

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、合并及公司本部 2017 年度财务报告已经承德正元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	2017 年合并
营业利润	112,960.03
利润总额	113,936.65
净利润	96,373.30
归属于母公司的净利润	95,446.07
经营活动产生的现金流量净额	76,470.99

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	2017 年		2016 年	
	合并	公司本部	合并	公司本部
资产总额	11,206,796.97	10,875,254.26	9,294,725.49	9,056,270.66
负债总额	10,605,439.85	10,288,966.06	8,840,552.82	8,618,241.11
营业收入	251,706.41	238,106.52	210,275.29	198,617.88
利润总额	113,936.65	112,453.61	116,632.37	110,660.69
净利润	96,373.30	95,543.49	92,739.81	88,421.62
归属于母公司股东的净利润	95,446.07	95,543.49	90,182.02	88,421.62
存款总额	8,446,121.34	8,134,335.45	6,868,375.38	6,647,916.60
贷款总额	4,335,119.31	4,174,785.80	3,484,943.55	3,360,974.88
股东权益	601,357.12	586,288.20	454,172.67	438,029.55
归属于母公司的股东权益	591,995.92	586,288.20	444,548.60	438,029.55
经营活动产生的现金流量净额	76,470.99	72,199.75	1,943,889.14	1,931,564.28

三、 截至报告期末前两年补充财务指标

主要指标	监管标准	2017 年末 (%)		2016 年末 (%)	
		合并	公司本部	合并	公司本部
资本充足率	≥10.5	12.88	12.89	12.25	12.18
一级资本充足率	≥8.5	10.06	10.07	9.45	9.36
核心一级资本充足率	≥7.5	10.05	10.07	9.44	9.36
资本利润率	≥11%	18.26	18.66	22.11	21.82
资产利润率	≥0.6%	0.94	0.96	1.18	1.15
存贷比	-	51.33	51.32	50.74	50.56
成本收入比	≤35%	32.29	31.56	33.53	33.34
不良贷款率	-	1.55	1.50	1.51	1.5
单一集团客户授信集中度	≤15	12.47	12.8	12.68	13.07
单一最大客户贷款集中度	≤10	7.22	7.41	8.8	9.07
流动性比例	≥25	77.78	77.54	48.49	46.75

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

合并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	2017 年末	2016 年末	本年比上年增减
核心一级资本	596,099.98	449,938.77	146,161.21
核心一级资本监管扣除项目	3,786.65	3,397.74	388.91
核心一级资本净额	592,313.33	446,541.03	145,772.30
其他一级资本	729.21	464.33	264.88
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
一级资本净额	593,042.54	447,005.36	146,037.18

二级资本	166,226.25	132,850.81	33,375.44
二级资本监管扣除项目	-	-	-
总资本净额	759,268.79	579,856.17	179,412.62
风险加权资产总额	5,895,974.20	4,731,675.65	1,164,298.55

注：按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量。

公司本部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	2017 年末	2016 年末	本年比上年增减
核心一级资本	586,288.20	438,029.54	148,258.66
核心一级资本监管扣除项目	6,655.75	6,366.37	289.38
核心一级资本净额	579,632.45	431,663.17	147,969.28
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
一级资本净额	579,632.45	431,663.17	147,969.28
二级资本	162,183.07	130,540.87	31,642.20
二级资本监管扣除项目	-	-	-
总资本净额	741,815.52	562,204.04	179,611.48
风险加权资产总额	5,755,053.82	4,614,039.72	1,141,014.10

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，本行股本总额由 238213.83 万股增至 277830.22 万股。

二、股东情况

1、股东总数。

截至报告期末，股东总数为 197 户，其中：财政股东 1 户，企业法人股东 26 户，自然人股东 170 户。

2、报告期末前十名股东持股情况。

序号	股东名称	持股数（万股）	持股比例
1	承德市财政局	22,283.63	8.02%
2	承德中盛投资集团有限责任公司	22,283.63	8.02%
3	河北北方公路工程建设集团有限公司	22,283.63	8.02%
4	承德市金汇房地产开发有限公司	18,807.68	6.77%
5	宽城建龙矿业有限公司	14,662.86	5.28%
6	承德天运物流有限公司	13,836.00	4.98%
7	河北北辰电网建设股份有限公司	13,258.66	4.77%
8	承德市开发区精久运输有限公司	12,406.77	4.47%
9	承德市双滦区康达工贸有限公司	11,534.66	4.15%
10	丰宁鑫源矿业有限责任公司	9,804.95	3.53%
合计		161,162.47	58.01%

第五节 董事、监事、高级管理人员和机构情况

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 2017 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	副董事长 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	正处级	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	是	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 2017 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	承德银行股份有限公司	监事长	是	是
2	李新民	男	承德银行股份有限公司	工会主席	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 2017 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
汪 泳	副行长	男	分管信息科技部、电子银行部、互联网金融部
丁德民	副行长	男	分管业务运营部、结算管理部、保卫部

四、 分支机构设立情况

2017 年，我行共新建 6 家分支机构：

机构名称	开业时间
廊坊分行	2017 年 6 月 27 日
石家庄分行	2017 年 11 月 13 日
高寺台支行	2017 年 11 月 20 日
宝鼎支行	2017 年 12 月 22 日
平泉水泉支行	2017 年 12 月 22 日
唐山龙泽路支行	2017 年 3 月 17 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 5 次，听取及审议通过议案 32 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、战略发展规划委员会、信息科技管理委员会和消费者权益保护委员会，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、内控制度建设和执行情况、业务经营和财务状况、员工道德风险等方面进行监督，维护本行及股东合法权益。监事会设有提名委员会和审计委员会，并制定了各专门委员会的议事规则。监事会各专门委员会能够认真履行职责，针对职责范围和监事会审议事项提出专业意见，对于提高全行内控监督水平，改善公司治理起到了积极推动作用。

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、行办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，高级管理层积极贯彻落实董事会确定的各项决策部署，不断推进全行各条线、各领域转型发展，全行经营管理水平明显提高，内控建设不断健全，机构布局持续优化，廊坊、石家庄分行先后开业，全行分支机构总数达 78 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

2017年1月15日，承德银行召开2017年年度股东大会。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277830.22万股，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2016年度董事会工作报告；二是承德银行2016年度监事会工作报告；三是监事会通报承德银行2016年度监事会对董事的评价；四是监事会通报承德银行2016年度监事会对监事的评价；五是承德银行关于2016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2016年末分配利润中自然人股东10%分红部分转增股本的议案；七是承德银行关于2017年业务发展目标和预算方案的议案。

第八节 董事会报告

一、总体经营情况

2017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“改革创新”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。2017年末，全行资产总额1087.53亿元，比年初增加181.90亿元，增幅20.09%；负债总额1028.90亿元，比年初增加167.07亿元，增幅19.39%；各项存款余额813.43亿元，较年初增加148.64亿元，增长22.36%；各项贷款余额417.48亿元，比年

初增加 81.38 亿元，增长 24.21%；实现利润总额 11.25 亿元，资本利润率 18.66%，资产利润率 0.96%；总资本净额 74.18 亿元，核心一级资本净额 57.96 亿元，资本充足率 12.89%，核心一级资本充足率 10.07%，流动性比例 77.54%，拨备覆盖率 199.98%。全行银行业监管评级成功晋级 2C，成为河北省本年度唯一一家获批晋升 2C 级的城商行；在全球银行业权威杂志英国《银行家》发布的“2017 年全球 1000 家大银行榜单”中，承德银行首次上榜并位列第 864 名；被授予“全国文明单位”荣誉称号。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	2016 年末余额	2017 年末余额
抵押	1867499.92	2159522.83
质押	553737.35	650944.39
保证	937193.11	1352458.55
信用	2544.51	11860.03
合计	3360974.88	4174785.80

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	2016 年末余额	2017 年末余额
正常	3204898.45	4029765.30
关注	105592.93	82248.37
正常类合计	3310491.38	4112013.67
次级	47145.50	60995.02
可疑	3338.00	1777.11
损失	0.00	0.00
不良合计	50483.50	62772.13
合计	3360974.88	4174785.80

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 125534.64 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和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、降低保证贷款比重，提高贷款安全性；**四是**加强贷款三查力度，进一步规范和细化贷前、贷中、贷后操作流程，统一制定标准，加强考核力度；**五是**加大监督检查力度，采取前中后台相分离的岗位制约机制，加强检查及处罚力度，确保内控制度得到有效贯彻落实；**六是**加大对信贷人员的培训和指导，增强信贷人员风险识别、风险分析等综合能力，培养授信风险管理责任意识，提高风险管控能力和水平；**七是**加强不良贷款考核力度。强化信贷条线人员责任意识、法律意识、风险意识，通过考核问责加强不良贷款的管理力度；**八是**加强不良贷款的处置力度，增强不良处置时效；**九是**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、信用风险管理

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。**对经营管理水平落后，规模较小，盈利能力较差，风险较大的客户，必要时采取退出机制。把腾出的信贷指标投入到行业前景好、盈利能力较强的行业，降低行业性风险；围绕省、市产业结构转型升级要求，着力加大对高新技术、绿色产业、基础设施建设、民生服务等领域的信贷投放力度；严禁新增采矿、钢铁、水泥等产能过剩行业贷款；原则上审慎新增房地产及相关建筑业贷款；适当提高建筑业、制造业、批发零售业等行业准入条件，环保不达标企业坚决不予准入；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，完成小微信贷“三个不低于”投放目标；加大涉农贷款投放力度，完成涉农贷款投放目标。**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。**三是建立授信风险动态管理机制。**调整授信业务审批权限，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。**四是对全行不良贷款清收工作进行统一管理。**成立资产保全部，重点负责对进入法律诉讼阶段的不良贷款，进行全程的清收、盘活、管理和处置。**五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。**六是加强押品管理。**一方面优先准入价值充足、易保值、易变现的押品；持续监控押品价值动态变化，如出现价值波动或担保不足值的，及时采取追加担保、提前收贷等措施，将风险降到可控范围。另一方面与第三方评估公司合作，实现对押品公允评估。**七是提升风险缓释能力。**严密监测贷款质量迁徙趋势，根据风险情况足额计提拨备，增强风险缓释能力。

2、操作风险管理

2017 年，本行通过科学有效的管理，未发生操作风险事件。采取的主要措施：**一是本行建立了清晰的操作风险管理组织架构。**董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。**二是加强内控制度、流程建设，夯实操作风险防控基础。**绘制详细的重点业务操作流程图，逐步推进流程标准化建设。加强内控制度的合规性审查，对照监管政策弥补我行制度短板，推进本行内控制度不断完善、优化。**三是加强风险监测。**推进反电信诈骗系统开发建设，对内部审计、反洗钱监测等系统进行升级改造。加强预警信息分析，将非现场检查与现场检查有机结合起来，提高现场检查的针对性。全行范围内开展谈心家访活动，多维度了解员工的思想、行为动态。**四是加强案件风险排查治理，提高风险识别的前瞻性。**紧紧围绕当前案防形势和监管部门工作要求，开展全面排查、专项检查和专项审计，深挖风险隐患，强化问题整改问责，提高风险识别的前瞻性。**五是强化风险文化教育，在全行营造良好的合规文化氛围。**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，让员工熟知各行为规范和行为禁令，增强全员合规意识。加强普法教育、警示教育，举办法规知识培训和合规演讲竞赛，引导员工树立正确的世界观、人生观、价值观和法制理念。

开展案防合规先进单位创建活动，在全行营造良好的合规文化氛围。

3、流动性风险管理

本行 2017 年度流动性风险严格按照年初制定的风险偏好，一直处于较低水平。截至 2017 年末，我行流动性覆盖率 298.77%，净稳定融资比例 159.73%，流动性比例 77.54%，流动性缺口率 14.05%，核心负债依存度 60.30%，主要监管指标均超过监管要求。

引起流动性风险的事件和因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、市场利率突变等。

流动性管理策略方面，本行根据经营战略、业务特点和风险偏好确定流动性风险的承受能力，且与本行的流动性风险管理能力和资本实力相匹配，并将本行战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动与流动性风险的识别、评估、计量、监测和控制有机结合，通过限额体系进行量化和管理。本行开展了流动性风险审计工作，从审计结果来看，流动性风险防范措施科学，工作成效明显，未产生流动性风险事件。**一是完善流动性风险管理架构。**本行建立了有效的流动性风险治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，明确由董事会承担流动性风险管理的最终责任，由高级管理层全面负责流动性风险管理，定期向本行董事会报告管理情况，由监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并至少每年向股东大会报告一次。**二是明确流动性风险管理的政策和程序。**本行的流动性风险管理政策和程序根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构，包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理政策和程序基本符合监管要求和本行自身管理需求。**三是推进流动性风险计量、检测和管理信息系统建设。**本行通过指标监测、现金流量分析、流动性缺口分析等方法，对流动性风险进行计量和监测，按季度定期实施流动性风险压力测试，并根据压力测试结果制定流动性风险应急预案。本行积极推进流动

性风险管理系统建设，不断提高流动性风险识别、计量、监测等流动性风险管理精细化水平。

4、市场风险管理

本行面临的市场风险主要为利率风险，包括来自商业银行的结构性利率风险和资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本行市场风险管理策略如下，一是**建立有效的市场风险管理架构**。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。二是**加强利率风险计量、监测、分析**。本行主要采用情景模拟分析、定价缺口分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。按季开展银行账户利率风险压力测试，2017 年压力测试结果反映我行账户利率风险水平整体稳定，各项指标均维持在设定的限额和预警值内。通过资产负债管理系统进行利率风险的计量和监测，计量过程中所使用的主要模型和参数假设在正式投产前需经过独立验证，并在投产后定期进行回顾和校验。三是**实施有效的利率风险管控措施**。制定了不同利率风险水平下风险控制原则，根据风险计量和监测结果，提出对应的风险管理策略并由风险管理部门负责落实。风险管理的主要措施包括表内资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整等。四是**加强资本管理**。按照银监会关于商业银行资本管理的要求，为本行承担的市场风险计提充足的资本，并将其纳入内部资本充足评估程序。

5、声誉风险管理

本行不断强化声誉风险管理，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、2017 年 1 月 15 日，召开承德银行第三届董事会第十次会议。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 2016 年度董事会工作报告；二是承德银行 2016 年度行长工作报告；三是承德银行 2016 年度年终决算和利润分配方案；四是承德银行关于将 2016 年末分配利润中自然人股东 10%分红部分转增股本的议案；五是承德银行关于 2017 年业务发展和预算方案的议案；六是承德银行 2016 年度董事会对董事的评价；七是承德银行 2016 年度董事会对高级管理层的评价；八是承德银行关于 2017 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 2016 年度内审稽核工作报告；十一是承德银行高级管理层关于 2016 年度本行风险状况的专题评价报告；十二是承德银行关于调整董事会财务管理委员会成员的议案；十三是承德银行关于修订董事会财务管理委员会议事规则的议案；十四是承德银行关于本行部分夫妻股东合并持股的议案；十五是关于调整本行定向发行股票方案的议案；十六是承德银行关于调整本行与本次发行对象签署的附条件生效的股票认购合同的议案。

2、2017 年 4 月 21 日，召开承德银行第三届董事会第十一次会议。会议听取审议了以下内容：一是承德银行 2017 年 1 季度行长工作报告；二是关于对 2016 年度承德银行经营管理情况进行信息披露的议案；三是关于修订《承德银行股份有限公司章程》的议案；四是关于负晓梅等部分自然人股东转股的议案。

3、2017 年 8 月 17 日，召开承德银行第三届董事会第十二次会议。会议听取审议了以下内容：一是承德银行 2017 年上半年行长工作报告；二是

承德银行 2017 年上半年风险防控情况报告；三是关于制定《承德银行董事履职评价办法》的议案；四是关于制定《承德银行股权管理办法》、《承德银行股权质押管理办法》的议案；五是关于制定《承德银行信息披露管理办法》的议案；六是关于成立董事会信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会的议案；七是关于修订承德银行章程的议案；八是 2016 年度承德银行审计报告。

4、2017 年 9 月 22 日，召开承德银行第三届董事会第十三次会议。会议听取审议了以下内容：一是关于承德富华房地产开发集团有限公司转股的议案；二是关于授予承德富华房地产开发集团有限公司或其现法人实际控制企业股权期权的议案。

5、2017 年 10 月 19 日，召开承德银行第三届董事会第十四次会议。会议听取审议了以下内容：一是承德银行 2017 年三季度行长工作报告；二是关于承德市开发区精久运输有限公司转股的议案。

六、2018 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、市经济政策、产业结构的基础上，结合经营发展实际，提出 2018 年全行工作整体要求是：深入贯彻党的十九大和全国金融工作会议精神，加快推进扎根承德、立足京津冀、放眼全国战略布局，抓住京津冀协同发展的历史机遇，严守“安全合规”底线，突出“质量效益”核心，以“五大发展战略”为目标，以“五大机制建设”为抓手，提升金融服务实体经济水平，强化金融改革创新和金融风险防控能力，推动全行综合实力与品牌价值再上新台阶。

经认真测算，制定 2018 年业务发展目标如下：

- 存款：日均存款 800 亿元以上；
- 贷款：日均贷款 450 亿元以上；
- 利润总额：实现拨备后利润总额 9 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 年度及 2017 年各季度业务工作情况；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；三是修订完善了《监事会议事规则》，对行内重大事项如机构设置、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，如年度案件防控工作部署落实、金融消费者权益保护审计、“三三四十”专项治理的自查、检查和复查工作以及各专项和全面审计项目等。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内公司董事会及高管层能够严格按照《公司法》、《公司章程》及其他有关法律法规和制度的要求，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、主要股东情况：

主要股东	控 股 股 东	实际控制 人	一致行动人	关联方	最终受益人	出质股权 数（万股）
承德市财政局	无	承 德 市 财 政局	无	无	承德市财政局	无
承德中盛投资 集团有限责任公司	无	承 德 中 盛 投 资 集 团 有 限 责 任 公 司	承德亿盛投资 有限公司/承 德市政建设集 团有限公司	承德亿盛投资 有限公司/承德 市政建设集团 有限公司	承德中盛投资 集团有限责任公司	无

河北北方公路 工程建设集团 有限公司	无	河北北方 公路工程 建设集团 有限公司	无	无	河北北方公路 工程建设集团 有限公司	22283.63
承德市金汇房 地产开发有限 公司	无	承德市金 汇房地产 开发有限 公司	无	无	承德市金汇房 地产开发有限 公司	无
宽城建龙矿业 有限公司	北京华夏 建龙矿业 科技有限 公司	北京华夏 建龙矿业 科技有限 公司	无	丰宁鑫源矿业 有限责任公司	北京华夏建龙 矿业科技有限 公司	14662.86

二、关联交易事项

报告期内，本行关联交易主要为授信业务。在关联交易管理上，本行严格按照银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及行内制度规定，准确、全面地判断关联方和关联交易，由董事会根据股东大会决议设立风险管理与关联交易控制委员会，负责本行关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。报告期末，本行关联交易授信余额 369,357,668.99 元，其中贷款余额 289,119,749.29 元，占比 78.28%，保函余额 80,237,919.70 元，占比 21.72%。单笔交易金额占本行资本净额的比例均在 1%以下，且该笔交易发生后本行与关联方的交易余额占本行资本净额的比例也在 5%以下，全部属于一般关联交易。本行严格按照内部的有关授权对关联方的授信业务进行审批，并按照商业化经营原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。审批关联方授信的利率、担保等条件未优于非关联方同类授信的条件。单户关联方授信余额占本行资本净额的比例及全部关联方授信余额占本行资本净额的比例全部符合监管要求，不存在违规审批关联方授信情况。

三、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。

四、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 2017 年度财务报表已经承德正元会计师事务所审计，中国注册会计师孙占喜、姜若明签字，出具了“承正元所财字[2018]019 号”标准无保留意见的审计报告。

附：合并及公司本部资产负债表、合并及公司本部利润表、合并及公司本部现金流量表、合并及公司本部股东权益变动表。

合并及公司本部资产负债表

编制单位：承德银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	期末数		期初数	
	合并	公司本部	合并	公司本部
资产：				
现金	308,433,960.88	237,286,801.15	256,162,744.58	192,338,888.03
存放中央银行款项	19,773,552,690.53	18,086,548,491.13	15,126,759,488.37	14,055,138,069.04
存放同业款项	10,078,921,499.41	10,089,160,833.14	5,616,214,813.12	5,616,184,384.85
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	5,737,174,000.00	5,737,174,000.00	6,037,296,000.00	6,037,296,000.00
应收利息	492,717,514.83	487,606,316.34	399,390,181.77	395,322,229.98
发放贷款和垫款	42,004,874,310.73	40,477,747,144.70	33,959,756,220.47	32,757,797,876.95
可供出售金融资产	21,550,490,459.03	21,550,490,459.03	21,656,334,104.95	21,656,334,104.95
持有至到期投资	10,775,805,364.91	10,775,805,364.91	8,207,928,475.43	8,207,928,475.43
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	54,053.43	54,053.43	66,222.72	66,222.72
固定资产	879,960,447.27	843,525,544.58	939,570,861.75	903,479,861.20
在建工程	20,689,085.72	20,689,085.72	3,899,746.82	3,899,746.82
无形资产	38,140,371.78	35,431,371.70	34,272,552.44	32,558,852.30
商誉				
递延所得税资产	242,283,064.42	242,283,064.42	149,407,692.50	143,074,819.72

其他资产	139,387,568.11	111,854,682.67	134,710,429.30	104,401,721.01
资产总计	112,067,969,744.74	108,752,542,566.61	92,947,254,887.91	90,562,706,606.69

合并及公司本部资产负债表（续）

编制单位：承德银行股份有限公司

2017年12月31日

单位：人民币元

项 目	期末数		期初数	
	合并	公司本部	合并	公司本部
负债：				
向中央银行借款	35,485,353.69	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	10,874,260,265.68	10,907,911,003.93	7,802,632,450.03	7,835,240,144.26
拆入资金	80,000,000.00	80,000,000.00		
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	7,716,310,000.00	7,716,310,000.00	9,527,760,956.10	9,527,760,956.10
吸收存款	84,461,213,380.94	81,343,354,520.28	68,683,753,758.63	66,479,165,990.88
应付职工薪酬	80,464,670.00	67,342,400.89	74,314,659.64	61,573,535.03
应交税费	186,354,942.03	181,567,123.73	112,259,233.06	100,364,982.44
应付利息	1,488,528,984.50	1,456,689,562.36	1,035,385,305.56	1,017,994,802.96
预计负债				
应付债券	994,205,567.99	994,205,567.99	993,613,651.96	993,613,651.96
递延所得税负债	26,750,278.81	26,750,278.81	13,815,886.37	13,815,886.37
其他负债	110,825,086.00	90,044,776.73	136,506,943.12	127,395,841.42
负债合计	106,054,398,529.64	102,889,660,588.41	88,405,528,198.16	86,182,411,145.11
股东权益：				
股本	2,778,302,202.00	2,778,302,202.00	2,382,138,326.00	2,382,138,326.00
资本公积	296,732,293.83	296,117,131.82	615,162.01	
减：库存股				
其他综合收益	107,262,446.00	107,262,446.00	35,737,236.11	35,737,236.11
盈余公积	600,465,441.51	600,465,441.51	505,128,616.45	505,128,616.45
一般风险准备	1,290,802,707.98	1,280,404,288.76	1,090,996,354.05	1,080,597,934.83
未分配利润	846,394,105.58	800,330,468.11	430,870,298.33	376,693,348.19
归属于母公司股东权益合计	5,919,959,196.90	5,862,881,978.20	4,445,485,992.95	4,380,295,461.58
少数股东权益	93,612,018.20		96,240,696.80	
股东权益合计	6,013,571,215.10	5,862,881,978.20	4,541,726,689.75	4,380,295,461.58

负债及股东权益总计	112,067,969,744.74	108,752,542,566.61	92,947,254,887.91	90,562,706,606.69
-----------	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------

合并及公司本部利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2017 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额		上期金额	
	合并	公司本部	合并	公司本部
一、营业收入	2,517,064,099.71	2,381,065,155.41	2,102,752,862.89	1,986,178,795.03
利息净收入	1,033,329,869.03	887,082,299.07	1,088,587,283.22	974,715,790.27
利息收入	3,388,980,428.97	3,182,591,314.58	2,711,375,963.83	2,574,404,356.82
利息支出	2,355,650,559.94	2,295,509,015.51	1,622,788,680.61	1,599,688,566.55
手续费及佣金净收入	3,672,802.06	3,641,511.22	3,837,345.21	3,915,823.13
手续费及佣金收入	17,366,471.04	16,888,392.10	18,917,701.59	18,456,718.15
手续费及佣金支出	13,693,668.98	13,246,880.88	15,080,356.38	14,540,895.02
投资收益/(损失)	1,478,603,566.98	1,488,883,483.48	1,009,061,567.79	1,006,280,514.96
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	1,457,861.64	1,457,861.64	1,266,666.67	1,266,666.67
二、营业支出	1,387,463,837.92	1,259,877,439.17	942,202,610.40	881,768,948.93
税金及附加	31,548,743.75	31,200,435.54	58,724,071.33	56,025,459.75
业务及管理费	812,725,915.47	751,468,724.10	704,602,628.27	661,704,811.78
资产减值损失	543,177,009.41	477,196,110.24	178,451,241.48	163,614,008.08
其他业务成本	12,169.29	12,169.29	424,669.32	424,669.32
三、营业利润	1,129,600,261.79	1,121,187,716.24	1,160,550,252.49	1,104,409,846.10
加：营业外收入	10,275,108.93	3,856,079.09	8,159,996.45	2,583,586.74
减：营业外支出	508,845.10	507,720.10	2,386,519.29	386,519.29
四、利润总额	1,139,366,525.62	1,124,536,075.23	1,166,323,729.65	1,106,606,913.55
减：所得税费用	175,633,506.28	169,101,130.01	238,925,640.22	222,390,748.10
五、净利润	963,733,019.34	955,434,945.22	927,398,089.43	884,216,165.45
归属于母公司所有者的净利润	954,460,744.22	955,434,945.22	901,820,205.08	
少数股东损益	9,272,275.12		25,577,884.35	
六、其他综合收益的税后净额	71,525,209.89	71,525,209.89	11,212,875.16	11,212,875.16
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	71,525,209.89	71,525,209.89	11,212,875.16	11,212,875.16

(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	71,525,209.89	71,525,209.89	11,212,875.16	11,212,875.16
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
2、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	71,525,209.89	71,525,209.89		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	1,035,258,229.23	1,026,960,155.11	938,610,964.59	895,429,040.61
归属于母公司股东的综合收益总额	1,025,985,954.11	1,026,960,155.11	913,033,080.24	
归属于少数股东的综合收益总额	9,272,275.12		25,577,884.35	
八、每股收益				
(一)基本每股收益	0.3829		0.3786	
(二)稀释每股收益				

合并及公司本部现金流量表

编制单位：承德银行股份有限公司

2017 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额		上期金额	
	合并	公司本部	合并	公司本部
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	18,861,643,919.14	17,936,859,389.07	21,663,518,179.91	21,234,449,770.68
向中央银行借款净增加额	10,000,000.00			
向其他金融机构拆入资金净增加额	80,000,000.00	80,000,000.00		
卖出回购金融资产净增加额			5,681,260,956.10	5,681,260,956.10
买入返售金融资产净减少额	300,122,000.00	300,122,000.00	289,500,000.00	289,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	3,615,104,525.50	3,405,771,013.69	2,564,099,915.46	2,427,721,984.15
收到其他与经营活动有关的现金	23,198,568.92	8,306,685.53	81,836,489.56	71,251,245.44
经营活动现金流入小计	22,890,069,013.56	21,731,059,088.29	30,280,215,541.03	29,704,183,956.37
客户贷款及垫款净增加额	8,117,470,919.22	7,719,949,267.75	6,931,317,012.75	6,558,899,741.63
向中央银行借款净减少额				
存放中央银行和同业款项净增加额	9,119,769,650.45	8,504,386,870.38	1,707,012,808.63	1,698,840,993.51
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	1,811,450,956.10	1,811,450,956.10		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,916,200,549.98	1,870,061,136.99	1,319,861,776.31	1,301,591,616.94
支付给职工以及为职工支付的现金	490,997,590.19	458,525,636.24	417,048,837.15	396,519,735.54
支付的各项税费	442,903,692.35	429,032,593.14	291,990,010.73	272,911,866.42
支付其他与经营活动有关的现金	226,565,755.09	215,655,171.08	174,093,652.91	159,777,156.17
经营活动现金流出小计	22,125,359,113.38	21,009,061,631.68	10,841,324,098.48	10,388,541,110.21
经营活动产生的现金流量净额	764,709,900.18	721,997,456.61	19,438,891,442.55	19,315,642,846.16

二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	117,021,303,863.96	117,021,303,863.96	102,472,727,710.81	102,472,727,710.81
取得投资收益收到的现金	1,488,883,483.48	1,488,883,483.48	1,084,373,490.28	1,081,592,437.45
处置固定资产、无形资产收回的现金净额			225,159.81	36,004.66
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	118,510,187,347.44	118,510,187,347.44	103,557,326,360.90	103,554,356,152.92
投资支付的现金	119,011,219,981.60	119,011,219,981.60	116,647,398,150.57	116,647,398,150.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	79,097,432.53	68,173,308.34	229,496,512.65	203,406,950.68
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	119,090,317,414.13	119,079,393,289.94	116,876,894,663.22	116,850,805,101.25
投资活动产生的现金流量净额	-580,130,066.69	-569,205,942.50	-13,319,568,302.32	-13,296,448,948.33
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	662,255,663.22	662,255,663.22	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				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	662,255,663.22	662,255,663.22	2,348,096.00	
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	227,090,101.71	206,629,301.71	216,713,579.08	209,268,849.60
其中：子公司支付少数股东的现金股利				
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	227,090,101.71	206,629,301.71	216,713,579.08	209,268,849.60
筹资活动产生的现金流量净额	435,165,561.51	455,626,361.51	-214,365,483.08	-209,268,849.60
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	619,745,395.00	608,417,875.62	5,904,957,657.15	5,809,925,048.23
加：期初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
六、期末现金及现金等价物余额	18,355,519,260.93	17,390,337,456.73	17,735,773,865.93	16,781,919,581.11

合并股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2017 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	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
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	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	396,163,876.00	296,117,131.82		71,525,209.89	95,336,825.06	199,806,353.93	415,523,807.25	-2,628,678.60	1,471,844,525.35
（一）综合收益总额				71,525,209.89			947,321,632.55	9,272,275.12	1,028,119,117.56
（二）股东投入和减少资本	380,606,703.00	281,648,960.22							662,255,663.22
1. 股东投入的普通股	380,606,703.00	281,648,960.22							662,255,663.22
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他									
（三）利润分配					95,336,825.06	199,806,353.93	-501,772,480.70	-11,900,953.72	-218,530,255.43

1. 提取盈余公积					95,336,825.06		-95,336,825.06		
2. 提取一般风险准备						199,806,353.93	-199,806,353.93		
3. 对股东的分配							-206,629,301.71	-11,900,953.72	-218,530,255.43
4. 其他									
（四）股东权益内部结转	15,557,173.00	14,468,171.60					-30,025,344.60		
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	15,557,173.00	14,468,171.60					-30,025,344.60		
5、一般风险准备弥补亏损									
6. 其他									
（五）其他									
四、本年末余额	2,778,302,202.00	296,732,293.83		107,262,446.00	600,465,441.51	1,290,802,707.98	846,394,105.58	93,612,018.20	6,013,571,215.10

合并股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2017 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	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

公司本部股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司
 2017 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			35,737,236.11	505,128,616.45	1,080,597,934.83	376,693,348.19	4,380,295,461.58
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			35,737,236.11	505,128,616.45	1,080,597,934.83	376,693,348.19	4,380,295,461.58
三、本年增减变动金额（减少以“-” 号填列）	396,163,876.00	296,117,131.82		71,525,209.89	95,336,825.06	199,806,353.93	423,637,119.92	1,482,586,516.62
（一）综合收益总额				71,525,209.89			955,434,945.22	1,026,960,155.11
（二）股东投入和减少资本	380,606,703.00	281,648,960.22						662,255,663.22
1. 股东投入的普通股	380,606,703.00	281,648,960.22						662,255,663.22
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					95,336,825.06	199,806,353.93	-501,772,480.70	-206,629,301.71

1. 提取盈余公积					95,336,825.06		-95,336,825.06	
2. 提取一般风险准备						199,806,353.93	-199,806,353.93	
3. 对股东的分配							-206,629,301.71	-206,629,301.71
4. 其他								
（四）股东权益内部结转	15,557,173.00	14,468,171.60					-30,025,344.60	
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	15,557,173.00	14,468,171.60					-30,025,344.60	
5、一般风险准备弥补亏损								
6. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	2,778,302,202.00	296,117,131.82		107,262,446.00	600,465,441.51	1,280,404,288.76	800,330,468.11	5,862,881,978.20

公司本部股东权益变动表

编制单位：承德银行股份有限公司

2017 年度

单位：人民币元

项 目	上期金额							
	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