

第一节 重要提示

一、本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员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 2016 年度财务报告已经致同会计师事务所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、财务总监申振丹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：河北省承德市双桥区行政中心南侧世纪城三期 5 号楼

邮 编：067000

联系电话：0314-2569220

传 真：0314-2569220

四、其他有关资料：

企业法人营业执照号码（统一社会信用代码）：91130800700685645N

金融机构编码：B1021H313080001

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、 报告期主要财务数据

单位：人民币万元

项目	2016 年集团
营业利润	116,055.03
利润总额	116,632.37
净利润	92,739.81
归属于母公司的净利润	90,182.02
经营活动产生的现金流量净额	1,943,889.14

二、 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	2016 年		2015 年	
	集团	公司	集团	公司
资产总额	9,294,725.49	9,056,270.66	6,445,159.49	6,255,052.76
负债总额	8,840,552.82	8,618,241.11	6,060,516.87	5,882,744.73
营业收入	210,275.29	198,617.88	220,043.18	210,120.08
利润总额	116,632.37	110,660.69	112,693.81	105,718.88
净利润	92,739.81	88,421.62	89,079.99	84,025.08
归属于母公司股东的净利润	90,182.02	88,421.62	86,231.13	84,025.08
存款总额	6,868,375.38	6,647,916.60	5,224,095.82	5,047,677.45
贷款总额	3,484,943.55	3,360,974.88	2,794,206.34	2,706,755.91
股东权益	454,172.67	438,029.55	384,642.62	372,308.03
归属于母公司的股东权益	444,548.60	438,029.55	377,005.16	372,308.03
经营活动产生的现金流量净额	1,943,889.14	1,931,564.28	1,250,224.64	1,208,802.98

三、 截至报告期末前两年补充财务指标

主要指标	监管标准	2016 年末 (%)		2015 年末 (%)	
		集团	公司	集团	公司
资本充足率	≥10.5	12.25	12.18	14.17	14.10
一级资本充足率	≥8.5	9.45	9.36	10.33	10.22
核心一级资本充足率	≥7.5	9.44	9.36	10.33	10.22
不良贷款率	-	1.51	1.50	0.93	0.94
单一集团客户授信集中度	≤15	12.68	13.07	12.67	13.03
单一最大客户贷款集中度	≤10	8.80	9.07	7.30	7.50
流动性比例	≥25	48.49	46.75	61.16	60.08

注：资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量。

四、 报告期末资本构成及变化情况

集团报告期末资本构成及变动明细表（巴 III）

单位：人民币万元

项目	2016 年末	2015 年末	本年比上年增减
核心一级资本	449,938.77	381,750.15	68,188.62
核心一级资本监管扣除项目	3,397.74	2,168.87	1,228.87
核心一级资本净额	446,541.03	379,581.28	66,959.75
其他一级资本	464.33	244.72	219.61
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
一级资本净额	447,005.36	379,826.00	67,179.36
二级资本	132,850.81	141,005.91	-8,155.10
二级资本监管扣除项目	-	-	-

总资本净额	579,856.17	520,831.91	59,024.26
风险加权资产总额	4,731,675.65	3,675,825.95	1,055,849.70

注：按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量。

公司报告期末资本构成及变动明细表（巴 III）

单位：人民币万元

项目	2016 年末	2015 年末	本年比上年增减
核心一级资本	438,029.54	372,308.03	65,721.51
核心一级资本监管扣除项目	6,366.37	5,106.74	1,259.63
核心一级资本净额	431,663.17	367,201.29	64,461.88
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
一级资本净额	431,663.17	367,201.29	64,461.88
二级资本	130,540.87	139,485.81	-8,944.94
二级资本监管扣除项目	-	-	-
总资本净额	562,204.04	506,687.10	55,516.94
风险加权资产总额	4,614,039.72	3,593,517.92	1,020,521.80

注：按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量。

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 238213.83 万股未发生变化。

二、股东情况

1、股东总数。

截至报告期末，股东总数为 203 户，其中：财政股东 1 户，法人股东 26 户，个人股东 176 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	河北北方公路工程建设集团有限公司	222,836,305.00	9.35%
2	承德市财政局	175,298,750.00	7.36%
3	承德中盛投资集团有限责任公司	175,298,750.00	7.36%
4	承德市金汇房地产开发有限公司	147,952,145.00	6.21%
5	河北北辰电网建设股份有限公司	115,346,578.00	4.84%
6	承德市双滦区康达工贸有限公司	115,346,578.00	4.84%
7	承德富华房地产开发集团有限公司	115,346,578.00	4.84%
8	宽城建龙矿业有限公司	115,346,578.00	4.84%
9	承德市开发区精久运输有限公司	113,332,056.00	4.76%
10	丰宁鑫源矿业有限责任公司	77,131,450.00	3.24%
	合计	1,373,235,768.00	57.65%

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

承德银行第三届董事会成员基本情况表（截至 2016 年末）

序号	姓名	性别	派出单位	任职情况	是否持有股份	是否领薪
----	----	----	------	------	--------	------

1	王振廷	男	承德银行	董事长	是	是
2	张 磊	男	承德银行	行 长	是	是
3	师文生	男	承德银行	副行长	是	是
4	赵广树	男	承德银行	董事会秘书	是	是
5	崔 健	男	承德银行双桥支行	行 长	是	是
6	苗向东	男	承德银行翠桥支行	行 长	是	是
7	王 宇	男	承德市财政局	局 长	否	否
8	徐宝金	男	承德中盛投资集团有限责任公司	董事长	否	否
9	王亚林	男	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	承德市金汇房地产开发有限公司	董事长	否	否
11	丛革臣	男	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

承德银行第三届监事会成员基本情况表（截至 2016 年末）

序号	姓名	性别	派出单位	任职情况	是否持有股份	是否领薪
1	姜 鹏	男	承德银行	监事长	是	是
2	李新民	男	承德银行党群工作部	总经理	是	是
3	王翠英	女	承德银行内审稽核部	总经理	是	是
4	李保军	男	河北北辰电网建设股份有限公司	副总经理	否	否
5	隋 鑫	男	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 2016 年末）

姓名	职务	性别	分管工作范围
张 磊	行 长	男	主持全行经营管理工作，分管计划财务部、金融市场部
师文生	副行长	男	分管公司业务部、授信管理部、人力资源部、资产保全部
张建军	副行长	男	分管零售业务部、风险合规部、微贷中心、业务运营部、结算管理部
汪 泳	副行长	男	分管信息科技部、电子银行部、基建部、保卫部
丁德民	副行长	男	分管域外分行

四、分支机构设立情况

2016 年，我行共新建 12 家分支机构：

机构名称	开业时间
秦皇岛分行	2016 年 6 月 29 日
兴隆阳光支行	2016 年 2 月 5 日
双滦开发区支行	2016 年 1 月 21 日
隆化兴洲路支行	2016 年 4 月 11 日
大石庙支行	2016 年 5 月 23 日
承德县景泰支行	2016 年 9 月 28 日
滦平中兴路支行	2016 年 9 月 28 日
兴隆半壁山支行	2016 年 9 月 26 日
上板城支行	2016 年 9 月 28 日
万和城支行	2016 年 12 月 20 日
唐山金融中心支行	2016 年 7 月 1 日
唐山开平支行	2016 年 4 月 12 日

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

本行第三届董事会共有 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 6 次，通讯会议 2

次，听取及审议通过议案 60 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稳健快速发展，维护了公司和股东的合法权益。

根据有关规定，第三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 4 人构成。

报告期内通过实施年度经营目标考核，召开年度、季度工作会议、行务会以及各种专题会议等形式，研究布置经营管理工作，并通过检查、考核、问责等手段提高执行力。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，秦皇岛分行开业，全行分支机构总数达 73 家；全行各项经营指标超额完成，经营收益保持良好水平，主要监管指标全部达标，综合竞争力明显提升。

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，并按照有关法律法规的规定组织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

2016年1月16日，承德银行召开2016年股东大会第一次会议。出席本次股东大会及参与投票的股东或代理人代表股份为238213.83万股，占总股份的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。

会议听取审议了以下内容：一是承德银行2015年度董事会工作报告；二是承德银行2015年度监事会工作报告；三是监事会通报承德银行2015年度监事会对董事的评价；四是监事会通报承德银行2015年度监事会对监事的评价；五是承德银行关于2015年度年终决算和利润分配方案的议案；六是承德银行关于将2015年末分配利润转增股本的议案；七是承德银行关于2016年业务发展目标的议案。

2016年4月22日，承德银行召开2016年临时股东大会第一次会议。出席本次股东大会及参与投票的股东或代理人代表股份为238213.83万股，占总股份的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。会议听取审议了承德银行2016年增资扩股的议案。

2016年7月30日，承德银行召开2016年临时股东大会第二次会议。出席本次股东大会及参与投票的股东或代理人代表股份为235871.73万股，占总股份的99.017%，符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》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法律意见书。

会议听取审议了以下内容：一是《关于向中国证监会申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让并纳入非上市公司监管的议案》；二是《关于公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让后采取协议转让方式的议案》；三是《关于本行设立、股权清理过程中相关问题处理方案的议案》；四是《关于股权清理完成后将本行股份转至石家庄股权交易所登记托管的议案》；五是《关于挂牌后本行股份转至中国证券登记结算管理有限责任公司登记存管的议案》；六是《关于修订〈承德银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》；七是《关于授权董事会全权办理本行股票在全国中小企业股份转让系统公开转让有关事宜的议案》。

2016年9月19日，承德银行召开2016年临时股东大会第三次会议，出席本次股东大会及参与投票的股东或代理人代表股份为238213.83万股，占总股份的100%，符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》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法律意见书。

会议听取审议了以下内容：一是关于《承德银行关于对自然人股东进行增资扩股的议案》不再提请股东大会进行审议的说明；二是关于调整承德银行2015年利润分配方案的议案。

2016年12月30日，承德银行召开2016年临时股东大会第四次会议，出席本次股东大会及参与投票的股东或代理人代表股份为238213.83万股，占总股份的100%，符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》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法律意见书。

会议听取审议了以下内容：一是关于本行定向发行股票方案的议案；二是关于本行与本次非公开发行对象签署附条件生效的股票认购合同的议案；三是关于授权董事会全权办理本行定向发行股票有关事宜的议案。

第八节 董事会报告

一、总体经营情况

2016年，在复杂严峻的经济金融形势下，承德银行董事会严格按照股东大会确立的各项决策部署，以“稳健经营”为基本主线，以“转型”和

“创新”为重要抓手，深入推进战略转型、公司治理、经营管理、风险防控等工作，全面超额完成了股东大会各项既定目标任务。按母公司报表口径统计，2016 年末，全行资产总额 905.63 亿元，比年初增加 280.12 亿元，增幅 44.78%；负债总额 861.82 亿元，比年初增加 273.55 亿元，增幅 46.50%；各项存款余额 664.79 亿元，比年初增加 160.02 亿元，增幅 31.70%；各项贷款余额 336.10 亿元，比年初增加 65.42 亿元，增幅 24.17%；实现利润总额 11.07 亿元，同比增长 4.67%，净利润 8.84 亿元，同比增长 5.23%；资本净额 56.22 亿元，核心一级资本净额 43.17 亿元，资本充足率 12.18%，核心一级资本充足率 9.36%，获评全国同规模城商行综合竞争力排名第一位和最具盈利能力城商行称号。全行整体经营实力、经营效益和资产质量实现稳健、协调发展，为全行实现中长期战略目标迈出了坚实的步伐。

二、本行贷款按担保方式分类情况

单位：人民币万元

担保方式	2015 年末余额	2016 年末余额
抵押	1659091.33	1867499.92
质押	404615.72	553737.35
保证	640916.23	937193.11
信用	2132.63	2544.51
合计	2706755.91	3360974.88

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	2015 年末余额	2016 年末余额
正常	2595419.12	3204898.45
关注	85863.81	105592.93
正常类合计	2681282.92	3310491.38
次级	21535.11	47145.5
可疑	3937.87	3338
损失	0	0
不良合计	25472.98	50483.5
合计	2706755.91	3360974.88

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 84024.37 万元。

为稳定和提高资产质量，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。对具备偿债能力的债务人，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；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，提高本行抵御信用风险能力。

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。采取的主要措施：一是推进授信政策调整，降低授信行业风险。围绕省、市产业结构转型升级要求，着力加大 PPP 项目、高新技术产业等行业的信贷投放力度；对房地产、钢铁、铁选等行业提高准入条件；加大小微企业信贷支持，大力拓展零售信贷业务和微贷中心业务范围，根据市场需求推出多款零售信贷产品，完成了小微信贷“三个不低于”的监管目标。二是加强授信客户风险评估，增强风险预警的前瞻性。深入开展贷前调查，全面、真实、细致掌握授信客户信用风险状况；细化授信审查标准、审查要点，提升审查质量；加大贷后检查频率，对逾期、欠息及不良贷款执行每月一查，对重点客户进行贷后评价。三是建立授信风险动态管理机制。调整授信业务审批权限，对同业票据交易对手实行名单制管理，并加强集中度限额管理；针对部分铁矿、钢铁风险较大的企业，追加法人、股东或实际控制人的家庭财产、核心资产等担保。四是强力清收不良贷款。定期召开调度会，逐笔研究、逐户制定清收方案；加大不良贷款考核力度，建立覆盖经办、审查、审批各环节的全流程、动态化的不良贷款责任认定机制。

2、操作风险

本行十分重视操作风险管理，采取的主要措施：一是优化内控制度与流程。出台诚信举报、合规风险管理、案件风险排查等案防合规类管理制度；推行柜面业务操作流程标准化，建立柜面业务流程图和操作规范；全

年新增、修订内控制度 140 项。二是加强案件风险排查。建立每半年一次全面排查的常态化风险排查机制；紧紧围绕当前案防形势和监管部门工作要求，开展全面检查和专项检查，深挖风险隐患。三是丰富操作风险控制手段。引入行政印章管理系统，对全行行政印章实行集中授权、统一管理，降低了管理风险和案件隐患；加强操作流程分析，通过采取技防、人防等有效手段控制操作风险的发生；强化不相容岗位管理，采取“双人授权”、“转授权”和分级授权，加强岗位制衡的刚性约束；强化违规问题整改，建立对疑点和重点业务部位持续跟踪检查机制。四是强化风险文化教育。定期开展规章制度、系统流程、新产品、新监管要求等业务培训和案防知识培训，增强全员合规意识；加强普法教育、警示教育，创办法规电子期刊、举办法规知识培训和竞赛，开展警示漫画、合规锦言、案防微电影、微视频等合规文化作品征集、评选活动，在全行营造“人人合规”、“事事合规”、“时时合规”的良好文化氛围。

3、流动性风险

2016 年，我行资金流动性风险防控水平良好，各项审慎监管指标均超过监管要求，流动性风险较低。采取的主要措施：根据支行大额资金预约情况和资产端资金需求，精确头寸管理；配备充足的流动性管理人员，岗位间协同配合、相互制约，保障流动性安全；成功加入市场利率自律机制，稳步增加利率债持有规模，创新买断式回购业务，获得同业存单年度发行额度；建立稳定的融资渠道，与人民银行开办了大小额质押融资业务，具备了同业拆借业务资格和与央行开展常备借贷便利资格，与同业大型机构建立了稳健持久的关系；定期开展流动性压力测试。制定包括风险预警、应急处理以及流动性紧急补充方案的应急措施，针对资金头寸开展应急测试，确保出现流动性风险时，能够及时有效处置。

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。将金融市场部从计划财务部分离出来，专门负责资金市场业务的市场风险管理。出台资金业务风险预警及应急处置制度，完善 3 个定价内控管理制度，发挥内部资金转移定价系统的政策引导作用。通过采取以上措施，我行市场风险管理水平得到了一定提升。

5、声誉风险

本行通过进一步完善声誉风险管理机制，努力营造和谐的舆论氛围和良好的发展环境。一是强化传导执行。成立专项工作领导小组，设定专岗专人进行舆情监控、联络、报告工作；建立舆情信息沟通微信工作群，形成全行上下联动的工作格局。二是构建信息共享平台。落实日常 24 小时网络监测、重点时点的监测机制，定期推出《承德银行舆情信息监测日报》。三是建立联动处置机制。完善了与重点媒体、政府相关部门的联络处置机制，及时有效应对网络负面舆情。四是加大正面宣传力度。通过报纸、电视、电台、车载广告、户外 LED 广告、电梯轿厢广告等多种渠道进行正面宣传报道；通过我行官方微信、微博、网站等平台，举办各种丰富多彩的线上宣传活动，全方位展示我行形象与实力。

五、董事会日常工作

1、2016 年 1 月 15 日，召开承德银行第三届董事会第四次会议。会议听取审议了以下内容：一是拟提请股东大会审议的承德银行 2015 年度董事会工作报告；二是承德银行 2015 年度行长工作报告；三是承德银行关于 2015 年度年终决算和利润分配方案；四是承德银行关于将未分配利润转增股本的议案；五是承德银行关于 2016 年业务发展目标的议案；六是承德银行 2015 年度董事会对董事的评价；七是承德银行 2015 年度董事会对高级管理层的评价；八是承德银行关于 2016 年分支机构发展规划的议案；九是承德银行关于聘请会计师事务所的议案；十是承德银行 2015 年度内审稽核工作报告；十一是承德银行高级管理层关于 2015 年度本行风险状况的专题评价报告；十二是承德银行关于购置秦皇岛分行办公楼的议案。

2、2016 年 4 月 22 日，召开承德银行第三届董事会第五次会议。会议听取审议了以下内容：一是承德银行 2016 年 1 季度行长工作报告；二是关

于承德银行 2016 年增资扩股的议案；三是拟开办理财、外汇业务的议案；四是自然人股东转股的议案。

3、2016 年 7 月 15 日，召开承德银行第三届董事会第六次会议。会议听取审议了以下内容：一是承德银行 2016 年上半年行长工作报告；二是承德银行 2016 年上半年风险防控情况报告；三是关于向中国证监会申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让并纳入非上市公众公司监管的议案；四是关于公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让后采取协议转让方式的议案；五是关于本行设立、股权清理过程中相关问题处理方案的议案；六是关于股权清理完成后将本行股份转至石家庄股权交易所登记托管的议案；七是关于制定《承德银行股份有限公司未确权股份专户管理办法》的议案；八是关于挂牌后本行股份转至中国证券登记结算有限责任公司登记存管的议案；九是关于制订《承德银行股份有限公司投资者管理办法》的议案；十是关于制订《承德银行股份有限公司信息披露管理办法》的议案；十一是关于修订《承德银行股份有限公司章程（草案）》的议案；十二是关于提请股东大会授权董事会全权办理本行股票在全国中小企业股份转让系统公开转让有关事宜的议案；十三是关于提请召开 2016 年临时股东大会第二次会议的议案。

4、2016 年 9 月 1 日，召开承德银行第三届董事会第七次会议。会议听取审议了以下内容：一是承德银行关于对自然人股东进行增资扩股的议案；二是承德银行关于推迟 2015 年末未分配利润转增股本的议案。

5、2016 年 9 月 18 日，召开承德银行第三届董事会第八次会议。会议听取审议了以下内容：一是关于《承德银行关于对自然人股东进行增资扩股的议案》不再提请股东大会进行审议的说明；二是关于调整承德银行 2015 年利润分配方案的议案；三是关于税后计提一般准备的议案。

6、2016 年 10 月 10 日，召开承德银行第三届董事会第一次临时会议。会议听取审议承德银行关于 2017 年分行发展规划的议案。

7、2016 年 12 月 19 日，召开承德银行第三届董事会第二次临时会议，会议听取审议了以下内容：一是承德银行关于拟开办电子商业汇票业务的

议案；二是承德银行关于拟开办信贷资产证券化业务的议案。

8、2016 年 12 月 30 日，召开承德银行第三届董事会第九次会议，会议听取审议了以下内容：一是关于本行定向发行股票方案的议案；二是关于本行与本次非公开发行对象签署附条件生效的股票认购合同的议案；三是关于制定《承德银行股份有限公司募集资金管理办法》的议案；四是关于提请股东大会授权董事会全权办理本行定向发行股票有关事宜的议案；五是关于提请召开 2016 年临时股东大会第四次会议的议案。

六、2017 年整体经营思路和业务发展目标

我们在认真分析国家宏观经济金融形势及省内经济结构的基础上，结合经营发展实际，提出 2017 年全行工作整体要求是：深入贯彻党的十八届六中全会和中央经济工作会议精神，全力抢抓京津冀协同发展的有利契机，加快推进环渤海、京津冀战略布局，加快探索多元化经营和互联网金融发展模式，加快零售业务转型，实现质量、效益、速度、安全协调发展，推动全行品牌价值和综合竞争力再上新台阶。

经认真测算，制定 2017 年业务发展目标如下：

- 存款：日均存款 670 亿元以上；
- 贷款：日均贷款 340 亿元以上；
- 利润总额：实现拨备后利润总额 8 亿元以上；
- 不良贷款率：按贷款五级分类控制在 4%左右；
- 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 4 次会议。会议主要内容：一是通报了承德银行 2016 年各季度及年度业务工作情况；二是审议通过了监事会 2016 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；三是对行内重大事项如新三板上市进程、机构设立、行管干部离任交流等情况向各位监事进行通报；四是安排监事会 2017 年度主要工作任务。

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及本行利益的行为。

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。报告期末，本行关联贷款余额为 3 亿元。

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

本行 2016 年度财务报表已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计，中国注册会计师李惠琦、邸春茹签字，出具了“致同审字(2017)第 110ZA2737 号”标准无保留意见的审计报告。

附：合并及银行资产负债表、合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表。

合并及公司资产负债表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	期末数		期初数	
	合并	公司	合并	公司
资产：				

现金及存放中央银行款项	15,382,922,232.95	14,247,476,957.07	11,242,887,217.46	10,202,993,000.34
存放同业款项	5,616,214,813.12	5,616,184,384.85	907,076,020.51	914,698,957.52
贵金属				
拆出资金	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
买入返售金融资产	6,037,296,000.00	6,037,296,000.00	7,563,999,342.32	7,563,999,342.32
应收利息	399,390,181.77	395,322,229.98	233,196,431.81	230,183,139.16
发放贷款和垫款	33,959,756,220.47	32,757,797,876.95	27,206,911,185.40	26,362,532,879.60
可供出售金融资产	21,656,334,104.95	21,656,334,104.95	7,653,140,591.73	7,653,140,591.73
持有至到期投资	8,207,928,475.43	8,207,928,475.43	8,497,587,012.24	8,497,587,012.24
应收款项类投资	400,000,000.00	400,000,000.00		
长期股权投资		31,400,000.00		31,400,000.00
投资性房地产	66,222.72	66,222.72	78,392.04	78,392.04
固定资产	939,570,861.75	903,479,861.20	588,503,794.93	556,467,415.17
在建工程	3,899,746.82	3,899,746.82	243,910,193.99	243,910,193.99
无形资产	34,272,552.44	32,558,852.30	22,004,999.99	19,983,765.56
商誉				
递延所得税资产	149,407,692.50	143,074,819.72	118,977,393.58	113,632,153.52
其他资产	134,710,429.30	104,401,721.01	147,836,959.87	134,435,398.23
资产总计	92,947,254,887.91	90,562,706,606.69	64,451,594,889.56	62,550,527,595.11

合并及公司资产负债表（续）

编制单位：承德银行股份有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

项 目	期末数		期初数	
	合并	公司	合并	公司
负债：				
向中央银行借款	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69	25,485,353.69
同业及其他金融机构存放款项	7,802,632,450.03	7,835,240,144.26	2,581,909,821.63	2,603,181,905.48
拆入资金				
以公允价值计				

量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	9,527,760,956.10	9,527,760,956.10	3,846,500,000.00	3,846,500,000.00
吸收存款	68,683,753,758.63	66,479,165,990.88	52,240,958,207.12	50,476,774,458.98
应付职工薪酬	74,314,659.64	61,573,535.03	56,665,023.45	48,408,928.51
应交税费	112,259,233.06	100,364,982.44	70,326,195.32	59,895,951.61
应付利息	1,035,385,305.56	1,017,994,802.96	717,938,259.91	705,917,173.36
预计负债				
应付债券	993,613,651.96	993,613,651.96	993,053,436.93	993,053,436.93
递延所得税负债	13,815,886.37	13,815,886.37	12,516,807.77	12,516,807.77
其他负债	136,506,943.12	127,395,841.42	59,815,592.50	55,713,325.21
负债合计	88,405,528,198.16	86,182,411,145.11	60,605,168,698.32	58,827,447,341.54
股东权益：				
股本	2,382,138,326.00	2,382,138,326.00	2,382,138,326.00	2,382,138,326.00
资本公积	615,162.01			
减：库存股				
其他综合收益	35,737,236.11	35,737,236.11	24,524,360.95	24,524,360.95
盈余公积	505,128,616.45	505,128,616.45	416,706,999.90	416,706,999.90
一般风险准备	1,090,996,354.05	1,080,597,934.83	128,950,654.61	120,095,157.16
未分配利润	430,870,298.33	376,693,348.19	817,731,241.84	779,615,409.56
归属于母公司股东权益合计	4,445,485,992.95	4,380,295,461.58	3,770,051,583.30	3,723,080,253.57
少数股东权益	96,240,696.80	——	76,374,607.94	——
股东权益合计	4,541,726,689.75	4,380,295,461.58	3,846,426,191.24	3,723,080,253.57
负债及股东权益总计	92,947,254,887.91	90,562,706,606.69	64,451,594,889.56	62,550,527,595.11

合并及公司利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额		上期金额	
	合并	公司	合并	公司
一、营业收入	2,102,752,862.89	1,986,178,795.03	2,200,431,841.18	2,101,200,832.12
利息净收入	1,088,587,283.22	974,715,790.27	1,620,052,387.66	1,522,153,356.30
利息收入	2,711,375,963.83	2,574,404,356.82	2,776,213,323.34	2,670,888,907.46
利息支出	1,622,788,680.61	1,599,688,566.55	1,156,160,935.68	1,148,735,551.16
手续费及佣金净收入	3,837,345.21	3,915,823.13	960,355.59	921,479.02
手续费及佣金收入	18,917,701.59	18,456,718.15	18,996,853.15	18,738,341.07
手续费及佣金支出	15,080,356.38	14,540,895.02	18,036,497.56	17,816,862.05
投资收益/(损失)	1,009,061,567.79	1,006,280,514.96	578,804,097.93	577,510,996.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)				

公允价值变动收益/(损失)				
汇兑收益/(损失)				
其他业务收入	1,266,666.67	1,266,666.67	615,000.00	615,000.00
二、营业支出	942,202,610.40	881,768,948.93	1,081,568,592.29	1,044,520,772.00
税金及附加	58,724,071.33	56,025,459.75	138,884,009.76	135,558,560.39
业务及管理费	704,602,628.27	661,704,811.78	783,674,894.89	755,226,838.80
资产减值损失	178,451,241.48	163,614,008.08	158,997,518.32	153,723,203.49
其他业务成本	424,669.32	424,669.32	12,169.32	12,169.32
三、营业利润	1,160,550,252.49	1,104,409,846.10	1,118,863,248.89	1,056,680,060.12
加：营业外收入	8,159,996.45	2,583,586.74	19,250,192.02	11,034,199.19
减：营业外支出	2,386,519.29	386,519.29	11,175,317.91	10,525,477.76
四、利润总额	1,166,323,729.65	1,106,606,913.55	1,126,938,123.00	1,057,188,781.55
减：所得税费用	238,925,640.22	222,390,748.10	236,138,175.31	216,937,985.56
五、净利润	927,398,089.43	884,216,165.45	890,799,947.69	840,250,795.99
归属于母公司所有者的净利润	901,820,205.08	—	862,311,309.21	—
少数股东损益	25,577,884.35		28,488,638.48	
六、其他综合收益的税后净额	11,212,875.16	11,212,875.16	20,005,241.09	20,802,542.46
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	11,212,875.16	11,212,875.16	20,398,747.90	20,802,542.46
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	11,212,875.16	11,212,875.16	20,398,747.90	20,802,542.46
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	11,212,875.16	11,212,875.16	20,398,747.90	20,802,542.46
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-		-393,506.81	
七、综合收益总额	938,610,964.59	895,429,040.61	910,805,188.78	861,053,338.45
归属于母公司股东的综合收益总额	913,033,080.24		882,710,057.11	
归属于少数股东的综合收益总额	25,577,884.35		28,095,131.67	
八、每股收益				
(一)基本每股收益	0.3786	—	0.3620	—
(二)稀释每股收益		—		—

合并及公司现金流量表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额		上期金额	
	合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	21,663,518,179.91	21,234,449,770.68	14,778,453,466.80	14,074,697,600.37
向中央银行借款净增加额			-	
向其他金融机构拆入资金净增加额				
卖出回购金融资产净增加额	5,681,260,956.10	5,681,260,956.10	3,846,500,000.00	3,846,500,000.00

买入返售金融资产净减少额	289,500,000.00	289,500,000.00	4,500,000.00	4,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	2,564,099,915.46	2,427,721,984.15	2,741,904,038.49	2,636,748,855.24
收到其他与经营活动有关的现金	81,836,489.56	71,251,245.44	38,887,996.41	28,991,000.53
经营活动现金流入小计	30,280,215,541.03	29,704,183,956.37	21,410,245,501.70	20,591,437,456.14
客户贷款及垫款净增加额	6,931,317,012.75	6,558,899,741.63	6,212,135,977.34	6,001,163,426.00
向中央银行借款净减少额	-		100,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额	1,707,012,808.63	1,698,840,993.51	566,176,397.71	525,433,734.79
向其他金融机构拆出资金净增加额				
买入返售金融资产净增加额				
卖出回购金融资产净减少额				
支付利息、手续费及佣金的现金	1,319,861,776.31	1,301,591,616.94	916,388,539.64	910,421,542.89
支付给职工以及为职工支付的现金	417,048,837.15	396,519,735.54	507,280,999.47	494,170,934.08
支付的各项税费	291,990,010.73	272,911,866.42	398,949,106.80	378,002,148.93
支付其他与经营活动有关的现金	174,093,652.91	159,777,156.17	207,068,123.04	194,215,884.22
经营活动现金流出小计	10,841,324,098.48	10,388,541,110.21	8,907,999,144.00	8,503,407,670.91
经营活动产生的现金流量净额	19,438,891,442.55	19,315,642,846.16	12,502,246,357.70	12,088,029,785.23
	-	-	-	-
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	102,472,727,710.81	102,472,727,710.81	10,132,184,834.19	10,102,184,834.19
取得投资收益收到的现金	1,084,373,490.28	1,081,592,437.45	583,930,367.22	582,637,266.09
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	225,159.81	36,004.66	202,462.34	109,904.09
处置子公司及其营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	103,557,326,360.90	103,554,356,152.92	10,716,317,663.75	10,684,932,004.37
投资支付的现金	116,647,398,150.57	116,647,398,150.57	19,019,995,999.71	19,019,995,999.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	229,496,512.65	203,406,950.68	326,761,069.47	316,210,939.12
取得子公司及其营业单位支付的现金净额				

支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	116,876,894,663.22	116,850,805,101.25	19,346,757,069.18	19,336,206,938.83
投资活动产生的现金流量净额	-13,319,568,302.32	-13,296,448,948.33	-8,630,439,405.43	-8,651,274,934.46
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	2,348,096.00			
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金				
发行债券收到的现金	-	-	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	2,348,096.00	-	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	216,713,579.08	209,268,849.60	203,861,106.05	196,870,929.50
其中：子公司支付少数股东的现金股利	-		6,990,176.55	
支付其他与筹资活动有关的现金				
其中：子公司减资支付少数股东的现金				
筹资活动现金流出小计	216,713,579.08	209,268,849.60	203,861,106.05	196,870,929.50
筹资活动产生的现金流量净额	-214,365,483.08	-209,268,849.60	796,138,893.95	803,129,070.50
四、汇率变动对现金的影响额				
五、现金及现金等价物净增加额	5,904,957,657.15	5,809,925,048.23	4,667,945,846.22	4,239,883,921.27
加：期初现金及现金等价物余额	11,830,816,208.78	10,971,994,532.88	7,162,870,362.56	6,732,110,611.61
六、期末现金及现金等价物余额	17,735,773,865.93	16,781,919,581.11	11,830,816,208.78	10,971,994,532.88

合并股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东（或所有者）权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	2,382,138,326.00			24,524,360.95	416,706,999.90	128,950,654.61	817,731,241.84	76,374,607.94	3,846,426,191.24
加：会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他									
二、本年年初余额	2,382,138,326.00	-		24,524,360.95	416,706,999.90	128,950,654.61	817,731,241.84	76,374,607.94	3,846,426,191.24
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	615,162.01		11,212,875.16	88,421,616.55	962,045,699.44	-386,860,943.51	19,866,088.86	695,300,498.51
（一）综合收益总额				11,212,875.16			901,820,205.08	25,577,884.35	938,610,964.59
（二）股东投入和减少资本		615,162.01						1,732,933.99	2,348,096.00
1. 股东投入的普通股								1,120,000.00	1,120,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他		615,162.01						612,933.99	1,228,096.00
（三）利润分配					88,421,616.55	962,045,699.44	-1,288,681,148.59	-7,444,729.48	-245,658,562.08
1. 提取盈余公积					88,421,616.55		-88,421,616.55		-
2. 提取一般风险准备						962,045,699.44	-962,045,699.44		-
3. 对股东的分配							-238,213,832.60	-7,444,729.48	-245,658,562.08
4. 其他									
（四）股东权益内部结转	-						-		
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									

3. 盈余公积弥补亏损									
4. 未分配利润转增股本							-		
5、一般风险准备弥补亏损									
6. 其他									
（五）其他					-				-
四、本年末余额	2,382,138,326.00	615,162.01		35,737,236.11	505,128,616.45	1,090,996,354.05	430,870,298.33	96,240,696.80	4,541,726,689.75

合并股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	上期金额								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东（或所有者）权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,968,709,295.00			4,125,613.05	332,681,920.30	28,985,189.98	765,403,101.64	55,269,652.82	3,155,174,772.79
加：会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他									
二、本年初余额	1,968,709,295.00			4,125,613.05	332,681,920.30	28,985,189.98	765,403,101.64	55,269,652.82	3,155,174,772.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	413,429,031.00			20,398,747.90	84,025,079.60	99,965,464.63	52,328,140.20	21,104,955.12	691,251,418.45
（一）综合收益总额				20,398,747.90			862,311,309.21	28,095,131.67	910,805,188.78
（二）股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他									
（三）利润分配					99,717,743.88	99,965,464.63	-396,554,138.01	-6,990,176.55	-203,861,106.05
1. 提取盈余公积					99,717,743.88		-99,717,743.88		

2. 提取一般风险准备						99,965,464.63	-99,965,464.63		
3. 对股东的分配							-196,870,929.50	-6,990,176.55	-203,861,106.05
4. 其他									
（四）股东权益内部结转	413,429,031.00						-413,429,031.00		
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 未分配利润转增股本	413,429,031.00						-413,429,031.00		
5. 一般风险准备弥补亏损									
6. 其他									
（五）其他					-15,692,664.28				-15,692,664.28
四、本年末余额	2,382,138,326.00			24,524,360.95	416,706,999.90	128,950,654.61	817,731,241.84	76,374,607.94	3,846,426,191.24

公司股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东（或所有者）权益合计
一、上年年末余额	2,382,138,326.00			24,524,360.95	416,706,999.90	120,095,157.16	779,615,409.56	3,723,080,253.57
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,382,138,326.00			24,524,360.95	416,706,999.90	120,095,157.16	779,615,409.56	3,723,080,253.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-			11,212,875.16	88,421,616.55	960,502,777.67	-402,922,061.37	657,215,208.01
（一）综合收益总额				11,212,875.16			884,216,165.45	895,429,040.61
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								

2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					88,421,616.55	960,502,777.67	-1,287,138,226.82	-238,213,832.60
1. 提取盈余公积					88,421,616.55		-88,421,616.55	
2. 提取一般风险准备						960,502,777.67	-960,502,777.67	
3. 对股东的分配							-238,213,832.60	-238,213,832.60
4. 其他								
（四）股东权益内部结转	-						-	
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 未分配利润转增股本	-						-	
5. 一般风险准备弥补亏损								
6. 其他								
（五）其他					-			-
四、本年末余额	2,382,138,326.00			35,737,236.11	505,128,616.45	1,080,597,934.83	376,693,348.19	4,380,295,461.58

公司股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	上期金额 （已重述）							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东（或所有者）权益合计
一、上年年末余额	1,968,709,295.00			3,721,818.49	332,681,920.30	20,129,692.53	749,347,782.58	3,074,590,508.90
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	1,968,709,295.00			3,721,818.49	332,681,920.30	20,129,692.53	749,347,782.58	3,074,590,508.90

三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	413,429,031.00			20,802,542.46	84,025,079.60	99,965,464.63	30,267,626.98	648,489,744.67
（一）综合收益总额				20,802,542.46			840,250,795.99	861,053,338.45
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					99,717,743.88	99,965,464.63	-396,554,138.01	-196,870,929.50
1. 提取盈余公积					99,717,743.88		-99,717,743.88	
2. 提取一般风险准备						99,965,464.63	-99,965,464.63	
3. 对股东的分配							-196,870,929.50	-196,870,929.50
4. 其他								-
（四）股东权益内部结转	413,429,031.00						-413,429,031.00	
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 未分配利润转增股本	413,429,031.00						-413,429,031.00	
5. 一般风险准备弥补亏损								
6. 其他								
（五）其他					-15,692,664.28			-15,692,664.28
四、本年末余额	2,382,138,326.00			24,524,360.95	416,706,999.90	120,095,157.16	779,615,409.56	3,723,080,253.57