

南京银行股份有限公司 2014 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 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2014 年	2013 年	本年比上年增 减 (%)	2012 年
经营业绩				
营业收入	15,991,534	10,478,294	52.62	9,114,453
营业利润	7,010,792	5,561,689	26.06	4,957,841
利润总额	7,057,608	5,608,521	25.84	4,980,404
归属于上市公司股东净利润	5,608,621	4,496,857	24.72	4,012,603
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,591,342	4,477,845	24.87	4,005,068
经营活动产生的现金流量净额	111,525,691	66,631,815	67.38	11,144,109
每股计				
基本每股收益 (元/股)	1.89	1.51	25.17	1.35
稀释每股收益 (元/股)	1.89	1.51	25.17	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.88	1.51	24.50	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	37.56	22.44	67.38	3.75
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	10.93	8.96	21.99	8.29

规模指标				
总资产	573,150,181	434,057,293	32.04	343,792,154
总负债	540,366,394	407,201,159	32.70	318,981,400
归属于上市公司股东的所有者权益	32,448,913	26,589,991	22.03	24,618,327
存款总额	368,328,882	260,149,321	41.58	213,655,802
贷款总额	174,685,206	146,961,400	18.86	125,268,655
同业拆入	8,625,185	8,704,899	-0.92	12,900,208
贷款损失准备	5,338,957	3,903,594	36.77	3,306,469

注：每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

§ 4 股本变动及股东情况

单位：股

报告期末股东总数	133,562	本年度报告公布日前一个月末股东总数	131,755	年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数	125,918
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	0	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	90,000,000	
法国巴黎银行(QFII)	3.50	103,780,304	0	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	

南京纺织产业(集团)有限公司	1.09	32,256,571	0	3,573,109
江苏省国信资产管理集团有限公司	1.07	31,898,847	-1,600,000	0
维维创新投资有限公司	0.70	20,925,000	600,000	0
江苏省盐业集团有限责任公司	0.55	16,191,076	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

公司在经济发展步入新常态下、面对日益复杂严峻的经济金融外部环境，坚持以“稳中求进、改革创新、转型发展”为总目标，以“稳增长、调结构、控风险、抓管理”为总基调，矢志攻坚、奋力拼搏，较好完成全年目标任务，各项业务稳健增长，改革创新转型成效初显，强总行建设取得阶段性重要成果，实现了五年规划的良好开局。

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：

（一）战略业务重点推进。小微业务稳健发展，科技金融、文化金融、微贷业务稳步发展；个人业务均衡发展，易贷类业务增长较快，“私人银行、财富管理中心、理财中心”三级平台基本构建；消费金融业务整合推广“鑫梦享”品牌，品牌知名度提升；贸易金融与现金管理业务加快整合，供应链金融、现金管理和国际企业业务推进总体良好；电子银

行业务加快创新，推出微信银行、微信支付、电子帐户等产品和服务，手机银行、网银增长显著；资产托管业务获得证券投资基金、保险资金托管资格，“鑫托管”品牌初步树立。

（二）结构调整稳步推进。资产结构加快调整，债券和同业资产摆布合理，投放结构逐步优化，小微和个人贷款合计新增投放占全部新增比重超过 70%；负债结构有所改善，长期主动负债增长稳定，全年发行 17 支 200 亿元同业存单；收入结构持续改善，中间业务净收入 19.54 亿元，同比增加 7.74 亿元，增幅 65.55%，在营业净收入中占比 12.22%，同比提高 0.96 个百分点。

（三）风险管控全面加强。完善总分行风险管理架构，强化资产质量管控，加强资产组合管理，强化授信政策引领，推行嵌入式风险管理模式运用，加强内控案防和审计工作，深化内控评价体系，稳步推进新资本管理办法落地。报告期内，不良贷款余额 16.39 亿元，不良贷款率 0.94%，重点领域风险处置取得进展。

（四）综合化经营快速推进。业务资质不断健全，获得了托管业务、资产证券化试点、同业大额存单发行等新资质，“全牌照”优势更加突出；鑫元基金发展良好，发行 6 支公募基金，12 支专户产品，鑫沅资产起步较快，年末资产管理总规模达 787 亿元，鑫沅股权投资管理公司作用初步显现，与苏宁共同发起设立的消费金融公司获得银监会批准筹建，紫金山·鑫合金融家俱乐部成员合作领域不断拓宽和深化，在中小银行间的影响力持续扩大。

（五）管理能力持续提升。资本管理长效机制建设进一步完善，制定了《资本管理办法》和《2014-2016 年资本补充规划》，资本补充积极推进，成功发行了 50 亿二级资本债；流动性管理稳步推进，主要风险限额指标控制在预警值内；信息科技、营运大后台建设有序推进，“一部两中心”信息管理架构体系初步建立，总分行营运后台框架初步搭建，后台支撑能力进一步提高；队伍建设逐步推进，报告期内，注重内部选拔和外部引进，加强干部交流，搭建培训体系，共开设培训班 82 期 4300 人次，人才队伍不断完善。

（六）机构发展有序推进。镇江、宿迁分行开业，连云港分行筹建基本完成，10 家新设支行正式开业，2 家获批开业，4 家获批筹建，南京设立 1 家小微支行和 1 家社区支行，杭州设立 2 家小微企业专营支行；投资机构管理得到加强，深化与日照银行的战略合作，参与昆山鹿城村镇银行、宜兴阳羨村镇银行增资扩股。

（七）重点改革实现突破。推进“强总行”建设，总行改革多点推进，新设部门、职能调整等工作顺利开展，总行组织架构更趋健全；落实监管要求，完成理财事业部制和同业专营制改革；南京分行顺利开业并实现良好运营。

四、报告期主要经营业绩

经营规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 5731.50 亿元，较年初增加 1390.93 亿元，增幅 32.04%；存款总额 3683.29 亿元，较年初增加 1081.80 亿元，增幅 41.58%；贷款总额 1746.85 亿元，较年初增加 277.24 亿元，增幅 18.86%。

经营效益持续提升。报告期内，利润总额 70.58 亿元，同比增加 14.49 亿元，增幅 25.84%。实现归属于母公司股东的净利润 56.09 亿元，同比增加 11.12 亿元，增幅 24.72%；基本每股收益 1.89 元，增幅 25.17%。

监管指标保持良好。资本充足率 12.00%，存贷比 47.43%，成本收入比 27.91%，拨贷比 3.06%，拨备覆盖率 325.72%，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 544.58 亿元，比年初增加 85.96 亿元，增幅 18.74%，在各项存款中占比 14.79%；个人贷款余额为 322.07 亿元，增幅 28.17%，个人贷款在各项贷款中占比 18.44%。

借记卡累计发卡 527.37 万张，较年初增加 60.37 万张，增幅 12.93%。

2、公司银行业务

截至报告期末，对公存款 3,135.52 亿元，较年初增加 997.41 亿元，增幅 46.65%，在各项存款中占比 85.13%；

对公贷款余额 1,424.78 亿元，较年初增加 206.46 亿元，增幅 16.95%，占贷款总额的 81.56%。其中，小微企业贷款余额 601.93 亿元，较年初增加 141.23 亿元，比去年同期多增加 70.14 亿元，增幅 30.66%，满足“两个不低于”的监管要求。

3、资金业务

截至报告期末，本、外币总资产 3203.12 亿元，增幅 33.46%，资产结构优化显著，业务特色得以保持。

报告期内，外汇业务方面加强区间波段操作，及时平补头寸赚取稳定收益，同时加大自营业务的尝试力度，取得了较好收益；继续秉承稳健的业务开展策略，稳步发展外汇衍生业务。

公司获得 2014 年度国家开发银行年度优秀债券承销商、2014 年度中国农业发展银行年度优秀债券承销商；2014 年度中国进出口银行年度优秀债券承销商、外汇交易中心最佳做市机构等奖项。

4、中间业务

报告期内，中间业务净收入 19.54 亿元。其中代理业务实现收入 5.84 亿元，增幅 38.21%；债券承销实现收入 2.11 亿元，增幅 66.91%。

截至报告期末，母公司理财产品发行量 2,860 亿元，同比增长 50%，理财业务手续费收入 3.92 亿元，同比增长 63.78%，记账式债券承销手续费净收入实现 0.9 亿元，品牌价值不断提升。

（六）主营业务分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

科目	2014年	2013年	变动比例 (%)
营业收入	15,991,534	10,478,294	52.62
营业支出	8,980,742	4,916,605	82.66
经营活动产生的现金流量净额	111,525,691	66,631,815	67.38
投资活动产生的现金流量净额	-125,037,146	-62,391,463	-
筹资活动产生的现金流量净额	21,478,197	-1,686,187	-

2014 年公司实现营业收入人民币 159.92 亿元，同比增长 52.62%。其中利息净收入占比为 84.01%，比去年下将 2.80 个百分点，手续费及佣金净收入占比为 12.22%，比去年上升 0.96 个百分点。

2、按业务种类划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2014 年金额	占比 (%)	2013 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
贷款收入	11,654,054	36.13	9,580,163	43.13	21.65
拆出资金收入	238,817	0.74	177,805	0.80	34.31
存放中央银行收入	929,069	2.88	712,913	3.21	30.32
存放同业款项收入	1,042,987	3.23	911,081	4.10	14.48
资金业务收入	15,713,773	48.71	9,386,293	42.26	67.41
其中：债券投资收入	4,791,918	14.85	3,495,287	15.74	37.10
手续费及佣金收入	2,077,646	6.44	1,241,851	5.59	67.30
其他项目收入	602,858	1.87	201,753	0.91	198.81

3、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	10,660,952	66.67	3,728,935	4,623,243	65.94	472,855
泰州	488,018	3.05	32,937	312,153	4.45	22,921
上海	646,865	4.05	110,321	93,030	1.33	-36,339
无锡	797,907	4.99	216,272	453,411	6.47	171,171
北京	660,374	4.13	186,801	198,740	2.83	81,549
南通	697,215	4.36	385,789	392,229	5.59	282,085
杭州	596,251	3.73	114,711	327,676	4.67	53,416
扬州	261,239	1.63	68,501	113,702	1.62	30,609
苏州	764,936	4.78	308,993	284,919	4.06	161,127
常州	305,493	1.91	251,202	209,196	2.98	199,718
盐城	72,199	0.45	68,693	9,882	0.14	17,380
镇江	36,629	0.23	36,629	-3,547	-0.05	-3,547
宿迁	3,456	0.02	3,456	-3,842	-0.05	-3,842
合计	15,991,534	100.00	5,513,240	7,010,792	100.00	1,449,103

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	573,150,181	32.04	同业及债券资产增加
总负债	540,366,394	32.70	存款增加
股东权益	32,783,787	22.07	未分配利润增加
营业利润	7,010,792	26.06	利息净收入增加
净利润	5,656,232	24.85	营业利润增加
现金及现金等价物净增加额	7,975,976	218.45	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
现金及存放中央银行款项	71,767,567	44.71	存放中央银行法定准备金增加
拆出资金	7,001,201	250.67	拆放境内同业资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,269,534	139.38	增持交易性金融、企业债券

衍生金融资产	763,809	91.24	衍生业务规模增加
买入返售金融资产	14,497,978	-75.99	买入返售票据资产、信托及资产管理计划受益权减少
应收利息	5,090,628	46.28	债券投资、理财及信托受益权应收利息增加
持有至到期投资	67,056,146	70.54	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	145,451,305	128.96	信托及资管计划受益权投资增加
固定资产及在建工程	3,652,775	66.94	新增办公用房
其他资产	1,114,622	62.49	其他应收款等增加
向中央银行借款	1,830,000	1730.00	新增支小再贷款
衍生金融负债	676,541	63.12	衍生业务规模增加
吸收存款	368,328,882	41.58	存款规模增加
应付职工薪酬	1,273,045	80.14	机构增设、人员增加及业绩提升
应交税费	1,139,564	61.87	应税收入增加
应付利息	6,704,392	84.93	存款计息成本增加
应付债券	33,856,401	229.42	发行同业存单、二级资本债
其他负债	2,451,646	202.10	理财认购资金及其他应付款增加
其他综合收益	281,888	121.13	可供出售金融资产公允价值上升
未分配利润	10,469,947	32.06	净利润增加
利息收入	29,578,700	42.42	生息资产规模增加，收益率提升
利息支出	16,144,019	38.31	付息负债规模增加，成本率提升
手续费及佣金收入	2,077,646	67.30	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	123,651	100.79	同业间资产买卖管理手续费支出增加
投资收益	611,587	64.19	交易差价增加
公允价值变动收益	130,279	300.04	交易性债券、衍生金融工具市值上升
汇兑收益	-285,167	-114.77	衍生业务汇率变动
其他业务收入	146,159	437.70	子公司收入增加
营业税金及附加	1,250,431	48.80	应税营业收入增加
业务及管理费	4,463,069	37.26	业务规模扩大及人员增加
资产减值损失	3,245,272	295.30	贷款拨备及同业拨备计提增加
所得税费用	1,401,376	30.00	应税收入增加
其他综合收益	1,616,122	222.45	可供出售金融资产公允价值上升

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	2014年12月31日	2013年12月31日
信用承诺	135,356,722	98,950,524
其中：不可撤销的贷款承诺	24,608,086	8,729,766
银行承兑汇票	68,443,662	68,407,580
开出保函	10,286,895	7,477,627
开出信用证	29,741,645	13,012,546
未使用的信用卡额度	2,276,434	1,323,005

经营租赁承诺	1,239,374	1,388,075
质押资产	32,462,233	29,162,545
资本性支出承诺	537,508	207,538
衍生金融工具	234,907,895	53,230,945

(八) 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额 5731.50 亿元,比年初增加 1390.93 亿元,增幅 32.04%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位:人民币千元

类别	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款	142,478,318	81.56	121,832,445	82.90
个人贷款	32,206,888	18.44	25,128,955	17.10
合计	174,685,206	100.00	146,961,400	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	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
制造业	33,935,711	19.42	33,030,826	22.48
租赁和商务服务业	32,301,844	18.49	15,916,180	10.83
批发和零售业	27,447,325	15.71	25,797,953	17.55
房地产业	11,391,087	6.52	10,698,043	7.28
建筑业	8,028,281	4.60	9,116,857	6.20
水利、环境和公共设施管理业	4,873,988	2.79	5,769,420	3.93
农、林、牧、渔业	4,785,276	2.74	3,014,844	2.05
交通运输、仓储和邮政业	3,949,740	2.26	4,085,169	2.78
信息传输、软件和信息技术服务业	3,376,265	1.93	2,077,423	1.41
教育	2,565,879	1.47	3,035,595	2.07
合计	132,655,396	75.93	112,542,309	76.58

3、贷款主要地区分布情况

2014 年末,公司在南京地区贷款余额为 688.65 亿元,比年初增加 67.56 亿元,占全部贷款余额的 39.42%,比年初下降 2.84 个百分点;公司在南京以外地区贷款余额为

1058.20 亿元，较年初增加 209.68 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 39.80%、7.86%、7.35%、5.57%。

单位：人民币千元

地区	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
江苏	138,396,019	79.22	115,788,687	78.79
其中：南京	68,864,822	39.42	62,109,293	42.26
上海	13,731,247	7.86	11,834,719	8.05
北京	12,834,850	7.35	11,475,080	7.81
浙江	9,723,090	5.57	7,862,914	5.35
总计	174,685,206	100.00	146,961,400	100.00

4、担保方式分布情况

单位：人民币千元

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	22,059,140	12.63	20,386,093	13.87
保证贷款	81,421,005	46.61	68,761,544	46.79
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	58,543,398	33.51	47,554,368	32.36
质押贷款	12,661,663	7.25	10,259,395	6.98
合计	174,685,206	100.00	146,961,400	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 65.22 亿元，占期末贷款总额的 3.73%，占期末资本净额的 14.31%。

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	1,220,000	0.70	2.68
XX 客户	1,085,858	0.62	2.38
XX 客户	600,000	0.34	1.32
XX 客户	580,000	0.33	1.27
XX 客户	576,500	0.33	1.27
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	500,000	0.29	1.10
XX 客户	460,000	0.26	1.01
合计	6,522,358	3.73	14.31

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用卡透支	1,518,157	4.71	1,003,709	3.99
住房抵押	19,492,506	60.52	16,319,410	64.94
消费信用贷款	8,125,940	25.23	4,762,954	18.95
经营性贷款	2,335,165	7.25	2,631,758	10.47
其他	735,120	2.28	411,124	1.64
合计	32,206,888	100.00	25,128,955	100.00

7、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券				
其中：政府债券	-	-	2,000,000	3.31
金融债券	770,000	5.31	512,264	0.85
企业债券	1,985,200	13.69	2,829,624	4.69
同业存单	127,250	0.88	-	-
票据	7,835,528	54.05	37,164,165	61.54
应收租赁款	-	-	1,897,500	3.14
信托及资产管理 计划受益权	3,780,000	26.07	15,985,218	26.47
合计	14,497,978	100.00	60,388,771	100.00

8、投资情况

单位：人民币千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 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	55,363,967	20.48	45,071,363	30.03
持有至到期投资	67,056,146	24.81	39,319,296	26.20
应收款项类投资	145,451,305	53.81	63,527,021	42.32
长期股权投资	2,429,971	0.90	2,173,197	1.45
合计	270,301,389	100.00	150,090,877	100.00

联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否	持股比例(直	业务性质
---------	-------	-----	-------	--------	------

			具有战略性	接) (%)	
江苏金融租赁有限公司	江苏南京	江苏南京	是	26.86	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.03	银行业
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	18.01	银行业

子公司情况

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例 (%)		业务性质
				直接	间接	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	直接出资	49.58	-	银行
宜兴阳羨村镇银行有限责任公司	江苏昆山	江苏昆山	直接出资	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	直接出资	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	间接取得	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	间接取得	-	80.00	股权投资

(九) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 5403.66 亿元，比年初增加 1331.65 亿元，增长 32.70%。

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
活期存款	131,474,529	35.69	101,451,421	39.00
其中：公司存款	117,819,553	31.99	88,509,655	34.02
个人存款	13,654,976	3.70	12,941,766	4.98
定期存款	236,854,353	64.31	158,697,900	61.00
其中：公司存款	196,050,938	53.23	125,777,181	48.35
个人存款	40,803,415	11.08	32,920,719	12.65

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
境内银行	52,783,265	62.41	81,186,003	86.02
境外银行	3,984	0.00	123,372	0.13
境内非银行	31,786,216	37.59	13,070,887	13.85
合计	84,573,465	100.00	94,380,262	100.0

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
债券	30,084,234	97.34	25,821,268	94.49
票据	823,039	2.66	1,505,333	5.51
合计	30,907,273	100.00	27,326,601	100.00

(十) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2014 年度	2013 年度
营业收入	15,991,534	10,478,294
其中：利息净收入	13,434,681	9,096,271
非利息净收入	2,556,853	1,382,023
营业税金及附加	1,250,431	840,371
业务及管理费	4,463,069	3,251,662
资产减值损失	3,245,272	820,963
其他业务成本	21,970	3,609
营业外收支净额	46,816	46,832
税前利润	7,057,608	5,608,521
所得税	1,401,376	1,077,951
净利润	5,656,232	4,530,570
少数股东损益	47,611	33,713
归属于母公司股东的净利润	5,608,621	4,496,857

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 295.79 亿元，同比增加 88.10 亿元，增长 42.42%。

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
存放中央银行	929,069	3.14	712,913	3.43
存放同业款项	1,042,987	3.53	911,081	4.39

拆出资金	238,817	0.81	177,805	0.86
买入返售金融资产	2,654,601	8.97	2,965,510	14.28
发放贷款及垫款	11,654,054	39.40	9,580,163	46.12
其中：公司贷款及垫款	8,490,277	28.70	7,157,685	34.46
个人贷款	2,095,473	7.08	1,564,869	7.53
贴现票据	838,710	2.84	593,759	2.86
贸易融资	229,594	0.78	263,850	1.27
信托及资管受益权	8,267,254	27.95	2,925,496	14.09
债券投资	4,791,918	16.20	3,495,287	16.83
合计	29,578,700	100.00	20,768,255	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 161.44 亿元，同比增加 44.72 亿元，增长 38.31%。

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	33,427	0.21	3,307	0.03
同业及其他金融机构存放款	5,766,897	35.72	3,469,063	29.72
拆入资金	350,946	2.17	446,443	3.83
卖出回购金融资产款	1,144,863	7.09	1,499,473	12.85
吸收存款	8,074,510	50.02	5,736,105	49.14
应付债券	773,376	4.79	517,593	4.43
合计	16,144,019	100.00	11,671,984	100.00

3、非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
手续费及佣金净收入	1,953,995	76.42	1,180,270	85.40
其中：手续费及佣金收入	2,077,646	81.26	1,241,851	89.86
手续费及佣金支出	-123,651	-4.84	-61,581	-4.46
投资收益	611,587	23.92	372,477	26.95
公允价值变动损益	130,279	5.09	-65,127	-4.71
汇兑损益	-285,167	-11.15	-132,780	-9.61
其他业务收入	146,159	5.72	27,183	1.97
合计	2,556,853	100.00	1,382,023	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
代理业务	584,076	28.11	422,606	34.03
顾问及咨询	692,297	33.32	323,501	26.05

结算业务	219,493	10.57	158,078	12.73
银行卡	79,742	3.84	44,609	3.59
托管及受托业务	79,310	3.82	25,305	2.04
信用承诺	144,703	6.96	102,945	8.29
债券承销	211,288	10.17	126,588	10.19
其他	66,737	3.21	38,219	3.08
合计	2,077,646	100.00	1,241,851	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,593	9.25	-64,607	-17.35
可供出售金融资产	163,661	26.76	67,239	18.05
权益法核算的长期股权投资	390,434	63.84	372,084	99.90
成本法核算的长期股权投资	-	-	0	-
其他	899	0.15	-2,239	-0.60
合计	611,587	100.00	372,477	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	27,662	21.23	-54,644	83.90
衍生金融工具	102,617	78.77	-10,483	16.10
合计	130,279	100.00	-65,127	100.00

(4) 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
员工薪酬	2,568,634	57.55	1,696,583	52.17
业务费用	1,544,860	34.61	1,263,196	38.85
固定资产折旧	236,340	5.30	189,195	5.82
投资性房地产折旧	5,772	0.13	3,855	0.12
无形资产摊销	37,212	0.83	37,346	1.15
长期待摊费用摊销	47,195	1.06	38,684	1.19
其他税费	23,056	0.52	22,803	0.70
合计	4,463,069	100.00	3,251,662	100.00

(5) 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
发放贷款及垫款	2,561,016	78.91	842,060	102.57
应收款项类投资	682,364	21.03	-	-
其他应收款	3,945	0.12	3,241	0.39
可供出售金融资产	-2,053	-0.06	-24,338	-2.96
合计	3,245,272	100.00	820,963	100.0

(6) 所得税费用

单位：人民币千元

	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比%	金额	占比%
当期所得税	1,926,167	137.45	1,207,348	112.00
递延所得税	-524,791	-37.45	-129,397	-12.00
合计	1,401,376	100.00	1,077,951	100.00

(十一) 与公允价值计量相关的项目

公司在 2007 年、2012 年和 2014 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、估值原则、估值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。

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响 金额
交易性金融资产	3,454,611	8,269,534	4,814,923	27,662
合计	3,454,611	8,269,534	4,814,923	27,662

持续的以公允价值计量的资产

于 2014 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

单位：人民币千元

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,269,534	-	8,269,534
衍生金融资产	-	763,809	-	763,809
可供出售金融资产	18,103	51,216,784	4,120,100	55,354,987
金融资产小计	18,103	60,250,127	4,120,100	64,388,330
衍生金融负债	-	-676,541	-	-676,541

(十二) 股东权益分析

单位：人民币千元

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	变动%
股本	2,968,933	2,968,933	0.00
资本公积	10,354,248	10,354,355	0.00
其他综合收益	281,888	-1,334,229	121.13
盈余公积	2,025,517	1,578,088	28.35
一般风险准备	6,348,380	5,094,959	24.60
未分配利润	10,469,947	7,927,885	32.06
归属于母公司股东权益合计	32,448,913	26,589,991	22.03
少数股东权益	334,874	266,143	25.82

(十三) 核心竞争力分析

公司制定了清晰的 2014-2018 五年发展规划，并在未来的经营管理中按照暨定的战略目标和战略定位，通过服务模式和经营模式的创新，综合化经营和跨区域经营的双轮驱动，能够推动创新转型，提升质量和效益，不断做强做精做出特色；公司已建立并不断完善全面风险管理体系，通过推动新资本管理辦法的落地实施，完善风险管理工具和计量方法，提升风险管理的精细化水平，能充分应对未来的挑战；公司经营的区域为经济发达的长三角地区和京津冀地区，通过提供优质的产品和服务，能够进一步深耕当地市场，挖掘市场潜力，实现多赢局面；公司拥有一支成熟稳定、高素质、专业化的人才队伍，良好的激励约束机制可以实现公司和员工的共赢发展。

（十四）董事会关于公司未来发展的讨论与分析

1、行业竞争格局和发展趋势

一是经济步入新常态，银行业经营环境日趋复杂。我国经济将由过去的高增长转向中高增长，转向“经济新常态”，预期未来将以经济结构调整为主导，经济增速放缓和全面深化改革，给银行业发展带来了一定的挑战。二是改革创新深入推进，彰显特色化经营。随着金融改革的不断深入，各银行金融机构将持续推进改革创新，结合外部环境和自身实际情况，尝试探索特色化经营，制定了差异化的发展战略，形成差异化的发展格局。三是资产规模稳步增长，资产结构逐步优化。我国银行业将加快资产业务转型、资产结构调整和资产业务创新，不断优化资产结构，适应新形势下转型发展、市场竞争的要求。四是完善风险体系，不断加强全面风险管理能力。面对复杂严峻的风险形势，银行业将从制度建设、优化流程、创新工具等多方面加以应对，保持风险水平的总体稳定。五是盈利增速进一步放缓，盈利能力面临持续挑战。利率市场化进程加速和金融脱媒持续深入等因素的影响，银行业在规模增长逐步回归常态的背景下，净息差将不断缩窄，盈利能力面临挑战。六是互联网金融发展迅猛，促进银行转型。互联网金融不断改变金融生产和服务的方式，也改变了客户对金融服务的需求，商业银行将从渠道优化、平台搭建、供应链金融、产业链合作等多方面主动融入互联网金融。

2、2015 年公司发展战略

2015 年是公司持续推进新五年规划的第二年，公司将主动适应经济金融发展新形势、新变化和新特征，继续坚持稳中求进，进一步深化改革、加快创新转型，强化基础管理，

加强风险管控，保持有速度、有质量、有效益的可持续增长，推动公司发展实现新跨越，继续朝着建设中小银行中一流的综合金融服务商坚实迈进。

公司发展的主要思路是：**一是**坚持特色经营定位，提升品牌影响力。积极推进公司金融、小微金融、个人业务、金融市场、贸易金融与现金管理、电子银行与互联网金融等六大业务条线发展，着力塑造业务特色，建立差异化的竞争优势，实现商业模式转型。**二是**积极推动综合化经营，增强盈利能力。一方面加强内部的综合经营，为客户提供综合化的金融服务，同时，充分发挥紫金山·鑫合金融家俱乐部的平台作用，深化业务合作，提升公司在金融领域的影响力。另一方面，在政策允许的条件下，投资参股资本回报率高、具有独特竞争力的机构。**三是**加快跨区发展步伐，增强辐射效应。争取年内覆盖江苏省内，进一步扩大网络覆盖面和市场影响力。**四是**加强基础能力建设，提升管理能力。主要是优化组织架构与流程，将总行建成战略决策、创新研发、资源配置、集中运营、科技支撑中心，完善激励机制，加强数据治理和挖掘，提高资产负债管理和风险管理水平，为可持续发展提供有力支持。

3、2015 年经营计划

年末资产总额不低于 6800 亿元；利润增幅不低于 10%；不良贷款率年末控制在 1% 以内。

4、可能面对的风险

一是金融改革持续推进。党的十八届三中全会作出了“完善金融市场体系”的金融改革总部署，利率和汇率形成机制市场化、民营银行试点、多层次资本市场建设等重大金融改革加快推进。2015 年 3 月 1 日起，央行宣布将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.2 倍调整为 1.3 倍，扩大加剧了存款竞争，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。

二是银行面临的风险压力增大。受到经济放缓的影响，银行业前期信贷规模快速增长下所积累的潜在违约风险正在逐步暴露，部分小企业和产能过剩问题突出的企业不良贷款可能继续增长，房地产、融资平台相关贷款仍需要高度关注，银行业的资产质量管控面临巨大压力，同时随着利率市场化推进、汇率弹性增强、资本流动频繁，市场风险压力趋于上升。

三是传统银行业面临业务挤压分流的风险。金融脱媒日益加剧，银行信贷占社会融资的比重不断下降，私募股权、风险投资等新兴金融业态日趋活跃，一定程度上挤占了银

行业传统优势市场。电子商务蓬勃发展，互联网金融向银行核心业务快速渗透，凭借强大的数据分析能力、高效的交互式营销模式和良好的客户体验，迅速改变着传统银行的经营模式，特别是互联网金融如余额宝等网上理财渠道的频繁创新推出，对银行传统销售模式带来了巨大的冲击，抢占了银行的市场份额。

（十五）2014 年度利润分配预案

为给予投资者合理的投资回报，便于投资者形成稳定的回报预期，公司章程相关条款对公司利润分配等政策进行了明确要求，规定了一般情况下公司现金方式分配利润的最低比例，保护中小投资者的合法权益。

根据经审计的财务审计报告，母公司实现税前利润总额 693,486 万元，确认所得税费用 136,828 万元，当年实现净利润 556,658 万元。

2014 年，拟按照当年实现净利润的 10%提取法定盈余公积金 55,666 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，2014 年年末应计提 631,566 万元，上年末已计提 507,539 万元，本年实际计提 124,027 万元。

考虑到公司非公开发行 A 股股票事项尚未完成，根据《证券发行与承销管理办法》第十七条规定：“上市公司发行证券，存在利润分配方案、公积金转增股本方案尚未提交股东大会表决或者虽经股东大会表决通过但未实施的，应当在方案实施后发行”，为不影响非公开发行的进度，综合考虑本行资本充足水平，促进本行正常经营和发展，本行 2014 年度不进行现金红利分配，也不进行资本公积转增资本。

上年账面未分配利润 785,961 万元，按 2013 年度股东大会通过的 2013 年分红方案分配股利 136,571 万元，提取盈余公积 44,743 万元。2014 年实现净利润 556,658 万元，拟计提法定盈余公积 55,666 万元，计提一般风险准备 124,027 万元，剩余可供分配利润 981,612 万元留待以后分配。

前三年利润分配情况如下：

单位：人民币千元

分红年度	每10股派息数 (元) (含税)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表 中归属于上市公司 股东的净利润	占合并报表中归 属于上市公司股 东的净利润的比

				率(%)
2013年	4.60	1,365,709	4,496,857	30.37
2012年	4.06	1,205,387	4,012,603	30.04
2011年	3.00	890,680	3,211,504	27.73

§ 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	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产总额	573,150,181	434,057,293	343,792,154
负债总额	540,366,394	407,201,159	318,981,400
存款总额	368,328,882	260,149,321	213,655,802
其中：对公活期存款	117,501,192	88,033,624	71,611,899
对公定期存款	196,050,938	125,777,181	105,743,752
活期储蓄存款	13,654,976	12,941,766	10,202,200
定期储蓄存款	40,803,415	32,920,719	25,809,391
其他存款	318,361	476,031	288,560
贷款总额	174,685,206	146,961,400	125,268,655
其中：企业贷款	142,478,318	121,832,445	105,671,598
零售贷款	32,206,888	25,128,955	19,597,057
同业拆入	8,625,185	8,704,899	12,900,208
贷款损失准备	5,338,957	3,903,594	3,306,469

(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

	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资本净额	37,952,740	29,577,192	28,072,546
其中：核心资本净额	29,507,726	24,422,946	22,730,075
附属资本净额	11,611,987	6,245,144	6,203,170
扣减项	2,429,972	2,181,797	1,721,398
加权风险资产净额	341,706,807	226,932,332	185,107,391
核心资本充足率(%)	8.55	10.70	12.13
资本充足率(%)	10.99	12.95	14.98

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	45,580,189	44,644,656
1.1 核心一级资本	32,715,861	32,319,106
1.2 核心一级资本扣减项	119,360	431,222

1.3 核心一级资本净额	32,596,501	31,887,884
1.4 其他一级资本	9,310	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	32,605,811	31,887,884
1.7 二级资本	12,974,378	12,756,772
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	354,076,566	349,553,304
3、市场风险加权资产	3,503,761	3,503,761
4、操作风险加权资产	22,104,332	21,633,714
5、风险加权资产合计	379,684,659	374,690,779
6、核心一级资本充足率 (%)	8.59	8.51
7、一级资本充足率 (%)	8.59	8.51
8、资本充足率 (%)	12.00	11.92

(三) 报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	2014 年		2013 年		2012 年		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	1.12	1.14	1.16	1.22	1.28	1.35	
资本利润率	19.00	18.28	17.56	17.46	17.35	18.22	
净利差	2.41		2.09	-	2.25	-	
净息差	2.59		2.30	-	2.49	-	
资本充足率	12.00	12.45	12.90	13.98	-	-	
一级资本充足率	8.59	9.35	10.10	10.87	-	-	
核心一级资本充足率	8.59	9.35	10.10	10.87	-	-	
不良贷款率	0.94	0.95	0.89	0.86	0.83	0.78	
正常类贷款迁徙率	1.20		0.95	-	1.05	-	
关注类贷款迁徙率	17.86		10.30	-	1.94	-	
次级类贷款迁徙率	51.27		34.47	-	5.61	-	
可疑类贷款迁徙率	43.21		10.78	-	20.93	-	
拨备覆盖率	325.72	312.12	298.51	307.63	316.74	336.81	
拨贷比	3.06	2.86	2.66	2.65	2.64	2.59	
成本收入比	27.91	29.47	31.03	30.45	29.86	28.85	
存贷款比例	人民币	47.91	52.11	56.3	56.84	57.37	57.56
	外币	38.00	50.03	62.05	87.56	113.06	75.76
	折人民币	47.43	51.96	56.49	57.56	58.63	57.91
资产流动性比例	人民币	45.81	45.60	45.39	40.73	36.06	38.62
	外币	30.41	23.58	16.75	50.79	84.83	60.56

拆借资金比例	拆入人民币	2.34	2.85	3.35	4.7	6.04	4.93
	拆出人民币	1.90	1.34	0.77	2.62	4.46	4.74
利息回收率		98.27	98.4	98.52	98.34	98.15	99.00
单一最大客户贷款比例		2.68	3.07	3.46	3.92	4.37	2.96
最大十家客户贷款比例		14.31	17.39	20.47	21.22	21.96	19.81

注：1、净利差为=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	169,129,626	96.82	18.68	-0.15
关注类	3,916,459	2.24	24.76	0.1
次级类	1,208,936	0.69	69.46	0.2
可疑类	325,359	0.19	-23.89	-0.1
损失类	104,826	0.06	-37.15	-0.05
贷款总额	174,685,206	100	18.86	-

截至报告期末，不良贷款余额 16.39 亿，比年初增加 3.31 亿元；不良贷款率 0.94%，比年初上升 0.05 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和按照主要地区分布情况见下表：

母公司不良贷款按投放行业分布	不良率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	2.67
批发和零售业	2.22
制造业	1.69
个人贷款	1.04
建筑业	0.59
住宿和餐饮业	0.4
农、林、牧、渔业	0.28
租赁和商务服务业	0.17
信息传输、软件和信息技术服务业	0.07
水利、环境和公共设施管理业	0.05

母公司不良贷款按投放地区分布	不良率 (%)
江苏地区	0.85
上海地区	1.89
北京地区	0.49
浙江地区	1.39

公司为遏制不良反弹、稳定资产质量，主要采取如下措施：

(1) 根据外部形势变化，及时优化各项信贷政策，加强重点领域客户、集团客户的授信管理机制建设，提升贷款质量；建立资产质量管理领导小组，全面开展风险排查工作，加强对潜在风险的适时监控，防范系统性风险，夯实信贷质量质量。

(2) 强化风险事项管理，加强问题资产处置化解。加大清收处置，化解重点不良。加大不良核销力度。

(3) 完善考核机制，加强问责管理。

单位：人民币千元

项目	2014 年初		2014 年末		比年初	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
不良贷款	1,307,683	0.89	1,639,121	0.94	331,438	0.05
其中：次级类贷款	713,386	0.49	1,208,936	0.69	495,550	0.2
可疑类贷款	427,508	0.29	325,359	0.19	-102,149	-0.1
损失类贷款	166,789	0.11	104,826	0.06	-61,963	-0.05

2、重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
重组贷款	179,939	0.12	127,223	0.07
逾期贷款	1,473,845	1.00	2,492,889	1.43

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	1,287	203,476,614
2	南京分行	南京市中山路 288 号	64	2,038	136,063,244

3	泰州分行	泰州市海陵区五一路 80 号	6	216	18,511,291
4	上海分行	上海市徐家汇路 518 号	13	431	38,225,453
5	无锡分行	无锡市人民中路 220 号	8	299	25,024,041
6	北京分行	北京市西城区金融大街 10 号	12	359	27,811,781
7	南通分行	南通市工农路 33 号	8	303	28,196,422
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号	7	357	18,854,875
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号	4	170	17,559,372
10	苏州分行	苏州工业园区华池街圆融时代广场 24 幢	4	271	34,282,977
11	常州分行	常州市武进区常武北路 60 号	2	130	8,534,798
12	盐城分行	盐城市解放南路 215 号	1	106	6,880,614
13	镇江分行	镇江市润州区长江路 33 号	1	89	2,610,899
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	1	52	822,989
-	合计	-	132	6,108	566,855,370

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

（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	3,903,594
报告期计提	2,561,016
报告期核销及转出	-1,080,344
本期收回以前年度核销	12,508
折现转回	-57,817
期末余额	5,338,957

（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	3,480,002	29,578,700	27,968,074	5,090,628

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	707,951	16,646	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，在

信贷系统中建立集团客户关系树，实行集团客户授信统一集中申报；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，科学统筹安排集团授信方案，兼顾集中度风险和集团单一成员授信风险；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	27,497	69	21,965	69
其他	41,187	7,214	9,442	7,214
合计	68,684	7,283	31,407	7,283

（十）计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

	平均余额	平均利率 (%)
付息负债：	488,755,384	3.30
存款	325,841,995	2.48
其中：按存款类型		
企业活期存款	102,857,576	0.75
企业定期存款	171,502,459	3.37
储蓄活期存款	14,986,942	0.88
储蓄定期存款	36,495,017	3.80
同业拆入	15,226,937	2.34
已发行债券	15,565,701	4.97
同业存放	103,735,644	5.56
央行再贷款	872,082	3.83
卖出回购	27,513,026	4.16
生息资产：	517,821,956	5.71
贷款	165,403,176	7.05
其中：按贷款类型		
企业贷款	136,480,606	7.00
零售贷款	28,922,570	7.25
按贷款期限		
一般性短期贷款	102,541,206	6.90
中长期贷款	62,861,970	7.28
存放中央银行款项	60,302,000	1.54
存放同业	23,872,574	4.83
债券投资	219,927,375	5.89
买入返售	42,250,394	6.28
拆放同业	6,066,437	3.94

(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	2,660,000
可供出售类	21,600,000
持有至到期类	11,350,000

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

序号	债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1	130209	1,510,000	2023-01-17	4.4500
2	130204	840,000	2020-01-10	4.3251
3	140431	740,000	2016-04-24	4.9400
4	130416	700,000	2016-08-16	4.2200
	130312	700,000	2018-6-19	4.0000
5	140407	650,000	2017-02-19	5.2700
6	1489211	600,000	2017-04-26	5.3900
7	130202	580,000	2016-01-10	3.8934
	120207	580,000	2019-02-16	3.9400
8	080209	570,000	2028-06-10	5.2500
9	130318	560,000	2020-08-13	4.3500
10	130317	550,000	2015-08-06	4.1960
合计		8,580,000		

§ 7 财务报告

7.1 根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对 2013 年度财务报表进行了追溯重述(详见经审计的财务报表附注二(29)), 并同时列报了 2013 年 1 月 1 日的合并及公司资产负债表。

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的情形。

7.4 公司 2014 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计, 并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事长：林复

2015 年 4 月 27 日