

南京银行股份有限公司 2013 年年度报告摘要

§ 1 重要提示

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

§ 2 公司基本情况简介

股票简称	南京银行
股票代码	601009
上市交易所	上海证券交易所
董事会秘书	
姓名	汤哲新
联系地址	江苏省南京市中山路 288 号南京银行董事会办公室
电话	025—86775055, 025—86775068
传真	025—86775054
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn

§ 3 会计数据和业务数据摘要：

单位：人民币千元

主要会计数据	2013 年	2012 年	本年比上年增 减 (%)	2011 年
营业收入	10,478,294	9,114,453	14.96	7,462,540
营业利润	5,561,689	4,957,841	12.18	3,909,987
利润总额	5,608,521	4,980,404	12.61	3,949,261
归属于上市公司股东净利润	4,496,857	4,012,603	12.07	3,211,504
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,477,845	4,005,068	11.80	3,191,955
经营活动产生的现金流量净额	66,631,815	11,144,109	497.91	12,533,658
基本每股收益 (元 / 股)	1.51	1.35	11.85	1.08
稀释每股收益 (元 / 股)	1.51	1.35	11.85	1.08
加权平均净资产收益率 (%)	17.56	17.35	上升 0.21 个 百分点	15.87
项目	2013 年末	2012 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2011 年末
总资产	434,057,293	343,792,154	26.26	281,791,694
归属于上市公司股东的所有者权益	26,589,991	24,618,327	8.01	21,643,765

§ 4 股本变动及股东情况

单位：股

报告期末股东总数	138, 598		本年度报告公布日前 一个月末股东总数	137, 336
前十名股东持股情况				
股东名称	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	质押或冻结的 股份数量
南京紫金投资集团有限责任公司	12. 73	377, 998, 478	12, 001, 732	73, 800, 000
法国巴黎银行	12. 68	376, 520, 789	0	0
南京高科股份有限公司	11. 23	333, 450, 000	0	306, 500, 000
法国巴黎银行(QFII)	3. 50	103, 780, 304	42, 654, 308	0
江苏沙钢集团有限公司	1. 57	46, 705, 659	46, 705, 659	0
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	1. 44	42, 634, 346	0	42, 634, 346
南京金陵制药（集团）有限公司	1. 14	33, 800, 000	0	3, 716, 034
中国石化财务有限责任公司	1. 13	33, 608, 274	-1, 100, 000	3, 695, 480
江苏省国信资产管理集团有限公司	1. 13	33, 498, 847	1, 132, 880	0
南京纺织产业(集团)有限公司	1. 09	32, 256, 571	0	3, 573, 109

§ 5 董事会报告

(一) 主营业务范围

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

(二) 报告期经营思想

面对复杂严峻的经济金融形势和经营环境，公司围绕“做强做精做出特色”的总目标，坚持以“稳中求进，进中求好，好中求快”为总基调，锐意改革、团结协作、开拓进取，较好完成全年目标任务，实现三年发展规划顺利收官。

（三）报告期工作开展

报告期内，公司围绕年度目标和重点任务，开展了以下工作：

1、优化业务结构。负债结构有所优化，综合利用保险、财政等渠道，推动主动负债增长；信贷结构持续调整，加大小微企业贷款和个贷的倾斜幅度；资产结构配置有所强化，增强主动配置能力，积极开展信贷转让，落实监管要求，保持表外业务的适度发展；收入结构有所改善，中间业务净收入增幅 27.55%，在营业收入中占比 11.26%，同比提高 1.11 个百分点。

2、深化转型发展。小微业务中科技金融、绿色金融、文化金融、微贷金融全面推行，“鑫活力”、“鑫微力”、“鑫智力”、“鑫动文化”等金融品牌获得社会认可；个人业务丰富财富管理产品体系，拓宽个人信用消费贷款领域；消费金融业务，推进分中心建设和技术输出步伐，完善内部运作模式；金融市场业务调整资产结构，积极参与债券业务创新，保持市场领先优势；新设立了金融同业部，资产规模快速增长；电子银行业务，瞄准移动金融和互联网金融，网上银行、手机银行、微信银行等业务推陈出新；国际业务稳健发展，拓展信用证、托收等业务。

3、强化风险防控。重点领域风险防范切实推进，落实监管要求，继续推进政府平台融资清理整改，规范项目运作，防止风险积聚；密切关注风险高发行业，强化风险研判，加大排查力度，总体风险可控；落实监管新规，持续加强理财业务风险管理体系建设；内控管理得到深化，加强检查监督，深化内控和案防长效机制；加大重要风险环节、关键内控点的审计，推动分行有序开展内审工作，深化审计信息化建设和项目质量；流动性风险管控逐步加强，强化日间头寸和流动性缺口管理，完善流动性风险限额体系，加强日常风险监测，流动性风险管理体系建设加快推进。

4、提升管理能力。强化人力资源管理，加强干部选拔、培养，有效推动干部流动；完善全面培训体系，成立培训学院和党校，开展业务和管理培训；推进大后台建设，启动流程银行项目，建设集约化、流程化的营运后台支持体系；加强信息化建设，强化对战略业务的科技支撑完善业务系统，深化平台应用、提升数据质量；强化资本管理，推动新资本管理办法落地实施，建立并完善新资本办法相关配套制度，资本管理水平得到提升。

5、加快机构发展步伐。报告期内，调整分行筹建模式，开设了常州、盐城分行，启动了镇江分行筹建。同时，不断深化机构网点布局，全年新设 16 家支行，并对一些网点进行了调整，网点分布区域进一步延伸。

6、推进综合化经营。发挥产品和服务优势，以客户综合化需求为主导，在政策制度、配套服务、客户试点等方面积极尝试，探索综合化经营模式；发起设立鑫元基金公司，成为国内第二家设立基金公司的城商行；发起成立紫金山·鑫合金融家俱乐部，对原有资金联合投资项目进行升级；成功申请开办资金托管业务，推进资产托管部的筹建工作。

7、加大创新力度。报告期内，公司加大转型创新力度，多个条线推出了具有较好市场反响的新产品：

公司业务方面，推出“账户通”产品，提高负债业务的市场竞争力；推出“理财产品质押授信业务”，丰富了授信业务产品种类；实践绿色金融，与国际金融公司（IFC）签约，开展中国节能减排能效融资项目（CHUEE）。

小微金融方面，设计“福鑫卡”产品，针对小微企业主、个体工商户专业服务；推出“鑫超市”、“鑫租铺”等，实现小微批量营销，提高效能；开发 PAD 移动销售平台，实现小微业务现场办理；深化中后台技术创新，完善微鑫技术，前置风险关口，保障资产安全；推进 ACRM 系统开发，实现精准营销。

个人业务方面，推出“财富客户”、“金卡客户”、“微信客户”专享理财，针对高端客群创新推出半年期资产管理计划，按月推出创富系列高端产品；准入两家新基金公司上线 22 支新基金；增加实物金合作厂商，上线新产品并开通全网点销售；推出贵金属“惠享”系列产品、“端午金银粽”、“中秋金银月饼”系列产品；响应监管要求，推出凭证式国债预约转存服务；发行金融 IC 卡（白金卡、金卡、普卡）、小企业“福鑫”IC 卡和“桐乡世贸”联名借记 IC 卡。

消费金融方面，与法国巴黎银行合作，针对有境外旅游、子女境外教育等消费需求的中高端客户发行梅花信用卡（万事达卡），该卡提供自动购汇服务，境外消费归还人民币欠款即可；推出信用卡分期付款业务购易贷卡，提供大宗消费分期业务。

金融市场业务方面，正式开展黄金自营\账户金业务；参与上交所国债预发行首批试点。

同业业务方面，运用同业创新产品，多元化满足客户融资需求，提升同业渠道和产品的利润贡献度。

投行业务方面，推动区域集优、中小企业集合票据等业务，丰富小企业金融服务手段。

电子银行方面，上线新版网上银行系统，荣获中国金融认证中心 2013 年度区域性银行“最佳网上银行奖”；手机银行全新改版，在客户体验、产品功能等方面均居于城商行同业前列，荣获银率网 2013 年度消费者最佳满意度奖；推出移动支付和微信银行，实现了无卡金融服务；探索出境游互联网金融服务模式，与途牛旅游网合作，推出护航客户出境游的“金梅花旅游服务”；拓展电子商户，建立互联网在线支付直连，加强与电商的联合营销工作，探索互联网金融运行模式。

国际业务方面，推出汇出汇款项下押汇产品，上线汇兑系统，并实现了代客外汇交易系统化管理、对公客户网银自主结汇等功能。

（四）报告期经营业绩

业务保持较快增长。截至报告期末，资产总额 4340.57 亿元，较年初增加 902.65 亿元，增幅 26.26%；存款总额 2601.49 亿元，较年初增加 464.94 亿元，增幅 21.76%；贷款总额 1469.61 亿元，较年初增加 216.93 亿元，增幅 17.32%。

经营效益实现良好。报告期内，利润总额 56.09 亿元，同比增加 6.28 亿元，增幅 12.61%。实现归属于母公司股东的净利润 44.97 亿元，同比增加 4.84 亿元，增幅 12.07%；基本每股收益 1.51 元，增幅 11.85%。

监管指标总体良好。资本充足率 12.90%，存贷比 56.49%，成本收入比 31.03%，拨贷比 2.66%，拨备覆盖率 298.51%，保持了较高的风险抵御能力。

（五）报告期业务运作

1、个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 458.62 亿元，比年初增加 98.51 亿元，增幅 27.35%，在各项存款中占比 17.63%；个人贷款余额为 251.29 亿元，增幅 28.23%，个人贷款在各项贷款中占比 17.10%。

借记卡累计发卡 461.75 万张，较年初增加 46.63 万张，增幅 11.23%。

2、公司银行业务

截至报告期末，对公存款 2,142.87 亿元，较年初增加 366.43 亿元，增幅 20.63%，在各项存款中占比 82.37%；

对公贷款余额 1218.32 亿元，较年初增加 161.61 亿元，增幅 15.29%，占贷款总额的 82.90%。其中，票据贴现 36.72 亿元，较年初下降 3.23 亿元。

小微企业贷款余额 460.70 亿元，较年初增加 70.14 亿元，比去年同期多增加 15.14 亿元，增幅 17.96%。（小微企业贷款数据按照银监会 2013 年 7 号文规定进行统计，相应的 2012 年数字按此已做相应调整）

3、资金业务

报告期内，金融市场业务坚持资本节约导向，本外币资金业务总体经营稳健，继续保持良好的发展势头。截至报告期末，本、外币总资产 2,400.13 亿元，增幅 33.50%，资产结构优化显著，业务特色得以保持。

报告期内，公司继续秉承稳健的业务开展策略，继续发展外汇衍生业务。一方面，进一步发展代客外汇衍生业务，并充分运用外汇衍生工具以满足公司资金管理需求；另一方面，在风险可控前提下适当发展自营业务，循序渐进，进一步完善衍生品市场风险管理体系，在审慎的原则下开展衍生产品业务，继续利用衍生金融工具配合基础产品实现风险对冲，推动公司衍生业务健康发展。

报告期内，公司获得由中央国债登记结算有限责任公司颁布的“2013 年度中国债券市场优秀自营商”荣誉称号。

4、中间业务

报告期内，中间业务净收入 11.80 亿元。其中代理业务实现收入 4.23 亿元，增幅 15.15%；债券承销实现收入 1.27 亿元，增幅 97.72%。

报告期内，在债市深度调整，理财市场竞争激烈，监管部门对理财业务监管升级的诸多压力下，债券承销业务和理财业务快速发展。截至报告期末，母公司理财产品发行量 1834 亿元，同比增长 30%，品牌价值不断提升。

（六）主营业务分析

2013 年公司实现营业收入人民币 104.78 亿元，同比增长 14.96%。其中利息净收入占比为 86.81%，比去年上升 2.38 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 11.26%，比去年上升 1.11 个百分点。

1、按业务种类划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2013 年金额	占比 (%)	2012 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款	9,580,163	43.13	8,510,102	46.76	12.57
拆出资金	177,805	0.80	622,302	3.42	-71.43
存放中央银行	712,913	3.21	574,123	3.15	24.17
存放同业款项	911,081	4.10	886,995	4.87	2.72
资金业务	9,386,293	42.26	6,147,649	33.77	52.68
其中：债券投资	3,495,287	15.74	2,797,987	15.37	24.92
手续费及佣金收入	1,241,851	5.59	968,528	5.32	28.22
其他项目	201,753	0.91	493,563	2.71	-59.12

2、营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
南京	6,932,017	66.16	697,611	4,150,388	74.62	606,584
泰州	455,081	4.34	33,277	289,232	5.20	-14,512
上海	536,544	5.12	130,648	129,369	2.33	20,855
无锡	581,635	5.55	10,036	282,240	5.07	-60,200
北京	473,573	4.52	32,819	117,191	2.11	-47,356
南通	311,426	2.97	72,530	110,144	1.98	-11,427
杭州	481,540	4.60	109,041	274,260	4.93	44,028
扬州	192,738	1.84	61,432	83,093	1.49	31,512
苏州	455,943	4.35	158,650	123,792	2.23	32,384
常州	54,291	0.52	54,291	9,478	0.17	9,478
盐城	3,506	0.03	3,506	-7,498	-0.13	-7,498

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

（七）财务状况和经营成果分析

1. 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	434,057,293	26.26	同业及债券资产增加
总负债	407,201,159	27.66	客户存款及同业负债增加
股东权益	26,856,134	8.24	未分配利润增加
营业利润	5,561,689	12.18	利息净收入增加
净利润	4,530,570	12.02	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	2,504,646	153.44	经营活动产生的现金流量净额增加

2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	1,996,547	-79.06	拆放境内同业资金减少
交易性金融资产	3,454,611	-40.75	企业债券持有减少
衍生金融资产	399,400	698.35	利率掉期业务增加
应收利息	3,480,002	43.02	债券投资、理财及信托受益权应收利息增加
可供出售金融资产	45,062,763	61.33	金融债券、政府债券及企业债券持有增加
持有至到期投资	39,319,296	43.74	政府债券、金融债券及企业债券持有增加
证券投资—贷款及应收款项	63,527,021	110.41	信托及资管计划受益权投资增加
递延所得税资产	1,092,388	104.39	贷款减值准备可抵扣暂时性差异增加
其他资产	685,944	61.83	其他应收款等增加
同业及其他金融机构存放款项	94,380,262	115.40	境内银行存放定期款项增加
拆入资金	8,704,899	-32.52	向境内同业拆入资金减少
衍生金融负债	414,749	655.55	利率掉期业务增加
应付利息	3,625,461	42.89	存款计息成本增加
一般风险准备	5,075,391	41.02	一般风险准备计提增加
未分配利润	7,947,453	29.60	净利润增加
少数股东权益	266,143	38.31	子公司收益增加
汇兑收益	-132,780	-666.85	衍生业务汇率变动
营业税金及附加	840,371	30.33	应税营业收入增加
其他综合收益	-1,319,803	-795.63	可供出售金融资产公允价值下降

3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
信用承诺	98,950,524	79,291,338
其中：不可撤销的贷款承诺	8,729,766	5,459,978
银行承兑汇票	68,407,580	57,347,537
开出保函	7,477,627	5,680,691
开出信用证	13,012,546	9,727,426
未使用的信用卡额度	1,323,005	1,075,706
经营租赁承诺	1,388,075	1,162,403
质押资产	29,162,545	38,118,765
资本性支出承诺	207,538	186,971
衍生金融工具	53,230,945	18,266,354

（八）资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 4340.57 亿元，比年初增加 902.65 亿元，增幅 26.26%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	121,832,445	82.90	105,671,598	84.36
个人贷款	25,128,955	17.10	19,597,057	15.64
合计	146,961,400	100.00	125,268,655	100.00

2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位：人民币千元

行业	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
制造业	29,776,583	20.27	26,149,857	20.87
租赁和商务服务业	22,464,425	15.29	17,269,862	13.79
批发和零售业	20,039,737	13.64	16,927,636	13.51
建筑业	9,272,215	6.31	8,786,563	7.01
房地产业	9,028,412	6.14	6,965,309	5.56
水利、环境和公共设施管理业	3,659,367	2.49	2,675,761	2.14
农、林、牧、渔业	2,966,444	2.02	1,641,350	1.31
教育	2,929,595	1.99	3,645,982	2.91
交通运输、仓储和邮政业	2,876,888	1.96	2,821,119	2.25
信息传输、软件和信息技术服务业	2,237,921	1.52	1,824,450	1.46
合计	105,251,587	71.63	88,707,889	70.81

2013 年末，贷款余额 1469.61 亿元，其中对公贷款前十大行业余额为 1052.52 亿元，占比 71.63%；2012 年末，贷款余额 1252.69 亿元，其中对公贷款前十大行业余额为 887.08 亿元，占比 70.81%。

2013 年，对公贷款主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业等。其中，制造业占比较去年同期下降 0.60 个百分点，租赁和商务服务业、批发和零售业占比较去年同期分别上升 1.50 个百分点、0.13 个百分点。

3、贷款主要地区分布情况

2013 年末，公司在南京地区贷款余额为 621.09 亿元，比年初增加 59.98 亿元，占全部贷款余额的 42.26%，比年初下降 2.53 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 848.52 亿元，较年初增加 156.95 亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为 36.53%、8.05%、7.81%、5.35%。

单位：人民币千元

地区	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
江苏地区	115,788,687	78.79	96,705,768	77.20
其中：南京地区	62,109,293	42.26	56,111,294	44.79
上海地区	11,834,719	8.05	11,727,221	9.36
北京地区	11,475,080	7.81	10,021,257	8.00
浙江地区	7,862,914	5.35	6,814,409	5.44
合计	146,961,400	100.00	125,268,655	100.00

4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	20,386,093	13.87	20,313,574	16.22
保证贷款	68,761,544	46.79	58,016,263	46.31
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	47,554,368	32.36	35,516,699	28.35
质押贷款	10,259,395	6.98	11,422,119	9.12
合计	146,961,400	100.00	125,268,655	100.00

5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 69.81 亿元，占期末贷款总额的 4.75%，占期末资本净额的 20.47%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
XX 客户	1,180,511	0.80	3.46
XX 客户	1,000,000	0.68	2.93
XX 客户	970,000	0.66	2.84
XX 客户	651,000	0.44	1.91
XX 客户	600,000	0.41	1.76
XX 客户	592,500	0.40	1.74
XX 客户	556,500	0.38	1.63
XX 客户	500,000	0.34	1.47
XX 客户	480,000	0.33	1.41
XX 客户	450,000	0.31	1.32
合计	6,980,511	4.75	20.47

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	1,003,709	3.99	326,554	1.67
住房抵押	16,319,410	64.94	12,620,753	64.40

消费信用贷款	4,762,954	18.96	3,122,227	15.93
经营性贷款	2,524,452	10.05	2,814,650	14.36
其他	518,430	2.06	712,873	3.64
合计	25,128,955	100.00	19,597,057	100.00

7、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	5,341,888	8.85	4,154,600	7.71
其中：政府债券	2,000,000	3.31	-	-
金融债券	512,264	0.85	702,641	1.30
企业债券	2,829,624	4.69	3,451,959	6.41
票据	37,164,165	61.54	40,143,937	74.55
应收租赁款	1,897,500	3.14	2,620,000	4.87
信托及资产管理计划受益权	15,985,218	26.47	6,927,582	12.87
合计	60,388,771	100.00	53,846,119	100.00

8、投资情况

单位：人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
可供出售金融资产	45,062,763	30.02	27,932,656	32.03
应收款项类投资	63,527,021	42.33	30,191,576	34.63
持有至到期投资	39,319,296	26.20	27,354,149	31.37
长期股权投资	2,181,797	1.45	1,721,398	1.97
合计	150,090,877	100.00	87,199,779	100.00

对外投资情况

单位：人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
联营企业—无公开报价	2,173,197	99.61	1,712,798	99.5
其他长期股权投资	8,600	0.39	8,600	0.5
合计	2,181,797	100	1,721,398	100

所持对象	投资成本 (千元)	期初持股数量	期初持股	期末持股数量	期末持股	期末	报告期	报告期	追加投资(千元)	会计	股份
------	--------------	--------	------	--------	------	----	-----	-----	----------	----	----

名称		(万股)	比例 (%)	(万股)	比例 (%)	账面值(千元)	损益(千元)	所有者 权益变 动(千元)	元)	核 算 科 目	来 源
日照 银行 股份 有限 公司	356,751	18,000	18.00	45,000	18.01	1,052,539	205,705	-30,335	198,000	长期 股 权 投 资	购 买 股 份
江苏 金融 租赁 有限 公司	764,615	63,000	31.50	63,000	28.72	1,028,954	162,272			长期 股 权 投 资	购 买 股 份
芜湖 津盛 农村 商业 银行 股份 有限 公司	74,940	3,030	30.04	6,006	30.03	91,704	4,107		44,640	长期 股 权 投 资	参 股
中国 银联 公司	8,000	800	0.28	800	0.28	8,000				长期 股 权 投 资	参 股
城商 行资 金清 算中 心	600	60	1.99	60	1.99	600				长期 股 权 投 资	参 股
合计	1,204,906	84,890		114,866		2,181,797	372,084	-30,335	242,640		

子公司情况

对象名称	子公司 类型	注册地	注册资 本(千元)	组织机构	年末实际出 资额(千元)	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否 合并 报表
宜兴阳羨	直接控	江苏宜	100,000	68410391-5	50,000	50%	50%	是

村镇银行 有限责任 公司	制	兴						
昆山鹿城 村镇银行 有限责任 公司	直接控 制	江苏昆 山	210,000	69789527-X	81,600	51%	51%	是
鑫元基金 管理有限 公司	直接控 制	上海	200,000	07649377-X	160,000	80%	80%	是

(九) 负债情况分析

截至报告期末,公司负债总额为 4072.01 亿元,比年初增加 882.20 亿元,增长 27.66%。

1、客户存款构成

单位: 人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比%	账面余额	占比%
活期存款	101,451,421	39.00	82,102,659	38.43
其中: 公司存款	88,509,655	34.02	71,900,459	33.65
个人存款	12,941,766	4.98	10,202,200	4.78
定期存款	158,697,900	61.00	131,553,143	61.57
其中: 公司存款	125,777,181	48.35	105,743,752	49.49
个人存款	32,920,719	12.65	25,809,391	12.08

2、同业及其他金融机构存放款项

单位: 人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
银行同业	81,309,375	86.15	40,724,861	92.95
非银行同业	13,070,887	13.85	3,090,471	7.05
合计	94,380,262	100.00	43,815,332	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位: 人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	25,821,268	94.49	22,306,200	67.16
票据	1,505,333	5.51	10,907,396	32.84

合计	27,326,601	100.00	33,213,596	100.00
----	------------	--------	------------	--------

（十）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2013 年度	2012 年度
营业收入	10,478,294	9,114,453
其中：利息净收入	9,096,271	7,695,515
非利息净收入	1,382,023	1,418,938
营业税金及附加	840,371	644,778
业务及管理费	3,251,662	2,721,211
资产减值损失	820,963	789,103
其他业务成本	3,609	1,520
营业外收支净额	46,832	22,563
税前利润	5,608,521	4,980,404
所得税	1,077,951	935,878
净利润	4,530,570	4,044,526
少数股东损益	33,713	31,923
归属于母公司股东的净利润	4,496,857	4,012,603

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 207.68 亿元，同比增加 40.27 亿元，增长 24.05%。

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	712,913	3.43	574,123	3.43
存放同业款项	911,081	4.39	886,995	5.30
拆出资金	177,805	0.86	622,302	3.72
买入返售金融资产	2,965,510	14.28	2,320,241	13.86
发放贷款及垫款	9,580,163	46.12	8,510,102	50.83
其中：公司贷款及垫款	7,157,685	34.46	6,230,355	37.21
个人贷款	1,564,869	7.53	1,230,153	7.35
贴现票据	593,759	2.86	702,652	4.20
贸易融资	263,850	1.27	346,942	2.07
金融机构理财产品	1,903,462	9.17	1,015,650	6.07
信托及资管受益权	1,022,034	4.92	13,771	0.08
债券投资	3,495,287	16.83	2,797,987	16.71
合计	20,768,255	100.00	16,741,171	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 116.72 亿元，同比增加 26.26 亿元，增长 29.03%。

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	3,307	0.03	4,885	0.05
同业及其他金融机构存放款	3,469,063	29.72	2,121,863	23.46
拆入资金	446,443	3.83	472,780	5.23
卖出回购金融资产款	1,499,473	12.85	1,223,181	13.52
吸收存款	5,736,105	49.14	4,848,731	53.60
应付债券	517,593	4.43	374,216	4.14
合计	11,671,984	100.00	9,045,656	100.00

3、非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	1,180,270	85.40	925,375	65.22
其中：手续费及佣金收入	1,241,851	89.86	968,528	68.26
手续费及佣金支出	-61,581	-4.46	-43,153	-3.04
投资收益	372,477	26.95	481,021	33.90
公允价值变动损益	-65,127	-4.71	18,030	1.27
汇兑损益	-132,780	-9.61	-17,315	-1.22
其他业务收入	27,183	1.97	11,827	0.83
合计	1,382,023	100.00	1,418,938	100.00

（1）手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	422,606	34.03	367,001	37.90
顾问及咨询	323,501	26.05	182,310	18.82
结算业务	158,078	12.73	189,650	19.58
银行卡	44,609	3.59	21,311	2.20
托管及受托业务	25,305	2.04	11,359	1.17
信用承诺	102,945	8.29	81,441	8.41
债券承销	126,588	10.19	64,023	6.61
其他	38,219	3.08	51,433	5.31
合计	1,241,851	100.00	968,528	100.00

（2）投资收益

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	-64,607	-17.35	-757	-0.16
可供出售金融资产	67,239	18.05	168,398	35.01
权益法核算的长期股权	372,084	99.90	308,513	64.14

成本法核算的长期股权	320	0.09	280	0.06
其他	-2,559	-0.69	4,587	0.95
合计	372,477	100.00	481,021	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	-54,644	83.90	9,853	54.65
衍生金融工具	-10,483	16.10	8,177	45.35
合计	-65,127	100.00	18,030	100.00

(4) 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	1,696,583	52.17	1,461,783	53.72
业务费用	1,263,196	38.85	1,040,557	38.24
固定资产折旧	193,050	5.94	146,533	5.38
无形资产摊销	37,346	1.15	28,231	1.04
长期待摊费用摊销	38,684	1.19	24,073	0.88
其他税费	22,803	0.70	20,034	0.74
合计	3,251,662	100.00	2,721,211	100.00

(5) 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款减值损失	842,060	102.57	815,631	103.36
其他应收款减值损失	3,241	0.39	3,136	0.40
其他	-24,338	-2.96	-29,664	-3.76
合计	820,963	100.00	789,103	100.00

(6) 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	1,207,348	112.00	1,063,120	113.60
递延所得税	-129,397	-12.00	-127,242	-13.60
合计	1,077,951	100.00	935,878	100

（十一）与公允价值计量相关的项目

公司在 2007 年和 2012 年修订的《南京银行会计制度》中建立了公司公允价值的会计处理和计量要求。在公允价值计量方面，2011 年，公司董事会制定了《南京银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理政策》，经营层制定了《南京银行金融工具公允价值估值管理办法（试行）》，公允价值计量的内部控制体系得到进一步完善和发展。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具公允价值计量的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程进行了明确的规定。

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

以公允价值计量的资产和负债：

单位：千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期转回（计提）的减值	期末金额
金融资产					
交易性金融资产	5,830,233	-54,644	-	-	3,454,611
衍生金融资产	50,028	349,372	-	-	399,400
可供出售金融资产	27,932,656	-	-1,753,469	1,950	45,062,763
金融资产小计	33,812,917	294,728	-1,753,469	1,950	48,916,774
金融负债					
衍生金融负债	-54,894	-359,855	-	-	-414,749
金融负债小计	-54,894	-359,855	-	-	-414,749

注：本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况：

单位：千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期转回（计提）的减值	期末金额
金融资产					
现金及存放中央银行款项	314,289	-	-	-	567,943
存放同业款项	1,042,889	-	-	-	1,107,110
拆出资金	3,243,240	-	-	-	326,547
衍生金融资产	595	16,718	-	-	17,313
应收利息	21,384	-	-	-	23,335
发放贷款及垫款	5,462,643	-	-	-15,331	5,354,217
可供出售金融资产	44,020	-	-	1,950	-
金融资产小计	10,129,060	16,718	-	-13,381	7,396,465
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	382,730	-	-	-	839,016
拆入资金	6,084,709	-	-	-	4,844,499
衍生金融负债	20,687	51,060	-	-	71,747
吸收存款	4,831,603	-	-	-	8,628,357
应付利息	35,613	-	-	-	54,429
其他金融负债	62,267	-	-	-	53,463
金融负债小计	11,417,609	51,060	-	-	14,491,511

注：本表不存在必然的勾稽关系。

（十二）股东权益分析

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	变动%
股本	2,968,933	2,968,933	-
资本公积	9,020,126	10,339,932	-12.76
盈余公积	1,578,088	1,578,088	-
一般风险准备	5,075,391	3,599,094	41.02
未分配利润	7,947,453	6,132,280	29.60
归属于母公司股东权益合计	26,589,991	24,618,327	8.01
少数股东权益	266,143	192,427	38.31
股东权益合计	26,856,134	24,810,754	8.24

（十三）核心竞争力分析

公司按照三年发展规划提出的发展目标和战略定位，紧紧围绕发展和转型两大核心目标，聚焦小微企业业务、个人业务、金融市场业务、同业业务和投行业务等五大业务领

域，并发挥长三角地区的地缘优势，固定收益类产品和金融市场的专业优势，公司治理的快速科学决策优势，坚持稳中求进，进中求好，好中求快，深化战略转型，强化改革创新，持续打造公司竞争优势和业务亮点，近年来取得了稳健的发展与进步。

（十四）公司未来发展面临的机遇、挑战以及应对措施

公司未来发展面临的机遇包括：一是经济体制改革创新促进转型发展。党的十八届三中全会提出了全面深化改革的指导思想、目标任务和重大原则，明确了五位一体全面推进改革，强调了公有制和非公有制的重要性，对土地、农民财产性收入、财税体制改革，司法体制改革方面提出了新的要求，对未来的改革和建设将起到决定性作用；2014 年是中国新一轮改革元年，中央经济工作会议进一步明确了今年经济工作的总体要求和主要任务，提出坚持稳中求进工作总基调，把改革创新贯穿于经济社会发展各个领域各个环节，未来城镇化、居民消费、民营经营、科技创新等均将成为经济转型的重点方向。公司近年来加快战略转型，已在消费金融、科技金融、小微金融等领域打下了良好基础，并在同等规模城商行中处于领先地位。二是继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。中央经济工作会议提出保持宏观经济政策连续性和稳定性，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。保持货币信贷和社会融资规模合理增长，改善和优化融资结构和信贷结构，提高直接融资比重。财政方面将完善结构性减税政策，扩大营改增试点行业。2014 年经济增长预期相对稳定，通胀压力温和，但考虑到优化经济结构、防范金融风险和控制通胀水平的政策目标，央行仍将维持中性略偏紧的货币政策。

公司未来发展面临的挑战包括：一是经济趋稳的基础尚不牢固。我国经济社会发展呈现稳中有进的良好态势，但经济运行中不平衡、不协调、不可持续的问题仍很突出，特别是经济下行压力与产能相对过剩的矛盾有所加剧，企业生产经营成本上升和创新能力不足的问题并存，财政收入增速放缓和政府承担的刚性支出增加的矛盾凸显，消化过剩产能和稳定就业之间存在两难选择。部分领域、部分地区的不良贷款反弹苗头已经出现，银行业信用违约风险可能加大，金融风险的关联度、复杂性逐步上升，风险控制压力增大。二是金融改革深化，利率市场化步伐加快。十八届三中全会进一步明确提出推进利率和汇率市场化进程，利率市场化进程进一步加快。利率市场化将给商业银行特别是中小银行带来净息差缩小等挑战，商业银行传统经营模式面临挑战。三是直接融资和互联网金融的迅猛发展势必对银行业产生革命性影响。金融脱媒日益加剧，银行信贷占社会融资的比重不断下降。互联网金融向银行核心业务快速渗透，改变着传统银行的经营模式。

公司未来发展的应对措施：面对未来复杂多变的经济金融环境，公司从 2013 年下半年开始制定 2014 年-2018 年发展战略规划，着力提升规划的前瞻性、引领性和可操作性。2014 年公司发展主要应对措施包含以下几个方面内容：一是坚持以激发发展活力为根本，构建全面深化改革的良好格局；二是坚持以提高质量和效益为中心，着力推动业务平稳较快发展；三是坚持以特色创新为依托，切实提升综合化服务水平；四是坚持以建设强总行为追求，大力提升基础管理能力；五是坚持以确保资产质量稳定为底线，持续强化风险管控；六是坚持以作风建设为抓手，形成干事创业的生动局面。

（十五）利润分配

1、现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，公司股东大会审议通过了《公司章程（2013年修订）》并获中国银监会核准。公司章程进一步明确公司利润分配的形式、具体条件和比例、期间间隔、审议程序等，明确除公司在未来十二个月内计划进行重大投资或重大现金支出等可能导致公司不符合资本监管要求的特殊情况外，公司在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，且最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的30%。公司最近三年由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，以现金方式累计分配的利润为268985.3万元，占最近三年实现的年均可分配利润的56.25%，符合相关规定。公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

2、公司发展阶段与现金分红政策

公司当前处于成长期且有重大资金支出安排，为保持现金分红的连续性和稳定性，兼顾公司全体股东的整体利益及公司的可持续发展，董事会拟定本年度利润分配全部为现金分红。

3、公司 2013 年度利润分配预案

根据经审计的 2013 年度会计报表，母公司实现税前利润总额 552,528 万元，确认所得税费用 105,098 万元，当年实现净利润 447,430 万元。

2013 年，拟按照当年实现净利润的 10%提取法定盈余公积金 44,743 万元。

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，按风险资产 1.5%提取一般风险准备，2013 年年末应计提 507,539 万元，上年末已计提 359,909 万元，本年实际计提 147,630 万元。

拟按照归属于母公司净利润的 30.37%每 10 股派 4.6 元（含税）现金股利，共分配股利 136,571 万元。

上年账面未分配利润 606,699 万元，按 2013 年年度股东大会通过的 2012 年分红方案分配股利 120,539 万元，2013 年实现净利润 447,430 万元，拟计提法定盈余公积 44,743 万元，计提一般风险准备 147,630 万元，拟分配现金股利 136,571 万元，剩余可供分配利润 604,646 万元结转以后年度分配。

4、前三年利润分配情况

年度	利润分配方案	现金分红数额	现金分红与归属于上市公司股东的净利润比率（%）
2010 年度	10 派 2	593,786,638 元	25.69
2011 年度	10 派 3	890,679,958 元	27.73
2012 年度	10 派 4.06	1,205,386,877 元	30.04

§ 6 银行业务数据摘要

（一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产总额	434,057,293	343,792,154	281,791,694
负债总额	407,201,159	318,981,400	259,987,425
存款总额	260,149,321	213,655,802	166,424,285
其中：对公活期存款	88,033,624	71,611,899	62,432,060
对公定期存款	125,777,181	105,743,752	80,395,930
活期储蓄存款	12,941,766	10,202,200	7,735,542
定期储蓄存款	32,920,719	25,809,391	15,619,113
其他存款	476,031	288,560	241,640
贷款总额	146,961,400	125,268,655	102,804,969
其中：正常贷款	145,653,717	124,224,748	102,002,103
不良贷款	1,307,683	1,043,907	802,866
同业拆入	8,704,899	12,900,208	9,477,617
贷款损失准备	3,903,594	3,306,469	2,601,135

（二）资本构成及变化情况

1、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

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
资本净额	29,577,192	28,072,546	25,498,109
其中：核心资本净额	24,422,946	22,730,075	20,038,319
附属资本净额	6,245,144	6,203,170	6,203,274
扣减项	-2,181,798	-1,721,398	-1,486,968
加权风险资产净额	226,932,332	185,107,391	168,253,765
核心资本充足率（%）	10.70	12.13	11.76
资本充足率（%）	12.95	14.98	14.96

2、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	34,105,294	33,293,256
1.1 核心一级资本	26,834,074	26,502,137
1.2 核心一级资本扣减项	-120,530	-409,177
1.3 核心一级资本净额	26,713,544	26,092,960
1.4 其他一级资本	4,168	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	26,717,712	26,092,960
1.7 二级资本	7,387,582	7,200,296
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	246,163,480	242,144,336
3、市场风险加权资产	1,420,050	1,420,050
4、操作风险加权资产	16,825,757	16,502,809
5、风险加权资产合计	264,409,287	260,067,195
6、核心一级资本充足率（%）	10.10	10.03
7、一级资本充足率（%）	10.10	10.03
8、资本充足率（%）	12.90	12.80

（三）报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）	2013 年		2012 年		2011 年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率	1.16	1.22	1.28	1.35	1.29	1.32
资本利润率	17.56	17.46	17.35	18.22	15.87	16.14
净利差	2.09	-	2.25	-	2.42	-
净息差	2.30	-	2.49	-	2.66	-

资本充足率	12.90	13.98	-	-	-	-
一级资本充足率（%）	10.10	10.87	-	-	-	-
核心一级资本充足率（%）	10.10	10.87	-	-	-	-
不良贷款率	0.89	0.86	0.83	0.78	0.78	0.84
正常类贷款迁徙率	0.95	-	1.05	-	1.02	-
关注类贷款迁徙率	10.30	-	1.94	-	6.00	-
次级类贷款迁徙率	34.47	-	5.61	-	2.34	-
可疑类贷款迁徙率	10.78	-	20.93	-	3.57	-
拨备覆盖率	298.51	307.63	316.74	336.81	323.98	283.75
拨贷比	2.66	2.65	2.64	2.59	2.53	2.41
成本收入比	31.03	30.45	29.86	28.85	30.97	30.00
存贷款比例	人民币	56.3	56.84	57.37	57.56	61.51
	外币	62.05	87.56	113.06	75.76	86.78
	折人民币	56.49	57.56	58.63	57.91	61.77
资产流动性比例	人民币	45.39	40.73	36.06	38.62	39.21
	外币	16.75	50.79	84.83	60.56	15.72
拆借资金比例	拆入人民币	3.35	4.7	6.04	4.93	5.74
	拆出人民币	0.77	2.62	4.46	4.74	5.26
利息回收率	98.52	98.34	98.15	99.00	99.40	99.23
单一最大客户贷款比例	3.46	3.92	4.37	2.96	2.28	2.90
最大十家客户贷款比例	20.47	21.22	21.96	19.81	18.97	23.68

注：（1）净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；（2）净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；（3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入

（四）报告期末贷款资产质量情况

1、五级分类贷款情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比（%）	与上年同期相比增减（%）	占比与上年同期相比增减（百分点）
正常类	142,514,433	96.97	17.92	0.49
关注类	3,139,284	2.14	-6.76	-0.55
次级类	713,386	0.49	11.48	-0.02
可疑类	427,508	0.29	14.7	-0.01
损失类	166,789	0.11	433.09	0.09
贷款总额	146,961,400	100	17.32	-

截至报告期末，不良贷款余额 13.08 亿，比年初增加 2.64 亿元；不良贷款率 0.89%，比年初上升 0.06 个百分点。

截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况：制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业、房地产业不良贷款率分别为 1.17%、0.17%、1.89%、0.38%、0.58%；母公司不良贷款按照主要地区分布情况：江苏地区、上海地区、北京地区、浙江地区不良贷款率分别为 0.95%、1.15%、0、1.53%。

公司为遏制不良反弹、稳定资产质量，主要采取如下措施：

（1）推进不良清收处置工作。对不良资产进行调研摸排，研究制定清收方案和处置计划，逐笔明确不良资产的处置目标与处置进度要求，重点攻坚存量大额不良。

（2）风险前移管理。部门职能调整，工作管理半径前移，尽早介入并加大对问题资产的化解与处置力度。

（3）加大核销力度。对不良进行全面梳理，对符合核销条件的不良按应核尽核原则进行核销。

（4）加强对不良资产处置的考核。

单位：人民币千元

项目	2013 年初		2013 年末		比年初	
	余额	比例（%）	余额	比例（%）	余额	比例（%）
不良贷款	1,043,907	0.83	1,307,683	0.89	263,776	0.06
次级类贷款	639,913	0.51	713,386	0.49	73,473	-0.02
可疑类贷款	372,707	0.30	427,508	0.29	54,801	-0.01
损失类贷款	31,287	0.02	166,789	0.11	135,502	0.09

2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

	期初金额	占比（%）	期末金额	占比（%）
重组贷款	258,517	0.21	179,939	0.12
逾期贷款	1,231,080	0.98	1,473,845	1.00

3、政府融资平台贷款情况

截至报告期末，母公司地方政府融资平台贷款余额为 126.52 亿元，占全部贷款的比例为 8.92%。其中：全覆盖贷款余额 123.41 亿元；基本覆盖贷款余额 3.11 亿元。

（五）报告期末，公司分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	637	97,235,081

2	南京分行	南京市中山路 288 号	61	1674	121,788,032
3	泰州分行	泰州市五一路 80 号	6	180	11,832,945
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	12	348	41,385,506
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	7	257	29,148,749
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	11	330	39,653,274
7	南通分行	南通市工农路 33 号	8	232	22,374,791
8	杭州分行	杭州市凤起路 432 号	4	226	22,254,762
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	3	146	11,343,812
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	3	194	25,964,591
11	常州分行	常州市武进区常武北路 274 号	1	72	4,674,595
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	1	61	858,248
-	合计	-	118	4357	428,514,386

注：1、总行包括各直属经营机构；2、不含子公司；3、公司于 2013 年 12 月 16 日接到中国银行业监督管理委员会江苏监管局《江苏银监局关于南京银行营业部更名为南京银行南京分行的批复》（苏银监复【2013】701 号，2013 年 12 月 21 日发布公告《关于南京银行营业部更名为南京银行南京分行的公告》）。

（六）贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	未来现金流量折现法
期初余额	3,306,469
报告期计提	842,060
报告期核销	-262,988
本期收回以前年度核销	77,337
折现转回	-59,284
期末余额	3,903,594

（七）应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	2,433,172	20,768,255	19,721,425	3,480,002

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	406,056	12,701	可收回金额低于其账面价值

（八）集团客户授信业务风险管理情况

为保证集团客户的管理效率，公司按照“统一管理、分工负责、协同配合”的管理原则，建立了主管机构、协管机构协同管理的机制。对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行风险管控。同时，根据授信客户信用等级和风险承担能力，合理确定集团客户的总体授信额度，防止风险过度集中；在此基础上，根据集团客户的各项预警信息，及时防范和化解集团客户的授信风险。

（九）抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	21,965	69	21,965	69
其他	9,442	7,214	9,081	7,214
合计	31,407	7,283	31,046	7,283

（十）计息负债、生息资产情况

项目	平均余额（千元）	平均利率（%）
付息负债	370,253,478	3.15
企业活期存款	78,457,755	0.75
企业定期存款	120,040,160	3.24
储蓄活期存款	12,211,137	0.82
储蓄定期存款	30,678,094	3.75
同业拆入	16,458,210	2.73
已发行债券	10,276,995	5.04
同业存放	69,611,765	5.01
生息资产：	396,016,221	5.24
企业贷款	119,763,559	6.69
零售贷款	22,441,742	6.97
一般性短期贷款	92,093,689	6.55
中长期贷款	50,111,612	7.07
存放中央银行款项	46,295,746	1.54
存放同业	19,061,062	4.82
债券投资	129,645,523	4.95

（十一）报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值
交易类	320,000

可供出售类	20,730,000
持有至到期类	6,710,000

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

面值排序	债券种类	面值	到期日	利率（%）
1	130209	1,000,000	2023-01-17	4.4500
2	130204	840,000	2020-01-10	4.3251
3	120239	760,000	2015-09-17	3.8087
4	120229	720,000	2015-07-09	3.3900
5	120207	580,000	2019-02-16	3.9400
	130202	580,000	2016-01-10	3.8934
6	080209	570,000	2028-06-10	5.2500
	120219	570,000	2015-04-23	3.9300
7	130209	510,000	2023-01-17	4.4500
8	110235	500,000	2018-06-08	4.3700
	120217	500,000	2017-04-16	4.1100
	130225	500,000	2020-04-18	4.0200
	130312	500,000	2018-06-19	4.0000
	130317	500,000	2015-08-06	4.1960
	130415	500,000	2018-07-26	4.3000
	130416	500,000	2016-08-16	4.2200
	110418	500,000	2014-11-17	3.5800
	1220006	500,000	2017-03-26	4.5500
	130408	500,000	2018-04-26	3.9100
9	120246	490,000	2015-11-22	3.8663
10	080205	460,000	2018-03-11	4.9500
合计		12,080,000		

§ 7 财务报告

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

7.2 报告期内，公司未发生重大会计差错及更正的情形

7.3 与最近一期年度报告相比，公司未发生合并范围发生变化情形

7.4 公司 2013 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事长：林复

2014 年 4 月 29 日