

# 承德银行股份有限公司

## 2017 年二季度资本信息披露

### 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：0314-2569975

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 2017 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	50.09%	10,230.40	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	50.09%	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	553,160.50	563,341.14
2	1.1 实收资本可计入部分	277,830.22	277,830.22
3	1.2 资本公积可计入部分	46,104.96	46,104.96
4	1.3 盈余公积	50,492.19	50,492.19
5	1.4 一般风险准备	108,059.79	108,454.57
6	1.5 未分配利润	70,673.34	75,503.66
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0.00	4,955.54
8	1.7 其他	0.00	0.00
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	6,192.21	3,336.07
10	2.1 全额扣除项目合计	6,192.21	3,336.07
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	3,052.21	3,336.07
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	9,007.51	9,007.51
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	9,007.51	9,007.51

	未来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	660.74
17	3.1 少数股东资本可计入部分	0.00	660.74
18	4. 其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00
19	5. 二级资本	138,427.30	142,329.92
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	100,000.00	100,000.00
21	5.2 超额贷款损失准备	38,427.30	41,008.44
22	5.3 少数股东资本可计入部分	0.00	1,321.48
23	6. 二级资本监管扣除项目	0.00	0.00
24	6.1 全额扣除项目	0.00	0.00
25	6.2 门槛扣除项目	0.00	0.00
26	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	21,000.00	21,000.00
27	6.2.1.1 其中应扣除部分	0.00	0.00
28	6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0.00	0.00
29	7. 资本净额	-	-
30	7.1 核心一级资本净额	546,968.29	560,005.07
31	7.2 一级资本净额	546,968.29	560,665.81
32	7.3 总资本净额	685,395.59	702,995.73

#### 四、各级资本充足率

项 目	本 行	集 团
1. 核心一级资本充足率	10.19%	10.18%
2. 一级资本充足率	10.19%	10.20%
3. 资本充足率	12.77%	12.78%

#### 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	4,997,906.63	5,112,470.84
1.1 内部评级法	-	-

1.2 权重法	4,997,906.63	5,112,470.84
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	369,661.38	386,892.72
5. 风险加权资产总额	5,367,568.01	5,499,363.56

## 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	54,088.87	59,251.15

### (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)	84,024.37	8,491.80	0.00	0.00	92,516.17
贷款损失准备(集团)	88,232.93	12,026.66	0.00	0.00	100,259.59

### (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	8,884,459.31	9,064,487.52	8,345,318.52	8,517,346.73

### (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	559,572.44	559,572.44	526,779.14	526,779.14

## 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	10,27.99	0.00

## 九、操作风险情况

一是加强内控制度、流程建设，夯实操作风险防控基础。根据

内部管理需要、外部法律、法规、监管政策的最新变化和风险排查、专项审计发现的问题对内控制度进行新增和完善，推动我行内控制度持续优化。重点加强操作流程建设，绘制了详细的柜面结算业务、“贷款三查”流程图，逐步推进流程标准化建设。二是强化员工管理，构建员工“不想作案”、“不能作案”和“不敢作案”长效机制。通过组织开展观看警示教育片、案防合规知识竞赛、案例情景剧表演等形式多样的警示教育活动，定期新出台的规章制度、新上线的系统流程、新推出的产品、法规知识等培训，引导员工树立正确的世界观、人生观、价值观和法制理念，使之“不想作案”。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，使之“不能作案”。深入开展员工行为排查，通过开展谈心谈话活动、员工交易监测、诚信举报、外部走访等多种方式排查员工异常行为，摸清员工的思想、行为动态，使之“不敢作案”。三是加强“技防、物防、人防”建设，增强操作风险防控能力。加强系统建设，提高技防能力。推进反电信诈骗系统开发建设，对现有业务系统进行功能完善，优化了内部审计系统预警模型，对反洗钱监测系统等系统进行升级改造。定期对各分支机构营业场所、自助设备、网络机房、业务库等重要部位的安防设施进行安全检查，提高物防水平。深入排查案件风险隐患，提高人防水平。定期分析内、外部案防形势，制定了年度案件防控工作实施方案，提出了案防工作重点和具体要求。按照监管要求，开展了整治市场乱象、“三违反”、“三套利”、“四不当”系列专项治

理工作，对公司治理、系统建设、合规管理、重点业务等进行全面排查。按照本行风险防控需要，开展了 2016 年度绩效计提发放情况专项审计、离职、离任、离岗审计工作、科技风险审计等审计工作。对排查、审计发现的违规问题深入剖析原因，通过检查通报、风险提示等方式向全行提示风险，并举一反三，从制度、流程、机制、管理等方面整改完善。同时对相关责任人进行批评教育和经济处罚。

**四是强化内部管理，严防外侵风险。**开展信息安全评估，提升网络安全水平。成功应对“永恒之蓝”勒索病毒，因信息反映和应急处置及时，全行无一台终端设备感染该病毒。

## 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	-39,083.00	-186,010.83

注: 本次信息披露为未经审计的上报监管当局数据。