渤海银行股份有限公司
资本管理第三支柱信息披露报告
2026 年三季度

目录

1.引言 3

1.1 披露依据 3

1.2 披露声明 3

2.风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 3

2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标 4

2.2 表格 OV1：风险加权资产概览 5

3.杠杆率 5

3.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 5

3.2 表格 LR2：杠杆率 6

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六届董事会第十九次会议审议通过。

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11.97%，一级资本充足率9.88%，核心一级资本充足率8.27%，杠杆率5.42%，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193.57%，净稳定资金比例120.60%，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	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
	可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	107,489	107,706	106,834	101,927	99,094
2	一级资本净额	128,489	128,706	127,834	122,927	110,094
3	资本净额	155,657	155,809	144,715	151,406	133,237
	风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	1,300,179	1,287,340	1,267,052	1,213,258	1,224,903
	资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	8.27	8.37	8.43	8.40	8.09
6	一级资本充足率（%）	9.88	10.00	10.09	10.13	8.99
7	资本充足率（%）	11.97	12.10	11.42	12.48	10.88
	其他各级资本要求					
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.50	2.50	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	3.37	3.43	3.40	3.09
	杠杆率					
13	调整后的表内外资产余额	2,369,535	2,394,786	2,415,367	2,268,722	2,219,213
14	杠杆率%	5.42	5.37	5.29	5.42	4.96
14a	杠杆率 a%	5.42	5.37	5.29	5.42	4.96
	流动性覆盖率（LCR）					
15	合格优质流动性资产	185,551	197,988	208,046	265,317	224,839
16	现金净流出量	95,857	158,847	148,424	169,281	142,743
17	流动性覆盖率（%）	193.57	124.64	140.17	156.73	157.51
	净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	1,236,255	1,180,665	1,129,979	1,129,148	1,079,696
19	所需稳定资金合计	1,025,094	1,030,011	1,042,489	981,175	954,101
20	净稳定资金比例（%）	120.60	114.63	108.39	115.08	113.16
	流动性比例					
21	流动性比例（%）	88.82	69.57	76.76	84.62	95.32

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
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	1,228,889	1,213,584	98,311
2	市场风险	26,452	28,918	2,116
3	操作风险	44,838	44,838	3,587
4	交易账簿和银行账簿转换的资本要求	0	0	0
5	**合计**	**1,300,179**	**1,287,340**	**104,014**

3.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 5.42%，满足监管要求。

3.1 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。如本表所示，杠杆率调整后表内外资产余额与监管报表口径保持一致。

单位：人民币百万元

项　目		a
		2026 年 9 月 30 日
1	并表总资产	2,030,453
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	6,539
5	证券融资交易调整项	19,257
6	表外项目调整项	315,643
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	-2,357
13	**调整后的表内外资产余额**	**2,369,535**

3.2 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，百分比除外

项目		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 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）	1,963,860	1,939,476
2	减：减值准备	0	0
3	减：一级资本扣减项	-2,357	-1,601
4	**调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）**	1,961,503	1,937,875
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）	2,543	2,640
6	各类衍生品的潜在风险暴露	6,516	6,305
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**	9,059	8,945

项目		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	64,073	85,941
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	19,257	22,770
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**	83,330	108,711
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,044,944	2,911,655
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-2,728,774	-2,571,927
20	减：减值准备	-527	-473
21	**调整后的表外项目余额**	315,643	339,255
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	128,489	128,706
23	调整后的表内外资产余额	2,369,535	2,394,786
24	杠杆率（免除存款准备金）	5.42	5.37
24a	杠杆率（不免除存款准备金）	5.42	5.37
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。