11%
浙江地区	2,273,274	2.76%	-	-
合计	82,317,589	100.00%	66,656,056	100.00%

南京银行股份有限公司

2010 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 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并及本行

	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

	2009 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	2,087	4,372	9,212	506	16,177
保证贷款	20,711	1,994	35,970	7,631	66,306
附担保物贷款					
— 抵押贷款	1,040	384,638	60,226	81,796	527,700
合计	23,838	391,004	105,408	89,933	610,183

南京银行股份有限公司

2010 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 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	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、39)	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

	2009 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	408,478	713,664	1,122,142
本年计提(附注七、39)	57,005	299,209	356,214
本年核销	(55,736)	-	(55,736)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	9,127	-	9,127
—因折现价值上升导致的转回	(11,472)	-	(11,472)
年末余额	407,402	1,012,873	1,420,275

南京银行股份有限公司

2010 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 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	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、39)	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

	2009 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	408,478	713,664	1,122,142
本年计提(附注七、39)	57,005	295,489	352,494
本年核销	(55,736)	-	(55,736)
本年转回			
—收回原核销贷款和垫款	9,127	-	9,127
—因折现价值上升导致的转回	(11,472)	-	(11,472)
年末余额	407,402	1,009,153	1,416,555

南京银行股份有限公司

2010 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 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 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
债券投资		
政府债券	6,403,085	5,417,269
中央银行票据	234,645	-
金融债券	1,647,805	1,871,666
企业债券	7,137,908	4,468,509
可供出售金融资产总额	<u>15,423,443</u>	<u>11,757,444</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(86,098)</u>	<u>(88,768)</u>
可供出售金融资产净额	<u><u>15,337,345</u></u>	<u><u>11,668,676</u></u>

于 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（2009 年 12 月 31 日：88,768 千元）。

(2) 可供出售金融资产减值准备变动

	合并及本行 2010年度	合并及本行 2009年度
年初余额	(88,768)	(88,748)
汇率变动影响	2,670	(20)
年末余额	<u>(86,098)</u>	<u>(88,768)</u>

9 持有至到期投资

	合并及本行 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
政府债券	16,786,933	11,407,400
中央银行票据	849,702	1,089,712
金融债券	880,738	676,427
企业债券	778,773	782,931
其他	200,000	200,000
合计	<u>19,496,146</u>	<u>14,156,470</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

2010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)

10 应收款项类投资

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
政府债券	3,009,522	3,393,891	3,009,522	3,393,891
金融机构理财产品	17,953,800	4,509,112	17,953,800	4,459,112
合计	<u>20,963,322</u>	<u>7,903,003</u>	<u>20,963,322</u>	<u>7,853,003</u>

11 长期股权投资

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
子公司(附注六)	-	-	131,600	131,600
联营企业—无公开报价	899,501	792,770	899,501	792,770
其他长期股权投资	8,600	8,600	8,600	8,600
合计	<u>908,101</u>	<u>801,370</u>	<u>1,039,701</u>	<u>932,970</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 长期股权投资(续)

(1) 联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
日照银行股份有限公司(注)	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	1,000,000	18%	18%	72754 374-3	37,810,690	35,520,376	2,290,314	1,159,679	481,716
江苏金融租赁有限公司	有限责任公司	江苏南京	熊先根	金融租赁业	854,700	31.5%	31.5%	13475 854-6	6,942,040	5,594,167	1,347,873	307,286	170,182
芜湖津盛农村合作银行	有限责任公司	安徽芜湖	熊雪洲	银行业	100,880	30.04%	30.04%	84973 996-3	2,029,167	1,885,991	143,176	77,404	14,816

合并及本行

被投资单位	核算方法	投资成本	2009 年 12 月 31 日	本年增减变动			2010 年 12 月 31 日
				按权益法调整的 净损益	宣告分派的现金 股利	其他权 益变动	
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	331,229	86,708	-	(5,682)	412,255
江苏金融租赁有限公司	权益法	403,845	431,224	55,846	(34,592)	-	452,478
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	30,317	4,451	-	-	34,768
合计		592,896	792,770	147,005	(34,592)	(5,682)	899,501

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

2010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 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	2009年 12月31日	本年增减变动	2010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	0.48%	0.48%	216
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600	0.00%	0.00%	-
合计		<u>8,600</u>	<u>8,600</u>	-	<u>8,600</u>			<u>216</u>

于2010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

2010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 固定资产

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
固定资产原值	1,340,504	1,051,479	1,308,095	1,023,613
减：累计折旧	(382,215)	(348,352)	(380,062)	(348,036)
固定资产净值	958,289	703,127	928,033	675,577
在建工程	788,223	408,908	788,223	408,908
合计	1,746,512	1,112,035	1,716,256	1,084,485

(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					
2009年12月31日	833,400	186,469	31,610	408,908	1,460,387
加：本年增加	261,813	60,379	10,202	460,522	792,916
减：本年减少	-	(41,648)	(1,721)	(81,207)	(124,576)
2010年12月31日	1,095,213	205,200	40,091	788,223	2,128,727
减：累计折旧					
2009年12月31日	(224,906)	(103,520)	(19,926)	-	(348,352)
加：本年计提(附注七、38)	(45,118)	(25,950)	(4,555)	-	(75,623)
减：本年减少	-	40,090	1,670	-	41,760
2010年12月31日	(270,024)	(89,380)	(22,811)	-	(382,215)
账面净值					
2010年12月31日	825,189	115,820	17,280	788,223	1,746,512
2009年12月31日	608,494	82,949	11,684	408,908	1,112,035

南京银行股份有限公司

2010 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 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					
2009 年 12 月 31 日	807,582	185,429	30,602	408,908	1,432,521
本年增加	258,614	59,035	10,202	460,522	788,373
本年减少	-	(41,648)	(1,721)	(81,207)	(124,576)
2010 年 12 月 31 日	1,066,196	202,816	39,083	788,223	2,096,318
减：累计折旧					
2009 年 12 月 31 日	(224,730)	(103,450)	(19,856)	-	(348,036)
本年计提(附注七、38)	(43,795)	(25,631)	(4,360)	-	(73,786)
本年减少	-	40,090	1,670	-	41,760
2010 年 12 月 31 日	(268,525)	(88,991)	(22,546)	-	(380,062)
账面净值					
2010 年 12 月 31 日	797,671	113,825	16,537	788,223	1,716,256
2009 年 12 月 31 日	582,852	81,979	10,746	408,908	1,084,485

2010 年度，由在建工程转入固定资产的原价为 81,207 千元(2009 年度：116,363 千元)。

固定资产无减值情况。

于 2010 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(2009 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2010 年 12 月 31 日，账面价值为 81,990 千元的房屋建筑物(2009 年 12 月 31 日：账面价值 90,493 千元)尚未办妥产权证书。

南京银行股份有限公司

2010 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 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	2009 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2010 年 12 月 31 日
总行办公楼	382,763	183,824	-	566,587
其他营业用房	26,145	276,698	(81,207)	221,636
合计	<u>408,908</u>	<u>460,522</u>	<u>(81,207)</u>	<u>788,223</u>

在建工程中无利息资本化支出。

在建工程无减值情况。

13 无形资产

	合并 软件	本行 软件
原值		
2009 年 12 月 31 日	102,847	102,582
本年增加	17,122	16,980
本年减少	(16,504)	(16,504)
2010 年 12 月 31 日	<u>103,465</u>	<u>103,058</u>
减：累计摊销		
2009 年 12 月 31 日	(42,096)	(42,054)
本年增加	(17,478)	(17,424)
本年减少	15,650	15,650
2010 年 12 月 31 日	<u>(43,924)</u>	<u>(43,828)</u>
减：减值准备		
2009 年 12 月 31 日	(493)	(493)
2010 年 12 月 31 日	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>
账面净值		
2010 年 12 月 31 日	<u>59,048</u>	<u>58,737</u>
2009 年 12 月 31 日	<u>60,258</u>	<u>60,035</u>

南京银行股份有限公司

2010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)

14 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产

合并

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
贷款减值准备	1,006,845	739,824	251,712	184,956
可供出售金融资产公允价值未 实现损失	116,976	-	29,244	-
交易性金融资产公允价值未实 现损失	23,056	-	5,764	-
可供出售金融资产减值准备	86,098	88,768	21,525	22,192
抵债资产减值准备	8,037	14,204	2,009	3,551
其他应收款减值准备	7,116	7,701	1,779	1,925
退休福利负债	30,936	31,929	7,734	7,983
其他	16,093	493	4,023	123
合计	<u>1,295,157</u>	<u>882,919</u>	<u>323,790</u>	<u>220,730</u>

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
贷款减值准备	1,005,302	739,824	251,326	184,956
可供出售金融资产公允价值未 实现损失	116,976	-	29,244	-
交易性金融资产公允价值未实 现损失	23,056	-	5,764	-
可供出售金融资产减值准备	86,098	88,768	21,525	22,192
抵债资产减值准备	8,037	14,204	2,009	3,551
其他应收款减值准备	7,116	7,701	1,779	1,925
退休福利负债	30,936	31,929	7,734	7,983
其他	16,093	493	4,023	123
合计	<u>1,293,614</u>	<u>882,919</u>	<u>323,404</u>	<u>220,730</u>

南京银行股份有限公司

2010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)

14 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) 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	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
可供出售金融资产公允价值未实现收益	-	64,348	-	16,087
交易性金融资产公允价值未实现收益	-	4,292	-	1,073
计提的交易性金融资产利息	-	23,648	-	5,912
其他	-	19,700	-	4,925
合计	-	111,988	-	27,997

(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	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
贷款减值准备	66,756	1,617	66,370	1,617
交易性金融资产公允价值未实现损失	6,837	33,037	6,837	33,037
计提的交易性金融资产利息	5,912	8,096	5,912	8,096
抵债资产减值准备	(1,542)	-	(1,542)	-
其他应收款减值准备	(146)	111	(146)	111
退休福利负债	(249)	5,835	(249)	5,835
可供出售金融资产减值准备	(667)	5	(667)	5
其他	3,900	-	3,900	-
合计	80,801	48,701	80,415	48,701

南京银行股份有限公司

2010 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 其他资产

	合并		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
抵债资产	30,752	58,631	30,752	58,631
减：抵债资产减值准备	(8,037)	(14,204)	(8,037)	(14,204)
抵债资产净值	22,715	44,427	22,715	44,427
长期待摊费用	50,902	19,046	49,523	17,825
其他应收款	105,970	67,142	105,899	65,987
减：其他应收款减值准备	(7,116)	(7,701)	(7,116)	(7,701)
其他应收款净额	98,854	59,441	98,783	58,286
应收股利	-	758	-	758
待摊费用	37,076	8,687	37,047	8,641
合计	209,547	132,359	208,068	129,937

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	合并及本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
房产	21,048	47,239
其他	9,704	11,392
抵债资产合计	30,752	58,631
减：抵债资产减值准备	(8,037)	(14,204)
抵债资产净值	22,715	44,427

抵债资产减值准备变动

	合并及本行	
	2010 年度	2009 年度
年初余额	14,204	14,204
本年转出及其他	(6,167)	-
年末余额	8,037	14,204

南京银行股份有限公司

2010 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 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	合并		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
结算挂账	17,595	26,630	17,595	26,630
预付设备款	7,023	13,719	7,023	13,719
押金	9,220	5,445	9,220	5,425
预付房款及装潢款	26,178	8,580	26,178	7,608
证券买卖应收款项	30,188	-	30,188	-
其他	15,766	12,768	15,695	12,605
其他应收款总额	105,970	67,142	105,899	65,987
减：其他应收款减值准备	(7,116)	(7,701)	(7,116)	(7,701)
其他应收款净额	98,854	59,441	98,783	58,286

其他应收款减值准备变动

	合并及本行	
	2010 年度	2009 年度
年初余额	7,701	7,257
本年计提/(转回)(附注七、39)	(585)	444
年末余额	7,116	7,701

16 向中央银行借款

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

南京银行股份有限公司

2010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)

17 同业及其他金融机构存放款项

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
境内银行存放活期款项	17,075,955	6,075,646	17,138,874	6,202,503
境内银行存放定期款项	12,015,457	3,904,376	12,015,457	3,904,376
境内非银行金融机构存 放活期款项	2,093,352	621,603	2,093,352	621,603
境内非银行金融机构存 放定期款项	1,263,560	43,682	1,263,560	43,682
合计	<u>32,448,324</u>	<u>10,645,307</u>	<u>32,511,243</u>	<u>10,772,164</u>

18 拆入资金

	合并及本行 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
境外其他银行拆入	66,229	-
境内其他银行拆入	5,886,085	2,651,900
境内非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	<u>6,318,314</u>	<u>3,017,900</u>

19 卖出回购金融资产款

	合并及本行 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
债券		
—政府债券	7,124,534	5,615,438
—金融债券	781,818	834,000
—其他债券	1,432,000	426,000
央行票据	906,341	500,000
银行承兑汇票	7,704,495	10,274,037
信贷资产	-	250,000
合计	<u>17,949,188</u>	<u>17,899,475</u>

南京银行股份有限公司

2010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)

20 吸收存款

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
活期对公存款	56,258,266	45,416,073	55,625,808	45,070,355
活期储蓄存款	6,190,026	4,077,951	6,168,161	4,062,548
定期对公存款	44,393,862	32,752,988	43,781,415	32,691,181
定期储蓄存款	12,359,405	9,480,103	12,322,357	9,468,222
保证金存款	20,423,439	10,371,309	20,211,183	10,364,487
其他存款	99,330	28,799	96,145	28,799
合计	<u>139,724,328</u>	<u>102,127,223</u>	<u>138,205,069</u>	<u>101,685,592</u>

保证金存款列示如下：

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
承兑汇票保证金	17,608,316	8,725,047	17,473,750	8,725,048
担保保证金	1,002,123	572,649	1,002,123	572,649
信用证保证金	417,385	158,957	417,385	158,957
其他	1,395,615	914,656	1,317,925	907,833
合计	<u>20,423,439</u>	<u>10,371,309</u>	<u>20,211,183</u>	<u>10,364,487</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 应付职工薪酬

合并

	2009 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2010 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	207,736	681,015	631,576	257,175
职工福利费	79,571	31,594	31,594	79,571
社会保险费	6,251	98,722	95,352	9,621
住房公积金	1,324	32,761	33,548	537
工会经费和职工教育经费	36,223	9,925	14,030	32,118
退休福利负债	31,929	-	993	30,936
合计	<u>363,034</u>	<u>854,017</u>	<u>807,093</u>	<u>409,958</u>

本行

	2009 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2010 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	206,440	671,979	623,382	255,037
职工福利费	79,571	30,711	30,711	79,571
社会保险费	6,251	97,863	94,493	9,621
住房公积金	1,324	32,498	33,285	537
工会经费和职工教育经费	36,204	9,836	13,922	32,118
退休福利负债	31,929	-	993	30,936
合计	<u>361,719</u>	<u>842,887</u>	<u>796,786</u>	<u>407,820</u>

于 2010 年 12 月 31 日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款，除退休福利负债之外，该余额预计将于 2 年内全部发放和使用完毕。

南京银行股份有限公司

2010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 应交税费

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应交企业所得税	185,592	85,694	182,445	85,111
应交营业税及附加	165,927	71,650	165,706	71,438
应交个人所得税	59,608	60,752	59,377	60,743
其他	2,684	-	2,684	-
合计	<u>413,811</u>	<u>218,096</u>	<u>410,212</u>	<u>217,292</u>

23 应付利息

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应付吸收存款利息	674,139	452,252	669,473	451,598
应付卖出回购金融资产款利息	80,866	67,915	80,866	67,915
应付同业存放款项及拆入资金利息	211,135	55,950	210,359	55,948
应付次级债券利息	3,007	3,007	3,007	3,007
合计	<u>969,147</u>	<u>579,124</u>	<u>963,705</u>	<u>578,468</u>

应付利息变动表

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
年初余额	579,124	474,874	578,468	474,875
本年计提(附注七、33)	3,000,701	1,781,260	2,992,534	1,782,952
本年支付	(2,610,678)	(1,677,010)	(2,607,297)	(1,679,359)
年末余额	<u>969,147</u>	<u>579,124</u>	<u>963,705</u>	<u>578,468</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 应付债券

	合并及本行 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
应付次级债券	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>

本行于 2005 年经第四届第一次董事会决议及 2005 年第一次临时股东大会决议审议通过，《中国人民银行关于南京市商业银行发行次级债券的批复》[银复(2005)98 号]、《中国银行业监督管理委员会办公厅关于南京市商业银行公开发行业次级债券的批复》[银监办发(2005)259 号]，以及《中国银行业监督管理委员会江苏监管局关于南京市商业银行公开发行业次级债券的批复》[苏银监复(2005)264 号]批准，于 2005 年 11 月 23 日发行人民币 800,000 千元的次级债券。债券年利率 4.1%，期限 10 年，债券利息每年支付一次，本期已计提利息 32,800 千元，本期已付利息 32,800 千元。

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

于 2010 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(2009 年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

25 其他负债

	合并		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
开出本票	1,052,382	1,205,255	1,040,065	1,197,746
理财资金	299,243	40,273	299,243	40,273
其他应付款	1,916,015	178,964	1,914,578	178,940
应付理财本息	23,543	28,214	23,543	28,214
应付股利	2,258	2,258	2,258	2,258
汇出汇款	96,302	68,065	96,302	68,065
其他	19,391	196,426	19,391	196,426
合计	<u>3,409,134</u>	<u>1,719,455</u>	<u>3,395,380</u>	<u>1,711,922</u>

南京银行股份有限公司

2010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)

25 其他负债(续)

其他应付款按项目列示：

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
设备及工程款	40,485	22,818	40,485	22,818
待划转款项	98,666	48,749	98,666	48,749
应付房租	1,901	1,774	1,901	1,774
久悬未取款	18,854	15,429	18,854	15,429
资金清算应付款	110,240	80,835	110,240	80,835
证券买卖应付款	1,618,803	-	1,618,803	-
其他	27,066	9,359	25,629	9,335
合计	<u>1,916,015</u>	<u>178,964</u>	<u>1,914,578</u>	<u>178,940</u>

26 股本

合并及本行

	2009年 12月31日	本年增减变动				2010年 12月31日
		限售期满	送股	配股	合计	
有限售条件的股份						
人民币普通股						
—国家持股	238,640	(310,232)	71,592	-	(238,640)	-
—国有法人持股	205,200	(266,760)	61,560	-	(205,200)	-
—境外法人持股	231,705	(301,217)	69,512	-	(231,705)	-
无限售条件的股份						
—人民币普通股	<u>1,161,206</u>	<u>878,209</u>	<u>348,361</u>	<u>581,157</u>	<u>1,807,727</u>	<u>2,968,933</u>
合计	<u>1,836,751</u>	<u>-</u>	<u>551,025</u>	<u>581,157</u>	<u>1,132,182</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。

南京银行股份有限公司

2010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 股本(续)

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

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

27 资本公积

	合并及本行			2010年 12月31日
	2009年 12月31日	本年 增加	本年 减少	
股本溢价	6,121,583	4,232,772	-	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	61,978	-	(140,697)	(78,719)
—应享有联营企业资本公积 变化净额	25,034	-	(5,682)	19,352
合计	<u>6,208,595</u>	<u>4,232,772</u>	<u>(146,379)</u>	<u>10,294,988</u>

南京银行股份有限公司

2010 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)

28 盈余公积

	合并及本行		
	2009 年 12 月 31 日	本年 提取	2010 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	620,566	230,349	850,915
任意盈余公积金	10,462	-	10,462
合计	<u>631,028</u>	<u>230,349</u>	<u>861,377</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2010 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 230,349 千元(2009 年：人民币 154,287 千元)。

29 一般风险准备

	合并及本行	合并及本行
	2010年12月31日	2009年12月31日
年初余额	1,076,136	629,748
本年提取	433,460	446,388
年末余额	<u>1,509,596</u>	<u>1,076,136</u>

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

南京银行股份有限公司

2010 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)

30 未分配利润

合并

	2010 年度	2009 年度
年初未分配利润	2,286,445	1,894,414
加：本年归属于母公司股东的净利润	2,310,912	1,543,731
减：提取法定盈余公积(附注七、28)	(230,349)	(154,287)
提取一般风险准备(附注七、29)	(433,460)	(446,388)
分配现金股利	(183,674)	(551,025)
分配股票股利	(551,025)	-
年末未分配利润	<u>3,198,849</u>	<u>2,286,445</u>

本行

	2010 年度	2009 年度
年初未分配利润	2,285,588	1,894,414
加：净利润	2,303,484	1,542,874
减：提取法定盈余公积(附注七、28)	(230,349)	(154,287)
提取一般风险准备(附注七、29)	(433,460)	(446,388)
分配现金股利	(183,674)	(551,025)
分配股票股利	(551,025)	-
年末未分配利润	<u>3,190,564</u>	<u>2,285,588</u>

于 2010 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 822 千元(2009 年 12 月 31 日：79 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 743 千元(2009 年：79 千元)。

南京银行股份有限公司

2010 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 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
宜兴阳羨村镇银行	57,526	50,789
昆山鹿城村镇银行	79,130	78,465
合计	<u>136,656</u>	<u>129,254</u>

32 股利分配

本行 2011 年 4 月 28 日召开的第五届董事会第二十次会议决议建议的股利分配预案为本行以 2010 年 12 月 31 日的股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)，共计分配现金股利 593,787 千元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

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

南京银行股份有限公司

2010 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)

33 利息净收入

	合并		本行	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
利息收入				
存放中央银行	264,884	172,646	262,953	171,948
存放同业款项	125,524	56,662	127,975	57,446
拆出资金	49,157	27,962	49,157	27,962
买入返售金融资产	788,020	208,011	788,020	208,011
发放贷款及垫款				
—公司贷款及垫款	3,647,224	2,623,407	3,598,270	2,616,932
—个人贷款	549,979	341,814	542,473	340,902
—贴现票据	130,452	153,874	130,452	153,874
—贸易融资	26,557	16,088	26,557	16,088
购入理财产品	538,660	23,202	538,110	21,917
债券投资	1,502,088	1,322,985	1,500,655	1,322,985
其他	-	1,462	-	1,462
小计	<u>7,622,545</u>	<u>4,948,113</u>	<u>7,564,622</u>	<u>4,939,527</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>17,327</u>	<u>11,472</u>	<u>17,327</u>	<u>11,472</u>
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项	(673,635)	(247,904)	(676,035)	(249,345)
拆入资金	(95,335)	(44,928)	(95,335)	(44,922)
卖出回购金融资产款	(446,115)	(112,367)	(446,115)	(114,238)
吸收存款	(1,742,253)	(1,341,880)	(1,731,686)	(1,340,266)
应付债券	(32,800)	(32,800)	(32,800)	(32,800)
其他	(10,563)	(1,381)	(10,563)	(1,381)
小计	<u>(3,000,701)</u>	<u>(1,781,260)</u>	<u>(2,992,534)</u>	<u>(1,782,952)</u>
利息净收入	<u>4,621,844</u>	<u>3,166,853</u>	<u>4,572,088</u>	<u>3,156,575</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 手续费及佣金净收入

	合并		本行	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	194,941	130,574	194,945	130,606
顾问及咨询费	150,078	131,191	148,975	131,191
结算业务	119,523	51,173	119,311	51,158
银行卡	6,011	6,193	6,011	6,193
托管及受托业务	6,609	504	6,609	504
其他	31,586	35,362	30,883	35,362
小计	<u>508,748</u>	<u>354,997</u>	<u>506,734</u>	<u>355,014</u>
手续费及佣金支出	<u>(34,117)</u>	<u>(26,839)</u>	<u>(34,116)</u>	<u>(28,299)</u>
手续费及佣金净收入	<u>474,631</u>	<u>328,158</u>	<u>472,618</u>	<u>326,715</u>

35 投资收益

	合并及本行	
	2010 年度	2009 年度
交易性金融资产	(26,813)	89,230
可供出售金融资产	77,641	37,842
权益法核算的长期股权	147,005	109,645
成本法核算的长期股权	216	320
其他	12,737	5,258
合计	<u>210,786</u>	<u>242,295</u>

南京银行股份有限公司

2010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 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

	2010年度	2009年度
中国银联股份有限公司	<u>216</u>	<u>320</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

	2010年度	2009年度
日照银行股份有限公司	86,708	81,492
江苏金融租赁有限公司	55,846	27,379
安徽芜湖津盛农村合作银行	4,451	774
合计	<u>147,005</u>	<u>109,645</u>

36 公允价值变动损失

合并及本行

	2010年度	2009年度
交易性金融资产	<u>(27,348)</u>	<u>(132,147)</u>

南京银行股份有限公司

2010 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)

37 营业税金及附加

	合并		本行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
营业税金	308,027	232,980	306,176	232,536
城市维护建设税	21,469	16,309	21,339	16,278
教育费附加	12,267	9,319	12,193	9,301
合计	<u>341,763</u>	<u>258,608</u>	<u>339,708</u>	<u>258,115</u>

38 业务及管理费

	合并		本行	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
员工薪酬	854,017	617,552	842,887	614,672
业务费用	648,448	430,444	641,104	426,721
固定资产折旧	75,623	58,853	73,786	58,537
长期待摊费用摊销	5,702	8,210	5,575	8,097
无形资产摊销	17,478	13,742	17,424	13,699
其他税费	14,818	9,610	14,468	9,592
合计	<u>1,616,086</u>	<u>1,138,411</u>	<u>1,595,244</u>	<u>1,131,318</u>

39 资产减值损失

	合并		本行	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
发放贷款及垫款减值准备	502,866	356,214	489,301	352,494
其他应收款减值准备	(585)	444	(585)	444
其他	15,600	-	15,600	-
合计	<u>517,881</u>	<u>356,658</u>	<u>504,316</u>	<u>352,938</u>

南京银行股份有限公司

2010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)

40 所得税费用

	合并		本行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
当期所得税	601,830	375,374	595,911	374,666
递延所得税(附注七、14(3))	(80,801)	(48,701)	(80,415)	(48,701)
合计	<u>521,029</u>	<u>326,673</u>	<u>515,496</u>	<u>325,965</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	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
税前利润	2,839,343	1,871,258	2,818,980	1,868,839
按法定税率计算的所得税	709,836	467,815	704,745	467,210
纳税调整事项如下：				
免税国债利息收入的影响	(189,632)	(162,503)	(189,632)	(162,503)
不可税前抵扣费用的影响	825	21,361	383	21,258
所得税	<u>521,029</u>	<u>326,673</u>	<u>515,496</u>	<u>325,965</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 每股收益

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

	2010 年度	2009 年度
归属于母公司所有者的当期净利润	2,310,912	1,543,731
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	2,571,227	2,535,072
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.90	0.61
	2010 年度	2009 年度
年初已发行的普通股	1,836,751	1,836,751
因送股计算的影响数	551,025	551,025
因配股计算的影响数	183,451	147,296
年末发行在外普通股的加权平均数	2,571,227	2,535,072

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2010 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股(2009 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

2010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 其他综合收益

	合并及本行	
	2010年度	2009年度
可供出售金融资产公允价值变动的损失	(156,277)	(221,485)
减：所得税影响	46,899	84,549
前期计入其他综合收益当期转入损益	(31,319)	(122,668)
小计	(140,697)	(259,604)
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	(5,682)	10,258
合计	(146,379)	(249,346)

43 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	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
净利润	2,318,314	1,544,585	2,303,484	1,542,874
加：资产减值损失	517,881	356,658	504,316	352,938
固定资产折旧	75,623	58,853	73,786	58,537
无形资产摊销	17,478	13,742	17,424	13,699
长期待摊费用摊销	5,702	8,210	5,575	8,097
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(159)	723	(159)	723
固定资产报废损失	1,844	-	1,844	-
公允价值变动损失	27,348	132,147	27,348	132,147
投资收益	(210,786)	(242,295)	(210,786)	(242,295)
递延所得税资产增加	(73,816)	(7,568)	(73,430)	(7,568)
递延所得税负债减少	(27,997)	(41,133)	(27,997)	(41,133)
经营性应收项目的增加	(44,982,053)	(47,429,790)	(43,650,910)	(47,007,754)
经营性应付项目的增加	65,204,065	56,956,370	63,931,810	56,571,290
财务费用	32,800	32,800	32,800	32,800
经营活动产生的现金流量净额	22,906,244	11,383,302	22,935,105	11,414,355

南京银行股份有限公司

2010 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 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 2010 年度无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2009 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		本行	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
现金的年末余额	339,337	286,747	336,653	282,722
减：现金的年初余额	(286,747)	(260,075)	(282,722)	(260,075)
加：现金等价物的年末余额	8,814,810	4,236,375	8,711,388	4,151,891
减：现金等价物的年初余额	(4,236,375)	(3,003,734)	(4,151,891)	(2,963,734)
现金及现金等价物净增加额	<u>4,631,025</u>	<u>1,259,313</u>	<u>4,613,428</u>	<u>1,210,804</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	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
现金	339,337	286,747	336,653	282,722
存放中央银行非限定性存款	6,335,276	2,908,322	6,266,788	2,847,758
期限三个月内存放同业款项	<u>2,479,534</u>	<u>1,328,053</u>	<u>2,444,600</u>	<u>1,304,133</u>
合计	<u>9,154,147</u>	<u>4,523,122</u>	<u>9,048,041</u>	<u>4,434,613</u>

南京银行股份有限公司

2010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 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

2010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 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

2010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 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
2009年度					
一、营业收入	2,524,989	379,773	714,822	8,027	3,627,611
利息净收入	2,311,873	326,383	528,597	-	3,166,853
其中：分部利息净收入	522,160	230,832	(752,992)	-	-
外部利息净收入	1,789,713	95,551	1,281,589	-	3,166,853
手续费及佣金净收入	198,691	53,390	76,077	-	328,158
其他收入	14,425	-	110,148	8,027	132,600
二、营业支出	(1,274,567)	(301,268)	(177,165)	(1,028)	(1,754,028)
三、营业利润	1,250,422	78,505	537,657	6,999	1,873,583
加：营业外收支净额	-	-	-	(2,325)	(2,325)
四、利润总额	1,250,422	78,505	537,657	4,674	1,871,258
五、所得税费用					(326,673)
六、净利润					1,544,585
七、资产总额	67,502,477	10,380,181	71,402,517	280,645	149,565,820
八、负债总额	90,106,793	13,774,530	32,570,389	945,899	137,397,611
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	55,756	16,968	8,081	-	80,805
2、长期股权投资以外的其 他非流动资产增加额	216,895	59,795	30,482	-	307,172
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	315,535	40,679	-	444	356,658
4、对联营企业的投资收益	-	-	109,645	-	109,645
5、对联营企业的长期股权 投资	-	-	792,770	-	792,770

南京银行股份有限公司

2010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 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

2010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 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
2009年度					
一、营业收入	2,502,941	380,434	724,488	8,023	3,615,886
利息净收入	2,291,268	327,044	538,263	-	3,156,575
其中：分部利息净收入	506,622	232,200	(738,822)	-	-
外部利息净收入	1,784,646	94,844	1,277,085	-	3,156,575
手续费及佣金净收入	197,248	53,390	76,077	-	326,715
其他收入	14,425	-	110,148	8,023	132,596
二、营业支出	(1,265,949)	(299,284)	(176,461)	(1,028)	(1,742,722)
三、营业利润	1,236,992	81,150	548,027	6,995	1,873,164
加：营业外收支净额	-	-	-	(4,325)	(4,325)
四、利润总额	1,236,992	81,150	548,027	2,670	1,868,839
五、所得税费用					(325,965)
六、净利润					1,542,874
七、资产总额	67,138,514	10,349,345	71,343,277	279,491	149,110,627
八、负债总额	89,687,283	13,744,245	32,697,244	943,757	137,072,529
九、补充信息					
1、折旧和摊销费用	55,430	16,870	8,033	-	80,333
2、长期股权投资以外的其他 非流动资产增加额	191,820	58,124	27,761	-	277,705
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	312,376	40,118	-	444	352,938
4、对联营企业的投资收益	-	-	109,645	-	109,645
5、对联营企业的长期股权 投资	-	-	792,770	-	792,770

南京银行股份有限公司

2010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	
	2010年 12月31	2009年 12月31	2010年 12月31日	2009年 12月31日
贷款承诺				
—原到期日在一年以内	2,273,604	4,652,038	2,273,604	4,652,038
—原到期日在一年或以上	3,626,473	5,450,761	3,626,473	5,450,761
开出信用证	2,702,147	1,238,941	2,702,147	1,238,941
开出保函	3,575,557	1,845,532	3,575,557	1,845,532
银行承兑汇票	40,477,140	21,180,295	40,296,586	21,180,295
未使用的信用卡额度	638,260	302,990	638,260	302,990
合计	<u>53,293,181</u>	<u>34,670,557</u>	<u>53,112,627</u>	<u>34,670,557</u>

2 资本性支出承诺

	合并及本行 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
已签约但尚未支付	<u>115,022</u>	<u>230,318</u>

3 经营租赁承诺

	合并		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
1年以内	79,596	58,733	79,154	58,362
1至2年	75,307	57,366	74,937	57,056
2至3年	66,043	46,219	65,673	45,909
3年以上	336,314	247,999	334,747	246,227
合计	<u>557,260</u>	<u>410,317</u>	<u>554,511</u>	<u>407,554</u>

南京银行股份有限公司

2010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 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
回购协议：		
票据	7,791,330	10,363,043
债券		
—交易性金融资产	210,000	-
—可供出售金融资产	3,237,672	3,187,043
—持有至到期投资	6,972,400	4,230,310
存款协议：		
债券		
—可供出售金融资产	-	1,102,000
—持有至到期投资	2,400,010	5,512,000
合计	20,611,412	24,394,396

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 债券承销承诺

	合并及本行 2010年12月31日	合并及本行 2009年12月31日
企业债	-	100,000

上述承诺为本行作为主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。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2010年12月31日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币34.33亿元(2009年12月31日：人民币59.96亿元)，原始期限为一至五年。

南京银行股份有限公司

2010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 2010 年 12 月 31 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2009 年 12 月 31 日：无)。

于 2010 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。

	<u>合并及本行</u> 2010年12月31日	<u>合并及本行</u> 2009年12月31日
委托贷款	3,911,606	1,761,685
委托存款	3,911,606	1,761,685

2 理财业务

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

	<u>合并及本行</u> 2010年12月31日	<u>合并及本行</u> 2009年12月31日
委托理财资产	21,071,481	4,777,742
委托理财资金	21,071,481	4,777,742

南京银行股份有限公司

2010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	7亿元	13.42	13.42	67491980-6
法国巴黎银行	法国信贷机构	法国巴黎 16,boulevarddesitaliens,75009	Michel Pébereau	银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	23.97亿欧元	12.68	12.68	
南京新港高科技股份有限公司	股份有限公司(上市)	南京经济技术开发区新港大道100号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；国内贸易；工程设计；咨询服务。污水处理、环保项目建设、投资及管理。	5.16亿元	11.23	11.23	13491792-2

南京银行股份有限公司

2010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、11。

(4) 其他关联方

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

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本公司关系	组织机构代码证
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	74235634-8
南京新港开发总公司	持有本行 5%及以上股份股东的母公司	60896431-8
南京新港医药有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	74537294-1
南京新港联合制药有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	73054300-7
南京新港药业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	76816714-x
南京先河制药有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	72609024-4
南京高科置业有限公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	73885333-3
紫金信托有限责任公司	持有本行 5%及以上股份股东的控股子公司	13492266-8
南京医药产业(集团)有限公司	相同关键管理人员的其他企业	74237705-0
南京谢满林律师事务所	相同关键管理人员的其他企业	60894331-4
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	13475077-1
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业	134881536
南京栖霞建设股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	72170218-4
南京栖霞建设仙林有限公司	相同关键管理人员的其他企业	75685590-6
南京瑞科方圆显示技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业	68674480-4
南京市高新技术风险投资股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业	726062913

南京银行股份有限公司

2010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 2010年12月31日	合并 2009年12月31日
法国巴黎银行	23,323	93,888
日照银行股份有限公司	-	293,771
合计	23,323	387,659
占同类交易余额比例	0.56%	8.65%
利率范围	隔夜利率	隔夜利率-2.5%

(2) 存放同业利息收入

	合并 2010年度	合并 2009年度
法国巴黎银行	299	2,473
日照银行股份有限公司	-	6,219
合计	299	8,692

(3) 拆出资金余额

	合并 2010年12月31日	合并 2009年12月31日
日照银行股份有限公司	73,292	-
法国巴黎银行	59,606	100,000
江苏金融租赁有限公司	430,000	-
合计	562,898	100,000
占同类交易余额比例	25.61%	16.67%
利率范围	隔夜利率-6.52%	1.97%

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 年度	合并 2009 年度
日照银行股份有限公司	7,097	51
法国巴黎银行	499	1,762
江苏金融租赁有限公司	5,254	403
合计	<u>12,850</u>	<u>2,216</u>

(5) 买入返售金融资产余额

	合并 2010 年 12 月 31 日	合并 2009 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	200,000
江苏金融租赁有限公司	170,000	190,000
合计	<u>170,000</u>	<u>390,000</u>
占同类交易余额比例	0.43%	2.07%
利率范围	<u>2.27%-4.60%</u>	<u>2.50%-4.50%</u>

(6) 买入返售金融资产利息收入

	合并 2010 年度	合并 2009 年度
日照银行股份有限公司	1,965	2,975
江苏金融租赁有限公司	7,153	4,684
法国巴黎银行	-	672
合计	<u>9,118</u>	<u>8,331</u>

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 年 12 月 31 日	合并 2009 年 12 月 31 日
南京新港高科技股份有限公司	100,000	-
南京新港开发总公司	180,000	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	80,000
南京栖霞建设股份有限公司	20,000	-
南京市高新技术风险投资股份有 限公司	40,000	-
江苏金融租赁有限公司	-	150,000
关键管理人员及亲属	9,793	5,438
合计	399,793	335,438
占同类交易余额比例	0.48%	0.50%
利率范围	4.37%-5.84%	4.16%-5.76%

(8) 发放贷款及垫款利息收入

	合并 2010 年度	合并 2009 年度
南京新港高科技股份有限公司	1,231	-
南京新港开发总公司	11,688	1,669
南京市国有资产投资管理控股 （集团）有限责任公司	3,495	3,695
江苏省盐业集团有限责任公司	142	2,287
南京栖霞建设股份有限公司	801	-
南京市高新技术风险投资股份有 限公司	3,136	-
江苏金融租赁有限公司	8,070	4,497
日照银行股份有限公司	-	7,339
关键管理人员及亲属	158	84
合计	28,721	19,571

南京银行股份有限公司

2010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) 交易性金融资产利息收入

	合并 2010年度	合并 2009年度
江苏金融租赁有限公司	202	-

(10) 持有至到期投资余额

	合并 2010年12月31日	合并 2009年12月31日
日照银行股份有限公司(次级债)	20,525	20,179
占同类交易余额比例	0.11%	0.14%
利率范围	5.60%	5.60%

(11) 持有至到期投资利息收入

	合并 2010年度	合并 2009年度
日照银行股份有限公司(次级债)	1,368	934

(12) 同业及其他金融机构存放资金余额

	合并 2010年12月31日	合并 2009年12月31日
法国巴黎银行	6	9,784
江苏金融租赁有限公司	1,320	2,038
南京证券有限责任公司	69,309	-
紫金信托有限责任公司	226,500	-
合计	297,135	11,822
占同类交易余额比例	0.92%	0.11%
利率范围	隔夜利率-4.80%	0.72%-1.41%

南京银行股份有限公司

2010 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) 同业及其他金融机构存放利息支出

	合并 2010 年度	合并 2009 年度
日照银行股份有限公司	1	41
法国巴黎银行	81	300
江苏金融租赁有限公司	212	243
南京证券有限责任公司	1,547	-
紫金信托有限责任公司	572	-
合计	<u>2,413</u>	<u>584</u>

(14) 拆入资金余额

	合并 2010 年 12 月 31 日	合并 2009 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	250,000	-
江苏金融租赁有限公司	-	-
合计	<u>250,000</u>	<u>-</u>
占同类交易余额比例	3.96%	-
利率范围	<u>1.91%-2.70%</u>	<u>-</u>

(15) 拆入资金利息支出

	合并 2010 年度	合并 2009 年度
日照银行股份有限公司	-	161
法国巴黎银行	1,463	-
江苏金融租赁有限公司	97	-
合计	<u>1,560</u>	<u>161</u>

南京银行股份有限公司

2010 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)

(16) 卖出回购金融资产款余额

	合并 2010 年 12 月 31 日	合并 2009 年 12 月 31 日
法国巴黎银行	60,464	68,768
占同类交易余额比例	0.34%	0.38%
利率范围	1.05%-2.30%	0.7%

(17) 卖出回购金融资产利息支出

	合并 2010 年度	合并 2009 年度
日照银行股份有限公司	499	454
法国巴黎银行	564	45
合计	1,063	499

(18) 存款余额

	合并 2010 年 12 月 31 日	合并 2009 年 12 月 31 日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	104,330	14,183
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 母公司	13,506	208,674
持有本行 5%及 5%以上股份的股东的 子公司	2,079	1,080
相同关键管理人员的其他企业	193,661	95,853
关键管理人员及亲属	6,741	6,394
合计	320,317	326,184
占同类交易余额比例	0.23%	0.32%
利率范围	0.36%-5.76%	0.36%-5.76%

南京银行股份有限公司

2010 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)

(19) 存款利息支出

	合并 2010 年度	合并 2009 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的股 东	302	230
持有本行 5%及 5%以上股份股东 的母公司	1,213	738
持有本行 5%及 5%以上股份股东 的控股子公司	23	3
相同关键管理人员的其他企业	943	186
关键管理人员及亲属	112	106
合计	<u>2,593</u>	<u>1,263</u>

(20) 贷款承诺

	合并 2010 年 12 月 31 日	合并 2009 年 12 月 31 日
关键管理人员及亲属	<u>17,139</u>	<u>4,968</u>

(21) 本行 2010 年度、2009 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 15,575 千元和 14,202 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

2010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、正常-、关注+、关注、关注-、次级+、次级、次级-、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

南京银行股份有限公司

2010 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(续)

b 债券及其他票据

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

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

a 发放贷款及垫款

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

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

南京银行股份有限公司

2010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

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

风险缓释措施

a 贷款担保及抵(质)押物

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

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

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

南京银行股份有限公司

2010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)

风险缓释措施(续)

b 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

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

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

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

南京银行股份有限公司

2010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 2010 年 12 月 31 日及 2009 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	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009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	23,618,990	14,903,041	23,381,551	14,792,988
存放同业款项	4,156,530	4,484,049	4,151,597	4,460,129
拆出资金	2,198,161	600,000	2,198,161	600,000
交易性金融资产	9,519,774	7,986,115	9,519,774	7,986,115
买入返售金融资产	39,376,293	18,863,351	39,376,293	18,863,351
应收利息	1,250,239	779,842	1,246,699	779,515
发放贷款及垫款	81,989,468	65,607,774	80,432,682	65,239,501
—公司贷款和垫款	69,576,898	57,706,760	68,232,031	57,394,019
—个人贷款	12,412,570	7,901,014	12,200,651	7,845,482
可供出售金融资产	15,337,345	11,668,676	15,337,345	11,668,676
持有至到期投资	19,496,146	14,156,470	19,496,146	14,156,470
应收款项类投资	20,963,322	7,903,003	20,963,322	7,853,003
其他金融资产	65,653	37,142	65,582	36,959
小计	<u>217,971,921</u>	<u>146,989,463</u>	<u>216,169,152</u>	<u>146,436,707</u>
表外信用承诺风险敞口 包括：				
贷款承诺	5,900,077	10,102,799	5,900,077	10,102,799
开出信用证	2,702,147	1,238,941	2,702,147	1,238,941
开出保函	3,575,557	1,845,532	3,575,557	1,845,532
银行承兑汇票	40,477,140	21,180,295	40,296,586	21,180,295
未使用的信用卡额度	638,260	302,990	638,260	302,990
小计	<u>53,293,181</u>	<u>34,670,557</u>	<u>53,112,627</u>	<u>34,670,557</u>
合计	<u>271,265,102</u>	<u>181,660,020</u>	<u>269,281,779</u>	<u>181,107,264</u>

南京银行股份有限公司

2010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		
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
2009年12月31日					
未逾期未减值	58,248,974	7,914,408	66,163,382	11,668,676	37,142
逾期未减值	-	47,990	47,990	-	-
已减值	744,539	72,138	816,677	88,768	7,701
合计	58,993,513	8,034,536	67,028,049	11,757,444	44,843
减：减值准备	(1,286,753)	(133,522)	(1,420,275)	(88,768)	(7,701)
净值	57,706,760	7,901,014	65,607,774	11,668,676	37,142

南京银行股份有限公司

2010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		
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
2009年12月31日					
未逾期未减值	57,933,074	7,858,315	65,791,389	11,668,676	36,959
逾期未减值	-	47,990	47,990	-	-
已减值	744,539	72,138	816,677	88,768	7,701
合计	58,677,613	7,978,443	66,656,056	11,757,444	44,660
减：减值准备	(1,283,594)	(132,961)	(1,416,555)	(88,768)	(7,701)
净值	57,394,019	7,845,482	65,239,501	11,668,676	36,959

南京银行股份有限公司

2010 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

(i) 未逾期未减值的发放贷款及垫款五级分类情况如下：

	合并		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
公司贷款				
正常	68,278,551	56,552,776	67,037,752	56,236,876
关注	2,381,029	1,696,198	2,262,029	1,696,198
	<u>70,659,580</u>	<u>58,248,974</u>	<u>69,299,781</u>	<u>57,933,074</u>
个人贷款				
正常	12,312,011	7,906,231	12,126,939	7,850,138
关注	57,639	8,177	28,439	8,177
	<u>12,369,650</u>	<u>7,914,408</u>	<u>12,155,378</u>	<u>7,858,315</u>
合计	<u>83,029,230</u>	<u>66,163,382</u>	<u>81,455,159</u>	<u>65,791,389</u>

(ii) 于 2010 年 12 月 31 日，除发放贷款及贷款外，其他未逾期未减值金融资产均为正常类(2009 年 12 月 31 日：正常类)。

南京银行股份有限公司

2010 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：

合并及本行

	发放贷款及垫款		合计
	公司贷款	个人贷款	
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

2009 年 12 月 31 日

逾期 3 个月以内	-	22,533	22,533
逾期 3 至 6 个月	-	25,457	25,457
合计	-	47,990	47,990

于 2010 年 12 月 31 日，可供出售金融资产和其他金融资产不存在逾期未减值情况(2009 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 2010 年 12 月 31 日，本集团逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 108,780 千元(2009 年 12 月 31 日：100,395 千元)。

南京银行股份有限公司

2010 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	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
公司贷款	753,836	744,539	753,836	744,539
个人贷款	56,596	72,138	56,596	72,138
合计	<u>810,432</u>	<u>816,677</u>	<u>810,432</u>	<u>816,677</u>
占贷款和垫款总额的 百分比	<u>0.97%</u>	<u>1.22%</u>	<u>0.98%</u>	<u>1.23%</u>
减值准备				
—公司贷款	449,003	464,554	449,003	464,554
—个人贷款	28,193	49,874	28,193	49,874
	<u>477,196</u>	<u>514,428</u>	<u>477,196</u>	<u>514,428</u>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
信用贷款	14,941	15,278
保证贷款	220,608	228,269
抵押贷款	574,883	573,130
合计	<u>810,432</u>	<u>816,677</u>
减值贷款抵(质)押物公允价值	<u>1,356,007</u>	<u>915,105</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

2010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 2010 年 12 月 31 日的重组贷款余额为 782,571 千元(2009 年 12 月 31 日：676,017 千元)。

(6) 证券投资

下表列示了 2010 年 12 月 31 日及 2009 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：

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	9,519,774	15,243,168	19,496,146	20,963,322	65,222,410
外币债券：					
未评级					
— 国债	-	61,062	-	-	61,062
— 金融债券	-	33,115	-	-	33,115
小计	-	94,177	-	-	94,177
合计	9,519,774	15,337,345	19,496,146	20,963,322	65,316,587

南京银行股份有限公司

2010 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)

2009 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	1,850,595	2,552,633	782,931	-	5,186,159
AA-至 AA+	471,383	2,020,151	115,072	-	2,606,606
A+	-	40,511	101,130	-	141,641
A	-	35,977	-	-	35,977
A-1	3,914,530	-	-	-	3,914,530
未评级					
— 国债	116,674	5,351,162	11,407,400	3,393,891	20,269,127
— 央行票据	595,802	-	1,089,712	-	1,685,514
— 金融债券	1,037,131	1,567,995	460,225	-	3,065,351
— 其他投资	-	-	200,000	-	200,000
金融机构发行理 财产品	-	-	-	4,509,112	4,509,112
小计	<u>7,986,115</u>	<u>11,568,429</u>	<u>14,156,470</u>	<u>7,903,003</u>	<u>41,614,017</u>
外币债券：					
未评级					
— 国债	-	66,106	-	-	66,106
— 金融债券	-	34,141	-	-	34,141
小计	-	<u>100,247</u>	-	-	<u>100,247</u>
合计	<u>7,986,115</u>	<u>11,668,676</u>	<u>14,156,470</u>	<u>7,903,003</u>	<u>41,714,264</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、15。

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 年 12 月 31 日及 2009 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、7。

行业集中度

于 2010 年 12 月 31 日及 2009 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、7。

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

2010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) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

南京银行股份有限公司

2010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) 货币风险(续)

2010年12月31日

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

南京银行股份有限公司

2010 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) 货币风险(续)

2009 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	15,085,194	76,550	11,667	16,377	15,189,788
存放同业款项	3,329,110	1,024,477	11,847	118,615	4,484,049
拆出资金	600,000	-	-	-	600,000
交易性金融资产	7,986,115	-	-	-	7,986,115
买入返售金融资产	18,863,351	-	-	-	18,863,351
应收利息	769,249	10,570	-	23	779,842
发放贷款及垫款	64,597,968	981,540	-	28,266	65,607,774
可供出售金融资产	11,572,973	95,703	-	-	11,668,676
持有至到期投资	14,156,470	-	-	-	14,156,470
应收款项类投资	7,903,003	-	-	-	7,903,003
其他金融资产	37,142	-	-	-	37,142
资产合计	144,900,575	2,188,840	23,514	163,281	147,276,210
负债					
同业及其他金融机构 存放款项	9,197,250	1,374,522	-	73,535	10,645,307
拆入资金	3,017,900	-	-	-	3,017,900
卖出回购金融资产款	17,830,707	68,768	-	-	17,899,475
吸收存款	101,447,407	604,857	14,644	60,315	102,127,223
应付利息	569,938	8,810	155	221	579,124
应付债券	800,000	-	-	-	800,000
其他金融负债	178,964	-	-	-	178,964
负债合计	133,042,166	2,056,957	14,799	134,071	135,247,993
资产负债表头寸净额	11,858,409	131,883	8,715	29,210	12,028,217
表外信用承诺	33,076,730	1,552,042	6,419	35,366	34,670,557

南京银行股份有限公司

2010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) 货币风险(续)

2010年12月31日

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

南京银行股份有限公司

2010 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) 货币风险(续)

2009 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	14,971,116	76,550	11,667	16,377	15,075,710
存放同业款项	3,305,190	1,024,477	11,847	118,615	4,460,129
拆出资金	600,000	-	-	-	600,000
交易性金融资产	7,986,115	-	-	-	7,986,115
买入返售金融资产	18,863,351	-	-	-	18,863,351
应收利息	768,922	10,570	-	23	779,515
发放贷款及垫款	64,229,695	981,540	-	28,266	65,239,501
可供出售金融资产	11,572,973	95,703	-	-	11,668,676
持有至到期投资	14,156,470	-	-	-	14,156,470
应收款项类投资	7,853,003	-	-	-	7,853,003
其他金融资产	36,959	-	-	-	36,959
资产合计	144,343,794	2,188,840	23,514	163,281	146,719,429
负债					
同业及其他金融机构 存放款项	9,324,107	1,374,522	-	73,535	10,772,164
拆入资金	3,017,900	-	-	-	3,017,900
卖出回购金融资产款	17,830,707	68,768	-	-	17,899,475
吸收存款	101,005,776	604,857	14,644	60,315	101,685,592
应付利息	569,282	8,810	155	221	578,468
应付债券	800,000	-	-	-	800,000
其他金融负债	178,940	-	-	-	178,940
负债合计	132,726,712	2,056,957	14,799	134,071	134,932,539
资产负债表头寸净额	11,617,082	131,883	8,715	29,210	11,786,890
表外信用承诺	33,076,730	1,552,042	6,419	35,366	34,670,557

南京银行股份有限公司

2010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) 货币风险(续)

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

	净利息收入/(损失)	
	2010年度 合并及本行	2009年度 合并及本行
外币对人民币汇率上涨1%	3,835	1,696
外币对人民币汇率下降1%	(3,835)	(1,696)

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

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

南京银行股份有限公司

2010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

2010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

2010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

2010 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)

2009 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	14,903,041	-	-	-	286,747	15,189,788
存放同业款项	1,903,252	2,580,797	-	-	-	4,484,049
拆出资金	100,000	-	500,000	-	-	600,000
交易性金融资产	1,943,525	1,977,815	3,256,953	807,822	-	7,986,115
买入返售金融资产	16,897,581	1,965,770	-	-	-	18,863,351
应收利息	-	-	-	-	779,842	779,842
发放贷款及垫款	17,331,923	24,443,509	19,664,680	4,167,662	-	65,607,774
可供出售金融资产	942	669,331	7,916,497	3,081,906	-	11,668,676
持有至到期投资	-	801,767	10,477,080	2,877,623	-	14,156,470
应收款项类投资	3,682,122	1,760,823	2,460,058	-	-	7,903,003
其他金融资产	-	-	-	-	37,142	37,142
合计	56,762,386	34,199,812	44,275,268	10,935,013	1,103,731	147,276,210

南京银行股份有限公司

2010 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)

2009 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						
同业及其他金融机构 存放款项	5,895,171	2,750,136	2,000,000	-	-	10,645,307
拆入资金	2,051,900	600,000	366,000	-	-	3,017,900
卖出回购金融资产款	15,063,521	2,835,954	-	-	-	17,899,475
吸收存款	77,793,967	20,832,077	2,901,179	600,000	-	102,127,223
应付利息	-	-	-	-	579,124	579,124
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
其他金融负债	-	-	-	-	178,964	178,964
合计	100,804,559	27,018,167	5,267,179	1,400,000	758,088	135,247,993
利率敏感度缺口总计	(44,042,173)	7,181,645	39,008,089	9,535,013	345,643	12,028,217

南京银行股份有限公司

2010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

2010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

2010 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)

2009 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	14,792,988	-	-	-	282,722	15,075,710
存放同业款项	1,879,332	2,580,797	-	-	-	4,460,129
拆出资金	100,000	-	500,000	-	-	600,000
交易性金融资产	1,943,525	1,977,815	3,256,953	807,822	-	7,986,115
买入返售金融资产	16,897,581	1,965,770	-	-	-	18,863,351
应收利息	-	-	-	-	779,515	779,515
发放贷款及垫款	17,240,942	24,171,167	19,664,680	4,162,712	-	65,239,501
可供出售金融资产	943	669,331	7,916,496	3,081,906	-	11,668,676
持有至到期投资	-	801,767	10,477,080	2,877,623	-	14,156,470
应收款项类投资	3,652,122	1,740,823	2,460,058	-	-	7,853,003
其他金融资产	-	-	-	-	36,959	36,959
合计	56,507,433	33,907,470	44,275,267	10,930,063	1,099,196	146,719,429

南京银行股份有限公司

2010 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)

2009 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	6,022,028	2,750,136	2,000,000	-	-	10,772,164
拆入资金	2,051,900	600,000	366,000	-	-	3,017,900
卖出回购金融资产款	15,063,521	2,835,954	-	-	-	17,899,475
吸收存款	77,395,480	20,789,133	2,900,979	600,000	-	101,685,592
应付利息	-	-	-	-	578,468	578,468
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
其他金融负债	-	-	-	-	178,940	178,940
合计	100,532,929	26,975,223	5,266,979	1,400,000	757,408	134,932,539
利率敏感度缺口总计	(44,025,496)	6,932,247	39,008,288	9,530,063	341,788	11,786,890

南京银行股份有限公司

2010 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 2011 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	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(317,158)	(402,381)	(321,449)	(404,533)
基准利率曲线下浮 100 个基点	317,158	402,381	321,449	404,533

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 2010 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) 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

2010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) 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

2010 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) 现金流分析(续)

2009 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	15,189,788	-	-	-	-	15,189,788
存放同业款项	523,432	1,419,395	2,583,482	-	-	4,526,309
拆出资金	-	101,975	-	568,196	-	670,171
交易性金融资产	-	2,293,518	1,792,185	3,937,232	548,278	8,571,213
买入返售金融资产	-	17,141,607	1,994,557	-	-	19,136,164
发放贷款及垫款	-	9,831,596	26,887,006	26,297,943	12,858,390	75,874,935
可供出售金融资产	-	111,968	1,058,977	9,221,368	3,766,010	14,158,323
持有至到期投资	-	96,677	1,419,131	11,273,114	4,640,385	17,429,307
应收款项类投资	-	4,114,701	1,876,762	2,815,082	-	8,806,545
其他金融资产	-	31,697	-	5,445	-	37,142
合计	15,713,220	35,143,134	37,612,100	54,118,380	21,813,063	164,399,897
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	477,357	5,635,783	2,760,481	2,000,000	-	10,873,621
拆入资金	-	2,360,793	301,983	467,385	-	3,130,161
卖出回购金融资产款	-	15,521,373	2,582,575	-	-	18,103,948
吸收存款	51,555,710	26,969,135	21,250,086	3,271,896	722,000	103,768,827
应付债券	-	-	-	32,800	996,800	1,029,600
其他金融负债	46,435	132,529	-	-	-	178,964
合计	52,079,502	50,619,613	26,895,125	5,772,081	1,718,800	137,085,121
流动性敞口	(36,366,282)	(15,476,479)	10,716,975	48,346,299	20,094,263	27,314,776

南京银行股份有限公司

2010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) 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
流动性敞口	(59,485,963)	(8,054,808)	28,922,139	44,383,818	39,425,054	45,190,240

南京银行股份有限公司

2010 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) 现金流分析(续)

2009 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	15,075,710	-	-	-	-	15,075,710
存放同业款项	499,512	1,419,395	2,583,482	-	-	4,502,389
拆出资金	-	101,975	-	568,196	-	670,171
交易性金融资产	-	2,293,518	1,792,185	3,937,232	548,278	8,571,213
买入返售金融资产	-	17,141,607	1,994,557	-	-	19,136,164
发放贷款及垫款	-	9,739,421	26,598,617	26,296,755	12,852,648	75,487,441
可供出售金融资产	-	111,968	1,058,977	9,221,368	3,766,010	14,158,323
持有至到期投资	-	96,677	1,419,131	11,273,114	4,640,385	17,429,307
应收款项类投资	-	4,064,480	1,876,762	2,815,082	-	8,756,324
其他金融资产	-	31,534	-	5,425	-	36,959
合计	15,575,222	35,000,575	37,323,711	54,117,172	21,807,321	163,824,001
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	604,211	5,635,783	2,760,481	2,000,000	-	11,000,475
拆入资金	-	2,360,793	301,983	467,385	-	3,130,161
卖出回购金融资产款	-	15,521,373	2,582,575	-	-	18,103,948
吸收存款	51,167,732	26,914,016	21,250,086	3,271,896	722,000	103,325,730
应付债券	-	-	-	32,800	996,800	1,029,600
其他金融负债	60,785	104,175	13,980	-	-	178,940
合计	51,832,728	50,536,140	26,909,105	5,772,081	1,718,800	136,768,854
流动性敞口	(36,257,506)	(15,535,565)	10,414,606	48,345,091	20,088,521	27,055,147

南京银行股份有限公司

2010 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)

(4) 表外承诺

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

2010 年 12 月 31 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,994,997	2,062,580	842,500	5,900,077
开出信用证	2,673,854	28,293	-	2,702,147
开出保函	1,969,778	1,509,075	96,704	3,575,557
银行承兑汇票	40,477,140	-	-	40,477,140
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

2009 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	4,765,969	3,956,830	1,380,000	10,102,799
开出信用证	1,232,522	6,419	-	1,238,941
开出保函	1,133,197	711,866	469	1,845,532
银行承兑汇票	21,180,295	-	-	21,180,295
未使用的信用卡额度	-	302,990	-	302,990
经营租赁承诺	58,733	174,442	177,142	410,317
资本性支出承诺	120,296	110,022	-	230,318
合计	28,491,012	5,262,569	1,557,611	35,311,192

南京银行股份有限公司

2010 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)

(4) 表外承诺(续)

2010 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
贷款承诺	2,994,997	2,062,580	842,500	5,900,077
开出信用证	2,673,854	28,293	-	2,702,147
开出保函	1,969,778	1,509,075	96,704	3,575,557
银行承兑汇票	40,296,586	-	-	40,296,586
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

2009 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	4,765,969	3,956,830	1,380,000	10,102,799
开出信用证	1,232,522	6,419	-	1,238,941
开出保函	1,133,197	711,866	469	1,845,532
银行承兑汇票	21,180,295	-	-	21,180,295
未使用的信用卡额度	-	302,990	-	302,990
经营租赁承诺	58,362	173,316	175,876	407,554
资本性支出承诺	120,296	110,022	-	230,318
合计	28,490,641	5,261,443	1,556,345	35,308,429

南京银行股份有限公司

2010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

	2010年12月31日		2009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	19,496,146	19,295,911	14,156,470	14,275,146
应收款项类投资	<u>20,963,322</u>	<u>20,806,455</u>	<u>7,903,003</u>	<u>7,897,864</u>
金融负债				
应付债券	<u>800,000</u>	<u>728,285</u>	<u>800,000</u>	<u>713,827</u>

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

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

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

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

- b 发放贷款及垫款

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

c 持有至到期投资和应收款项类投资

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

d 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

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

e 回购和返售协议

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

f 应付债券

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

南京银行股份有限公司

2010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

2010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
2010年12月31日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	9,519,774	-	9,519,774
可供出售金融资产	-	15,337,345	-	15,337,345
小计	-	24,857,119	-	24,857,119
2009年12月31日				
合并及本行				
交易性金融资产	-	7,986,115	-	7,986,115
可供出售金融资产	-	11,668,676	-	11,668,676
小计	-	19,654,791	-	19,654,791

2010年度在第一层级和第二层级之间无重大转移。

南京银行股份有限公司

2010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)

(3) 以公允价值计量的资产和负债

合并及本行	2009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	本年转回 的减值	2010年 12月31日 余额
交易性金融资产	7,986,115	(27,348)	-	-	9,519,774
可供出售金融资产	11,668,676	-	(104,959)	2,670	15,337,345
金融资产小计	<u>19,654,791</u>	<u>(27,348)</u>	<u>(104,959)</u>	<u>2,670</u>	<u>24,857,119</u>

(4) 外币金融资产和外币金融负债

合并及本行	2009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	本年转回 的减值	2010年 12月31日 余额
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	104,594	-	-	-	134,700
存放同业款项	1,154,939	-	-	-	823,061
拆出资金	-	-	-	-	830,176
应收利息	10,593	-	-	-	7,488
发放贷款及垫款	1,009,806	-	-	(44,809)	1,437,569
可供出售金融资产	95,703	-	376	2,670	94,177
金融资产合计	<u>2,375,635</u>	<u>-</u>	<u>376</u>	<u>(42,139)</u>	<u>3,327,171</u>
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	1,448,057	-	-	-	1,129,017
拆入资金	-	-	-	-	942,314
卖出回购金融资产款	68,768	-	-	-	60,464
吸收存款	679,816	-	-	-	806,343
应付利息	9,186	-	-	-	5,535
金融负债小计	<u>2,205,827</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,943,673</u>

南京银行股份有限公司

2010 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。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
核心资本：				
实收资本	2,968,933	1,836,751	2,968,933	1,836,751
储备	15,271,023	10,139,721	15,262,738	10,142,829
少数股东权益	136,656	129,254	-	-
核心资本总额	18,376,612	12,105,726	18,231,671	11,979,580
减：对未并表机构资本投资的 50%	454,050	400,685	519,850	451,938
核心资本净额	17,922,562	11,705,041	17,711,821	11,527,642
附属资本：				
一般准备	805,906	644,976	791,647	641,257
长期次级债务	800,000	800,000	800,000	800,000
其他附属资本	-	29,257	-	29,257
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	1,605,906	1,474,233	1,591,647	1,470,514
资本总额	19,982,518	13,579,959	19,823,318	13,450,094
减：对未并表机构的资本投资	908,101	801,370	1,039,701	903,876
资本净额	19,074,417	12,778,589	18,783,617	12,546,218

南京银行股份有限公司

2010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)

	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009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	104,306,196	75,237,600	102,681,110	74,674,841
表外风险加权资产	23,483,260	13,635,848	23,437,140	13,635,848
风险加权资产总额	<u>127,789,456</u>	<u>88,873,448</u>	<u>126,118,250</u>	<u>88,310,689</u>
市场风险资本	207,952	156,098	207,952	156,098
核心资本充足率	<u>13.75%</u>	<u>12.89%</u>	<u>13.76%</u>	<u>12.77%</u>
资本充足率	<u>14.63%</u>	<u>14.07%</u>	<u>14.59%</u>	<u>13.90%</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、32股利分配。

南京银行股份有限公司

2010 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 2010 年度及 2009 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2010 年度	2009 年度
净利润	2,318,314	1,544,585
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(23,692)	(9,769)
—营业外支出	13,161	12,094
—其他	-	(9,127)
非经常性损益的所得税影响额	2,633	3,603
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,310,416</u>	<u>1,541,386</u>
其中：归属于母公司股东	<u>2,304,869</u>	<u>1,541,282</u>
归属于少数股东	<u>5,547</u>	<u>104</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	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
归属于公司普通股股东的净利润	17.21%	13.23%	0.90	0.61
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.16%	13.21%	0.90	0.61