



融 你 我 融 无 限



融聚智慧
融创价值

江苏银行股份有限公司
2013年年度报告



江苏银行
BANK OF JIANGSU

融 你 我 融 无 限

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。

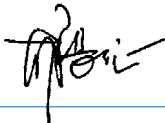
二、本年度报告于2014年3月31日，经本公司第三届董事会第一次会议审议通过。

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。

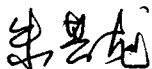
公司董事长夏平，财务负责人行长胡长征及财务机构负责人周宏，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

董事签名：

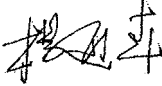
夏平 

胡长征 

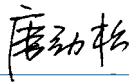
朱达书 

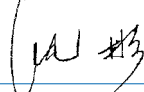
朱其龙 


姜凯 

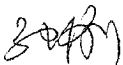
杨迎春 

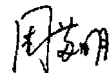
姜健 

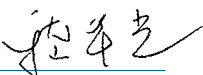
唐劲松 

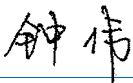
沈彬 

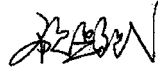
袁维静 

张衢 

周苏明 

嵇华光 

钟伟 

顾迎斌 

目 录

公司基本情况	007
会计数据和业务数据摘要	008
管理层讨论与分析	012
股东及股本情况	028
董事、监事、高级管理人员和员工情况	031
公司治理结构与机制	037
股东大会情况	044
董事会报告	046
监事会报告	050
重要事项	054
财务报告、备查文件目录	058

董事长致辞

2013年，面对经济形势深刻变化、监管政策趋严趋紧、金融竞争更加激烈的大环境，在江苏省委省政府的正确领导下，在监管部门的指导监督下，在广大股东和社会各界的关心支持下，在全体干部员工的共同努力下，江苏银行坚持“市场观、标杆观、效益观、周期观、团队观”的价值导向，“差异化、特色化、精细化、综合化、国际化”的发展道路，按照“特色发展、内生增长、创新驱动”的转型方针，提升经营理念，抢抓发展机遇，推进战略转型，全行总体保持了稳健发展的良好态势。

截至2013年末，江苏银行资产总额达7632亿元，增长17.38%；各项存款余额达5962亿元，增长11.96%；各项贷款余额达4106亿元，增长16.57%；全年实现税后净利润81.79亿元，同比增长16.26%；主要监管指标保持良好水平。在业务平稳发展、主要指标增长达到预期的同时，着力改善业务和收入结构，优化存贷款结构，加快发展中间业务，小微、科技贷款等业务市场份额继续保持领先，初步形成消费金融、电子银行等领域的特色优势。年末全行共有12家省内分行、4家省外分行（上海、深圳、北京和杭州）、23家南京地区经营机构；营业网点499家、员工13400人，在省内县域机构全覆盖的基础上向重点乡镇持续延伸。在英国《银行家》杂志2013年度全球1000强银行排名中居179位，较上年提升21位，业务规模居国内银行第17位，城商行第3位。先后获得中国服务贸易协会“中国最佳服务管理奖”、中国银行业协会“银团贷款最佳交易奖”、中国社科院金融研究所和金融时报社“年度最具品牌价值中小银行”奖、“省级诚信示范企业”、“江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”等称号。

一年来，江苏银行着力完善公司治理，加强内部管理和基础建设，可持续发展能力进一步增强。编制新一轮五年发展战略规划，明确发展重点，提升引领能力。加强资本管理，全面实施新资本管理办法，顺利完成增资扩股，资本实力大幅提升。完善组织架构和业务流程，新设投资银行、电子银行部门，调整优化内部职责分工，资金、投行等业务市场化专业化经营机制逐步形成。全面深化风险管理体制改革，建立授信专职审批人制度，构建集中、垂直的风险管理组织架构。加强案件和风险控制，全年未发生重大案件和责任事故。履行社会责任，践行普惠金融，继续加大小微企业、涉农贷款投放，大力发展绿色信贷、民生信贷，支持国家和地方战略性新兴产业的发展。积极支持慈善事业，向雅安地震捐款捐物200余万元，与江苏省慈善总会联合设立“聚宝爱心儿童重大疾病救助基金”，各类慈善公益投入共计800多万元。



过去的一年，我们的工作得到了各级党政部门、企事业单位和广大股东和客户的支持与帮助，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！

2014年，外部形势总体依然错综复杂，充满了变数和希望。江苏银行将按照新一轮五年规划的总体要求，着眼长远，苦练内功，坚持加快推进战略转型，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，着力培育和构建新的发展优势，为把江苏银行建设成富有特色、具有核心竞争优势的一流商业银行而奋斗。

江苏银行董事长：

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected strokes.



江苏银行
BANK OF JIANGSU

融 你 我 融 无 限

公司基本情况

公司基本情况

▶ 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.

▶ 法定代表人：夏 平

▶ 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

▶ 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

▶ 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

首次注册查询索引：中华人民共和国国家工商行政管理总局网站

（www.saic.gov.cn）

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>

电子邮箱：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号新黄浦金融大厦四楼

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



会计数据和业务数据摘要

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	2013年	2012年	2011年
资产负债类数据			
资产总额	763,233,693	650,237,905	514,145,722
发放贷款及垫款	410,563,012	352,215,093	290,825,116
其中：公司贷款及垫款	317,951,267	287,423,138	235,646,586
个人贷款及垫款	59,917,281	40,232,199	29,867,971
贴现	32,694,464	24,559,756	25,310,559
贷款损失准备	10,589,143	9,387,822	7,400,439
拆出资金总额	6,505,595	13,897,973	4,817,863
负债总额	715,487,688	616,098,260	486,334,192
吸收存款	596,195,600	532,492,070	435,005,047
其中：公司存款	365,837,737	316,541,342	265,605,312
个人存款	123,604,007	101,087,474	81,593,065
同业拆入总额	6,695,748	16,597,927	4,407,896
股东权益（不含少数股东权益）	47,746,005	34,139,645	27,811,530
损益类数据			
营业收入	22,274,571	19,805,578	16,524,174
营业利润	10,859,052	9,524,892	7,567,289
利息净收入	19,757,645	17,601,837	14,880,016
手续费及佣金净收入	2,382,346	1,707,893	1,293,972
投资收益	31,737	383,673	197,672
营业外收支净额	153,106	100,985	250,363
利润总额	11,012,158	9,625,877	7,817,652
净利润	8,179,466	7,035,751	5,833,881
扣除非经常性损益的净利润	8,059,014	6,949,555	5,639,796
现金流数据			
经营活动中产生的现金流量净额	47,895,583	59,388,552	2,069,679
现金及现金等价物净增加额	29,325,532	19,001,815	32,495,929
每股值（元/股）			
基本每股收益	0.86	0.77	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.85	0.76	0.62
每股净资产	4.60	3.75	3.06
每股经营活动产生的现金流量净额	5.03	6.53	0.23
每股现金流量净额	3.08	2.09	3.57
盈利能力（%）			
总资产收益率	1.16	1.21	1.24
净资产收益率	19.98	22.71	23.10
扣除非经常性损益后净资产收益率	19.68	22.44	22.33
加权平均净资产收益率	20.33	22.45	22.77
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	20.03	22.18	22.02

会计数据和业务数据摘要

非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2013年度	2012年度	2011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	109,020	42,230	-
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	43,992	60,480	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	94	-1,725	250,363
所得税的影响数	-32,654	-14,790	-56,278
合计	120,452	86,196	194,085

二、截止报告期末补充财务指标

单位：%

项目	统计口径	标准值	2013年	2012年	2011年
流动性比例	人民币		40.17	49.93	44.71
	外币		59.29	106.23	62.09
存贷比	本外币	≥25	40.75	51.45	44.97
	人民币	≤75	69.00	65.53	66.55
	外币	≤85	69.72	66.85	107.10
	本外币	≤75	68.86	66.14	66.86
拆借资金比率	拆入资金比	≤4	1.12	3.12	1.01
	拆出资金比	≤8	1.09	2.61	1.11
不良贷款比率		≤5	1.15	1.01	0.96
单一最大客户贷款比率		≤10	2.65	2.35	2.60
最大十家客户贷款比率		≤50	16.64	16.26	18.79
拨备覆盖率		≥150	224.22	263.32	265.31
收入成本比		≤35	32.30	33.41	34.04

三、报告期贷款损失准备计提情况

单位：人民币千元

项目	2013年	2012年	2011年
期初余额	9,387,822	7,400,439	5,326,004
本期计提	2,631,972	2,277,493	2,252,262
本期转入	81,294	81,319	52,769
本期转出	-482,888	-84,779	-148,554
本期核销	-928,755	-254,855	-47,570
本期转回	13,838	17,792	3,013
已减值贷款利息回拨	-114,140	-49,587	-37,485
期末余额	10,589,143	9,387,822	7,400,439

四、资本构成及资本充足率情况

1. 中国银行业监督管理委员会颁布并于2013年1月1日开始执行的《商业银行资本管理办法（试行）》要求商业银行核心一级资本充足率不得低于7.5%、一级资本充足率不得低于8.5%、资本充足率不得低于10.5%。本公司按照相关规定披露如下：

单位：人民币千元

项目	2013年
核心一级资本净额	47,625,097
一级资本净额	47,625,097
二级资本	10,739,182
资本净额	58,364,279
风险加权资产	501,800,384
核心一级资本充足率	9.49%
一级资本充足率	9.49%
资本充足率	11.63%

2. 本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会2004年第2号令）以及其他相关规定并根据中国银行业监督管理委员会于2007年7月3日发布的公告（《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》）披露2011-2013年资本构成及资本充足率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
核心资本净额	47,685,280	34,113,913	27,759,892
附属资本	13,541,807	15,018,819	13,047,970
资本净额	61,168,645	49,077,626	40,767,590
加权风险资产及市场风险资产调整	456,257,937	403,631,171	318,021,356
核心资本充足率	10.45%	8.45%	8.73%
资本充足率	13.41%	12.16%	12.82%



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、宏观环境变化及影响

2013年，国际金融危机深层次影响尚未消除，欧美经济低迷，新兴市场和发展中经济体经济增长承受巨大压力，经济增速整体趋缓，世界经济复苏的复杂性、长期性和不确定性继续显现。中国政府以加快转变经济发展方式为主线，深化改革，加强和改善宏观调控，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，把稳定增长放在更加重要的位置，经济社会发展呈现稳中有进的良好态势，全年国内生产总值比上年增长7.7%，新型工业化、信息化加快发展，城镇化改革力度加大，农业基础地位进一步巩固，县域经济和“三农”经济迎来新一轮战略发展期。中国银行业监管机构通过创新监管理念，积极引导银行业支持实体经济发展，推进银行业改革转型。中国银行业加快转变发展方式，整体发展态势稳健向好，资产负债规模与经营利润稳步增长，资本充足率稳步上升，资产质量总体保持稳定。江苏省经济保持平稳较快发展，产业结构趋于优化，质量效益明显提高，结构调整和自主创新取得重大进展。

本公司认真落实江苏省委省政府和监管部门的要求，积极应对形势变化，主动抢抓政策机遇，深化改革体制机制，大力调整业务结构，切实加强风险防控，全力加快科技建设，齐心协力、扎实工作，经受住了经济下行和市场波动的考验，取得了较好的业绩。

三、经营情况回顾

（一）公司总体经营情况

2013年，面对不断发展的新形势、新情况，公司坚持“市场观、标杆观、效益观、周期观、团队观”的价值导向，“差异化、特色化、精细化、综合化、国际化”的发展道路，按照“特色发展、内生增长、创新驱动”的转型方针，在改革创新、结构调整、加快转型中顺利完成了各项任务。

1. 综合实力取得新突破。截至报告期末，公司资产总额7632.34亿元，比上年增长17.38%；存款总额5,961.96亿元，比上年增长11.96%；贷款总额4105.63亿元，比上年增长16.57%；净利润81.79亿元，比上年增长16.26%；不良贷款率1.15%，比年初上升0.14个百分点；增资扩股顺利完成，增加股本12.90亿股，募集64.5亿元资本金，资本充足率11.63%，比年初上升1.26个百分点；流动性比例、杠杆率等其他监管指标均优于监管要求。

管理层讨论与分析

2. 创新转型取得新成绩。实施全面风险管理体制改革，推行专职审批人制度，独立、集中、专业、高效的风险管理模式基本形成。稳步推进公司业务经营重心上移、小微业务经营重心下沉改革。国际业务较快发展，本外币一体化综合服务能力有所提升。非信贷业务及收入较快增长，中间业务收入占比达到11.19%，同比提高1.99个百分点。小微贷款和科技金融省内市场份额保持领先，投资银行、贸易金融、金融市场业务、财富管理、电子银行等业务稳步发展。

3. 基础建设取得新成效。渠道服务体系更加完善，新设分支机构13家，总数达499家。推出微信银行、易信银行，成为首批登录支付宝钱包公共平台的城商行。推进社区银行建设，加强小区金融服务。开发系列新产品，积极申领业务资质。加强条线专业化建设，新设投资银行部和电子银行部2个职能部门。企业文化体系基本建立，企业文化的引领作用逐步显现。员工整体素质不断提升。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，管理精细化水平稳步提升。

4. 内部管理取得新进步。实施内部资金转移定价管理，加强财务核算和管理会计基础建设。引入先进的管理技术，推进应用系统建设，实施标准化后台集中作业中心建设，梳理优化制度流程。持续完善专业职务序列建设，加强培训，人力资源管理专业化水平有所提高。扎实抓好群众路线教育实践活动各个环节的工作，效能管理、效能建设又上新台阶。实施内控合规与操作风险管理咨询项目，建立相邻岗位连带责任追究制度，内部案防工作不断加强，全年未发生案件和重大责任事故。

5. 责任形象取得新提升。倾力支持“三农”发展，涉农贷款余额914.43亿元，同比增长19.62%。努力扶持就业创业，独家承办妇女创业贷款，全年累计发放下岗失业人员贷款两千余笔。着力服务社会事业发展，大力促进民生消费，积极支持市民住房条件改善和各类个人消费，支持廉租房、公租房、棚户区改造等保障房建设。本公司荣获“中国最佳城市商业银行”“最佳创新中小银行”、“中国中小企业金融服务十佳机构”等一系列荣誉。在英国《银行家》杂志评选出的全球前1000家银行中，江苏银行排名逐年提升，2013年排名第179位，在国内商业银行中居第17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

2013年本公司实现净利润人民币81.79亿元，较上年增长16.26%。下表列出2013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	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
利息净收入	19,757.65	17,601.84	2,155.81	12.25
手续费及佣金净收入	2,382.35	1,707.89	674.46	39.49
其它净收入	35.53	495.85	-460.32	-92.83
业务及管理费	7,194.78	6,617.40	577.38	8.73
营业税及附加	1,519.26	1,360.56	158.70	11.66
资产减值损失	2,698.65	2,292.46	406.19	17.72
其他业务成本	2.82	10.26	-7.44	-72.51
营业外收支净额	153.11	100.99	52.12	51.61
利润总额	11,012.16	9,625.88	1,386.28	14.40
所得税	2,832.69	2,590.13	242.56	9.36
净利润	8,179.47	7,035.75	1,143.72	16.26

(2) 营业收入

2013年，公司累计实现营业收入人民币222.75亿元。营业收入各项目情况如下表：

单位：人民币百万元

项目	2013年		2012年		增减变化	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	幅度(%)
利息净收入	19,757.65	88.70	17,601.84	88.87	2,155.81	12.25
手续费及佣金净收入	2,382.35	10.70	1,707.89	8.62	674.46	39.49
投资收益	31.74	0.14	383.67	1.94	-351.93	-91.73
公允价值变动收益	-27.99	-0.13	-18.33	-0.09	-9.66	52.70
汇兑收益	110.06	0.49	109.53	0.55	0.53	0.48
其他业务收入	20.78	0.09	20.97	0.11	-0.19	-0.91
合计	22,274.57	100.00	19,805.58	100.00	2,468.99	12.47

管理层讨论与分析

(3) 利息净收入

利息收入与利息支出分别增长16.31%与21.14%，利息净收入增幅为12.25%。具体情况如下表：

单位：人民币百万元

项目	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
发放贷款和垫款	24,639.71	22,391.66	2,248.05	10.04
债券投资	2,758.26	1,466.81	1,291.45	88.04
存放中央银行款项	1,703.10	1,474.45	228.65	15.51
存拆放同业和其他金融机构款项	4,163.90	3,904.41	259.49	6.65
其他金融机构往来收入	4,417.31	3,161.31	1,256.00	39.73
利息收入合计	37,682.27	32,398.64	5,283.63	16.31
利息支出	17,924.63	14,796.80	3,127.83	21.14
利息净收入	19,757.65	17,601.84	2,155.81	12.25

(4) 手续费及佣金净收入

2013年度本公司累计实现手续费及佣金净收入人民币23.82亿元，较2012年度增长39.49%。具体情况如下表：

单位：人民币百万元

项目	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
结算与清算手续费	284.69	255.89	28.80	11.25
代理服务手续费	703.24	324.94	378.30	116.42
信用承诺手续费及佣金	515.55	528.74	-13.19	-2.49
银行卡手续费收入	188.39	105.00	83.39	79.42
顾问和咨询费	268.27	203.98	64.29	31.52
托管及其他受托业务佣金	452.41	319.48	132.93	41.61
其它	46.19	60.82	-14.63	-24.05
手续费及佣金收入	2,458.73	1,798.83	659.90	36.68
手续费及佣金支出	76.38	90.94	-14.56	-16.01
手续费及佣金净收入	2,382.35	1,707.89	674.46	39.49

(5) 其他净收入

2013年度本公司其他净收入合计人民币1.35亿元，其他净收入在营业收入中的占比为0.6%，比2012年度减少3.61亿元，降幅72.86%。主要构成及变动情况如下表：

单位：人民币百万元

项目	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
投资收益	31.74	383.67	-351.93	-91.73
公允价值变动收益	-27.99	-18.33	-9.66	-
汇兑收益	110.06	109.53	0.53	0.48
其他业务收入	20.78	20.97	-0.19	-0.91
合计	134.59	495.84	-361.25	-72.86

(6) 业务及管理费

单位：人民币百万元

项目	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
职工薪酬	4,189.79	3,890.36	299.43	7.70
业务费用	2,119.36	1,950.05	169.31	8.68
租赁费	331.06	245.42	85.64	34.89
固定资产折旧费	360.53	330.83	29.70	8.98
低值易耗品	11.50	32.70	-21.20	-64.84
无形资产摊销	38.62	33.84	4.77	14.10
网点装修费及长期待摊费用摊销	82.94	72.30	10.64	14.71
税费	61.00	61.90	-0.90	-1.46
业务及管理费用合计	7,194.78	6,617.40	577.38	8.73

(7) 所得税

2013年本公司实际所得税率为25.72%。2013年所得税费用为28.33亿元。

管理层讨论与分析

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2013年12月31日，本公司资产总额达人民币7632.34亿元，比上年末增长17.38%。本公司资产总额的构成见下表：

单位：人民币百万元

项目	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款净额	399,973.87	52.41	342,827.27	52.72
贷款总额	410,563.01	53.79	352,215.09	54.17
贷款减值损失准备	-10,589.14	-1.39	-9,387.82	-1.44
投资	82,762.69	10.84	63,724.78	9.80
现金及存放央行款项	125,961.63	16.50	120,840.38	18.58
存放同业和其他金融机构款项	70,938.61	9.29	70,430.87	10.83
拆出资金及买入返售金融资产	69,346.06	9.09	39,751.42	6.11
应收利息	3,418.00	0.45	2,311.97	0.36
固定资产	3,026.52	0.40	3,203.35	0.49
无形资产	723.2	0.09	724.74	0.11
投资性房地产、递延所得税资产	2,154.63	0.28	1,861.03	0.29
其他资产	4,928.48	0.65	4,562.10	0.70
资产总额	763,233.69	100.00	650,237.91	100.00

注：上表中其他资产含衍生金融资产

b. 贷款及垫款

截至2013年12月31日，贷款和垫款总额达人民币4105.63亿元，比上年末增长16.57%，票据贴现为人民币326.94亿元，比上年末增长33.12%。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	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	317,951.27	77.44	287,423.13	81.60
票据贴现	32,694.46	7.96	24,559.76	6.97
零售贷款	59,917.28	14.59	40,232.20	11.42
贷款和垫款总额	410,563.01	100.00	352,215.09	100.00

零售贷款为人民币599.17亿元，比上年末增长48.93%，零售贷款占贷款和垫款总额达14.59%。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	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
住房抵押贷款	45,479.77	75.90	30,376.29	75.50
信用卡	2,280.81	3.81	1,335.83	3.32
其他	12,156.70	20.29	8,520.08	21.18
零售贷款合计	59,917.28	100.00	40,232.20	100.00

c. 信贷资产风险状况

I 贷款五级分类

单位：人民币百万元

项目	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	396,757.09	96.64	338,465.00	96.10
关注类贷款	9,083.17	2.21	10,184.88	2.89
次级类贷款	2,685.81	0.65	2,261.37	0.64
可疑类贷款	1,638.31	0.40	1,180.98	0.34
损失类贷款	398.63	0.10	122.86	0.03
客户贷款总额	410,563.01	100.00	352,215.09	100.00
不良贷款总额	4,722.75	1.15	3,565.21	1.01

II 贷款按品种分类及前五大行业贷款情况

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2,928.78亿元。

单位：人民币百万元

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	贷款总额	占比(%)	贷款总额	占比(%)
公司贷款	317,951.27	77.45	287,423.14	81.61
其中：制造业	112,802.17	27.43	95,355.82	26.97
批发和零售业	86,828.07	21.11	72,389.25	20.55
房地产业	37,220.83	9.05	30,987.98	8.80
租赁和商务服务业	30,069.88	7.31	26,169.17	7.43
建筑业	25,956.64	6.31	25,238.53	7.17
前五行业合计	292,877.59	71.21	250,140.76	70.92
票据贴现	32,694.46	7.96	24,559.76	6.97
零售贷款	59,917.28	14.59	40,232.20	11.42
客户贷款总额	410,563.01	100.00	352,215.09	100.00

管理层讨论与分析

III 贷款按担保情况分类

单位：人民币百万元

项目	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	157,069.82	38.26	113,432.74	32.21
质押贷款	55,200.42	13.45	49,052.96	13.93
其中：票据贴现	32,694.46	7.96	24,559.76	6.97
保证贷款	177,755.05	43.30	170,093.17	48.29
信用贷款	20,537.72	5.00	19,636.22	5.58
客户贷款总额	410,563.01	100.00	352,215.09	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	1,549.50	2.65	0.38	正常类
2	客户B	1,084.36	1.86	0.26	正常类
3	客户C	1,048.00	1.80	0.26	正常类
4	客户D	1,000.00	1.71	0.24	正常类
5	客户E	921.98	1.58	0.22	正常类
6	客户F	882.82	1.51	0.22	正常类
7	客户G	851.50	1.46	0.21	正常类
8	客户H	820.00	1.40	0.20	正常类
9	客户I	800.00	1.37	0.19	正常类
10	客户J	755.00	1.29	0.18	正常类
	合计	9,713.17	16.64	2.37	

V 不良贷款处置的主要措施

公司在不良贷款处置与管理方面主要采取了以下措施：一是严格落实不良贷款管理，大力推进不良贷款清收和剩余抵债资产处置。二是稳步推进制度建设，严格规范公司不良资产处置行为。三是开展不良资产风险排查，实现贷后检查新模式的全覆盖。四是配合开展清息降逾攻坚战活动，推行常态化管理。五是严格按照国家相关规定，开展呆账核销和资产打包转让工作。

d. 持有债券情况

单位：人民币百万元

债券类别	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
国债	8,474.78	4,757.43	3,717.35	78.14
金融债券	27,544.35	23,555.41	3,988.94	16.93
其他债券	46,617.27	35,295.25	11,322.02	32.08
合计	82,636.40	63,608.09	19,028.30	29.91

e. 固定资产情况

单位：人民币百万元

项 目	2013年	2012年	增减变化	变化幅度(%)
固定资产	5,040.88	4,956.90	83.98	1.69
累计折旧	2,009.58	1,748.77	260.81	14.91
固定资产减值准备	4.78	4.78	0.00	-
固定资产净值	3,026.52	3,203.35	-176.83	-5.52

(2) 负债

截至2013年12月31日，本公司负债总额为人民币7,154.88亿元，比上年末增长13.89%。存款总额达人民币5,961.96亿元，比上年增长11.96%，占本公司负债总额的83.33%。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	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	596,195.60	83.33	532,492.07	86.43
同业和其他金融机构存放款项	64,300.76	8.99	46,304.21	7.52
同业拆入资金	6,695.75	0.94	16,597.93	2.69
卖出回购金融资产款	28,532.84	3.99	1,705.99	0.28
应付职工薪酬	3,226.03	0.45	2,864.36	0.46
应交税费	1,366.38	0.19	1,845.28	0.30
应付利息	7,287.14	1.02	5,554.77	0.90
应付债券	5,000.00	0.70	7,000.00	1.14
预计负债	51.39	0.01	6.60	0.00
递延所得税负债	147.21	0.02	155.21	0.03
其他负债	2,684.59	0.38	1,571.86	0.26
负债总额	715,487.69	100.00	616,098.26	100.00

截至2013年12月31日，本公司各项存款余额5,961.96亿元，其中公司存款3,658.38亿元，占比61.36%；零售存款1,236.04亿元，占比20.73%。定期存款2,700.93亿元，占存款总额45.30%，较上年末提高2.73个百分点。其中，公司类定期存款占公司存款的比例为47.33%，比上年末提高0.89个百分点，零售类定期存款占零售存款的比例78.44%，比上年末下降0.12个百分点。

管理层讨论与分析

单位：人民币百万元

项目	2013年		2012年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款小计	365,837.74	61.36	316,541.34	59.45
活期存款	192,698.50	32.32	169,526.75	31.84
定期存款	173,139.24	29.04	147,014.60	27.61
零售存款小计	123,604.01	20.73	101,087.47	18.98
活期存款	26,650.06	4.47	21,675.62	4.07
定期存款	96,953.95	16.26	79,411.85	14.91
其他存款	106,753.86	17.91	114,863.25	21.57
合计	596,195.60	100.00	532,492.07	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	一般风险准备	未分配利润	股东权益
期初数	9,100.00	4,957.43	4,080.39	7,396.50	8,605.34	34,139.65
本期增加	1,290.00	5,160.00	1,521.52	1,035.06	8,179.47	14,629.47
本期减少		-295.11			-3,284.59	-1,023.11
期末数	10,390.00	9,822.32	5,601.91	8,431.56	13,500.22	47,746.01

(三) 2013年主要工作措施

2013年，我国经济发展经历了近年来少有的复杂严峻局面。面对外部经济增长明显放缓、金融改革不断提速和内部传统经营模式亟需创新、业务发展增速趋缓的复杂形势，公司主要采取了以下应对措施，取得明显效果：

1. 突出市场拓展，推动业务规模稳步增长。一是持续壮大有效客户基础。围绕目标客户开展营销，对公优质结算户新增5216户；个人优质客户占比较年初提升1.01个百分点，其中VIP客户新增4.17万户；电子银行客户总数突破100万，增长98%；网银交易量1.98万亿元，同比增长51.4%；手机银行正式推广第一年实现交易量42.9亿元，发展势头较好。二是坚持做实做优存款业务。大力压降保证金类存款，占比较年初下降4.8个百分点。剔除保证金类存款，其他存款增加732亿元，同比多增167.7亿元。活期存款占比提高0.21个百分点，定期化趋势有所减弱。县域机构存款在全行省内占比提高0.51个百分点，贡献率进一步提升。三是保持各项贷款有序投放。实体贷款投放较多，房地产、建筑业贷款以及贴现贷款均控制在年度目标之内。绿色信贷成效初显，涉农贷款增速快于全行人民币贷款增速1.9个百分点。四是主动扩大同业业务规模。应对市场资金面变化，增配业务品种，做大业务规模，促进资产负债协调增长。

2. 突出战略转型，加快业务优势的培育和打造。一是提升小企业业务专业化水平。推动小企业业务“标准化、模块化、批量化”发展。小微企业贷款实现了“两个不低于”，“科技之星”业务覆盖省内分行，个人经营性贷款较年初翻番，公司被中国银行业监督管理委员会评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”，“科技之星”贷款业务被中国银行业协会评为“服务小企业及涉农双十佳产品”。二是加快个贷业务发展步伐。个贷余额535亿元，较年初增加165亿元，增长44.4%，省内个贷市场份额较年初提升0.57个百分点。实施按揭楼盘项目化管控，执行差异化授信策略，个人住房贷款余额455亿元，增长49.7%。营销推广“卡易

贷”和“轻松购”业务，新增贷款14.7亿元。三是大力发展国际业务。实现国际结算量442亿美元，同比增长16.5%；累计结售汇158亿美元，同比增长21.9%。国际业务中间业务收入同比增长18.2%，快于结算量增幅1.7个百分点。荣获中国银行业协会颁发的“最佳贸易企业伙伴银行”奖。四是多方位拓展新的收入增长点。共实现中间业务收入24.9亿元，同比增长37.1%；中收占比突破10%，达11.19%，同比提升1.99个百分点。银团贷款品牌优势继续提升，收入同比增长68%，公司在中国银行业协会银团贷款委员会银团贷款业务评优活动中，获得“银团贷款最佳发展奖”和“银团贷款最佳交易奖”。信用卡分期业务增势强劲，收入同比增长4.37倍。理财产品发行金额同比增长66.4%，业务收入同比增长87.9%。

3. 突出风险防范，加强全面风险管理。一是狠抓信用风险防控。采取动态调整、差别化授信，区分客户实施“增持减退”。审慎审批重点关注行业，开展落后产能行业、敏感行业等授信客户风险监测排查。梳理集团客户谱系，防范集中度风险。严格低层级平台的准入退出管理，重点监控平台贷款控制在限额之内。加强贷后督查，实现贷后检查新模式的全覆盖。建立逾欠息贷款清降工作机制，推行常态化管理。二是积极应对流动性风险。建立流动性风险限额及预警指标体系，健全风险管控机制，实时运用价格杠杆引导负债业务发展。实施资金业务分池管理，增强总行应对调控能力。抓好大额头寸报备，做好指标的监测和预测，出台应急措施保障流动性安全。年末流动性比例40.75%，保持在合理水平。三是健全市场风险管理体系。完善限额管理方案，建立市场风险限额指标体系，优化升级市场风险管理系统。强化利率定价管理，利差收窄的趋势有所减缓。

4. 突出客户服务，不断提高专业化水平。一是渠道功能日趋丰富。新建理财中心74家，总数达257家，理财中心覆盖率提高14个百分点。打造移动金融业务新亮点，微信银行、易信银行上线运行。基金、理财产品电子渠道销售占比显著提升，电子支付金额增长8.4倍。推出了信用卡电子账单服务。公司荣获“2013年区域性商业银行最佳网上银行用户体验奖”。公司客户服务中心也在专业机构评选的活动中赢得“中国最佳服务管理奖”和“客服好声音”两项大奖。二是产品创新步伐加快。省金融社保卡试点发行，“现金宝”产品沉淀存款金额是上年的6.7倍。“天天金”开放式理财产品正式推出，成功申请并开展外汇委托储备贷款业务，并购贷款业务取得突破。VISA青奥主题外币信用卡、移动支付信用卡顺利投产。研发了多个特色业务，小微贷款产品体系更趋丰富。三是公众金融服务深入推进。积极实施人民币流通满意工程。严格个人金融信息保护，加强个人征信查询管理。个人存量客户身份信息核实工作提前达标。强化示范引导，实施文明优质服务违规积分管理，做好行风政风评议问题的整改，网点服务质量进一步提高。荣获省银监局“2013年银行业金融知识宣传服务月活动”先进单位。

5. 突出管理提升，全面加强各项基础建设。一是优化业务流程。规范完善授权管理，着力提升经营管理的实效性。实施授信审批体制改革，公示授信审批流程，开通总行“绿色通道”，提升审批效率。拓宽小微业务受理渠道，实现网上受理新突破。二是加快科技研发。围绕智慧银行建设，加大资源投入，加快各类系统项目建设。建设、优化客户信息整合系统（ECIF）、消费金融、移动金融平台等一批重点系统相继组织实施，促进了管理效能提升，改善了客户体验。三是强化内控建设。深入开展“内控完善年”活动。健全操作风险管理框架，推进流程梳理和风险控制识别工作。突出重要领域和创新业务的审计，共组织开展审计项目578个，审计发现问题3315个。落实会计委派制度，完善内外部对账管理，加强自助设备运营监控，全面完成反洗钱综合改革试点工作。开展不良贷款责任认定，加大对违规违纪的积分处罚和问责力度。抓好安全保卫工作，全行安全评估考核达到优秀水平。

四、公司未来发展展望

（一）新年度业务发展工作要求

以“市场观、标杆观、效益观、周期观、团队观”为价值导向，以“特色发展、内生增长、创新驱动”转型方针为指引，坚持稳中求进的总基调，稳中快转、稳中求优、稳中向好，挖潜力、调结构、塑特色、控风险，发扬“钉钉子”精神推进改革创新、深化战略转型，加快提升全行核心竞争力。

（二）2014年主要工作措施

一是着力提升资产负债管理水平。确保存款扎实稳定增长，提高信贷资源综合效应，推动同业业务提速发展，开源节流增加收入。二是巩固提升大公司业务经营优势。强化对公业务营销能力建设，加大对公存款营销力度，深化对公信贷结构调整，加快小微业务核心技术的打造和应用，加快国际业务发展。三是大力推动零售业务加快发展。以业务下沉为方向，建立健全服务平台；以消费贷款为突破，调整优化个贷结构；以产品创新为推动，加强各类客户拓展；以分期业务为重点，提升卡业务盈利能力。四是加速培育资金和投行业务新优势。加快资金业务市场化改革落地，稳妥推进资金同业业务专营化建设；完善投行业务营销体系，扩充专业队伍，提升市场营销能力。五是健全绩效考核和资源配置机制。科学设置考核指标体系和规则，提高成本收益核算管理水平，改进客户经理绩效考核，切实加强和规范财务管理。六是切实管控好各类风险。七是全面增强综合服务能力。完善电子渠道服务功能，加快各类系统建设，持续提升营运管理效能，进一步提高专业服务水平，强化专业技术序列建设。

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

根据银监会有关监管指引，借鉴国内外先进银行的风险管理经验，结合公司的实际情况，构建以风险垂直化、管理集约化、人员专业化、流程高效化为主导方向的，独立、集中、专业、高效的风险管理模式，加强前中后台的整体联动与相互制衡。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协调平衡。建立涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律合规风险、声誉风险等主要风险的识别、计量、监测、控制技术，达到良好银行风险管理的各项监管要求，将风险管理能力打造成公司的核心竞争力，为战略推进和业务发展提供坚实的保障。

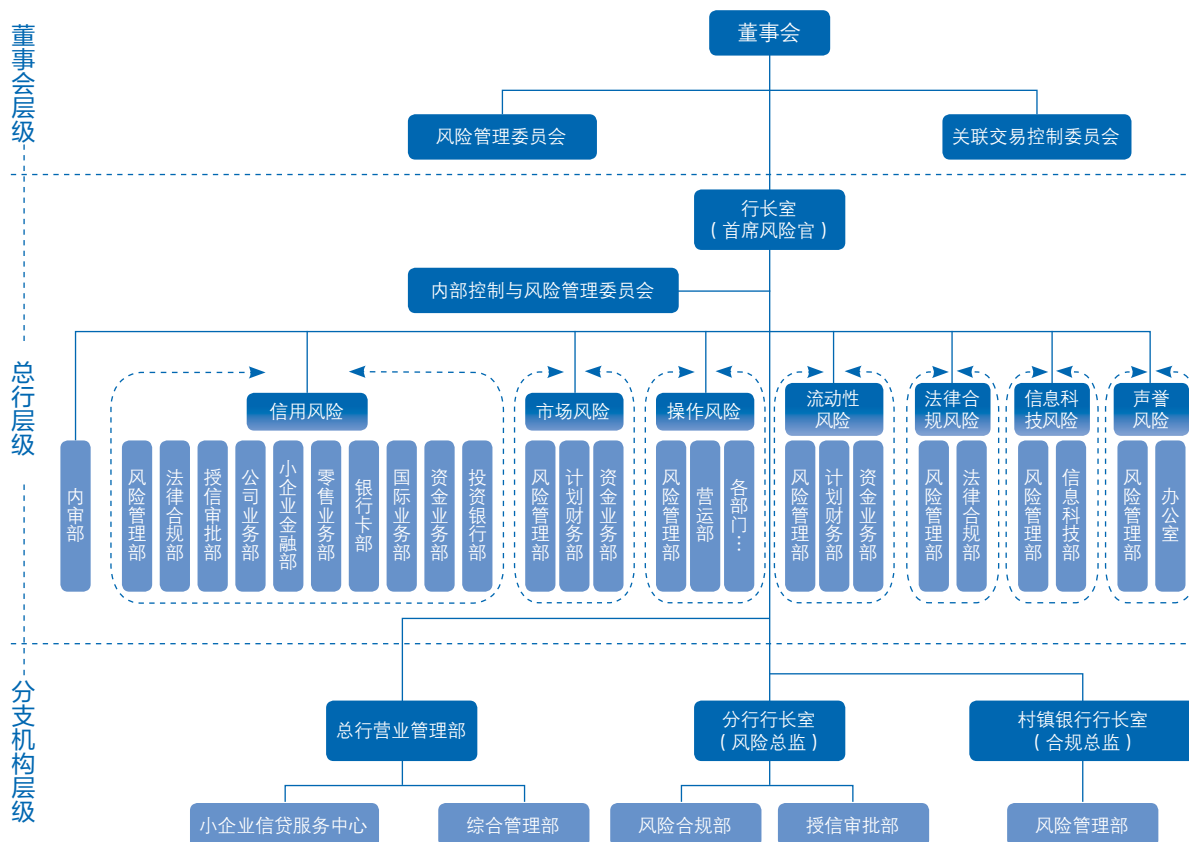
(2) 基本原则

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。确保风险管理战略与业务发展战略相一致，确保各项业务的前、中、后台部门整体联动与相互制衡，保证公司风险政策执行的统一性和连续性。

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区域、分条线、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经营管理决策依据。公司风险管理以信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险为主要管理对象，并将声誉风险、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内部控制与风险管理委员会、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。



管理层讨论与分析

(3) **建立专业化的集中风险管理框架。**公司根据各类风险的特性，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。

(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，推进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。**公司建立涵盖信贷资产、非信贷资产、表外资产的风险监测分析系统，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，将风险管理文化有机贯穿于各类风险管理的全过程。并通过风险教育，力求统一、均衡、独立、理性、稳健、审慎的风险管理理念深入人心。

(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，按照监管要求配置风险管理人才，建设一支具有良好诚信品质和丰富业务经验、拥有先进理念和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对策措施

报告期内，公司持续深化风险管理体制改革，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，资产质量保持稳定，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、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险及声誉风险，相应对策措施如下：

1. 信用风险管理

改革授信审批体制，推行专职审批人制；深入开展宏观政策和敏感领域风险研究，加强信贷政策指导，完善制度体系；推广贷后检查新模式，优化信贷管理信息系统，启动非零售内部评级体系、信用风险数据集市系统、消费金融信贷决策系统建设，提升系统支持保障能力；开展授信风险排查，实施差异化客户管理，梳理集团客户谱系，防范集中度风险；加强差异化授权管理、完善风险限额管理体系，强化信贷风险及时预警、提高信贷资产风险分类准确性。

2. 操作风险管理

实施内控合规与操作风险管理咨询项目，完善操作风险管理框架、设计与实施数据损失收集，开展制度体系梳理、诊断和完善，启动内控、合规、操作风险管理系统建设；制定信息科技风险管理政策，明确重要信息系统恢复策略，开展信息系统应急演练；制定外包风险管理政策，强化外包风险管理主动性。

3. 市场风险管理

建立市场风险限额管理体系，优化升级市场风险管理系统，定期开展市场风险分析报告。健全市场风险管理基础性制度，明晰划分交易账户、银行账户，加强对交易类产品的市值重估，定期开展市场风险压力测试。持续加强权限管理、分级审批和市值监测。加强市场动态研究，定期研判货币、债券、外汇市场情况，加强银行账

户利率风险监测，综合分析国家政策、宏观经济、细分市场、市场联动等因素，预测金融市场变动趋势，及时调整交易策略，提前配置资产组合。

4. 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及预警体系，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，集中防控流动性风险。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。

5. 信息科技风险管理

以“自主可控，持续发展，科技创新”为目标，制定与业务战略高度契合的信息科技子战略，推动信息科技管理与业务发展同步提升。加大信息科技投入，统一信息化标准，加强信息科技架构建设，开展数据治理工作，强化基础设施建设，逐步提升自主研发和运维能力，充分利用科技手段推进业务的发展转型。正确认识信息科技风险管理的内涵，健全信息科技治理组织架构，明晰管理职责，充实科技队伍，建立科学的决策、授权、监督和沟通机制，参照最佳实践和业界标准，完善信息科技制度，规范信息科技流程，提升信息科技综合管理水平。

6. 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。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，加强对经营管理人員的合规绩效考核。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。

7. 声誉风险管理

建立健全声誉风险管理机制，优化完善声誉风险管理办法，加强潜在声誉风险隐患排查，持续提升声誉风险管理能力和水平，塑造智慧金融、责任金融品牌形象。制定声誉风险事件应急预案，明确工作流程，积极开展舆情管理，避免声誉损失。编制声誉风险管理手册，在公司普及声誉风险管理领域相关知识，强化全体员工的声誉风险意识。



股东及股本情况

股东及股本情况

一、股本情况

截至2013年12月31日，江苏银行股份有限公司实收资本103.90亿元，其中法人股共981户，9,952,560,698股（元），占比95.79%，个人股共23,537户，437,439,302股（元），占比4.21%。

二、前十大股东情况

（一）截止报告期末前十大股东股数及比例

序号	股东名称	股数	比例
1	江苏省国际信托有限责任公司	910000000.00	8.76%
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	890000000.00	8.57%
3	华泰证券股份有限公司	640000000.00	6.16%
4	无锡市建设发展投资有限公司	557015540.00	5.36%
5	江苏沙钢集团有限公司	350000000.00	3.37%
6	中国东方资产管理公司	301300000.00	2.90%
7	江苏华西村股份有限公司	248809215.00	2.39%
8	江苏省广播电视集团有限公司	228086140.00	2.20%
9	南通国有资产投资控股有限公司	222448644.00	2.14%
10	江苏交通控股有限公司	200000000.00	1.92%
10	江苏宁沪高速公路股份有限公司	200000000.00	1.92%

（二）2013年增资扩股前后前十大股东变动情况

增资前序号	增资后序号	股东名称	增资前股份数	增资后股份数
1	1	江苏省国际信托有限责任公司	910,000,000	910,000,000
2	3	华泰证券股份有限公司	640,000,000	640,000,000
3	2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	551,000,000	890,000,000
4	4	无锡市建设发展投资有限公司	487,015,540	557,015,540
5	6	中国东方资产管理公司	301,300,000	301,300,000
6	5	江苏沙钢集团有限公司	300,000,000	350,000,000
7	7	江苏华西村股份有限公司	248,809,215	248,809,215
8	9	南通国有资产投资控股有限公司	222,448,644	222,448,644
-	8	江苏省广播电视集团有限公司	72,086,140	228,086,140
9	-	丰立集团有限公司	150,000,000	150,000,000
9	-	苏宁电器股份有限公司	150,000,000	150,000,000
-	10	江苏交通控股有限公司	-	200,000,000
-	10	江苏宁沪高速公路股份有限公司	-	200,000,000

股东及股本情况

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2013年12月31日，江苏省国际信托有限责任公司（以下简称“江苏信托”）持有本公司8.76%的股份，为本公司第一大股东。江苏信托成立于1981年，是经江苏省人民政府、人民银行和中国银行业监督管理委员会批准、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。江苏信托自成立以来，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）江苏凤凰出版传媒集团有限公司

截至2013年12月31日，江苏凤凰出版传媒集团有限公司（以下简称“凤凰集团”或“集团”）持有本公司8.57%的股份。凤凰集团成立于2001年，在新闻出版业总体经济规模和实力评估中名列第一，是中国规模最大、实力最强的出版产业集团。集团控有凤凰传媒和凤凰股份两家上市公司，其中，凤凰传媒是文化传媒板块市值最大公司，是唯一一家同时入选上证180指数和沪深300指数样本股的文化传媒公司。集团连续五届入选“全国文化企业30强”，在2013全球出版业50强中名列第23位。集团大众出版已跻身国内出版业第一阵营，国家级出版大奖获奖总数位居全国前列，教育出版在成为中小学教材的第二大出版商，综合出版能力以及出版能力的成长性被评为全国第一。

（三）华泰证券股份有限公司

截至2013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6.16%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。

（四）无锡市建设发展投资有限公司

截至2013年12月31日，无锡市建设发展投资有限公司（以下简称“无锡建发”）持有本公司5.36%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市建设发展投资公司，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，更名为无锡市建设发展投资有限公司。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。截止2013年末，无锡建发拥有控股公司5家，参股公司8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。



董事、监事、高级管理人员 和员工情况

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

夏平先生，党委书记、董事长，1963年8月出生，中共党员，南京理工大学管理科学与工程专业研究生毕业，获管理学硕士学位，高级经济师。夏平先生曾任中国建设银行南京分行国际业务部副总经理、六合支行行长、第一支行行长、江苏省分行营业部总经理助理、副总经理、江苏省分行副行长、党委委员兼营业部总经理，中国建设银行苏州分行行长、党委书记，南京银行股份有限公司行长、党委副书记。

胡长征先生，董事、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。

朱达书先生，董事、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。

朱其龙先生，董事、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公司副总经理。

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。

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。曾任华泰证券人事处培训教育科科长，华泰证券投资银行总部股票事务部副经理、投资银行一部副总经理、投资银行一部高级经理、投资银行总部副总经理兼发行部总经理，华泰证券资产管理总部总经理，华泰证券投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监兼投资银行业务南京总部总经理，华泰证券总裁助理兼上海总部总经理和机构客户服务总部总经理。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，江苏股权交易中心董事长。

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有限公司董事长兼总经理、无锡市土地储备中心副主任（主持工作）、无锡市政府投资评审管理处主任。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

沈彬先生，董事，1979年9月出生，英国斯塔福德大学经济学硕士，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，苏州银行股份有限公司董事。

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，苏州国发创业投资控股有限公司董事。

张衢先生，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，中国工商银行广东省分行行长、党委书记，中国工商银行副行长、党委委员，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。现任中国注册税务师协会副会长。

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》杂志副主编。现任北京师范大学金融研究中心主任，教授，富滇银行股份有限公司独立董事。

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。现任北京大成律师事务所高级合伙人，北京大成（南通）律师事务所主任。

（二）监事

刘昌继先生，监事长，1955年5月出生，中共党员，大学本科学历，正高级经济师。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、党组书记，江苏银行监事长，副行长、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。

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外部监事，北京首航艾启威节能有限股份公司独立董事。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

于家钦先生，监事，1958年3月出生，中共党员，研究生学历，经济师。曾任中国银行江苏省分行营业部副科长、金陵分行信贷处副处长、南京市分行信贷处副处长，香港中银集团有限公司经理、中国银行南京市分行信贷处处长、行长助理，南京城北（管辖）支行行长、中国东方资产管理公司南京办事处资产评估部经理、高级经理、资产经营二部高级经理、副总经理、纪委书记，现任中国东方资产管理公司南京办事处总经理。南京邦信科技小额贷款有限公司董事长，江苏东兴置业有限公司董事长，上海梅山钢铁股份有限公司董事。

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。曾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。

罗锋先生，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

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。

顾颢女士，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。顾颢女士曾任中国银行江苏省分行零售业务处副处长、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，技术产品总监兼电子银行部总经理，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。

张荣森先生，党委委员兼北京分行行长、党委书记，1968年10月出生，中共党员，中国人民大学经济史专业研究生毕业，获经济学博士学位。张荣森先生曾任中国民生银行北京首体支行副行长、广东发展银行北京航天桥支行行长、广东发展银行北京分行行长助理兼分行资金部总经理、江苏银行北京分行行长、党委书记。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

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，中央党校法律专业毕业，大学本科学历，获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。

李敏先生，行长助理兼深圳分行行长、党委书记，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、党委书记。

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2968.73万元，其中董事合计1133.72万元；监事合计581.27万元；其他高级管理人员合计1253.74万元。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

2013年3月11日，公司2013年第一次临时股东大会同意刘昌继先生辞去董事职务，同意聘任朱达书先生担任公司第二届董事会董事。

2013年3月25日，公司第二届监事会第十二次会议接受顾心铭先生关于辞去江苏银行第二届监事会监事长职务的请求，选举刘昌继先生为江苏银行第二届监事会监事长。

2013年4月10日，中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2013〕132号《江苏银监局关于朱达书任职资格的批复》，核准朱达书江苏银行董事任职资格。

2013年4月20日，公司2012年度股东大会选举夏平先生担任公司第二届董事会董事。

2013年4月20日，公司第二届董事会第十九次会议选举夏平先生为公司董事长。

2013年6月，中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2013〕266号《江苏银监局关于刘昌继任职资格的批复》核准了刘昌继江苏银行监事长的任职资格。

2013年7月18日，中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2013〕348号《江苏银监局关于夏平任职资格的批复》，核准夏平江苏银行董事、董事长任职资格。

2013年8月，我行印发《关于许林樵职务任免的通知》（苏银任〔2013〕39号），聘任许林樵为江苏银行股份有限公司资深专家（总行行长助理级），解聘其江苏银行股份有限公司行长助理职务。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

四、员工情况

报告期末，本公司员工共有13400人，其中在岗员工12909人，占全公司员工数96.34%，内退（包含长病假）491人，占全公司员工数3.66%；全公司员工中，博士、硕士研究生学历891人，占全公司员工人数的6.65%；大学本、专科学历11120人，占全公司员工人数的82.99%；中专及以下学历1389人，占全公司员工人数的10.36%；派遣员工1414人，占全公司员工人数的10.55%。2013年全行员工培训124,513人次，面授培训时间63.5万个学时，网络培训14.5万个学时，人均47.46学时。



公司治理结构与机制

公司治理结构与机制

一、公司治理情况

公司一直致力于建立遵循监管标准及符合自身实际情况的诚信、公平、透明、负责的公司治理体系，一直努力完善公司治理结构，改善公司治理机制，提高公司治理效率。2013年，公司认真遵守监管规则，主动调整业务结构，不断加强内部控制，严格防控各类风险，努力提高披露质量，积极履行社会责任，大力推进品牌建设，进一步优化董事会成员结构，加强董事会事务统筹，畅通董事会与经营管理层间信息传递通道、完善董事会决议执行情况反馈机制，公司治理运作进一步合理规范，公司治理水平得到显著提升。

（一）关于股东与股东大会

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则的规定，进一步规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2013年，公司召开了2013年第一次临时股东大会、2012年年度股东大会和2013年第二次临时股东大会，会议都严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利。

（二）关于董事与董事会

公司董事会现有董事15名，其中执行董事4名、独立董事5名，股东董事6名，公司董事会的人数、构成及董事的任职资格、选聘程序均符合《公司章程》和法律法规要求。董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照有关规定和公司的治理程序，有效发挥董事会的决策功能，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。公司董事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发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策。2013年，公司召开董事会会议10次，其中3次通讯会议，7次现场会议，审议通过各类议案34项，公司董事都能认真准备，积极发言，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
夏平	7	7	0	0
胡长征	10	10	0	0
朱达书	9	9	0	0
朱其龙	10	9	1	0
姜凯	10	8	2	0
姜健	10	7	3	0
杨迎春	10	10	0	0
唐劲松	10	10	0	0
沈彬	10	7	3	0
袁维静	10	10	0	0
张衢	10	10	0	0
周苏明	10	10	0	0
嵇华光	10	10	0	0
钟伟	10	9	1	0
顾迎斌	10	10	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。

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夏平先生、胡长征先生、张衢先生（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夏平先生担任。审计委员会成员为周苏明女士、嵇华光先生和朱达书先生，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、朱达书先生、张衢先生、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。

（三）关于监事和监事会

公司监事会现有监事9名，其中职工监事3名、外部监事2名、股东监事4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）、于家钦先生、胥大有先生、蔡余良先生、罗锋先生，郑坚先生（外部监事）为主任委员；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）为主任委员。全体监事勤勉尽责，认真发挥监事会对董事会高管层及其成员的履职尽责、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。2013年，监事会及其专门委员会全年共召开8次会议，审议并通过议案共10项，听取专项汇报共7项，公司监事都能认真审议，积极发言，出席监事会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
刘昌继	4	4	0	0
郑 坚	4	4	0	0
易仁萍	4	4	0	0
于家钦	4	4	0	0
胥大有	4	3	1	0
蔡余良	4	4	0	0
葛维琴	4	4	0	0
罗 锋	4	2	2	0
赵 杰	4	4	0	0

（四）关于高级管理层

公司高级管理层现设1名行长、3名副行长、2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，积极应对市场的变动，不断加强和完善公司治理，加快业务结构和盈利模式的转型，控制经营风险，提高资本效益和投资回报，积极塑造良好的企业品牌和社会形象，经受住了外部形势复杂多变、不利因素增多的考验，较好完成董事会下达的经营指标。

公司治理结构与机制

（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

公司第二届董事会有5名独立董事，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。2013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。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。

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、资薪等级调整、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、风险管理部门、内审和纪检监察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。2013年在巩固上年“内控提升年”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，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。

一是进一步理顺公司内部控制体系，强化风险管控。公司致力于建立以优良内控环境为平台，合理组织结构为依托，充分信息交流为纽带，高效内控流程为主线，贯穿所有岗位，并通过独立、全面和有效的审计监督促进公司健康、持续发展的内部控制体系。本年度通过深化风险管理体制改革，完善总分行风险管理组织架构，建立健全全面风险管理体系。

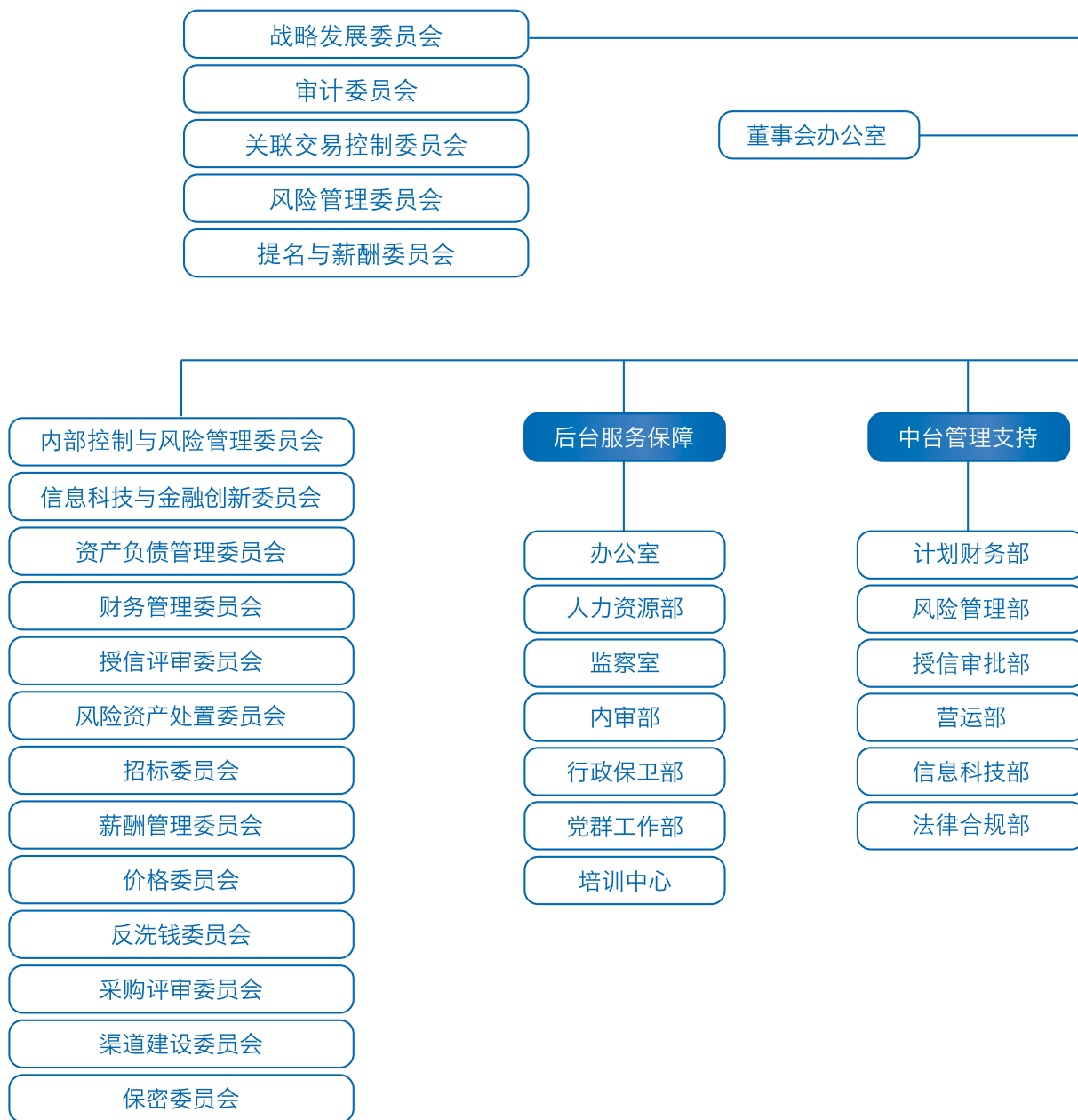
二是全面深入地推进了“内控完善年”活动。2013年，公司根据监管要求和加强内控管理的需要，以“内控完善年”活动为主线，以深化风险体制改革为助力，以先进检查监控技术为保障，以问题整改为根本，以内控能力提升为目标，为全行业务健康稳定发展提供了有力支持。通过启动部署、制度完善、内控检查、内控整改、从严问责、总结提高六个阶段的活动开展，构建案防长效机制。

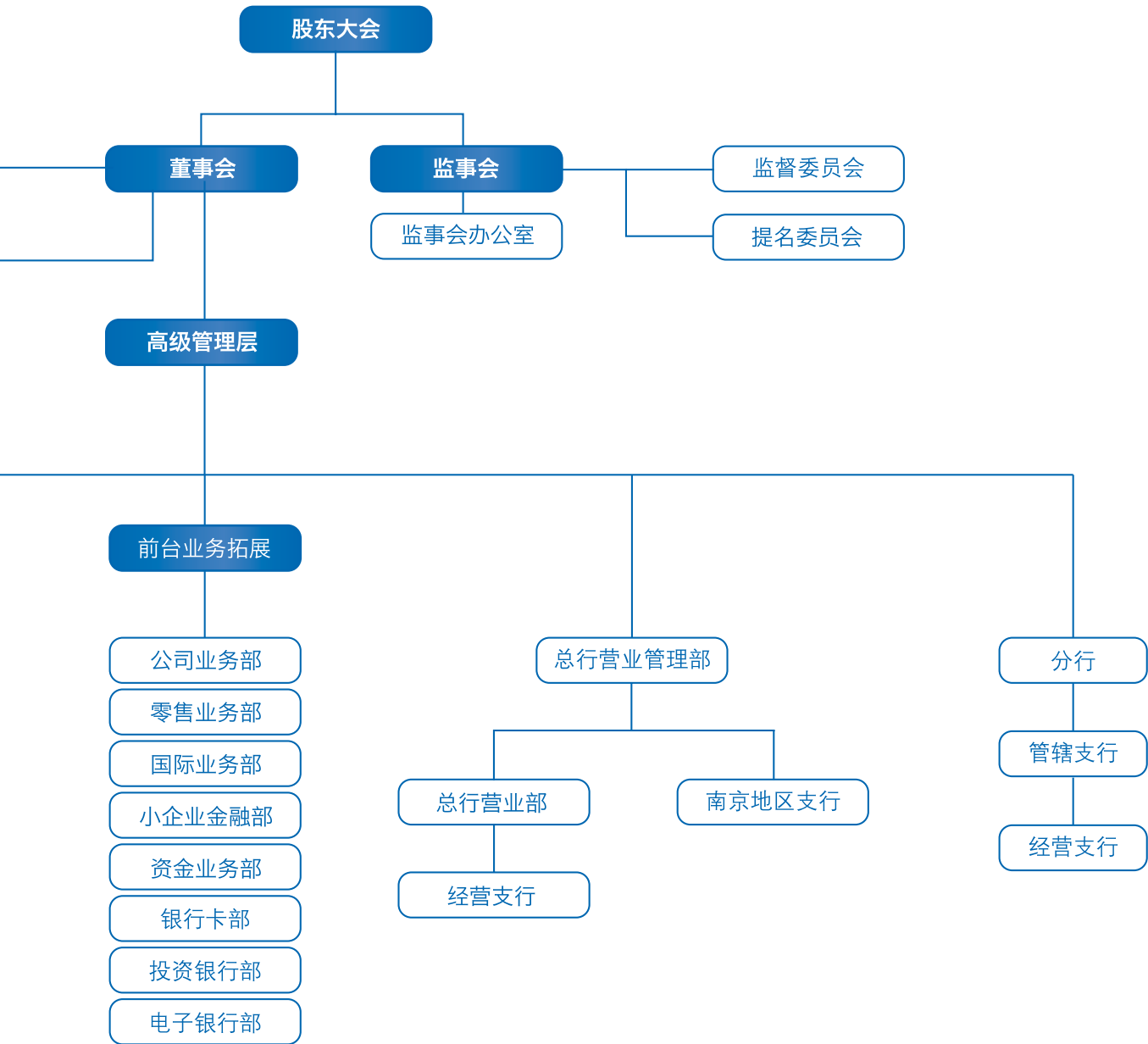
三是进一步夯实公司“三道防线”建设，特别是第一道防线的自我纠错、风险自查能力得到明显提高，公司各业务条线以“内控完善年”活动为契机，都加强了对制度执行情况的检查监督，内审部门积极履行审计监督职能。

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。

公司治理结构与机制

七、江苏银行组织结构图







江苏银行
BANK OF JIANGSU

融 你 我 融 无 限

股东大会情况

股东大会情况

2013年召开了年度股东大会3次，审议通过各类议案12项。

2013年第一次临时股东大会由董事会召集于2013年3月11日在南京以现场方式召开，会议由董事长主持。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计24名，代表有表决权股份数4,788,053,843股，占公司总股本的52.62%，符合《公司法》等法律法规及我行章程的有关规定。会议审议并以记名投票表决方式通过了关于江苏银行更换会计师事务所的议案、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、关于更换江苏银行第二届董事会董事的议案、关于更换江苏银行第二届监事会监事的议案，共计4项议案。

2012年年度股东大会由董事会召集于2013年4月20日在南京以现场方式召开，会议由董事长主持。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计38名，代表有表决权股份数5,980,961,178股，占公司总股本的65.72%，符合《公司法》等法律法规及我行章程的有关规定。会议审议并以记名投票表决方式通过了关于江苏银行2012年度董事会报告的议案、关于江苏银行2012年度监事会报告的议案、关于江苏银行2012年财务决算和2013年财务预算的议案、关于江苏银行2012年度利润分配预案的议案、关于江苏银行2012年度关联交易情况报告的议案、关于江苏银行2013年增资扩股方案的议案、关于提名选举江苏银行股份有限公司董事的议案，共计7项议案。

2013年第二次临时股东大会由董事会召集于2013年8月27日在南京以现场方式召开，会议由董事长主持。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计23名，代表有表决权股份数5,407,804,689股，占公司总股本的52.05%，符合《公司法》等法律法规及我行章程的有关规定。会议审议并以记名投票表决方式通过了关于江苏银行股份有限公司发行减记型合格二级资本工具的议案。



江苏银行
BANK OF JIANGSU

融 你 我 融 无 限

董事会报告

一、管理层讨论与分析（参见第三节）

二、2013年董事会及其专门委员会会议情况

2013年，公司共召开董事会会议10次，其中3次通讯会议，7次现场会议，共审议通过各类议案34项。

2013年1月23日召开第二届董事会第十六次会议（通讯会议），会议审议通过了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。

2013年3月25日召开第二届董事会第十七次会议，会议审议通过了关于江苏银行2012年度行长工作报告的议案、关于江苏银行2012年度利润分配预案的议案、关于江苏银行2012年度财务审计报告的议案、关于江苏银行2013-2018年资本充足率达标规划的议案、关于江苏银行2012年度董事会及董事履职自我评价报告的议案、关于江苏银行高级管理人员薪酬考核办法的议案，共计6项议案。

2013年4月1日召开第二届董事会第十八次会议，会议审议通过了关于江苏银行2012年度董事会报告的议案、关于江苏银行2012年财务决算和2013年财务预算的议案、关于江苏银行2012年年度报告的议案、关于江苏银行2012年度关联交易情况报告的议案、关于江苏银行2013年增资扩股方案的议案、关于提名选举江苏银行股份有限公司董事的议案、关于江苏银行高级管理人员2012年度考核及薪酬建议的议案、关于召开江苏银行股份有限公司2012年度股东大会的议案，共计8项议案。

2013年4月20日召开第二届董事会第十九次会议，会议审议通过了关于选举江苏银行股份有限公司董事长的议案。

2013年5月13日召开第二届董事会第二十次会议，会议审议通过了关于江苏银行股份有限公司2013年一季度行长工作报告的议案、关于江苏银行股份有限公司发行可减记合格二级资本工具的议案、关于增设和调整总行内设机构的议案、关于调整江苏银行股份有限公司第二届董事会部分专门委员会委员的议案、关于召开江苏银行股份有限公司2013年第二次临时股东大会的议案，共计5项议案。

2013年6月30日召开了第二届董事会第二十一次会议（通讯会议），会议审议通过了关于江苏银行2013年增资扩股相关事宜的议案。

2013年7月16日召开了第二届董事会第二十二次会议，会议审议通过了关于江苏银行2013年上半年行长工作报告的议案、关于变更江苏银行注册资本并修订章程的议案、关于江苏银行持股5%以上股东股份变更的议案、关于江苏银行大厦建设事项的议案，共计4项议案。

2013年8月27日召开了第二届董事会第二十三次会议，会议审议通过了关于解聘江苏银行行长助理的议案。

2013年10月21日召开了第二届董事会第二十四次会议（通讯会议），会议审议通过了增购北京分行营业办公用房的议案。

2013年11月7日召开了第二届董事会第二十五次会议，会议审议通过了关于江苏银行2013年三季度行长工作报告的议案、关于江苏银行投资参股城市商业银行资金清算中心的议案、关于江苏银行董事会提案管理办法（试行）的议案、关于修订江苏银行内部审计制度的议案、关于江苏银行续聘会计师事务所的议案、关于实施2012年度现金股利分配的议案，共计6项议案。

2013年，公司共召开董事会各专门委员会会议14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

董事会报告

交易控制委员会会议2次、风险管理委员会会议3次、提名与薪酬委员会会议4次。

第二届董事会战略发展委员会第六次会议于2013年3月25日召开，会议审议了关于江苏银行2013-2018年资本充足率达标规划的议案和关于江苏银行2013年度网点机构建设计划的议案。

第二届董事会战略发展委员会第七次会议于2013年12月23日以通讯会议方式召开，会议审议了关于修订董事会战略发展委员会工作规则的议案。

第二届董事会审计委员会第七次会议于2013年3月19日召开，会议审议了江苏银行2012年度财务审计报告和江苏银行2012年度内部审计工作总结及2013年工作计划。

第二届董事会审计委员会第八次会议于2013年10月11日召开，会议听取了内审部2013年上半年工作总结，审议了关于修改《江苏银行内部审计制度》的议案和关于修订《董事会审计管理委员会工作规则》的议案。

第二届董事会审计委员会第九次会议于2013年11月15日召开，会议审议关于江苏银行续聘会计师事务所的议案。

第二届董事会风险管理委员会第六次会议于2013年5月13日召开，会议审议通过了关于调整江苏银行风险管理组织架构的议案，听取了江苏银行2012年度全面风险管理报告。

第二届董事会风险管理委员会第七次会议于2013年9月26日召开，会议听取并审议了关于修订董事会风险管理委员会工作规则的议案、江苏银行2013年度风险限额方案，听取了江苏银行2013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八次会议于2013年12月15日召开，会议审议了审议关于调增可供出售类账户VAR限额的议案。

第二届董事会关联交易控制委员会第六次会议于2013年4月1日召开，会议审议通过了江苏银行2012年度关联交易情况的报告、关于报备江苏银行与江苏信托关于无锡化工仓库集合资金信托计划等七项关联交易的议案和关于2012年关联交易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七次会议于2013年11月18日召开，会议审议了关于我行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、关于我行与苏州国际发展集团有限公司关联交易的报告（流动资金贷款）、关于我行与黑牡丹(集团)股份有限公司关联交易的报告（综合授信）、关于我行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（常州青年城项目）、关于我行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（江苏城镇化建设10期）、关于我行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（江苏城镇化建设19期）、关于我行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（江苏城镇化建设12期）、关于我行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（江苏县域发展3期）、关于我行与华泰证券股份有限公司关联交易的报告（贴现票据单一信托）、关于我行与华泰证券股份有限公司关联交易的报告（江苏城镇化建设18期）、关于我行与华泰证券股份有限公司关联交易的报告（深南2号信托）、关于我行与华泰证券股份有限公司关联交易的报告（无锡地铁集团）、关于我行与江苏省国际信托有限责任公司关联交易的报告（债券投资单一信托）、关于对董事会关联交易控制委员会工作规则修订的议案。

第二届董事会提名与薪酬委员会第七次会议于2013年3月18日召开，会议审议了关于江苏银行2012年度董事会及董事履职自我评价报告的议案、关于江苏银行高级管理人员薪酬考核办法的议案。

第二届董事会提名与薪酬委员会第八次会议于2013年3月28日召开，会议审议了关于提名选举江苏银行股份有

限公司董事的议案、关于江苏银行高级管理人员2012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九次会议于2013年5月10日召开，会议审议了关于调整江苏银行股份有限公司董事会部分专门委员会委员的议案。

第二届董事会提名与薪酬委员会第十次会议于2013年8月27日召开，会议审议了关于修订董事会提名与薪酬委员会工作规则的议案、关于江苏银行2012年度薪酬管理工作报告的议案和关于江苏银行2012年薪酬管理专项审计报告的议案。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

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）2013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，2013年本行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81,795万元。
2. 根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号），按风险资产增加额的1.5%提取一般风险准备，总额103,506万元。
3. 按本年实现净利润的10%提取任意盈余公积金81,795万元。
4. 以现金股利分配2013年度股利，支付比例为8%，即每股分配现金股利0.08元，共计83,120万元。

按上述预案，2013年度利润分配总额350,216万元，结余467,731万元，留存未分配利润科目。



监事会报告

2013年，监事会认真分析经济金融形势，遵照法律、法规和公司章程的规定，从维护广大股东和存款人利益出发，以风险监督、内控监督、财务监督和履职监督为重点，认真开展监督工作。全体监事勤勉履职，恪尽职守，通过多种形式履行监督职能，完成了年度各项工作任务。同时，就董事会和高管层一些重大决策提出建议，为进一步完善公司治理，促进本行健康持续发展，发挥了应有的作用。

一、2013年监事会主要工作情况

（一）勤勉履职，持续提升履职水平。全年监事会及其专门委员会共召开8次会议，审议通过议案10项、听取专项汇报7项，议案及专项报告内容涉及董事监事履职评价、财务审计、风险管理、内控案防、关联交易和制度建设等各个方面。严格按照公司章程及监事会议事规则，规范完成监事长及有关股东监事的改选。组织监事列席历次股东大会会议、董事会各次现场会议和部分高管层相关专题会议。通过出席、列席各类会议等方式，充分了解掌握本行经营管理情况，认真履行监督职责，促进规范经营和健康发展，维护全行整体利益和股东利益。

（二）突出重点，探索创新履职手段。围绕风险监督、内控监督和财务监督等重点，积极探索创新履职手段，取得较好效果。一是组织工作小组进行监督。针对经营管理中的突出问题，组织指导全行开展对公不良贷款责任认定、印章管理、信息科技外包管理等专项审计清理工作，监事长任多个项目的总督导，从全行各相关部门抽调骨干人员组成专门工作小组全程参加，成效显著。二是采取约谈方式进行监督。就关联交易、不良资产及信贷资产转让等情况约谈董办、授信管理部、公司业务部；就年度财务报告审计工作情况，约谈立信会计师事务所，就相关工作提出监督意见、听取落实情况汇报。三是书面提出监督意见。监事会就提案管理、外包管理等问题，向董事会、高管层书面提出监督意见，督促董事会及高管层从完善制度体系、明确部门职责等方面改进工作。

（三）加强指导，不断丰富履职内容。不断加强对重点业务的检查指导，通过有效监督，促进完善业务流程、加强风险防范、强化内部管控。按照中国银行业监督管理委员会新颁布的公司治理指引、监事会工作指引等有关规定，全面开展了董事履职评价，首次审议了利润分配、年度报告等议案，履职内容不断丰富。

（四）注重学习，不断加强自身建设。对照监管要求，监事会对相关制度进行了梳理，开展修订工作；同时结合本行实际情况，有针对性地提出具体落实举措，制定了《关于贯彻落实公司治理指引及监事会工作指引并进一步加强我行监事会工作的建议》，为今后各项工作的开展明确了行动计划。开展系列学习培训交流活动，监事会组织全体监事参加了《商业银行监事会工作指引》解读及公司治理实务培训班，新资本办法实施经验分享——对中国银行业监督管理委员会商业银行资本管理办法的解读、影响以及应对专题培训；与多家银行同业就监事会工作进行交流，相互学习借鉴，加强工作联系。

2014年，监事会将重点围绕增强履职效能、提升监督水平等方面积极探索创新，进一步完善工作制度，健全工作机制，充实工作内容，加大监督力度，更加充分地发挥监事会职能作用。

二、2013年监事会会议情况

2013年监事会会议召开情况如下：

二届监事会第十二次会议于2013年3月25日在南京召开，会议审议并通过了江苏银行监事长2012年度工作报

监事会报告

告、江苏银行监事会2012年度工作报告、关于江苏银行2012年度利润分配预案的议案以及关于补选江苏银行第二届监事会监督委员会委员的议案，选举产生江苏银行第二届监事会监事长。

二届监事会第十三次会议于2013年4月19日在南京召开，会议审议并通过了关于江苏银行董事2012年度履职评价结果的议案、关于江苏银行监事2012年度履职评价结果的议案、关于江苏银行监事会2013年度工作计划的议案以及关于江苏银行2012年房地产授信业务专项审计报告的议案。

二届监事会第十四次会议于2013年11月7日在南京召开，会议审议并通过了关于江苏银行信息科技外包专项审计报告的议案，听取江苏银行信用卡风险管理及案件防控工作报告。

二届监事会第十五次会议于2013年12月16日在南京召开，会议集体学习了《商业银行公司治理指引》和《商业银行监事会工作指引》，研究我行监事会贯彻落实方案；听取了我行财务状况报告。

三、监事会就本行有关重大事项的监督评价意见

监事会依法履行监督职责，按计划开展年度各项监督活动，组织听取关于2013年度关联交易情况、不良资产管理情况和信贷资产转让情况等专项汇报，听取外审机构关于财务审计的情况说明，监督重大经营活动与财务状况的合规性真实性。现就以下事项独立发表监督评价意见：

（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2013年度财务报告经立信会计师事务所审计并出具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

报告期内公司经批准增资扩股12.9亿股，募集资金64.5亿元，用于补充公司资本金。

公司增资扩股程序合法，未发现违法违规情形。

报告期内未发生重大收购资产行为。

（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，认为公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。



 **江苏银行**
BANK OF JIANGSU
融 你 我 融 无 限

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	23
江苏银行无锡分行	无锡市工运路8号	0510-82326150	114
江苏银行苏州分行	苏州市三香路6号	0512-68636863	47
江苏银行南通分行	南通市南大街300号	0513-85123031	40
江苏银行常州分行	常州市延陵中路500号	0519-88101228	30
江苏银行淮安分行	淮安市淮海北路34号	0517-83915824	32
江苏银行徐州分行	徐州市彭城路81号	0516-83100982	32
江苏银行扬州分行	扬州市文昌西路525号4号楼	0514-82931733	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	0515-66665801	34
江苏银行连云港分行	连云港市海连中路56号	0518-85510034	27
江苏银行宿迁分行	宿迁市青海湖路17号	0527-81001983	9
江苏银行泰州分行	泰州市东进东路10号	0523-86223901	9
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	13
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	0755-22660687	9
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 ¹	010-56986086	15
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	0571-88359566	3

报告期内，本公司根据业务发展需要，成立投资银行部、电子银行部。

2013年度新设13家分支机构：昆山千灯支行、上海闸北支行、北京中关村支行、泰州城东支行、深圳清湖支行、北京中关村西区支行、北京亚运村支行、南京高新技术产业开发区支行、北京总部基地支行、深圳沙井支行、苏州科技城支行、北京东三环支行、南京江宁开发区支行；撤销网点1家：盐城东闸支行。

二、重大诉讼仲裁情况

公司在正常业务经营中存在若干法律及仲裁事项。经向专业法律顾问咨询后，公司高级管理层认为目前该法律诉讼及仲裁事项不会对公司业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

¹ 2014年2月17日，本公司北京分行迁址至北京市朝阳区光熙家园1号楼新址办公，电话：010-56986950。

重要事项

三、增加与减少注册资本、分立合并事项

报告期内，公司经批准增资扩股12.9亿股，募集资金64.5亿元，用于补充公司资本金，无分立合并事项。

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

本公司重大合同中无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、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。

此页特意留白



财务报告、备查文件目录

财务报表

财务报告、备查文件目录

一、财务报告

- (一) 立信会计师事务所有限公司对公司2013年财务报告出具的标准无保留意见的审计报告。
- (二) 财务报表。
- (三) 财务报表附注。

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) 载有会计师事务所有限公司盖章、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

二〇一四年三月三十一日

审计报告

信会师报字[2014]第111414号

江苏银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的江苏银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2013年12月31日的资产负债表、2013年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所



中国注册会计师：

郭 伟



中国注册会计师：

彭 华



二〇一四年三月三十一日

财务报表

资产负债表

2013年12月31日

编制单位：江苏银行股份有限公司

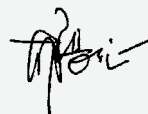
单位：人民币千元

项目	附注七	2013年12月31日	2012年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	125,961,631	120,840,383
存放同业款项	(二)	70,938,605	70,430,872
贵金属			
拆出资金	(三)	6,505,595	13,897,973
交易性金融资产	(四)	1,642,982	5,197,663
衍生金融资产	(五)	787	
买入返售金融资产	(六)	62,840,457	25,853,449
应收利息	(七)	3,417,997	2,311,970
发放贷款和垫款	(八)	399,973,869	342,827,271
可供出售金融资产	(九)	10,746,775	11,175,371
持有至到期投资	(十)	40,020,539	23,050,120
应收款项类投资	(十一)	30,226,101	24,184,939
长期股权投资	(十二)	126,313	116,681
投资性房地产			
固定资产	(十三)	3,026,520	3,203,353
无形资产	(十四)	723,204	724,738
递延所得税资产	(十五)	2,154,630	1,861,026
其他资产	(十六)	4,927,688	4,562,096
资产总计		763,233,693	650,237,905

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表(续)

2013年12月31日

编制单位：江苏银行股份有限公司

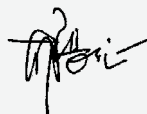
单位：人民币千元

项 目	附注七	2013年12月31日	2012年12月31日
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	64,300,763	46,304,206
拆入资金	(十九)	6,695,748	16,597,927
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(二十)	28,532,835	1,705,990
吸收存款	(二十一)	596,195,600	532,492,070
应付职工薪酬	(二十二)	3,226,029	2,864,359
应交税费	(二十三)	1,366,384	1,845,279
应付利息	(二十四)	7,287,142	5,554,765
预计负债	(二十五)	51,385	6,596
应付债券	(十三)	5,000,000	7,000,000
递延所得税负债	(二十六)	147,214	155,210
其他负债	(二十七)	2,684,588	1,571,858
负债合计		715,487,688	616,098,260
所有者权益：			
股本	(二十八)	10,390,000	9,100,000
资本公积	(二十九)	9,822,320	4,957,426
减：库存股			
盈余公积	(三十)	5,601,909	4,080,387
一般风险准备	(三十一)	8,431,561	7,396,497
未分配利润	(三十二)	13,500,215	8,605,335
所有者权益合计		47,746,005	34,139,645
负债和所有者权益总计		763,233,693	650,237,905

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



财务报表

利润表

2013年度

编制单位：江苏银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注七	2013年度	2012年度
一、营业收入		22,274,571	19,805,578
利息净收入		19,757,645	17,601,837
利息收入	(三十三)	37,682,270	32,398,639
利息支出	(三十三)	17,924,625	14,796,802
手续费及佣金净收入		2,382,346	1,707,893
手续费及佣金收入	(三十四)	2,458,730	1,798,834
手续费及佣金支出	(三十四)	76,384	90,941
投资收益	(三十五)	31,737	383,673
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9,632	6,254
公允价值变动收益	(三十六)	-27,994	-18,328
汇兑收益	(三十七)	110,055	109,531
其他业务收入	(三十八)	20,782	20,972
二、营业支出		11,415,519	10,280,686
营业税金及附加	(三十九)	1,519,260	1,360,561
业务及管理费	(四十)	7,194,784	6,617,403
资产减值损失	(四十一)	2,698,653	2,292,461
其他业务成本	(四十二)	2,822	10,261
三、营业利润		10,859,052	9,524,892
加：营业外收入	(四十三)	174,951	121,573
减：营业外支出	(四十四)	21,845	20,588
四、利润总额		11,012,158	9,625,877
减：所得税费用	(四十五)	2,832,692	2,590,126
五、净利润		8,179,466	7,035,751
六、每股收益			
基本每股收益(元/股)	(四十六)	0.86	0.79
七、其他综合收益	(四十七)	-295,105	20,364
八、综合收益总额		7,884,361	7,056,115

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2013年度

编制单位：江苏银行股份有限公司

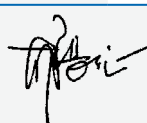
单位：人民币千元

项目	附注七	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		81,972,933	115,214,094
向中央银行借款净增加额		524,890	-276,397
向其他金融机构拆入资金净增加额		29,656,581	10,952,396
收取利息、手续费及佣金的现金		36,654,315	32,295,889
收到其他与经营活动有关的现金	(四十八)	945,623	667,744
经营活动现金流入小计		149,754,342	158,853,726
客户贷款及垫款净增加额		58,347,919	61,389,978
存放中央银行和同业款项净增加额		16,417,209	15,624,460
支付利息、手续费及佣金的现金		15,850,232	12,807,815
支付给职工以及为职工支付的现金		3,828,122	3,316,719
支付的各项税费		4,891,847	3,942,226
支付其他与经营活动有关的现金	(四十八)	2,523,430	2,383,976
经营活动现金流出小计		101,858,759	99,465,174
经营活动产生的现金流量净额		47,895,583	59,388,552
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		108,921,668	128,688,999
取得投资收益收到的现金		3,442,359	1,263,913
收到其他与投资活动有关的现金		236,335	50,797
投资活动现金流入小计		112,600,362	130,003,709
投资支付的现金		133,391,727	168,943,055
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,195,556	845,717
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		134,587,283	169,788,772
投资活动产生的现金流量净额		-21,986,921	-39,785,063
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		6,450,000	
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		6,450,000	
偿还债务支付的现金		2,000,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,143,191	711,205
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		3,143,191	711,205
筹资活动产生的现金流量净额		3,306,809	-711,205
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		110,061	109,531
五、现金及现金等价物净增加额			
	(四十八)	29,325,532	19,001,815
加：年初现金及现金等价物余额		99,144,010	80,142,195
六、期末现金及现金等价物余额			
	(四十八)	128,469,542	99,144,010

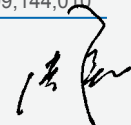
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



财务报表

股东权益变动表

2012年度

编制单位：江苏银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注七	2012年度						
		实收 资本	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		9,100,000	4,937,062		2,793,424	3,822,233	7,158,811	27,811,530
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额		9,100,000	4,937,062		2,793,424	3,822,233	7,158,811	27,811,530
三、本期增减变动金额			20,364		1,286,963	3,574,264	1,446,524	6,328,115
（一）净利润							7,035,751	7,035,751
（二）其他综合收益	（四十七）		20,364					20,364
（三）所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本	（二十八）							
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
（四）利润分配					1,286,963	3,574,264	-5,589,227	-728,000
1.提取盈余公积	（三十）				1,286,963		-1,286,963	
2.提取一般风险准备	（三十一）					3,574,264	-3,574,264	
3.对所有者的分配	（三十二）						-728,000	-728,000
4.其他								
四、本期末余额		9,100,000	4,957,426		4,080,387	7,396,497	8,605,335	34,139,645

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表（续）

2013年度

编制单位：江苏银行股份有限公司

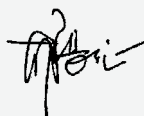
单位：人民币千元

项目	附注七	2013年度						
		实收资本	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		9,100,000	4,957,426		4,080,387	7,396,497	8,605,335	34,139,645
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额		9,100,000	4,957,426		4,080,387	7,396,497	8,605,335	34,139,645
三、本期增减变动金额		1,290,000	4,864,894		1,521,522	1,035,064	4,894,880	13,606,360
（一）净利润							8,179,466	8,179,466
（二）其他综合收益	（四十七）		-295,106					-295,106
（三）所有者投入和减少资本		1,290,000	5,160,000					6,450,000
1.所有者投入资本	（二十八）	1,290,000	5,160,000					6,450,000
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
（四）利润分配					1,521,522	1,035,064	-3,284,586	-728,000
1.提取盈余公积	（三十）				1,521,522		-1,521,522	
2.提取一般风险准备	（三十一）					1,035,064	-1,035,064	
3.对所有者的分配	（三十二）						-728,000	-728,000
4.其他								
四、本期末余额		10,390,000	9,822,320		5,601,909	8,431,561	13,500,215	47,746,005

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

一、公司的基本情况

(一) 公司简介

江苏银行股份有限公司(以下简称“本公司”)系2006年12月经中国银行业监督管理委员会《关于筹建江苏银行股份有限公司的批复》(银监复[2006]379号)批准同意,由江苏省内的原无锡市商业银行、苏州市商业银行、南通市商业银行、常州市商业银行、淮安市商业银行、徐州市商业银行、扬州市商业银行、镇江市商业银行、盐城市商业银行和连云港市商业银行10家城市商业银行合并重组设立,并于2007年1月22日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,原10家城市商业银行在合并后各自的独立法人资格取消,原有债权债务由本公司承继。

本公司企业法人营业执照注册号为320000000022189,金融业务许可证号为B0243H232010001,法定代表人夏平,注册地址南京市洪武北路55号。

本公司申请设立登记时的注册资本为人民币7,850,000,000.00元;

2009年8月,根据2009年度第一次临时股东大会决议,向江苏沙钢集团有限公司、三胞集团有限公司、苏宁电器股份有限公司定向募集人民币普通股550,000,000.00股,面值为每股人民币1元,发行价格为每股人民币3.60元,注册资本增加至人民币8,400,000,000.00元;

2010年3月,根据2010年度第一次临时股东大会决议,向华泰证券股份有限公司、江苏凤凰出版传媒集团有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏天工集团有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、海澜集团有限公司、江苏阳光集团有限公司、江苏省农垦集团有限公司、江苏高科技投资集团有限公司、江苏汇鸿国际集团有限公司和江苏省粮食集团有限责任公司定向募集人民币普通股700,000,000.00股,面值为每股人民币1元,发行价格为每股人民币5.00元,注册资本增加至人民币9,100,000,000.00元;

2013年8月,根据2012年度股东大会决议,向江苏凤凰出版传媒集团有限公司、江苏交通控股有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏省广播电视集团有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏沙钢集团有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、江苏新华报业传媒集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、江苏鹏欣投资有限公司、江苏省文化产业集团有限公司、江苏省国际招标公司、盐城市国有资产投资集团有限公司、苏州市吴江城市投资发展有限公司、苏州市吴江交通投资集团有限公司、南京瑞同祥商贸有限公司和红豆集团有限公司定向募集人民币普通股1,290,000,000股,面值为每股人民币1元,发行价格为每股人民币5.00元,注册资本增加至人民币10,390,000,000.00元。

截止2013年12月31日,本公司的第一大股东为江苏省国际信托有限责任公司,持股比例为8.76%。

(二) 经营机构设置情况

于2013年12月31日,本公司共设立了总行营业部、无锡、苏州、南通、常州、徐州、淮安、扬州、镇江、盐城、连云港、宿迁、泰州、上海、深圳、北京、杭州等16家分行及南京地区16家直属支行。

(三) 主营业务和提供的服务

截止2013年12月31日, 本公司许可经营项目: 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; 提供信用证服务及担保; 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的外币有价证券; 资信调查、咨询、见证业务; 网上银行; 经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

本财务报表于2014年3月31日业经本公司第三届一次董事会批准。

二、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则-基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求, 真实、完整地反映了本公司于2013年12月31日的财务状况、2013年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、主要会计政策、会计估计说明

(一) 会计期间

本公司会计年度采用公历年度, 即自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外, 本财务报表均以人民币千元为单位列示。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础, 除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产外, 均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

(四) 现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物,是指企业持有的期限短、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,包括原合同在三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售证券等。

(五) 外币业务核算

本公司对于发生的外币交易,将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日,对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算,由此产生的汇兑差额计入当期“汇兑损益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算,以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算,由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

(六) 合并财务报表编制办法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,按照权益法调整对子公司的长期股权投资后,由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

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所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

在报告期内,本公司处置子公司,则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(七) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在被合并方的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的,本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整,在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

本公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用, 包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等, 于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等, 抵减权益性证券溢价收入, 溢价收入不足冲减的, 冲减留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

本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。公允价值与其账面价值的差额, 计入当期损益。

本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、负债及或有负债的公允价值。

本公司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; 合并成本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, 经复核后, 计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产(不仅限于被购买方原已确认的资产), 其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的, 单独确认并按公允价值计量; 公允价值能够可靠计量的无形资产, 单独确认为无形资产并按公允价值计量; 取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债, 履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的, 单独确认并按照公允价值计量; 取得的被购买方或有负债, 其公允价值能可靠计量的, 单独确认为负债并按照公允价值计量。

本公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异, 在购买日不符合递延所得税资产确认条件的, 不予以确认。购买日后12个月内, 如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在, 预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的, 确认相关的递延所得税资产, 同时减少商誉, 商誉不足冲减的, 差额部分确认为当期损益; 除上述情况以外, 确认与企业合并相关的递延所得税资产, 计入当期损益。

非同一控制下企业合并, 购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 应当于发生时计入当期损益; 购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用, 应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(八) 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的, 终止确认金融资产: (1) 收取金融资产现金流量的权利届满; (2) 保留了收取金融资产现金流量的权利, 但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; (3) 转移了收取

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

金融资产现金流量的权利,并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

2、金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和初始确认时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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产:取得该金融资产的目的是为了在短期内出售;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息,确认为利息收入。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除上述金融资产类别以外的金

融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入, 计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变, 或公允价值不再能够可靠计量, 或持有期限已超过持有至到期类投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度), 可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时, 本公司将该金融资产改按摊余成本计量, 该摊余成为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定的到期日, 与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失, 应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 也应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。

如果该金融资产没有固定的到期日, 与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失, 仍应保留在权益中, 在该金融资产被处置时转出, 计入当期损益。

3、金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债: 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债, 按照公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

4、财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量, 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同, 在初始确认后, 按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额, 和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额, 以两者之中的较高者进行后续计量。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

5、衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。但对于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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具,按成本计量。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失,直接计入当期损益。

6、金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债,本公司以活跃市场中的现行出价或现行要价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的,本公司采用估值技术确定其公允价值,采用估值技术得出的结果,反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本公司选择市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时,本公司尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

7、金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。资产减值的客观证据主要包括下列各项:借款人或借款公司发生严重财务困难;偿付利息或本金发生违约或逾期;债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量,如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值,减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产原实际利率折现确定,并考虑相关担保物的价值。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计入资产减值损失。本公司对单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产,包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言,未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的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,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,该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。

(2) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,原直接计入资本公积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,为可供出售金融资产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。

当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况,或存在客观减值迹象,应计提减值损失。在进行减值分析时,本公司考虑定量和定性证据。具体而言,本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间,以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性,以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查,若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的,则表明其发生减值;若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过20%(含20%)但尚未达到50%的,本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等,判断该权益工具投资是否发生减值。

对于已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确认后发生的事项有关的,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。

(3) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,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,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、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,其减值也按照上述原则处理。

(九) 买入返售与卖出回购款项

买入返售交易按照合同或协议的约定,以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、贷款及票据),合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账,在资产负债表列示。对于买入返售的金融产品,买入该等金融产品的成本将作为有抵押的融资交易,买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议,以一定的价格将相关的资产(包括债券、贷款和票据)出售给交易对手,到合同或协议到期日,再以约定价格回购相同的金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账,

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

在资产负债表列示。对于卖出待回购的金融产品,该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映,并按照相关的会计政策核算。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

(十) 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资,以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资,通过同一控制下的企业合并取得的,以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本;通过非同一控制下的企业合并取得的,以合并成本作为初始投资成本,合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资,按照下列方法确定初始投资成本:支付现金取得的,以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本;发行权益性证券取得的,以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本;投资者投入的,以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本,但合同或协议约定价值不公允的除外。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响,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。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制,是指有权决定一个企业的财务和经营政策,并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,按享有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,并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本公司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。共同控制,是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响,是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时,长期股权投资的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,归入长期股权投资的初始投资成本;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的成本。

采用权益法时,取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时,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,按照本公司的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的,应全额确认),对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、(十八)。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、(八)。

(十一) 投资性房地产的种类和计量

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产所在地并不全部有活跃的房地产交易市场, 故本公司对投资性房地产采用成本模式进行计量。

(十二) 固定资产的计价和折旧

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有, 并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量

2、固定资产的分类

固定资产分类为: 房屋及建筑物、运输工具、电子设备、其他设备等。

3、固定资产的计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本, 以购买价款、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确定。

固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用, 在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内, 采用年限平均法单独计提折旧。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值(预计残值率为5%),本公司确定各类固定资产的年折旧率如下:

固定资产类别	折旧年限	预计净残值(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20年	3.00-5.00	4.75-4.85
电子设备	3-5年	3.00-5.00	19.00-31.67
运输设备	4-5年	3.00-5.00	19.00-23.75
办公及其他设备	5年	3.00-5.00	19.00-19.40

本公司至少于每年年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。

(十三) 在建工程

以立项项目分类核算工程发生的实际成本。

当所建工程项目达到预定可使用状态时,转入固定资产核算;尚未办理竣工决算的,按估计价值转账,待办理竣工决算手续后再作调整。

(十四) 无形资产

1、无形资产的确认条件

无形资产,是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的,才能予以确认:

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、无形资产的计价方法

一般按取得时的实际成本进行初始计量。

外购无形资产的成本,包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

3、无形资产使用寿命及摊销

本公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的,估计该使用寿命的年限;无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销,使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用,以实际发生额入账,按受益期限平均摊销,其中:

- 1、预付经营租入固定资产的租金, 按租赁合同规定的期限平均摊销;
- 2、经营租赁方式租入的固定资产改良支出, 按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十六) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账, 同时冲销被抵部分的资产账面价值, 包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项, 与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

(十七) 受托业务

本公司以受托人或代理人等受委托身份进行活动时, 该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担, 本公司仅收取手续费, 由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本公司资产负债表外核算。

(十八) 主要资产的减值

本公司对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值, 按以下方法确定:

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本公司将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末都进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产, 也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额; 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。资产组的认定, 以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时, 本公司将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(十九) 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本公司将其确认为预计负债:

- 1、该义务是本公司承担的现时义务
- 2、该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司
- 3、该义务的金额能够可靠地计量

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十) 职工薪酬

职工薪酬,指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。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。对于资产负债表日后一年以上到期的,如果折现的影响金额重大,则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金,相应支出在发生时计入当期损益。

(二十一) 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司,且有关收入的金额能够可靠地计量时,按以下基准确认:

1、 利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内,将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时,会考虑金融工具的所有合同条款,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。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值,按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类:

(1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金 此类手续费在服务期间按权责发生制确认,主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

(2) 通过特定交易服务收取的手续费 因协商、参与协商第三方交易,例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

3、 股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

(二十二) 政府补助

1、类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2、会计处理方法

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入。

与收益相关的政府补助, 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的, 取得时确认为递延收益, 在确认相关费用的期间计入当期营业外收入; 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的, 取得时直接计入当期营业外收入。

(二十三) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉, 或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外, 其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

1、当期所得税

本公司按所得税适用的税率, 以会计报表中确认的利润总额为基础, 并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

2、递延所得税

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额, 并采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债, 该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额; 未作为资产和负债确认的项目, 按照税法规定可以确定其计税基础的, 该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产账面价值进行复核, 并且在未来很可能不再有足够纳税所得以转回递延所得税资产时, 按不能转回的部分减计递延所得税资产。

(二十四) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

1、作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

2、作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

(二十五) 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认,即本公司有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

(二十六) 抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额,且交易双方准备以净额的方式结算时,金融资产及金融负债才会被相互抵销。

(二十七) 应付股利

股利在本公司股东批准后确认为负债,并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的,作为资产负债表日后事项予以披露。

(二十八) 债务重组

债务重组,是指在债务人发生财务困难的情况下,债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人以现金清偿债务的,将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的,将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额,计入当期损益。将债务转为资本的,将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额,计入当期损益。修改其他债务条件的,将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额,计入当期损益。采用上述方式的组合的,依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额,再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的,将上述差额冲减减值准备,不足以冲减的部分计入当期损益。

(二十九) 关联方

在财务和经营决策中,如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,则他们之间存在关联方关系;如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响,则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方:

- (1) 母公司
- (2) 子公司

- (3) 受同一母公司控制的其他企业
- (4) 实施共同控制的投资方
- (5) 施加重大影响的投资方
- (6) 合营企业
- (7) 联营企业
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员, 以及与其关系密切的家庭成员
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

本公司与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成关联方。

五、在执行会计政策中所做出的重要会计判断和会计估计

编制财务报表、执行会计政策中要求管理层作出判断和估计, 这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(一) 贷款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有, 本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中, 需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断, 并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(二) 金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具, 本公司通过向市场询价确定其公允价值; 对没有活跃交易市场的金融工具, 本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估价技术包括使用近期公平市场交易价格, 可观察到的类似金融工具价格, 使用风险调整后的折现现金流量分析, 以及普遍使用的市场定价模型。

(三) 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中, 本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间, 以及被投资对象的财务状况和短期业务展望, 包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(四) 非金融资产的减值

本公司定期对非金融资产的减值进行评估, 当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时, 本公司将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项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。

(五) 持有至到期投资

本公司遵循企业会计准则第22号, 将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中, 本公司会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。

(六) 预计负债

本公司在每个资产负债表日都会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务, 同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性, 并确定该义务金额的可靠估计数。

(七) 辞退福利

本公司已将内退员工的福利确认为一项负债, 该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入当期费用。管理层认为这些假设是合理的, 且实际经验值及假设条件的变化将影响公司员工辞退福利支出相关的费用和负债余额。

(八) 所得税

本公司在国内缴纳所得税。在正常的经营活动中, 由于企业所得税法和一些税收规章尚未最终确定等因素的影响, 以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。本公司结合当前的税收法规、规章, 这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额, 结合纳税筹划策略, 对呆账准备扣除标准, 以及呆账核销和不良贷款的处置损失能否税前抵扣进行税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异, 则该差异将对最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、税项

(一) 营业税

营业税按营业收入的5%计缴。

营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等, 但不含金融机构往来收入。

营业税由本公司各分支行向其所在地的税务局缴纳。

(二) 城建税

按营业额的5%或7%计缴。由本公司各分支行向其所在地的税务局缴纳。

(三) 教育费附加

教育费附加按营业税的3%计缴, 地方教育费附加按营业税的2%计缴。由本公司各分支行向其所在地的税务局缴纳。

(四) 企业所得税

企业所得税税率25%, 本公司总行、上海分行、深圳分行、北京分行、杭州分行分别向所在地国家税务局预缴, 总行进行汇算清缴。

七、财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
库存现金	2,284,287	2,624,634
存放中央银行法定存款准备金	102,275,577	93,559,904
存放中央银行超额存款准备金	20,488,704	23,944,458
存放中央银行财政性存款	913,063	711,387
合计	125,961,631	120,840,383

本公司按中国人民银行规定的缴存范围缴存法定存款准备金。于2013年12月31日, 本公司人民币及外币存款一般存款准备金缴存比例分别为18.0%(2012年12月31日: 18.0%)及5% (2012年12月31日:5%)。根据法律规定, 法定存款准备金不能用于日常业务支付。

(二) 存放同业款项

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
存放境内同业	69,124,205	67,770,693
存放境外同业	1,814,400	2,660,179
合计	70,938,605	70,430,872

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(三) 拆出资金

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
境内同业	199,545	9,408,177
境内非银行金融机构	6,306,050	4,365,190
境外同业		124,606
减: 减值准备		
合计	6,505,595	13,897,973

(四) 交易性金融资产

类别	2013年12月31日		2012年12月31日	
	成本	公允价值变动	成本	公允价值变动
国债	829,502	-12,604	1,000,000	-3,100
金融债券	604,968	-6,356	2,201,095	-262
企业债券	239,938	-12,466	2,000,000	-70
合计	1,674,408	-31,426	5,201,095	-3,432

(五) 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品, 其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司于2013年运用的衍生金融工具主要为远期合约。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本公司的交易量, 但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

本公司于2013年12月31日所持有的衍生金融工具如下:

类别	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	合计	资产	负债
外币远期合约	1,192,338	2,663,695		3,856,033	787	
合计	1,192,338	2,663,695		3,856,033	787	

本公司2012年度未运用衍生金融工具

(六) 买入返售金融资产

1、按交易方类别分析

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
银行同业	62,840,457	22,083,449
其他金融机构		3,770,000
合计	62,840,457	25,853,449

2、按担保物类别分析

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	5,397,890	
票据	50,268,182	22,378,729
信托收益权	7,174,385	3,474,720
合计	62,840,457	25,853,449

(七) 应收利息

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
发放贷款及垫款利息	1,005,018	899,178
拆出资金利息	9,563	6,123
各类债券利息	1,157,952	839,039
买入返售金融资产利息	141,207	28,377
存放同业款项利息	971,083	498,051
各类理财产品利息	133,174	41,202
合计	3,417,997	2,311,970

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

(八) 发放贷款和垫款

1、按企业和个人分布情况分析

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
个人贷款和垫款	59,917,281	40,232,199
— 信用卡	2,280,813	1,335,833
— 住房抵押	45,479,769	30,376,288
— 其他	12,156,699	8,520,078
企业贷款和垫款	350,645,731	311,982,894
— 贷款	306,520,181	264,922,911
— 贴现	32,694,464	24,559,756
— 贸易融资	11,431,086	22,500,227
贷款和垫款总额	410,563,012	352,215,093
减: 贷款损失准备	10,589,143	9,387,822
其中: 单项计提数	1,235,339	1,894,155
组合计提数	9,353,804	7,493,667
贷款和垫款账面价值	399,973,869	342,827,271

于2013年12月31日,本公司票据贴现中有人民币1,715,408千元抵押于卖出回购票据协议(2012年12月31日:人民币1,705,990千元)。

另外,截至2013年12月31日,本公司以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币11,862,557千元(2012年12月31日:人民币9,313,918千元)。

2、按客户行业分布情况分析

行业分布	2013年12月31日	比例 (%)	2012年12月31日	比例 (%)
农、林、牧、渔业	5,443,024	1.32	3,492,861	0.99
采矿业	993,373	0.24	938,769	0.27
制造业	112,802,174	27.43	95,355,820	26.97
电力、燃气及水的生产和供应业	5,711,677	1.39	5,054,197	1.43
建筑业	25,956,641	6.31	25,238,528	7.17
交通运输、仓储和邮政业	11,465,287	2.79	11,196,641	3.18
信息传输、计算机服务和软件业	2,899,109	0.7	1,975,800	0.56
批发和零售业	86,828,067	21.11	72,389,252	20.55
住宿和餐饮业	2,659,197	0.65	2,683,488	0.76
金融业	1,307,559	0.32	10,366,586	2.94
房地产业	37,220,831	9.05	30,987,982	8.80
租赁和商务服务业	30,069,881	7.31	26,169,173	7.43
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,753,719	0.43	917,384	0.26
水利、环境和公共设施管理业	19,834,685	4.82	17,482,147	4.96
居民服务和其他服务业	2,625,669	0.64	1,777,341	0.50
教育	5,086,523	1.24	6,129,985	1.74
卫生、社会保障和社会福利业	3,444,758	0.84	2,923,821	0.83
文化、体育和娱乐业	2,415,438	0.59	1,941,721	0.55
公共管理和社会组织	2,261,710	0.55	1,783,524	0.51
个人贷款(不含个人经营性贷款)	50,491,100	12.27	33,771,763	9.59
减: 贴现利息调整	707,410		361,690	
贷款和垫款总额	410,563,012	100.00	352,215,093	100.00
减: 贷款损失准备	10,589,143		9,387,822	
其中: 单项计提数	1,235,339		1,894,155	
组合计提数	9,353,804		7,493,667	
贷款和垫款账面价值	399,973,869		342,827,271	

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

3、按地区分布情况分析

地区分布	2013年12月31日	比例(%)	2012年12月31日	比例(%)
南京	40,235,155	9.80	32,826,881	9.32
无锡	79,869,230	19.45	72,125,207	20.48
苏州	52,685,013	12.83	44,916,544	12.75
南通	35,384,180	8.62	30,490,804	8.66
常州	22,277,823	5.43	19,723,466	5.60
徐州	25,164,488	6.13	21,940,330	6.23
扬州	16,118,460	3.93	13,929,430	3.95
镇江	16,881,782	4.11	14,601,931	4.15
淮安	14,920,112	3.63	12,801,233	3.63
连云港	15,944,588	3.88	13,868,926	3.94
盐城	13,964,639	3.40	11,808,524	3.35
宿迁	9,341,661	2.28	7,029,729	2.00
泰州	8,736,562	2.13	7,245,626	2.06
上海	18,544,259	4.52	17,978,384	5.10
深圳	13,934,788	3.39	11,656,775	3.31
北京	18,449,828	4.49	13,570,533	3.85
杭州	8,110,444	1.98	5,700,770	1.62
贷款和垫款总额	410,563,012	100.00	352,215,093	100.00
减:贷款损失准备	10,589,143		9,387,822	
其中:单项计提数	1,235,339		1,894,155	
组合计提数	9,353,804		7,493,667	
贷款和垫款账面价值	399,973,869		342,827,271	

4、按担保方式分布情况分析

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
信用贷款	20,537,721	19,636,224
保证贷款	177,755,049	170,093,170
附担保物贷款	212,270,242	162,485,699
其中:抵押贷款	157,069,818	113,432,737
质押贷款	55,200,424	49,052,962
贷款和垫款总额	410,563,012	352,215,093
减:贷款损失准备	10,589,143	9,387,822
其中:单项计提数	1,235,339	1,894,155
组合计提数	9,353,804	7,493,667
贷款和垫款账面价值	399,973,869	342,827,271

5、已逾期贷款的逾期期限分析

类别	2013年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	64,730	95,983	50,643	2,918	214,274
保证贷款	1,300,772	1,704,569	872,585	45,697	3,923,623
附担保物贷款	954,263	1,319,449	1,334,496	215,949	3,824,157
其中：抵押贷款	706,131	1,175,494	1,331,658	215,949	3,429,232
质押贷款	248,132	143,955	2,838		394,925
合计	2,319,765	3,120,001	2,257,724	264,564	7,962,054

类别	2012年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	31,623	90,429	35,709	4,598	162,359
保证贷款	867,132	1,335,544	117,793	234,311	2,554,780
附担保物贷款	1,044,218	850,697	205,230	356,800	2,456,945
其中：抵押贷款	1,025,735	846,402	205,230	356,700	2,434,067
质押贷款	18,483	4,295		100	22,878
合计	1,942,973	2,276,670	358,732	595,709	5,174,084

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

6、贷款损失准备

类别	2013年度			2012年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	1,894,155	7,493,667	9,387,822	933,542	6,466,897	7,400,439
本期计提	332,515	2,299,457	2,631,972	1,171,182	1,106,311	2,277,493
本期转入	81,294		81,294		81,319	81,319
本期转出	-482,888		-482,888		-84,779	-84,779
本期核销	-475,598	-453,157	-928,755	-160,982	-93,873	-254,855
本期转回		13,838	13,838		17,792	17,792
已减值贷款利息回拨	-114,140		-114,140	-49,587		-49,587
期末余额	1,235,338	9,353,805	10,589,143	1,894,155	7,493,667	9,387,822

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(九) 可供出售金融资产

类别	2013年12月31日		2012年12月31日	
	成本	公允价值变动	成本	公允价值变动
债券	11,107,446	-372,158	11,142,569	18,081
其中: 国债	2,674,953	-35,482	1,499,560	-2,580
金融债券	5,595,265	-187,492	8,324,729	25,331
企业债券	2,837,228	-149,184	1,318,280	-4,670
权益工具	6,066	5,421	6,066	8,655
合计	11,113,512	-366,737	11,148,635	26,736

(十) 持有至到期投资

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
国债	4,603,033	1,450,208
金融债券	21,537,965	13,004,513
地方政府债券	499,775	
企业债券	13,379,767	8,595,399
合计	40,020,539	23,050,120
持有至到期投资的公允价值	38,705,256	23,074,680

于2013年12月31日, 本公司投资的债券中有人民币26,817,427千元质押于卖出回购协议中(2012年12月31日: 人民币0.00千元)。

于2013年12月31日, 本公司投资的债券中有人民币0.00千元质押于国库定期存款协议(2012年12月31日: 人民币300,000千元)。

(十一) 应收款项类投资

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
凭证式国债	415,376	813,341
理财产品	10,652,280	10,300,000
次级债券	1,349,878	1,349,874
企业债券	1,350,000	1,350,000
信托收益权	14,535,567	10,341,724
资产管理计划	1,893,000	
其他	30,000	30,000
合计	30,226,101	24,184,939

(十二) 长期股权投资

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
1、按权益法核算	91,472	81,840
2、按成本法核算	46,492	46,492
减: 减值准备	11,651	11,651
长期股权投资净额	126,313	116,681

1、按权益法核算的股权投资

于2010年6月10日, 江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司(以下简称“保得村镇银行”)在江苏省丹阳市注册成立, 截止2013年12月31日注册资本为人民币1.80亿元。本公司作为主发起人, 对其持股比例为41.00%, 能够对其施加重大影响。

2、按成本法核算的股权投资

被投资单位	初始投资额	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日
中国银联股份有限公司	24,000	24,000			24,000
城市商业银行资金清算中心	2,500	2,500			2,500
广东华兴银行股份有限公司(注1)	19,776	8,125			8,125
SWIFT组织	3.47万美元	216			216

注1: 本公司于2011年1月20日通过债务重组取得广东华兴银行股份有限公司0.13%的股权。

(十三) 固定资产

1、固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下:

项目	2013年1月1日	本期增加额	本期减少额	2013年12月31日
一、原价合计	4,956,900	270,841	186,858	5,040,883
房屋及建筑物	3,876,800	107,132	150,961	3,832,971
电子设备	534,543	71,720	15,968	590,295
运输设备	149,344	17,158	13,097	153,405
其他设备	396,213	74,831	6,832	464,212
二、累计折旧合计	1,748,767	360,529	99,713	2,009,583
房屋及建筑物	1,193,574	184,653	65,751	1,312,476
电子设备	274,176	91,273	15,511	349,938
运输设备	94,387	19,045	12,583	100,849
其他设备	186,630	65,558	5,868	246,320

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

(续上表)

项目	2013年1月1日	本期增加额	本期减少额	2013年12月31日
三、减值准备合计	4,780			4,780
房屋及建筑物	4,780			4,780
四、固定资产账面价值合计	3,203,353			3,026,520
房屋及建筑物	2,678,446			2,515,715
电子设备	260,367			240,357
运输设备	54,957			52,556
其他设备	209,583			217,892

项目	2012年1月1日	本期增加额	本期减少额	2012年12月31日
一、原价合计	4,544,530	478,225	65,855	4,956,900
房屋及建筑物	3,612,427	309,953	45,580	3,876,800
电子设备	470,721	73,739	9,917	534,543
运输设备	143,455	12,268	6,379	149,344
其他设备	317,927	82,265	3,979	396,213
二、累计折旧合计	1,450,591	330,829	32,653	1,748,767
房屋及建筑物	1,030,928	176,531	13,885	1,193,574
电子设备	201,179	82,427	9,430	274,176
运输设备	79,706	20,513	5,832	94,387
其他设备	138,778	51,358	3,506	186,630
三、减值准备合计	4,780			4,780
房屋及建筑物	4,780			4,780
四、固定资产账面价值合计	3,089,159			3,203,353
房屋及建筑物	2,576,719			2,678,446
电子设备	269,542			260,367
运输设备	63,749			54,957
其他设备	179,149			209,583

2、截止于2013年12月31日,本公司拥有的21处房屋及建筑物(原值为145,655千元,账面价值为130,003千元)产权证书尚未办理完毕,但产权证书办理不会影响本公司承继该等资产的权利

(十四) 无形资产

项目	2013年1月1日	本期增加额	本期减少额	2013年12月31日
一、账面原值合计	873,918	42,675	15,419	901,174
土地使用权	769,921	1,918	5,983	765,856
其他无形资产	103,997	40,757	9,436	135,318
二、累计摊销额合计	149,020	38,615	9,825	177,810
土地使用权	60,558	18,899	389	79,068
其他无形资产	88,462	19,716	9,436	98,742
三、减值准备合计	160			160
土地使用权	160			160
四、无形资产账面价值合计	724,738			723,204
土地使用权	709,203			686,628
其他无形资产	15,535			36,576

项目	2012年1月1日	本期增加额	本期减少额	2012年12月31日
一、账面原值合计	868,751	13,457	8,290	873,918
土地使用权	775,694	2	5,775	769,921
其他无形资产	93,057	13,455	2,515	103,997
二、累计摊销额合计	118,184	33,843	3,007	149,020
土地使用权	41,685	19,366	493	60,558
其他无形资产	76,499	14,477	2,514	88,462
三、减值准备合计	160			160
土地使用权	160			160
四、无形资产账面价值合计	750,407			724,738
土地使用权	733,849			709,203
其他无形资产	16,558			15,535

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
一、递延所得税资产		
资产减值准备	1,709,136	1,540,134
可供出售金融资产公允价值变动	91,684	
交易性金融资产公允价值变动	7,857	858
辞退福利	66,265	76,136
职工薪酬	250,000	216,672
其他	29,688	27,226
合计	2,154,630	1,861,026
二、递延所得税负债		
资产评估增值	130,367	137,128
可供出售金融资产公允价值变动		6,684
交易性金融资产公允价值变动		
其他	16,847	11,398
合计	147,214	155,210

(十六) 其他资产

科目名称	2013年12月31日	2012年12月31日
其他货币资金	2,458,342	2,737,677
其他应收款	504,097	519,875
在建工程	1,549,385	947,968
固定资产清理	6,742	7,053
长期待摊费用	307,398	264,094
抵债资产	25,859	25,359
其他资产	75,865	60,070
合计	4,927,688	4,562,096

1、其他货币资金

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
存出保证金	726,504	974,664
存出隔夜投资款	153,584	608,403
汇出汇款	1,578,254	1,154,610
合计	2,458,342	2,737,677

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

2、其他应收款

其他应收款按账龄列示如下:

账龄	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	327,363	54.79	404,649	67.71
1-2年	178,490	29.87	35,873	6.00
2-3年	20,099	3.36	26,248	4.39
3年以上	71,551	11.98	130,894	21.90
合计	597,503	100.00	597,664	100.00
减: 坏账准备	93,406		77,789	
其他应收款净额	504,097		519,875	

3、在建工程

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
在建工程	1,549,385	947,968

于2013年12月31日, 主要在建工程明细列示如下:

项目	预算数	年初余额 (2012-12-31)	本年增加额	本年转入 固定资产 金额	本年转入 无形资产 金额	年末余额 (2013-12-31)	工程投入 占预算的 比例(%)
北京分行购置分行办公大楼	534,060	191,039	236,255			427,294	80.01
南京地区江苏银行总部大厦项目工程	1,043,162	239,353	186,481			425,834	40.82
上海分行本部大楼	310,000	180,000	100,000			280,000	90.32
苏州分行园区新办公大楼新建	395,669	121,523	65,702	1,143		186,082	47.32
镇江分行新大楼基建	191,170	52,175	54,512			106,687	55.80
无锡分行新大楼	537,664	26,870	29,358			56,228	10.46
徐州分行新城区综合大厦	290,000	19,504	1,236			20,740	7.15
苏州分行吴江汾湖支行建造营业用房及装修	43,243	33,993	2,942	36,852		83	85.41

4、长期待摊费用

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
长期待摊费用	307,398	264,094

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

于2013年12月31日, 主要长期待摊费用明细列示如下:

项目	原始 发生额	年初余额 (2012-12-31)	本年 增加额	本年摊销 金额	年末余额 (2013-12-31)
北京分行江苏大厦房租	30,000	28,000		2,667	25,333
镇江分行金保工程项目	24,758	21,457		2,476	18,981
交通违法罚缴分离数据服务中心建设和运维服务项目	15,000	13,958		2,500	11,458
常州分行珠江路支行(市机关管理局)	16,000	9,231		2,462	6,769
杭州分行建设工程施工合同	7,971	6,480	8	1,024	5,464
杭州分行萧山支行装修结转	7,461		7,461	976	6,485
南通分行如皋支行装饰及安装工程	6,177		6,177	772	5,405
南通分行易家桥支行房租	4,560		4,560	127	4,433
深圳分行清湖支行装修工程	4,297		4,297	263	4,034
无锡分行鸿山支行房租	5,720	5,151		562	4,589

5、抵债资产

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
抵债资产原值	25,359	25,359
其中: 房屋及建筑物	25,359	25,359
土地使用权		
设备及其他	500	
减: 抵债资产跌价准备		
抵债资产净值	25,859	25,359

于2013年12月31日, 主要抵债资产明细列示如下:

项目	2013年12月31日
无锡市国泰大酒店房产	25,359

(十七) 资产减值准备明细

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
贷款损失准备	10,589,143	9,387,822
长期股权投资减值准备	11,651	11,651
固定资产减值准备	4,780	4,780
无形资产减值准备	160	160
坏账准备	93,406	77,789
合计	10,699,140	9,482,202

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
境内同业	52,359,478	29,504,424
境内非银行金融机构	11,941,285	16,799,782
合计	64,300,763	46,304,206

(十九) 拆入资金

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
境内同业拆入	6,117,435	16,597,927
境外同业代付	578,313	
合计	6,695,748	16,597,927

(二十) 卖出回购金融资产款

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	26,817,427	
票据	1,715,408	1,705,990
合计	28,532,835	1,705,990

(二十一) 吸收存款

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
国库存款		250,000
活期存款	219,348,556	191,202,365
— 公司客户	192,698,498	169,526,745
— 个人客户	26,650,058	21,675,620
定期存款	270,093,188	226,426,451
— 公司客户	173,139,239	147,014,597
— 个人客户	96,953,949	79,411,854
保证金存款	103,203,657	112,618,387
— 信用证保证金	7,462,549	11,383,001
— 承兑汇票保证金	84,153,867	86,894,692
— 担保保证金	6,246,067	6,589,490
— 保函保证金	1,332,974	1,831,821
— 其他保证金	4,008,200	5,919,383
财政性存款	238,662	597,866
应解汇款及临时存款	524,308	661,584
汇出汇款	1,924,129	105,847
客户理财资金	863,100	629,570
合计	596,195,600	532,492,070

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(二十二) 应付职工薪酬

项目	2013年1月1日	本期增加额	本期支付额	2013年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,377,211	3,006,015	2,589,566	2,793,660
职工福利费		125,737	125,737	
社会保险费	47,038	572,500	523,814	95,724
住房公积金	4,807	182,572	185,242	2,137
工会经费和职工教育经费	61,360	97,727	90,109	68,978
内部退养福利	304,544	-4,029	35,454	265,061
其他	69,399	209,271	278,201	469
合计	2,864,359	4,189,793	3,828,123	3,226,029

项目	2012年1月1日	本期增加额	本期支付额	2012年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,794,892	2,891,274	2,308,955	2,377,211
职工福利费	887	190,155	191,042	
社会保险费	61,326	451,662	465,950	47,038
住房公积金	5,089	152,725	153,007	4,807
工会经费和职工教育经费	55,632	93,626	87,898	61,360
内部退养福利	286,120	69,909	51,485	304,544
其他	30,769	41,012	2,382	69,399
合计	2,234,715	3,890,363	3,260,719	2,864,359

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄, 经公司管理层批准, 向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本公司员工内部退养安排之日起至到达国家正常退休年龄止, 向内部退养安排的员工支付内部退养福利。本公司对未来将支付的内部退养福利做出预计, 于资产负债表日确认的金额代表未来应支付金额的折现值。

于2013年12月31日, 应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款项。

(二十三) 应交税费

税种	2013年12月31日	2012年12月31日
企业所得税	912,549	1,434,610
营业税	352,153	308,078
城建税	26,359	22,227
教育费附加	10,845	9,476
地方教育费附加	7,227	6,320
房产税	3,545	1,724
代扣代缴税金	43,025	51,441
其他	10,681	11,403
合计	1,366,384	1,845,279

(二十四) 应付利息

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
吸收存款利息	6,774,596	5,002,016
应付债券利息	78,525	116,234
应付同业存款利息	398,884	429,315
其他	35,137	7,200
合计	7,287,142	5,554,765

(二十五) 预计负债

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
诉讼案件预计损失	36,131	6,596
未到期承兑汇票预计损失	15,254	
合计	51,385	6,596

(二十六) 应付债券

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
于2018年9月到期的次级债券(1)		1,000,000
于2018年9月到期的次级债券(2)		1,000,000
于2019年10月到期的次级债券(3)	2,000,000	2,000,000
于2026年9月到期的次级债券(4)	3,000,000	3,000,000
合计	5,000,000	7,000,000

于2013年12月31日, 本公司发行的各期次级债券情况如下:

- (1) 2008年9月8日发行的次级债券属于十年期固定利率债券, 其票面年利率为6.20%, 每年付息一次。本公司于2013年9月8日选择行使赎回权, 按面值赎回次级债券10亿元。
- (2) 2008年9月16日发行的次级债券属于十年期固定利率债券, 其票面年利率为6.20%, 每年付息一次。本公司于2013年9月16日选择行使赎回权, 按面值赎回次级债券10亿元。
- (3) 2009年10月28日发行的次级债券属于十年期固定利率债券, 其票面年利率为5.00%, 每年付息一次。本公司有权选择于2014年10月28日按面值赎回这些债券。如本公司不行使赎回权, 则本债券后五年的票面年利率上升至8.00%, 在债券存续期内固定不变。
- (4) 2011年9月9日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券, 其票面年利率为6.48%, 每年付息一次。本公司有权选择于2021年9月9日按面值赎回这些债券。
- (5) 上述次级债券的索偿权排在本公司的其他负债之后, 先于本公司的股权资本。在计算资本充足率时, 上述次级债券已根据银监会相关规定计入附属资本。

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(二十七) 其它负债

类别	2013年12月31日	2012年12月31日
应付股利	156,623	177,316
其他应付款	258,145	285,088
代理兑付证券款	28,233	39,645
代理业务负债	429,126	156,281
专项应付款	1,056,005	463,022
递延收益	22,726	9,354
其他负债	733,730	441,152
合计	2,684,588	1,571,858

1、其他应付款

其他应付款按账龄列示如下:

账龄	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	148,863	57.66	208,863	73.27
1-2年	33,237	12.88	20,443	7.17
2-3年	20,347	7.88	21,136	7.41
3年以上	55,698	21.58	34,646	12.15
合计	258,145	100.00	285,088	100.00

2、其他负债

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
长期应付款	72	72
应付清算往来款项	733,658	441,080
合计	733,730	441,152

(二十八) 股本

股东名称	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
江苏省国际信托有限责任公司	910,000	8.76	910,000	10.00
华泰证券股份有限公司	640,000	6.16	640,000	7.03
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	890,000	8.57	551,000	6.05
无锡市建设发展投资有限公司	557,016	5.36	487,016	5.35
其他股东	7,392,984	71.15	6,511,984	71.57
合计	10,390,000	100.00	9,100,000	100.00

其他单个股东占本公司总股本的比例均少于5%。

本公司于2013年向江苏凤凰出版传媒集团有限公司、江苏交通控股有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏省广播电视集团有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏沙钢集团有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、江苏新华报业传媒集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、江苏鹏欣投资有限公司、江苏省文化产业集团有限公司、江苏省国际招标公司、盐城市国有资产投资集团有限公司、苏州市吴江城市投资发展有限公司、苏州市吴江交通投资集团有限公司、南京瑞同祥商贸有限公司和红豆集团有限公司以现金出资的方式定向募集普通股12.9亿股, 发行价格为5.00元每股, 共募集资金人民币64.5亿元, 股本溢价51.6亿元计入资本公积。

上述股本经立信会计师事务所(特殊普通合伙)以“信会师报字[2013]第330059号验资报告”验证。

(二十九) 资本公积

项目	2013年1月1日	本期增加额	本期减少额	2013年12月31日
股本溢价	4,937,373	5,160,000		10,097,373
可供出售金融资产公允价值变动	20,053	35,911	331,017	-275,053
合计	4,957,426	5,195,911	331,017	9,822,320

项目	2012年1月1日	本期增加额	本期减少额	2012年12月31日
股本溢价	4,937,373			4,937,373
可供出售金融资产公允价值变动	-311	46,478	26,114	20,053
合计	4,937,062	46,478	26,114	4,957,426

(三十) 盈余公积

项目	2013年1月1日	本期增加额	本期减少额	2013年12月31日
法定盈余公积	2,279,422	817,947		3,097,369
任意盈余公积	1,800,965	703,575		2,504,540
合计	4,080,387	1,521,522		5,601,909

项目	2012年1月1日	本期增加额	本期减少额	2012年12月31日
法定盈余公积	1,575,847	703,575		2,279,422
任意盈余公积	1,217,577	583,388		1,800,965
合计	2,793,424	1,286,963		4,080,387

- 1) 2012年根据2011年度股东大会决议, 按照2011年度净利润的10%提取任意盈余公积;
- 2) 2013年根据2012年度股东大会决议, 按照2012年度净利润的10%提取任意盈余公积;
- 3) 根据公司法和本公司章程的规定, 本公司按照净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上的, 可不再提取。

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(三十一) 一般风险准备

项目	2012年12月31日	本年提取	2013年12月31日
一般风险准备	7,396,497	1,035,064	8,431,561

本公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。截至2013年12月31日, 本公司按照上述管理办法计提后的一般风险准备为年末风险资产余额的1.5%。

(三十二) 未分配利润

项目	2013年度	2012年度
上年年末未分配利润	8,605,335	7,158,811
净利润	8,179,466	7,035,751
减: 提取法定盈余公积	817,947	703,575
提取任意盈余公积	703,575	583,388
提取一般风险准备	1,035,064	3,574,264
应付股利	728,000	728,000
本年年末余额	13,500,215	8,605,335

1、2014年3月31日, 本公司第三届董事会第一次会议通过的2013年度利润分配方案预案如下:

- (1) 按2013年度净利润的10%提取法定盈余公积, 共计81,795万元; 于2013年12月31日, 建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (2) 提取一般风险准备103,506万元; 于2013年12月31日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (3) 建议按2013年度净利润的10%提取任意盈余公积, 共计81,795万元;
- (4) 建议以现金股利分配2013年度股利, 支付比例为8%, 即每股现金股利0.08元, 共计83,120万元。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准, 批准前提取任意盈余公积及股利分配方案未进行账务处理。

2、2013年4月20日, 本公司2012年度股东大会审议通过2012年度利润分配方案如下:

- (1) 按2012年度净利润的10%提取法定盈余公积, 共计70,358万元; 于2012年12月31日, 建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (2) 提取一般风险准备357,426万元; 于2012年12月31日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。

(3) 按2012年度净利润的10%提取任意盈余公积, 共计70,358万元; 已于2013年12月31日前计入盈余公积。

(4) 以现金股利分配2012年度股利, 支付比例为8%, 即每股现金股利0.08元, 共计72,800万元。截至2013年12月31日, 上述股利已派发。

(三十三) 利息净收入

项目	2013年度	2012年度
利息收入	37,682,270	32,398,639
— 存放同业	3,513,868	3,068,476
— 存放中央银行	1,703,100	1,474,447
— 拆出资金	650,033	835,935
— 发放贷款及垫款	24,639,708	22,391,661
其中: 个人贷款和垫款	2,974,436	2,127,267
公司贷款和垫款	19,847,609	17,880,635
贴现	1,423,474	2,160,639
贸易融资	280,049	173,533
已减值金融资产	114,140	49,587
— 转贴现利息收入	1,054,760	799,185
— 买入返售金融资产	3,330,864	2,351,347
— 债券投资	2,758,255	1,466,809
— 其他	31,682	10,779
利息支出	17,924,625	14,796,802
— 同业存放	2,744,469	1,861,114
— 拆入资金	135,125	189,977
— 吸收存款	13,313,933	11,432,095
— 卖出回购金融资产	1,009,286	422,626
— 发行债券	380,690	418,718
— 转贴现及再贴现	299,488	452,935
— 其他	41,634	19,337
利息净收入	19,757,645	17,601,837

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(三十四) 手续费及佣金净收入

项目	2013年度	2012年度
手续费及佣金收入	2,458,730	1,798,834
— 结算与清算手续费	284,688	255,893
— 代理业务手续费	703,235	324,937
— 信用承诺手续费及佣金	515,552	528,739
— 银行卡手续费	188,388	104,997
— 顾问和咨询费	268,267	203,975
— 托管及其他受托业务佣金	452,406	319,476
— 其他	46,194	60,817
手续费及佣金支出	76,384	90,941
— 结算与清算手续费	33,965	53,788
— 银行卡手续费	19,678	18,985
— 其他	22,741	18,168
手续费及佣金净收入	2,382,346	1,707,893

(三十五) 投资收益

项目	2013年度	2012年度
交易性金融资产买卖差价	1,925	122,983
可供出售金融资产买卖差价	-2,121	251,768
按权益法享有的联营企业净收益	9,632	6,254
股利收入	960	840
转让长期股权投资利得	19,858	
其他投资收益	1,483	1,828
合计	31,737	383,673

(三十六) 公允价值变动收益

项目	2013年度	2012年度
交易性金融资产公允价值变动	-27,994	-18,328
合计	-27,994	-18,328

(三十七) 汇兑收益

项目	2013年度	2012年度
外汇业务收入	110,793	109,886
外汇业务支出	738	355
合计	110,055	109,531

(三十八) 其他业务收入

项目	2013年度	2012年度
出租收入	20,771	20,960
其他	11	12
合计	20,782	20,972

(三十九) 营业税金及附加

税种	2013年度	2012年度
营业税	1,357,155	1,215,375
城建税	94,247	84,426
教育费附加	67,858	60,760
合计	1,519,260	1,360,561

(四十) 业务及管理费

项目	2013年度	2012年度
职工薪酬	4,189,793	3,890,363
其中：工资及奖金	3,006,015	2,891,274
其他福利	1,183,778	999,089
业务费用	2,119,361	1,950,048
租赁费	331,055	245,420
固定资产折旧费	360,528	330,829
低值易耗品	11,495	32,698
无形资产摊销	38,615	33,843
网点装修费及长期待摊费用摊销	82,937	72,301
税费	61,000	61,901
合计	7,194,784	6,617,403

(四十一) 资产减值损失

项目	2013年度	2012年度
提取贷款损失准备	2,631,973	2,277,493
提取坏账准备	17,841	14,968
提取其他准备	48,839	
合计	2,698,653	2,292,461

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(四十二) 其他业务成本

项目	2013年度	2012年度
其他	2,822	10,261

(四十三) 营业外收入

项目	2013年度	2012年度
处置固定资产收益	111,749	34,470
处置抵债资产收益	805	13,273
补贴收入	43,992	60,480
罚没款收入	680	551
久悬未取款项转入	4	7,621
其他	17,721	5,178
合计	174,951	121,573

(四十四) 营业外支出

项目	2013年度	2012年度
处置固定资产损失	3,534	669
处置抵债资产损失		4,844
捐赠及赞助支出	7,215	4,482
罚没款、滞纳金、诉讼赔偿支出	1,690	2,360
其他	9,406	8,233
合计	21,845	20,588

(四十五) 所得税费用

项目	2013年度	2012年度
本年所得税费用	3,035,923	3,260,774
递延所得税费用	-203,231	-670,648
合计	2,832,692	2,590,126

(四十六) 每股收益和净资产收益率

1、每股收益

本公司按照中国证监会《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)》(中国证券监督管理委员会公告[2010]2号)、《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)》(“中国证券监督管理委员会公告[2008]43号”)要求计算的每股收益如下:

项目	2013年度	2012年度
净利润	8,179,466	7,035,751
扣除非经常性损益后的净利润	8,059,014	6,949,555
期初股份总数(千股)	9,100,000	9,100,000
报告期发行新股(千股)	1,290,000	
报告期月份数	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	4	12
发行在外的普通股加权平均数(千股)	9,530,000	9,100,000
加权平均的每股收益(人民币元)	0.86	0.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	0.85	0.76

2012至2013年度, 本公司不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等同于基本每股收益。

2、净资产收益率

项目	2013年度	2012年度
净利润	8,179,466	7,035,751
扣除非经常性损益后的净利润	8,059,014	6,949,555
净资产的年末数	47,746,005	34,139,645
净资产的加权平均数	40,231,825	31,339,587
加权平均的净资产收益率	20.33%	22.45%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	20.03%	22.18%

(四十七) 其他综合收益

项目	2013年度	2012年度
可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	-395,594	278,920
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	-98,899	69,730
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-1,590	188,826
合计	-295,105	20,364

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(四十八) 现金流量情况

1、现金及现金等价物

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
一、现金	32,492,736	44,113,466
其中：库存现金	2,284,287	2,624,634
活期存放同业款项	9,719,745	17,544,375
可用于支付的存放中央银行款项	20,488,704	23,944,457
二、现金等价物	95,976,806	55,030,544
其中：三个月内到期的存放同业款项	47,675,370	49,580,544
三个月内到期的拆放同业款项	3,205,596	5,450,000
三个月内到期的买入返售	45,095,840	
三、期末现金及现金等价物余额	128,469,542	99,144,010

2、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2013年度	2012年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	8,179,466	7,035,751
加：资产减值准备	2,698,653	2,292,461
固定资产折旧	360,528	330,829
无形资产摊销	38,615	33,843
长期待摊费用摊销	82,937	72,301
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-112,554	-46,551
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	3,534	477
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-27,994	18,328
投资损失（收益以“-”号填列）	-821,116	-383,673
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-293,603	-663,569
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-7,996	2,196
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-63,615,959	-79,256,968
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	101,411,073	129,953,127
经营活动产生的现金流量净额	47,895,583	59,388,552
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	32,492,736	44,113,466
减：现金的期初余额	44,113,466	43,150,451
加：现金等价物的年末余额	95,976,806	55,030,544
减：现金等价物的期初余额	55,030,544	36,991,744
现金及现金等价物净增加额	29,325,532	19,001,815

3、收到其他与经营活动有关的现金

项目	2013年度	2012年度
营业外收入	62,397	84,911
租金收入	20,782	20,972
应付款项	280,665	318,021
待收款项	581,779	243,840
合计	945,623	667,744

4、支付其他与经营活动有关的现金

项目	2013年度	2012年度
业务费用	2,461,911	2,198,501
营业外支出	18,310	17,727
应付款项	27,563	18,400
待收款项	15,646	149,348
合计	2,523,430	2,383,976

八、分部报告

出于管理目的，本公司根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

- (一) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (二) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (三) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (四) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限, 匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定, 费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2013年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	16,826,913	2,637,257	2,810,401		22,274,571
利息净收入	14,829,152	2,226,905	2,701,588		19,757,645
利息净收入——外部	12,461,237	-380,378	7,676,786		19,757,645
利息净收入——分部间	2,367,915	2,607,284	-4,975,199		
手续费及佣金净收入	1,863,525	409,491	109,330		2,382,346
投资收益			31,737		31,737
公允价值变动收益			-27,994		-27,994
汇兑损益	113,454	861	-4,260		110,055
其他业务收入	20,782				20,782
二、营业支出	8,633,126	2,385,031	397,362		11,415,519
营业税金及附加	1,323,074	191,023	5,163		1,519,260
业务及管理费	4,940,382	1,862,203	392,199		7,194,784
资产减值损失	2,366,848	331,805			2,698,653
其他业务成本	2,822				2,822
三、营业利润	8,193,787	252,226	2,413,039		10,859,052
营业外收支净额				153,106	153,106
四、利润总额	8,193,787	252,226	2,413,039	153,106	11,012,158
所得税	2,107,713	64,881	620,714	39,384	2,832,692
五、净利润	6,086,074	187,345	1,792,325	113,722	8,179,466
补充资料:					
折旧和摊销	361,325	113,033	7,723		482,081
资本性支出	808,597	252,952	17,283		1,078,832
2013年12月31日					
总资产	450,801,404	86,097,408	226,334,881		763,233,693
总负债	481,516,758	127,744,046	106,226,884		715,487,688

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

2012年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	15,410,388	2,184,836	2,210,354		19,805,578
利息净收入	13,932,145	1,919,946	1,749,746		17,601,837
利息净收入——外部	11,980,531	-425,110	6,046,416		17,601,837
利息净收入——分部间	1,951,614	2,345,056	-4,296,670		
手续费及佣金净收入	1,348,278	264,352	95,263		1,707,893
投资收益			383,673		383,673
公允价值变动收益			-18,328		-18,328
汇兑损益	108,993	538			109,531
其他业务收入	20,972				20,972
二、营业支出	7,955,021	1,956,262	369,403		10,280,686
营业税金及附加	1,219,300	135,187	6,074		1,360,561
业务及管理费	4,696,396	1,557,678	363,329		6,617,403
资产减值损失	2,029,064	263,397			2,292,461
其他业务成本	10,261				10,261
三、营业利润	7,455,367	228,574	1,840,951		9,524,892
营业外收支净额				100,985	100,985
四、利润总额	7,455,367	228,574	1,840,951	100,985	9,625,877
所得税	2,006,085	61,505	495,363	27,173	2,590,126
五、净利润	5,449,282	167,069	1,345,588	73,812	7,035,751
补充资料:					
折旧和摊销	331,351	102,850	2,772		436,973
资本性支出	633,875	198,294	13,548		845,717
2012年12月31日					
总资产	408,911,471	63,397,265	177,929,169		650,237,905
总负债	441,210,475	104,724,411	70,163,374		616,098,260

九、或有事项及承诺

(一) 信用承诺

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
银行承兑汇票	180,801,756	170,333,498
开出保函	5,853,166	5,958,774
开出信用证	4,376,001	6,653,672
贷款承诺	2,268,648	2,339,572
合计	193,299,571	185,285,516

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(二) 资本性支出承诺

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
房屋购置 - 已签订合同	234,495	219,403
装修工程 - 已签订合同	563,571	105,677
电子系统购置 - 已签订合同	21,890	49,165
其他	15,937	
合计	835,893	374,245

(三) 经营租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。各年末租赁合同约定的租金情况如下:

年限	2013年12月31日	2012年12月31日
一年以内	304,473	243,156
一至二年	290,928	258,342
二至三年	235,917	224,893
三至四年	213,888	189,309
四至五年	186,528	166,592
五年以上	567,623	580,448
合计	1,799,357	1,662,740

(四) 资产质押

本公司以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。各年末, 以贴现票据作为质押的回购协议中, 接受质押的一方有权出售或再质押相关票据; 以政府债券和金融债券作质押的回购协议中, 接受质押的一方无此权利。

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	26,817,427	
贴现票据	1,715,408	1,705,990

(五) 受托业务

1、委托贷款业务

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
委托存款	64,078,825	31,950,126
委托贷款	64,078,825	31,950,126

委托存款是指存款者存于本公司的款项, 仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信用风险由存款人承担。

2、委托理财业务

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
委托理财资金	41,276,348	25,089,795
委托理财资产	41,276,348	25,089,795

委托理财业务是指公司按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户支付的本金进行投资和资产管理, 根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。投资风险由客户承担。

(六) 未决诉讼

截至2013年12月31日止, 本公司及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中本公司作为被告的案件共计14笔, 涉案金额为14,122.43万元, 本公司已将可能的损失确认为预计负债。本公司管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

十、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 或一方与另一方或多方同受一方控制, 均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。本公司现不存在控制关系的关联方。

1、持有本公司5%及5%以上股份的股东

(单位: 千股)

股东名称	2013年12月31日		2012年12月31日	
	股份	持股比例(%)	股份	持股比例(%)
江苏省国际信托有限责任公司	910,000	8.76	910,000	10.00
华泰证券股份有限公司	640,000	6.16	640,000	7.03
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	890,000	8.57	551,000	6.05
无锡市建设发展投资有限公司	557,016	5.36	487,016	5.35
合计	2,997,016	28.85	2,588,016	28.43

2、子公司、合营及联营企业

本公司的联营企业的基本情况及其注册资本、所持股份参见附注七(十二)。

3、其他关联方

其他关联方主要包括本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。截至2013年12月31日止, 因本公司关键管理人员在本公司以外兼任董事长、总经理等职务而与本公司构成关联关系共14家单位。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

其他企业关联方的清单如下

单位名称	与本公司关系
江苏沙钢集团有限公司	本公司董事之一任该公司董事
扬州热电有限公司	本公司监事之一任该公司董事长
扬州市扬子江投资发展集团有限责任公司	本公司监事之一任该公司高管
扬州市电力中心	本公司监事之一任该公司高管
扬州市创业投资有限公司	本公司监事之一任该公司董事长
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	本公司监事之一原任该公司高管
长江润发机械股份有限公司	本公司董事之一任该公司董事
常州高新技术产业开发区发展(集团)总公司	本公司监事之一原任该公司高管
黑牡丹(集团)股份有限公司	本公司监事之一原任该公司董事长
常州国有资产投资经营总公司	本公司监事之一任该公司高管
中国东方资产管理公司南京办事处	本公司监事之一任该公司高管
南京邦信科技小额贷款有限公司	本公司监事之一任该公司董事长
江苏东兴置业有限公司	本公司监事之一任该公司董事长
上海梅山钢铁股份有限公司	本公司监事之一任该公司董事

(二) 关联方交易及余额

本公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价与独立第三方交易一致。

1、与持股5%及5%以上股份股东及其关联企业的交易

(1) 发放贷款和垫款余额

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	921,981	1,151,829
合计	921,981	1,151,829
占同类交易余额比例	0.22%	0.33%
利率范围	5.94%~7.83%	5.94%~7.83%

(2) 发放贷款和垫款利息收入

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	79,671	69,871
合计	79,671	69,871

(3) 持有至到期投资余额

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	80,000	80,000
合计	80,000	80,000
占同类交易余额比例	0.20%	0.35%
利率范围	5.40%	5.40%

注: 2013年度持有江苏凤凰出版传媒集团有限公司2009年度第二期中期票据, 债券简称09风传媒MTN2, 金额为80,000千元。

2012年度持有江苏凤凰出版传媒集团有限公司2009年度第二期中期票据, 债券简称09风传媒MTN2, 金额为80,000千元。

(4) 持有至到期投资利息收入

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	4,320	4,320
合计	4,320	4,320

(5) 应收款项类投资余额

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	100,000	
华泰证券股份有限公司	50,000	
合计	150,000	
占同类交易余额比例	0.50%	
利率范围	7.22%~8.2%	

(6) 应收款项类投资利息收入

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	296	
华泰证券股份有限公司	90	
合计	386	

(7) 同业及其他金融机构存放款项余额

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	630,081	82,142
华泰证券股份有限公司	1,328	58,201
合计	631,408	140,343
占同类交易余额比例	0.98%	0.30%
利率范围	0.385%~6.98%	0.385%~3.00%

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

(8) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	412	825
华泰证券股份有限公司	71	243
合计	483	1,068

(9) 吸收存款余额

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	2,479,473	1,121,152
占同类交易余额比例	0.42%	0.21%
利率范围	0.36%~2.86%	0.385%~3.08%

(10) 吸收存款利息支出

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	19,393	24,838
合计	19,393	24,838

(11) 委托理财业务

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	7,670,732	9,522,539
华泰证券股份有限公司	2,300,000	
合计	9,970,732	9,522,539
委托理财业务手续费率	0.1%~0.3%	0.05%~2.00%

(12) 委托理财业务手续费收入

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	33,406	19,097
华泰证券股份有限公司	1,475	
合计	34,881	19,097

(13) 信托服务业务

江苏省国际信托有限责任公司信托服务业务:

项目	2013-12-31	2012-12-31
信托代理推介业务	590,580	
信托计划代收付业务	750,000	
信托计划保管业务	9,071,820	
直投结构化融资通道业务	1,650,000	
合计	12,062,400	

(14) 信托服务手续费收入

关联方名称	2013-12-31	2012-12-31
江苏省国际信托有限责任公司	17,341	
合计	17,341	

2、与联营企业的交易

于2013年12月31日, 本公司存放保得村镇银行的存放同业款项余额为510,000千元, 年利率为4.2%~6.00%, 2013年度存放同业利息收入为23,169千元。于2013年12月31日, 保得村镇银行存放本公司的款项余额为36,078千元, 同业存放年利率为1.62%, 2013年度同业存放利息支出为939千元。

于2012年12月31日, 本公司存放保得村镇银行的存放同业款项余额为460,000千元, 年利率为3.62%~4.50%, 2012年度存放同业利息收入为11,152千元。于2012年12月31日, 保得村镇银行存放本公司的款项余额为123,992千元, 同业存放年利率为1.62%, 2012年度同业存放利息支出为832千元。

3、与关键管理人员的交易

交易项目	2013年度	2012年度
支付关键管理人员薪酬	29,687	26,974

根据本公司相关规定, 本公司关键管理人员的2013年度薪酬尚未最终确定, 但在2013年末本公司已对相关薪酬总额进行预计并计提, 该事项不会对本公司2013年度的会计报表产生重大影响。

2013年度关键管理人员薪酬中已包含本年发放的已确定的延期支付薪酬。

4、与其他关联企业的交易

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
发放贷款和垫款		56,000
吸收存款	179,402	204,131
债券投资	500,000	500,000
信贷资产转让	274,886	

利率范围	2013年度	2012年度
发放贷款和垫款		5.60%
债券投资	6.28%	6.28%
吸收存款	0.36%~2.86%	0.385%~3.08%

项目	2013年度	2012年度
贷款利息收入		2,521
债券利息收入	31,400	31,400
存款利息支出	196	1,530

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

十一、风险管理

(一) 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其偿还义务而违约的风险。本公司在内部控制和风险管理委员会的统筹下,通过总行部门间以及总、分、支间协同配合,形成覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收保全的全流程,以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

报告期内,本公司持续建设和完善信用风险制度体系,修订信用风险管理相关制度,建立了信贷资产质量一把手负责、约见谈话、客户经理专兼职清收、贷款到期前监测提醒等制度;强化信用风险管控及限额管理,对重点行业、客户、业务等实施重点监控,对房地产贷款、政府融资平台等实行限额管理,强化信贷资产质量管理,加强重大信用风险事项报告管理,开展授信风险排查和授信基础管理检查;强化信用风险管控技术建设,完善授信业务相关系统功能,推动客户评级、风险预警等系统建设。

本公司根据银监会五级分类制度,将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五级,本公司根据贷款的不同级别,采取不同的管理政策。

贷款担保和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此,这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

1、最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下,于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面价值减去其减值准备。最大风险金额简列如下:

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
存放同业和其他金融机构款项	70,938,605	70,430,872
拆出资金	6,505,595	13,897,973
交易性金融资产	1,642,982	5,197,663
衍生金融资产	787	
买入返售金融资产	62,840,457	25,853,449
应收利息	3,417,997	2,311,970
贷款和垫款	380,157,866	321,926,639
可供出售金融资产	10,746,775	11,175,371
持有至到期投资	40,020,539	23,050,120
长期股权投资	126,313	116,681
应收款项投资	30,226,101	24,184,939
其他资产	3,038,304	3,239,833
表内信用风险敞口合计	609,662,321	501,385,510
金融担保及其他有关信用之或有负债	79,213,802	59,956,736
贷款承诺及其他有关信用之承诺	2,268,648	2,339,572
表外信用风险敞口合计	81,482,450	62,296,308
信用风险敞口合计	691,144,771	563,681,818

2、最大信用风险敞口集中度

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于附注七(八)列示。

3、担保物及其他信用增级措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

担保物主要有以下几种类型:

对于买入返售交易, 担保物主要为票据、信托受益权或有价证券;

对于商业贷款, 担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款;

对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

4、信用质量

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项目	2013年12月31日				合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产(注)	减值准备	
存放同业款项	70,938,605				70,938,605
拆出资金	6,505,595				6,505,595
交易性金融资产	1,642,982				1,642,982
买入返售金融资产	62,840,457				62,840,457
应收利息	3,417,997				3,417,997
发放贷款和垫款	402,536,294	3,303,968	4,722,750	10,589,143	399,973,869
可供出售金融资产	10,746,775				10,746,775
持有至到期投资	40,020,539				40,020,539
应收款项类投资	30,226,101				30,226,101
长期股权投资	118,188		19,776	11,651	126,313
其他资产	3,009,254	122,457		93,407	3,038,304
合计	632,002,787	3,426,425	4,742,526	10,694,201	629,477,537

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

项目	2012年12月31日				合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产(注)	减值准备	
存放同业款项	70,430,872				70,430,872
拆出资金	13,897,973				13,897,973
交易性金融资产	5,197,663				5,197,663
买入返售金融资产	25,853,449				25,853,449
应收利息	2,311,970				2,311,970
发放贷款和垫款	347,041,010	1,608,870	3,565,214	9,387,823	342,827,271
可供出售金融资产	11,175,371				11,175,371
持有至到期投资	23,050,120				23,050,120
应收款项类投资	24,184,939				24,184,939
长期股权投资	108,556		19,776	11,651	116,681
其他资产	3,182,535	135,087		77,789	3,239,833
合计	526,434,458	1,743,957	3,584,990	9,477,263	522,286,142

注: 已发生减值的金融资产指进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

1) 既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
正常类	396,757,093	338,389,942
关注类	5,779,201	8,651,068
合计	402,536,294	347,041,010

2) 已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	2013年12月31日		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期1天至90天(含90天)	1,970,511	126,766	2,097,277
逾期90天以上	1,206,691		1,206,691
合计	3,177,202	126,766	3,303,968

项目	2012年12月31日		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期1天至90天(含90天)	502,653	950,961	1,453,614
逾期90天以上	155,256		155,256
合计	657,909	950,961	1,608,870

3) 已减值的发放贷款和垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生, 且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计, 则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项: 借款人或借款集团发生严重财务困难; 偿付利息或本金发生违约或逾期; 债务人很可能倒闭或进行其他财务重

组; 以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量, 如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类:

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
信用贷款	93,272	147,728
保证贷款	2,600,475	1,919,771
抵押贷款	1,970,170	1,490,587
质押贷款	58,834	7,129
合计	4,722,751	3,565,215

(2) 债券投资的信用质量

于资产负债表日, 债券投资的信用质量分析如下:

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
国债	8,474,778	4,757,429
央行票据		
金融债券	27,544,350	23,555,406
企业债券	17,656,770	13,273,660
理财产品	10,652,280	10,300,000
次级债券	1,349,878	1,349,874
地方政府债	499,775	
其他投资	16,458,566	10,371,724
合计	82,636,397	63,608,093

(二) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场变数的变动, 使本公司的金融工具的公允价值或未来现金流量变动, 可能蒙受损失的风险。本公司的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失, 同时降低金融工具内在波动性对本公司的影响。

本公司董事会负责整体市场风险的管理, 包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。

本公司市场风险实行“集中统一管理, 分级授权实施”的管理模式, 总行统一制定全行市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为全行市场风险的牵头管理部门, 负责对全行总体市场风险状况的监测和报告, 通过对本公司的市场风险及风险限额等遵守情况进行中台监控, 对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理, 以监控与管理市场风险; 风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。资金部负责具体的市场风险管理工作, 资金部根据本公司的市场风险管理办法及批准的市场风险限额, 进行前台资金交易。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

本公司将金融资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户,其他则记入银行账户。

本公司通过业务限额、止损限额和风险限额三大类共42项限额对人民币和外汇及衍生品业务的市场风险进行全面监控和管理,设计涵盖交易账户、银行账户所有资产的市场风险因素的压力测试方案,并经过一定审批程序后,按季开展两类账户的压力测试工作。

管理层认为,因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大,本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

1、利率风险

本公司的利率风险主要包括资产、负债重定价期限错配净利息收入变动的风险和交易账户头寸市值变动的风险。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险,定期监测利率敏感性缺口等指标,并采用风险敞口分析,对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议,根据市场利率走势,调整资产和负债的结构,管理利率风险敞口。

于2013年12月31日,本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

2013年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	20,488,704			102,275,578	3,197,349	125,961,631
存放同业款项	57,395,115	12,319,490	1,224,000			70,938,605
拆出资金	3,205,595	3,300,000				6,505,595
买入返售金融资产	45,095,840	15,544,617	2,200,000			62,840,457
发放贷款和垫款	94,858,787	186,078,605	53,312,445	65,724,032		399,973,869
债券投资	6,798,271	20,763,976	40,735,667	14,326,996	11,487	82,636,397
长期股权投资					126,313	126,313
固定资产					3,026,520	3,026,520
其他资产					11,224,306	11,224,306
资产合计	227,842,311	238,006,689	97,472,111	182,326,607	17,585,975	763,233,693
存款	270,493,987	255,325,914	58,485,526	11,890,173		596,195,600
卖出回购金融资产款	28,061,379	471,456				28,532,835
同业存放	47,900,457	12,977,306	3,423,000			64,300,763
拆入资金	6,565,748	130,000				6,695,748
应付债券				5,000,000		5,000,000
其他负债					14,762,742	14,762,742
负债合计	353,021,571	268,904,676	61,908,526	16,890,173	14,762,742	715,487,688
利率风险缺口	-125,179,260	-30,897,987	35,563,585	165,436,434	不适用	不适用

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

于2012年12月31日, 本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

2012年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	23,944,458			93,559,904	3,336,021	120,840,383
存放同业款项	65,970,309	3,180,563	1,280,000			70,430,872
拆出资金	5,450,000	8,447,973				13,897,973
买入返售金融资产		25,853,449				25,853,449
发放贷款和垫款	83,538,217	151,038,628	56,294,368	51,956,058		342,827,271
债券投资	3,610,510	26,323,425	25,506,251	8,153,186	14,721	63,608,093
长期股权投资					116,681	116,681
固定资产					3,203,353	3,203,353
其他资产					9,459,830	9,459,830
资产合计	182,513,494	214,844,038	83,080,619	153,669,148	16,130,606	650,237,905
存款	238,928,222	246,492,367	38,111,262	8,960,219		532,492,070
卖出回购金融资产款	1,041,413	664,577				1,705,990
同业存放	25,440,315	19,318,495	1,545,396			46,304,206
拆入资金		11,095,798	5,502,129			16,597,927
应付债券				7,000,000		7,000,000
其他负债					11,998,067	11,998,067
负债合计	265,409,950	277,571,237	45,158,787	15,960,219	11,998,067	616,098,260
利率风险缺口	-82,896,456	-62,727,199	37,921,832	137,708,929	不适用	不适用

注1: 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日不代表本公司打算持有至最后到期日。

注2: 债券投资包含交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资等账户内的金融资产。银行业务利率风险是本公司利率风险的主要组成部分, 产生利率风险的因素包括合同到期日的时差与资产、负债重定价期限的差异, 交易账户头寸的利率风险主要来自资金业务的投资组合。由于交易账户头寸总量极小, 本公司面对的此类利率风险并不重大。

本公司定期监测利率风险头寸, 对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。本公司定期对这些利率头寸进行利率敏感度分析, 以计量及管理风险, 目的是防范利率变动对净利息收入的潜在负面影响, 维持净利息收入的平稳增长。对于交易账户头寸, 本公司以公允价值计量且其变动计入损益, 以真实反映盈亏状况。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定, 本公司是按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。本公司的金融资产及负债均以人民币为主。

以下列示截至2013年12月31日、2012年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口性分析所得结果:

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	上升200个基点	下降200个基点	上升200个基点	下降200个基点
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	228,563	228,563	547,376	-547,376
利率变动导致权益增加/(减少)	-1,748,508	-1,748,508	-252,235	-252,235

以上缺口性分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外), 预计一年内利率变动对净利息收入影响。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

上述分析基于以下假设:所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期,以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设,利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

2、汇率风险

外汇风险是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。本公司的大部分业务是人民币业务,此外有美元、港币和其他外币业务。本公司目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本公司外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险,本公司主要是通过即期和远期外汇交易及借贷货币种的匹配,同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。本公司对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控,下表分币种列示了本公司各资产负债项目在资产负债表日的余额及各主要外币汇率风险敞口。

2013年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	124,324,280	1,615,643	21,708	125,961,631
存放同业款项	67,317,396	2,877,655	743,554	70,938,605
拆出资金	6,354,853	150,742		6,505,595
交易性金融资产	1,642,982			1,642,982
衍生金融资产	787			787
买入返售金融资产	62,840,457			62,840,457
应收利息	1,787,798	1,627,559	2,640	3,417,997
发放贷款和垫款	390,788,546	9,127,788	57,535	399,973,869
可供出售金融资产	10,746,775			10,746,775
持有至到期投资	40,020,539			40,020,539
应收款项类投资	30,226,101			30,226,101
长期股权投资	126,103	210		126,313
固定资产	3,026,520			3,026,520
无形资产	723,204			723,204
递延所得税资产	2,154,630			2,154,630
其他资产	3,532,295	1,302,307	93,086	4,927,688
资产总计	745,613,266	16,701,904	918,523	763,233,693
负债:				
同业及其他金融机构存放款项	63,901,567	399,196		64,300,763
拆入资金	4,700,000	1,970,710		6,695,748
卖出回购金融资产款	28,532,835			28,532,835
吸收存款	583,021,646	12,834,027	339,927	596,195,600
应付职工薪酬	3,226,029			3,226,029
应交税费	1,366,345	38	1	1,366,384
应付利息	7,230,621	56,466	55	7,287,142

财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币千元)

(续上表)

2013年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
预计负债	51,385			51,385
应付债券	5,000,000			5,000,000
递延所得税负债	147,214			147,214
其他负债	1,347,284	793,037	544,267	2,684,588
负债合计	698,524,925	16,053,474	909,289	715,487,688
资产负债净头寸	47,088,341	648,430	9,234	47,746,005

2012年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	119,846,027	974,066	20,290	120,840,383
存放同业款项	64,064,933	6,069,800	296,139	70,430,872
拆出资金	13,679,912	218,061		13,897,973
交易性金融资产	5,197,663			5,197,663
买入返售金融资产	25,853,449			25,853,449
应收利息	2,217,635	91,447	2,888	2,311,970
发放贷款和垫款	331,391,295	11,123,916	312,060	342,827,271
可供出售金融资产	11,175,371			11,175,371
持有至到期投资	23,050,120			23,050,120
应收款项类投资	24,184,939			24,184,939
长期股权投资	116,465	216		116,681
固定资产	3,203,353			3,203,353
无形资产	724,738			724,738
递延所得税资产	1,861,026			1,861,026
其他资产	3,852,448	664,175	45,473	4,562,096
资产总计	630,419,374	19,141,681	676,850	650,237,905
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	43,757,869	2,546,337		46,304,206
拆入资金	14,502,746	1,958,954	136,227	16,597,927
卖出回购金融资产款	1,705,990			1,705,990
吸收存款	518,581,748	13,385,449	524,873	532,492,070
应付职工薪酬	2,864,359			2,864,359
应交税费	1,845,238	39	2	1,845,279
应付利息	5,440,123	112,928	1,714	5,554,765
预计负债	6,596			6,596
应付债券	7,000,000			7,000,000
递延所得税负债	155,210			155,210
其他负债	1,211,634	353,386	6,838	1,571,858
负债合计	597,071,513	18,357,093	669,654	616,098,260
资产负债净头寸	33,347,861	784,587	7,196	34,139,645

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

基于上述外汇头寸的分析,本公司采用敏感性测试衡量银行价值对外汇汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动5%时各资产负债表日的影响:

外币对人民币汇率变化	净利息收入敏感性	
	2013年	2012年
上涨5%	-1,657	1,095
下跌5%	1,657	-1,095

外币对人民币汇率变化	权益敏感性	
	2013年12月31日	2012年12月31日
上涨5%	15,259	5,589
下跌5%	-15,259	-5,589

本公司在进行上述外汇汇率敏感性分析时,以资产负债表日的资产负债表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准,假设各种币种汇率同时同向以按资产负债表日当天收盘价(中间价)汇率绝对波动5%造成的汇兑损益的影响。

上述假设未考虑:资产负债日后业务的变化;汇率变动对客户行为的影响;复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系;汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司建立了由董事会风险管理委员会、高管层资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构,本公司风险管理部负责牵头管理流动性风险,计划财务部归口管理全行的流动性风险。本公司流动性风险计量采取流动性指标及流动性缺口测算的方法,采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面,本公司加强限额管理和预警监控,制定了有针对性的应急预案,设立了流动性应急领导小组;构建了流动性风险报告机制,实施每月本外币流动性风险监测报告制度及每季流动性压力测试。

本公司大部分资产的资金来自客户存款,其中主要包括企业、零售及同业存款。这些客户存款近年来持续增长,种类和期限亦多样化,已成为稳定的资金来源。

本公司的金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析如下:

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

2013年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项		22,772,991				103,188,640	125,961,631
存放同业款项		9,719,745	47,675,370	12,319,489	1,224,000		70,938,604
拆出资金			3,205,595	3,300,000			6,505,595
买入返售金融资产			45,095,840	15,544,617	2,200,000		62,840,457
发放贷款和垫款	3,815,089		91,043,698	186,078,605	53,312,445	65,724,032	399,973,869
债券投资			6,798,271	20,763,977	40,735,667	14,338,483	82,636,398
其他资产		756,511	4,640,636	833,755	456,465	7,689,772	14,377,139
资产合计	3,815,089	33,249,247	198,459,410	238,840,443	97,928,577	190,940,927	763,233,693
存款		222,035,655	48,458,332	255,325,914	58,485,526	11,890,173	596,195,600
卖出回购金融资产款			28,061,379	471,456			28,532,835
同业存放		2,962,058	44,938,399	12,977,306	3,423,000		64,300,763
拆入资金			6,565,748	130,000			6,695,748
应付债券						5,000,000	5,000,000
其他负债		835,779	5,111,970	6,923,619	1,442,768	448,607	14,762,742
负债合计		225,833,492	133,135,828	275,828,295	63,351,294	17,338,780	715,487,688
资产负债净头寸	3,815,089	-192,584,246	65,323,583	-36,987,851	34,577,283	173,602,147	47,746,005

2012年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项		26,569,092				94,271,291	120,840,383
存放同业款项		16,389,765	49,580,544	3,180,563	1,280,000		70,430,872
拆出资金			5,450,000	8,447,973			13,897,973
买入返售金融资产				25,853,449			25,853,449
发放贷款和垫款	2,857,635		80,680,582	151,038,628	56,294,368	51,956,058	342,827,271
债券投资	477		3,610,033	26,323,425	25,506,251	8,167,907	63,608,093
其他资产		1,191,304	1,871,587	1,983,161	298,912	7,434,900	12,779,864
资产合计	2,858,112	44,150,161	141,192,746	216,827,199	83,379,531	161,830,156	650,237,905
存款		192,567,620	46,360,602	246,492,367	38,111,262	8,960,219	532,492,070
卖出回购金融资产款			1,041,413	664,577			1,705,990
同业存放		3,639,185	21,801,130	19,318,495	1,545,396		46,304,206
拆入资金				11,095,798	5,502,129		16,597,927
应付债券						7,000,000	7,000,000
其他负债			1,188,409	4,852,720	3,401,155	2,555,783	11,998,067
负债合计		196,206,805	70,391,554	282,423,957	48,559,942	18,516,002	616,098,260
资产负债净头寸	2,858,112	-152,056,644	70,801,192	-65,596,758	34,819,589	143,314,154	34,139,645

注1: 存放中央银行款项中, 5年以上款项是指法定存款准备金及财政存款。

注2: 客户贷款中的「已逾期」类别中的逾期贷款是指部分或全部本金已逾期的贷款。这些逾期金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

注3: 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日不代表本公司打算持有至最后到期日。

注4: 即时偿还存款中含已到期定期存款但尚待存户指示。

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

(四) 金融工具公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者清偿的金额。

对于活跃市场中的交易性金融资产和可供出售金融资产,本公司以市场价格确认其公允价值;本公司持有或者发行的不存在市场价格或市场利率的其他金融资产或者金融负债,其公允价值的确认如下方法:

- (1) 应收款项类投资的公允价值按定价模型估算公允价值。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值,如果无法获得其市价,则按定价模型估算公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础,由于其他机构可能会使用不同的方法及假设,因此,各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券,下表列明了其账面价值及公允价值2013-12-31	帐面价值	公允价值
持有至到期投资	40,020,539	38,705,256
应收款项类投资	30,226,101	30,226,101
应付债券	5,000,000	5,000,000

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券,下表列明了其账面价值及公允价值2012-12-31	帐面价值	公允价值
持有至到期投资	23,050,120	23,074,680
应收款项类投资	24,184,939	24,184,939
应付债券	7,000,000	7,000,000

十二、 资本管理

本公司资本管理以保障持续稳健经营,满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本公司定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况,并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本公司于每季度给银行业监管部门提交有关资本充足率的所需信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质,以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口,加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本公司2012年度按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会2004年第2号令)以及其他相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

2013年1月1日开始执行《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会2012年第1号令)。

根据银监会于二零零七年七月三日发布的公告(《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》)披露如下:

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
核心资本净额	47,685,280	34,113,913
附属资本	13,541,807	15,018,819
资本净额	61,168,645	49,077,626
风险加权资本及市场风险资本调整	456,257,937	403,631,171
核心资本充足率	10.45%	8.45%
资本充足率	13.41%	12.16%

本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的2013年1月1日开始执行的《商业银行资本管理办法(试行)》以及其他相关规定披露如下:

项目	2013年12月31日
核心一级资本净额	47,625,097
一级资本净额	47,625,097
二级资本	10,739,182
资本净额	58,364,279
风险加权资产	501,800,384
核心一级资本充足率	9.49%
一级资本充足率	9.49%
资本充足率	11.63%

银监会要求商业银行资本充足率不得低于10.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，核心一级资本充足率不得低于7.5%。目前，本公司完全满足各项法定监管要求。

自本公司成立以来，一直高度重视资本管理工作，坚持内涵式与外延式并重的管理理念，确保资本充足率平稳运行。本公司根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，适时启动资本补充程序。本公司通过发行次级债券、增资扩股适时增加资本，保障经营发展的资本需求，于2009年、2010年、2013年分三次增加注册资本25.4亿元、募集权益资本119.3亿元；于2008年、2009年、2012年分三次共发行次级债券70亿元，并于2013年9月8日和2013年9月16日选择行使赎回权，按面值赎回次级债券20亿元，截止于2013年12月31日账面次级债券余额50亿元。

本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》以及其他相关规定，加快推进新资本协议实施工作，加强内部资本管理制度的制订和实时修订，及时修订资本管理规划，引领各项业务均衡发展，深化资本管理在资源配置、费用配置、绩效考核等方面的运用，强化资本管理指导作用，引导业务结构的调整和转型，以资本约束风险扩张，促进资产结构优化。

十三、资产负债表日后事项

2014年3月31日,本公司第三届董事会第一次会议决议通过2013年度本公司利润分配方案预案:

- 1、按2013年度净利润的10%提取法定盈余公积,共计81,795万元;
- 2、根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,提取一般风险准备103,506万元;

财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币千元)

- 3、建议按2013年度净利润的10%提取任意盈余公积,共计81,795万元;
- 4、建议以现金股利分配2013年度股利,支付比例为8%,即每股现金股利0.08元,共计83,120万元。

该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外,本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益〔2008〕》的规定,非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于其性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本公司2012至2013年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示:

项目	2013年度	2012年度
净利润	8,179,466	7,035,751
加(减):非经常性损益项目		
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
—营业外收入	-174,951	-121,573
—营业外支出	21,845	20,588
—非经常性损益的所得税影响额	32,654	14,790
扣除非经常性损益后的净利润	8,059,014	6,949,555

十五、财务报表的批准

本财务报表于2014年3月31日经本公司第三届董事会第一次会议批准。

江苏银行股份有限公司



客服热线：40086 96098

www.jsbchina.cn