

**南京银行股份有限公司**

**BANK OF NANJING CO., LTD.**

**2009 年年度报告**

**（股票代码：601009）**

# 目 录

第一节	重要提示 .....	1
第二节	基本情况简介 .....	2
第三节	会计数据和业务数据摘要 .....	4
第四节	股本变动及股东情况 .....	6
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	10
第六节	公司治理结构 .....	19
第七节	股东大会情况简介 .....	26
第八节	董事会报告 .....	27
第九节	监事会报告 .....	65
第十节	重要事项 .....	69
第十一节	财务报告 .....	76
第十二节	备查文件目录 .....	77
第十三节	附件 .....	78
	公司董事、高级管理人员关于公司 2009 年年度报告的确认意见 .....	79

## 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十四次会议于2010年3月29日审议通过了公司《2009年年度报告》。会议应到董事14名，实际到会董事14名。公司7名监事列席了本次会议。

公司年度财务报告已经南京立信永华会计师事务所审计，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](mailto: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](mailto:boardoffice@njcb.com.cn)

### 五、选定信息披露的报纸：《上海证券报》

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：南京立信永华会计师事务所有限公司

办公地址：南京市中山北路 26 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	1,871,258
归属于上市公司股东的净利润	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	1,541,282
营业利润	1,873,582
经营活动产生的现金流量净额	11,383,302

##### 2、 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
非流动性资产处置损益	-723
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	6,458
以前年度核销贷款本年收回	9,127
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,060
少数股东损益的影响数	750
所得税的影响数	3,603
合计	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	2009年	2008年	本年比上年增减 (%)	2007年
营业收入	3,627,611	3,223,670	12.53	1,925,679
利润总额	1,871,258	1,740,609	7.51	1,063,295
归属于上市公司股东净利润	1,543,731	1,456,095	6.02	909,494
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,541,282	1,440,644	6.99	887,154
经营活动产生的现金流量净额	11,383,302	6,189,101	83.92	773,060
项目	2009年末	2008年末	本年末比上年末增减 (%)	2007年末
总资产	149,565,818	91,911,317	62.73	75,628,473
所有者权益（或股东权益）	12,168,208	11,345,595	7.25	9,942,463
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	6.55	6.15	6.50	5.41

主要财务指标	2009 年	2008 年	本年比上年增减 (%)	2007 年
基本每股收益 (元 / 股)	0.84	0.79	6.33	0.62
稀释每股收益 (元 / 股)	0.84	0.79	6.33	0.62
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	0.84	0.78	7.69	0.60
加权平均净资产收益率 (%)	13.23	13.71	下降 0.48 个百分点	15.95
扣除非经常性损益后的加权平均净资产 收益率 (%)	13.21	13.57	下降 0.36 个百分点	15.56
每股经营活动产生的现金流量净额 (元 / 股)	6.20	3.37	83.98	0.42

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	2009 年末	2008 年末	2007 年末
存款总额	102,127,223	62,730,991	50,931,532
贷款总额	67,028,049	40,179,527	30,629,237
同业拆入	3,017,900	3,056,000	796,000
贷款损失准备	1,420,275	1,122,142	805,602

单位：人民币千元

项目	2009 年末	2008 年末	2007 年末
资本净额	12,546,218	11,915,614	10,434,760
其中：核心资本净额	11,527,642	10,219,228	9,296,150
附属资本净额	1,470,514	1,821,525	1,233,890
加权风险资产净额	90,261,914	49,406,288	34,619,868
扣减项	903,876	250,279	190,560
资本充足率 (%)	13.90	24.12	30.14
核心资本充足率 (%)	12.77	20.68	26.85

## 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（%）	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份						
1、国家股	238,640,000	12.99	-	-	238,640,000	12.99
2、国有法人股	205,200,000	11.17	-	-	205,200,000	11.17
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内法人股	-	-	-	-	-	-
境内自然人股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	231,705,101	12.61	-	-	231,705,101	12.61
其中：境外法人股	231,705,101	12.61	-	-	231,705,101	12.61
境外自然人股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份						
1、人民币普通股	1,161,206,239	63.23	-	-	1,161,206,239	63.23
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
合计	1,836,751,340	100.00	-	-	1,836,751,340	100.00

#### (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	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	238,640,000	无偿划转造成股份减少	0	26,295,651	首次发行新股	2010年7月19日
南京紫金投资控股有限责任公司	0	0	无偿划转造成股份增加	212,344,349	首次发行新股	2010年7月19日
BNP PARIBAS	231,705,101	0	0	231,705,101	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	0	0	205,200,000	首次发行新股	2010年7月19日
合计	675,545,101	0	0	675,545,101	-	-

#### (三) 证券发行与上市情况

经中国证券监督管理委员会证监发行字【2007】161号文核准，公司于2007年7月12日在上海证券交易所采取网下向询价对象询价配售与网上资金申购定价发行相结合的方式，首次公开发行人民币普通股630,000,000股，发行价格每

股 11.00 元。股票上市流通情况如下：

单位：股

股份类别	上市交易时间	获准上市交易数量
A 股	2007. 7. 19	472, 500, 000
A 股	2007. 10. 19	157, 500, 000
合计	-	630, 000, 000

## 二、股东情况

(一) 报告期末，公司股东总户数为 111,636 户。

(二) 前十名股东持股情况

单位：股

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	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
南京紫金投资控股有限责任公司 <sup>注1</sup>	国家股	13.35	245,140,000	245,140,000	212,344,349	32,795,651
BNP PARIBAS	外资法人股	12.61	231,705,101	0	231,705,101	0
南京新港高科技股份有限公司	国有法人股	11.17	205,200,000	0	205,200,000	170,000,000
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金	其他	2.30	42,158,508	42,158,508	0	0
中国建设银行股份有限公司—华夏盛世精选股票型证券投资基金	其他	1.37	25,204,519	25,204,519	0	0
交通银行—华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	其他	1.31	24,068,684	24,068,684	0	0
南京金陵制药(集团)有限公司	国家股	1.13	20,800,000	0	0	2,858,488
中国石化财务有限责任公司	国有法人股	1.13	20,684,950	0	0	2,842,677
南京纺织产业(集团)有限公司	国家股	1.09	20,040,000	40000	0	2,748,546
江苏省国信资产管理集团有限公司	国家股	1.07	19,630,000	0	0	0

注1：2008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》，同意南京市国资集团持有的南京银行245,140,000股，占南京银行现时总股本的13.35%，无偿划转给其全资子公司紫金公司。截至目前，南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份，占南京银行现时总股本的11.56%，尚余32,795,651股（占南京银行现时总股本的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。南京市国资集团持有南京银行的32,795,651股（占南京银行现时总股本的1.79%），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》正在履行采用其他方式履行转持义务的审批程序。

2、2008年末，公司前十大股东为：南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司，持有245,140,000股；BNP PARIBAS，持有231,705,101股；南京新港高科技股份有限公司，

持有 205,200,000 股；国际金融公司，持有 44,026,999 股；南京金陵制药（集团）有限公司，持有 20,800,000 股；中国石化财务有限责任公司，持有 20,684,950 股；南京纺织产业（集团）有限公司，持有 20,000,000 股；江苏省国信资产管理集团有限公司，持有 19,630,000 股；江苏省盐业集团有限责任公司，持有 15,200,000 股；安邦财产保险股份有限公司－传统保险产品，持有 10,999,946 股。

单位：股

前十名有限售条件股东持股情况						
股东名称	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件	质押和冻结的股份数量
南京紫金投资控股有限责任公司	11.56	212,344,349	2010年7月19日	0	限售三年	0
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	1.43	26,295,651	2010年7月19日	0	限售三年	26,295,651
BNP PARIBAS	12.61	231,705,101	2010年7月19日	0	限售三年	0
南京新港高科技股份有限公司	11.17	205,200,000	2010年7月19日	0	限售三年	170,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明			<p>1、国资产权[2008]1304 号和银监复[2009]161 号文同意南京市国资集团持有的南京银行 245,140,000 股，占南京银行现时总股本的 13.35%，无偿划转给其全资子公司紫金公司。该部分股份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；</p> <p>2、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司为南京新港开发总公司出资人，南京新港开发总公司持有南京新港高科技股份有限公司 34.64% 的股份</p>			
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	股份种类	持有无限售条件股份数量	占总股本比例 (%)			
中国建设银行－华夏红利混合型开放式证券投资基金	人民币普通股	42,158,508	2.30			
中国建设银行股份有限公司－华夏盛世精选股票型证券投资基金	人民币普通股	25,204,519	1.37			
交通银行－华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	人民币普通股	24,068,684	1.31			
南京金陵制药（集团）有限公司	人民币普通股	20,800,000	1.13			
中国石化财务有限责任公司	人民币普通股	20,684,950	1.13			
南京纺织产业(集团)有限公司	人民币普通股	20,040,000	1.09			
江苏省国信资产管理集团有限公司	人民币普通股	19,630,000	1.07			
中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金	人民币普通股	18,199,508	0.99			
上海浦东发展银行－长信金利趋势股票型证券投资基金	人民币普通股	14,299,859	0.78			
中国建设银行－华夏优势增长股票型证券投资基金	人民币普通股	13,163,672	0.72			
上述股东关联关系或一致行动的说明		中国建设银行－华夏红利混合型开放式证券投资基金、中国建设银行股份有限公司－华夏盛世精选股票型证券投资基金、交通银行－华夏蓝筹核心混				

	合型证券投资基金(LOF)、中国建设银行—华夏优势增长股票型证券投资基金同属华夏基金管理有限公司管理
--	--

(二) 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。

(三) 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	法人股东 法人代表	法人股东注册 资本	法人股东 成立日期	法人股东主要经营管理 活动
南京紫金投资控股 有限责任公司	王海涛	700,000,000	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
BNP PARIBAS	Michel Pébereau	2,370,563,528 (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
南京新港高科技股 份有限公司	徐益民	344,145,888	1992年7月 4日	高新技术产业开发投资、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；污水管理、环保项目建设、投资及管理

## 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	53	2008/06-2011/06	120,000	120,000	178.21	否
夏平	董事	男	46	2009/05-2011/06	2,900	2,900	178.21	否
	行长			2009/02-2011/06				
禹志强	董事	男	55	2008/06-2011/06	120,000	120,000	140.82	否
	副行长、财务负责人			2009/02-2011/06				
周小祺	董事	男	53	2008/06-2011/06	240,000	240,000	139.30	否
	副行长			2009/02-2011/06				
王海涛	董事	男	48	2008/06-2011/06	36,000	36,000	0	是
艾飞立	董事	男	52	2009/12-2011/06	0	0	138.52	是
徐益民	董事	男	47	2008/06-2011/06	0	0	0	是
唐富春	董事	女	49	2008/06-2011/06	120,000	115,000	0	是
晏仲华	董事	男	57	2008/06-2011/06	120,000	120,000	0	是
白世春	独立董事	男	65	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
谢满林	独立董事	男	46	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
裴平	独立董事	男	52	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
颜延	独立董事	男	37	2008/06-2011/06	0	0	18.00	否
范卿午	独立董事	男	46	2009/05-2011/06	0	0	12.60	否
宋帼芸	监事长	女	60	2009/03-2011/06	0	0	0	否
裘愉昇	外部监事	男	69	2008/06-2011/06	0	0	16.20	否
余新平	外部监事	男	53	2008/06-2011/06	0	0	16.20	否
谢南	监事	女	56	2008/06-2011/06	14,500	14,500	0	是
王家宝	监事	男	51	2008/06-2011/06	0	0	0	是
郭家林	监事	男	53	2008/06-2011/06	111,438	111,438	85.05	否
朱峰	监事	男	43	2008/06-2011/06	87,700	87,700	84.79	否
陈敬民	副行长	男	47	2009/02-2011/06	240,000	240,000	138.88	否
束行农	副行长	男	46	2009/02-2011/06	111,438	111,438	139.50	否
汤哲新	董事会秘书	男	48	2008/06-2011/06	113,658	113,658	122.78	否
朱钢	行长助理	男	41	2009/02-2011/06	111,438	111,438	122.98	否
周文凯	行长助理	男	41	2009/02-2011/06	40,000	40,000	120.96	否

注：1、2009年2月17日，公司第五届董事会第五次会议补选夏平先生为公司董事，聘任夏平先生为行长，补选范卿午先生为公司独立董事，并在2009年5月21日的2008年度股东大会上通过了此两项议案。

2、2009年3月19日，公司第三届工会代表大会第七次会议选举宋帼芸女士为职工代表监事，第五届监事会第四次会议推选宋帼芸监事为监事长。

3、2009年3月23日，公司第五届监事会第四次会议批准了陈胜利先生辞去公司监事长职务的议案。

4、2009年6月29日公司董事会接到罗强董事辞职报告，辞去公司董事和提名及薪酬委员会委员职务，自辞职报告送达董事会时生效。

5、2010年1月11日接到谢华礼董事的辞职报告，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，自辞职报告送达董事会时生效。

6、2009年12月17日，公司第五届董事会第十二次会议通过了《关于提名艾飞立先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事的议案》；2010年1月12日，公司2009年度第一次临

时股东大会通过了《关于选举艾飞立先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事》的议案，目前正在报监管部门资格审查。

7、2009年度在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员以上报酬总额已包括年度风险基金，其中：林复董事长为人民币45.57万元，夏平董事、行长为人民币45.57万元，禹志强董事、副行长、财务负责人为人民币22.68万元，周小祺董事、副行长为人民币22.07万元，陈敬民副行长为人民币21.90万元，艾飞立副行长为人民币36.21万元，束行农副行长为人民币22.15万元，汤哲新董事会秘书为人民币19.69万元，朱钢行长助理为人民币19.76万元，周文凯行长助理为人民币18.96万元，郭家林监事为人民币11.90万元，朱峰监事为人民币12.41万元。

2008年度公司已经试行年度风险基金，其中：林复先生为人民币38.11万元，章宁先生为人民币36.81万元，禹志强先生为人民币23.64万元，周小祺先生为人民币20.38万元，陈敬民先生为人民币21.43万元，束行农先生为人民币16.36万元，汤哲新先生为人民币20.06万元，朱钢先生为人民币15.74万元，周文凯先生为人民币15.09万元。

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，上述风险基金须延续后三年考核发放。

## （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。曾任中国建设银行南京市分行第一支行行长、中国建设银行江苏省分行营业部总经理助理、营业部副总经理、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，南京市投资公司总经理，南京证券有限责任公司副董事长、上海梅山钢铁股份有限公司董事、紫金财产保险股份有限公司。曾任南京晨光机械厂工程师、团委书记，共青团南京市委常委、研究室主任，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。

#### **艾飞立（Philippe Aguihier） 非执行董事**

自 2009 年 12 月起任南京银行股份有限公司董事。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。2010 年 1 月 12 日，公司 2009 年度第一次临时股东大会通过了《关于选举艾飞立先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事》的议案，目前正在报监管部门资格审查。

#### **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党委书记、董事长、总裁，南京栖霞建设股份有限公司、南京栖霞建设仙林有限公司、南京 LG 新港显示有限公司等公司董事。曾任国营第七七二厂十八分厂副厂长；国营第七七二厂财务处副处长、处长、副总会计师兼财务处长；南京新港高科技股份有限公司计划财务部经理。

#### **唐富春 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。现任南京医药产业集团有限公司副董事长、总经理、党委副书记，南京高新技术风险投资公司董事、南京市高新技术风险投资股份有限公司董事。曾任南京同仁堂制药厂厂长，南京市医药管理局团委书记、副局长，南京医药（集团）有限公司副董事长、副总经理。

#### **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律师主任律师。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、研究生部（筹）副主任、上海梅林正广和股份有限公司独立董事、西安海星现代科技股份有限公司独立董事、上海丰华（集团）股份有限公司独立董事。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。曾任国家科委科技促进发展中心助理研究员、华夏证券有限公司项目经理、中国证券市场研究设计中心高级经理、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。曾任江苏省灌南县审计局副局长，江苏省灌南县六塘乡党委书记，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（主持工作）。

**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。

### **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，2008 年 9 月起兼任无锡分行行长。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。

### **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	在股东单位担任的职务	任期
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	2005/12 至今
艾飞立	法国巴黎银行	零售银行亚太区主管	2009/12 至今
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	2009/11 至今

唐富春	南京医药产业（集团）有限责任公司	副董事长、总经理、 党委副书记	2004/04 至今
晏仲华	江苏省盐业集团有限责任公司	总经理	2002/04 至今
谢南	南京纺织产业（集团）有限公司	财务部部长	2000/03 至今
王家宝	江苏省国信资产管理集团有限公司	财务部总经理	2005/05 至今

（二）在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	是否领取报酬津贴
林复	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司	董事	2002年9月	—	否
	南京紫金投资控股有限公司	董事	2008年6月	—	否
王海涛	南京证券有限责任公司	副董事长	2008年1月	—	否
	上海梅山钢铁股份有限公司	董事	2003年6月	—	否
	南京市投资公司	总经理	2002年8月	—	否
	南京紫金投资控股有限公司	董事长、 总经理	2008年6月	—	否
	紫金财产保险股份有限公司	董事	2009年5月	—	否
徐益民	南京栖霞建设股份有限公司	董事	2009年1月	2012年1月	否
	南京栖霞建设仙林有限公司	董事	2003年12月	—	否
	苏州栖霞建设有限责任公司	董事	2008年7月	—	否
	南京 LG 新港显示有限公司	董事	2005年12月	—	否
	南京高科置业有限公司	法定代表人	2007年2月	—	否
	南京仙林康乔房地产开发有限公司	法定代表人	2007年10月	—	否
	南京高科建设发展有限公司	法定代表人	2008年2月	—	否
	南京高科园林工程有限公司	法定代表人	2008年1月	—	否

	南京高科水务有限公司	董事	2008年2月	—	否
	南京高科新创投资有限公司	董事长	2008年4月	—	否
	南京高科物业管理有限公司	董事	2009年3月	—	否
	南京瑞科方圆显示技术有限公司	董事	2009年6月	—	否
	南京臣功制药有限公司	法定代表人	2003年6月	—	否
	南京新港医药有限公司	董事	2007年11月	—	否
唐富春	南京市高新技术风险投资股份有限公司	董事	—	—	否
禹志强	日照银行	董事	2007年2月	2010年2月	否
	芜湖津盛农村合作银行	董事	2009年11月		否
	江苏金融租赁有限公司	董事	2009年6月		否
余新平	江苏众天信会计师事务所有限公司	董事长	1999年12月	—	是
谢南	南京化纤股份有限公司	监事	1999年4月	2011年5月	否

### 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、2009年2月17日，公司第五届董事会第五次会议补选夏平先生为公司董事，聘任夏平先生为行长，补选范卿午先生为公司独立董事；2009年5月21日，公司2008

年度股东大会上通过了此两项议案。2009年6月29日，罗强董事因公务原因向公司董事会提出书面辞呈，辞去公司董事和提名及薪酬委员会委员职务，董事会受理并同意其辞职。2010年1月11日，公司收到谢华礼董事因公务原因的辞职报告，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。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，目前正在报监管部门资格审查。

2、2009年3月19日，公司第三届工会代表大会第七次会议选举宋帼芸女士为职工代表监事。2009年3月23日，公司第五届监事会第四次会议批准了陈胜利先生辞去公司监事长职务的议案，并推选宋帼芸监事为监事长。

## 五、公司员工情况

截止报告期末，公司员工为2,521人，其中管理人员465人，占18.45%；业务人员2,009人，占79.69%；技术人员47人，占1.86%；员工中博、硕士研究生学历196人，占7.77%，大学本科学历1,274人，占50.54%，大中专、高初中学历1,051人，占41.69%。

## 第六节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

2009年，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》等法律法规和规范性文件，进一步完善公司治理，加强制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，提升了公司治理水平。

报告期内，公司重点开展了以下工作：修订了公司章程，增加了有关担保和防止大股东资金占用长效机制等条款；设立了董事会审计委员会并制定了《审计委员会工作细则》，修订了《提名及薪酬委员会工作细则》；建立了满足关联方和关联交易定期统计的数据库系统；完善了呆账核销权限制度；制定了《高管层信息报告制度》，《敏感信息排查管理制度》，《内幕信息及知情人管理制度》，《董事履职评价办法》，《资本管理办法》，《募集资金管理制度》，《三年资本规划》，修订了《高级管理人员考评及薪酬激励办法》。

同时，报告期内，公司修订了2008-2010年三年发展规划，完善了董事会自我评价报告机制，制定了《声誉风险管理政策》，《信息科技风险管理政策》，修订了《流动性风险管理政策》，实行了对主要风险的限额管理，完善了全面风险管理体系的建设，实行了董事会《审计委员会年报工作规程》，强化了对年报的管理和指导，进一步提升公司治理水平。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了2008年度股东大会。共审议通过了包括修订公司章程、补选董事、制定呆账核销权限制度、制定独立董事津贴制度和外部监事津贴制度、发行金融债券、听取董事会和监事会年度工作报告等各类议案13项。

#### （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。公司董事艾飞立先生正在报监管部门资格审查，其他董事的任职资格、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及监管机构规定的条件。

报告期内，董事会共召开会议9次，其中采用通讯表决方式2次，共审议通过各类预案、议案62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，注重维护公司和全体股东的利益，审议了补选董事人选、聘任高级管理人员、修订 2008-2010 年三年发展规划、资本管理办法、募集资金管理制度、三年资本补充制度，设立异地分支机构、股权对外投资、制定风险管理政策、发行金融债券、实行配股等重大事项，修订了《公司章程》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》，制定了《敏感信息排查管理制度》，《内幕信息及知情人管理制度》，《审计委员会年报工作规程》等一系列制度规定。

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 19 次会议，研究和审议了公司三年发展规划（修订）、具体风险管理政策、高级管理人员薪酬和考核激励办法、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大事项。

### （三）关于监事和监事会

公司监事会由七名监事组成，其中外部监事两名、股东监事两名、职工代表监事三名。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 8 次，审议通过了《第五届监事会二〇〇八年度工作报告》、《第五届监事会二〇〇九年度工作计划》、《外部监事津贴制度》、《关于选举宋帼芸监事担任公司第五届监事会监事长的议案》、《2008 年年度报告及摘要》、《2009 年第一季度报告》、《2009 年上半年报告及摘要》、《2009 年度第三季度报告》等议题。

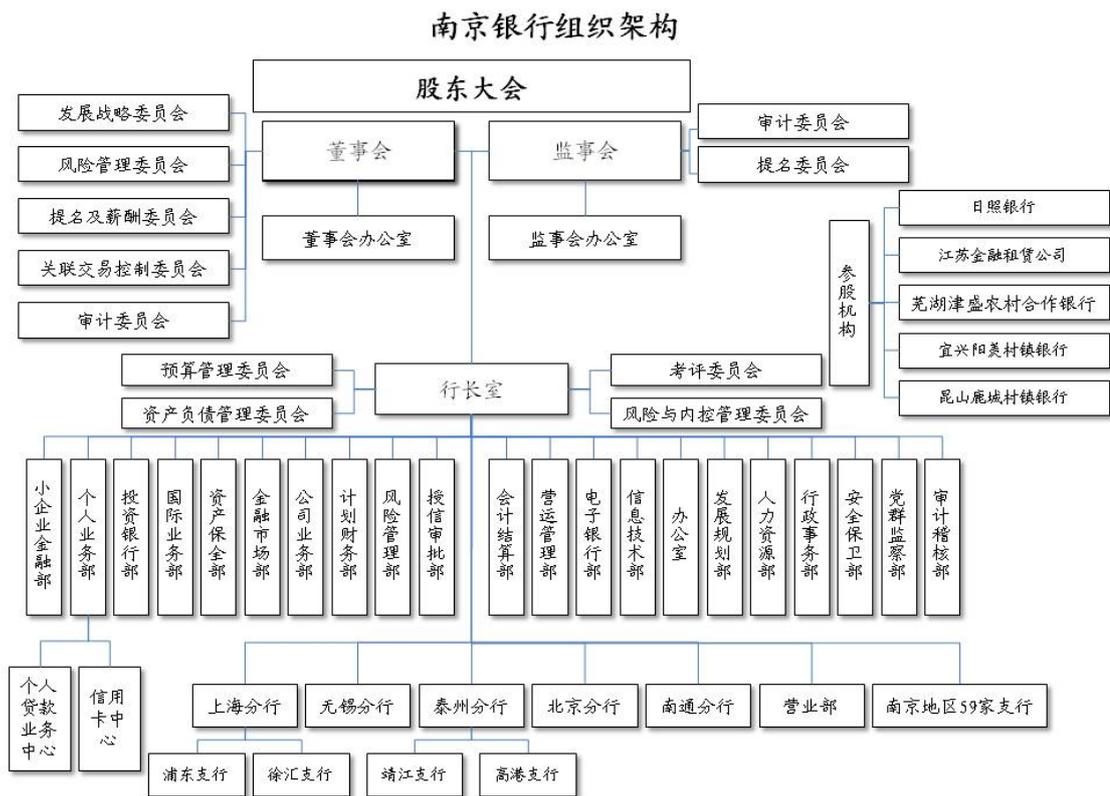
报告期内，监事会全体成员出席了 2009 年 5 月 21 日召开的年度股东大会，按照《公司章程》规定与董事会一起审议通过了各类议案 13 项；参与了董事会的决策过程，共列席了 9 次董事会会议，与董事会一起就《南京银行股份有限公司专项检查落实情况的报告》、《南京银行股份有限公司敏感信息排查管理制度

《试行》》等 62 项议案以及 36 项通报事项，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 4 次会议，听取了会计师事务所对 2008 年度财务报表审计计划的汇报、公司经营层对 2008 年度内部控制自我评估报告以及公司 2008 年度履行社会责任报告的汇报等并发表了意见，并以现场方式对第一季度报告、半年度报告和第三季度报告进行了审核且发表了意见。

监事会提名委员会召开了 2 次会议，审议通过对南京银行股份有限公司第五届监事会职工代表监事候选人宋帼芸同志的任职资格审核，并对监事会相关制度文件进行了系统地学习。

#### (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 29 项，不涉及公告的网上信息披露 2 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《敏感信息管理排查制度》、《审计委员会年报工作规程》、《内幕信息及知情人管理制度》。

#### （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36次，共95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1300人次。

## 二、独立董事履行职责情况

董事会现有独立董事5名，占董事会人数的三分之一，独立董事人数和比例均符合中国证监会和中国银监会的要求。报告期内，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

姓名	本年应参加董事会次数	到会次数	委托次数	缺席	备注
白世春	9	9	0	0	
裴平	9	8	1	0	
谢满林	9	9	0	0	
颜延	9	9	0	0	
范卿午	5	5	0	0	

注：2009年2月17日公司五届董事会五次会议通过了《关于补选范卿午先生为南京银行股份有限公司独立董事的议案》，2009年5月21日公司2008年度股东大会补选范卿午先生为公司独立董事。

#### （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事谢满林就参股芜湖津盛农村合作银行和对南京新港高科技股份有限公司实施4亿人民币授信的议案涉及的风险事项提出异议，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十二次会议上审议通过。本办法增加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

报告期内，公司在内部控制建设方面主要按照监管部门要求以及公司制定的《内部控制体系框架与要求》、《内部规章制度管理办法(试行)》的规定开展了以下工作：制定《2009 年度制度制定计划》和《2009 年度内控检查计划》，定期开展案件风险排查工作，按照《内部控制检查手册》对各项制度进行梳理与维护，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；制定(修订)了《分行授权管理暂行办法》、《分行、中心支行内部控制评价试行办法》、《突发安全事件应急处置预案》、《营业网点安全管理办法》、《2009 年反洗钱工作计划》、《内部审计质量控制办法》、《计算机信息系统安全管理办法》、《现场审计工作规程》、《员工尽职调查与问责管理办法》、《舆情管理办法》等 80 余项内控制度，进一步规范了公司各业务领域的管

理。同时公司依据现有内控制度体系框架，制定了分行制度体系建设管理规范，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。通过上述工作，进一步提高了公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性；同时，公司通过加强培训，强化检查监督，科学问责等方法与手段，持续提高制度执行力，内部控制制度执行情况良好。

经营控制制度方面，公司在 2009 年度持续建立健全经营控制制度，制定（修订）了《授信业务审批人管理暂行办法》、《授信业务经营主责任人管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》、《个人住房“平按”贷款实施细则》、《同业拆借业务暂行管理办法》、《信息系统运行管理办法（试行）》、《压力测试管理办法（试行）》、《信息科技风险识别与评估规范（暂行）》、《对外投资管理办法》、《分行机构发展管理办法》、《分行人力资源管理办法》等相关制度，并通过各项制度的有效实施，进一步规范和加强了公司的经营管理。

财务管理控制制度方面，公司在 2009 年不断完善财务管理控制制度，依据企业会计准则，制定了《费用管理实施细则》、《非信贷资产财务管理实施细则》、《费用预算管理实施细则》及《固定资产及视同固定资产管理的低值易耗品管理办法》等财务管理制度。2009 年，公司依据各项制度持续加强公司财务管理工作，有效控制了财务风险。

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，《敏感信息管理排查制度》、《审计委员会年报工作规程》、《内幕信息及知情人管理制度》。

2009 年，公司全年制度制定与维护计划共计 71 项，根据实际经营管理需要，全年共制定颁行各项内控制度 100 多部，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、计算机信息系统、电子银行业务、人员与机构管理、审计监督、安全保卫、应急管理等业务、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；公司各条线管理部门负责本条线具体的内控检查实施工作；公司总部审计稽核部负责内控检查的监督与评价工作。

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《会

计制度》、《会计核算办法》、《金融工具确认与计量试行办法》、《表外及备忘科目核算实施办法》等财务核算管理制度。2009年，公司在持续加强财务核算工作的同时，草拟了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规章制度，不断加强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](http://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](http://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](http://www.sse.com.cn)

（四）公司是否在社会责任报告中披露每股社会贡献值：否

（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》等制度，并在第五届第十四次董事会通过了《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 2009 年 5 月 21 日召开了 2008 年度股东大会。会议通知刊登在 2009 年 4 月 30 日的《上海证券报》上。

会议审议并以记名表决方式通过了 13 项议案：《南京银行股份有限公司董事会 2008 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司监事会 2008 年度工作报告》、《南京银行股份有限公司 2008 年度财务决算报告》、《南京银行股份有限公司 2008 年度利润分配报告》、《南京银行股份有限公司呆帐核销权限（修订稿）》《补选夏平先生为南京银行股份有限公司董事》《补选范卿午先生为南京银行股份有限公司独立董事》、《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》、《南京银行股份有限公司外部监事津贴制度》、《南京银行股份有限公司发行金融债券》、《南京银行股份有限公司发行金融债券特别授权》、《南京银行股份有限公司聘任 2009 年度审计机构》、《修改公司章程》，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

报告期内，公司没有召开临时股东大会。

## 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

2009年，面对不断变化的外部形势，公司坚持科学发展观的要求，较好地把握宏观经济走向，积极应对，取得了显著的成绩。在“坚持科学发展，突出率先发展，确保稳健发展”的指导思想下，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各项经营指标和工作任务，主要体现为：

(1) 业务发展快速，规模增幅均创历史新高。2009年，公司的存款余额为1021.27亿元，新增393.96亿元，增幅62.8%。贷款余额670.28亿元，新增268.48亿元，增幅66.82%。

(2) 利润增长平稳，盈利能力不断得到提升。截至报告期末，公司实现税前利润18.71亿元，同比增加1.3亿，增幅为7.51%，实现归属于母公司股东的净利润15.44亿元，同比增加0.88亿元，增长6.02%；基本每股收益0.84元，同比增长6.33%。

(3) 业务结构优化，特色优势逐步显现。截至2009年末，公司个人贷款余额80.35亿元，全年新增33.87亿元，增幅达72.88%；小企业贷款余额达92.71亿元，全年新增29亿元，增幅46%；中间业务净收入3.28亿元，同比增长1.08亿元，增幅达49.09%，中间业务净收入占营业净收入的比例为9.05%，比2008年占比提高了2.23个百分点，网上银行新增客户4.7亿户，较2008年增长72.59%，网上业务交易金额700亿元，较2008年同期增长87%。

此外，资金业务继续发挥优势，在2009年市场整体较弱的情况下，资金业

务把握操作机会，取得了较好的收益。投资银行业务有所进展，在 08 年新成立的投资银行部的专业化经营下，9 只短融券已经接受注册，主承销的江苏银行次级债已于 2009 年 10 月成功发行。

(4) 加强风险管理基础建设，经营风险得到有效控制。报告期内，受多种因素影响，历年积累的贷款风险集中显现，面对不利形势，公司积极采取各种措施，包括：梳理整合风险管理架构，优化审批流程，强化问责制度等，不良资产上升势头得到有效遏制。截至报告期末，“五级分类”口径不良贷款余额 8.15 亿元，比年初增加 1.55 亿元，不良贷款率 1.22%，比年初下降 0.42 个百分点；准备金覆盖率 173.74%，同比提高 3.69 个百分点。

截至报告期末，公司资本充足率 13.90%，比年初下降 10.22 个百分点，其中核心资本充足率 12.77%，比年初下降 7.91 个百分点。

(5) 机构建设进展顺利，对外投资成果显著。报告期内，公司新设的北京分行、南通分行、上海浦东支行、徐汇支行相继开业，杭州分行获准筹建。高淳支行作为南京地区第一家县域支行，于 2009 年 9 月顺利开业，这是公司优化南京地区网点布局、合理配置资源的重要一步。此外，对外投资成果显著，公司发起设立了宜兴、昆山两家村镇银行，在城商行中率先探索“银租合作”，成功投资江苏金融租赁有限公司，成功入主芜湖津盛农村合作银行，成为其第一大股东。

(6) 加大创新力度，丰富产品种类。

第一，努力提高产品开发效率，促进新产品推广应用。报告期内，公司组织推出了外资银行融资类担保项下授信业务和法人帐户透支业务；推出了个人住房“平按”贷款和“直客式”住房贷款两个新产品；开发了“南京市大学生自主创业贷款”；设计出储蓄新品易得利；积极推进市民卡项目，已正式对外发卡。

第二，积极开发理财产品，满足投资者多元化需求。报告期内，公司开发了“聚喜”系列和“日日聚金”系列理财产品，受到市场欢迎，特别是“日日聚金”系列，专门针对网上银行客户和机构客户分别设计产品，标志着公司“金梅花理财”产品设计和理财业务发展进入了新的历史发展阶段。公司发行的金梅花理财产品聚财 10 号、聚财 11 号分别获得最佳信托型理财产品及最佳债券型理财产品奖项。

(7) 全面推进改革，提升管理和公司对外形象。

2009年，公司加大改革力度，取得较好的效果。

第一，完善制度建设，优化业务流程。报告期内，公司在原有制度基础上，先后制定了《银团贷款业务管理办法（试行）》、《证券公司机构客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法》、《产品创新会商机制工作方案》等制度办法，对产品业务创新、防范业务风险起到推动作用。同时，公司重新整合了个人信贷业务系统，进一步优化了业务操作流程，提高了工作效率。

第二，贯彻小企业六项机制，取得积极效果。报告期内，公司积极围绕银监会六项工作机制建设的要求，成立了小企业金融服务的专营机构——小企业金融部，全面负责小企业业务的管理与推动，在流程优化、贷款定价、考核机制、金融服务产品、渠道建设等方面进行了有益的探索，出台了一系列促进小企业金融业务发展的政策、措施，取得了积极效果。

第三，改善网点形象，提高网点服务水平和服务质量。2009年年初全面启动了网点转型改造工作，分别从网点硬件、软件、业务流程三方面进行改造与梳理，进一步增强了零售业务竞争力。

## 2. 主要业务运作情况

### （1）个人银行业务

2009年公司在战略层面上继续重视个人业务的发展，将个人业务发展的五项经营指标纳入到公司战略发展的指标体系中。

个人存款业务：截至报告期末，储蓄存款余额合计 135.58 亿元，较年初增加 30.22 亿元，增幅 28.69%，在各项存款中占比为 13.28%。

个人贷款业务：截至报告期末，个贷余额 80.35 亿元，较年初增加 33.87 亿元，增幅 72.88%，在各项贷款中占比为 11.99%，

银行卡业务：公司继续增加对借记卡和贷记卡的发放，满足个人业务的需求，借记卡发卡量增长 16.48%，贷记卡增长 104.35%。

### （2）公司银行业务

公司坚持“中小企业银行”市场定位，向企业、金融机构和政府机构客户，特别是中小企业，提供广泛的公司银行产品和服务。2009年以来，在“坚持科学发展、突出率先发展、确保稳健发展”的思想指导下，公司业务呈现良好的发展势头，存、贷款业务均取得大幅增长，创造了各项业务历史新高。

截至报告期末，公司存款余额为 781.69 亿元，比去年增长 341.25 亿元，增幅为 77.48%，在各项存款中占比为 76.54%。

公司贷款总额为 570.70 亿元（不含贴现），比去年增加 255.08 亿元，增幅为 80.82%，占客户贷款总额的 87.66%。

公司票据贴现总额为人民币 19.24 亿元，比去年下降 20.46 亿元，降幅为 51.53%。

其中，2009 年 5 月，小企业金融部作用得以发挥。截至 2009 年 12 月末，小企业授信余额 171.3 亿元，比年初增长 61.47 亿元。

### （3）资金业务

2009 年，银行间市场资金面极度宽松，利率水平较低，面对不利的投资环境，公司坚持稳健的资金营运策略，积极研究对策，捕捉不多见的市场投资机会，并打开业务思路，多渠道拓展收入来源，提高资产运作效益，有效应对了不利的市场投资环境，充分发挥了“资金业务特色银行”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，提高了资产整体运作收益；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，并成功发起设立了第五期资金联合投资项目；进一步丰富理财产品，实现了理财产品销售量的增长；成立金融市场部上海分部，开拓新市场，加强产品营销和客户营销，努力实现资金业务利润结构的优化。

### （4）中间业务。

报告期内，共发行了 37 期 71 支理财产品，继续办理代收各项公用事业费、代发养老金、失业金、代收社保、代理保险等其他代理业务，同时组织发行了八期国债。第三方存管开户数累计达 35359 户，较年初增加 22737 户，增幅 180.14%。

2009 年，公司中间业务净收入占营业净收入的比例为 9.05%，比 2008 年提高了 2.23 个百分点。其中，实现银团费收入 6672 万元，是 08 年 6.6 倍；理财业务实现中间业务收入 4158 万元，是 08 年的 3.2 倍。

## （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	2009 年金额	占比 (%)	2008 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	3,135,183	59.14	2,788,283	58.45	0.69

拆借	27,962	0.53	30,636	0.64	-0.11
存放央行	172,646	3.26	154,423	3.24	0.02
存放同业	56,662	1.07	97,592	2.05	-0.98
资金业务	1,554,198	29.32	1,465,216	30.71	-1.39
其中：债券投资	1,322,985	24.95	1,171,654	24.56	0.40
手续费	354,997	6.70	234,296	4.91	1.79

## 2、主要产品或服务市场占有率情况

在南京市 24 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 7.12%，人民币存款占市场份额 7.2%，储蓄存款占市场份额 4.47%，对公存款占市场份额 8.12%；本外币贷款占市场份额 4.27%，人民币贷款占市场份额 4.39%。

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	2.80	2.83	0.50	5.32	4.27	4.33
上海	0.26	0.27	0.01	0.54	0.31	0.32
无锡	1.44	1.47	0.09	2.24	1.44	1.50
北京	0.09	0.10	0.01	0.13	0.20	0.25
南通	0.02	0.02	0.00	0.06	0.65	0.68

## (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	149,565,818	62.73	各项资产业务平稳较快增长
总负债	137,397,610	70.54	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	12,168,208	7.24	当期利润转入
营业利润	1,873,582	7.98	虽利差下降，但通过以量补价，利息净收入增加
净利润	1,544,585	6.07	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	1,259,313	51.02	经营活动产生的现金净流入增加

### 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	15,189,788	72	存款增加致缴存央行存款准备金增加
存放同业	4,484,048	152	存放境内同业款项增加
买入返售金融资产	18,863,351	201	回购票据资产增加
发放贷款和垫款	65,607,774	68	各项贷款平稳较快增加
贷款及应收款项	7,903,003	210	对金融机构理财产品投资增加

长期股权投资	801,370	210	新增对两家公司的投资
无形资产	60,258	36	加大系统软件的投入
卖出回购金融资产款	17,899,475	521	卖出回购票据增加
吸收存款	102,127,223	63	各项存款平稳较快增加
应付职工薪酬	363,034	35	待兑现绩效薪酬增加
递延所得税负债	27,997	-82	债券资产公允价值下降
少数股东权益	129,253	159	新增一家控股子公司
手续费及佣金净收入	328,158	49	中间业务较快发展
投资收益	242,295	68	债券差价收入增加
业务及管理费	1,138,412	39	异地机构增设, 人员、业务费用投入增加
其他综合收益	-249,346	-156	可供出售金融资产公允价值下降

#### (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	9,000	18.00	331,229	70,692	10,258	长期股权投资	购买股份
江苏金融租赁有限公司	403,845	26,923	35.00	431,224	27,379	-	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	30,317	17	-	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:

1、国际环境触底反弹, 但经济复苏依旧存在不确定性。国内形势企稳回升, 但依靠投资拉动的经济复苏带来了新的问题, 如经济增长结构失衡, 资产价格上涨过快, 产能过剩等问题, 形势依然严峻。

2、在宽松的货币政策下，监管政策着力引导银行业优化信贷结构，提高信贷质量，注重贷款质量和风险控制，强调资本管理规范，产业结构调整可能加快行业信贷风险暴露。当前公司信贷规模快速增长，信贷管理水平也有较大提高，但外部环境变化带来的风险，将给公司带来更大的挑战。

3、2009年，存贷款基准利率虽未调整，但银行议价能力下降，净息差相比往年有所下降。

4、随着业务快速发展，异地分支机构的相继设立，公司总部的管理半径不断扩大，对异地分支机构的指导、管理、服务需要继续加强。

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：

1、面对复杂多变的国际国内环境，公司准确研判形势，及时提出“稳增长、调结构、控风险、提服务”的工作指导，修订完善三年规划，明确未来发展定位，提高分支机构竞争能力，主动拓展存款来源，强调和突出信贷结构调整，努力提升信贷基础管理水平，把握资金业务操作机会，有力提升中间业务，探索对外投资渠道，大力拓展收入来源。

2、在加快发展的同时，公司设立个贷中心，加大产品创新力度，个人业务快速发展；设立小企业金融部，优化业务流程，探索考核机制，小企业业务获得较快发展；加大行业限额管理力度，行业结构不断完善；加大客户结构管理，对公战略客户和重点客户数量增加，个人高端客户数量增加；加速网点转型，创新服务手段，提高服务质量。

3、2009年，公司强化各类风险检查力度，持续推进限额管理和压力测试；加强内控建设，建立合规举报制度，严格落实问责工作，完善了风险管理框架，增加了公司全体责任意识。

4、2009年公司推进了风险管理架构改革，提升风险管理专业化水平；启动大后台建设工作，提升信息科技支撑力量；明晰业务部门的管理和经营职能，提高公司总部对分支机构的管理和控制能力，不断提高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流量的构成情况。

项目	数额（千元）	占比（%）
----	--------	-------

经营活动	11,383,302	903.93
投资活动	-9,613,943	-764.43
筹资活动	-511,631	-40.63

## 二、公司的展望与措施

受国际金融危机影响，全球各主要经济体陷入不同程度的衰退，但由于各国迅速采取了协调行动和强势的经济刺激政策，世界经济止跌回稳。面对复杂的外部环境，我国实施了宽松的货币政策和积极的财政政策，经济运行在一季度触底后呈明显的震荡回升态势，经济增速逐季回升，经济向好的势头逐步巩固。但银行业信贷规模的超常规增长，带来风险不断积聚，为加强管理、控制风险，中国银监会采取了积极应对措施，特别是在风险监管、资本管理等方面。

展望2010年，银行业的发展环境将会发生一定的变化。

第一，随着实体经济复苏，银行业经营环境将不断改善。随着国内外经济企稳回升，以及我国持续的消费拉动政策，经济增长结构将会进一步优化，企业盈利状况有望稳步回升，融资需求将会增加，这将不仅有利于释放商业银行信贷资产质量下滑的风险，而且将会提高银行贷款的定价能力，同时给银行带来新的市场机遇。

第二，宏观调控将以保增长、防通胀及调结构为主题。宽松的货币政策带来银行信贷规模超常规增长，并不断推高资产价格，加大了通货膨胀压力。另一方面，投资拉动的经济增长模式不等同于实体经济增长，经济复苏的根基并不稳固，经济增长的结构性矛盾将更加突出。因此，在确保增长的同时，结构调整和预防通胀将是今年宏观调控的主要任务，货币政策将视机灵活调整。

第三，银行业将面临更加严格的监管和规范。随着中国银监会一系列监管政策的出台，监管部门加大对风险监管的同时，强调了对银行业资本充足率的要求。要求银行业，严格执行有关信贷政策，优化信贷结构，提高信贷质量，增强全面风险管理能力和可持续发展能力。

第四，银行业竞争将会愈发激烈。2009年上半年中国银监会放宽了中小商业银行设立分支机构的政策，给中小商业银行带来了较好的发展机遇，可以预见未来市场竞争将会更加激烈。

2010年将是公司落实三年规划承前启后的一年，面对复杂的宏观经济形势和激烈的市场竞争，公司将以科学发展观为统领，紧密把握形势变化，调整结构，

塑造特色，加快创新，推进转型，控制风险，推动各项业务稳健较快发展，全面提升综合竞争力。一是以保持稳健较快发展作为贯穿全年工作的主线，全力以赴推进我行各项业务再上新台阶；二是围绕稳健较快发展的主线，以调整结构、塑造特色为着力点提升市场竞争能力，以加快创新、推进转型为着力点提升基础管理能力；以深化改革、完善机制为着力点提升风险管理能力；三是通过推进战略规划、机构网点建设、人才队伍建设以及企业文化建设，为公司新一轮发展奠定坚实基础。

2010年的经营目标是：存款增幅达到20%以上；贷款增幅达到22%以上；中间业务净收入占比力争达到10%；不良贷款实现“双降”。

### 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	2009年末	2008年末	2007年末
资产总额	149,565,818	91,911,317	75,628,473
负债总额	137,397,610	80,565,722	65,686,010
存款总额	102,127,223	62,730,991	50,931,532
其中：长期存款	35,740,949	25,877,706	16,360,290
贷款总额	67,028,049	40,179,527	30,629,237
其中：短期贷款	33,974,533	20,571,778	17,235,505
押汇	517,638	423,988	329,325
贴现	1,924,315	3,970,053	1,764,012
中长期贷款	30,001,380	14,897,510	10,757,045
逾期贷款	610,183	316,198	543,350
同业拆入	3,017,900	3,056,000	796,000
贷款损失准备	1,420,275	1,122,142	805,602

项目	2009年末	2008年末	2007年末
资本净额	12,546,218	11,915,614	10,434,760
核心资本净额	11,527,642	10,219,228	9,296,150
附属资本净额	1,470,514	1,821,525	1,233,890
加权风险资产净额	90,261,914	49,406,288	34,619,868

资本充足率 (%)	13.90	24.12	30.14
核心资本充足率 (%)	12.77	20.68	26.85

## (二) 报告期末前三年补充财务指标 (母公司)

主要指标 (%)	标准值	2009年		2008年		2007年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	-	1.27	1.43	1.55	1.94	1.20	1.16	
资本利润率	-	13.23	13.91	12.89	15.53	9.15	19.18	
资本充足率	≥8	13.90	15.21	24.12	25.02	30.14	19.25	
核心资本充足率	-	12.77	13.38	20.68	21.97	26.85	16.35	
不良贷款率	≤15	1.22	1.32	1.64	1.54	1.79	1.97	
正常类贷款迁徙率	-	0.78	-	8.80	-	1.62	-	
关注类贷款迁徙率	-	6.93	-	6.92	-	19.94	-	
次级类贷款迁徙率	-	49.90	-	3.04	-	11.64	-	
可疑类贷款迁徙率	-	10.57	-	0.35	-	3.88	-	
拨备覆盖率	-	173.74	170.52	170.05	170.76	146.88	125.42	
成本收入比	-	31.29	27.39	25.39	23.50	30.28	31.42	
存贷款比例	人民币	≤75	63.44	62.25	61.53	61.55	59.74	56.47
	外币	≤85	148.54	111.84	73.28	136.4	119.46	84.23
	折人民币	≤75	64	62.52	61.60	62.04	60.14	56.71%
资产流动性比例	人民币	≥25	40.24	45.35	50.92	48.31	45.56	56.92
	外币	≥25	48.92	77.35	206.32	214.46	148.89	111.6
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	2.90	2.51	4.69	4.90	1.56	1.95
	拆出人民币	≤8	0.58	1.12	0.94	1.36	0.60	0.63
国际商业借款比例	≤100	0	0	0	0	0.00	0.00	
利息回收率	-	98.28	97.55	98.84	98.78	98.90	98.69	
单一最大客户贷款比例	≤10	5.98	7.13	3.36	3.53	3.96	6.62	
最大十家客户贷款比例	≤50	37.41	41.17	26.62	26.91	25.54	49.97	

注：2009年迁徙率计算口径与2008年、2007年发生变化，如原正常类贷款迁徙率 = 期初正常类贷款向下迁徙金额 / (期初正常类贷款余额 - 期初正常类贷款期间减少金额) × 100%，新正常类贷款迁徙率 = (年初为正常贷款，报告期内转为不良贷款的金额 + 年初为正常贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / (年初正常类贷款余额 + 年初关注类贷款余额) × 100%。

## (三) 报告期末母公司贷款资产质量情况

### 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	64,110,862	96.18	27,658,021	5.45
关注类	1,729,855	2.60	-1,336,944	-5.03
次级类	450,363	0.68	108,215	-0.17
可疑类	341,317	0.51	39,496	-0.24
损失类	23,660	0.03	7,742	-0.01
贷款总额	66,656,057	100	26,476,530	0

报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 14.2 亿元，准备金覆盖率为 173.74%。

报告期内，公司不良贷款率继续保持“下降”。报告期末，公司不良贷款余额 8.15 亿元，比年初上升 1.55 亿元，不良贷款率 1.22%，比上年末下降 0.42 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2009 年初		2009 年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (百分点)
不良贷款	659,887	1.64	815,340	1.22	155,453	-0.42
次级类贷款	342,148	0.85	450,363	0.68	108,215	-0.17
可疑类贷款	301,821	0.75	341,317	0.51	39,496	-0.24
损失类贷款	15,918	0.04	23,660	0.03	7,742	-0.01

报告期内，受多种因素影响，历年积累的贷款风险集中显现，面对不利形势，公司积极化解清收不良贷款，主要采取了如下措施：

(1) 调整特殊资产经营中心职能，更名为资产保全部，对公司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，资产保全部对关注-资产提前参与介入，实现风险关口前移；(2) 对大额重点不良资产，集中专业人员进行攻坚；(3) 对每笔不良资产均责任到人，一户一策，通过电话催收、上门催收、发放律师函、诉讼执行、债务重组等多种手段进行化解压缩；(4) 按照“应核尽核”的原则，核销不良资产。

## 2、重组贷款、逾期贷款和非应计贷款情况

单位：人民币千元

	贷款期初金额	占比 (%)	贷款期末金额	占比 (%)
重组贷款	412,599	1.03	676,017	1.01
逾期贷款	316,198	0.78	610,183	0.91
非应计贷款	224,058	0.56	539,150	0.81

报告期末，公司重组贷款中，展期贷款余额为 5,019 万元，借新还旧贷款余额为 44,439 万元，办理借新还旧和展期后为不良类贷款的余额为 22,452 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	员工数 (人)	总资产 (千元)
1	总行	南京市白下区淮海路 50 号	591	40,931,689
2	总行营业部	南京市白下区淮海路 50 号	48	7,423,158
3	光华支行	南京市白下区大光路 11 号	70	3,348,841
4	城南支行	南京市江宁区金盛路 1 号金盛公寓 12-101 室	12	481,974
5	白下支行	南京市白下区苜蓿园大街 81 号	13	802,640
6	夫子庙支行	南京市秦淮区瞻园路 68 号	15	1,208,558
7	秦淮支行	南京市秦淮区中华路 208 号	11	839,552
8	金陵支行	南京市白下区解放路 46 号	12	635,862
9	雨花支行	南京市雨花台区雨花西路 210 号	16	1,622,043
10	江宁支行	南京市江宁区江宁胜太路 97 号	13	704,676
11	城东支行	南京市白下区龙蟠中路 311 号	91	2,949,661
12	中山南路支行	南京市白下区中山南路 219 号	9	345,879
13	建邺支行	南京市白下区中山南路华美大厦 A 栋一楼	13	710,563
14	金信支行	南京市白下区太平南路 421 号	11	645,176
15	大明路支行	南京市秦淮区大明路 118 号	13	588,012
16	建康路支行	南京市白下区太平南路 532 号	11	504,178
17	水西门支行	南京市秦淮区升州路 205 号	14	864,067
18	鸡鸣寺支行	南京市玄武区成贤街 119-1 号	90	2,505,325
19	玄武支行	南京市玄武区太平门街 10 号	11	754,956
20	紫金支行	南京市玄武区太平北路 104 号	17	839,050
21	后宰门支行	南京市玄武区珠江路 691 号	9	313,455
22	黄埔支行	南京市玄武区珠江路 655 号	17	577,331
23	珠江支行	南京市玄武区中山路 268 号	10	2,127,078
24	和燕路支行	南京市栖霞区和燕路 319 号	17	1,677,246
25	百子亭支行	南京市玄武区中央路 6 号	9	1,104,207
26	洪武支行	南京市玄武区洪武北路 125 号	81	3,803,691
27	大行宫支行	南京市白下区中山东路 218 号	13	1,195,501
28	淮海支行	南京市白下区洪武路 328 号	10	786,927
29	北清支行	南京市白下区长白街 482 号	9	262,505
30	中山东路支行	南京市白下区中山东路 412 号	12	633,348

31	新蕾支行	南京市白下区游府西街2号	6	415,868
32	丹凤街支行	南京市玄武区鱼市街57号	11	299,645
33	新街口支行	南京市白下区汉中路89-4号	86	2,755,283
34	朝天宫支行	南京市白下区莫愁路396号	12	830,646
35	汉中路支行	南京市鼓楼区汉中路254号	10	1,232,705
36	汉中西路支行	南京市鼓楼区汉中门大街42号	15	511,262
37	南湖支行	南京市建邺区水西门大街153-9号	13	834,407
38	鸿信大厦支行	南京市白下区建邺路100号	15	1,274,316
39	河西支行	南京市建邺区应天西路168号	11	538,163
40	奥体支行	南京市建邺区庐山路130号	16	1,427,488
41	钟山支行	南京市鼓楼区上海路91号	69	2,773,181
42	西康路支行	南京市鼓楼区西康路7号	10	1,467,002
43	华侨路支行	南京市鼓楼区华侨路26号	10	749,281
44	江东北路支行	南京市鼓楼区江东北路388-1号	9	241,237
45	阳光广场支行	南京市鼓楼区龙江花园阳光广场综合楼7号	11	495,468
46	山西路支行	南京市鼓楼区山西路112号	17	1,884,185
47	清凉门支行	清凉门大街8号西城岚湾一楼	9	236,734
48	城北支行	南京市鼓楼区湖北路85号	82	1,514,153
49	新港支行	南京新港经济开发区出口加工区综合大楼B1幢	7	855,246
50	江南大厦支行	南京市玄武区中央路258号	14	750,789
51	云南路支行	南京市鼓楼区云南路20号	16	761,589
52	虹桥支行	南京市鼓楼区中山北路209-2号	9	497,309
53	和会街支行	南京市鼓楼区福建路12号	9	662,695
54	热河支行	南京市下关区热河路50号	93	2,558,133
55	大厂支行	南京市六合区新华路139号	20	1,125,836
56	浦口支行	南京市浦口区文德东路2号	13	2,528,380
57	下关支行	南京市下关区建宁路16号	14	411,925
58	长江支行	南京市鼓楼区中山北路212-6号	15	962,061
59	虎踞北路支行	南京市鼓楼区虎踞北路39号	6	282,023
60	江宁科学园支行	江宁区莱茵达路288号	12	352,950
61	泰州分行	泰州市五一路80号	124	3,432,396
62	上海分行	上海市徐家汇路518号	142	9,552,985
63	无锡分行	无锡市人民中路220号	132	11,131,842
64	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	90	6,658,412
65	靖江支行	靖江市江平路262号	22	1,455,638
66	高港支行	泰州市高港区金港中路222号	8	1,245,305
67	浦东支行	上海市浦东新区世纪大道787号	20	1,296,137
68	高淳支行	南京市高淳县淳溪镇宝塔路188号10-2	12	271,722
69	南通分行	南通市跃龙路71号	63	1,649,081

注：总行人员包括各直属经营机构人员

#### (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	1,122,142
报告期计提	345,489
报告期转出	
报告期核销	55,736
本期收回以前年度核销	9,127
折现转回	-747
汇率影响	-
期末余额	1,420,275

(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	666,078	9,544,519	9,430,755	779,842
表外应收利息	181,306	125,110	74,269	232,147

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	779,842		未来现金流折现法
其他应收款	67,142	7,701	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

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539.13亿元，占比80.44%；2008年末，公司贷款余额402亿元，其中贷款前十位行业占比72.72%。

2009年，对公贷款主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业、及交通运输、仓储和邮政业等。其中，批发零售业及交通运输、仓储和邮政业占比分别比去年同期上升2.22个百分点、6.58个百分点；租赁和商务服务业、制造业占比分别比去年同期下降5.33个百分点、2.68个百分点。

单位：人民币千元

行业	2009年末		2008年末	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)

租赁和商务服务业	9,256,430	13.81	7,691,158	19.14
批发和零售业	8,389,926	12.52	4,141,556	10.30
制造业	7,452,617	11.12	5,544,612	13.80
交通运输、仓储和邮政业	6,989,880	10.43	1,545,848	3.85
房地产业	6,393,880	9.54	3,401,578	8.47
水利、环境和公共设施管理业	6,217,400	9.28	1,521,800	3.79
教育	3,857,650	5.76	2,541,320	6.32
建筑业	2,670,237	3.98	1,176,320	2.93
电力、煤气和水的生产和供应业	1,710,000	2.55	1,084,000	2.70
信息传输、计算机服务和软件业	974,513	1.45	364,463	0.91

## 2、贷款主要地区分布情况

2009年末，公司在南京地区贷款余额为382.35亿元，较上年末增加65.37亿元，占全部贷款余额的57.04%，较上年末下降21.85个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为287.93亿元，较上年末增加203.12亿元，其中泰州、上海、无锡、北京、南通和苏州地区贷款余额占比分别为7.68%、11.51%、12.30%、9.07%、2.36%和0.04%，合计占比较上年末上升21.85个百分点。

主要原因是：（1）公司进一步加快跨区域发展的步伐，2009年新设北京、南通分行两家异地分行，年末两家分行新增贷款76.58亿元，占公司全年新增贷款的28.52%；（2）2009年公司加大对泰州、上海、无锡地区的信贷支持力度，加大了业务拓展力度，三家分行年末贷款占比分别较上年末上升1.95、2.67、5.76个百分点。

单位：人民币千元

地区	2009年末		2008年末	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
南京地区	38,235,383	57.04	31,698,541	78.89
泰州地区	5,146,696	7.68	2,303,391	5.73
无锡地区	8,243,963	12.30	2,626,050	6.54
上海地区	7,715,019	11.51	3,551,545	8.84
北京地区	6,075,488	9.07	-	-
南通地区	1,582,500	2.36	-	-
苏州地区	29,000	0.04	-	-
合计	67,028,049	100.00	40,179,527	100.00

## 3、担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2009 年末		2008 年末	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	12,908,224	19.26	6,403,160	15.94
保证贷款	30,634,430	45.70	15,765,583	39.24
抵押贷款	19,965,819	29.79	12,885,736	32.06
质押贷款	3,519,576	5.25	5,125,048	12.76
贷款和垫款总额	67,028,049	100	40,179,527	100

#### 4、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 46.93 亿元，占期末贷款总额的 7.02%，占期末资本净额的 37.41 %。

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	750,000	1.12	5.98
XX 客户	597,000	0.89	4.76
XX 客户	516,500	0.77	4.12
XX 客户	500,000	0.75	3.99
XX 客户	400,000	0.60	3.19
XX 客户	400,000	0.60	3.19
XX 客户	400,000	0.60	3.19
XX 客户	399,670	0.60	3.19
XX 客户	370,000	0.55	2.95
XX 客户	360,000	0.54	2.87
合计	4,693,170	7.02	37.41

#### 5、集团客户授信业务风险管理情况

公司一贯重视加强集团客户授信业务风险管理，将其列为公司整个授信业务风险管理的核心内容之一，2009 年，公司采取了如下措施：

(1) 加强对集团客户及其关联企业的识别，对集团客户进行统一管理。公司 2009 年开展了全行范围的集团客户的统一梳理工作、并按照最有利于防范风险的原则重新确定集团客户的主管机构和协管机构；(2) 加强集团客户授信业务的风险管理工作，坚持统一、适度、预警的原则，认真做好授信前、授信中、授信后管理。

#### (八) 抵债资产情况

报告期内，公司未对抵债资产计提减值准备。待处理抵债资产减值准备余额为 14,204 千元。

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	47,239	4,813	27,143	4,813
其他	11,392	9,391	11,392	9,391
合计	58,631	14,204	38,535	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（母公司）

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均存款年利率 (%)
活期存款	36,334,020	0.57
定期存款	35,069,260	2.30
活期储蓄存款	3,413,834	0.39
定期储蓄存款	8,875,085	2.91
通知存款	3,764,112	1.30
合计	87,456,311	1.53

2、主要贷款情况（母公司）

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	50,876,933	5.85
其中：一年以内短期贷款	24,995,134	5.81
中长期贷款	25,881,799	5.87

(十) 报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值	到期日	利率 (%)
02 记账式	620,000	2012.9.7-2012.12.10	2.9-4.6
05 记账式	100,000	2015.12.28	3.98
06 记账式	190,000	2011.4.8-2016.12.28	2.34-4.58
07 记账式	150,000	2013.3.28-2017.12.28	4.61-5.8
08 记账式	1,170,000	2011.7.15-2019.1.16	2.1-6.1
09 记账式	1,200,000	2011.2.13-2029.12.22	1.56-4.7
合计	3,430,000		

(十一) 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
信贷承诺	26,705,407	14,608,090
其中：不可撤销的贷款承诺	2,727,583	2,084,571
银行承兑汇票	21,180,295	10,623,278
开出保函	1,845,532	1,478,999
开出信用证	951,997	421,242
租赁承诺	127,905	77,537
资本性支出承诺	503,318	293,887

(十二) 贴息贷款情况

截至报告期末，本公司贴息贷款总额为 11.65 亿元，占公司贷款总额的 1.74%。

(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。**

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。

2009 年度公司持续加强信用风险管理，至报告期末不良贷款余额为 8.15 亿元，不良贷款率降至 1.22%，较年初下降 0.42 个百分点。公司各项授信集中度、贷款集中度和关联度指标均符合监管要求。

2009 年度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。一是公司紧密结合国家宏观政策和经济环境形势，制定 2009 年度信贷工作指导意见，明确有保有压、有进有退、优化信贷结构的方针与原则；二是进一步完善了公司在限额管理、风险监测报告、压力测试、本外币授信管理等方面的制度，制定了授信业务审批人和经营主责任人制度；三是随着跨区域经营范围的不断扩大，公司重点加强对分行的

风险管理和指导，制定了分行机构发展、组织架构、授信管理等方面的制度。

(2) 加强信用风险管理垂直架构建设。根据外部监管要求和内部业务发展的需要，上半年公司成立了小企业金融部和个人贷款业务中心，加强了小企业和个人业务的集约化运作和专业化管管理；下半年公司重点推动风险管理的垂直架构改革，在原有组织结构的基础上，整合成立风险管理部、授信审批部、公司业务部、资产保全部，并调整部门职责和流程，进一步明确授信条线的风险管理和经营管理，加强信用风险的专业化、独立化和集中化管理。

(3) 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。报告期内公司着重开展全面的信用风险限额管理工作，在授信总量、行业及区域的资产组合等方面制定、实施并按月监测限额，并及时开展风险预警工作，进一步提高公司在信用风险评估、计量、监测和控制方面的能力。

(4) 持续推进全面风险资产质量评价和管理机制的建设。报告期内公司不断深化风险资产的质量评价工作：一是全面推行信贷资产十级细分工作；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，加强对问题贷款的尽职调查，加大不良贷款的清收、核销力度，降低公司的经营风险。

(5) 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，开展贷款“三查”、担保机构、票据业务、个贷资金流向等重点领域的风险排查，加强授信检查等日常信用风险管理工作，优化改造现有授信业务相关系统和业务流程。

## 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。

2009年，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。报告期内，公司在市场风险管理政策的指引下，结合市场环境变化和监管要求，先后制定《南京银行压力测试管理办法（试行）》，启动《南京银行同业统一授信管理办法》的修订，制定《南京银行债券类理财产品资产池管理办法》，修订《金融市场部企业信用债券

风险管理办法》。

(2) 加强资金与交易业务授权管理。报告期内，公司根据外部监管要求和内部业务发展的需要，确定了2009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。

(3) 进一步加强市场风险识别、计量、监测、预警和报告工作。报告期内，公司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2009年度市场风险状况进行了全面评估。

(4) 推动市场风险管理信息系统建设。报告期内，公司进一步升级现有资金交易与风险管理系统，完善业务审批与风险管理功能；并积极开展资金交易系统第二阶段的实施工作。

(5) 在资金与交易业务的经营管理方面，在业务部门内部建立了市场风险控制团队，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，建立信用研究岗，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，提高了公司对发行人风险进行跟踪管理与事前控制的能力。

### **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。

在以往工作基础上，2009年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。一是组织开展了综合柜员、客户经理、中高层管理人员等各层次的专业培训；二是按季开展了员工道德风险排查，加强对员工8小时内外的管控与教育；三是实施开展了各类内控检查、案件风险排查及问题整改，加强对关键岗位人员的管控；四是持续强化问责管理，对不良贷款、违规事项等实施了问责处理。

(2) 进一步加强信息科技系统操作风险管理。一是制定了《信息科技风险管理政策》，明确了信息科技风险管理的组织架构、职责、内容、程序、考核与

奖惩等事项；二是通过网络线路升级、中心机房 KVM 系统改造、视频系统建设运行等工作，加强 IT 基础建设，保障系统平稳运行；三是积极推进网点转型、集中对账、票据集中提入、理财平台等项目建设，持续加强 IT 项目建设；三是持续优化财务总账管理系统、管理会计系统、办公系统及门户系统等管理系统建设；四是制定颁行了信息科技风险识别与评估、系统运行、开发维护等管理制度，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。

(3) 进一步加强流程操作风险管理。一是制定了《2009 年度制度制订与维护计划》，将制度制订工作纳入公司常态化管理轨道，并定期检查监督；二是对 2008 年度的各项制度进行了定期梳理与维护，更新了《内控手册》，进一步完善了公司业务管理制度和操作流程；三是制定(修订)了《授信业务经营主责任人管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》、《同业拆借业务暂行管理办法》、《突发安全事件应急处置预案》等 100 多部内控制度；四是强化分行制度体系建设，在分行制度体系框架基础上，各分行根据各自地域特点，逐步完善各类经营管理制度，进一步健全了分行制度体系；五是制定《柜面业务操作流程手册》，明确柜面业务操作流程、风险环节及风险控制措施等事项。

(4) 进一步加强外部事件操作风险管理。一是制定(修订)《计算机系统数据备份和故障恢复应急方案》、《突发安全事件应急处置预案》、《人民币银行结算账户管理系统应急处置实施办法》、《自动柜员机故障处理及特殊情况应急处置细则》等应急预案，进一步完善了公司应急预案体系；二是持续加强营业网点安全管理，加大监控、报警及消防等安全设施投入，加强安全检查与安保培训，强化“人防”和“技防”的综合运用；三是实施计算机系统、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。

2009年，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。报告期内，公司修订了《南京银行流动性风险管理政策》，进一步明确了公司流动性风险的管理原则、政策取向、管理内容、管理目标，明确了公司流动性风险管理的组织架构和职责等。

(2) 加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作。报告期内，公

司积极学习银监会《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。

(3) 进一步加强流动性管理的基础工作。报告期内，公司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；积极开展流动性风险管理信息系统建设，实施完成管理会计系统资产负债管理模块。

## 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。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控制措施：

一是进一步健全法律与合规风险的监测报告体系，完善、明确报告内容、频率、格式、路线等内容，将法律与合规风险监测纳入全面风险监测报告，提升法律与合规风险管控水平；二是进一步加强合规风险管理工作，制定颁行《员工合规读本》，加强员工合规教育，建立合规举报制度，营造良好的合规文化，并制定颁布《合规实施要点》；三是持续深化合同法律风险管理工作，全面上线运行合同管理系统，优化公司合同法律风险管理的手段和工具，结合业务发展需要，贯彻落实银监会出台的《固定资产贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》等监管规章的有关规定，全面修订了格式合同，同时履行合同法律审查职责；四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；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；六是为公司经营管理活动提供法律与合规咨询，及时解答疑问；同时公司持续开展法律与合规培训，进一步提升全员法律与合规知识水平，提高公司法律与合规风险管理能力。通过以上措施保障了公司所面临的法律与合规风险得以有效管控。

## 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。

2009 年公司围绕信息科技风险管理主要开展了以下几方面工作：一是制定了《信息科技风险管理政策》，明确了信息科技风险管理的组织架构、职责、内容、程序、考核与奖惩等事项；二是通过网络线路升级、中心机房 KVM 系统改造、视频系统建设运行等工作，加强 IT 基础建设，保障系统平稳运行；三是积极推进网点转型、集中对账、票据集中提入、理财平台等项目建设；四是持续优化财务总账管理系统、管理会计系统、办公系统及门户系统等管理系统建设；五是制定颁行信息科技风险识别与评估、系统运行、开发维护等管理制度，进一步规范了信息科技风险领域管理；六是严格贯彻《商业银行信息科技风险管理指引》，制定细化落实方案；六是积极配合监管机构现场检查，并严格落实整改。

## 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。

2009 年 9 月银监会颁布《商业银行声誉风险管理指引》，明确向商业银行提出声誉风险管理要求。按照监管要求，公司制定《声誉风险管理政策》，并经董事会审核通过。2010 年度，公司将构建声誉风险管理制度体系和机制，制定声誉风险事件处理预案，切实开展声誉风险识别、评估、监测、报告工作，确保公司所面临的声誉风险有效受控。

## 四、报告期内投资情况

### （一）基本情况

单位：人民币千元

报告期内公司投资额	801,370
报告期内公司投资额比上年增减数	542,491
报告期内公司投资额增减幅度	209.55%

被投资的公司名称	主要经营活动	占被投资公司权益的比例 (%)
江苏金融租赁有限公司	融资租赁业务；吸收股东 1 年期（含）以上定期存款；接受承租人的租赁保证金；向商业银行转让应收租赁款；经批准发行金融债券；同业拆借；向金融机构借款；租赁物品残值变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理委员会批准的其他	35

	业务。	
芜湖津盛农村合作银行	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；从事借记卡业务；代理首付款项及代理保险业务；提供保管箱业服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务	30.04

注：根据中国银行业监督管理委员会《关于江苏金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（银监复【2009】119号），2009年5月6日，本行向江苏金融租赁有限公司出资40,384.50万元，占其注册资本的35%。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建芜湖津盛农村合作银行的批复》（银监复【2009】320号），2009年9月，本行向芜湖净盛农村合作银行出资3,030万元，占其注册资本的30.04%。

## （二）募集资金总体运用情况

2007年7月12日，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价格11.00元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元。所募集资金已按金融监管机构的批复认定，全部用于充实公司资本金。

## 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

从国际环境看，受国际金融危机全面爆发的影响，全球主要经济体在2009年一季度陷入了不同程度的衰退，在各国迅速采取的经济刺激政策下，世界经济形势走出困境。从2009年二季度开始，各国经济状况逐步改善，投资者信心逐渐恢复，但年末爆发的迪拜世界债务危机和希腊评级危机显示经济复苏依旧脆弱，世界经济运行依然存在较多不确定因素。

从国内形势看，我国经济在2009年一揽子经济刺激计划的作用下，抵御了国际金融危机的冲击和影响，经济在一季度触底后呈现明显的企稳回升态势。其中，投资是经济快速复苏的主力，消费对经济贡献平稳，进出口对经济的拖累有所减弱。依靠投资拉动的经济复苏带来了新的问题，如经济增长结构失衡，资产价格快速上涨，产能过剩等问题，形势依然严峻。

面对复杂多变的国内外宏观经济金融形势，公司加强了宏观经济研究，努力把握好宏观经济的走势和特点，以高度的敏感捕捉机遇，以充足的准备克服不利因素，提前谋划，以科学发展观为指导，坚持科学发展、突出率先发展、确保稳健发展，紧密围绕“稳增长、调结构、控风险、提服务”的工作重点，实现了

经营业绩跨越发展，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**

为应对国际金融危机的影响，落实国务院“保增长、扩内需、调结构、惠民生”一揽子宏观调控政策的要求，2009年银行业实现了信贷规模的爆发式增长。由于信贷资金相对集中在政府投资平台等，为切实防范风险、严控信贷流向，监管部门先后出台了《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》（征求意见稿）、《个人消费贷款管理办法》（征求意见稿）和《项目融资业务指引》，规范信贷资金使用。同时，监管机构在商业银行流动性风险、银行账户利率风险等重点领域出台了一系列指引。总体来看，2009年信贷政策呈现出前松后紧的态势，在信贷规模超常规增长后，监管机构注重了贷款质量和风险控制，强调资本管理规范。未来一年，监管政策将着力引导银行业优化信贷结构，提高信贷质量，房地产以及高耗能、高排放和产能过剩行业贷款将会受到严格控制。

公司充分认识到银行业发展所面临的机遇与挑战，稳扎稳打，科学把握信贷投放节奏，及时调整信贷结构。同时，加强政策引导，明确信贷导向，控制政府背景类贷款投入，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，继续加快个贷和小企业业务发展，不断优化行业结构。

## **3、存贷款基准利率的调整**

2009年，我国未对存贷款基准利率进行调整，但由于银行信贷规模的快速增长，银行议价能力下降，净息差有所下降。

面对我国经济金融形势的变化，公司基本把握了利率走势，对于净利差收窄的情况，公司经营层审时度势，果断采用“以量补价”策略，同时严格控制各种成本，有效地实现了消化了净息差下降所带来的负面影响，利润增长平稳。

## **4、住房贷款政策调整**

为应对国际金融危机的影响，国家采取了包括房地产在内的一系列惠民生、促消费的政策措施。在优惠政策的刺激下，房价在2009年一路上扬，数据显示，2009年12月份，全国70个大中城市房屋销售价格同比上涨7.8%。年末，国家

对房地产政策进行了微调，个人住房转让营业税征免时限由 2 年恢复到 5 年，监管机构也强调银行应严格落实二套房贷政策。

公司根据国家关于住房贷款政策调整的意见，严格执行对首套自住型和改善型普通住房的信贷优惠政策，在加大优质个人住房贷款投放力度的同时，严格按照银监会关于个人住房贷款的风险指导意见，控制转按揭及投资型住房贷款的投放，切实防范房地产业的相关风险。

## 5、汇率变动

2009 年，人民币兑美元汇率基本维持稳定，全年仅升值 0.123%，创下汇改以来的最低记录。前四个月，人民币震荡走高；5-6 月，一反前期升值态势，出现了快速下跌；四季度，人民币汇率走势平稳。而在金融危机冲击下，美元指数从今年三月以来持续下跌，这也令盯住美元为主的人民币对其他货币跟着走软。央行在 2009 年 3 季度货币政策执行报告中指出将“按照主动性、可控性和渐进性原则，结合国际资本流动和主要货币走势变化，完善人民币汇率形成机制”。随着人民币升值的外部压力不断增加，外汇占款不断上升，预计 2010 年汇率将会在稳定中增加弹性。

公司将加强汇率风险管理，控制国际业务风险敞口，审慎开展外汇资产投资，同时，加强对汇率走势的量化研究，降低汇率波动影响。

## 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

1、根据财政部下发的《关于印发企业会计准则解释第 3 号的通知》（财会【2009】8 号），本公司及子公司对涉及“采用成本法核算的“长期股权投资”、“利润表”项目”、“分部报告”的相关政策进行了修订，自 2009 年 1 月 1 日起开始实施。

此次修订的主要内容有：在披露分部信息时，公司不再以地区分部和业务分部为基础确定报告分部，亦不再区分主要报告形式和次要报告形式。公司现以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以经营分部为基础确定报告分部。

2、根据公司董事会决议，本公司及子公司对满足特定条件、不承担任何风险的委托贷款业务，改为以公司收取的手续费净额在资产负债表上进行列示。

公司不承担任何风险的委托贷款，是指同时满足以下三个条件的业务：1、公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款；2、公司不对贷款本金及利息的偿还提供任何保证，委托贷款的损失风险由委托人自行承担；3、公司仅就提供的有关服务收取手续费。

具有类似风险特征的其他受托业务，比照上述政策进行会计处理。

此次会计政策的变更对公司净资产、净利润没有重大影响，可比前期财务报表项目按照新的会计政策进行了重新分类。

## 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 2009 年 1 月 20 日召开第五届第四次董事会会议，审议通过了  
南京银行股份有限公司公司治理专项检查落实情况的报告  
南京银行股份有限公司敏感信息排查管理制度（试行）  
南京银行股份有限公司章程（修订稿）  
南京银行股份有限公司呆账核销权限（修订稿）  
增加谢满林先生为南京银行股份有限公司第五届董事会审计委员会委员
- 2、公司于 2009 年 2 月 17 日召开第五届第五次董事会会议，审议通过了  
补选夏平先生为南京银行股份有限公司董事  
补选范卿午先生为南京银行股份有限公司独立董事  
聘任夏平先生为南京银行股份有限公司行长  
聘任禹志强先生为南京银行股份有限公司副行长  
聘任周小祺先生为南京银行股份有限公司副行长  
聘任陈敬民先生为南京银行股份有限公司副行长  
聘任艾飞立先生为南京银行股份有限公司副行长  
聘任束行农先生为南京银行股份有限公司副行长  
聘任禹志强先生为南京银行股份有限公司财务负责人  
聘任朱钢先生为南京银行股份有限公司行长助理  
聘任周文凯先生为南京银行股份有限公司行长助理  
南京银行股份有限公司独立董事津贴制度

南京银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程

- 3、公司于 2009 年 4 月 10 日召开第五届第六次董事会会议，审议通过了：
  - 南京银行股份有限公司发行金融债券
  - 南京银行股份有限公司发行金融债券特别授权
  - 设立昆山市村镇银行
  - 参股芜湖县津盛农村合作银行
  - 南京市国资集团所持本行股份无偿划转至南京紫金投资控股有限责任公司
  - 资金营运中心更名为金融市场部
- 4、公司于 2009 年 4 月 28 日召开了第五届第七次董事会会议，审议通过了
  - 南京银行股份有限公司董事会 2008 年度工作报告
  - 南京银行股份有限公司行长 2008 年度工作报告
  - 南京银行股份有限公司 2008 年年度报告及摘要
  - 南京银行股份有限公司 2008 年度财务决算报告及 2009 年度财务预算安排（草案）
  - 南京银行股份有限公司 2008 年度利润分配报告（草案）
  - 南京银行股份有限公司 2009 年度一季度报告
  - 南京银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评估报告
  - 南京银行股份有限公司 2008 年度履行社会责任报告
  - 聘任 2009 年度审计机构
  - 设立小企业金融部
  - 召开南京银行股份有限公司 2008 年度股东大会
- 5、公司于 2009 年 6 月 29 日召开了第五届第八次董事会会议，审议通过了：
  - 关于南京银行股份有限公司苏州分行设立的议案
  - 关于南京银行股份有限公司南通分行设立的议案
  - 关于南京银行股份有限公司扬州分行设立的议案
  - 关于审议对关联方南京新港高科技股份有限公司实施 4 亿人民币授信的议案
- 6、公司于 2009 年 8 月 21 日召开了第五届第九次董事会会议，审议通过了：
  - 南京银行股份有限公司 2009 年上半年度行长工作报告；
  - 南京银行股份有限公司 2009 年半年度报告及摘要；

调整南京银行股份有限公司第五届董事会专门委员会部分委员

7、公司于 2009 年 10 月 09 日召开第五届第十次董事会会议，审议通过了：

关于调整总行相关部门设置的议案

8、公司于 2009 年 10 月 29 日召开第五届第十一次董事会会议，审议通过了：

南京银行股份有限公司 2009 年度第三季度报告

南京银行股份有限公司资本管理办法

办公大楼购置追加预算

南京银行股份有限公司信息科技风险管理政策

9、2009 年 12 月 17 日召开第五届第十二次董事会会议，审议通过了：

公司符合配股条件

公司配股方案

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

提请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

南京银行股份有限公司三年资本规划

南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度

南京银行股份有限公司募集资金管理制度

选举艾飞立先生担任南京银行股份有限公司第五届董事会董事的议案

南京银行股份有限公司流动性风险管理政策（修订）

南京银行股份有限公司声誉风险管理政策

南京银行股份有限公司高级管理人员考评及薪酬激励办法（修订）

南京银行股份有限公司提名及薪酬委员会工作细则（修订）

召开南京银行股份有限公司 2009 年度第一次临时股东大会

（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 2008 年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司 2008 年度利润分配报告》议案，公司董事会已实施了分红方案。

2、根据公司 2008 年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司呆帐核销权限（修订稿）》议案，公司严格履行了呆帐核销审批程序。

3、根据公司 2008 年度股东大会审议通过的《补选夏平先生为南京银行股份有限公司董事》和《补选范卿午先生为南京银行股份有限公司独立董事》议案，两为董事均能勤勉尽职地履行职责。

4、根据公司 2008 年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司发行金融债券》和《南京银行股份有限公司发行金融债券特别授权》的议案，公司正稳步有序推进金融债券发行工作。

5、根据公司 2008 年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司独立董事津贴制度》和《南京银行股份有限公司外部监事津贴制度》议案，公司严格考核独立董事、外部监事履职情况，按时发放津贴。

6、根据公司 2008 年度股东大会审议通过的《南京银行股份有限公司续聘南京立信永华会计师事务所有限公司为公司 2009 年度财务审计机构》议案，公司董事会已续聘南京立信永华会计师事务所担任公司 2009 年度审计工作。

7、根据公司 2008 年度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按照各自的《工作细则》认真尽职地开展工作。

发展战略委员会于 2009 年 3 月 26 日召开了第一次会议，讨论了 2009 年对外投资参股计划和 2009 年发展规划经营调整计划；2009 年 10 月 21 日召开了第二次会议，商议完善了《2008-2010 年发展规划》，审议了《资本管理办法》；2009 年 12 月 8 日召开了第三次会议，审议了关于公司符合配股条件的议案、关于公司配股方案的议案、关于前次募集资金使用情况报告的议案、关于本次配股募集资金使用可行性报告的议案、关于本次配股前公司滚存未分配利润处置的议案、关于提请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的议案和关于《三年资本规划》的议案。

风险管理委员会于 2009 年 6 月 11 日召开了第一次会议，审议了 2008 年度风险监测报告、2009 年一季度风险监测报告、2009 年一季度末本行前十大不良贷款（集团）客户情况汇报、2009 年度风险管理限额和制订《信息科技风险管理政策》；2009 年 8 月 21 日召开了第二次会议，审议了《信息科技风险管理政

策》、通报了《2009年二季度风险监测报告》和《2009年6月末风险限额执行情况报告》；2009年12月9日召开了第三次会议，审议了《流动性风险管理政策（修订）》和《声誉风险管理政策》。

提名及薪酬委员会于2009年1月8日召开了第一次会议，对关于提名范卿午先生为南京银行第五届董事会独立董事补选候选人出示了表决意见；2009年1月14日召开了第二次会议，对关于提名夏平先生为南京银行第五届董事会董事候选人和关于出示对拟聘的南京银行高级管理人员夏平先生、禹志强先生、周小祺先生、陈敬民先生、艾飞立先生、束行农先生、朱钢先生、周文凯先生的任职资格和关于出示对拟聘的南京银行财务负责人禹志强先生的任职资格出示了表决意见；2009年2月26日召开了第三次会议，审议了《提名及薪酬委员会2008年履职情况汇总报告》，重新审议了《独立董事津贴制度》，并对范卿午先生有关情况的核实说明出示意见；2009年9月9日召开了第四次会议，审议了《关于南京银行2009年度工资总额调整的情况说明》；2009年12月4日召开了第五次会议，修改了《高级管理人员考评及薪酬激励办法》和《董事会提名及薪酬委员会工作细则》，审议了巴黎银行调整对我行董事和副行长的情况说明。

关联交易控制委员会于2009年3月11日召开了第一次会议，审议了2009年南京银行关联方认定情况、2008年度南京银行关联交易统计情况和对控股股东及其它关联方资金占用情况，听取了信贷管理部对江苏盐业集团和新港高科贷款情况介绍；2009年12月8日召开了第二次会议，审查了《关于至2010年末日常关联交易预计额度的报告》。

审计委员会与2009年1月21日召开了第一次会议，听取了立信永华会计师事务所关于我行2008年年报审计工作计划和审计事项安排，初步审议了2008年度报告审计费用，听取了经营层关于完善本行会计政策等情况的报告，审议了审计委员会关于2008年度履职情况报告和《审计委员会年报工作规程》；2009年2月27日召开了第二次会议，听取了立信永华会计师事务所审计工作进展情况并沟通审计过程中遇到的问题，听取了经营层公司2008年度内部控制自我评估报告和立信永华会计师事务所对公司内部控制出具核实评价意见和公司2008年度履行社会责任的报告；2009年3月30日召开了第三次会议，听取了立信永华会计师事务所汇报2008年度财务报告审计结果，并对委员关心的事项进行解答，听取了立信永华会计师事务所对公司内部控制自我评估报告的核实评价意见，审

议了审计委员会履职情况汇总报告。2009年4月28日召开了第四次会议，听取了永华会计师事务所关于公司2008年度财务报表审计报告、内部控制审核报告、社会责任审核报告的最终汇报，并就是否提交董事会审议形成决议，并听取了董事会办公室对2008年年度报告编制情况的汇报，商议了续聘2009年度外部审计机构事宜，通过了董事会审计委员会2008年度履职汇总报告，对2009年1季报的审核意见进行了表决；2009年8月3日召开了第五次会议，审议了南京银行2009年半年报，讨论了修改《会计制度》；2009年10月16日召开了第六次会议，审议了《2009年三季报》。

#### （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2009年委员会所做的主要工作是：修订了《董事会提名及薪酬委员会工作细则》，进一步完善了工作职责。根据公司的实际情况，提名了独立董事候选人和改选的董事候选人，并提名了南京银行第五届董事会高管候选人。按照监管部门要求并结合同业水平和本行实际情况，修订了《高级管理人员考评及薪酬管理办法》和《独立董事津贴制度》，重新调整了本公司的工资总额基数，进一步完善了本行的激励约束机制。强化了对公司薪酬制度执行情况的监督与审核，在听取董事和高级管理人员的年度述职报告、自我评价和民主测评的基础上，审查公司董事及高级管理人员的履职尽责情况并对其进行绩效考评。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财务指标和经营目标完成情况确定的，体现了薪酬奖励与绩效挂钩的原则。

2010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

2009年度，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，为提高公司财务报告信息质量、协助董事会加强审计监督作出了一定的贡献。

2009年1月20日，公司第五届董事会第四次会议决定增补1名独立董事为审计委员会委员，委员会人数达到5人，独立性进一步提高。董事会审计委员会09年度共召开了6次会议，并不定期地与公司审计稽核、财务等部门及外部审计师进行了多次沟通。

2009年1月21日，公司五届董事会审计委员会召开了2009年第一次会议，听取了立信永华会计师事务所关于2008年年报审计工作计划和审计事项安排的报告、经营层关于完善本行会计制度等情况的报告。会议还初步审议了2008年度报告审计费用，审议了《审计委员会关于2008年度履职情况报告》和《审计委员会年报工作规程》。2009年2月27日，五届董事会审计委员会召开了第二次会议。会议就年报审计、内部控制和社会责任报告核实评价等工作进展情况，与立信永华会计师事务所进行了沟通，并听取了相关负责人关于公司2008年度内部控制自我评估报告、社会责任报告编制情况的说明。2009年3月30日，五届董事会审计委员会召开第三次会议，就2008年度财务报告审计结果和对公司内部控制自我评估报告、社会责任报告的核实评价意见，与会计师事务所进行了进一步的沟通与交流。同时，审议了《审计委员会履职情况汇总报告》。2009年4月28日，审计委员会召开了第四次会议。会议听取了会计师事务所关于公司2008年度财务报表审计报告、内部控制自我评估报告、社会责任报告的最终汇报，同意将上述各项报告提交董事会审议。会议还就续聘2009年度外部审计机构作出了决议，并对公司2009年1季报进行了审核。2009年8月3日，审计委员会召开了第五次会议，会议审核了南京银行2009年半年报，决议提交董事会审议。2009年10月16日，审计委员会召开了第六次会议，审核了公司三季度财务会计报表，决议提交董事会审议。

在历次涉及财务报告的审计委员会会议上，委员们皆认真负责地审议了各项议程，要求公司完善内部控制制度、会计与财务制度、内部审计制度，坚持谨慎性原则，为投资者投资高质量的会计信息，并提出了各项具体的意见和建议；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，为公司财务报告把好关。

2010年，审计委员会将在进一步加强内部审计、完善和发展公司内部控制方

面，发挥监督职能。

#### （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

按照中国证券监督管理委员会证监发【2003】56号文及上海证券交易所的相关规定，作为南京银行股份有限公司的独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2009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，2009年，南京银行股份有限公司无非经营性对外担保业务发生；公司正常的经营性担保为履约保函和融资性担保。全年累计发放担保金额为140,275万元人民币。截止2009年末，公司担保业务余额为184,553万元人民币。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制订了《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

二〇一〇年三月二十四日

#### 八、前三年利润分配方案及2009年期末利润分配预案

年度	现金分红比例	现金分红数额	现金分红与净利润比率
2006年度	股本金的10%	120,675,134元	20.29%
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%

公司经2010年3月29日第五届董事会第十四次会议决议通过2009年度利润分配预案，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）。该利润分配预案尚待股东大会通过。

## 九、其他需要披露的事项

(一)根据人行南京分行关于《同意南京银行加入境内外币支付系统的批复》(南银复[2009]4号),公司自2009年2月9日加入境内外币支付系统,成为全国首批通过验收的城市商业银行。该系统为客户提供了更为便捷、高效、安全的外币支付渠道,有效推进了公司本外币一体化建设,提升了支付结算服务水平。

(二)根据无锡银监局《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)核准,宜兴阳羨村镇银行于2009年3月20日开业。

(三)根据银监会《关于江苏金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》(银监复【2009】119号)核准,公司获准参股江苏金融租赁有限公司。

(四)根据《北京银监局关于南京银行股份有限公司北京分行开业的批复》(京银监复【2009】163号)核准,公司北京分行于2009年5月16日开业。

(五)根据江苏银监局《江苏银监局关于南京银行高淳支行开业的批复》(苏银监复〔2009〕468号)核准,公司高淳支行于2009年9月16日开业。

(六)根据银监会《中国银监会关于筹建南京银行杭州分行的批复》(银监复[2009]364号)核准,公司杭州分行自2009年9月27日获准筹建。

(七)根据《安徽银监局关于芜湖津盛农村合作银行开业的批复》(皖银监复【2009】233号)核准,芜湖津盛村镇银行于2009年11月18日开业。

(八)根据《苏州银监分局关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》(苏州银监复【2009】673号)核准,昆山鹿城村镇银行于2009年12月18日开业。村镇银行的设立将有利于公司发挥优势,完善营业布局,也将在经营管理方面为昆山鹿城村镇银行提供有力支持。

(九)根据江苏银监局《江苏银监局关于南京银行股份有限公司南通分行开业的批复》(苏银监复【2009】673号)核准,公司南通分行于2009年12月19日正式开业。

(十)江苏巧丽针织品有限公司贷款进展情况:上年末贷款余额1.47亿元;本年通过积极的化解与清收,收回贷款1883.7万元,本年末贷款余额12816.3万元。

(十一)江苏东恒国际集团有限公司,贷款余额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。2009年3月公司向南京市中级人民法院提起诉讼，2009年9月法院一审判决本公司胜诉，南京新城市广场酒店置业有限公司不服判决上诉到省高院，目前省高院已进入二审阶段。

#### **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，在公允价值重估方面，公司于2008年10月份出台了《南京银行债券资产市值重估实施细则（试行）》，明确规定了公司交易账户和可供出售账户本外币债券公允价值重估的组织职责、估值依据、原则以及估值工作流程，由公司风险管理部逐日、独立完成公司本外币债券的公允价值重估工作，其中本币债券公允价值以中债收益率曲线及中债估值数据为准，外币债券公允价值以路透3000Xtra系统的参考报价为准。

#### **十一、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》，并于2009年12月17日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。

十二、与公允价值计量相关的项目

单位<sup>1</sup>：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 <sup>2</sup>	781,578	-13,215	0	0	798,611
其中：衍生金融资产					
2. 可供出售金融资产	1,045,548		6,198		1,166,868
金融资产小计	1,827,126	-13,215	6,198	0	1,965,479
金融负债					
投资性房地产					
生产性生物资产					
其他 <sup>3</sup>					
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。

十三、持有外币金融资产、金融负债情况

单位<sup>1</sup>：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	28,482			671	100,981
3. 可供出售金融资产	16,455		155		9,570
4. 持有至到期投资					
金融资产小计	44,937		155	671	110,551
金融负债	38,977	-	-	-	67,982

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，共召开了八次监事会会议，具体如下：

（一）公司于 2009 年 1 月 20 日在公司总部召开第五届监事会第三次会议。会议审议通过了《南京银行股份有限公司第五届监事会二〇〇八年度工作报告（征求意见稿）》、《南京银行股份有限公司第五届监事会二〇〇九年度工作计划（征求意见稿）》，听取了各位监事对 2008 年度工作所做的述职，并就公司监事会、董事会会议顺序的安排问题、外部监事津贴问题进行了讨论。

（二）公司于 2009 年 3 月 23 日在公司总部召开第五届监事会第四次会议。会议审议通过了《南京银行股份有限公司外部监事津贴制度（征求意见稿）》、《关于批准陈胜利先生辞去监事长职务的议案》、《关于选举宋帼芸监事担任公司第五届监事会监事长的议案》。

（三）公司于 2009 年 4 月 10 日在南京汤山召开第五届监事会第五次会议。会议听取了审计稽核部对南京银行 2008 年度内部审计工作情况及 2009 年度内部审计工作计划的汇报。会议还就公司董事及高级管理人员 2008 年度履职情况进行了评价。

（四）公司于 2009 年 4 月 29 日在江苏泰州召开第五届监事会第六次会议。会议审议通过了《南京银行股份有限公司 2008 年年度报告及摘要》、《南京银行股份有限公司 2009 年第一季度报告》。

（五）公司于 2009 年 5 月 21 日在公司总部召开第五届监事会第七次会议。会议审议通过了《南京银行股份有限公司监事履职评价办法（试行）》，就总行办公大楼建设项目情况进行调研一事进行了讨论。

（六）公司于 2009 年 8 月 21 日在山东日照召开第五届监事会第八次会议。会议审议通过了《南京银行股份有限公司 2009 年上半年报告及摘要》。

（七）公司于 2009 年 10 月 29 日在公司总部召开第五届监事会第九次会议。会议审议通过了《南京银行股份有限公司 2009 年度第三季度报告》。

（八）公司于 2009 年 12 月 16 日在公司总部召开第五届监事会第十次会议。会议对《江苏银监局〈关于贯彻银监会有关要求的通知〉》进行了专项研讨并就《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（征求意见稿）》进行了讨论。

---

## 二、监事会活动情况

### （一）监事会出席、列席的股东大会、董事会的主要情况

1、监事会全体成员于2009年5月21日出席了公司2008年度股东大会，按照《公司章程》规定与董事会一起审议通过了各类议案13项。

2、2009年，监事会参与了董事会的决策过程，共列席了9次董事会会议，与董事会一起就《南京银行股份有限公司专项检查落实情况的报告》、《南京银行股份有限公司敏感信息排查管理制度（试行）》等62项议案以及36项通报事项，深入进行了交流与探讨，并独立发表了自己的意见和建议，履行公司章程赋予的工作职责。

### （二）监事会审计委员会活动情况

1、2009年1月21日，第五届监事会审计委员会以现场方式召开第二次会议，系统地听取了南京立信永华会计师事务所对公司2008年度财务报表审计计划的汇报。

2、2009年2月27日，第五届监事会审计委员会以现场方式召开第三次会议，听取了南京立信永华会计师事务所对公司2008年度财务报表审计工作进展情况及其对公司内部控制出具的核实评价意见的汇报。会上，监事会审计委员会还听取了公司经营层2008年度内部控制自我评估报告以及公司2008年度履行社会责任的报告。

3、2009年3月30日，第五届监事会审计委员会以现场方式召开第四次会议，听取了南京立信永华会计师事务所对公司2008年度财务报表审计工作的总结汇报，审计委员会就年报中所涉及的有关问题与事务所进行了讨论，并对审计事项充分发表了意见，确保了我行对外披露的财务报表真实、准确、完整。会上，监事会审计委员会还听取了董事会专门委员会对公司2008年度对外担保情况、关联交易情况的专项说明及独立意见；听取了董事会审计委员会、董事会提名及薪酬委员会履职情况汇总报告。

4、2009年8月3日，10月16日，第五届监事会审计委员会分别以现场方式对南京银行股份有限公司2009年半年度报告和第三季度报告进行了审核，并发表了意见。

一年来，监事会审计委员会还通过非现场检查的形式，对本行有关部门报送的会计、财务、资金等报表实施分析与审核。

### （三）监事会提名委员会活动情况

1、2009年3月18日，第五届监事会提名委员会以通讯方式召开第二次会议，审议通过对南京银行股份有限公司第五届监事会职工代表监事候选人宋帼芸同志的任职资格审核。

---

2、2009年5月21日，第五届监事会提名委员会以现场方式召开第三次会议，对监事会相关制度文件进行了系统地学习。

### 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南京立信永华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7月12日，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价11元，扣除发行费用2.16亿元，实际募集资金67.14亿元，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

南京立信永华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 27 笔，涉及金额人民币 3737 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

公司关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期内，公司无重大关联交易事项。

（一）截至 2009 年 12 月 31 日，持有公司 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款余额

单位：人民币千元

	2009 年末	2008 年末
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	80,000	-
南京新港开发总公司	100,000	-
合计	180,000	-
占同类交易余额比例	0.27%	-
利率范围	5.13%-5.76%	-

（二）截至 2009 年 12 月 31 日，联营公司贷款余额

单位：人民币千元

	2009 年末	2008 年末
江苏金融租赁有限公司	150,000	-
合计	150,000	-
占同类交易余额比例	0.22%	-
利率范围	5.31%	-

截至 2009 年 12 月 31 日，无持有公司 5%及 5%以上股份的股东贷款，无持有公司 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款。

（三）截至 2009 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	2009 年末	占比 (%)	2008 年末	占比 (%)
关联方贷款	330,000	0.49	80,000	0.20
关联方存款	319,790	0.30	71,343	0.11
卖出回购金融资产	68,768	0.38	0	0
债券投资	20,179	0.14	20,072	0.18
买入返售金融资产 余额	390,000	2.07	255,000	4.06
同业及其他金融机 构存放资金余额	11,822	0.11	82,817	0.98
存放同业	387,659	8.65	1,250	0.07
拆出资金	100,000	16.67		

#### 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，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需披露的重大担保事项。

#### 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、承诺事项履行情况

##### (一) 公司发行时所作承诺及履行情况

公司第一大股东南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司、第二大股东法国巴黎银行、第三大股东南京新港高科技股份有限公司分别承诺：“自南京银行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本公司持有的南京银行股份，也不由南京银行回购本公司持有的股份。”

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。

## （二）资本性支出承诺

单位：人民币千元

项目	合同金额	2009年末已付款金额	2009年末尚未支付金额
办公及营业用房	681,828	459,025	222,803
系统软件	16,383	8,868	7,515
合计	698,211	467,893	230,318

## （三）租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截止2009年12月31日，租赁合同约定的租金情况如下：

单位：人民币千元

承诺时间	2009年末	2008年末
1年以内（含1年）	29,611	22,039
1—2年（含2年）	29,139	16,181
2—3年（含3年）	26,490	13,887
3年以上	42,665	25,430
合计	127,905	77,537

## （四）债券承销承诺

单位：人民币千元

	2009年末	2008年末
已承销但未到划款日	200,000	-

## 十一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为公司审计机构，支付其上一年度审计工作的酬金约198万元。截止上一报告期末，该会计师事务所已为本公司提供了13年审计服务。2009年公司继续聘请南京立信永华会计师事务所有限公司为公

司审计机构，拟支付其年度审计工作的酬金约 198 万元。截至本报告期末，该会计师事务所已为本公司提供了 14 年审计服务。

## 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 2008 年度业绩预增公告	《上海证券报》C16 版	2009 年 1 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第五届董事会第四次会议决议公告	《上海证券报》C4 版	2009 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公司治理专项检查落实情况	-	2009 年 1 月 22 日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

的报告			
南京银行股份有限公司敏感信息排查管理制度	-	2009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第五届监事会第三次会议决议公告	《上海证券报》C4版	2009年1月22日	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> 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五次会议决议公告	《上海证券报》B4版	2009年2月19日	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> 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审计委员会年报工作规程	-	2009年2月19日	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> 输入公司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的公告	《上海证券报》C40版	2009年3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第五届监事会第四次会议决议公告	《上海证券报》C15版	2009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董事会第六次会议决议公告	《上海证券报》10版	2009年4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于参股江苏金融租赁有限公司的公告	《上海证券报》148版	2009年4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六次会议决议公告	《上海证券报》C92版	2009年4月30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控股股东及其他关联方占用资金的专项说明	-	2009年4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董事会审计委员会年报工作规程	-	2009年4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第五届董事会第七次会议决议公告暨召开2008年年度股东大会通知的公告	《上海证券报》C92版	2009年4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2008年年度报告	-	2009年4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2008年年度报告摘要	《上海证券报》C92版	2009年4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2009年第一季度报告	《上海证券报》C92版	2009年4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	-	2009年5月	www.sse.com.cn 输入公

2008 年年度股东大会资料		9 日	司股票代码查询公告
南京银行股份有限公司关于北京分行开业公告	《上海证券报》C18 版	2009 年 5 月 12 日	www. sse. com. cn 输入公司股票代码查询公告
江苏世纪同仁律师事务所关于南京银行股份有限公司 2008 年度股东大会的法律意见书	-	2009 年 5 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 2008 年度股东大会决议公告	《上海证券报》C12 版	2009 年 5 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 2008 年度派发现金红利实施公告	《上海证券报》C15 版	2009 年 6 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祥式权益变动报告书	《上海证券报》14 版	2009 年 6 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简式权益变动报告书	《上海证券报》14 版	2009 年 6 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国有股东所持股份无偿划转的提示性公告	《上海证券报》14 版	2009 年 6 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联交易公告	《上海证券报》C10 版	2009 年 7 月 1 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》C10 版	2009 年 7 月 1 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八次会议决议公告	《上海证券报》C10 版	2009 年 7 月 1 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南通分行获准筹建的公告	《上海证券报》C16 版	2009 年 7 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关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司获准筹建的公告	《上海证券报》C26 版	2009 年 7 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九次会议决议公告	《上海证券报》66 版	2009 年 8 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 2009 年半年度报告摘要	《上海证券报》66 版	2009 年 8 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 2009 年半年度报告	-	2009 年 8 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芜湖津盛农村合作银行获准筹建的公告	《上海证券报》B19 版	2009 年 9 月 15 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》B1 版	2009 年 9 月	www. sse. com. cn 输入公

于杭州分行获准筹建的公告		29日	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次会议决议公告	《上海证券报》22版	2009年10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信息科技风险管理政策	-	2009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第五届董事会第十一次会议决议公告	《上海证券报》B23版	2009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2009年第三季度报告	《上海证券报》B23版	2009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资本管理办法	-	2009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关于芜湖津盛农村合作银行开业的公告	《上海证券报》B24版	2009年11月20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大股东股权质押的公告	《上海证券报》B17版	2009年12月1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南通分行开业的公告	《上海证券报》B15版	2009年12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关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的公告	《上海证券报》B15版	2009年12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募集资金管理制度	-	2009年12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内幕信息及知情人管理制度	-	2009年12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流动性风险管理政策	-	2009年12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高级管理人员考评及薪酬激励办法（修订稿）	-	2009年12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第五届董事会第十二次会议决议公告暨召开2009年度第一次临时股东大会通知的公告	《上海证券报》27版	2009年12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董事会提名及薪酬委员会工作细则	-	2009年12月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告
南京银行声誉风险管理政策	-	2009年12月19日	www.sse.com.cn 输入公司股票代码查询公告

---

## 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》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》。

---

## 第十三节 附件

- 一、注册会计师关于资金占用的专项说明
- 二、财务报告
- 三、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 2009 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 2009 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 2009 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 2009 年度财务报告已经南京立信永华会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，公司 2009 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

二〇一〇年三月二十九日

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		唐富春	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		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				

---

附件一：注册会计师关于资金占用的专项说明

关于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

宁信会专字（2010）0122 号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，依据《中国注册会计师审计准则》审计了南京银行股份有限公司 2009 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表、2009 年度的利润表及合并利润表、2009 年度的股东权益变动表及合并股东权益变动表、2009 年度的现金流量表及合并现金流量表以及财务报表附注，并于 2010 年 3 月 29 日出具了宁信会审字（2010）0283 号《审计报告》。

根据中国证券监督管理委员会和国务院国有资产监督管理委员会《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》（证监发[2003]56 号文）的要求，南京银行股份有限公司编制了后附的截至 2009 年 12 月 31 日止《南京银行股份有限公司 2009 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表》。

根据《资金占用情况汇总表》，截至 2009 年 12 月 31 日，南京银行股份有限公司控股股东及其他关联方不存在占用资金的情况。

如实编制《资金占用情况汇总表》并确保其真实、合法及完整是南京银行股份有限公司管理当局的责任。我们对《资金占用情况汇总表》所载资料与南京银行股份有限公司 2009 年度已审的财务报表及相关资料的内容进行了核对，在所有重大方面未发现不一致之处。

本说明仅供南京银行股份有限公司披露控股股东及其他关联方占用资金情况时使用，不得用作任何其他目的。

附件：南京银行股份有限公司 2009 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

南京立信永华会计师事务所有限公司

2010 年 3 月 29 日

## 南京银行股份有限公司 2009 年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

单位：人民币千元

资金占用方类别	资金占用方名称	占用方与上市公司的关联关系	上市公司核算的会计科目	2009 年期初占用资金余额	2009 年度占用累计发生金额	2009 年度占用资金的利息	2009 年度偿还累计发生金额	2009 年期末占用资金余额	占用形成原因	占用性质
控股股东、实际控制人及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
上市公司的子公司及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
关联自然人及其控制的法人	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
其他关联及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

注：本行作为上市的商业银行，经营范围包括贷款及资金业务。本行向关联方发放的贷款严格依据中国人民银行的规定开展，不属于一般意义上的关联方占用上市公司资金范畴。

有关本行与持有 5% 及 5% 以上股份股东和其他关联方的重大交易，已在本行截至 2009 年 12 月 31 日止年度经审计的财务报表附注十一中披露，因此没有在本表中列示有关资料。

## 附件二：财务报告

南京银行股份有限公司 2009 年度财务报告

# 审计报告

宁信会审字（2010）0283 号

### 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 2009 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表、2009 年度的利润表及合并利润表、2009 年度的股东权益变动表及合并股东权益变动表、2009 年度的现金流量表及合并现金流量表及财务报表附注。

#### 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南京银行股份有限公司管理层的责任。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。

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,南京银行股份有限公司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南京银行股份有限公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和 2009 年度的现金流量情况。

南京立信永华会计师事务所有限公司

中国注册会计师 陈奕彤

中国注册会计师 杨俊玉

中国·南京

二零一零年三月二十九日

### 合并资产负债表

单位名称:南京银行股份有限公司		单位: 人民币元	
资 产	附注	2009年12月31日	2008年12月31日
<b>资 产:</b>			
现金及存放中央银行款项	八-1	15,189,787,644.84	8,834,007,192.48
存放同业款项	八-2	4,484,048,953.88	1,780,093,181.49
贵金属		-	-
拆出资金	八-3	600,000,000.00	610,000,000.00
交易性金融资产	八-4	7,986,114,896.75	7,815,781,075.81
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	八-5	18,863,351,018.35	6,277,196,947.96
应收利息	八-6	779,842,014.19	666,077,758.39
发放贷款和垫款	八-7	65,607,773,591.87	39,057,384,712.09
可供出售金融资产	八-8	11,668,676,001.90	10,455,476,146.46
持有至到期投资	八-9	14,156,470,067.20	12,343,217,656.36
证券投资—贷款及应收款项	八-10	7,903,002,946.68	2,546,676,019.62
长期股权投资	八-12	801,370,432.38	258,879,179.60
投资性房地产		-	-
固定资产	八-13	1,112,034,696.08	913,175,166.43
无形资产	八-14	60,257,510.32	44,211,689.28
递延所得税资产	八-15	220,729,602.57	213,161,623.33
其他资产	八-16	132,358,680.14	95,978,537.33
<b>资产总计</b>		<b>149,565,818,057.15</b>	<b>91,911,316,886.63</b>
<b>负债及股东权益</b>			
<b>负 债:</b>			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	八-18	10,645,306,894.96	8,469,480,135.59
拆入资金	八-19	3,017,900,000.00	3,056,000,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	八-20	17,899,474,847.77	2,881,551,334.07
吸收存款	八-21	102,127,222,538.23	62,730,991,169.25
应付职工薪酬	八-22	363,033,566.49	269,003,507.25
应交税费	八-23	218,095,995.84	311,263,648.46
应付利息	八-24	579,124,446.36	474,874,621.42
预计负债		-	-
应付债券	八-25	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债	八-15	27,996,957.49	153,678,088.37
其他负债	八-26	1,719,454,507.83	1,418,879,805.83
<b>负债合计</b>		<b>137,397,609,754.97</b>	<b>80,565,722,310.24</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	八-27	1,836,751,340.00	1,836,751,340.00
资本公积	八-28	6,208,594,711.07	6,457,940,481.92
减: 库存股		-	-
盈余公积	八-29	631,028,237.37	476,740,747.40
一般风险准备	八-30	1,076,135,769.35	629,747,407.31
未分配利润	八-31	2,286,444,564.00	1,894,414,599.76
外币报表折算差额		-	-
<b>归属于母公司股权权益合计</b>		<b>12,038,954,621.79</b>	<b>11,295,594,576.39</b>
少数股东权益		129,253,680.39	50,000,000.00
<b>股东权益合计</b>		<b>12,168,208,302.18</b>	<b>11,345,594,576.39</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>149,565,818,057.15</b>	<b>91,911,316,886.63</b>
法定代表人: 林复		行长: 夏平	财务负责人: 禹志强

资产负债表			
单位名称:南京银行股份有限公司		单位:人民币元	
资 产	附注	2009年12月31日	2008年12月31日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	十七-1	15,075,710,004.26	8,834,007,192.48
存放同业款项	十七-2	4,460,129,437.49	1,740,093,181.49
贵金属		-	-
拆出资金		600,000,000.00	610,000,000.00
交易性金融资产		7,986,114,896.75	7,815,781,075.81
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		18,863,351,018.35	6,277,196,947.96
应收利息		779,515,391.85	666,077,758.39
发放贷款和垫款	十七-3	65,239,500,632.09	39,057,384,712.09
可供出售金融资产		11,668,676,001.90	10,455,476,146.46
持有至到期投资		14,156,470,067.20	12,343,217,656.36
证券投资—贷款及应收款项		7,853,002,946.68	2,546,676,019.62
长期股权投资	十七-4	932,970,432.38	308,879,179.60
投资性房地产		-	-
固定资产		1,084,485,017.74	913,175,166.43
无形资产		60,034,994.52	44,211,689.28
递延所得税资产		220,729,602.57	213,161,623.33
其他资产		129,936,378.09	95,978,537.33
<b>资产总计</b>		<b>149,110,626,821.87</b>	<b>91,921,316,886.63</b>
<b>负债及股东权益</b>			
负 债:			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项		10,772,163,942.50	8,529,480,135.59
拆入资金		3,017,900,000.00	3,056,000,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		17,899,474,847.77	2,881,551,334.07
吸收存款	十七-5	101,685,591,567.25	62,730,991,169.25
应付职工薪酬		361,719,402.89	269,003,507.25
应交税费		217,291,541.51	311,263,648.46
应付利息		578,468,002.42	474,874,621.42
预计负债		-	-
应付债券		800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税负债		27,996,957.49	153,678,088.37
其他负债		1,711,922,256.84	1,418,879,805.83
<b>负债合计</b>		<b>137,072,528,518.67</b>	<b>80,625,722,310.24</b>
股东权益:			
股本		1,836,751,340.00	1,836,751,340.00
资本公积		6,208,594,711.07	6,457,940,481.92
减: 库存股		-	-
盈余公积		631,028,237.37	476,740,747.40
一般风险准备		1,076,135,769.35	629,747,407.31
未分配利润		2,285,588,245.41	1,894,414,599.76
<b>股东权益合计</b>		<b>12,038,098,303.20</b>	<b>11,295,594,576.39</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>149,110,626,821.87</b>	<b>91,921,316,886.63</b>

法定代表人: 林复

行长: 夏平

财务负责人: 禹志强

## 合并利润表

单位名称:南京银行股份有限公司		单位: 人民币元	
项 目	附注	2009年度	2008年度
<b>一、营业收入</b>		<b>3,627,610,531.53</b>	<b>3,223,670,027.38</b>
利息净收入	八-32	3,166,853,137.01	2,596,164,947.57
利息收入		4,948,112,708.16	4,538,919,863.55
利息支出		1,781,259,571.15	1,942,754,915.98
手续费及佣金净收入	八-33	328,157,700.96	220,382,723.61
手续费及佣金收入		354,996,781.66	234,295,432.27
手续费及佣金支出		26,839,080.70	13,912,708.66
投资收益	八-34	242,295,058.43	144,252,172.03
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		109,645,347.72	70,522,298.06
公允价值变动收益	八-35	-132,147,191.52	213,301,541.94
汇兑收益		14,424,959.12	45,291,506.13
其他业务收入		8,026,867.53	4,277,136.10
<b>二、营业支出</b>		<b>1,754,028,218.86</b>	<b>1,488,484,337.22</b>
营业税金及附加	八-36	258,607,785.92	181,765,544.61
业务及管理费	八-37	1,138,411,659.27	817,552,160.06
资产减值损失	八-38	356,658,019.95	488,280,792.21
其他业务成本		350,753.72	885,840.34
<b>三、营业利润</b>		<b>1,873,582,312.67</b>	<b>1,735,185,690.16</b>
加:营业外收入	八-39	9,769,335.12	11,066,108.42
减:营业外支出	八-40	12,094,014.03	5,643,253.13
<b>四、利润总额</b>		<b>1,871,257,633.76</b>	<b>1,740,608,545.45</b>
减:所得税费用	八-41	326,672,735.12	284,513,530.86
<b>五、净利润</b>		<b>1,544,584,898.64</b>	<b>1,456,095,014.59</b>
归属于母公司股东的净利润		1,543,731,218.25	1,456,095,014.59
少数股东损益		853,680.39	-
<b>六、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益		0.84	0.79
(二) 稀释每股收益		0.84	0.79
<b>七、其他综合收益</b>		<b>-249,345,770.85</b>	<b>448,061,874.24</b>
<b>八、综合收益总额</b>	八-43	<b>1,295,239,127.79</b>	<b>1,904,156,888.83</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,294,385,447.40	1,904,156,888.83
归属于少数股东的综合收益总额		853,680.39	-

法定代表人: 林复

行长: 夏平

财务负责人: 禹志强

## 利润表

单位名称:南京银行股份有限公司		单位: 人民币元	
项 目	附注	2009年度	2008年度
<b>一、营业收入</b>		<b>3,615,887,037.70</b>	<b>3,223,670,027.38</b>
利息净收入	十七-6	3,156,575,716.91	2,596,164,947.57
利息收入		4,939,527,463.31	4,538,919,863.55
利息支出		1,782,951,746.40	1,942,754,915.98
手续费及佣金净收入	十七-7	326,715,489.34	220,382,723.61
手续费及佣金收入		355,014,380.04	234,295,432.27
手续费及佣金支出		28,298,890.70	13,912,708.66
投资收益	十七-8	242,295,058.43	144,252,172.03
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		109,645,347.72	70,522,298.06
公允价值变动收益		-132,147,191.52	213,301,541.94
汇兑收益		14,424,959.12	45,291,506.13
其他业务收入		8,023,005.42	4,277,136.10
<b>二、营业支出</b>		<b>1,742,722,249.18</b>	<b>1,488,484,337.22</b>
营业税金及附加		258,115,475.72	181,765,544.61
业务及管理费	十七-9	1,131,317,949.79	817,552,160.06
资产减值损失	十七-10	352,938,069.95	488,280,792.21
其他业务成本		350,753.72	885,840.34
<b>三、营业利润</b>		<b>1,873,164,788.52</b>	<b>1,735,185,690.16</b>
加:营业外收入		7,769,335.12	11,066,108.42
减:营业外支出		12,094,014.03	5,643,253.13
<b>四、利润总额</b>		<b>1,868,840,109.61</b>	<b>1,740,608,545.45</b>
减:所得税费用		325,965,209.95	284,513,530.86
<b>五、净利润</b>		<b>1,542,874,899.66</b>	<b>1,456,095,014.59</b>
<b>六、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益		0.84	0.79
(二) 稀释每股收益		0.84	0.79
<b>七、其他综合收益</b>		<b>-249,345,770.85</b>	<b>448,061,874.24</b>
<b>八、综合收益总额</b>		<b>1,293,529,128.81</b>	<b>1,904,156,888.83</b>

法定代表人: 林复

行长: 夏平

财务负责人: 禹志强

## 合并现金流量表

单位名称:南京银行股份有限公司		单位:人民币元	
项 目	附注	2009年度	2008年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		41,572,058,128.35	16,745,037,788.64
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,403,669,443.31	-2,441,368,103.78
收取利息、手续费及佣金的现金		3,540,667,312.75	2,789,712,159.84
收到其他与经营活动有关的现金	八-44	337,359,308.85	379,396,213.77
经营活动现金流入小计		47,853,754,193.26	17,472,778,058.47
客户贷款及垫款净增加额		26,926,698,871.67	9,634,164,053.11
存放中央银行和同业款项净增加额		7,800,423,644.94	617,261,216.47
支付手续费及佣金的现金		28,330,930.70	13,912,708.66
支付给职工以及为职工支付的现金		523,519,656.77	390,617,589.90
支付的各项税费		737,111,952.88	313,926,492.89
支付的其他与经营活动有关的现金	八-44	454,366,740.92	313,795,392.23
经营活动现金流出小计		36,470,451,797.88	11,283,677,453.26
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>11,383,302,395.38</b>	<b>6,189,100,605.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		839,571,436,151.32	1,106,630,559,444.85
取得投资收益收到的现金		143,449,710.71	84,529,773.97
收到其他与投资活动有关的现金	八-44	1,577,171.40	201,332.66
投资活动现金流入小计		839,716,463,033.43	1,106,715,290,551.48
投资支付的现金		849,029,053,455.90	1,110,980,629,878.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		301,352,525.40	490,686,451.83
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		849,330,405,981.30	1,111,471,316,330.59
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-9,613,942,947.87</b>	<b>-4,756,025,779.11</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		78,400,000.00	50,000,000.00
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		78,400,000.00	50,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		78,400,000.00	50,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		590,031,153.40	577,651,919.81
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		590,031,153.40	577,651,919.81
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-511,631,153.40</b>	<b>-527,651,919.81</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,584,285.70</b>	<b>-71,528,993.48</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>1,259,312,579.81</b>	<b>833,893,912.81</b>
加:期初现金及现金等价物余额	八-44	3,263,809,169.75	2,429,915,256.94
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	八-44	<b>4,523,121,749.56</b>	<b>3,263,809,169.75</b>

法定代表人:林复

行长:夏平

财务负责人:禹志强

## 现金流量表

单位名称:南京银行股份有限公司		单位: 人民币元	
项 目	附注	2009年度	2008年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		41,197,284,204.91	16,805,037,788.64
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,403,669,443.31	-2,441,368,103.78
收取利息、手续费及佣金的现金		3,528,585,819.43	2,789,712,159.84
收到其他与经营活动有关的现金		327,846,576.37	379,396,213.77
经营活动现金流入小计		47,457,386,044.02	17,532,778,058.47
客户贷款及垫款净增加额		26,554,705,961.89	9,634,164,053.11
存放中央银行和同业款项净增加额		7,750,935,002.78	617,261,216.47
支付手续费及佣金的现金		28,298,890.70	13,912,708.66
支付给职工以及为职工支付的现金		521,955,762.75	390,617,589.90
支付的各项税费		736,696,690.46	313,926,492.89
支付的其他与经营活动有关的现金		450,438,690.34	313,795,392.23
经营活动现金流出小计		36,043,030,998.92	11,283,677,453.26
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>11,414,355,045.10</b>	<b>6,249,100,605.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		839,346,436,151.32	1,106,630,559,444.85
取得投资收益收到的现金		143,449,710.71	84,529,773.97
收到其他与投资活动有关的现金		1,577,171.40	201,332.66
投资活动现金流入小计		839,491,463,033.43	1,106,715,290,551.48
投资支付的现金		848,835,653,455.90	1,111,030,629,878.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		270,913,689.93	490,686,451.83
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		849,106,567,145.83	1,111,521,316,330.59
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-9,615,104,112.40</b>	<b>-4,806,025,779.11</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		590,031,153.40	577,651,919.81
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		590,031,153.40	577,651,919.81
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-590,031,153.40</b>	<b>-577,651,919.81</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,584,285.70</b>	<b>-71,528,993.48</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>1,210,804,065.00</b>	<b>793,893,912.81</b>
加: 期初现金及现金等价物余额		3,223,809,169.75	2,429,915,256.94
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>4,434,613,234.75</b>	<b>3,223,809,169.75</b>

法定代表人: 林复

行长: 夏平

财务负责人: 禹志强

## 合并股东权益变动表

单位名称: 南京银行股份有限公司		2009年度					单位: 人民币元	
项 目	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	50,000,000.00	11,345,594,576.39
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	50,000,000.00	11,345,594,576.39
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-249,345,770.85	-	154,287,489.97	446,388,362.04	392,029,964.24	79,253,680.39	822,613,725.79
(一) 净利润	-	-	-	-	-	1,543,731,218.25	853,680.39	1,544,584,898.64
(二) 其他综合收益	-	-249,345,770.85	-	-	-	-	-	-249,345,770.85
上述(一)和(二)小计	-	-249,345,770.85	-	-	-	1,543,731,218.25	853,680.39	1,295,239,127.79
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	78,400,000.00	78,400,000.00
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	78,400,000.00	78,400,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	154,287,489.97	446,388,362.04	-1,151,701,254.01	-	-551,025,402.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	154,287,489.97	-	-154,287,489.97	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	446,388,362.04	-446,388,362.04	-	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-	-551,025,402.00
4. 分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-

(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,836,751,340.00</b>	<b>6,208,594,711.07</b>	<b>-</b>	<b>631,028,237.37</b>	<b>1,076,135,769.35</b>	<b>2,286,444,564.00</b>	<b>129,253,680.39</b>	<b>12,168,208,302.18</b>

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

## 合并股东权益变动表

单位名称: 南京银行股份有限公司		2008年度					单位: 人民币元	
项 目	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减:	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	-	9,942,463,089.56
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	-	9,942,463,089.56
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	448,061,874.24	-	145,609,501.46	129,938,594.81	629,521,516.32	50,000,000.00	1,403,131,486.83
(一) 净利润	-	-	-	-	-	1,456,095,014.59	-	1,456,095,014.59
(二) 其他综合收益	-	448,061,874.24	-	-	-	-	-	448,061,874.24
上述(一)和(二)小计	-	448,061,874.24	-	-	-	1,456,095,014.59	-	1,904,156,888.83
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	50,000,000.00	50,000,000.00
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	50,000,000.00	50,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	145,609,501.46	129,938,594.81	-826,573,498.27	-	-551,025,402.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	145,609,501.46	-	-145,609,501.46	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	129,938,594.81	-129,938,594.81	-	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-	-551,025,402.00
4. 分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-

(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,836,751,340.00</b>	<b>6,457,940,481.92</b>	<b>-</b>	<b>476,740,747.40</b>	<b>629,747,407.31</b>	<b>1,894,414,599.76</b>	<b>50,000,000.00</b>	<b>11,345,594,576.39</b>

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

## 股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司		2009年度		单位: 人民币元			
项目	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	11,295,594,576.39
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,457,940,481.92	-	476,740,747.40	629,747,407.31	1,894,414,599.76	11,295,594,576.39
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-249,345,770.85	-	154,287,489.97	446,388,362.04	391,173,645.65	742,503,726.81
(一) 净利润	-	-	-	-	-	1,542,874,899.66	1,542,874,899.66
(二) 其他综合收益	-	-249,345,770.85	-	-	-	-	-249,345,770.85
上述(一)和(二)小计	-	-249,345,770.85	-	-	-	1,542,874,899.66	1,293,529,128.81
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	154,287,489.97	446,388,362.04	-1,151,701,254.01	-551,025,402.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	154,287,489.97	-	-154,287,489.97	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	446,388,362.04	-446,388,362.04	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-551,025,402.00
4. 分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-

(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,836,751,340.00</b>	<b>6,208,594,711.07</b>	<b>-</b>	<b>631,028,237.37</b>	<b>1,076,135,769.35</b>	<b>2,285,588,245.41</b>	<b>12,038,098,303.20</b>

法定代表人：林复

行长：夏平

财务负责人：禹志强

## 股东权益变动表

单位名称:南京银行股份有限公司		2008年		单位: 人民币元			
项目	股本	资本公积	减: 库存 股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	9,942,463,089.56
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,836,751,340.00	6,009,878,607.68	-	331,131,245.94	499,808,812.50	1,264,893,083.44	9,942,463,089.56
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	448,061,874.24	-	145,609,501.46	129,938,594.81	629,521,516.32	1,353,131,486.83
(一) 净利润	-	-	-	-	-	1,456,095,014.59	1,456,095,014.59
(二) 其他综合收益	-	448,061,874.24	-	-	-	-	448,061,874.24
上述(一)和(二)小计	-	448,061,874.24	-	-	-	1,456,095,014.59	1,904,156,888.83
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	145,609,501.46	129,938,594.81	-826,573,498.27	-551,025,402.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	145,609,501.46	-	-145,609,501.46	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	129,938,594.81	-129,938,594.81	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-551,025,402.00	-551,025,402.00
4. 分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-

(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,836,751,340.00</b>	<b>6,457,940,481.92</b>	<b>-</b>	<b>476,740,747.40</b>	<b>629,747,407.31</b>	<b>1,894,414,599.76</b>	<b>11,295,594,576.39</b>

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财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

---

### 附件三：财务报表附注

#### 一、本行简介

南京银行股份有限公司（以下简称“本行”）由中国人民银行银复（1996）43 号文批准，以发起设立的方式，在原南京市 39 家城市信用社及信用联社的基础上组建而成，于 1996 年 2 月 6 日正式挂牌成立。1998 年 4 月 28 日，经中国人民银行南京市分行宁银复（1998）第 70 号《关于同意南京城市合作银行更名的批复》批准，本行将名称由南京城市合作银行股份有限公司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银监复（2006）446 号《中国银行业监督管理委员会关于南京市商业银行更名的批复》批准，本行将名称由南京市商业银行股份有限公司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。本行法定代表人：林复，注册地址及总部地址：南京市白下区淮海路 50 号，企业法人营业执照号：320100000020251；金融许可证号：B0140H232010001。

本行原注册资本为 350,000,000 元，2000 年 12 月 31 日本行根据中国人民银行南京分行营业部南银营复（2000）第 178 号《关于南京市商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》，以原股本 3.5 亿元为基数，按每 10 股送 3 股，每 10 股配售 16 股的比例进行增资扩股，变更后的注册资本为人民币 1,025,751,340 元。2002 年 2 月 28 日本行根据中国人民银行南京分行南银复（2001）550 号文批准及本行 2001 年度临时股东大会决议通过，按每股 1.21 元的价格由国际金融公司认购本行 1.81 亿股普通股，认购后本行注册资本增加到人民币 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，根据中国证券监督管理委员会证监发行字（2007）161 号《关于核准南京银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准，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），变更后的注册资本为人民币 1,836,751,340 元，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

截至 2009 年 12 月 31 日止，本行注册资本为人民币 1,836,751,340 元。

本行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

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

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。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。本行实行一级法人体制；总行设置风险与内控管理委员会、资产负债管理委员会、预算管理委员会等非常设机构，以及公司业务部、个人业务部、投资银行部、授信审批部、小企业金融部、计划财务部、会计结算部、营运管理部、风险管理部、审计稽核部、信息技术部、电子银行部、发展规划部、人力资源部、办公室、行政事务部等常设机构；同时，总行下设泰州分行、上海分行、无锡分行、北京分行、南通分行、63 家支行、1 家直属营业部及 3 个直属经营机构，实行授权管理。

本行在宜兴、昆山地区分别设有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等两家子公司

### 二、财务报表编制基础

本行及子公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易或事项，按照财政部发布的《企业会计准则》进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本行及子公司编制的财务报表及相关财务报表附注符合企业会计准则（2006）的要求，真实、完整的反映了本行及子公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

本行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺本行编制的财务报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并就财务报告的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

### 四、重要会计政策和主要会计估计

#### 1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3、记账本位币

本行及子公司以人民币为记账本位币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

---

示。

### 3、企业合并

#### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本行及子公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方的帐面价值计量。取得的净资产帐面价值与支付的合并对价帐面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行及子公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用，于发生时计入当期损益。

#### (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。购买日指实际取得对被购买方控制权的日期。

本行及子公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其帐面价值的差额计入当期损益。

本行及子公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

本行及子公司在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；对合并成本中小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，差额确认为当期损益。

### 4、合并财务报表

本行所控制的全部子公司均纳入合并财务报表的合并范围。

合并财务报表以本行和纳入合并范围的子公司的个别财务报表为基础，以其他有关资料为依据，由本行编制。本行及子公司的内部交易及余额在编制合并财务报表时予以抵销，归属于子公司的少数股东权益和损益分别在合并资产负债表和合并利润表中单独列示。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

---

本行及子公司保持一致的会计政策、会计期间。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，除公司章程或股东协议规定少数股东有义务承担，并且少数股东有能力予以弥补的部分外，其余部分冲减本行股东权益。该子公司以后期间实现的利润，在弥补了由本行股东权益所承担的属于少数股东的损失之前，全部归属于本行的股东权益。

通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制当期合并财务报表时，视同被合并子公司在最终控制方对其开始实施控制时纳入合并财务报表范围，并对合并财务报表的年初数及前期比较报表进行相应调整，且自最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将合并子公司的各项资产、负债以其账面价值纳入合并资产负债表，被合并子公司经营成果纳入合并利润表。

通过非同一控制下企业合并取得的子公司在编制当期合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果纳入合并财务报表中。

### 5、记账基础和计价原则

本行及子公司会计核算以权责发生制为记账基础；初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，交易性金融资产及交易性金融负债、可供出售金融资产以公允价值计量；其他金融资产和金融负债以历史成本或摊余成本计量。

### 6、现金及现金等价物

现金是本行及子公司的库存现金及可以随时用于支付的存款；现金等价物是本行及子公司持有的期限短、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。

### 7、外币折算

除与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额、外币项目的套期之外，外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币折算为记账本位币金额记账。因外币业务结算而产生的汇兑收益或损失按照交易发生日的汇率计算，并计入当期损益。

本行及子公司在资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

### 2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，在资产负债表日仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价的中间价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。

#### 8、金融资产和金融负债

##### (1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产和金融负债在初始确认时，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产或金融负债以及指定为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；持有至到期投资；可供出售金融资产；贷款及应收款；其他金融负债等。

套期保值产品以外的衍生金融产品被分类为交易性金融资产。

本行及子公司于到期日前出售持有至到期投资金额重大，则将该类资产重分类至可供出售金融资产。

当本行及子公司直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时，本行及子公司将其确认为贷款及应收款项。

##### (2) 金融资产和金融负债的初始及终止确认

本行及子公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。当金融资产满足下列条件之一时，终止确认：

A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

B、该金融资产已经转移，即将收取金融资产现金流量的权利转移给一方或将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，这一义务必须同时满足的条件是：从该金融资产收到对等的现金流量时，才将其支付给最终收款方；根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

C、当合同中规定的现时义务全部或部分已经解除时，本行及子公司终止确认全部或部分金融负债。本行及子公司以常规方式买卖的金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

### (3) 金融资产、金融负债计量

#### A、金融资产、金融负债的初始计量

本行及子公司初始确认金融资产或金融负债，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。

#### B、金融资产、金融负债的后续计量

可供出售金融资产及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在购买后按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项、持有至到期投资及其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。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工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或衍生金融负债，按照成本计量。

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的公允价值变动利得或损失直接计入当期损益。可供出售的金融资产的公允价值形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益；当该类金融资产终止确认时，以前确认在股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入当期损益。

按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

### (4) 衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具：

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

衍生金融工具在交易日以公允价值入帐，并以其公允价值进行后续计量，因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。如衍生金融工具公允价值为正数，确认为资产，如公允价值为负数，则确认为负债。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

---

(5) 公允价值的确认方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃的市场报价用于确定其公允价值，活跃市场中的报价指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。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，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法等。

在确认金融资产和金融负债的公允价值时，会考虑货币时间价值、信用风险、外币兑换价格、波动性、提前偿付风险和履约风险、金融资产和金融负债的服务费用等因素的影响。

(6) 金融资产的减值

A、金融资产减值损失的确认

本行及子公司在资产负债表日对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（含单项或一组金融资产）的账面价值进行检查。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，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠计量的影响时，本行及子公司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，包括本行及子公司关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

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；

本行及子公司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作出让步；

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估后发现，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；

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

债务人所经营所处的技术、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。

B、金融资产减值损失的计量

持有至到期投资、贷款及应收款项减值损失的计量：

本行及子公司采用单独减值评估和组合减值评估两种方法评估此类金融资产减值损失：对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行及子公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，再进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款项或以摊余成本计量的持有至到期投资已发生减值损失，则其减值损失将按照该类资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入当期损益。如果贷款或持有至到期投资的合同利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。带有抵押物的金融资产按照预计执行抵押物价值减去预计获得和出售抵押物成本后的金额来计算未来现金流的现值。

本行及子公司在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。

本行及子公司对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。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，包括反映在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那些本期已不存在事项的影响。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行及子公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

持有至到期投资、贷款及应收款项金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整准备金账户予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不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。

当某项贷款无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行及子公司对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产减值损失的计量：

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益中的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能计量的权益工具投资，发生减值时，将该权益工具投资的帐面价值，与按照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，计入当期损益。

已经确认减值损失的可供出售债务工具，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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

### 9、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行及子公司按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款)，到合同规定日期，再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行及子公司按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款)出售给交易对手，到合同规定日期，再以约定价格回购的所

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账，并在资产负债表中反映；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入或利息支出。

### 10、长期股权投资的核算方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有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；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。对按成本法核算对被投资单位不具有控制、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按照附注四.8.(6) 计提减值准备；其他按成本法核算的长期股权投资按附注四.15 计提减值准备。

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，不调整长期股权投资的初始成本；长期股权投资的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，同时调整长期股权投资成本。在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行及子公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认投资收益。本行及子公司与联营及合营公司之间如存在已发生但尚未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本行及子公司的部分予以抵销，并在此基础上确认投资收益。本行及子公司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。采用权益法核算的长期股权投资，年末按照附注四.15 计提减值准备。

### 11、固定资产

#### (1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件时予以确认：

A、与该固定资产有关的经济利益很可能流入本行及子公司；

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

B、该固定资产的成本能够可靠的计量。

### (2) 固定资产的分类

本行及子公司的固定资产主要包括房屋及建筑物、通用设备、运输设备和在建工程。

### (3) 固定资产的计量

固定资产在取得时，按取得时的成本进行初始计量。外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等，自行建造的固定资产的成本，包括由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

与固定资产有关的后续支出，如果能够可靠计量，且相关的经济利益很可能流入本行及子公司，则计入固定资产账面价值，否则，在发生时计入当期损益。本行及子公司在将固定资产的后续支出计入固定资产账面价值时，同时终止确认被替换部分资产的账面价值。

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净值和相关税费后的金额计入当期损益。

### (4) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提，并计入当期损益。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尚可使用年限确定折旧额。

主要固定资产类别的折旧年限如下：

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%

### (5) 融资租入固定资产

在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，其对应的负债计入“其他负债”。本行及子公司采用实际利率法确认当期的融资费用。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 按租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期限计提折旧。

### 12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。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。

### 13、无形资产

无形资产在取得时, 按实际成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内按其账面价值按直线法进行摊销; 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销, 但于每年末进行减值测试。对于已计提减值准备的无形资产, 在摊销时扣除已计提的减值准备。

截止资产负债表日, 本行及子公司无使用寿命不确定的无形资产。

无形资产类别的摊销年限如下:

资产类别	摊销年限
软件	5 年

### 14、其他资产

#### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用, 按实际发生额入账, 按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益, 则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### (2) 抵债资产

待处理抵债资产按取得时的公允价值入账, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

待处理抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出。保

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

管期间取得的收入计入其他营业收入，发生的直接费用计入其他营业支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

### (3) 其他应收款项

本行及子公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。

## 15、非金融资产减值

非金融资产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当期损益。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。在估计资产可收回金额时，原则上以单项资产为基础，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为基础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。有关资产减值损失确认后，在以后会计期间不予以转回。

## 16、应付债券

本行及子公司发行的债券，按照实际的发行价格总额，作为应付债券的账面成本。债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法摊销。

## 17、职工薪酬

职工薪酬指本行及子公司为获得职工提供的服务而给予的各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等支出。

本行及子公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

本行先后于 2003 年 9 月 25 日、2004 年 8 月 3 日宣布了本行补充养老金计划，凡符合特定条件的退休员工可享有本行的补充养老金，该补充养老金根据精算确定的未来支付义务的现值反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。

## 18、担保合同

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司开具的担保合同包括信用证和保函。担保合同使本行及子公司在被担保方未能履行条款时，存在向担保合同持有方代为支付款项的义务。

担保合同以其公允价值进行初始计量，并在担保期间内摊销。在后续计量中，担保合同以摊余成本和本行及子公司对担保义务计提的预计负债孰高原则计量。

担保合同的担保金额作为表外项目在财务报表附注十中披露。

### 19、收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行及子公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

#### (1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本银行在估计未来现金流时，会考虑金融工具的所有合同条款(如预付期权)，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

#### (2) 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

#### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行及子公司收取股利的权力时确认，计入当期损益。

### 20、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除将直接计入股东权益的交易或事项的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

当期所得税包括根据当期应纳税所得额按资产负债表日实行的税率计算的预计应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税采用资产负债表债务法核算。本行及子公司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)计算确认递延所得税资产及负债。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和税款抵减, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产。递延所得税按照按预期收回资产或清偿负债时的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行及子公司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。

### 21、经营性租赁

本行及子公司的经营性租赁包括租入的经营场所和设备, 支付的款项在租赁期限内按直线法分摊计入相关期间的损益。由于提前终止租赁协议等向出租人支付的惩罚性支出计入当期损益。

### 22、股利分配

资产负债表日后, 利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在报表附注中单独披露。分配的股利于批准时从未分配利润中提取, 确认为负债。

### 23、或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务, 其存在由本行及子公司所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定; 或是由于过去事项或交易而形成的现时义务, 但履行该义务并不是很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量。或有负债在附注中加以披露。

或有负债通常不作为预计负债确认, 在情况发生变化使该事项很可能导致经济利益流出且该义务的金额能够可靠计量时, 本行及子公司将其确认为预计负债。

### 24、分部报告

本行及子公司以内部结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部为报告分部。

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

### 2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

本行及子公司的经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分。该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其匹配资源；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能够取得。

对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

#### 25、关联方

如果本行有能力控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方有能力控制或共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为关联方。关联方可以是个人或企业，同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。

#### 26、本行及子公司在执行会计政策中做出的重要估计及判断

本行及子公司在期末根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素对未来作出了下列主要不确定估计，并且会不断地对其进行后续评估。

##### (1) 贷款减值损失

本行及子公司定期对客户贷款账面价值进行检查。判断是否有客观证据表明客户贷款发生了减值损失。若有客观证据表明客户贷款发生了减值损失，本行及子公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为客户贷款账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要作出大量判断来确定是否存在客观证据表明减值损失的发生，并要求对预计未来现金流量现值作出重大估计。

##### (2) 其他资产减值损失

本行及子公司定期对除贷款及垫款外的其他资产进行减值评估，并评估其是否出现减值损失。如果发现其出现减值损失，本行及子公司将对其计提减值准备并计入当期损益。

##### (3) 金融工具的公允价值

本行及子公司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。本行及子公司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行及子公司对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

##### (4) 持有至到期投资

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行及子公司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，管理层需要作出重大判断。如果本行及子公司有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

### (5) 所得税

本行及子公司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，本行及子公司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，本行及子公司需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，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重大估计。

## 五、会计政策变更

(1) 根据财政部下发的《关于印发企业会计准则解释第 3 号的通知》(财会【2009】8 号)，本行及子公司对涉及“采用成本法核算的“长期股权投资”、“利润表”项目”、“分部报告”的相关政策进行了修订，自 2009 年 1 月 1 日起开始实施。

此次修订的主要内容有：在披露分部信息时，本行不再以地区分部和业务分部为基础确定报告分部，亦不再区分主要报告形式和次要报告形式。本行现以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以经营分部为基础确定报告分部。

(2) 根据本行董事会决议，对满足特定条件、不承担任何风险的委托贷款业务，改为以公司收取的手续费净额在资产负债表上进行列示。

公司不承担任何风险的委托贷款，是指同时满足以下三个条件的业务：1、公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款；2、公司不对贷款本金及利息的偿还提供任何保证，委托贷款的损失风险由委托人自行承担；3、公司仅就提供的有关服务收取手续费。

具有类似风险特征的其他受托业务，比照上述政策进行会计处理。

此次变更对财务报表影响如下：

2009-12-31	变更前金额	变更后金额	差异
------------	-------	-------	----

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

其他资产	1,894,044	132,359	1,761,685
资产总额	151,327,503	149,565,818	1,761,685
其他负责	3,481,140	1,719,455	1,761,685
负债总额	139,159,295	137,397,610	1,761,685

2008-12-31	变更前金额	变更后金额	差异
其他资产	1,890,733	95,979	1,794,754
资产总额	93,706,071	91,911,317	1,794,754
其他负责	3,213,634	1,418,880	1,794,754
负债总额	82,360,476	80,565,722	1,794,754

此次会计政策的变更对本行的净资产、净利润没有重大影响，可比前期财务报表项目按照新的会计政策进行了重新分类。

## 六、控股子公司

1、截止 2009 年度 12 月 31 日，本行的控股子公司为：

单位名称	注册地	注册 资本	直接和 间接持 股比例	主要业务	是否 合并
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	江苏宜兴	100,000	50%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	是
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	江苏昆山	160,000	51%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	是

2、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财务报表附注

### 2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

3、2009 年 11 月 20 日, 经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局《关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》[苏州银监复(2009)302 号]批准, 本行按 51%出资比例出资设立昆山鹿城村镇银行有限责任公司, 并成为该行的第一大股东。

## 七、税项

本公司适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2009 年度	2008 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	4%	4%

## 八、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

	2009-12-31	2008-12-31
库存现金	286,747	260,075
存放中央银行法定准备金	11,990,110	7,327,324
存放中央银行超额存款准备金	2,908,322	1,246,527
存放中央银行财政性存款	4,609	81
合计	15,189,788	8,834,007

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。2009 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日本行分别按不低于人民币存款的 13.5%、13.5%缴存人民币存款准备金, 2009 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日分别按 5%、5%缴存外币存款准备金; 存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额等存款。

### 2、存放同业款项

	2009-12-31	2008-12-31
存放境内同业款项	4,230,171	1,437,750
存放境外同业款项	253,878	342,343
减: 资产减值准备	-	-
合计	4,484,049	1,780,093

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

截止 2009 年 12 月 31 日，存放在持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行的存放同业款项余额为：93,888 千元。

3、拆出资金

	2009-12-31	2008-12-31
拆放境内同业	500,000	590,000
拆放境外同业	100,000	20,000
减：资产减值准备	-	-
合计	<u>600,000</u>	<u>610,000</u>

截止 2009 年 12 月 31 日，本行向持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行拆出资金余额：100,000 千元。

4、交易性金融资产

(1) 交易性金额资产按项目按公允价值列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
交易性债券投资：		
政府债券	116,674	219,100
央行票据	595,802	1,379,295
金融债券	1,037,131	781,447
企业债券	6,236,508	5,435,939
合计	<u>7,986,115</u>	<u>7,815,781</u>

交易性金融资产中无变现有限制的资产。

5、买入返售金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
买入返售证券：		
政府债券	1,256,200	-
金融债券	459,510	255,000
企业债券	2,593,399	1,430,455
小计	4,309,109	1,685,455
买入返售票据：		
银行承兑汇票	10,884,652	4,496,742

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
商业承兑汇票	-	-
小计	10,884,652	4,496,742
买入返售应收租赁款	190,000	95,000
买入返售贷款	3,479,590	-
合计	<u>18,863,351</u>	<u>6,277,197</u>

6、应收利息

应收利息按项目列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
应收债券投资利息	524,194	495,244
应收贷款及垫款利息	137,221	101,953
应收买入返售金融资产利息	79,250	46,877
应收存放同业款项利息	26,035	10,142
应收拆出资金利息	2,362	11,862
应收理财产品投资款项利息	10,780	-
合计	<u>779,842</u>	<u>666,078</u>

7、发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡	33,274	16,838
住房抵押	5,408,111	3,119,855
其他	2,593,151	1,510,843
企业贷款和垫款：		
贷款	56,551,560	31,137,950
贴现	1,924,315	3,970,053
押汇	517,638	423,988
贷款和垫款总额	67,028,049	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	521,174	408,478
组合评估贷款损失准备	899,101	713,664
贷款损失准备小计	<u>1,420,275</u>	<u>1,122,142</u>
贷款和垫款帐面价值	<u>65,607,774</u>	<u>39,057,385</u>

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

截止 2009 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及以上股份股东的贷款余额。

(2) 贴现按票据类别分类：

	2009-12-31	2008-12-31
银行承兑汇票	1,220,280	3,386,032
商业承兑汇票	704,035	584,021
合计	<u>1,924,315</u>	<u>3,970,053</u>

(3) 贷款及垫款按行业划分：

	2009-12-31		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	9,256,430	13.81%	7,691,158	19.14%
制造业	7,452,617	11.12%	5,544,612	13.80%
批发和零售业	8,389,926	12.52%	4,141,556	10.30%
房地产业	6,393,880	9.54%	3,401,578	8.47%
教育	3,857,650	5.76%	2,541,320	6.32%
交通运输、仓储和邮政业	6,989,880	10.43%	1,545,848	3.85%
水利、环境和公共设施管理业	6,217,400	9.28%	1,521,800	3.79%
建筑业	2,670,237	3.98%	1,176,320	2.93%
电力、煤气和水的生产和供应业	1,710,000	2.55%	1,084,000	2.70%
公共管理和社会组织	232,700	0.35%	570,500	1.42%
卫生、社会保障和社会福利业	850,000	1.27%	446,600	1.11%
住宿和餐饮业	569,827	0.85%	390,850	0.97%
信息传输、计算机服务和软件业	974,513	1.45%	364,463	0.91%
居民服务和其他服务业	277,700	0.41%	300,300	0.75%
文化、体育和娱乐业	221,500	0.33%	128,025	0.32%
金融业	253,000	0.38%	105,000	0.26%
科学研究、技术服务和地质勘查业	149,900	0.22%	102,700	0.26%
农、林、牧、副、渔业	48,900	0.07%	81,000	0.20%
采矿业	35,500	0.05%	320	0.00%
押汇	517,638	0.77%	423,988	1.05%
贴现	1,924,315	2.87%	3,970,053	9.88%
个人	8,034,536	11.99%	4,647,536	11.57%
合 计	<u>67,028,049</u>	<u>100.00%</u>	<u>40,179,527</u>	<u>100.00%</u>
减：贷款损失准备	<u>1,420,275</u>		<u>1,122,142</u>	-
贷款和垫款帐面价值	<u>65,607,774</u>		<u>39,057,385</u>	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

	2009-12-31		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	38,235,383	57.04%	31,698,541	78.89%
泰州地区	5,146,696	7.68%	2,303,391	5.73%
无锡地区	8,243,963	12.30%	2,626,050	6.54%
上海地区	7,715,019	11.51%	3,551,545	8.84%
北京地区	6,075,488	9.07%	-	-
南通地区	1,582,500	2.36%	-	-
苏州地区	29,000	0.04%	-	-
合计	<u>67,028,049</u>	<u>100.00%</u>	<u>40,179,527</u>	<u>100.00%</u>
减：个别评估贷款损失准备	521,174		408,478	
组合评估贷款损失准备	899,101		713,664	
贷款损失准备小计	<u>1,420,275</u>		<u>1,122,142</u>	
贷款和垫款帐面价值	<u><u>65,607,774</u></u>		<u><u>39,057,385</u></u>	

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
信用贷款	12,908,224	6,403,160
保证贷款	30,634,430	15,765,583
抵押贷款	19,965,819	12,885,736
质押贷款	3,519,576	5,125,048
贷款和垫款总额	67,028,049	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	521,174	408,478
组合评估贷款损失准备	899,101	713,664
贷款损失准备小计	<u>1,420,275</u>	<u>1,122,142</u>
贷款和垫款帐面价值	<u><u>65,607,774</u></u>	<u><u>39,057,385</u></u>

(6) 逾期贷款列示如下：

项目	2009-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 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
抵押贷款	1,040	384,638	60,226	81,796	527,700
质押贷款	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

2009-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
合计	23,838	391,004	105,408	89,933	610,183

2008-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,455	12,225	1,809	6	15,495
保证贷款	5,047	36,443	11,323	23,845	76,658
抵押贷款	35,306	41,499	116,639	30,428	223,872
质押贷款	-	173	-	-	173
合计	41,808	90,340	129,771	54,279	316,198

(7) 贷款损失准备:

	2009 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	408,478	713,664	1,122,142
本期计提	170,777	185,437	356,214
本期转出	-	-	-
本期核销	55,736	-	55,736
本期收回以前年度核销	9,127	-	9,127
折现转回	-11,472	-	-11,472
汇率影响及其他	-	-	-
期末余额	521,174	899,101	1,420,275

	2008 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	286,639	518,963	805,602
本期计提	205,714	194,701	400,415
本期转出	-	-	-
本期核销	99,379	-	99,379
本期收回以前年度核销	15,561	-	15,561
汇率影响及其他	-57	-	-57

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2008 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期末余额	408,478	713,664	1,122,142

	2009-12-31	2008-12-31
公司贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	521,174	408,478
组合评估贷款损失准备	765,579	620,820
个人贷款损失准备		
组合评估贷款损失准备	133,522	92,844
合计	1,420,275	1,122,142

(8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

	2009-12-31	2008-12-31
核销贷款本金	55,736	99,379
核销表外应收未收利息	13,698	61,125
合计	69,434	160,504

8、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产列示如下:

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	5,417,269	6,794,517
央行票据	-	212,845
金融债券	1,871,666	2,008,495
企业债券	4,468,509	1,528,367
合计	11,757,444	10,544,224

(2) 可供出售金融资产减值准备列示如下:

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	-	-
央行票据	-	-
金融债券	88,768	88,748
企业债券	-	-
合计	88,768	88,748

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(3) 可供出售金融资产账面价值列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	5,417,269	6,794,517
央行票据	-	212,845
金融债券	1,782,898	1,919,747
企业债券	4,468,509	1,528,367
合计	11,668,676	10,455,476

(4) 可供出售金融资产减值准备变动情况：

	2009-12-31	2008-12-31
期初余额：	88,748	-
加：本期计提	-	88,748
汇率变动	20	-
减：本期收回	-	-
期末余额	88,768	88,748

截止 2009 年 12 月 31 日，本行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 88,768 千元。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(5) 可供出售金融资产的长期债券投资：

项目	债券种类	面值	初始投资成本	到期日	期初余额	本期利息	期末余额
债券投资	政府债券	11,984,185	12,011,945	2010 年-2012 年	6,794,517	183,918	5,417,269
债券投资	央行票据	3,182,909	3,193,513	-	212,845	67,462	-
债券投资	金融债券	230,000	231,784	2011 年-2029 年	2,008,495	4,168	1,871,666
债券投资	企业债券	11,205,500	11,290,633	2010 年-2019 年	1,528,367	162,271	4,468,509
合计		26,602,594	26,727,875		10,544,224	417,819	11,757,444

(6) 变现有限制的可供出售金融资产：

	限售条件或变现方面的其他重大限制	2009-12-31 面值
政府债券	国库定期存款质押/质押式正回购	3,563,043
央行票据	国库定期存款质押	-
金融债券	质押式正回购	300,000
企业债券	质押式正回购	426,000
合计		4,289,043

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

9、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资原值列示如下:

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	11,407,400	10,030,932
央行票据	1,089,712	1,089,667
金融债券	676,427	727,617
企业债券	782,931	395,002
其他项目投资	200,000	100,000
合计	14,156,470	12,343,218

(2) 本行于 2006 年 6 月 16 日与另十四家城市(农村)商业银行签订了《银行间市场资金联合投资项目合作协议》，共同发起设立联合投资项目，该项目募集资金的投资场所为银行间市场，本行作为管理行，独立于本行的其他金融机构作为托管行，本项目的运作期限为五年，起始日为 2006 年 6 月 20 日，终止日为 2011 年 6 月 20 日，本行投资金额 1 亿元。

(3) 本行于 2009 年 12 月 21 日与另十一家城市(农村)商业银行签订了《银行间市场资金联合投资项目合作协议》第五期，共同发起设立联合投资项目，该项目募集资金的投资场所为银行间市场及监管部门许可的其他投资场所，本行作为管理行，独立于本行的其他金融机构为托管行，本项目的运作期限为五年，起始日为 2009 年 12 月 21 日，终止日为 2014 年 12 月 21 日，本行投资金额 1 亿元。

(4) 本行及子公司本期无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

10、证券投资-贷款及应收款项

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券(凭证式)	2,540,636	2,546,676
政府债券(电子式)	853,255	-
金融机构理财产品	4,509,112	-
合计	7,903,003	2,546,676

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

11、对合营企业投资和联营企业投资

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 (%)	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
日照银行股份有限公司	股份有限公司	山东日照	费洪军	银行业	500,000	18.00%	18.00%	25,354,548	23,514,384	1,840,164	1,003,315
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	769,230	35.00%	35.00%	3,606,850	2,440,285	1,166,565	201,143
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%	1,574,595	1,446,245	128,350	94,100

12、长期股权投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2008-12-31	增减变动	2009-12-31	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	250,279	80,950	331,229	18%	18%	-	-	10,800
江苏金融租赁有限公司	权益法	403,845	-	431,224	431,224	35%	35%	-	-	-
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	-	30,317	30,317	30.04%	30.04%	-	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000	-	8,000	0.48%	0.48%	-	-	320
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600			-	-	-
合计		601,496	258,879	542,491	801,370			-	-	11,120

根据中国银行业监督管理委员会《关于江苏金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》(银监复【2009】119号), 2009年5月6日, 本行向江苏金融租赁有限公司出资 40,384.50 万元, 占其注册资本的 35%。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建芜湖津盛农村合作银行的批复》(银监复【2009】320号), 2009年9月, 本行向芜湖津盛农村合作银行出资 3,030 万元, 占其注册资本的 30.04%。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

13、固定资产

	2009-12-31	2008-12-31
固定资产原值	1,051,479	873,245
累计折旧	348,352	303,294
固定资产账面价值	703,127	569,951
在建工程	408,908	343,224
合计	<u>1,112,035</u>	<u>913,175</u>

(1) 固定资产变动情况列示:

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
固定资产原值				
房屋建筑物	685,903	150,261	2,764	833,400
通用设备	158,412	39,089	11,032	186,469
运输设备	28,930	4,979	2,299	31,610
合计	<u>873,245</u>	<u>194,329</u>	<u>16,095</u>	<u>1,051,479</u>
累计折旧				
房屋建筑物	189,928	35,863	885	224,906
通用设备	94,615	19,557	10,652	103,520
运输设备	18,751	3,433	2,258	19,926
合计	<u>303,294</u>	<u>58,853</u>	<u>13,795</u>	<u>348,352</u>
固定资产减值准备				
房屋建筑物	-	-	-	-
通用设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
固定资产账面价值				
房屋建筑物	495,975			608,494
通用设备	63,797			82,949
运输设备	10,179			11,684
合计	<u>569,951</u>			<u>703,127</u>

截止 2009 年 12 月 31 日，本行及子公司有 63,573 千元房产的相关权证正在办理中。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(2) 在建工程按项目列示:

项目	2009-12-31			2008-12-31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
总行办公楼	382,763	-	382,763	273,000	-	273,000
营业用房	26,145	-	26,145	70,224	-	70,224
合计	408,908	-	408,908	343,224	-	343,224

(3) 重大在建工程项目变动情况:

项目名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	工程投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	资金来源	期末数
总行办公楼	588,364	273,000	109,763	-	-	65.06%	-	-	自筹	382,763
合计	588,364	273,000	109,763	-	-	65.06%	-	-		382,763

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

14、无形资产	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
无形资产原值				
软件	73,059	29,788	-	102,847
合计	73,059	29,788	-	102,847
累计摊销				
软件	28,354	13,742	-	42,096
合计	28,354	13,742	-	42,096
无形资产净值				
软件	44,705	16,046	-	60,751
合计	44,705	16,046	-	60,751
无形资产减值准备				
软件	493	-	-	493
合计	493	-	-	493
无形资产账面价值				
软件	44,212	16,046	-	60,258
合计	44,212	16,046	-	60,258

2009 年度本行及子公司无形资产摊销额为 13,742 千元。

15、递延所得税资产及负债

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产包括：

	2009-12-31	2008-12-31
贷款呆账准备	184,956	183,339
可供出售金融资产减值准备	22,192	22,187
待处理抵债资产减值准备	3,551	3,551
坏账准备	1,925	1,814
退休福利负债	7,983	2,148
无形资产减值准备	123	123
合计	220,730	213,162

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

递延所得税负债包括：		
	2009-12-31	2008-12-31
可供出售金融资产公允价值重估	16,087	100,635
交易性金融资产公允价值重估	1,073	34,110
计提的交易性金融资产利息	5,912	14,008
权益法下初始股权投资差额	4,925	4,925
合计	<u>27,997</u>	<u>153,678</u>

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

	2009-12-31
贷款呆账准备	739,824
可供出售金融资产减值准备	88,768
待处理抵债资产减值准备	14,204
坏账准备	7,701
退休福利负债	31,928
无形资产减值准备	493
计提的交易性金融资产利息	-23,649
交易性金融资产公允价值重估	-4,291
可供出售金融资产公允价值重估	-64,347
权益法下初始股权投资差额	-19,701
合计	<u>770,930</u>

16、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
待处理抵债资产	58,631	38,535
减：待处理抵债资产减值准备	14,204	14,204
长期待摊费用	19,046	18,320
其他应收款	67,142	56,470
减：坏帐准备	7,701	7,257
应收股利	758	-
待摊费用	8,687	4,115
合计	<u>132,359</u>	<u>95,979</u>

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下:

	2009-12-31	2008-12-31
房产	47,239	27,143
其他	11,392	11,392
待处理抵债资产合计	58,631	38,535
减: 待处理抵债资产减值准备	14,204	14,204
待处理抵债资产净值	44,427	24,331

待处理抵债资产减值准备变动:

	2009-12-31	2008-12-31
期初余额	14,204	15,845
本期计提	-	-
本期转出	-	1,641
期末余额	14,204	14,204

(3) 其他应收款按帐龄列示如下:

账龄	2009-12-31			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	50,935	75.87%	720	50,215
一至二年	10,154	15.12%	1,357	8,797
二至三年	2,136	3.18%	2,134	2
三年以上	3,917	5.83%	3,490	427
合计	67,142	100.00%	7,701	59,441

账龄	2008-12-31			
	金额	比例	坏帐准备	净额
一年以内	41,015	72.63%	790	40,225
一至二年	10,298	18.24%	1,704	8,594
二至三年	1,954	3.46%	1,860	94
三年以上	3,203	5.67%	2,903	300
合计	56,470	100.00%	7,257	49,213

(4) 其他应收款按项目列示如下:

	2009-12-31	2008-12-31
结算挂账	26,630	24,910

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
预付设备款	13,719	13,770
代垫诉讼费	8,421	8,047
押金	5,445	3,214
预付装潢费	8,580	94
租赁费用	923	-
律师、评估费用	759	-
其他	2,665	6,435
合计	<u>67,142</u>	<u>56,470</u>

(5) 坏帐准备变动:

	2009-12-31	2008-12-31
期初余额	7,257	8,139
本期计提	444	-882
本期核销	-	-
期末余额	<u>7,701</u>	<u>7,257</u>

截止 2009 年 12 月 31 日，其他应收款中无持有本行 5%及以上股份股东的欠款。

截止 2009 年 12 月 31 日，计提坏帐准备的其他应收款主要为诉讼费等预计不能全部收回的款项。

截止 2009 年 12 月 31 日，帐龄超过三年以上的应收款项主要为诉讼费。

17、资产减值准备

	期初 余额	本期 计提	本期 转出	本期 核销	本期收回以 前年度核销	折现 转回	汇率 影响	期末余额
贷款损失准备	1,122,142	356,214	-	55,736	9,127	-11,472	-	1,420,275
可供出售金融 资产减值准备	88,748	-	-	-	-	-	20	88,768
坏账准备	7,257	444	-	-	-	-	-	7,701
待处理抵债资 产减值准备	14,204	-	-	-	-	-	-	14,204
无形资产减值 准备	493	-	-	-	-	-	-	493
合计	<u>1,232,844</u>	<u>356,658</u>	<u>-</u>	<u>55,736</u>	<u>9,127</u>	<u>-11,472</u>	<u>20</u>	<u>1,531,441</u>

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

18、同业存放款项		
中国境内存放款项：	2009-12-31	2008-12-31
银行同业	9,980,022	6,611,613
其他金融机构	665,285	1,857,867
合计	10,645,307	8,469,480

截止 2009 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行的同业存放款项余额为：9,784 千元。

19、拆入资金		
中国境内拆入资金	2009-12-31	2008-12-31
银行拆入	2,651,900	2,690,000
非银行金融机构拆入	366,000	366,000
合计	3,017,900	3,056,000

截止 2009 年 12 月 31 日，国际金融公司向本行发放贷款余额为 366,000 千元，该项贷款期限七年，到期日 2013 年 11 月 15 日，按年付息，实际利率为年利率 3.9%。

截止 2009 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及以上股份股东的拆入资金余额。

20、卖出回购金融资产款		
	2009-12-31	2008-12-31
卖出回购证券：		
政府债券	5,615,438	2,020,000
金融债券	834,000	-
其他债券	426,000	-
央行票据	500,000	-
小计	7,375,438	2,020,000
卖出回购票据：		
银行承兑汇票	10,274,037	861,551
商业承兑汇票	-	-
小计	10,274,037	861,551
卖出回购信贷资产	250,000	-
合计	17,899,475	2,881,551

截止 2009 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份股东法国巴黎银行的卖出回购金

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

融资产余额：68,768 千元。

21、吸收存款

	2009-12-31	2008-12-31
活期存款：	49,494,024	28,702,671
其中：公司	45,416,073	25,821,350
个人	4,077,951	2,881,321
定期存款：	42,233,091	25,877,706
其中：公司	32,752,988	18,223,201
个人	9,480,103	7,654,505
其他存款	10,400,108	8,150,614
合计	<u>102,127,223</u>	<u>62,730,991</u>

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
承兑汇票保证金	8,725,047	5,559,627
担保保证金	572,649	448,344
信用证保证金	158,957	98,578
其他保证金	914,656	583,252
合计	<u>10,371,309</u>	<u>6,689,801</u>

截止 2009 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份股东的存款余额为：14,183 千元。

22、应付职工薪酬

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	137,805	494,569	424,638	207,736
职工福利费	83,259	7,107	10,795	79,571
社会保险及劳动保护费	2,124	58,683	54,556	6,251
其中：养老保险	1,339	39,041	36,226	4,154
医疗保险	574	15,751	14,644	1,681
工伤保险	32	741	694	79
失业保险	128	1,854	1,784	198
生育保险	51	1,296	1,208	139
住房公积金	1,023	22,493	22,192	1,324
工会经费和职工教育经费	36,203	10,377	10,357	36,223
退休福利负债	8,589	24,323	983	31,929

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
合计	269,003	617,552	523,521	363,034

本行计划于 2010 年一季度发放上述已计提未发放的职工薪酬。

23、应交税费

	2009-12-31	2008-12-31
应交所得税	85,694	232,127
应交营业税	64,578	53,895
应交城建税	4,520	3,772
应交教育费附加	2,552	2,156
应交个人所得税	60,752	19,314
合计	218,096	311,264

24、应付利息

	2009-12-31	2008-12-31
应付客户存款利息	452,252	425,506
应付卖出回购金融资产款利息	67,915	13,615
应付同业存放款项及拆入资金利息	55,950	32,746
应付次级债券利息	3,007	3,007
合计	579,124	474,874

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

25、应付债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初应付利息	本期应计利息	本期已付利息	期末应付利息	期末余额
		2005-11-23 至							
次级债券	800,000	2015-11-29	十年	800,000	3,007	32,800	32,800	3,007	800,000
合计	800,000			800,000	3,007	32,800	32,800	3,007	800,000

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次级债券的批复》[苏银监复(2005)264 号]批准，本行于 2005 年 11 月 23 日发行人民币 800,000 千元的次级债券，当计算资本充足率时计入附属资本。债券年利率 4.1%，债券利息每年支付一次。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

26、其他负债

	2009-12-31	2008-12-31
开出本票	1,205,255	1,242,095
理财保证金	40,273	28,811
其他应付款	178,964	82,698
应付代理证券款项	28,214	25,167
其他代理业务	196,426	11,342
应付股利	2,258	8,464
汇出汇款	68,065	20,303
合计	<u>1,719,455</u>	<u>1,418,880</u>

其中其他应付款期末明细列示：

	2009-12-31	2008-12-31
设备及工程款	22,818	16,998
待划转款项	48,749	22,787
应付房租	1,774	1,714
久悬未取款	15,429	17,310
资金清算应付款	80,835	-
其他	9,359	23,889
合计	<u>178,964</u>	<u>82,698</u>

期末无应付给持本行 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

27、股本

(百万股)

项目	期初数		本期变动增 (+) 减 (-)					期末数	
	金额	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	239	12.99	-	-	-	-	-	239	12.99
2、国有法人持股	205	11.17	-	-	-	-	-	205	11.17
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

项目	期初数		本期变动增 (+) 减 (-)					期末数	
	金额	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例 (%)
4、外资持股	232	12.62	-	-	-	-	-	232	12.62
其中：境外法人持股	232	12.62	-	-	-	-	-	232	12.62
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	676	36.78	-	-	-	-	-	676	36.78
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	1,161	63.22	-	-	-	-	-	1,161	63.22
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他无限售条件股份合计	1,161	63.22	-	-	-	-	-	1,161	63.22
三、股份总数	1,837	100.00	-	-	-	-	-	1,837	100.00

28、资本公积

	股本溢价	可供出售金融资产未实现损益(税后)	其他资本公积	合计
2008年12月31日	6,121,583	321,582	14,776	6,457,941
本期增加	-	-	10,258	10,258
本期减少	-	259,604	-	259,604
2009年12月31日	6,121,583	61,978	25,034	6,208,595

29、盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2008年12月31日	466,279	10,462	476,741
本期增加	154,287	-	154,287
本期减少	-	-	-
2009年12月31日	620,566	10,462	631,028

30、一般风险准备

2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
------------	------	------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

一般风险准备	629,747	446,389	-	1,076,136
--------	---------	---------	---	-----------

2005 年 7 月 1 日起，根据《金融企业呆帐准备提取管理办法》[财金(2005)49 号]、《财政部关于呆帐准备金提取有关问题的通知》[财金(2005)90 号]的要求，本行计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的与风险资产相关的可能性损失。

31、未分配利润

	2009 年度	2008 年度
净利润	1,543,731	1,456,095
加：期初未分配利润	1,894,415	1,264,893
加：其他转入	-	-
可供分配利润	3,438,146	2,720,988
减：提取盈余公积金	154,287	145,610
减：提取一般风险准备	446,389	129,938
可供股东分配的利润	2,837,470	2,445,440
减：提取任意盈余公积	-	-
减：应付普通股股利	551,025	551,025
期末未分配利润	2,286,445	1,894,415

本行经 2009 年 4 月 28 日第五届董事会第七次会议决议、2008 年度股东大会审议通过 2008 年度利润分配方案，以 2008 年 12 月 31 日股本为基数，每 10 股分配现金股利 3 元（含税），共计分配现金股利 551,025 千元。

本行经 2010 年 3 月 29 日第五届董事会第十四次会议决议通过 2009 年度利润分配预案，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）。该利润分配预案尚待股东大会通过。

32、利息净收入

	2009 年度	2008 年度
利息收入：		
存放同业款项	56,662	97,592
存放中央银行	172,646	154,423
拆出资金	27,962	30,636
发放贷款及垫款	3,135,183	2,788,283
其中：个人贷款及垫款	341,814	352,792

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
公司贷款和垫款	2,623,407	2,166,586
票据贴现利息收入	153,874	230,213
押汇利息收入	16,088	38,692
买入返售金融资产	208,011	293,562
银行理财产品	23,202	-
债券投资	1,322,985	1,171,654
其他	1,462	2,770
小计	4,948,113	4,538,920
利息支出:		
同业存放款项	247,904	226,624
拆入资金	44,928	76,666
吸收存款	1,341,880	1,228,068
卖出回购资产	112,367	375,969
发行次级债券	32,800	32,800
其他利息支出	1,381	2,628
小计	1,781,260	1,942,755
利息净收入	3,166,853	2,596,165

贷款利息收入中包含了已识别减值贷款释放的折现利息收入金额 11,472 千元。

33、手续费及佣金净收入

	2009 年度	2008 年度
手续费及佣金收入:		
代理业务手续费	130,574	94,443
顾问及咨询费	131,191	87,770
结算业务手续费	51,173	20,201
银行卡手续费	6,193	7,016
托管及受托业务佣金	504	901
其他	35,362	23,965
手续费收入合计	354,997	234,296
手续费及佣金支出:		
手续费及佣金支出	26,839	13,913
手续费及佣金净收入	328,158	220,383

34、投资收益

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(1) 投资收益按项目列示如下：

	2009 年度	2008 年度
交易性金融资产	89,230	61,356
可供出售金融资产	37,842	3,285
持有至到期金融资产	5,258	8,929
成本法核算的长期股权投资收益	320	160
权益法核算的长期股权投资收益	109,645	70,522
合计	242,295	144,252

持有至到期金融资产投资收益是收到的项目投资到期收益，本行的投资收益汇回不存在重大限制。

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2009 年度	2008 年度
中国银联现金股利	320	160
合计	320	160

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2009 年度	2008 年度
日照银行股份有限公司	81,492	70,522
江苏金融租赁有限公司	27,379	-
安徽芜湖津盛农村合作银行	774	-
合计	109,645	70,522

本行 2009 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2008 年度的现金股利 320 千元，2008 年度收到中国银联股份有限公司分配的 2007 年度的现金股利 160 千元；

本行根据日照银行股份有限公司 2009 年的财务报表，按持股比例确认 2009 年度的投资收益 81,492 千元，根据江苏金融租赁有限公司 2009 年的财务报表，按持股比例确认 2009 年度的投资收益 27,379 千元，根据安徽芜湖津盛农村合作银行 2009 年度财务报表，按持股比例确认 2009 年度的投资收益 774 千元。

2009 年度本行收到日照银行股份有限公司分配 2008 年度的现金股利 1080 千元。

35、公允价值变动收益

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
交易性金融资产	-132,147	213,302
合计	-132,147	213,302

36、营业税金及附加

	2009 年度	2008 年度	计缴标准
营业税	232,980	163,753	5%
城建税	16,309	11,463	7%
教育费附加	9,319	6,550	4%
合计	258,608	181,766	

37、业务及管理费

	2009 年度	2008 年度
员工费用	617,552	453,917
业务费用	430,444	292,604
固定资产折旧	58,853	47,489
长期待摊费用摊销	8,210	7,151
无形资产摊销	13,742	9,206
税费	9,611	7,185
合计	1,138,412	817,552

38、资产减值损失

	2009 年度	2008 年度
贷款损失准备	356,214	400,415
坏帐准备	444	-882
可供出售金融资产减值准备	-	88,748
待处理抵债资产减值准备	-	-
合计	356,658	488,281

39、营业外收入

	2009 年度	2008 年度
处置固定资产及抵债资产净收益	54	4,840
久悬户	2,782	1,380
政府补助	6,458	-
其他收入	475	4,846
合计	9,769	11,066

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

政府补助详细列示：

	2009 年度	说明
财政奖励贷款风险补偿	3,337	江苏省 2008 年度小企类银行和科技类银行贷款增长风险补偿奖励资金
金融办奖励款	1,121	无锡市政府金融办对新设金融机构和新增贷款奖励款
财政奖励款	2,000	财政关于扶持和鼓励多种所有制多种形式农村金融组织发展奖励款
合计	6,458	

40、营业外支出

	2009 年度	2008 年度
捐款支出	489	2,081
各项基金	3,253	1,242
清理固定资产及抵债资产净损失	777	369
购房补贴款	1,376	-
其他	6,199	1,951
合计	12,094	5,643

41、所得税费用

	2009 年度	2008 年度
当期所得税	375,374	341,906
递延所得税	-48,701	-57,392
合计	326,673	284,514

财务报表中列示的所得税与根据法定税率计算得出的金额间存在的差异列示如下：

	2009 年度	2008 年度
税前利润	1,871,258	1,740,609
按法定税率计算的所得税	467,814	435,152
纳税调整事项如下：		
免税国债利息收入	-162,503	-171,467
不可抵扣费用的影响	21,442	20,877
其他调整事项	-80	-48
所得税	326,673	284,514

42、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

	2009 年度	2008 年度
--	---------	---------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

归属于本行股东的净利润	1,543,731	1,456,095
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,541,282	1,440,644
期初股份总额	1,836,751	1,836,751
本期股票股利分配股份数	-	-
普通股加权平均数	1,836,751	1,836,751
基本每股收益	0.84	0.79
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益	0.84	0.78

43、其他综合收益：

	2009 年度	2008 年度
1、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-221,485	603,025
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	122,668	3,285
可供出售金融资产产生的所得税影响	-84,549	151,678
小计	-259,604	448,062
2、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	10,258	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
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产生的所得税影响	-	-
小计	10,258	-
3、其他	-	-
减：前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	-	-
小计	-	-
合计	-249,346	448,062

44、现金流量表

(1) 现金流量表补充资料

	2009 年度	2008 年度
净利润	1,544,585	1,456,095

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
加: 资产减值损失	356,658	488,281
固定资产折旧	58,853	47,489
无形资产摊销	13,742	9,206
长期待摊费用摊销	8,210	7,151
处置固定资产, 无形资产和 其他长期资产的损失	723	294
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	132,147	-213,302
投资损失	-242,295	-144,252
递延所得税资产减少	-7,568	-105,510
递延所得税负债增加	-41,133	48,118
经营性应收项目的减少	-47,429,790	-10,225,958
经营性应付项目的增加	56,956,370	14,788,689
次级债券利息支出	32,800	32,800
经营活动产生的现金流量 净额	11,383,302	6,189,101

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2009 年度	2008 年度
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司 债券	-	-
融资租入固定资产	-	-

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2009 年度	2008 年度
现金的期末余额	286,747	260,075
减: 现金的期初余额	260,075	220,154
加: 现金等价物的期末余额	4,236,375	3,003,734
减: 现金等价物的期初余额	3,003,734	2,209,761
现金及现金等价物净增加额	1,259,313	833,894

	2009-12-31	2008-12-31
现金及银行存款	286,747	260,075
除法定存款准备金外的存放 中央银行款项	2,908,322	1,246,527
期限三个月内存放同业款项	1,328,053	1,757,207

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
合计	4,523,122	3,263,809

(4) 收到其他与经营活动有关的现金

	2009 年度	2008 年度
暂收待划转款	305,173	321,321
外汇业务收入	-	45,292
处置抵债资产收入	-	7,540
租金收入	8,023	4,277
其他收入	24,163	966
合计	337,359	379,396

(5) 支付其他与经营活动有关的现金

	2009 年度	2008 年度
业务费用	430,444	292,604
暂付待结算清算款	12,606	15,917
营业外支出	11,317	5,274
合计	454,367	313,795

(6) 收到其他与投资活动有关的现金

	2009 年度	2008 年度
处置固定资产所收到的现金	1,577	201
合计	1,577	201

九、分部报告

(一) 本行包括公司银行、个人银行和资金分部等三个主要的经营分部：

公司银行分部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。

个人银行分部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。

资金分部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。

经营分部会计政策同合并报表会计政策一致。本行以实际交易价格为基础对分部之间的交易进行计量。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

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。

截止 2009 年 12 月 31 日：

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
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	-	-	-
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、营业费用	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
四、资产总额	88,408,008	13,594,925	71,402,517	280,645	-24,120,277	149,565,818
五、负债总额	90,106,792	13,774,530	56,690,666	945,899	-24,120,277	137,397,610
六、补充信息						
1、折旧和摊销 费用	55,756	16,969	8,081	-	-	80,806
2、资本性支出	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

截止 2008 年 12 月 31 日：

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
一、营业收入	2,003,242	284,068	932,083	4,277	-	3,223,670
利息净收入	1,827,772	254,762	513,631	-	-	2,596,165
其中：分部利息 净收入	361,181	107,111	-468,292	-	-	-
手续费及佣金 净收入	130,179	29,306	60,898	-	-	220,383
其他收入	45,291	-	357,554	4,277	-	407,122
二、营业费用	1,031,080	246,518	210,880	6	-	1,488,484
三、营业利润	972,162	37,550	721,203	4,271	-	1,735,186
四、资产总额	52,140,997	10,563,248	43,755,674	262,375	-14,810,977	91,911,317
五、负债总额	53,736,160	10,750,299	30,075,009	815,232	-14,810,977	80,565,723
六、补充信息						
1、折旧和摊销	40,190	14,673	8,931	-	-	63,794

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
费用						
2、资本性支出	322,450	117,720	71,656	-	-	511,826
3、折旧和摊销 以外的非现金 费用	363,660	36,755	88,748	-882	-	488,281

(二) 对前十大贷款客户的依赖度:

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例
XX 客户	750,000	1.12%
XX 客户	597,000	0.89%
XX 客户	516,500	0.77%
XX 客户	500,000	0.75%
XX 客户	400,000	0.60%
XX 客户	400,000	0.60%
XX 客户	400,000	0.60%
XX 客户	399,670	0.60%
XX 客户	370,000	0.55%
XX 客户	360,000	0.54%
合计	4,693,170	7.02%

(三) 对前十大存款客户的依赖度:

存款客户	存款余额	占存款总额比例
XX 客户	7,540,868	7.38%
XX 客户	1,009,895	0.99%
XX 客户	804,115	0.79%
XX 客户	674,380	0.66%
XX 客户	673,508	0.66%
XX 客户	666,920	0.65%
XX 客户	620,114	0.61%
XX 客户	617,759	0.60%
XX 客户	602,325	0.59%
XX 客户	600,030	0.59%
合计	13,809,914	13.52%

十、主要表外项目

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、受托业务。

2、或有风险

(1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

(2) 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

(3) 银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

(4) 本行受财政部委托作为代理人发行凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

(5) 本行或有风险主要表外项目余额如下：

	2009-12-31	2008-12-31
开出信用证	951,997	421,242
承兑汇票	21,180,295	10,623,278
开出保函	1,845,532	1,478,999
贷款承诺	2,727,583	2,084,571
信用卡透支额度	302,990	143,175
国债兑付承诺	5,096,000	5,455,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

十一、关联方关系及交易

1、关联方

本行的关联方包括持本行 5%及 5%以上股份的股东，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、高级管理人员及其关系密切的家庭成员，因本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），本行的子公司、合营公司、联营公司。

2、截止 2009 年 12 月 31 日，持本行 5%及 5%以上股份的股东情况

名称	关联关系	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	持有本行 5%及 5%以上股份的股东	国有独资有限责任公司	南京市鼓楼区汉中路 268 号 法国巴黎	王海涛	授权资产的营运与监督，资本运营，资产委托经营、产权经营等	7 亿元	13.35	13.35	67491980-6
法国巴黎银行	持有本行 5%及 5%以上股份的股东	法国信贷机构	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 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。	23.71 亿欧元	12.61	12.61	-
南京新港高科技股份有限公司	持有本行 5%及 5%以上股份的股东	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		3.44 亿元	11.17	11.17	13491792-2

根据国务院国有资产监督管理委员会下发的《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》（国资产权[2008]1304 号）及中国银行业监督管理委员会下发的《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》（银监复[2009]161 号），同意将南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司持有本公司的 24,514 万股股份无偿划转给南京紫金投资控股有限责任公司持有。此次股份划转后，南京紫金投资有限责任公司持有本行

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

24,514 万股股份，占总股本的 13.35%，为本行第一大股东。

3、本行子公司情况

名称	类型	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
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	江苏宜兴	缪达南	银行业	100,000	50%	50%	68410391-5
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	江苏昆山	杨懋劼	银行业	160,000	51%	51%	69789527-X

4、本行的联营公司情况

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 (%)	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	关联关系	组织机构代码
日照银行股份有限公司	有限责任 公司	山东日照	费洪军	银行业	500,000	18%	18%	25,354,548	23,514,384	1,840,164	1,003,315	联营公司	72754374-3
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	769,230	35%	35%	3,606,850	2,440,285	1,166,565	201,143	联营公司	13475854-6
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%	1,574,595	1,446,245	128,350	94,100	联营公司	849739963

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

5、其他不存在控制关系的关联方

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
南京医药产业（集团）有限公司	相同关键管理人员其他企业	74237705-0
南京谢满林律师事务所	相同关键管理人员其他企业	60894331-4
江苏省盐业集团有限责任公司	相同关键管理人员其他企业	13475077-1
南京证券有限责任公司	相同关键管理人员其他企业	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	相同关键管理人员其他企业	68674480-4

江苏省盐业集团有限责任公司总经理晏仲华从 2008 年起担任本行的董事，本行从 2008 年度起将江苏省盐业集团有限责任公司纳入关联方范围。

6、关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 存放同业余额

2009-12-31

2008-12-31

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
法国巴黎银行	93,888	1,250
日照银行股份有限公司	293,771	-
合计	387,659	1,250
占同类交易余额比例	8.65%	0.07%
利率范围	-	-

(2) 存放同业利息收入

	2009-12-31	2008-12-31
法国巴黎银行	2,473	2,417
日照银行股份有限公司	6,219	5,522
合计	8,692	7,939

(3) 拆出资金余额

	2009-12-31	2008-12-31
法国巴黎银行有限公司	100,000	-
占同类交易余额比例	16.67%	-
利率范围	1.97%	-

(4) 拆出资金利息收入

	2009-12-31	2008-12-31
法国巴黎银行	1,762	-
日照银行股份有限公司	51	2,807
江苏金融租赁有限公司	403	-
合计	2,216	2,807

(5) 买入返售金融资产余额

	2009-12-31	2008-12-31
江苏金融租赁有限公司	190,000	-
日照银行股份有限公司	200,000	-
法国巴黎银行	-	255,000
合计	390,000	255,000
占同类交易余额比例	2.07%	4.06%
利率范围	2.50%-4.50%	2.20%-3.80%

(6) 买入返售金融资产利息收入

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
法国巴黎银行	672	418
日照银行股份有限公司	2,975	14,203
江苏金融租赁有限公司	4,684	-
合计	8,331	14,621

(7) 贷款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

	2009-12-31	2008-12-31
南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	-	60,000
南京新港高科技股份有限公司	-	20,000
合计	-	80,000
占同类交易余额比例	-	0.20%
利率范围	-	6.03%-7.56%

B、持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司贷款

	2009-12-31	2008-12-31
南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	80,000	-
南京新港开发总公司	100,000	-
合计	180,000	-
占同类交易余额比例	0.27%	-
利率范围	5.13%-5.76%	-

C、截止 2009 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司贷款。

D、2009 年 12 月 31 日，无相同关键管理人员的其他企业贷款余额。

E、联营公司贷款余额

	2009-12-31	2008-12-31
江苏金融租赁有限公司	150,000	-
合计	150,000	-
占同类交易余额比例	0.22%	-
利率范围	5.31%	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(8) 贷款利息收入

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的贷款利息收入

	2009 年度	2008 年度
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	-	3,273
南京新港高科技股份有限公司	-	588
合计	-	3,861

B、向持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司收取的贷款利息收入

	2009 年度	2008 年度
南京市国有资产投资管理控股 (集团) 有限责任公司	3,695	-
南京新港开发总公司	1,669	-
合计	5,364	-

C、截止 2009 年 12 月 31 日，无向持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司收取的贷款利息收入。

D、向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

	2009 年度	2008 年度
江苏省盐业集团有限责任公司	2,287	-
合计	2,287	-

E、向联营公司收取的贷款利息收入

	2009 年度	2008 年度
江苏金融租赁有限公司	4,497	-
日照银行股份有限公司(转贴现)	7,339	-
合计	11,836	-

(9) 可供出售金融资产余额

	2009-12-31	2008-12-31
日照银行股份有限公司	-	10,382
占同类交易余额比例	-	0.10%
利率范围	-	5.60%

(10) 持有至到期投资余额

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
日照银行股份有限公司	20,179	9,690
占同类交易余额比例	0.14%	0.08%
利率范围	5.60%	5.60%

(11) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2009-12-31	2008-12-31
日照银行股份有限公司	-	34,203
法国巴黎银行	9,784	48,614
江苏金融租赁有限公司	2,038	-
合计	11,822	82,817
占同类交易余额比例	0.11%	0.98%
利率范围	0.72%-1.41%	0.12%-9.26%(美元)

(12) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2009 年度	2008 年度
日照银行股份有限公司	41	990
法国巴黎银行	300	2,904
江苏金融租赁有限公司	243	-
合计	584	3,894

(13) 拆入资金利息支出

	2009-12-31	2008-12-31
日照银行股份有限公司	161	7
法国巴黎银行	-	8
合计	161	15

(14) 卖出回购金融资产款余额

	200912-31	2008-12-31
法国巴黎银行	68,768	-
占同类交易余额比例	0.38%	-
利率范围	0.7%	-

(15) 卖出回购金融资产利息支出

	2009-12-31	2008-12-31
日照银行股份有限公司	454	43

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
法国巴黎银行	45	3,946
合计	499	3,989

(16) 存款余额

A、持有本行 5%及 5%以上股份的股东存款余额

	2009-12-31	2008-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东存款	14,183	55,803
占同类交易余额比例	0.01%	0.09%
利率范围	0.36%	0.36%

B、持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司存款余额

	2009-12-31	2008-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东的母公司存款	208,674	-
占同类交易余额比例	0.20%	-
利率范围	0.36%	-

C、截止 2009 年 12 月 31 日，持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司存款余额。

	2009-12-31	2008-12-31
持有本行 5%及 5%以上股份股 东的控股子公司	1,080	1,226
占同类交易余额比例	0.001%	0.002%
利率范围	0.36%	0.36%

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

	2009-12-31	2008-12-31
相同关键管理人员的其他企业	95,853	14,314
占同类交易余额比例	0.09%	0.02%
利率范围	0.36%	0.36%

(17) 存款利息支出

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东支付的存款利息支出

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
持有本行 5%及 5%以上股份的 股东	230	777

B、向持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司支付的存款利息支出

	2009 年度	2008 年度
持有本行 5%及 5%以上股份股 东的母公司	738	-

C、向持有本行 5%及 5%以上股份股东的控股子公司支付的存款利息支出

	2009 年度	2008 年度
持有本行 5%及 5%以上股份股 东的控股子公司	3	23

D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

	2009 年度	2008 年度
相同关键管理人员的其他企业	186	431

(18) 综合授信

经本行第五届董事会第八次会议决议，同意给予南京新港高科技股份有限公司 4 亿元人民币授信，授信期限一年，其中流动资产贷款 1 亿元人民币，银行承兑汇票 3 亿元人民币。

(19) 本行 2009 年度、2008 年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为 14,202 千元、13,100 千元。

十二、或有事项

1、质押资产

	2009-12-31	2008-12-31
回购协议：		
票据	-	877,152
交易性金融资产	-	-
可供出售金融资产	3,187,043	-
持有至到期投资	4,230,310	2,020,000

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
存款协议:		
票据	-	-
交易性金融资产	-	-
可供出售金融资产	1,102,000	110,000
持有至到期投资	5,512,000	3,600,020
合计	14,031,353	6,607,172

注: 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。

### 2、诉讼事项

截至 2009 年 12 月 31 日, 本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

2009 年 3 月 12 日, 本行作为原告对第一被告江苏东恒国际集团有限公司和第二被告南京新城市广场酒店置业有限公司向南京市中级人民法院提起诉讼, 请求法院判令第一被告偿还欠付本行的贷款本金人民币 1.5 亿元及截止 2009 年 3 月 9 日的利息 221 万元, 并继续支付利息至上述贷款本息全部清偿时止; 请求判令原告有权以第二被告为上述贷款设定的抵押物即坐落于南京市鼓楼区双门楼的国有土地使用权 4,780.80 平方米(地号 060090040013)折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿; 请求判令两被告承担本案诉讼、保全等费用。目前, 本案正在审理之中。

## 十三、承诺事项

### 1、资本性支出承诺

项目	合同金额	2009-12-31	2009-12-31
		已付款金额	尚未支付金额
办公及营业用房	681,828	459,025	222,803
系统软件	16,383	8,868	7,515
合计	698,211	467,893	230,318

### 2、租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截止 2009

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

年 12 月 31 日, 租赁合同约定的租金情况如下:

承诺时间	2009-12-31	2008-12-31
1 年以内 (含 1 年)	29,611	22,039
1—2 年 (含 2 年)	29,139	16,181
2—3 年 (含 3 年)	26,490	13,887
3 年以上	42,665	25,430
合计	127,905	77,537

### 3、债券承销承诺

	2009-12-31	2008-12-31
已承销但未到划款日	200,000	-

## 十四、金融风险的管理

### 1、信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前, 本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向, 董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任, 确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险; 高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控; 本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面, 本行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、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次级、次级一、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。

当所有客户或交易对手集中在某一行业和地区时, 信用风险相对集中, 风险较高, 因此本行采用限额管理的方式, 按照行业、区域、客户性质等不同维度设定限额, 以有效降低集中度风险。

针对具体客户和业务, 本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险, 主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等, 本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式, 并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施, 增加抵质押物品, 以有效控制信用风险。

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
(1) 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：		
存放同业及其他金融机构款项	4,484,049	1,780,093
拆出资金	600,000	610,000
交易性金融资产	7,986,115	7,815,781
买入返售金融资产	18,863,351	6,277,197
应收利息	779,842	666,078
发放贷款及垫款	65,607,774	39,057,385
—公司贷款	57,706,760	34,502,692
—个人贷款	7,901,014	4,554,693
可供出售金融资产	11,668,676	10,455,476
证券投资—贷款及应收款项	7,903,003	2,546,676
持有至到期投资	14,156,470	12,343,218
长期股权投资	801,370	258,879
其他资产	59,441	49,213
小计	132,910,091	81,859,996
表外项目信用风险敞口包括		
开出信用证	951,997	421,242
开出保函	1,845,532	1,478,999
开出银行承兑汇票	21,180,295	10,623,278
贷款承诺	2,727,583	2,084,571
未使用信用卡额度	302,990	119,190
小计	27,008,397	14,727,280
合计	159,918,488	96,587,276

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，49.36%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，31.39%的表内最高风险暴露金额来自于债券投资，14.64%的表内最高风险暴露金额来自于拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 拆出资金及买入返售金融资产：

	2009-12-31	2008-12-31
未逾期未减值	19,463,351	6,887,197
逾期未减值	-	-
已减值	-	-
合计	19,463,351	6,887,197

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
减：资产减值准备	-	-
净额	19,463,351	6,887,197

截止 2009 年 12 月 31 日，本行无减值的拆出资金及买入返售金融资产。

(3) 发放贷款及垫款：

	2009-12-31	2008-12-31
未逾期未减值	66,163,382	39,504,974
逾期未减值	47,990	14,666
已减值	816,677	659,887
合计	67,028,049	40,179,527
减：贷款损失准备	1,420,275	1,122,142
净额	65,607,774	39,057,385

A、未逾期未减值贷款

	2009-12-31	2008-12-31
正常类	64,459,007	36,448,112
关注类	1,704,375	3,056,862
合计	66,163,382	39,504,974
减：贷款损失准备	899,741	669,318
净额	65,263,641	38,835,656

B、逾期未减值贷款

	2009-12-31	2008-12-31
3 个月以内	22,533	6,011
3 个月至 6 个月	25,457	6,756
6 个月之 1 年	-	1,899
1 年以上	-	-
合计	47,990	14,666
减：贷款损失准备	5,277	1,320
净额	42,713	13,346

C、减值贷款

	2009-12-31	2008-12-31
--	------------	------------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
按个别方式评估		
总额	744,539	590,298
减：贷款损失准备	464,553	408,477
净额	279,986	181,821
按组合方式评估		
总额	72,138	69,589
减：贷款损失准备	50,704	43,027
净额	21,434	26,562

(4) 债券投资

A、交易性金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
AAA-到 AAA+	1,850,594	3,317,587
AA-到 AA+	471,384	-
A-1	3,914,530	2,072,700
未评级	-	45,652
国债	116,674	219,100
央行票据	595,802	1,379,295
政策性银行金融债券	1,037,131	601,689
其他金融债券	-	179,758
合计	7,986,115	7,815,781

B、可供出售金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
AAA-到 AAA+	2,362,286	1,340,839
AA-到 AA+	2,029,735	88,321
A-到 A+	76,488	99,208
国债	5,417,269	6,794,517
央行票据	122,909	212,845
政策性银行金融债券	1,567,995	1,363,558
其他金融债券	180,762	644,937
合计	11,757,444	10,544,225

C、持有至到期投资

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
AAA-到 AAA+	782,931	395,002
国债	11,407,400	10,030,932
央行票据	1,089,712	1,089,667
政策性银行金融债券	-	350,014
其他金融债券	676,427	377,603
项目投资	200,000	100,000
合计	14,156,470	12,343,218

D、证券投资—贷款及应收款项

	2009-12-31	2008-12-31
国债	3,393,891	2,546,676
理财产品	4,509,112	-
合计	7,903,003	2,546,676

2、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。其中外汇风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险；利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务、同业拆借业务、外汇交易等本外币业务。

目前，本行进一步健全完善市场风险管理体制、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和扩张。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行市场风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部及承担市场风险的业务部门共同负责市场风险的管理工作。

本行主要通过市值重估、敏感性分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，综合运用到期收益率、久期、凸性、市值重估损益等指标，对交易账户市场风险头寸和水平进行评估和计量；通过缺口分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，对银行账户市场风险头寸和水平进行评估和计量，并建立了监测报告制度，定期汇总上报高管层市场风险分析结果。

(1) 外汇风险

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

本行的业务包括人民币、美元、港币、欧元及其他外币业务，并以人民币业务为主要业务，本行尽可能做到资产负债在各币种上的匹配。

A、截止 2009 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

资产项目：	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
现金及存放中央 银行款项	15,085,194	76,550	11,667	10,683	5,694	15,189,788
存放同业款项	3,329,110	1,024,477	11,847	107,213	11,402	4,484,049
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	600,000	-	-	-	-	600,000
交易性金融资产	7,986,115	-	-	-	-	7,986,115
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
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
发放贷款和垫款	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
证券投资—贷款 及应收款项	7,903,003	-	-	-	-	7,903,003
长期股权投资	801,370	-	-	-	-	801,370
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产及 无形资产	1,112,035	-	-	-	-	1,112,035
递延所得税资产	60,258	-	-	-	-	60,258
其他资产	220,730	-	-	-	-	220,730
其他资产	132,359	-	-	-	-	132,359
资产合计	147,190,185	2,188,840	23,514	146,185	17,096	149,565,820
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	9,197,250	1,374,522	-	73,534	1	10,645,307
拆入资金	3,017,900	-	-	-	-	3,017,900
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资	17,830,707	68,768	-	-	-	17,899,475

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

资产项目：	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
产款						
吸收存款	101,447,407	604,857	14,644	48,995	11,320	102,127,223
应付职工薪酬	363,034	-	-	-	-	363,034
应交税费	218,096	-	-	-	-	218,096
应付利息	569,938	8,810	155	205	16	579,124
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	27,997	-	-	-	-	27,997
其他负债	1,719,269	78	1	107	-	1,719,455
负债合计	135,191,598	2,057,035	14,800	122,841	11,337	137,397,611
资产负债净头寸	11,998,587	131,805	8,714	23,344	5,759	12,168,209

B、截止 2008 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

资产项目：	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
现金及存放中央银 行款项	8,775,551	37,995	7,133	9,716	3,612	8,834,007
存放同业款项	856,581	856,450	6,575	57,032	3,455	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	610,000	-	-	-	-	610,000
交易性金融资产	7,815,781	-	-	-	-	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,277,197	-	-	-	-	6,277,197
应收利息	658,062	7,964	-	52	-	666,078
发放贷款和垫款	38,772,566	284,471	-	348	-	39,057,385
可供出售金融资产	10,290,926	164,550	-	-	-	10,455,476
持有至到期投资	12,343,218	-	-	-	-	12,343,218
证券投资—贷款及 应收款项	2,546,676	-	-	-	-	2,546,676
长期股权投资	258,879	-	-	-	-	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产及 无形资产	913,175	-	-	-	-	913,175
递延所得税资产	44,212	-	-	-	-	44,212
其他资产	213,162	-	-	-	-	213,162
	95,978	-	-	-	-	95,978

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

资产项目:	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	本外币折 人民币
资产合计	90,471,964	1,351,430	13,708	67,148	7,067	91,911,317
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机 构存放款项	7,624,919	820,368	-	24,189	4	8,469,480
拆入资金	3,056,000	-	-	-	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产 款	2,881,551	-	-	-	-	2,881,551
吸收存款	62,341,223	334,949	13,510	31,325	9,984	62,730,991
应付职工薪酬	269,004	-	-	-	-	269,004
应交税费	311,264	-	-	-	-	311,264
应付利息	462,307	12,025	128	402	13	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	800,000	-	-	-	-	800,000
递延所得税负债	153,678	-	-	-	-	153,678
其他负债	1,417,381	1,498	-	1	-	1,418,880
负债合计	79,317,327	1,168,840	13,638	55,917	10,001	80,565,723
资产负债净头寸	11,154,637	182,590	70	11,231	-2,934	11,345,594

C、当外币对人民币汇率变动 1%时, 本行外汇净敞口波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的影响列示如下:

	2009-12-31	2008-12-31
外币对人民币升值 1%	1,696	1,909
外币对人民币贬值 1%	-1,696	-1,909

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设:

各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;

各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

由于基于上述假设, 汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

本行的利率风险描述列示如下, 本行按账面价值列示各类资产及负债项目, 并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

A、截止 2009 年 12 月 31 日

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
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
贵金属	-	-	-	-	-	-
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
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
发放贷款和垫款	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
证券投资—贷款及应收款项	3,682,122	1,760,823	2,460,058	-	-	7,903,003
长期股权投资	-	-	-	801,370	-	801,370
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,112,035	1,112,035

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
无形资产	-	-	-	-	60,258	60,258
递延所得税资产	-	-	-	-	220,730	220,730
其他资产	-	-	-	-	132,359	132,359
资产合计	56,762,386	34,199,812	44,275,268	11,736,383	2,591,971	149,565,820
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
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
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
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
应付职工薪酬	-	-	-	-	363,034	363,034
应交税费	-	-	-	-	218,096	218,096
应付利息	-	-	-	-	579,124	579,124
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	27,997	27,997
其他负债	-	-	-	-	1,719,455	1,719,455
负债合计	100,804,559	27,018,167	5,267,179	1,400,000	2,907,706	137,397,611
利率敏感度缺口总计	-44,042,173	7,181,645	39,008,089	10,336,383	-315,735	12,168,209

B、截止 2008 年 12 月 31 日

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,573,851	-	-	-	260,156	8,834,007
存放同业款项	1,757,207	22,886	-	-	-	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
拆出资金	240,000	370,000	-	-	-	610,000
交易性金融资产	509,234	1,875,043	4,486,196	945,308	-	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	5,050,893	1,226,304	-	-	-	6,277,197
应收利息	-	-	-	-	666,078	666,078
发放贷款和垫款	25,511,704	10,522,643	1,582,340	1,440,698	-	39,057,385
可供出售金融资产	-	2,154,179	6,880,961	1,420,336	-	10,455,476
持有至到期投资	-	450,600	9,860,385	2,032,233	-	12,343,218
证券投资—贷款及应收款项	269,955	656,166	1,620,555	-	-	2,546,676
长期股权投资	-	-	-	258,879	-	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	913,175	913,175
无形资产	-	-	-	-	44,212	44,212
递延所得税资产	-	-	-	-	213,162	213,162
其他资产	-	-	-	-	95,978	95,978
<b>资产合计</b>	<b>41,912,844</b>	<b>17,277,821</b>	<b>24,430,437</b>	<b>6,097,454</b>	<b>2,192,761</b>	<b>91,911,317</b>
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	5,832,724	2,609,449	-	27,307	-	8,469,480
拆入资金	2,340,000	350,000	366,000	-	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,881,551	-	-	-	-	2,881,551
吸收存款	41,570,631	18,853,384	2,306,975	1	-	62,730,991
应付职工薪酬	-	-	-	-	269,004	269,004

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
应交税费	-	-	-	-	311,264	311,264
应付利息	-	-	-	-	474,875	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	800,000	-	800,000
递延所得税负债	-	-	-	-	153,678	153,678
其他负债	28,812	-	-	-	1,390,068	1,418,880
负债合计	52,653,718	21,812,833	2,672,975	827,308	2,598,889	80,565,723
利率敏感度缺口总计	-10,740,874	-4,535,012	21,757,462	5,270,146	-406,128	11,345,594

C、假设各货币收益率曲线在平行移动 100 个基点，对本行的净利息收入的影响列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
收益率曲线向上平移 100 个基点	-402,381	-108,798
收益率曲线向下平移 100 个基点	402,381	108,798

以上敏感性分析以资产和负债静态的利率风险结构为基础。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3、流动性风险

流动性风险指本行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。当本行的存款的突然大幅下降，法定存款准备金率大幅上调，七天的回购利率大幅上升等事件出现时，会影响本行的流动性风险水平。

目前，本行采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责对本行流动性风险管理体系实施有效监控；本行计划财务部和金融市

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

场部共同负责流动性风险的日常管理工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置, 利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量, 通过保持足够的准备资产, 合理安排资产期限组合。

(1) 截止2009年12月31日

资产项目:	即时						总额
	逾期	偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
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	1,379,820	2,580,797	-	-	4,484,049
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	16,897,581	1,965,770	-	-	18,863,351
应收利息	-	-	444,480	332,432	2,930	-	779,842
发放贷款和垫款	206,191	-	8,862,353	24,714,010	21,815,138	10,010,082	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	-	-	-	801,768	10,477,079	2,877,623	14,156,470
证券投资-贷款及应收款项	-	-	3,682,122	1,760,823	2,460,058	-	7,903,003
长期股权投资	-	-	-	-	-	801,370	801,370
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,112,035	1,112,035
无形资产	-	-	-	-	-	60,258	60,258
递延所得税资产	-	-	-	-	-	220,730	220,730
其他资产	-	60,227	131	8,729	15,525	47,747	132,359
资产合计	206,191	15,773,447	33,310,954	34,811,475	46,444,180	19,019,573	149,565,820
负债项目:							
向中央银行借	-	-	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时 偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
款							
同业及其他金 融机构存放款 项	-	477,357	5,417,814	2,750,136	2,000,000	-	10,645,307
拆入资金	-	-	2,051,900	600,000	366,000	-	3,017,900
交易性金融负 债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融 资产款	-	-	15,063,521	2,835,954	-	-	17,899,475
吸收存款	-	51,023,516	26,770,451	20,832,077	2,901,179	600,000	102,127,223
应付职工薪酬	-	-	363,034	-	-	-	363,034
应交税费	-	-	218,096	-	-	-	218,096
应付利息	-	20,583	308,773	165,523	84,245	-	579,124
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000
递延所得税负 债	-	-	-	-	-	27,997	27,997
其他负债	-	446,135	1,273,320	-	-	-	1,719,455
负债合计	-	51,967,591	51,466,909	27,183,690	5,351,424	1,427,997	137,397,611
流动性净额	206,191	-36,194,144	-18,155,955	7,627,785	41,092,756	17,591,576	12,168,209

(2) 截止2008年12月31日

	逾期	即时 偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中 央银行款项	-	8,834,007	-	-	-	-	8,834,007
存放同业款项	-	522,310	1,234,897	22,886	-	-	1,780,093
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	240,000	370,000	-	-	610,000
交易性金融资 产	-	-	509,234	1,875,043	4,486,196	945,308	7,815,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融	-	-	5,050,893	1,226,304	-	-	6,277,197

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时 偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产							
应收利息	-	101,953	198,263	365,862	-	-	666,078
发放贷款和垫款	105,497	500	7,058,205	19,075,909	8,876,452	3,940,822	39,057,385
可供出售金融资产	-	-	-	2,154,179	6,880,961	1,420,336	10,455,476
持有至到期投资	-	-	-	450,600	9,860,385	2,032,233	12,343,218
证券投资-贷款及应收款项	-	-	269,955	656,166	1,620,555	-	2,546,676
长期股权投资	-	-	-	-	-	258,879	258,879
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	913,175	913,175
无形资产	-	-	-	-	-	44,212	44,212
递延所得税资产	-	-	-	-	-	213,162	213,162
其他资产	-	43,611	801	9,805	15,924	25,837	95,978
资产合计	105,497	9,502,381	14,562,248	26,206,754	31,740,473	9,793,964	91,911,317
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	4,525,065	1,307,659	109,449	2,500,000	27,307	8,469,480
拆入资金	-	-	2,340,000	350,000	366,000	-	3,056,000
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	2,881,551	-	-	-	2,881,551
吸收存款	-	31,489,408	10,081,223	18,853,384	2,306,975	1	62,730,991
应付职工薪酬	-	-	269,004	-	-	-	269,004
应交税费	-	-	311,264	-	-	-	311,264
应付利息	-	17,387	161,234	258,061	38,193	-	474,875
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	800,000	800,000

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

	逾期	即时 偿还	3 个月内	3 月-1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
递延所得税负							
债	-	-	-	-	-	153,678	153,678
其他负债	-	125,561	1,262,398	30,921	-	-	1,418,880
负债合计	-	36,157,421	18,614,333	19,601,815	5,211,168	980,986	80,565,723
流动性净额	105,497	-26,655,040	-4,052,085	6,604,939	26,529,305	8,812,978	11,345,594

#### 4、操作风险

操作风险是由于人员、系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本行造成损失的风险。

随着本行各项业务的不断发展, 本行管理线条、管理层级和控制环节将增加和延伸, 对本行操作风险的管理持续提出新的更高的要求。因此, 本行采取稳健的操作风险管理政策, 重视并持续强化对操作风险的管理, 不断健全操作风险管理组织架构, 推进制度体系和管理流程建设, 加强内控检查监督, 提高员工职业素质和专业技能, 提升信息技术管理手段, 实施系统连续的风险监测, 防范和有效控制各类操作风险, 将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

#### 5、公允价值

金融工具的公允价值列示如下(包括在资产负债表中不以公允价值计量、且其帐面价值与公允价值存在较大差异的金融工具):

	2009-12-31	
	公允价值	帐面价值
持有至到期投资	14,275,146	14,156,470
证券投资-贷款及应收款项	7,897,864	7,903,003
应付债券	713,827	800,000
	2008-12-31	
	公允价值	帐面价值
持有至到期投资	12,970,737	12,343,218
证券投资-贷款及应收款项	2,450,059	2,546,676
应付债券	772,535	800,000

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收利息、其他资产大部分于一年以内到期, 帐面价值接近于公允价值。

交易性金融资产以公开市场报价确定公允价值, 没有公开市场报价的, 其公允价值依据公认的估值模型确定。

发放贷款及垫款以扣除贷款损失准备后的金额列示, 浮动利率贷款的利率随中国人民银行规定的利率及时调整, 贷款及垫款公允价值接近于帐面价值。

可供出售金融资产以公开市场报价确定公允价值, 没有公开市场报价的, 其公允价值依据公认的估值模型确定。

买入返售金融资产及卖出回购金融资产款主要涉及短期债券投资、票据等, 其公允价值接近于帐面价值。

本行同业及向其他金融机构存放款项、客户存款、其他负债于资产负债表日公允价值接近于帐面价值。

### 6、受托业务

#### (1) 委托贷款及委托存款

	2009-12-31	2008-12-31
委托贷款	1,761,685	1,794,754
委托存款	1,761,685	1,794,754

#### (2) 项目投资

本行作为联合投资项目的管理行, 负责对联合投资项目进行货币市场投资。这些联合投资项目的运作期间为三至五年, 并由独立于本行的金融机构作为托管行, 根据本行的指示进行投资。本行按照约定收取管理费。

#### (3) 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, 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。

	2009-12-31	2008-12-31
委托理财资产	4,777,742	1,789,392
委托资产资金	4,777,742	1,789,392

## 南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

### 十五、资产负债表日后事项

根据中国银行业监督管理委员会浙江监管局(浙银监复(2010)129号)关于《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》, 2010年3月18日, 本行杭州分行正式开业。

本行经2010年3月29日第五届董事会第十四次会议决议通过2009年度利润分配预案, 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)。该利润分配预案尚待股东大会通过。

本行董事会于2010年3月29日批准本行2009年度财务报告报出。

除上述事项外, 截止2010年3月29日, 本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

### 十六、其它重要事项

#### 1、以公允价值计量的资产和负债

项目	2008-12-31	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2009-12-31
交易性金融资产	7,815,781	-132,147	-	-	7,986,115
可供出售金融资产	10,455,476	-	61,978	-	11,668,676
金融资产小计	18,271,257	-132,147	61,978	-	19,654,791

#### 2、外币金融资产和外币金融负债

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	-	-	-	-	-
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

3.发放贷款及垫款	284,819	-	-	6,711	1,009,806
4.可供出售金融资产	164,550	-	1,554	-	95,703
5.持有至到期投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	449,369		1,554	6,711	1,105,509
金融负债	389,768	-	-	-	679,816

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	2009-12-31	2008-12-31
库存现金	282,722	260,075
存放中央银行法定准备金	11,940,621	7,327,324
存放中央银行超额存款准备金	2,847,758	1,246,527
存放中央银行财政性存款	4,609	81
合计	15,075,710	8,834,007

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。2009年12月31日、2008年12月31日本行分别按不低于人民币存款的13.5%、13.5%缴存人民币存款准备金，2009年12月31日、2008年12月31日分别按5%、5%缴存外币存款准备金；存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

2、存放同业款项

	2009-12-31	2008-12-31
存放境内同业款项	4,206,251	1,397,750
存放境外同业款项	253,878	342,343
减：资产减值准备	-	-
合计	4,460,129	1,740,093

截止2009年12月31日，存放在持有本行5%及以上股份股东法国巴黎银行的存放同业款项余额为：93,888千元。

3、发放贷款及垫款

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
个人贷款和垫款：		
信用卡	33,274	16,838
住房抵押	5,384,271	3,119,855
其他	2,560,898	1,510,843
企业贷款和垫款：		
贷款	56,235,660	31,137,950
贴现	1,924,315	3,970,053
押汇	517,638	423,988
贷款和垫款总额	66,656,056	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	521,174	408,478
组合评估贷款损失准备	895,381	713,664
贷款损失准备小计	1,416,555	1,122,142
贷款和垫款帐面价值	65,239,501	39,057,385

截止 2009 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及以上股份股东的贷款余额。

(2) 贴现按票据类别分类：

	2009-12-31	2008-12-31
银行承兑汇票	1,220,280	3,386,032
商业承兑汇票	704,035	584,021
合计	1,924,315	3,970,053

(3) 贷款及垫款按行业划分：

	2009-12-31		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
租赁和商务服务业	9,254,130	13.88%	7,691,158	19.14%
制造业	7,341,317	11.01%	5,544,612	13.80%
批发和零售业	8,280,926	12.43%	4,141,556	10.30%
房地产业	6,388,880	9.58%	3,401,578	8.47%
教育	3,857,650	5.79%	2,541,320	6.32%
交通运输、仓储和邮政业	6,984,880	10.48%	1,545,848	3.85%
水利、环境和公共设施管理业	6,207,400	9.32%	1,521,800	3.79%
建筑业	2,660,237	3.99%	1,176,320	2.93%
电力、煤气和水的生产和供应业	1,683,000	2.52%	1,084,000	2.70%

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
公共管理和社会组织	232,700	0.35%	570,500	1.42%
卫生、社会保障和社会福利业	850,000	1.28%	446,600	1.11%
住宿和餐饮业	569,827	0.85%	390,850	0.97%
信息传输、计算机服务和软件业	967,513	1.45%	364,463	0.91%
居民服务和其他服务业	277,700	0.42%	300,300	0.75%
文化、体育和娱乐业	221,500	0.33%	128,025	0.32%
金融业	253,000	0.38%	105,000	0.26%
科学研究、技术服务和地质勘查业	149,900	0.22%	102,700	0.26%
农、林、牧、副、渔业	19,600	0.03%	81,000	0.20%
采矿业	35,500	0.05%	320	0.00%
押汇	517,638	0.78%	423,988	1.05%
贴现	1,924,315	2.89%	3,970,053	9.88%
个人	7,978,443	11.97%	4,647,536	11.57%
合计	66,656,056	100.00%	40,179,527	100.00%
减：贷款损失准备	1,416,555		1,122,142	-
贷款和垫款帐面价值	65,239,501		39,057,385	-

(4) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

	2009-12-31		2008-12-31	
	余额	比例	余额	比例
南京地区	38,235,383	57.36%	31,698,541	78.89%
泰州地区	5,146,696	7.72%	2,303,391	5.73%
无锡地区	7,900,970	11.85%	2,626,050	6.54%
上海地区	7,715,019	11.58%	3,551,545	8.84%
北京地区	6,075,488	9.11%	-	-
南通地区	1,582,500	2.38%	-	-
合计	66,656,056	100.00%	40,179,527	100.00%
减：个别评估贷款损失准备	521,174	-	408,478	-
组合评估贷款损失准备	895,381	-	713,664	-
贷款损失准备小计	1,416,555	-	1,122,142	-
贷款和垫款帐面价值	65,239,501	-	39,057,385	-

(5) 贷款及垫款按担保方式分布情况列示如下：

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
信用贷款	12,878,529	6,403,160
保证贷款	30,323,270	15,765,583
抵押贷款	19,934,681	12,885,736
质押贷款	3,519,576	5,125,048
贷款和垫款总额	66,656,056	40,179,527
减：个别评估贷款损失准备	521,174	408,478
组合评估贷款损失准备	895,381	713,664
贷款损失准备小计	1,416,555	1,122,142
贷款和垫款帐面价值	65,239,501	39,057,385

(6) 逾期贷款列示如下：

2009-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
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
抵押贷款	1,040	384,638	60,226	81,796	527,700
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	23,838	391,004	105,408	89,933	610,183

2008-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,455	12,225	1,809	6	15,495
保证贷款	5,047	36,443	11,323	23,845	76,658
抵押贷款	35,306	41,499	116,639	30,428	223,872
质押贷款	-	173	-	-	173
合计	41,808	90,340	129,771	54,279	316,198

(7) 贷款损失准备：

	2009 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	408,478	713,664	1,122,142
本期计提	170,777	181,717	352,494

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度		
	个别评估	组合评估	合计
本期转出	-	-	-
本期核销	55,736	-	55,736
本期收回以前年度核销	9,127	-	9,127
折现转回	-11,472	-	-11,472
汇率影响及其他	-	-	-
期末余额	521,174	895,381	1,416,555

	2008 年度		
	个别评估	组合评估	合计
期初余额	286,639	518,963	805,602
本期计提	205,714	194,701	400,415
本期转出	-	-	-
本期核销	99,379	-	99,379
本期收回以前年度核销	15,561	-	15,561
汇率影响及其他	-57	-	-57
期末余额	408,478	713,664	1,122,142

	2009-12-31	2008-12-31
公司贷款损失准备		
个别评估贷款损失准备	521,174	408,478
组合评估贷款损失准备	762,420	620,820
个人贷款损失准备		
组合评估贷款损失准备	132,961	92,844
合计	1,416,555	1,122,142

(8) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况:

	2009-12-31	2008-12-31
核销贷款本金	55,736	99,379
核销表外应收未收利息	13,698	61,125
合计	69,434	160,504

4、长期股权投资

被投资单位	核算方 法	初始 投资	2008-12-31	增减 变动	2009-12-31	持股 比例	表决 权比	减值 准备	现金 红利
-------	----------	----------	------------	----------	------------	----------	----------	----------	----------

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

		成本			(%)	例(%)			
日照银行股份有限公司	权益法	158,751	250,279	80,950	331,229	18.00%	18.00%	-	10,800
江苏金融租赁有限公司	权益法	403,845	-	431,224	431,224	35.00%	35.00%	-	-
芜湖津盛农村合作银行	权益法	30,300	-	30,317	30,317	30.04%	30.04%	-	-
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	成本法	50,000	50,000	-	50,000	50.00%	50.00%	-	-
昆山鹿城村镇银行有限责任公司	成本法	81,600	-	81,600	81,600	51.00%	51.00%	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	8,000	8,000	-	8,000	0.48%	0.48%	-	320
城市商业银行资金清算中心	成本法	600	600	-	600			-	-
合计		733,096	308,879	624,091	932,970			-	11,120

根据中国银行业监督管理委员会《关于江苏金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》(银监复【2009】119号), 2009年5月6日, 本行向江苏金融租赁有限公司出资 40,384.5 万元, 占其注册资本的 35%。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建芜湖津盛农村合作银行的批复》(银监复【2009】320号), 2009年9月, 本行向芜湖净盛农村合作银行出资 3,030 万元, 占其注册资本的 30.04%。

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。

2009年11月20日, 经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局《关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》[苏州银监复(2009)302号]批准, 本行按 51%出资比例出资设立昆山鹿城村镇银行有限责任公司, 并成为该行的第一大股东。

5、吸收存款

	2009-12-31	2008-12-31
活期存款:	49,132,903	28,702,671
其中: 公司	45,070,355	25,821,350
个人	4,062,548	2,881,321
定期存款:	42,159,403	25,877,706
其中: 公司	32,691,181	18,223,201
个人	9,468,222	7,654,505

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009-12-31	2008-12-31
其他存款	10,393,286	8,150,614
合计	101,685,592	62,730,991

6、利息净收入

	2009 年度	2008 年度
利息收入：		
存放同业款项	57,446	97,592
存放中央银行	171,948	154,423
拆出资金	27,962	30,636
发放贷款及垫款	3,127,796	2,788,283
其中：个人贷款及垫款	340,902	352,792
公司贷款和垫款	2,616,932	2,166,586
票据贴现利息收入	153,874	230,213
押汇利息收入	16,088	38,692
买入返售金融资产	208,011	293,562
银行理财产品	21,917	
债券投资	1,322,985	1,171,654
其他	1,462	2,770
小计	4,939,527	4,538,920
利息支出：		
同业存放款项	249,345	226,624
拆入资金	44,922	76,666
吸收存款	1,340,266	1,228,068
卖出回购资产	114,238	375,969
发行次级债券	32,800	32,800
其他利息支出	1,381	2,628
小计	1,782,952	1,942,755
利息净收入	3,156,575	2,596,165

贷款利息收入中包含了已识别减值贷款释放的折现利息收入金额 11,472 千元。

7、手续费及佣金净收入

	2009 年度	2008 年度
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	130,606	94,443

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
顾问及咨询费	131,191	87,770
结算业务手续费	51,158	20,201
银行卡手续费	6,193	7,016
托管及受托业务佣金	504	901
其他	35,362	23,965
手续费收入合计	355,014	234,296
手续费及佣金支出：		
手续费及佣金支出	28,299	13,913
手续费及佣金净收入	326,715	220,383

8、投资收益

(1) 投资收益按项目列示如下：

	2009 年度	2008 年度
交易性金融资产	89,230	61,356
可供出售金融资产	37,842	3,285
持有至到期金融资产	5,258	8,929
成本法核算的长期股权投资收益	320	160
权益法核算的长期股权投资收益	109,645	70,522
合计	242,295	144,252

持有至到期金融资产投资收益是收到的项目投资到期收益，本行的投资收益汇回不存在重大限制。

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2009 年度	2008 年度
中国银联的现金股利分配	320	160
合计	320	160

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益列示如下：

	2009 年度	2008 年度
日照银行股份有限公司	81,492	70,522
江苏金融租赁有限公司	27,379	-
安徽芜湖津盛农村合作银行	774	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
合计	109,645	70,522

9、业务及管理费

	2009 年度	2008 年度
员工费用	614,672	453,917
业务费用	426,721	292,604
固定资产折旧	58,537	47,489
长期待摊费用摊销	8,097	7,151
无形资产摊销	13,699	9,206
税费	9,592	7,185
合计	1,131,318	817,552

10、资产减值损失

	2009 年度	2008 年度
贷款损失准备	352,494	400,415
坏帐准备	444	-882
可供出售金融资产减值准备	-	88,748
合计	352,938	488,281

11、现金流量表补充资料

	2009 年度	2008 年度
净利润	1,542,875	1,456,095
加：资产减值损失	352,938	488,281
固定资产折旧	58,537	47,489
无形资产摊销	13,699	9,206
长期待摊费用摊销	8,097	7,151
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	723	294
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	132,147	-213,302
投资损失	-242,295	-144,252
递延所得税资产减少	-7,568	-105,510
递延所得税负债增加	-41,133	48,118
经营性应收项目的减少	-47,007,754	-10,225,958
经营性应付项目的增加	56,571,289	14,848,689

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
次级债券利息支出	32,800	32,800
经营活动产生的现金流量净额	11,414,355	6,249,101

十八、补充资料

1、非经常性损益明细表

	2009 年度	2008 年度
属于普通股股东的非经常性损益	-	-
(一) 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-723	4,470
(二) 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	-
(三) 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	6,458	-
(四) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
(五) 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
(六) 非货币性资产交换损益	-	-
(七) 委托他人投资或管理资产的损益	-	-
(八) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
(九) 债务重组损益	-	-
(十) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
(十一) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
(十二) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
(十三) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
(十四) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	-
(十五) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
(十六) 对外委托贷款取得的损益	-	-
(十七) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
(十八) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-

南京银行股份有限公司财务报表附注

2009 年度

(除特别注明外，货币单位以人民币千元列示)

	2009 年度	2008 年度
(十九) 受托经营取得的托管费收入	-	-
(二十) 以前年度核销贷款本年收回	9,127	15,561
(二十一) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,060	953
(二十二) 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
减：(二十三) 少数股东损益的影响数	750	-
(二十四) 所得税的影响数	3,603	5,533
合计	<u>2,449</u>	<u>15,451</u>

本行根据《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）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益 率	每股收益	
		基本每 股收益	稀释每股 收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.23%	0.84	0.84
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.21%	0.84	0.84

# 对南京银行股份有限公司内部控制 自我评价报告的评价意见报告

委托单位：南京银行股份有限公司

受托单位：南京立信永华会计师事务所有限公司

报告编号：宁信会专字（2010）0121 号

报告日期：2010 年 3 月 29 日

# 内部控制鉴证报告

宁信会专字(2010)0121号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们接受贵行的委托，审计了南京银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的财务报表，包括2009年12月31日的资产负债表及合并资产负债表，2009年度的利润表及合并利润表、现金流量表及合并现金流量表、股东权益变动表及合并股东权益变动表和财务报表附注，并于2010年3月29日出具了标准无保留意见的审计报告。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，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。

在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第1211号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的有关要求，了解了与贵行财务报表审计相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第1231号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的检查程序。

建立健全内部控制制度是贵行管理层的责任，我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的，而不是对内部控制的专门审核，不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行，所以我们不可能发现存在的所有缺失。另外，由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被及时发

现的可能性，所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据中国证券监督管理委员会的要求，贵行准备了《南京银行股份有限公司2009年度内部控制自我评估报告》（以下简称《内部控制自我评估报告》）。根据我们的工作，我们未发现贵行与编制2009年度财务报表相关的内部控制与后附的《内部控制自我评估报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

本报告仅作为贵行向中国证券监督管理委员会提交年度报告之用，不得作为其他用途使用。

附件：南京银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告

南京立信永华会计师事务所有限公司

中国注册会计师：陈奕彤

中国注册会计师：杨俊玉

中国 · 南京

2010年3月29日

# 南京银行股份有限公司董事会关于公司 内部控制的自我评估报告

本行董事会及全体董事保证本报告内容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。

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会及管理层的责任。本行内部控制的目标是：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

本行建立和实施内部控制制度时，考虑了以下基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、内部监督、信息与沟通等五项要素。

本行董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估发现，自本年度1月1日起至本报告期末，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

本报告已于2010年3月29日经本行第五届董事会第十四次会议审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行聘请了南京立信永华会计师事务所对本行内部控制进行核实评价。

南京银行股份有限公司董事会

2010年3月29日

**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(以下简称“本行”)自成立以来,按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规的规定,以及中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)和上海证券交易所(以下简称“上交所”)的规定和要求,基本建立了与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系,并持续在业务实践中加以完善和改进,以提升和增强本行内部控制体系的充分性、有效性。

2009年,本行的工作重点包括:推进垂直化风险管理体系的建立、进行授信业务审批制度改革和业务流程再造、完善风险管理政策和制度体系建设、优化风险监测报告体系和风险限额体系等,持续研究和应用风险管理技术与方法、优化和升级风险管理信息系统,各项风险管理工作有序开展,风险管理水平逐步提升。在各主要业务的内部控制条线上,通过不断健全事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内部控制机制,强化日常内部控制措施,促进本行的稳健经营和可持续发展。

本行依据《上海证券交易所上市公司内部控制指引》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》、中国银监会颁布的《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等规章,开展了本次内部控制自我评估工作。评估采用的方法包括:主要业务条线管理部门的全面自我评估、问卷调查、个别访谈等,同时结合全年内部审计、外部检查情况,采用适当的抽样方法,选择总行及部分分支机构进行了实质性测试。

评估结果表明,2009年度,本行内部控制体系得到了持续改进与完善,内部控制制度执行的有效性不断提高,未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

## **一、内部控制环境**

### **(一) 内部控制目标**

本行内部控制的目标是:合理保证本行经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,提高经营效率和效果,促进本行实现发展战略。

### **(二) 公司治理**

本行始终把完善公司治理作为提升全行综合竞争力、保持全行稳健较快发展

的基础。股东大会、董事会、监事会和管理层各负其责、规范运作、相互制衡，为本行内部控制目标的实现提供了合理保证。

在完善公司治理方面，董事会按规定及时增补了独立董事和执行董事，满足了公司治理的监管要求；制定并执行了《南京银行股份有限公司敏感信息排查管理制度》、《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》、《南京银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》、《南京银行股份有限公司资本管理办法》、《南京银行股份有限公司三年资本规划》、《南京银行股份有限公司募集资金管理制度》和《高级管理人员考评及薪酬激励办法》等制度和办法，切实提升了公司治理的水平；召开了 2008 年度股东大会，审议并通过议案 13 项；召开了董事会会议 9 次，审议并通过各类议案 62 项，发挥了董事会的决策职能。

2009 年度，监事会对董事会、高级管理层完善公司的内控体系和履职情况进行了有效监督，召开了监事会会议 8 次，审议并通过各类议案 23 项，有效行使了监事会的监督职能。

高级管理层根据董事会授权主持全行的经营管理工作，制定内部控制政策，完善组织结构，强化检查监督与审计监督，有效防控了各类风险；认真组织实施董事会的各项决议，切实履行了经营管理职责。

### （三）组织结构

本行按照矩阵式业务经营管理的理念，将组织结构划分为前台、中台、后台和支持部门。明确界定总行与分支机构之间、部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责以及业务职能部门的风险控制分工，形成了职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。

2009 年，本行对总行管理部门进行了机构和职能调整，撤销了总行风险控制部、信贷管理部、信贷审批中心，调整了公司业务部的职责，新设了总行风险管理部、授信审批部；将总行营运管理部更名为会计结算部、清算中心更名为营运管理部、特殊资产经营中心更名为资产保全部、资金营运中心更名为金融市场部；重新梳理并修订了各部门工作职责，进一步改进和完善了本行风险管理架构，提升了风险管理水平，加强了风险管理前、中、后台的整体联动与有效制衡。

本年度，本行新设立了北京分行、南通分行、上海分行浦东支行、南京地区高淳支行，同时，投资控股昆山鹿城村镇银行，参股芜湖津盛农村合作银行和

江苏金融租赁有限公司。为进一步加强分支机构设置、股权投资的管理，本行制定了《南京银行分行机构发展管理办法》，对各分行辖内支行的筹建工作中涉及的工作内容和责任部门进行了规范和明确，有效提高了分行机构发展的效率；制定了《南京银行分行组织架构指导意见》，规范了分行及其辖内机构的组织架构设置标准，明确了分行组织架构审批事项和具体流程；制定了《南京银行对外投资管理办法》，对本行对外投资项目的计划制定、项目审批、方案实施、事后管理等进行了规范。上述制度的建立，有效保障了分行筹建工作的快速、高效发展，提升了总行对分行、被投资单位的管理和支撑能力。

#### **（四）内部控制制度体系**

本行按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，不断加强对各类业务和管理活动的内部控制制度体系的建设。制定了《南京银行内部控制体系框架与要求》，为本行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；按照《南京银行内部规章制度管理办法(试行)》的要求，规范了制度的起草、审查、审批和颁布等管理环节。目前本行已建立了覆盖主要业务领域的内部控制制度，对各项业务和管理活动的组织架构、岗位职责、权限和分工制约、操作流程等进行了详细的规定。

2009年，本行在完善内部控制制度体系方面重点开展的工作包括：一是制定了《柜面业务操作流程手册》，梳理柜面业务操作流程220多项，揭示流程中的风险点及控制要求，为加强对操作风险的管控提供了依据；二是制定了《南京银行合规实施要点》，针对监管合规、市场准入、投资入股、金融创新及各业务条线共15个部分的合规要点进行提示，为全行各部门、经营机构开展规章制度维护、合规风险监测、内控检查工作、研究建立本行合规绩效考核体系等提供了依据；三是制定了《南京银行分行、中心支行内部控制评价办法》及《南京银行内部控制检查手册》，对开展内部控制评价的内容、标准、等级和程序等进行了规范及量化；四是按照分行管理制度体系框架要求，对分行筹建期间制定的规章制度进行了审查，促进了分行不断加强自身制度体系建设；五是制定了《突发金融风险应急处置办法》、《证券投资基金代销业务应急处理措施》、《计算机系统数据备份和故障恢复应急方案》等制度，持续推动全行应急预案体系的完善，提高了本行应对突发事件与紧急事件的处置与响应能力。

此外，本行制定了《2009年度制度制订与维护计划》，将各个管理条线的制

度制订工作纳入日常化管理轨道，定期进行总结与监督；对原有的各项制度进行了梳理与维护，更新了活页的内控制度手册，确保其时效性与全面性；本年度新制定了多项内部控制制度和规定，涉及公司业务、授信业务、个人金融业务、资金业务、国际业务、中间业务、会计结算管理、预算财务管理、反洗钱管理、信息系统管理、子公司和分支机构管理等领域，进一步完善了全行内部控制制度体系。

### （五）合规文化建设

合规文化建设是本行业务经营健康、安全、稳健发展的保障，2009年本行持续加强合规文化建设，重点开展了以下几方面工作：

一是制定了《员工合规读本》，加强员工合规教育，营造良好的合规文化，并为本行合规管理工作的进一步开展打下了坚实的思想基础；二是制定了《南京银行合规实施要点》，进一步明确了本行合规风险监测的范围。持续更新、维护《法律与合规手册》，为全行合规开展经营管理活动提供了制度依据；三是制定了《南京银行合规举报实施办法》，明确了合规举报制度的流程、管理要求等内容，确保本行合规经营；四是修订了《员工尽职调查与问责管理办法》，对本行合规问责范围、对象、依据、组织和工作机制、具体问责程序、责任认定和处理等进行了规范。本年度各项问责管理工作的有效开展，提升了问责的惩戒与震慑作用；五是合规风险管理与经营单位绩效考核相结合，选择授权管理、合同管理等合规要求作为绩效考核标准并定期开展检查，进一步强化了全行员工的“主动合规”意识；六是开展员工职业道德背景排查，有效防范了员工道德风险。

### （六）人力资源管理体系

本行按照“以人为本、人尽其才、有为有位”的指导思想，不断完善人力资源管理和激励约束机制。2009年，在人力资源管理方面重点开展以下工作：一是制定了《南京银行分行人力资源管理暂行办法》，进一步明确了分行人力资源管理的职责和权限；二是营造“公平、公正、公开”的用人环境，推行挂职锻炼、干部轮岗，为人才的发展搭建通道；三是对分行以及南京地区各中心支行、直属经营单位进行了人力资源管理内控检查，进一步规范了本行分支机构的人力资源管理工作，防范人力资源管理风险；四是坚持执行高级管理人员交流、关键岗位人员轮岗制度，全年共有47人进行了交流、轮岗，加强了操作风险的防范和控制；五是组织了中高层管理人员系列专题培训、海外培训，内容涉及宏观经

济形势分析、人力资源管理、社会心理学和组织管理理论等领域，提高了管理人员的政策理论水平。

## 二、风险识别、评估与管理

### （一）全面风险管理体系

本行根据监管要求、自身发展战略和实际情况，持续完善本行的全面风险管理体系。

制度体系方面：本行已制定《南京银行风险管理政策》以及信用、市场、流动性、操作、法律与合规五类具体的风险管理政策，本年度制定了《南京银行声誉风险管理政策》、《信息科技风险管理政策》，修订了《流动性风险管理政策》，对声誉、信息科技、流动性风险管理中的组织架构和职能分工、风险管理的内容、程序等进行了规定，进一步完善了本行的风险管理政策和制度体系的建设。

组织体系方面：本年度按照《南京银行风险管理架构建设基本框架方案》，实施了机构调整和职能梳理。目前，总行风险管理部承担全行全面风险管理和内控体系建设的职责，各业务事务主管部门负责本部门及主管业务、事务条线的风险管理；在分行和中心支行设立风险管理部，监控本单位的各类风险并实行双线报告制度；总行审计稽核部负责对全行内部控制进行监督、评价。初步建立了前、中、后台分离的垂直化风险管理体系。

### （二）风险监测报告制度

本行持续推进风险监测报告体系的建设，不断完善信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律与合规风险的监测报告体系框架。2009年，本行制定了《南京银行风险监测报告2009年实施要点》，明确了信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律与合规风险的监测范围、监测频率及报送渠道，规范了全行的风险报告行为。

总行风险管理部逐日开展债券类资产市值评估工作，按月向高级管理层和相关部门提交债券类资产市值评估报告，按月提交信用风险、市场风险、流动性风险限额执行情况报告；按季提交信用、市场、流动性风险监测报告、信贷资产十级分类报告、债券资产风险分类报告；每半年提交全面风险监测报告、同业债权资产风险分类报告；不定期提交各类信用风险、市场风险、流动性风险压力测试报告，为董事会和高级管理层及时了解本行风险状况、制定决策提供了有效支持，基本实现了全面风险管理状况定期报告、重大风险及时报告的目标。

### （三）风险识别、计量与评估

本行逐步建立健全适应监管要求和业务发展需要的风险识别与评估体系，持续制定和完善风险识别与评估程序，不断加强各类风险管理技术与方法的研究和运用。2009年度，各类风险识别、评估与计量能力稳步提升，具体体现在：

在风险识别方面：一是制定了《南京银行风险监测报告 2009 年实施要点》，优化了信用风险、市场风险和流动性风险监测报告体系，提高了操作风险、法律与合规风险监测报告工作的可操作性，强化了各项风险的事前预警功能；二是制定了《2009 年度信用风险、市场风险、流动性风险限额》，经董事会审议后按月开展监测工作，有效地将各项风险控制在可以承受的合理范围内；三是进一步强化了规章制度法律与合规的审查，确保规章制度本身的合法合规，针对创新业务实施法律与合规论证机制，确保创新产品自身的内在风险因素得到有效识别、评估和控制，合理实施授权管理，将合规要求融入权限控制，确保业务、事务办理的合规性；四是业务条线管理部门建立了授信业务到期偿付情况日常监测机制，发现异动情况及时介入处理，督促指导分支机构采取措施防范和化解风险；五是上线合同管理系统，对全行各类格式合同的使用进行系统控制，同时持续加强对各类非格式合同的法律审查，有效识别与防范了合同法律风险。

在风险计量与评估方面：一是按照《商业银行监管评级内部指引》，从资本充足、资产安全、管理水平、盈利状况、流动性管理、市场风险管理等方面对本行进行预评级，便于管理层及时掌握本行监管评级水平及风险管理的薄弱环节；二是持续深化资产全面风险分类，推进信贷资产十级细分，按季开展全面清分工作，推动了对全行资产质量的精细化管理。依据《南京银行债券资产风险分类实施细则》要求，对全行债券资产开展风险分类和报告。按照《南京银行同业债权资产风险分类实施细则》的要求，开展对全行同业债权类资产的定期清分工作，进一步提高了本行同业债权资产的管理能力；三是对“信易贷”业务开展事后检验工作，对信易贷客户群体的信用风险特征进行统计分析，为今后本行调整“信易贷”业务的授信政策、客户评级模型和风险控制措施提供了决策依据；四是制定了《南京银行压力测试管理办法（试行）》，将压力测试工作纳入全行全面风险管理框架，持续开展市场风险与流动性风险压力测试，提高了风险预判和控制能力，为经营决策提供了参考依据；五是根据本行理财业务相关制度规定，总行风

险管理部门持续参与全行理财产品设计与风险管理工作，评估理财产品风险等级，出具风险意见书；六是根据《南京银行债券资产市值重估实施细则（试行）》，持续逐日开展本外币债券市值重估，及时揭示本行债券资产的质量变化情况，确保了高级管理层及时掌握市场波动情况并采取风险控制措施；七是对各项信贷资产的损失准备进行逐笔计提和组合计提，确保了贷款损失准备的计算准确、合规。

### 三、内部控制活动

本行在授信业务、资金业务、存款和柜台业务、中间业务、会计业务、反洗钱、计算机信息系统、关联交易等主要内部控制条线上，通过不断完善内部控制措施，保证了本行各项业务的稳健较快发展。

#### （一）授信的内部控制

本行全面贯彻监管要求，执行“稳健进取”的风险政策，坚持以防范信贷风险、促进审慎经营为出发点，切实贯彻“内控优先”的要求，保证授信业务的稳健发展。

在公司业务方面，2009年，本行重点开展了以下工作：一是对组织机构进行了重新调整和优化，建立了以垂直化为导向的风险管理架构；二是对全行的授信审批决策机制进行了重大调整，推行牵头审批人负责制，实行严格的审贷分离、分级审批，撤销信贷审批委员会，实行牵头审批人和独立审批人制度，进一步完善了授信的审批决策机制；三是制定了《南京银行授信审批工作规程》、《南京银行授信业务审批人管理办法》，规范本行授信业务审批程序、提高审批效率、强化了对牵头审批人的约束机制；四是配合部门职能调整，制定了《关于调整授信客户准入流程的通知》，明确了客户准入的办理流程及审核要点；五是进一步优化了授信业务的审批流程，将敞口授信业务的分析评价工作前移，设立风险总监（风险主管）控制节点，对超经营单位权限的业务在报审前进行审核；六是强化授信额度的审批，客户授信额度项下办理的授信业务，由经营机构根据授信额度审批意见书中授权直接办理，提高了授信审批质量和效率；七是成立了小企业金融部，制定了小企业授信业务审批流程，根据“专业专注”的要求，对南京地区小企业实行集中审批；八是按照《南京银行授信业务经营主责任人管理暂行办法》要求，完成了全行非小企业客户经营主责任人的认定工作，明确了相关人员的管理责任，强化授信业务的自我约束；九是制定了《2009年度信贷工作指导意见》，并针对信贷投放情况和经济金融形势变化，及时进行调整，指导本行各项授信业

务有序、健康开展；十是制定了《关于加强贷款用途监督防范信贷资金挪用的通知》，强化信贷投向管理，进一步加强了统一授信管理，防止关联客户和集团客户授信风险的高度集中；十一是强化授信尽职及问责管理，开展了贷款三查“回头看”、票据业务风险排查、内控全面自查等一系列检查工作，并对检查中发现的问题及时督促落实整改，提升制度的执行力。

在分行授信业务管理方面，本行采取的管理措施包括：一是制定了《南京银行分行授信业务管理暂行办法》，规范分行授信业务管理，实现了分行授信管理工作的制度化和程序化；二是调整了分行授信业务审批流程，由分行风险总监对调查报告、分析评价意见进行初审，提高了授信业务的申报质量；三是对新设分行授信人员组织了业务培训，明确了授信业务流程与相关要求；四是选派人员赴分行指导授信材料的准备和申报工作，提高了业务报审效率；五是开展了对分行授信业务管理情况的检查，进一步增强了分行授信人员的合规意识。

个人业务方面，本行重点开展的工作包括：一是成立了南京地区个贷中心，负责南京地区个人贷款的审批、文档扫描、送抵押、放款审查、出账、档案管理等中后台业务的集中处理，初步形成了集约化运营模式，有效防范了个人贷款业务的操作风险，提高了个人贷款的审批质量和效率；二是制定了《南京银行个人信贷业务标准化流程操作手册》，对个贷业务的流程、需提交的业务资料以及填写标准进行详细的描述及说明，统一了全行个贷业务的操作标准，提高了运营效率；三是上线个人信贷业务系统，适应个人贷款业务“小、频、快”的特点，实现了业务处理和账务核算的电子化；四是开展了防范操作风险案件排查、个贷资金入市专项检查、“信易贷”检查、“房易贷”检查等系列检查，确保了个人业务持续稳健发展。

## **（二）资金业务的内部控制**

本行在资金业务管理上，严格遵循前台交易、中台风险管理与后台结算分离的原则，建立岗位间的监督制约机制；对资金业务实行严格的授权管理，对资金业务交易对手行实施统一授信管理；制定并不断完善有关资金业务内部控制的各项政策、程序、实施细则以及会计核算规定，确保每类业务操作有章可循、流程规范合理、科目核算科学合规。

2009年，在资金业务内部控制方面，本行重点推进了以下工作：一是对全行本外币资金业务进行一体化运作。金融市场部增设了理财中心及上海分部两个

内设部门,将原结算代理部更名为资产管理部、原清算结算部更名为会计结算部。同时对金融市场部的职责进行梳理、明确,增加了交易性信贷资产转让、交易性融资租赁回购、国库现金管理、代客资产管理等业务范围;二是将本行外币同业授信业务和本币同业授信业务进行整合,对同业机构、交易对手实施本外币统一授信,重新确定其授信额度。金融市场部负责对同业授信额度进行统一管理,在不同产品、币种、部门及机构之间进行分配并进行相应的额度控制;三是实施限额管理,本行对产品或产品组合设定了包括交易限额、止损限额、风险限额在内的多项限额控制指标,并定期开展对各类限额的监测、报告和预警工作;四是升级“债券综合业务系统”,进一步优化了业务操作流程,增加了信贷资产买卖、同业存款等新业务品种的交易及审批流程,通过对交易进行逐笔审批实现对交易价格的监控。完善了中台风险计量与监测模块,对交易品种、交易限额、超授权交易等进行参数化控制,对资金业务公允价值、每日损益、久期等指标进行计量等功能,提升了本行对资金业务的风险控制水平;五是针对宏观经济形势的变化,采取一系列措施,积极应对流动性风险。

同时金融市场部根据部门架构改革进一步梳理了内部制度和规定,制定了《金融市场部部门工作职责及岗位编制说明》,明确了内设部门的工作职责;制定了《上海分部工作职责及岗位编制说明》、《上海分部业务开办的相关管理暂行规定》等制度,初步建立了上海分部的制度体系,修订了《金融市场部企业信用债券风险管理办法》,对本行拟投资的信用类债券从风险管理要求、业务审批流程、报告监督机制、应急处理机制等多方面进行了规范。

### (三) 存款和柜台业务的内部控制

本行为适应金融业务发展的需要,以业务流程再造为核心,不断推进流程银行建设,逐步建成了总行会计结算部—分行、中心支行营运管理部—营业网点的三级垂直化管理,前中后台分离制约,后台业务集中处理的信息化、标准化的营运流程。

2009年,本行重点推进了以下工作:一是以本行现行各项内控制度和规定为基础,梳理业务流程、分析风险节点,编写了《柜面业务操作流程手册》,基本实现了规章制度与业务流程的有效衔接,为建立规范化的柜台业务管理体系及网点转型工作奠定了基础;二是制定了《南京银行同城交换集中提入管理办法(试行)》等相关制度,实行了“南京地区同城交换提入票据的集中处理”,实现了南

京地区提入票据业务的后台集中电子化处理，有效地防范了操作风险，提高了柜面人员的工作效率及服务质量；三是开展了远程授权系统和柜员指纹识别系统建设工作，一方面通过指纹验证代替传统的密码验证，提高了身份识别的安全性，另一方面全面梳理综合业务系统授权交易，调整主管授权业务种类、方式，通过远程授权系统进行后台集中授权，有助于提高业务审批效率，优化了人力资源配置，本年度，该系统已成功试运行；四是建设完成了“对账”系统，将传统的网点分散“对账”模式转变为总行、分行集中“对账”模式，进一步完善了账务核算与账务核对相分离的内控机制。制定了《南京银行单位账户对账管理实施细则》，明确了“对账”工作各环节的业务流程和管理要求，为本行及客户资金安全提供了保障；五是制定《南京银行营运管理条线内部检查实施细则》，对本行营运管理条线日常内部检查的内容、频率、方式、要求等进行了规范，本年度持续开展存款和柜台业务方面的内控检查和案件风险排查工作，检查的方式包括支行自查、分行及中心支行互查及总行抽查等，范围覆盖支付结算、账户管理、现金出纳、重要空白凭证管理、银行卡业务管理、安全保卫等相关制度的执行情况等；六是持续开展针对不同地区、不同层次人员的业务培训，全年累计培训营运条线业务人员 1173 人次，有效提高了全行柜面人员的业务水平和工作质量；七是制定了《关于加强库存现金限额管理的通知》，对柜员库存现金实行限额控制，有效防范了柜面操作风险，提高了资金运用的经济效益。

#### （四）反洗钱

本行反洗钱组织体系由总行反洗钱工作领导小组、分支机构反洗钱工作小组、营业网点反洗钱工作岗三个层级构成。本行严格遵守反洗钱法规和监管要求，制定了《南京银行反洗钱工作管理办法（试行）》、《南京银行大额交易和可疑交易报告规程（试行）》、《南京银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作规程（试行）》、《南京银行客户或账户风险等级分类规程（试行）》、《南京银行<反洗钱非现场监管信息表>填报标准》等系列制度，初步建立了反洗钱制度体系，对本行反洗钱组织架构、工作职责、管理制度、操作要求、控制措施、工作标准、尽职要求等进行了明确规定。

2009 年，在反洗钱内部控制方面，本行重点推进了以下工作：一是根据监管部门年度反洗钱工作指导意见，同时结合本行实际情况，制定了《南京银行 2009 年反洗钱工作计划》，从组织体系、制度建设、客户身份识别、可疑交易的

甄别、客户身份信息维护等方面对反洗钱工作进行总体部署，明确了本行反洗钱工作的目标；二是制定了《关于客户风险等级定期审核的工作要求》，开展了全行客户风险等级定期审核工作，进一步增强了对高风险客户的识别能力；三是配合监管部门案件风险排查工作，印发了《关于做好案件防控工作的紧急通知》，提出了严格开户手续，加强印鉴管理及录入、更新流程管理，加强付款业务审核及大额资金划转监控，严禁辞退、辞职人员或“中间人”代客办理业务行为，加强业务印章及重要空白凭证管理等具体要求，进一步强化了账户管理；四是根据中国人民银行南京分行统一部署，对2007年6月22日（联网核查公民身份信息系统正式运行）前开立、且目前正常使用的单位结算账户相关人员身份信息进行全面核实，确保了全行对公客户开户资料的真实和完整；五是按照反洗钱监测中心于2008年底和2009年5月先后下发的《银行业大额交易和可疑交易报送数据接口规范》要求，持续升级本行反洗钱监测报告系统，提高了反洗钱数据报送质量，切实履行了人民银行对反洗钱数据报送的要求。

本年度，营运条线主管部门对分支机构开展了反洗钱制度执行情况的系列检查，内容包括大额交易和可疑交易报告情况、业务人员对反洗钱制度的掌握情况、客户身份识别及身份资料和交易记录保存情况等，切实推动了本行反洗钱工作水平的提高。总行审计稽核部开展了反洗钱内部审计工作，对本行反洗钱组织建设、内控制度的建立与执行、系统的建设与运行等情况进行了独立的监督评价。

#### **（五）中间业务的内部控制**

本行开展的中间业务包括支付结算类、理财咨询类、代理类、担保类等主要类别。中间业务开展之前，先行制定相应管理制度，明确中间业务的管理职责和内控要点，规范中间业务的运作流程，强化中间业务的内部控制。

2009年，在中间业务内部控制方面，本行重点推进了以下工作：

支付结算类业务方面：一是配合本行小额支付系统本票业务上线，制定了《关于南京地区小额支付系统银行本票上线运行的通知》、《南京银行小额支付系统银行本票业务应急处置实施预案》，对本票业务上线后的操作流程、业务衔接等进行了规范，并制定了相应的应急措施，提高了本行银行本票业务的运行效率，确保了资金的安全和及时清算；二是配合境内外币支付系统成功上线，制定了《南京银行境内外币支付系统管理办法》、《南京银行防范与化解境内外币支付风险预案》，对该系统的操作、资金清算、查询查复、安全管理、应急措施等进行了规

定，提升了本行本外币一体化建设及支付结算服务水平；三是上线电子商业汇票系统（一期），并对全行开放纸票部分的全部功能，提高了本行票据业务的处理效率。

理财业务方面：一是制定了《南京银行理财业务银信合作管理（暂行）办法》，对本行与信托公司理财业务合作中各部门职责分工、合作业务类型、流程及风险控制措施等进行了规范；二是制定了《南京银行分支机构开办个人理财类业务准入管理暂行办法》、《南京银行理财客户经理管理实施细则》、《南京银行分支机构实施理财业务标准化服务流程工作指引（试行）》等系列制度，进一步细化相关理财业务管理办法，明确分支机构开办个人理财类业务的准入审批机制及程序、理财业务客户经理的资格等级及申报条件，进一步规范理财业务服务流程，完善了理财业务管理制度体系；三是上线新一代理财业务系统，对本行理财产品、开放式基金等产品进行销售管理，实现了客户申购、认购和预约购买、理财产品到期自动清算、分支机构可售额度的参数化控制等功能。同时，在系统中设置“理财客户经理授权”的控制节点，进一步提升了本行理财业务风险管理水平；四是定期开展对理财业务风险水平的评价工作，根据理财计划不同的投资标的确定其风险点并制定相应的风险控制措施。截至评估日，本行已兑付理财产品收益良好，无风险事件发生，树立了本行“金梅花”系列理财产品的良好品牌形象。

本行开展的代理类中间业务根据代理对象的不同，细分为债券结算代理业务、代理证券业务、代理基金业务、代理保险业务、代理收付业务等。本年度开展的重点工作包括：一是全面推动网点业务转型，印发了《关于停止柜面补打公用事业费发票业务的通知》、《关于停止办理柜面现金缴费业务的通知》，停止办理柜面现金缴交水、电信、移动、联通、有线电视等5种公用事业费，通过自助设备、网上银行等电子化渠道替代柜面交易，有效地控制了代收业务操作风险、提升了网点服务水平；二是对全行中间业务及收费标准进行梳理，印发了《关于公布第二批中间业务收费标准的公告》，同时将全行已实行收费的全部中间业务及收费标准进行汇总下发各经营机构，明确了全行中间业务收费的品种、标准及优免条件，完善了中间业务核算科目和收费标准的系统参数设定，确保了全行中间业务收费准确、完整、规范；三是制定了《南京银行证券投资基金代销业务管理暂行办法》、《南京银行证券投资基金代销业务细则》等系列制度，从机构设置、职能分工、人员管理、业务系统管理、会计和资金清算管理、业务授权控制及档

案管理等方面对本行证券投资基金代销业务进行规范，制定了《南京银行代理保险业务管理暂行办法》，进一步规范和加强了本行代理保险业务管理，有效防范了代理保险业务风险。

#### **（六）会计的内部控制**

本行依据《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》，制定《南京银行会计制度》和《南京银行会计核算办法》等制度，规范会计科目、账户管理、记账规则与账务核算等内容，并根据业务发展和内部管理需要及时进行细化调整，确保了会计信息披露质量。

2009年，在财务管理与会计核算方面，本行重点推进了以下工作：一是继续实行全面预算管理，根据发展战略、经营目标及本行实际情况，通过与全行各条线管理部门及各经营单位进行“横纵”双线调研沟通，编制全行预算。对预算管理采取按季监控，适时调节的管理方式，并和业绩考核有机结合，充分发挥了预算管理的指导作用；二是以市场竞争、战略发展指标及质量指标为导向，制定了全行各经营单位的考核办法，强化内部控制激励约束机制，引导各分支机构在大力发展业务和提高市场竞争力的同时，注重风险防范与内部控制；三是改进了成本管理方式，对产品、部门和客户成本进行分解分析，实现产品、利润中心的成本核算和产品定价，通过内部转移定价引导各项金融产品、业务的规模和结构，进一步强化了成本控制，提高了全行的效益水平；四是随着全行业务的不断发展，进一步细化和完善本行的会计制度体系，出台相关规定，规范本行新增交易事项的会计核算；五是上线管理会计系统，逐步实现财务管理工作模式由传统的核算报告型向管理控制型和决策支持型的转变；六是制定了《南京银行大额资金支付上报制度》、《南京银行资金头寸应急方案》《南京银行人民币资金头寸管理规定》、《南京银行异地分行系统内资金管理规定》等系列制度，对总行-分行架构下的全行日常资金头寸管理进行规范，有效防范了流动性风险，制定《关于异地分行存放央行限额规定的通知》，对异地分行存放央行备付金实行限额管理，进一步提高了全行资金的使用效率和效益。

#### **（七）计算机信息系统的内部控制**

本行以满足和推进全行业务发展、降低风险为目标，对信息系统的战略规划、重大项目和风险监督管理实施决策管理，通过创新开发，实现IT支持业务发展、降低风险、控制成本、强化服务、提高管理的目标。

2009年，本行加快推进金融电子化创新和发展，为业务发展和管理提升提供信息技术支撑。建设新一代个人信贷管理系统，实现本行个人信贷业务的“分散营销，集中管理”的运营管理模式；建成同城票据交换集中提入系统、集中授权和指纹授权系统、集中对账系统，实现了交换集中提入、授权、对账工作的后台集约化处理，有效的防范了操作风险，积极推进网点转型；持续开展对公信贷系统改造，优化授信业务流程，适应了本行授信业务管理职能调整的需要；开展北京、南通等异地分行及宜兴阳羨、昆山鹿城等村镇银行综合业务系统建设，为推进跨区发展战略提供技术支撑。

本年度，本行在增强信息系统安全方面重点开展了以下工作：一是进一步完善了信息科技风险管理体系。在系统运行部增设应用管理岗位，进一步分离开发和运维职能，防范操作风险；制定了《信息科技风险管理政策》、《信息科技风险识别与评估规范》，明确信息科技风险的组织架构、职责、风险管理内容、程序等，进一步完善了信息科技治理，对本行信息科技风险识别与评估工作进行了规范；制定了《南京银行信息系统运行管理办法》、《南京银行计算机信息系统安全管理办法》、《南京银行总行计算机中心管理办法》、《南京银行IT信息系统建设相关软件设备及服务采购管理办法》等系列制度，修订了《南京银行计算机应用系统开发维护管理办法》等制度，建立各类操作系统和数据库系统安全管理技术规范，进一步加强了全行信息科技工作的统一化、规范化、标准化管理；制订了《南京银行计算机系统数据备份和故障恢复方案》，开展了迎国庆全行信息系统应急大演练，提高了本行信息系统突发事件应对能力。

二是持续加强IT基础设施建设。将MSTP网络线路升级与建立全行网络系统的灾备份合并实施，进一步提高了网络的稳定性和扩展性，为实现同城应用级灾备创造了条件；完成了裸光纤线路备份和因特网升级，为总行各部门与中心机房的网络连接提供了持续性保障；完成了中心机房KVM系统改造，实现了中心机房内的所有小型机与重要服务器的远程统一管理和操作审计，规范中心机房的操作环境与监督管理；实施网络管理监控系统建设，及时监控网络突发事件，提高预警能力；完成了存储SAN交换机双通道扩充升级，将个人信贷系统、第三方存管系统等系统接入，实现业务系统在线双机切换功能，进一步提高了重要业务系统的应急防范水平。

#### （八）关联交易的内部控制

本行依据监管要求，设立了董事会关联交易控制委员会，负责审批董事会授权范围内的关联交易，审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易，持续更新本行关联方名单、信息，检查、监督本行关联交易的控制制度建设及执行情况等，董事会办公室负责全行日常关联交易的牵头管理工作。

本行制定了《南京银行关联交易管理办法》，对关联方的界定、关联交易类型及关联交易的审批程序、关联交易的管理等进行了规定，有效控制了关联交易风险，提高了关联交易审批的合理性、合规性和有效性；制定了《南京银行股份有限公司关联方申报及认定办法》，明确了关联方的申报、认定流程。

2009年，本行在关联交易管理方面开展的主要工作为：一是充分关注本行关联方的变动情况，适时开展关联方申报、确认工作，并将申报结果报关联交易控制委员会审定后制成关联方名单下发业务管理部门，供其在开展授信、资金等业务时，及时识别关联交易并采取控制措施；二是严格履行关联交易审批及信息披露制度。董事会对本行关联方的大额授信等重大关联交易事项进行了审核，独立董事对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表了书面意见；三是进一步完善关联交易信息管理系统，实现了对关联方的存贷款等交易信息数据的实时电子化采集，提升了识别、管理关联交易的能力。

#### **四、内部控制的监督与纠正**

本行按照监管要求与风险控制的需要，明确内部控制的建设执行部门与监督评价部门的职能，初步建立多层次、多维度、多渠道共同监督内部控制有效性的组织体系。

##### **（一）内部控制监督体系**

总行风险管理部负责对本行内部控制体系的充分性、有效性进行持续监测、检查和评估，对本行各类风险管理制度进行风险审查，提出完善建议；总行审计稽核部负责检查、评价内部控制的健全性和有效性，督促各业务部门、分支机构纠正内部控制存在的问题；总行各业务、事务主管部门负责本部门及主管业务、事务条线的内控管理，制订内控制度并监督执行；各经营单位负责本单位的内控管理，严格执行各项内控管理的要求。在明确职责的基础上，上述各层级、部门、单位均在各自职责范围内承担相应的责任，构建了本行内部控制监督的组织体系。

##### **（二）内部审计监督**

总行审计稽核部为全行内部控制监督、评价的主要部门，本年度重点推进了以下工作：

### 1、持续推进内部审计制度建设

2009年，本行制定了《南京银行信息系统审计制度》，为实施信息系统审计项目提供了依据；制定了《南京银行分行内部审计管理办法》，加强和规范了分行的内部审计工作；制定了《南京银行内部审计质量控制办法》，进一步明确了审计责任，保证了审计质量的持续提高；制定了《审计报告规范》、修订了《内部审计档案管理办法》和《南京银行现场审计工作规程》等，进一步规范了审计的实施过程与结果。

### 2、结合本行中心工作开展系列专项审计

2009年度，总行审计稽核部结合本行中心工作，开展了系列专项审计。一是开展了对全行信贷结构调控管理的专项审计，提出了进一步完善信贷结构调控手段和措施、加强对信贷结构调控管理目标的检查、回顾等改进建议；二是关注业务流程及信息系统的合规性，对核心业务系统存、贷账户利率执行情况进行了专项审计，提出了规范流程、修改应用程序、提高授权层级等改进建议，切实提升本行核心业务系统核算准确性和账户管理数据质量；三是关注“网上银行”业务风险，开展了网上银行专项审计，揭示了本行网上银行在业务管理和信息安全方面存在的风险隐患，促进本行网上银行业务的持续、稳定、安全发展；四是开展了对全行票据业务风险管理情况的审计调查，促进全行票据业务的健康有序运行；五是首次开展了“同城票据交换集中提入”效益专项审计，既揭示了该业务为全行带来的绩效提升，也提出了优化业务流程、规范业务操作等具体的改进建议，促进了本行“同城票据交换集中提入”的健康发展；

### 3、开展内部控制评价

2009年度本行进一步规范了对分行、中心支行的内部控制评价工作，一是制定了《南京银行分行、中心支行内部控制评价办法》，从控制环境、风险识别与评估、控制活动、监督与纠正、信息与交流等方面构建了一整套对各分行、中心支行内部控制水平进行综合评价的体系和方法，并对开展内部控制评价的内容、评价的标准和等级、评价的程序等进行了规范；二是制定了《内部控制检查手册》，统一了内部控制评价的具体标准，切实推动了内控评价质量的提升；三是依照《南京银行分行、中心支行内部控制评价办法》及《内部控制检查手册》，

完成了对分行的内部控制评价的试点工作,进一步推动了本行内部控制评价工作朝着标准化、模型化、定量化的方向发展。

2009年,总行审计稽核部还通过开展多种形式的审计项目,加强了对本行重要风险环节、关键内部控制点的审计监督,为建立健全本行内部控制、防范和化解经营风险发挥了重要作用,充分发挥了内部审计的监督评价与咨询服务功能。

### **(三) 内部控制自我评估**

本行董事会、高级管理层高度重视内部控制自我评估工作,将其作为定期发现内部控制体系存在的不足,促进全行持续优化和完善内部控制体系建设的重要方式和手段。

本年度,本行进一步充实评估力量,从公司、流程和IT三个层面,采用适当的抽样方法开展了内部控制有效性评估,并依托非现场辅助审计系统抽取测试样本,对信贷管理系统、核心系统中的相关系统控制功能的有效性进行了实质性测试,并力求将评估结果完整准确地体现在评估之中。对于评估过程中发现的内部控制体系薄弱环节制定了具体的改进计划,通过对整改情况进行持续监督、检查、总结,推动了本行内部控制的进一步健全和完善。

### **(四) 业务检查监督**

本行制定了《内部控制检查责任制》,规范了全行各项检查行为。本年度进一步加强了对全行业务检查的管理,具体包括:一是结合全行中心工作由总行风险管理部牵头总行条线管理部门制定了2009年度内控检查计划,范围覆盖授信、财务、营运、信息科技等相关业务领域,有效提高了内控检查工作的计划性与合理性;二是组织各分行、中心支行制定了年度内控检查计划,并向总行条线管理部门备案,加强经营单位的自查;三是对总行条线管理部门内控检查进行实时备案管理,加强对检查及问题整改的实时监督,提高了内控制度执行力;四是对全行各条线管理部门2008年度内控检查计划执行情况进行了检查监督,并对检查中发现的问题及整改落实情况进行了监督及总结分析,有效提高了内控制度的执行力。

## **五、信息交流与反馈**

本行重视信息交流工作,按照监管要求及内部管理需要,不断规范信息沟通的渠道和途径,本年度持续加强了行内各层级、本行与客户、本行与投资者、本

行与控股金融机构之间的信息交流与沟通。

### **（一）进一步完善制度建设，规范信息披露工作**

本行制定了《南京银行股份有限公司高管层信息报告制度》、《南京银行股份有限公司监事会工作制度》，完善了本行董事会、监事会和高级管理层之间的信息沟通渠道；制定了《南京银行突发金融风险应急处置办法》、《南京银行信贷资产质量监测检查、分析和风险事项报告制度（试行）》等，对各经营机构应上报的金融风险事件、报告的责任部门和报告路径，应急处置程序、对外报告、风险事件的防范等进行了明确规定；总行风险管理部定期或不定期向高级管理层及董事会风险管理委员会递交各类风险监测报告；总行审计稽核部在行长的领导下开展工作，定期向董事会、监事会报告工作，初步建立了一系列覆盖各层级、业务条线的信息与沟通制度。

2009年本行制定了《南京银行敏感信息排查管理制度》、《南京银行股份有限公司审计委员会年报工作规程》、《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》、《南京银行舆情管理办法》等，进一步完善了信息披露制度体系、规范内部信息披露流程；制定了《南京银行对外投资管理办法》，规范了本行对外投资决策以及项目实施流程，明确了总行和派驻人员的工作职责，初步建立了与被投资机构之间的信息交流机制。

### **（二）进一步拓宽信息沟通渠道，加强内外部信息交流**

在内部信息交流方面，本行不断拓宽信息交流渠道，本年度重点推进了以下工作：一是持续建设办公自动化（OA）系统，依托该信息共享平台建立了电子公文管理系统、电子邮件系统、业务园地和员工心声等多个行内信息交流平台；确保了总行各部门和各层级分支机构能够将管理层的战略、政策、制度及相关规定等信息及时传达给员工；二是定期发布《行务信息周报》、小企业业务动态、个人业务动态、金融市场部债券市场周报、《巴黎银行业务合作简报》等信息，加强了行内外信息沟通，促进了全行信息资源的交流与共享；三是完善报表查询功能，将全行各类经营数据、财务数据、网点财务报表等按权限传递到本行不同管理层级，确保了信息沟通的时效性和准确性，为各管理层级进行决策提供了依据。

在与投资者沟通交流方面，本行设立了投资者电话专线、专用电子邮箱，公

司网站的“投资者关系”栏目等渠道，认真解答投资者各种咨询；加强与金融中介机构的交流，接待机构投资者、行业分析师和研究员调研，树立了本行良好的资本市场形象。

本行不断完善反舞弊管理和举报投诉管理，制定了《南京银行合规举报实施办法》、《南京银行客户投诉处理办法(暂行)》等制度，明确举报投诉处理程序，公开信访举报渠道，加强对举报人的保护，设置了举报专线，规定办理时限和办结要求，确保举报、投诉成为本行有效掌握信息的重要途径。本年度总行审计稽核部开展了对分行信访投诉制度执行情况的专项审计，进一步推动了制度的贯彻落实。

### **(三) 依法、及时披露公司信息，增加公司透明度**

在对外信息披露方面，本行严格执行监管要求，诚实尽职履行信息披露义务。制定了《南京银行股份有限公司信息披露管理制度》、《南京银行股份有限公司年度报告编制实施办法》等制度，明确了财务报告编制方法、信息采集流程、会计调整政策、披露政策、各部门分工及报告的时间等要求，实现了信息披露工作的规范化。2009年，本行共披露定期报告4项，临时报告29项，增加了公司的透明度，有效维护了投资者的权益。

## **六、内部控制体系的发展与完善**

2010年，本行将把“科学发展观为统领，紧密把握形势变化，调整结构，塑造特色，加快创新，推进转型，控制风险，推动各项业务稳健较快发展，全面提升综合竞争力”作为全行工作的总体要求，将内部控制规范的全面实施作为常态工作在全行持续推进。本行将继续按照法律法规、监管部门、证券交易所的要求，适应经营管理环境的变化，进一步加强内部控制体系建设，完善监控的制度、方法和工具。拟重点做好以下工作：

### **(一) 持续加强本行的制度建设工作。**

2010年，根据业务发展和管理的需要，本行将重点围绕以下几个方面，持续加强本行的制度建设，提高制度执行力：

加强对本行关联交易的管理，以《关联交易管理办法》等基础性制度为依据，进一步制定配套的实施办法及操作细则。

加强对关联客户授信业务的管理，研究制定非集团客户关联企业风险管理办法，并逐步纳入日常管控之中。

加强异地分支机构的流动性管理工作，修订流动性风险管理办法，逐步提高其制度化和量化的程度。

加强对同业业务的管理，修订原有的《同业统一授信管理办法》，进一步规范其日常运作。

同时，根据本行业务品种不断更新、业务规模不断扩大的现状，加强创新类业务的制度体系建设，有效防范因新业务快速发展带来的风险点识别和控制的滞后性风险。

在完善制度、更新流程的基础上，进一步建立、发展、补充本行《内部控制手册》。

## **(二) 积极开展本行风险管理工作。**

为努力适应新的监管要求，不断提升内部管理水平，全面贯彻落实近期出台的《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》等促进商业银行构建风险防范长效机制的重要制度，本行将进一步完善现有的培训体系，提升员工的岗位胜任素质和风险意识，进而提升全行的学习能力和防范风险的能力；对本行的业务流程进行进一步的分类、分析，优化流程体系，强化流程控制，有效控制风险；持续进行信息系统改造，增强系统的完善性和高效性，提高系统控制风险能力。

同时，本行将不断提高流动性风险管理水平，加强对流动性风险的预测、分析能力以及应急处理能力；强化市场风险的管理能力，积极有效应对利率风险和汇率风险；加强对业务操作的事中管理与事后监督，切实有效防范操作风险。

## **(三) 进一步完善内部控制活动的系统建设。**

为有效提升本行识别、计量、评估、管理风险的能力，本行拟重点做好核心系统改造、重建信贷管理系统、完善客户管理系统、构建财务资源管理系统、启动全行灾备体系等系统建设工作，不断强化全行系统的客户识别功能、数据处理功能，提高本行信息系统的控制风险能力和降低成本能力。

同时，随着经营环境的变化，本行还需要不断完善反洗钱系统的功能；逐步建立同业客户信用评级及同业授信风险管理系统；加强对金融统计工作相关系统的开发或更新改造，进一步提高统计工作的电子化程度。

此外，本行对 2008 年度内部控制自我评估报告所披露的缺陷已进行了认真整改：一是制定完成了《柜面业务操作流程指导手册》、《内部控制检查手册》，统

一了内部管理及内部控制检查的标准；二是制定并完善了相关业务实施细则及应急预案体系；三是逐步完善了资金业务独立“中台”的职责，重新梳理、明确了相关部门市场风险管理的职责，由其定期开展限额执行情况的监测工作；四是上线新一代理财业务系统，明确理财中心的职责范围，加大了个人理财业务风险管理力度；五是实施本外币统一授信，重新统一确定了授信额度。

## **七、内部控制自我评估结论**

本行现有的内部控制与本行的业务规模、经营管理能力相适应，基本能够满足本行经营管理和业务发展的需要。但是，本行的内部控制体系也存在一定的缺陷与不足，需要随着本行业务的发展，不断进行补充与完善。



# 南京银行股份有限公司

## 2009 年度履行社会责任报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容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。

# 目 录

序 .....	3
一、概况 .....	3
二、响应国家政策，促进地方经济发展 .....	5
三、携手中小企业，专业服务一路同行 .....	6
四、关心民生需求，打造市民银行品牌 .....	7
五、重视服务三农，探索农村金融新路 .....	10
六、规范公司治理，营造企业合规文化 .....	11
七、关爱员工成长，创建良好工作氛围 .....	13
八、倡导绿色信贷，践行低碳增长模式 .....	15
九、承担社会责任，金融普惠社会大众 .....	16
我们的使命 .....	18

## 序

2009年是经济发展形势最为严峻的一年，也是充满挑战的一年，全国各族人民在党中央、国务院的坚强领导下，坚定信心、迎难而上、共克时艰，努力化挑战为机遇，有效遏止了经济下滑态势，率先实现经济企稳回升，中国的发展成就令全球瞩目。

面对极为困难的外部发展环境，南京银行积极响应党和政府的号召，认真执行国家各项经济金融调控政策，坚持以科学发展观为统领，确立了“坚持科学发展、突出率先发展、确保稳健发展”的指导思想，秉承“为社会铸诚信品质，为客户创卓越服务，为股东谋持久回报”的理念，加快发展速度，着力控制风险，推动业务转型，提升发展质量，主营业务快速增长，资产质量持续夯实，盈利水平稳步提升，真正做到了又好又快的发展。

在为股东和投资者创造良好回报的同时，南京银行不忘“保增长、保民生、保稳定”，时刻以履行社会责任和义务为己任——响应政策，支持地方经济发展；紧跟市场，塑造中小企业特色品牌；力保民生，全方位提升服务水平；支持三农，打造农村金融服务链条；优化治理，谋求企业员工双赢；倡导绿色，探索低碳节约发展道路；回馈社会，扶贫助困、捐资助学，弘扬奉献精神。

我们深知企业履行社会责任有利于自身的可持续性发展，更有利于和谐社会的建设。我们在实现又好又快发展的同时，努力实践“均衡、普惠、共赢”的发展模式，高度重视自然、民生与社会协调发展，普惠员工、客户、股东、民众，与社会共赢，在践行科学发展观的同时，致力于履行社会责任与义务。

### 一、概况

南京银行成立于1996年2月8日，是最早成立的城市商业银行之一。南京银行是一家由国有股份、中资法人股份、外资股份及众多个人股份共同组成的股份制商业银行，实行一级法人体制。先后设立泰州、上海、无锡、北京、南通5家分行，共有69家营业网点，从业人员共2400多人。

## 经营业绩

截至 2009 年末，各项存款余额为 1021 亿元，比上年末增长 62.80%；贷款余额为 670 亿元，比上年末增长 66.82%；实现归属于母公司股东的净利润 15.44 亿元，保持持续增长势头；年末每股净资产 6.55 元，净资产收益率（加权平均）为 13.23%，资本充足率 13.90%，不良贷款率（母公司）控制在 1.22%，拨备覆盖率达 173.74%，为社会和股东创造了良好的经济利益。

### 2009 年获得主要荣誉

1、英国《银行家》杂志公布的 2009 年世界前 1000 家大银行排名中排第 366 位，在中国大陆所有银行中排名第 20 位；

2、在《金融时报》社主办的“2008 中国最佳金融机构排行榜”中荣获“年度最佳区域性银行”奖；

3、《21 世纪经济报道》主办的 2009 年亚洲银行竞争力排名，南京银行在总资产 400 亿美元以下的亚洲银行中，竞争力排名中国第一、亚洲第二；

4、在中国《银行家》杂志公布的“2009 中国银行竞争力评价报告”中，获四项大奖，包括全国城市商业银行综合排名第二，全国大型城市商业银行竞争力排名第二，“长三角”经济区域商行排名第二，以及最佳风险管理城市商业银行奖；

5、中国银行间市场交易商协会公布的 2009 年度银行间债券市场做市情况及做市商评价情况中综合排名第二；在财政部 2009 年记账式国债承销团成员国债现货交易量排名中荣获第四；在中央国债登记结算有限责任公司公布的 2009 年度全国银行间债券市场优秀结算成员评选结果中，荣获 2009 年度债券自营业务和债券结算代理业务优秀结算成员称号；

6、由《证券市场周刊》推出的“2008 年上市银行综合实力排行榜”中列第一名，其中在“最具安全性银行”中排名第一，在“最积极进取银行”中排名第三，在“最佳资金业务银行”中排名第三，在“最佳对公业务银行”中排名第三；

7、在中国上市公司市值管理研究中心主办的“第三届中国上市公司市值管理百

佳榜”中获得“2009年度中国上市公司市值管理百佳”（江苏省仅6家，上市银行9家）；

8、中国中小企业金融服务战略合作联盟主办的“金融业发展60年盛典——江苏中小企业金融服务银企峰会”中获“中小企业金融服务杰出贡献奖”；

9、新华报业集团评选的2008-2009南京地区银行文明服务满意度调查——文明服务责任奖；

10、《南京日报》社主办的“在宁金融机构服务中小企业满意度排行榜”中获得“中小企业融资首选银行”。

## **二、响应国家政策，促进地方经济发展**

2009年，面对严峻的外部环境，南京银行积极应对，与政府、企业同舟共济，共渡难关。坚决贯彻国家宏观经济政策，加大对地方政府重点工程、重大基础设施、民生工程的信贷支持力度，积极与地方政府开展紧密战略合作，全面、科学、有规划、可持续地支持地方经济建设。我们坚持区别对待，有保有压，在控制风险的前提下，努力推进各项业务发展，切实把实现自身又好又快发展同促进地方经济建设有机结合起来。

### **南京地区**

2009年，南京银行认真研究中央经济政策要求，在南京地区主动加强与省、市政府部门，与城建、交通、国资等融资平台联系，签订战略合作协议，加强合作力度，投放项目涉及交通运输、市政建设、污水处理、医疗教育、危旧房改造等领域，其中包括京沪高铁、南京地铁、南京绕越公路，宁溧路改造等国家及地方重点建设项目。

### **异地分行**

2009年，异地分行也开展了紧密的银政、银企合作，支持地方经济发展。

泰州分行申请总行与泰州市人民政府签署了《全面战略合作协议》，结合地方经济特点，深化与当地企业多方合作，实现与地方经济发展的互利共赢；

上海分行支持上海经济结构调整，参与上海地区经济建设。分行超过 50%以上的贷款投向政府主导的投融资平台，信贷投放向上海市基础建设、城市现代化改造倾斜，在喜迎 2010 年世博会之际，为向世界展示现代中国提供有力支持；

无锡分行新增贷款大力投向公共项目。全年共与无锡地区各类开发区（园区）、政府投融资平台开展合作，并通过银团贷款方式支持无锡经济建设，很好地体现了无锡分行“扎根无锡，服务无锡，支持无锡地方经济建设”的服务宗旨；

北京分行以国有大中型企业为重点，兼顾小企业发展，通过资产、负债业务相结合的营销方式，迅速打开市场，形成了以一些重点企业为主体的优质客户群体。

### **三、携手中小企业，专业服务一路同行**

在金融危机的冲击下，中小企业面临着格外严峻的发展难题，在危机面前，我们高度重视对中小企业的金融服务，与中小企业风雨同舟、共度难关。

自立行以来，南京银行就着力打造中小企业的银行品牌，同中小企业一路同行，通过信贷支持，帮助中小企业实现从无到有，从小到大，从弱到强。2009 年，南京银行顺应形势、响应政策，设立了小企业金融部。作为一级部制的小企业融资服务专营机构，小企业金融部在信贷计划、财务资源配置、信贷审批等方面独立运作。截至 2009 年 12 月末，全行小企业贷款余额达到 92.71 亿元，全年新增 29 亿元，增幅 46%，其中 3000 万以下的小企业贷款余额 85.16 亿元，新增 29.93 亿元，增幅 54.19%，贷款余额与客户数量均实现了大幅增长。

#### **创新金融产品**

小企业融资难，其中一个重要的原因就是缺少符合企业需求的产品，南京银行小企业金融部成立后，针对不同类型的小企业特点提出解决方案，大力推动“国内有追索权保理业务”、“动产质押授信业务”，以及“知识产权质押贷款业务”。在不断推动产品创新的基础上，我们建立了“金梅花‘易’路同行·小企业成长伴侣”的小企业金融产品体系，包括创易贷、商易贷、融易贷、智易贷、金易聚 5 个系列近 40 个产品，覆盖了小企业各方面的融资需求。

## **优化业务流程**

小企业金融部成立后，对小企业业务流程进行了改造，在风险可控的前提下，适当降低了客户的准入门槛，将客户准入、授信额度测定、贷款业务审批等职能全部纳入小企业金融部内完成，简化业务环节，将一定比例的优质客户纳入“快速通道”。目前我行向客户做出“1、2、3、5”的郑重承诺：客户准入1个工作日完成；合作两年以上的优质客户还后再贷，2个工作日审批完毕；普通客户存量业务还后再贷，平均3个工作日审批完毕；新准入客户首笔授信业务从发起到资金到账，平均5个工作日内审批完毕。此外，南京银行还从战略合作伙伴——巴黎银行请来流程改造专家，对小企业业务流程进行诊断，并在专家建议基础上形成了前、后台分离的操作模式和持续的流程优化方案。

## **探索服务新模式**

为推动小企业业务发展，我行积极开展渠道建设，先后与多家商会、担保公司、政府机构建立合作关系，并积极组织推动银企交流活动。我行还在本行门户网、江苏小企业融资服务平台等多个网站开设小企业融资在线申请，承诺只要企业花费两分钟时间填写在线申请表，工作人员会在两日内与企业主动联系，帮助客户取得信贷支持。此外，南京银行还与省内30多家担保机构合作，2009年累计为655家中小企业提供近25亿元的融资服务。

## **四、关心民生需求，打造市民银行品牌**

保民生是中央在2009年提出的重要经济工作目标之一，为了贯彻中央政策，履行社会责任与义务，南京银行紧紧围绕“市民银行”的定位，始终坚持以客户为导向，把亲民落到实处，积极拓展个人金融，目前已拥有两百多万个人客户资源。个人金融产品日益丰富，涵盖资产、负债、理财、中间业务、银行卡等多个领域，六十余个品种，满足不同客户的广泛金融需求。在为客户创造财富的同时，我们同样高度重视对需扶助群体的金融支持，重点参与地方保障及安居工程，密切配合地方政府做好失业人员再就业、自主创业工作。

## **网点转型提服务**

南京银行坚持“以客户为中心”的理念，不断规范服务行为，提升服务质量，提高客户满意度。2009年，我行全面启动南京地区营业网点转型改造项目，制作网点形象标准化建设手册，实施网点分类管理；根据“合理规划、统筹布局、分步实施”的原则，进行网点装修改造，推进网点建设；通过硬件设施改造、业务流程和服务的规范、大堂经理的增设、VIP服务窗口的设立、动态排班等手段，实现客户服务的标准化、差别化；聘请专业市场咨询公司对全行25个网点进行神秘客户体验检查，查找服务问题，迅速加以解决；建立节日期间网点服务的监控机制，推动关键时点网点服务的改进；在南京地区实施网点转型工作责任人联系机制。通过一系列举措，优化我行南京地区网点结构，改善网点形象，提升了网点服务的效率和质量。

## **承担多项代理业务**

南京银行摒弃单纯追逐商业利益的经营方式，对需要投入大量资源而收益微薄的业务，我们主动履行社会责任，承担了失业金、养老金发放及多项公用事业代缴费业务。我们担负了南京市全部失业人员的失业金发放工作，每月给约20000失业人员发放失业金，2009年累计发放失业金2.06亿元。我行还担负了约15%的退休人员养老金发放工作，每月给约68000位退休人员发放退休金，2009年我行共发放养老金11.87亿元。此外，我行开通了水、电、气、电信、移动、联通、有线电视等全部7种公用事业费代缴费业务，并为缴费提供了柜面服务、委托代扣、电话银行、网上银行、自助设备等多个便捷渠道，市民可方便地用自助设备打印公用事业费发票。09年我行代缴费笔数共计277.5万笔，金额共计3.73亿元。

## **开发市民卡**

为进一步方便群众生活，通过金融支持改善城市服务功能，南京市政府从2008年起就积极推动市民卡项目建设。南京市民卡是将政府公共管理、公用事业服务、社会保障服务、工会会员服务、金融结算服务、身份识别、电子凭证、信息查询等功能集中于一卡的复合型卡片，可以在全市及周边城市多领域应用。我行积极参与

市民卡项目筹建，主动配合地方政府和监管部门加快项目进程，参与设计与谋划市民卡的发卡模式和合作方式，深入介入市民卡标准建立，认真组织市民卡卡面设计和报审，推进市民卡系统建设工作。市民卡已经于 2009 年 12 月 26 日顺利发卡，标志着我行的各项金融服务将会进一步深入到市民生活的方方面面。

### **创新消费信贷**

南京银行积极响应政策号召，重视消费拉动内需，关注家电、汽车等消费信贷领域，为个人消费提供融资需求。近两年来，我行针对不同客户群体的消费需求推出多款小额消费类信贷产品，与法国巴黎银行合作开发“购易贷”，与平安财产保险公司开发“平安易贷”，自主开发汽车消费贷款、个人装修贷款等消费类信贷产品；同时，加强产品的营销宣传及渠道建设，走进知名大卖场驻点营销、现场办理。2009 年发放消费类贷款大幅增长，为众多客户的消费需求提供了资金融通。

### **个人理财多渠道**

近年来，南京银行着力为市民理财活动增添更为广泛的渠道。加大“金梅花”理财产品的研发力度，形成“聚金、聚喜、聚富、聚财、聚汇”五大理财产品，2009 年共发行了 37 期 71 支理财产品，累计销售 41.85 亿元，同比增加 15.47 亿元，各期理财产品均实现预期收益，在市场上树立了稳健优质的品牌形象；代理发行国债，并增设储蓄国债（电子式）新品种，全年共组织发行了八期国债，累计金额 26.5 亿元；开通代销基金业务，目前代销基金 50 支；与 10 家证券公司开展了三方存管业务，累计开户数达 35359 户，较年初增加 22737 户，增幅 180.14%。

### **扶助民生落实处**

近年来，民生问题已成为全国从上至下关注的焦点，南京银行以改善民生为己任，响应政府政策号召，在安居工程建设、下岗再就业、个人创业等方面给予资金支持。

我行积极参与地方保障及安居工程建设，先后参与秦淮区、下关区、栖霞区等危旧房改造、拆迁、秦淮河整治等关乎民生的重点工程，其中南京秦淮区门东地区

的危旧房改造项目完成后，不仅显著改善了周围居民住房条件，同时也有助于对历史文化遗产的保护。

就业是民生之本，安国之策，南京银行高度关注就业问题，为鼓励自主创业，开办了政策性小额担保贷款业务，面向下岗失业人员、城镇复员转业退役军人、有创业能力的高校毕业生、农村剩余劳动力、被征地农民等特殊社会群体，解决其在就业、创业过程的资金缺口。自 2003 年我行被南京市政府指定为下岗失业人员小额担保贷款的承办行后，一直承担着南京市绝大多数的政策性创业小额贷款业务，在前期提供下岗失业人员小额担保贷款、个人创业贷款基础上，2009 年又开办了大学生自主创业贷款业务。我行与南京市劳动与社会保障局、南京市总工会、南京市人事局等职能部门密切协调配合，为下岗失业人员、待业人员、应往届大学生等群体自谋职业和自主创业提供了有力资金支持，累计发放下岗失业人员小额贷款近 2 亿元，发放笔数近 3000 笔。近 2 万下岗职工和其他登记失业人员获得了小额担保贷款的支持，在解决就业难方面发挥了重要作用。

### **五、重视服务三农，探索农村金融新路**

无农不稳，三农为本。长期以来，农村金融是我国金融体系中最薄弱的环节。农村地区，金融机构网点覆盖率低，金融服务体系不健全，服务供给不充分，农业、农村、农民，一直以来都难以受金融惠及。南京银行履行社会责任，延伸服务领域，积极参与社会主义新农村建设，尝试服务三农新模式，设立新型农村金融机构，促进金融资源优化配置，解决农村金融供需矛盾，推进城乡金融和城乡经济的协调发展。

#### **设立特色支行助力农业经济**

2009 年，南京银行在南京郊县地区设立高淳支行——作为特色支行承担起支持郊县地区经济发展的重任。高淳支行已经与江苏省高淳外向型农业综合开发区管理委员会、高淳县固城湖水产管理委员会、高淳县众成渔具市场有限公司等单位开展合作，支持特色农业经济。

## **成立村镇银行活跃农村金融**

作为主办银行，南京银行先后于 2009 年 3 月与 2009 年 12 月，在江苏省宜兴市与昆山市发起设立了两家村镇银行，通过发挥自身管理优势、人才优势和技术优势，从统筹城乡发展和城乡一体化建设的全局出发，促进金融资源优化配置，使金融杠杆进一步向“三农”倾斜。

2009 年，宜兴阳羨村镇银行推出了“个人小额创业经营贷款”，服务宜兴当地个体种植、养殖户和个体工商户，投放金额上限为人民币 10 万元，最小单户贷款为 5000 元。配合宜兴粮食系统改革，改变原来财政拨款、粮食局直接借款的模式，由粮食局成立全资担保公司为企业提供担保，并由银行向企业提供贷款，村镇银行已和粮食局签订了合作协议，成为宜兴秋粮收购的主要信贷渠道。

昆山鹿城村镇银行开业以来，已与周庄镇政府、淀山湖镇政府以及张浦镇政府签订了合作协议，支持乡镇发展。2009 年末，该行向昆山淀山湖镇自来水厂、昆山新苑污水处理有限公司、昆山张浦自来水厂总计发放了 2400 万元贷款。

## **参股农村合作银行惠及农民生活**

南京银行 2009 年参股芜湖津盛农村合作银行，成为其第一大股东，并从管理、技术等多方面与其展开紧密合作，积极支持合作银行发挥支农主力军作用，芜湖县 90%以上的支农贷款均出自芜湖津盛农村合作银行。合作银行承担了芜湖县“新农保”业务的收发工作，为当地社会的稳定、发展做出了自己的贡献。

## **六、规范公司治理，营造企业合规文化**

作为一家上市银行，我们不断完善公司治理，规范三会一层运作，及时准确开展信息披露，加强与投资者的沟通与交流；我们坚守合规经营，着力打造合规文化，努力树立上市银行诚信经营的良好形象。

### **三会一层规范运作**

南京银行一直致力于建设股东大会、董事会、监事会和经营管理层独立运作、有效制衡的公司治理机制，确保股东各项权益，股东大会、董事会、监事会和高管

层“三会一层”协调统一、合理制衡，决策、监督、激励和约束机制科学有效。

2009年，我行召开股东大会1次，通过议案13项；召开董事会会议9次，通过议案62项，专门委员会会议19次，通过议案60项；召开监事会会议8次，通过议案10项，专门委员会会议8次，听取和通过议案24项。

### **信息披露及时透明**

南京银行始终高度重视信息披露工作，不断提高上市银行透明度。2009年，我行在已建立的信息披露制度基础上，又制定了《南京银行敏感信息管理排查制度》、《南京银行股份有限公司审计委员会年报工作规程》、《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，进一步完善了信息披露制度体系，规范了信息披露工作。我行依法、及时、完整、准确、真实地披露定期报告4项，临时报告32项。另外，我行及时更新填报中国证券监督管理委员会电子数据报送系统中的信息，及时更新填报上海证券交易所上市公司专区中的在线填报信息，保证披露信息的及时、准确，做到公开、透明，维护了投资者的权益。

### **投资者沟通充分有效**

南京银行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。通过投资者电话专线、专用电子邮箱，我行网站的“投资者关系”栏目，认真监听处理社会上的各种咨询反应。主动接待机构投资者、行业分析师和研究员来访，全年累计接待投资者电话等咨询超过1300人次。公司组织了由中信证券和安信证券牵头的大型机构投资者来行调研活动，共有40家机构参加，参加人员包括基金经理、行业分析师、研究员等。

### **合规文化基础夯实**

2009年，南京银行严格遵照监管要求，持续健全全面风险管理和内部控制体系。制定和完善了信用、市场、流动性、操作、法律与合规、声誉等六类风险管理政策，按照“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，始终注重内控制度体系建设，制定《内部控制体系框架与要求》，初步形成了较为科学、严密的内部控制制度体系，涉

及我行的各项业务经营与事务管理领域，基本覆盖了所有的管理部门、经营机构和岗位，为各项经营管理活动的合法、合规开展奠定了政策和制度基础。

在建立与完善制度体系的基础上，我们努力打造合规文化，倡导全体员工从“要我合规”向“我要合规”转变，制定颁行了《合规读本》、《合规实施要点》，建立了合规举报制度，尝试将合规管理的定性要求转化为定量指标，让全员对合规有更全面、直观的理解，通过定量指标与员工切身利益挂钩，促使员工产生巨大的合规动力，自觉遵守各项合规要求。

### **七、关爱员工成长，创建良好工作氛围**

员工是南京银行最大的财富，人才是塑造南京银行核心竞争力，实现可持续发展的根本。我们通过组织多种形式的座谈会向全行传递尊重人才，关爱人才的明确态度，强调要给“想干事、能干事、干成事”的人创造更好的平台。对于人才培养我们提出要爱人，也要树人，要树才，更要树德。我们关注员工的工作能力和职业道德，关心员工的身心健康和工作环境，要让员工不但能干，而且干的开心、愉悦，努力为员工创造家园般的工作氛围。

#### **用人机制**

南京银行坚持“以人为本、人尽其才、有为有位”的用人思想，营造“公平、公正、公开”的用人环境，通过培养、引进和交流等方式，不断推进人才队伍的建设。

我们加大人才选拔力度，组织了部分管理岗位的公开竞聘，为优秀员工的脱颖而出搭建平台，为人才发挥才干提供舞台；我们进一步扩大人才引进的范围，广纳各类英才，通过社会招聘和学校招聘等方式，引进了包括各级管理人员和不同岗位员工在内的 310 余人，不断充实了我行人才队伍；我们积极推行挂职锻炼和干部轮岗位的用人方式，选派人员到基层管理岗位进行挂职，安排干部在总行部门间、在分支行间进行轮岗锻炼，为青年业务骨干的培养和成长提供通道。

#### **员工培训**

我行加大人力资源投资力度，将培训作为提升人员素质的重要手段，建立了较为专业、系统的行员培训体系，分层级组织各类业务培训和专题培训，通过“走出去”和“请进来”等形式，增强各业务岗位从业人员的业务能力和技能水平，逐步培养并储备各层次人才。

2009 年度，我行组织了多层次、多形式的培训，培训对象覆盖了新进员工、综合柜员、客户经理、管理干部等各类人员，培训累计达 3210 余人次。组织中高层管理人员系列专题培训，邀请相关领域知名教授和专家进行授课，内容涉及宏观经济形势分析、人力资源管理、社会心理学和组织管理理论等领域；选派了 37 名核心业务人才，分 4 个批次赴中国台湾地区、新加坡、法国及美国进行学习和考察，让核心业务人才进一步提高对业内先进管理和经营理念的感性认知；重视行员的职业生涯管理，对新员工实施职业导师制，使新员工能够尽快适应企业环境，提高自身职业技能、专业素养，开启全新的职业生涯。

### **福利薪酬**

南京银行基本建立了具有公平性、激励性和竞争力的薪酬体系。根据“以岗定薪、薪随岗变、人岗匹配”的指导思想，持续推进薪酬制度改革，体现岗位价值，适当拉开各岗位的薪酬差距，真正体现按岗位贡献度决定分配，切实实现我行薪酬体系与岗位任职资格要求相匹配。将薪酬提升至市场中等偏上的水平，努力使我行薪酬对外具有足够的竞争力，适应跨区域经营需要。

在员工福利方面，本行员工已经享受到包括社会养老保险、社会医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等五种基本社会保险及住房公积金，还可享受带薪年假的福利；我行员工还可享受补充商业保险和补充医疗保险等补充福利措施，同时，为在编行员、退休行员和行员未成年子女提供意外伤害、意外身故、门诊医疗和住院医疗保险。

### **企业文化**

南京银行致力于构建以人为本的企业文化、创造愉快和谐的工作氛围、熔炼合

作共赢的团队精神，开展了一系列文化、体育活动，促进员工个人成长和全面发展，提高员工生活品质。

定期举行综合服务技能比武和拓展训练，组织了面向全行员工的职工运动会、登山、游泳、演讲等各类比赛，成立了业余文体活动协会培养员工文体特长，下设网球、羽毛球、摄影等 11 个兴趣小组。加强学习型组织建设，组织读书活动，引导员工掌握良好的职业思维、行为模式，提升员工职业素养。在国庆六十周年之际，举办了“迎祖国六十华诞 展南京银行风采”系列庆祝活动，激发了员工的爱国热情和爱行敬业意识，有效提高了团队的凝聚力和集体荣誉感。此外，我们通过节日慰问、新春联谊等方式关心退休员工，使全员享受到公司发展的成果，增强员工的主人翁意识。

## **八、倡导绿色信贷，践行低碳增长模式**

应对气候变化、减少温室气体排放、实现低耗能可持续发展已经是全世界关注的重要课题。南京银行根据国家发展绿色经济的要求，响应低碳经济政策号召，运用信贷杠杆，推广绿色信贷，推动绿色产业；加强科技立行，提供低碳支付手段，减少业务办理能耗；经营厉行节约，避免浪费，降低企业运营环境成本。南京银行矢志不渝地为打造绿色金融、生态经济而不懈努力。

### **严格控制“两高一剩”贷款**

我行高度关注国家对高耗能、高污染行业政策导向，积极贯彻国家相关政策，加强对“两高”行业的分析研究，及时预警和防范行业授信风险，严格控制对产能过剩以及不符合节能减排和环保要求的行业的信贷投入。重视与环保部门、监管部门的沟通，将符合节能环保要求作为授信的重要条件。对未通过环评审批或环保设施验收的新建项目，一律不给予任何形式的授信支持。对在贷后管理中发现环保不达标或已被国家有关部门列入落后产能、环境违法企业名单的项目或企业，坚决予以退出。

### **着力推动绿色信贷**

南京银行着力建立“绿色信贷”长效机制，在支持经济发展的同时，高度关注生态环境建设，致力于推进经济、社会与环境的持续发展。我行安排专员负责授信企业环保标准的审查，在信贷投向上，加大对循环经济、环境保护及节能减排技术改造项目的信贷支持，并将环保达标、环评通过作为企业和项目授信的基本条件，引导和鼓励客户增强环保和社会责任意识，支持经济与环境可持续发展。优先对符合条件的节能减排项目、循环经济项目提供信贷支持，为南京市排水管理处、南京中电光伏科技有限公司、无锡市太湖新城建设投资有限公司、常州西太湖建设发展有限公司、南京公用水务有限公司单位投放信贷资金，用于环太湖治理、仙林新区污水处理、南京铁北污水处理等环保项目。

### **积极践行低碳金融**

为了更好实现节能减排，我行不断加强科技对金融的支持力度，降低业务能耗，降低企业运营成本，做好低碳节约化经营。

2009年，我行改版电话银行系统、改版客户服务中心系统，丰富了网上银行及短信银行的各项功能。在南京地区部分营业网点投放了智能支付终端设备，提供新型的电子支付手段。积极推进随行式自助服务区建设，通过活动引导客户使用自助设备，逐步培养客户的使用习惯，降低对柜台、纸媒的依赖性。

全行提倡节约化经营，减少浪费、减少远程商务差旅。行内会议、培训、交流应用交互式电话、视频会议系统，降低会议成本。各类电子审批流程不断改进，缩短链条，规范程序，在实现无纸化审批的基础上，对审批流程再次进行节约优化。

### **九、承担社会责任，金融普惠社会大众**

南京银行，作为一家由城市信用社联合组建起来的银行，自成立之初就和市民社会紧密联系在一起。我们诞生于街头巷陌，通过十幾年来的努力，从一家资产只有几十个亿的小银行变成了一家资产过千亿的上市银行，但饮水思源、叶茂思本，根植大众、回馈市民始终为我们所牢记，强烈的责任意识和奉献精神鼓励我们坚守和谐互助的社会道德，弘扬博爱兼善的社会道义。我们开展包括捐资助学、扶贫助

困、志愿者活动、服务社区、金融知识宣传等各类公益活动。我们一直在思考如何做得更好、做得更多。

### **捐资助学**

我们关心贫困学生的学习和生活，在“东西助学”的活动中，为新疆阿勒泰哈巴河县贫困学生募捐；资助南京航空航天大学贫困大学生，帮助解决生活费用和购买学习用具；连续七年资助南京物流职业学校学生；向“春蕾计划”捐款资助失学女童；设立了“金梅花”教育奖励基金，用于奖励高考成绩优异的学生。

### **扶贫助困**

在扶贫助困方面，南京银行多年来始终坚持组织开展“慈善一日捐”活动，为所在社区贫困家庭献上我们的一份爱心；2009年的“暖冬计划”中，我行员工向陕西贫困地区捐资、捐物；我们关爱员工，为身患癌症、白血病员工提供捐助；向南京市慈善总会捐款，资助心脏病患儿；组织向慈善机构、红十字会捐款助困。

### **志愿者活动**

2009年，我行青年志愿者开展了植树护绿活动，参与南京紫金山环境治理，保护自然环境，倡导绿色生态。组织无偿献血，奉献爱心。走上街头，配合交警疏导交通，为广大市民普及交通法规知识。

### **社区服务**

我们积极参与创建全国文明城市的活动，配合维护城市的形象和环境；参加“情系进城务工青年，共度文明中秋佳节”活动，对务工青年建设南京、美化南京所作的贡献表示诚挚感谢；组织分支机构与所在社区孤寡老人结成帮扶对子，逢年过节前往探望并送去必要的生活物资；开展“金融知识进社区”系列活动，深入各地不同社区，分层次、分需求地进行人民币反假知识及理财知识宣传；举办“关爱健康、幸福人生”健康讲座，向社区居民宣传健康保健知识。

### **维护金融秩序**

我们积极响应人民银行反假币的“壁垒行动”，通过在营业大厅张贴假币防伪特

征、设立宣传台回答咨询、发放宣传资料、电子显示屏滚动标语等方式向社会公众进行反假货币教育，以帮助客户增强防范意识，提高识假能力；我们对反洗钱监测报告系统进行了二次升级改造，增加了对证券期货公司客户和第三方存管账户的报送要求，增加了账户类型、交易方式的选项，明确了对客户名称、交易发生地、交易方向的填写要求，以此提高反洗钱数据报送质量，维护金融秩序、预防犯罪，保护人民群众财产安全。

### **宣传金融知识**

我们重视开辟多种宣传渠道，宣传企业形象和普及金融知识，加强与公众及媒体的沟通和交流，积极参与建设稳定的金融生态环境。我们重视企业形象宣传，通过形象广告在广大社会公众中树立良好的企业品牌形象；我们在宣传“金梅花”理财品牌的同时加强了公众风险意识的教育；我们制作了多样化的产品宣传手册，让更多的客户了解我行的产品；我们通过网点建设，举办社区活动等多项形式，优化和改进金融服务窗口；我们积极参与第五届北京国际金融博览会，参加第二届中国（南京）金融博览会，向公众宣传金融知识；我们开展支付系统集中宣传活动，介绍现代化支付系统的功能和重要作用，宣传系统上线以来对社会经济生活带来的积极影响；我们还在高校和社区宣传征信知识，培养公众的信用意识，为营造诚信和谐的社会贡献一份力量。

### **我们的使命**

2009年，中国经济率先实现企稳回升，在环境保护上向世界承诺节能减排目标，又好又快成为中国在过去一年发展的最好注解。2010年，中国面临的任务是艰巨的，要实现我们的承诺，要实现更加科学、更加健康、更加绿色的可持续增长，中国经济的每个参与者都在探索中前行。

南京银行作为一家年轻的上市银行，保持稳健较快发展，是我们最重要的责任与义务。在未来的岁月里，我们将继续“坚持科学发展、突出率先发展、确保稳健

发展”，以调整结构、塑造特色为着力点提升市场竞争能力，以加快创新、推进转型为着力点提升基础管理能力，以深化改革、完善机制为着力点提升风险管理能力，将保持稳健较快发展作为深入贯彻落实科学发展观的重要举措，力争取得良好的经营业绩，为建设有中国特色的社会主义市场经济添砖加瓦。

社会责任与企业成长相辅相成、密不可分。我们在实现自身发展的同时，也要对政府、股东、客户、员工、社区等紧密相关者承担责任和义务，维护和增进社会利益，实现企业和社会协调发展。我们要把保持又好又快发展与建设和谐社会统一起来，在努力打造南京银行综合竞争力的同时，进一步履行企业社会责任，关爱自然、关心民生、关注社会，不断践行“均衡、普惠、共赢”的发展模式，为和谐中国贡献自己的力量。