

承德银行股份有限公司

2020 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 2020 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	13,388.96	15,373.44	54.08%	28,429.36	河北承德
合计	—	13,388.96	15,373.44	—	—	—

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	13,388.96	15,373.44	54.08%	河北承德	金融业
合计	—	13,388.96	15,373.44	—	—	—

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	814,665.03	829,123.12
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	56,225.46
4	1.3 盈余公积	81,455.02	81,455.02
5	1.4 一般风险准备	166,367.60	167,407.44
6	1.5 未分配利润	185,790.26	191,781.76
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0.00	7,360.33
8	1.7 其他	21,036.10	21,036.10
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	18,963.17	6,179.02
10	2.1 全额扣除项目合计	18,963.17	6,179.02
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	5,574.21	6,179.02
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	13,388.96	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	61,520.57	61,520.57
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	61,520.57	61,520.57

	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	981.38
17	3.1 少数股东资本可计入部分	0.00	981.38
18	4. 其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00
19	5. 二级资本	185,966.16	190,090.07
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	99,607.07	99,607.07
21	5.2 超额贷款损失准备	86,359.09	88,520.24
22	5.3 少数股东资本可计入部分	0.00	1,962.76
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	42,062.38	42,062.38
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	795,701.86	822,944.10
31	7.2 一级资本净额	795,701.86	823,925.48
32	7.3 总资本净额	981,668.02	1,014,015.55

四、各级资本充足率

项 目	本 行	集 团
1. 核心一级资本充足率	10.60%	10.68%
2. 一级资本充足率	10.60%	10.69%
3. 资本充足率	13.08%	13.15%

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	6,995,085.99	7,170,139.33
1.1 表内信用风险加权资产	6,740,062.90	6,915,116.24

其中：1.1.1 资产证券化表内风险加权资产	50,569.68	50,569.68
1.2 表外信用风险加权资产	255,023.09	255,023.09
2. 市场风险加权资产	-	-
3. 操作风险加权资产	508,484.76	538,693.13
4. 风险加权资产总额	7,503,570.75	7,708,832.46

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	130,368.46	137,056.60

(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	本年增加		本年减少		6月末账面余额
		计提	转回	转出	核销	
贷款损失准备(本行)	200,829.74	62,108.43	759.04	0.00	29,695.87	234,001.34
贷款损失准备(集团)	211,311.35	71,666.08	1,428.16	0.00	29,695.87	254,709.72

(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	13,762,948.66	14,202,048.17	13,066,867.48	13,505,966.99

(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	611,839.07	611,839.07	591,931.16	591,931.16

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	13,388.96	0.00
投资收益	0.00	0.00

九、操作风险情况

一是压实案件风险防范责任。制定了《2020 年案件防控暨全面风险防控工作方案》，对全年的案件、合规及操作风险防控工作进行了全面的安排和部署；层层签订《2020 年案件防控工作责任书》，明确案防职责、传导案防压力、压实案防责任。**二是开展防范合规风险工作。**梳理与我行业务和管理方面密切相关的法律法规、监管文件以及近三年监管处罚要点，对全行防范合规风险工作进行全面、细致的安排部署；明确总行各部室、各分支结构防范合规风险的职责；建立合规风险防范责任制，将合规风险防范责任到人；开展合规风险自查，对照监管要求和监管处罚点，查找漏洞并实施整改。**三是开展案件及操作风险排查。**各业务经办机构对经办业务进行了自查。总、分行管理部门运用审计系统、柜面业务风险预警系统、反洗钱监测系统等手段进行非现场监测，并组织开展了员工异常行为排查、金库专项检查、离行式自助柜员机风险防控排查、对账业务专项检查、行政印章使用情况检查等专项检查。**四是加强信息泄露防范工作。**针对引发社会广泛关注的中信银行违规操作泄露客户信息事件，为避免同类事件的发生，及时出台了《承德银行防范信息泄露管理办法》，明确了各层级的工作职责、违规红线和相应的惩戒措施，弥补了该领域的制度空白。**五是加强业务连续性管理工作。**聘请外部咨询公司为我行开展业务连续性管理体系咨询项目，开展了业务连续性现状评估、业务影响分析、业务连续性风险评估、制定业务连续性计划、编制应急预案和管理制度等工作，识别了本行重要业务和重要业务支撑系统，确定了重要业

务和重要业务支撑系统的恢复目标及其依赖资源，确立了日常管理、应急管理组织架构和职责分工，制定了业务连续性管理战略、业务连续性计划、应急预案和各项管理制度。**六是持续、深入推进案防合规文化建设。**在全行开展警示教育活动，充分发挥关键少数的引领作用，起到警示教育、感恩教育、廉政教育多效合一的效果；邀请外部专家进行了线上“合规管理与案件防控专题培训”；刊发《合规动态》期刊，对员工进行案件警示和合规引导；开展内训师培训选拔活动，推行企业大学在线学习平台，将各项培训教育常态化。

十、银行账户利率风险暴露和评估

银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。银行账户是相对于交易账户而言的，记录的是本行未划入交易账户的表内外业务，包括但不限于贷款、客户存款、非交易性债券投资、发行债券、同业往来以及与央行往来等。

本行银行账户利率风险管理坚持审慎性原则，管理目标是在整体业务发展战略和风险偏好下，通过有效管理，将利率变动对整体收益和经济价值的不利影响控制在可承受范围内，促进集团实现可持续的收益增长。本行按月计量银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整或实施风险对冲，将利率风险控制在可接受水平。

注：本次信息披露为未经审计的上报监管当局数据。