

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、本集团和本行 2014 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、董事会秘书赵广树、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：承德市行政中心南侧世纪城三期 5 号楼

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、截至报告期末前两年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2014 年		2013 年	
	集团	本行	集团	本行
主营业务收入	189,476	181,965	142,557	137,785
利润总额	103,158	100,207	78,799	75,299
净利润	80,335	78,463	60,907	58,071
资产总额	4,394,455	4,253,897	3,413,493	3,320,897
负债总额	4,091,116	3,958,740	3,168,093	3,082,237
存款总额	4,004,368	3,896,848	3,108,594	3,028,167
贷款总额	2,172,359	2,106,006	1,615,997	1,568,658
股东权益	303,339	295,157	245,399	238,660
基本加权每股收益（元）	0.44	0.43	0.42	0.40
每股净资产（元）	1.54	1.50	1.52	1.48
净资产收益率（%）	26.48	26.58	24.82	24.33

二、截至报告期末前两年补充财务指标

单位：人民币万元、%

主要指标	监管标准	2014 年		2013 年	
		集团	本行	集团	本行
资本充足率（巴 II）	≥8	13.1	13	13.96	13.78
核心资本充足率（巴 II）	≥4	11.49	11.44	12.35	12.23
资产利润率	≥0.6	2.06	2.07	2.04	1.99
资本利润率	≥11	29.28	29.4	27.48	26.83
成本收入比率	≤35	32.49	32.75	29.43	29.49
流动性比例	≥25	74.31	72.84	71.88	71.54
存贷款比例	≤75	54	54.04	51.96	51.78
利息回收率	≥80	99.24	99.26	99.21	99.19
不良贷款率	≤5	0.21	0.21	0.28	0.29
拨备覆盖率	≥150	1188.69	1207.22	965.95	939.55
贷款损失准备充足率	≥100	531.46	477.71	508.44	477.73
单一客户贷款集中度	≤10	5.79	5.99	8.29	8.61

三、报告期内资本构成及变化情况

集团报告期内资本构成及变动明细表（巴 II）

单位：人民币万元

项目	2014 年	2013 年	本年比上年增减
资本净额	345,687	277,384	68,303
其中：核心资本	303,339	245,399	57,940
附属资本	42,348	31,985	10,363

核心资本扣减项	0	0	0
资本扣减项	0	0	0
加权风险资产	2,639,321	1,987,216	652,105
资本充足率(%)	13.10	13.96	-0.86
核心资本充足率(%)	11.49	12.35	-0.86

本行报告期内资本构成及变动明细表(巴 II)

单位:人民币万元

项目	2014 年	2013 年	本年比上年增减
资本净额	333,769	267,027	66,742
其中:核心资本	295,157	238,660	56,497
附属资本	41,752	31,507	10,245
核心资本扣减项	1,570	1,570	0
资本扣减项	3,140	3,140	0
加权风险资产	2,566,883	1,938,281	628,602
资本充足率(%)	13	13.78	-0.78
核心资本充足率(%)	11.44	12.23	-0.79

集团报告期内资本构成及变动明细表(巴 III)

单位:人民币万元

项目	2014 年	2013 年	本年比上年增减
总资本净额	332,822	268,389	64,433
一级资本净额	300,905	244,182	56,723
核心一级资本净额	300,778	244,140	56,638
其中:核心一级资本	302,051	244,737	57,314
其他一级资本	127	42	85
二级资本	31,917	24,207	7,710
核心一级资本监管扣除项目	1,273	597	676
其他一级资本监管扣除项目	0	0	0
二级资本监管扣除项目	0	0	0
加权风险资产	2,814,268	2,144,294	669,974
资本充足率(%)	11.83	12.52	-0.69
一级资本充足率(%)	10.69	11.39	-0.70
核心一级资本充足率(%)	10.69	11.39	-0.70

本行报告期内资本构成及变动明细表(巴 III)

单位:人民币万元

项目	2014 年	2013 年	本年比上年增减
总资本净额	321,619	258,472	63,147
一级资本净额	290,868	234,967	55,901
核心一级资本净额	290,868	234,967	55,901

其中：核心一级资本	295,157	238,660	56,497
其他一级资本	0	0	0
二级资本	30,750	23,505	7,245
核心一级资本监管扣除项目	4,289	3,693	596
其他一级资本监管扣除项目	0	0	0
二级资本监管扣除项目	0	0	0
加权风险资产	2,749,159	2,102,568	646,591
资本充足率（%）	11.70	12.29	-0.59
一级资本充足率（%）	10.58	11.18	-0.60
核心一级资本充足率（%）	10.58	11.18	-0.60

第四节 股本变动和股东情况

一、股本变动情况

报告期内，本行股本总额由 161370 万股增至 196871 万股。

二、股东情况

1、股东总数。

截至报告期末，股东总数为 205 户，其中：国家股股东 1 户，法人股股东 27 户，个人股股东 177 户。

2、报告期末前十名股东持股情况。

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例
1	承德市财政局	144,875,000	7.359%
2	承德中盛投资集团有限责任公司	144,875,000	7.359%
3	河北北方公路工程建设集团有限公司	144,875,000	7.359%
4	承德市金汇房地产开发有限公司	122,274,500	6.211%
5	河北北辰电网建设股份有限公司	95,327,750	4.842%
6	承德市双滦区康达工贸有限公司	95,327,750	4.842%
7	承德富华房地产开发集团有限公司	95,327,750	4.842%
8	宽城建龙矿业有限公司	95,327,750	4.842%
9	承德市开发区精久运输有限公司	93,662,856	4.758%
10	丰宁鑫源矿业有限责任公司	63,745,000	3.238%
合计		1,095,618,356	55.652%

3、前十名股东之间无关联情况。

4、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 2014 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	58	承德银行	董事长	是	是
2	张 磊	男	50	承德银行	行 长	是	是
3	师文生	男	57	承德银行	副行长	是	是
4	赵广树	男	50	承德银行	董事会秘书	是	是
5	崔 健	男	51	承德银行隆兴支行	行 长	是	是
6	苗向东	男	52	承德银行御路支行	行 长	是	是
7	宋玉君	男	62	承德市财政局	正处级	否	否
8	徐宝金	男	62	承德中盛投资集团有限责任公司	董事长	否	否
9	王亚林	男	54	河北北方公路工程建设集团有限公司	董事长	否	否
10	王志忠	男	61	承德市金汇房地产开发有限公司	董事长	否	否
11	丛革臣	男	46	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 2014 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	56	承德银行	监事长	是	是
2	李新民	男	56	承德银行党群工作部	总经理	是	是
3	王翠英	女	48	承德银行内审稽核部	总经理	是	是
4	李保军	男	52	河北北辰电网建设股份有限公司	副总经理	否	否
5	隋 鑫	男	30	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 2014 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	50	30	负全责，分管办公室、计划财务部
师文生	副行长	男	57	18	分管公司业务部、授信管理部、人力资源部
张建军	副行长	男	44	27	分管零售业务部、业务运营部、风险合规部、结算管理部
汪 泳	副行长	男	46	15	分管信息科技部、电子银行部、基建部、保卫部

四、员工情况

截止报告期末，本行核定员工数为 993 人，其中：支行副行长及以上管理人员 101 人，占比 10.17%；本科学历及以上员工 841 人，占比 84.69%。

五、分支机构设立情况

2014 年，我行共筹建了十九家分支机构：

机构名称	筹建时间	开业时间
承德银行头道牌楼支行	2014. 10. 21	2014. 12. 4
承德银行石洞子沟支行	2014. 10. 21	2014. 12. 4
承德银行南园支行	2014. 10. 21	2014. 12. 4
承德银行丽水支行	2014. 12. 4	2014. 12. 30
承德银行营子支行	2014. 12. 4	2014. 12. 30
承德银行宽城板城支行	2014. 6. 9	2014. 9. 5
承德银行宽城峪耳崖支行	2014. 12. 4	
承德银行平泉兴林街支行	2014. 12. 4	
承德银行滦平华兴路支行	2014. 12. 4	
承德银行北兴隆街小微支行	2014. 11. 10	
承德银行双塔山锦绣城小微支行	2014. 11. 10	
承德银行宽城滨河园小微支行	2014. 11. 10	
承德银行唐山新华支行	2014. 6. 13	2014. 8. 1
承德银行唐山古冶支行	2014. 6. 13	2014. 8. 1
承德银行唐山滦南支行	2014. 6. 13	2014. 8. 1
承德银行唐山玉田支行	2014. 7. 18	2014. 11. 6
承德银行唐山迁西支行	2014. 7. 18	
承德银行唐山北新道支行	2014. 11. 18	
承德银行唐山丰润支行	2014. 11. 18	

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》、《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，本行共召开董事会现场会议 4 次，以通讯形式召开董事会会议 2 次，听取及审议通过议案 27 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、审计委员会和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 3 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，面对错综复杂的经济金融形势和经营环境，高级管理层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，机构布局持续优化，跨区域经营战略扎实推进，承唐两地分支机构总数已发展到 54 家；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，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；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

2014年1月15日，承德银行在总行二楼会议室召开了承德银行2014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175人，所代表的股份为161369.6万股，占总股份161369.6万股的100%。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。

经会议审议，以举手表决方式，通过了以下决议：一是2013年度董事会工作报告；二是2013年度监事会工作报告；三是监事会通报承德银行2013年度监事会对董事的评价；四是监事会通报承德银行2013年度监事会对监事的评价；五是2013年度年终决算和利润分配方案；六是关于将未分配利润转增股本的议案；七是2014年业务目标的议案；八是关于修改章程的议案；九是关于修改股东大会议事规则的议案。

第八节 董事会报告

一、总体经营情况

2014年，世界经济形势风云变幻，国内经济降速明显，利率市场化和金融脱媒加速，互联网金融活跃，基金、保险、信托、证券等机构，小额贷款、信用中介、担保公司等主体纷纷加入竞争，金融监管政策频出、愈加严格，银行同业机构纷纷进驻，存款、贷款和其他金融业务不同程度地分流，我行的经营发展经受了前所未有的压力和挑战。在这种严峻形势下，承德银行以“安全经营”和“转型发展”为工作主线，深入推进全行发展战略、管理模式、经营方式、风险防控和企业文化五大转型工作，全面超额完成了年初既定的各项任务目标。截至2014年末，全行资产总额达到425.39亿元，比年初增加93.30亿元，增幅28.09%；资本利润率29.4%，资产利润率2.07%，分别比国内平均水平高出9.6和0.7个百分点左右；全行资本净额32.16亿元，核心一级资本净额29.09亿元，资本充足率11.7%，

核心一级资本充足率 10.58%，流动性比例 72.84%，拨备覆盖率 1207.22%，抗风险能力稳步增强；资产质量保持稳定，特别是在辖内信贷风险加速暴露的情况下，我行不良贷款依然实现“双下降”，全行整体经营实力和资产质量稳步提升，经营效益大幅度提高，为实现 2020 年阶段性战略目标赢得了良好开局。

二、主要贷款客户情况

1、本行贷款客户的行业分布情况

贷款行业	2014 年末余额（万元）	占比（%）
采矿业	534,070.00	25.36%
建筑业	276,875.00	13.15%
制造业	270,211.72	12.83%
房地产业	264,993.00	12.58%
批发和零售业	235,128.00	11.16%
个人贷款	196,427.83	9.33%
住宿和餐饮业	90,125.30	4.28%
水利、环境和公共设施管理业	52,750.00	2.50%
租赁和商务服务业	48,440.00	2.30%
农、林、牧、渔业	38,870.00	1.85%
交通运输、仓储和邮政业	31,170.00	1.48%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	19,100.00	0.91%
卫生、社会工作	14,685.00	0.70%
科学研究和技术服务	9,700.00	0.46%
公共管理、社会保障和社会组织	8,500.00	0.40%
教育	4,700.00	0.22%
文化、体育和娱乐业	4,350.00	0.21%
居民服务、修理和其他服务业	4,010.00	0.19%
信息传输、计算机服务和软件业	1,900.00	0.09%
合计	2,106,005.84	100.00%

2、本行贷款按担保方式分类情况

单位：人民币万元

担保方式	2013 年末余额	2014 年末余额
抵押	1033037.75	1401509.39
质押	43146.45	48561.75
保证	492474.13	655934.7
信用	0	0
合计	1568658.33	2106005.84

3、本行前 10 名贷款客户情况

报告期末，本行前 10 名客户贷款余额为 188300 万元，占贷款总额的

8.94%，占资本净额的 56.42%。

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（%）
唐山市通城房地产开发有限公司	20000.00	0.95%	5.99%
丰宁鑫源矿业有限责任公司	20000.00	0.95%	5.99%
承德路桥建设总公司	20000.00	0.95%	5.99%
宽城满族自治县马道沟矿业有限公司	20000.00	0.95%	5.99%
唐山大都宇房地产开发有限责任公司	19700.00	0.94%	5.90%
唐山新华联置地有限公司	19000.00	0.90%	5.69%
承德交通集团有限公司	18400.00	0.87%	5.51%
滦平县伟源矿业有限责任公司	17700.00	0.84%	5.30%
承德天宝假日酒店有限公司	17500.00	0.83%	5.24%
承德鸿泰建设工程集团有限公司	16000.00	0.76%	4.79%
合计	188300.00	8.94%	56.42%

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；积极探索多元化的资本补充渠道，不断完善资本补充机制，筹备发行二级资本债事宜，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	2013 年末余额	2014 年末余额
正常	1563826.53	2091002.47
关注	350.00	10642.08
正常类合计	1564176.53	2101644.55
次级	115.00	448.29
可疑	4366.80	3913
损失	0	0
不良合计	4481.80	4361.29
合计	1568658.33	2106005.84

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 52650 万元，拨备覆盖率 1207.22%，贷款损失准备充足率 477.71%。

报告期末，不良贷款余额 4361.29 万元，比年初减少 120.51 万元，不良贷款占比 0.21%，比年初下降 0.08 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，降低保证贷款比重，提高贷款安全性；四是强化保全机制，落实责任制，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：一是实行统一授信、分级授权管理制度。支行设立审贷小组、分行设立审贷中心分别负责支行、分行权限范围内信贷业务的审批和需报总行审批业务的审议，总行设立部门审贷小组及授信审查委员会，部门审贷小组负责权限内授信业务的审查及审批，授信审查委员会负责对需提交委员会审议的事项进行审批。二是贯彻落实信贷政策，按照银监局审慎稳健经营的监管要求以及我行“风险分散，重点突出，实时监测，有效处置”的授信管理理念，严格信用风险集中度管理，加速信贷业务结构调整步伐。三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，风险控制管理委员会审批的分类流程，确保了在实际操作中能够做到贷款质量真实反映、准确分类。四是密切监测贷款的收贷、收息情况，掌握贷款逾期、欠息的原因，及时清收逾期、欠息贷款，并竭力清转不良贷款，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：一是加强制度管理，夯实操作风险管理基础。不断完善业务制度体系，实行业务制度从起草、征求意见、审查、签发、修订、废止的全流程管理模式；总行业务管理部门、合规管理部门、内审稽核部门各负其责，充分发挥制度制定、审查、评价职能，有效推动了我行内控制度体系的不断健全，实现内控政策和措施覆盖各主要风险点。二是加强案件风险管理，有效推进案件防控工作全面、扎实、有效开展。制定了案防管理、案件问责制度；制定了2014年案防工作计划，围绕计划制定了案防实施方案，对全年的案防工作做到有计划、有方案、有部署；组织召开案防专题会议，全面调度案防工作；组织开展形式多样的案防教育活动。三是抓好重点，有效提高风险管理质效。抓基层重点人员管理，明确了会计主管岗位职责和业务权限，

将委派会计主管考核指标化，充分调动总行委派会计主管履行岗位职责的积极性、主动性和创造性；抓重点环节管理；创新工作思路，确立以风险审计为主线，以分包行管理为抓手，以资金出口安全为目的，以结果无风险为最终落脚点的工作指引，对重点业务和重点环节开展专项审计。

3、流动性风险

2014 年，我行的资产负债结构合理，资产负债期限错配风险较低。资金流动性风险防控水平良好，各项指标均超过监管要求，流动性风险较低。我行流动性风险管理部门为计划财务部，负责对全行及各产品、各业务条线、各个业务环节、各层次机构中的流动性风险进行统一管理；我行印发了《承德银行资金头寸管理办法》，上线了资金头寸管理系统，对柜面大额转款和网银大额转款实现了实时监测和控制，管理层可以通过系统及时掌握每天每时每分的头寸情况，根据头寸的变化做出具体的指示和安排；并开办了自动质押融资业务，拓宽了我行的融资渠道，在防范流动性风险上起到了一定的作用；截至 2014 年末，我行共计持有债券余额为 67.15 亿元，其中国债、地方债和政策金融债等流动性高的利率产品余额为 60.15 亿元，占到全部债券余额的 89.58%，可以在第一时间通过银行间市场质押式正回购业务融入资金确保流动性安全。

4、市场风险

本行密切关注市场环境、市场资源变化、利率波动等情况，加强信息收集、分析和研究，不断加强与客户的沟通，对宏观经济形式、货币市场及资本市场等方面进行分析和预测。积极调整资产结构，合理分配各项资产规模，提高资金使用效率。印发了《承德银行市场风险管理办法》，规定了市场风险的识别、计量、监测和控制措施，制定了各类限额的内部审批程序和操作规程，并且根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力定

期审查并及时更新相应限额，保证市场风险管理有序开展。

五、对各类风险的计量、检测、控制、审计情况

2014 年本行主要以高发风险为重点，以完善内控机制和加强科技建设为抓手，推进风险管理模式向补充型、全面性、系统化转型，安全运营水平持续提升。一是推动新资本管理办法实施，探索多元资本补充渠道。定期评估资本充足水平，适时调整优化业务结构，逐步向资本节约的内涵发展模式转变；并积极探索多元资本补充渠道，不断提高抗风险能力。二是着力加强重点领域风险防控，确保信贷资产及资金安全性。通过不断提高准入门槛、严格审批流程、严密担保手续和加强贷后检查等措施，有效防范建筑房地产、钢铁采选等国家重点调控行业信用风险；对融资平台贷款实行“名单制”管理，对土地储备贷款实行总量控制、严控准入、实时监测、及时调整等调控措施，严防违约风险发生；开展实地走访和专题调研，面对面了解集团、企业客户的生产经营、资金流动、还款意愿等情况；开展信用风险专项检查，对全行存量公司类授信业务进行全面排查和风险评价。全年清收不良贷款 568.8 万元，不良贷款率 0.21%，信贷资产质量稳步向好。三是完善制度体系，健全内控管理机制。制定了《业务制度管理办法》，对全行业务制度进行统一归口管理，对起草、审批、颁布、培训、实施、评价等各环节做出了详细规定；对全行现行的各条线内控制度进行了梳理完善，制度总数达到 300 余项，有效覆盖了各个业务领域与风险环节。四是加大监督检查力度，及时堵塞风险漏洞。实行案防工作定期报告制度，加大了案件防控的评价监督力度；实行非现场审计分包行制度，增加风险检查的频率和纵深，开展了包括会计管理、中心金库、非法集资、资金运营等 8 个重点业务环节的 8 次专项审计和 1 次全面审计。五是加强信息系统建设，健全风险防控体系。全年系统开发、引进、升级超过 20 项，成功

上线新一代核心业务系统，全行信息系统运行水平和数据安全性得到显著提升；人行二代支付系统成功接入，财务管理系统一期工程成功上线运行，信贷、审计、后督、绩效考核、客户管理等系统建设正在有序推进，多维度风险预警、监测、防控机制逐步成型。

六、董事会日常工作

1、2014年1月14日，召开了承德银行第二届董事会第十次会议。审议并通过了以下决议：1、2013年度拟提请股东大会审议的董事会工作报告；2、2013年度行长工作报告；3、关于2013年度年终决算和利润分配方案的议案；4、关于将未分配利润转增股本的议案；5、关于2014年业务发展目标的议案；6、2013年度董事会对董事的评价；7、关于2014年分支机构发展规划的议案；8、关于聘请会计师事务所及其审计费用的议案；9、2013年度内审稽核工作报告；10、高级管理层关于本行风险状况的专题评价报告；11、关于修改章程的议案；12、关于修改股东大会议事规则的议案。

2、2014年4月11日，召开了承德银行第二届董事会第十一次会议，会议议题如下：1、审议并通过了2014年一季度行长工作报告；2、审议并通过了关于调整董事会各专门委员会成员的议案；3、通报了承德银行关于部室职能调整的情况。

3、2014年7月24日，召开了承德银行第二届董事会第十二次会议，会议议题如下：1、听取了关于2014年上半年经营情况的报告；2、审议并通过了2014年上半年风险防控情况的报告；3、审议并通过了2014年上半年转型发展情况的报告；4、审议并通过了2014年下半年-2017年县域分支机构发展规划的议案；5、审议并通过了在承德市区南园路、兴盛丽水小区临街商铺、宽城县峪耳崖镇、滦平县、丰宁县、平泉县、营子区增设分支机构的议案；6、审议并通过了关于耿静怡等11人转股的议案。

4、2014 年 11 月 3 日，召开了承德银行第二届董事会第十三次会议，会议议题如下：1、听取了关于 2014 年三季度经营情况的报告；2、听取了关于总行新办公楼购置和装修决算情况的报告；3、听取了关于唐山分行新办公楼购置和装修预算情况的报告；4、审议并通过了关于在唐山市路北区，承德市开发区、双桥区北兴隆街、双滦区双塔山镇增设分支机构的议案。

5、2014 年 1 月 2 日，以通讯形式召开了第二届董事会第三次临时会议，会议审议通过了关于 2014 年分支机构发展规划的议案。

6、2014 年 9 月 22 日，以通讯形式召开了第二届董事会第四次临时会议，会议审议通过了关于修改董事会专门委员会议事规则的议案。

七、2015 年度整体经营思路和业务发展目标

2015 年的整体经营思路是：坚持“转型发展”基本方向不动摇，以机制建设为基本保障，以科技系统和队伍建设为驱动力，以企业文化建设为引领，筑牢风险防线，夯实发展基础，加快改革创新，为 2020 年战略目标顺利实现打下坚实基础。

在认真分析当前国家宏观经济形势及承唐两市地方经济结构的基础上，结合我行经营发展实际，经认真测算研究，特制定 2015 年业务发展目标为：

- 存款：日均存款余额 400 亿元以上；
- 贷款：日均贷款余额 238 亿元以上；
- 不良贷款率：控制在 2%以内；
- 利润总额：实现拨备后利润总额 9.6 亿元以上；
- 安全合规：全年业务经营安全合规，无事故。

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 2014 年度上半年和全年业务工作情况；二是审议通过了监事会 2014 年度工作报告、监事会对监事的评价以及监事会对董事的评价；三是通报了承德银行 2014 年行内重大事项；四是安排监事会 2015 年度主要工作任务；五是召开一次监事会临时会议，研究和讨论监事如何发挥监督作用，监事会各专业委员会如何更加有效开展工作。

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，防范和控制各类风险的能力进一步增强；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	8,000
承德中盛投资集团有限责任公司	股东	2,000
承德市金汇房地产开发有限公司	股东	5,000
合计		15,000

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

本集团和本行 2014 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、丁冬签字，出具了“承北会审字[2015]第 56 号”和“承北会审字[2015]第 53 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）、围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司的合并财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的资产负债表，2014 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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，并使其实现公允反映；（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守则，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 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 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

中国 承德市

中国注册会计师：丁冬

二〇一五年二月二十八日

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，计入当期损益。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一般存款余额，根据国家规定的存款准备金率计算缴存，2014年底法定存款准备金率为17.5%。

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、贷款损失准备采用备抵法核算。

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的会计政策及会计期间不一致时，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、合并范围：

纳入合并范围的子公司为围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司，母公司对其持股比例年初、年末均为 50.65%。

22、合并会计报表的编制方法：

合并会计报表是以母公司和纳入合并范围子公司的会计报表及其他相关资料为依据，按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及相关规定的要求编制而成，子公司的主要会计政策与母公司一致。母公司与子公司间的重大业务和资金往来均在合并时进行了抵销。

少数股东权益的数额是根据所属子公司所有者权益减去母公司拥有的份额计算确定，少数股东损益是根据所属子公司当年内实现损益扣除母公司投资收益后的余额计算确定。

23、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

24、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、会计报表重要项目明细

1、现金及存放中央银行款项

项目	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
现金	147,395,367.79	120,815,991.49	119,241,398.68	98,934,791.40
存放中央银行超额备付	2,768,571,655.39	2,275,378,374.30	2,768,130,969.61	2,274,937,688.52
存放中央银行法定准备	7,420,044,044.37	5,892,891,585.57	6,887,057,032.51	5,443,477,369.73
划缴中央银行财政存款	7,706,000.00	203,384,000.00	7,706,000.00	203,384,000.00
合计	10,343,717,067.55	8,492,469,951.36	9,782,135,400.8	8,020,733,849.65

2、存放同业及联行款项

项目	集团	本行
----	----	----

	年末数	年初数	年末数	年初数
存放联行款项				
存放境内同业	279,815,450.29	314,743,477.30	91,738,243.32	315,022,006.79
合计	279,815,450.29	314,743,477.30	91,738,243.32	315,022,006.79

3、拆放同业款项

项目	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
拆放境内同业款项	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69
合计	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69

4、买入返售金融资产

担保物种类	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
国家债券	2,121,000,000.00	1,936,600,000.00	2,121,000,000.00	1,936,600,000.00
政策性金融债券	1,826,000,000.00	1,349,815,000.00	1,826,000,000.00	1,349,815,000.00
票据				
其他债券	100,000,000.00		100,000,000.00	
合计	4,047,000,000.00	3,286,415,000.00	4,047,000,000.00	3,286,415,000.00

5、应收利息

项目	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
贷款应收利息	512,999.44	826,681.59	335,027.54	824,916.89
持有至到期投资应收利息	192,133,683.75	163,018,418.78	192,133,683.75	163,018,418.78
买入返售金融资产应收利息	6,479,281.10	10,668,636.60	6,479,281.10	10,668,636.60
存放同业应收利息		683,955.56		683,955.56
贷记卡透支应收利息	3,006.14	3,407.30	3,006.14	3,407.30
其他应收利息	4,962,424.65		4,962,424.65	0.00
合计	204,091,395.08	175,201,099.83	203,913,423.18	175,199,335.13

6、发放贷款及垫款

单位：人民币万元

担保方式	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
抵押	1,440,433.82	1,071,666.30	1,401,509.39	1,033,037.75
质押	48,594.25	43,156.45	48,561.75	43,146.45
保证	683,330.95	501,173.91	65,5934.7	492,474.13
信用	0.00	0.00	0	0
合计	2,172,359.02	1,615,996.66	2,106,005.84	1,568,658.33

单位：人民币万元

风险分类	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
正常	2,155,693.23	1,610,929.39	2,091,002.47	1,563,826.53
关注	12,041.24	585.47	10,642.08	350
正常类合计	2,167,734.47	1,611,514.86	2,101,644.55	1,564,176.53
次级	711.55	115.00	448.29	115
可疑	3,913.00	4,366.80	3,913	4,366.8
损失	0.00	0.00	0	0
不良合计	4,624.55	4,481.80	4,361.29	4,481.8
合计	2,172,359.02	1,615,996.66	2,106,005.84	1,568,658.33

7、贷款损失准备

集团报告期内贷款损失准备变动明细表

单位：人民币万元

项目	期初数	本期增加	本期转回	本期核销	期末数
贷款一般准备	31,985	10,364			42,349
贷款专项准备	11,307	1,316			12,623
贷款特种准备					
合计	43,292	11,680			54,972

本行报告期内贷款损失准备变动明细表

单位：人民币万元

项目	期初数	本期增加	本期转回	本期核销	期末数
贷款一般准备	31,507	10,244	0	0	41,751

贷款专项准备	10,602	297	0	0	10,899
贷款特种准备	0	0	0	0	0
合计	42,109	10,541	0	0	52,650

8、持有至到期投资

项目	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
国家债券投资	4,142,249,698.35	4,455,854,369.82	4,142,249,698.35	4,455,854,369.82
金融债券投资	1,379,794,527.96	1,064,392,500.00	1,379,794,527.96	1,064,392,500.00
地方债券投资	499,485,232.87		499,485,232.87	
其他债券投资	699,742,600.00		699,742,600.00	
合计	6,721,272,059.18	5,520,246,869.82	6,721,272,059.18	5,520,246,869.82

本行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、其他投资

其他投资期末余额为 40000 万元，其中理财产品 30000 万元，其他投资 10000 万元。

10、同业及其他金融机构存放款项

项目	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内同业存放款项	169,778,924.51	8,452,080.52	36,775,177.00	20,059,909.71
合计	169,778,924.51	8,452,080.52	36,775,177.00	20,059,909.71

11、应付利息

项目	集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
吸收存款及同业存放应付利息	428,351,095.71	340,905,939.39	421,053,444.97	339,515,849.87
合计	428,351,095.71	340,905,939.39	421,053,444.97	339,515,849.87

12、主要表外项目情况

截至 2014 年末，本行签发银行承兑汇票余额为 671285.5 万元，保证金余额为 240617.11 万元，质押存单 23460 万元，质押票据 3250 万元，保证金比例为 39.82%（含质押存单、票据）。非融资性保函余额为 4608.73 万元，保函保证金余额 1250.47 万元，保证金比例为 27.13%。

六、承诺事项

截至 2014 年 12 月 31 日本公司无其他应披露可能对财务状况及经营成果产生重大影响的承诺事项。

七、或有事项

截至 2014 年 12 月 31 日本公司无其他应披露可能对财务状况及经营成果产生重大影响的或有事项。

资产负债表

编制单位：承德银行股份有限公司

2014 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	行次	集团		本行	
		年末数	年初数	年末数	年初数
资产					
现金及银行存款	1	147,395,367.79	120,815,991.49	119,241,398.68	98,934,791.40
存放中央银行款项	2	10,196,321,699.76	8,371,653,959.87	9,662,894,002.12	7,921,799,058.25
贵金属	3				
存放联行款项	4				
存放同业款项	5	279,815,450.29	314,743,477.30	91,738,243.32	315,022,006.79
拆出资金	6	25,485,353.69	25,485,353.69	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	4,047,000,000.00	3,286,415,000.00	4,047,000,000.00	3,286,415,000.00
应收款项类金融资产	10				
应收利息	11	204,091,395.08	175,201,099.83	203,913,423.18	175,199,335.13
其他应收款	12	131,433,113.58	136,159,378.69	97,833,481.90	114,598,780.23
发放贷款和垫款	13	21,723,590,188.11	16,159,966,608.32	21,060,058,430.33	15,686,583,308.63
其中：短期贷款	14	13,083,980,500.00	9,843,467,800.00	12,453,758,500.00	9,382,925,500.00
中长期贷款	15	8,521,491,696.00	6,190,523,758.92	8,504,806,077.27	6,180,037,441.71
逾期贷款	16	110,644,975.22	114,745,430.07	94,020,836.17	112,390,747.59
贴现	17		6,750,000.00		6,750,000.00
垫款	18	7,473,016.89	4,479,619.33	7,473,016.89	4,479,619.33
减：贴现利息调整	19		144,946.39		144,946.39
减：贷款损失准备	20	549,715,597.68	432,920,609.96	526,501,460.76	421,086,027.46
发放贷款和垫款净额	21	21,173,874,590.43	15,726,901,051.97	20,533,556,969.57	15,265,352,334.78
可供出售金融资产	22				
持有至到期投资	23	6,721,272,059.18	5,520,246,869.82	6,721,272,059.18	5,520,246,869.82
其他投资	24	400,000,000.00		400,000,000.00	
长期股权投资	25			31,400,000.00	31,400,000.00
非信贷资产准备	26	-1,637,551.57	-549,039.61		

投资性房地产	27				
固定资产原价	28	665,099,944.07	516,106,141.87	658,981,682.11	512,665,662.87
减：累计折旧	29	124,310,253.52	80,763,394.08	122,736,032.12	79,896,802.39
固定资产减值准备	30				
固定资产净值	31	540,789,690.55	435,342,747.79	536,245,649.99	432,768,860.48
在建工程	32	25,241,207.79	0.00	25,241,207.79	
固定资产清理	33				
无形资产	34	13,064,783.16	6,333,832.74	11,827,015.75	5,894,698.89
长期待摊费用	35	40,404,510.83	15,454,745.57	31,319,275.79	15,135,107.17
抵债资产	36		720,700.00		720,700.00
递延所得税资产	37				
其他资产	38				
资产总计		43,944,551,670.56	34,134,925,169.15	42,538,968,080.96	33,208,972,896.63
负债					
向中央银行借款	39	125,485,353.69	85,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69
同业及其他金融机构存放款项	40	169,778,924.51	8,452,080.52	36,775,177.00	20,059,909.71
拆入资金	41				
联行存放款项	42	980,833.19	13,786,564.72	1,002,338.84	13,722,944.55
交易性金融负债	43				
衍生金融负债	44				
卖出回购金融资产款	45				
吸收存款	46	40,043,679,396.65	31,085,935,682.23	38,968,483,587.09	30,281,667,845.14
其中：活期存款	47	11,477,091,130.85	10,969,220,589.70	11,181,285,064.35	10,602,291,166.07
活期储蓄存款	48	3,265,427,857.33	2,578,939,740.28	3,044,145,989.35	2,442,811,657.24
定期存款	49	4,211,761,197.04	2,637,854,495.98	3,847,761,197.04	2,423,854,495.98
定期储蓄存款	50	17,887,260,845.58	12,334,769,535.69	17,717,943,558.47	12,270,486,514.24
应解汇款及汇出汇款	51	227,828,050.16	145,003,472.42	227,828,050.16	145,003,472.42
保证金	52	2,974,310,315.69	2,420,147,848.16	2,949,519,727.72	2,397,220,539.19
应付职工薪酬	53	38,478,973.62	28,598,326.56	33,413,479.96	24,274,249.60
应交税费	54	53,946,456.20	69,190,926.08	51,133,856.53	69,197,592.31
应付利息	55	428,351,095.71	340,905,939.39	421,053,444.97	339,515,849.87
应付利润	56	26,059,186.29	28,635,398.42	26,059,186.29	28,635,398.42
其他应付款	57	24,401,390.25	19,940,119.06	23,985,623.34	19,811,807.08
预计负债	58				
应付债券	59				
递延所得税负债	60				
其他负债	61	3,100.00	1,500.00	3,100.00	1,500.00
再贴现	62				

负债合计		40,911,164,710.11	31,680,931,890.67	39,587,395,147.71	30,822,372,450.37
股东权益					
股本	63	1,968,709,295.00	1,613,696,141.63	1,968,709,295.00	1,613,696,141.63
资本公积	64	1,673,692.73	1,673,692.73	1,673,692.73	1,673,692.73
减：库存股	65				
盈余公积	66	320,752,344.58	247,537,425.78	320,752,344.58	247,537,425.78
一般准备	67	18,947,739.68		15,000,000.00	
未分配利润	68	668,222,888.11	542,326,975.34	645,437,600.94	523,693,186.12
归属于本行股东权益合计		2,978,305,960.10	2,405,234,235.48	2,951,572,933.25	2,386,600,446.26
少数股东权益		55,081,000.35	48,759,043.00		
所有者权益合计		3,033,386,960.45	2,453,993,278.48	2,951,572,933.25	2,386,600,446.26
负债和所有者权益合计		43,944,551,670.56	34,134,925,169.15	42,538,968,080.96	33,208,972,896.63

利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项目	集团		本行	
	2014 年累计数	2013 年累计数	2014 年累计数	2013 年累计数
一、营业收入	1,854,439,136.41	1,344,719,108.37	1,795,431,611.67	1,297,786,092.68
1、利息收入	2,253,804,439.39	1,677,635,418.68	2,165,523,685.24	1,627,042,548.75
利息支出	730,083,082.19	527,581,771.20	711,548,205.81	523,917,456.38
利息净收入	1,523,721,357.20	1,150,053,647.48	1,453,975,479.43	1,103,125,092.37
2、手续费及佣金收入	15,813,020.62	10,323,673.12	15,661,714.01	10,308,258.34
手续费及佣金支出	14,772,385.44	4,481,945.26	14,678,923.70	4,470,991.06
手续费及佣金净收入	1,040,635.18	5,841,727.86	982,790.31	5,837,267.28
3、投资收益	329,527,144.03	188,823,733.03	340,323,341.93	188,823,733.03
4、公允价值变动收益				
5、汇兑损益				
6、其他业务收入	150,000.00		150,000.00	
二、营业支出	823,995,788.09	565,806,637.70	794,497,561.17	545,836,709.27
1、营业税金及附加	106,515,079.21	78,833,392.28	104,031,700.05	77,258,019.33
2、营业费用	555,168,798.19	370,149,233.36	541,541,012.96	357,584,398.84
3、提取准备	114,913,499.68	91,172,230.98	102,445,433.30	85,912,206.21

4、其他营业支出	47,398,411.01	25,651,781.08	46,479,414.86	25,082,084.89
三、营业利润	1,030,443,348.32	778,912,470.67	1,000,934,050.50	751,949,383.41
加：营业外收入	8,675,468.71	17,128,678.92	8,673,468.71	9,093,159.20
减：营业外支出	7,534,848.92	8,049,719.19	7,534,848.92	8,049,719.19
加：以前年度损益调整				
四、利润总额	1,031,583,968.11	787,991,430.40	1,002,072,670.29	752,992,823.42
减：所得税费用	228,232,392.91	178,922,336.73	217,439,455.88	172,284,133.87
五、净利润	803,351,575.20	609,069,093.67	784,633,214.41	580,708,689.55
少数股东损益	14,566,862.84	13,608,713.87		
归属于母公司股东损益	788,784,712.36	595,460,379.80		

现金流量表

编制单位：承德银行股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项目	集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
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	9,119,070,558.41	8,033,164,193.58	8,703,531,009.24	7,483,864,053.76
向中央银行借款净增加额	40,000,000.00	30,000,000.00		
其他金融机构拆入资金净增加额				
买入返售款项净减少额		308,920,000.00		308,920,000.00
拆出资金净减少额				
收取利息、手续费及佣金的现金	2,269,842,429.73	1,680,271,604.53	2,181,586,576.17	2,017,609,596.79
收到的税费返还				
收到的其他与经营活动有关的现金	20,199,188.10	31,057,303.29	12,114,833.17	23,011,552.89
现金流入小计	11,449,112,176.24	10,083,413,101.40	10,897,232,418.58	9,833,405,203.44
发放贷款和垫款净增加额	5,563,768,526.18	3,739,549,347.71	5,373,620,068.09	3,549,680,658.03
存放中央银行及同业款项净增加额	1,331,474,458.80	2,188,948,826.10	1,247,901,662.78	1,784,441,241.44
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	147,000,000.00		147,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	657,410,311.31	386,852,469.80	644,689,534.41	771,106,180.79
支付给职工以及为职工支付的现金	407,987,435.31	251,299,870.92	399,082,893.56	244,067,454.21
支付的各项税费	416,210,341.38	256,379,603.30	405,573,391.47	247,401,762.35
支付的其他与经营活动有关的现金	137,349,967.27	174,956,101.96	122,255,881.00	151,200,544.66

现金流出小计	8,661,201,040.25	6,997,986,219.79	8,340,123,431.31	6,747,897,841.48
经营活动产生的现金流量净额	2,787,911,135.99	3,085,426,881.61	2,557,108,987.27	3,085,507,361.96
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	1,296,800,000.00	794,000,000.00	1,296,800,000.00	794,000,000.00
取得投资收益所收到的现金	292,586,689.70	169,521,554.43	303,382,887.60	169,521,554.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金	190,000.00	131,000.00	190,000.00	131,000.00
收到的其他与投资活动有关的现金				
现金流入小计	1,589,576,689.70	963,652,554.43	1,600,372,887.60	963,652,554.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	213,020,303.21	149,214,225.91	199,734,923.68	147,207,324.51
投资所支付的现金	2,890,000,000.00	1,860,000,000.00	2,890,000,000.00	1,867,000,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金				
现金流出小计	3,103,020,303.21	2,009,214,225.91	3,089,734,923.68	2,014,207,324.51
投资活动产生的现金流量净额	-1,513,443,613.51	-1,045,561,671.48	-1,489,362,036.08	-1,050,554,770.08
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资所收到的现金		2,000,000.00		
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		2,000,000.00	-	-
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	176,037,892.10	120,561,560.70	163,945,826.29	117,019,479.20
支付的其他与筹资活动有关的现金				
现金流出小计	176,037,892.10	120,561,560.70	163,945,826.29	117,019,479.20
筹资活动产生的现金流量净额	-176,037,892.10	-118,561,560.70	-163,945,826.29	-117,019,479.20
四、汇率变动对现金的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	1,098,429,630.38	1,921,303,649.43	903,801,124.90	1,917,933,112.68
加：期初现金及现金等价物余额	5,850,352,843.09	3,929,049,193.66	5,828,309,486.71	3,910,376,374.03
六、期末现金及现金等价物余额	6,948,782,473.47	5,850,352,843.09	6,732,110,611.61	5,828,309,486.71

集团股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	行次	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、年初余额	1	1,613,696,141.63	1,673,692.73	247,537,425.78		542,326,975.34	48,759,043.00	2,453,993,278.48
二、本年增减变动金额	2	355,013,153.37		73,214,918.80	18,947,739.68	125,895,912.77	6,321,957.35	579,393,681.97
（一）净利润	3					788,784,712.36	14,566,862.84	803,351,575.20
（二）直接计入股东权益的利得或损失	4						3,847,160.32	7,794,900.00
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				3,947,739.68		3,847,160.32	7,794,900.00
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			73,214,918.80	15,000,000.00	-307,875,646.22	-12,092,065.81	-231,752,793.23
1.提取盈余公积	13			79,022,005.70		-79,022,005.70		
2.提取一般准备	14				15,000,000.00	-15,000,000.00		
3.股利分配	15					-161,369,614.16	-12,092,065.81	-173,461,679.97
4.其他	16			-5,807,086.90		-52,484,026.36		-58,291,113.26
（五）所有者权益内部结转	17	355,013,153.37				-355,013,153.37		
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	355,013,153.37				-355,013,153.37		
5.其他	22							
三、年末余额	23	1,968,709,295.00	1,673,692.73	320,752,344.58	18,947,739.68	668,222,888.11	55,081,000.35	3,033,386,960.45

本行股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	行次	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
一、年初余额	1	1,613,696,141.63	1,673,692.73	247,537,425.78		523,693,186.12	2,386,600,446.26
二、本年增减变动金额	2	355,013,153.37		73,214,918.80	15,000,000.00	121,744,414.82	564,972,486.99
（一）净利润	3					784,633,214.41	784,633,214.41
（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			73,214,918.80	15,000,000.00	-307,875,646.22	-219,660,727.42
1. 提取盈余公积	13			79,022,005.70		-79,022,005.70	
2. 提取一般准备	14				15,000,000.00	-15,000,000.00	
3. 股利分配	15					-161,369,614.16	-161,369,614.16
4. 其他	16			-5,807,086.90		-52,484,026.36	-58,291,113.26
（五）所有者权益内部结转	17	355,013,153.37				-355,013,153.37	
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	355,013,153.37				-355,013,153.37	
5. 其他	22						
三、年末余额	23	1,968,709,295.00	1,673,692.73	320,752,344.58	15,000,000.00	645,437,600.94	2,951,572,933.25