

渤海银行股份有限公司

资本管理第三支柱信息披露报告

2024 年二季度

目录

1.引言	6
1.1 披露依据	6
1.2 披露声明	6
2.风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	6
2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标	7
2.2 表格 OV1：风险加权资产概览	8
3.资本工具及资本构成	9
3.1 表格 CCA：资本工具的主要特征	9
3.2 表格 CC1：资本构成	14
3.3 表格 CC2：集团财务并表和监管并表下资产负债表差异	17
4.杠杆率	19
4.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	19
4.2 表格 LR2：杠杆率	19

1.引言

1.1 披露依据

本报告依据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号,以下简称《资本管理办法》)等监管要求编制。本报告已经渤海银行股份有限公司第五届董事会第六十三次会议审议通过。

1.2 披露声明

由于本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制,上市公司财务报告按照中国会计准则和国际财务报告准则进行编制,因此本报告部分披露内容并不能与本行上市公司财务报告直接进行比较。

2.风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

本集团遵照《资本管理办法》及相关规定计量资本充足率和杠杆率。报告期末,本集团资本充足率 12.46%,一级资本充足率 10.03%,核心一级资本充足率 8.27%,均满足监管要求。本集团遵照《商业银行流动性风险管理办法》及其相关规定计量流动性覆盖率和净稳定资金比例。报告期末,本集团流动性覆盖率 138.27%,净稳定资金比例 109.07%,均满足监管要求。

2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

本表披露资本充足率、杠杆率以及流动性风险等关键审慎监管指标。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目		a	b
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
	可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	93,519	92,562
2	一级资本净额	113,481	112,523
3	资本净额	140,954	126,223
	风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产	1,131,321	1,133,898
	资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	8.27	8.16
6	一级资本充足率（%）	10.03	9.92
7	资本充足率（%）	12.46	11.13
	其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	0.00	0.00
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	3.27	3.16
	杠杆率		
13	调整后的表内外资产余额	2,037,990	1,995,744
14	杠杆率%	5.57	5.64
14a	杠杆率 a%	5.57	5.64
	流动性覆盖率（LCR）		
15	合格优质流动性资产	161,671	190,719
16	现金净流出量	116,921	139,877
17	流动性覆盖率（%）	138.27	136.35
	净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	997,000	963,837
19	所需稳定资金合计	914,096	939,173
20	净稳定资金比例（%）	109.07	102.63

	流动性比例		
21	流动性比例（%）	75.05	69.63

注释：

1. 资本底线：本行暂未实施资本计量高级方法，在计算风险加权资产时不考虑应用资本底线。
2. 杠杆率 a：是指不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

2.2 表格 OV1：风险加权资产概览

本表披露本集团第一支柱风险加权资产和资本要求，不包括第二支柱资本要求。

单位：人民币百万元

项目		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	1,064,380	1,070,026	85,151
2	市场风险	18,499	15,430	1,480
3	操作风险	48,442	48,442	3,875
4	交易账簿和银行账簿转换的资本要求	0	0	0
5	合计	1,131,321	1,133,898	90,506

3.资本工具及资本构成

3.1 表格 CCA：资本工具的主要特征

本表披露本集团在存续期内的各类资本工具的相关信息。

单位：人民币百万元

项目		a	b	c	d
		无固定期限资本债券	普通股（H股）	二级资本债券	二级资本债券
1	发行机构	渤海银行股份有限公司	渤海银行股份有限公司	渤海银行股份有限公司	渤海银行股份有限公司
2	标识码	1928024. IB	9668. HK	2128001. IB	232400013. IB
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆	中国大陆
4	资本层级	其他一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
6	工具类型	无固定期限资本债券	普通股	二级资本债券	二级资本债券
7	可计入监管资本的数额	19,962	14,044	8,990	13,998
8	工具面值	20,000	3,312	9,000	14,000
9	会计处理	其他权益工具	股本及资本公积	应付债券	应付债券
10	初始发行日	2019/9/11	2020/7/16	2021/1/19	2024/4/22

项目		a	b	c	d
		无固定期限资本债券	普通股（H股）	二级资本债券	二级资本债券
11	是否存在固定期限	永续	永续	存在期限	存在期限
12	其中：原始到期日	无到期日	无到期日	2031/1/19	2034/4/21
13	发行人赎回（需经监管认可）	是	否	是	是
14	其中：赎回日期及额度	发行人自发行之日起5年后，在中国银保监会批准前提下，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。	不适用	经中国银行保险监督管理委员会批准，发行人可以选择在本期二级资本债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。	在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，发行人在国家金融监督管理总局认可的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。
15	其中：后续赎回日期（如有）	发行人自发行之日起5年后，在中国银保监会批准前提下，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。	不适用	无	无
	分红或派息				
16	其中：固定或浮动派息/分红	采用分阶段调整的票面利率，自缴款截止日起每5	浮动	固定	固定

项目		a	b	c	d
		无固定期限资本债券	普通股（H股）	二级资本债券	二级资本债券
		年为一个票面利率调整期， 每个票面利率调整期内票 面利息率相同。			
17	其中：票面利率及相关指标，如采 用的基准利率等	第一个票面利率调整期的 票面利率为 4.75%。	不适用	4.40%	2.77%
18	其中：是否存在股息制动机制	是	不适用	否	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
22	是否可转股	否	不适用	否	否
23	其中：若可转股，则说明转换触发 条件	不适用	不适用	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明全部转股 还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明转换价格 确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明是否为强 制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明转换后工 具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工 具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用

项目		a	b	c	d
		无固定期限资本债券	普通股（H股）	二级资本债券	二级资本债券
29	是否减记	是	不适用	是	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	1. 当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至5.125%（或以下），发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。 2. 当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者： （1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同	不适用	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本期债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早者： （1）银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早者： （1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

项目		a	b	c	d
		无固定期限资本债券	普通股（H股）	二级资本债券	二级资本债券
		等效力的支持，发行人将无法生存。			
31	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分/全部	不适用	部分/全部	部分/全部
32	其中：若减记，则说明永久减记还是临时减记	永久减记	不适用	永久减记	永久减记
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
33a	次级类型	不适用	不适用	不适用	不适用

项目		a	b	c	d
		无固定期限资本债券	普通股（H股）	二级资本债券	二级资本债券
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务（含二级资本债券）之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。 如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。	普通股的受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后。	本期债券本金和利息的清偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不得要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序均在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人进入破产清算程序，投资者不得要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。

3.2 表格 CC1：资本构成

本表披露本集团各级资本构成、资本扣减项目的相关数据。

单位：人民币百万元，%

项目		a	b
	核心一级资本	数额	代码
1	实收资本和资本公积可计入部分	28,514	e+g
2	留存收益	72,343	
2a	盈余公积	7,829	h
2b	一般风险准备	20,679	i
2c	未分配利润	43,835	
3	累计其他综合收益	-2,248	j
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	扣除项前的核心一级资本	98,609	
	核心一级资本：扣除项		
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	280	b-d-k
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的普通股	0	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议互相持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	4,810	

20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	5,090	
26	核心一级资本净额	93,519	
	其他一级资本		
27	其他一级资本工具及其溢价	19,962	
28	其中：权益部分	19,962	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	0	
31	扣除项前的其他一级资本	19,962	
	其他一级资本：扣除项		
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	19,962	
40	一级资本净额	113,481	
	二级资本		
41	二级资本工具及其溢价	22,988	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	4,485	
44	扣除前的二级资本	27,473	
	二级资本：扣除项		
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0	

47	对未并表金融机构小额资本投资中的二级资本应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	27,473	
52	总资本净额	140,954	
53	风险加权资产	1,131,321	
	资本充足率和其他各级资本要求：		
54	核心一级资本充足率	8.27	
55	一级资本充足率	10.03	
56	资本充足率	12.46	
57	其他各级资本要求（%）	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
60	其中：全球系统重要性银行（或国内系统重要性银行）附件资本要求	不适用	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本占风险加权资产的比例（%）	3.27	
	我国最低监管资本要求		
62	核心一级资本充足率（%）	5.00	
63	一级资本充足率（%）	6.00	
64	资本充足率（%）	8.00	
	门槛扣除项中未扣除部分		
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	150	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	50	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	9,833	
	可计入二级资本的超额损失准备的限额		
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	8,675	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	4,485	

3.3 表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币百万元

项目		a	b	c
		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	76,082	75,838	
2	存放同业及其他金融机构款项	19,604	19,600	
3	拆出资金	9,931	9,819	
4	衍生金融资产	2,712	2,712	
5	买入返售金融资产	16,213	16,211	
6	其他应收款	0	3,960	
7	发放贷款和垫款	935,947	923,246	
8	金融投资：	651,749	646,560	
9	-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	183,325	182,639	
10	-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	127,912	127,689	
11	-以摊余成本计量的金融投资	340,512	336,232	
12	长期股权投资	0	0	
13	固定资产	3,065	2,858	
14	在建工程	367	367	
15	使用权资产	3,763	3,763	
16	商誉	0	0	a
17	无形资产	0	658	b
18	其中：土地使用权	0	378	k
19	长期待摊费用	0	222	
20	递延所得税资产	14,642	14,791	
21	其他资产	13,921	29,499	
22	资产合计	1,747,996	1,750,104	
负债				
23	向中央银行借款	133,384	0	
24	同业及其他金融机构存放款项	169,029	173,240	
26	拆入资金	35,065	32,222	

27	衍生金融负债	1,423	1,423	
28	卖出回购金融资产款	54,133	185,578	
29	吸收存款	952,835	931,072	
30	应交所得税	132	0	
31	已发行债券	267,163	267,155	
32	应付职工薪酬	0	4,792	
33	应交税费	0	908	
34	其他应付款	0	5,912	
35	租赁负债	3,861	3,861	
36	递延所得税负债	0	0	
37	其中：与商誉相关的递延所得税负债	0	0	c
38	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	0	0	d
39	预计负债	0	439	
40	其他负债	12,401	25,379	
41	负债合计	1,629,426	1,631,981	
股东权益				
42	股本	17,762	17,762	
43	其中：可计入核心一级资本的数额	17,762	17,762	e
44	其中：可计入其他一级资本的数额	0	0	f
45	其他权益工具	19,962	19,962	
46	其中：优先股			
47	永续债	19,962	19,962	
48	资本公积	10,732	10,752	g
49	其他储备	-2,248	-2,739	j
50	盈余公积	7,829	7,829	h
51	一般准备	20,679	20,679	i
52	未分配利润	43,854	43,878	
53	少数股东权益	0	0	
54	股东权益合计	118,570	118,123	

注：上述财务并表范围下的资产负债表为按照国际财务报告准则编制的，用于本行公开披露。

4. 杠杆率

本集团遵照《资本管理办法》及其相关规定计量杠杆率。报告期末，本集团杠杆率 5.57%，满足监管要求。

4.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表披露资产负债表中的总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

单位：人民币百万元

项目		a
		2024 年 6 月 30 日
1	并表总资产	1,750,104
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	866
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	292,110
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-5,090
13	调整后的表内外资产余额	2,037,990

4.2 表格 LR2：杠杆率

本表披露杠杆率分母部分的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

单位：人民币百万元，%

项目	a	b
	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日

表内资产余额			
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	1,767,190	1,745,104
2	减：减值准备	-36,011	-35,295
3	减：一级资本扣减项	-5,090	-5,060
4	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	1,726,089	1,704,749
衍生产品资产余额			
5	各类衍生品的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	1,820	2,071
6	各类衍生品的潜在风险暴露	1,757	1,709
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生品资产余额	0	0
10	卖出信用衍生品的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生品资产余额	0	0
12	衍生品资产余额	3,577	3,780
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	16,213	28,281
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	16,213	28,281
表外项目余额			
18	表外项目余额	1,390,979	1,209,316
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,098,518	-950,056
20	减：减值准备	-351	-326
21	调整后的表外项目余额	292,110	258,934
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	113,481	112,523
23	调整后的表内外资产余额	2,037,990	1,995,744
杠杆率			
24	杠杆率（免除存款准备金）	5.57	5.64
24a	杠杆率（不免除存款准备金）	5.57	5.64
25	杠杆率最低监管要求	4.00	4.00

注：以上表格中的部分数据由于四舍五入取整的原因，可能与财务报告相关内容、表中公式计算结果等存在细微差异，特此说明。