



江苏银行股份有限公司
BANK OF JIANGSU CO., LTD.

2012年度报告

2012 年度报告

江苏银行股份有限公司
BANK OF JIANGSU CO., LTD.



重要提示

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

二、本年度报告于2013年4月1日，经本公司第二届董事会第十八次会议审议通过。

三、本公司年度财务报告已经立信会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。

公司董事长黄志伟，财务负责人行长胡长征及财务机构负责人周宏，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

董事签名：

黄志伟

黄志伟

胡长征

胡长征

刘昌继

刘昌继

朱其龙

朱其龙

姜凯

姜凯

姜健

姜健

杨迎春

杨迎春

唐劲松

唐劲松

沈彬

沈彬

袁维静

袁维静

张衡

张衡

周苏明

周苏明

嵇华光

嵇华光

钟伟

钟伟

顾迎斌

顾迎斌

目录

第一节 公司简介

第二节 会计数据和业务数据摘要

第三节 管理层讨论与分析

第四节 股东及股本情况

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

第六节 公司治理结构与机制

第七节 股东大会情况

第八节 董事会报告

第九节 监事会报告

第十节 重要事项

第十一节 财务报告、备查文件目录

第一节

公司简介

公司简介

一、法定中文名称：江苏银行股份有限公司（简称江苏银行，以下称“公司”或“本公司”）

法定英文名称：BANK OF JIANGSU CO., LTD.

二、法定代表人：黄志伟

三、董事会秘书：朱其龙

董事会办公室电话：025-58587122

董事会办公室传真：025-58588273

四、注册地址和办公地址：中国江苏省南京市洪武北路55号

邮政编码：210005

五、其他相关资料

首次注册登记日期：2007年1月22日

首次注册登记地点：中国江苏省南京市洪武北路55号

企业法人营业执照注册号：320000000022189

税务登记号：苏国税直字320000796544598

苏地税登字320002796544598

国际互联网网址（披露网址）：<http://www.jsbchina.cn>

电子信箱：dshbgs@jsbchina.cn

年度报告备置地点：公司董事会办公室

聘请的会计师事务所：立信会计师事务所，办公地址为上海市黄浦区南京东路61号新黄埔金融大厦四楼

公司其他情况：本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准

董事长致辞

2012年，对国内银行业而言是意义非凡、不同寻常的一年。过去的一年，全球经济持续低迷，国内经济由高增长期转为中速增长期，银行业风险管理压力不断增大，尤其是国家加大了经济金融领域改革力度，直接融资高速增长，金融脱媒明显加快，利率市场化迈出实质性步伐，新资本管理政策正式颁布，国内银行业的发展面临前所未有的挑战。

一年来，面对形势变化超出预期、经营难度不断增大的外部环境，江苏银行坚持“稳中求进、稳中求新、稳中求快、稳中求好”，迎难而上，扎实工作，基本实现了经营管理各项目标任务。至2012年末，全行资产总额6502.38亿元，本外币各项存款总额5318.63亿元，本外币各项贷款总额3522.15亿元，分别较年初增长26.47%、22.47%和21.11%；全年共实现税后净利润70.36亿元，同比增长20.6%。每股收益0.77元，较上年增长0.13元。资本利润率22.71%，资产利润率1.21%，保持较高水平。

一年来，江苏银行扎实推进治理架构和机制建设，全面深入实施六大战略，加强内部管理和基础建设，可持续发展能力进一步增强。积极推动转型升级，努力改善业务和收入结构，个人贷款占比继续上升，小企业贷款保持较快增长，中间业务加快发展，对利润贡献进一步提升。加快产品科技创新步伐，实施全行新“四定”工作，完善组织架构和业务流程，有序推进渠道建设，狠抓人才引进和队伍培训，综合服务水平继续提升。健全全面风险管理体系，强化敏感行业信用风险管理，加强案件和风险防控，主要监管指标运行平稳。作为一家具有高度责任感的企业，江苏银行认真贯彻落实国家政策，严格纳入国家调控的行业企业的管理，继续加大小微企业、涉农贷款投放，大力开展民生金融，积极支持国家和地方战略性新兴产业的发展。

过去的一年，我们的工作得到了各级党政部门、监管机构、企事业单位和广大客户的支持和帮助，在此，我谨代表江苏银行向关心支持本公司发展的社会各界领导和朋友表示衷心的感谢！

2013年，是江苏银行五年规划承上启下的关键之年。外部形势总体依然复杂，但挑战中孕育着机遇。江苏银行将以党的十八大精神为指引，认真贯彻落实中央和政府要求，着眼于全行的长远健康发展，紧扣“苦练内功、转型升级、稳健发展”主线，坚持创新驱动，进一步深化内部体制机制改革，继续加大结构调整力度，强化风险防控措施，积极培育和构建新的发展优势，全面提升核心竞争力，确保总体发展战略的顺利实施。

江苏银行董事长：



第二节 | 会计数据和 业务数据摘要

一、报告期主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2012年	2011年	2010年
总资产	650,237,905	514,145,722	430,437,284
存款总额	531,862,500	434,277,827	362,631,032
贷款总额	352,215,093	290,825,116	239,529,829
股东权益（不含少数股东权益）	34,139,645	27,811,530	22,692,376
营业收入	19,805,578	16,524,174	11,447,516
营业利润	9,524,892	7,567,289	5,534,900
投资收益	383,673	197,672	111,582
营业外收支净额	100,985	250,363	94,465
利润总额	9,625,877	7,817,652	5,629,365
净利润	7,035,751	5,833,881	4,185,481
扣除非经常性损益的净利润	6,949,555	5,639,796	4,117,175
经营活动产生的现金流量净额	59,388,552	2,069,679	29,103,887
现金及现金等价物净增加额	19,001,815	32,495,929	11,526,010
加权平均每股收益（元）	0.77	0.64	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.76	0.62	0.46
每股净资产（元）	3.75	3.06	2.49
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	6.52	0.23	3.26
净资产收益率（%）	22.71	23.10	22.19
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	22.44	22.33	21.82
加权平均净资产收益率（%）	22.45	22.77	21.20
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	22.18	22.02	20.86

非经常性损益项目

单位：人民币千元

项目	2012年度
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	42,230
补贴收入	60,480
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,725
所得税的影响数	-14,790
合计	86,196

二、截止报告期期末补充财务数据

项目	2012年	2011年	2010年
总负债	616,098,260	486,334,192	407,744,908
存款总额	531,862,500	434,277,827	362,631,032
其中：定期存款	226,426,451	174,912,625	136,797,173
同业拆入总额	16,597,927	4,407,896	4,817,449
贷款总额	352,215,093	290,825,116	239,529,829
其中：贷款、进出口押汇	327,655,337	265,514,557	220,621,146
贴现	24,559,756	25,310,559	18,908,683

三、截止报告期期末补充财务指标

项目	统计口径	标准值	2012年	2011年	2010年
资产利润率 (%)		≥0.60	1.21	1.24	1.10
资本充足率 (%)		≥8	12.16	12.82	11.82
核心资本充足率 (%)		≥4	8.45	8.73	8.66
流动性比率 (%)	人民币	≥25	49.93	44.71	42.22
	外币	≥25	106.23	62.09	60.23
存贷比 (%)		≤75	66.22	66.97	66.05
拆借资金比率 (%)	拆入资金比	≤4	3.12	1.02	1.34
	拆出资金比	≤8	2.61	1.10	0.22
不良贷款比率 (%)		≤5	1.01	0.96	1.06
单一最大客户贷款比率 (%)		≤10	2.35	2.60	3.58
最大十家客户贷款比率 (%)			16.26	18.79	22.85
拨备覆盖率 (%)		≥150	263.32	265.31	209.62
收入成本比 (%)		≤35	33.41	34.04	36.14

四、报告期贷款呆账准备金情况

单位: 人民币千元

项目	2012年	2011年	2010年
期初余额	7,400,439	5,326,004	4,449,879
本期从损益中计提	2,277,493	2,252,262	1,059,577
本期转入	81,319	52,769	63,485
本期转出	-84,779	-148,554	—
本期核销	-254,855	-47,570	-196,960
本期转回	17,792	3,013	—
已减值贷款利息回拨	-49,587	-37,485	-49,977
期末余额	9,387,822	7,400,439	5,326,004

五、资本构成及资本充足率情况

单位: 人民币千元

项目	2012年	2011年	2010年
资本净额	49,077,626	40,767,590	30,835,156
其中: 核心资本	34,169,234	27,800,164	22,628,480
附属资本	15,018,819	13,047,970	8,269,407
扣减项	110,427	80,545	62,732
加权风险资产	403,631,171	318,021,355	260,817,432
市场风险资本	—	—	—
资本充足率	12.16%	12.82%	11.82%
核心资本充足率	8.45%	8.73%	8.66%

第三节 | 管理层讨论 与分析

一、主要业务范围

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；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务与担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经中国银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

二、经营环境、宏观政策法规的变化及影响

（一）关于宏观调控

2012年，国际金融危机的后续影响仍然存在并持续发展，全球经济复苏的不稳定性与不确定性不降反升。国内经济增长下行压力与物价上涨压力并存，中央政府继续实施积极财政政策和稳健货币政策，持续扩大内需，支持实体经济发展，大力保障与改善民生，加快经济结构调整步伐，全年GDP增长7.8%。积极的财政政策和适度宽松的货币政策以及促进经济转型、拉动居民消费和加强民生建设等一系列政策举措，为公司深化体制机制改革、更好服务实体经济、顺利推进转型升级、加快创新金融产品和努力优化盈利模式提供了强大助力。

（二）关于新资本监管政策

根据巴塞尔银行监管委员会27个成员经济体2010年9月12日共同达成的新协议，到2015年1月，全球各商业银行的一级资本充足率下限将从现行的4.0%上调至6.0%；而由普通股构成的“核心”一级资本占银行风险资产的下限将达到7.0%，其中包括2.5%的资本留存缓冲。商业银行可以在2013年1月至2019年1月之间分阶段落实《巴塞尔协议III》的要求。2012年6月，中国银监会颁布《商业银行资本管理办法（试行）》，自2013年1月1日施行，这表明中国正积极吸取《巴塞尔协议III》的精神，有计划、有步骤的引进《巴塞尔协议III》的要求。公司本着“开源节流”的原则，不断加强资本管理，深化资本约束，持续推进发展转型，引导业务结构调整和优化，促进科学、可持续发展。

（三）关于存款准备金率

2012年，央行两次下调人民币准备金率，公司执行的人民币法定存款准备金率由年初的19%下调至18%。外汇占款的增长以及公开市场操作的投放为银行间市场注入较为充裕的流动性来源。人民币存款准备金率的下降两个方面影响公司经营效益，一方面随着法定存款准备金率下调带来冻结资金占比下降，可用资金占比有所增加，有利于经营效益的增长；另一方面，随着银根趋松，资金价格持续下降，债券投资以及金融市场交易利率水平较上年有所下降。经过对货币政策导向以及市场资金面走势的合理正确预判，公司积极应对市场变化，持续优化资产负债期限结构，有计划提高债券资产占比，适度延伸资金运用期限，公司资金营运收益大幅增长，有力促进了公司整体收益的稳步提升。

(四) 关于利率

2012年，央行分别于6月8日和7月6日连续两次降低存、贷款基准利率，并将贷款利率下限和存款利率上限分别扩大至基准利率的0.7倍和1.1倍。面对利率市场化带来的挑战，公司细化差异化的存款定价策略和风险与收益相匹配的资产定价策略，积极发展涉农贷款、小微企业贷款，适度压降保证金存款占比，主动加强资产负债管理，优化资产负债结构，防范利率风险，资产负债结构更趋合理。

(五) 关于汇率

2012年，汇率走势跌宕起伏，上半年人民币对美元表现偏软，从7月底开始市场出现逆转，人民币重回升值走势，人民币对美元全年以升值告终。面对外汇市场波动加剧的形势，公司进一步严格敞口限额制度，强化风险管控，以灵活的交易策略，即时化解市场风险，使得代客外汇交易平盘业务显著提升，外汇市场交易业务取得进一步发展。

(六) 关于资本市场

2012年，国内资本市场情况复杂，整体表现低迷。上证指数全年开盘于2211.99点，年末报收于2269.13点，涨幅3.17%；深证成指年初开盘于8980.76点，年末收于9116.48点，涨幅2.22%；全年沪深总成交量18.52万亿元，日成交762亿元，同比下降30.2%；沪深两市共有150家公司首发上市，较2011年少132家，共募集资金995亿元，同比下降47.3%。资本市场的低迷给公司存款与中间业务收入增长带来机遇，公司一方面加大了个人及机构客户存款拓展力度，促进了公司存款的较快增长，优化了公司的负债结构；另一方面，加强金融创新，努力拓宽理财、代理业务范围，积极推动收入结构调整，促进了中间收入的较快增长。

三、经营情况回顾

(一) 公司总体经营情况

2012年，面对外部经济环境不断变化、同业竞争加剧、利率市场化加快推进等复杂形势，公司认真贯彻落实中央和全省经济工作会议精神和监管要求，紧扣“稳中求进，稳中求新，稳中求快，稳中求好”发展要求，持续加强改革创新，加快转型升级，推进结构调整，完善体制机制，提升管理效能，强化基础管理，严守风险底线，较好的实现了年初确定的各项目标任务。

1、主体业务较快发展，经营效益持续提升。至2012年末，公司资产总额6502.38亿元，比年初增长26.47%；各项存款余额5318.63亿元，比年初增长22.47%；各项贷款余额3522.15亿元，比年初增长21.11%；全年共实现税后净利润70.36亿元，同比增长20.6%。

2、改革创新深入推进，发展基础更加巩固。科技、产品、服务创新力度加大，新文化建设迈出坚实步伐，人力资源改革、渠道创新建设稳步推进，组织架构和业务流程改造顺利实施。员工整体素质不断进步，办公、行政及业务综合服务水平有所提高，营运保障更加有力，计划管理、经济资本管理持续加强，绩效考核指标体系日臻完善，党建工

作进一步提升，总部办公大楼建设、电子渠道建设以及业务及管理系统建设顺利进展。

3、业务结构不断优化，经营转型明显成效。个人贷款占比继续上升，小企业贷款保持较快增长，对利润贡献进一步提升。区域结构、客户结构、业务结构继续优化。传统业务稳中有升，国际业务继续突破，资金业务取得重大进展，资产证券化产品、投融资顾问、理财服务及私募债等新兴业务日趋成熟与壮大。

4、内部管理日臻完善，风险管控继续加强。全面风险管理体系更加健全，风险管理工具与手段更加丰富，风险监控预警机制更加完善，资产质量保持稳定。规章制度创新有效开展，规章制度体系实现对各业务流程、产品、部门及岗位人员的有效全覆盖，审计监督、操作内控、案件防控能力有所增强，风险及案件排查、纠错及责任追究机制日趋完善，主要监管指标运行平稳，未发生案件和安全责任事故。

5、社会责任勇于担当，对外形象持续提升。2012年本公司3个营业网点获“全国千佳文明规范服务示范单位”称号，19个营业网点获“江苏省文明规范服务示范单位”称号。省内单户敞口500万元以下的小企业贷款市场份额列全省第一，被银监会评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”，在江苏省银监局、江苏省经济和信息化委员会与江苏省中小企业局组织举办的2012年度江苏省中小微企业融资推进会上荣膺“2012年度江苏省中小微企业融资服务明星单位”称号。已形成创业贷、经营贷、村官贷等一系列民生金融服务品牌，其中大学生“村官贷”产品已累计支持202位大学生村官创业，发放贷款1898万元，实现苏北地区全覆盖。加强对下岗失业人群等弱势群体的金融服务，共向2396位下岗失业人员发放2.09亿小额贷款，扶持困难人群创业展业，带动创业致富人数超过5000人。继续支持安居工程建设，保障性安居工程贷款达40.3亿元，其中新发放项目18个、投放贷款16.1亿元。与国际金融公司(IFC)签署协议，合作开展中国节能减排融资江苏项目，预计将向约30个可持续能源项目提供价值9.24亿元人民币(1.44亿美元)的贷款，企业品牌形象不断提升。

截至2012年12月31日，按资产规模计，本公司是中国第三大城市商业银行。在2012年英国《银行家》杂志按照一级资本评选出的全球前1000家银行中，本公司排名第200位，较上年提升26位。

(二) 经营情况分析

1、利润表主要数据对比与简析

(1) 净利润

2012年本公司实现净利润人民币70.36亿元，较上年增长20.6%。下表列出2012年度本公司主要损益项目及其变化对税前利润的影响。

单位：人民币百万元

项 目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
利息净收入	17,601.84	14,880.02	2,721.82	18.29
手续费及佣金净收入	1,707.89	1,293.97	413.92	31.99
其它净收入	495.85	350.19	145.66	41.59
业务及管理费	6,617.40	5,624.48	992.92	17.65
营业税及附加	1,360.56	1,051.15	309.41	29.44
资产减值准备计提	2,292.46	2,266.27	26.19	1.16
其他业务成本	10.26	14.98	-4.72	-31.50
营业外收支净额	100.99	250.36	-149.37	-59.66
利润总额	9,625.88	7,817.65	1,808.23	23.13
所得税	2,590.13	1,983.77	606.36	30.57
净利润	7,035.75	5,833.88	1,201.87	20.60

(2) 营业净收入

2012年本公司实现营业净收入人民币198.06亿元，比上年增长19.86%。其中利息净收入的占比为88.9%，比上年下降1.18个百分点，手续费及佣金净收入的占比为8.6%，比上年提高0.79个百分点，公司业务结构及收入结构调整成效明显。本公司2012年营业净收入构成及较2011年变动情况如下表：

项目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
利息净收入	17,601.84	14,880.02	2,721.82	18.29
手续费及佣金净收入	1,707.89	1,293.97	413.92	31.99
其他净收入	495.85	350.19	145.66	41.59
营业净收入	19,805.58	16,524.18	3,281.40	19.86

(3) 营业收入

2012年，公司累计实现营业收入人民币346.93亿元。营业收入各项目情况如下表：

项目	2012年		2011年		增减变化	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	幅度(%)
利息收入	32,398.64	93.39	24,134.13	93.46	8,264.51	34.24
手续费及佣金收入	1,798.83	5.18	1,339.46	5.19	459.37	34.30
投资收益	383.67	1.11	197.67	0.77	186.00	94.10
公允价值变动收益	-18.33	-0.05	30.75	0.12	-49.08	-159.61
汇兑收益	109.53	0.32	100.67	0.39	8.86	8.80
其他业务收入	20.97	0.06	21.09	0.08	-0.12	-0.57
合计	34,693.31	100.00	25,823.77	100.00	8,869.54	34.35

(4) 利息净收入

利息收入与利息支出分别增长34.2%与59.9%。央行年内两次非对称降息，利率市场化进程加快，本公司利息支出的增幅超过利息收入的增幅。具体情况如下表：

项目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
贷款和垫款	22,391.66	17,371.02	5,020.64	28.90
债券投资	1,466.81	1,352.14	114.67	8.48
存放中央银行款项	1,474.45	1,075.78	398.67	37.06
存放同业和其他金融机构款项	3,904.41	2,142.46	1,761.95	82.24
其他金融机构往来收入	3,161.31	2,192.74	968.57	44.17
利息收入合计	32,398.64	24,134.13	8,264.51	34.24
利息支出	14,796.80	9,254.11	5,542.69	59.89
利息净收入	17,601.84	14,880.02	2,721.82	18.29

(5) 手续费及佣金净收入

2012年度本公司累计实现手续费及佣金净收入人民币17.08亿元，较2011年度增长31.99%。具体情况如下表：

项目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
结算与清算手续费	255.89	158.00	97.89	61.96
代理服务手续费	324.94	141.51	183.43	129.62
信用承诺手续费及佣金	528.74	541.34	-12.60	-2.33
银行卡手续费收入	105.00	74.32	30.68	41.28
顾问和咨询费	203.98	177.22	26.76	15.10
托管及其他受托业务佣金	319.48	145.61	173.87	119.41
其它	60.82	101.48	-40.66	-40.07
手续费及佣金收入	1,798.83	1,339.46	459.37	34.30
手续费及佣金支出	90.94	45.49	45.45	99.91
手续费及佣金净收入	1,707.89	1,293.97	413.92	31.99

(6) 其他净收入

2012年度本公司其他净收入合计人民币4.96亿元，其他净收入在营业收入中的占比为2.5%，比2011年度增加1.46亿元，增幅41.59%。主要构成及变动情况如下表：

项目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
投资收益	383.67	197.67	186.00	94.10
公允价值变动收益	-18.33	30.75	-49.08	-159.61
汇兑收益	109.53	100.67	8.86	8.80
其他业务收入	20.97	21.09	-0.12	-0.57
合计	495.84	350.19	145.65	41.59

(7) 业务及管理费

单位：人民币百万元

项目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
营业及管理费用	6,286.57	5,323.23	963.34	18.10
固定资产折旧	330.83	301.25	29.58	9.82
业务及管理费用合计	6,617.40	5,624.48	992.92	17.65

(8) 所得税

2012年本公司实际所得税率为26.91%。2012年所得税费用为25.90亿元。

2、资产负债表主要数据对比与简析

(1) 资产

a. 资产总体情况

截至2012年12月31日，本公司资产总额达人民币6,502.4亿元，比上年末增长26.5%。本公司资产总额的构成见下表：

单位: 人民币百万元

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款净额	342,827.27	52.72	283,424.68	55.13
贷款总额	352,215.09	54.17	290,825.12	56.56
贷款减值损失准备	-9,387.82	-1.44	-7,400.44	-1.44
投资	39,539.84	6.08	24,777.37	4.82
现金及存放央行款项	120,840.38	18.58	97,863.12	19.03
存放同业和其他金融机构款项	71,585.48	11.01	66,969.53	13.03
拆出资金及买入返售金融资产	39,751.42	6.11	27,675.96	5.38
应收利息	2,311.97	0.36	1,349.24	0.26
固定资产	3,203.35	0.49	3,089.16	0.60
无形资产	724.74	0.11	750.41	0.15
投资性房地产、递延所得税资产	1,861.03	0.29	1,197.46	0.23
其他资产	27,592.43	4.24	7,048.79	1.37
资产总额	650,237.91	100.00	514,145.72	100.00

b. 贷款及垫款

截至2012年12月31日，贷款和垫款总额达人民币3,522.15亿元，比上年末增长21.11%。下表列出按产品类型划分的贷款和垫款。

单位: 人民币百万元

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	287,423.13	81.60	235,646.59	81.03
票据贴现	24,559.76	6.97	25,310.56	8.70
零售贷款	40,232.20	11.42	29,867.97	10.27
贷款和垫款总额	352,215.09	100.00	290,825.12	100.00

本公司企业贷款主要投向制造业、批发和零售业、房地产行业、租赁和商务服务业、建筑业等行业，上述5大行业贷款总额合计为人民币2,501.41亿元。

截至2012年12月31日，票据贴现为人民币245.60亿元，比上年末下降2.97%。

零售贷款为人民币402.32亿元，比上年末增长34.7%，零售贷款占贷款和垫款总额达11.42%。下表列出按照产品类型划分的零售贷款：

单位: 人民币百万元

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
住房按揭贷款	30,376.29	75.50	21,440.93	71.79
信用卡应收款	1,335.83	3.32	740.16	2.48
其他	8,520.08	21.18	7,686.89	25.74
零售贷款合计	40,232.20	100.00	29,867.97	100.00

c.信贷资产风险状况

2012年末, 本公司不良贷款率为1.01%, 比上年上升0.05个百分点。

I 贷款五级分类

单位: 人民币百万元

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	338,465.00	96.10	279,714.32	96.18
关注类贷款	10,184.88	2.89	8,321.40	2.86
次级类贷款	2,261.37	0.64	1,606.03	0.55
可疑类贷款	1,180.98	0.34	925.54	0.32
损失类贷款	122.86	0.03	257.83	0.09
客户贷款总额	352,215.09	100.00	290,825.12	100.00
不良贷款总额	3,565.21	1.01	2,789.39	0.96

II 贷款按品种分类及前五大行业贷款情况

单位: 人民币百万元

行业	2012年12月31日		2011年12月31日	
	贷款总额	占比 (%)	贷款总额	占比 (%)
公司贷款	287,423.14	81.60	235,646.59	81.03
其中: 制造业	95,355.82	27.07	88,620.50	30.47
批发和零售业	72,389.25	20.55	59,744.40	20.54
房地产业	30,987.98	8.80	25,362.79	8.72
租赁和商务服务业	26,169.17	7.43	22,381.31	7.70
建筑业	25,238.53	7.17	19,405.88	6.67
前五行业合计	250,140.76	71.02	215,514.88	74.10
票据贴现	24,559.76	6.97	25,310.56	8.70
零售贷款	40,232.20	11.42	29,867.97	10.27
客户贷款总额	352,215.09	100.00	290,825.12	100.00

III 贷款按担保情况分类

单位: 人民币百万元

项 目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	113,432.74	32.21	113,401.72	38.99
质押贷款	49,052.96	13.93	41,007.66	14.10
其中: 票据贴现	24,559.76	6.97	25,310.56	8.70
保证贷款	170,093.17	48.29	119,850.26	41.21
信用贷款	19,636.22	5.58	16,565.48	5.70
客户贷款总额	352,215.09	100.00	290,825.12	100.00

IV 前十大客户及贷款集中度情况

单位: 人民币百万元

序号	借款人	金额	占资本净额比例(%)	占贷款总额比例(%)	五级分类
1	客户A	1,151.83	2.35	0.33	正常类
2	客户B	974.00	1.98	0.28	正常类
3	客户C	898.30	1.83	0.26	正常类
4	客户D	850.00	1.73	0.24	正常类
5	客户E	831.90	1.70	0.24	正常类
6	客户F	748.63	1.53	0.21	正常类
7	客户G	734.85	1.50	0.21	正常类
8	客户H	603.87	1.23	0.17	正常类
9	客户I	600.00	1.22	0.17	正常类
10	客户J	584.34	1.19	0.17	正常类
合计		7,977.72	16.26	2.27	

V 处置不良贷款情况及采取的相应措施

报告期内,通过清收及核销等措施,累计压缩、处置不良资产11.16亿元,其中不良贷款现金清收8.56亿元,呆账核销2.60亿元;年末抵债资产余额为0.25亿元,较年初下降32.61%。

公司在不良贷款处置与管理方面采取了以下措施:一是严格落实不良贷款名单制管理,狠抓不良贷款清收。二是稳步推进制度建设,规范公司不良资产的管理和处置。三是开展不良资产风险排查,推动不良资产全面压降。四是多渠道处置抵债资产,加快对剩余抵债资产的处置进度。五是严格按照国家相关规定,开展呆账核销工作。

d. 持有债券情况

单位: 人民币百万元

债券类别	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
国债	4,757.43	2,270.84	2,486.59	109.50
央行票据	0.00	3,780.76	-3,780.76	-100.00
金融债券	23,555.41	6,137.51	17,417.90	283.79
其他债券	38,755.25	15,512.74	23,242.51	149.83
合计	67,068.09	27,701.84	39,366.25	142.11

e. 固定资产情况

单位: 人民币百万元

项 目	2012年	2011年	增减变化	变化幅度(%)
固定资产	4,956.90	4,544.53	412.37	9.07
累计折旧	1,748.77	1,450.59	298.18	20.56
固定资产减值准备	4.78	4.78	0.00	0.00
固定资产净值	3,203.35	3,089.16	114.19	3.70

(2) 负债

截至2012年12月31日, 本公司负债总额为人民币6,160.98亿元, 比上年末增长26.68%。客户存款总额达人民币5,318.63亿元, 比上年增长22.47%, 占本公司负债总额的86.33%。下表列出本公司负债总额构成情况。

单位: 人民币百万元

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	531,862.50	86.33	434,277.83	89.29
同业和其他金融机构存放款项	46,304.21	7.52	25,555.97	5.25
同业拆入资金	16,597.93	2.69	4,407.90	0.91
卖出回购金融资产款	1,705.99	0.28	2,226.17	0.46
应付职工薪酬	2,864.36	0.46	2,234.72	0.46
应交税费	1,845.28	0.30	1,259.90	0.26
应付利息	5,554.77	0.90	3,474.52	0.71
应付债券	7,000.00	1.14	7,000.00	1.44
预计负债	6.60	0.00	10.67	0.00
递延所得税负债	155.21	0.03	153.01	0.03
其他负债	2,201.43	0.36	5,733.51	1.18
负债总额	616,098.26	100.00	486,344.19	100.00

截至2012年12月31日, 本公司各项存款余额5,318.63亿元, 其中公司存款3,165.41亿元, 占比59.52%; 零售存款1,010.87亿元, 占比19.01%。定期存款2,264.26亿元, 占存款总额42.57%, 较上年末提高2.29个百分点。其中, 公司类定期存款占公司存款的比例为46.44%, 比上年末提高3.69个百分点, 零售类定期存款占零售存款的比例78.56%, 比上年末提高3.36个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款小计	316,541.34	59.52	265,605.31	61.16
活期存款	169,526.75	31.87	152,047.46	35.01
定期存款	147,014.60	27.64	113,557.85	26.15
零售存款小计	101,087.47	19.01	81,593.06	18.79
活期存款	21,675.62	4.08	20,238.29	4.66
定期存款	79,411.85	14.93	61,354.77	14.13
其他存款	114,233.69	21.48	87,079.46	20.05
合计	531,862.50	100.00	434,277.83	100.00

(3) 股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益
期初数	9,100.00	4,937.06	2,793.42	3,822.23	7,158.81	27,811.53
本期增加		20.36	1,286.96	3,574.26	7,035.75	11,917.35
本期减少					5,589.23	5,589.23
期末数	9,100.00	4,957.43	4,080.39	7,396.50	8,605.34	34,139.65

(三) 经营中面临的困难及采取措施

2012年，外部形势总体严峻，公司发展转型和风险管理面临诸多的挑战，主要表现为：第一，经济趋势性放缓致使银行发展承受两大压力。一是发展减速的压力。支撑业务高增长的环境发生了巨大变化。二是风险管理的压力。行业风险、区域风险不断显现，银行业经营风险逐渐暴露。第二，监管政策变化迫使商业银行必须加快经营转型。一是业务扩张受到制约。在贷款规模、存贷比控制等政策作用下，存款竞争加剧，银行贷款增长与主动调整资产结构的空间都受到了限制。城商行跨区域发展暂停，省外市场发展速度受到影响。二是利率市场化使传统经营模式难以为继。市场利率整体呈现下行走势，经营利润微增长受限。三是新资本管理办法的颁布以及城商行上市的不确定性，给公司资本管理带来了较大的压力。第三，金融脱媒加速推进使得银行发展空间受到挤压。一是债券市场高速扩容，企业债券占社会融资总量的比重继续提升，大大降低了优质企业对银行信贷的依赖。二是证券保险业向银行业务领域渗透。三是第三方支付加速发展，支付行业互联网交易增长率已远高于商业银行网上支付的增速。四是小额贷款公司、担保公司、产业投资基金等“影子银行”空前活跃，继续分流银行的资金和客户。

为此，公司管理层主要采取了以下应对措施，取得明显效果：

1. 积极应对，主动调控，存款份额持续提升。

一是推动客户培育和营销。开展“开门红”、“春播 秋收上市公司募资户专项营销竞赛”、“强基工程”等活动，引导激励全行加强市场营销。二是动态调整存款定价规则。央行宣布扩大存款利率上浮区间后，按照确保市场竞争力的原则，对1年以内定期存款、2-3年定期存款、保证金存款定价策略进行调整。三是保持对公存款平稳增长。加强存款动态监控，加强保证金等存款工具的使用，及时调整绩效考核办法，引导对公存款结构的优化。四是积极培育个人VIP客户。

2. 合理调剂，优化结构，实现信贷有效投放。

一是保持合理行业投向。制定2012年对公信贷指引，细分行业、产品、区域维度，提出“进、稳、控、退”差别化信贷政策，强化信贷组合管理。二是促进个人贷款多元化发展。适时调整首套住房贷款利率政策，加强个人经营性贷款拓展力度，促进个人贷款业务均衡发展。三是积极拓展小微企业。全行小微企业贷款增幅高于全行平均14个百分点，被银监会评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”。大力开展科技金融，新设科技支行5家和2家科技金融服务中心。四是加大县域和涉农贷款投放。做好对县域地区的资源倾斜，按照监管要求加强涉农贷款投放。县域支行人民币贷款和涉农贷款增幅均快于全行人民币贷款平均增速。

3. 充分挖潜，以新补缺，中间业务收入占比稳步上升。

一是投行业务取得进展。全年成功注册9支债务融资工具项目，与近20家融资租赁公司建立了业务联系。资产证券化产品、私募股权投融资顾问及中小企业私募债等业务加紧推进。在银团贷款与交易委员会年度银团贷款业务评优活动中，获得了银团贷款最佳管理奖。二是国际业务逆势上扬。在中国银行业协会2012年度中国贸易金融卓越评选中被评为“最佳贸易企业伙伴银行奖”。新业务资质申请取得突破，成功获批衍生产品资格，成为外汇交易中心人民币外汇远掉期市场会员。累计完成国际结算量379.7亿美元，结算量居国内城商行前列。做好远期结售汇、人民币内保外贷等高收益创新产品的推广，跨境人民币业务发生额178亿元。三是资金业务快速发展。自营业务发展稳健，2012年债券交割总量在银行间市场排名第18位。理财业务增长迅速，全年发行理财产品410期758款，比上年增长55.3%。在《理财周报》“第五届中国最受尊敬银行暨最佳零售银行”评选活动中，荣获“2012年中国十大最佳银行理财产品”奖。同业业务收益大幅增长，省内直贴市场占有率达到第四年保持同行业第一。四是理财中心规模效应初步形成。至2012年末，理财中心达183家，全年销售理财类金融资产404亿元。五是银行卡盈利能力提升。突出高盈利型分期付款业务的推广，积极打造学车、买车、保险、购置车位一条龙分期服务。介入电子商务市场，开通银联无卡支付业务。

4. 改进考核，科学引导，转型动力持续增强。

一是加强计划管理。坚持“以贷定存”，基于各地区贷款增速和存贷比状况合理分解各分行信贷计划。改进费用管理，大幅提高浮动费用与EVA的挂钩比例。增强财务预算的指导作用，细化利率定价等具体财务目标。二是改进绩效考核办法。优化经营机构绩效考核指标体系，强化分支机构在人力、财务等资源使用方面的成本意识。适时调整考核办法，推动分行强化经济资本管理、优化业务结构。三是加强经济资本管理。组织开展新资本充足率计量、资本管理办法培训，编制资本达标规划。强化经济资本绩效考核，实施矩阵式管理。运用绩效考核、检查督导等综合管理手段，传导资本约束原则。

5. 有效防控，大力处置，资产质量保持稳定。

一是加强敏感行业风险管理。明确房地产、建筑业、融资平台三大行业授信政策，实施行业比例限额管理并动态调整。开展房地产、建筑、光伏、钢贸、船舶、平台六大敏感行业风险排查工作和日常风险监控工作。二是严格准入管理。建立授信业务总、分行两级准入制度，提高授信尽职调查质量。开展集团授信限额申报模式试点。建立完善担保公司准入退出评价机制。三是完善风险监控预警机制。以信贷管理信息系统、核心系统、客户关系管理系统等内部系统为基础，主动识别和提前发现授信业务风险。加强对重大授信风险的预警监控、持续跟踪和处置工作。四是强化信贷资产质量检查。开展信贷资产风险分类真实性的自查，组织实施分行相关检查并提出意见，对未涉及分类调整的授信业务及时提示相关风险和整改要求。五是突出逾期欠息贷款管理。建立分行管理部门和经营机构会办制，加大一户一策催收力度。开展逾期欠息贷款风险排查，提高逾期欠息风险预警频次。六是加大不良清收处置力度。对全行存量和新增大额不良贷款实施名单制管理，要求不良贷款清收落实到责任部门、责任机构、责任人、时间节点。按照“应核尽核”原则，加大呆账贷款处置力度。七是加强贷后管理。在信贷管理信息系统中嵌入贷后检查模块，实现了贷后检查的线上操作。组织开展贷后检查和对公档案集中管理两项基础工作试点。

6. 系统管控，规范操作，风险管理全面提升。

一是严密防范流动性风险。建立健全流动性风险预警与限额管理体系，实施联动管理，制定“限额管理、专项拆借、定向存款、成本约束”等工作机制。二是加强市场风险限额管理。对资金业务做到了事前审查、事中监控、事后报告的完整风险管理流程；持续推进资金业务市场风险限额体系建设，以数量化计量手段精确评价资金业务存在的市场风险敞口；严格执行止损制度，在每日重估交易账户内金融资产价值的基础上，实时监控损益情况；定期验证风险计算模型的准确性，开展返回检验工作。三是做好操作风险防范。规范业务操作，针对保证金业务的操作进行统一规范。做好系统保障工作，开展全辖业务系统柜员信息自查工作。优化系统报障流程，强化后台服务与管理职责。制定票据审验岗职责及相关业务操作流程，实现票据业务前、中、后台的相对独立。四是有效加强声誉管理。强化声誉事件应急处置能力，定期、及时、规范做好舆情监控和报送。积极应对声誉事件，持续开展媒体关系维护，努力构建良好的媒体环境。

7. 加强内控，完善机制，实现全行安全运营。

一是加强制度合规建设。健全规章制度体系，有效覆盖各业务流程、产品、部门及岗位人员。落实常态化合规督查机制、强化授权管理。规范派驻省外分行合规总监的管理。组织开展合同数据库建设工作。二是深化风险排查机制。组织开展涉及七大业务环节的内控操作风险飞行检查，非现场内控监测覆盖全辖机构。认真落实内控管理要求，持续推进全行员工轮岗及强制休假工作，通过下发排查通报等多种形式开展主题教育活动。三是完善整改纠错机制。以内控检查与整改管理信息系统上线使用为抓手，内控检查和整改工作逐步形成全行共同参与、全防全治的新局面。四是强化责任追究机制。继续推进针对屡查屡犯问题实施递进式积分的处罚办法，进一步强化内控违规积分的刚性制约。强化对不良授信的责任认定，对相关责任人将采取绩效扣罚、违规问责等措施落实责任追究。五是健全案防监督体系。加强案防专项考核，逐步完善案件防控考评机制。完善案防保障机制，公布举报电话和邮箱、制定内控管理突发事件应急制度和演练模板。六是做好“不规范经营”专项治理。全行各级营业机构公示规范经营“七不准”、服务收费“四公开”规定，按时完成不规范收费的清退工作。七是完善应急管理体系。完善应急预案制度体系，做好专项应急预案的修订，明确监管部门对银行业金融机构应急管理和重大事项报告有关要求。八是加强安全保卫工作。强化检查监督，实施对县域支行的飞行检查。做好总行新大楼以及部分分行新建大楼、金库、营业部等项目的安全防范建设方案及申报资料的审核，所有评审均一次性通过。

8. 提升服务，加强支撑，发展基础得到强化。

一是稳步实施新“四定”。细化明确总行新“四定”方案实施后相关部室的职能及职责分工，有序推动分行层面新“四定”工作，确定分行新“四定”组织架构优化方案。二是加快拓展服务渠道。加快机构网点和网点标准化建设，全年新设营业机构20家。通过大力投放自助银行设备，有效缓解柜台压力。网银功能不断优化，先后完成手机银行投产上线、自助设备受理金融IC卡、短信平台三网合一改造等工作。三是加强科技保障。完成手机支付、内部评级、存量房和公积金改造等应用系统开发投产。集中力量，完成IC卡、ATM改造、前端整合一期、贴星工程等一批重点难点项目建设。推进安全监控及安全防护项目，初步完成苏州灾备中心的投产，全年安全运行率达到99.9%以上。四是加强财务基础管理。加强对统计工作的考核激励，统计工作质量得到持续提高。加强采购基础管理，做好总行集中采购评审。五是持续提升服务质效。通过采取完善制度、优化系统、规范流程等具体措施，落实柜面服务与营运流程优化工作。对加强和改善公众金融服务工作进行检查考核，开展省外分行创建总行级文明优质服务示范点工作。部署开展政风行风民主评议工作，有3个营业网点获“全国十佳文明规范服务示范单位”，19个营业网点获“江苏省文明规范服务示范单位”。六是有序推进上市工作。组织开展新一轮尽职调查，完成招股说明书等全套上市申报材料更新工作。修订股权管理实施细则，标准化程度不断提高。及时完成现金股利分配，股东红利顺利到账。七是加大品牌宣传力度。

完成品牌百年和五周年行庆主题传播，完成首届中国国际进出口博览会、货币历史文化与银行展、第八届北京国际金融博览会参展活动等。

9. 凝聚合力，提升素质，党建队伍全面加强。

一是深入开展“四好”班子创建及创先争优活动。总行领导班子被评为省级“四好”领导班子。开展基层组织建设年活动，做好党支部分类定级、晋位升级工作，抓好党员活动室、员工阅览室和党建园地的建设。总行党委被江苏省创先争优领导小组评为“全省创先争优先进基层党组织”。二是大力推进组团共建。在一对一结对的基础上，创新探索与新兴产业、商贸市场、科技园区等多种形式的组团共建模式。三是完善选人用人机制。2012年全行共招录员工1978人。加大公开选拔力度，创新优秀人才引进工作机制，鼓励行内员工推荐优秀人才。加强后备干部管理，规范全行后备干部的推荐、培养、选拔以及退出程序。开展专业序列建设试点。四是加大教育培训力度。组织中高管省委党校春训班、专业条线业务领导和骨干学习考察交流等一系列活动。抓好客户经理培训，启动客户经理案例库建设项目。推进ELN网络学习平台项目建设。五是不断提升反腐倡廉教育效果。将反腐倡廉教育纳入党员干部教育培训计划和党委理论中心组学习内容，并纳入业绩考核。深入开展“廉洁从业、合规经营”教育活动。注重发挥纪检监察部门的监督检查职能，加强对重要岗位、重点环节权力运行的监督制约。六是开展效能和作风建设活动。在总行本部开展“效能建设年”活动，在全行开展“作风建设年”活动。七是加强企业文化建设。企业文化体系建设项目正式启动，完成企业文化手册的制定工作。举办全行第二届职工运动会、青年客户经理营销经验介绍会等一系列活动。

四、公司未来发展展望

（一）新年度业务发展工作要求

认真贯彻落实中央、全省经济工作会议精神和监管部门要求，按照稳中求进的总基调，紧扣“苦练内功、转型升级、稳健发展”主线，加大结构调整力度，强化风险防控措施，提高业务发展质效，系统推进体制机制创新，大力加强队伍和文化建设，切实解决好影响发展的突出问题和深层次矛盾，全面提升江苏银行核心竞争力。

（二）2013年主要工作措施

1. 突出结构优化，进一步加快转型升级步伐。

深入推进经营转型战略，更大力度把结构调整各项工作落到实处。一是以做大做强客户基础作为调整存款结构的关键举措。扎实抓好客户营销，借助系统技术的提升实现对客户的精准识别，不断扩大优质客户数量，构建核心客户群。通过改进营销和服务，提高主动负债能力，增加有效资金归集，努力转变存款增长的方式。二是以提高中间业务贡献作为调整收入结构的重要目标。注重投行、高端财务顾问、人民币保函等重点业务的营销；建立常态化的考核激励机制，继续支持国际业务保持良好的发展势头。通过深度挖掘现有渠道资源，扩大理财产品、基金、保险等产品的覆盖率，提高个人中间业务贡献度。加强产品创新，进一步提升资金营运收益水平。三是以强化经济资本管理作为调整业务结构的主要手段。实行差别化的风险权重管理，严格指令性限额管理，不断降低风险度高的业务产品的占比。合理安排表外资产规模，丰富非信贷业务品种，稳步提升非信贷资产比重。充分发挥资金业务在稳定流动性、增加效益、降低资本消耗方面的作用，实现均衡发展。强化经济资本对信贷业务的约束引导，加强信贷结构的调整，优化行业结构，大力提升个贷占比，保持小企业和涉农贷款合理增长。

2. 突出分类指导，推动区域市场加快发展。

完善一行一策的管理机制，促进不同地区不同机构良性发展、特色发展。一是维护好县域和省外市场良好的发展势头。继续通过资源倾斜，加大支持力度，进一步提升业务贡献度。二是积极抢抓江苏区域发展的政策新机遇。抓住苏南建设现代化示范区、苏中加快崛起、苏北建成全面小康社会以及沿江开发、沿海开发等区域发展的政策机遇，主动对接、做好服务，积极融入地方主流经济、新兴产业。三是切实增强不同区域市场发展的协同效应。发挥系统优势，紧跟企业资金流、业务流，加强上下左右之间的联动。围绕更好地抓源头营销、产业链营销，做好客户分级和对应的营销层级规划，增强系统营销的功效。抓住总部经济和苏商这个特殊的“纽带”，促进省内外分行的协同发展。

3. 突出绩效考核，健全差异化的资源分配机制。

围绕经营转型和促进区域协调发展，优化资源配置的顶层设计与基础建设，不断提升资金、贷款、资本、费用等重要经营资源配置的科学性。一是改进绩效考核体系。在精简考核指标、注重考核导向、体现分行差异性上下功夫，强化RAROC等指标的考核。建立可量化的全员考核体系和系统，加快客户经理考核系统的健全和推广，促进压力传导，体现多劳多得。二是加大重点领域资源倾斜力度。一方面，对于个贷、中间、小微企业等战略性业务和低资本消耗、高回报业务在资源配置上给予充分保障，并在考核和费用上加大力度。另一方面，对于发展较快、投入产出较高的地区，加大资源投入，不断提升对全行的业务贡献。三是探索建立内部市场化的资源调节机制。研究建立资金、信贷规模、经济资本、理财产品等重要资源调节平台，完善相应的运作规则和管理机制，通过强化内部市场化运作，促进资源的合理流动，提升配置的科学性。加快FTP系统的实际运用，强化定价导向、优化资源配置，促进全行净利息收入的稳步增长。

4. 突出渠道整合，不断提升前台营销水平。

一是深化前台组织架构改革。进一步对前台业务部门职责进行梳理整合，强化营销职能的发挥。做好分行前台组织架构的优化和人员的配置工作，加快建立符合当地市场和发展需要的营销体系。进一步明确管辖行和经营行前台部门的职责，做好前台部门和人员的整合，加强客户经理和理财经理配备。二是切实增强电子银行服务功能。紧跟电子银行发展趋势，丰富、整合电子渠道功能，提升客户体验，加快传统业务、简单业务向电子银行的迁徙。规划研究远程智能银行。三是进一步发挥专业渠道营销职能。推进零售业务“下沉”，做实个贷中心，加快理财中心发展，逐步实现理财中心在管辖行的全覆盖。强化联动营销和外部合作，继续在产品创新、流程优化和电子化建设等方面提升小企业专营机构服务水平，探索建立小企业专业营销队伍。推动电话银行由服务平台向服务营销综合平台转变，提升价值创造能力。加强银行卡直销渠道建设，加快建立电话销售渠道，构建网点营销人员、直销队伍和电销平台相结合的立体式银行卡营销体系。进一步开拓国内外同业及其他机构合作渠道，加强平台建设，深度挖掘业务创新和增长的空间。四是努力提高网点产出水平。完善物理网点建设规划，建立网点新建和撤并标准，继续推动网点布局的调整优化，注重网点有效经营，促进网点由交易型向营销服务型转变。

5. 突出机制建设，增强产品科技自主创新能力。

一是健全产品创新机制。加快建立一支覆盖总分支行、专职和兼职相结合的产品经理队伍，形成定期的产品和需求信息报送制度，健全信息收集机制。注重从成本、收益、风险、消费者权益保护等方面，建立新产品评估体系，提高产品的适用性。对于纳入研发的新产品制定工作计划，强化监督考核。制定新产品绩效评价体系，健全产品创新后评价机制。继续推进非金融企业债务融资工具主承销、第三方存管、资产托管等业务资质的申请工作，为深化业务创新提供基础条件。二是着力打造优势产品和服务。公司业务着力构建紫金外汇通、小快灵、供应链融资、绿色信贷等

业务优势，零售业务着力做大做强“聚宝财富”、“及时贷”、“产品包”、“民生金融”等特色品牌，资金业务积极围绕票据融资和同业业务塑造优势。三是切实增强科技系统的支撑作用。加强信息科技建设，从科技规划、体系构架、绩效考核等方面入手，把握信息科技发展的方向，完善信息科技发展路径，优化信息科技体系架构，推动和加快新技术的应用，提高自主研发能力和科技创新能力。

6. 突出能力建设，全面提升内部管理水平。

一是强化战略管理。加强涉及全行战略性问题、前瞻性课题的研究，结合形势变化修订完善五年发展规划和分规划。充分发挥公司治理的作用，强化战略执行，确保体制机制等制度性安排落到实处。从战略层面进行系统谋划和布置工作，合力推动总体战略顺利执行。二是强化授权管理。进一步健全授权管理制度，坚持差别授权、动态调整。加强日常管理和检查监督，并根据授权执行情况进行动态调节。三是强化流程管理。持续推进业务流程的梳理和优化，针对不足和问题提出改进措施。提高授信业务机控水平，实现系统对授信业务的全流程管理，加快实施集中审批制度。继续推进柜面服务与营运流程的优化。四是强化资本管理。高度重视新资本监管政策达标工作，在全面评估分析的基础上，提出改进风险识别、计量、评估等工作的路线图，明确规章制度建设、管理流程改造和科技系统建设等规划目标。在建立健全内部资本充足率评估程序、信息披露等方面取得突破。多渠道充实资本，为业务发展提供资本支持。五是强化网点服务管理。实施公众金融服务提升工程，深入开展文优服务，塑造优质高效的服务品牌。在继续推进网点改造、确保人员到位的基础上，对照行业协会相关要求，借力第三方机构，实施网点营销服务流程再造，抓好现场管理和大堂营销，逐步实现大堂与柜面、高柜与低柜之间的无缝对接营销。

7. 突出管控实效，持续加强全面风险管理。

通过加强全面风险管理，为业务健康发展提供强有力的支撑保障。一是进一步统一全行风险偏好。制定各项业务发展和风险管理的政策、目标、措施及相关限额，确保风险管理政策落到实处。切实抓好创新业务风险管控，严守风险底线，加强制度设计，扫除风险管理的盲点。二是进一步提升风险管理水平。对照内部资本充足率评估程序要求，从风险预警、识别、计量和处置等方面，健全各类风险管理的技术和手段。加快风险管理电子化建设，研究引进先进的风险管理模型和系统并加以改进。加强前瞻性研判，及时形成研究报告，发布工作指引，统筹组织潜在风险的预防和化解工作。监督好风险管理政策的落实，确保规范、合规、安全运营。三是进一步抓好重点风险防控。信用风险方面，加强信贷基础性、系统性管理。完善行业分析研究与指导预警机制，狠抓信贷“三查”责任的落实，加快推广新的大公司客户贷后管理机制，探索建立不良贷款集中管理模式。着重从行业、区域、客户、产品四个维度抓好重点风险防控，加强逾期贷款的管理。完善小企业风险管控模式。操作风险方面，逐步把外围系统业务纳入事后监督，对操作风险管理咨询项目组织实施。流动性和市场风险方面，借助资产负债管理系统建设，合理设置风险容忍度，提升风险管理的时效性、前瞻性。声誉风险方面，切实抓好突发事件和媒体舆情的管理，维护良好的舆论环境。四是进一步加强内控管理。以“内控完善年”活动为主线，强化案防考核、加大审计检查力度、加强内控监测，提升“三道防线”检查合力。抓好内外部检查问题的整改追踪，加大问责处罚力度、提升问责层次，完善内控考评机制。对信贷等关键岗位制定专门的行为准则，引导员工自觉规范行为。加强安保科技化和网点安防标准化建设，全面抓好安全保卫工作。加强廉政建设，提高干部员工拒腐防变能力。

8. 突出效能提升，全面加强员工队伍建设。

落实人才强行战略，提升整体队伍素质。一是前瞻性的做好人才配置工作。加快授信审批、产品经理、投行、科技等专业人才的引进，研究对策加大对骨干人才的重点培养和激励，确保核心人才队伍的稳定。二是抓好人才的培养使用。畅通人才晋升渠道，加快推广专业技术序列，加大干部竞争性选聘力度。加强总行部门和分行后备干部队伍建设，推进人才横向纵向交流，加快复合型人才、年轻人才的培养。稳步提升整体薪酬水平，对核心、稀缺人才予以重点关注，尽快构建有市场竞争力的薪酬体系，更好地发挥培训在业务发展和转型升级中的基础性、先导性、战略性作用。三是坚持不懈地抓好效能建设。建立健全投诉机制和监督机制，强化对工作效能的考核和责任追究，重点抓好涉及多部门的事务审批、产品创新等工作的效能督查，确保总体效能不断提升。认真贯彻落实中央和省委有关要求，制定有效措施，改进会风文风，规范调研和接待标准。

9. 突出精神引领，着力塑造新的文化竞争力。

一是全员发动。把企业文化深植工作纳入重要日程，周密部署，统筹安排，扎实推进。充分发挥党委、工会、共青团的组织优势，制定切实可行的实施计划，引导员工广泛参与，确保文化体系在深植过程中的准确性、稳定性和延续性。二是狠抓落实。充分发挥企业文化的导向作用，科学合理地制定发展目标，对全行的制度和流程进行排查，对不适应文化要求的制度进行修订，持续优化管理和业务流程，使全行制度体系为履行企业使命服务。充分发挥企业文化的约束作用，既重视对核心价值观、核心理念的宣导，又注意用关键行为准则，规范和评判员工的工作表现，内化与外化结合，刚性约束与柔性导向互补，造就优秀的员工队伍。三是加强宣传。做好全行企业文化宣传片的拍摄工作，充分利用行报等宣传载体，宣传企业文化深植工作的进展情况，反映动态，交流经验，不断把企业文化建设引向深入。积极培育企业文化建设示范单位和先进典型，开展形式多样的业务竞赛、文体活动，调动员工的积极性和创造性，凝心聚力投身经营发展。

五、风险管理

(一) 风险管理概况

1. 风险管理总体目标

公司风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对公司稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，努力实现股东利益的最大化。

2. 风险管理建设目标与基本原则

(1) 建设目标

参照银监会有关监管指引，借鉴国内外先进的风险管理理念，结合公司的实际情况，分步骤选择适合公司业务特点的计量方法，构建与公司业务发展相适应的全面风险管理体系，反映公司风险偏好，达到符合银行监管要求的良好银行风险管理的各项监管要求。公司按照既定的风险计量方法，建立以专业化管理为基础的风险管理架构；充分考虑各类风险相关性、合理规划风险敞口的规模和结构，实现资本实力、风险规模和银行价值的有机平衡；构建不同种类、不同业务、不同地域、不同客户全面覆盖，风险的识别、评估、应对、监控、报告全过程监控，从董事会到每位员工全员参与的全面风险管理体系。

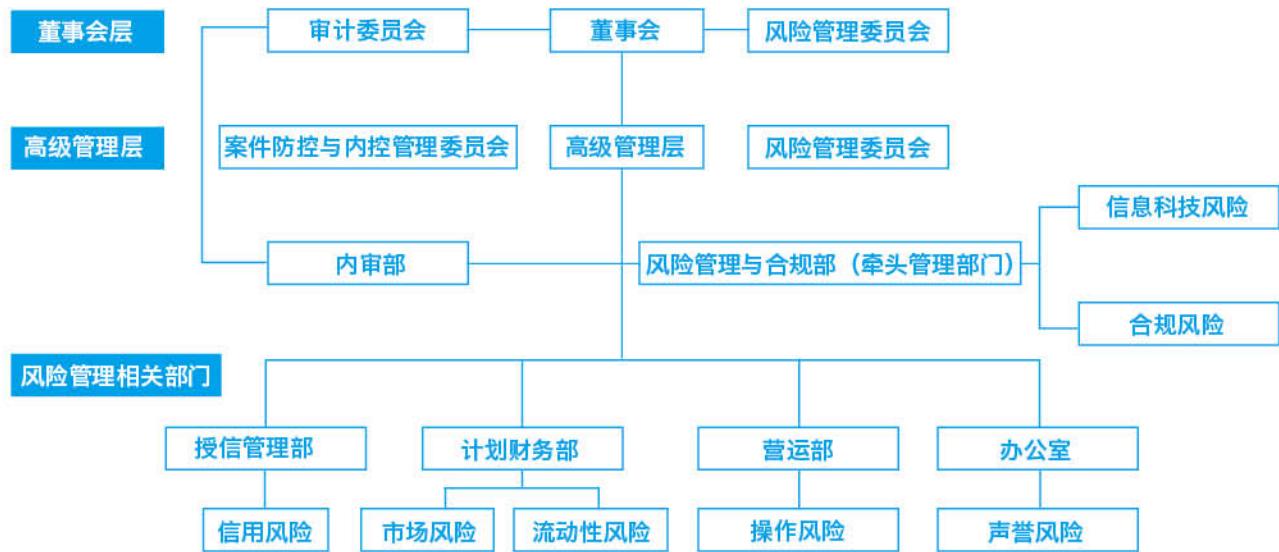
(2) 基本原则

在业务发展和风险管理中应遵循独立性原则、统一性原则、收益与风险匹配原则、内部制衡与效率兼顾原则、风险分散原则、定量与定性原则、动态适应性调整原则。确保各项业务都得到业务部门和风险管理部门的共同监控、风险管理战略与业务发展战略相一致，保证公司风险政策执行的统一性和连续性，经营发展与风险相匹配，建立完善有效的沟通与协调机制，不断提高管理效率，形成多维度的风险分散，防范集中度风险。

3. 风险管理措施

(1) 确立以风险偏好为核心的风险管理战略。公司确立“理性、稳健、审慎”的风险偏好，以达到投资级的债信评级为目标，并以此作为总体风险敞口规划的起点，确保风险与收益的平衡；操作层面，公司将总体的资本需求转化为分专业、分地区、分行业、分产品的风险限额体系，并结合内外部客户准入标准和要求，将总行的风险偏好转化为具体明确的风险决策依据。公司风险管理以信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险为主要管理对象，并将合规风险、声誉风险、法律风险、信息科技风险等纳入风险一体化管理。公司以风险偏好为核心、风险计量技术为支撑、经济资本分配为主要管理工具、内部控制机制为主要管理手段、风险资本回报率为主要评价标准、风险管理信息系统为依托，通过风险管理战略与业务发展战略相结合、风险管理流程与业务操作流程相结合、风险管理评价与经营绩效评价相结合的方式，实现风险管理与业务发展相匹配；通过资本约束实现损失的有效覆盖，符合各项监管要求。

(2) 建立稳定的风险管理组织架构。公司董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层及经营层风险管理委员会、各风险管理部门和内部审计部门等构成公司全面风险管理的组织架构。



(3) 建立专业化的集中风险管理框架。公司根据各类风险的不同特性，组织专业化管理，并以此为基础，形成统一、集中的风险管理框架。统一开发风险计量工具，统一制订风险管理政策，统一评价风险调整绩效，实现风险管理理念、方法和标准的统一。公司以业务发展战略为依据，以风险调节收益率为重要参考指标，在各业务单元统一分配经济资本，主动规划整体风险敞口构成，为全行价值创造提供支撑。

(4) 开发实现风险管理目标的应用技术。公司加快开发风险计量工具，完成信用风险内部评级体系的建设，建立以违约概率为基础的客户信用评级体系。

(5) 建立实时风险监测系统。公司以建立涵盖信贷资产、非信贷资产的风险监测分析系统为要求，实时监控各类风险，实现风险监测关口前移，及时发布风险预警，实现风险状况的全程跟踪。

(6) 培育先进的风险管理文化。公司逐步培育完善以资本约束、风险收益平衡、促进业务健康发展和为股东创造更大价值为目标的风险管理文化，由董事会和高级管理层积极倡导，通过风险教育力求统一、均衡、独立、理性、稳健、审慎等风险管理理念深入人心，把风险管理文化有机贯穿于各类风险管理的全过程。

(7) 加强风险管理队伍建设。公司根据风险管理战略建设的要求，分层次、分专业、分岗位开展执业能力和道德操守的培训与教育，按照更高的监管要求配置风险管理人才，建设一支具有良好诚信品质、业务经验丰富、拥有先进理念和掌握专业技能的风险管理队伍。

(二) 公司经营面临的主要风险与相应回应措施

报告期内，公司持续强化全面风险管理，健全全面风险管理体系，制定各项风险管理规章制度，进一步完善公司风险管理架构，风险管理基础工作不断加强，资产质量持续提升，风险管理指标控制良好。公司经营面临的主要风险有信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、合规风险及声誉风险，相应回应措施如下：

1. 信用风险管理

持续推进授信风险管理体系建设。加强授信政策指导，完善基础制度；加强授信基础管理，推进贷后检查和对公档

案集中管理试点工作；构筑风险联动防线，创新工作机制，建立授信管理例会制度、部门联动工作机制、信息报送工作机制、会商工作机制；防控重点领域风险，强化管理举措，加强差别化授权管理、敏感行业风险管理、授信风险管理、信贷资产分类管理、检查和考核评价、提升系统支持保障能力。

2. 操作风险管理

持续推动操作风险管理专业化实施进程，逐步完善操作风险管理机制。建立全行操作风险联系人机制，组建操作风险管理团队，明确管理职责及报告程序；制定并逐步完善操作风险管理报告模板，强化对条线和分行操作风险管理报告的数据分析，修订操作风险管理手册，明确业务管理活动中的风险点和管理措施；启动江苏银行操作风险管理咨询项目，对公司操作风险管理情况进行全面整合；通过现场检查及非现场监测工具的运用，强化对公结算账户管理、印鉴管理、大额交易、银企对账、重要空白凭证、印章及重要物品、网上银行等柜面业务风险排查。全面落实柜面服务与营运流程优化工作，加强风险控制，提升业务处理效率和服务效能。开展营业网点营运标准课程培训，加强对员工的素质培养，提高员工的综合水平。进一步规范银企对账流程，实现对账工作的前后台分离。不断加强后台集中运营管理与监督，缓释业务操作风险。在事后监督系统全行推广上线的基础上，不断对数据分析模块进行修改和完善，进一步提高事后监督的分析和监控能力。制订营运流程再造实施方案，集中管控操作风险。

3. 流动性风险管理

加强本外币一体化的头寸管理，优化流动性管理运行机制和预警机制。加强内部资金管理，准确匡算资金头寸，保持合理的备付水平，确保足额缴存本外币存款准备金，保障资金支付安全、顺畅。建立健全流动性限额体系，动态监测流动性指标状况，及时掌握现金流量，对债券交易、票据业务、理财产品进行集中管理，合理调控信贷资产期限结构，努力提高资金使用效益，集中调控流动性风险。坚持定期的流动性分析报告和压力测试，准确评判金融政策和货币市场走势，及时调整经营策略、启动应急机制，努力提高流动性风险管理的前瞻性、预见性。

4. 市场风险管理

设立资金中台，有效实现市场风险的前、中、后台分离，加强对交易类产品的市值重估，完成市场风险管理基础性制度建设和交易账户、银行账户的划分工作。监测交易类账户、可供出售账户以及持有到期类账户，对各项业务市场风险进行计量、评估和控制，定期出具市场风险监测报告和资金业务运营报告。持续加强权限管理、分级审批和市值监测。密切关注货币政策变动，通过对宏观经济金融形势的研究，努力提高对利率、汇率的预判能力，并据此提前配置资产组合。

5. 合规风险管理

严格遵循法律、规则和准则开展经营管理活动，确立全员主动合规、合规创造价值等合规理念，在公司推行诚信与正直的职业操守和价值观念，将合规文化建设融入企业文化建设全过程。总行、分行、支行分别设有专门的部门、团队和岗位，总行向省外分行派驻合规总监，确保合规管理职能的相对独立性，健全与公司经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系。完善与合规风险管理相关的内控制度，加强规章制度及产品流程管理，致力于从源头防范合规风险。注重合规培训和教育，持续开展合规督查和风险评估，督促各条线、各机构及岗位人员依法合规经营。按照充分体现倡导合规和惩处违规的价值观念，加强对经营管理人员的合规绩效考核。加大合规问责力度，严格对违规行为的责任认定与追究，并采取有效的纠正措施，及时改进经营管理流程，适时修订相关政策、程序和操作指南。

6. 声誉风险管理

建立、健全声誉风险管理体系，制订声誉风险管理办法和配套制度，对新闻、网站、新闻发言人、品牌等方面工作的职责、流程等进行细化要求，实现对声誉风险管理全领域的制度覆盖。加强声誉风险排查和媒体舆情监控，明确总、分行相关岗位每日开展声誉风险监控，实时监测各类声誉风险因素的演变和发展，进行实施声誉风险控制、报告、处置和评价。加强媒体关系的日常维护，建立并完善新闻媒体记者的沟通联系机制，开展有效外部沟通。大力开展主动性新闻宣传，完善对外信息发布机制，强化新闻媒体采访预约管理和主动性对外宣传管理，规范媒体采访流程，通过新闻媒体塑造公司先进银行、高成长性银行和有责任感银行的公众形象。积极应对舆情事件，化解声誉风险。开展声誉风险培训，在公司普及声誉风险管理领域相关知识，提升全员声誉风险防范意识。

第四节 | 股东及股本情况

一、股本情况

截至2012年12月31日，江苏银行股份有限公司实收资本91亿元，其中法人股共971户、8,662,690,034.00元、占比95.19%，个人股共23,545户、437,309,966.00元、占比4.81%。

二、前十大股东情况

序号	股东名称	性质	股数	比例
1	江苏省国际信托有限责任公司	国有	910,000,000.00	10.00%
2	华泰证券股份有限公司	国有	640,000,000.00	7.03%
3	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	国有	551,000,000.00	6.05%
4	无锡市建设发展投资公司	国有	487,015,540.00	5.35%
5	中国东方资产管理公司	国有	301,300,000.00	3.31%
6	江苏沙钢集团有限公司	民营	300,000,000.00	3.30%
7	江苏华西村股份有限公司	民营	248,809,215.00	2.73%
8	南通国有资产投资控股有限公司	国有	222,448,644.00	2.44%
9	丰立集团有限公司	民营	150,000,000.00	1.65%
10	苏宁电器股份有限公司	民营	150,000,000.00	1.65%

三、持股5%以上股东情况

(一) 江苏省国际信托有限责任公司

截至2012年12月31日，江苏省国际信托有限责任公司（以下简称“江苏国信”）持有本公司10%的股份，为本公司第一大股东。江苏国信成立于1981年，是经江苏省人民政府、人民银行和中国银监会批准、核准设立的大型金融机构，2002年8月完成重新登记工作。江苏省国信资产管理集团有限公司对其控股。江苏国信自成立以来，坚持稳健经营，立足本业，合规经营，经济效益稳步增长，切实维护受益人利益，成为我国信托业中资产质量优良、管理规范、经营合规、信息透明、风控能力较强的信托公司。

(二) 华泰证券股份有限公司

截至2012年12月31日，华泰证券股份有限公司（以下简称“华泰证券”）持有本公司7.03%的股份。华泰证券前身为江苏省证券公司，成立于1991年4月，是中国证监会首批批准的综合类券商，也是全国最早获得创新试点资格的券商之一，在最新券商分类监管评级中被评为A类AA级券商。2010年2月，华泰证券成功在上海证券交易所上市。华泰证券控股和参股了多家金融企业，包括南方基金管理有限公司、华泰柏瑞基金管理有限公司、华泰联合证券有限责任公司、华泰长城期货有限公司和金浦产业投资基金管理有限公司，还独资设立了华泰金融控股（香港）有限公司、华泰紫金投资有限责任公司，已经成为涵盖证券、基金、期货、投资等业务的证券控股集团。目前华泰证券所辖证券营业网点数量220多家，遍布全国29个省市自治区。

(三) 江苏凤凰出版传媒集团有限公司

截至2012年12月31日，江苏凤凰出版传媒集团有限公司（以下简称“凤凰传媒”）持有本公司6.05%的股份。凤凰传媒起始于1953年创建的江苏人民出版社，成立于2001年，是中国首家销售收入、总资产、净资产超百亿的出版集团，也是中国规模最大、实力最强的出版产业集团。凤凰传媒的产业领域主要是出版、发行、印务、酒店、地产和金融六大板块，年销售收入超160亿元。凤凰传媒拥有江苏凤凰出版传媒股份有限公司（股票代码：601928）以及凤凰置业投资股份有限公司（股票代码：600716）两家上市公司，其中，江苏凤凰出版传媒股份有限公司是文化传媒板块市值最大公司。凤凰传媒现有员工约13000人，旗下6家出版单位为国家一级出版社，综合出版能力以及出版能力的成长性被评为全国第一。连续三届入选“全国文化企业30强”，国家级出版大奖获奖总数位居全国前列。

(四) 无锡市建设发展投资公司

截至2012年12月31日，无锡市建设发展投资公司（以下简称“无锡建发”）持有本公司5.35%的股份。无锡建发成立于1991年4月，前身为无锡市投资开发总公司。2005年8月，经无锡市人民政府批准，无锡市投资开发总公司重组变更为无锡建发，出资人为无锡市国有资产管理委员会。2012年9月，公司改制为国有独资公司。经过多年的发展，无锡建发资产规模不断壮大，经营领域日益扩展，目前业务范围已涉及工程承包、项目代建、对外投资、房产租赁、停车管理和广告空间运作等多个方面，截至2012年末，无锡建发拥有控股公司6家，参股公司7家，投资范围覆盖水务、轨道交通、机场等市政公用设施的各个细分领域，已逐渐发展成为规模较大、种类齐全的市政公用基础设施投资和运营商。

第五节 | 董事、监事、 高级管理人员 和员工情况

一、董事、监事及高级管理人员情况

(一) 董事

黄志伟先生
董事长

1949年9月出生，中共党员，南京大学研究生院国际金融专业研究生班结业，正高级经济师，国务院颁发政府特殊津贴专家。黄志伟先生曾任江苏省吴江县乡镇工业局副局长；中国银行吴江支行行长、中国银行苏州分行副行长、中国银行江苏省分行副行长，中国银行江苏省分行行长、党委书记，中国银行上海市分行行长、党委书记；江苏银行董事长、行长、党委书记。

胡长征先生
行长、党委副书记

1962年7月出生，中共党员，复旦大学经济系政治经济学硕士，高级经济师。胡长征先生曾任人民银行无锡县支行副行长、国家外汇管理局无锡县支局副局长；无锡市证券公司副总经理；无锡市梁溪合作银行总经理、无锡市城市信用联社主任；无锡市商业银行董事长、行长、党委副书记；江苏银行副行长。

刘昌继先生
副行长

1955年5月出生，中共党员，中央财经大学会计专业本科毕业，正高级经济师。刘昌继先生曾任人民银行南通分行外汇管理科科长、人民银行南通分行海门支行副行长、人民银行南通分行办公室主任、人民银行南通分行副行长；南通市商业银行董事长、行长、党委书记；江苏银行监事长。

朱其龙先生
副行长、董事会秘书

1964年2月出生，中共党员，律师资格，高级经济师，安徽师范大学中文专业本科毕业，获文学学士学位；南京大学经济法专业毕业，获法学第二学士学位；南京农业大学金融专业硕士研究生毕业，获经济学硕士学位。朱其龙先生曾任人民银行江苏省分行办公室条法科科长，人民银行南京分行办公室副主任兼法律事务办公室主任，人民银行南京分行办公室副主任（正处级），江苏银监局城市商业银行监管处处长；江苏银行行长助理。

姜凯先生
董事

1962年11月出生，中共党员，南京大学计算机系、经济学系双学士学位，高级经济师。曾任江苏省国际信托有限责任公司董事、总经理。现任江苏省国信资产管理集团有限责任公司人力资源部总经理。

姜健先生
董事

1966年11月出生，中共党员，南京农业大学经济管理专业硕士。曾任华泰证券资产管理总部总经理，华泰证券总裁助理、上海总部总经理、公司机构客户服务部总经理。现任华泰证券副总裁、董事会秘书、党委委员，华泰联合证券有限责任公司董事，南方基金管理有限公司董事。

杨迎春先生
董事

1950年2月出生，中央党校函授学院经济管理专业大专毕业，会计师。曾任江苏省新闻出版局会计、主任科员。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司财务部资金结算中心主任。

唐劲松先生
董事

1969年8月出生，中共党员，苏州大学财经学院会计学专业本科毕业，高级会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市建设发

展投资公司董事长兼总经理、无锡市土地储备中心副主任、无锡市政府投资评审管理处主任。

沈彬先生

董事

1979年9月出生，经济师。现任沙钢集团董事局常务执行董事、党委书记、常务副总裁、总会计师，江苏沙钢集团有限公司董事，长江润发机械股份有限公司董事。

袁维静女士

董事

1963年7月出生，中共党员，苏州大学财经学院会计学专业大专毕业，中央党校函授学院经济管理专业本科毕业，高级会计师。曾任苏州市营财投资集团公司党支部书记、总经理。现任苏州国际发展集团有限公司董事、党委委员、总会计师，苏州信托有限公司董事，东吴证券股份有限公司董事，苏州国发中小企业担保投资有限公司董事，苏州银行股份有限公司董事，苏州国发创业投资控股有限公司董事。

张衡先生

独立董事

1947年6月出生，中共党员，研究生学历，经济学博士。曾任中国工商银行浙江省分行行长、党委书记，广东省分行行长、党委书记；中国工商银行副行长、党委委员。现任工银瑞信基金管理有限公司监事会主席。

周苏明女士

独立董事

1949年12月出生，中共党员，南京大学经济学系经济管理专业毕业、中央党校研究生学历，高级经济师。曾任江苏省国家税务局局长、党组书记。现任江苏省政协常委及经济委员会副主任。

嵇华光先生

独立董事

1942年8月出生，中共党员，上海财经大学金融专业大专毕业，高级经济师。曾任中国农业银行总行资产负债部总经理，中国农业银行江苏省分行党委书记、行长，江苏省政协经济委员会副主任、江苏省农村金融学会会长、江苏省经济学会副会长。

钟伟先生

独立董事

1969年2月出生，北京师范大学博士毕业，曾在同济大学从事博士后研究；北京师范大学和厦门大学博士生导师，国家外汇管理局《中国外汇》副主编。现任北京师范大学金融研究中心主任，教授。

顾迎斌先生

独立董事

1963年3月出生，中共党员。西南政法大学法律专业本科毕业，高级律师。曾任江苏省金信达律师事务所主任、律师，北京市建元律师事务所南通分所主任、律师。现任北京市大成律师事务所高级合伙人，北京市大成（南通）律师事务所主任。

(二) 监事

顾心铭先生

监事长

1953年10月出生，中共党员，研究生学历，正高级经济师。曾任人民银行苏州支行农村金融合作科副科长、计划信贷科科长、人民银行苏州分行副行长，苏州市商业银行董事长、行长、党委书记，江苏银行副行长、首届董事会执行董事。

郑坚先生
外部监事

1946年8月出生，中共党员，大学专科学历，会计师，税务师，高级经济师。曾任苏州市财政局副局长，苏州市税务局局长，苏州市政府副秘书长，昆山市委副书记、市长，江苏省地税局局长，江苏省政协经济委员会副主任，江苏银行首届董事会独立董事。现任江苏鹰翔化纤股份有限公司独立董事。

易仁萍女士
外部监事

1943年8月出生，中共党员，大学本科学历，享受国务院政府津贴研究员，高级审计师，注册会计师，国际内部审计师。曾任北京商学院教师、系副主任，国家审计署处长、副司长，南京审计学院党委书记兼院长，江苏省政协委员、省政协科教文卫委员会副主任，中国内部审计协会副会长兼秘书长。现任光大证券股份有限公司监事，新疆中泰化学股份有限公司独立董事。

赵传标先生
监事

1966年4月出生，中共党员，大学本科学历。曾任中国银行江苏省分行计划处副科长、营业部科长、营业部副主任，中国东方资产管理公司南京办事处办公室副经理、经理，资产经营二部经理，办事处助理总经理，副总经理。现任中国东方资产管理公司重庆办事处总经理。

胥大有先生
监事

1953年2月生，中共党员，大学专科学历，会计师。现任常州高新技术产业开发区发展（集团）总公司副总经理、常州国有资产投资经营总公司总经理、黑牡丹（集团）股份有限公司党委书记。

蔡余良先生
监事

1965年5月出生，中共党员，大学本科学历，经济师。现任扬州市扬子江投资发展集团有限公司副总经理、扬州市现代金融投资集团执行董事、常务副总裁，扬州热电有限公司董事长、扬州市创业投资有限公司董事长。

葛维琴女士
监事

1954年1月出生，中共党员，研究生学历，高级会计师，高级经济师。曾任徐州市纺织局局长、党委副书记，徐州市审计局局长、党组书记，徐州市财政局局长、党组书记。现任徐州市政协副主席、政协党组副书记。

罗峰先生
监事

1972年6月出生，中共党员，研究生学历，硕士学位，审计师、注册会计师。曾任国家审计署驻南京特派员办事处金融审计处主任科员、副处长，现任江苏银行内审部总经理。

赵杰先生
监事

1959年4月出生，中共党员，大学本科学历。曾任淮安市商业银行办公室主任、江苏银行淮安分行办公室主任、淮安分行人力资源部总经理，现任江苏银行淮安分行纪委书记、工会主席。

（三）非董事监事高级管理人员

王建华先生
党委书记

1952年7月出生，中共党员，澳大利亚麦考瑞大学经济学硕士。王建华先生曾任南京市统计局办公室副主任、工业科科长、综合处处长；南京市工业普查办公室副主任，南京市投入产出办公室主任；南京市计委综合处处长、副主任、党组副书记、市口岸委主任；江宁县委副书记、县长、书记、县人大主任；南京市委常委、江宁区委书记、区人大主任；连云港市委书记、市人大常委会主任。

朱达书先生
副行长

1961年8月出生，中共党员，高级经济师。北京大学地球物理系本科毕业，获理学学士学位；西安交通大学经济管理学院系统工程专业研究生毕业，获工学硕士、博士学位。朱达书先生曾任江苏省政府经济研究中心副科长、外经贸部中国国际经济技术交流中心项目经理；中国银行信贷业务部信贷二处副处长、综合业务处副处长，中国银行公司业务部公司二处处长；加拿大中国银行助理总经理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。

季明先生
纪委书记、副行长

1962年7月出生，中共党员，高级经济师，律师资格，南京大学地质系水文地质和工程地质专业本科毕业，获理学学士学位；南京大学法律系法律专业毕业，获法学第二学士学位。季明先生曾任南京市委政策研究室党群处正科级秘书，江苏省委组织部市县干部处、办公室正科级组织员，江苏省委组织部办公室副处级巡视员，江苏省委组织部办公室副主任，江苏省委组织部干部一处副处长、青年干部处处长，江苏银行副监事长、党委副书记。

顾渺女士
行长助理

1963年9月出生，中共党员，北京大学思想政治教育专业毕业，大学本科学历，法学学士学位，高级经济师。顾渺女士曾任中国银行江苏省分行零售业务部副处长、处长，中国银行江苏省分行银行卡部总经理，江苏银行零售业务部总经理。

王弋先生
技术产品总监兼信息
科技部总经理

1965年2月出生，中共党员，南京大学计算机软件专业本科毕业，南京大学中荷国际工商管理教育中心工商管理专业研究生毕业，高级工程师。王弋先生曾任中国银行江苏省分行信息科技处副处长、中国银行江苏省分行电子银行部总经理、江苏银行信息科技部总经理。

赵辉先生
运营总监兼营运部
总经理

1965年6月出生，中共党员，南京理工大学高级工商管理硕士，高级经济师。赵辉先生曾任中国银行江苏省分行收付清算处副处长、中国银行江苏省分行清算处副处长、中国银行江苏省分行清算处副处长（主持工作）、中国银行江苏省分行清算处处长、中国银行江苏省分行运营部总经理、中国银行宿迁分行行长；江苏银行营运部总经理。

许林樵先生
行长助理兼上海分行
行长

1954年9月出生，中共党员，山西大学党政干部基础理论专业毕业，大专学历，经济师。许林樵先生曾任中国银行上海分行经济民警大队副大队长（副处级）、中国银行上海市市南支行副行长（副处级）、中国银行上海市南汇支行副行长（副处级，主持工作）、行长（正处级）；中国银行上海市分行机构管理处处长、中国银行上海市分行人事教育处处长、党委组织部部长；中国银行上海分行人力资源部总经理、党委组织部部长；中国银行浙江省分行纪委书记；江苏银行上海分行行长。

李敏先生
行长助理兼深圳分行
行长

1963年2月出生，中共党员，深圳大学国际金融专业毕业，大学本科学历，经济师。李敏先生曾任深圳发展银行上海分行副行长、行长；深圳发展银行行长助理兼北京分行行长；深圳发展银行深圳管理部常务副总经理，深圳发展银行深圳分行常务副行长；江苏银行深圳分行行长。

二、报告期内董事、监事及高级管理人员从公司领取报酬及持股情况

公司董事、监事及高级管理人员从公司领取的报酬按照《江苏银行高级管理人员薪酬管理办法》、《江苏银行高级管理人员考核管理办法》以及《江苏银行独立董事、外部监事报酬管理办法》进行考核与发放。报告期董事、监事和高级管理人员从公司领取报酬合计2,697.42万元，其中董事合计1072.72万元；监事合计423.98万元；其他高级管理人员合计1200.72万元。其中包含报告期发放的已确定的以前年度延期支付薪酬。

公司董事、行长胡长征先生持公司股份468,579股，公司监事长顾心铭先生持公司股份494,765股，公司董事、副行长刘昌继先生持公司股份194,964股，公司职工监事赵杰先生持公司股份15,000股。

三、报告期内董事、监事及高级管理人员离、聘任情况

2012年3月28日，公司2011年年度股东大会同意潘剑秋先生辞去董事职务，同意聘任姜健先生担任公司第二届董事会董事。

2012年5月16日，中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2012〕226号《江苏银监局关于姜健任职资格的批复》核准了姜健江苏银行董事的任职资格。

2012年10月29日，中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2012〕646号《江苏银监局关于季明任职资格的批复》核准了季明江苏银行副行长的任职资格。

四、员工情况

报告期末，本公司员工共有12864人，其中在岗员工12284人，占全公司员工数95.49%，内退（包含长病假）580人，占全公司员工数4.51%；全行员工中，博士、硕士研究生学历653人，占全公司员工人数的5.08%；大学本、专科学历10670人，占全公司员工人数的82.94%；中专及以下学历1541人，占全公司员工人数的11.98%；派遣员工1673人，占全公司员工人数的13.01%。

第六节 | 公司治理 结构与机制

一、公司治理情况

公司一直坚持科学决策、有效监督、稳健经营的公司治理理念，不断完善三会一层公司治理架构，持续优化权力机构、决策机构、监督机构、执行机构之间职责划分，形成职责分明、各司其职、相互协调、相互制约的运行机制，公司治理运作进一步合理规范，公司治理水平显著提升。

（一）关于股东与股东大会

公司一贯高度重视股东权益的保护，通过召开股东大会等多种形式建立与股东沟通的有效渠道，积极听取股东的意见和建议，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东能够充分行使权利。

2012年，公司召开了2011年年度股东大会，会议严格按照有关规定履行相关法律程序，保证股东参会并行使权利。

（二）关于董事与董事会

报告期内，董事会召集股东大会、执行股东大会决议，决定全行战略方针、经营计划，制定年度预算、决算及利润分配等重大方案，审定全行基本制度、内部管理架构和重要机构设置，考核高级管理层绩效、听取高级管理层工作汇报并检查高级管理层工作，承担商业银行经营和管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和社会形象。2012年，公司董事会组织召开了4次（二届董事会第十二次到第十五次）董事会会议，共审议通过议案、预案和报告31项。

公司董事会专门委员会由战略发展委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会五个专门委员会构成。战略发展委员会成员为黄志伟先生、胡长征先生、张衡先生（独立董事）、钟伟先生（独立董事）、姜健先生、杨迎春先生和沈彬先生，委员会主任由董事长黄志伟先生担任。审计委员会成员为周苏明女士、嵇华光先生和刘昌继先生，周苏明女士为委员会主任。关联交易控制委员会成员为顾迎斌先生、周苏明女士和朱其龙先生，顾迎斌先生为委员会主任。风险管理委员会成员为胡长征先生、刘昌继先生、张衡先生、姜凯先生和唐劲松先生，胡长征先生为委员会主任。提名与薪酬委员会成员为嵇华光先生、钟伟先生和朱其龙先生，嵇华光先生为委员会主任。

2012年，公司董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，在董事会会议召开前仔细审阅会议资料，充分掌握信息，会议召开中就审议事项认真审议讨论，发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策，积极建言献策。公司董事出席会议具体情况见下表：

姓名	应参加会议次数	亲自出席	委托出席	缺席
黄志伟	4	4	0	0
胡长征	4	4	0	0
刘昌继	4	4	0	0
朱其龙	4	4	0	0
姜 凯	4	4	0	0
姜 健	2	2	0	0
杨迎春	4	3	1	0
唐劲松	4	3	1	0
沈 彬	4	4	0	0
袁维静	4	3	1	0
张 衡	4	4	0	0
周苏明	4	3	1	0
钟 伟	4	3	1	0
嵇华光	4	4	0	0
顾迎斌	4	4	0	0

部分董事因公务及个人身体状况等原因未能亲自参加会议的均按照相关法律法规的要求书面委托其他董事或独立董事参加，保证了董事会会议的效力和决策的效率。在董事会闭会期间，董事通过公司信息报送途径关注和了解经营管理情况，并通过董事会办公室、董事会专门委员会会议等方式提出建议和意见。

(三) 关于监事和监事会

公司监事会现有监事9名，其中股东监事4名、外部监事2名、职工代表监事3名，公司监事会的人数、构成及监事的任职资格、选聘程序均符合《公司章程》和法律法规要求。监事会下设监督委员会和提名委员会监事会，监督委员会共计5名委员，分别为郑坚先生（外部监事）、赵传标先生、胥大有先生、蔡余良先生、罗锋先生，郑坚先生（外部监事）为委员会主任；提名委员会共计3名委员，分别为易仁萍女士（外部监事），葛维琴女士、赵杰先生，易仁萍女士（外部监事）为委员会主任。报告期内监事会共召开4次会议，共通过10项决议。全体监事勤勉尽责，认真发挥监事会通过对董事会高管层及其成员的履职尽职、财务活动和经营成果真实性、风险防范和内控建设的监督作用，认真履行《公司章程》规定的各项职责，为提高公司法人治理水平、促进公司规范运作和科学发展，发挥了应有作用。

(四) 关于高级管理层

公司高级管理层现设1名行长、4名副行长、3名行长助理、1名技术产品总监、1名运营总监。公司高管层在董事会领导下，团结进取，开拓创新，采取积极措施，实施转型升级，加强内部管理，经受住了外部形势复杂多变、不利因素增多的考验，较好完成了董事会下达的经营指标。

(五) 关于信息披露与透明度

本公司各项信息披露严格按照监管部门的规定执行，认真做好年报等定期报告的信息披露工作，提升对外披露的有效性及合规性，丰富定期报告内容，恪守信息披露时限规定和保密纪律，全面准确反映公司经营管理信息。报告期信息披露工作达到真实、准确、及时、完整的要求，确保所有股东有平等的机会获得信息。

二、独立董事和外部监事履行职责情况

公司第二届董事会由5名独立董事组成，独立董事专业涵盖经济、会计和金融，享有较高的社会声誉和名望。2012年，独立董事本着为全体股东负责的态度，勤勉尽职，维护公司整体利益及中小股东合法权益，为董事会客观科学决策发挥了积极作用。独立董事建立了日常工作制度，在宁独董基本每周到公司进行现场办公，查阅文件，与管理人员交流信息，及时掌握经营情况，提出宝贵意见和建议。公司提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会分别由独立董事嵇华光、周苏明、顾迎斌担任委员会主任，所有独立董事都在各个专门委员会担任委员。各独立董事在专门委员会工作中充分利用自身专业知识技能，积极建言献策，深入讨论研究议案，对重大事项发表独立意见，为提高董事会决策效率发挥了重要作用。公司外部监事郑坚先生、易仁萍女士，分别为监事会监督委员会、提名委员会主任。两位外部监事坚持独立、审慎、客观的原则，勤勉尽职，按时参加监事会会议、列席董事会会议，认真审议各项议题，发挥会计、审计等专业特长，积极建言献策。两位外部监事各依职责召集主持专门委员会会议，辅助监事会科学决策，落实开展监督评价工作，为监事会依法履职发挥了作用。

(一) 独立董事参加董事会会议的情况

独立董事姓名	应参加次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
张 衡	4	4	0	0
周苏明	4	3	1	0
钟 伟	4	3	1	0
嵇华光	4	4	0	0
顾迎斌	4	4	0	0

(二) 外部监事参加监事会会议的情况

外部监事	应参加次数	亲自出席次数	委托出席次数	出席率
郑 坚	4	4	0	100%
易仁萍	4	4	0	100%

(三) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，各位独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他事项提出异议。

三、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，对总行负责。

四、公司自主独立经营情况

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，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，公司具有完全独立完整的业务及自主经营能力，公司董事会、监事会和内部机构均独立运作。

(一) 业务方面：

公司业务独立于股东，自主经营，结构完整。

(二) 人员方面：

公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。董事长、行长、副行长、董事会秘书、行长助理等高级管理人员均在本公司领取报酬，未在股东单位领取报酬。

(三) 资产方面：

公司拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：

公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与股东职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：

公司设有独立的财务部门，拥有独立的会计核算体系和财务管理制度。

五、高级管理人员的考评及激励情况

公司董事会提名及薪酬委员会负责高管人员的考评及激励。公司董事会严格按照考评程序对高级管理人员进行奖惩，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、薪资等级调整、年度薪酬分配的依据。

六、公司内部控制制度的建立健全情况

（一）内部控制体系基本构成

公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》等法律法规的要求、结合新巴塞尔协议和《内部控制整体框架“COSO模式”》的有关内容，建立了包括内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈等五大要素为内容的内部控制体系，并不断致力于内部控制的完善和提升。建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。“三会一层”的治理机制逐渐完善，内部控制管理框架由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层三部分组成，着力构筑了由条线管理部门、内审和纪检监察部门、风险管理与合规部门组成的内部控制“三道防线”，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。

（二）内部控制建设的基本情况

公司高度重视内部控制体系的建设并持续予以优化。2012年在巩固去年“深化执行年”活动成果的基础上，坚持“合规、业绩、责任”的企业文化理念，以内控优先为指导思想，以“立足于防、致力于教、根本于纠”为方针导向，充分调动文化、制度、科技和检查四种能量，以内控案防工作的考评为抓手，重点推进教育、检查以及整改三项机制，切实提高风险防范能力，推动制度执行力建设，进一步提升全行内控案防水平，确保了开业以来全辖无重大责任事故与案件发生，为公司各项业务又好又快发展创造了良好的内外部环境。

一是持续发挥内控案防委员会在组织和实施重大管理决策的职能。

全行狠抓内部管理，一方面将案防目标明确纳入工作规划并推进落实，对内部控制体系实施综合部署。另一方面，坚持“科学考核，正向激励”，通过对各分行、总行各部室以及各直属支行进行考核，建立起完善的内控案防工作的

督促、监督体系各分行、总行各部室以及各直属支行进行考核；通过在分支机构绩效考核体系中设置了案件防控“一票否决”的指标，层层落实责任状，加强内控案防的结果考核；通过落实内控案防正向奖励机制，进一步鼓励员工积极堵截、检举和抵制各类违法违规行为，提高全行风险防范水平。

二是全面深入地推进了“内控提升年”活动。

坚持“检查跟进、重点防范”，围绕影响全行资产质量、内控水平、管理效能的关键环节和重点领域，开展了多种形式业务风险排查和审计检查：组织开展了全辖范围内全面风险大排查，及时做好各类风险的早期化解；强化了信贷资产质量检查，准确地反映公司的贷款质量；针对重点业务开展了各类专项检查，积极应对当前复杂的经济金融形势；坚持“把准脉搏、持续监测”，不断提高员工失范行为的检查手段与整治效果。

三是进一步夯实公司“三道防线”建设

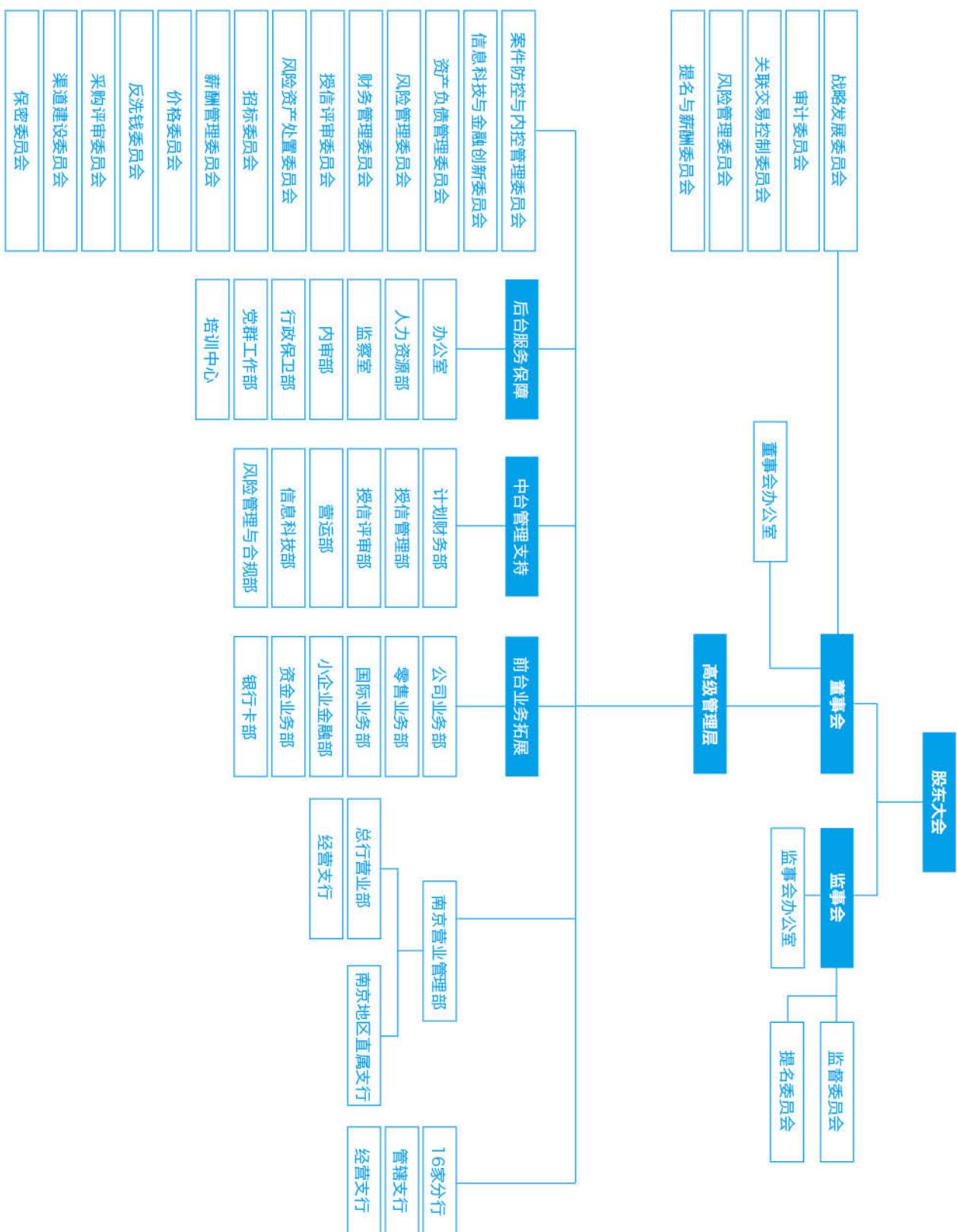
“三道防线”建设，特别是第一道防线的自我纠错、风险自查能力得到明显提高，公司各业务条线以“内控提升年”活动为契机，都加强了对制度执行情况的检查监督，内审部门积极履行审计监督职能。

四是“三管齐下”，深入推进内部控制和案件防控长效机制的构建。

第一是“人防”，2012年实现了新“四定”的落地工作，通过重新明确各业务部门组织架构、岗位设置及主要职责，对各业务流程中的不相容岗位进行了系统梳理，采取分工协作的管理方式，形成了相互制约、相互监督的工作机制，以应对各类业务的操作风险，防止舞弊现象发生。持续、深入落实分行层面的专、兼职合规员制度和省外分行合规总监派驻制度，切实履行本机构的合规管理和监督职责，确保总行战略和经营理念能被有效贯彻。第二是“规防”，公司在充分调查研究的基础上，对全行的内部控制体系进行了全面规划和框架设计，对公司各条线在内部控制体系中的功能以及不同层次业务、管理、支持过程和活动进行了系统梳理，识别了管理和控制这些活动的规章制度需求，保障了公司内部控制体系的健全性和系统性。公司还建立落实了规章制度后评价机制，重点围绕政策或法律依据有无发生改变、内外部经营管理环境发生的变化、制度印发后的实际执行效果、执行过程中各级机构反映的问题等方面，适时对规章制度进行后评价，以确保规章制度能在有效防范经营风险的前提下，提升整体竞争能力。第三是“技防”，2012年公司把握全行业务发展形势，持续投入重点应用项目及金融产品研发工作。全年共开展各类项目76个，已完成投产51个项目，重要项目包括：手机支付、内部评级以及南京地区存量房监管、网银互联系统优化、ATMC5.07、反洗钱优化等。不断地完善灾备体系的建设，构建了“两地三中心”灾备模式，形成了南京徐庄数据主中心、南京置地同城备份中心、苏州异地备份中心的容灾体系，实现了重要生产系统和关键数据系统同城实时备份及异地异步备份机制，技防水平得到了进一步提升。通过落实上述举措，公司基本建立了对全行各项经营管理活动全方位覆盖、全过程控制，能够实施风险识别、计量、评估、监测和缓释的内部控制体系。

公司管理层在董事会及其专门委员会的指导下，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效、独立和适度的内部控制体系，内部控制措施覆盖了各主要业务领域，内部控制执行基本有效，对保持公司各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。各级分支机构认真履行辖区范围内的管理职责，牢固树立一级法人的观念意识，按照总行要求和公司业务发展实际情况，细化制度和流程，强化制度措施的贯彻执行，确保各项控制措施持续、有效发挥作用。通过强化制度执行、加强检查与整改，公司内部控制体系不断健全，内部控制制度执行的有效性不断提高，成立以来，公司没有重大风险事项发生，持续为股东创造价值，为客户提供高质量的服务，切实维护、保障客户的合法权益。对于自我检查发现的一般性缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，对公司经营活动的质量和财务报告目标的实现尚不构成实质性重大影响。

七、江苏银行组织结构图



第七节 | 股东大会 情况

2011年度股东大会由董事会召集于2012年3月28日在南京以现场方式召开，会议由黄志伟董事长主持。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计47名，代表有表决权股份数6,371,673,816股，占公司总股本的70.02%，符合《公司法》等法律法规及公司章程的有关规定。会议审议并以记名投票表决方式通过了关于江苏银行2011年度董事会报告的议案、关于江苏银行2011年度监事会报告的议案、关于江苏银行2011年财务决算和2012年财务预算的议案、关于江苏银行2011年度利润分配预案的议案、关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市决议有效期的议案、关于修改上市后适用的公司章程（草案）的议案、关于股东未来分红回报计划（上市后适用）的议案、关于续聘大信会计师事务所为江苏银行审计机构的议案、关于江苏银行发行2012年小型微型企业贷款专项金融债券的议案、关于更换江苏银行第二届董事会董事的议案，共计10项议案。

公司董事会跟踪落实2011年度股东大会各项决议执行情况，确保公司和全体股东的利益得到切实保障。股东大会通过有条件实施现金分红的利润分配方案后，董事会根据股东大会授权，以保证年末资本充足率指标达到监管要求标准为目标，在四季度敦促经营层在预测年内业务发展对资本消耗情况的基础上进行测算。根据测算结果，若四季度实施现金股利分配，年末资本充足率仍能够满足监管要求，董事会据此适时审议通过了具体实施2011年度现金红利分配的议案，以12月25日为股权登记日，以该日下午5时在公司股东名册上登记的全体股东为2011年度现金股利分配的对象实施了分配；股东大会批准延长首次公开发行并上市决议有效期后，公司在充分进行尽职调查的基础上完成了上市申报全套材料的更新，并及时报送中国证监会；股东大会批准发行2012年小型微型企业贷款专项金融债券后，公司积极筹备相关工作，并于7月4日正式上报江苏银监局，目前正在等待银监会批复；根据股东大会同意更换公司第二届董事会董事的决议，公司按照监管要求将新任董事相关情况报江苏银监局进行任职资格审核，并于2012年5月获得批复核准，董事更换顺利完成。

第八节 | 董事会报告

一、管理层讨论与分析（参见第三节）

二、2012年董事会及其专门委员会会议情况

报告期内召开董事会会议4次，均为现场会议，共审议通过各类议案31项。

第二届董事会第十二次会议于2012年3月6日召开，会议审议通过了关于江苏银行2011年度董事会报告的议案、关于江苏银行2011年度行长工作报告的议案、关于江苏银行2011年财务决算和2012年财务预算的议案、关于江苏银行2011年度利润分配方案的议案、关于江苏银行2011年度财务报告的议案、关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市决议有效期的议案、关于明确股利分配政策及修改公司章程（草案）的议案、关于股东未来分红回报计划（2012—2014）的议案、关于续聘大信会计师事务所为江苏银行审计机构的议案、关于江苏银行发行2012年小型微型企业贷款专项金融债券的议案、关于更换江苏银行股份有限公司第二届董事会董事的议案、关于江苏银行董事会及董事2011年度履职自评价报告的议案、关于召开江苏银行2011年度股东大会的议案，共计13项议案。

第二届董事会第十三次会议于2012年4月20日召开，会议审议通过了关于江苏银行2012年一季度行长工作报告的议案、关于江苏银行2011年年度报告的议案、关于江苏银行实施银行监管统计数据质量管理良好标准的议案、关于购买江苏银行上海分行办公用房的议案、关于投资建造江苏银行苏州分行大楼的议案、关于江苏银行高级管理人员2011年度考核及薪酬建议的议案，共计6项议案。

第二届董事会第十四次会议于2012年8月9日召开，会议审议通过了关于江苏银行2012年上半年行长工作报告的议案、关于江苏银行增加对江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司股权投资的议案、关于江苏银行高级管理人员调整的议案，共计3项议案。

第二届董事会第十五次会议于2012年12月20日召开，会议审议通过了关于江苏银行2012年三季度行长工作报告的议案、关于江苏银行选聘会计师事务所的议案、关于实施江苏银行2011年度现金股利分配的议案、关于设立江苏银行投资银行部的议案、关于江苏银行大额和可疑交易报告综合试点工作方案的议案、关于调整江苏银行股份有限公司第二届董事会战略发展委员会委员的议案、关于召开江苏银行股份有限公司2013年第一次临时股东大会的议案、关于购买江苏银行北京分行办公用房的议案、关于投资建造江苏银行无锡分行大楼的议案，共计9项议案。

2012年共召开董事会各专门委员会会议12次，其中战略发展委员会会议2次、审计委员会会议3次、关联交易控制委员会会议2次、风险管理委员会会议2次、提名与薪酬委员会会议3次。

第二届董事会战略发展委员会第四次会议于2012年8月10日召开，会议审议了关于新资本管理的研究与对策、关于利率市场化的影响与对策2项议题。

第二届董事会战略发展委员会第五次会议于2012年12月20日召开，会议审议了关于机构发展战略、关于数据营销策略2项议题。

第二届董事会审计委员会第四次会议于2012年2月28日召开，会议对公司2011年度审计报告进行了审议。

第二届董事会审计委员会第五次会议于2012年8月2日召开，会议听取了内审部2012年上半年工作总结。

第二届董事会审计委员会第六次会议于2012年11月19日召开，会议审议通过了关于江苏银行选聘会计师事务所的议案、江苏银行2011-2012年案防工作报告。

第二届董事会风险管理委员会第四次会议于2012年9月18日召开，会议审议通过了公司2012年上半年全面风险管理报告。

第二届董事会风险管理委员会第五次会议于2012年12月21日召开，会议听取并审议了关于全面风险排查情况的通报。

第二届董事会关联交易控制委员会第四次会议于2012年5月9日召开，会议审议通过了关于公司与江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司重大关联交易的报告、关于2011年关联交易管理专项审计的审计意见书。

第二届董事会关联交易控制委员会第五次会议于2012年8月7日召开，会议审议了5笔关联交易的报告，分别是关于江苏银行与黑牡丹(集团)股份有限公司关联交易的报告、关于江苏银行与苏州国际发展集团有限公司关联交易的报告、关于江苏银行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（崇安寺项目）、关于江苏银行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（南通单一信托）、关于江苏银行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（上海世纪园项目）。

第二届董事会提名与薪酬委员会第四次会议于2012年2月23日召开，会议审议了关于更换江苏银行股份有限公司第二届董事会董事的议案、关于聘任江苏银行股份有限公司副行长的议案、关于江苏银行董事会及董事2011年度履职自评价报告的议案、关于江苏银行高级管理人员薪酬考核办法的议案，共计4项议案。

第二届董事会提名与薪酬委员会第五次会议于2012年4月11日召开，会议审议了关于江苏银行高级管理人员2011年度考核及薪酬建议的议案。

第二届董事会提名与薪酬委员会第六次会议于2012年8月6日召开，会议审议了关于增加江苏银行股份有限公司第二届董事会董事的议案。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

根据财政部有关金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的规定，本公司现任外部审计机构服务年限已于2011年末期满。为此本公司启动了会计师事务所轮换工作。经履行有关监管机构要求的选聘程序，并经董事会、股东大会批准，我公司决定聘请立信会计师事务所任本公司财务报告的审计机构。

四、公司及公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受处罚情况发生。

五、公司利润分配预案

(一) 2012年利润分配顺序

根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）和《江苏银行股份有限公司章程》的相关规定，2012年本公司利润分配按下列顺序进行：

1. 提取法定盈余公积金；
2. 提取一般风险准备；
3. 提取任意盈余公积金；
4. 分配股利。

(二) 利润分配预案

1. 按本年实现净利润的10%提取法定盈余公积金，计70,357万元。

2. 2012年，财政部印发了《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号），将商业银行计提一般风险准备的下限比例由风险资产余额的1%提高至1.5%，对难以一次性达到新标准的商业银行，设置了5年过渡期。

鉴于本公司2012年盈利状况较好，可以承受新的计提标准，且计提一般风险准备并不影响本公司股东权益和现金股利等后续利润分配。因此，按新标准一次性提足一般风险准备，本年度共提取一般风险准备357,426万元，其中弥补以前年度一般风险准备差额191,112万元，按本年新增风险资产的1.5%提取166,314万元。

3. 按本年实现净利润的10%提取任意盈余公积金，共计70,357万元。

4. 以现金股利分配2012年度股利，支付比例为8%，即每股分配现金股利0.08元，共计72,800万元。若现金红利分配后资本充足率低于监管要求标准，将暂缓实施，具体执行事宜由董事会决定。

按上述预案，2012年度利润分配总额570,940万元，结余132,635万元，留存未分配利润科目。

第九节 | 监事会报告

2012年，监事会遵照公司章程和法规政策的规定，坚守向股东负责的理念，突出风险防范、内控建设、财务运行等监督重点，认真开展监督检查各项活动，努力加强自身建设，为促进本行健康持续发展和公司治理不断完善发挥了应有作用。

一、监事会主要工作

认真履行监督职责。报告期内，监事会及其专门委员会全年共召开8次会议，审议议案共14项，听取专项汇报共9项。组织监事列席董事会各次现场会议，出席股东大会会议，认真履行监督职责，督促决策完善和经营合规。报告期内，监事会分组开展对省内6家分行的调研巡视，汇集审议调研成果，提出调研建议。认真开展对董事年度履职评价和对离任董事的任期履职审计评价。定期听取财务部门的工作报告，与外审机构加强沟通，监督全行财务核算及财务成果的合规真实性，切实保障股东权益。

突出监督工作重点。围绕风险防控履行监督职责：召开专题会议检查听取全行小微企业金融业务风险管控情况，在肯定本行小微企业金融业务发展成就的同时，就进一步加强风险管理提出建议；组织实施对本行房地产开发贷款授信业务的专项审计检查，确认本行房地产开发贷款管理有效，项目贷款总体风险可控；持续关注内控案防工作，专题听取内控案防工作汇报，促进内控体系建设和问责工作加强；重视全面风险管理，检查本行全面风险管理情况，督促全面风险管理履职到位。

努力加强自身建设。监事会年初结合外部监管要求和本行经营管理工作重点，拟定全年工作计划，经会议审议确定后，序时推进实施。制定《江苏银行股份有限公司监事会专项检查和巡视工作规范》，具体规范监督工作开展的程序、内容及分支机构的配合要求，为监事履职提供制度依据。制定《江苏银行股份有限公司监事履职评价办法》，规范评价考核工作，督促监事勤勉履职尽职。为加强政策学习提高履职能力，邀请专家讲解新资本管理办法和银行新业

务知识，全体监事积极参加，认真学习研究。

2013年，监事会将重点抓好对银监会颁布的商业银行监事会工作指引的学习贯彻和监管意见的整改落实，按监管指引要求不断强化履职的有效性、独立性和权威性。

二、2012年监事会会议情况

报告期内，监事会召开会议如下：

二届监事会第八次会议于2012年3月7日在南京召开。会议审议并通过了江苏银行监事长2011年度工作报告、江苏银行监事会2011年度工作报告、江苏银行监事会2012年度工作计划、江苏银行董事2011年度履职评价结果以及江苏银行监事2011年度履职情况评价报告。

二届监事会第九次会议于2012年6月19日在南京召开。会议审议并通过了江苏银行董事潘剑秋先生离任审计报告的议案，听取江苏银行内控案防工作报告，听取江苏银行流动性风险管理报告，研究部署监事会专题调研事宜。

二届监事会第十次会议于2012年9月26日在南京召开。会议审议并通过了江苏银行股份有限公司监事履职评价办法的议案和关于更换江苏银行股份有限公司第二届监事会监事的议案；听取江苏银行信用风险管理报告，听取监事会专题调研报告。

二届监事会第十一次会议于2012年12月20日在南京召开。会议审议并通过了江苏银行股份有限公司监事会专项检查和巡视工作规范的议案和委托开展江苏银行房地产开发贷款授信业务专项审计的议案；听取2012年前三季度江苏银行全面风险管理报告。

三、监事会就有关事项的评价意见

（一）依法经营情况

公司经营稳健、管理规范，经营活动符合《公司法》、《商业银行法》以及《江苏银行股份有限公司公司章程》规定，经营决策程序合法，经营业绩客观真实。董事会及高级管理层成员忠实勤勉，未发现董事会及高级管理层成员履行职责时有违反法律法规、公司章程以及其他损害股东、公司利益的情形。

(二) 财务报告情况

公司2012年度财务报告经立信会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

(三) 募集资金、收购、出售资产情况

报告期内未发生增资扩股和重大收购。未发现出售资产有违规行为。

(四) 关联交易情况

公司关联交易按照正常的商业程序和规定进行，未发现损害股东权益和公司利益的行为。

(五) 内部控制情况

公司重视内部控制制度建设，未发现在内部控制制度或执行方面存在重大缺陷。

(六) 信息披露实施情况

公司能主动接受社会监督，依法将年度报告向公众进行披露。未发现披露信息中存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

(七) 股东大会决议执行情况

监事会对报告期内股东大会审议通过的决议执行情况进行监督，认为公司董事会认真执行股东大会的决议。

第十节 | 重要事项

一、分支及内设机构建设与撤并情况

机构名称	营业地址	联系电话	所辖机构数
江苏银行总行	南京市洪武北路55号	025-58588111 (南京地区支行, 含总行营业部)	21
江苏银行无锡分行	无锡市工运路8号	0510-82305949	114
江苏银行苏州分行	苏州市三香路6号	0512-68631896	45
江苏银行南通分行	南通市南大街300号	0513-88122420	40
江苏银行常州分行	常州市延陵中路500号	0519-88122420	30
江苏银行淮安分行	淮安市淮海北路34号	0517-93915824	32
江苏银行徐州分行	徐州市彭城路81号	0516-83100966	32
江苏银行扬州分行	扬州市文昌西路525号4号楼	0514-87331403	25
江苏银行镇江分行	镇江市正东路152号	0511-84423206	37
江苏银行盐城分行	盐城市解放南路269号	0515-88302557	35
江苏银行连云港分行	连云港市海连中路56号	0518-85510017	27
江苏银行宿迁分行	宿迁市青海湖路17号	0527-84392105	9
江苏银行泰州分行	泰州市东进东路10号	0523-86392002	8
江苏银行上海分行	上海浦东新区富城路99号 震旦大厦7楼01-04室及1楼朝东	021-50639999	12
江苏银行深圳分行	深圳市福田区深南大道4011号港 中旅大厦一、二、三、二十层	0755-22660999	7
江苏银行北京分行	北京市西城区金融大街8号 华融大厦一至五层	010-83399510	10
江苏银行杭州分行	杭州市西湖区天目山路38-42号 浙江出版集团大厦东侧1-3层	0571-88359558	3

2012年度新设20家分支机构：北京朝阳门支行，上海嘉定支行，徐州工业园区支行，北京东四环支行，如皋港区支行，深圳车公庙支行，上海奉贤支行，泰州高港支行，北京马连道支行，兴化支行，北京安定门支行，苏州黄埭支行，南通锡通园区支行，杭州萧山支行，南京新港支行，深圳南山支行，上海黄浦支行，宿迁洋河支行，北京石景山支行，杭州拱墅小微企业专营支行。

二、重大诉讼仲裁情况

截至2012年12月31日，本公司及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中作为被告的案件共计11笔，涉案金额为2,037.16万元。本公司预计这些未决诉讼、仲裁事项不会对业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

三、增加与减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司无增加与减少注册资本、分立合并事项。

四、重大收购、合并及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购、合并及出售资产、吸收合并事项。

五、公司重大合同及履行情况

本公司重大合同中没有正常业务之外的托管、承包、租赁其他公司资产或者其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项，有关担保合同属于本公司范围内的担保业务，未发生重大担保事项。

六、公司新获业务准入资格情况

2012年7月4日，本公司接《中国银监会关于江苏银行开办衍生产品交易业务的批复》（银监复〔2012〕352号），获准开办金融衍生产品交易业务。

七、关联交易情况

公司不存在控制关系的关联方。报告期内所有关联方授信均按相关法律规定及公司贷款条件、审核程序进行发放并正常还本付息，所有关联方理财产品及债券购买都遵循一般商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无负面影响。

第十一节

财务报告、 备查文件 目录

一、财务报告

- (一) 审计报告（全文附后）。
- (二) 立信会计师事务有限公司对公司2012年财务报告出具的标准无保留意见的审计报告。
- (三) 会计报表。
- (四) 会计报表附注。

二、备查文件目录

- (一) 载有本公司董事长签名的年度报告正文。
- (二) 载有法定代表人、行长、财务负责人签字并盖章的会计报表。
- (三) 载有会计师事务有限公司盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

江苏银行股份有限公司董事会
二〇一三年四月一日



客服热线: 40086 96098 www.jsbchina.cn