

承德银行股份有限公司

2018 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

金融许可证编码：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 2018 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	50.09%	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	637,408.34	648,787.61
2	1.1 实收资本可计入部分	303,857.01	303,857.01
3	1.2 资本公积可计入部分	56,159.04	56,159.04
4	1.3 盈余公积	60,018.56	60,018.56
5	1.4 一般风险准备	128,040.43	128,435.20
6	1.5 未分配利润	67,173.79	72,476.54
7	1.6 少数股东资本可计入部分	-	5,681.75
8	1.7 其他	22,159.51	22,159.51
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	6,610.34	3,747.57
10	2.1 全额扣除项目合计	6,610.34	3,747.57
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	3,470.34	3,747.57
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	-
13	2.2 门槛扣除项目合计	-	-
14	2.2.1 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	20,768.66	20,768.66
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盈利的净递延税资产的未扣除部分	20,768.66	20,768.66
16	3. 其他一级资本	-	757.57
17	3.1 少数股东资本可计入部分	-	757.57
18	4. 其他一级资本监管扣除项目	-	-
19	5. 二级资本	168,524.82	171,658.20
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	99,451.15	99,451.15
21	5.2 超额贷款损失准备	69,073.67	70,691.91
22	5.3 少数股东资本可计入部分	-	1,515.14
23	6. 二级资本监管扣除项目	-	-
24	6.1 全额扣除项目	-	-
25	6.2 门槛扣除项目	-	-
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	-	-
28	6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-
29	7. 资本净额	-	-
30	7.1 核心一级资本净额	630,798.00	645,040.04
31	7.2 一级资本净额	630,798.00	645,797.61
32	7.3 总资本净额	799,322.82	817,455.81

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. 51%	10. 48%
2. 一级资本充足率	10. 51%	10. 49%
3. 资本充足率	13. 32%	13. 28%

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	5, 594, 967. 01	5, 726, 044. 56
1. 1 内部评级法	-	-
1. 2 权重法	5, 594, 967. 01	5, 726, 044. 56
其中：资产证券化资产	50, 886. 42	50, 886. 42
2. 市场风险加权资产	-	-
3. 操作风险加权资产	407, 376. 38	429, 540. 51
风险加权资产总额	6, 002, 343. 39	6, 155, 585. 07

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	77,450.11	85,457.70

(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）	125,534.64	21,060.96	0	0	146,595.60
贷款损失准备（集团）	132,953.96	25,616.68	276.57	0	158,847.21

(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	11,113,848.72	11,339,417.79	10,068,348.88	10,277,747.95

(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	411,954.66	411,954.66	389,465.74	389,465.74

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	768.67	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。实行业务制度从起草、征求意见、合规审查、签发、修订、废止的全流程管理。组织开展内控制度后评价，从业务维度、监管维度、管理维度

等多方位、多角度对我行现行内控制度、操作流程进行全面梳理，推动内控制度持续优化。**二是强化案防责任压力传导。**根据最新监管规定及我行实际，制定了《2018年案件防控工作责任书》，并组织总行各部室、各分支结构逐级签订，将案防职责层层落实到每一个部室、每一个支行、每一名员工。组织修订了《授权书》，明确了各分支结构以及总行业务部室的职责权限。**三是加强“技防、物防、人防”建设，增强操作风险防控能力。**运用审计系统、柜面业务风险预警系统、反洗钱监测系统等先进科技系统，加强非现场监测，并将非现场监测与现场检查有机结合，提高现场检查的针对性和有效性。定期对营业场所、自助设备、业务库等重要部位的安防设施进行安全检查。按照监管要求，在全行组织开展了“全面风险排查”、“进一步深化整治市场乱象”等专项治理工作，对操作风险、合规风险等重要风险防控情况进行全面梳理排查。按照本行风险防控需要，在全行组织开展案件与操作风险防控工作，对内控制度、流程、系统、员工行为管理、内控管理、重点业务案件与操作风险排查等方面进行全面的排查整治工作。**四是强化案防合规文化建设，营造良好的合规文化氛围。**创新“4.14”警示教育活动内容与形式，将思想教育与强化内控相结合，引导员工强化底线思维，规范自身行为，并总结梳理各岗位、各部室、各机构风险防控和内控管理的薄弱环节，采取针对性措施，全面加强内控管理。加强典型案例教育，定期开展法规知识培训，经常收集、整理，定期发布案防合规典型案例和监管处罚案例，按季刊发《法规

之声》、《风险提示》等法律期刊，引导员工树立正确的世界观、人生观、价值观和法制观念，提高风险防范意识。组织开展丰富的案防合规文化建设活动，创建“合规文化园地”，制作宣传短视频，举办合规演讲竞赛，营造浓郁的合规文化氛围。

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	-18,761.00	-180,850.21

注：本次信息披露为未经审计的上报监管当局数据。