



齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司
2024 年半年度第三支柱信息披露报告

2024 年 8 月

目 录

1. 引言	3
1.1 披露依据	3
1.2 并表范围	3
1.3 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	4
2.1 KM1：监管并表关键审慎监管指标	4
2.2 OV1：风险加权资产概况	6
3. 资本构成	7
3.1 CCA：资本工具的主要特征	7
3.2 CC1：资本构成	7
3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	13
4. 杠杆率	16
4.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	16
4.2 LR2：杠杆率	17

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。

2024 年 8 月 23 日，本行第九届董事会第九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

本报告按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》第九章“信息披露”及附件 22“商业银行信息披露内容和要求”编制，而非根据财务会计准则编制，因此报告中的部分内容不能与同期财务报告直接进行比较。

本报告所载资料未经审计。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 KM1：监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关指标。本行关键审慎监管指标概览如下：

单位：人民币千元，百分比除外

		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	35,770,442	35,304,866
2	一级资本净额	43,906,233	43,440,747
3	资本净额	54,023,780	53,503,127
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	349,712,286	345,018,194
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	10.23	10.23
6	一级资本充足率（%）	12.55	12.59
7	资本充足率（%）	15.45	15.51
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	—	—
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	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	5.23
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	739,505,697	712,167,750
14	杠杆率 (%)	5.94	6.10
14a	杠杆率 a (%)	5.94	6.10
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	102,588,876	79,498,304
16	现金净流出量	37,462,738	27,753,298
17	流动性覆盖率 (%)	273.84	286.45
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	433,618,902	426,330,906
19	所需稳定资金合计	349,934,197	351,446,068
20	净稳定资金比例 (%)	123.91	121.31
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	97.79	91.47

2.2 0V1：风险加权资产概况

下表列示本行第一支柱风险加权资产和资本要求。

单位：人民币千元

		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	330,664,931	326,183,264	26,453,194
2	市场风险	1,396,159	1,183,734	111,693
3	操作风险	17,651,196	17,651,196	1,412,096
4	交易账簿和 银行账簿间 转换的资本 要求	—	—	—
5	合计	349,712,286	345,018,194	27,976,983

3. 资本构成

3.1 CCA：资本工具的主要特征

本行发行的资本工具主要特征已经公开披露，具体请见齐鲁银行官网“监管资本”栏目。（网页链接：
<https://www.qlbchina.com/qlbchina/jrql/tzzgx/jgzb/index.html>）

3.2 CC1：资本构成

下表列示本行资本构成信息。

单位：人民币千元，百分比除外

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	14,304,712	e+g
2	留存收益	20,068,227	
2a	盈余公积	2,694,295	h
2b	一般风险准备	7,154,649	i
2c	未分配利润	10,219,283	j
3	累计其他综合收益	1,488,973	
4	少数股东资本可计入部分	132,240	
5	扣除前的核心一级资本	35,994,152	

核心一级资本：扣除项

6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	22,897	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
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	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
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	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	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	-	
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	-	
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		
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	200,813	
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	—	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	—	
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	—	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	—	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	—	
25	核心一级资本扣除项总和	223,710	
26	核心一级资本净额	35,770,442	

其他一级资本

27	其他一级资本工具及其溢价	8,118,160	
28	其中：权益部分	8,118,160	
29	其中：负债部分	—	

30	少数股东资本可计入部分	17,631	
31	扣除前的其他一级资本	8,135,791	

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	—	
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	—	
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中应扣除金额	—	
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中应扣除金额	—	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	—	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	—	
38	其他一级资本扣除项总和	—	
39	其他一级资本净额	8,135,791	
40	一级资本净额	43,906,233	

二级资本

41	二级资本工具及其溢价	6,000,000	
42	少数股东资本可计入部分	35,264	
43	超额损失准备可计入部分	4,082,283	

44	扣除前的二级资本	10,117,547	
----	----------	------------	--

二级资本：扣除项

45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	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	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	10,117,547	
52	总资本净额	54,023,780	
53	风险加权资产	349,712,286	

资本充足率和其他各级资本要求

54	核心一级资本充足率	10.23	
55	一级资本充足率	12.55	
56	资本充足率	15.45	
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	—	
60	其中：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		
61	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	

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	164,273	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	1,643,017	
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）	3,597,125	

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	10,241,876	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	4,082,283	

3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示了本行财务并表和监管并表下资产负债表的差异，以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。

单位：人民币千元

		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	37,827,867	37,827,867	
2	存放同业款项	3,135,228	3,135,228	
3	拆出资金	2,225,796	2,225,796	
4	衍生金融资产	146,412	146,412	
5	买入返售金融资产	6,643,371	6,643,371	
6	发放贷款和垫款	315,188,797	315,188,797	
7	金融投资			
8	其中：交易性金融资产	39,483,971	39,483,971	
9	其中：债权投资	118,998,466	118,998,466	
10	其中：其他债权投资	114,949,526	114,949,526	
11	其中：其他权益工具投资	94,967	94,967	
12	长期股权投资	1,800,282	1,800,282	
13	固定资产	1,834,807	1,834,807	

14	在建工程	49,643	49,643	
15	使用权资产	596,465	596,465	
16	商誉	—	—	a
17	无形资产	22,897	22,897	b
18	递延所得税资产	3,797,938	3,797,938	
19	其他资产	747,342	747,342	
20	资产合计	647,543,775	647,543,775	
负债				
21	向中央银行借款	48,195,643	48,195,643	
22	同业及其他金融机构存放款项	13,540,214	13,540,214	
23	拆入资金	3,804,709	3,804,709	
24	交易性金融负债	383,185	383,185	
25	衍生金融负债	159,631	159,631	
26	卖出回购金融资产款	26,385,796	26,385,796	
27	吸收存款	432,264,657	432,264,657	
28	应付债券	73,915,717	73,915,717	
29	应付职工薪酬	1,319,753	1,319,753	
30	应交税费	532,853	532,853	
31	租赁负债	569,942	569,942	
32	递延所得税负债	—	—	
33	其中：与商誉相关的递延所得税负债	—	—	c

34	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
35	预计负债	387,930	387,930	
36	其他负债	1,836,305	1,836,305	
37	负债合计	603,296,335	603,296,335	
所有者权益				
38	实收资本（或股本）	4,834,974	4,834,974	
39	其中：可计入核心一级资本的数额	4,834,974	4,834,974	e
40	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
41	其他权益工具	8,118,160	8,118,160	
42	其中：永续债	7,499,245	7,499,245	
43	可转债权益部分	618,915	618,915	
44	资本公积	9,469,738	9,469,738	g
45	其他综合收益	1,488,973	1,488,973	
46	盈余公积	2,694,295	2,694,295	h
47	一般风险准备	7,154,649	7,154,649	i
48	未分配利润	10,219,283	10,219,283	j
49	少数股东权益	267,368	267,368	
50	所有者权益合计	44,247,440	44,247,440	

4. 杠杆率

4.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本行资产负债表中的总资产和杠杆率调整后的表内外资产余额的对比关系。

单位：人民币千元

	a
1 并表总资产	647,543,775
2 并表调整项	-
3 客户资产调整项	-
4 衍生工具调整项	161,755
5 证券融资交易调整项	-
6 表外项目调整项	92,023,878
7 资产证券化交易调整项	-
8 未结算金融资产调整项	-
9 现金池调整项	-
10 存款准备金调整项（如有）	-
11 审慎估值和减值准备调整项	-
12 其他调整项	-223,710
13 调整后的表内外资产余额	739,505,697

4.2 LR2：杠杆率

下表列示本行杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求等相关信息。

单位：人民币千元，百分比除外

		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（除衍生工具和证券融资交易外）	655,558,035	627,661,598
2	减：减值准备	-14,804,043	-14,167,020
3	减：一级资本扣减项	-223,710	-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）	640,530,282	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）	60,933	49,408
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	247,233	250,063
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-

8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
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	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	308,166	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	6,643,371	11,220,137
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	6,643,371	11,220,137
表外项目余额			
18	表外项目余额	135,980,299	132,409,353
19	减：因信用转换调整的表外项目余	-43,739,778	-44,696,753

	额		
20	减：减值准备	-216,644	-293,064
21	调整后的表外项目余额	92,023,878	87,419,536
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	43,906,233	43,440,747
23	调整后的表内外资产余额	739,505,697	712,167,750
杠杆率			
24	杠杆率	5.94	6.10
24a	杠杆率 a	5.94	6.10
25	杠杆率最低监管要求	4.00	4.00