

第一节 重要提示

一、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。

二、本行董事会审议并通过了本年度报告。

三、本行 2011 年度财务报告已经承德北方会计师事务所有限责任公司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。

四、本行董事长单庆林、行长张磊、财务机构负责人贞晓梅保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：承德银行股份有限公司（简称：承德银行）

法定英文名称： BANK OF CHENGDE CO.,LTD.（缩写：
BANK OF CHENGDE）

二、法定代表人：单庆林

三、注册及办公地址：河北省承德市都统府大街 10 号

邮 编：067000

联系电话：0314-2039290

传 真：0314-2036296

四、其他有关资料：

企业法人营业执照号码：130000000012064

税务登记证号码：130802700685645

金融机构编码：B1021H313080001

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项目	金额
营业利润	52,036
营业外收支净额	594
利润总额	52,630
净利润	42,117

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2011年末	2010年末	2009年末
主营业务收入	81,015	63,818	47,119
利润总额	52,630	41,598	30,412
净利润	42,117	32,701	23,597
资产总额	2,121,330	1,659,219	1,207,000
负债总额	1,978,121	1,550,584	1,124,271
存款总额	1,783,272	1,462,793	1,049,387
贷款总额	903,732	696,246	552,998
股东权益	143,209	108,635	82,729
基本每股收益(元)	0.62	0.54	0.53
每股净资产(元)	2.11	1.60	1.87
净资产收益率(%)	29.41	30.10	28.52

三、截至报告期末前三年的补充财务指标

单位：人民币万元、%

主要指标	监管标准	2011年	2010年	2009年
资本充足率	≥8	17.02	15.17	16.13
核心资本充足率	≥4	14.75	13.73	15.12
资产利润率	≥0.6	2.23	2.28	2.32
资本利润率	≥11	33.45	34.18	31.75
成本收入比率	≤35	22.36	20.19	17.84
流动性比例	≥25	67	73.79	62.12

核心负债依存度	≥ 60	78.55	81.75	81.14
流动性缺口率	≥ -10	34.37	50.64	62.84
存贷款比例	≤ 75	47.74	47.60	52.70
利息回收率	≥ 80	98.97	99.14	97.59
不良贷款率	≤ 5	0.70	0.94	1.44
拨备覆盖率	≥ 150	410.27	286.08	150.04
贷款损失准备充足率	≥ 100	102.25	385.54	298.39
单一客户贷款集中度	≤ 10	7.29	9.39	37.39
职工人数(人)	—	494	421	330
人均资产	—	4294	3941	3658
人均纳税	—	33	30	29
人均净利润	—	85	78	72

四、报告期内贷款损失准备提取情况

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	11,962	10,632	0	0	22,594
专项准备	6,753	-3,430	0	0	3,323
特种准备	0	0	0	0	0
一般风险准备	0	0	0	0	0
合计	18,715	7,202	0	0	25,917

五、报告期内资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2011年	2010年	本年比上年增减
资本净额	164,503	119,298	45,205
其中：核心资本	143,209	108,635	34,574
附属资本	22,594	11,962	10,632
核心资本扣减项	650	650	0
资本扣减项	1300	1300	0
加权风险资产	966,317	786,417	179,900
资本充足率（%）	17.02	15.17	1.85
核心资本充足率（%）	14.75	13.73	1.02

第四节 股本变动和股东情况

一、股本变动情况

报告期内，股本总额未发生变化，为 67945 万股。

二、股东情况

1、股东总数

截至报告期末，股东总数为 203 户，其中：国家股股东 1 户，法人股股东 27 户，个人股股东 175 户。

2、报告期末前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	承德市财政局	50,000,000	7.359%
2	承德市政工程集团有限责任公司	50,000,000	7.359%
3	河北北方公路工程建设集团有限公司	50,000,000	7.359%
4	承德市金汇房地产开发有限公司	42,200,000	6.211%
5	河北北辰电网建设股份有限公司	32,900,000	4.842%
6	承德市双滦区康达工贸有限公司	32,900,000	4.842%
7	承德富华房地产开发集团有限公司	32,900,000	4.842%
8	承德建龙水泥有限责任公司	32,900,000	4.842%
9	承德市开发区精久运输有限公司	32,325,403.20	4.758%
10	丰宁鑫源矿业有限责任公司	22,000,000	3.238%
合计		378,125,403.20	55.652%

3、前十名股东之间无关联情况。

三、报告期内，股东股权未发生托管、质押、冻结情况。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

承德银行第一届董事会成员基本情况表（截至 2011 年末）

序号	姓名	性别	年龄	派出单位	任职情况	是否持有股份	是否领薪
1	单庆林	男	61	承德银行	董事长	是	是

2	张磊	男	47	承德银行	行长	是	是
3	师文生	男	54	承德银行	副行长	是	是
4	苗向东	男	49	承德银行御路支行	行长	是	是
5	崔建	男	48	承德银行裕兴支行	行长	是	是
6	赵广树	男	48	承德银行	办公室主任	是	是
7	宋玉君	男	59	承德市财政局	局长	否	否
8	徐宝金	男	59	承德中盛投资集团有限责任公司	董事长	否	否
9	王志忠	男	58	承德市金汇房地产开发有限公司	董事长	否	否
10	王亚林	男	51	河北北方公路工程建设集团有限公司	董事长	是	否
11	丛革臣	男	43	北京华夏建龙矿业科技有限公司	副总经理	否	否

二、监事会成员基本情况

承德银行第一届监事会成员基本情况表（截至 2011 年末）

序号	姓名	性别	年龄	派出单位	任职情况	是否持有股份	是否领薪
1	姜鹏	男	53	承德银行	监事长	是	是
2	李新民	男	53	承德银行人力资源部	经理	是	是
3	徐瑞莉	女	39	承德银行风险控制管理部	经理	是	是
4	李保军	男	49	河北北辰电网建设股份有限公司	副总经理	否	否
5	隋鑫	男	27	承德富华房地产开发集团有限公司	副总经理	否	否

三、高级管理层基本情况（截至 2011 年末）

姓名	职务	性别	年龄	金融从业年限	分管工作范围
张磊	行长	男	47	27	负全责，分管计划财务部 办公室、内审稽核部、基建部
师文生	副行长	男	54	15	公司业务部、个人金融部 人力资源部
张建军	副行长	男	41	24	信息科技部、业务运营部 风险控制管理部、保卫部

四、员工情况

截止报告期末，本行核定员工数为 494 人，其中：支行副行长及以上管理人员 60 人，占比 12.15%；本科学历及以上员工 365 人，占比 73.89%。

第六节 公司治理结构

一、公司治理情况

本行按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》和其他有关公司治理的法律法规，致力于构建股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”协调统一、相互制衡的管理体制和科学有效的决策、执行和监督机制，以全面提升公司治理质量。

报告期内，本行公司治理具体情况如下：

1、关于股东和股东大会

本行严格按照章程规定的程序召开股东大会；努力建立和完善与股东沟通的有效渠道，积极创造条件，以使股东获得对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

2、关于董事和董事会

本行第一届董事会共有 11 名董事，董事会人数和人员构成符合各项法律法规的要求。报告期内，本行共召开 3 次董事会议，审议通过议案 17 项。董事会在召开程序、决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照有关规章制度和本行章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本行发展的重大事项，恪尽职守，勤勉尽责，不断完善董事会运作机制，强化公司治理，推进体制机制创新，实行科学决策，推动了全行各项业务持续健康快速发展，维护了公司和股东的合法权益。

根据有关规定，第一届董事会设立了提名与薪酬委员会、财务管理委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会，并制定了董事会各专门委员会的议事规则。董事会各专门委员会能够认真履行职责，针对职责范围和董事会决策事项提出专业意见，对于提高管理水平，改善公司治理结构起到了积极作用。

3、关于监事和监事会

本行监事会共有 5 名监事，监事会人数和成员构成符合法律法规要求。报告期内，监事会认真履行职责，对董事会及董事、高级管理层及其成员履职情况、内控制度建设情况、业务经营和财务状况进行监督，维护本行及股东合法权益。

4、关于高级管理层

报告期内本行高级管理层由行长 1 人，副行长 2 人构成。报告期内通过实施年度经营目标考核，召开年度工作会议和季度工作会议，召开行务会议以及各种专题会议等形式，研究布置经营管理工作，并通过调研、检查等手段提高执行力。一年来，高级管理层能够认真履行我行章程的规定，积极落实董事会确定的各项决策部署，对经营管理中的一系列重要事项及时作出决策，全行管理水平明显提高，内控体系进一步健全，特别是面对 2011 年错综复杂的经济金融形势和经营环境，成功完成了唐山分行、围场华商村镇银行和翠桥支行的筹建开业工作，实现了由地方性银行向区域性银行的历史性跨越；全行各项经营指标超额完成，经营收益再创历史新高，主要监管指标全部达标，本行综合竞争力有了明显提升。

5、关于投资者关系和信息披露

本行主要由总行办公室负责接待股东的来电、来访咨询，努力加强与股东的沟通与交流；按照有关法律法规的规定编制年度报告并予以披露，以促进股东能够有平等机会获得本行信息。

二、经营决策体系

本行的最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策和管理，由监事会行使监督职能；行长受聘于董事会对本行日常经营管理全面负责。

本行实行一级法人的经营管理体制，各营业性分支机构均为非独立核算单位，根据总行授权其开展经营管理活动并向总行负责。

第七节 股东大会情况简介

一、2011 年股东大会第一次会议

2011 年 3 月 12 日，承德银行在岁兴园酒店六楼会议室召开了承德银行 2011 年股东大会第一次会议。出席本次股东大会的股东和股东代表共 202 人，所代表的股份为 61113.30 万股，占总股份 67945.10 万股的 89.95%。符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的规定。北京市雨仁律师事务所律师对会议过程进行了见证并出具了法律意见书。本次大会由单庆林董事长主持。

经会议审议，以举手表决方式，通过了以下决议：一是 2010 年度董事会工作报告；二是 2010 年度监事会工作报告；三是 2010 年度年终决算和利润分配方案的议案；四是 2011 年度业务计划发展目标的议案；五是关于更换董事的议案；六是关于更换监事的议案；七是

董事会对董事的评价；八是监事会对监事的评价。

第八节 董事会报告

一、总体经营情况

2011 年是国家“十二五”规划的开局之年，也是我行在经济金融政策的不断变化调整中凝心聚力，团结实干，实现全行各项事业再攀新高的一年。这一年里，国家为实施稳健货币政策进行了一系列政策性调整，实行贷款规模控制且指标按月配给、屡次调整存款准备金率和存贷款利率导致市场流动性趋紧、差别准备金率出台、同业竞争激烈程度历史罕见。在这一年里，本届董事会、监事会、经营班子以及全体员工，毫不动摇的认真坚持我行三年发展规划中确定的经营方针，即：认真学习和实践科学发展观，切实贯彻落实国家的经济政策、产业政策和信贷政策，坚持诚信立行、存款稳行、风控保行、服务兴行、科技强行、从严治行的原则，推进结构调整，防范化解金融风险，强化内部管理，夯实经营管理基础，努力实现稳健、持续、高效发展。按照这一指导思想，全行上下戮力同心，克难奋进，全面完成了本届股东大会确定的各项工作任务，取得了丰硕喜人的经营成果。

——经营规模实现历史性跨越。截至 2011 年 12 月末，全行资产总额 212.13 亿元，比年初增加 46.21 亿元，增幅 27.85%；负债总额 197.81 亿元，比年初增加 42.75 亿元，增幅 27.57%；全行各项存款余额 178.33 亿元，比年初增加 32.05 亿元，增幅 21.91%；贷款余额 90.37 亿元，比年初增加 20.75 亿元，增幅 29.80%。

——经营收益突破 5 亿元大关。截止到 12 月末，全行实现利润总额 5.26 亿元，实现税后净利润 4.21 亿元；资本利润率 33.45%，资

产利润率 2.23%，成本收入比 22.36%。

——可持续发展能力进一步增强。截止到 12 月末，全行资本总额 16.58 亿元，比年初增加 4.52 亿元，增幅 37.48%；核心资本 14.32 亿元，较年初增长 4.24 亿元，增幅为 42.06%；资本充足率 17.02%，核心资本充足率 14.75%，流动性比例 67%，拨备覆盖率 410.27%，主要监管指标提前达到或超过巴塞尔新资本协议要求。12 月末，全行不良贷款余额按五级分类为 6316.8 万元，不良贷款率 0.7%，实现了不良贷款额和不良贷款率双降，可持续发展能力稳步提升。

——综合竞争力再获新突破。连续三年被承德市政府授予“金融贡献奖”，首次被河北省政府授予“2010 年度金融贡献奖”；在由中国金融网等权威金融媒体评选的 2010 中国最佳中小商业银行评选活动中，我行荣获“中国最佳中小企业服务银行”；在《银行家》杂志发布的 2011 年中国商业银行综合竞争力排名中，连续两年蝉联“全国资产规模 300 亿元以下城市商业银行综合竞争力排名第二位，环渤海第一位”大奖。

二、主要贷款客户情况

1、贷款客户的行业分布情况

单位：人民币万元

贷款行业	2011年末余额	占比
采矿业	262500	29.05%
制造业	159252	17.63%
建筑业	127949	14.16%
房地产业	114518	12.67%
批发和零售业	73816	8.17%
个人贷款	42589	4.71%
住宿和餐饮业	29490	3.26%
电力、燃气及水的生产和供应业	27800	3.08%
水利、环境和公共设施管理业	14930	1.65%
农、林、牧、渔业	12600	1.39%
交通运输、仓储和邮政业	10858	1.20%
居民服务和其他服务业	9959	1.10%
教育	7300	0.81%
金融业	4000	0.44%
租赁和商务服务业	2872	0.32%
文化、体育和娱乐业	1300	0.14%
科学研究、技术服务和地质勘查业	1000	0.11%
信息传输、计算机服务和软件业	1000	0.11%
合 计	903732	100.00%

2、前 10 名贷款客户情况

报告期末，本行前 10 名客户贷款余额为 102300 万元，占贷款总额的 11.32%，占资本净额的 62.19%。

单位：人民币万元

贷款企业名称	期末贷款余额	占贷款总额(%)	占资本净额 (%)
唐山冀唐宾馆有限公司	12000	1.33%	7.29%
隆化县国利矿业有限公司	10300	1.14%	6.26%
承德京城矿业集团有限公司	10000	1.11%	6.08%
承德县建龙矿业有限责任公司	10000	1.11%	6.08%
承德钢铁集团有限公司	10000	1.11%	6.08%
承德天宝矿业集团有限公司	10000	1.11%	6.08%
承德市双滦区土地收购储备中心	10000	1.11%	6.08%
承德县正桥矿业有限公司	10000	1.11%	6.08%
河北钢铁股份有限公司承德分公司	10000	1.11%	6.08%
承德市双滦区兴业热力有限公司	10000	1.11%	6.08%
合计	102300	11.32%	62.19%

3、经营中出现的问题和困难及解决方案

报告期内，本行经营中存在的问题与困难主要有：一是资本总额较小，业务发展受一定制约。二是贷款受规模限制，亟待寻求新的盈利模式。三是不良贷款反弹压力依然存在。四是同业竞争压力不断加剧。五是管理体系建设有待进一步完善和提高。针对上述问题和困难，本行主要采取以下措施：

- (1)积极申请补充资本金，合理确定股利分配比例，股利少分多留，以盈利补充资本，确保业务发展需要。
- (2)大力开展银行间市场业务，密切关注同业定期利率及银行间市场利率的变化，积极营运资金，以获得超额收益。
- (3)制定不良贷款清收计划，明确责任人，采取多种形式积极清收不良贷款。
- (4)扩大经营区域，增强竞争力。唐山分行、翠桥支行已完成筹建工作，顺利挂牌开业。
- (5)坚持推进改革创新，不断完善管理体制和机制，增强经营活力和发展动力，严控风险，保持稳健持续发展的良好势头。

三、信贷资产质量状况和解决不良贷款的应对措施

报告期末，本行贷款资产五级分类情况：

单位：人民币万元

贷款形态	期末余额	占贷款余额比例
正常	892,847	98.80%
关注	4,568	0.50%
正常类合计	897,415	99.30%
次级	0	0
可疑	6,317	0.7%

损失	0	0
不良合计	6,317	0.7%
合计	903,732	100.00%

本行分析各类信贷资产的风险状况并预计可能发生的资产损失，按规定计提贷款损失准备。报告期末，本行贷款损失准备余额为 25917 万元，拨备覆盖率为 410.27%，贷款损失准备充足率为 102.25%。

报告期末，不良贷款余额 6317 万元，比年初减少 225 万元，不良贷款占比 0.7%，比年初下降 0.24 个百分点。为降低不良贷款，提高资产质量，本行采取了以下具体措施：一是加大收息收贷力度，多管齐下压缩存量不良。对债务人具备偿债能力的把握时机实施现金清收，对符合重组条件的贷款制定重组方案并予以落实，对符合核销条件的贷款及时予以核销；二是通过调整信贷投向，选择国家支持的行业和有发展潜力的客户，逐步退出国家限制行业和没有发展后劲的客户；三是通过调整贷款担保结构，增加抵押贷款比重，减少保证贷款比重，提高贷款安全性；四是强化保全机制，落实责任制，加强责任约束机制，努力提高信贷管理水平；五是进一步增加风险资产减值准备，提高本行抵御信贷风险能力。

四、主要表外项目情况

截至 2011 年末，本行签发银行承兑汇票余额为 221580 万元，保证金余额为 83431 万元，质押存单 2000 万元，质押票据 1400 万元，保证金比例为 39.19%（含质押存单、票据）。

五、可能造成重大影响的风险因素和对策

1、信用风险

本行的信用风险主要来源于贷款业务活动。

针对贷款业务风险采取的主要对策：一是开展内控制度有效性评价，不断优化授信业务规章制度与操作流程。二是加大监督检查力度，提高制度执行力。每两个月由相关部室定期组织开展全行信贷业务法律手续检查工作、组织开展对土地抵押贷款、房地产贷款、采矿业贷款三类重点贷款风险排查，并按照监管要求组织开展“四项重点内容”排查，发现问题及时整改，并对违规人员进行处罚，确保合规操作，进一步提高了制度执行力。三是贯彻落实信贷政策，加速信贷业务结构调查步伐。充分发挥信贷审查委员会的作用，严格执行贷款新规，坚持有保有压、有扶有控的审贷放贷原则，积极压缩产能过剩行业、综合收益率低、存在一定风险行业的贷款，并最终解决了最后一户单户超比问题，达到了监管要求；全力支持我行传统优质客户、高产品客户和重点项目建设，促进信贷业务结构加速调整。四是按照监管要求，定期对房地产贷款进行压力测试，有效防范信用风险。五是加强授信资产风险管理，修订了《承德银行信贷资产质量五级分类管理办法》，进一步明确了较为简便、容易操作的小企业贷款分类标准和依据，规范了分类流程，提高了分类准确性。六是竭力清转不良贷款，稳步提升信贷资产质量。

2、操作风险

本行十分重视操作风险管理，针对各项业务采取的主要对策：一是重点布局，充实“物防、技防”手段，增强案件防控能力。主要措施有应用电子验印、一票一密等先进的支付凭证核验手段，设立对公

开户专用窗口，加强对账工作，完善事后监督方式，调整定时录像时段、录像模式、技术参数，增加社会化押运范围。二是狠抓基础管理，加强操作风险“人防”力度。组织开展对公支付结算业务风险排查、存款风险滚动式检查和银企对账的专项检查工作；开展多层次、多方位教育、培训工作，促进员工道德素质、业务素质、操作技能的全面提高。三是调整岗位人员配置，强化管理力度。完善会计主管委派制，实现了会计主管全行覆盖；充实总行中层各业务条线管理人员，加大了总行的管理力度；按照《重要业务岗位轮岗、强制休假制度》的规定，对唐山分行、中天、宽城、清风、双塔山支行行长进行了岗位交流。

3、流动性风险

本行不断改进流动性管理手段，加强流动性管理制度建设。通过银行间市场调节盈余头寸，提高短期资金使用效率。同时根据资金状况及市场利率行情利用票据转贴现和再贴现调节流动性。负债方面，大力拓展定期存款业务，提高存款稳定性。

截至 2011 年末，本行流动性比例 67%，流动性缺口率 34.37%，核心负债依存度 78.55%，人民币超额备付率 8.67%，流动性适度充裕。

4、科技信息风险

本行要利用总行新办公楼迁址的机会，在机房设计、安全防控设施布控上，充分考虑 IT 风险的防范要求，解决由于现有机房的客观原因而造成的一些问题；在没有启用新机房之前，科技部要加强巡检频率，对硬件设备、软件系统的重要部位、问题易发点做到早发现早

处置，继续排查系统中隐藏的漏洞，及时修正，实时监督系统的外部攻击排查，防止恶意攻击和数据丢失、泄密。加强柜员机的巡查，特别是离行式柜员机，高度重视新的作案手段。

六、董事会日常工作

1、2011 年 2 月 28 日，召开了承德银行第一届董事会第八次会议。审议并通过了以下决议：(1) 2010 年度董事会工作报告；(2) 2010 年度行长工作报告；(3) 2010 年度年终决算和利润分配方案的议案；(4) 将未分配利润转增股本的议案；(5) 关于修改章程的议案；(6) 2011 年度业务计划发展目标的报告；(7) 由监事会通报承德银行 2010 年度对董事的评价结果；(8) 在廊坊市设立分支机构的议案；(9) 在市区南营子大街、开发南区及丰宁县设立分支机构的议案；(10) 发行次级债的议案；(11) 关于聘请会计师事务所的议案。

2、2011 年 7 月 27 日，召开了承德银行第一届董事会第九次会议。审议并通过了以下决议：(1) 2011 年上半年行长工作报告；(2) 关于丰宁满王矿业有限责任公司申请转股的议案；(3) 购买自来水公司陕西营底商扩大清风支行营业室面积的议案；(4) 关于购买兴隆支行新址的议案。

3、2011 年 11 月 17 日，召开了承德银行第一届董事会第十次会议。审议了以下决议：(1) 2011 年三季度行长工作报告；(2) 讨论承德银行 2012 年增资扩股方案。

七、2012 年度指导思想和经营发展目标

2012 年度的指导思想是：以科学发展观为指导，认真贯彻国家

的经济政策、金融政策和信贷政策，坚持稳中求进，好中求快的经营原则，着力抓好市场营销，努力调整信贷结构，切实把信贷资金投入到实体经济之中，全力支持中小微企业和农业产业化龙头企业上档升级，抓服务，树形象，强管理，防风险，进一步开创我行各项事业蓬勃发展的新局面。按照这一指导思想，确定全行 2012 年度经营发展目标是：

- 各项存款：日均存款余额 180 亿元
- 各项贷款：日均贷款余额 104 亿元
- 不良贷款率：按贷款五级分类控制在 2% 以内。
- 利润总额：实现税前利润总额 6 亿元。
- 安全合规：全年业务经营安全合规，防火、防盗、防抢不出现大事故（5 万元以上）。

第九节 监事会报告

一、报告期内监事会会议情况

报告期内，监事会召开了 2 次例行会议，审议议题 7 项。会议主要审议通过了：一是通报监事会 2010 年度工作报告；二是安排监事会 2011 年度主要工作任务；三是通报承德银行 2010 年度业务经营情况。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，报告期内本行依法经营，规范运作，决策程序合法有效；公司治理进一步完善，经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的提高；对监管部门提出的监管意见能够积极落实整改。在董事会和高级管理层的经营决策和管理过程中未发现任何违

法、违规、违章行为和损害股东利益的行为。

第十节 重要事项

一、重要关联交易事项

报告期内，本行的关联交易主要为对股东的贷款。本行在处理关联交易时力求按照有关法律法规和本行制定的各项业务规章制度进行操作。

1、对持有本行股份股东的贷款情况

单位：人民币万元

单位名称	与本行关系	报告期末贷款余额
河北北方公路工程建设集团有限公司	股东	2,000
承德市政工程集团有限责任公司	股东	2,000
合计		4,000

二、报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无重大担保、承诺及其他重大事项。

三、本行、本行董事会及董事、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本行、本行董事会及董事、高级管理人员没有受到相关监管部门和司法部门的行政处罚或通报批评等情况。

第十一节 财务报告

本行 2011 年度财务报告经承德北方会计师事务所有限责任公司审计，中国注册会计师王振伟、李永军签字，出具了“承北会审字[2012] 第 99 号”标准无保留意见的审计报告。

附：审计报告、资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

审计报告

承德银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的承德银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日资产负债表、2011 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德规范，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

承德北方会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：王振伟、李永军

中国 • 承德市

2012 年 4 月 12 日

资产负债表

编制单位：承德银行股份有限公司

2011年12月31日

单位：人民币元

资产	行次	年末数	年初数
现金及银行存款	1	53,426,756.35	36,887,928.02
贵金属	2		
存放中央银行款项	3	4,881,413,647.51	3,120,138,162.05
存放同业款项	4	66,800,287.48	1,906,275,602.11
拆出资金	5	25,485,353.69	25,485,353.69
交易性金融资产	6		
衍生金融资产	7		
买入返售金融资产	8	2,714,560,000.00	887,275,000.00
应收款项类金融资产	9		
应收利息	10	122,846,519.45	86,520,814.44
其他应收款	11	222,576,124.01	189,264,044.83
发放贷款和垫款	12	9,037,323,659.03	6,962,460,304.18
其中：短期贷款	13	4,812,545,700.00	3,706,660,600.00
中长期贷款	14	3,637,050,914.04	3,125,922,749.18
逾期贷款	15	63,168,000.00	68,116,296.42
贴现	16	523,210,000.00	61,689,105.19
垫款	17	1,349,044.99	71,553.39
减：贴现利息调整	18	10,970,702.91	1,680,268.01
减：贷款损失准备	19	259,167,465.85	187,147,804.54
发放贷款和垫款净额	20	8,767,185,490.27	6,773,632,231.63
可供出售金融资产	21		
持有至到期投资	22	4,176,859,634.00	3,409,978,654.00
长期股权投资	23	13,000,000.00	13,000,000.00
投资性房地产	24		
固定资产原价	25	194,044,171.82	160,539,066.97
减：累计折旧	26	42,602,458.06	30,390,562.81
固定资产减值准备	27		
固定资产净值	28	151,441,713.76	130,148,504.16
在建工程	29		
固定资产清理	30		
无形资产	31	6,888,047.59	7,327,768.90
长期待摊费用	32		
抵债资产	33		
递延所得税资产	34		
其他资产	35	10,815,500.00	6,260,000.00
资产总计	36	21,213,299,074.11	16,592,194,063.83

负债及所有者权益	行次	年末数	年初数
负债			
向中央银行借款	37	25,485,353.69	25,485,353.69
同业及其他金融机构存放款项	38	45,269,145.80	623,951,809.00
拆入资金	39		
联行存放款项	40	1,800,380.47	880,545.48
交易性金融负债	41		
衍生金融负债	42		
卖出回购金融资产款	43	1,235,000,000.00	
吸收存款	44	17,832,722,779.50	14,627,926,146.22
其中:活期存款	45	9,241,882,481.44	8,199,437,398.21
活期储蓄存款	46	1,245,673,373.29	950,601,825.74
定期存款	47	964,327,500.00	806,308,190.00
定期储蓄存款	48	5,326,802,222.09	3,627,328,470.52
应解汇款及汇出汇款	49	120,143,552.77	63,480,493.25
保证金	50	933,893,649.91	980,769,768.50
应付职工薪酬	51	44,194,528.19	31,527,475.19
应交税费	52	56,678,194.42	46,298,193.75
应付利息	53	114,149,934.86	57,814,256.08
应付利润	54	82,794,286.99	84,492,728.43
其他应付款	55	4,612,835.38	6,936,040.53
预计负债	56		
应付债券	57		
递延所得税负债	58		
其他负债	59	100.00	528,500.00
	60		
	61		
负债合计	62	19,781,207,539.30	15,505,841,048.37
股东权益	63		
股本	64	679,451,007.00	679,451,007.00
资本公积	65	1,673,692.73	1,673,692.73
减:库存股	66		
盈余公积	67	138,671,681.66	96,555,146.93
一般风险准备	68	0.00	0.00
未分配利润	69	612,295,153.42	308,673,168.80
股东权益合计	70	1,432,091,534.81	1,086,353,015.46
负债和所有者权益合计	71	21,213,299,074.11	16,592,194,063.83

利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	820, 905, 578. 51	657, 348, 534. 20
1、利息收入	935, 083, 050. 25	723, 440, 506. 54
利息支出	253, 024, 828. 56	151, 830, 972. 55
利息净收入	682, 058, 221. 69	571, 609, 533. 99
2、手续费及佣金收入	6, 458, 714. 02	6, 618, 938. 30
手续费及佣金支出	1, 404, 726. 97	555, 622. 37
手续费及佣金净收入	5, 053, 987. 05	6, 063, 315. 93
3、投资收益	133, 793, 369. 77	79, 675, 684. 28
4、公允价值变动收益		
5、汇兑损益		
6、其他业务收入		
二、营业支出	300, 547, 664. 76	241, 329, 555. 64
1、营业税金及附加	45, 736, 661. 94	35, 886, 685. 87
2、营业费用	168, 804, 089. 43	123, 686, 837. 22
3、提取准备	71, 289, 661. 31	72, 699, 868. 54
4、其他营业支出	14, 717, 252. 08	9, 056, 164. 01
三、营业利润	520, 357, 913. 75	416, 018, 978. 56
加：营业外收入	6, 248, 716. 72	161, 400. 00
减：营业外支出	304, 315. 71	202, 354. 43
加：以前年度损益调整		
四、利润总额	526, 302, 314. 76	415, 978, 024. 13
减：所得税费用	105, 136, 967. 42	88, 970, 642. 45
五、净利润	421, 165, 347. 34	327, 007, 381. 68

现金流量表

编制单位：承德银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项 目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款和同业存放款项净增加额	3, 861, 113, 970. 08	4, 168, 091, 392. 89
向中央银行借款净增加额		
其他金融机构拆入资金净增加额		
卖出回购款项净增加额		
拆出资金净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	939, 155, 229. 03	730, 735, 115. 73
收到的税费返还		
收到的其他与经营活动有关的现金	345, 229, 325. 96	2, 919, 613. 80
现金流入小计	5, 145, 498, 525. 07	4, 901, 746, 122. 42
发放贷款和垫款净增加额	2, 065, 572, 919. 95	1, 436, 253, 429. 70
存放中央银行及同业款项净增加额	1, 134, 770, 378. 23	650, 363, 736. 57
拆出资金净增加额		
向中央银行借款净减少额		
其他金融机构拆入资金净减少额		
买入返售款项净增加额	-124, 075, 000. 00	467, 275, 000. 00
支付利息、手续费及佣金的现金	198, 093, 876. 75	129, 322, 845. 14
支付给职工以及为职工支付的现金	86, 251, 090. 62	49, 051, 643. 75
支付的各项税费	141, 982, 346. 11	91, 230, 415. 82
支付的其他与经营活动有关的现金	76, 699, 330. 18	54, 138, 961. 62
现金流出小计	3, 579, 294, 941. 84	2, 877, 636, 032. 60
经营活动产生的现金流量净额	1, 566, 203, 583. 23	2, 024, 110, 089. 82
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	453, 000, 000. 00	170, 000, 000. 00
取得投资收益所收到的现金	97, 135, 700. 00	37, 786, 000. 00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金	140, 720. 00	
收到的其他与投资活动有关的现金		
现金流入小计	550, 276, 420. 00	207, 786, 000. 00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	74, 745, 360. 16	151, 039, 984. 42
投资所支付的现金	1, 217, 162, 480. 00	1, 861, 606, 375. 00
支付的其他与投资活动有关的现金		
现金流出小计	1, 291, 907, 840. 16	2, 012, 646, 359. 42
投资活动产生的现金流量净额	-741, 631, 420. 16	-1, 804, 860, 359. 42
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资所收到的现金		
借款所收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		
现金流入小计		
偿还债务所支付的现金		

分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	69, 643, 542. 14	52, 961, 859. 26
支付的其他与筹资活动有关的现金		
现金流出小计	69, 643, 542. 14	52, 961, 859. 26
筹资活动产生的现金流量净额	-69, 643, 542. 14	-52, 961, 859. 26
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	754, 928, 620. 93	166, 287, 871. 14
加：期初现金及现金等价物余额	3, 359, 926, 506. 58	3, 193, 638, 635. 44
六、期末现金及现金等价物余额	4, 114, 855, 127. 51	3, 359, 926, 506. 58

股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项 目	行次	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、年初余额	1	679,451,007.00	1,673,692.73	96,555,146.93		308,673,168.80	1,086,353,015.46
二、本年增减变动金额	2			42,116,534.73		303,621,984.62	345,738,519.35
(一)净利润	3					421,165,347.34	421,165,347.34
(二)直接计入股东权益的利得或损失	4						
1.可供出售金融资产公允价值净变动	5						
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	6						
3.与计入所有者权益项目有关的所得税影响	7						
4.其他	8						
(三)股东投入和减少股本	9						
1.所有者投入资本	10						
2.其他	11						
(四)利润分配	12			42,116,534.73		-117,543,362.72	-75,426,827.99
1.提取盈余公积	13			42,116,534.73		-42,116,534.73	
2.提取一般风险准备	14						
3.股利分配	15					-67,945,100.70	-67,945,100.70
4.其他						-7,481,727.29	-7,481,727.29
(五)所有者权益内部结转	16						
1.资本公积转增股本	17						
2.盈余公积转增股本	18						
3.盈余公积弥补亏损	19						
4.未分配利润转增股本	20						
5.其他	21						
三、年末余额	22	679,451,007.00	1,673,692.73	138,671,681.66		612,295,153.42	1,432,091,534.81