



齐鲁银行股份有限公司
2024 年一季度第三支柱信息披露报告

2024 年 4 月

目 录

1. 引言	1
1.1 披露依据	1
1.2 并表范围	1
1.3 披露声明	1
2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	2
2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标	2
2.2 表格 OV1：风险加权资产概况	4
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

本行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 4 号）等监管要求，建立、健全了完善的信息披露治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保披露信息的真实、可靠。

本报告按照《商业银行资本管理办法》要求编制，2024 年 4 月 25 日，本行第九届董事会第七次会议审议通过了本报告。

1.2 并表范围

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，并表资本监管指标的计算范围应包括商业银行以及符合本办法规定的其直接或间接投资的金融机构。本报告中，“本行”指齐鲁银行股份有限公司及其控股的 16 家村镇银行。

1.3 披露声明

本报告按照监管规定及规则而非财务会计准则编制，部分披露内容不能与本行财务报告直接进行简单比较。

本报告所载资料未经审计。

根据《国家金融监督管理总局关于实施〈商业银行资本管理办法〉相关事项的通知》要求，2024 年 3 月 31 日属于首次披露，仅披露当期数据。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元，百分比除外

		a
		2024年3月31日
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	35,304,866
2	一级资本净额	43,440,747
3	资本净额	53,503,127
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产	345,018,194
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	10.23
6	一级资本充足率（%）	12.59
7	资本充足率（%）	15.51
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0
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（%）	
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.5
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（%）	5.23

杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	712,167,750
14	杠杆率 (%)	6.10
14a	杠杆率 a (%)	6.10
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	79,498,304
16	现金净流出量	27,753,298
17	流动性覆盖率 (%)	286.45
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	426,330,906
19	所需稳定资金合计	351,446,068
20	净稳定资金比例 (%)	121.31
流动性比例		
21	流动性比例 (%)	91.47

2.2 表格 OV1：风险加权资产概况

单位：人民币千元

		a	c
		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	326,183,264	26,094,661
2	市场风险	1,183,734	94,699
3	操作风险	17,651,196	1,412,096
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0
5	合计	345,018,194	27,601,456

3. 杠杆率

3.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元

	a
1 并表总资产	624,846,988
2 并表调整项	0
3 客户资产调整项	0
4 衍生工具调整项	167,198
5 证券融资交易调整项	0
6 表外项目调整项	87,419,536
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	-265,973
13 调整后表内外资产余额	712,167,750

3.2 表格 LR2: 杠杆率

单位：人民币千元，百分比除外

		a
		2024年3月31日
表内资产余额		
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	627,661,598
2	减：减值准备	-14,167,020
3	减：一级资本扣除项	-265,973
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	613,228,605
衍生工具资产余额		
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	49,408
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	250,063
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	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工具资产余额	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0
12	衍生工具资产余额	299,471
证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	11,220,137
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0

15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0
17	证券融资交易资产余额	11,220,137
表外项目余额		
18	表外项目余额	132,409,353
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-44,696,753
20	减：减值准备	-293,064
21	调整后的表外项目余额	87,419,536
一级资本净额和调整后表内外资产余额		
22	一级资本净额	43,440,747
23	调整后表内外资产余额	712,167,750
杠杆率		
24	杠杆率	6.10
24a	杠杆率 a	6.10
25	最低杠杆率要求	4.00