



南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

2011 年年度报告

(股票代码: 601009)

目 录

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

第一节 重要提示

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

公司第六届董事会第八次会议于 2012 年 4 月 27 日审议通过了公司《2011 年年度报告》。会议应到董事 13 名，实际到会董事 10 名。其中，晏仲华董事因公务原因，书面委托周小祺董事代为投票；张援朝董事因公务原因，书面委托范卿午董事代为投票；范从来董事因公务原因，书面委托颜延董事代为投票。公司 7 名监事列席了本次会议。

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

南京银行股份有限公司董事会

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

第二节 基本情况简介

一、公司法定中文名称：南京银行股份有限公司

（简称：南京银行，以下简称“公司”）

法定英文名称：BANK OF NANJING CO., LTD.

二、公司法定代表人：林复

三、董事会秘书：汤哲新

联系地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号南京银行董事会办公室

邮政编码：210005

电话：025—84551009

传真：025—84553505

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

四、注册地址和办公地址：江苏省南京市白下区淮海路 50 号

邮政编码：210005

国际互联网网址：<http://www.njcb.com.cn>

电子信箱：boardoffice@njcb.com.cn

五、选定信息披露的报纸：《上海证券报》、《中国证券报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、公司股票上市证券交易所：上海证券交易所

公司股票简称：南京银行

公司股票代码：601009

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

2011 年发行次级债券简称：11 南银次级债 次级债券代码：1120009

八、其他有关资料：

首次注册登记日期：1996 年 2 月 6 日

首次注册登记地点：南京市白下区太平南路 532 号

最新变更注册登记日期：2011 年 3 月 21 日

最新变更注册登记地址：南京市白下区淮海路 50 号

企业法人营业执照注册号：320100000020251

税务登记号码：320103249682756

组织机构代码：24968275-6

聘请的国内会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市卢湾区湖滨路 202 号

签字注册会计师：胡亮、顾瑛

配股持续督导的保荐机构：华泰联合证券有限责任公司

办公地址：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦

持续督导保荐代表人：都晨辉、石丽

配股持续督导的保荐机构：南京证券有限责任公司

办公地址：南京市大钟亭 8 号

持续督导保荐代表人：窦智、张立

财务顾问：中信证券股份有限公司

办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层

九、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 董事长致辞

各位股东：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

董事长：林 复

2012 年 4 月 27 日

第四节 行长致辞

各位股东：

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

公司规模平稳增长，经营业绩表现良好

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

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

资产质量保持稳定，监管指标持续向好

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

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

塑造品牌凝聚特色，发挥优势深化转型

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

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

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

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

坚守底线防风险，强化管控保障转型

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

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

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

巩固基础强管理，提升能力支撑转型

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

大后台建设初步发挥集约作用。加快推广远程授权系统，实现对业务运行的远程监

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

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

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

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

2012 年展望

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

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

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

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

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

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

行长：夏平

2012 年 4 月 27 日

第五节 会计数据和业务数据摘要

一、 报告期主要财务数据和指标

1、 主要财务数据和指标

单位：人民币千元

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

2、 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

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

二、 截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

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

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

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

注：每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2011 年修订）计算。

三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

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

第六节 股本变动及股东情况

一、股本情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

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

二、股东情况

(一) 报告期末，公司股东总户数为 148,836 户。

(二) 前十名股东持股情况

单位：股

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

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

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

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

（三）控股股东及实际控制人简介

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

（四）持有公司股权5%以上的股东情况

单位：人民币元

股东名称	法人代表	注册资本	成立日期	主要经营范围	组织机构代码
南京紫金投资控股有限责任公司	王海涛	1,000,000,000	2008年6月17日	一般经营项目：实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询	67491980-6

BNP PARIBAS	Baudouin PROT	2, 415, 491, 972 (欧元)	2000 年 5 月 23 日	零售银行业务、公司 金融、证券、保险、 资金交易以及基金管 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

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

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

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

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

3、2012年2月21日，公司第六届董事会第六次会议聘任朱钢先生、周文凯先生为公司副行长。

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

(二) 董事、监事及高级管理人员近期工作经历

1、董事

林 复 董事长、党委书记

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

夏 平 执行董事、行长

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

禹志强 执行董事、副行长、财务负责人

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

周小祺 执行董事、副行长

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

王海涛 非执行董事

自 2005 年 4 月起任公司非执行董事。现任南京紫金投资控股有限公司董事长、总经理，南京市国有资产投资管理控股（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 月起任公司非执行董事。现任南京新港高科技股份有限公司董事长、总裁、党委书记，南京栖霞建设股份有限公司、南京栖霞建设仙林有限公司、苏州栖霞建设有限责任公司董事。

艾飞立 (Philippe Aguiñier) 非执行董事

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

洪正贵 非执行董事

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

晏仲华 非执行董事

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

颜 延 独立董事

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

范卿午 独立董事

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

张援朝 独立董事

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

范从来 独立董事

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

2、监事

宋帼芸 监事长

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

余新平 外部监事

自 2008 年 6 月起任公司外部监事。现任江苏众天信会计师事务所有限公司董事长。

曾任南京财经大学（原南京粮食经济学院）会计学系教研室主任、系主任助理、系副主任。

季文章 外部监事

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

赵 岚 监事

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

王惠荣 监事

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

朱 峰 监事

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

张伟年 监事

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

3、高级管理人员

陈敬民 副行长

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

魏海诺 副行长

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

束行农 副行长

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

朱 钢 行长助理

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

周文凯 行长助理

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

汤哲新 董事会秘书

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

二、董事、监事在股东单位任职的情况

（一）在股东单位任职情况

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

（二）在其他单位任职情况

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

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

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

（一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

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

（二）董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

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

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

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

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

司第六届董事会董事。

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

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

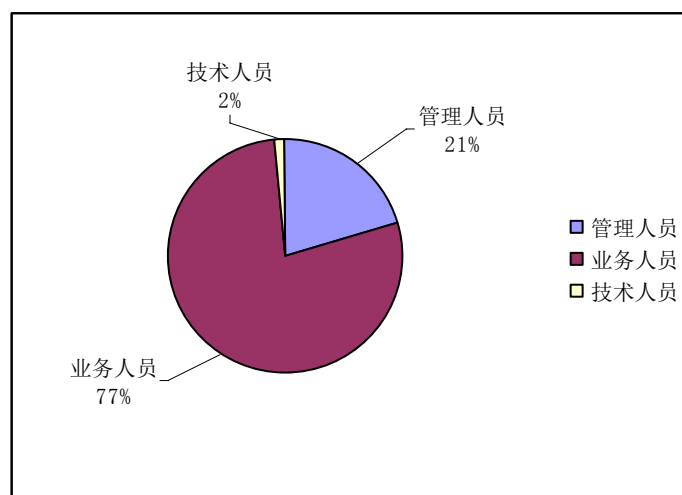
5、2011年4月26日，公司第三届工会代表大会第十二次会议选举宋帼芸女士、朱峰先生、张伟年先生为公司第六届监事会职工监事。

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

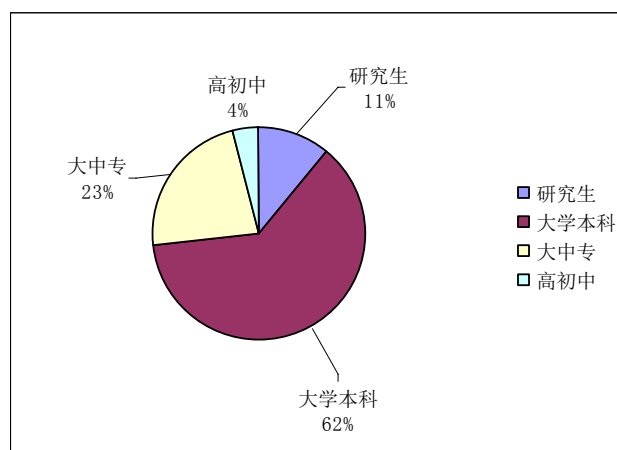
7、2011年10月28日，公司第六届董事会第六次会议通过补选朱增进先生为公司独立董事人选的议案，并报下次股东大会审议。

五、公司员工情况

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



在职员工中博、硕士研究生学历 392 人，占 11%，大学本科学历 2157 人，占 64%，大中专 809 人，占 21%，高初中学历 131 人，占 4%。



第八节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理，努力提高制度执行力，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合规经营、持续稳健发展。

报告期内，公司重点开展了以下工作：完成了董事会、监事会换届和高级管理人员的聘任；制定了《外部信息报送和使用管理制度》、《金融工具公允价值估值管理政策》、《信贷资产损失准备计提管理办法》，修订了《董事会对董事履职评价办法》、《内幕信息及知情人管理制度》；董事会各专门委员会工作细则等；依法召集召开各类会议，推动公司治理机制进一步完善。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，即 2010 年度股东大会，审议并通过了 12 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 5 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 7 次，其中采用通讯表决方式 2 次，共审议通过各类预案、议案 49 项，内容涉及：治理制度、资本补充与运用、财务报告、关联交易、信息披露、风险管理等重大方面。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了 17 次会议，其中：提名及薪酬委员会共召开 5 次会议，审计委员会共召开会议 5 次，发展战略委员会共召开会议 2 次，风险管理委员会共召开会议 2 次，关联交易控制委员会共召开会议 3 次。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由 7 名监事组成，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。监事们能够认

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

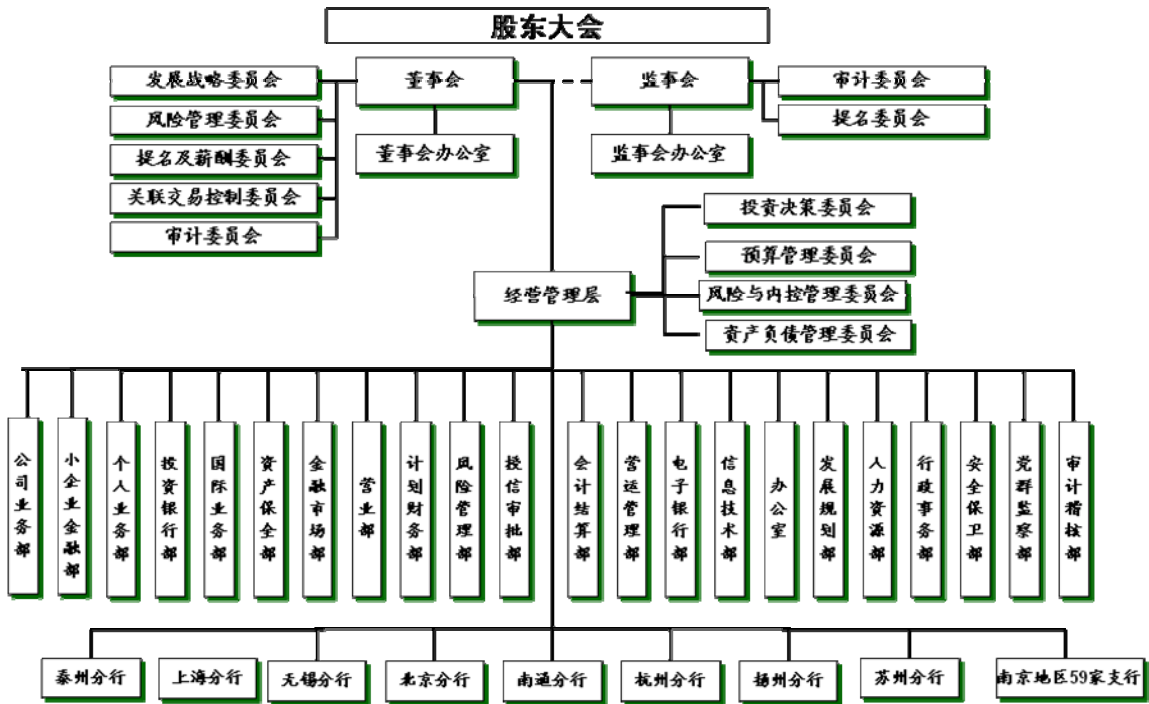
报告期内，监事会认真履行职责，共召开会议 5 次，审议通过 12 项议案。

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

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

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

（四）关于公司部门与分支机构设置



（五）关于信息披露和透明度

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

度》，进一步完善了信息披露制度系统，规范了信息披露工作。

（六）关于投资者关系管理

公司注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。通过投资者电话专线、专用电子邮箱，公司网站的“投资者关系”栏目等，加强与投资者的双向沟通。报告期内，接待机构投资者、行业分析师和研究员来访累计达 40 余次，累计 200 余人次。累计接待投资者电话等咨询超过 1000 余人次。

二、董事履行职责情况

（一）董事出席董事会的情况

现任董事出席董事会情况

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

离任董事出席董事会情况

白世春	是	2	2	0	0	0	否
谢满林	是	2	2	0	0	0	否
裴 平	是	2	2	0	0	0	否

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

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未提出异议。

（三）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

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

三、公司自主经营情况

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

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

五、高级管理人员的考评及激励情况

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

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

六、公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

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

控制、外汇业务管理与控制、会计管理、财务与财产管理、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方面，基本覆盖所有管理部门、经营机构和岗位。

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

七、公司披露了内部控制的自我评估报告和履行社会责任的报告

（一）公司是否披露内部控制的自我评估报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

（二）公司是否披露了审计机构对公司内部控制报告的核实评价意见：是

披露网址：www.sse.com.cn

（三）公司是否披露了履行社会责任的报告：是

披露网址：www.sse.com.cn

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

（五）公司是否聘请中介机构对社会 responsibility 报告进行验证：是

八、公司建立年报信息披露重大差错责任追究制度的情况

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

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

报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

第九节 股东大会情况简介

一、年度股东大会的情况

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

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

第十节 董事会报告

一、经营情况的讨论和分析

（一）主营业务范围

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

（二）报告期内经营情况分析

1、总体经营情况

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

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

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

结构调整逐步显现。报告期内，公司加大业务结构调整，战略业务增长较快。小微企业和个人贷款业务增幅 44.3%，新增占比为 70.86%。其中，小企业贷款增幅 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。

2、主要业务运作情况

（1）个人银行业务

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

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

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

（2）公司银行业务

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

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

（3）资金业务

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

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

（4）中间业务

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

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

（三）报告期内营业收入的构成情况

1、按业务种类划分

单位：人民币千元

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

2、主要产品或服务市场占有情况

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情况如下表所示：

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

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

（四）财务状况和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及原因

1. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

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

2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

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

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

（五）报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

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

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

（六）主要参股公司经营情况分析

所持对象名称	初始投资金额（千元）	持有数量（万股）	占该公司股权比例（%）	期末账面值（千元）	报告期损益（千元）	报告期所有者权益变动（千元）	会计核算科目	股份来源
日照银行股份有限公司	158,751	18,000	18.00	537,226	146,092	1,379	长期股权投资	购买股份
江苏金融租赁有限公司	764,615	63,000	31.50	898,152	88,875	-	长期股权投资	购买股份
芜湖津盛农村商业银行	30,300	3,030	30.04	42,990	8,222	-	长期股权投资	参股
中国银联公司	8,000	800	0.28	8,000	-	-	长期股权投资	参股
城商行资金清算中心	600	60	1.99	600	-	-	长期股权投资	参股
合计	962,266	84,890	-	1,486,968	243,189	1,379	-	-

子公司情况分析

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

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

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

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

二、公司的展望与措施

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

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

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

是激发发展活力，构建企业文化支撑体系。

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

三、银行业务数据摘要

（一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

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

（二）报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）	标准值	2011 年	2010 年	2009 年
---------	-----	--------	--------	--------

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

（三）报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

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

2011 年 12 月末公司不良贷款余额 8.03 亿，较年初减少 0.08 亿元；不良贷款率 0.78%，较年初下降 0.19 个百分点。公司采取了如下措施进行压缩：

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

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

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

单位：人民币千元

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

2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

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

3、政府融资平台贷款情况

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

(四) 报告期末，公司分支机构基本情况

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

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

注：1、总行人员包括各直属经营机构人员；2、不含子公司

（五）贷款呆账准备金计提和核销情况

单位：人民币千元

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

（六）表内表外应收利息的增减情况及应收利息、其他应收款坏帐准备的计提情况

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

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

（七）公司贷款投放情况

1、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

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

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

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

单位：人民币千元

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

2、贷款主要地区分布情况

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

单位：人民币千元

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

3、担保方式分布情况

单位：人民币千元

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

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

4、前十名客户贷款

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

单位：人民币千元

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

5、集团客户授信业务风险管理情况

公司对集团客户授信按照统一原则、适度原则、预警原则展开，建立主管机构、协管机构协同管理的机制。集团客户按照不同的分类实行差别管理，一类集团客户由主管机构牵头，协管机构协同管理；二类集团客户比照单一客户管理。

（八）抵债资产情况

单位：人民币千元

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

（九）报告期内主要存款与贷款结构情况

1、主要存款情况

单位：人民币千元

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

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

2、主要贷款情况

单位：人民币千元

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

（十）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币万元

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

报告期所持重大金融债券情况

单位：人民币千元

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

（十一）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

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

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

报告期内，委托贷款余额 53.31 亿元。

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	期末	期初
信用承诺	79,493,268	53,293,181
其中：不可撤消的贷款承诺	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

（十三）逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

（十四）公司面临的各种风险及相应对策

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

1、信用风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强信用风险管理：

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

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

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

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

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

2、市场风险及对策

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

报告期内，公司重点在以下方面加强市场风险管理：

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

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

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

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

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

3、操作风险及对策

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

报告期内，公司围绕操作风险管理开展以下工作：

(1) 加强人员操作风险管理。一是开展“内控和案防”执行年活动，提升员工风

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

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

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

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

4、流动性风险及对策

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

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

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

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

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

动性风险限额体系，定期开展流动性风险限额执行情况的监测报告；四是关注各项流动性指标的变化，积极调整资产负债期限结构；五是加强市场预测。

（4）加强流动性头寸管理。

5、法律与合规风险及对策

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

为防范可能出现的法律与合规风险，报告期内公司采取了以下方面的措施：

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

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

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

（4）开展创新业务法律与合规论证，为业务创新提供法律与合规支持。

（5）开展合法合规检查工作和法律合规培训。

6、信息科技风险及对策

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

报告期内，公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：

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

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

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

（4）实施桌面管理系统及防病毒软件部署，加强公司终端安全。

（5）制定和完善信息系统的应急预案，提高应急处理能力。

(6) 开展公司信息科技风险自评估工作，有效落实监管要求。

7、声誉风险及对策

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

报告期内，公司主要从以下方面开展了积极有效的工作：

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

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

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

报告期内，公司未出现负面舆情。

四、报告期内投资情况

报告期内，公司无对外投资情况。

五、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及影响

1、关于国内外经济金融形势

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

2、利率的调整

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

力度，在确保流动性的同时努力提高生息资产收益率。

3、监管政策

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

4、小企业金融

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

5、汇率变动

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

六、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

七、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况及决议内容

1、公司于2011年3月22日召开第五届第十九次董事会会议，审议通过了：

2011-2013年总体战略规划

2010年关联交易专项报告

部分关联方 2011 年日常关联交易预计额度

董事会对董事履职评价办法

发行次级债券

发行次级债券在额度内特别授权

提名洪正贵先生担任公司第五届董事会专门委员会委员

参与江苏金融租赁有限公司增资

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

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

2010 年度董事会工作报告

2010 年度行长工作报告

2010 年年度报告及摘要

2010 年度财务决算报告及 2011 年度财务预算安排（草案）

2010 年度利润分配报告（草案）

2011 年度一季度报告

2010 年度内部控制自我评估报告

2010 年度履行社会责任报告

第六届董事会组成人选提名

金融工具公允价值估值管理政策

2010 年度募集资金存放与使用情况的专项报告

聘任 2011 年度审计机构

召开 2010 年度股东大会

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

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

选举林复先生为公司第六届董事会董事长

聘任夏平先生为公司行长

聘任禹志强先生为公司副行长

聘任周小祺先生为公司副行长

聘任陈敬民先生为公司副行长

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6、公司于 2011 年 11 月 25 日召开了第六届第四次董事会会议，审议通过了：
关联方南京栖霞建设股份有限公司 2 亿元人民币关联交易预计额度

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

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

内幕信息及知情人管理制度

信贷资产损失准备计提管理办法

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

（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

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

（三）报告期内董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会各专门委员会均严格按照各自的《工作细则》开展工作。

1、提名及薪酬委员会

报告期内，提名及薪酬委员会共召开五次会议。

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

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

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

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

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

2、关联交易控制委员会

报告期内，关联交易控制委员会共召开三次会议。

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

2011 年日常关联交易预计额度。

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

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

3、风险管理委员会

报告期内，风险管理委员会共召开二次会议。

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

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

4、审计委员会

报告期内，审计委员会共召开五次会议。

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

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

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

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

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

5、发展战略委员会

报告期内，发展战略委员会共召开二次会议。

2011 年 3 月 7 日，召开第一次会议，审议三年发展规划，动议发行次级债券。

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

（四）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

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

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

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

（五）审计委员会履职情况汇总报告

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

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

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

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

2012 年，审计委员会将继续履行法定职责，尽职、勤勉地做好各项工作。

（六）独立董事对外担保的报告

南京银行股份有限公司独立董事

关于公司对外担保的专项说明及独立意见

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

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

报告期内,公司该项业务运作正常,没有发现重大违规担保的情况。

南京银行股份有限公司独立董事

颜延、范卿午、张援朝、范从来

二〇一二年四月十七日

八、利润分配

1、2011 年度利润分配预案

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

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

2、前三年利润分配情况

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

3、现金分红政策制定及执行情况

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

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

九、其他需要披露的事项

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12、根据中国银监会浙江监管局（浙银监复〔2011〕897号）《浙江银监局关于南京银行股份有限公司杭州萧山支行开业的批复》，杭州萧山支行于2011年12月26日正式获准开业（杭州萧山支行于2012年2月10日正式开业）。

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

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

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

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

17、根据中国银行业监督管理委员会《关于南京银行发行次级债券的批复》以及中

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

十、与公允价值计量相关的内部控制情况

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

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

十一、贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引情况

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

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

中天会计师事务所为本行的内部控制审计会计师事务所。

十二、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

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

十三、内幕信息知情人登记管理制度的建立健全情况

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

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

十三、与公允价值计量相关的项目

单位：万元

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

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、本表不存在必然的勾稽关系。

十四、持有外币金融资产、金融负债情况

单位：万元

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

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、含衍生金融资产。

3、不按公允价值计量的金融资产无需填写第 3、4 两列。

第十一节 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内，共召开了五次监事会会议。

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

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

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

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

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

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

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

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

二、监事会活动情况

（一）监事出席监事会情况

现任监事出席监事会情况

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

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

离任监事出席监事会情况

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

（二）出席、列席的股东大会、董事会

1、2011 年 5 月 26 日，全体监事参加了公司组织的 2010 年度股东大会。

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

（三）监事会审计委员会活动情况

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

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

（四）监事会提名委员会活动情况

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

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

三、监事会就有关事项发表的独立意见

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

（一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

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

（二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

（三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

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

（四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

（五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现有损害股东权益及公司利益的情况。

（六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

（八）监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

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

（九）监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

无。

（十）、监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

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

第十二节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

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

二、收购及出售资产、吸收合并事项

无

三、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司按照监管部门要求对重大关联交易事项进行合理预计并经股东大会审批通过予以执行。

（一）截至 2011 年 12 月 31 日，向关联方发放的贷款及垫款余额

单位：人民币千元

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

（二）截至 2011 年 12 月 31 日，关联交易款项余额累计

单位：人民币千元

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

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

四、托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

五、承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

六、租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

七、担保情况

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

八、委托理财情况

报告期内，公司没有发生重大委托理财事项。

九、其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、公司发行时所作承诺事项履行情况

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

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

上述承诺均得到严格履行。

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

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

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

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

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

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

十四、其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

（一）证券投资情况

报告期内，本公司无证券投资。

（二）持有其他上市公司股权情况

报告期内，本公司没有持有其他上市公司股权。

（三）买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，本公司无买卖其他上市公司股权的情况。

（四）其他重大事项的说明

报告期内，本公司无其他重大事项需要说明。

十五、信息披露索引

单位:份

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

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

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

第十三节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

第十四节 备查文件目录

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

第十五节 附件

一、财务报告

二、财务报表附注

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

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

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

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

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

南京银行股份有限公司董事会
二〇一二年四月二十七日

董事、高级管理人员签名

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