

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 2012 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、本行董事长王振廷、行长张磊、财务机构负责人负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：王振廷

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	64,286
营业外收支净额	-141
利润总额	64,145
净利润	51,074

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	2012 年末	2011 年末	2010 年末
主营业务收入	111,633	81,015	63,818
利润总额	64,145	52,630	41,598
净利润	51,074	42,117	32,701
资产总额	2,511,974	2,121,330	1,659,219
负债总额	2,317,739	1,978,121	1,550,584
存款总额	2,184,203	1,783,272	1,462,793
贷款总额	1,213,705	903,732	696,246
股东权益	194,235	143,209	108,635
基本加权每股收益（元）	0.60	0.62	0.54
每股净资产（元）	1.50	2.11	1.60
净资产收益率（%）	26.29	29.41	30.10

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	2012 年	2011 年	2010 年
资本充足率	≥8	15.49	17.02	15.17
核心资本充足率	≥4	13.92	14.75	13.73
资产利润率	≥0.6	2.20	2.23	2.28
资本利润率	≥11	30.27	33.45	34.18
成本收入比率	≤35	24.51	22.36	20.19
流动性比例	≥25	69.57	67	73.79

核心负债依存度	≥60	81.72	78.55	81.75
流动性缺口率	≥-10	46.74	34.37	50.64
存贷款比例	≤75	55.39	47.74	47.60
利息回收率	≥80	99.17	98.97	99.14
不良贷款率	≤5	0.52	0.70	0.94
拨备覆盖率	≥150	532.72	410.27	286.08
贷款损失准备充足率	≥100	340.38	102.25	385.54
单一客户贷款集中度	≤10	6.99	7.29	9.39
职工人数（人）	—	592	494	421
人均资产	—	4243	4294	3941
人均纳税	—	38	33	30
人均净利润	—	86	85	78

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	22,594	3,22	0	0	22,916
专项准备	3,323	7,429	0	150	10,601
特种准备	0	0	0	0	0
一般风险准备	0	0	0	0	0
合计	25,917	7,751	0	150	33,517

五、报告期内资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2012 年	2011 年	本年比上年增减
资本净额	214,711	164,503	50,208
其中：核心资本	194,235	143,209	51,026
附属资本	22,916	22,594	322
核心资本扣减项	1220	650	570
资本扣减项	2440	1300	1140
加权风险资产	1,386,277	966,317	419,960
资本充足率（%）	15.49	17.02	-1.53
核心资本充足率（%）	13.92	14.75	-0.83

第四节 股本变动和股东情况

一、股本变动情况

报告期内，股本总额由 67945 万股增资扩股为 129096 万股。

二、股东情况

1、股东总数

截至报告期末，股东总数为 206 户，其中：国家股股东 1 户，法人股股东 27 户，个人股股东 178 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	95,000,000	7.359%
2	承德中盛投资集团有限责任公司	95,000,000	7.359%
3	河北北方公路工程建设集团有限公司	95,000,000	7.359%
4	承德市金汇房地产开发有限公司	80,180,000	6.211%
5	河北北辰电网建设股份有限公司	62,510,000	4.842%
6	承德市双滦区康达工贸有限公司	62,510,000	4.842%
7	承德富华房地产开发集团有限公司	62,510,000	4.842%
8	宽城建龙矿业有限公司	62,510,000	4.842%
9	承德市开发区精久运输有限公司	61,418,266.08	4.758%
10	丰宁鑫源矿业有限责任公司	41,800,000	3.238%
合计		718,438,266.08	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、员工和机构情况

一、董事会成员基本情况

承德银行第二届董事会成员基本情况表（截至 2012 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	王振廷	男	56	承德银行	董事长	是	是
2	张磊	男	48	承德银行	行长	是	是
3	师文生	男	55	承德银行	副行长	是	是

4	苗向东	男	50	承德银行御路支行	行 长	是	是
5	崔 建	男	49	承德银行裕兴支行	行 长	是	是
6	赵广树	男	49	承德银行	办公室主任	是	是
7	宋玉君	男	60	承德市财政局	正处级	否	否
8	徐宝金	男	60	承德中盛投资集团有限责任公司	董事长	否	否
9	王志忠	男	59	承德市金汇房地产开发有限公司	董事长	否	否
10	王亚林	男	52	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	44	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

承德银行第二届监事会成员基本情况表（截至 2012 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	54	承德银行	监事长	是	是
2	李新民	男	54	承德银行人力资源部	经 理	是	是
3	王翠英	女	46	承德银行内审稽核部	经 理	是	是
4	李保军	男	50	河北北辰电网建设股份有限公司	副总经理	否	否
5	隋 鑫	男	28	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 2012 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	48	28	负全责，分管办公室、计划财务部 基建部
师文生	副行长	男	55	16	公司业务部、个人金融部 人力资源部
张建军	副行长	男	42	25	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 592 人，其中：支行副行长及以上管理人员 70 人，占比 11.82%；本科学历及以上员工 461 人，占比 77.87%。

五、分支机构设立情况

2012 年，我行共有四家分支机构建成开业，分别为金汇支行、

丰宁支行、唐山分行高新支行、唐山分行迁安支行。

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

本行第二届董事会共有 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 6 次董事会会议，审议通过议案 25 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，第二届董事会设有提名与薪酬委员会、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，增设了战略发展规划委员会，并制定了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 2012 年错综复杂的经济金融形势和经营环境，金汇支行、丰宁支行、唐山分行高新支行、唐山分行迁安支行完成筹建并开业，机构布局进一步优化，跨区域经营战略扎实推进；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；由总行计划财务部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

2012年3月17日，承德银行在总行十楼会议室召开了承德银行2012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216人，所代表的股份为67507.78万股，占总股份67945.10万股的99.36%。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。本次大会由张磊行长主持。

经会议审议，以举手表决方式，通过了以下决议：一是2011年度董事会工作报告；二是2011年度监事会工作报告；三是2011年度年终决算和利润分配方案的议案；四是未分配利润转增股本的议案；

五是董事会对董事的评价；六是监事会对监事的评价；七是承德统建房地产开发有限公司向承德市特别特餐饮有限责任公司转股的议案；八是承德建龙水泥有限责任公司向宽城建龙矿业有限公司转股的议案；九是选举了承德银行新一届董事会董事；十是选举了承德银行新一届监事会监事；十一是 2012 年业务发展目标的议案；十二是 2012-2014 年三年发展规划的议案。

2012 年 9 月 6 日，以通讯形式召开了承德银行 2012 年临时股东大会第一次会议，审议通过了承德银行关于吕春雨等 11 名自然人股东转股的议案。

2012 年 9 月 14 日，以通讯形式召开了承德银行 2012 年临时股东大会第二次会议，审议通过了承德银行关于变更注册资本、修改公司章程两项议案。

2012 年 9 月 15 日，以通讯形式召开了承德银行 2012 年临时股东大会第三次会议，审议通过了承德建友水泥制品有限公司申请转股的议案。

第八节 董事会报告

一、总体经营情况

过去的一年，是我行在日益复杂的经济金融环境中团结实干，攻坚克难，推动全行各项事业破冰前行并实现稳健发展的关键之年，是我行跨区域经营战略扎实推进、承唐“两个增长”极建设卓有成效的一年，更是我行努力谋求转型发展、综合竞争实力全面提升的一年。这一年里，全球经济深陷泥沼，国内经济明显下滑，国家继续实行贷款规模控制且指标按月配给、新资本管理办法的试水对银行的定价水

平和风险承受能力提出新的挑战，利率市场化导致同业竞争几近白热化……面对错综复杂的经济金融形势和诸多不利因素，全行上下紧紧围绕董事会年初确定的各项决策部署，戮力同心，锐意进取，积极培育和抢抓一切有利因素，全力推进经营管理模式、企业文化模式、业务发展模式、风险控制模式等四大转型战略，超额完成了年初制定的各项任务目标，实现了业务规模、服务领域、品牌形象、创利能力和风险防控水平上档升级。

——经营规模实现新跨越。截至 2012 年 12 月末，全行资产总额 251.19 亿元，比去年初增加 39.06 亿元，增幅 18.42%；负债总额 231.77 亿元，比去年初增加 33.96 亿元，增幅 17.17%；全行各项存款余额 218.42 亿元，比去年初增加 40.09 亿元，增幅 22.48%，突破 200 亿元大关；全行贷款余额 121.37 亿元，比去年初增加 30.99 亿元，增幅 34.3%。

——收益水平实现新突破。截止到 12 月末，全行实现利润总额 6.41 亿元，实现税后净利润 5.11 亿元，全年上缴各项税金 2.23 亿元。资本利润率 30.27%，资产利润率 2.2%，成本收入比 24.51%。

——抗风险能力实现新增强。截止到 12 月末，全行资本总额 21.72 亿元，比去年初增加 5.14 亿元，增幅 31%；核心资本 19.42 亿元，较去年初增长 5.1 亿元，增幅为 35.61%；资本充足率 15.49%，核心资本充足率 13.92%，流动性比例 69.57%，拨备覆盖率 532.72%，流动性覆盖率 163.93%，主要监管指标全部超过监管标准。

——资产质量实现新提高。12 月末，全行不良贷款余额按五级分类为 6292 万元，比去年初减少 25 万元，不良贷款率 0.52%，较去年初降低 0.18 个百分点，实现了不良贷款余额和不良贷款率“双降”，可持续发展能力稳步提升。

二、主要贷款客户情况

1、贷款客户的行业分布情况

贷款行业	2012 年末余额（万元）	占比（%）
采矿业	389670	32.11%
制造业	201465.8	16.6%
建筑业	155900	12.84%
房地产业	126880	10.45%
批发和零售业	106445	8.77%
住宿和餐饮业	55780	4.6%
个人贷款	53421.66	4.41%
水利、环境和公共设施管理业	32830	2.7%
电力、燃气及水的生产和供应业	24300	2%
交通运输、仓储和邮政业	21832.5	1.8%
租赁和商务服务业	18680	1.54%
科学研究、技术服务和地质勘查业	11300	0.93%
农、林、牧、渔业	5700	0.47%
教育	4900	0.4%
居民服务和其他服务业	2050	0.17%
文化、体育和娱乐业	1550	0.13%
信息传输、计算机服务和软件业	1000	0.08%
合 计	1213704.96	100%

2、贷款按担保方式分类情况

单位：人民币万元

担保方式	2011 年末余额	2012 年末余额
抵押	505070.59	804958.81
质押	98051.77	53476.8
保证	300610.01	355269.35
信用	0	0
合计	903732.37	1213704.96

3、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 122510 万元，占贷款总额的 10.09%，占资本净额的 57.06%。

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(%)
承德高中压阀门管件集团有限公司	15000	1.24%	6.99%
宽城满族自治县马道沟矿业有限公司	14990	1.24%	6.98%
滦平县伟源矿业有限责任公司	14900	1.23%	6.94%
唐山冀唐宾馆有限公司	13000	1.07%	6.05%
唐山华岩房地产开发有限公司	12000	0.99%	5.59%
宽城板城矿业有限公司	11620	0.96%	5.41%
承德京城矿业集团有限公司	11000	0.91%	5.12%
承德冀兴农业观光旅游有限公司	10000	0.82%	4.66%
承德爱博兴农科技发展有限公司	10000	0.82%	4.66%
承德市双滦区土地收购储备中心	10000	0.82%	4.66%
合计	122510	10.09%	57.06%

4、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。

(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	2011 年末余额	2012 年末余额
正常	892847.57	1207413.16
关注	4568.00	0
正常类合计	897415.57	1207413.16
次级	0	125
可疑	6316.80	6166.8
损失	0	0
不良合计	6316.8	6291.8
合计	903732.37	1213704.96

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 33517 万元，拨备覆盖率 532.72%，贷款损失准备充足率 340.38%。

报告期末，不良贷款余额 6291.8 万元，比年初减少 25 万元，不良贷款占比 0.52%，比年初下降 0.18 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 and 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、面临的主要风险和管理情况

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，组织开展对钢铁、房地产（含建筑业）和铁矿业三大行业的所有存量贷款（含承兑敞口）进行全面贷后检查，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，进一步提高制度执行力。三是贯彻落实信贷政策，加强信用风险集中度管理，加速信贷业务结构调整步伐。我行按照银监局审慎稳健经营的监管要求以及“风险分散，重点突出，实时监测，有效处置”的授信管理理念，进行授信业务管理。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，对贷款前十大户企业，尤其是关联度高、风险隐秘性大的企业经营情况密切关注，对国家明令限制的产业、行业贷款实施动态差异化管理，特别是我行占比较高的房地产、建筑业、采矿业、制造业等行业贷款，提高准入门槛，同时有计划的进行结构性退出，严防行业风险；全力支持我行传统优质客户、高新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分类管理，严格执行分支行初分、初审，总行风险管理部门

复审，风险控制管理委员审批的分类流程，确保在实际操作中能够做到贷款质量真实反映、准确分类。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。主要措施有开展内控制度有效性评价工作，行领导定期或不定期与基层负责人、一线员工进行面对面交流，形成短、平、快的信息传导机制，总行相关部室按照业务条线对涉及银企对账、事后监督、反洗钱、支付系统、电子验印、监督检查、财务管理制度以及信贷业务检查等方面的内控制度和前台综合柜员业务操作流程逐个进行修订与完善；应用电子验印、一票一密等先进的支付凭证核验手段，提高支付凭证核验环节的风险控制水平；调整优化企业网银操作流程；加强对账管理工作；调整定时录像时段、录像模式、技术参数，全辖录像资料保存期限都达到 100 天以上；进一步扩大社会化押运范围，有效降低押运风险。二是狠抓基础管理，加强操作风险“人防”力度。完善会计主管委派制，将总行的监督检查职能直接延伸到基层一线；建立多层次、多方位的员工培训制度和岗位技能考核制度；本着“教育为主、惩罚为辅、警示全行”的原则，建立风险提示制度，组织开展警示教育活动，警示员工自珍自爱，按章办事；按照相关规定对支行行长和其他重要岗位人员进行岗位轮换，并认真履行重要岗位人员离岗审计制度，切实防范职务风险；总行部室充分发挥监督检查职能，定期开展存款

风险滚动式检查，柜面业务禁止性规定检查，对公支付结算、大小额挂账、授权授信及印章管理等“四项重点内容”排查，员工行为专项检查等，确保全行正常运营不出风险。

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。负债方面，大力拓展定期存款业务，提高存款稳定性。

截至 2012 年末，本行流动性比例 69.57%，流动性缺口率 46.74%，核心负债依存度 81.72%，人民币超额备付率 12.47%，流动性适度充裕。

五、对各类风险的计量、检测、控制情况

2012 年本行主要从 10 大方面入手，切实提升董事会与高管层对各类风险的全面监控能力：一是开展风险排查。对全行授信业务、制度执行、财务收支与资金市场业务、流动性及资金市场风险进行了现场检查；开展了以“规范贷款行为、科学合理收费”为主题的不规范经营专项风险排查；按规定开展存款风险滚动检查和贷款质量定期检查，强化风险排查效果；认真开展离岗、离任和经济责任审计，确保不出风险。二是开展建言献策。不断通过行领导带队赴分支机构现场调研、召开座谈交流会议、组织分支机构建言等方式，对全行各个层面、各个环节存在的问题进行梳理解决，涉及帐户管理、电子验印、大额确认、银企对账、科技程序、票据业务等 10 大方面，收集整理各类问题及建议 270 余项。三是健全制度。组建规章制度电子库，整

理完善 8 大门类 166 项内控制度，使我行的业务办理有据可依，清晰可查。四是完善流程。制定了《综合柜员操作流程图》，涵盖前台操作中储蓄业务、对公业务、贷款业务、特殊业务、网银业务、贷记卡业务等六大业务条线。五是改造系统。根据管理及业务发展需要，对 1104 系统、金融统计等业务系统进行了改造，对 MIS 系统的管理功能进行了完善，对银联卡、网上银行、银行卡积分系统进行了升级改造。六是加强培训。针对政策变化、制度调整、新业务上线，对全行员工开展了覆盖各个管理层面与业务条线的针对性培训；有序开展新员工的入职培训，严防操作风险。七是加强监督检查。切实加强对制度执行、资金管理、科技运维、安全保卫、员工履职等方面的监督检查，建立风险提示制度，对各种渠道获取的风险信息进行提炼，形成《风险提示》并在全行进行剖析学习。八是强化执行。在各类全行性会议、中层干部会议上，始终强调“提升执行力”的重要地位，确保总行各项决策部署在全行得到坚定的贯彻执行。九是上下对接。行领导、总行部室定期或不定期与基层负责人、一线员工进行面对面交流，形成短、平、快的信息传导机制。十是严肃惩戒。建立常态化问责机制，明确岗位责任，对造成风险事件的经办人、复核人、会计主管、营业室主任、支行行长进行连带问责，严肃惩戒，严防风险。

六、董事会日常工作

1、2012 年 3 月 16 日，召开了承德银行第一届董事会第十一次会议。审议并通过了以下决议：（1）2011 年度董事会工作报告；（2）2011 年度行长工作报告；（3）2011 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）关于在南营子大街、

开发南区及丰宁县设立分支机构的议案；（6）在唐山市高新技术开发区、迁安市分别设立分支机构的议案；（7）2011 年度董事会对董事的评价；（8）承德统建房地产开发有限公司向承德市特别特餐饮有限责任公司转股的议案；（9）承德建龙水泥有限责任公司向宽城建龙矿业有限公司转股的议案；（10）关于聘请会计师事务所的议案；（11）承德银行董事会推荐新一届董事会董事候选人的议案；（12）承德银行原董事长单庆林同志为新一届董事会顾问的议案。

2、2012 年 3 月 17 日，召开了承德银行第二届董事会第一次会议。审议并通过了以下决议：（1）以记名投票方式，等额选举承德银行董事长；（2）以举手表决方式，根据董事长提名，聘任行长、副行长；（3）审议通过了承德银行 2012 年业务目标的议案；（4）承德银行 2012-2014 年三年发展规划的议案。

3、2012 年 7 月 27 日，召开了承德银行第二届董事会第二次会议。审议并通过了以下决议：（1）承德银行 2012 年上半年行长工作报告；（2）承德建友水泥制品有限公司向承德联友道桥工程有限责任公司转股的议案；（3）承德银行在承德火车站附近设立分支机构的议案。

4、2012 年 9 月 3 日，召开了承德银行第二届董事会第一次临时会议。审议并通过了以下决议：承德银行关于吕春雨等 11 名自然人股东转股的议案。

5、2012 年 10 月 16 日，召开了承德银行第二届董事会第三次会议。审议并通过了以下决议：（1）承德银行 2012 年第三季度行长工作报告；（2）通报了河北银监局关于核准王振廷董事长任职资格的批复；（3）关于成立承德银行推进实施新资本管理办法领导小组的议案；（4）关于成立承德银行东大街支行的议案。

6、2012 年 12 月 26 日，召开了承德银行第二届董事会第四次会议。审议并通过了以下决议：承德银行关于 2012 年度年终决算方案的议案。

七、2013 年度指导思想和经营发展目标

2013 年度的指导思想是：深入贯彻党的十八大精神，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，借市委、市政府“做大、做强承德银行”之东风，筑牢风险防线，夯实发展基础，壮大经营规模，全面加快管理模式、发展理念、经营策略、竞争思路转型发展步伐，推动全行品牌价值与市场综合竞争力持续提升，开创我行各项事业蓬勃、可持续发展新局面。按照上述整体思路，确定全行 2013 年发展目标是：

- 各项存款：日均存款余额 225 亿元
- 各项贷款：日均贷款余额 139.5 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 7 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，监事会共召开了 3 次会议。会议主要内容：一是通报了承德银行 2011 年度业务工作情况；二是审议通过了监事会 2009-2011 年度工作报告、监事会对监事的评价以及监事会人员的变更；三是安排监事会 2012 年度主要工作任务；四是选举产生第二届

监事会监事长、新一届的审计委员会和提名委员会成员；五是通报了承德银行 2012 年上半年业务经营情况、行内重大事项及监事会开展的主要工作。

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。对持有本行股份主要股东的贷款情况：

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
承德中盛投资集团有限责任公司	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 新《资本办法》下资本充足率情况

一、资本充足率计算范围

纳入并表范围的被投资机构

单位：万元人民币

排序	被投资机构名称	投资余额	持股比例(%)	入股时间	所属行业
1	围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司	2440	46.04	2011年3月10日	金融业
合计	—	2440	46.04	—	—

采用扣除处理的被投资机构

单位：万元人民币

排序	被投资机构名称	投资余额	持股比例(%)	入股时间	所属行业
1	围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司	2440	46.04	2011年3月10日	金融业
合计	—	2440	46.04	—	—

二、各级资本及扣减项

1.并表各级资本及扣减项情况。

2012年末，我行核心一级资本197473.37万元，其中实收资本129095.69万元，资本公积167.37万元，盈余公积18974.54万元，未分配利润46375.77万元，少数股东资本可计入部分2860万元；核心一级资本扣除额550.54万元，为其他无形资产（不含土地使用权）的扣除项550.54万元。其他一级资本26万元，为少数股东资本可计入部分。二级资本17593.23万元，其中超额贷款损失准备17424.23万元，少数股东资本可计入部分169万元。核心一级资本净额196922.83万元，一级资本净额196948.83万元，资本净额214542.06万元。

2.未并表各级资本及扣减项情况。

2012 年末，我行核心一级资本 195891.41 万元，其中实收资本 129095.69 万元，资本公积 167.37 万元，盈余公积 18974.54 万元，未分配利润 47653.81 万元；核心一级资本扣除额 2990.54 万元，其中其他无形资产（不含土地使用权）的扣除额为 550.54 万元，对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 2440 万元。二级资本 17154.70 万元，为超额贷款损失准备。核心一级资本净额 192900.87 万元，一级资本净额 192900.87 万元，资本净额 210055.57 万元。

三、资本充足率水平

各级资本充足率		
项目	未并表	并表
1. 核心一级资本充足率	12.46%	12.53%
2. 一级资本充足率	12.46%	12.53%
3. 资本充足率	13.57%	13.65%

四、风险加权资产情况

1. 信用风险加权资产情况。

我行采用权重法计算信用风险加权资产。

2012 年末，并表信用风险加权资产 1411362.85 万元，其中表内资产余额 2577835.95 万元，各项减值准备 34229.74 万元，风险暴露资产余额 2543606.21 万元，未缓释风险暴露资产余额 2487562.87 万元，表内信用风险加权资产余额 1221675.09 万元；表外资产余额 306877.79 万元，转换后风险暴露余额 306877.79 万元，风险缓释金额 117190.03 万元，表外风险加权资产余额 189687.76 万元。

2012 年末，未并表信用风险加权资产 1389530.58 万元，其中表内资产余额 2542500.86 万元，各项减值准备 33517.38 万元，风险暴露资产余额 2508983.48 万元，未缓释风险暴露资产余额 2452958.14

万元，表内信用风险加权资产余额 1199842.82 万元；表外资产余额 306877.79 万元，转换系数为 100%，转换后风险暴露余额 306877.79 万元，风险缓释金额 117190.03 万元，表外风险加权资产余额 189687.76 万元。

2.操作风险加权资产情况。

我行采用基本指标法计算操作风险加权资产。

我行最近三年并表总收入平均值为 85567.78 万元， α/β 系数为 15%，操作风险资本要求 12835.17 万元，操作风险加权资产 160439.59 万元。

我行最近三年未并表总收入平均值为 84607.75 万元， α/β 系数为 15%，操作风险资本要求 12691.16 万元，操作风险加权资产 158639.53 万元。

五、薪酬情况

1.薪酬管理委员会的的权限和构成。

我行董事会下设提名与薪酬委员会，主要职责为：（1）拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序，提请董事会决定；（2）审核推荐董事人选的任职资格和条件，并向董事会提出建议；（3）审核行长及其他高级管理人员人选的任职资格和条件，并向董事会提出建议；（4）拟订董事、监事的薪酬分配办法，提交董事会审议；（5）拟订本行高级管理人员的业绩考核和薪酬分配办法，经董事会同意后负责组织实施；（6）提出对董事薪酬分配方案的建议，提交董事会审议；（7）提出对监事薪酬分配方案的建议，提交董事会审议；（8）评价本行绩效

考核制度和薪酬制度的执行情况等。

承德银行提名与薪酬委员会人员情况表（截至 2012 年末）：

序号	姓名	性别	年龄	派出单位	任职情况
1	张磊	男	48	承德银行	行长
2	师文生	男	55	承德银行	副行长
3	李新民	男	54	承德银行人力资源部	经 理
4	王翠英	女	46	承德银行内审稽核部	经 理

2.薪酬政策特点、审议情况。

一是坚持效率优先、兼顾公平、奖勤罚懒、奖优罚劣的薪酬分配原则，将员工工资与岗位职责、岗位技能、工作业绩和实际贡献挂钩，完善了覆盖总行机关和各分支机构的绩效工资考核办法，形成了股级（含以上）员工 5 级 10 等和一般员工 6 级 18 等的岗效薪级工资制度，使长、中、短期激励机制有效结合，激励政策的制定程序科学合理，有效发挥了激励促进作用。二是建立了公正、公开、有效的董事、监事、高级管理层绩效评价标准和程序，每年提交董事会审议绩效考核制度和薪酬制度的执行情况，确保全行薪酬水平与当前和未来的风险、全行的未来收益相挂钩。

第十二节 财务报告

本行 2012 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[2013]第 44 号”标准无保留意见的审计报告。

附：审计报告、财务报表附注、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 2012 年 12 月 31 日资产负债表、2012 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范，计划和实施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而导致的重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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，贵公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 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

2013 年 2 月 26 日

财务报表附注

一、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。

二、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。

三、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，2012年底法定存款准备金率为18%。

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。

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	净残值率%	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。

四、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。

五、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	59,312,224.67		53,426,756.35	
存放中央银行法定准备金	2,790,378,353.67		1,623,268,083.68	
存放中央银行超额备付金	3,805,144,128.29		3,258,134,563.83	
划缴中央银行财政存款	276,000.00		11,000.00	
合 计	6,655,110,706.63		4,934,840,403.86	

2、存放同业及联行款项

种类	年末数	年初数
存放联行款项	45,616,379.11	
存放境内同业	1,072,069,416.58	66,800,287.48

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
金融债券		854,640,000.00
票据		
其他债券	455,920,000.00	1,612,920,000.00
合 计	455,920,000.00	2,714,560,000.00

5、应收利息

项目	年末数	年初数
贷款应收利息	797,971.82	223,643.73
持有至到期投资应收利息	145,692,910.75	111,997,359.49
买入返售金融资产应收利息	574,737.54	10,625,216.88
存放同业应收利息	1,491,135.07	
贷记卡透支应收利息	655.23	299.35
其他应收利息	3,660,000.00	
合 计	152,217,410.41	122,846,519.45

6、其他应收款

账龄结构	年末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	38,908,901.50	64,066,813.97
1 年至 2 年	79,933,500.00	100,973,966.25
2 年至 3 年	71,137,920.50	43,169,244.75
3 年以上	41,061,239.44	14,366,099.04
合 计	231,041,561.44	222,576,124.01

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	7,508,277,000.00	4,812,545,700.00

中长期贷款	4,457,226,133.33	3,637,050,914.04
逾期贷款	129,868,000.00	63,168,000.00
贴现	38,995,000.00	523,210,000.00
垫款	2,683,448.35	1,349,044.99
发放贷款及垫款总额	12,137,049,581.68	9,037,323,659.03
减:贴现利息调整	291,877.47	10,970,702.91
减:贷款损失准备	335,173,821.25	259,167,465.85
贷款和垫款净额	11,801,583,882.96	8,767,185,490.27

(2) 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	225,939,865.85	3,218,385.41	0.00	229,158,251.26
专项准备	33,227,600.00	74,287,969.99	1,500,000.00	106,015,569.99
其他准备		17,271,176.63	17,271,176.63	
合 计	259,167,465.85	94,777,532.03	18,771,176.63	335,173,821.25

8、持有至到期投资

项目	年末数	年初数
国家债券投资	3,387,877,699.25	3,412,887,134.00
金融债券投资	1,064,392,500.00	763,972,500.00
合 计	4,452,270,199.25	4,176,859,634.00

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

长期股权投资年初余额 1300 万元，本年增加 1140 万元，期末余额 2440 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	194,044,171.82	52,704,146.46		246,748,318.28
房屋及建筑物	147,021,750.33	36,669,399.46		183,691,149.79

运输工具	15,459,228.50	3,491,085.00		18,950,313.50
电子设备	30,129,504.99	11,825,410.00		41,954,914.99
其他设备	1,433,688.00	718,252.00		2,151,940.00
累计折旧	42,602,458.06	14,709,764.36		57,312,222.42
房屋及建筑物	19,480,992.30	7,132,177.92		26,613,170.22
运输工具	8,499,060.49	2,255,093.74		10,754,154.23
电子设备	13,972,305.63	5,108,917.76		19,081,223.39
其他设备	650,099.64	213,574.94		863,674.58
固定资产净值	151,441,713.76	52,704,146.46	14,709,764.36	189,436,095.86
房屋及建筑物	127,540,758.03	36,669,399.46	7,132,177.92	157,077,979.57
运输工具	6,960,168.01	3,491,085.00	2,255,093.74	8,196,159.27
电子设备	16,157,199.36	11,825,410.00	5,108,917.76	22,873,691.60
其他设备	783,588.36	718,252.00	213,574.94	1,288,265.42

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	10,894,261.20	698,460.00		11,592,721.20
二、累计摊销金额	4,006,213.61	1,849,706.24		5,855,919.85
三、账面价值	6,888,047.59	698,460.00	1,849,706.24	5,736,801.35

12、其他资产

其他资产年初余额为 10,815,500.00 元，本年增加 740,756.00 元，本年摊销 2,703,875.00 元，年末余额为 8,852,381.00 元，为尚未摊销唐山分行租赁营业用房装修费用。

13、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。

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	125,834,793.49	45,269,145.80

合 计	125,834,793.49	45,269,145.80
-----	----------------	---------------

15、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款年末余额 850,000,000.00 元。

16、吸收存款

种类	年末数	年初数
活期存款	9,788,637,899.08	9,241,882,481.44
活期储蓄存款	1,346,274,862.37	1,245,673,373.29
定期存款	1,408,476,967.48	964,327,500.00
定期储蓄存款	7,968,532,430.37	5,326,802,222.09
应解汇款及汇出汇款	58,387,962.51	120,143,552.77
保证金	1,271,718,785.79	933,893,649.91
合 计	21,842,028,907.60	17,832,722,779.50

17、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	193,486,605.19	114,149,934.86
卖出回购金融资产利息	802,465.76	
合 计	194,289,070.95	114,149,934.86

18、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	82,794,286.99		66,235,100.70	16,559,186.29
合 计	82,794,286.99		66,235,100.70	16,559,186.29

19、其他应付款

账龄结构	年末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	55,815,521.92	1,972,869.83
1 年至 2 年（含 2 年）	932,827.56	1,557,580.90
2 年至 3 年（含 3 年）	506,450.17	280,859.63

3 年以上	821, 883. 23	801, 525. 02
合 计	58, 076, 682. 88	4, 612, 835. 38

20、实收资本

股 东 名 称	年末实收资本	年初实收资本
国家资本	95, 000, 000. 00	50, 000, 000. 00
法人资本	1, 033, 240, 007. 76	543, 810, 530. 40
个人资本	162, 716, 905. 54	85, 640, 476. 60
合 计	1, 290, 956, 913. 30	679, 451, 007. 00

21、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

22、盈余公积

项 目	年末数	年初数
法定盈余公积	189, 745, 410. 31	138, 671, 681. 66
合 计	189, 745, 410. 31	138, 671, 681. 66

23、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	1, 116, 329, 820. 62	810, 150, 795. 82
金融机构往来利息收入	423, 830, 543. 92	312, 900, 621. 24
利息收入合计	1, 540, 160, 364. 54	1, 123, 051, 417. 06
利息支出		
吸收存款利息支出	345, 630, 242. 93	235, 860, 361. 00
金融机构往来利息支出	295, 721, 040. 34	205, 132, 834. 37
利息支出合计	641, 351, 283. 27	440, 993, 195. 37
利息净收入	898, 809, 081. 27	682, 058, 221. 69

24、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, 105, 331. 04	6, 458, 714. 02
手续费及佣金支出	2, 640, 426. 04	1, 404, 726. 97
手续费及佣金净收入	3, 464, 905. 00	5, 053, 987. 05

25、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	118, 146, 691. 62	105, 754, 445. 09
其他债券利息收入	34, 987, 581. 64	28, 038, 924. 68
其他投资收益	4, 570, 000. 00	
合 计	157, 704, 273. 26	133, 793, 369. 77

26、营业支出

项 目	本年发生额	上年发生额
1、营业税金及附加	62, 514, 103. 04	45, 736, 661. 94
其中:营业税	56, 127, 757. 65	41, 011, 475. 53
城建税	3, 579, 957. 46	2, 674, 612. 57
教育费附加	2, 806, 387. 93	2, 050, 573. 84
2、营业费用	243, 262, 842. 72	168, 804, 089. 43
其中:业务及管理费	205, 653, 687. 13	139, 366, 690. 82
3、提取准备	94, 777, 532. 03	71, 289, 661. 31
4、其他营业支出	16, 559, 470. 60	14, 717, 252. 08
其中:固定资产折旧	14, 709, 764. 36	12, 691, 730. 77
无形资产摊销	1, 849, 706. 24	2, 025, 521. 31
营业支出合计	417, 113, 948. 39	300, 547, 664. 76

27、营业外收支

项 目	本年发生额	上年发生额
营业外收入	799, 382. 52	6, 248, 716. 72
营业外支出	2, 212, 845. 40	304, 315. 71

28、所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
所得税费用	130,713,561.73	105,136,967.42

29、现金和现金等价物

项 目	本年余额	上年余额
一、现金	59,312,224.67	53,426,756.35
二、现金等价物	3,851,064,149.36	4,061,428,371.16
其中：可用于支付的存放中央银行款	2,790,378,353.67	1,623,268,083.68
项 存放同业款项	1,015,069,416.58	66,800,287.48
存放联行款项	45,616,379.11	
买入返售金融资产		2,371,360,000.00
现金及现金等价物合计	3,910,376,374.03	4,114,855,127.51

六、其他事项

截至 2012 年末,本行签发银行承兑汇票余额为 338171.7 万元,保证金余额为 126176.07 万元,质押存单 5060 万元,质押票据 4155 万元,保证金比例为 40.04% (含质押存单、票据)。非融资性保函余额为 2594.83 万元,保函保证金余额 805.64 万元,保证金比例为 31.05%。贷款承诺 9600 万元。

资产负债表

编制单位：承德银行股份有限公司

2012 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	59,312,224.67	53,426,756.35
贵金属	2		
存放中央银行款项	3	6,595,798,481.96	4,881,413,647.51
存放联行款项	4	45,616,379.11	
存放同业款项	5	1,072,069,416.58	66,800,287.48
拆出资金	6	25,485,353.69	25,485,353.69
交易性金融资产	7		
衍生金融资产	8		
买入返售金融资产	9	455,920,000.00	2,714,560,000.00
应收款项类金融资产	10		
应收利息	11	152,217,410.41	122,846,519.45
其他应收款	12	231,041,561.44	222,576,124.01
发放贷款和垫款	13	12,137,049,581.68	9,037,323,659.03
其中：短期贷款	14	7,508,277,000.00	4,812,545,700.00
中长期贷款	15	4,457,226,133.33	3,637,050,914.04
逾期贷款	16	129,868,000.00	63,168,000.00
贴现	17	38,995,000.00	523,210,000.00
垫款	18	2,683,448.35	1,349,044.99
减：贴现利息调整	19	291,877.47	10,970,702.91
减：贷款损失准备	20	335,173,821.25	259,167,465.85
发放贷款和垫款净额	21	11,801,583,882.96	8,767,185,490.27
可供出售金融资产	22		
持有至到期投资	23	4,452,270,199.25	4,176,859,634.00
长期股权投资	24	24,400,000.00	13,000,000.00
投资性房地产	25		
固定资产原价	26	246,748,318.28	194,044,171.82
减：累计折旧	27	57,312,222.42	42,602,458.06
固定资产减值准备	28		
固定资产净值	29	189,436,095.86	151,441,713.76
在建工程	30		
固定资产清理	31		
无形资产	32	5,736,801.35	6,888,047.59
长期待摊费用	33		
抵债资产	34		
其他资产	35	8,852,381.00	10,815,500.00
资产总计	36	25,119,740,188.28	21,213,299,074.11

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	125,834,793.49	45,269,145.80
拆入资金	39		
联行存放款项	40		1,800,380.47
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	850,000,000.00	1,235,000,000.00
吸收存款	44	21,842,028,907.60	17,832,722,779.50
其中:活期存款	45	9,788,637,899.08	9,241,882,481.44
活期储蓄存款	46	1,346,274,862.37	1,245,673,373.29
定期存款	47	1,408,476,967.48	964,327,500.00
定期储蓄存款	48	7,968,532,430.37	5,326,802,222.09
应解汇款及汇出汇款	49	58,387,962.51	120,143,552.77
保证金	50	1,271,718,785.79	933,893,649.91
应付职工薪酬	51	15,845,337.46	44,194,528.19
应交税费	52	49,260,738.06	56,678,194.42
应付利息	53	194,289,070.95	114,149,934.86
应付利润	54	16,559,186.29	82,794,286.99
其他应付款	55	58,076,682.88	4,612,835.38
预计负债	56		
应付债券	57		
递延所得税负债	58		
其他负债	59	5200.00	100.00
	60		
	61		
负债合计	62	23,177,385,270.42	19,781,207,539.30
股东权益	63		
股本	64	1,290,956,913.30	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	189,745,410.31	138,671,681.66
一般风险准备	68		
未分配利润	69	459,978,901.52	612,295,153.42
股东权益合计	70	1,942,354,917.86	1,432,091,534.81
负债和所有者权益合计	71	25,119,740,188.28	21,213,299,074.11

利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2012 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	1,059,978,259.53	820,905,578.51
1、利息收入	1,265,933,941.06	935,083,050.25
利息支出	367,124,859.79	253,024,828.56
利息净收入	898,809,081.27	682,058,221.69
2、手续费及佣金收入	6,105,331.04	6,458,714.02
手续费及佣金支出	2,640,426.04	1,404,726.97
手续费及佣金净收入	3,464,905.00	5,053,987.05
3、投资收益	157,704,273.26	133,793,369.77
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	417,113,948.39	300,547,664.76
1、营业税金及附加	62,514,103.04	45,736,661.94
2、营业费用	243,262,842.72	168,804,089.43
3、提取准备	94,777,532.03	71,289,661.31
4、其他营业支出	16,559,470.60	14,717,252.08
三、营业利润	642,864,311.14	520,357,913.75
加：营业外收入	799,382.52	6,248,716.72
减：营业外支出	2,212,845.40	304,315.71
加：以前年度损益调整		
四、利润总额	641,450,848.26	526,302,314.76
减：所得税费用	130,713,561.73	105,136,967.42
五、净利润	510,737,286.53	421,165,347.34

现金流量表

编制单位：承德银行股份有限公司

2012 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	3,704,871,775.79	3,861,113,970.08
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	1,276,363,932.40	939,155,229.03
收到的税费返还		
收到的其他与经营活动有关的现金	49,947,984.73	345,229,325.96
现金流入小计	5,031,183,692.92	5,145,498,525.07
发放贷款和垫款净增加额	3,111,904,748.09	2,065,572,919.95
存放中央银行及同业款项净增加额	604,274,564.46	1,134,770,378.23
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	112,720,000.00	-124,075,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	289,626,149.74	198,093,876.75
支付给职工以及为职工支付的现金	154,997,017.72	86,251,090.62
支付的各项税费	213,781,981.27	141,982,346.11
支付的其他与经营活动有关的现金	457,907,319.45	76,699,330.18
现金流出小计	4,945,211,780.73	3,579,294,941.84
经营活动产生的现金流量净额	85,971,912.19	1,566,203,583.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	474,090,000.00	453,000,000.00
取得投资收益所收到的现金	124,508,156.75	97,135,700.00
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	598,598,156.75	550,276,420.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	61,413,721.72	74,745,360.16
投资所支付的现金	761,400,000.00	1,217,162,480.00
支付的其他与投资活动有关的现金		
现金流出小计	822,813,721.72	1,291,907,840.16
投资活动产生的现金流量净额	-224,215,564.97	-741,631,420.16
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	66,235,100.70	69,643,542.14
支付的其他与筹资活动有关的现金		
现金流出小计	66,235,100.70	69,643,542.14
筹资活动产生的现金流量净额	-66,235,100.70	-69,643,542.14
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-204,478,753.48	754,928,620.93
加：期初现金及现金等价物余额	4,114,855,127.51	3,359,926,506.58
六、期末现金及现金等价物余额	3,910,376,374.03	4,114,855,127.51

股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2012 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	138,671,681.66		612,295,153.42	1,432,091,534.81
二、本年增减变动金额	2	611,505,906.30		51,073,728.65		-152,316,251.90	510,263,383.05
(一)净利润	3					510,737,286.53	510,737,286.53
(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			51,073,728.65		-51,547,632.13	-473,903.48
1. 提取盈余公积	13			51,073,728.65		-51,073,728.65	
2. 提取一般风险准备	14						
3. 股利分配	15						
4. 其他	16					-473,903.48	-473,903.48
(五)所有者权益内部结转	17	611,505,906.30				-611,505,906.30	
1. 资本公积转增股本	18						
2. 盈余公积转增股本	19						
3. 盈余公积弥补亏损	20						
4. 未分配利润转增股本	21	611,505,906.30				-611,505,906.30	
5. 其他	22						
三、年末余额	23	1,290,956,913.30	1,673,692.73	189,745,410.31		459,978,901.52	1,942,354,917.86