

南京银行股份有限公司 2011 年年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上证所网站www.sse.com.cn，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 公司应到董事 13 人，实到董事 10 人。其中，晏仲华董事因公务原因，书面委托周小祺董事代为投票；张援朝董事因公务原因，书面委托范卿午董事代为投票；范从来董事因公务原因，书面委托颜延董事代为投票。公司 7 名监事列席了本次会议。

1.3 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被出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 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声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	南京银行
股票代码	601009
上市交易所	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	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
电话	025—84551009
传真	025—84553505
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn

§ 3 会计数据和业务数据摘要：

3.1 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2011 年	2010 年	本年比上年增 减 (%)	2009 年
--------	--------	--------	-----------------	--------

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

3.2 主要财务指标

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

非经常性损益项目

单位：千元 币种：人民币

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

3.3 境内外会计准则差异：□适用 √不适用

§ 4 商业银行信息披露内容

4.1 商业银行前三年主要财务会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2011 年	2010 年	2009 年
资产总额	281,791,694	221,492,603	149,565,820
负债总额	259,987,425	202,522,204	137,397,611
存款总额	166,424,285	139,724,328	102,127,223
其中:对公活期存款	62,432,060	59,359,385	46,621,798
对公定期存款	80,395,930	61,716,182	41,918,572
活期储蓄存款	7,735,542	6,190,026	4,077,951
定期储蓄存款	15,619,113	12,359,405	9,480,103
其他存款	241,640	99,330	28,799
贷款总额	102,804,969	83,891,660	67,028,049
其中:对公贷款	82,065,520	70,218,900	57,069,198
个人贷款	16,833,245	12,478,244	8,034,536
贴现	3,906,204	1,194,516	1,924,315
同业拆入	9,477,617	6,318,314	3,017,900
贷款损失准备	2,601,135	1,902,192	1,420,275
资本净额	25,498,109	19,074,417	12,778,589
核心资本净额	20,038,319	17,922,562	11,705,041
附属资本净额	6,203,274	1,605,906	1,474,233
加权风险资产及市场风险资本调整	168,253,765	127,789,456	88,873,448
资本充足率(%)	14.96	14.63	14.07
核心资本充足率(%)	11.76	13.75	12.89

4.2 商业银行前三年主要财务指标

项目(%)	标准值	2011 年		2010 年		2009 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	-	1.29	1.32	1.25	1.38	1.27	1.43
资本利润率	-	15.87	16.14	14.97	18.04	13.23	13.91
净利差	-	2.42	-	2.42	-	2.48	-
净利息收益率	-	2.66	-	2.55	-	2.64	-
资本充足率	≥8	14.96	13.05	14.63	12.20	14.07	15.21
核心资本充足率	≥4	11.76	11.65	13.75	11.25	12.89	13.38
不良贷款率	≤5	0.78	0.84	0.97	1.05	1.22	1.32
人民币资产流动性比例	≥25	39.21	40.97	40.24	37.92	40.24	45.35
外币资产流动性比例	≥60	15.72	46.80	36.31	56.39	48.92	77.35
人民币存贷比	≤75	61.51	59.06	59.35	59.01	63.44	62.25
外币存贷比	≤85	86.78	96.70	178.28	153.43	148.54	111.84
单一最大客户贷款比率	≤10	2.28	2.90	3.10	4.37	5.98	7.13
最大十家客户贷款比率	≤50	18.97	23.68	25.18	35.10	37.41	41.17
拨备覆盖率	≥150	323.98	283.75	234.71	210.94	173.91	170.52
成本收入比	-	30.97	30.00	30.46	27.91	31.29	27.39

项目（%）	2011 年	2010 年	2009 年
正常贷款迁徙率	1.02	2.03	0.78
关注类贷款迁徙率	6.00	10.15	6.93
次级类贷款迁徙率	2.34	44.57	49.90
可疑类贷款迁徙率	3.57	3.84	10.57

4.3 公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	1	637	86,218,891
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	1	54	21,285,765
3	城南支行	南京市江宁区金盛路 1 号	9	186	9,350,493
4	城东支行	南京市玄武区中山门大街 99-1 号	7	176	8,126,129
5	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	8	184	10,895,840
6	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	8	174	6,394,916
7	新街口支行	南京市白下区汉中路 89-4 号	8	194	8,902,964
8	城西支行	南京市鼓楼区江东北路 93 号	6	129	6,106,826
9	城北支行	南京市鼓楼区湖北路 85 号	6	153	7,056,356
10	热河支行	南京市下关区热河路 50 号	7	172	9,807,180
11	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	183	7,286,271
12	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	8	309	26,189,949
13	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	5	211	13,774,472
14	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	5	229	24,655,553
15	南通分行	南通市跃龙路 71 号	3	144	6,579,989
16	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	1	140	10,381,870
17	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	2	102	4,640,920
18	苏州分行	苏州工业园区时代广场 24 幢 A 座	1	112	11,329,129
-	合计	-	92	3,489	278,983,513

注：1、总行人员包括各直属经营机构人员；2、不含子公司

4.4 报告期末贷款资产质量情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	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）
正常贷款	98,785,398	96.09	22.52	-0.02
关注贷款	3,216,705	3.13	31.24	0.21
次级贷款	372,731	0.36	12.78	-0.03
可疑贷款	362,703	0.35	-4.82	-0.11
损失贷款	67,432	0.07	-31.80	-0.05
合计	102,804,969	100	22.54	-

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	所占比例 (%)	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	782,571	0.93	537,500	0.52
逾期贷款	413,959	0.49	502,255	0.49

4.5 贷款呆账准备金计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

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

4.6 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:千元 币种:人民币

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

单位:千元 币种:人民币

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

4.7 公司贷款投放情况

单位:千元 币种:人民币

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

单位:千元 币种:人民币

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

4.8 贷款担保方式分布情况

单位:千元 币种:人民币

担保方式	2011 年末		2010 年末	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	15,278,279	14.86	14,030,520	16.72
保证贷款	48,875,420	47.54	39,238,054	46.78
抵押贷款	29,133,803	28.34	25,880,128	30.85
质押贷款	9,517,467	9.26	4,742,958	5.65
贷款和垫款总额	102,804,969	100.00	83,891,660	100.00

4.9 前十名客户贷款

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

单位:千元 币种:人民币

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

4.10 抵债资产情况

单位:千元 币种:人民币

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	21,048	200	21,048	200
其他	9,081	7,214	9,704	7,837

合计	30,129	7,414	30,752	8,037
----	--------	-------	--------	-------

4.11 报告期内主要存款与贷款结构情况

主要存款情况

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均存款年利率(%)
活期存款	56,206,193	0.78
定期存款	66,362,002	3.2
活期储蓄存款	6,769,919	0.79
定期储蓄存款	15,163,229	2.79
通知存款	6,300,889	1.47
合计	150,802,232	2.1

主要贷款情况

单位:千元 币种:人民币

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

4.12 报告期末所持金融债券情况

单位:万元 币种人民币

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

报告期所持重大金融债券情况

单位:千元 币种:人民币

债券种类	面值	到期日	利率(%)
02 记账式	560,000	2012.12.10	4.6
07 记账式	80,000	2017.05.29—2017.11.29	3.14—5.07
08 记账式	1,400,000	2013.04.08—2028.06.10	3.74—5.25
09 记账式	610,000	2016.06.16—2029.12.22	2.95—5.22
10 记账式	100,000	2015.08.25—2020.02.25	3.25—3.97
11 记账式	3,680,000	2014.07.28—2021.10.26	3.90—4.87
合计	6,430,000	—	—

4.13 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期内，共发行“金梅花”、“珠联璧合”、“创富”系列人民币理财产品 36 款、发行量共计 1277.88 亿元。报告期末，理财余额 125.86 亿元，目前所有理财产品运行情况良好，配置资产产生的收益均能覆盖理财产品成本，且无风险事件发生。

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

委托贷款余额 53.31 亿元。

4.14 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元 币种：人民币

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

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数	148, 836 户		本年度报告公布日前 一个月末股东总数	155, 769 户
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的 股份数量
南京紫金投资控股有限 责任公司	13. 42	398, 352, 501	0	116, 434, 346
BNP PARIBAS	12. 68	376, 520, 789	0	0
南京新港高科技股份有 限公司	11. 23	333, 450, 000	0	266, 000, 000
中国石化财务有限责任 公司	1. 19	35, 188, 274	1, 575, 230	3, 695, 480
南京金陵制药（集团）有 限公司	1. 14	33, 800, 000	0	3, 716, 034
南京纺织产业(集团)有限 公司	1. 09	32, 256, 571	-29, 582	3, 573, 109
江苏省国信资产管理集团有	1. 07	31, 898, 750	0	0

限公司				
中国太平洋人寿保险股份有 限公司一分红一个人分红	1.04	30,956,309	11,454,709	0
中国工商银行一易方达价值 成长混合型证券投资基金	0.97	28,899,640	-2,975,360	0
北京国际信托有限公司一银 驰9号证券投资资金信托	0.67	19,781,753	19,781,753	0
前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类	
南京紫金投资控股有限责任公司	398,352,501		人民币普通股	
BNP PARIBAS	376,520,789		人民币普通股	
南京新港科技股份有限公司	333,450,000		人民币普通股	
中国石化财务有限责任公司	35,188,274		人民币普通股	
南京金陵制药（集团）有限公司	33,800,000		人民币普通股	
南京纺织产业(集团)有限公司	32,256,571		人民币普通股	
江苏省国信资产管理集团有限公司	31,898,750		人民币普通股	
中国太平洋人寿保险股份有限公司 一分红一个人分红	30,956,309		人民币普通股	
中国工商银行一易方达价值成长混 合型证券投资基金	28,899,640		人民币普通股	
北京国际信托有限公司一银驰9号证 券投资资金信托	19,781,753		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	截止报告披露日，公司未接到上述流通股股东关于相互之间形成《上市公司收购管理办法》中所规定的“一致行动人”的任何通知；上述流通股股东之间不存在《公司法》上的关联关系。			

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

南京市国资集团实际划转给紫金公司 212,344,349 股股份（按 2010 年 6 月 8 日股东登记日送股后现为 276,047,654 股），尚余 32,795,651 股（按 2010 年 6 月 8 日股东登记日送股后为 42,634,346 股）待南京市国资集团根据《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国

有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。2010 年配股后，国资集团持股 42,634,346 股，占比 1.44%；紫金持股持有 355,718,155 股，占比 11.98%。

5.2 持有公司 5%以上股份的股东情况介绍

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。

股东名称	法人代表	注册资本	成立日期	主要经营范围	组织机构代码
南京紫金投资控股有限责任公司	王海涛	1,000,000,000	2008 年 6 月 17 日	一般经营项目：实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	67491980-6
BNP PARIBAS	Baudouin PROT	2,415,491,972 (欧元)	2000 年 5 月 23 日	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	法国企业注册码 RCS: Paris 662 042 449
南京新港高科技股份有限公司	徐益民	516,218,832	1992 年 7 月 4 日	高新技术产业投资、开发；市政基础设施建设、投资及管理（市政公用工程施工总承包二级）；土地成片开发；建筑安装工程；商品房开发、销售；物业管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询服务；污水处理、环保项目建设、投资及管理	13491792-2

§ 6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

6.1.1 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。

6.1.2 报告期内经营情况分析

总体经营情况

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

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

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

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

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

报告期内，公司成功发行 45 亿元人民币次级债券，补充了附属资本。

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

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

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

主要业务运作情况

（1）个人银行业务

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

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

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

（2）公司银行业务

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

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

（3）资金业务

根据对基本面和政策面的分析判断，2011 年公司以调整和配置债券资产为主基调，增加交易类债券资产波段操作；充分研究新做市报价考核指标变化，定价能力逐步提高；积极开展本外币联动；通过开展掉期业务为本币流动性服务，节约资金成本，提高各币种流动性管理的安全性。

（4）中间业务

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

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

6.2 报告期内营业收入的构成情况

按业务种类划分

单位：千元 币种：人民币

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

主要产品或服务市场占有率情况

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

其他各个异地分行的市场占有率如下表所示：

地区	本外币存款 (%)	人民币存款 (%)	储蓄存款 (%)	对公存款 (%)	本外币贷款 (%)	人民币贷款 (%)
泰州	2.68	2.71	0.76	4.61	3.96	4.13
上海	0.34	0.35	0.06	0.55	0.35	0.37
无锡	1.26	1.29	0.22	1.87	1.49	1.56
北京	0.22	0.22	0.04	0.33	0.24	0.28
南通	1.14	1.15	0.25	2.24	1.32	1.33
扬州	1.57	1.59	0.24	2.94	1.47	1.45
杭州	0.42	0.43	0.17	0.53	0.24	0.25
苏州	0.34	0.35	0.04	0.48	0.18	0.19

6.3 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

主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元 币种：人民币

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

比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	32,840,608	37.07	存款准备金率提高、存款增加致缴存央行存款准备金增加
存放同业款项	20,861,716	401.9	存放境内同业款项增加
拆出资金	8,682,559	294.99	存款增加,加大资金的运作
应收利息	1,960,648	56.82	生息资产规模增长,计提利息增加
可供出售金融资产	24,186,626	57.7	国债、金融债持有增加
长期股权投资	1,486,968	63.74	增持联营公司股份
向中央银行借款	180,000	125	央行向子公司发放支农再贷款
同业及其他金融机构存放款项	43,554,913	34.23	境内银行存放定期存款增加
拆入资金	9,477,617	50	向境内银行拆入资金增加
卖出回购金融资产款	31,014,937	72.79	卖出回购国债及票据增加
应付职工薪酬	534,794	30.45	员工增加,待兑付年度考核工资增加
应交税费	764,239	84.68	应税收入增加
应付利息	1,748,535	80.42	存款及同业负债增加,利率提高
应付债券	5,281,490	560.19	发行次级债券
其他负债	922,139	-72.95	证券买卖应付款减少,开出本票等纳入存款核算
未分配利润	5,013,550	56.73	净利润增加
利息收入	13,002,404	70.58	贷款、投资及同业业务利息收入增加
利息支出	6,490,608	116.3	存款及融资业务利息支出增加
手续费及佣金收入	769,519	51.26	代理、顾问、结算等中间业务服务增加
对联营企业的投资收益	243,189	65.43	联营公司利润增长
公允价值变动损益	23,877	187.31	交易性债券市值上升
营业税金及附加	501,047	46.61	利息及手续费收入等应税收入增加
业务及管理费	2,310,793	42.99	业务规模增加、机构增设、人员和业务费用投入增加
资产减值损失	739,868	42.86	贷款增加、风险行业增提准备
所得税费用	713,909	37.02	利润总额增加
其他综合收益	192,305	231.37	可供出售债券市值上升

6.4 报告期内公司未发生利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期发生重大变化的情形。

6.5 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(%)	期末账面值(千元)	报告期损益(千元)	报告期所有者权益变动(千元)	会计核算科目	股份来源
--------	------------	----------	-------------	-----------	-----------	----------------	--------	------

日照银行股份有限公司	158,751	18,000	18.00	537,226	146,092	1,379	长期股权投资	购买股份
江苏金融租赁有限公司	764,615	63,000	31.50	898,152	88,875	-	长期股权投资	购买股份
芜湖津盛农村合作银行	30,300	3,030	30.04	42,990	8,222	-	长期股权投资	参股
中国银联公司	8,000	800	0.28	8,000	-	-	长期股权投资	参股
城商行资金清算中心	600	60	1.99	600	-	-	长期股权投资	参股
合计	962,266	84,890	-	1,486,968	243,189	1,379	-	-

子公司情况分析

	子公司类型	注册地	注册资本	组织机构代码	年末实际出资额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益
宜兴阳羡村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏宜兴	100,000	68410391-5	50,000	50	50	是	67,623
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	直接控制	江苏昆山	160,000	69789527-X	81,600	51	51	是	92,881

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

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

6.7 公司面临的各种风险及相应对策

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

6.7.1 信用风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

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

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

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

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

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

6.7.2 市场风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

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

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

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

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

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

6.7.3 操作风险及对策

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

报告期内，公司围绕操作风险管理开展以下工作：

(1) 加强人员操作风险管理。一是开展“内控和案防”执行年活动，提升员工风险防范能力；二是开展内控执行力检查工作，加强关键岗位人员管控；三是开展综合柜员、客户经理、中高层管理人员等专业培训，持续强化全员业务水平与管理技能；四是修订完善《问责管理办法》。

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

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

(4) 加强外部事件操作风险管理。一是修订《突发金融风险事件报告与应急处置管理办法》；二是制定《电子银行业务假冒事件应急预案》、《南京银行市场风险应急预案

（试行）》等应急预案；三是加强营业网点安全管理；四是实施计算机系统、安全保卫等应急预案演练。

6.7.4 流动性风险及对策

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

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

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

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

（3）加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。一是加强流动性风险预测与监测，提前预警；二是定期开展流动性风险监测报告和压力测试工作；三是完善流动性风险限额体系，定期开展流动性风险限额执行情况的监测报告；四是关注各项流动性指标的变化，积极调整资产负债期限结构；五是加强市场预测。

（4）加强流动性头寸管理。

6.7.5 法律与合规风险及对策

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

为防范可能出现的法律与合规风险，报告期内公司采取了以下方面的措施：

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

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

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

（4）开展创新业务法律与合规论证，为业务创新提供法律与合规支持。

(5) 开展合法合规检查工作和法律合规培训。

6.7.6 信息科技风险及对策

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

报告期内,公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作:

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

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

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

(4) 实施桌面管理系统及防病毒软件部署,加强公司终端安全。

(5) 制定和完善信息系统的应急预案,提高应急处理能力。

(6) 开展公司信息科技风险自评估工作,有效落实监管要求。

6.7.7 声誉风险及对策

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

报告期内,公司主要从以下方面开展了积极有效的工作:

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

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

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

报告期内,公司未出现负面舆情。

§ 7 财务会计报告

7.1 与最近一期年度报告相比,公司未发生会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情形

7.2 报告期内，公司未发生重大会计差错及更正的情形

7.3 与最近一期年度报告相比，公司未发生合并范围发生变化情形

7.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

不适用