

# 承德银行股份有限公司

## 2014 年度资本充足率信息披露报告

### 一、基本情况简介

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）

法定代表人：王振廷

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

企业法人营业执照号码：1300000000012064

税务登记证号码：130802700685645

金融机构编码：B1021H313080001

### 二、主要风险管理体系

本行风险管理的组织架构包括董事会、董事会风险管理与关联交易控制委员会、监事会、高级管理层、总行风险合规部、总行内审稽核部、总行其他管理部门、各分支机构。

董事会对本行全面风险管理承担最终责任，通过授权其下设的风险管理与关联交易控制委员会履行部分风险管理职能。监事会负责本行全面风险管理的监督检查并督促整改。高管层负责执行董事会批准

的全面风险管理战略、政策及程序，确保本行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。总行风险合规部作为本行风险管理牵头部门，负责全面风险管理的组织协调工作。总行内审稽核部负责定期或不定期检查评估全面风险管理体系运行情况，监督风险管理制度和政策的执行情况。总行其他管理部门是直接从事业务管理和风险管理的部门，是各类风险管理的落地实施部门，按照部室职能和风险管理工作要求履行工作职责。各分支机构是本机构业务经营风险的第一责任人，在总行各类风险管理部门和业务部门的指导和监督下，按照业务政策和程序合法合规开展工作。

#### （一）信用风险的管理目标、政策和流程

为了防范和控制信用风险，进一步加强内部控制和风险管理，我行的信贷管理条线建立了涵盖调查、审查、审批、检查的一整套制度体系，并通过后评价机制不断完善制度体系建设，授信审查条线各层级都有可靠的制度依据，贷款责任落实到人，基本实现了贷款业务的全流程管理。

##### 1、加强内控制度建设

为了保障信贷业务条线各环节的制度化，我行制定了《承德银行信贷管理办法》、《承德银行信贷业务操作规程》、《承德银行信贷业务审查标准》、《承德银行授信审批管理办法》等一系列专项制度，并根据业务发展需要，不断对制度进行补充和完善，为各项业务提供了可靠的制度依据，确保全行业务稳定运行。

##### 2、严格落实贷款“三查”制度

一是加强尽职调查管理，严把信贷准入关，真实、全面地披露借款人的经营情况及担保情况；二是加大贷时审查力度，从国家及行业政策、各项规章制度入手，把握贷款的核心风险，对不符合条件的贷款坚决不予审批；三是加强贷后管理，持续监测信贷资金流向，严格落实受托支付手续，确保资金流向符合约定用途。

### 3、明确授信审批权限

为提高授信决策水平，防范和控制信用风险，我行从多个维度考虑设置了不同的审批权限，各机构在权限范围内审批授信业务，严格落实“审贷分离，分级审批”政策，既优化了审批流程，又提高了审批质量。

### 4、完善问责及考核机制

我行制定了相应的问责及考核管理办法，明确各级授信机构和人员的职责和责任，将贷款责任落实到各个岗位及人员，本着谁发放、谁负责、谁清收的原则来承担授信责任。提高各条线及岗位的责任意识，从“人制”角度防范和控制信用风险。

## （二）市场风险的管理目标、政策和流程

本行市场风险管理的目标是将市场风险控制在本行可以承受的范围之内，并在此基础上实现收益最大化。本行制定了《承德银行市场风险管理办法》，明确了市场风险管理的定义、目标、管理架构、战略和原则、基本政策等内容，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。

### （三）操作风险的管理目标、政策和流程

本行操作风险管理的目标是通过管理操作风险以降低操作风险导致的损失。

本行制定了《承德银行操作风险管理办法》，是由承德银行风险管理与关联交易控制委员会批准发布的关于承德银行操作风险管理的最根本的政策，明确了操作风险管理的基本原则、要求和管理框架，为全行实施操作风险管理确定了基调和方向。

为更好的识别、评估、监测、控制或缓释、报告操作风险，本行建立了以下主要的操作风险管理流程：风险的识别与评估、风险控制与监测、风险事件的损失计量、风险事件的报告。

## 三、资本充足率计算范围

依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《办法》），未并表资本充足率的计算范围应包括本行所有分支机构，并表资本充足率的计算范围应包括本行以及符合《办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。截至 2014 年末，本行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（以下简称“村镇银行”），该村镇银行为本行控股，故并表资本充足率计算范围与财务并表范围无差异。

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	注册资本	注册地
1	围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司	3,140.00	50.65%	6,200.00	河北承德
合 计	—	3,140.00	—	—	—

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	注册地	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	3,140.00	50.65%	河北承德	金融业
合 计	—	3,140.00	—	—	—

本集团投资的金融机构不存在监管资本缺口，且报告期间集团内不存在资本转移限制情况。

## 四、资本数量及构成

### （一）监管资本项目与资产负债表项目的对应关系

序号	监管资本项目		对应资产负债表项目	调整内容
1	核心一级资本	实收资本或普通股	股本	—
2	核心一级资本	资本公积	资本公积	—
3	核心一级资本	盈余公积	盈余公积	—
4	核心一级资本	一般风险准备	一般准备	—
5	核心一级资本	未分配利润	未分配利润	—
6	核心一级资本	少数股东资本可计入部分	少数股东权益+调整项	调整内容见《办法》第三章第三节
7	其他一级资本	少数股东资本可计入部分	少数股东权益+调整项	调整内容见《办法》第三章第三节
8	二级资本	超额贷款损失准备	贷款损失准备	调整内容见《办法》第三章第一节
9	二级资本	少数股东资本可计入部分	少数股东权益+调整项	调整内容见《办法》第三章第三节

### （二）资本情况

单位：万元人民币

序号	项 目	本 行	集 团
1	1. 核心一级资本	295,157.29	302,050.95
2	1.1 实收资本可计入部分	196,870.93	196,870.93
3	1.2 资本公积可计入部分	167.37	167.37
4	1.3 盈余公积	32,075.23	32,075.23
5	1.4 一般风险准备	1,500.00	1,500.00
6	1.5 未分配利润	64,543.76	67,217.07
7	1.6 少数股东资本可计入部分		4,220.35
8	2. 核心一级资本监管扣除项目	4,288.95	1,272.73
9	2.1 全额扣除项目合计	4,288.95	1,272.73
10	2.1.1 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	1,148.95	1,272.73
11	2.1.2 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,140.00	
12	3. 其他一级资本		126.88
13	3.1 少数股东资本可计入部分		126.88
14	4. 其他一级资本监管扣除项目		
15	5. 二级资本	30,750.49	31,916.71
16	5.1 超额贷款损失准备	30,750.49	31,454.64
17	5.2 少数股东资本可计入部分		462.07
18	6. 二级资本监管扣除项目		
19	7. 资本净额		
20	7.1 核心一级资本净额	290,868.34	300,778.22
21	7.2 一级资本净额	290,868.34	300,905.10
22	7.3 总资本净额	321,618.83	332,821.81

### (三) 限额与最低要求：权重法下计入二级资本的超额贷款损失准备及限额

单位：万元人民币

项 目	本 行	集 团
1、权重法下超额贷款损失准备	52,650.15	54,971.56
2、权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备限额	30,750.49	31,454.64
3、权重法下超额贷款损失准备与限额的差额	21,899.66	23,516.92
4、权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备	30,750.49	31,454.64

### (四) 合格资本工具的主要特征

普通股的主要特征是实缴、符合会计准则确认为权益、无到期日、清偿顺序排在最后、收益分配非义务。

## （五）实收资本

本行在报告期内增资 3.55 亿元，截至报告期末，本行实收资本 19.69 亿元。

（六）本行在报告期间未发生重大资本投资行为。

## 五、各级资本充足率

项 目	本 行	集 团
1. 核心一级资本充足率	10.58%	10.69%
2. 一级资本充足率	10.58%	10.69%
3. 资本充足率	11.70%	11.83%

## 六、最低资本要求

核心一级资本充足率	5%
一级资本充足率	6%
资本充足率	8%

## 七、风险加权资产情况

### （一）信用风险资本计量

本行报告期内信用风险资本计量方法为权重法。权重法下信用风险加权资产为表内资产信用风险加权资产、表外项目信用风险加权资产之和。

表内风险加权资产按照《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。

### （二）市场风险资本计量

本行报告期内采用标准法的市场风险资本要求为利率风险。利率风险资本要求为一般市场风险资本要求和特定风险资本要求之和。本

行市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍，即市场风险加权资产=市场风险资本要求×12.5。2014 年末本行未产生市场风险。

### （三）操作风险资本计量

本行报告期内采用基本指标法计量未并表口径和并表口径操作风险。

### （四）各项风险加权资产情况

单位：万元人民币

项 目	报告期末风险加权资产	
	本 行	集 团
1. 信用风险加权资产	2, 490, 789. 29	2, 547, 826. 01
1.1 内部评级法		
1.2 权重法	2, 490, 789. 29	2, 547, 826. 01
2. 资产证券化资产		
3. 市场风险加权资产		
4. 操作风险加权资产	258, 369. 90	266, 442. 01
5. 风险加权资产总额	2, 749, 159. 19	2, 814, 268. 02

## 八、信用风险暴露和评估

### （一）逾期及不良贷款的定义

逾期贷款是指债务人未按合同约定期限（含展期）归还本息的贷款。

不良贷款是指商业银行按照监管部门《贷款分类风险指引》、《贷款风险分类指导原则》将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，后三类合称为不良贷款。不良贷款的债务人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也要造成一定损失。

### （二）不良贷款余额

单位：万元人民币

项 目	本 行	集 团
不良贷款余额	4, 361. 29	4, 624. 55

### （三）贷款损失准备余额及报告期变动情况

单位：万元人民币

项 目	年初账面余额	本年计提	本年减少		年末账面余额
			转回	转出及核销	
贷款损失准备（本行）	42,108.60	10,541.55			52,650.15
贷款损失准备（集团）	43,292.06	11,679.50			54,971.56

### （四）风险缓释管理

作为贷款全流程管理的重要组成部分，我行对风险缓释工作采取统筹规划、全面管理、持续监控、客观审慎的管理政策，具体流程包括缓释工具的准入及评估、风险计量、信息监控、系统建设等重要环节，针对各个环节都制定了相应的管理政策，确保全行信用风险相对可控。

我行主要的风险缓释工具为商用房地产、居住用房地产、金融质押品、应收账款和其他抵质押品，金融质押品包括存单、保证金、票据等，其他抵质押品包括在建工程、采矿权、机器设备、交通运输工具等。我行根据《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国担保法》等法律法规，制定了抵质押品管理制度，为抵质押品准入、评估、审查、审批、贷后管理、清偿出库、清收处置等业务流程各环节提供制度保障，我行本着合法性、有效性、审慎性、独立性的原则，选取优质、合格抵质押品，综合利用重置成本法、现行市价法等多种方法对抵质押品进行内部评估，同时参考权威评估机构提供的评估价格，评估价值公允，抵押价值充足。同时，担保期限均比照借款期限设定，不存在期限错配的情况，有效抵补风险暴露。

保证人类型主要有信用担保机构、企业法人及组织、自然人等。

我行对保证人实行严格准入的政策，审查保证人主体资格，全面核实保证人资产负债状况、资本运营实力、经营盈利能力等影响保证人经营、发展的各项关键因素，确保保证人在合理范围内提供担保，各保证人资信状况良好，保证担保足值、有效。

#### （五）表内信用风险暴露按交易对手分布

单位：万元人民币

项 目	风险暴露余额		未缓释风险暴露余额	
	本 行	集 团	本 行	集 团
现金类资产	978,213.54	1,034,371.71	978,213.54	1,034,371.71
对中央政府和中央银行的债权	478,688.17	478,688.17	478,688.17	478,688.17
对公共部门实体的债权	20,432.65	20,432.65	20,432.65	20,432.65
对我国金融机构的债权	649,786.28	668,593.99	241,889.81	260,697.52
对一般企（事）业的债权	1,811,382.41	1,811,382.41	1,775,364.41	1,775,364.41
对符合标准的小微企业的债权	48,205.00	59,222.50	48,205.00	59,222.50
对个人的债权	203,585.43	256,617.50	191,041.68	244,073.75
其他	59,314.38	63,873.51	59,314.38	63,873.51
表内信用风险暴露合计	4,249,607.86	4,393,182.44	3,793,149.64	3,936,724.22

#### （六）表外信用风险暴露

单位：万元人民币

项 目	转换前风险暴露		转换前风险暴露未缓释部分	
	本 行	集 团	本 行	集 团
表外信用风险资产	681,731.74	681,731.74	416,404.16	416,404.16

#### （七）表内信用风险暴露按风险权重划分情况表

单位：万元人民币

风险权重	风险暴露余额		未缓释风险暴露余额	
	本 行	集 团	本 行	集 团
0%	1,598,085.40	1,654,243.57	1,598,085.40	1,654,243.57
20%	221,328.27	240,167.59	28,789.26	47,628.58
25%	110,665.88	110,665.88	81,201.60	81,201.60
50%	2,429.27	2,429.27	2,429.27	2,429.27
75%	249,361.16	313,410.73	236,817.41	300,866.98
100%	2,067,737.88	2,072,265.40	1,845,826.70	1,850,354.22
合 计	4,249,607.86	4,393,182.44	3,793,149.64	3,936,724.22

#### （八）表外信用风险暴露按风险权重划分情况表

单位：万元人民币

项 目	转换前风险暴露		转换前风险暴露未缓释部分	
	本 行	集 团	本 行	集 团
0%	265,327.58	265,327.58		
25%	3,250.00	3,250.00	3,250.00	3,250.00
75%	5,837.51	5,837.51	5,837.51	5,837.51
100%	407,316.65	407,316.65	407,316.65	407,316.65
合 计	681,731.74	681,731.74	416,404.16	416,404.16

## 九、操作风险暴露和评估

本行使用基本指标法计量操作风险资本要求，依照巴塞尔新资本协议基本指标法规则，操作风险资本覆盖银行整体业务规模以及相应的操作风险暴露。操作风险资本要求见下表：

单位：万元人民币

项 目	资本要求	
	本 行	集 团
操作风险	20,669.59	21,315.36

## 十、银行账户利率风险暴露和评估

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

本行通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变。在假定所有货币收益率平行移动的情况下，本行主要通过利率重定价缺口分析来计算本年净利息收入变动，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将净利息收入的波动控制在可接受水平。

单位：万元人民币

货 币	利率上升 200 个基点	
	对净利息收入的影响	对机构净值的影响
人民币（本行）	-7,935.00	-56,922.15

## 十一、内部资本充足评估

本行通过包括风险评估、压力测试、资本规划等环节的评估，建

立了较为完整的内部资本充足评估程序。其中风险评估是对主要风险管理框架和各实质性风险的评估；压力测试是测试在统一情景下各类风险的不利变动对银行资本充足情况的影响；资本规划是在预测正常和压力情景下资本充足率的基础上，将不同情境下的资本需求与可用资本、监管资本要求等进行比较分析，提出相应的管理规划及措施，使银行资本充足水平、业务规划和资金规划达到动态平衡。通过内部资本充足评估，对银行内部资本充足评估情况进行总结和分析，为银行加强风险和资本管理提供强有力的支持。

## 十二、资本规划

资本规划方面，在考虑经济形势与市场环境的变化、总体发展战略、风险管理水平、风险偏好和监管要求等因素，并预留一定的资本缓冲区间以保持较强的抵御风险能力，本行动态调整资本规划，以指导全行资本管理工作。本行资本规划管理的目标为：一是保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持我行发展战略规划实施，满足监管要求；二是充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应；三是优化资产结构，合理配置资本，保障各项业务可持续发展。

## 十三、薪酬情况

### （一）提名与薪酬委员会的权限

提名与薪酬委员会主要职责为：1、拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准并向董事会提出建议。2、对董事和高级管理层成员的任职资格和条件进行初步审核并向董事会提出建议。3、拟定董

事和高级管理层的薪酬方案。4、向董事会提出薪酬方案的建议。5、研究董事与高级管理层考核的标准及指标体系，进行考核并提出建议。6、监督薪酬方案的实施。7、董事会授予的其他职责。

## （二）薪酬政策特点、审议情况

承德银行薪酬管理体系体现了“以岗定级，以级定薪、按绩取酬”的特点。薪酬政策的制定充分考虑了当前经济环境、经营效益、市场定位及风险偏好，以谨慎经营、激励约束并重为原则，充分发挥了薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，并按监管要求每年提交董事会审议。

## （三）薪酬政策如何与当前和未来的风险挂钩

薪酬政策在制定的过程中考虑了当前和未来的风险因素。一是在考核指标中，已设置了对贷款不良变化、案件防控等多项考核内容，并将其分解至各级机构及个人；二是制定了延期支付及追索扣回制度，分别对高级管理层人员和中层管理人员的绩效薪酬按不同比例进行延期支付。对规定的期限内风险损失超常暴露的情况，一经发现，立即停止支付相关人员的延期支付工资，并按有关规定进行评估核实风险损失，个人应承担赔偿责任的，除扣罚延期支付工资，不足部分将另行追索。

## （四）薪酬水平如何与银行绩效挂钩

承德银行薪酬体系主要由基本薪酬和可变薪酬两部分构成，基本薪酬与员工的日常工作等挂钩；可变薪酬与机构的经营效益及员工业绩及贡献度挂钩。