



承德银行

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月

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 2023 年度财务报告已经承德永峰会计师事务所(普通合伙)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、本行董事长张磊、行长汪泳保证本年度报告披露的信息真实、准确、完整。

目 录

第 1 章公司基本信息	1
1.1 公司名称.....	1
1.2 法定代表人.....	1
1.3 注册办公地点及联系方式.....	1
1.4 其他有关信息.....	1
第 2 章财务会计报告	2
2.1 会计数据及业务数据摘要.....	2
2.2 审计报告及主要财务报表.....	4
第 3 章公司治理信息	5
3.1 公司治理总体情况.....	5
3.2 股权、股东及股东大会情况.....	5
3.3 董事及董事会情况.....	7
3.4 监事及监事会情况.....	23
3.5 高级管理层情况.....	27
3.6 薪酬管理情况.....	29
3.7 公司组织架构及分支机构设立情况.....	30
第 4 章风险管理信息	37
4.1 信用风险管理.....	37
4.2 操作风险管理.....	39
4.3 流动性风险管理.....	41
4.4 市场风险管理.....	43
4.5 声誉风险管理.....	45
第 5 章重大事项信息	46
5.1 主要股东及其关联方情况.....	46
5.2 重要关联交易事项.....	53
5.3 主要审计工作情况.....	53
5.4 其他重大事项情况.....	54
附件:	55

第 1 章 公司基本信息

1.1 公司名称

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）

1.2 法定代表人

法定代表人：张磊

1.3 注册办公地点及联系方式

注册及办公地址：河北省承德市双桥区政府前路承德银行大厦

邮政编码：067000

联系电话：0314-2038399

传真电话：0314-2038399

客服及投诉电话：400-609-6368

1.4 其他有关信息

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

关于投资者关系和信息披露：本行主要由董事会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。

第 2 章 财务会计报告

2.1 会计数据及业务数据摘要

2.1.1 报告期主要财务数据

单位：人民币万元

项目	2023 年合并
营业利润	156,839.98
利润总额	157,014.56
净利润	158,245.11
归属于母公司的净利润	153,897.63
经营活动产生的现金流量净额	741,220.18

2.1.2 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	2023 年		2022 年	
	合并	公司	合并	公司
资产总额	20,749,716.91	20,288,368.97	18,667,193.85	18,189,002.30
生息资产	20,483,577.01	20,021,970.88	18,505,823.18	18,026,746.46
负债总额	19,526,634.12	19,114,327.47	17,568,336.86	17,132,416.11
营业收入	388,145.56	371,321.47	397,135.18	380,514.85
营业支出	231,305.58	223,804.94	247,982.87	238,522.05
拨备前利润总额	268,851.42	259,338.51	285,597.79	276,178.81
利润总额	157,014.56	147,808.59	149,883.41	142,459.24
净利润	158,245.11	150,567.33	153,258.60	147,245.72
归属于母公司股东的净利润	153,897.63	150,567.33	148,988.07	147,245.72
存款总额	15,296,808.55	14,789,690.42	13,778,869.16	13,300,845.47
贷款总额	9,053,002.53	8,830,153.67	8,238,855.71	8,016,783.71
股东权益	1,223,082.79	1,174,041.50	1,098,856.99	1,056,586.19
归属于母公司的股东权益	1,193,947.29	1,174,041.50	1,072,805.09	1,056,586.19
经营活动产生的现金流量净额	741,220.18	707,202.66	870,601.15	894,619.33

2.1.3 截至报告期末前两年补充财务指标

主要指标	监管标准	2023 年末 (%)		2022 年末 (%)	
		合并	公司	合并	公司

资本充足率	≥10.5	14.78	14.61	14.67	14.52
一级资本充足率	≥8.5	11.19	10.98	10.87	10.68
核心一级资本充足率	≥7.5	11.18	10.98	10.86	10.68
资本利润率	≥11%	13.63	13.5	14.69	14.68
资产利润率	≥0.6%	0.8	0.78	0.86	0.84
杠杆率	≥4.0%	5.26	5.17	5.19	5.12
存贷比	-	56.3	56.85	56.82	57.33
成本收入比	≤35%	29.24	28.65	26.92	26.15
拨备覆盖率	≥150%	247.34	248.26	220.23	220.51
拨备率	≥2.5%	4.22	4.24	3.78	3.79
不良贷款率	-	1.71	1.71	1.72	1.72
最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露	≤20	18.32	19.05	16.88	17.56
单一最大客户贷款集中度	≤10	7.27	7.51	7.23	7.46
流动性比例	≥25	148.73	146.21	158.09	157.05

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。

2.1.4 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	2023 年末	2022 年末	本年比上年增减
核心一级资本	1,200,847.80	1,079,527.09	121,320.71
核心一级资本监管扣除项目	48,119.52	51,768.40	-3,648.88
核心一级资本净额	1,152,728.28	1,027,758.69	124,969.59
其他一级资本	920.07	896.27	23.80
其他一级资本监管扣除项目	0	0	0.00
一级资本净额	1,153,648.35	1,028,654.96	124,993.39
二级资本	370,615.90	360,194.16	10,421.74
二级资本监管扣除项目	0	0	0.00
总资本净额	1,524,264.24	1,388,849.12	135,415.12
风险加权资产总额	10,310,639.84	9,465,539.88	845,099.96

注：按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量。

公司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	2023 年末	2022 年末	本年比上年增减
核心一级资本	1,174,041.50	1,056,586.19	117,455.31
核心一级资本监管扣除项目	64,517.44	67,736.00	-3,218.56
核心一级资本净额	1,109,524.06	988,850.19	120,673.87
其他一级资本	0	0	0.00

其他一级资本监管扣除项目	0	0	0.00
一级资本净额	1,109,524.06	988,850.19	120,673.87
二级资本	366,601.44	356,307.46	10,293.98
二级资本监管扣除项目	0	0	0.00
总资本净额	1,476,125.51	1,345,157.65	130,967.86
风险加权资产总额	10,104,547.61	9,262,358.32	842,189.29

注：按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量。

2.2 审计报告及主要财务报表

本行 2023 年度财务报表已经承德永峰会计师事务所(普通合伙)审计，中国注册会计师张宝会、高国强签字，出具了“承永峰所会字[2024]第 2019 号”标准无保留意见的审计报告。

审计报告及主要财务报表详见附件。

第 3 章 公司治理信息

3.1 公司治理总体情况

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》《银行保险机构公司治理准则》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。

3.2 股权、股东及股东大会情况

3.2.1 股权情况

3.2.2.1 股权结构情况

截至报告期末，本行股权总数 303,857.01 万股，其中：国家股 26,859.19 万股，占比 8.84%；企业法人股 239,142.70 万股，占比 78.7%；自然人股 37,855.12 万股，占比 12.46%。报告期内，本行股权总数未发生变化。

3.2.2.2 股权托管情况

报告期内，本行股权全部在雄安股权交易所进行托管。

3.2.2 股东情况

3.2.2.1 股东总数

截至报告期末，本行股东总数为 195 户，其中：国家股东 1 户，企业法人股东 26 户，自然人股东 168 户。本行无控股股东，无实际控制人。

3.2.2.2 报告期末前十名股东持股情况

序号	股东名称	2023 年末持股数（万股）	2023 年末持股比例	2022 年末持股数（万股）	2022 年末持股比例
1	承德市财政局	26,859.19	8.84%	26,859.19	8.84%
2	河北北方公路工程建设集团有限公司	26,808.36	8.82%	24,108.36	7.93%
3	宽城建龙矿业有限公司	23,863.53	7.85%	23,863.53	7.85%
4	承德中盛投资集团有限责任公司	19,354.60	6.37%	19,354.60	6.37%
5	承德天运物流有限公司	18,553.92	6.11%	15,177.25	4.99%
6	河北北辰电网建设股份有限公司	14,459.33	4.76%	14,459.33	4.76%
7	承德热力集团有限责任公司	13,667.09	4.50%	13,667.09	4.50%
8	承德市双滦区康达工贸有限公司	12,735.33	4.19%	12,735.33	4.19%
9	承德市紫石矿业有限责任公司	11,643.48	3.83%	11,643.48	3.83%
10	丰宁鑫源矿业有限责任公司	10,607.83	3.49%	10,607.83	3.49%
合计		178,552.66	58.76%	172,475.99	56.75%

3.2.3 股东大会情况

3.2.3.1 股东大会职责

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。

3.2.3.2 股东大会召开情况

2023 年 1 月 13 日，承德银行在总行四楼会议室召开 2023 年年度股东大会。出席本次股东大会的股东或代理人代表股份为 301,706.77 万股，占总股份的 99.29%，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 2022 年度董事会工作报告；二是 2022 年度监事会工作报告；三是 2022 年度监事会对董事的履职评价报告；四是 2022 年度监事会对监事的履职评价报告；五是 2022 年度监事会对高级管理

层及成员的履职评价报告;六是关于 2022 年度年终决算和利润分配方案的议案;七是关于 2023 年预算方案和业务发展目标的议案;八是关于制定股东大会对董事会授权方案的议案;九是关于修订监事会议事规则的议案;十是关于聘请会计师事务所的议案;十一是关于 2022 年度关联交易管理情况的报告;十二是关于大股东资质及履职情况的评估报告。

与会股东就各项议题进行了表决,其中同意股份占有表决权股份比例 100%,符合法律、法规及本行章程的规定,通过的决议有效。

3.3 董事及董事会情况

3.3.1 董事情况

3.3.1.1 董事会成员基本情况

承德银行第五届董事会成员基本情况表（截至 2023 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	张磊	男	承德银行	董事长	是	是
2	汪泳	男	承德银行	副董事长	是	是
3	赵广树	男	承德银行	董事会秘书	是	是
4	李海波	男	承德银行	董事	是	是
5	杨爱国	男	承德银行翠桥支行	董事	是	是
6	武连娜	女	承德银行世纪支行	董事	是	是
7	栾志宏	男	承德市财政局	董事	否	否
8	徐宝金	男	承德中盛投资集团有限责任公司	董事	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	是	否
10	王志忠	男	承德市金汇房地产开发有限公司	董事	否	否
11	张振浩	男	宽城建龙矿业有限公司	董事	否	否
12	宋玉君	男		独立董事	否	是

3.3.1.2 董事会成员简介

张磊，1964年10月出生，1985年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，高级经济师职称，从事经济、金融工作38年。现任承德银行党委书记、董事长。

汪泳，1968年6月出生，1987年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，企业法律顾问职称，从事经济工作36年，其中从事金融工作23年。现任承德银行党委副书记、副董事长、行长。

赵广树，1964年10月出生，1985年8月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，经济师职称，从事经济、金融工作38年。现任承德银行党委委员、副行长、董事会秘书。

李海波，1981年11月出生，2004年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，从事经济、金融工作19年。现任承德银行董事、承德银行综合办公室主任。

杨爱国，1970年3月出生，1991年7月参加工作，中共党员，本科学历，会计师职称，从事经济工作32年、其中从事金融工作20年。现任承德银行董事、承德银行翠桥支行行长。

武连娜，1970年11月出生，1987年7月参加工作，中共党员，本科学历，经济师职称，从事经济、金融工作36年。现任承德银行董事、承德银行世纪支行行长。

栾志宏，1963年4月出生，1981年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，高级会计师职称，从事经济工作32年，其中从事金融工作5年。现任承德市财政局一级调研员、承德银行董事。

徐宝金，1952年12月出生，1969年参加工作，中共党员，大学专科学历，高级工程师职称，从事经济工作48年，其中从事金融工作22年。

现任承德中盛投资集团有限责任公司董事长、承德银行董事。

王亚林，1959年9月出生，1980年3月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，高级工程师职称，从事经济工作36年，其中从事金融工作18年。现任河北北方公路工程建设集团有限公司董事长、承德银行董事。

王志忠，1953年10月出生，1970年11月参加工作，中共党员，大学专科文化程度，高级政工师、经济师职称。从事经济工作34年，其中从事金融工作22年。现任承德市金汇房地产开发有限公司董事长、承德银行董事。

张振浩，1981年6月出生，2009年参加工作，中共党员，研究生学历，从事金融工作12年。现任宽城建龙矿业有限公司监事、承德银行董事。

宋玉君，1953年2月出生，1970年11月参加工作，中共党员，中专文化程度，从事经济工作36年，其中从事金融工作13年。现任承德银行独立董事。

3.3.1.3 报告期内董事人员变动情况

报告期内，本行董事人员未发生变动。

3.3.2 董事会情况

3.3.2.1 董事会职责

本行第五届董事会共有12名董事。报告期内，本行共召开董事会现场会议4次，临时会议10次，听取及审议通过议案54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，恪尽职责，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，第五届董事会设有提名与薪酬委员会、财务管理委员会、风险管理委员会、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。

3.3.2.2 独立董事工作情况

报告期内，独立董事严格按照相关法律法规、监管规章及本行章程的规定，认真履行独立董事工作职责，对董事会审议事项发表客观、公正的意见并进行公正表决，对董事会研究的利润分配、预算方案、重大关联交易、经营工作报告等重要内容发表客观、独立意见，并对各项议题进行公正表决。

本年度担任关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会和审计委员会主任，在保证关联交易公允性、完善绩效考核办法、监督内部审计制度实施、审核财务信息及其披露、审议人力资源咨询项目阶段性成果、强化内外部审计监督等方面发挥了积极作用。

3.3.2.3 董事会工作报告

（1）总体经营情况

2023年在严峻复杂的经济金融形势下，承德银行董事会严格按照股东大会确立的各项决策部署，牢牢把握“高质量发展”的基本主线不动摇，更加坚定的实施“集约型内涵式高质量发展、数字银行、普惠银行”三大战略，持续打造“公司治理、内控合规、授信管理、智慧银行、金融科技”

五大体系，担当有为、迎难而上，圆满完成了股东大会确立的各项任务目标，全行各项事业保持稳健、可持续、高质量发展。截至 2023 年末，全行资产总额 2028.84 亿元，负债总额 1911.43 亿元；各项存款余额 1478.97 亿元，各项贷款余额 883.02 亿元；实现净利润 15.06 亿元，资本利润率 13.50%，资产利润率 0.78%；全行纳税总额 5.51 亿元；资本充足率 14.61%，核心一级资本充足率 10.98%，流动性比例 146.21%，拨备覆盖率 248.26%，不良贷款率 1.71%，主要监管指标位列全国商业银行优秀序列。连续七年跻身“全球 1000 家大银行”且排名稳步提升，蝉联“全国文明单位”，全行品牌价值和综合竞争力再获提升。

(2) 本行贷款按担保方式分类情况

单位：人民币万元

担保方式	2023 年末余额	2022 年末余额
抵押	2251110.44	2298321.68
质押	962638.49	876447.95
保证	2297457.76	1983247.31
信用	2599448.29	2259016.62
贴现	719498.70	599750.15
合计	8830153.67	8016783.71

(3) 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	2023 年末余额	2022 年末余额
正常类	8,444,028.25	7,687,486.27
关注类	235,344.81	191,593.55
正常合计	8,679,373.06	7,879,079.82
次级类	133,992.02	127,200.49

可疑类	13,844.61	8,072.00
损失类	2,943.99	2431.4
不良合计	150,780.62	137,703.89
合计	8,830,153.68	8,016,783.71

报告期末，信用风险主要分布于批发和零售业、建筑业、采矿业、交通运输、仓储和邮政业以及制造业。逾期贷款 30.09 亿元，其中：逾期 90 天以上贷款 14.94 亿元，逾期 90 天以内贷款 15.15 亿元。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。截至 2023 年末，本行贷款损失准备余额为 374334.33 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**调整授信政策，优化信贷结构**。根据国家相关产业政策及行业风险，适时调整授信政策，始终坚持把《授信行业指导意见》中优先支持类行业作为投放重点和授信资产质量的稳定器，持续加大对符合“中国制造 2025”、绿色信贷、乡村振兴、两新一重、现代物流等国家政策方向的战略性新兴产业、涉农产业、先进制造业、现代服务业及高精尖产业的信贷投放，努力扩大上述行业的授信占比；按照“有保有压、有扶有控”的原则，逐步压缩退出过剩产能；持续推进零售业务转型，不断加大零售业务投放，有效分散授信集中风险。二是**调整授信业务审批权限**。根据分支机构的风险管理能力及区域风险情况，对各分支机构采取差异化的授信审批授权，兼顾风险防控与审批效率。三是**建立并完善授信标准化流程**。以信贷工厂化理念，对贷前调查、贷中审查、贷后检查关键环节制定定性和定量的标准化流程，打造标准化、流程化的业务体系，指导授信条线合规、高效、安全开展授信业务。四是**提升全流程风险防控的数字化、自动化水平**。在信贷管理系统内设置黑名单、单户授信限额、审批出账权限，搭建“大数据智能风控平台”，通过整合企业经营信息、涉诉信息、风险舆情信息等近百类外部大

数据，与行内业务数据、人民银行征信数据、监管数据深度融合，嵌入贷款三查全流程，提高信用风险的精准识别及控制能力；利用担保圈链、集团图谱、全景风险视图、信用报告智能分析等功能模块，辅助授信决策；开发信贷影像平台、电子合同、电子印章，提升审查审批效率，加强操作风险防控；上线大数据贷后风险预警处置模块，系统自动监测、处置贷后风险，提升贷后管理工作质效；上线客户人脸识别、贷后行程轨迹监测、信贷核算、独立押品管理等系统功能，通过多系统协同发力，提升信用风险的数字化管控能力。五是加强风险排查力度。按照客户、行业、区域等维度，排查存量授信风险，突出排查重点，确保排查实效。若发现风险隐患及时采取调整授信方案、追加担保、加速催收等措施降低实质风险。六是建立不良贷款考核机制。将不良贷款考核纳入机构年度绩效考核指标内，强化信贷人员责任、法律和风险意识，按照“谁发放、谁负责、谁清收”的原则承担不良清收责任，不因岗位调整而免除。七是完善不良贷款处置措施。通过综合运用现金清收、协议清收、股权转让、依法收贷等手段，加强处置时效、降低处置损失。

（4）消费者权益保护方面：

本行始终秉承“以客户为中心”的服务理念，遵循公平公正、自愿平等、诚实守信的原则，充分尊重并保障消费者基本权利，依法合规审慎开展经营活动，构建和谐健康的金融消费环境。一是优化组织架构，持续完善制度体系建设。将保护金融消费者合法权益纳入公司治理和经营发展战略，优化组织架构，调整消保委员会成员并优化工作流程。根据国家法律法规和监管要求，持续健全本行消费者权益保护工作制度体系，强化消费者权益保护主体责任，设置独立部门专岗专员全面负责消保工作，完善了

信息保护、风险等级评估、信息查询与披露、投诉处理、重大事件应急等制度体系，形成了消费者权益保护横向协调、纵向传导的工作协作机制，有效推进了消保工作稳健发展；二是履行消费者权益保护主体责任，实施**业务服务全流程管控**。优化制度和合规审查流程，持续开展事前审查，在设计开发、定价管理、协议制定等环节对可能影响消费者权益的政策、业务制度、业务规则、收费定价等进行消保审查；加强事中管控，严格落实适当性原则，规范宣传营销活动，落实客户风险等级评估，建立持续的产品风险等级评估机制，强化营销过程中的风险提示，确保消费者风险等级与产品风险等级匹配，严禁代客操作、误导性宣传等行为；深化事后监督，对入市产品、服务保持持续的监督和审查，确保产品或规则变化后仍符合消保要求，严控侵害消费者权益风险。三是持续提升服务水平，加强客户投诉的考核问责。我行严格落实《承德银行客户投诉管理办法》《承德银行信访管理办法》《承德银行消费者权益保护工作考核评价管理办法》等一系列制度，持续提升服务质量，强化服务检查和监督，不断推进各渠道适老化服务举措；注重服务培训内容和效果检验，不断完善投诉管理机制，细化投诉处理流程，加大考核问责力度，开展追本溯源和矛盾纠纷多元化解机制建设，并将各机构矛盾纠纷化解能力纳入年度消费者权益保护工作绩效考核；根据政府及监管信访工作要求，不断压实信访事项处理主体责任，优化流程和考核问责机制，重视信访“三率”要求，加强信访工作整体管理；重视外部监督和客户满意度评价，通过在各营业网点公示服务监督流程图、信贷举报电话、设置意见簿、窗口客户满意度收集、增设在线客服渠道、增设消费者保护专线等措施切实保护金融消费者合法权益不被

侵犯，合理诉求及时得到满足。2023 年，受理全业务、全渠道投诉 325（含信访投诉）件。①业务分类：信贷类占比 41.54%，银行卡类占比 25.23%，储蓄类占比 18.15%，支付结算类占比 4.92%，代理类占比 4.31%，其他类占比 5.85%；②区域分布：承德辖区（含总行业务）250 件占总投诉比 76.92%，唐山分行 36 件占总投诉比 11.08%，廊坊分行 17 件占总投诉比 5.23%，秦皇岛分行 9 件占总投诉比 2.77%，石家庄分行 8 件占总投诉比 2.46%，保定分行 4 件占总投诉比 1.23%，张家口分行 1 件占总投诉比 0.31%。四是持续加强客户信息保护，落实产品和服务信息披露与查询制度要求。不断完善行内客户信息保护制度，优化各渠道、客户端客户信息保护细则、业务规则、操作权限管理以及第三方合作机构服务管理，规范各环节涉及客户信息收集、使用、传输、存储等风险防控要求，加大检查、考核力度，注重考核结果应用，真正落实金融消费者信息安全权；完善产品和服务信息披露与查询管理办法，升级客户端风险防控措施，在充分向消费者准确介绍产品和服务信息的基础上，确保客户使用产品和服务的身份认证及客户信息不被泄露。切实做好产品和服务售前、售中、售后的消保审查，细化各渠道产品、服务的业务规则、服务协议、操作指导及关键风险提示，切实保护金融消费者知情权和自主选择权。五是丰富金融宣教形式和渠道，大力提升公众金融素养，促进金融市场交易公平。制定行内消费者权益保护三年发展规划及年度工作计划，细化年度金融宣教活动阶段、主题及机构分配；结合监管规定和社会热点，制定针对不同时期不同地域和不同客群特点的金融宣教活动方案。通过开展对内多元化、差异性有重点的消保制度、服务、投诉热点培训，对外不同形式、不同客群、不同侧重点的金融

消费者宣传教育活动，来达到整体提升行内员工、客户及大众金融素养的目的，着力培育社会公众良好的金融消费习惯、敏锐的金融风险防范意识和理性的维权行为和方式等，确保金融消费者享受受教育权，并促进金融市场交易公平、参与者和谐共赢。

(5) 小微企业金融服务方面：

本行紧紧围绕小微企业的融资需求，从机制建设、授信政策、专营机构、特色产品等方面支持小微企业健康发展。一是坚持对小微企业采取不盲目抽贷、压贷、断贷以及慎重采取诉讼、查封等信贷政策。积极调整资金倾斜方向，不断扩大和延伸对小微企业、普惠金融的服务领域，不盲目抽贷、压贷、断贷，慎重采取诉讼、查封等信贷政策，完善敢贷愿贷机制。二是降低小微企业融资成本。充分利用好国家再贷款政策，根据人民银行的统一安排，在政策期内对客户贷款利率定为全国银行间同业拆借中心公布的一年期贷款市场报价利率浮动-40BP-205BP点，即年化利率在3.05%-5.5%之间，贷款期限最长十年；同时利用国开行、进出口银行转贷款政策，在政策期内对客户贷款利率定为全国银行间同业拆借中心公布的一年期贷款市场报价利率浮动-30BP-305BP点，即年利率在3.15%-7.5%之间，贷款期限最长三年。2023年全年利用央行再贷款政策发放贷款42.28亿元；利用国开行转贷款政策发放贷款28亿元；利用进出口银行转贷款政策发放贷款8.5亿元。三是加强业务合作，积极推广零售贷款。与河北省农业融资担保有限公司合作开展“冀农担业务”，与承德市润惠企业发展服务有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司合作开展“政银保”业务，采取多种方式积极助力小微企业发展。四是积极响应开展“金团助青企”行动。组织全行各分支机构积极参加银企对接会，加大对青年、青企的贷款投放，助力青年青企创新创业，2023年共向青年青企发放贷款49.02亿元。

五是打造零售型支行。为更好的促进本行零售业务转型发展，本行于 2023 年组建了零售型支行，积极为小微企业提供优质、高效的金融服务。六是以互联网大数据为支撑，创新线上信用类经营贷款产品。推出的“微业贷”业务，为广大小微企业提供纯信用的线上流动资金贷款服务。2023 年共为 3855 户小微企业提供授信，累计发放金额 32.97 亿元，2023 年末贷款余额 14.67 亿元，平均用款天数 92 天。七是发挥数字化贷款业务优势，助力小微企业发展。推出“惠民 e 贷”“房 e 贷”等数字化产品，为普惠金融发展做好产品支撑，增加客户融资渠道和满意度，有效提高业务办结效率，力争更多时间为有需求的普惠小微企业服务，提高金融服务质效，2023 年通过“惠民 e 贷”累计发放贷款 11757 笔，金额 36.49 亿元，通过“房 e 贷”累计发放贷款 443 笔，金额 2.56 亿元。

（6）履行社会责任情况：

一是积极落实国家政策、促进经济回暖。本行本着“能贷尽贷、应延尽延”的原则，对区域内重点民生工程、重大建设项目、支柱行业、骨干企业以及受疫情影响暂时性资金困难的企业给予支持，2023 年全年累计发放授信资金 2254.4 亿元；加大对普惠小微客户支持力度，全年累计发放普惠小微贷款 126.78 亿元，截至 2023 年末，普惠小微贷款余额 115.43 亿元，较年初增加 23.58 亿元；通过惠生活小程序承办多次政府消费券活动，共计吸引活动商户 280 余家，累计发放文旅消费券 70824 张，合计金额 490 万元，直接带动消费 1995.1 万元，间接带动消费约 3100 万元；发放汽车消费券 1020 张，合计金额 290 万元，带动汽车消费 1.6 亿元左右。二是推进绿色信贷，发展绿色金融。本行制定了绿色信贷发展战略，确定了绿色信贷发展目标；通过建立绿色信贷管理责任制，明确工作职责和流程；本行持

续调整授信结构，围绕国家在碳达峰、碳中和方面的决策部署，加大对节能环保、低碳经济、清洁生产、污染防治、生态治理、循环经济、清洁能源等领域的支持力度；本行在高管层明确一名高管人员，并确定牵头管理部门，组织开展及归口管理相关工作。截至 2023 年末，我行绿色贷款余额为 27.17 亿元，较年初增加 2.66 亿元，增幅为 10.85%，高于我行全部贷款增速，主要用于可再生能源、节能环保服务及资源循环利用项目等，未发生涉及重大环境与社会风险影响的授信业务。三是支持京津冀协同发展，助力区域经济发展。本行积极响应国家京津冀协同发展战略号召，通过加强与各级地方政府对接，及时掌握京津冀协同发展进程及相关政策，获取产业规划、园区建设、项目建设等方面重要信息，积极做好与京津冀协同发展相关项目的金融服务对接工作。重点支持京津冀交通一体化、生态环境保护、公共服务等项目。四是支持乡村振兴，积极投放涉农贷款。本行始终将服务“三农”作为关键工作来抓，持续注重“三农”金融服务工作，积极通过授信政策引导、加强与县域政策性担保公司合作、加强与农村区域各级政府交流与对接、下沉金融服务网点等措施，不断提升农村地区信贷服务水平和能力。截至 2023 年 12 月末，涉农贷款余额 295.87 亿元，其中普惠涉农贷款余额 35.77 亿元，较年初增加 9.28 亿元。五是促进房地产市场健康稳定发展。坚持不抽贷、不断贷，保障房企资金流稳定充裕；坚决贯彻落实“保交楼”等相关政策，加大按揭项目支持力度；对部分已按销售进度还款但存在临时性资金困难的房企，继续予以贷款支持。六是践行“金融为民”理念，满足多元化金融需求。本行不断完善服务网络及银行卡、手机银行、网上银行、微信银行、智能柜台等服务渠道，持续对手机

银行、自助设备、智能柜台进行“适老化”功能优化，不断提高中老年客户使用智能设备办理业务的便利程度。七是落实“放管服”政策，持续优化营商环境。本行严格贯彻落实党中央、国务院“放管服”改革决策部署，进一步优化营商环境，积极做好银行账户优化服务和风险防控工作。提升银行账户管理质效，在防控风险的前提下，为小微企业及个人开展简易开户服务，提供线上预约方式，满足其正常开户需求；积极探索科技力量在我行对公账户全生命周期中的应用，上线电子营业执照功能服务，实现动态账户分类分级的管理。八是持续推行减费让利政策。降低对公开户手续费，全面取消验资增资手续费、支付密码器工本费、支票、委托付款凭证工本费及挂失费，积极扶持小微企业和个体工商户发展。九是深化防范电信诈骗工作，提升公众反诈防诈能力。本行持续优化风险预警系统，切实做好可疑交易的监测和排查工作；持续优化账户分类分级系统，自动调整账户风险等级及匹配相对应的限额；持续进行长期不动户清理工作，对存量账户进行风险排查，减少存量账户涉诈风险。强化《中华人民共和国反电信网络诈骗法》等制度和相关监管要求的执行，不定期组织开展监督检查；通过在营业场所内循环播放宣传片、张贴宣传海报、向公众发放宣传折页、利用承德银行微信公众号推送防范电信诈骗专题文章，线上线下宣传相结合，广泛开展“进乡镇、进社区、进农村、进家庭、进校园、进企业”活动，重点针对学生、老年人、企业财会人员等群体开展专题宣传，提高了社会公众的防骗意识和反诈能力，营造了全民反诈防诈的浓厚氛围。强化警银合作意识，积极主动协助公安反诈中心及时进行受害人保护性止付工作，减少了受害人的财产损失。

(7) 2024 年整体经营思路和业务发展目标:

本行在认真分析国家宏观政策导向、经济金融形势以及省、市经济政策、产业政策的基础上,结合经营发展实际,提出全行工作的发展思路和整体要求是:全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会以及中央、省、市经济金融工作会议精神,将“稳健高质量发展”作为引领发展的根本方向,夯实“安全合规”底线,突出“质量效益”核心,专注主责主业,强化守正创新,开源节流,提质增效,做好金融服务“五篇文章”,打造内源式驱动力、多元化竞争力、自主型风控力,推动全行综合实力与品牌价值再上新台阶。

经认真分析测算,2024 年业务发展目标整体增速 10%左右,具体如下:

——存款:存款余额 1620 亿元以上;

——贷款:贷款余额 960 亿元以上(最终以人民银行下达的贷款指标为准);

——利润:实现利润 15 亿元以上;

——资产质量:不良资产率控制在 2%以内;

——安全:全年经营安全合规,无重大事故或案件。

——服务:加大对地方经济社会发展的金融支持力度,提升客户金融服务体验和水平,积极履行社会责任。

遇有重大政策调整或市场变化,以上目标相应调整。

3.3.2.4 董事会召开情况

报告期内,董事会共召开了 14 次会议,具体如下:

(1) 2023 年 1 月 12 日,召开第五届董事会第八次会议。会议听取审议了以下内容:一是拟提请股东大会审议的 2022 年度董事会工作报告;二

是 2022 年度行长工作报告；三是关于 2022 年度年终决算和利润分配方案的议案；四是关于 2023 年预算方案和业务发展目标的议案；五是 2022 年度董事会对董事的评价；六是 2022 年度董事会对高级管理层及成员的评价；七是拟提请股东大会审议的关于聘请会计师事务所的议案；八是 2022 年度内部审计工作报告；九是 2022 年度全行风险评价报告；十是 2022 年度信息科技风险管理报告；十一是 2022 年度反洗钱工作报告；十二是 2022 年度洗钱风险评估报告；十三是关于 2022 年度监管提示意见及整改情况的报告；十四是关于 2022 年度关联交易管理情况的报告；十五是关于 2022 年度关联交易的审计报告；十六是关于大股东资质及履职情况的评估报告；十七是关于制定《承德银行互联网贷款管理实施细则》等互联网业务管理制度的议案；十八是 2022 年度互联网贷款业务发展评估报告；十九是 2022 年度金融消费者权益保护工作报告；二十是 2022 年度绿色金融发展报告。

(2) 2023 年 2 月 7 日，召开第五届董事会第十次临时会议。会议听取审议了以下内容：关于北京华夏建龙矿业科技有限公司等重大关联交易的议案。

(3) 2023 年 3 月 10 日，召开第五届董事会第十一次临时会议。会议听取审议了以下内容：关于承德柏通矿业有限公司等重大关联交易的议案。

(4) 2023 年 3 月 24 日，召开第五届董事会第十二次临时会议。会议听取审议了以下内容：关于拟在承德市双桥区福地华园小区设立支行的议案。

(5) 2023 年 4 月 20 日，召开第五届董事会第十三次临时会议。会议听取审议了以下内容：一是关于自然人股东转股的议案；二是关于承德市金汇房地产开发有限公司等股东转股的议案。

(6) 2023 年 4 月 28 日，召开第五届董事会第九次会议。会议听取审

议了以下内容：一是 2023 年一季度行长工作报告；二是关于对 2022 年度经营管理情况进行信息披露的议案；三是关于调整董事会专门委员会成员的议案；四是 2022 年度流动性风险专项审计报告；五是 2022 年度内部控制评价报告；六是 2022 年度内部资本充足评估报告；七是 2022 年度数据治理工作报告；八是互联网金融业务 2023 年发展规划。

(7) 2023 年 7 月 21 日，召开第五届董事会第十次会议。会议听取审议了以下内容：一是 2023 年上半年行长工作报告；二是 2023 年上半年风险评价报告；三是关于河北北辰电网建设股份有限公司等股权质押的议案；四是 2022 年度资本管理专项审计报告；五是关于修订董事会财务管理委员会议事规则的议案；六是关于拟召开临时股东大会改选财政股东派出董事的议案。

(8) 2023 年 8 月 14 日，召开第五届董事会第十四次临时会议。会议听取审议了以下内容：关于建设新一代核心系统项目群的议案。

(9) 2023 年 9 月 14 日，召开第五届董事会第十五次临时会议。会议听取审议了以下内容：一是关于承德博冠实业集团有限公司重大关联交易的议案；二是关于承德天运物流有限公司股权质押的议案。

(10) 2023 年 9 月 25 日，召开第五届董事会第十六次临时会议。会议听取审议了以下内容：一是关于与中国进出口银行河北省分行合作开展转贷款业务的议案；二是关于承德建龙特殊钢有限公司等重大关联交易的议案。

(11) 2023 年 10 月 27 日，召开第五届董事会第十一次会议。会议听取审议了以下内容：一是 2023 年三季度行长工作报告；二是 2023 年理财业务专项审计报告；三是关于承德宝通电力有限公司重大关联交易的议案；四是关于宽城建龙矿业有限公司股权质押的议案；五是关于修订《承德银

行互联网贷款管理办法》等互联网业务管理制度的议案。

(12) 2023年11月13日，召开第五届董事会第十七次临时会议。会议听取审议了以下内容：一是关于拟在唐山地区设立支行的议案；二是关于滦平建龙矿业有限公司重大关联交易的议案；三是审议关于对部分高级管理人员进行轮岗的议案。

(13) 2023年12月4日，召开第五届董事会第十八次临时会议。会议听取审议了以下内容：关于河北闻祥供应链管理有限公司重大关联交易的议案。

(14) 2023年12月19日，召开第五届董事会第十九次临时会议。会议听取审议了以下内容：关于北京华夏建龙矿业科技有限公司等重大关联交易的议案。

3.4 监事及监事会情况

3.4.1 监事情况

3.4.1.1 监事会成员基本情况

承德银行第五届监事会成员基本情况表（截至2023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	备注
1	丁德民	男	承德银行	监事长	是	是	已于2023年12月12日退休
2	王允昌	男	承德市审计局	外部监事	否	否	
3	李保军	男	河北北辰电网建设股份有限公司	监事	否	否	
4	李季	男	承德天运物流有限公司	监事	否	否	
5	马 剑	女	承德银行	监事	是	是	2023年12月27日起任监事
6	彭红玉	女	承德银行	监事	是	是	2023年12月27日起任监事

3.4.1.2 监事会成员简介

丁德民，1963年11月出生，1985年7月参加工作，中共党员，研究生文化程度，高级经济师职称，从事经济、金融工作38年。任承德银行监事长。已于2023年12月12日退休。

王允昌，1964年6月出生，1985年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，助理经济师，从事经济工作24年。现任承德市二级巡视员，承德银行监事。

李保军，1962年10月出生，1979年8月参加工作，大学本科文化程度，工程师职称。现任河北北辰电网建设股份有限公司副总经理，承德银行监事。

李季，1965年11月出生，1983年12月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，会计师职称。现任承德博冠实业集团有限公司财务部经理兼承德天运物流有限公司副总经理，承德银行监事。

马剑，1976年11月出生，1997年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，会计师职称。从事经济、金融工作26年，现任承德银行审计部副总经理，于2023年12月27日起任承德银行监事。

彭红玉，1980年6月出生，2004年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，经济师职称。从事经济、金融工作19年，现任承德银行风险合规部副总经理，于2023年12月27日起任承德银行监事。

3.4.1.3 报告期内监事人员变动情况

报告期内，本行调整更换了职工监事2名。2023年12月27日本行召开职工代表大会，选举产生新任职工监事马剑、彭红玉，按照公司治理需

要和监管要求，徐瑞莉、姜凤玲两名同志不再担任职工监事。

3.4.2 监事会情况

3.4.2.1 监事会职责

本行第五届监事会共有6名监事，其中股东监事3名，职工监事2名，外部监事1名。报告期内，监事会成员认真履行工作职责，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等方面进行监督，积极维护全体股东、员工及其他相关方合法权益。

监事会设有提名委员会和审计与监督委员会，各专门委员会能够认真履行工作职责。报告期内，监事会积极完善工作机制，认真开展履职评价监督，努力提升监事履职胜任能力和监督质效，在完善本行公司治理、促进合规经营、维护股东权益等方面发挥了积极作用。

3.4.2.2 外部监事工作情况

外部监事能够通过参加会议、深入调研、指导审计等方式认真履行监督职责，独立、客观、专业的发表意见和建议，积极推动监事会更加独立、有效地开展工作。

3.4.2.3 监事会工作报告

报告期内，监事会认真履行监督职责，积极维护全体股东、员工及其他相关方权益。通过会议监督、履职评价监督、指导监督内部审计履职，帮助本行改善管理、增加价值。全年组织召开监事会会议4次，专门委员会会议2次，列席董事会、高管层会议，及时了解本行经营决策动态和相关信息；按照监事会对董事、监事、高管层及其成员的履职评价办法，认

真开展履职评价工作，引导和督促董事、监事、高管提高履职意识、提升履职专业性，有效助力全面风险管控能力提升；督促审计部门完成年度审计项目，重点关注财务活动、风险管理、内部控制。

3.4.2.4 监事会召开情况

报告期内，监事会共召开了 4 次会议，具体如下：

(1) 2023 年 1 月 11 日，召开第五届监事会第十次会议。会议听取审议了以下内容：一是审议拟提请股东大会审议的 2022 年度监事会工作报告。二是审议承德银行监事会对董事的履职评价报告。三是审议承德银行监事会对高级管理层及其成员的履职评价报告。四是审议承德银行监事会对监事的履职评价报告。五是审议承德银行 2022 年度经营层工作报告。六是审议关于 2022 年度年终决算和利润分配方案的议案。七是听取关于 2022 年度关联交易的审计报告。八是听取关于 2022 年度反洗钱专项审计报告。九是听取 2022 年度金融消费者权益保护工作报告。十是听取 2022 年度重大信息科技项目专项审计报告。十一是听取关于 2022 年度监管提示意见及整改情况的报告。

(2) 2023 年 4 月 26 日，召开第五届监事会第十一次会议。会议听取审议了以下内容：一是审议承德银行 2022 年度信息披露报告。二是听取承德银行 2022 年度内部控制评价报告。三是听取 2022 年度流动性风险专项审计报告。四是听取 2023 年信息系统运行维护管理专项审计报告。五是通报承德银行一季度经营情况、监事会一季度主要工作及二季度工作安排。

(3) 2023 年 7 月 25 日，召开第五届监事会第十二次会议。会议听取审议了以下内容：一是听取承德银行 2023 年信息科技外包管理专项审计报告。二是通报承德银行上半年经营情况、监事会上半年主要工作及下一步工作安排。

(4) 2023 年 11 月 7 日，召开第五届监事会第十三次会议。会议听取审议了以下内容：一是听取承德银行 2023 年重大信息科技项目专项审计报告。二是通报承德银行三季度经营情况、监事会三季度主要工作及四季度工作安排。

3.4.2.5 监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内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，经营业绩客观真实；公司治理水平进一步提升，各项机制流程更加健全完善，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持续增强；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。

3.5 高级管理层情况

3.5.1 高级管理层成员基本情况

承德银行高级管理层基本情况（截至 2023 年末）

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围	备注
1	汪 泳	男	行长	主持全行经营管理工作，分管零售银行部、公司银行部、资产保全部、数字银行部、综合办公室。	
2	张建军	男	副行长	主持贷审委工作，分管授信管理部、风险合规部、客服中心。	
3	赵广树	男	副行长	分管结算管理部、运营管理部、信息科技部、安全保障部。	
4	申振丹	男	行长助理	主持围场华商村镇银行全面工作。	
5	高 伟	男	首席信息官	负责全行信息科技条线工作。	

6	徐瑞莉	女	首席风险官、审计部总经理	负责全行全面风险管理及审计工作。	2023 年 11 月 30 日起任审计部总经理
7	姜凤玲	男	计划财务部总经理	负责计划财务工作。	2023 年 11 月 30 日起任计划财务部总经理

3.5.2 高级管理层成员简介

汪泳，1968年6月出生，1987年7月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，企业法律顾问职称，从事经济工作36年，其中从事金融工作23年。现任承德银行党委副书记、副董事长、行长。

张建军，1970年3月出生，1988年9月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，政工师职称，从事经济、金融工作35年。现任承德银行党委委员、副行长。

赵广树，1964年10月出生，1985年8月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，经济师职称，从事经济、金融工作38年。现任承德银行党委委员、副行长、董事会秘书。

申振丹，1963年3月出生，1985年8月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，会计师职称。从事经济工作38年、其中从事金融工作26年。现任承德银行行长助理。

高伟，1967 年 7 月出生，1989 年 7 月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，讲师职称。从事经济工作 34 年、其中从事金融工作 26 年。现任承德银行首席信息官。

徐瑞莉，1972年7月出生，1993年8月参加工作，中共党员，大学本科文化程度，会计师职称，从事经济工作30年，其中从事金融工作28年，现任承德银行首席风险官、审计部总经理。

姜凤玲，1977年1月出生，1997年8月参加工作，中共党员，大学本科

文化程度，高级会计师、审计师职称，从事经济、金融工作26年，现任承德银行计划财务部总经理。

3.5.3 报告期内高级管理层人员变动情况

报告期内，本行于2023年11月30日调整三名高管人员，徐瑞莉被聘任为本行审计部总经理，姜凤玲被聘任为本行计划财务部总经理，杨涛不再担任本行计划财务部总经理。

3.5.4 高级管理层履职情况

本行高级管理层包含1名行长，2名副行长，1名行长助理，1名首席信息官，1名首席风险官、审计部总经理，1名计划财务部总经理。

2023年，面对严峻复杂的经济形势，本行高级管理层保持战略定力，坚定改革信心，深入贯彻董事会确定的各项决策部署，突出质量效益核心，严守合规经营底线，健全完善管理架构，强化业务深耕、渠道拓展和产品创新，扎实推进重点改革举措，圆满完成全年各项任务目标。全行综合竞争实力稳步增强，贡献能力和服务水平持续提升。

3.6 薪酬管理情况

本行董事会设立提名与薪酬委员会，主要负责研究、建议本行董事和高级管理人员的选任标准和程序，对董事、高级管理人员进行初选及资格审查后向董事会提出建议，制定对董事及高级管理人员的考核标准，研究董事及高级管理人员的薪酬政策与方案等。本行薪酬管理坚持与商业银行公司治理要求相统一、全行竞争力及可持续发展相兼顾、经营业绩相适应、长短期激励相协调的原则，兼顾薪酬的外部竞争力与内部公平性，有利于全行战略目标的实施、同时满足本行不同阶段业务发展需求，实现对人才尤其是关键人才的吸引和保留。

本行薪酬主要由基础薪酬和可变薪酬两部分构成，按照薪酬管理办法确定，薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距。基本薪酬与员工的日常工作等挂钩，可变薪酬与机构的经营效益及员工贡献度挂钩，员工薪酬均以现金形式支付。薪酬政策在制定的过程中考虑了当前和未来的风险因素，将员工的薪酬水平与其担任的岗位、承担的职责和风险挂钩，并根据岗位特点，制定不同的绩效考核方案。对高级管理层人员及对风险管控有直接影响的关键岗位人员实行延期支付及追索扣回制度，延付期限为三年，对规定期限内风险损失超常暴露的情况，一经发现，立即停止支付相关人员的延期支付工资，并根据核实的风险损失，对不足部分进行追索。

本行对各级机构设置的关键绩效指标包括经营效益指标、转型发展指标、风险管理指标、合规管理指标和社会责任指标。现有的各项指标已不同程度的体现了本行对机构、员工长期绩效的引导和激励，并与薪酬收入和支付期限挂钩，实现长期绩效对薪酬水平的调整。

本行董事、监事和高级管理人员本年度共领取薪酬 1089 万元。

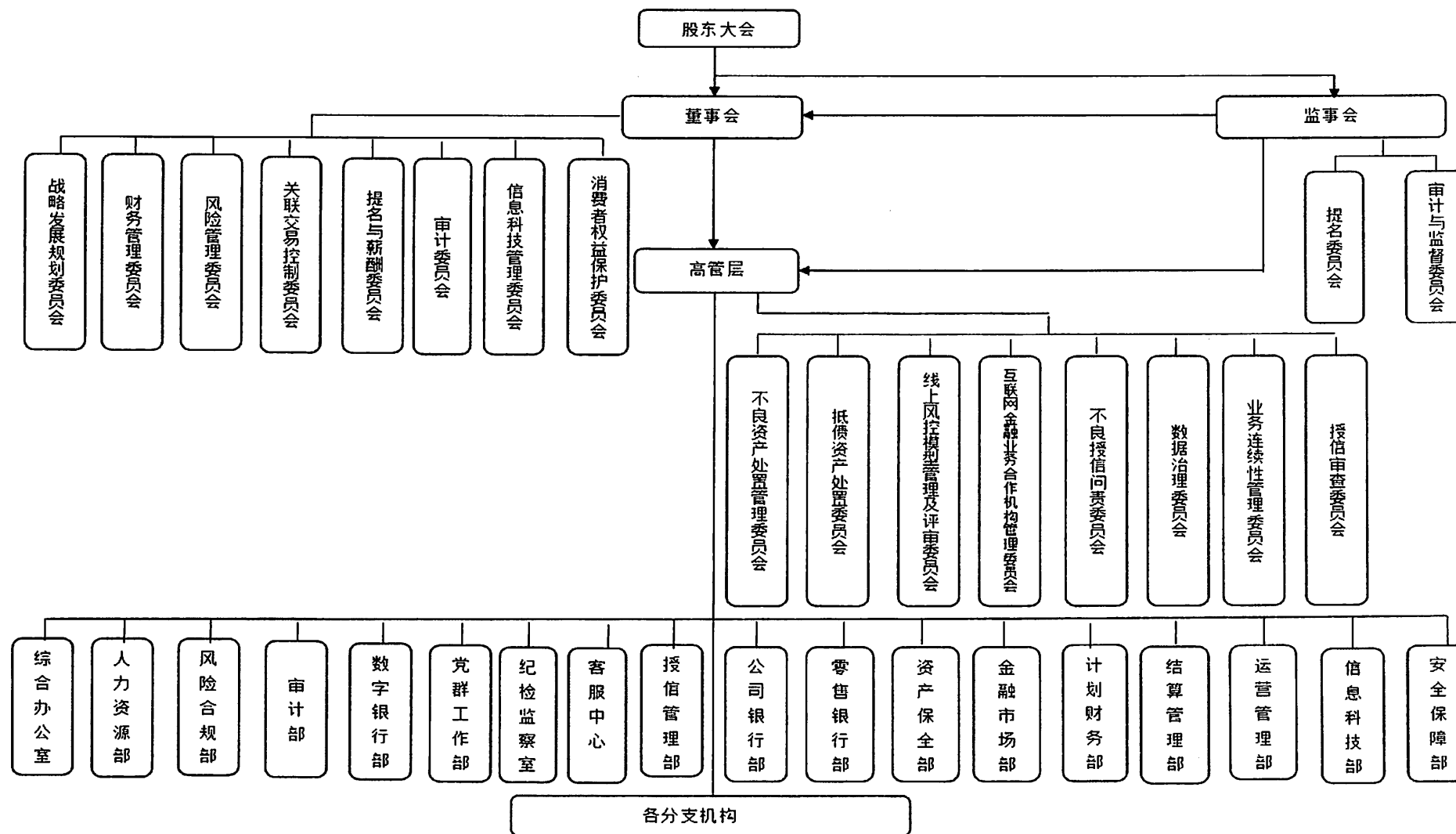
3.7 公司组织架构及分支机构设立情况

3.7.1 公司组织架构

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，根据总行授权开展经营管理活动并向总行负责。

承德银行组织架构图



3.7.2 分支机构设立情况

2023 年，本行共新建 1 家分支机构：

机构名称	批准开业时间
承德银行福地支行	2023.10.17

截至 2023 年末，全行分支机构达 103 家，包括唐山分行、秦皇岛分行、廊坊分行、石家庄分行、保定分行、张家口分行、河北雄安分行和 96 家支行，各分支机构营业场所等具体如下：

序号	分支机构名称	所在地区	地址
1	承德银行中天支行	承德	承德市双桥区热河大厦一楼南侧
2	承德银行平安支行	承德	承德市双桥区武庙路东丽正门综合楼
3	承德银行清风支行	承德	承德市双桥区陕西营小区 13 号楼
4	承德银行联谊支行	承德	承德市双桥区火神庙 6 号楼底商
5	承德银行双桥支行	承德	承德市双桥区武烈路综合楼底商
6	承德银行裕兴支行	承德	承德市双桥区裕华商贸中心 1-11 号
7	承德银行华源支行	承德	承德市双桥区新华路 28 号（桃李街北口）
8	承德银行双滦支行	承德	承德市双滦区承钢金融广场 C 座
9	承德银行秀水支行	承德	承德市双滦区白庙子加油站综合楼第 1-2 层
10	承德银行万和城支行	承德	承德市双滦区锦绣城一区 17 号楼 106、107
11	承德银行东大街支行	承德	承德市双桥区都统府大街 10 号
12	承德银行双峰寺支行	承德	承德市双桥区老西营银和福星园 10 幢 1 单元 101
13	承德银行双峰家园小微支行	承德	承德市双峰寺镇双峰寺村五组 730 号
14	承德银行宽城支行	承德	承德市宽城县天宝酒店东配楼
15	承德银行宽城世纪路支行	承德	承德市宽城县世纪路第二行政小区
16	承德银行宽城板城支行	承德	承德市宽城县板城镇兆丰宾馆南侧楼
17	承德银行宽城峪耳崖支行	承德	承德市宽城县峪耳崖镇福满庄园小区
18	承德银行宽城新兴支行	承德	承德市宽城县新兴街彩虹桥旁九昌盛仪园小区 282 号临近彩虹桥一层底商东侧
19	承德银行宽城梓罗台小微支行	承德	承德市宽城县梓罗台镇农贸市场内
20	承德银行双滦开发区支行	承德	承德市双滦区君泰财富广场 A-2 栋 101 号
21	承德银行双塔山支行	承德	承德市双滦区双塔山镇中心大街 135 号
22	承德银行元宝山支行	承德	承德市双滦区双塔山镇顺发鑫顺家园 3#商业 111 铺
23	承德银行宝鼎支行	承德	承德市双滦区双塔山镇福溪帝苑一期 8 号楼 110/210 号商用房
24	承德银行承德县支行	承德	承德市下板城镇清城路综合文化中心 006 号
25	承德银行承德县东街支行	承德	承德市承德县县城中心街农信商务宾馆底商
26	承德银行承德县景泰支行	承德	承德市下板城镇金牛路景泰星河国际 A 区正门口底商

27	承德银行承德县高寺台支行	承德	承德县高寺台镇鑫泽花园 3 号楼 3 号底商
28	承德银行承德县六沟支行	承德	承德市承德县六沟镇富兴园小区底商 3 栋 006 号
29	承德银行平泉支行	承德	平泉市平泉镇迎宾街迎宾小区底商 1-5 号
30	承德银行平泉兴平路支行	承德	平泉市平泉镇兴林街金世纪嘉园 S6-1 号
31	承德银行平泉兴林街支行	承德	平泉市平泉镇城北街怡景园小区底商
32	承德银行平泉水泉支行	承德	平泉市平泉镇八沟大街中街与喧哗街交汇处商场底商 1 层
33	承德银行平泉兴泉路支行	承德	平泉市平泉镇北城新区滨河世家 03、04 商业用房
34	承德银行滦平支行	承德	承德市滦平县滦平镇 05 鑫港小区 A19-S1 室
35	承德银行滦平华兴路支行	承德	承德市滦平县城关中街社区富万家小区 1 号商业楼
36	承德银行滦平中兴路支行	承德	承德市滦平县新建路粮食局底商汽车站对面
37	承德银行御路支行	承德	承德市双桥区西大街柳树井天泽嘉园
38	承德银行未来城支行	承德	承德市高新区东区中良大厦 1 幢 A1-103 号
39	承德银行财苑支行	承德	承德市开发西区财苑嘉地小区
40	承德银行大石庙支行	承德	承德市双桥区大石庙镇迎宾佳苑 A2 号楼 104、204
41	承德银行隆化支行	承德	承德市隆化县下甸子村龙骧东苑综合楼西南侧
42	承德银行隆化龙苑支行	承德	承德市隆化县苔山路 102 号财政局楼下
43	承德银行隆化兴洲路支行	承德	承德市隆化县兴洲商厦底商
44	承德银行兴隆支行	承德	承德市兴隆县天马二期住宅小区 2 号楼底商
45	承德银行兴隆阳光支行	承德	承德市兴隆镇西关阳光家园 2 号楼 22 号
46	承德银行兴隆半壁山支行	承德	承德市兴隆县半壁山镇政府门前底商
47	承德银行翠桥支行	承德	承德市双桥区翠桥路安业大厦底商
48	承德银行上河新城支行	承德	承德市双桥区狮子沟镇上二道河子城中村项目 E 地块 E18 幢-102 号
49	承德银行丰宁支行	承德	承德市丰宁县大阁镇宁丰路东万丰小区 1 号楼
50	承德银行丰宁新丰路支行	承德	承德市丰宁县大阁镇新丰北路 96-2 号
51	承德银行丰宁红旗桥支行	承德	承德市丰宁县大阁镇新丰路乙 81 号
52	承德银行丰宁大滩支行	承德	承德市丰宁县大滩镇大滩村 5 组 45 号
53	承德银行丰宁凤山支行	承德	承德市丰宁县凤山镇天保商住楼一层
54	承德银行铁路支行	承德	承德市双桥区车站路承市之光 A 座 103 号底商

55	承德银行石洞子沟支行	承德	承德市双桥区石洞子沟和尚坟交通局家属楼底商
56	承德银行头道牌楼支行	承德	承德市双桥区西大街头道沟口
57	承德银行丽水支行	承德	承德市双桥区兴盛丽水小区 S7-3 号底商
58	承德银行北兴隆街支行	承德	承德市双桥区北兴隆街西区 2 号楼
59	承德银行汇水湾支行	承德	承德市双桥区兴盛汇水湾小区 A23 幢 106
60	承德银行南园支行	承德	承德市双桥区富华新天地 107 铺
61	承德银行世纪支行	承德	承德市双桥区世纪城三期 5 号楼 1-2 层
62	承德银行小老虎沟支行	承德	承德市双桥区桥东北山碧麓嘉园 4 号楼底商
63	承德银行高新区科技支行	承德	承德市开发区凤凰御庭 A 地块 102
64	承德银行上板城支行	承德	承德市高新区上板城镇中心沿街底商
65	承德银行大学城支行	承德	承德市高新技术产业开发区五星级酒店及配套商业 1 幢 2 单元 A1 号
66	承德银行南营子支行	承德	承德市双桥区南营子大街 15 号联通综合楼
67	承德银行营子支行	承德	承德市鹰手营子矿区营子大街承德兴隆矿业工会办 公楼一层
68	承德银行福地支行	承德	承德市双桥区福地华园西区 A5#楼 103 铺
69	承德银行唐山分行	唐山	唐山市路北区翔云道北侧、学院路西侧唐山金融大厦 A 座
70	承德银行唐山路北支行	唐山	唐山市路北区北新西道 61 号明星底商
71	承德银行唐山高新支行	唐山	唐山市高新区建设北路高科总部大厦
72	承德银行唐山迁安支行	唐山	迁安市惠泉大街 1889 号财富中心 C 座
73	承德银行唐山滦州支行	唐山	唐山市滦州市滦河西路 1 号
74	承德银行唐山丰南支行	唐山	唐山市丰南区丰南镇青年路 310 号
75	承德银行唐山丰南汇通支行	唐山	唐山市丰南区汇通路 189 号
76	承德银行唐山乐亭支行	唐山	唐山市乐亭县乐亭镇城区金融大街 31 号
77	承德银行唐山遵化支行	唐山	遵化市北二环路 with 华明路交叉路口
78	承德银行唐山滦南支行	唐山	唐山市滦南县中大街 78 号
79	承德银行唐山古冶支行	唐山	唐山市古冶区唐林南路繁兴花苑 212 楼
80	承德银行唐山路南支行	唐山	唐山市路南区光明南路增 463 号
81	承德银行唐山玉田支行	唐山	唐山市玉田县无终西街 229 号
82	承德银行唐山丰润支行	唐山	唐山市丰润区曹雪芹西道世纪名苑底商

83	承德银行唐山迁西支行	唐山	唐山市迁西县喜峰中路西侧 66-1 号
84	承德银行唐山开平支行	唐山	唐山市开平区西城路 228 号
85	承德银行唐山金融中心支行	唐山	唐山市路北区唐山金融大厦 01 单元 1 号房
86	承德银行唐山龙泽路支行	唐山	唐山市路北区龙泽北路 52 号
87	承德银行唐山胜利路支行	唐山	唐山市路南区胜利路 76 号
88	承德银行秦皇岛分行	秦皇岛	秦皇岛市海港区和平大街 19 号
89	承德银行秦皇岛和平大街支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区和平大街 19 号
90	承德银行秦皇岛燕山大街支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区燕山大街 188-3 和 188-4
91	承德银行秦皇岛文化路支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区文化北路 308 号、310 号
92	承德银行秦皇岛昌黎支行	秦皇岛	秦皇岛市昌黎县碣阳大街 61 号
93	承德银行廊坊分行	廊坊	廊坊市永兴路华夏幸福城朗园 2 号楼
94	承德银行廊坊燕郊支行	廊坊	廊坊市三河市燕郊镇福成时代广场
95	承德银行廊坊大厂支行	廊坊	廊坊市大厂回族自治县北新西街和荣昌北路交叉口
96	承德银行廊坊香河支行	廊坊	廊坊市香河县府前街南迎宾路东原五交化商贸楼 1 幢南 4 号
97	承德银行石家庄分行	石家庄	石家庄市桥西区中山西路 88 号
98	承德银行石家庄翟营南大街支行	石家庄	石家庄市裕华区翟营南大街 49 号
99	承德银行保定分行	保定	保定市裕华西路 733 号 1 号楼
100	承德银行保定竞秀支行	保定	保定竞秀区朝阳北路 268 号
101	承德银行张家口分行	张家口	张家口市桥东区建国路 77 号 4 号商铺
102	承德银行张家口桥西支行	张家口	张家口市桥西区西苑北路 31 号
103	承德银行河北雄安分行	河北 雄安新区	河北省容城县容信路 2 号 A113、A114、A115、A210、A211、A212、A223、A224、A225 室

第 4 章 风险管理信息

4.1 信用风险管理

本行信用风险管理是全流程的风险管理，指对信用风险进行主动识别、计量、监测、控制或化解的过程。本行制定《承德银行信用风险管理办法》，明确组织架构、管理职责以及管理流程，有效防范和控制信用风险。本行的信用风险主要来源于授信业务活动。为防控信用风险，在组织架构、审批权限、内控制度、考核机制、事后检查、不良处置等方面，本行做出妥善安排，具体如下：

组织架构方面，采取总分支制的垂直化管理模式，集中授权、统一授信，可以实现风险偏好及风控理念在全行迅速、全面地传导、执行。审批权限方面，在兼顾审批效率及风险控制的基础上，对不同层级审批机构进行差异化授权，确保各层级审批机构能够充分把握信用风险，合理做出授信决策。内控制度方面，建立覆盖全部业务品种、条线岗位及业务流程的内控制度体系，确保审慎开展贷款三查，有效控制信用风险。考核机制方面，本行建立不良问责机制，强化信贷从业人员的主体责任，引导全行形成自发的、全面的风险防范意识。事后检查方面，本行定期开展风险排查，对违规人员进行问责，对存量业务的合规性、安全性进行有效评估，并采取必要的风险防控措施。不良处置方面，本行设置独立部门，多种渠道加大不良贷款清收力度，对于清转无望的贷款，按照国家政策及时核销处理，保持资产质量的优异性。

本行信用风险管理组织架构主要包括董事会及下设的风险管理委员

会、关联交易控制委员会等专门委员会，高级管理层、总行相关职能部门以及各分支机构。董事会及风险管理委员会、关联交易控制委员会主要负责制定与本行战略目标相一致且适用于本行的信用风险管理战略和总体政策，确保全行信用风险管理决策体系的有效性等。高级管理层主要负责根据董事会制定的信用风险管理战略及总体政策，审查和监督执行信用风险管理的政策、程序和具体的操作规程等。信用风险管理部门负责起草、制定本行信用风险管理政策、制度、流程并报高管层审批，建立并组织实施信用风险识别、评估、控制、化解。审计部主要负责检查信用风险管理体系运作情况，监督信用风险管理政策的执行情况。授信业务部门主要负责根据本行统一的信用风险管理办法，识别、评估本部门经营活动所产生的信用风险等。各分支机构主要负责行内信用风险管理信息的汇集、信用风险的监控管理工作并予以及时报告等。

在风险分类工作上，由本行分支机构进行信贷质量五级分类初分、初审，信用风险管理部门复审，风险管理委员会审批。按照风险程度对各类信贷资产实行五级分类管理，对风险分类主要判断债务人及时足额偿还贷款本息的可能性，并以资产价值的安全程度为核心。

在表内信贷资产信用风险管理方面，本行主要应用定性和定量的方法来识别、计量和控制信用风险。在定性方面，主要采取专家判断法，依据信贷人员的经验和专业知识，同时运用金融科技手段辅助授信决策。主要有：一是根据授信客户的经营情况或收入情况判断第一还款来源的充足性，结合大数据风控系统提供的企业安检门、担保圈链、集团图谱、全景风险视图等功能模块进行辅助判断；二是根据贷款三查过程中的客户征信情况，反映客户的信用履约风险，结合大数据风控系统的智能信用报告，从征信情况分析客户的信用风险的变化趋势；三是根据押品的情况判断第二还款

来源的足值性和可靠性，对于占比最高的房地产押品，主要以专业的第三方评估公司评估结果为参考，合理评估押品变现能力，审慎确定是否准入，并合理确定抵质押率。四是根据授信客户的人品、商誉等，综合测定风险度。在定量方面，主要定期监测的信用风险指标有：不良贷款率、不良资产率、逾期率、违约率、各种授信集中度指标（如单一集团客户授信集中度、全部关联度等）、风险迁徙率等，对各项指标设定限额并严格遵照执行，确保各项指标均达到监管标准。

在市场业务信用风险管理方面，多措并举，在投前、投中、投后各环节严格控制金融市场业务信用风险，一是审慎开展同业机构准入及授信，贯彻执行风险源头防控，指定专人协调各项同业授信工作；二是调整资产结构，保持利率债较高占比，在降低信用风险敞口的同时，提高债券资产流动性；三是持续关注各类资产实际运行情况，通过分析公开披露的管理报告及资产管理计划管理人管理策略等方式相结合，关注资产安全及资产收益变动，避免承担信用风险损失；四是定期监测资产发行主体经营情况，如发现异常，提前处置；五是关注评级报告，实行动态管理，确保及时识别防范风险；六是严格进行穿透还原业务本质，对同业业务按照“实质重于形式”原则和“穿透”原则足额提取拨备。

4.2 操作风险管理

我行持续完善操作风险管理体系，提升操作风险管理水平，深挖风险隐患，有效识别、评估、监测和控制、缓释操作风险。2023 年度，主要采取了以下工作措施：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。董事会定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况和操作风险管理的有效性，高级管理层定

期审查和监督执行管理程序和操作规程，掌握操作风险管理总体情况，防控操作风险事件，并向董事会报告。自上而下梳理并制定治理层、经营层授权、转授权方案，层层签订授权书，进一步完善授权体系。构建“四横四纵”内控合规管理体系，制定具体实施措施和实施路径。修订完善内控合规案防考核机制，强化日常监督作用。出台建言献策激励机制，畅通风险防控通道。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。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。升级维护二代货币管理信息系统，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。开展涉刑案件专项治理、案件风险排查、业务专项检查、内控评价和专项审计等专项排查与审计，以查促改，提高制度执行力。采用系统监测预警、远程监控等手段，进一步提升风险预警监测水平。积极研究调查并妥善处理全行投诉、诉讼案件，强化合同审查，发挥法律服务职能。四是持续深化合规文化建设。加强内控合规人员队伍建设，制定内控合规人员培训方案和培训计划并组织开展培训。开展系列合规文化建设活动，定期发布法规地图、监管处罚和案例分析。持续深入推进清廉文化建设，印发员工行为禁令，开展警示教育活动，定期开展员工行为排查等，着力营造“不敢违、不能违”的合规文化氛围。五是持续加强反洗钱管理。完善反洗钱领导小组成员和议事规则；制定反洗钱工作管理考核制度和方案，修订反洗钱相关管理制度；实现可疑案例总行集中处理模式，提升大额交易和可疑交易的报送质量。组织开展反洗钱客户信息治理工作，下发数据治理提示和规范性文件，强化培训指导。完善反洗钱数据治理校验规则，优

化改造反洗钱系统，持续提升数据质量。推进业务系统客户身份识别功能；组织梳理客户、产品业务和渠道涉及的系统，确保纳入反洗钱监测范围；加强大额和可疑交易的监测、排查和甄别，及时向反洗钱监测中心上报可疑案例。对各层级岗位人员开展针对性培训，全面提升各层级岗位人员履职能力。持续开展形式多样的日常宣传和集中宣传，提升公众对反洗钱工作的认知。六是持续完善业务连续性管理体系。完善了包括业务连续性管理战略、策略、办法、实施细则、总体应急预案和专项应急预案在内的健全完善的制度体系，实现了从顶层战略到具体实施的全面优化。完善了包括日常管理和应急处置在内的组织架构，为业务连续性管理机制运转提供了保障。优化了业务影响分析方法论，全面识别了重要业务和重要信息系统及其恢复目标，明确了业务连续性管理的工作重点。对重要业务恢复所需关键资源开展了风险评估，针对风险敞口，提出差异化的风险处置建议，提高了对重要业务、重点风险的管控能力。开展全行业务连续性综合演练，对运营中断事件的通知通报、客户安抚、业务替代等业务连续性管理体系、管理机制进行验证，增强了全行业务连续性管理意识，提高了应对业务运营中断事件的处置能力。

4.3 流动性风险管理

2023 年度，本行严格按照年初制定的流动性风险偏好管理流动性风险，流动性风险处于较低水平。截至 2023 年末，本行流动性比例 146.21%，流动性缺口率 27.50%，核心负债依存度 65.96%，流动性匹配率 140.15%，优质流动性资产充足率 160.14%，流动性指标均符合监管要求；本行按季实施流动性风险压力测试，在影响整个市场的系统性冲击情景下能够满足流动性需求，可持续经营的最短期限均大于 30 天。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。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。根据流动性风险偏好制定流动性风险管理政策和程序，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符合监管要求和本行自身管理需求。三是推进流动性风险识别、计量、监测、控制和管理信息系统建设。通过指标监测、现金流缺口分析、资产来源与运用分析、流动性压力测试等方法，对流动性风险进行识别和计量；通过指标限额管理、流动性应急预案等方法，对流动性风险进行监测和控制；通过建设流动性风险管理系统，提升流动性风险识别、计量和监测水平。四是加强内部控制及全面审计。通过建立完善的流动性风险治理架构，加强绩效薪酬考核，设定新产品、新业务风险评估程序等加强流动性风险内部控制；由审计部或外部审计机构定期对流动性风险管理工作进行内外部审计，对流动性管理体系的充分性和有效性进行

评估。

4.4 市场风险管理

本行面临的市场风险主要为银行账簿利率风险，包括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。

2023 年度，本行严格按照年初制定的市场风险偏好管理市场风险，优化资产负债组合，强化成本控制，积极开展中间业务和非利率敏感性金融产品业务，净利息收入保持持续增长，生息资产规模不断扩大，资本净额稳步增长，抗风险能力持续增强，总体上市场风险水平在本行承受能力之内。

期末资产和负债重新定价日或到期日的情况如下：（货币单位：人民币万元）

项目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
生息资产	13,629,802.69	1,770,151.53	1,249,160.27	337,051.57	236,438.80	4,193,167.62
付息负债	-13,564,718.92	-2,408,545.83	-2,871,160.86	-308,729.93	-157,008.25	-280,931.30
利率风险敞口	65,083.77	-638,394.30	-1,622,000.59	28,321.64	79,430.55	3,912,236.32

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。基于上述假设，利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

资产负债表日资产和负债利率敏感性分析结果如下：（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性
上升 100 个基点	4324.69
下降 100 个基点	-4324.69

市场风险管理的政策和程序方面，本行根据经营战略、业务特点和市场风险偏好确定市场风险管理的政策和程序，且与本行的市场风险管理能力和资本实力相匹配。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；监事会负责对董事会和高级管理层在市场风险管理中的履职情况进行监督评价。二是加强市场风险计量、监测、控制和管理信息系统建设。主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、压力测试等方法计量、分析银行账簿利率风险。按季开展银行账簿利率风险压力测试，2023 年压力测试结果反映我行银行账簿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均经过独立验证，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。按照监管部门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。五是加强内部控制及全面审计。通过建立完善的市场风险治理架构，加强绩效薪酬考核，设立新产品、新业务风险评估程序等加强市场风险内部控制；由审计部或外部审计机构定

期对市场风险管理工作进行内外部审计，对市场风险管理体系的充分性和有效性进行评估。

4.5 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。一是夯实制度基础。进一步梳理完善声誉风险管理相关制度，对舆情工作职责分工、组织协调、处理流程、责任追究、媒体接洽、危机公关等方面均作出详尽规定，建立对外信息发布审查审批机制、宣传工作分包和考核机制。二是强化传导执行。将舆情风险管理纳入董事会下属风险管理委员会管理范畴，设定专岗、配备专人负责舆情监控、联络和报告工作；建立舆情信息沟通工作群，明确总行各部室、各分支机构舆情联络员职责，将监测、处置、报告等工作步骤分解落实，层层传导，形成全行上下联动的工作格局。三是注重信息挖掘。以舆情监测系统为依托，确保网络负面舆情动态预警，提高声誉风险事件的响应处理效率。实行舆情监测“日报告、季研判”机制，持续跟踪统计同业声誉风险事件和热议舆情话题，分析起因、变化趋势和处置结果，为我行声誉风险管理提供借鉴。四是树立品牌形象。注重内宣、外宣联动，线上线下并用，通过多方平台和渠道及时传播承德银行主流声音，开展“一线故事汇”先进亮点常态化征集活动，组织拍摄品牌宣传片，制定并实施“大走访”活动方案，主动展现承德银行总行实力与品牌形象，2023 年在全渠发布道新闻稿件总数 1100 余篇。五是建立联动处置机制。完善与政府相关部门、重点媒体的联络处置机制；同网信办、公安网监等部门建立互动联络机制，及时有效应对网络负面舆情。六是强化培训演练。聘请专家学者开展声誉风险管理专题培训，定期开展声誉风险排查、演练，加强审慎研判和处置，持续优化应急措施，提升全员声誉风险防控意识。

第 5 章 重大事项信息

5.1 主要股东及其关联方情况

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	无	无	承德市农业投资公司/承德市财通股权投资基金有限公司/承德市光大农业发展有限责任公司	承德市财政局	无
河北北方公路工程建设集团有限公司	无	无	无	河北强金绿色建材有限责任公司/河北北方宏昌钢结构有限公司/河北月德投资有限公司/承德北牧乳业有限公司/承德永畅装配预制构件有限公司/承德北方路兴物资有限公司/承德天璐机械修理有限公司/西藏北方公路工程建设有限责任公司/承德盛誉设备租赁有限公司/承德厚谊建筑劳务分包有限公司/承德盛华公路工程建设有限公司	河北北方公路工程建设集团有限公司	无
宽城建龙矿业有限公	北京华夏建龙	张志祥	无	北京华夏建龙矿业科技	北京华夏建龙	11692.53

司	矿业科技有限 公司			有限公司/唐山建龙特殊 钢有限公司/天津龙港国 际贸易有限公司/天津建 龙钢铁实业有限公司/承 德建龙特殊钢有限公司/ 宁夏建龙龙祥钢铁有限 公司/内蒙古建龙新能源 科技有限公司/承德建龙 工程装备有限公司/承德 燕北冶金材料有限公司/ 兴隆县龙兴农业开发有 限公司/承德朗东热力有 限公司/承德立祥房地产 开发有限公司/承德建远 混凝土有限责任公司/承 德祥正金属材料检测技 术有限公司/天津龙翔电 子商务股份有限公司/北 京建龙投资有限公司/北 京山水永明投资有限公 司/北京建龙重工集团有 限公司/北京诚悦至元投 资管理有限公司/天津诚 悦投资管理有限公司/北 京同创信通科技有限公 司/河北闻祥供应链管理	矿业科技有限 公司	
---	--------------	--	--	---	--------------	--

				有限公司/承德县建龙矿 业有限责任公司/承德建 龙生态农业科技有限公 司/承德县建龙固废资源 开发有限公司/滦平建龙 矿业有限公司/本溪龙新 矿业有限公司/本溪龙新 商贸有限公司/阿巴嘎旗 钱潮工贸有限责任公司/ 克什克腾旗天元矿业有 限责任公司/苏尼特右旗 朱日和铜业有限责任公 司/阿鲁科尔沁旗双龙矿 业有限责任公司/阿巴嘎 旗金地矿业有限责任公 司/建龙承德县新能源科 技有限公司/苏尼特右旗 朱日和建龙新能源有限 责任公司/咸宁华夏建龙 投资有限公司/通城华夏 建龙矿业有限公司/崇阳 华夏建龙矿业有限公司/ 河北恒钊建筑材料有限 公司/昌黎县金石矿业有 限公司/承德宝通矿业有 限公司/承德正通矿业有		
--	--	--	--	--	--	--

				限公司/承德宝通电力有 限公司/承德柏通矿业有 限公司		
承德中盛投资集团有 限责任公司	无	无	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/天津中澳国际贸易 有限责任公司/承德市佟 温蔬菜市场有限公司/中 赢澳盛绿色能源有限公 司	承德中盛投资 集团有限责任 公司	无
承德亿盛投资有限公 司	无	无	承德中盛投资 集团有限责任 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/承德市政建设 集团有限公司	承德亿盛投资 有限公司	无
承德市政建设集团有 限公司	无	无	承德亿盛投资 有限公司/承德 中盛投资集团 有限责任公司	承德亿盛投资有限公司/ 承德中盛投资集团有限 责任公司/承德市东山城 建有限公司/承德筑友混 凝土有限责任公司/承德 市政远项目管理有限公 司/承德建友水泥制品有 限公司/承德德旻电热科 技有限公司/承德市德安 房地产开发有限公司/承 德市政压力容器管道工	承德市政建设 集团有限公司	无

				程有限公司/承德市路友 机械设备租赁有限公司/ 承德市德康健康产业有 限公司/承德市汇友建筑 劳务分包有限公司/承德 县政坤建筑项目管理有 限公司/承德市政道桥养 护有限公司/承德市政驰 项目管理有限公司/承德 市政辉项目管理有限公 司/承德德颐医养居健康 实业有限公司/承德市政 道桥建设有限公司/承德 市环宇市政广告有限公 司/承德市环宇城市照明 工程有限公司/承德市城 施路灯设施养护有限公 司/天津中澳嘉喜诺生物 科技有限公司		
承德天运物流有限公 司	承德博冠实业 集团有限公司	仲会民	无	承德博冠实业集团有限 公司/承德新新机电设备 制造有限公司/承德新新 机械制造有限公司/承德 盛通机动车检测有限公 司/承德恒丰达房地产开 发有限公司/承德卓诚工	承德博冠实业 集团有限公司	8057.85

				程建设监理有限公司/深圳市力合测控技术有限公司/中山市深力合测控技术有限公司/承德悦顺商贸有限公司/承德市双滦区久誉环保设备制造有限公司/承德云山饭店有限公司/承德云山国际旅行社有限公司/承德天博冶金耐火材料制造有限公司/无锡方华电子科技有限公司/承德景融物业管理有限公司/无锡博冠电子科技有限公司		
河北北辰电网建设股份有限公司	无	李保胜	无	承德沙洲野泉休闲娱乐有限公司/承德亿能实业有限公司/克什克腾旗朗诚瑞风电力发展有限公司/承德云驰物流有限公司/承德朗诚风能房地产开发有限公司/承德瑞风物业管理有限公司/承德御保新材料科技有限公司/承德市云捷物流有限责任公司	河北北辰电网建设股份有限公司	7085.33

承德市双滦区康达工贸有限公司	承德钢铁集团有限公司	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	承德燕山气体有限公司	承德钢铁集团有限公司/ 承德燕山气体有限公司/ 承德承钢正桥矿业开发有限公司/承德正和炉料开发有限公司/承德承钢物流有限公司/承德承钢商贸有限公司/承德承钢钒钛冷轧薄板有限公司/ 承德张双铁路有限公司/ 承德昌达经营开发有限公司/承德承钢工程技术有限公司/承德承钢兴通钒业有限公司/承德承钢再生资源开发有限公司/ 承德万树园商务有限公司/承德承钢医院有限公司/河北燕山钒钛产业技术研究有限公司	承德钢铁集团有限公司	无
承德燕山气体有限公司	承德钢铁集团有限公司	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	承德市双滦区康达工贸有限公司	承德钢铁集团有限公司/ 承德市双滦区康达工贸有限公司	承德钢铁集团有限公司	无
承德市金汇房地产开发有限公司	无	无	无	承德市金汇商贸有限公司/承德市金汇文化大厦商贸有限公司	承德市金汇房地产开发有限公司	无

5.2 重要关联交易事项

报告期内，本行关联交易主要为授信类关联交易。在关联交易管理上，本行严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》及行内制度规定，准确、全面地判断关联方和关联交易，本行设立关联交易控制委员会，负责本行关联交易的管理，及时审查和报批关联交易，控制关联交易风险。

报告期末，本行授信类关联交易净额 373611.17 万元（含关联方集团授信），占上季末资本净额的比例为 25.58%，符合商业银行对全部关联方授信余额不得超过商业银行资本净额 50% 的上限要求。其中关联自然人授信净额为 4800.67 万元（剔除存单质押），占上季末资本净额的比例为 0.33%；关联法人授信净额 368810.5 万元，占上季末资本净额的比例为 25.25%。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。一般关联交易由各级审批机构按照授权审批并按季度报关联交易控制委员会备案；重大关联交易经关联交易控制委员会审查后，及时报董事会审批。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。

5.3 主要审计工作情况

报告期内，外部及内部审计工作情况具体如下：

（1）本行接受了承德市审计局对我行原党委书记 董事长王振廷 现党委书记 董事长 原党委副书记 副董事长 行长张磊 现党委副书记 副董事长 行长汪泳开展的经济责任履行情况审计。

（2）本行通过完善内部审计制度体系、强化审计全流程规范化管理、

持续提升审计人员专业胜任能力等一系列管理举措，进一步提升内部审计专业性和有效性。一是按照年度审计计划，组织开展部分分支机构的绩效工资发放、信贷业务管理、互联网贷款、理财业务、同业业务、关联交易、反洗钱等专项审计，对本行操作风险、信用风险、市场风险等进行审计监督。二是围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个方面对本行 2022 年度内部控制有效性进行评价，并提出审计建议，促进全行进一步提升内控管理水平。三是从公司治理、信用风险、流动性风险、操作风险等方面对发起成立的围场华商村镇银行开展专项审计，推动其更好完善公司治理、加强风险防范。四是为进一步防范信息科技风险，组织开展信息科技项目运维管理、信息科技外包管理、重大信息科技项目、业务连续性管理 4 个科技类专项审计，促进我行提升科技风险管理能力。五是对 55 位管理人员开展离任审计工作。从被审计人员任期内贯彻执行经济方针政策、内部控制和风险管理、主要经营指标完成情况、以往审计及监管发现问题整改情况等方面，对被审计人员履职情况进行监督、评价和建议。为区分任期责任、考核任用干部提供参考依据，并进一步增强重要岗位人员履职尽责、担当作为的责任意识和自觉性。六是通过对各类审计结果进行深入分析，提出针对性较强的风险防控建议，进一步发挥内部审计第三道防线职能作用。

5.4 其他重大事项情况

无

附件:

承德银行 2023 年度审计报告



承德永峰
CHENGDEYONGFENG

承德银行股份有限公司

审计报告

承永峰所会字[2024]第 2019 号

审计单位：承德永峰会计师事务所(普通合伙)

地 址：河北省承德市双桥区机场新区南段嘉和广

场第 11 幢 A1112 号

目 录

审计报告	1-3
公司资产负债表	4
公司利润表	5
公司现金流量表	6
公司所有者权益变动表	7-8
合并资产负债表	9
合并利润表	10
合并现金流量表	11
合并所有者权益变动表	12-13
财务报表附注	14-96
财务情况说明书	97-98
会计师事务所及签字注册会计师资质	

审计报告

承永峰所会字[2024]第 2019 号

承德银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了承德银行股份有限公司财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表，2023 年度的利润表及合并利润表、现金流量表及合并现金流量表、所有者权益变动表及合并所有者权益变动表、相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了承德银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于承德银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

承德银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表



不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估承德银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算承德银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督承德银行股份有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对承德银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致承德银行股份有限公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就承德银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

承德永峰会计师事务所（普通合伙）

二零二四年三月二十一日

地址：承德市双桥区机场新区南段

嘉和广场第 11 幢 A1112 号

中国注册会计师：



中国注册会计师：





资产负债表

2023年12月31日

编制单位：承德银行股份有限公司

单位：人民币 元

项 目	行次	期末数	期初数	项 目	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金	1	231,552,247.79	199,078,009.57	向中央银行借款	25	4,278,341,700.36	4,166,027,190.36
存放中央银行款项	2	20,183,372,377.16	20,933,407,128.01	联行存放款项	26	27,332,055.72	
存放联行款项	3		17,494,958.91	同业及其他金融机 构存放款项	27	18,910,788,494.05	17,349,037,335.36
存放同业款项	4	1,934,514,348.83	1,862,594,982.73	拆入资金	28	3,702,652,069.45	2,825,241,369.45
拆出资金	5	3,858,667,622.08	668,833,040.94	衍生金融负债	29		
衍生金融资产	6			卖出回购金融资产 款	30	9,006,060,215.09	7,003,873,704.30
买入返售金融资产	7	398,083,049.59	700,481,235.55	吸收存款	31	151,866,592,963.34	136,626,314,343.19
发放贷款和垫款	8	85,905,276,236.67	77,967,836,737.11	应付职工薪酬	32	110,186,311.37	113,468,143.77
金融投资：				应交税费	33	138,139,232.43	242,383,081.93
交易性金融资产	9	39,744,354,016.03	37,862,627,523.07	预计负债	34	3,935,021.84	10,385,132.01
债权投资	10	30,691,173,204.77	33,907,586,430.37	应付债券	35	2,539,065,913.95	2,539,123,385.29
其他债权投资	11	15,020,634,772.53	4,088,916,788.60	递延所得税负债	36	357,434,939.41	182,870,267.53
其他权益工具投资	12	44,059,752.83	44,059,752.83	租赁负债	37	93,055,564.56	67,460,275.61
长期股权投资	13	133,889,600.00	133,889,600.00	其他负债	38	109,690,173.76	197,976,836.93
投资性房地产	14	8,418.71	8,418.71	负债合计	39	191,143,274,655.33	171,324,161,065.73
固定资产	15	774,322,774.78	827,148,983.22	股东权益：			
在建工程	16	213,669,381.93	207,729,467.83	股本	40	3,038,570,116.00	3,038,570,116.00
无形资产	17	116,423,156.41	104,945,637.82	资本公积	41	561,590,404.10	561,590,404.10
开发支出	18	29,427,282.40	21,932,147.10	减：库存股	42		
长期待摊费用	19	9,154,678.35	11,544,485.62	其他综合收益	43	74,284,501.70	40,776,336.82
递延所得税资产	20	1,901,468,119.96	1,654,282,369.13	盈余公积	44	1,367,806,765.95	1,217,239,431.83
抵债资产	21	772,046,616.09	491,216,168.77	一般风险准备	45	2,293,887,548.88	2,108,657,138.82
使用权资产	22	124,504,837.06	93,648,417.54	未分配利润	46	4,404,275,675.91	3,599,028,492.85
其他资产	23	797,087,173.90	90,760,702.72	股东权益合计	47	11,740,415,012.54	10,565,861,920.42
资产总计	24	202,883,689,667.87	181,890,022,986.15	负债及股东权益总计	48	202,883,689,667.87	181,890,022,986.15

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2023年

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	3,713,214,736.78	3,805,148,510.07
（一）利息净收入	2	2,669,365,345.10	2,938,862,907.90
利息收入	3	7,224,764,920.45	7,356,687,777.81
利息支出	4	4,555,399,575.35	4,417,824,869.91
（二）手续费及佣金净收入	5	-599,091,472.60	-701,639,036.20
手续费及佣金收入	6	19,038,438.26	14,755,876.02
手续费及佣金支出	7	618,129,910.86	716,394,912.22
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,123,206,847.27	1,061,939,757.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	125,560,819.93	394,572,601.08
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	525,893,966.00	544,231,300.86
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（六）其他业务收入	13	737,923.24	167,721.87
（七）其他收益	14		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-6,897,872.23	-38,414,142.12
二、营业支出	16	2,238,049,388.04	2,385,220,499.15
（一）税金及附加	17	58,890,207.44	52,959,971.85
（二）业务及管理费	18	1,063,859,981.29	995,064,751.65
（三）信用减值损失	19	1,115,299,199.31	1,337,195,775.65
（四）其他资产减值损失	20		
（五）其他业务成本	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	1,475,165,348.74	1,419,928,010.92
加：营业外收入	23	12,116,875.42	8,460,463.82
减：营业外支出	24	9,196,370.97	3,796,103.27
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	1,478,085,853.19	1,424,592,371.47
减：所得税费用	26	-27,587,487.97	-47,864,788.56
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	1,505,673,341.16	1,472,457,160.03
归属于母公司所有者的净利润	28	1,505,673,341.16	1,472,457,160.03
少数股东损益	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	33,508,164.88	-30,584,653.70
归属于母公司的其他综合收益的税后净额	31	33,508,164.88	-30,584,653.70
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	32		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	33	33,508,164.88	-30,584,653.70
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	34		
七、综合收益总额	35	1,539,181,506.04	1,441,872,506.33
归属于母公司的综合收益总额	36	1,539,181,506.04	1,441,872,506.33
归属于少数股东的综合收益总额	37		
八、每股收益：	38		
（一）基本每股收益	39		
（二）稀释每股收益	40		

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2023年度

编制单位：承德银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
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	1	16,477,532,740.94	11,012,537,673.70
向中央银行借款净增加额	2	112,314,510.00	
存放中央银行和同业款项减少额	3		169,246,758.50
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	877,410,700.00	363,651,633.32
卖出回购金融资产净增加额	5	2,002,186,510.79	1,996,123,453.36
买入返售金融资产净减少额	6		
收取利息、手续费及佣金的现金	7	7,092,914,534.08	7,332,724,263.50
收到其他与经营活动有关的现金	8	11,575,770.00	72,451,286.58
经营活动现金流入小计	9	26,573,934,765.81	20,946,735,068.96
客户贷款及垫款净增加额	10	8,810,827,191.71	5,263,070,904.50
向中央银行借款净减少额	11		593,581,186.64
存放中央银行和同业款项净增加额	12	453,519,571.23	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	13		
向其他金融机构拆出资金净增加额	14	3,215,221,638.88	150,724,583.33
买入返售金融资产净增加额	15		
卖出回购金融资产净减少额	16		
支付利息、手续费及佣金的现金	17	4,761,142,253.47	4,497,208,651.44
支付给职工以及为职工支付的现金	18	592,115,096.84	533,722,978.20
支付的各项税费	19	518,831,755.28	576,582,022.23
支付其他与经营活动有关的现金	20	1,150,250,634.23	385,651,443.03
经营活动现金流出小计	21	19,501,908,141.64	12,000,541,769.37
经营活动产生的现金流量净额	22	7,072,026,624.17	8,946,193,299.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	23	318,924,458,095.79	319,359,579,536.70
取得投资收益收到的现金	24	1,123,206,847.27	1,061,939,757.76
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	25	3,356,426.93	1,006,935.62
处置子公司及其营业单位收到的现金净额	26		
收到其他与投资活动有关的现金	27		
投资活动现金流入小计	28	320,051,021,369.99	320,422,526,230.08
投资支付的现金	29	327,918,784,353.07	321,597,080,398.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30	96,113,206.18	285,207,649.73
取得子公司及其营业单位支付的现金净额	31		
支付其他与投资活动有关的现金	32		
投资活动现金流出小计	33	328,014,897,559.25	321,882,288,048.69
投资活动产生的现金流量净额	34	-7,963,876,189.26	-1,459,761,818.61
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	35		
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	36		
发行债券收到的现金	37		499,769,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金	38		
筹资活动现金流入小计	39		499,769,800.00
偿还债务支付的现金	40		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41	484,585,583.92	453,171,243.92
其中：子公司支付少数股东的现金股利	42		
支付其他与筹资活动有关的现金	43	42,784,739.06	35,370,778.03
其中：子公司减资支付少数股东的现金	44		
筹资活动现金流出小计	45	527,370,322.98	488,542,021.95
筹资活动产生的现金流量净额	46	-527,370,322.98	11,227,778.05
四、汇率变动对现金的影响额	47		
五、现金及现金等价物净增加额	48	-1,419,219,888.07	7,497,659,259.03
加：期初现金及现金等价物余额	49	17,299,743,141.42	9,802,083,882.39
六、期末现金及现金等价物余额	50	15,880,523,253.35	17,299,743,141.42

法定代表人：

印磊
1308020106234

主管会计工作的负责人：6

张印磊
1308020106234

会计机构负责人：

姜明



所有者权益变动表

2023年12月31日

单位：人民币 元

编制单位：承德银行股份有限公司

项目	本年金额												少数 股东 权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先 股	永续 债	其 他											
一、上年年末余额	3,038,570,116.00				561,590,404.10		40,776,336.82		1,217,239,431.83	2,108,657,138.82	3,599,028,492.85	10,565,861,920.42		10,565,861,920.42
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	3,038,570,116.00				561,590,404.10		40,776,336.82		1,217,239,431.83	2,108,657,138.82	3,599,028,492.85	10,565,861,920.42		10,565,861,920.42
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列							33,508,164.88		150,567,334.12	185,230,410.06	805,247,183.06	1,174,553,092.12		1,174,553,092.12
（一）综合收益总额							33,508,164.88				1,505,673,341.16	1,539,181,506.04		1,539,181,506.04
1.净利润											1,505,673,341.16	1,505,673,341.16		1,505,673,341.16
2.其他综合收益							33,508,164.88					33,508,164.88		33,508,164.88
（二）所有者投入和减少资本														
1.所有者投入的普通股														
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入所有者权益的金额														
4.其他														
（三）利润分配									150,567,334.12	185,230,410.06	-700,426,158.10	-364,628,413.92		-364,628,413.92
1.提取盈余公积									150,567,334.12		-150,567,334.12			
2.提取一般风险准备*										185,230,410.06	-185,230,410.06			
3.对所有者（或股东）的分配											-364,628,413.92	-364,628,413.92		-364,628,413.92
4.其他														
（四）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
6.未分配利润转增股本														
四、本年年末余额	3,038,570,116.00				561,590,404.10		74,284,501.70		1,367,806,765.95	2,293,887,548.88	4,404,275,675.91	11,740,415,012.54		11,740,415,012.54



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：

姜凤岭

所有者权益变动表（续）

编制单位:承德银行股份有限公司

2023年12月31日

单位:人民币元

项目	上年金额											少数 股东 权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先 股	永续 债	其 他										
一、上年年末余额	3,038,570,116.00				561,590,404.10		71,360,990.52		1,069,993,715.83	1,896,912,646.36	2,850,189,955.20	9,488,617,828.01		9,488,617,828.01
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	3,038,570,116.00				561,590,404.10		71,360,990.52		1,069,993,715.83	1,896,912,646.36	2,850,189,955.20	9,488,617,828.01		9,488,617,828.01
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列							-30,584,653.70		147,245,716.00	211,744,492.46	748,838,537.65	1,077,244,092.41		1,077,244,092.41
（一）综合收益总额							-30,584,653.70				1,472,457,160.03	1,441,872,506.33		1,441,872,506.33
1.净利润											1,472,457,160.03	1,472,457,160.03		1,472,457,160.03
2.其他综合收益							-30,584,653.70					-30,584,653.70		-30,584,653.70
（二）所有者投入和减少资本														
1.所有者投入的普通股														
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入所有者权益的金额														
4.其他														
（三）利润分配									147,245,716.00	211,744,492.46	-723,618,622.38	-364,628,413.92		-364,628,413.92
1.提取盈余公积									147,245,716.00		-147,245,716.00			
2.提取一般风险准备										211,744,492.46	-211,744,492.46			
3.对所有者（或股东）的分配											-364,628,413.92	-364,628,413.92		-364,628,413.92
4.其他														
（四）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
6.未分配利润转增股本														
四、本年年末余额	3,038,570,116.00				561,590,404.10		40,776,336.82		1,217,239,431.83	2,108,657,138.82	3,599,028,492.85	10,565,861,920.42		10,565,861,920.42



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:

王玲



合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：承德银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	期末数	期初数	项 目	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金	1	289,657,427.77	256,432,962.61	向中央银行借款	25	4,460,517,000.36	4,348,202,490.36
存放中央银行款项	2	20,449,064,828.03	21,170,766,964.38	联行存放款项	26	8,478,260.48	
存放联行款项	3		49,483,958.63	同业及其他金融机 构存放款项	27	17,636,877,464.03	16,594,320,215.53
存放同业款项	4	1,934,536,540.22	1,862,623,575.57	拆入资金	28	3,702,652,069.45	2,825,241,369.45
拆出资金	5	3,858,667,622.08	668,833,040.94	衍生金融负债	29		
衍生金融资产	6			卖出回购金融资产 款	30	9,006,060,215.09	7,003,873,704.30
买入返售金融资产	7	398,083,049.59	700,481,235.55	吸收存款	31	157,050,814,253.59	141,504,280,704.81
发放贷款和垫款	8	88,059,778,043.59	80,115,905,866.64	应付职工薪酬	32	121,141,023.35	123,690,720.67
金融投资：				应交税费	33	149,898,606.59	250,105,635.31
交易性金融资产	9	39,744,354,016.03	37,862,627,523.07	预计负债	34	3,935,021.84	10,385,132.01
债权投资	10	31,292,429,073.71	34,812,035,892.08	应付债券	35	2,539,065,913.95	2,539,123,385.29
其他债权投资	11	16,559,640,880.86	5,537,421,908.65	递延所得税负债	36	357,434,939.41	182,870,267.53
其他权益工具投资	12	44,059,752.83	44,059,752.83	租赁负债	37	118,233,552.09	96,347,425.83
长期股权投资	13			其他负债	38	111,232,883.32	204,927,504.25
投资性房地产	14	8,418.71	8,418.71	负债合计	39	195,266,341,203.55	175,683,368,555.34
固定资产	15	802,418,003.43	847,392,571.52	股东权益：			
在建工程	16	213,669,381.93	207,729,467.83	股本	40	3,038,570,116.00	3,038,570,116.00
无形资产	17	125,610,171.03	114,530,565.92	资本公积	41	562,254,567.14	562,254,567.14
开发支出	18	29,427,282.40	21,932,147.10	减：库存股	42		
长期待摊费用	19	11,733,042.05	13,925,408.36	其他综合收益	43	73,419,771.25	36,345,681.94
递延所得税资产	20	1,901,468,119.96	1,654,282,369.13	盈余公积	44	1,367,806,765.95	1,217,239,431.83
抵债资产	21	795,095,367.47	491,216,168.77	一般风险准备	45	2,304,285,968.10	2,119,055,558.04
使用权资产	22	157,364,264.84	130,368,332.32	未分配利润	46	4,593,135,714.04	3,754,585,526.05
其他资产	23	830,103,847.95	109,880,355.49	归属于母公司股东 权益	47	11,939,472,902.48	10,728,050,881.00
				少数股东权益	48	291,355,028.45	260,519,049.76
				股东权益合计	49	12,230,827,930.93	10,988,569,930.76
资产总计	24	207,497,169,134.48	186,671,938,486.10	负债及股东权益总计	50	207,497,169,134.48	186,671,938,486.10

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：承德银行股份有限公司

2023年

单位：人民币 元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	3,881,455,621.00	3,971,351,781.99
（一）利息净收入	2	2,834,398,421.52	3,110,161,937.70
利息收入	3	7,470,097,976.33	7,596,361,452.65
利息支出	4	4,635,699,554.81	4,486,199,514.95
（二）手续费及佣金净收入	5	-601,627,411.89	-705,805,737.87
手续费及佣金收入	6	19,255,369.00	14,910,516.95
手续费及佣金支出	7	620,882,780.89	720,716,254.82
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,128,950,594.36	1,061,010,701.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	128,509,388.55	394,572,601.08
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	525,893,966.00	544,231,300.86
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（六）其他业务收入	13	737,923.24	167,721.87
（七）其他收益	14		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-6,897,872.23	-38,414,142.12
二、营业支出	16	2,313,055,800.46	2,479,828,655.58
（一）税金及附加	17	59,678,480.90	53,648,249.55
（二）业务及管理费	18	1,135,008,722.86	1,069,036,629.19
（三）信用减值损失	19	1,118,302,845.31	1,357,143,776.84
（四）其他资产减值损失	20	65,751.39	
（五）其他业务成本	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	1,568,399,820.54	1,491,523,126.41
加：营业外收入	23	12,211,676.33	11,837,756.37
减：营业外支出	24	10,465,856.00	4,526,761.85
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	1,570,145,640.87	1,498,834,120.93
减：所得税费用	26	-12,305,420.53	-33,751,835.80
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	1,582,451,061.40	1,532,585,956.73
归属于母公司所有者的净利润	28	1,538,976,346.09	1,489,880,693.46
少数股东损益	29	43,474,715.31	42,705,263.27
六、其他综合收益的税后净额	30	40,102,456.69	-41,661,135.30
归属于母公司的其他综合收益的税后净额	31	37,074,089.31	-36,574,481.25
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	32		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	33	37,074,089.31	-36,574,481.25
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	34	3,028,367.38	-5,086,654.05
七、综合收益总额	35	1,622,553,518.09	1,490,924,821.43
归属于母公司的综合收益总额	36	1,576,050,435.40	1,453,306,212.21
归属于少数股东的综合收益总额	37	46,503,082.69	37,618,609.22
八、每股收益	38	0.5065	0.4903
（一）基本每股收益	39	0.5065	0.4903
（二）稀释每股收益	40		

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



[Handwritten signature]



合并现金流量表

2023年度

编制单位：承德银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
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	1	16,753,172,778.59	10,861,658,037.38
向中央银行借款净增加额	2	112,314,510.00	
存放中央银行和同业款项减少额	3		169,246,758.50
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	877,410,700.00	363,651,633.32
卖出回购金融资产净增加额	5	2,002,186,510.79	1,996,123,453.36
买入返售金融资产净减少额	6		
收取利息、手续费及佣金的现金	7	7,342,661,617.42	7,575,066,768.07
收到其他与经营活动有关的现金	8	11,670,570.91	74,364,590.93
经营活动现金流入小计	9	27,099,416,687.71	21,040,111,241.56
客户贷款及垫款净增加额	10	8,820,602,482.41	5,395,600,011.86
向中央银行借款净减少额	11		605,709,986.64
存放中央银行和同业款项净增加额	12	468,716,981.25	29,075,385.78
为交易目的而持有的金融资产净增加额	13		
向其他金融机构拆出资金净增加额	14	3,215,221,638.88	150,724,583.33
买入返售金融资产净增加额	15		
卖出回购金融资产净减少额	16		
支付利息、手续费及佣金的现金	17	4,829,443,871.44	4,558,742,661.70
支付给职工以及为职工支付的现金	18	633,686,916.82	572,525,294.48
支付的各项税费	19	537,924,544.86	605,325,593.43
支付其他与经营活动有关的现金	20	1,181,618,469.65	416,396,252.64
经营活动现金流出小计	21	19,687,214,905.31	12,334,099,769.86
经营活动产生的现金流量净额	22	7,412,201,782.40	8,706,011,471.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	23	334,774,458,095.79	340,749,579,536.70
取得投资收益收到的现金	24	1,128,950,594.36	1,061,010,701.55
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	25	3,356,426.93	1,006,935.62
处置子公司及其营业单位收到的现金净额	26		
收到其他与投资活动有关的现金	27		
投资活动现金流入小计	28	335,906,765,117.08	341,811,597,173.87
投资支付的现金	29	343,588,784,353.07	342,957,080,398.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30	98,543,492.67	289,597,374.84
取得子公司及其营业单位支付的现金净额	31		
支付其他与投资活动有关的现金	32		
投资活动现金流出小计	33	343,687,327,845.74	343,246,677,773.80
投资活动产生的现金流量净额	34	-7,780,562,728.66	-1,435,080,599.93
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	35		
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	36		
发行债券收到的现金	37		499,769,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金	38		
筹资活动现金流入小计	39		499,769,800.00
偿还债务支付的现金	40		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41	500,252,687.92	472,755,123.92
其中：子公司支付少数股东的现金股利	42	15,667,104.00	19,583,880.00
支付其他与筹资活动有关的现金	43	46,554,369.06	43,198,608.65
其中：子公司减资支付少数股东的现金	44		
筹资活动现金流出小计	45	546,807,056.98	515,953,732.57
筹资活动产生的现金流量净额	46	-546,807,056.98	-16,183,932.57
四、汇率变动对现金的影响额	47		
五、现金及现金等价物净增加额	48	-915,168,003.24	7,254,746,939.20
加：期初现金及现金等价物余额	49	18,136,991,473.23	10,882,244,534.03
六、期末现金及现金等价物余额	50	17,221,823,469.99	18,136,991,473.23

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

编制单位:承德银行股份有限公司

2023年12月31日

单位:人民币元

项目	本年金额											少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本（或股本）	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计				
一、上年年末余额	3,038,570,116.00				562,254,567.14		36,345,681.94		1,217,239,431.83	2,119,055,558.04	3,754,585,526.05	10,728,050,881.00	260,519,049.76	10,988,569,930.76
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	3,038,570,116.00				562,254,567.14		36,345,681.94		1,217,239,431.83	2,119,055,558.04	3,754,585,526.05	10,728,050,881.00	260,519,049.76	10,988,569,930.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列							37,074,089.31		150,567,334.12	185,230,410.06	838,550,187.99	1,211,422,021.48	30,835,978.69	1,242,258,000.17
（一）综合收益总额							37,074,089.31				1,538,976,346.09	1,576,050,435.40	46,503,082.69	1,622,553,518.09
1.净利润											1,538,976,346.09	1,538,976,346.09	43,474,715.31	1,582,451,061.40
2.其他综合收益							37,074,089.31					37,074,089.31	3,028,367.38	40,102,456.69
（二）所有者投入和减少资本														
1.所有者投入的普通股														
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入所有者权益的金额														
4.其他														
（三）利润分配									150,567,334.12	185,230,410.06	-700,426,158.10	-364,628,413.92	-15,667,104.00	-380,295,517.92
1.提取盈余公积									150,567,334.12		-150,567,334.12			
2.提取一般风险准备										185,230,410.06	-185,230,410.06			
3.对所有者（或股东）的分配											-364,628,413.92	-364,628,413.92	-15,667,104.00	-380,295,517.92
4.其他														
（四）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
6.未分配利润转增股本														
四、本年年末余额	3,038,570,116.00				562,254,567.14		73,419,771.25		1,367,806,765.95	2,304,285,968.10	4,593,135,714.04	11,939,472,902.48	291,355,028.45	12,230,827,930.93

回:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:

姜天

合并所有者权益变动表 (续)

编制单位:承德银行股份有限公司

2023年12月31日

单位:人民币元

项目	上年金额											少数股东权益	所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计					
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	3,038,570,116.00				562,254,567.14			72,920,163.19		1,069,993,715.83	1,907,311,065.58	2,988,323,454.97	9,639,373,082.71	242,484,320.54	9,881,857,403.25
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	3,038,570,116.00				562,254,567.14			72,920,163.19		1,069,993,715.83	1,907,311,065.58	2,988,323,454.97	9,639,373,082.71	242,484,320.54	9,881,857,403.25
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列								-36,574,481.25		147,245,716.00	211,744,492.46	766,262,071.08	1,088,677,798.29	18,034,729.22	1,106,712,527.51
（一）综合收益总额								-36,574,481.25				1,489,880,693.46	1,453,306,212.21	37,618,609.22	1,490,924,821.43
1.净利润												1,489,880,693.46	1,489,880,693.46	42,705,263.27	1,532,585,956.73
2.其他综合收益								-36,574,481.25					-36,574,481.25	-5,086,654.05	-41,661,135.30
（二）所有者投入和减少资本															
1.所有者投入的普通股															
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计入所有者权益的金额															
4.其他															
（三）利润分配										147,245,716.00	211,744,492.46	-723,618,622.38	-364,628,413.92	-19,583,880.00	-384,212,293.92
1.提取盈余公积										147,245,716.00		-147,245,716.00			
2.提取一般风险准备											211,744,492.46	-211,744,492.46			
3.对所有者（或股东）的分配												-364,628,413.92	-364,628,413.92	-19,583,880.00	-384,212,293.92
4.其他															
（四）所有者权益内部结转															
1.资本公积转增资本（或股本）															
2.盈余公积转增资本（或股本）															
3.盈余公积弥补亏损															
4.设定受益计划变动额结转留存收益															
5.其他综合收益结转留存收益															
6.未分配利润转增股本															
四、本年年末余额	3,038,570,116.00				562,254,567.14			36,345,681.94		1,217,239,431.83	2,119,055,558.04	3,754,585,526.05	10,728,050,881.00	260,519,049.76	10,988,569,930.76



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:

(Signature)

财务报表附注

一、公司基本情况

1、银行概况

承德银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为承德市城市信用社股份有限公司，2002 年 3 月 20 日，经中国人民银行天津分行《关于承德市城市信用社开业的批复》（津银办复[2002]113 号）批准组建。2002 年 3 月 21 日依法取得由中国人民银行颁发的《中华人民共和国金融机构法人许可证》（编号为 D10021410001）。2002 年 6 月 6 日依法取得由河北省工商局颁发的《企业法人营业执照》。2006 年改制为承德市商业银行股份有限公司。2009 年更名为承德银行股份有限公司。

本行统一社会信用代码：91130800700685645N，注册地址为：河北省承德市双桥区行政中心南侧世纪城三期 5 号楼，法定代表人：张磊，注册资本 3,038,570,116.00 元，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理委托存款、委托贷款；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供担保；代理收、付款项；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理委员会或其授权机构依据有关法律、行政法规等批准的其它业务。

2、公司治理

本行建立了股东大会、董事会、监事会、经营管理层的法人治理结构。董事会设立战略发展规划委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、财务管理委员会、提名与薪酬委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会。本行目前设有总行综合办公室、党群工作部、纪检监察室、人力资源部、审计部、风险合规部、授信管理部、公司银行部、零售银行部、资产保全部、数字银行部、计划财务部、金融市场部、运营管理部、结算管理部、信息科技部、客服中心、安全保障部等部室。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行下辖分支机构发展到 103 家，包括 1 家唐山分行、1 家秦皇岛分行、1 家廊坊分行、1 家石家庄分行、1 家保定分行、1 家张家口分行、1 家河北雄安分行和 96 家支行，控股围场华商村镇银行，形成了覆盖雄安新区国家级战略高地，地跨承德、唐山、秦皇岛、廊坊、石家庄、保定、张家口七家城市，有效辐射京津冀区域的金融服务网络。

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》《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构董事监事履职评价办法（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。

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。

本行董事会在召开程序、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。本行董事会设立了各专门委员会，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。

报告期内，本行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、审计与监督委员会，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。

报告期内，本行高级管理层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。

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。

3、合并财务报表范围

本行及本行的子公司在本财务报表中统称为“本集团”。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见“附注七、合并范围的变动”、“附注八、在其他主体中的权益”披露。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。符合会计核算基本前提。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本集团根据自身生产经营特点，确定固定资产折旧、无形资产摊销以及收入确认政策，具体会计政策参见附注三、15、附注三、17 和附注三、25。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间和营业周期

本集团会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本集团的营业周期为 12 个月。

3、记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。

4、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

(3) 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表编制方法

(1) 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本集团拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本集团控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本集团和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本集团编制。在编制合并财务报表时，本集团和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本集团所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

7、现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

8、外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

9、金融工具

本集团在成为金融工具合同条款中的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

（1）金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- ①取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- ②相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- ③相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其

变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

①不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

②在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

(2) 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、应收融资租赁款、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失

准备。因金融资产信用风险变化导致的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

(3) 金融资产转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

金融负债和权益工具的分类：

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

(4) 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

权益工具：

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

(5) 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

①嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。

②与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。

③该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

(6) 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

11、贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生金融工具处理。

12、买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为同业负债的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

13、长期股权投资

本集团长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

(1) 初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

本集团对子公司的投资，采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认

净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本集团持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本集团应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资，其中通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的部分，以公允价值计量且其变动计入损益。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

14、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注三、21。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

15、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
----	---------	--------	---------

房屋及建筑物	20	3	4.85
运输设备	5	3	19.40
电子设备	3~5	3	19.40-32.33
办公家具	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、21。

(4) 每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 大修理费用

本集团对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(6) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

16、在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、21。

17、无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、商标权、软件使用权等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命(年)	摊销方法
土地使用权	20	直线摊销法
软件使用权	5~10	直线摊销法
商标权	10	直线摊销法

本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、21。

18、研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本集团研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

19、待处理抵债资产

本集团取得抵债资产时，按公允价值入账。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

本集团处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额，计入资产处置收益（如为处置损失则以负数列示）；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出；处置过程中发生的费用抵减处置收入。

待处理抵债资产计提资产减值方法参见附注三、21。

20、长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

21、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

22、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ①该义务是本集团承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账

面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

23、股份支付

(1) 股份支付的种类

本集团股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(2) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本集团承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

24、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本集团运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本集团每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本集团总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

25、收入

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本集团确认收入。

(1) 利息收入

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

（3）股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

26、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

27、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，对期末有确凿证据

表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按应收金额计量；否则，按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益；如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

28、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

29、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别就各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。若使用权资产发生减值，对已识别的减值损失进行会计处理。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租

赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

根据担保余值预计的应付金额发生变动；

用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（2）本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按金融工具的终止确认和减值会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁下，租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

30、职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。一般包括职工工资、奖金、津贴、补贴、养老保险、失业保险、工伤保险、医疗保险、生育保险、住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币福利、因解除劳动关系给予的补偿及其他与获得职工提供服务的相关支出。

职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

本集团本着审慎经营、目标明确、分解落实的原则，按照收益与风险兼顾、长期与短期激励并重的方针，结合本集团的战略规划、经营目标和风险承受能力，制定了与本集团的发展战略、经营计划和企业文化相一致、与公司治理要求和行业监管要求相统一的薪酬管理机制。

按照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法》和《章程》规定，本着合理合规、激励与约束相结合的原则，制定了董事、监事、高级管理人员及独立董事薪酬方案，并经股东大会审议通过。

本集团薪酬构成包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性薪酬。福利性薪酬主要包括为员工支付的社会保险费、住房公积金和企业年金等福利性收入。绩效薪酬在制定的过程中充分考虑了当前和未来的风险因素，员工的薪酬水平与其担任的岗位、承担的职责和风险挂钩，差别化考核；指标方面，设置合规经营类指标、经营效益类指标、风险管理类指标、社会责任类指标和发展转型类指标，体现薪酬与经营业绩、风险和社会责任的关联；对高级管理层人员及对风险管控有直接影响的关键岗位人员实行延期支付及追索扣回制度，延付期限为三年，对规定的期限内风险损失超常暴露的情况，一经发现，止付相关人员的延期支付工资，并根据核实的风险损失，对不足部分将进行追索。

31、受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，委托贷款的损失风险由委托人承担。

32、重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本集团需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。进行此项归类工作需涉及大量的判断。

本集团在进行判断的过程中，对金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产的减值

本集团应当在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已发生变化。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：（一）发行方或债务人发生重大财务困难；（二）债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；（三）本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人方在任何其他情况下都不会做出的让步；（四）债务人很可能破产或进行其他财务重组；（五）发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；（六）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产预期信用损失风险参数包括违约概率（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险暴露（EAD）以及前瞻性信息。我集团采用 Wilson 模型对违约概率进行前瞻性调整，前瞻性调整依赖于管理层的重大判断。本集团运用宏观经济指标进行前瞻性调整分析时，会综合考虑多个场景的宏观经济指标变动对预期信用损失的影响，多个场景包括但不限于基础场景、悲观场景和乐观场景，预期信用损失为不同概率下多场景的加权结果。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

33、重要会计政策、会计估计的变更

(A) 重要会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否。

(B) 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率(%)
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	5~7

企业所得税	应纳税所得额	25
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2

五、母公司财务报表主要项目注释（货币单位：人民币 元）

1、现金

项目	期末数	期初数
库存现金	231,552,247.79	199,078,009.57
合计	231,552,247.79	199,078,009.57

2、存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
存放中央银行法定准备金	7,380,135,482.95	6,909,118,952.81
存放中央银行超额存款准备金	12,803,227,894.21	14,024,277,175.20
缴存中央银行财政性存款	9,000.00	11,000.00
合计	20,183,372,377.16	20,933,407,128.01

3、存放联行款项

项目	期末数	期初数
存放联行款项	0.00	17,494,958.91
合计	0.00	17,494,958.91

4、存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内同业存放同业款项	1,945,975,061.74	1,873,764,221.08
存放境外同业存放同业款项	0.00	0.00
应计利息	1,035,000.02	913,888.91
减：减值准备	12,495,712.93	12,083,127.26
合计	1,934,514,348.83	1,862,594,982.73

5、拆出资金

项目	期末数	期初数
拆放境内同业拆放同业款项	3,825,485,353.69	675,485,353.69

拆放境外同业拆放同业款项	0.00	0.00
应计利息	66,596,222.21	1,953,194.44
减：减值准备	33,413,953.82	8,605,507.19
合计	3,858,667,622.08	668,833,040.94

6、买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
债券	397,940,000.00	700,010,000.00
票据	0.00	0.00
应计利息	143,049.59	471,235.55
减：减值准备	0.00	0.00
合计	398,083,049.59	700,481,235.55

7、发放贷款和垫款

项目	期末数	期初数
短期贷款	38,853,859,206.78	38,123,692,391.83
中长期贷款	42,252,690,516.63	36,046,643,203.70
贴现	7,194,986,976.89	5,997,501,454.52
垫款	0.00	0.00
应计利息	1,323,940,520.58	829,723,420.75
减：贴现净值调整	19,629,705.15	42,585,313.28
减：贷款减值准备	3,700,571,279.06	2,987,138,420.41
合计	85,905,276,236.67	77,967,836,737.11

(1) 按行业分布情况

行业	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
采矿业	6,306,779,775.66	7.14%	7,594,248,152.27	9.47%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,827,003,884.53	3.20%	2,739,245,203.22	3.42%
房地产业	4,537,123,900.23	5.14%	4,638,590,788.99	5.79%
建筑业	10,418,262,632.12	11.80%	10,480,319,807.26	13.07%
交通运输、仓储和邮政业	1,055,701,690.35	1.20%	1,259,127,757.09	1.57%
教育	356,725,586.40	0.40%	156,605,274.22	0.20%
居民服务、修理和其他服务业	260,540,824.86	0.30%	265,645,229.21	0.33%

科学研究和技术服务业	195,760,460.25	0.22%	131,423,109.29	0.16%
农、林、牧、渔业	1,214,317,954.50	1.38%	681,981,954.24	0.85%
批发和零售业	12,467,610,244.94	14.12%	10,051,379,591.06	12.54%
水利、环境和公共设施管理业	2,148,819,384.03	2.43%	2,372,762,419.30	2.96%
卫生和社会工作	211,849,526.09	0.24%	158,923,159.50	0.20%
文化、体育和娱乐业	431,425,700.76	0.49%	436,841,741.38	0.54%
信息传输、软件和信息技术服务业	183,356,376.74	0.21%	164,122,673.61	0.20%
制造业	12,146,281,371.91	13.76%	10,355,918,268.38	12.92%
住宿和餐饮业	1,593,333,632.52	1.80%	1,732,645,215.72	2.16%
租赁和商务服务业	1,114,781,735.87	1.26%	1,010,780,441.39	1.26%
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
个人消费类贷款	24,145,300,289.60	27.34%	21,497,838,830.69	26.82%
转贴现	6,686,561,728.94	7.57%	4,439,437,433.23	5.54%
贷款和垫款总额	88,301,536,700.30	100.00%	80,167,837,050.05	100.00%
应计利息	1,323,940,520.58		829,723,420.75	
减：贷款减值准备	3,700,571,279.06		2,987,138,420.41	
减：贴现净值调整	19,629,705.15		42,585,313.28	
贷款和垫款账面价值	85,905,276,236.67		77,967,836,737.11	

(2) 按地区分布情况

地区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
承德市内	73,055,755,598.32	82.73%	65,467,420,234.92	81.66%
承德市外	15,245,781,101.98	17.27%	14,700,416,815.13	18.34%
贷款和垫款总额	88,301,536,700.30	100.00%	80,167,837,050.05	100.00%
应计利息	1,323,940,520.58		829,723,420.75	
减：贷款减值准备	3,700,571,279.06		2,987,138,420.41	
减：贴现净值调整	19,629,705.15		42,585,313.28	
贷款和垫款账面价值	85,905,276,236.67		77,967,836,737.11	

(3) 贷款风险分类

项目	期末数	期初数
1. 各项贷款	88,301,536,700.30	80,167,837,050.05

1.1 正常贷款	86,793,730,569.15	78,790,798,230.84
1.1.1 正常类	84,440,282,471.64	76,874,862,743.60
1.1.2 关注类	2,353,448,097.51	1,915,935,487.24
1.2 不良贷款	1,507,806,131.15	1,377,038,819.21
1.2.1 次级类	1,339,920,186.67	1,272,004,879.34
1.2.2 可疑类	138,446,061.48	80,719,956.55
1.2.3 损失类	29,439,883.00	24,313,983.32
2. 逾期贷款	3,009,541,297.56	2,420,117,480.61
2.1 逾期 90 天以内贷款	1,515,044,248.70	1,206,339,657.16
2.2 逾期 90 天以上贷款	1,494,497,048.86	1,213,777,823.45

(4) 按担保方式分布情况

项目	期末数	期初数
信用贷款	25,994,482,861.75	22,590,166,200.48
保证贷款	22,974,577,583.30	19,832,473,143.89
附担保物贷款	32,137,489,278.36	31,747,696,251.16
其中：抵押贷款	22,511,104,411.46	8,764,479,460.19
质押贷款	9,626,384,866.90	22,983,216,790.97
贴现	7,194,986,976.89	5,997,501,454.52
贷款和垫款总额	88,301,536,700.30	80,167,837,050.05
应计利息	1,323,940,520.58	829,723,420.75
减：贷款减值准备	3,700,571,279.06	2,987,138,420.41
减：贴现净值调整	19,629,705.15	42,585,313.28
贷款和垫款账面价值	85,905,276,236.67	77,967,836,737.11

(5) 贷款减值准备

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
贷款及垫款减值准备	2,987,138,420.41	1,643,216,841.16	929,783,982.51	3,700,571,279.06
贴现减值准备	49,366,678.91	0.00	6,594,629.61	42,772,049.30
合计	3,036,505,099.32	1,643,216,841.16	936,378,612.12	3,743,343,328.36

(6) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	本期数	上期数
贷款拨备率 (%)	4.24	3.79
拨备覆盖率 (%)	248.26	220.51

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备

与不良贷款余额之比。

(7) 贷款、垫款及贴现减值准备迁移情况

项目	第一阶段：12 个月预期信用 损失	第二阶段：整 个存续期预期 信用损失	第三阶段：整 个存续期预期 信用损失	总计
2023年1月1日余额	1,913,806,438.67	345,529,753.75	777,168,906.90	3,036,505,099.32
本年计提	510,890,427.28	66,994,177.12	1,058,737,607.15	1,636,622,211.55
-至第一阶段	2,302,511.93	-1,573,658.11	-728,853.82	0.00
-至第二阶段	-21,781,077.55	31,077,875.09	-9,296,797.54	0.00
-至第三阶段	-10,329,956.65	-36,155,548.83	46,485,505.48	0.00
本年核销	0.00	0.00	929,783,982.51	929,783,982.51
2023年12月31日余额	2,394,888,343.68	405,872,599.02	942,582,385.66	3,743,343,328.36

注：本年收回已核销贷款 533,486,888.37 元。

8、金融投资

项目	期末数	期初数
一、账面余额	85,576,598,104.96	75,992,461,944.73
a、交易性金融资产	39,744,354,016.03	37,862,627,523.07
b、债权投资	30,767,549,563.57	33,996,857,880.23
c、其他债权投资	15,020,634,772.53	4,088,916,788.60
d、其他权益工具投资	44,059,752.83	44,059,752.83
二、减值准备	76,376,358.80	89,271,449.86
三、账面价值	85,500,221,746.16	75,903,190,494.87

(a) 交易性金融资产

项目	期末数	期初数
基金及其他净值型产品	39,562,498,929.23	37,821,492,592.11
金融债券	181,855,086.80	41,134,930.96
合计	39,744,354,016.03	37,862,627,523.07

(b) 债权投资

项目	期末数	期初数
国家债券投资	18,870,464,760.29	18,676,008,890.61
政策性金融债券投资	4,494,840,673.00	6,598,360,519.86

地方政府债券投资	5,716,580,818.18	6,508,087,971.99
普通金融债券投资	100,000,000.00	100,000,000.00
铁道债券投资	1,209,197,182.50	1,160,761,100.86
信托投资	40,557,621.08	40,823,949.01
资产支持证券投资	0.00	0.00
同业存单投资	0.00	0.00
其他金融产品投资	0.00	480,000,000.00
小计	30,431,641,055.05	33,564,042,432.33
应计利息	335,908,508.52	432,815,447.90
减：减值准备	76,376,358.80	89,271,449.86
债权投资净额	30,691,173,204.77	33,907,586,430.37

债权投资减值准备变动如下：

2023 年债权投资减值准备无发生阶段转移情况。

(c) 其他债权投资

项目	期末数	期初数
国家债券投资	11,097,088,960.00	1,508,411,890.00
政策性金融债券投资	484,383,840.00	0.00
地方政府债券投资	94,139,730.00	2,048,911,194.00
企业债券投资	0.00	0.00
铁道债券投资	101,657,700.00	98,790,350.00
普通金融债券投资	371,991,280.00	389,100,480.00
同业存单投资	2,740,743,800.00	0.00
小计	14,890,005,310.00	4,045,213,914.00
应计利息	130,629,462.53	43,702,874.60
减值准备	21,529,865.48	16,927,636.62
其他债权投资净额	15,020,634,772.53	4,088,916,788.60

注：其他债权投资减值准备确认在其他综合收益中，不减少该金融资产在资产负债表中的列示的账面价值。

(d) 其他权益工具投资

项目	期末数	期初数
股权投资	0.00	0.00
其他权益投资	44,059,752.83	44,059,752.83

其他权益工具投资净额	44,059,752.83	44,059,752.83
------------	---------------	---------------

9、长期股权投资

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
围场满族蒙古族自治县华商村镇银行股份有限公司	133,889,600.00	0.00	0.00	133,889,600.00
合计	133,889,600.00	0.00	0.00	133,889,600.00

10、投资性房地产

项目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1. 期初余额	280,623.75
2. 本期增加金额	0.00
3. 本期减少金额	0.00
4. 期末余额	280,623.75
二、累计折旧	
1. 期初余额	272,205.04
2. 本期增加金额	0.00
(1) 计提	0.00
3. 本期减少金额	0.00
4. 期末余额	272,205.04
三、减值准备	
1. 期初余额	0.00
2. 本期增加金额	0.00
3. 本期减少金额	0.00
4. 期末余额	0.00
四、账面价值	
1. 期末账面价值	8,418.71
2. 期初账面价值	8,418.71

11、固定资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	1,166,075,293.58	17,525,887.80	311,707,741.89	17,047,732.37	32,504,831.19	1,544,861,486.83

2. 本期增加金额	13,206,221.85	403,884.95	27,854,794.34	258,891.12	2,141,261.45	43,865,053.71
3. 本期减少金额	2,824,578.52	280,295.00	25,675,265.17	1,642,479.59	723,352.24	31,145,970.52
4. 期末余额	1,176,456,936.91	17,649,477.75	313,887,271.06	15,664,143.90	33,922,740.40	1,557,580,570.02
二、累计折旧						
1. 期初余额	415,676,046.58	15,407,598.08	244,612,060.89	15,939,415.30	26,077,382.76	717,712,503.61
2. 本期增加金额	58,233,456.59	735,631.99	32,094,630.09	232,063.06	2,724,579.40	94,020,361.13
(1) 计提	58,233,456.59	735,631.99	32,094,630.09	232,063.06	2,724,579.40	94,020,361.13
3. 本期减少金额	1,059,942.41	271,886.15	24,866,310.59	1,591,956.47	684,973.88	28,475,069.50
(1) 处置或报废	1,059,942.41	271,886.15	24,866,310.59	1,591,956.47	684,973.88	28,475,069.50
4. 期末余额	472,849,560.76	15,871,343.92	251,840,380.39	14,579,521.89	28,116,988.28	783,257,795.24
三、减值准备						
1. 期初余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值						
1. 期末账面价值	703,607,376.15	1,778,133.83	62,046,890.67	1,084,622.01	5,805,752.12	774,322,774.78
2. 期初账面价值	750,399,247.00	2,118,289.72	67,095,681.00	1,108,317.07	6,427,448.43	827,148,983.22

说明：本期本行计提折旧额为 94,020,361.13 元。

12、在建工程

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面净值
石家庄桥西区分行办公楼及装修工程	204,741,724.47	0.00	204,741,724.47
政银合作一体机	159,292.03	0.00	159,292.03
生产业务网信创虚拟化平台建设项目	1,649,557.52	0.00	1,649,557.52
保定市第一医院银医合作项目	303,864.64	0.00	303,864.64
2023 生产环境信创数据库服务器采购项目	548,247.79	0.00	548,247.79
唐山迁安支行大修改造项目	188,309.05	0.00	188,309.05
银医平台自助设备采购	177,451.32	0.00	177,451.32
智能密集架	2,324,442.48	0.00	2,324,442.48
丰宁支行一层装修工程	241,644.59	0.00	241,644.59
丰宁县医院银医合作项目二期设备	148,672.56	0.00	148,672.56

丰宁县中医院银医合作项目二期	700,612.17	0.00	700,612.17
富华新天地室外 LED 屏	253,798.14	0.00	253,798.14
承德银行管理类业务系统信创存储采购项目	692,920.35	0.00	692,920.35
兴隆维修基金管理系统硬件设备	37,628.30	0.00	37,628.30
富华新天地办公楼后区装修工程	423,314.68	0.00	423,314.68
承德银行 DELL 服务器及电池设备等硬件设备采购项目	281,971.67	0.00	281,971.67
承德银行运维管理网信创交换机 2023 年度采购	85,734.52	0.00	85,734.52
秦皇岛培训中心改造项目	360,839.08	0.00	360,839.08
唐山路北支行大修改造项目工程	203,232.68	0.00	203,232.68
总行大楼楼层接入交换机项目	146,123.89	0.00	146,123.89
合计	213,669,381.93	0.00	213,669,381.93

13、无形资产

项目	期末数		
	账面原始金额	累计摊销	账面净值
土地使用权	547,719.20	401,040.36	146,678.84
商标权	120,000.00	108,000.00	12,000.00
软件使用权	200,516,365.37	85,131,899.12	115,384,466.25
其他	1,044,882.31	164,870.99	880,011.32
合计	202,228,966.88	85,805,810.47	116,423,156.41

14、开发支出

项目	期末数	期初数
资本性支出	29,427,282.40	21,932,147.10
合计	29,427,282.40	21,932,147.10

15、长期待摊费用

项目	期末数
现有资产的改良支出	56,757.20
长期待摊费用广告费	18,101.47
租入固定资产装修支出	3,303,094.67
其他	5,776,725.01
合计	9,154,678.35

16、递延所得税资产

递延所得税资产期末余额 1,901,468,119.96 元，主要为计提的坏账准备、减值准备与税务可抵扣标准的暂时性差异。

17、待处理抵债资产

项目	期末数	期初数
房产	772,046,616.09	491,216,168.77
合计	772,046,616.09	491,216,168.77

18、使用权资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	169,029,746.75	128,000.00	0.00	0.00	0.00	169,157,746.75
2. 本期增加金额	65,548,575.40	0.00	0.00	0.00	0.00	65,548,575.40
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	234,578,322.15	128,000.00	0.00	0.00	0.00	234,706,322.15
二、累计折旧						
1. 期初余额	75,381,329.21	128,000.00	0.00	0.00	0.00	75,509,329.21
2. 本期增加金额	34,692,155.88	0.00	0.00	0.00	0.00	34,692,155.88
(1) 计提	34,692,155.88	0.00	0.00	0.00	0.00	34,692,155.88
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	110,073,485.09	128,000.00	0.00	0.00	0.00	110,201,485.09
三、减值准备						
1. 期初余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值						
1. 期末账面价值	124,504,837.06	0.00	0.00	0.00	0.00	124,504,837.06
2. 期初账面价值	93,648,417.54	0.00	0.00	0.00	0.00	93,648,417.54

19、其他资产

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

其他应收款	740,527,611.44	54,420,219.35
应收手续费和佣金	0.00	55.00
减：坏账准备	12,912,301.70	12,012,142.64
房屋维修基金	869,311.67	866,711.54
应收利息	56,216,555.50	37,739,004.19
代垫增值税	12,385,996.99	9,746,855.28
合计	797,087,173.90	90,760,702.72

20、向中央银行借款

项目	期末数	期初数
借款	4,275,757,653.69	4,163,957,653.69
再贴现	0.00	0.00
应计利息	2,584,046.67	2,069,536.67
合计	4,278,341,700.36	4,166,027,190.36

21、联行存放款项

项目	期末数	期初数
联行存放款项	27,332,055.72	0.00
合计	27,332,055.72	0.00

22、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
同业清算存款	1,289,760,324.78	783,395,508.67
同业一般存款	6,892,000,000.00	4,215,532,206.30
发行同业存单	10,599,244,930.00	12,197,755,680.00
应计利息	129,783,239.27	152,353,940.39
合计	18,910,788,494.05	17,349,037,335.36

23、拆入资金

项目	期末数	期初数
境内同业拆入资金	3,700,000,000.00	2,820,000,000.00
境外同业拆入资金	0.00	0.00
应计利息	2,652,069.45	5,241,369.45
合计	3,702,652,069.45	2,825,241,369.45

24、卖出回购金融资产款

项目	期末数	期初数
债券	9,000,000,000.00	6,999,680,000.00
票据	0.00	0.00
应计利息	6,060,215.09	4,193,704.30
合计	9,006,060,215.09	7,003,873,704.30

25、吸收存款

(1) 按种类列示

项目	期末数	期初数
活期存款	16,914,231,307.78	19,657,314,307.29
活期储蓄存款	10,772,403,404.85	9,911,297,708.91
定期存款	6,697,936,423.90	7,703,636,810.30
定期储蓄存款	106,169,290,229.68	91,095,422,946.06
应解汇款及汇出汇款	69,280,640.10	22,683,553.05
保证金	7,273,762,240.29	4,618,099,394.46
应计利息	3,969,688,716.74	3,617,859,623.12
合计	151,866,592,963.34	136,626,314,343.19

(2) 按地区分布列示

地区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
承德市内	95,284,871,852.88	64.43%	90,090,950,251.91	67.73%
承德市外	52,612,032,393.72	35.57%	42,917,504,468.16	32.27%
应计利息	3,969,688,716.74		3,617,859,623.12	
合计	151,866,592,963.34		136,626,314,343.19	

26、应付职工薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	113,468,143.77	526,023,884.22	529,305,716.62	110,186,311.37
离职后福利	0.00	63,183,145.49	63,183,145.49	0.00
合计	113,468,143.77	589,207,029.71	592,488,862.11	110,186,311.37

(1) 短期薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	113,468,143.77	446,859,360.18	450,141,192.58	110,186,311.37
职工福利费	0.00	21,471,983.29	21,471,983.29	0.00
社会保险费	0.00	17,524,360.06	17,524,360.06	0.00
其中：1. 医疗保险费	0.00	15,649,624.83	15,649,624.83	0.00
2. 工伤保险费	0.00	1,874,735.23	1,874,735.23	0.00
3. 生育保险费	0.00	0.00	0.00	0.00
住房公积金	0.00	34,193,184.85	34,193,184.85	0.00
工会经费和职工教育经费	0.00	5,724,138.72	5,724,138.72	0.00
其他短期薪酬	0.00	250,857.12	250,857.12	0.00
合计	113,468,143.77	526,023,884.22	529,305,716.62	110,186,311.37

(2) 离职后福利

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利	0.00	63,183,145.49	63,183,145.49	0.00
其中：1. 基本养老保险费	0.00	44,556,637.21	44,556,637.21	0.00
2. 失业保险费	0.00	2,102,384.18	2,102,384.18	0.00
3. 企业年金缴费	0.00	16,524,124.10	16,524,124.10	0.00
合计	0.00	63,183,145.49	63,183,145.49	0.00

27、应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	83,120,475.11	59,091,955.52
城建税	5,560,973.48	4,080,963.23
教育费附加	2,493,614.28	1,837,125.94
地方教育附加	1,662,409.49	1,224,750.66
企业所得税	32,049,454.36	165,679,605.57
个人所得税	11,215,331.94	8,559,988.74
印花税	2,036,973.77	1,908,692.27
合计	138,139,232.43	242,383,081.93

28、预计负债

项目	期末数	期初数
表外减值准备	3,935,021.84	10,385,132.01

其中：对外提供担保减值准备	46,587.17	129,462.82
不可撤销贷款承诺减值准备	3,888,434.67	10,255,669.19
其他表外项目减值准备	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
合计	3,935,021.84	10,385,132.01

29、应付债券

项目	期末数	期初数
二级资本债券	2,499,516,733.62	2,499,465,851.04
应付利息	39,549,180.33	39,657,534.25
合计	2,539,065,913.95	2,539,123,385.29

应付债券明细：

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	发行费	摊销	本期偿还	期末余额
20 承德银行二级01	1,499,890,584.44	0.00	0.00	0.00	12,102.51	0.00	1,499,902,686.95
21 承德银行二级01	499,792,136.76	0.00	0.00	0.00	19,562.88	0.00	499,811,699.64
22 承德银行二级01	499,783,129.84	0.00	0.00	0.00	19,217.19	0.00	499,802,347.03
小计	2,499,465,851.04	0.00	0.00	0.00	50,882.58	0.00	2,499,516,733.62
减：一年内到期的应付债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	2,499,465,851.04	0.00	0.00	0.00	50,882.58	0.00	2,499,516,733.62

说明：本行发行的二级资本债券，详情如下：

债券名称	面值	发行日期	债券期限(年)	发行金额
2020年承德银行股份有限公司二级资本债券（第一期）	1,500,000,000.00	2020年9月23日	10	1,500,000,000.00
2021年承德银行股份有限公司二级资本债券（第一期）	500,000,000.00	2021年10月19日	10	500,000,000.00
2022年承德银行股份有限公司二级资本债券（第一期）	500,000,000.00	2022年4月13日	10	500,000,000.00

30、递延所得税负债

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

递延所得税负债	357,434,939.41	182,870,267.53
合计	357,434,939.41	182,870,267.53

31、租赁负债

项目	期末数	期初数
租赁付款额	102,554,990.38	72,554,147.11
未确认融资费用	-9,499,425.82	-5,093,871.50
合计	93,055,564.56	67,460,275.61

(1) 租赁相关损益及现金流

项目	2023 年度
租赁负债的利息费用	2,860,228.79
选择简化处理方法的短期租赁费用	2,042,019.47
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	0.00
转租使用权资产取得的收入	0.00
支付租赁付款额现金流出	42,784,739.06
售后租回交易产生的相关损益	0.00
合计	47,686,987.32

32、其他负债

项目	期末数	期初数
其他应付款	109,687,372.81	193,769,465.98
其他流动负债	2,800.95	200.95
应付股利	0.00	4,207,170.00
合计	109,690,173.76	197,976,836.93

(1) 其他应付款

项目	期末数	期初数
久悬未取存款	11,903,758.17	6,005,146.58
质保金	14,114,445.16	12,440,518.12
代理过渡	77,955,260.56	167,974,280.49
对外往来款项	298,001.38	309,355.27
代扣代缴款项	0.00	19,618.11
无介质销户待划转款项	0.00	0.00
其他应付款项	5,415,907.54	7,020,547.41
合计	109,687,372.81	193,769,465.98

(2) 其他流动负债

项目	期末数	期初数
代理理财业务	0.00	0.00
其他应付利息	0.95	0.95
待处理出纳长款	2,800.00	200.00
合计	2,800.95	200.95

33、股本

项目	期初数	本期增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	未分配利润转股	其他	小计	
股份总数	3,038,570,116.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,038,570,116.00
合计	3,038,570,116.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,038,570,116.00

说明：截止 2023 年末，本行 27 名法人股东股本 2,660,018,922.00 元，占注册资本的 87.54%，168 名自然人股东股本 378,551,194.00 元，占注册资本的 12.46%。

34、其他综合收益

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他综合收益	40,776,336.82	717,115,504.44	683,607,339.56	74,284,501.70
合计	40,776,336.82	717,115,504.44	683,607,339.56	74,284,501.70

35、资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	561,590,404.10	0.00	0.00	561,590,404.10
合计	561,590,404.10	0.00	0.00	561,590,404.10

36、盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
盈余公积	1,217,239,431.83	150,567,334.12	0.00	1,367,806,765.95
合计	1,217,239,431.83	150,567,334.12	0.00	1,367,806,765.95

37、一般风险准备

项目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备	2,108,657,138.82	185,230,410.06	0.00	2,293,887,548.88

合计	2,108,657,138.82	185,230,410.06	0.00	2,293,887,548.88
----	------------------	----------------	------	------------------

38、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	3,599,028,492.85	2,850,189,955.20
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	0.00	0.00
调整后期初未分配利润	3,599,028,492.85	2,850,189,955.20
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,505,673,341.16	1,472,457,160.03
其他综合收益结转未分配利润	0.00	0.00
减：提取法定盈余公积	150,567,334.12	147,245,716.00
提取任意盈余公积	0.00	0.00
提取一般风险准备	185,230,410.06	211,744,492.46
应付普通股股利	364,628,413.92	364,628,413.92
应付其他权益持有者的股利	0.00	0.00
转作股本的普通股股利	0.00	0.00
期末未分配利润	4,404,275,675.91	3,599,028,492.85

注：应付普通股股利为对普通股股东的现金分红。

39、利息净收入

项目	本期发生额
利息净收入	2,669,365,345.10
利息收入	7,224,764,920.45
贷款利息收入	5,488,214,691.25
金融机构往来利息收入	491,243,099.68
债权投资利息收入	1,245,307,129.52
利息支出	4,555,399,575.35
存款利息支出	3,779,305,092.21
金融机构往来利息支出	776,094,483.14

40、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额
手续费及佣金净收入	-599,091,472.60
手续费及佣金收入	19,038,438.26

手续费及佣金支出

618,129,910.86

41、投资收益

本期发生投资收益 1,123,206,847.27 元，为交易性金融资产持有期间和处置取得的投资收益、债权投资和其他债权投资处置取得的投资收益、股权投资取得的股利。

42、公允价值变动收益

项目	本期发生额
交易性金融资产	525,893,966.00
合计	525,893,966.00

43、其他业务收入和成本

(1) 其他业务收入

项目	本期发生额
其他业务收入	737,923.24
合计	737,923.24

(2) 其他业务成本

项目	本期发生额
其他营业支出	0.00
合计	0.00

44、资产处置收益

项目	本期发生额
抵债资产处置收益	-7,583,398.14
其他资产处置收益	685,525.91
合计	-6,897,872.23

45、税金及附加

项目	本期发生额
城市维护建设税	19,582,610.25
教育费附加	8,840,686.32
地方教育附加	5,893,790.89
房产税	15,007,944.99
土地使用税	795,957.33
车船税	38,282.67

印花税	8,730,934.99
合计	58,890,207.44

46、业务及管理费

项目	本期发生额
业务宣传费	54,710,277.09
业务招待费	10,418,508.30
其他业务及管理费	850,994,692.30
固定资产折旧费	93,912,814.26
使用权资产折旧费	34,425,937.48
无形资产摊销费	19,397,751.86
合计	1,063,859,981.29

47、信用减值损失

项目	本期发生额
贷款减值损失	1,109,191,233.05
垫款减值损失	538,702.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失	4,602,228.86
以摊余成本计量的金融资产减值损失	-12,895,091.06
坏账减值损失	1,685,833.56
存放同业减值损失	412,585.67
拆放同业减值损失	24,808,446.63
贴现减值损失	-6,594,629.61
其他减值损失	-6,450,110.17
合计	1,115,299,199.31

48、资产减值损失

项目	本期发生额
固定资产减值损失	0.00
无形资产减值损失	0.00
长期待摊费用减值损失	0.00
使用权资产减值损失	0.00
合计	0.00

49、营业外收入

项目	本期发生额
出纳长款收入	3,700.00
非流动资产报废收益	0.00
久悬处理收入	348,514.40
其他营业外收入	11,764,661.02
合计	12,116,875.42

50、营业外支出

项目	本期发生额
出纳短款损失	0.00
非流动资产报废损失	895,826.06
公益性捐赠支出	2,200,000.00
其他营业外支出	6,100,544.91
合计	9,196,370.97

51、所得税费用

项目	本期发生额
所得税费用	-27,587,487.97
合计	-27,587,487.97

52、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,505,673,341.16	1,472,457,160.03
加：信用减值损失	1,115,299,199.31	1,337,195,775.65
资产减值准备	0.00	0.00
固定资产、投资性房地产折旧	94,020,361.13	88,662,184.70
使用权资产折旧	34,692,155.88	39,651,277.14
无形资产摊销	19,397,751.86	15,531,721.52
长期待摊费用摊销	13,187,868.68	13,619,203.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/（收益）	6,897,872.23	0.00

固定资产报废损失	895,826.06	363,798.92
债券利息收入	0.00	0.00
已减值金融资产利息收入	0.00	0.00
公允价值变动损失/（收益）	-525,893,966.00	-544,231,300.86
投资损失/（收益）	-1,123,206,847.27	-1,061,939,757.76
发行债券利息支出	115,692,528.66	109,240,169.31
发行债券手续费支出	0.00	0.00
发行存款证利息支出	0.00	0.00
递延所得税资产减少/（增加）	-247,185,750.83	-318,821,485.82
递延所得税负债增加/（减少）	174,564,671.88	95,581,722.72
经营性应收项目的减少/（增加）	-13,731,019,488.69	-5,549,562,489.79
经营性应付项目的增加/（减少）	19,619,011,100.11	13,248,445,320.09
未实现汇兑损失	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	7,072,026,624.17	8,946,193,299.59

2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00

3、现金及现金等价物净变动情况：

现金的期末余额	14,981,790,203.76	16,098,033,294.76
减：现金的期初余额	16,098,033,294.76	7,800,552,594.56
加：现金等价物的期末余额	898,733,049.59	1,201,709,846.66
减：现金等价物的期初余额	1,201,709,846.66	2,001,531,287.83
现金及现金等价物净增加额	-1,419,219,888.07	7,497,659,259.03

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	14,981,790,203.76	16,098,033,294.76
其中：库存现金	231,552,247.79	199,078,009.57
可用于支付的存放中央银行款项	12,803,227,894.21	14,024,277,175.20
存放同业款项	1,947,010,061.76	1,874,678,109.99
二、现金等价物	898,733,049.59	1,201,709,846.66
其中：三个月内到期的买入返售证券	398,083,049.59	700,481,235.55

原到期日不超过三个月的拆出资金	500,650,000.00	501,228,611.11
三、期末现金及现金等价物余额	15,880,523,253.35	17,299,743,141.42

53、资本管理(母公司)

项目	期末数 (人民币 万元)
核心一级资本	1,174,041.50
实收资本	303,857.01
资本公积可计入部分	56,159.04
盈余公积	136,780.68
一般风险准备	229,388.75
未分配利润	440,427.57
其他综合收益	7,428.45
少数股东资本可计入部分	0.00
核心一级资本扣除项目	64,517.44
商誉	0.00
其他无形资产 (土地使用权除外)	11,627.65
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0.00
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
门槛扣除项目合计	39,500.83
核心一级资本净额	1,109,524.06
其他一级资本	0.00
少数股东资本可计入部分	0.00
一级资本净额	1,109,524.06
二级资本	366,601.44
二级资本工具及其溢价可进入金额	249,951.67
超额贷款损失准备	116,649.77
少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本扣除项目	0.00
资本净额	1,476,125.51
核心一级资本净额	1,109,524.06
一级资本净额	1,109,524.06
资本净额	1,476,125.51

风险加权资产	10,104,547.61
核心一级资本充足率	10.98%
一级资本充足率	10.98%
资本充足率	14.61%

说明：风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

六、合并财务报表主要项目注释（货币单位：人民币 元）

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
库存现金	289,657,427.77	256,432,962.61
存放中央银行法定准备金	7,645,827,933.82	7,146,478,789.18
存放中央银行超额存款准备金	12,803,227,894.21	14,024,277,175.20
缴存中央银行财政性存款	9,000.00	11,000.00
合计	20,738,722,255.80	21,427,199,926.99

2、存放联行款项

项目	期末数	期初数
存放联行款项	0.00	49,483,958.63
合计	0.00	49,483,958.63

3、存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内同业存放同业款项	3,229,192,289.79	2,653,657,599.85
存放境外同业存放同业款项	0.00	0.00
应计利息	1,035,000.02	913,888.91
减：减值准备	17,704,872.50	16,143,885.34
减：内部抵消	1,277,985,877.09	775,804,027.85
合计	1,934,536,540.22	1,862,623,575.57

4、拆出资金

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

拆放境内同业拆放同业款项	3,825,485,353.69	675,485,353.69
拆放境外同业拆放同业款项	0.00	0.00
应计利息	66,596,222.21	1,953,194.44
减：减值准备	33,413,953.82	8,605,507.19
合计	3,858,667,622.08	668,833,040.94

5、买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
债券	397,940,000.00	700,010,000.00
票据	0.00	0.00
应计利息	143,049.59	471,235.55
减：减值准备	0.00	0.00
合计	398,083,049.59	700,481,235.55

6、发放贷款和垫款

项目	期末数	期初数
短期贷款	40,490,001,503.73	39,704,500,593.93
中长期贷款	42,845,036,830.75	36,686,555,004.09
贴现	7,194,986,976.89	5,997,501,454.52
垫款	0.00	0.00
应计利息	1,329,386,936.96	835,538,186.35
减：贴现净值调整	19,629,705.15	42,585,313.28
减：贷款减值准备	3,780,004,499.59	3,065,604,058.97
合计	88,059,778,043.59	80,115,905,866.64

(1) 按行业分布情况

行业	期末数	
	账面余额	比例(%)
采矿业	6,320,301,646.95	6.98%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,871,747,673.41	3.17%
房地产业	4,537,123,900.23	5.01%
建筑业	10,629,287,548.93	11.74%
交通运输、仓储和邮政业	1,107,212,318.95	1.22%
教育	373,503,779.58	0.41%

居民服务、修理和其他服务业	302,482,688.50	0.33%
科学研究和技术服务业	208,860,460.25	0.23%
农、林、牧、渔业	2,054,931,635.62	2.27%
批发和零售业	12,724,660,455.90	14.06%
水利、环境和公共设施管理业	2,172,156,384.03	2.40%
卫生和社会工作	220,978,460.11	0.24%
文化、体育和娱乐业	434,415,700.76	0.48%
信息传输、软件和信息技术服务业	190,866,376.74	0.21%
制造业	12,300,463,371.91	13.59%
住宿和餐饮业	1,654,446,727.50	1.83%
租赁和商务服务业	1,125,401,998.95	1.24%
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%
个人消费类贷款	24,614,622,454.11	27.19%
转贴现	6,686,561,728.94	7.39%
贷款和垫款总额	90,530,025,311.37	100.00%
应计利息	1,329,386,936.96	
减：贷款减值准备	3,780,004,499.59	
减：贴现净值调整	19,629,705.15	
贷款和垫款账面价值	88,059,778,043.59	

(2) 按地区分布情况

地区	期末数	
	账面余额	比例(%)
承德市内	75,284,244,209.39	83.16%
承德市外	15,245,781,101.98	16.84%
贷款和垫款总额	90,530,025,311.37	100.00%
应计利息	1,329,386,936.96	
减：贷款减值准备	3,780,004,499.59	
减：贴现净值调整	19,629,705.15	
贷款和垫款账面价值	88,059,778,043.59	

(3) 按担保方式分布情况

项目	期末数
信用贷款	26,072,965,924.87
保证贷款	23,896,295,372.00

附担保物贷款	33,365,777,037.61
其中：抵押贷款	23,685,528,710.54
质押贷款	9,680,248,327.07
贴现	7,194,986,976.89
贷款和垫款总额	90,530,025,311.37
应计利息	1,329,386,936.96
减：贷款减值准备	3,780,004,499.59
减：贴现净值调整	19,629,705.15
贷款和垫款账面价值	88,059,778,043.59

(4) 贷款风险分类

项目	期末数	期初数
1. 各项贷款	90,530,025,311.37	82,388,557,052.54
1.1 正常贷款	88,984,457,116.98	80,974,153,643.54
1.1.1 正常类	86,523,339,655.62	78,952,263,946.56
1.1.2 关注类	2,461,117,461.36	2,021,889,696.98
1.2 不良贷款	1,545,568,194.39	1,414,403,409.00
1.2.1 次级类	1,342,024,905.95	1,274,473,817.87
1.2.2 可疑类	174,103,405.44	115,615,607.81
1.2.3 损失类	29,439,883.00	24,313,983.32
2. 逾期贷款	3,154,972,724.65	2,563,436,280.14
2.1 逾期 90 天以内贷款	1,622,713,612.55	1,312,293,866.90
2.2 逾期 90 天以上贷款	1,532,259,112.10	1,251,142,413.24

(5) 贷款减值准备

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
贷款及垫款减值准备	3,065,604,058.97	1,692,186,110.43	977,785,669.81	3,780,004,499.59
贴现减值准备	49,366,678.91	0.00	6,594,629.61	42,772,049.30
合计	3,114,970,737.88	1,692,186,110.43	984,380,299.42	3,822,776,548.89

(6) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	本期数
贷款拨备率(%)	4.22
拨备覆盖率(%)	247.34

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

7、金融投资

项目	期末数	期初数
一、账面余额	87,716,860,082.23	78,345,416,526.49
a、交易性金融资产	39,744,354,016.03	37,862,627,523.07
b、债权投资	31,368,805,432.51	34,901,307,341.94
c、其他债权投资	16,559,640,880.86	5,537,421,908.65
d、其他权益工具投资	44,059,752.83	44,059,752.83
二、减值准备	76,376,358.80	89,271,449.86
三、账面价值	87,640,483,723.43	78,256,145,076.63

(a) 交易性金融资产

项目	期末数	期初数
基金投资及其他净值型产品	39,562,498,929.23	37,821,492,592.11
金融债券	181,855,086.80	41,134,930.96
合计	39,744,354,016.03	37,862,627,523.07

(b) 债权投资

项目	期末数	期初数
国家债券投资	19,384,644,477.38	19,489,144,147.16
政策性金融债券投资	4,576,442,050.47	6,680,203,086.71
地方政府债券投资	5,716,580,818.18	6,508,087,971.99
普通金融债券投资	100,000,000.00	100,000,000.00
铁道债券投资	1,209,197,182.50	1,160,761,100.86
信托投资	40,557,621.08	40,823,949.01
资产支持证券投资	0.00	0.00
同业存单投资	0.00	0.00
其他金融产品投资	0.00	480,000,000.00
小计	31,027,422,149.61	34,459,020,255.73
加：应计利息	341,383,282.90	442,287,086.21
减：减值准备	76,376,358.80	89,271,449.86
债权投资净额	31,292,429,073.71	34,812,035,892.08

债权投资减值准备变动如下：

2023 年债权投资减值准备无发生阶段转移情况。

(c) 其他债权投资

项目	期末数	期初数
国家债券投资	12,623,166,107.58	2,946,092,855.03
政策性金融债券投资	484,383,840.00	0.00
地方政府债券投资	94,139,730.00	2,048,911,194.00
企业债券投资	0.00	0.00
铁道债券投资	101,657,700.00	98,790,350.00
普通金融债券投资	371,991,280.00	389,100,480.00
同业存单投资	2,740,743,800.00	0.00
小计	16,416,082,457.58	5,482,894,879.03
应计利息	143,558,423.28	54,527,029.62
减值准备	21,529,865.48	16,927,636.62
其他债权投资净额	16,559,640,880.86	5,537,421,908.65

注：其他债权投资减值准备确认在其他综合收益中，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(d) 其他权益工具投资

项目	期末数	期初数
股权投资	0.00	0.00
其他权益投资	44,059,752.83	44,059,752.83
其他权益工具投资净额	44,059,752.83	44,059,752.83

8、投资性房地产

项目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1. 期初余额	280,623.75
2. 本期增加金额	0.00
3. 本期减少金额	0.00
4. 期末余额	280,623.75
二、累计折旧	
1. 期初余额	272,205.04
2. 本期增加金额	0.00

(1) 计提	0.00
3. 本期减少金额	0.00
4. 期末余额	272,205.04
三、减值准备	
1. 期初余额	0.00
2. 本期增加金额	0.00
3. 本期减少金额	0.00
4. 期末余额	0.00
四、账面价值	
1. 期末账面价值	8,418.71
2. 期初账面价值	8,418.71

9、固定资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	1,192,337,577.78	17,900,423.97	336,879,266.95	17,260,975.37	43,155,110.24	1,607,533,354.31
2. 本期增加金额	23,225,256.50	403,884.95	28,933,204.34	258,891.12	2,180,543.45	55,001,780.36
3. 本期减少金额	2,824,578.52	280,295.00	25,723,065.17	1,642,479.59	789,352.24	31,259,770.52
(1) 处置或报废	2,824,578.52	280,295.00	25,723,065.17	1,642,479.59	789,352.24	31,259,770.52
4. 期末余额	1,212,738,255.76	18,024,013.92	340,089,406.12	15,877,386.90	44,546,301.45	1,631,275,364.15
二、累计折旧						
1. 期初余额	425,085,388.23	15,770,898.16	267,499,541.45	16,143,289.41	35,480,358.35	759,979,475.60
2. 本期增加金额	59,613,225.31	735,631.99	33,392,147.47	235,034.66	3,300,580.20	97,276,619.63
(1) 计提	59,613,225.31	735,631.99	33,392,147.47	235,034.66	3,300,580.20	97,276,619.63
3. 本期减少金额	1,059,942.41	271,886.15	24,912,676.59	1,591,956.47	748,993.88	28,585,455.50
(1) 处置或报废	1,059,942.41	271,886.15	24,912,676.59	1,591,956.47	748,993.88	28,585,455.50
4. 期末余额	483,638,671.13	16,234,644.00	275,979,012.33	14,786,367.60	38,031,944.67	828,670,639.73

三、减值准备						
1. 期初余额	115,147.89	67.15	24,185.49	249.51	21,657.15	161,307.19
2. 本期增加金额	22,934.31	10.09	1,843.02	5.55	620.83	25,413.80
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	138,082.20	77.24	26,028.51	255.06	22,277.98	186,720.99
四、账面价值						
1. 期末账面价值	728,961,502.43	1,789,292.68	64,084,365.28	1,090,764.24	6,492,078.80	802,418,003.43
2. 期初账面价值	767,137,041.66	2,129,458.66	69,355,540.01	1,117,436.45	7,653,094.74	847,392,571.52

说明：本期本集团提取折旧额为 97,276,619.63 元。

10、在建工程

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面净值
石家庄桥西区分行办公楼及装修工程	204,741,724.47	0.00	204,741,724.47
政银合作一体机	159,292.03	0.00	159,292.03
生产业务网信创虚拟化平台建设项目	1,649,557.52	0.00	1,649,557.52
保定市第一医院银医合作项目	303,864.64	0.00	303,864.64
2023 生产环境信创数据库服务器采购项目	548,247.79	0.00	548,247.79
唐山迁安支行大修改造项目	188,309.05	0.00	188,309.05
银医平台自助设备采购	177,451.32	0.00	177,451.32
智能密集架	2,324,442.48	0.00	2,324,442.48
丰宁支行一层装修工程	241,644.59	0.00	241,644.59
丰宁县医院银医合作项目二期设备	148,672.56	0.00	148,672.56
丰宁县中医院银医合作项目二期	700,612.17	0.00	700,612.17
富华新天地室外 LED 屏	253,798.14	0.00	253,798.14
承德银行管理类业务系统信创存储采购项目	692,920.35	0.00	692,920.35
兴隆维修基金管理系统硬件设备	37,628.30	0.00	37,628.30
富华新天地办公楼后区装修工程	423,314.68	0.00	423,314.68
承德银行 DELL 服务器及电池设备等硬件设备采购项目	281,971.67	0.00	281,971.67
承德银行运维管理网信创交换机 2023 年度采购	85,734.52	0.00	85,734.52
秦皇岛培训中心改造项目	360,839.08	0.00	360,839.08

唐山路北支行大修改造项目工程	203,232.68	0.00	203,232.68
总行大楼楼层接入交换机项目	146,123.89	0.00	146,123.89
合计	213,669,381.93	0.00	213,669,381.93

11、无形资产

项目	期末数		
	账面原值	累计摊销	账面净值
土地使用权	547,719.20	401,040.36	146,678.84
商标权	120,000.00	108,000.00	12,000.00
软件使用权	217,268,465.37	92,653,862.46	124,614,602.91
其他	1,044,882.31	164,870.99	880,011.32
减：减值准备	0.00	-	43,122.04
合计	218,981,066.88	93,327,773.81	125,610,171.03

12、开发支出

项目	期末数	期初数
资本性支出	29,427,282.40	21,932,147.10
合计	29,427,282.40	21,932,147.10

13、长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
长期待摊费用	13,956,082.13	9,168,369.44	11,358,389.19	11,766,062.38
减：减值准备	30,673.77	2,346.56	0.00	33,020.33
合计	13,925,408.36	9,166,022.88	11,358,389.19	11,733,042.05

(1) 长期待摊费用

项目	期末数
现有资产的改良支出	56,757.20
长期待摊费用广告费	18,101.47
租入固定资产装修支出	4,593,431.32
租入资产租金	8,749.96
其他	7,089,022.43
减：减值准备	33,020.33

合计	11,733,042.05
----	---------------

14、递延所得税资产

递延所得税资产期末余额 1,901,468,119.96 元，主要为计提的坏账准备、减值准备与税务可抵扣标准的暂时性差异。

15、抵债资产

项目	期末数	期初数
房产	795,095,367.47	491,216,168.77
合计	795,095,367.47	491,216,168.77

16、使用权资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	210,227,901.32	128,000.00	0.00	0.00	0.00	210,355,901.32
2. 本期增加金额	72,269,207.82	0.00	0.00	0.00	0.00	72,269,207.82
3. 本期减少金额	7,804,037.33	0.00	0.00	0.00	0.00	7,804,037.33
4. 期末余额	274,693,071.81	128,000.00	0.00	0.00	0.00	274,821,071.81
二、累计折旧						
1. 期初余额	79,700,209.14	128,000.00	0.00	0.00	0.00	79,828,209.14
2. 本期增加金额	37,439,541.02	0.00	0.00	0.00	0.00	37,439,541.02
(1) 计提	37,439,541.02	0.00	0.00	0.00	0.00	37,439,541.02
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	117,139,750.16	128,000.00	0.00	0.00	0.00	117,267,750.16
三、减值准备						
1. 期初余额	159,359.86	0.00	0.00	0.00	0.00	159,359.86
2. 本期增加金额	29,696.95	0.00	0.00	0.00	0.00	29,696.95
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 期末余额	189,056.81	0.00	0.00	0.00	0.00	189,056.81
四、账面价值						
1. 期末账面价值	157,364,264.84	0.00	0.00	0.00	0.00	157,364,264.84
2. 期初账面价值	130,368,332.32	0.00	0.00	0.00	0.00	130,368,332.32

17、其他资产

项目	期末数	期初数
其他应收款	772,598,279.43	72,079,511.38
应收手续费和佣金	0.00	55.00
存放住房和城乡建设局房改资金	869,311.67	866,711.54
代垫增值税	12,861,811.98	10,067,270.72
应收利息	56,843,781.04	39,006,602.05
减：减值准备	13,069,336.17	12,139,795.20
合计	830,103,847.95	109,880,355.49

18、向中央银行借款

项目	期末数	期初数
借款	4,457,932,953.69	4,346,132,953.69
再贴现	0.00	0.00
应计利息	2,584,046.67	2,069,536.67
合计	4,460,517,000.36	4,348,202,490.36

19、联行存放款项

项目	期末数	期初数
联行存放款项	8,478,260.48	0.00
合计	8,478,260.48	0.00

20、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
同业清算存款	1,300,354,638.46	809,294,139.83
同业一般存款	6,892,000,000.00	4,215,532,206.30
发行同业存单	10,599,244,930.00	12,197,755,680.00
应计利息	129,783,239.27	152,353,940.39
小计	18,921,382,807.73	17,374,935,966.52
减：内部抵消	1,284,505,343.70	780,615,750.99
合计	17,636,877,464.03	16,594,320,215.53

21、拆入资金

项目	期末数	期初数
境内同业拆入资金	3,700,000,000.00	2,820,000,000.00
境外同业拆入资金	0.00	0.00

应计利息	2,652,069.45	5,241,369.45
合计	3,702,652,069.45	2,825,241,369.45

22、卖出回购金融资产款

项目	期末数	期初数
债券	9,000,000,000.00	6,999,680,000.00
其中：国债	7,500,000,000.00	3,714,000,000.00
金融债券	0.00	1,800,000,000.00
其他债券	1,500,000,000.00	1,485,680,000.00
票据	0.00	0.00
应计利息	6,060,215.09	4,193,704.30
合计	9,006,060,215.09	7,003,873,704.30

23、吸收存款

(1) 按种类列示

项目	期末数	期初数
活期存款	17,537,246,448.05	20,391,553,911.95
活期储蓄存款	11,624,447,319.93	10,809,179,440.61
定期存款	6,854,304,405.70	7,845,159,345.41
定期储蓄存款	109,603,937,208.15	94,098,404,785.88
应解汇款及汇出汇款	69,310,888.05	22,713,693.90
保证金	7,278,839,212.71	4,621,680,423.18
应计利息	4,082,728,771.00	3,715,589,103.88
合计	157,050,814,253.59	141,504,280,704.81

(2) 按地区分布列示

地区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
承德市内	100,356,053,088.87	65.61%	94,871,187,132.77	68.85%
承德市外	52,612,032,393.72	34.39%	42,917,504,468.16	31.15%
应计利息	4,082,728,771.00		3,715,589,103.88	
合计	157,050,814,253.59		141,504,280,704.81	

24、应付职工薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
职工薪酬	123,690,720.67	628,849,607.49	631,399,304.81	121,141,023.35
合计	123,690,720.67	628,849,607.49	631,399,304.81	121,141,023.35

25、应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	83,903,379.37	59,882,261.62
城建税	5,600,767.75	4,121,127.53
教育费附加	2,517,490.89	1,861,224.49
地方教育附加	1,678,327.15	1,240,816.38
企业所得税	42,487,770.58	171,991,382.92
个人所得税	11,642,511.84	9,076,905.30
印花税	2,068,359.01	1,931,917.07
房产税	0.00	0.00
土地税	0.00	0.00
合计	149,898,606.59	250,105,635.31

26、预计负债

项目	期末数	期初数
对外提供担保减值准备	46,587.17	129,462.82
不可撤销贷款承诺减值准备	3,888,434.67	10,255,669.19
合计	3,935,021.84	10,385,132.01

27、应付债券

项目	期末数	期初数
二级资本债券	2,499,516,733.62	2,499,465,851.04
应付利息	39,549,180.33	39,657,534.25
合计	2,539,065,913.95	2,539,123,385.29

说明：为母公司于 2020 年 6 月 16 日和 2020 年 7 月 25 日获得河北银保监局冀银监复[2020]242 号文及中国人民银行银许准予决字[2020]第 52 号文，准予发行 25 亿元二级资本债券。本集团已于 2020 年 9 月发行 15 亿元二级资本债券，票面利率 4.6%，期限 10 年，第 5 年末本集团有赎回选择权；2021 年 10 月发行 5 亿元二级资本债券，票面利率 4.75%，期限 10 年，第 5 年末本集团有赎回选择权；2022 年 4 月发行 5 亿元二级资本债券，票面利率 4.6%，期限 10 年，第 5 年末本集团有赎回选择权。

28、递延所得税负债

递延所得税负债期末余额 357,434,939.41 元。

29、租赁负债

项目	期末数	期初数
租赁付款额	137,428,723.60	112,244,410.32
未确认融资费用	-19,195,171.51	-15,896,984.49
合计	118,233,552.09	96,347,425.83

30、其他负债

项目	期末数	期初数
其他应付款	111,230,082.37	200,720,133.30
其他流动负债	2,800.95	200.95
应付股利	0.00	4,207,170.00
合计	111,232,883.32	204,927,504.25

31、股本

项目	期初数	本期增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	未分配利润转股	其他	小计	
股份总数	3,038,570,116.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,038,570,116.00
合计	3,038,570,116.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,038,570,116.00

32、其他综合收益

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他综合收益	36,345,681.94	732,395,131.87	695,321,042.56	73,419,771.25
合计	36,345,681.94	732,395,131.87	695,321,042.56	73,419,771.25

33、资本公积

项目	期初数	期末数
资本溢价	562,254,567.14	562,254,567.14
合计	562,254,567.14	562,254,567.14

34、盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
----	-----	------	------	-----

盈余公积	1,217,239,431.83	150,567,334.12	0.00	1,367,806,765.95
合计	1,217,239,431.83	150,567,334.12	0.00	1,367,806,765.95

35、一般风险准备

项目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备	2,119,055,558.04	185,230,410.06	0.00	2,304,285,968.10
合计	2,119,055,558.04	185,230,410.06	0.00	2,304,285,968.10

36、未分配利润及少数股东权益

项目	期末数	期初数
未分配利润	4,593,135,714.04	3,754,585,526.05
少数股东权益	291,355,028.45	260,519,049.76

37、利息净收入

项目	本期发生额
利息净收入	2,834,398,421.52
利息收入	7,470,097,976.33
贷款利息收入	5,667,375,474.52
金融机构往来利息收入	496,577,963.04
债权投资利息收入	1,306,144,538.77
利息支出	4,635,699,554.81
存款利息支出	3,885,681,545.23
金融机构往来利息支出	750,018,009.58

38、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额
手续费及佣金净收入	-601,627,411.89
手续费及佣金收入	19,255,369.00
手续费及佣金支出	620,882,780.89

39、投资收益

投资收益本期发生 1,128,950,594.36 元，为交易性金融资产持有期间和处置取得的投资收益、债权投资和其他债权投资处置取得的投资收益。

40、公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	525,893,966.00	544,231,300.86
合计	525,893,966.00	544,231,300.86

41、其他业务收入和成本

(1) 其他业务收入

项目	本期发生额
其他业务收入	737,923.24
合计	737,923.24

(2) 其他业务成本

项目	本期发生额
其他营业支出	0.00
合计	0.00

42、资产处置收益

项目	本期发生额
抵债资产处置收益	-7,583,398.14
其他资产处置收益	685,525.91
合计	-6,897,872.23

43、税金及附加

项目	本期发生额
城市维护建设税	19,742,000.90
教育费附加	8,936,320.76
地方教育附加	5,957,547.10
房产税	15,338,212.16
土地使用税	818,097.93
车船税	38,762.67
印花税	8,847,539.38
合计	59,678,480.90

44、业务及管理费

项目	本期发生额
----	-------

业务宣传费	61,595,373.80
业务招待费	11,852,420.43
其他业务及管理费	906,201,954.02
固定资产折旧费	97,167,080.73
使用权资产折旧费	37,173,322.62
无形资产摊销费	21,018,571.26
合计	1,135,008,722.86

45、信用减值损失

项目	本期发生额
贷款减值损失	1,112,165,497.14
垫款减值损失	538,702.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失	4,602,228.86
以摊余成本计量的金融资产减值损失	-12,895,091.06
坏账减值损失	1,715,215.47
存放同业减值损失	412,585.67
拆放同业减值损失	24,808,446.63
贴现减值损失	-6,594,629.61
其他减值损失	-6,450,110.17
合计	1,118,302,845.31

46、资产减值损失

项目	本期发生额
固定资产减值损失	25,413.80
无形资产减值损失	8,294.08
长期待摊费用减值损失	2,346.56
使用权资产减值损失	29,696.95
合计	65,751.39

47、营业外收入

项目	本期发生额
出纳长款收入	3,700.00
非流动资产报废收益	0.00
久悬处理收入	348,514.40

其他营业外收入	11,859,461.93
合计	12,211,676.33

48、营业外支出

项目	本期发生额
出纳短款损失	0.00
非流动资产报废损失	899,240.06
公益性捐赠支出	3,050,000.00
其他营业外支出	6,516,615.94
合计	10,465,856.00

49、所得税费用

项目	本期发生额
所得税费用	-12,305,420.53
合计	-12,305,420.53

七、合并范围的变动

本期本集团合并范围无变动。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册地 及主要经营地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
围场华商村镇银行	承德市围场镇	股份制	28,429.36	54.08	—	直接投资

(2) 重要的非全资子公司(货币单位:人民币 元)

子公司名称	少数股东持 股比例(%)	本期归属于少 数股东的损益	本期向少数股东宣 告分派的股利	期末少数股 东权益余额
围场华商村镇银行	45.92	43,474,715.31	15,667,104.00	291,355,028.45

九、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本集团风险管理的目标是确保国家法律法规和本集团内部规章制度的贯彻执行,确保各类风险或风险组合得到识别、评估、计量、监测、控制和报告,确保资本水平与风险偏

好及风险管理水平相适应，确保风险管理体系的有效性以及形成良好的风险管理文化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括利率风险和其他价格风险。

本集团董事会负责根据本集团风险状况、发展规模和速度，建立全面的风险管理策略、风险文化，设定风险偏好和确保风险限额的设立，审议全面风险管理报告等。高管层负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，制定风险管理政策和程序并定期评估，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告等。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本集团产生财务损失的风险。本集团信用风险主要存在于贷款及垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、承兑汇票、保函、信贷证明等表内、表外授信业务资产。

董事会对本集团的信用风险管理承担最终责任。董事会及风险管理委员会的主要职责：制定与本集团战略目标相一致且适用于本集团的信用风险管理战略和总体政策；通过审批及检查高级管理层对有关信用风险的履责，确保全集团信用风险管理决策体系的有效性，并尽可能地确保本集团所从事各项业务面临的信用风险控制可以在可以承受的范围内；通过审阅高级管理层提交的信用风险报告，充分了解本集团信用风险管理的总体情况、高级管理层处理重大信用风险事件的有效性；确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测、控制或化解信用风险。

本集团在向单个客户授信之前，会综合评估信用风险，并通过细化“贷款三查”、规范法律要件签署、做足做实抵质押和保证担保以及强化支付管理等有效措施和手段加强信用风险管理。对于承兑汇票等表外业务，除有效担保外，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

① 贷款

本集团根据《贷款风险分类指导原则》、《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》、《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》等有关法律法规，结合本集团实际，制定《承德银行信贷资产质量五级分类管理办法》，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产质量五级分类按照信贷业务本金及利息收回的可能性，将其划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

② 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、同业授信评级准入、后续跟踪评估等机制管理债券及其他票据的信用风险。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级（以标准普尔或等同评级机构为标准）在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 AA+（含）以上，满足一定条件可适当下调。目前，本集团资产资产配置中不涉及外币债券。

③ 存放和拆放同业

对单个金融机构的信用风险通过同业授信的方式进行风险评定及准入管理，依据金融机构综合实力、履约情况设定同业授信额度，并及时关注舆情信息，对交易对手实行动态监控。同业业务采取面签方式，确保账户开立安全规范。存放同业及拆放同业均在同业授信额度范围内开展。

④ 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。签发银行承兑汇票作为信用承诺的一种方式，为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方支付款，本集团承担与贷款相同的信用风险。签发银行承兑汇票业务纳入本集团客户统一授信管理，为有效防控承兑风险，除有效担保外，本集团将收取一定比例的保证金，以降低该项业务所承担的信用风险。除保证金之外的银行承兑汇票敞口部分，有可能成为本集团面临的潜在信用风险。本集团将承兑汇票业务纳入统一授信，视同表内业务施以同样的风险管理策略，严控授信信用风险。

另外，本集团的非融资类保函和信贷证明业务，为本集团作出的可撤销的信用承诺，即本集团的保函种类仅限于贸易、工程项下的投标保函、履约保函、预付款保函、质量及维修保函等非融资类保函业务，且除有效担保外，对保函业务收取一定比例的保证金；本集团的信贷证明业务为有条件的信贷证明，即信贷证明项下的贷款需求发生时，申请人必须满足本集团的贷款条件，并按照本集团的贷款流程进行审批。因此，本集团的非融资类保函和信贷证明业务的信用风险较低。

（1）表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对签发银行承兑汇票等表外业务，均要求

真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，敞口部分则要求落实有效担保。对非融资类保函、信贷证明、委托贷款等低风险表外业务，从客户准入、内控制度、规范操作、严格“三查”等方面有效防控信用风险。

(2) 抵押物和其他信用增级

本集团通过一系列信用增级的措施降低信用风险。本集团通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或保证等有效担保措施以将信用风险敞口降至可接受水平。本集团在发现相关担保存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本集团制定了《授信担保管理办法》及《押品管理办法》，明确了抵、质押物的种类和保证人的资格。本集团根据借款人的经营情况、偿债能力和意愿以及担保类型和金额等，综合评估信用风险。

房地产和可流通转让的金融资产（存单）是本集团主要的担保物类型。本集团妥善运用市场法、成本法、收益法等方法对最主要的几类担保物进行估值，计算方法为市场价值扣除折价因素。折价代表本集团需要处置担保物时相关费用的保守估计。处置费用包括资产待售期间的维护费用、外部咨询服务费、拍卖费用、交易税费及任何价值损失。

3、流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责审核批准流动性风险管理体系和重要政策，确保流动性风险管理的完整性、准确性和有效性，审核流动性风险承受能力、流动性风险管理策略与程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划，并适时调整和完善有关流动性风险管理的策略和程序，组织各部门进行有效职责分工，建立了多渠道融资机制，包括质押式回购、流动性互助、大小额质押融资、常备借贷便利等融资方式，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，同时，本集团兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、政策性金融债等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团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。

市场风险管理部门负责本集团市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。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原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。本集团认为现阶段由于该项业务尚未开展，汇率风险并不重大。

本集团认为现阶段资产配置中并不涉及股票和二级市场交易的贵金属、农产品等实物产品，因此等来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

(1) 利率风险

本集团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。

本集团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，降低利率风险对本集团经营的影响。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本集团十分重视操作风险管理，通过不断加强规章制度管理，深入开展关键风险点监控检查，加强操作风险管理类系统建设，推进业务连续性管理，加强合规文化建设等措施，保障各项业务安全稳定运行：

不断完善业务制度体系。实行业务制度从起草、征求意见、合规审查、签发、修订、废止的全流程管理模式，开展内控制度后评价工作，促进制度、流程的改进和优化；

深入开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

加强操作风险管理类系统建设。上线审计系统、柜面业务风险预警系统等，通过运用先进的信息系统，建立了以信息技术为依托，多维度风险预警、监测、防控机制；

强化不相容岗位管理。加强不相容岗位相关制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务连续性管理。加强业务连续性管理体系、数据中心、同城灾备中心、异地灾备中心建设，优化业务连续性管理工具、管理方法，开展应急演练工作，完善应对突发事件的应急策略和机制；

加强合规文化建设。举办法律合规知识培训、案防合规教育、合规宣讲等系列活动，深入剖析他行的典型案例，加强风险提示，防止同质同类案件的发生；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本集团资本管理的目标为：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；

②遵守资本监管法规，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保本集团安全运营；

③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；

④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团的资本管理通过对资本和风险资产情况及时进行监控、分析和预测，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制业务规模、优化资产结构、提高内部资本积累、扩大外部融资渠道等各项措施，确保本集团的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外风险加权资产也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产采用标准法计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的合并核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：（货币单位：人民币 万元）

项目	期末数	上期末数
----	-----	------

核心一级资本	1,200,847.80	1,079,527.09
实收资本	303,857.01	303,857.01
资本公积可计入部分	56,225.46	56,225.46
盈余公积	136,780.68	121,723.94
一般风险准备	230,428.60	211,905.56
未分配利润	459,313.57	375,458.55
其他综合收益	7,341.98	3,634.57
少数股东资本可计入部分	6,900.51	6,722.00
核心一级资本扣除项目	48,119.52	51,768.40
商誉	0.00	0.00
其他无形资产（土地使用权除外）	12,546.35	11,436.27
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0.00	0.00
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0.00	0.00
门槛扣除项目合计	35,573.17	40,332.13
核心一级资本净额	1,152,728.28	1,027,758.69
其他一级资本	920.07	896.27
少数股东资本可计入部分	920.07	896.27
一级资本净额	1,153,648.35	1,028,654.96
二级资本	370,615.90	360,194.16
二级资本工具及其溢价可进入金额	249,951.67	249,946.59
超额贷款损失准备	118,824.09	108,455.04
少数股东资本可计入部分	1,840.14	1,792.53
二级资本扣除项目	0.00	0.00
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	0.00
资本净额	1,524,264.24	1,388,849.12
核心一级资本净额	1,152,728.28	1,027,758.69
一级资本净额	1,153,648.35	1,028,654.96
资本净额	1,524,264.24	1,388,849.12
风险加权资产	10,310,639.84	9,465,539.88
核心一级资本充足率	11.18%	10.86%
一级资本充足率	11.19%	10.87%

资本充足率	14.78%	14.67%
-------	--------	--------

说明：风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

十、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1、截至2023年12月31日，持有本行5%以上股份或持股不足5%但对银行有重大影响的股东情况如下：（单位：人民币 万股）

股东名称	股份	年初持股 比例	本年变化 (+/-)	年末持股 比例
承德市财政局	26859.1894	8.84%	0.00%	8.84%
河北北方公路工程建设集团有限公司	26808.3584	7.93%	+0.89%	8.82%
宽城建龙矿业有限公司	23863.5279	7.85%	0.00%	7.85%
承德中盛投资集团有限责任公司	19354.6029	6.37%	0.00%	6.37%
承德天运物流有限公司	18553.9230	4.99%	+1.12%	6.11%
河北北辰电网建设股份有限公司	14459.3287	4.76%	0.00%	4.76%
承德市双滦区康达工贸有限公司	12735.3287	4.19%	0.00%	4.19%
承德市金汇房地产开发有限公司	4504.1487	3.23%	-1.75%	1.48%
承德亿盛投资有限公司	9161.3079	3.02%	0.00%	3.02%
承德市政建设集团有限公司	8189.0757	2.70%	0.00%	2.70%
承德燕山气体有限公司	6619.2742	2.18%	0.00%	2.18%

2、本行董、监、高关联关系

关联方名称	关联关系
张磊	董事长
汪泳	副董事长、行长
赵广树	执行董事、副行长兼董事会秘书
李海波	董事、综合办公室主任
武连娜	职工董事、世纪支行行长
杨爱国	职工董事、翠桥支行行长
栾志宏	股东董事
徐宝金	股东董事
王志忠	股东董事

王亚林	股东董事
张振浩	股东董事
宋玉君	独立董事
丁德民	监事长（已退休）
李保军	股东监事
李季	股东监事
王允昌	外部监事
马剑	职工监事
彭红玉	职工监事
张建军	副行长
申振丹	行长助理
高伟	首席信息官
徐瑞莉	首席风险官兼审计部总经理
姜凤玲	计划财务部总经理

3、本行子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
围场华商村镇银行	承德市围场镇	承德市围场镇	股份制	54.08	—	直接投资

4、其他主要关联方

其他关联方主要包括①持有本行 5%及以上股权的主要股东或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；②本条第 1 项所列关联方控制的法人；③本行董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，以及具有大额授信审批或决策权的人员；④本条第 3 项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；⑤本条第 1 项所列关联方的董事、监事、高级管理人员；⑥本条第 3 项所列关联方控制的法人或非法人组织。

（二）关联交易金额

截至 2023 年 12 月末，本行授信方面的关联交易授信净额（剔除保证金、存单）合计 373,611.17 万元，占上季末资本净额的比例为 25.58%，其中关联法人授信涉及 25 户，授信净额 368,810.5 万元，占上季末资本净额的比例为 25.25%；关联自然人授信涉及 133 户，授信净额为 4,800.67 万元（剔除存单质押），占上季末资本净额的比例为 0.33%。符合银行机构对全部关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 50%的监管要求。

本集团与关联方进行交易的金额/余额如下：

1、2023 年进行的关联交易金额：（货币单位：人民币 万元）

项目	2023 年进行的交易金额/余额
资产（余额）	
发放贷款及垫款	344,053.34
负债（余额）	
吸收存款	823,639.10
损益（发生额）	
利息收入	19,586.65
利息支出	31,443.17
表外项目（余额）	
保函余额	557.43
银行承兑汇票	29,000.40
信用证	0.00

2、2023 年进行的重大关联交易

2023 年度本行重大关联交易涉及 9 家单位合计 21 笔交易，其中承德建龙特殊钢有限公司 4 笔、承德县建龙矿业有限责任公司 3 笔、滦平建龙矿业有限公司 5 笔、承德柏通矿业有限公司 1 笔、承德博冠实业集团有限公司 1 笔、承德宝通电力有限公司 2 笔、北京华夏建龙矿业科技有限公司 2 笔、河北闻祥供应链管理有限公司 2 笔、承德宝通矿业有限公司 1 笔。

关联交易定价政策均按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。本行与关联方发生关联交易遵守法律法规、监管规定及本行规章制度，并经相关业务审批流程审批。

独立董事均对以下重大关联交易发表意见，认为重大关联交易定价合理、交易公平，对其公允性表示认可，且内部审批程序符合规定。

重大关联交易具体发生情况如下：

(A) 承德建龙特殊钢有限公司

承德建龙特殊钢有限公司企业类型为有限责任公司，主营业务为生铁、特种钢坯、棒材生产、销售，法定代表人王雪原，注册地址河北省承德市兴隆县平安堡镇，注册资本 150,000.00 万元，股东为唐山建龙特殊钢有限公司（持股比例 100%）。宽城建龙矿业有限公司持有本行股权 238,635,279.00 股，持股比例为 7.85%，构成本行关联方。因承德建龙特殊钢有限公司是天津建龙钢铁实业有限公司控股 100% 的子公司，宽城建龙矿业有限公司是天津建龙钢铁实业有限公司控股 80% 的子公司，按照相关规定，应将承德建龙特殊钢有限公司作为本行关联方进行管理。

(A-1) 承德建龙特殊钢有限公司申请流动资金贷款 30,000.00 万元

承德建龙特殊钢有限公司向本行申请最高额项下续借流动资金贷款 30,000.00 万元，期限 1 年，利率 6.3%，由北京建龙重工集团有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司、北京华夏建龙矿业科技有限公司及张志祥夫妻提供连带责任保证担保。用途为支付材料款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 30,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 2.23%。

2023 年 3 月 7 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。3 月 10 日，本行召开了第五届董事会第十一次临时会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(A-2) 承德建龙特殊钢有限公司申请签发银行承兑汇票 20,000.00 万元

承德建龙特殊钢有限公司向本行申请签发银行承兑汇票 20,000.00 万元，保证金比例 100%，保证金利率 1.3%，期限 1 年（循环使用，每次签发期限为 6 个月）。用途为支付材料款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 20,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.49%。

2023 年 3 月 7 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。3 月 10 日，本行召开了第五届董事会第十一次临时会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(A-3) 承德建龙特殊钢有限公司申请续借授信敞口 19,997.5 万元

承德建龙特殊钢有限公司因经营需要，申请最高额项下续借授信敞口 19,997.5 万元，其中流动资金贷款 10,000.00 万元，期限 13 个月，利率 6.3%；签发银行承兑汇票敞口

9,997.5 万元，期限 6 个月，保证金比例 25%，保证金利率 0.35%。由北京建龙重工集团有限公司及张志祥提供连带责任保证担保，天津建龙钢铁实业有限公司持有的北京华夏建龙矿业科技有限公司 1133 万股股权提供质押担保。用途为支付材料款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 19,997.5 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.39%。

2023 年 9 月 22 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。9 月 25 日，本行召开了第五届董事会第十六次临时会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(A-4)承德建龙特殊钢有限公司申请续借流动资金贷款 25,000.00 万元

承德建龙特殊钢有限公司因经营需要，申请最高额项下续借流动资金贷款 25,000.00 万元，期限 13 个月，利率 6.3%，由北京建龙重工集团有限公司及张志祥提供连带责任保证担保。用途为支付材料款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 25,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.71%。

2023 年 9 月 22 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。9 月 25 日，本行召开了第五届董事会第十六次临时会议，对承德建龙特殊钢有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(B)承德县建龙矿业有限责任公司

承德县建龙矿业有限责任公司企业类型为有限责任公司，主营业务为铁矿石购销、铁精粉磨选、购销、铁矿石采选，法定代表人高品军，注册地址承德市承德县岔沟乡解营村，注册资本 1,000.00 万元，股东为北京华夏建龙矿业科技有限公司（持股比例 80%），承德众联恒通商贸有限公司（持股比例 20%）。宽城建龙矿业有限责任公司持有本行股权 238,635,279.00 股，持股比例为 7.85%，构成本行关联方，宽城建龙矿业有限责任公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司的全资子公司，承德县建龙矿业有限责任公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司控股 80%的子公司，按照相关规定，应将其作为本行关联方进行管理。

(B-1)承德县建龙矿业有限责任公司申请续借授信敞口 6,000.00 万元

承德县建龙矿业有限责任公司因经营需要，申请最高额项下续借授信 6,000.00 万元：其中贷款金额 4,000.00 万元，期限 1 年，利率 7.5%，银行承兑汇票敞口金额 2,000.00 万元（票面金额 4,000.00 万元），保证金比例 50%，保证金存款利率 1.3%，额度期限 1 年

(1 年内循环使用该承兑汇票敞口额度, 在额度及期限内, 每次单独申请期限为 6 个月的承兑汇票)。由借款人名下机器设备提供抵押担保, 北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。贷款用途为货款, 还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 6,000.00 万元, 占本行上季末资本净额的比例为 0.45%。

2023 年 3 月 7 日, 本行关联交易控制委员会召开会议, 对承德县建龙矿业有限责任公司重大关联交易事项进行了研究、审查, 与会委员认为以上重大关联交易依法合规, 授信企业信誉良好, 经营正常, 还款来源稳定, 能按时还本付息, 风险可控, 一致同意提交董事会审批。3 月 10 日, 本行召开了第五届董事会第十一次临时会议, 对承德县建龙矿业有限责任公司重大关联交易的议案进行了审议, 批准了该笔重大关联交易。

(B-2)承德县建龙矿业有限责任公司申请续借流动资金贷款 15,000.00 万元

承德县建龙矿业有限责任公司因经营需要, 申请最高额项下续借流动资金贷款 15,000.00 万元, 期限 13 个月, 利率 6.5%, 由北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。贷款用途为货款, 还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 15,000.00 万元, 占本行上季末资本净额的比例为 1.05%。

2023 年 9 月 22 日, 本行关联交易控制委员会召开会议, 对承德县建龙矿业有限责任公司重大关联交易事项进行了研究、审查, 与会委员认为以上重大关联交易依法合规, 授信企业信誉良好, 经营正常, 还款来源稳定, 能按时还本付息, 风险可控, 一致同意提交董事会审批。9 月 25 日, 本行召开了第五届董事会第十六次临时会议, 对承德县建龙矿业有限责任公司重大关联交易的议案进行了审议, 批准了该笔重大关联交易。

(B-3)承德县建龙矿业有限责任公司申请续借授信敞口 11,950.00 万元

承德县建龙矿业有限责任公司因经营需要, 向本行重新申请 5 年期最高额授信敞口 11,950.00 万元: 其中贷款金额 9,950.00 万元, 银行承兑汇票敞口金额 2,000.00 万元(票面金额 4,000.00 万元), 保证金比例 50%, 保证金存款利率 1.3%。由借款人名下机器设备提供抵押担保, 北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。额度下首次发放贷款 7,950.00 万元, 期限 13 个月, 利率 7.5%; 承兑汇票敞口 2,000.00 万元, 票面金额 4,000.00 万元, 期限 6 个月。贷款用途为货款, 还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 11,950.00 万元, 占本行上季末资本净额的比例为 0.83%。

2023 年 9 月 22 日, 本行关联交易控制委员会召开会议, 对承德县建龙矿业有限责任公司重大关联交易事项进行了研究、审查, 与会委员认为以上重大关联交易依法合规, 授信企业信誉良好, 经营正常, 还款来源稳定, 能按时还本付息, 风险可控, 一致同意提交董事会审批。9 月 25 日, 本行召开了第五届董事会第十六次临时会议, 对承德县建龙矿业有限责任公司重大关联交易的议案进行了审议, 批准了该笔重大关联交易。

(C) 滦平建龙矿业有限公司

滦平建龙矿业有限公司企业类型为有限责任公司，主营业务为加工、销售铁精粉，法定代表人蔡桂良，注册地址滦平县小营乡哈叭沁村，注册资本 2,000.00 万元，股东为北京华夏建龙矿业科技有限公司（持股比例 70%），滦平吉夫矿业有限责任公司（持股比例 30%）。宽城建龙矿业有限公司持有本行股权 238,635,279.00 股，持股比例为 7.85%，构成本行关联方，宽城建龙矿业有限公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司的控股 92.29% 的子公司，滦平建龙矿业有限公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司控股 70% 的子公司，按照相关规定，应将其作为本行关联方进行管理。

(C-1) 滦平建龙矿业有限公司申请续借授信 17,975.00 万元

滦平建龙矿业有限公司因经营需要，申请最高授信额度项下续借授信 17,975.00 万元：其中贷款金额 15,975.00 万元，期限 1 年，利率 7.5%，银行承兑汇票敞口金额 2,000.00 万元（票面金额 4,000.00 万元），保证金比例 50%，保证金存款利率 1.3%，额度期限 1 年（1 年内循环使用该承兑汇票敞口额度，在额度及期限内，每次单独申请期限为 6 个月的承兑汇票）。由借款人名下机器设备提供抵押担保，北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。用途为货款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 17,975.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.34%。

2023 年 3 月 7 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。3 月 10 日，本行召开了第五届董事会第十一次临时会议，对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(C-2) 滦平建龙矿业有限公司申请续借流动资金贷款 10,000.00 万元

滦平建龙矿业有限公司因经营需要，申请最高额项下续借流动资金贷款 10,000.00 万元，期限 13 个月，利率 6.5%，由北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。用途为货款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 10,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 0.7%。

2023 年 9 月 22 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。9 月 25 日，本行召开了第五届董事会第十六次临时会议，对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(C-3) 滦平建龙矿业有限公司申请续借授信 21,975.00 万元

滦平建龙矿业有限公司因经营需要,重新申请 5 年期最高额授信敞口 21,975.00 万元:其中贷款金额 5,975.00 万元,银行承兑汇票敞口金额 16,000.00 万元(票面金额 32,000.00 万元),保证金比例 50%,保证金存款利率 1.3%。由借款人名下机器设备提供抵押担保,北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。额度下首次发放贷款 5,975.00 万元,期限 13 个月,利率 7.5%;承兑汇票敞口 16,000.00 万元,票面金额 32,000.00 万元,期限 6 个月。用途为货款,还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 21,975.00 万元,占本行上季末资本净额的比例为 1.53%。

2023 年 9 月 22 日,本行关联交易控制委员会召开会议,对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查,与会委员认为以上重大关联交易依法合规,授信企业信誉良好,经营正常,还款来源稳定,能按时还本付息,风险可控,一致同意提交董事会审批。9 月 25 日,本行召开了第五届董事会第十六次临时会议,对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议,批准了该笔重大关联交易。

(C-4) 滦平建龙矿业有限公司申请新增流动资金贷款 9,000.00 万元

滦平建龙矿业有限公司因经营需要,申请最高额授信 9,000.00 万元,最高额期限 3 年,首次发放流动资金贷款 9,000.00 万元,期限 1 年,利率 6.8%,由北京华夏建龙矿业科技有限公司、天津建龙钢铁实业有限公司提供连带责任保证担保。用途为货款,还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 9,000.00 万元,占本行上季末资本净额的比例为 0.62%。

2023 年 12 月 19 日,本行关联交易控制委员会召开会议,对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查,与会委员认为以上重大关联交易依法合规,授信企业信誉良好,经营正常,还款来源稳定,能按时还本付息,风险可控,一致同意提交董事会审批。同日,本行召开了第五届董事会第十九次临时会议,对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议,批准了该笔重大关联交易。

(C-5) 滦平建龙矿业有限公司申请贴现贷款 9,000.00 万元

滦平建龙矿业有限公司申请贴现贷款 9,000.00 万元,期限 6 个月,利率 1.8%,贷款用途为支付矿石款。该笔关联交易金额 9,000.00 万元,占本行 2023 年 3 季度末资本净额的比例为 0.62%,比例未超过 1%,但交易金额累计超过本行上季末资本净额的 5%,构成重大关联交易。2023 年 12 月 19 日,本行关联交易控制委员会召开会议,对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查,与会委员认为该笔重大关联交易依法合规,授信企业信誉良好,经营正常,风险可控,一致同意提交董事会审批。同日,本行召开了第五届董事会第十九次临时会议,对滦平建龙矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议,批准了此笔重大关联交易。

(D)承德柏通矿业有限公司

承德柏通矿业有限公司，成立于 2014 年，注册资本 1,000.00 万元，由承德宝通矿业有限公司出资 810 万元，股份比例 81%；杨思驰出资 190 万元，股份比例 19%。股东承德宝通矿业有限公司的股东为北京华夏建龙矿业科技有限公司（持股比例 51%）和河北远通矿业有限公司（持股比例 49%）。宽城建龙矿业有限公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司的控股 92.29% 的子公司，宽城建龙矿业有限公司持有我行股权 238,635,279.00 股，持股比例 7.85%，构成我行关联方，应将承德柏通矿业有限公司作为我行关联方进行管理。

(D-1)承德柏通矿业有限公司申请签发银行承兑汇票 20,000.00 万元

承德柏通矿业有限公司因经营需要，向本行申请签发 100% 保证金银行承兑汇票，票面金额 20,000.00 万元、单笔承兑汇票期限 6 个月、保证金利率 2.25%，用途为支付货款，保证金来源为生产销售收入。该笔关联交易金额 20,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.49%。

2023 年 3 月 7 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德柏通矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。3 月 10 日，本行召开了第五届董事会第十一次临时会议，对承德柏通矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(E)承德博冠实业集团有限公司

承德博冠实业集团有限公司企业类型为有限责任公司，主营业务为燃气设备、智能仪器仪表研发、制造、销售及相关技术服务，法定代表人仲会民，注册地址承德市开发区东区，注册资本壹亿壹仟万元，股东为仲会民持股 53.13%，仲尧持股 33.46%，其他自然人持股合计 13.41%。借款人的关联企业承德天运物流有限公司持有我行股份 185,539,230.00 股，持股比例 6.11%，属于我行关联方，因承德天运物流有限公司是承德博冠实业集团有限公司的全资子公司，按照相关规定，应将承德博冠实业集团有限公司作为我行的关联方进行管理。

(E-1)承德博冠实业集团有限公司申请新增流动资金贷款 16,300.00 万元

承德博冠实业集团有限公司因经营需要，向本行申请五年期最高额授信敞口 16,300.00 万元，首次使用流动资金贷款金额 16,300.00 万元，期限 13 个月，利率 6.9%，由借款人名下房产、土地提供抵押担保，承德天运物流有限公司名下土地提供抵押担保，承德新新机械制造有限公司、承德天运物流有限公司提供连带责任保证担保，用途为支付

材料款，以销售收入及应收款项作为还款来源。该笔关联交易金额 16,300.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.14%。

2023 年 8 月 31 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德博冠实业集团有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。9 月 4 日，本行召开了第五届董事会第十五次临时会议，对承德博冠实业集团有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(F) 承德宝通电力有限公司

承德宝通电力有限公司企业类型为其他有限责任公司，主营业务包括电力生产与供应；能源科学技术研究；金属结构制造；凭取得的资质证书在其核定的期限范围内从事太阳能发电工程施工、电气安装、电力工程设计服务；节能技术推广服务；销售通用设备。法定代表人陈海彬，注册地址滦平县小营乡喇叭沁村，注册资本 30,000.00 万元，股东为承德宝通矿业有限公司（持股比例 85%），承德远通电力开发有限公司（持股比例 15%）。承德宝通矿业有限公司股东为北京华夏建龙矿业科技有限公司（持股比例 51%），河北远通矿业有限公司（持股比例 49%）。宽城建龙矿业有限公司持有我行股权 238,635,279.00 股，持股比例为 7.85%，构成我行关联方，宽城建龙矿业有限公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司的控股 92.29% 的子公司，应将承德宝通电力有限公司作为我行关联方进行管理。

(F-1) 承德宝通电力有限公司申请签发银行承兑汇票 30,000.00 万元

承德宝通电力有限公司因经营需要，向本行申请签发 100% 保证金银行承兑汇票，票面金额 30,000.00 万元整，单笔承兑汇票期限 6 个月，保证金利率 2.25%，用途为支付抽水蓄能项目相关工程款。该笔关联交易金额 30,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 2.23%。

2023 年 2 月 6 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德宝通电力有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。2 月 7 日，本行召开了第五届董事会第十次临时会议，对承德宝通电力有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(F-2) 承德宝通电力有限公司申请签发银行承兑汇票 20,000.00 万元

承德宝通电力有限公司向本行申请签发全额存单质押银行承兑汇票，票面金额 20,000.00 万元，单笔承兑汇票期限 6 个月，用途为支付抽水蓄能项目相关工程款，存单利率 1.8%。该笔关联交易金额 20,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.37%。

2023 年 10 月 19 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德宝通电力有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。10 月 27 日，本行召开了第五届董事会第十一次会议，对承德宝通电力有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(G) 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企业类型为其他有限责任公司，主营业务为矿产品技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，法定代表人苑占永，注册地址北京市丰台区南四环西路 188 号 7 区 5 号楼，注册资本 10875 万元，股东为天津建龙钢铁实业有限公司（持股比例 80%），北京世源众联科技有限公司（持股比例 20%）。宽城建龙矿业科技有限公司持有我行股权 238,635,279.00 股，持股比例为 7.85%，构成我行关联方，宽城建龙矿业科技有限公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司的控股 92.29% 的子公司，应将北京华夏建龙矿业科技有限公司作为我行关联方进行管理。

(G-1) 北京华夏建龙矿业科技有限公司申请签发银行承兑汇票 30,000.00 万元

北京华夏建龙矿业科技有限公司因经营需要，向本行申请签发银行承兑汇票 30,000.00 万元，期限 6 个月，保证金比例 100%，保证金利率 2.4%。用途为支付货款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 30,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 2.23%。

2023 年 2 月 6 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对北京华夏建龙矿业科技有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。2 月 7 日，本行召开了第五届董事会第十次临时会议，对北京华夏建龙矿业科技有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(G-2) 北京华夏建龙矿业科技有限公司申请签发银行承兑汇票 9,000.00 万元

北京华夏建龙矿业科技有限公司因经营需要，向本行申请签发银行承兑汇票 9,000.00 万元，期限 6 个月，保证金比例 100%，保证金利率 1.8%。用途为支付货款，还款来源为销售收入。该笔关联交易金额 9,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 0.62%。

2023 年 12 月 19 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对北京华夏建龙矿业科技有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。同日，本行召开了第五届董事会第十九次临时会议，对北京华夏建龙矿业科技有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(H) 河北闻祥供应链管理有限公司

河北闻祥供应链管理有限公司股东为山西建龙钢铁有限公司（持股比例 100%），实际控制人为张志祥。宽城建龙矿业有限公司持有我行股权 238,635,279.00 股，持股比例为 7.85%，构成我行关联方，宽城建龙矿业有限公司的实际控制人为张志祥，按照实质重于形式和穿透的原则，应将河北闻祥供应链管理有限公司作为我行关联方进行管理。

(H-1) 河北闻祥供应链管理有限公司申请新增流动资金贷款 30,000.00 万元

河北闻祥供应链管理有限公司申请新增流动资金贷款 30,000.00 万元，期限 13 个月，利率 6.8%，由北京建龙重工集团有限公司提供连带责任保证担保，并追加实际控制人张志祥、俞建辰夫妻连带责任保证担保。用途为购买钢材，还款来源为申请人经营收入。该笔关联交易金额 30,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 2.05%。

2023 年 11 月 30 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对河北闻祥供应链管理有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。12 月 4 日，本行召开了第五届董事会第十八次临时会议，对河北闻祥供应链管理有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(H-2) 河北闻祥供应链管理有限公司申请签发银行承兑汇票 20,000.00 万元

河北闻祥供应链管理有限公司申请签发银行承兑汇票 20,000.00 万元，期限 6 个月。由借款人在我行保证金提供 100%质押担保，保证金利率 1.7%。用途为购买钢材，还款来源为申请人经营收入。该笔关联交易金额 20,000.00 万元，占本行上季末资本净额的比例为 1.37%。

2023 年 11 月 30 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对河北闻祥供应链管理有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为以上重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，还款来源稳定，能按时还本付息，风险可控，一致同意提交董事会审批。12 月 4 日，本行召开了第五届董事会第十八次临时会议，对河北闻祥供应链管理有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了该笔重大关联交易。

(I) 承德宝通矿业有限公司

承德宝通矿业有限公司企业类型为有限责任公司，主营业务为选矿（除稀土、放射性矿产、钨）；金属矿石销售；金属材料销售；矿山机械销售等，法定代表人周振华，注册地址承德市滦平县喇叭沁村，注册资本 3,515.00 万元。宽城建龙矿业有限公司持有我行股份 238,635,279.00 股，持股比例 7.85%，构成我行关联方，且为北京华夏建龙矿业科技有限公司控股 92.29% 的子公司；承德宝通矿业有限公司为北京华夏建龙矿业科技有限公司控股 51% 的子公司，按照相关规定，应将其作为我行关联方进行管理。

(I-1) 承德宝通矿业有限公司申请贴现贷款 15,000.00 万元分批次办理

承德宝通矿业有限公司申请贴现贷款 15,000.00 万元分批次办理（第一批次贴现 5,000.00 万元，第二批次贴现 10,000.00 万元），期限 6 个月，利率 2.4%，贷款用途为设备租赁及矿石采购。该笔关联交易金额 15,000.00 万元，占本行 2022 年 4 季度末资本净额的比例为 1.12%，比例超过 1%，构成重大关联交易。2023 年 2 月 6 日，本行关联交易控制委员会召开会议，对承德宝通矿业有限公司重大关联交易事项进行了研究、审查，与会委员认为该笔重大关联交易依法合规，授信企业信誉良好，经营正常，风险可控，一致同意提交董事会审批。2 月 7 日，本行召开了第五届董事会第十次临时会议，对承德宝通矿业有限公司重大关联交易的议案进行了审议，批准了此笔重大关联交易。

十一、每股收益

报告期利润	基本每股收益(元/股)		稀释每股收益	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
归属于公司普通股股东的净利润	0.5065	0.4903		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.5076	0.4903		

十二、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

信贷承诺：

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。

项目	期末数（人民币 万元）
银行承兑汇票	1,145,890.30

开出保函	13,081.55
不可无条件撤销的贷款承诺	0.00

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团不存在其他应披露的承诺事项。

2、或有事项

本集团不存在应披露的或有事项。

十三、资产负债表日后事项

截至 2024 年 2 月 21 日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团不存在应披露的其他重要事项。



2023 年度财务情况说明书

一、公司基本情况

承德银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为承德市城市信用社股份有限公司，2002 年 3 月 20 日，经中国人民银行天津分行《关于承德市城市信用社开业的批复》（津银办复[2002]113 号）批准组建。2002 年 3 月 21 日依法取得由中国人民银行颁发的《中华人民共和国金融机构法人许可证》（编号为 D10021410001）。2002 年 6 月 6 日依法取得由河北省工商局颁发的《企业法人营业执照》。2006 年改制为承德市商业银行股份有限公司。2009 年更名为承德银行股份有限公司。

本行统一社会信用代码：91130800700685645N，注册地址为：河北省承德市双桥区分行行政中心南侧世纪城三期 5 号楼，法定代表人：张磊，注册资本 3,038,570,116.00 元，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理委托存款、委托贷款；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供担保；代理收、付款项；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理委员会或其授权机构依据有关法律、行政法规等批准的其它业务。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行下辖分支机构发展到 103 家，包括 1 家唐山分行、1 家秦皇岛分行、1 家廊坊分行、1 家石家庄分行、1 家保定分行、1 家张家口分行、1 家河北雄安分行和 96 家支行，控股围场华商村镇银行，形成了覆盖雄安新区国家级战略高地，地跨承德、唐山、秦皇岛、廊坊、石家庄、保定、张家口七家城市，有效辐射京津冀区域的金融服务网络。

二、经营基本情况

（一）资产负债规模

截至 2023 年末，承德银行集团资产总额 2,074.97 亿元，较年初增加 208.25 亿元，增幅 11.16%；负债总额 1,952.66 亿元，较年初增加 195.83 亿元，增幅 11.15%；所有者权益 122.31 亿元，较年初增加 12.42 亿元，增幅 11.31%。

（二）盈利水平

截至 2023 年末，承德银行集团实现营业收入 38.81 亿元，同比减少 0.90 亿元，降幅 2.26%。营业支出 23.13 亿元，同比减少 1.67 亿元，降幅 6.73%。实现净利润 15.82 亿元，同比增加 0.50 亿元，增幅 3.25%。

（三）现金流量情况

截至 2023 年末，承德银行集团现金及现金等价物余额 172.22 亿元，较年

初减少 9.15 亿元。其中，经营活动产生的现金流量净额 74.12 亿元，投资活动产生的现金流量净额-77.81 亿元，筹资活动产生的现金流量净额-5.47 亿元。

三、所有者权益情况

2023 年末，承德银行集团母公司股本总额 30.39 亿元，其中自然人股 3.79 亿元，法人股 26.60 亿元。盈余公积余额 13.68 亿元，较年初增加 1.51 亿元；一般风险准备余额 23.04 亿元，较年初增加 1.85 亿元。

四、利润分配情况

2023 年度承德银行集团实现净利润 15.82 亿元。2023 年度母公司分配情况如下：按净利润的 10%提取盈余公积 1.51 亿元；提取一般风险准备 1.85 亿元；按股本的 12%向股东分配现金股利 3.65 亿元。

五、监管指标情况

截至 2023 年末，承德银行集团不良贷款率 1.71%，贷款拨备率 4.22%，拨备覆盖率 247.34%；资本充足率 14.78%，核心一级资本充足率 11.18%；流动性比例 148.73%，杠杆率 5.26%，监管指标全面达标。

六、重要事项

（一）报告期内，承德银行无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，承德银行未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，承德银行各项业务合同履行情况正常，未发生重大合同纠纷。

除上述事项外，截至 2023 年 12 月 31 日，承德银行无需要披露的其他重要事项。



营业执照

(副本)

副本编号:2-1



扫描二维码登
录“国家企业信用
信息公示系统”了
解更多登记、备
案、许可、监管
信息

统一社会信用代码
91130802572810383F

名称 承德永峰会计师事务所(普通合伙)
类型 普通合伙企业
执行事务合伙人 张国学
经营范围 凭取得的行业许可证按核定范围和有效期限从事审计服务、会
计服务、税务服务、会计咨询服务。(依法须经批准的项目,
经相关部门批准后方可开展经营活动)

出资额 贰佰万元整

成立日期 2011年04月11日

主要营业场所 河北省承德市双桥机场新区南段嘉和广场第
11幢A1112号办公

登记机关

2023年 06月 28日





会计师事务所 执业证书

名称：承德永峰会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：张国学

主任会计师：

经营场所：河北省承德市双桥区机场新区南段
嘉和广场第11幢A1112号办公

组织形式：普通合伙

执业证书编号：13080006

批准执业文号：冀财会〔2011〕18号

批准执业日期：2011年4月2日



证书序号：0005573

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关



中华人民共和国财政部制



证书编号:
No. of Certificate 13000390724

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 河北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2004年 11月 24日



年度检验登记
Annual Registrant



姓名	张宝会
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1976-09-09
Date of birth	
工作单位	承德永峰会计师事务所 (普通合伙)
Working unit	
身份证号码	130821197609098260
Identity card No.	



证书编号: 130800060003
No. of Certificate

批准注册协会: 河北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2020 年 05 月 14 日
Date of Issuance

姓名	高国强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1980-04-28
Date of birth	
工作单位	承德永峰会计师事务所(普通合伙)
Working unit	
身份证号码	132624198004280013
Identity card No.	



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

