

承德银行股份有限公司

2016年上半年资本信息披露

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：0314-2569300

企业法人统一社会信用代码：91130800700685645N

金融机构编码：B1021H313080001

二、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 2016 年 6 月末，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

序号	被投资机构名称	投资余额	持有股份	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	5,124.48	50.65%	10,118.40	河北承德
合计	—	3,140.00	5,124.48	—	—	—

采用扣除处理的被投资机构:

单位: 万元人民币

序号	被投资机构名称	投资余额	持有股份	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	5,124.48	50.65%	河北承德	金融业
合计	—	3,140.00	5,124.48	—	—	—

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

三、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	395,085.84	404,397.79
2	1.1 实收资本可计入部分	238,213.83	238,213.83
3	1.2 资本公积可计入部分	8,200.22	8,200.22
4	1.3 盈余公积	41,670.70	41,670.70
5	1.4 一般风险准备	12,009.52	12,404.29
6	1.5 未分配利润	94,991.57	98,903.13
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0.00	5,005.62
8	1.7 其他	0.00	0.00
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	4,979.56	2,023.39
10	2.1 全额扣除项目合计	4,979.56	2,023.39
11	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	1,839.56	2,023.39
12	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	0.00
13	2.2 门槛扣除项目合计	0.00	0.00
14	2.2.1 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	8,244.77	8,244.77
15	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和其他依赖于银行未来	8,244.77	8,244.77

	盈利的净递延税资产的未扣除部分		
16	3. 其他一级资本	0.00	480.68
17	3.1 少数股东资本可计入部分	0.00	480.68
18	4. 其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00
19	5. 二级资本	137,039.48	140,043.68
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	99,332.81	99,332.81
21	5.2 超额贷款损失准备	37,706.67	39,614.77
22	5.3 少数股东资本可计入部分	0.00	1,096.10
23	6. 二级资本监管扣除项目	0.00	0.00
24	7. 资本净额	0.00	0.00
25	7.1 核心一级资本净额	390,106.28	402,374.40
26	7.2 一级资本净额	390,106.28	402,855.08
27	7.3 总资本净额	527,145.76	542,898.76

四、各级资本充足率

项 目	本 行	集 团
1. 核心一级资本充足率	10.06%	10.06%
2. 一级资本充足率	10.06%	10.07%
3. 资本充足率	13.60%	13.57%

五、最低资本要求

1. 核心一级资本充足率	5%
2. 一级资本充足率	6%
3. 资本充足率	8%

同时在最低资本要求的基础上，本行应按要求计提储备资本，为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。此外，根据监管要求，本行暂不计提逆周期资本和附加资本。

六、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	3,549,539.85	3,660,936.92
1.1 内部评级法	-	-
1.2 权重法	3,549,539.85	3,660,936.92
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	327,547.49	340,245.31
5. 风险加权资产总额	3,877,087.34	4,001,182.23

七、信用风险暴露

(一) 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	37,760.83	41,526.71

(二) 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）	69,768.90	5,698.60	0.00	0.00	75,467.50
贷款损失准备（集团）	73,437.98	7,703.50	0.00	0.00	81,141.48

(三) 表内信用风险暴露

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
表内信用风险资产	7,202,109.51	7,408,859.19	5,599,396.57	5,806,146.25

(四) 表外信用风险暴露

单位：万元人民币

项目	转换前风险暴露		转换后风险暴露	
	本行	集团	本行	集团
表外信用风险资产	753,917.67	753,917.67	731,253.53	731,253.53

八、股权投资及其损益

单位：万元人民币

项目	本行	集团
股权投资余额	3,140.00	0.00
投资收益	763.94	0.00

九、操作风险情况

(一) 完善操作风险管理控制体系，夯实操作风险防控基础

一是优化内控制度和流程。根据业务发展需要，外部法律、法规、

监管政策的最新变化，建言献策收集的意见建议，结合检查发现问题开展的制度后评价，不断梳理、完善制度流程，推动我行内控制度、流程的持续优化。2016年上半年，共新增、修订内控制度55项。**二是强化案防压力传导**。根据监管要求和当前案防形势，制定了《2016年案件防控工作责任书》，并组织各部室、各分支机构逐一签订，将案防职责层层分解，责任到人。建立案防合规考核评价机制，定期开展部室案防合规考核，并探索建立分支机构案防合规考核，将考评结果与绩效考核挂钩。**三是强化责任追究**。进一步修订违规问责制度，全面落实风险认定与责任追究制度，增强威慑力，强化“不敢作案”的惩戒机制。

（二）深入排查风险隐患，严防操作风险发生

一是统筹案件防控工作。年初制定了《2016年全年案件防控工作实施方案》，对信用风险、操作风险、员工道德风险三个重点风险防控工作做了重点安排部署，对各条线、各重点业务的检查对象、时间、方式、内容等做了统筹安排。**二是完善排查规范**。出台《承德银行案件风险排查管理办法（试行）》，明确了各职能部门的检查职责，规范了排查流程，明确了排查标准和问题整改标准。**三是深入开展员工行为排查**。将员工行为排查与业务排查相结合，通过非现场监测系统对员工账户的可疑大额交易逐条排查，并对其经办的业务进行重点检查。通过个人承诺、员工座谈、家访、工商查询、设立举报箱、公布举报电话等多渠道、多角度了解员工八小时内外行为，并采取提醒告诫、调整岗位、经济处罚等惩戒措施防患于未然。**四是加强排查成果运用**。在对检查发现的违规问题及时处理的基础上，举一反三，从制度、流程、机制、管理等方面提出完善改进措施。

（三）加强合规文化建设，提升操作风险防范意识和能力

一是加强员工合规教育。将总行各部室独立的培训计划进行统筹安排，制定分阶段、分层次、针对性强的年度培训计划。开展新出台的规章制度、新上线的系统流程、新推出的产品等培训，并将培训效果、年度考核与绩效工资挂钩。不断丰富《法规之声》电子期刊内容、举办法规知识竞赛和法规知识培训，进一步强化员工学法、懂法、守法意识。加强支行委派会计主管管理，定期召开工作例会，在培训业务的同时，加强案防合规理念传导和案防知识培训。二是开展警示教育活动。通过参观监狱，举办案防合规知识培训及竞赛，开展合规征文、合规演讲比赛，观看警示教育片，在营业场所设置警示教育牌等形式多样的警示教育活动，强化员工自觉防范操作风险意识。

十、银行账户利率风险暴露和评估

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

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。

下表列出本行于报告期末按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

单位：万元人民币

利率基点变化	对净利息收入的影响	对机构净值的影响
上升 200 个基点	796.00	-57,623.35

注：本次信息披露为未经审计的上报监管当局数据。