

财务报表附注

一、概况

承德银行股份有限公司（简称：承德银行）于 2006 年 4 月 30 日经中国银行业监督管理委员会批准正式成立，系由承德市财政局和承德市多家骨干企业及员工共同出资组建的股份有限公司。公司原名称为承德市商业银行股份有限公司，根据 2009 年 6 月 4 日中国银行业监督管理委员会（银监复[2009]165 号）批复更名为承德银行股份有限公司。公司原注册资本为人民币 443,095,322.84 元，根据贵公司 2010 年 1 月 16 日股东大会决议和修改后章程的规定，贵公司申请增加注册资本人民币 236,355,684.16 元，由承德市财政局和承德市政工程集团有限责任公司等 14 家法人股东以未分配利润转增资本，转增后注册资本为人民币 679,451,007.00 元；上述注册资本变更由承德北方会计师事务所有限责任公司审验，并于 2010 年 5 月 2 日出具承北会验字（2010）第 4 号验资报告。公司住所：承德市都统府大街 10 号民族博物馆 6 号楼；法定代表人：单庆林；总行设计划财务部、办公室、公司业务部、个人金融部、风险控制管理部、人力资源部、内审稽核部、信息科技部、业务运营部、保卫部、基建部等十一个部门，下设唐山分行、中天支行、平安支行、清风支行、联谊支行、隆兴支行、裕兴支行、华源支行、双滦支行、宽城支行、双塔山支行、承德县支行、平泉支行、滦平支行、御路支行、财苑支行、隆化支行、兴隆支行、翠桥支行、营业部等一家分行、十八家支行、一家营业部；公司经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期、长期贷款，办理国内结算，办理委托存款、委托贷款，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，提供担保，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱业务，以及经中国银行业监督管理委员会或其授权机构依据有关法律、行政法规等批准的其它业务。

二、财务报表的编制基础

公司会计核算采用权责发生制原则和借贷记账法核算，资产计价以历史成本为计价基础。

三、遵循企业会计准则的声明

公司自 2008 年 1 月 1 日起开始执行新的《企业会计准则》。编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量的相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计年度

公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

3、外币业务的核算

公司对发生的外币经济业务，采用即期汇率进行折算，一般采用业务发生当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价折合人民币记账，期末对外币账户的外币余额按当日中国人民银行公布的市场汇价（中间价）进行调整，对于外币货币性项目，因汇率变动波动而产生的汇总差额作为财务费用处理；对于以历史成本计量的外币非货币性项目，已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额；对于以公允价值计量的基金、股票等非货币性项目，如果期末的公允价值以外币反映，则应当先将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算为记账本位币金额，再与原记账本位币金额进行比较，其差额作为公允价值变动损益，记入当期损益。对于公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，应当以交易实际采用的汇率，即银行买入价或卖出价折算，由于汇率变动产生的差额计入当期损益。

4、现金等价物的确定标准

将持有期限短（一般是指从购买日起，持有期限不超过三个月）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资确定为现金等价物。

5、存放中央银行款项

存放中央银行的存款准备金按上旬末存款余额，根据国家规定的存款准备金率计算缴存，2011年底法定存款准备金率为19%。

6、金融资产和金融负债

金融资产和金融负债在初始确认时分为以下几类：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。
- (2) 持有至到期投资，指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。
- (3) 应收款项类金融资产。
- (4) 可供出售金融资产，指对于公允价值能够可靠计量的金融资产。如可在活跃市场上有报价的股票投资、债券投资等。

(5) 其他金融负债。

公司初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债的公允价值以市场交易价格为基础确定。

7、买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

8、公司贷款损失准备包括一般准备金和专项准备金两种。

一般准备金按照贷款余额的 2.5% 提取；

专项准备金按照贷款五级分类结果及时、足额计提，贷款分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款五类，具体计提比例如下：正常贷款不计提专项准备；关注类贷款按照贷款余额不低于 2% 的比例计提专项准备；次级类贷款按照贷款余额不低于 25% 的比例计提专项准备；可疑类贷款按照贷款余额不低于 50% 的比例计提专项准备；损失类贷款按照贷款余额 100% 的比例计提专项准备。

贷款损失准备的核算采用备抵法核算。

9、长期股权投资核算方法：

本公司对子公司的投资以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的采用成本法进行核算；对合营企业、联营企业以及对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资按权益法进行核算，原取得投资时投资成本大于应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，不调整长期股权投资的账面价值；原取得投资时投资成本小于应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，一方面调整长期股权投资的账面价值，同时调整留存收益。

(1) 公司以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的价款作为初始投资成本，包

括购买过程中支付的手续费等必要支出，但所支付的价款中包含的被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利或利润作为应收项目核算，不构成取得长期股权投资的成本。（2）以发行权益性证券方式取得的长期股权投资，其成本为所发行权益性证券的公允价值，但不包括应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润。为发行权益性证券支付给有关证券承销机构等的手续费、佣金等与权益性证券发行直接相关的费用，不构成取得长期股权投资的成本。该部分费用应自权益性证券的溢价发行收入中扣除，权益性证券的溢价收入不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。（3）投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。（4）以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》和《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的原则确定。

采用权益法核算的长期股权投资，在确认应享有或应分担被投资单位的净利润或净亏损时，在被投资单位账面净利润的基础上，考虑以下因素：（1）被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资企业不一致时，应按投资企业的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整。（2）以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，以及以投资企业取得投资时有关资产的公允价值为基础计算确定的资产减值准备金额对被投资单位净利润的影响。投资企业确认应分担被投资单位发生的损失，原则上应以长期股权投资及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外义务的除外。

公司于年度终了，对长期投资逐项检查，若由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值的，按照个别投资项目未来可收回金额低于账面价值的差额计提长期投资减值准备，确认为投资损失。

10、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本保值，或者两者兼有而持有的房地产，包括出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产采用成本模式计量，采用成本模式计量的投资性房地产按照成本进行初始确认和计量，并按月计提折旧或摊销。投资性房地产存在减值的，适用资产减值的有关规定。

11、固定资产计价和折旧方法：

固定资产标准为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计

年度的房屋、建筑物、机器、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。超过正常信用条件购买的固定资产，以各期付款额的现值之和作为购入固定资产的成本，其差额作为未确认融资费用。固定资产折旧采用直线法平均计算，固定资产类别、使用年限、预计残值率，确定其分类折旧率如下：

类别	折旧年限	净残值%	年折旧率 (%)
房屋建筑物	20	3	4.85
运输设备	5	3	19.40
电子设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

对于融资租入固定资产按自有固定资产进行管理，在租赁开始日，按租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者较低者作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款入账，并将两者的差额确认为未确认融资费用，并按期分摊未确认融资费用。

本公司在每年年度终了，对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，按照其可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备。

本公司按单项固定资产计提固定资产减值准备。

12、在建工程核算方法：

采用实际成本核算，购建期间与在建工程有关的利息支出计入工程成本，在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

本公司在每年年度终了，对在建工程逐项进行检查，存在下列一项或多项情况的，按可收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备：

- (1) 长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- (2) 所建项目无论在性能上，还是在技术上已落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- (3) 其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

13、无形资产的核算方法：

无形资产是指拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。通常包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、特许权、土地使用权等。

本公司无形资产按实际成本计量，即以取得无形资产并使之达到预定用途而发生的全部支出作为无形资产的成本，按预计使用年限平均摊销。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间不需要摊销，期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间进行减值测试。

对企业内部研究开发费用，研究阶段的支出全部费用化；开发阶段的支出符合条件的资本化，不符合资本化条件的计入当期损益。

本公司于每年年度终了，对无形资产的使用寿命进行复核，并检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力，对预计可收回金额低于其账面价值的按其差额计提减值准备。

本公司无形资产按单项项目计提减值准备。

14、长期待摊费用的核算方法：在受益期内平均摊销。

15、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入当期损益。

16、资产减值

资产减值主要指非流动资产减值。期末资产存在减值迹象的，应当估计可收回金额，如果资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或摊销应当在未来期间作相应调整。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。资产的可收回金额，原则上以单项资产为基础，难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产的可收回金额，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

17、职工薪酬

职工薪酬是公司为获得职工提供的服务而给予或付出的各种形式的对价，一般包括职工工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、养老保险、医疗保险、工伤保险、生育保险、失业保险、住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、因解除劳动关系给予的补偿及其他与

获得职工提供服务的相关支出。

对于货币性的职工薪酬，根据规定的计提比例或公司实际情况确定应付职工薪酬的金额；对公司以其生产的产品或外购商品作为非货币性福利提供给职工的，按照该产品的公允价值和相关税费，计量应计入成本费用的职工薪酬金额，并确认为收入；公司将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的，根据受益对象，将住房每期应提的折旧计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬。

18、收入确认原则：

本公司收入确认的原则是：

①与交易相关的经济利益能够流入企业；.②收入的金额能够可靠地计量。

公司发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。

19、所得税的会计处理方法：

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

20、租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁

满足下列标准之一的，确认为融资租赁：(1) 在租赁期满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购价预计远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理地确定承租人将会行使选择权；(3) 租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（通常为租赁期占租赁开始日租赁资产使用寿命的 75%以上）；(4) 就承租人而言，租赁开始日最低租赁付款额的现值几乎相当于租赁资产公允价值。(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大修整，只有承租人才能使用。

对于融资租赁，在租赁开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入固定资产的入账价值，将最低付款额作为长期应付款，差额作为未确认融资费用。在分摊未确认的融资费用时，采用实际利率法。

21、合并会计报表的编制方法：

公司将其控制的子公司纳入合并会计报表的编制范围，以母公司、纳入合并范围的子公司

的会计报表和其他有关资料为依据，合并各项目数据编制而成。纳入报表合并范围各公司间的重大交易和资金往来均在合并时抵销。

22、税项

本公司主要税种及税率列示如下：

税种	计税基础	税率 (%)
企业所得税	应纳税所得额	25
营业税	利息收入、手续费收入	5
城建税	营业税税额	7 或 5
教育费附加	营业税税额	3
地方教育费附加	营业税税额	2

23、或有事项

或有事项是指过去的交易或事项形成的，其结果须由未来事项的发生或不发生才能决定的一确定事项。通常包括未决诉讼或未决仲裁、债务担保、产品质量保证、亏损合同、重组义务、环境污染整治、承诺等。

或有事项的确认和计量通常是指预计负债的确认和计量。或有事项形成的或有资产只有在公司基本确定能够收到的情况下才能予以确认。与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：（1）该义务为公司承担的现实义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出企业；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本公司本年度无需要披露的会计政策和会计估计变更以及差错更正事项。

六、会计报表重要项目的说明

1、现金及存放中央银行款项

项 目	年末数		年初数	
	人民币	外币	人民币	外币
现 金	53,426,756.35		36,887,928.02	
存放中央银行法定准备金	1,623,268,083.68		2,120,975,185.60	
存放中央银行超额备付金	3,258,134,563.83		999,162,976.45	
划缴中央银行财政存款	11,000.00			
合 计	4,934,840,403.86		3,157,026,090.07	

2、存放同业款项

种类	年末数	年初数
存放境内同业	66,800,287.48	1,906,275,602.11

3、拆出资金

种类	年末数	年初数
拆出境内同业资金	25,485,353.69	25,485,353.69
合 计	25,485,353.69	25,485,353.69

4、买入返售金融资产

担保物种类	年末数	年初数
国家债券	247,000,000.00	220,000,000.00
金融债券	854,640,000.00	200,000,000.00
票据		467,275,000.00
其他债券	1,612,920,000.00	
合 计	2,714,560,000.00	887,275,000.00

5、应收利息

项目	年末数	年初数
贷款应收利息	223,643.73	1,894,343.84
持有至到期投资应收利息	111,997,359.49	78,058,189.72
买入返售金融资产应收利息	10,625,216.88	1,303,780.83
存放同业应收利息		5,264,500.05
贷记卡透支应收利息	299.35	
合 计	122,846,519.45	86,520,814.44

6、其他应收款

(1) 其他应收款账龄分析如下：

账龄结构	年末数	年初数
1年以内（含1年）	64,066,813.97	111,348,705.40
1年至2年	100,973,966.25	60,019,244.75
2年至3年	43,169,244.75	16,863,500.00
3年以上	14,366,099.04	1,032,594.68
合 计	222,576,124.01	189,264,044.83

(2) 其他应收款前五位列示如下:

序号	单位名称	年末数	年初数
1	承德华峰房地产开发公司	123,600,000.00	84,600,000.00
2	承德正源房地产开发公司	35,000,000.00	35,000,000.00
3	应收唐山大陆房地产开发公司款项	16,129,800.00	-
4	丰宁支行购房款	14,000,000.00	14,000,000.00
5	滦平支行购房款	11,237,265.00	11,237,265.00
	合 计	199,967,065.00	144,837,265.00

7、发放贷款及垫款

(1) 贷款分项分析如下:

项 目	年末数	年初数
短期贷款	4,812,545,700.00	3,706,660,600.00
中长期贷款	3,637,050,914.04	3,125,922,749.18
逾期贷款	63,168,000.00	68,116,296.42
贴现	523,210,000.00	61,689,105.19
垫款	1,349,044.99	71,553.39
发放贷款及垫款总额	9,037,323,659.03	6,962,460,304.18
减:贴现利息调整	10,970,702.91	1,680,268.01
减:贷款损失准备	259,167,465.85	187,147,804.54
贷款和垫款净额	8,767,185,490.27	6,773,632,231.63

(2) 贷款前十位客户余额列示如下:

序号	项 目	年末数
1	唐山冀唐宾馆有限公司	120,000,000.00
2	隆化县国利矿业有限公司	103,000,000.00
3	承德京城矿业集团有限公司	100,000,000.00
4	承德县建龙矿业有限责任公司	100,000,000.00
5	承德钢铁集团有限公司	100,000,000.00

6	承德天宝矿业集团有限公司	100,000,000.00
7	承德市双滦区土地收购储备中心	100,000,000.00
8	承德县正桥矿业有限公司	100,000,000.00
9	河北钢铁股份有限公司承德分公司	100,000,000.00
10	承德市双滦区兴业热力有限公司	100,000,000.00
	合 计	1,023,000,000.00

(3) 逾期贷款年末余额 63,168,000.00 元, 其中主要为: ①承德市建通房地产开发有限责任公司 36,180,000.00 元; ②河北四海啤酒有限公司 20,250,000.00 元; ③四海科技实业有限公司 4,538,000.00 元; ④其他单位及个人 2,200,000.00 元。

(4) 贷款损失准备:

项目	年初数	本年增加数	本年减少数	年末数
一般准备	119,623,904.54	106,315,961.31		225,939,865.85
专项准备	67,523,900.00		34,296,300.00	33,227,600.00
合 计	187,147,804.54	106,315,961.31	34,296,300.00	259,167,465.85

8、持有至到期投资

项目	年末数	年初数
国家债券投资	3,412,887,134.00	744,122,500.00
金融债券投资	763,972,500.00	2,665,856,154.00
合 计	4,176,859,634.00	3,409,978,654.00

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发生变化。

9、长期股权投资

长期股权投资年末余额 1300 万元, 为对围场华商村镇银行股份有限公司的投资。

10、固定资产及累计折旧

科目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
固定资产原价	160,539,066.97	34,108,571.85	603,467.00	194,044,171.82
房屋及建筑物	122,777,499.48	24,244,250.85	0.00	147,021,750.33
运输工具	14,007,331.50	1,822,714.00	370,817.00	15,459,228.50

电子设备	23, 023, 677. 99	7, 338, 477. 00	232, 650. 00	30, 129, 504. 99
其他设备	730, 558. 00	703, 130. 00	0. 00	1, 433, 688. 00
累计折旧	30, 390, 562. 81	12, 691, 730. 77	479, 835. 52	42, 602, 458. 06
房屋及建筑物	13, 489, 497. 97	5, 991, 494. 33	0. 00	19, 480, 992. 30
运输工具	6, 317, 976. 86	2, 531, 884. 26	350, 800. 63	8, 499, 060. 49
电子设备	10, 105, 925. 64	3, 995, 414. 88	129, 034. 89	13, 972, 305. 63
其他设备	477, 162. 34	172, 937. 30	0. 00	650, 099. 64
固定资产净值	130, 148, 504. 16	21, 492, 203. 53	729, 186. 63	151, 441, 713. 76
房屋及建筑物	109, 288, 001. 51	18, 252, 756. 52		127, 540, 758. 03
运输工具	7, 689, 354. 64		729, 186. 63	6, 960, 168. 01
电子设备	12, 917, 752. 35	3, 239, 447. 01		16, 157, 199. 36
其他设备	253, 395. 66			783, 588. 36

11、无形资产

项目	年初数	本年增加数	本年减少数	年末数
一、 初始入账金额	9, 308, 461. 20	1, 585, 800. 00		10, 894, 261. 20
二、 累计摊销金额	1, 980, 692. 30	2, 025, 521. 31		4, 006, 213. 61
三、 账面价值	7, 327, 768. 90	-439, 721. 31		6, 888, 047. 59

12、向中央银行借款

向中央银行借款年末余额为 25, 485, 353. 69 元，年初余额为 25, 485, 353. 69 元。

13、其他资产

其他资产年初余额为 6, 260, 000. 00 元，本年增加 6, 775, 500. 00 元，本年摊销 2, 220, 000. 00 元，年末余额为 10, 815, 500. 00 元，为尚未摊销唐山分行租赁营业用房装修费用。

14、同业及其他金融机构存放款项

种类	年末数	年初数
境内同业存放款项	45, 269, 145. 80	623, 951, 809. 00
合计	45, 269, 145. 80	623, 951, 809. 00

15、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款年末余额 1,235,000,000.00 元。

16、吸收存款

种类	年末数	年初数
活期存款	9,241,882,481.44	8,199,437,398.21
活期储蓄存款	1,245,673,373.29	950,601,825.74
定期存款	964,327,500.00	806,308,190.00
定期储蓄存款	5,326,802,222.09	3,627,328,470.52
应解汇款及汇出汇款	120,143,552.77	63,480,493.25
保证金	933,893,649.91	980,769,768.50
合 计	17,832,722,779.50	14,627,926,146.22

17、应付职工薪酬

项目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
一、工资、奖金、津贴	30,078,306.47	86,781,803.62	74,408,373.88	42,451,736.21
二、职工福利费	1,371,202.24	1,947,873.53	1,943,873.53	1,375,202.24
三、社会保险费	8,720.90	5,323,869.91	5,231,756.13	100,834.68
1、基本养老保险		3,548,909.70	3,457,365.10	91,544.60
2、失业保险费	9,479.70	380,381.17	380,054.02	9,806.85
3、医疗保险费	-642.50	1,186,661.14	1,186,561.14	-542.50
4、工伤保险费	-79.16	87,268.80	87,026.77	162.87
5、生育保险费	-37.14	120,649.10	120,749.10	-137.14
四、住房公积金		2,942,606.75	2,942,606.75	
五、工会经费和教育经费	69,245.58	821,940.47	624,430.99	266,755.06
六、非货币性福利		157,335.00	157,335.00	
七、其他		100,214.71	100,214.71	
合 计	31,527,475.19	98,075,643.99	85,408,590.99	44,194,528.19

18、应交税费

税 种	年末数	年初数	法定税率
营业税	11,027,046.06	9,021,567.76	5%
城建税及教育费附加	1,266,306.73	1,035,564.34	7% 或 5%、5%
企业所得税	44,075,030.60	35,836,966.11	25%
其他税金	309,811.03	404,095.54	
合 计	56,678,194.42	46,298,193.75	

19、应付利息

项 目	年末数	年初数
吸收存款及同业存放应付利息	114,149,934.86	57,814,256.08
合 计	114,149,934.86	57,814,256.08

20、应付利润

项 目	年初数	本年分配金额	本年支付金额	年末数
普通股股利	84,492,728.43	67,945,100.70	69,643,542.14	82,794,286.99
合 计	84,492,728.43	67,945,100.70	69,643,542.14	82,794,286.99

21、其他应付款

(1) 其他应付款账龄分析

账龄结构	年末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	1,972,869.83	5,820,397.21
1 年至 2 年（含 2 年）	1,557,580.90	434,461.03
2 年至 3 年（含 3 年）	280,859.63	168,098.93
3 年以上	801,525.02	513,083.36
合 计	4,612,835.38	6,936,040.53

(2) 其他应付款前五位列示如下:

序号	单位名称	年末数
1	承德市棚户区改建工作指挥部办公室	1,052,755.50
2	久悬未取款项	581,499.68

3	代收大额手续费	320,713.12
4	双塔山营业用房未付款	295,496.00
5	代缴保险	245,621.12
	合 计	2,496,085.42

22、再贴现

再贴现年末余额 338,500,000.00 元。

23、实收资本

股 东 名 称	年 末 实 收 资 本	年 初 实 收 资 本
国家资本	50,000,000.00	50,000,000.00
法人资本	543,810,530.40	543,810,530.40
个人资本	85,640,476.60	85,640,476.60
合 计	679,451,007.00	679,451,007.00

24、资本公积

项 目	年 末 数	年 初 数
其他资本公积	1,673,692.73	1,673,692.73
合 计	1,673,692.73	1,673,692.73

25、盈余公积

项 目	年 末 数	年 初 数
法定盈余公积	138,671,681.66	96,555,146.93
合 计	138,671,681.66	96,555,146.93

26、利息净收入

项 目	本 年 发 生 额	上 年 发 生 额
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	810,150,795.82	638,184,899.40
金融机构往来利息收入	312,900,621.24	85,255,607.14
利息收入合计	1,123,051,417.06	723,440,506.54
利息支出		
吸收存款利息支出	235,860,361.00	117,386,118.16

金融机构往来利息支出	205, 132, 834. 37	34, 444, 854. 39
利息支出合计	440, 993, 195. 37	151, 830, 972. 55
利息净收入	682, 058, 221. 69	571, 609, 533. 99

27、手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
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

28、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
国债利息收入	105, 754, 445. 09	60, 551, 534. 97
其他债券利息收入	28, 038, 924. 68	19, 124, 149. 31
合 计	133, 793, 369. 77	79, 675, 684. 28

29、营业支出

项 目	本年发生额	上年发生额
1、营业税金及附加	45, 736, 661. 94	35, 886, 685. 87
其中:营业税	41, 011, 475. 53	32, 246, 189. 47
城建税	2, 674, 612. 57	2, 098, 738. 28
教育费附加	2, 050, 573. 84	1, 541, 758. 12
2、营业费用	168, 804, 089. 43	123, 686, 837. 22
其中:业务及管理费	139, 366, 690. 82	104, 482, 168. 97
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
其中:固定资产折旧	12, 691, 730. 77	8, 311, 082. 86
无形资产摊销	2, 025, 521. 31	745, 081. 15
营业支出合计	300, 547, 664. 76	241, 329, 555. 64

30、营业外收支

项 目	本年发生额	上年发生额
营业外收入	6, 248, 716. 72	161, 400. 00
营业外支出	304, 315. 71	202, 354. 43

31、所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
所得税费用	105, 136, 967. 42	88, 970, 642. 45

32、现金和现金等价物

项 目	本年余额	上年余额
一、 现金	53, 426, 756. 35	36, 887, 928. 02
二、 现金等价物	4, 061, 428, 371. 16	3, 323, 038, 578. 56
其中： 可用于支付的存放中央银行款项	1, 623, 268, 083. 68	999, 162, 976. 45
存放同业款项	66, 800, 287. 48	1, 903, 875, 602. 11
买入返售金融资产	2, 371, 360, 000. 00	420, 000, 000. 00
现金及现金等价物合计	4, 114, 855, 127. 51	3, 359, 926, 506. 58

七、其他事项

1、本公司签发承兑汇票年末余额为 2, 215, 803, 426. 40 元，年末风险加权资产总额 966316. 51 万元，资本充足率 17. 02%。

承德银行股份有限公司

2011 年 12 月 31 日