

承德银行股份有限公司

2023 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：河北省承德市双桥区府前路承德银行大厦

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 2023 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，且报告期间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	1,126,325.95	1,149,416.36
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	121,723.94	121,723.94
5	1.4 一般风险准备	210,865.71	211,905.56
6	1.5 未分配利润	426,915.85	442,558.97
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0.00	6,441.16
8	1.7 其他	6,804.40	6,704.27
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	52,251.55	36,288.55
10	2.1 全额扣除项目合计	24,205.90	11,793.21
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后的净额	10,816.94	11,793.21
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	28,045.65	24,495.34
14	2.2.1 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	138,257.65	138,257.65
15	2.2.1.1 其中应扣除金额	28,045.65	24,495.34

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	110,212.00	113,762.31
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	858.82
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	858.82
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	0.00	0.00
26	4.2.1.1 其中应扣除部分	0.00	0.00
27	5. 二级资本	360,182.59	363,888.31
28	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	249,949.08	249,949.08
29	5.2 超额贷款损失准备	110,233.51	112,221.59
30	5.3 少数股东资本可计入部分	0.00	1,717.64
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	18,113.19	18,113.19
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	0.00	0.00
38	7.1 核心一级资本净额	1,074,074.40	1,113,127.81
39	7.2 一级资本净额	1,074,074.40	1,113,986.63
40	7.3 总资本净额	1,434,256.99	1,477,874.94

四、各级资本充足率

项 目	本 行	集 团
1. 核心一级资本充足率	11.22%	11.39%
2. 一级资本充足率	11.22%	11.40%
3. 资本充足率	14.98%	15.13%

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	8,928,914.48	9,089,948.72
1.1 表内信用风险加权资产	8,564,043.08	8,725,077.32
其中：1.1.1 资产证券化表内风险加权资产	173.18	173.18
1.2 表外信用风险加权资产	364,871.40	364,871.40
2. 市场风险加权资产	0.00	0.00
3. 操作风险加权资产	647,127.97	680,681.68
4. 风险加权资产总额	9,576,042.45	9,770,630.40

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	140,625.23	145,885.12

（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)	303,650.51	27,166.22	19,518.79	0.00	43,790.45	306,545.06
贷款损失准备(集团)	311,497.07	29,268.99	20,236.07	0.00	46,590.44	314,411.68

（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	18,516,839.58	18,994,789.45	18,232,116.90	18,710,066.77

（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	991,911.54	991,911.54	966,141.11	966,141.11

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	1,844.81	0.00

九、操作风险情况

一是加强风险与内控管理体系建设，着力提升风险与内控治理水平。制定年度内控案防方案，构建“四横四纵”内控合规管理体系，对全行全年内控合规管理工作进行详细安排部署。修订完善 2023 年度内控合规案防考核方案及考核指标，开展阶段性考核，优化内控合规案防考核机制，强化日常监督作用。自上而下梳理并制定治理层、经营层授权、转授权方案，组织层层签订授权书，促进授权体系进一步健全完善。推进业务连续性优化提升与信息科技全面风险评估重点项目建设，不断完善业务连续性管理体系、改进业务连续性管理方法，提升应对各类业务运营中断事件的能力。二是持续建设完善内控风险管理相关系统，着力提升科技赋能作用。完善内控合规管理系统功能并强化推广运用，加强制度、内控合规检查全流程、闭环管理，提高内控制度建设和检查问题管理质效。持续完善以案件风险、操作风险、合规风险为导向的风险点库、控制措施库和检查要点库，提高风险管理的针对性。升级柜面核心系统、优化智能柜台管理系统，提升柜面风险防控能力。上线运行安保手机 APP，及时排查和发现风险隐患，增强全行网点的日常安保风险防范能力。升级维护二代货币管理信息系统中的电子化现金管理模块，保障二代货币管理系统及人行缴调款业务安全、稳定、高效运行。三是多措并举，强化内控风险措施落实

执行。组织层层签订案防责任书、党风廉政建设责任书，压实“一把手”主体责任，强化责任传导。按照监管要求和本行风险防控需要，开展涉刑案件专项治理、案件风险排查、内控合规检查，机构自查与“上查下”监督检查相结合，系统监测预警、远程监控检查、现场检查等多种手段并举，对重点业务、重点环节、重点部位深入排查，以查促改，提高制度执行力。开展上年度内部控制评价和本年度专项审计，从完善制度、强化风险管理等方面提出审计建议，促进全行进一步提升内控风险管理水平。

四加强法律风险防控。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。强化合同审查，多维度提出审查意见和风险缓释建议，发挥法律服务职能、做好法律支持。定期发布法规地图、监管处罚分析和案例分析等，做好外部法律合规风险事前识别分析工作。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。

五是持续深化合规文化建设。制定合规文化建设活动实施方案，在全行开展合规文化建设活动。制定内控合规人员培训方案和培训计划，持续提升内控合规人员管理水平。采取邀请专家授课、内训师开办课程等方式，对各岗位员工分层次、分类别开展制度、业务、风险等方面的培训；开展内容丰富、形式多样的警示教育活动，印发柜面业务人员行为禁令和客户经理行为禁令，开展“学禁令、守合规、促发展”活动等，不断提升员工的案防合规意识和合规操作水平。深入推进清廉文化建设、畅通举报渠道，着力营造“不敢违、不能违”的合规文化氛围。

六是开展员工行为排查，防范操作风险。对员工社

会交往类、利益输送类、业务及产品销售类等问题进行定期排查，公布员工异常行为举报的渠道和方式，多渠道受理员工异常行为的举报工作，丰富排查手段，通过自查、互查、谈心谈话、家访、打印征信报告等形式开展排查，有效防范操作风险。

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，实现可持续的收益增长。本行持续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，银行账户利率风险在本行可承受范围内。

注：本次信息披露为未经审计的上报监管当局数据。