

承德银行股份有限公司

2021 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：张磊

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：0314-2522022

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

依据中国银保监会《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 2021 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，因此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	900,951.94	917,019.61
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	56,225.46
4	1.3 盈余公积	93,610.29	93,610.29
5	1.4 一般风险准备	174,254.19	175,294.03
6	1.5 未分配利润	269,825.86	278,637.25
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0.00	6,587.09
8	1.7 其他	3,245.55	2,808.49
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	29,190.32	13,792.94
10	2.1 全额扣除项目合计	20,707.71	8,170.79
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	7,318.75	8,170.79
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	8,482.61	5,622.16
14	2.2.1 其他依赖于银行未来盈利的净递 延税资产	96,507.04	96,507.04
15	2.2.1.1 其中应扣除金额	8,482.61	5,622.16

16	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	88,024.42	90,884.88
17	2.2.2.1 其中超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	0.00	0.00
18	3.其他一级资本	0.00	878.28
19	3.1 其他一级资本工具及其溢价	0.00	0.00
20	3.2 少数股东资本可计入部分	0.00	878.28
21	3.3 其他	0.00	0.00
22	4.其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00
23	4.1 全额扣除项目	0.00	0.00
24	4.2 门槛扣除项目	0.00	0.00
25	4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	10,035.36	10,035.36
26	4.2.1.1 其中应扣除部分	0.00	0.00
27	5.二级资本	239,101.68	242,763.34
28	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	149,987.34	149,987.34
29	5.2 超额贷款损失准备	89,114.34	91,019.45
30	5.3 少数股东资本可计入部分	0.00	1,756.56
31	6.二级资本监管扣除项目	0.00	0.00
32	6.1 全额扣除项目	0.00	0.00
33	6.2 门槛扣除项目	0.00	0.00
34	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	60,871.61	60,871.61
35	6.2.1.1 其中应扣除部分	0.00	0.00
36	6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0.00	0.00
37	7.资本净额		
38	7.1 核心一级资本净额	871,761.62	903,226.67
39	7.2 一级资本净额	871,761.62	904,104.95
40	7.3 总资本净额	1,110,863.29	1,146,868.29

四、各级资本充足率

项 目	本 行	集 团
1. 核心一级资本充足率	11.19%	11.32%
2. 一级资本充足率	11.19%	11.33%
3. 资本充足率	14.26%	14.38%

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	7,218,261.48	7,372,575.28
1.1 表内信用风险加权资产	6,931,156.07	7,085,469.87
其中：1.1.1 资产证券化表内风险加权资产	94,020.19	94,020.19
1.2 表外信用风险加权资产	287,105.41	287,105.41
2. 市场风险加权资产	-	-
3. 操作风险加权资产	569,968.58	604,140.83
4. 风险加权资产总额	7,788,230.06	7,976,716.11

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	129,293.38	138,123.25

(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)	260,444.14	54,977.49	6,052.22	0.00	36,545.17	284,928.68
贷款损失准备(集团)	277,555.05	57,458.71	6,409.33	0.00	36,545.17	304,877.92

(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	16,235,145.91	16,729,566.91	15,520,042.67	15,999,473.05

(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	712,554.34	712,554.34	686,573.34	686,573.34

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	2306.02	0.00

九、操作风险情况

一是强化内控合规管理机制及系统建设。起草完成了内控、合规、流程、案防、制度、授权、兼职合规员等管理制度，健全了内控合规管理架构与管理机制；对全行存量制度进行了清理，并对制度问题进行梳理；对全行业务类、管理类和信息科技流程进行了梳理，梳理流程风险点和控制措施；推进内控合规管理系统一期建设，目前已完成系统功能开发，正在开展系统测试和上线前的各项准备工作。**二是强化案防压力传导。**制定了《承德银行 2021 年度案防工作方案》，对全年的案防工作进行统筹部署，以问题和差距为导向，明确责任分工；层层签订案防责任书，实行一级抓一级、一级带一级、层层抓落实的案件防控机制，消除案件风险隐患。**三是加强法律风险防控。**积极研究调查并妥善处理全行投诉、诉讼案件，全力维护我行利益；及时解读监管部门文件要求，通过发送风险提示的形式做好政策传达；以合同审查工作反观行内新产品、新业务，提出存在的风险隐患及应对措施，发挥法律服务职能、做好法律支持；将法律风险防控有机融入业务谈判、产品设计、合同签订等各环节，进一步提高风险防控的前瞻性、主动性和针对性。**四是持续深化案防合规文化建设。**开展案防合规线上专题培训和警示教育活动，通过丰富多样的活动形式不断加强员工警示教育、提升案防合规意识；定期刊发《合规动态》期刊，及

时传递并解读监管动态和业内优秀经验；落实案防工作必知必会事项，通过集中培训、考试测验等方式提升全员学习质量，确保案防合规培训全覆盖，持续强化全行依法合规经营意识，有效防范案件风险。**五是不断加强反洗钱管理。**加强对大额和可疑交易的监测、排查和甄别，及时向反诈中心提供可疑账户和电诈资金线索；升级改造反洗钱系统功能，新增疑似赌博和电信诈骗模型，建立新产品洗钱风险线上评估流程，对现有模型、指标进行持续优化，提升系统监测的时效性和准确性；反洗钱岗位人员签订保密承诺书，持续加强反洗钱教育培训和业务检查，组织开展反洗钱宣传活动，提升反洗钱工作能力。

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。