

渤海银行股份有限公司 2019 年度资本构成和杠杆率信息

以下信息根据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》附件 2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

表一：资本构成

单位：人民币百万元，%

序号	项 目	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本：		
1	实收资本	14,450
2	留存收益	47,381
2a	盈余公积	5,010
2b	一般风险准备	14,082
2c	未分配利润	28,289
3	累计其他综合收益和公开储备	989
3a	资本公积	20
3b	其他	969
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	0
5	少数股东资本可计入部分	0
6	监管调整前的核心一级资本	62,820
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	
8	商誉（扣除递延税负债）	0
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	135
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
11	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
12	贷款损失准备缺口	0
13	资产证券化销售利得	0
14	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
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0
16	直接或间接持有本银行的普通股	0

17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0
18	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
19	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
20	抵押贷款服务权	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	97
22	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
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	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
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
28	核心一级资本监管调整总和	232
29	核心一级资本	62,588
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	19,962
31	其中：权益部分	19,962
32	其中：负债部分	0
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	0
34	少数股东资本可计入部分	0
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	0
36	监管调整前的其他一级资本	19,962
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0
38	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
39	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部分	0
40	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
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0

41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	0
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
43	其他一级资本监管调整总和	0
44	其他一级资本	19,962
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	82,550
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	9,937
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	947
48	少数股东资本可计入部分	0
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	0
50	超额贷款损失准备可计入部分	8,977
51	监管调整前的二级资本	18,914
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	0
53	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
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	0
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	0
57	二级资本监管调整总和	0
58	二级资本	18,914
59	总资本（一级资本+二级资本）	101,464
60	总风险加权资产	776,354
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	8.06%
62	一级资本充足率	10.63%
63	资本充足率	13.07%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.50%
66	其中：逆周期资本要求	0
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	3.06%
国内最低监管资本要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%

71	资本充足率	8%
门槛扣除项中未扣除部分		
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	150
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	104
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用
75	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）	6,268
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	23,638
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	8,977
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	0
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	0
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	0
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	0
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	947
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	0

表二：集团口径的资产负债表

不适用，建议参考年报附件中已审计财务报表

表三：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

项目	资产负债表金额	代码
商誉		a
无形资产	579	b
其中：土地使用权	444	c
递延税所得税负债		
其中：与商誉相关的递延税项负债	0	d
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债	0	e
实收资本	14,450	
其中：可计入核心一级资本的数额	14,450	f
其他权益工具	19,962	
其中：永续债	19,962	g
资本公积	20	h

其他综合收益	969	i
盈余公积	5,010	j
一般风险准备	14,082	k
未分配利润	28,289	l
应付债券	195,900	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	9,937	m

表四：第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的对应关系

单位：人民币百万元

项目		金额	代码
核心一级资本：			
1	实收资本	14,450	f
2	留存收益	47,381	j+k+l
2a	盈余公积	5,010	j
2b	一般风险准备	14,082	k
2c	未分配利润	28,289	l
3a	资本公积	20	h
3b	其他综合收益	969	i
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	135	b-c-e
30	其他一级资本工具及其溢价	19,962	g
46	二级资本工具及其溢价	9,937	m

表五：资本工具主要特征

1	发行机构	渤海银行股份有限公司		
2	标识码（债券代码）	1224002	1520027	1928024
3	适用法律	《商业银行资本管理办法（试行）》		
4	监管处理			
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	按年递减计入二级资本	计入二级资本	计入其他一级资本
6	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	不计入二级资本	计入二级资本	计入其他一级资本
7	其中：适用法人/集团层面	法人	法人	法人
8	工具类型	次级债	二级资本债	无固定期限资本债券
9	可计入监管资本的数额（单位为百万元人民币，最近一期报告日）	947	8,990	19,962
10	工具面值（单位为百万元人民币）	950	9,000	20,000
11	会计处理	应付债券	应付债券	其他权益工具
12	初始发行日	2012/7/20	2015/6/19	2019/9/11
13	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	永续
14	其中：原到期日	2027/7/23	2025/6/24	-
15	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是
16	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）	2022/7/23	2020/6/24	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。
17	其中: 赎回额度	950	9,000	20,000
18	其中: 后续赎回日期(如果有)	无	无	无
19	分红或派息			
20	其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	本次债券采用分阶段调整的票面利息率, 自缴款截止日起每5年为一个计息周期, 每个计息周期内票面利息率相同。
21	其中: 票面利率及相关指标	5.68%	5.15%	第一个计息周期的票面利率为4.75%。
22	其中: 是否存在股息制动机制	否	否	是
23	其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量
24	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
25	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计
26	是否可转股	否	否	否
27	其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
28	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
29	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
30	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
31	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
32	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
33	是否减记	否	是	是

34	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	<p>触发事件指以下两者中的较早者：（1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；</p> <p>（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。</p>	<p>（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。</p> <p>（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等效力的支持，发行人将无法生存。</p>
35	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	全部减记	全部/部分
36	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减记	永久减记
37	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用

38	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	<p>本期债券持有人对债券本金和利息的受偿顺序位于发行人的其他负债（不包括发行人已经发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务）之后，优先于发行人的股权资本和混合资本债；所有本期债券持有人位列同等受偿顺序；除非发行人结业、倒闭或者清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。</p>	<p>本期债券本金的清偿顺序和利息支付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，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。</p>	<p>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。</p>
39	是否含有暂时的不合格特征	是	否	否
40	其中：若有，则说明该特征	不含减记或转股条款	不适用	不适用

以下信息根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》附件3《杠杆率披露模板》的规定披露。

表一：杠杆率监管项目以及对应会计项目情况表

不适用

表二：杠杆率信息表

单位：人民币百万元，%

序号	项目	余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	1,111,108
2	减：一级资本扣减项	232
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	1,110,876
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	159
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	294
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0
8	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产品资产余额	0
9	卖出信用衍生产品的名义本金	0
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	0
11	衍生产品资产余额	453
12	证券融资交易的会计资产余额	1,850
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	1,246
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0
16	证券融资交易资产余额	3,096
17	表外项目余额	273,005
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	59,467
19	调整后的表外项目余额	213,538
20	一级资本净额	82,550
21	调整后的表内外资产余额	1,327,963
22	杠杆率	6.2162%

注：以上表格中的部分数据由于四舍五入取整的影响，或与财务报告相关内容存在差异，特此说明。