



# 江苏溧水农村商业银行股份有限公司

## 2013 年年度报告

# 江苏溧水农村商业银行股份有限公司

## 2013 年度信息披露报告

### 目 录

第一章	重要提示.....	3
第二章	单位基本情况简介.....	4
第三章	主要财务信息.....	5
第四章	股本变动及股东情况.....	6
第五章	董事、监事和高管人员情况.....	8
第六章	法人治理结构.....	10
第七章	董事会报告.....	16
第八章	重要事项.....	22
第九章	财务报告.....	22

## 第一章 重要提示

本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第一届董事会第八次会议于 2014 年 月 日审议本年度报告。

本行年度财务会计报告已经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈亚、行长端淳华、分管财务工作副行长丁家美、财务部门负责人谢静保证年度报告中财务数据真实、准确。

## 第二章 基本情况简介

一、法定中文名称：江苏溧水农村商业银行股份有限公司  
(以下简称：本行)

二、法定代表人：陈亚

三、注册地址及办公地址：南京市溧水区永阳镇中山路  
22号。

邮编：211200

联系电话：025-57212956

传真：025-57212956

年度报告置备地点：本行各主要营业场所和门户网站

四、其他资料

金融许可证编号：B1350H232010001

企业法人营业执照注册号：320100000157730

税务登记号：溧国税字 320124598024647 号

聘请的会计师事务所名称：中天银会计师事务所有限责任公司  
江苏分所

## 第三章 主要财务信息

### 一、报告期内主要利润指标完成情况

项目	2013 年	2012 年 (单位: 万元)
利润总额	12018.41	11596.19
净利润	7015.24	7008.90
业务及管理费	11695.73	9779.70
营业外收支净额	-197.02	-352.76
以前年度损益调整		
各项资产减值准备	5500.00	7800.00

### 二、报告期末主要财务数据及财务指标

项目	2013 年	2012 年 (单位: 万元)
存款	656975.91	518384.76
贷款	462416.07	378768.63
其中: 贴现	0	0
短期贷款	392736.55	348926.70
中长期贷款	69679.52	29841.93
资本充足率 (%)	13.40	15.12
不良贷款比例 (五级分类%)	2.27	2.35
存贷款比例 (%)	70.39	73.07
资产流动性比例 (%)	63.33	87.87
拆入资金比例 (%)	0	0
拆出资金比例 (%)	0	0
中长期贷款比例 (%)	15.07	7.88
拨备覆盖率 (%)	244.78	264.41
单一最大客户授信集中度 (%)	8.50	7.25
最大十户客户授信集中度 (%)	71.82	54.16
单一最大集团客户授信集中度 (%)	12.04	8.73

### 三、资本构成及变化情况

项目	2013 年	2012 年 (单位: 万元)
资本净额	70,570.14	65,259.51
其中: 核心一级资本	64,710.09	60,470.76
加权风险资产净值	526,681.73	431,596.63
核心资本充足率 (%)	12.29	14.01
资本充足率 (%)	13.40	15.12

## 第四章 股本变动及股东情况

一、股本总额情况。截止报告期末，本行的股本金余额 30000 万元，股东总数 1461 户。报告期内，本行股本金未变动。

二、股权结构情况。至报告期末,本行股本金根据来源和归属分为：法人股东 193 户,股本金 22296.51 万元，占股本总额的 74.32%。自然人股东 1268 户，股本金 7703.49 万元，占股本总额的 25.68%，其中职工股东 242 户，股本金 1333.48 万元，占股本总额的 4.44%。股本金中：投资股 30000 万元，占股本总额的 100%。

三、股金分红。根据《全省农村信用社 2013 年度会计决算工作意见》中有关股金分红的执行意见和标准,报经省联社、江苏银监局核准，经 2014 年第一次股东大会审议通过后，按 10%的比例向股东分配红利，其中现金分红 2%，转增股 8%。

### 四、股东情况

(一) 最大十名法人股东持股 13395.30 万元，占总股本的 44.65%。

序号	社员名称	社员性质	报告期末持股数	总股本占比%	股份质押或冻结数
1	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	股份制	6000	20.00%	0
2	南京忠信交通设施有限公司	股份制	1525	5.08%	0

3	南京中盛铁路车辆配件有限公司	股份制	1514	5.05%	0
4	南京圣马可家居有限公司	股份制	1500	5.00%	0
5	南京明辉建设有限公司	股份制	690.907	2.30%	0
6	南京亚力电气有限公司	股份制	585.3974	1.95%	0
7	南京瑞源建设工程有限公司	股份制	500	1.67%	0
8	南京讯润软件科技有限公司	股份制	400	1.33%	0
9	南京哈利机电设备有限公司	股份制	380	1.27%	0
10	南京箬升机电制造有限公司	股份制	300	1.00%	0
合 计			13395.3044	44.65%	0

本行未发现上述股东之间有关联关系。

(四) 最大十名自然人持股 1311.56 万元，占总股本的 4.37%。

单位：万元，%

序号	股东姓名	报告期末持股数	总股本占比%	股份质押或冻结数
1	王俊婷	300	1.00%	0
2	陈功龙	183	0.61%	0
3	李红梅	170	0.57%	0
4	周月琴	120.7883	0.40%	0
5	叶梅	120	0.40%	0
6	周桂仙	100	0.33%	0
7	王正平	91.6584	0.31%	0

8	刘海滨	77.7196	0.26%	0
9	钱永法	75	0.25%	0
10	高晓华	73.3948	0.24%	0
合计		1311.56	4.37%	

## 第五章 董事、监事和高级管理人员情况

### 一、现任董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	持股情况(万元)
陈亚	溧水农商银行董事长	男	1970年9月	40.5
端淳华	溧水农商银行行长	男	1972年6月	0.4239
丁家美	溧水农商银行副行长	男	1968年2月	8.9595
孔小祥	紫金农商银行副行长	男	1965年2月	0
王银云	南京江山房地产开发有限公司董事长	男	1966年9月	0
胡谦	南京中盛铁路车辆配件有限公司副总经理	男	1977年9月	0
胡文	南京圣马可家居有限公司总经理	女	1967年4月	0
赵孝禄	溧水县洪蓝镇姜家村党总支书记兼主任	男	1964年8月	5.1132
曹忠福	南京忠信交通设施有限公司董事长	男	1965年10月	20.8666
蒋志芬	本行独立董事	女	1958年10月	0
张捷	本行独立董事	女	1976年10月	0



## 二、监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	持股情况 (万元)
徐名柏	溧水农商银行监事长	男	1963年4月	24.173
徐白香	溧水农商银行人力资源部总经理	男	1966年8月	13.716
陈晓海	溧水农商银行中山支行行长	男	1970年11月	16.6011
尹东明	江苏天哲律师事务所律师	男	1963年12月	0
李文金	南京经典房地产开发有限公司总经理	男	1957年11月	0
杨孟云	南京金鑫传动设备有限公司董事长兼总经理	男	1966年1月	0
汤 雄	南京中山铸造有限公司总经理	男	1981年10月	0

## 三、经营班子成员及分管工作

姓名	性别	出生年月	职务	分管工作	持股情况 (万元)
端淳华	男	1972年6月	行长	办公室、人力资源部、合规部	0.4239
王化青	男	1966年2月	副行长	信贷管理部、监察保卫部	34.7975
张远杨	男	1963年12月	副行长	授信评审部、风险管理部	34.8753
丁家美	男	1968年2月	副行长	财务会计部、运营管理部	8.9595
陶 翔	男	1971年7月	副行长	业务拓展部、科技信息部、电子银行部	16.6442

## 第六章 法人治理结构

### 一、各项经营指标完成情况

本行依据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行董事履职评价办法(试行)》等规章,认真落实监管部门关于公司治理的有关规定,不断健全完善股东大会、董事会、监事会和经营层相互制约的法人治理框架,确保本行合规、稳健、又好又快发展。报告期内,本行认真完善公司治理相关制度和运行机制,逐步形成了较为完善的法人治理结构。

#### (一) 股东和股东大会

本行按照《章程》要求,所有应由股东大会审议的事项均按规定提交股东大会审议。报告期内,本行召集、召开了 1

次会议，通过了 5 项决议。本行建立健全与股东沟通的有效渠道，扩大了社会股东参与股东大会的比例，确保股东享有平等地位及对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，保证其充分行使权力。本行股东大会由江苏南京全衡律师事务所出具法律意见书，会议的召开和表决程序合法。

## **（二）董事和董事会**

本行按照《章程》规定的董事任职资格和选举程序产生董事。报告期末，本行董事会由 11 名董事组成，其中：职工董事 3 人，外部股东董事 6 人，独立董事 2 人。董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效的履行职责，充分发挥董事会经营决策的功能，在认真研究制定本行经营发展规划、完善风险管控、内部控制、监督经营管理层有效履职、财务报告完整准确等方面倾注了大量的时间和精力，确保了本行工作的顺利开展。

## **（三）监事和监事会**

本行按照《章程》规定的监事任职资格和选举程序产生监事。报告期末，本行监事会现有监事 7 人，其中：职工监事 3 人，股权监事 4 人。报告期内，本行全体监事勤勉、尽职，认真发挥好监事会对业务发展的合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。同时，认真履行职责，本着对股东负责的精神，对本行董事、行长室成员及其他经营管理层履行职责的合法合规性进行监督。

## **（四）经营管理层**

本行经营管理层设 1 名行长，4 名副行长。本行《章程》明确行长职责，行长负责本行的日常经营活动，对董事会负责。报告期内，本行经营管理层认真执行董事会决议，主动接受监事会有效监督，积极拓展业务，防范信贷风险，转换经营机制，加强人员培训，促进了全行又好又快发展。

### **(五) 部门与分支机构设置情况**

本行设董事长室、行长室、监事长室，聘用专职董事会秘书。2013 年 11 月，我行根据监管部门及省联社的管理要求，对内设机构进行了调整，将机关内设部门由原来的 10 部 1 室调整为 12 部 1 室，增设了运营管理部 and 电子银行部（电子银行部原隶属于科技信息部）。调整后的部门分别为：办公室、人力资源部、业务拓展部、授信评审部、信贷管理部、财务会计部、运营管理部、科技信息部、电子银行部、合规部、风险管理部、监察保卫部、稽核审计部。

报告期末，本行员工总数 368 人。本行下辖 23 家支行及 1 个营业部、1 个分理处，共 25 个营业网点，分别是：白马支行、中山支行、共和支行、东屏支行、柘塘支行、乌山支行、群力支行、在城支行、洪蓝支行、石湫支行、明觉支行、渔歌支行、孔镇支行、和凤支行、晶桥支行、云鹤支行、状元坊支行、永阳支行、秦淮支行、毛公铺支行、珍珠南路支行、东庐支行、开发区支行、总行营业部、后巷分理处。

## 二、股东大会召开情况

报告期内，本行共召开 1 次股东大会。

2013 年 3 月 19 日，召开了溧水农商行 2013 年度第一次股东大会。出席大会股东 80 人，所持投票权 20891.0275 万个，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及我行《章程》的相关规定。我行部分董事、监事及经营管理层出席了会议。会议审议并通过了以下议案：《2012 年董事会工作报告》、《2012 年监事会工作报告》、《监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层人员履职评价报告》、《溧水农商银行 2012 年度财务预算执行情况暨 2013 年度财务收支预算编制情况报告》、《2012 年度利润分配方案》。

## 三、董事会会议召开情况

报告期内，共召开 4 次董事会会议

(一) 2013 年 2 月 22 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届董事会第四次会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《2012 年董事会工作报告》；《2012 年行长室工作报告》；《2012 年风险管理工作报告》；《2012 年合规报告》；《2012 年审计工作报告》；《2012 年度财务预算执行情况暨 2013 年度财务收支预算编制情况报告》；《2012 年度利润分配方案》；《2012 年董事会对行长室考核结果报告》；《2012 年董事考核结果报告》；《关于聘任陶翔同志为江苏溧水农村商业银行股份有限公司副行长的

提案》、《溧水农商银行 2012 年度信息披露报告》、《2012 年流程银行建设情况报告》、《第一届董事会对行长室绩效考核办法》、《关于董事会各专门委员会 2013 年度工作意见（草案）的议案》、《2013 年度投资固定资产预算报告的议案》。

（二）2013 年 4 月 26 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届第五次董事会，本次会议应到 11 人，实到 10 人。经与会董事有效表决，审议通过了《2013 年一季度董事会工作报告》；《2013 年一季度行长室工作报告》；《关于在溧水区开发区增设网点的请示》；《陶翔同志辞去董事会秘书的请示》；《聘任孙开年同志为董事会秘书的提案》；《2012 年度合规风险管理评估报告》。

（三）2013 年 8 月 22 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届董事会第六次会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《董事会 2013 年度上半年工作报告》；《行长室 2013 年度上半年工作报告》；《第一届董事会对行长室绩效考核办法（修订稿）》；《关于增设内部职能机构的报告》；《关于动用储备工资的请示》；《关于聘任经丽娟同志为稽核审计部总经理的报告》、《关于聘任陈桃兰同志为合规部副总经理（主持工作）报告》、《2013 年上半年合规工作总结及下半年合规工作意见》、《2012 年度内部控制自我评价报告》、《2013 年上半年审计工作总结及下半年工作意见》、《南京圣马可家居有限公司申请股权出质质的报告》。

(四) 2013年11月15日,召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届董事会第七次会议,本次会议应到11人,实到11人。经与会董事有效表决,审议通过了《董事会2013年三季度工作报告》;《行长室2013年三季度工作报告》;《2013年度安全评估工作情况的报告》;《关于申请核定我行2014年度重大关联关系客户授信额度的报告》。

#### 四、监事会会议召开情况

报告期内,共召开4次监事会会议。

(一) 2013年2月22日,召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届监事会第四次会议,本次会议应到7人,实到7人。经与会监事有效表决,审议通过了《监事会2012年度工作报告》;《监事会对董事会、监事会及高管人员2012年度履职评价报告》;《2012年监事考核结果报告》;《溧水农商银行2012年度财务预算执行情况暨2013年度财务收支预算编制情况报告》、《溧水农商银行2012年利润分配方案》。

(二) 2013年4月26日,召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届监事会第五次会议,本次会议应到7人,实到7人。经与会监事有效表决,审议通过了《关于孙开年同志辞去监事会监事的请示》;《2012年度合规风险管理评估报告》;《2012年度风险评价报告》。

(三) 2013年8月22日召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届监事会第六次会议,本次会议应到7人,实

到 7 人。经与会监事有效表决，审议通过了《监事会 2013 年上半年工作报告及下半年工作安排》；《2013 年上半年审计工作总结及下半年工作意见》；《2013 年上半年财务报告》。

(四) 2013 年 11 月 15 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第一届监事会第七次会议，本次会议应到 7 人，实到 6 人。经与会监事有效表决，审议通过了《2013 年 1-3 季度监事会对监事考核结果报告》；《2013 年 1-3 季度监事会对董事考核结果报告》。

## 第七章 董事会报告

### 一、2013 年董事会主要工作成效

(一) 积极履行战略决策功能，有效保证了各项业务的稳健发展

一是主营业务稳步增长。截至 12 月末各项存款余额达 65.7 亿元，比年初增加 13.86 亿元，增长 26.74%；各项贷款余额达 46.24 亿元，比年初增加 8.36 亿元，增长 22.07%。

二是资产质量持续改善。截至 12 月末，资本充足率 13.40%，拨备覆盖率 246.39%，贷款拨备率 5.59%。五级分类不良贷款余额 10496.61 万元，占比 2.27%，较年初下降 0.08 个百分点。



三是盈利能力显著提升。截至 12 月末 ,实现营业收入 4.49 亿元 , 比上年增加 6074.73 万元 , 实现账面利润 1.2 亿元 , 比上年增加 422.23 万元 , 增长 3.64%。

四是阳光信贷成绩显著。阳光信贷成绩显著。截止 12 月末 ,阳光信贷农户授信 4789 户 ,金额 2.58 亿元 ,用信 623 户 ,金额 1.64 亿元 ; 中小微企业授信 165 户 , 金额 3.61 亿元 , 用信 114 户 , 金额 2.48 亿元。

## **(二) 持续强化风险管理 , 不断完善内控机制建设**

一是完善合规制度建设。修订完善《违反规章制度处罚办法》和《违规积分管理实施细则》, 对一般违规和轻微违规全面开展违规积分管理 , 对重大违规及时启动问责机制 , 实行违规零容忍和一票否决。同时将处罚结果记入员工违规积分处罚档案 , 作为员工岗位调动及考核的重要依据 , 切实提高违规成本。

二是建立规章制度定期维护制度。及时跟踪研究制度执行情况 , 并根据经营环境的变化 , 不断加以完善 , 有效发现和堵塞新的漏洞 , 逐步形成持续改进的后续制度建设机制。

三是加强信贷业务风险管理。按照制度化、规范化和程序化的要求 , 切实加强信贷基础工作建设 , 规范信贷业务行为 , 严密贷款程序 , 强化贷款“三查”制度 , 加大贷款的稽核检查和授信尽职的监督管理力度 , 把信贷风险防范在源头 , 真正形成了审贷分离、相互制衡的风险控制体系。

四是加大审计稽核检查力度。根据年初工作计划组织对

10 名支行行长、4 名机关部室总经理、2 名机关重要岗位人员、1 名客户经理、1 名主办会计分别开展了离任审计，对渔歌、群力、明觉、洪蓝、在城、共和、永阳等 8 家网点分别开展了全面审计；对固定资产贷款、流动性风险、关联交易贷款等 9 个项目开展了专项审计。针对审计中发现的问题，及时督促各支行和相关部门进行整改，进一步防范和化解风险。

五是突出安全保卫工作。根据银监会和省联社 2013 年案件防控工作要求，制定了《江苏溧水农村商业银行股份有限公司案件防控实施意见》，明确了全辖案件防控的指导思想、工作重点和主要工作措施。先后组织开展“安全评估”和“案件防控专项督查”等工作，对全辖安全经营情况和案件防控情况进行了全面检查，对检查过程中发现的问题，向被检查单位及时提出整改意见，下发整改通知书，确保了全辖 2013 年安全经营无事故。

### **（三）突出人员管理，提升发展活力**

实施以人为本战略，树立以人为本的理念，贯彻尊重劳动、尊重知识、尊重人才、尊重创造的方针，营造育才、引才、聚才和用才的良好环境，为全行实现战略目标提供坚实的智力保障。

一是切实做好员工招聘工作。根据省联社统一要求，开展员工招聘工作，经过资格预审、笔试、面试层层选拔共择优录用 26 名本科及以上学历员工，较好的充实了力量，为下一步商务转型积蓄了人才。

二是抓好员工培训。组织新进员工参加省联社与南京审计学院举办的岗前培训班。开展员工“三项技能”练习月活动，督促全辖人员利用下班时间加强技能练习，并配套相应的激励机制，不断提高员工综合业务技能，为我行可持续健康发展打下了坚实基础。

三是建立竞争上岗机制。先后开展了总行机关工作人员公开竞聘，中层后备干部公开竞聘工作，通过竞聘有效实现了机关工作人员和中层管理队伍的年轻化、知识化，为溧水农商行业务发展注入了新的活力。

四是加强岗位交流，防范管理风险。按照内控制度管理的要求，对重要部门、重要岗位员工实行岗位轮换，严格执行银监局岗位轮换“3.2.1”规定。2013年我行人员共异地交流60人，其中中层干部交流15人，主办会计交流17人，客户经理交流28人。

五是推进企业文化建设。以建立现代金融企业为主题，确立企业文化建设的内容，以战略目标、现代金融企业标准，强化全员教育，增强对银行企业文化的认同感和执行力。深入开展创先争优、“三争一创”等活动，加强党风行风建设，规范文明服务，引导全行服务质量的提升，增强全员的归属感，凝心聚力，共创基业。充分利用报刊、杂志、电视等新闻媒体，深入开展舆论宣传活动，发挥舆论导向作用，营造良好发展环境，提升社会形象。

**(四)深入开展党的群众路线教育实践活动，提升服务效**

能

根据省联社要求，将教育实践活动与推进全年重点工作、实现全年目标任务紧密结合，全行共发放征求意见函 768 份，分片召开座谈会 10 次，走访农户 10132 户，走访小微企业 1150 户，使活动成果转化为工作动力，达到正行风、提服务、强管理的效果。一是认真做好规定动作。围绕“四查四治”活动主线，通过学习和深入排查，全行共梳理出意见、建议 23 条，及时形成整改方案并公示，促进了服务效能提升。二是强化自身建设。围绕作风改进要求出台《江苏溧水农村商业银行股份有限公司党委六项承诺》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司领导人员职务消费管理办法》和《江苏溧水农村商业银行股份有限公司改进工作作风的规定》，组织全行员工到金陵监狱接受警示教育。三是加强检查监督。健全作风建设检查监督机制、专项审计机制和群众诉求处置保障机制，强化正风肃纪，对违反制度规定的人和事坚决从严查处，严肃纪律，努力从体制机制上解决问题，从源头上防止不正之风。四是强化考核评价。建立科学的作风建设考核评价机制，突出对机关所有部门，基层支行行长、客户经理、一线员工的考核评价，改善全行工作作风。

## 二、2014 年董事会工作指导思想

纵观当前经济金融形势，世界经济缓慢复苏，我国经济发展长期向好的基本面没有改变，但是经济环境中不稳定不确定因素仍然较多，我国经济正处于增长速度换挡期、结构调整阵

痛期、前期政策消化期“三期叠加”的阶段，经济金融运行中的各种矛盾将逐步显现，经济发展稳中有忧。就银行业而言，一方面在经济缓慢复苏和产业结构调整的大环境下，银行多年来业务高速增长所累积的各类风险暴露会进一步增加，尤其是信用风险会显著上升，外部风险向银行体系传染压力加大，银行业风险呈现出多样性、关联性、复杂性等特征。另一方面在金融市场化的背景下，商业银行正经历实际利率上升、存贷利差收窄、传统存贷业务收入下降等过程，对银行特别是对中小银行冲击较大。为此，2014年溧水农商银行工作的指导思想是：深入贯彻落实党的十八大、十八届二中、三中全会精神，按照省联社工作部署，坚持稳中求进、稳中有为的工作总基调，把改革创新贯穿于全行业务发展各个环节，在提质增效的发展进程中，坚持以增利避险为动力，不断创新服务产品与服务方式，有效满足市场客户新的金融服务需求；加快现代企业建设步伐，提升企业综合素质更好发挥农村金融主力军作用。

### 三、2014年董事会工作目标

——存款规模。各项存款余额达到 77.5 亿元，增长 18%，继续保持市场份额稳步提升。

——贷款规模。各项贷款余额达到 54 亿元，增长 17%，受人民银行信贷规模控制再另行调整。

——经营效益。账面利润达到 1.38 亿元。

——资产质量。五级分类不良贷款率控制在 2.35% 以内。

——风险控制。存贷比年末控制在 75% 以内；资本充足

率保持在 11% 以上，核心资本充足率保持在 9% 以上；拨备覆盖率保持在 200% 以上；贷款拨备比保持在 3.5% 以上；单一贷款集中度控制在 9% 以内，单一集团客户授信集中度控制在 14% 以内。

——科技应用。离柜业务量占比达到 55% 以上。

——金融增加值。增长 10% 以上。

——案件防控。确保全年安全无事故。

## 第八章 重要事项

一、报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

二、重大关联交易事项。重大关联交易事项是指《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的重大关联交易。报告期内，本行的关联交易主要涉及对股东的贷款。所有关联方贷款均严格按照有关法律、法规及本行规定的贷款条件、审核程序发放贷款，并正常还本付息。

三、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

四、报告期内，除上述信息外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第九章 财务报告

- 一、业务状况表 ( 附件 1 )
- 二、资产负债表 ( 附件 2 )
- 三、财务损益表 ( 附件 3 )
- 四、所有者权益变动表 ( 附件 4 )
- 五、财务报表附注 ( 附件 5 )

## 附件 1：业务状况表

江苏溧水农村商业银行业务状况表  
 报表日期：2013 年 12 月 货币单位：万元

	项目 代号	项目名称	A	B	C	D	E	F
			上期末借方余额	上期末贷方余额	本期借方发生额	本期贷方发生额	本期末借方余额	本期末贷方余额
1	01	1.资产类	622,776.21	27,199.70	11,219,033.17	11,070,887.50	774,201.11	30,478.94
2	1001	1.1 现金	8,516.67		2,457,028.54	2,458,022.84	7,522.37	
3	1002	1.2 存放中央银行款项	91,720.85		580,167.77	536,565.78	135,322.83	
4	1003	1.3 专项央行票据	0.00		0.00	0.00	0.00	
5	1004	1.4 央行专项扶持资金	5,734.00		0.00	0.00	5,734.00	
6	1011	1.5 存放同业款项	113,985.19		2,271,542.40	2,247,426.65	138,100.94	
7	1012	1.6 存放系统内款项	12,419.61		4,918,309.62	4,918,465.63	12,263.59	
8		1.6.1 其中：上存联社款项	12,419.61		4,918,309.62	4,918,465.63	12,263.59	
9	1013	1.7 拆放同业款项	0.00				0.00	
10	1014	1.8 拆放系统内款项	0.00	0.00	301,000.00	301,000.00	0.00	0.00
11		1.8.1 其中：拆放省内			301,000.00	301,000.00		
12		1.8.2 拆放省外						
13	1031	1.9 存出保证金	0.00				0.00	
14	1032	1.10 存出保证金减值准备		0.00				0.00
15	1101	1.11 交易性金融资产	0.00				0.00	
16	1111	1.12 买入返售金融资产	0.00				0.00	
17	1112	1.13 买入返售金融资产减值准备		0.00				0.00
18	1131	1.14 应收股利	0.00				0.00	
19	1132	1.15 应收利息	56.55		38,340.56	38,322.73	74.38	
20	1221	1.16 其他应收款	307.40		145,135.06	145,061.16	381.30	



21	1231	1.17 坏账准备		39.69	0.00	10.50		50.19
22	&01	1.18 各项贷款	378,768.63	0.00	500,587.51	416,940.06	462,416.07	
23	&02	1.19 农业贷款小计	377,701.47	0.00	499,993.37	415,999.57	461,695.28	
24	1301	1.20 农户贷款	31,732.02		39,358.18	32,159.13	38,931.08	
25	1302	1.21 农村经济组织贷款	8,056.30		9,370.61	7,907.81	9,519.10	
26	1303	1.22 农村企业贷款	337,913.15		451,264.58	375,932.63	413,245.09	
27	1304	1.23 非农贷款	1,067.16		594.14	940.50	720.80	
28	1305	1.24 信用卡透支	0.00		0.00	0.00	0.00	
29	1306	1.25 贴现资产			0.00	0.00	0.00	
30		1.25.1 其中：票据贴现	0.00				0.00	
31		1.25.2 转贴现						
32	1307	1.26 贸易融资	0.00				0.00	
33	1308	1.27 垫款	0.00				0.00	
34		1.27.1 其中：贴现垫款						
35		1.27.2 银行承兑汇票垫款						
36		1.27.3 保函业务垫款						
37		1.27.4 信用证垫款						
38	1309	1.28 贷款损失准备		23,509.89	4,469.41	6,821.99		25,862.47
39	1311	1.29 代理兑付证券	0.00				0.00	
40	1321	1.30 代理业务资产	0.00				0.00	
41	1431	1.31 贵金属	0.00				0.00	
42	1432	1.32 贵金属跌价准备		0.00				0.00
43	1441	1.33 抵债资产	0.00				0.00	
44	1442	1.34 抵债资产减值准备		0.00				0.00
45	1501	1.35 持有至到期投资	0.00				0.00	

46	1502	1.36 持有至到期投资减值准备		0.00				0.00
47	1503	1.37 可供出售金融资产	0.00				0.00	
48	1504	1.38 可供出售金融资产减值准备		0.00				0.00
49	1511	1.39 长期股权投资	60.00				60.00	
50		1.39.1 其中：入股联社资金						
51	1512	1.40 长期股权投资减值准备		0.00				0.00
52	1521	1.41 投资性房地产	0.00				0.00	
53	1522	1.42 投资性房地产累计折旧(摊销)		0.00				0.00
54	1523	1.43 投资性房地产减值准备		0.00				0.00
55	1531	1.44 应收款项类投资	0.00				0.00	
56	1532	1.45 未实现融资收益	0.00				0.00	
57	1601	1.46 固定资产	8,940.57		1,400.45	77.34	10,263.69	
58	1602	1.47 累计折旧款		3,550.12	46.22	962.38		4,466.28
59	1603	1.48 固定资产减值准备		100.00	0.00	0.00		100.00
60	1604	1.49 在建工程	495.45		408.10	609.72	293.83	
61	1605	1.50 在建工程减值准备		0.00				0.00
62	1606	1.51 固定资产清理	0.00		14.11	14.11	0.00	0.00
63	1701	1.52 无形资产	0.00				0.00	
64	1702	1.53 无形资产累计摊销		0.00				0.00
65	1703	1.54 无形资产减值准备		0.00				0.00
66	1801	1.55 长期待摊费用	83.05		583.40	86.59	579.87	
67	1811	1.56 递延所得税资产	1,688.24		0.00	500.00	1,188.24	
68	1901	1.57 待处理财产损溢	0.00				0.00	
69	02	2. 负债类	0.00	535,105.75	11,892,735.63	12,036,641.97		679,012.07
70	&03	2.1 各项存款	0.00	518,384.76	10,402,581.52	10,541,172.67		656,975.91

71	2001	2.2 单位活期存款		134,445.93	4,475,248.32	4,471,717.75		130,915.36
72	2002	2.3 单位定期存款		15,174.70	29,307.82	33,977.35		19,844.23
73	2003	2.4 个人活期存款		37,594.96	345,952.28	346,884.30		38,526.98
74	2004	2.5 个人定期存款		280,748.25	441,947.95	560,612.74		399,413.04
75	2005	2.6 银行卡存款	0.00	41,328.78	1,720,061.86	1,735,994.53		57,261.45
76		2.6.1 其中：单位银行卡存款						
77		2.6.2 个人银行卡存款		41,328.78	1,720,061.86	1,735,994.53		57,261.45
78	2006	2.7 财政性存款		0.00				0.00
79	2007	2.8 待结算财政款项		0.00	88,601.09	88,601.09		0.00
80	2011	2.9 应解汇款		58.09	3,129,600.32	3,129,643.37		101.16
81	2012	2.10 汇出汇款		3.30	5,053.36	5,058.36		8.30
82	2013	2.11 开出本票		0.00	243,280.74	243,332.74		52.00
83	2014	2.12 保证金存款		9,030.75	12,128.88	13,951.52		10,853.39
84		2.12.1 其中：贷款保证金		6,840.35	8927.12	8437.12		6349.74
85		2.12.2 银行承兑汇票保证金		2,190.40	3201.15	5514.40		4503.65
86	2015	2.13 向中央银行借款		0.00				0.00
87	2016	2.14 央行拨付专项票据资金		5,734.00				5,734.00
88	2017	2.15 同业存放款项		0.00				0.00
89	2018	2.16 系统内存放款项		0.00				0.00
90	2019	2.17 同业拆入资金		0.00				0.00
91	2020	2.18 系统内拆入资金	0.00	0.00			0.00	0.00
92		2.18.1 其中：省内拆入						
93		2.18.2 省外拆入						
94	2021	2.19 转贴现负债		0.00	0.00	0.00		0.00
95	2022	2.20 再贴现负债		0.00	0.00	0.00		0.00

96	2101	2.21 交易性金融负债		0.00	0.00	0.00		0.00
97	2111	2.22 卖出回购金融资产款		0.00	0.00	0.00		0.00
98	2211	2.23 应付职工薪酬		0.00	4,383.87	4,383.87		0.00
99	2221	2.24 应交税费		1,246.53	5,419.41	5,870.09		1,697.21
100	2231	2.25 应付利息		8,062.35	9,600.76	13,579.92		12,041.51
101	2232	2.26 应付股利		43.09	3,000.00	3,000.00		43.09
102	2241	2.27 其他应付款		1,046.34	1,378,174.78	1,378,809.55		1,681.10
103	2312	2.28 代理承销证券款		0.00	0.00	0.00		0.00
104	2313	2.29 代理兑付证券款		0.00	0.00	0.00		0.00
105	2314	2.30 代理业务负债		0.00	0.00	0.00		0.00
106	2401	2.31 递延收益		0.00	0.00	0.00		0.00
107	2501	2.32 长期借款		0.00	0.00	0.00		0.00
108	2502	2.33 应付债券		0.00	0.00	0.00		0.00
109	2701	2.34 长期应付款		0.00	0.00	0.00		0.00
110	2702	2.35 未确认融资费用			0.00	0.00		0.00
111	2711	2.36 管理部门统筹资金		588.68	974.20	1,224.77		839.25
112	2801	2.37 预计负债		0.00	0.00	0.00		0.00
113	2901	2.38 递延所得税负债		0.00	0.00	0.00		0.00
114	03	3. 资产负债共同类	0.00	0.00	11,343,465.36	11,343,465.36	0.00	0.00
115	3001	3.1 全国联行系统往账						
116	3002	3.2 全国联行系统来账						
117	3003	3.3 全国联行汇兑汇差						
118	3004	3.4 上年全国联行系统往账						
119	3005	3.5 上年全国联行系统来账						
120	3006	3.6 上年全国联行汇兑汇差						

121	3011	3.7 省辖联行系统往账						
122	3012	3.8 省辖联行系统来账						
123	3013	3.9 省辖联行汇兑汇差						
124	3014	3.10 上年省辖联行系统往账						
125	3015	3.11 上年省辖联行系统来账						
126	3016	3.12 上年省辖联行汇兑汇差						
127	3021	3.13 农信银系统往账						
128	3022	3.14 农信银系统来账						
129	3023	3.15 农信银系统汇兑汇差						
130	3024	3.16 上年农信银系统往账						
131	3025	3.17 上年农信银系统来账						
132	3026	3.18 上年农信银系统汇兑汇差						
133	3031	3.19 清算资金往来			784,254.64	784,254.64		
134	3041	3.20 社（行）内部往来			10,559,210.73	10,559,210.73		
135	3051	3.21 外汇营运资金						
136	3101	3.22 衍生工具						
137	3201	3.23 套期工具						
138	3202	3.24 被套期项目						
139	3301	3.25 外汇买卖						
140	04	4. 所有者权益	0.00	60,470.76	52,494.82	56,734.15	0.00	64,710.09
141	4001	4.1 实收资本（股本）		30,000.00	544.22	544.22	0.00	30,000.00
142	4002	4.2 资本公积		17,642.28	0.00	0.00	0.00	17,642.28
143	4101	4.3 盈余公积		1,397.21	0.00	700.89	0.00	2,098.10
144	4102	4.4 一般准备		4,422.37	0.00	3,532.10	0.00	7,954.47
145	4103	4.5 本年利润	0.00	0.00	44,941.70	44,941.70	0.00	0.00

146	4104	4.6 利润分配	0.00	7,008.90	7,008.90	7,015.24	0.00	7,015.24
147	4201	4.7 库存股		0.00				0.00
148	05	5. 损益	0.00	0.00	82,868.16	82,868.16	0.00	0.00
149	6011	5.1 利息收入		0.00	35,599.96	35,599.96		0.00
150	6012	5.2 金融机构往来收入		0.00	8,925.42	8,925.42		0.00
151	6021	5.3 手续费及佣金收入		0.00	307.31	307.31		0.00
152	6051	5.4 其他业务收入		0.00	43.96	43.96		0.00
153	6061	5.5 汇兑损益						
154	6101	5.6 公允价值变动损益		0.00				0.00
155	6111	5.7 投资收益		0.00	10.80	10.80		0.00
156	6301	5.8 营业外收入		0.00	54.24	54.24		0.00
157	6411	5.9 利息支出	0.00		13,580.00	13,580.00	0.00	
158	6412	5.10 金融机构往来支出	0.00		0.00	0.00	0.00	
159	6421	5.11 手续费及佣金支出	0.00		431.90	431.90	0.00	
160	6601	5.12 业务及管理费	0.00		11,695.73	11,695.73	0.00	
161	6602	5.13 其他业务支出	0.00		277.03	277.03	0.00	
162	6403	5.14 营业税金及附加	0.00		1,187.36	1,187.36	0.00	
163	6701	5.15 资产减值损失	0.00		5,500.00	5,500.00	0.00	
164	6711	5.16 营业外支出	0.00		251.26	251.26	0.00	
165	6801	5.17 所得税费用	0.00		5,003.17	5,003.17	0.00	
166	6901	5.18 以前年度损益调整	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
167	10	6. 合计	622,776.21	622,776.21	34,590,597.14	34,590,597.14	774,201.11	774,201.11

## 附件 2：资产负债统计表

江苏溧水农村商业银行资产负债统计表  
 报表日期：2013 年 12 月      货币单位：万元

项 目		A	B	C
		人民币	外币折人民 币	本外币合计
1	I.资产			
2	1.现金	7522.37		7522.37
3	2.贵金属			
4	3.存放中央银行款项	135322.83		135322.83
5	4.存放同业款项	150364.53		150364.53
6	4.1 境内同业	138100.94		138100.94
7	4.2 境外同业			
8	5.应收利息	74.38		74.38
9	6.贷款	436553.60		436553.60
10	7.贸易融资			
11	8.贴现及买断式转贴现			
12	9.其他贷款			
13	10.拆放同业			
14	11.其他应收款	331.11		331.11
15	12.投资	60.00		60.00
16	12.1 债券			
17	12.2 股票			
18	12.3 其他	60.00		60.00
19	12.3.1 其中：长期股权投资	60.00		60.00
20	13.买入返售资产			
21	13.1 境内外金融机构			
22	13.2 境内外非金融机构			
23	14.长期待摊费用	579.87		579.87
24	15.固定资产原价	10263.69		10263.69
25	16.减：累计折旧	4466.28		4466.28
26	17.固定资产净值	5697.41		5697.41

27	18.固定资产清理			
28	19.在建工程	293.83		293.83
29	20.无形资产			
30	21.抵债资产			
31	22.递延所得税资产	1188.24		1188.24
32	23.其他资产			
33	其中：23.1 投资性房地产			
34	23.2 衍生金融资产			
35	23.3 商誉			
36	24.减：各项资产减值损失准备	26012.66		26012.66
37	25.资产总计	737988.17		737988.17
38				
39	26.单位存款	150811.58		150811.58
40	27.储蓄存款	495201.47		495201.47
41	28.向中央银行借款			
42	29.同业存放款项			
43	29.1 境内同业			
44	29.2 境外同业			
45	30.同业拆入			
46	31.卖出回购款项			
47	31.1 境内外金融机构			
48	31.2 境内外非金融机构			
49	32.汇出汇款	8.30		8.30
50	33.应解汇款	101.16		101.16
51	34.存入保证金	10853.39		10853.39
52	35.其他存款			
53	36.应付利息	12041.51		12041.51
54	37.应交税费	1697.21		1697.21
55	38.应付职工薪酬			
56	39.应付福利费			



57	40.应付股利	43.09		43.09
58	41.其他应付款	1681.10		1681.10
59	42.预提费用			
60	43.递延收益			
61	44.预计负债			
62	45.转贷款资金			
63	46.应付债券			
64	47.其他负债	839.25		839.25
65	其中：47.1 衍生金融负债			
66	48.递延所得税负债			
67	49.负债合计	673278.07		673278.07
68	50.少数股东权益			
69				
70	52.实收资本	30000.00		30000.00
71	53.资本公积	17642.28		17642.28
72	53.1 其中：重估储备			
73	54.盈余公积	2098.10		2098.10
74	55.一般风险准备	7954.47		7954.47
75	56.信托赔偿准备			
76	57.未分配利润	7015.24		7015.24
77	57.1 其中：本年利润	7015.24		7015.24
78	58.外币报表折算差额			
79	59.所有者权益合计	64710.10		64710.10
80	60.负债及所有者权益总计	737988.17		737988.17
81				
82	61.各项存款	656975.91		656975.91
83	62.各项贷款	462416.07		462416.07

## 附件 3：财务损益表

江苏溧水农村商业银行财务损益表  
 报表日期：2013 年 12 月 货币单位：万元

项目名称		A	B
		上年同期数	本期累计数
1	1.营业收入	38,812.72	44,887.46
2	1.1 6011 利息收入	33,843.53	35,599.96
3	1.101 农户贷款利息收入	3733.26	3,361.97
4	1.102 农村经济组织贷款利息收入	1239.68	826.08
5	1.103 农村企业贷款利息收入	28770.12	31,335.38
6	1.104 非农贷款利息收入	100.47	76.52
7	1.105 信用卡透支利息收入		
8	1.106 贴现利息收入		
9	1.107 贸易融资利息收入		
10	1.108 垫款利息收入		
11	1.109 已减值贷款利息收入		
12	1.110 其他		
13	1.2 6012 金融机构往来收入	4,701.06	8,925.42
14	1.201 存放中央银行款项利息收入	1,110.78	1,730.37
15	1.202 存放同业款项利息收入	3176.54	41.95
16	1.203 存放系统内款项利息收入	154.00	150.20
17	1.204 拆放同业款项利息收入	0.00	0.00
18	1.205 拆放系统内款项利息收入	259.75	185.58
19	1.206 存出保证金利息收入	0.00	0.00
20	1.207 买入返售金融资产利息收入	0.00	0.00
21	1.208 转贴现利息收入	0.00	0.00
22	1.209 其他		6,817.33
23	1.3 6021 手续费及佣金收入	188.08	307.31
24	1.301 银行卡业务手续费收入	76.69	108.38
25	1.302 结算业务手续费收入	92.07	104.33
26	1.303 外汇业务手续费收入	0.00	0.00
27	1.304 代理业务手续费收入	19.24	0.07
28	1.305 担保手续费收入	0.08	0.41

29	1.306 账户管理费收入	0.00	0.00
30	1.307 其他		94.12
31	1.4 6051 其他业务收入	69.25	43.96
32	1.401 投资性房地产租赁收入	0.00	0.00
33	1.402 抵债资产租赁收入	0.00	0.00
34	1.403 管理费收入	0.00	0.00
35	1.404 其他	69.25	43.96
36	1.5 6061 汇兑损益	0.00	0.00
37	1.501 代客外汇买卖损益		
38	1.502 自营外汇买卖损益		
39	1.503 其他		
40	1.6 6101 公允价值变动损益	0.00	0.00
41	1.601 交易性金融资产公允价值变动损益		
42	1.602 交易性金融负债公允价值变动损益		
43	1.603 衍生金融工具公允价值变动损益		
44	1.604 其他		
45	1.7 6111 投资收益	10.80	10.80
46	1.701 债券利息收入	0.00	0.00
47	1.702 投资买卖差价	0.00	0.00
48	1.703 股利	10.80	10.80
49	1.704 其他	0.00	0.00
50	2.营业支出	26,863.78	32,672.03
51	2.1 6411 利息支出	7,847.58	13,580.00
52	2.101 单位活期存款利息支出	616.30	708.76
53	2.102 单位定期存款利息支出	514.73	635.50
54	2.103 个人活期存款利息支出	152.38	144.91
55	2.104 个人定期存款利息支出	6,306.54	11,835.13
56	2.105 财政性存款利息支出	0.00	0.00
57	2.106 保证金存款利息支出	85.82	52.71
58	2.107 其他利息支出	171.81	203.00
59	2.2 6412 金融机构往来支出	0.00	0.00
60	2.201 向中央银行借款利息支出	0.00	0.00

61	2.202 系统内上存款项利息支出	0.00	0.00
62	2.203 系统内拆入款项利息支出	0.00	0.00
63	2.204 同业存放款利息支出	0.00	0.00
64	2.205 同业拆入款项利息支出	0.00	0.00
65	2.206 卖出回购金融资产利息支出	0.00	0.00
66	2.207 转（再）贴现利息支出	0.00	0.00
67	2.208 其他	0.00	0.00
68	2.3 6421 手续费及佣金支出	77.55	431.90
69	2.301 银行卡业务手续费支出	0.82	0.00
70	2.302 结算业务手续费支出	42.94	45.16
71	2.303 代理业务手续费支出	33.79	386.75
72	2.304 其他手续费支出	0.00	0.00
73	2.305 其他中间业务支出	0.00	0.00
74	2.4 6601 业务及管理费	9,779.70	11,695.73
75	2.401 业务宣传费	762.28	789.30
76	2.402 广告费	163.73	64.56
77	2.403 印刷费	55.24	41.27
78	2.404 业务招待费	190.73	211.93
79	2.405 电子设备运转费	231.45	287.83
80	2.406 钞币运送费	214.06	264.39
			48.80
81	2.407 安全保卫费	93.95	48.80
82	2.408 保险费	27.26	28.77
83	2.409 邮电费	118.91	140.90
84	2.410 诉讼费	0.00	0.00
85	2.411 公证费	0.00	
86	2.412 咨询费	41.23	19.57
87	2.413 审计费	69.07	18.20
88	2.414 监管费	0.00	0.00
89	2.415 技术转让费	0.00	0.00
90	2.416 研究开发费	0.00	0.00
91	2.417 外事费	0.00	

92	2.418 公杂费	121.71	92.57
93	2.419 差旅费	308.08	168.23
94	2.420 水电费	114.78	117.69
95	2.421 会议费	355.95	214.23
96	2.422 绿化费	2.20	3.47
97	2.423 理（董）事会费	50.17	87.95
98	2.424 会费	8.09	21.31
99	2.425 税费	106.79	99.30
100	2.426 交通工具耗用费	90.26	103.24
101	2.427 开办费	5.29	0.00
102	2.428 管理费	194.00	0.00
103	2.429 物业费	0.00	0.00
104	2.430 职工工资	2,806.00	4,083.87
105	2.431 职工福利费	392.84	569.51
106	2.432 职工教育经费	69.69	68.58
107	2.433 工会经费	56.12	81.68
108	2.434 劳动保护费	175.20	337.23
109	2.435 基本养老保险金	561.2	816.77
110	2.436 基本医疗保险金	196.12	216.71
111	2.437 工伤保险金	27.27	30.42
112	2.438 生育保险金	15.91	17.75
113	2.439 失业保险金	45.45	0.00
114	2.440 补充养老保险金	140.30	204.00
115	2.441 补充医疗保险金	140.30	204.00
116	2.442 股份支付	0.00	0.00
117	2.443 辞退福利	0.00	0.00
118	2.444 非货币性福利	0.00	0.00
119	2.445 住房公积金	302.32	426.42
120	2.446 取暖及降温费	67.60	70.40
121	2.447 租赁费	114.54	231.67
122	2.448 修理费	65.41	55.89
123	2.449 低值易耗品摊销	35.75	82.75

124	2.450 长期待摊费用摊销	13.86	86.59
125	2.451 无形资产摊销	0.00	0.00
126	2.452 固定资产折旧费	593.59	962.38
127	2.453 其他费用	635.00	325.56
128	2.5 6602 其他业务支出	235.91	277.03
129	2.501 抵债资产保管费用	0.00	0.00
130	2.502 投资性房地产折旧及摊销	0.00	0.00
131	2.503 投资性房地产维修费	0.00	0.00
132	2.504 租赁资产折旧及摊销	0.00	0.00
133	2.505 租赁资产维修费	0.00	0.00
134	2.506 其他	235.91	277.03
135	2.6 6403 营业税金及附加	1,123.04	1,187.36
136	2.601 营业税	1,020.95	1,079.42
137	2.602 其它税金及附加	102.09	107.94
138	2.7 6701 资产减值损失	7,800.00	5,500.00
139	2.701 存放同业坏账损失	0.00	0.00
140	2.702 拆出资金坏账损失	0.00	0.00
141	2.703 应收利息坏账损失	0.00	0.00
142	2.704 其他应收款坏账损失	23.49	10.50
143	2.705 贷款减值损失	7,776.51	5,489.50
144	2.706 可供出售金融资产减值损失	0.00	0.00
145	2.707 持有至到期投资减值损失	0.00	0.00
146	2.708 买入返售金融资产减值损失	0.00	0.00
147	2.709 长期股权投资减值损失	0.00	0.00
148	2.710 投资性房地产减值损失	0.00	0.00
149	2.711 固定资产减值损失	0.00	0.00
150	2.712 在建工程减值损失	0.00	0.00
151	2.713 无形资产减值损失	0.00	0.00
152	2.714 抵债资产减值损失	0.00	0.00
153	2.715 贵金属跌价损失	0.00	0.00
154	2.716 其他	0.00	0.00
155	3.营业利润（净亏损以号填列 <sup>^</sup>	11,948.94	12215.43

156	4.加:6301 营业外收入	184.04	54.24
157	4.101 资产清理收益	166.50	0.69
158	4.102 抵债资产处置收入	0.00	0.00
159	4.103 长款收入	4.46	1.27
160	4.104 罚没款收入	9.18	21.91
161	4.105 政府补贴	0.00	0.04
162	4.106 债务重组收益	0.00	0.00
163	4.107 捐赠利得	0.00	0.00
164	4.108 久悬未取款项收入	3.90	4.11
165	4.109 其他	0.00	26.23
166	5.减:6711 营业外支出	536.80	251.26
167	5.101 抵债资产处置损失	0.00	0.00
168	5.102 非常损失	0.47	0.00
169	5.103 资产盘亏及清理损失	0.00	14.11
170	5.104 出纳结算赔款	0.00	0.00
171	5.105 罚没支出	0.00	0.00
172	5.106 久悬未取款项支出	0.02	0.00
173	5.107 债务重组损失	0.00	0.00
174	5.108 公益性捐赠支出	28.90	0.50
175	5.109 其他	507.40	236.65
176	6.利润总额（净亏损以号填列^	11,596.18	12018.41
177	7.减：6801 所得税费用	4,587.28	5003.17
178	7.101 当期所得税费用	4,587.28	5003.17
179	7.102 递延所得税费用	0.00	0.00
180	8.净利润（净亏损以“-”号填列^	7,008.90	7,015.24
181	9.盈余社数（个）	1.00	1.00
182	10.盈余金额	11,596.19	12018.41
183	11.亏损社数（个）		
184	12.亏损金额		

## 附件 4：所有者权益变动表

江苏溧水农村商业银行所有者权益变动表  
 报表日期：2013 年 12 月 货币单位：万元

项目		A	B	C	D	E	F	G
		实收资本 (股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准 备	未分配利 润	外币报表 折算差额	所有者权益 合计
1	1.上年年末余额	30000.00	17642.28	1397.21	4422.37	7008.90	0.00	60470.76
2	2.会计政策变更及差错更正							0.00
3	3.本年年初余额	30000.00	17642.28	1397.21	4422.37	7008.90	0.00	60470.76
4	4.本年增减变动金额合计(减少以“-”号填列)	0.00	0.00	700.89	3532.10	6.34	0.00	4239.33
5	4.1 净利润					7015.24		7015.24
6	4.2 直接计入所有者权益的利得和损失	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	4.2.1 可供出售金融资产公允价值变动净额							0.00
8	4.2.2 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响							0.00
9	4.2.3 与计入所有者权益项目相关的所得税影响							0.00
10	4.2.4 其他							0.00
11	4.3 所有者投入和减少资本							0.00
12	4.3.1 所有者投入资本							0.00
13	4.3.2 股份支付计入所有者权益的金额							0.00
14	4.3.3 其他							0.00
15	4.4 利润分配	0.00	0.00	700.89	3532.10	-7008.90	0.00	-2775.91



16	4.4.1 提取盈余公积			700.89		-700.89		0.00
17	4.4.2 提取一般风险准备				3308.01	-3308.01		0.00
18	4.4.3 对股东的分配					-3000.00		-3000.00
19	4.4.4 其他				224.09	0.00		224.09
20	4.5 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	4.5.1 资本公积转增资本（或股本）							0.00
22	4.5.2 盈余公积转增资本（或股本）							0.00
23	4.5.3 盈余公积弥补亏损							0.00
24	4.5.4 一般风险准备弥补亏损							0.00
25	4.5.5 其他							0.00
26	4.6 外币报表折算差额							0.00
27	5.本年年末余额	30000.00	17642.28	2098.10	7954.47	7015.24	0.00	64710.09

## 江苏溧水农村商业银行股份有限公司

### 2013 年度财务报表附注

单位：人民币/万元

#### 一、企业的基本情况

江苏溧水农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为溧水县农村信用合作联社，2011 年进行改制，2012 年 7 月 6 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复(2012)358 号批准设立，领取金融许可证，证书号：B1350H232010001。2012 年 7 月 18 日经南京市工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，注册号：320100000157730，法定代表人:陈亚，注册资本 30,000 万元，并于 2012 年 8 月 10 日正式成立开业。

截至 2013 年 12 月底，本行拥有员工 368 名，下设分支机构 25 家，其中：营业部 1 个，支行 23 个，分理处 1 个。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 二、财务报表的编制基础

本行执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础,根据企业会计准则进行确认和计量。

### **三、遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

### **四、主要会计政策和会计估计**

#### **1、会计期间**

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### **2、记账本位币**

本行的记账本位币为人民币。

#### **3、记账基础和计价原则**

本行会计核算以权责发生制为记账基础,除某些以公允价值计量的金融资产及负债外,其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

#### **4、金融资产**

##### **4.1 金融资产分类、确认及计量**

本行金融资产在初始确认时划分为持有至到期投资、贷款和应收款项。初始确认金融资产,以公允价值计量。

##### **4.1.1 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，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得将该金融资产划分为持有至到期投资。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 4.1.2 贷款和应收款项

贷款及应收款项为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。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 4.1.3 金融资产终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

#### 4.2 金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

外,本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。

## 5、金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行初始确认时即对金融负债进行分类。

## 6、长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资,以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算;对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算。

## 7、固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

类别	净残值率 ( % )	折旧年限 ( 年 )	年折旧率 ( % )
房屋及建筑物	3	20	4.85
机器、机械	3	5	19.40
电子设备	3	3	32.33
运输工具	3	4	19.40

## 8、无形资产

本行无形资产在取得时 ,按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产 ,在使用寿命内摊销 ;使用寿命不确定的无形资产不摊销 ,对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象 ,至少于每年年底进行减值测试。

## 9、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日 ,抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量 ,当可变现净值低于账面价值时 ,对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时 ,取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

抵债资产转为自用的 ,按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的 ,同时结转减值准备。

## 10、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发

生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### 11、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

#### 12、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

#### 13、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

#### 14、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。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。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

## 15、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### 15.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

### 15.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时



性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债,除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易发生时既不影响会计利润,也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

对于可抵扣暂时性差异,本行以可抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,依据税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

本行于资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

## 16、或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生

生的现时义务,但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认,仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时,将其确认为预计负债。

## 17、担保合同

本行开具下列担保合同:信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时,向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

## 五、税项

### 5.1 主要税种及税率:

税种	计税依据	税率(%)
企业所得税	应纳税所得额	25
营业税	应税营业额	3
城市维护建设税	营业税额	5
教育费附加	营业税额	3
地方教育费附加	营业税额	2

### 5.2 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税[2010]4号文《关于农村金融有关税收政策的通知》,2009年1月1日至2013年12月31日本行取得的农户小额贷款利息收入免征营业税、在计算应纳税所得额时按90%计入收入总额。上述税收优惠事宜,本行已向溧水县地方税务局和溧水县国家税务局报备。

## 六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行 2013 年度不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正情况。

## 七、财务报表项目的注释

### 1、现金及存放中央银行款项

项目	2013.12.31	2012.12.31
现金	7,522.37	8,516.67
存放中央银行法定存款准备金	118,226.60	77,748.50
存放中央银行超额存款准备金	17,096.23	13,972.35
合计	142,845.20	100,237.52

2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率分别为 18%、15%。

### 2、存放同业款项

项目	2013.12.31	2012.12.31
存放境内银行同业	138,100.94	113,985.19
存放系统内款项	12,263.59	12,419.61
合计	150,364.53	126,404.80

### 3、应收利息

项目	2013.12.31	2012.12.31
发放贷款及垫款利息	74.38	56.55
持有至到期投资利息		
合计	74.38	56.55

### 4、其他应收款

#### 4.1 按性质列示

项目	2013.12.31	2012.12.31
暂付款项	98.78	172.34

其他	282.52	135.06
合计	381.30	307.40

#### 4.2 其他应收款账龄分析

账龄	2013.12.31			2012.12.31		
	金额	比例 ( % )	坏账准备	金额	比例 ( % )	坏账准备
1 年以内	335.47	87.98	44.15	228.61	74.37	29.51
1 至 2 年	41.74	10.95	5.50	70.52	22.94	9.11
2 至 3 年	3.69	0.97	0.49	8.27	2.69	1.07
3 年以上	0.40	0.1	0.05			
合计	381.30	100	50.19	307.40	100	39.69

### 5、发放贷款和垫款

#### 5.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	2013.12.31	2012.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	38,931.08	31,732.02
非农个人贷款	720.80	1,067.16
个人信用卡透支		
小计	39,651.88	32,799.18
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	9,519.10	8,056.30
农村企业贷款	413,245.09	337,913.14
非农企业贷款		
贴现		
小计	422,764.19	345,969.44
贷款和垫款总额	462,416.07	378,768.62

减：贷款损失准备	25,862.47	23,509.89
贷款和垫款账面价值	436,553.60	355,258.73

## 5.2 发放贷款按行业分布情况：

行业分类	2013.12.31		2012.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	10,259.10	2.22	9,305.89	2.46
采矿业	0	0	207.40	0.05
制造业	262,774.95	56.82	229,150.59	60.50
电力、燃气及水的生产和供应业	0	0	2,540.50	0.67
建筑业	44,511.50	9.63	56,077.97	14.80
交通运输、仓储和邮政业	0	0	7,961.35	2.10
批发和零售业	34,311.00	7.42	35,299.92	9.32
住宿和餐饮业	6,300.00	1.36	11,894.61	3.14
房地产业	57,878.00	12.52	23,200.00	6.13
租赁和商务服务业	360.00	0.08	548.00	0.14
水利、环境和公共设施管理业	248.00	0.05	100.00	0.03
居民服务和其他服务业	0	0	696.20	0.18
教育	1,000.00	0.22	905.00	0.24
卫生、社会保障和社会福利业	0	0		
公共管理和社会组织	317.00	0.07	363.70	0.10
文化、体育和娱乐业	2900.00	0.63		

个人	41,556.52	8.98	517.49	0.14
贷款和垫款总额	462,416.07	100.00	378,768.62	100.00
减：贷款损失准备	25,862.47		23,509.89	
贷款和垫款账面价值	436,553.60		355,258.73	

### 5.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况：

项目	2013.12.31				2012.12.31			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	75.50			75.50	112.12			112.12
保证贷款	125,709.91	4,948.80		130,658.71	97,544.98	387.53	1.15	97,933.66
抵押贷款	266,508.44	60,463.00	4,267.72	331,239.16	248,637.29	28,991.00	462.25	278,090.54
质押贷款	442.70			442.70	2,632.30			2,632.30
贷款和垫款总额								378,768.62
减：贷款损失准备								23,509.89
贷款和垫款账面价值	392,736.55	65,411.80	4,267.72	462,416.07	348,926.69	29,378.53	463.40	355,258.73

### 5.4 逾期贷款：

项目	2013.12.31					2012.12.31				
	逾期 1 天至 90 天(含 90	逾期 90 天至 360 天(含	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天(含	逾期 90 天至 360 天(含	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年 以上	合计

	天)	360天)	(含3年)			90天)	360天)	(含3年)		
信用贷款				0.50	0.50			35.50	0.62	36.12
保证贷款	52.50	253.44	273.15	471.11	1050.20	21.00	1,193.55	390.62	754.25	2,359.42
抵押贷款	3,167.95	5,019.30	595.65	26.55	8809.45	2,257.49	1,894.45	541.09	180.26	4,873.29
质押贷款										
合计	3,220.45	5,272.74	868.80	498.16	9,860.15	2,278.49	3,088.00	967.21	935.13	7,268.83

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。



### 5.5 贷款损失准备：

项目	2013.12.31	2012.12.31
年初余额	23,509.89	18,576.65
本年计提	5,489.50	7,776.51
本年核销	3,803.17	3,210.86
本年转入	666.25	367.59
年末余额	25,862.47	23,509.89

### 5.6 贷款及垫款五级分类情况：

五级分类	2013.12.31		2012.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	412731.66		291,963.80	77.08
关注	39187.80		77,911.00	20.57
次级	6963.25		3,508.00	0.93
可疑	3530.36		5,069.34	1.34
损失	3.00		316.48	0.08
合计	462416.07		378,768.62	100.00

### 5.7 期末前十名单户贷款客户明细

#### 5.7.1 2013年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额 比例(%)	五级 分类
南京云海轻金属精密制造 有限公司	汽车制造业	6,000.00	1.30	正常
江苏有为塑业有限公司	橡胶和塑料制品业	5,980.00	1.29	正常
江苏天恒包装有限公司	造纸和纸制品业	5,300.00	1.15	正常

南京石湫建设发展有限公司	房屋建筑业	5,000.00	1.08	正常
南京卧龙湖置业有限公司	房地产业	5,000.00	1.08	正常
江苏金港建材实业有限公司	批发业	5,000.00	1.08	正常
南京中孚置业发展有限公司	房地产	4,900.00	1.06	正常
南京康利置业有限公司	房地产	4,500.00	0.97	正常
南京爱德置业有限公司	房地产	4,500.00	0.97	正常
南京金龙客车制造有限公司	汽车制造业	4,500.00	0.97	正常
合计		50,680.00	10.95	

### 5.7.2 2012 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额 比例(%)	五级 分类
南京中顺投资管理有限公司	住宿和餐饮业	4,900.00	1.29	正常
南京经典房地产开发有限公司	房地产业	4,000.00	1.06	关注
江苏金港建材实业有限公司	批发和零售业	4,000.00	1.06	正常
南京明辉建设有限公司	建筑业	3,700.00	0.98	关注
南京润科置业有限公司	房地产业	3,600.00	0.95	正常
溧水县晨鑫百货有限公司	批发和零售业	3,400.00	0.90	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	3,300.00	0.87	正常
江苏省宁强建设有限公司	建筑业	3,300.00	0.87	正常
江苏通和建筑安装工程有限公司	建筑业	3,200.00	0.84	正常
南京溧水丰盛机电制造有限公司	制造业	3,200.00	0.84	正常
合计		36,600.00	9.66	

## 5.8 期末前十名集团客户贷款明细

### 5.8.1 2013年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)
南京苏舜建筑安装工程有限公司	8,500.00	1.84
江苏金港建材实业有限公司	6,900.00	1.49
南京卓邦置业有限公司	6,700.00	1.45
南京经典房地产开发有限公司	6,000.00	1.30
南京润科置业有限公司	5,880.00	1.27
江苏曼尔机床制造有限公司	5,750.00	1.24
南京明辉建设有限公司	5,700.00	1.23
南京约翰温泉大酒店有限公司	5,100.00	1.10
南京市第八建筑安装工程有限公司	4,500.00	0.97
溧水县晨鑫百货有限公司	4,500.00	0.97
合计	59,530.00	12.86

### 5.8.2 2012年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)
江苏金港建材实业有限公司	5,900.00	1.56
南京明辉建设有限公司	5,900.00	1.56
南京约翰温泉大酒店有限公司	5,000.00	1.32
南京忠信交通设施有限公司	4,600.00	1.21
溧水县晨鑫百货有限公司	4,140.00	1.09
江苏淳泰汽车销售有限公司	3,850.00	1.02

南京力通路桥工程有限公司	3,800.00	1.00
南京哈恩达斯体育用品有限公司	3,750.00	0.99
南京哈利机电设备有限公司	3,550.00	0.94
南京市溧水中山铸造有限公司	3,400.00	0.90
合计	43,890.00	11.59

## 5.9 前十大股东贷款明细

### 5.9.1 2013 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额 比例 ( % )	五级 分类
南京忠信交通设施有限公司	制造业	3,000.00	0.65	正常
南京中盛铁路车辆配件有限公司	制造业	1,300.00	0.28	正常
南京明辉建设有限公司	建筑业	3,500.00	0.76	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	3,720.00	0.80	正常
南京哈利机电设备有限公司	制造业	2,550.00	0.55	正常
南京金鑫传动设备有限公司	制造业	2,300.00	0.50	正常
南京箬升机电制造有限公司	制造业	900.00	0.19	正常
合计		17,270.00	3.73	

### 5.9.2 2012 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额	五级
南京忠信交通设施有限公司	制造业	3,000.00	0.79	正常
南京中盛铁路车辆配件有限公司	制造业	2,300.00	0.61	正常
南京明辉建设有限公司	建筑业	3,700.00	0.98	关注

南京亚力电气有限公司	制造业	1,520.00	0.40	正常
南京哈利机电设备有限公司	制造业	2,550.00	0.67	正常
合计		13,070.00	3.45	

## 6、长期股权投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2013.12.31 余额	2012.12.31 余额	在被投资单位持股比例(%)	减值准备	当年现金红利
省联社	成本法	60.00	60.00	60.00	1.40		10.80
合计		60.00	60.00	60.00	1.40		10.80

本行长期股权投资 60 万元为入股江苏省农村信用社联合社投资，占被投资单位持股比例为 1.40%，对被投资单位不能够实施控制，并对被投资单位不具有共同控制或重大影响，在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量，本行采用成本法核算，2013 年分配现金红利 10.80 万元。

## 7、固定资产

### 7.1 固定资产原值

项目	2012.12.31	本期增加	本期减少	2013.12.31
房屋及建筑物	6,128.61	525.04	44.72	6,608.93
机器设备	524.21	68.81	0.82	592.20
电子设备	1,915.99	795.26	31.80	2,679.45
交通运输工具	298.64			298.64
其他设备	73.12	11.34		84.46
合计	8,940.57	1400.45	77.34	10,263.68

## 7.2 固定资产累计折旧

项目	2012.12.31	本期增加	本期减少	2013.12.31
房屋及建筑物	2,062.19	276.85	31.04	2,308.00
机器设备	244.44	96.00	0.82	339.62
电子设备	1,063.58	533.88	14.81	1,582.65
交通运输工具	124.54	51.74		176.28
其它设备	55.37	3.90		59.27
合计	3,550.12	962.37	46.67	4,465.82

## 7.3 固定资产净值

项目	2012.12.31	本期增加	本期减少	2013.12.31
房屋及建筑物	4,066.41	248.19	13.67	4,300.93
机器设备	279.76	-27.18		252.58
电子设备	852.43	261.37	17.00	1,096.80
交通运输工具	174.10	-51.74		122.36
其它设备	17.75	7.44		25.19
合计	5,390.45	438.08	30.67	5,797.86
减：固定资产减值准备	100.00			100.00
固定资产账面价值	5,290.45			5,697.86

## 8、在建工程

项目	2012.12.31	本期 增加	本期减少		2013.12.31
			转入固定资产	其他减少	
和凤支行设计费、人防费等	30.65		30.65		

和凤支行接电工程	2.24		2.24		
营业部装修	80.00		80.00		
毛公铺支行土建款	111.50		111.50		
东屏支行营业房维修资金	0.84				0.84
珍珠南路支行装修	65.00		65.00		
后巷分理处装修	32.60		32.60		
毛公铺支行装修款	75.00		75.00		
中大街宿舍装修	4.00		4.00		
东庐支行装修	23.00		23.00		
珍珠南路支行弱电改造	11.31		11.31		
毛公铺支行弱电改造	8.55		8.55		
后巷分理处弱电改造	6.22		6.22		
网点门楣装修	44.54		44.54		
和凤屋面防水		0.60			0.60
灯箱预付款		5.00			5.00
云鹤外墙工程		6.00			6.00
食堂弱电改造		8.38			8.38
开发区弱电改造		13.11			13.11
食堂装修		60.00			60.00
开发区支行装修		55.00			55.00
网络升级改造		134.40			134.40
报表系统		10.50			10.50

合计	495.45	292.99	494.61		293.83
----	--------	--------	--------	--	--------

### 9、长期待摊费用

项目	2012.12.31	本期增加	本期减少	2013.12.31	剩余摊销月份
新系统筹建费	27.62			27.62	12
群力装修款	55.43			55.43	36
珍珠南路装修		89.70		89.70	60
门头制作及 ATM 营业厅改造		246.10	82.03	164.07	24
后巷分理处装修		45.59		45.59	60
东庐支行装修		84.67		84.67	60
电子同城系统		103.68		103.68	36
开发区门头制作		13.67	4.56	9.11	24
合计	83.05	583.41	86.59	579.87	

### 10、递延所得税资产

项目	2013.12.31		2012.12.31	
	可抵扣暂时 性差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时 性差异	递延所得税 资产
贷款减值准备				
其他递延所得税资产		1,188.24		1,688.24
合计		1,188.24		1,688.24

### 11、资产减值准备明细

项目	2012.12.31	本年增加	本年减少	2013.12.31
----	------------	------	------	------------



		本年 计提	其他 增加	本年 核销	其他 减少	
坏账准备	39.69	10.50				50.19
贷款损失准备	23,509.89	5,489.50	666.25	3,803.17		25,862.47
固定资产减值准备	100.00					100.00
合计	23,649.58	5,500.00	666.25	3,803.17		26,012.66

## 12、拆入资金

项目	2013.12.31	2012.12.31
同业拆入资金	0	
合计	0	

## 13、吸收存款

### 13.1 各项存款列示:

项目	2013.12.31	2012.12.31
个人储蓄存款：	495,201.47	359,671.99
其中：活期储蓄存款	95,788.43	78,923.74
一年以下定期储蓄存款	46,435.22	35,211.10
一年及以上定期储蓄存款	352,977.82	245,537.15
单位存款：	150,759.59	149,620.63
其中：活期存款	130,915.36	134,445.93
一年以下定期存款	5,525.49	3,256.14
一年及一年以上定期存款	14,318.74	11,918.56
保证金	10,853.39	9,030.75

其它存款	161.46	61.39
存款合计	656,975.91	518,384.76

### 13.2 保证金列示:

项目	2013.12.31	2012.12.31
贷款保证金	8.11	1,572.17
保函保证金	65.15	14.70
银行承兑汇票保证金	4,504.13	2,190.88
其他保证金	6,276.00	5,253.00
合计	10,853.39	9,030.75

### 14、应付职工薪酬

项目	2012.12.31	本年增加	本年减少	2013.12.31
工资、奖金、津贴 和补贴		4,083.87	4,083.87	
合计		4,083.87	4,083.87	

### 15、应交税费

项目	2013.12.31	2012.12.31
企业所得税	1366.46	941.14
营业税	300.65	277.18
城市维护建设税及附加	30.07	27.72
其他	0.03	0.49
合计	1697.21	1,246.53

### 16、应付利息

项目	2013.12.31	2012.12.31
应付存款利息	12,041.51	8,062.35
合计	12,041.51	8,062.35

## 17、应付股利

项目	2013.12.31	2012.12.31
应付其他投资人股利	43.09	43.09
合计	43.09	43.09

## 18、其他应付款

### 18.1 按性质列示

项目	2013.12.31	2012.12.31
待转工本费	0.11	0.09
待转邮电费	0.32	0.19
待转代发业务款项	18.72	16.70
待转代收业务款项	120.13	
清算手续费	1.12	3.69
待处理久悬未取款项	54.34	22.34
ATM 长款挂账	0.97	0.26
本地同城应付款项	59.26	148.28
手机银行卡押金	0.09	0.10
手机银行服务费	3.31	3.33
卡挂账	4.29	2.90
其他应付款项(财务)	1,381.90	783.75
其他应付款项	36.54	64.71
合计	1,681.10	1,046.34

### 18.2 其他应付款账龄分析

账龄	2013.12.31		2012.12.31	
	金额	比例 ( % )	金额	比例 ( % )
1 年以内	1,459.16	86.79	508.96	48.64
1 至 2 年	40.14	2.39	456.14	43.59

2至3年	1.81	0.11	1.10	0.11
3年以上	179.99	10.71	80.14	7.66
合计	1,681.10	100.00	1,046.34	100.00

### 19、其他负债

项目	2013.12.31	2012.12.31
管理部门统筹资金	839.25	588.68
合计	839.25	588.68

### 20、实收资本

项目	2012.12.31	本年变动				2013.12.31
		发行新股	资本公积 转股	其他变化	小计	
境内法人股	22,236.11			60.40	60.40	22,296.51
员工自然人股	1,333.48			0.43	0.43	1,333.91
社会自然人股	6,430.41			-60.83	-60.83	6,369.58
合计	30,000.00			0	0	30,000.00

截止 2013 年末 ,本行注册资本为 3 亿元 ,折合股本 30,000 万股 ,上述表格中的其他变动为员工自然人与社会自然人以及法人间的股金转让。

### 21、资本公积

项目	2012.12.31	本年增加	本年减少	2013.12.31
股本溢价	17,131.40			17,131.40
其他	510.88			510.88

合计	17,642.28			17,642.28
----	-----------	--	--	-----------

## 22、盈余公积

项目	2012.12.31	本年增加	本年减少	2013.12.31
法定盈余公积	902.14	700.89		1,603.03
任意盈余公积	495.07			495.07
合计	1,397.21	700.89		2,098.10

## 23、一般风险准备

项目	2012.12.31	本年增加	本年减少	2013.12.31
税费减免	132.46			132.46
政府补贴	897.62	224.09		1,121.71
其他	3,392.29	3,308.01		6,700.30
合计	4,422.37	3,532.10		7,954.47

## 八、关联方及关联交易

### 1、关联方

#### (1) 持有本行 5% 以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	2013.12.31		2012.12.31	
	股份份额	持股比例 (%)	股份份额	持股比例 (%)
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	6,000.00	20.00	6,000.00	20.00
南京忠信交通设施有限公司	1,525.00	5.08	1,525.00	5.08
南京中盛铁路车辆配件有限公司	1,514.00	5.05	1,514.00	5.05

南京圣马可家居有限公司	1,500.00	5.00	1,500.00	5.00
合计	10,539.00	35.13	10,539.00	35.13

## (2) 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截止 2013 年 12 月 31 日,因本行关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业在本行贷款而与本行构成关联方关系的有南京经典房地产开发有限公司等 4 家单位。

### 2、关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易,本行根据《江苏溧水农村商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

## (1) 发放贷款和垫款余额

关联方名称	2013.12.31	2012.12.31
南京忠信交通设施有限公司	3,000.00	3,000.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司	1,300.00	2,300.00
南京楠新高速公路材料有限公司	1,400.00	1,600.00
南京宝船卫生用品制造有限公司	1,000.00	1,200.00
合计	6,700.00	8,100.00

## (2) 利息收入

关联方名称	2013 年度	2012 年度
南京忠信交通设施有限公司	315	253.04
南京中盛铁路车辆配件有限公司	61.50	169.09
南京楠新高速公路材料有限公司	168	121.74
南京宝船卫生用品制造有限公司	75	90

## 3、总行高级管理人员薪酬

项目	2013 年度	2012 年度
薪金	326.06	245.16
奖金		
股份支付		
年金		
其他福利		
合计	326.06	245.16
关键管理人员人数	7	6

## 九、承诺及保证事项

项目	2013.12.31	2012.12.31
银行承兑汇票	4,503.65	2,190.40
非融资性保函	65.15	114.70
合计	4,568.80	2,305.10

## 十、资产负债表日后事项

2013 年全行实现利润总额 12,018.41 万元，根据规定计算所得税 5,003.17 万元（当期 4,503.17 万元，递延所得税 500 万元），实现净利润 7,015.24 万元，年末可供分配的利润为 7,015.24 万元，根据本行章程规定和省联社年终决算文件的精神按下列顺序分配：

1、按 10%提取法定盈余公积金，计 701.52 万元；

2、提取一般（风险）准备 3,313.72 万元，提取一般准备占可供分配利润的 47.23%；

当年提取法定盈余公积、提取一般准备比例之和达当年可供分配利润的 57.24%；

3、依据省联社年终决算文件的精神，结合 2013 年度经营实际，计划按 10%进行股金分红（其中转增股 8%，现金分红 2%），当年提取股金红利 3,000 万元。

## 十一、风险管理

### 1、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

各支行（营业部、分理处）、总行各部室负责各自范围内的风险识别与评估及控制措施的实施。风险管理部负责风险识别与评估的指导与汇总工作。分管行领导负责分管部门可接受风险的确定。行长负责本行可接受风险的确定。董事长负责本行不可接受风险的确定。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及



内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、信贷管理部、授信评审部、财务会计部、合规管理部共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

## 2、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵

质押物或向担保方追索；(4) 诉讼或仲裁；(5) 按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务（包括债权性投资），本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

### 3、流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。业务发展部和财务会计部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (2) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (3) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (4) 建立流动性预警机制和应急预案。

#### 4、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

#### 5、利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

#### 6、操作风险

##### (1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，2013年对本行相关文件制度进行更新完善。

##### (2) 法律事务管理情况

报告期内，本行法律顾问有 3 名，2013 年对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违法违规办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

### （3）外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

## 7、 相关风险指标

项目		指标值	2013.12.31	2012.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	70.39%	73.07%
	流动性比例	≥25%	63.33%	87.87%
	核心负债依存度	≥60%	76.76%	73.55%
	流动性缺口	≥-10%	53.05%	65.03%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.39%	1.52%
	不良贷款率	≤5%	2.27%	2.35%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	12.04%	8.73%
	单一客户贷款集中度	≤10%	8.50%	7.25%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		2.56%	2.21%
	关注贷款迁徙率		2.98%	4.54%
	次级贷款迁徙率		44.94%	37.59%

	可疑贷款迁徙率		0	
盈利能力	成本收入比	≤45%	38.78%	32.43%
	资产利润率	≥0.6%	1.06%	1.32%
	资本利润率	≥11%	11.21%	16.90%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	602.47%	444.73%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	244.78%	264.41%
资本充足程度	资本充足率	≥8%	13.40%	15.12%
	核心资本充足率	≥4%	12.29%	14.01%

## 十二、其他财务指标

项目	2013.12.31	2012.12.31
资本净额	74,167.64	67,579.91
核心资本净额	64,080.09	57,440.76
附属资本净额	10,117.55	10,169.15
加权风险资产净额	468,758.38	382,901.89
其中:表内加权风险资产净额	468,758.38	382,901.89
表外加权风险资产净额		
净利息差	4.12%	5.49%
人均存款额	1,926.62	1,570.86
人均净收入	90.54	93.60
百元贷款收息率	8.55	9.69%
贷款利息收回率	94.28	93.00%
人均费用额	34.30	29.64

注：净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。