

承德银行股份有限公司资本信息披露

2014年上半年

第一节 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：0314-2569300

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

第二节 资本信息披露

一、资本充足率计算范围

承德银行股份有限公司目前只有一家被投资金融

机构，名称为：围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司，且该村镇银行为承德银行股份有限公司控股，所以本行信息披露内容将区分未并表口径和并表口径（资本充足率计算范围和财务并表无差异）：

并表口径报表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 | 3140 | 50.65 | 2011年3月10日 | 金融业 |
| 合计 | — | 3140 | 50.65 | — | — |

未并表口径报表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 | 3140 | 50.65 | 2011年3月10日 | 金融业 |
| 合计 | — | 3140 | 50.65 | — | — |

二、资本充足率水平

| 项目 | 未并表 | 并表 |
|------------------|--------|--------|
| 1. 核心一级资本充足率 (%) | 10.27% | 10.40% |
| 2. 一级资本充足率 (%) | 10.27% | 10.40% |
| 3. 资本充足率 (%) | 11.40% | 11.53% |

三、最低资本要求、储备资本要求、逆周期资本要求和附加资本要求

| 项目 | 比例 (%) |
|-------------------|--------|
| 1. 最低资本要求 | |
| 1.1 核心一级资本充足率最低要求 | 5% |
| 1.2 一级资本充足率最低要求 | 6% |
| 1.3 资本充足率最低要求 | 8% |
| 2. 储备资本要求 | 2.5% |
| 3. 逆周期资本要求 | 0% |
| 4. 附加资本要求 | 0% |

四、风险加权资产情况

单位：万元人民币

| 项 目 | 报告期末风险加权资产 | |
|----------------|------------|------------|
| | 未并表 | 并 表 |
| 1. 信用风险资产 | 2270248.92 | 2319857.96 |
| 1.1 内部评级法覆盖部分 | 0.00 | 0.00 |
| 1.2 内部评级法未覆盖部分 | 2270248.92 | 2319857.96 |
| 2. 资产证券化资产 | 0.00 | 0.00 |
| 3. 市场风险 | 11497.88 | 11497.88 |
| 4. 操作风险 | 198666.88 | 203400.25 |
| 5. 风险加权资产总额 | 2480413.68 | 2534756.09 |

五、资本数量及其构成

单位：万元人民币

| 序号 | 项 目 | 未并表 | 并 表 |
|----|---|-----------|-----------|
| 1 | 1. 核心一级资本 | 258282.77 | 264069.35 |
| 2 | 1.1 实收资本可计入部分 | 196870.93 | 196870.93 |
| 3 | 1.2 资本公积可计入部分 | 58.11 | 58.11 |
| 4 | 1.3 盈余公积 | 24753.81 | 24753.81 |
| 5 | 1.4 一般风险准备 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 1.5 未分配利润 | 36599.92 | 38284.13 |
| 7 | 1.6 少数股东资本可计入部分 | 0.00 | 4102.37 |
| 8 | 1.7 其他 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 2. 核心一级资本监管扣除项目 | 3581.99 | 564.18 |
| 10 | 2.1 全额扣除项目合计 | 3581.99 | 564.18 |
| 11 | 2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 0.00 | 0.00 |
| 12 | 2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 441.99 | 564.18 |
| 13 | 2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 0.00 | 0.00 |
| 14 | 2.1.4 贷款损失准备缺口 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 2.1.4.1 贷款损失准备缺口(采用权重法计算信用风险加权资产的银行) | 0.00 | 0.00 |
| 16 | 2.1.4.2 贷款损失准备缺口(采用内评法计算信用风险加权资产的银行, 包括内评法全覆盖和部分覆盖) | 0.00 | 0.00 |
| 17 | 2.1.5 资产证券化销售利得 | 0.00 | 0.00 |
| 18 | 2.1.6 确定收益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|----|---|---------|-------|
| 19 | 2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股 | 0.00 | 0.00 |
| 20 | 2.1.8 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | 0.00 | 0.00 |
| 21 | 2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | 0.00 | 0.00 |
| 22 | 2.1.10 金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 23 | 2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | 3140.00 | 0.00 |
| 24 | 2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口 | 0.00 | 0.00 |
| 25 | 2.2 门槛扣除项目合计 | 0.00 | 0.00 |
| 26 | 2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 27 | 2.2.1.1 其中应扣除金额 | 0.00 | 0.00 |
| 28 | 2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 29 | 2.2.2.1 其中应扣除金额 | 0.00 | 0.00 |
| 30 | 2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 | 0.00 | 0.00 |
| 31 | 2.2.3.1 其中应扣除金额 | 0.00 | 0.00 |
| 32 | 2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分 | 0.00 | 0.00 |
| 33 | 2.2.4.1 其中,超过核心一级资本 15%的应扣除金额 | 0.00 | 0.00 |
| 34 | 2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | 0.00 | 0.00 |
| 35 | 2.2.4.1.2 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | 0.00 | 0.00 |
| 36 | 2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | 0.00 | 0.00 |
| 37 | 2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | 0.00 | 0.00 |
| 38 | 3.其他一级资本 | 0.00 | 54.29 |
| 39 | 3.1 其他一级资本工具及其溢价 | 0.00 | 0.00 |
| 40 | 3.1.1 优先股及其溢价 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|----|--|----------|----------|
| 41 | 3.1.2 其他工具及其溢价 | 0.00 | 0.00 |
| 42 | 3.2 少数股东资本可计入部分 | 0.00 | 54.29 |
| 43 | 3.3 其他 | 0.00 | 0.00 |
| 44 | 4.其他一级资本监管扣除项目 | 0.00 | 0.00 |
| 45 | 4.1 全额扣除项目 | 0.00 | 0.00 |
| 46 | 4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 47 | 4.1.2 金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 48 | 4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 49 | 4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资 | 0.00 | 0.00 |
| 50 | 4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口 | 0.00 | 0.00 |
| 51 | 4.2 门槛扣除项目 | 0.00 | 0.00 |
| 52 | 4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 53 | 4.2.1.1 其中应扣除部分 | 0.00 | 0.00 |
| 54 | 4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目 | 0.00 | 0.00 |
| 55 | 4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口 | 0.00 | 0.00 |
| 56 | 5.二级资本 | 28027.76 | 28806.65 |
| 57 | 5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 0.00 | 0.00 |
| 58 | 5.2 超额贷款损失准备 | 28027.76 | 28640.22 |
| 59 | 5.2.1 超额贷款损失准备(采用权重法计算信用风险加权资产的银行) | 28027.76 | 28640.22 |
| 60 | 5.2.2 超额贷款损失准备(采用内评法计算信用风险加权资产的银行,包括内评法全覆盖和部分覆盖) | 0.00 | 0.00 |
| 61 | 5.3 少数股东资本可计入部分 | 0.00 | 166.43 |
| 62 | 5.4 其他 | 0.00 | 0.00 |
| 63 | 6.二级资本监管扣除项目 | 0.00 | 0.00 |
| 64 | 6.1 全额扣除项目 | 0.00 | 0.00 |
| 65 | 6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 66 | 6.1.2 金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 67 | 6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 68 | 6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|----|---|-----------|-----------|
| 69 | 6.1.5 有控制权但不并表的金融 机构的二级资本缺口 | 0.00 | 0.00 |
| 70 | 6.2 门槛扣除项目 | 0.00 | 0.00 |
| 71 | 6.2.1 对未并表金融机构小额少 数资本投资中的二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 72 | 6.2.1.1 其中应扣除 部分 | 0.00 | 0.00 |
| 73 | 6.3 其他应在二级资本中扣除的项目 | 0.00 | 0.00 |
| 74 | 7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额 | | |
| 75 | 7.1 核心一级资本净额 1(仅扣除 全额扣除项目) | 254700.78 | 263505.17 |
| 76 | 7.2 核心一级资本净额 2(扣除全 额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后) | 254700.78 | 263505.17 |
| 77 | 7.3 核心一级资本净额 3(扣除除 2.2.4.1 以外的所有扣除项后的净额) | 254700.78 | 263505.17 |
| 78 | 8. 资本净额 | | |
| 79 | 8.1 核心一级资本净额 | 254700.78 | 263505.17 |
| 80 | 8.2 一级资本净额 | 254700.78 | 263559.46 |
| 81 | 8.3 总资本净额 | 282728.54 | 292366.11 |
| 82 | 9. 核心一级资本充足率 (*) | 10.27% | 10.40% |
| 83 | 10. 一级资本充足率 (%) | 10.27% | 10.40% |
| 84 | 11. 资本充足率 (%) | 11.40% | 11.53% |

六、贷款按剩余期限分布

单位：万元人民币

| 剩余期限 | 贷款余额（未并表口径） |
|---------|-------------|
| 1年及1年以下 | 1289135.33 |
| 1-3年（含） | 387777.82 |
| 3-5年（含） | 46403.03 |
| 5年以上 | 54278.32 |
| 逾期 | 9432.76 |
| 合计 | 1787027.26 |

七、股权投资及其损益

单位：万元人民币

| 项 目 | 未并表 | 并 表 |
|--------|---------|------|
| 股权投资余额 | 3140 | 0.00 |
| 投资收益 | 1079.62 | 0.00 |

八、操作风险情况

本行高度重视操作风险管理，采取的主要措施是：一是

加强制度管理，夯实操作风险管理基础。制定了业务制度管理办法，增加了业务制度出台前的合规审查环节，提高了业务制度质量。通过现场检查和非现场监测方式，“内审条线”开展内控制度后评价，从风险防控角度提出具体可行的评价建议，为部室修改和完善内控制度提供参考。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。制定案防管理制度及案件问责办法，为推进案防长效机制建设奠定了基础。全面部署年度案防工作，制定了 2014 年案件防控工作实施方案，对总行各部室、各分支结构的年度案防工作进行安排部署。组织开展了警示教育、防范非法集资宣传教育、廉政教育、岗位规范等员工教育培训。三是抓好重点，有效提高操作风险管理质效。抓重点人员管理，在重新修订委派会计主管管理办法的基础上，制定了委派会计主管考核办法，将委派会计主管考核指标化，通过考核激励会计主管积极履行岗位职责，努力提高工作的积极性、主动性和创造性。抓重点环节管理，将对公开户、客户回访、个人网银开户、对账环节作为检查工作重点，进行全面风险分析和提示。四是充分发挥科技在风险管理中的作用，提高操作风险管理水平。进一步优化我行两地三中心容灾体系，完成同城和异地灾备系统升级验收工作；新核心业务系统及管理系统升级改造工作也在有序推进中。

九、银行账户利率风险情况

为规避利率风险，本行密切关注各项经济指标变化和货币政策动向，合理调整资产负债结构。一是建立市场风险管理体系。根据银监会下发的《商业银行市场风险管理指引》制定了《承德银行资金市场业务管理办法》，明确了各项业务的原则和底线，完善了市场风险管理体系；二是严格利率管控。本行存款利率按人民银行公布的基准利率上浮10%执行；贷款基准利率严格按人民银行公布的各档次贷款基准利率执行。贷款利率浮动主要依据产业政策、产品结构、企业信用等级等实行有差别的浮动利率，主要体现在择优限劣、支持重点、支持涉农和小微企业等方面，浮动幅度控制在人民银行规定的幅度范围以内，并经过内部严格的审批程序，利率定价水平基本覆盖风险；三是积极防范利率风险。及时传导、严格执行人民银行规定的利率政策；加强对经济政策研究、加强对利率走势的研判，确保定价合理，并在市场上有一定竞争优势；尽量做到资产与负债匹配，抵消风险；加强对分支行利率执行情况的监督，防范违规情况发生。通过一系列管理措施，目前本行资产负债结构合理（包括产品配置、额度、期限等），且总体规模较小，可以根据利率走势及时调整，市场风险处于较低水平。