



齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司
2024 年度第三支柱信息披露报告

2025 年 4 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 OVA：风险管理定性信息	6
2.3 OV1：风险加权资产概况	10
3. 资本构成	11
3.1 CCA：资本工具的主要特征	11
3.2 CC1：资本构成	11
3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	17
4. 杠杆率	20
4.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	20
4.2 LR2：杠杆率	21

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 2023 年第 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。

2025 年 4 月 24 日，本行第九届董事会第十二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 12 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。

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	c	d
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	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	40,074,400	36,876,941	35,770,442	35,304,866
2	一级资本净额	48,208,799	45,012,345	43,906,233	43,440,747
3	资本净额	56,579,776	55,240,980	54,023,780	53,503,127
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	372,862,156	359,447,372	349,712,286	345,018,194
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	10.75	10.26	10.23	10.23
6	一级资本充足率（%）	12.93	12.52	12.55	12.59
7	资本充足率（%）	15.17	15.37	15.45	15.51
其他各级资本要求					
8	储备资本要求（%）	2.5	2.5	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	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 (%)	5.75	5.26	5.23	5.23
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	793,588,949	769,216,318	739,505,697	712,167,750
14	杠杆率 (%)	6.07	5.85	5.94	6.10
14a	杠杆率 a (%)	6.07	5.85	5.94	6.10
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	112,170,540	96,507,207	102,588,876	79,498,304
16	现金净流出量	40,363,320	38,017,864	37,462,738	27,753,298
17	流动性覆盖率 (%)	277.90	253.85	273.84	286.45
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	425,494,938	443,143,853	433,618,902	426,330,906
19	所需稳定资金合计	302,445,562	306,256,008	349,934,197	351,446,068
20	净稳定资金比	140.68	144.70	123.91	121.31

	例 (%)				
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	113.63	101.83	97.79	91.47

2.2 OVA：风险管理定性信息

风险治理架构

本行建立“三横两纵”独立的全面风险治理架构，以董事会及其专门委员会为核心的风险管理决策层，包括高级管理层及风险管理执行委员会、风险管理部、合规部在内的风险管理执行层，覆盖各业务部门和分支机构的风险管理实施层。风险管理部是信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险的牵头管理部门，合规部是合规风险、法律风险和洗钱风险的管理部门，计财部是流动性风险的实施部门和银行账簿利率风险的管理部门，办公室是声誉风险的实施部门，科技部是信息科技风险的实施部门。董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中职责明确，确保运行机制相互衔接、有效制衡。

风险文化

前瞻主动，防范未然。本行牢树忧患意识、怀揣未雨绸缪的心态，深度嵌入精细严谨的风险评估流程；在业务存续期间，主动识别潜在风险隐患，加强风险控制措施，积极降低、缓释风险，将潜在风险消解于未然。通过前瞻性布局、主动处置策略，牢牢把控风险防控的主动权，在复杂多变的的市场形势中为经营筑起安全堤坝。

稳健审慎，行稳致远。本行始终坚持将稳健发展作为统领高质量发展的首要战略，以“打造基业长青的百年齐鲁”为发展目标，践行“以稳促进、以进固稳”的风险管理理念，坚定防范化解金融风险的定力与决心，不趋之若鹜、不盲目跟风，不因发展压力而忽视风险防范，打造基础坚实、经营稳健的品牌形象。

风险偏好和风险管理政策

本行实施以“稳健”为核心的风险偏好，确保风险偏好的全面引领，覆盖主要风险类型、全部分支机构及附属机构，贯穿决策、执行和监督等全部管理环节，持续完善各类风险偏好及限额的监测、偏离处置与调整机制，确保各项风险管控工作与总体偏好保持一致。同时，本行建立与发展战略、经营目标和财务状况相适应，与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的风险管理政策和程序，持续完善各类风险管理政策、优化管理流程，使风险管理能力匹配业务发展水平与风险状况。

风险计量

本行采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险，建立了较为完善的风险计量体系，涵盖信用风险、市场风险、操作风险，以及流动性风险、集中度风险、银行账簿利率风险、战略风险、声誉风险等。对能够量化的风险，本行通过各类风险计量技术，加强对相关风险的计量、控制、缓释；对难以量化的风险，本行建立风险识别、评估、控制和报告机制，确保相关风险得到有效管理。同时，计量结果有效应用在授信审批、授权、风险监控、绩效考核等方面，全面支持风险管理和资本计量。

风险报告

本行建立全面风险管理报告制度，明确报告的内容、频率和路线，各级风险管理部门按要求定期向主管部门报送风险管理报告。通过定期召开董事会关联交易控制和风险管理委员会会议，运行风险管理执行委员会机制，定期听取全面风险管理报告，确保董事会和高级管理层了解风险管理情况。全面风险管理报告内容包括总体风险和各类风险的整体状况；风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况；同时分析风险在行业、地区、客户、产品等维度的分布；评估资本和流动性抵御风险的能力。

压力测试

压力测试是一种以定量分析为主的风险管理与分析工具。本行制定《齐鲁银行股份有限公司压力测试管理办法》，建立压力测试体系。本行开展全面的压力测试，涵盖信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、集中度等主要风险和表内外各个业务领域，结合宏观经济因素、政策因素、突发因素及其他潜在不利因素，设置不同程度的压力情景，采用风险因子传导模型、情景分析测算等方法，评估压力情景冲击对本行资产质量、资本充足水平等方面的影响。压力测试为本行了解风险状况与抗风险能力、制定资本规划等提供依据和指引。

内部资本充足评估的方法和程序

本行内部资本充足评估程序（ICAAP）主要包括：ICAAP 治理架构和管理政策、风险偏好、主要风险识别与管理、风险识别方法和结果、风险加总方法和结果、ICAAP 压力测试、资本规划和资本充足率管理等主要环节。其中，治理架构和管理政策从整体上为本行资本充足评

估程序的实施提供框架指引和制度保障；风险偏好确立本行风险和资本管理的轮廓和底线，为 ICAAP 提供方向指导；风险识别和资本规划共同构成 ICAAP 体系的核心部分，全面充分地评估主要风险的资本需求；压力测试作为 ICAAP 的重要组成部分，基于前瞻性的情景假设评估风险和资本状况变化。在前述各项结果基础上，通过资本加总最终预测本行资本充足水平，并作为资本规划、资本补充等方面的重要参考，提出相应的管理措施建议。

资本规划和资本充足率管理计划

本行结合业务发展战略和风险评估结果，制定有《齐鲁银行 2023-2025 年资本规划》，在资本规划框架内制定年度资本充足率管理计划，明确了资本管理目标和具体措施，确保资本能够抵御风险，满足业务发展需要。

规划期内，本行实现各级资本充足率持续满足监管要求，保持充足且适度的安全边际和缓冲区间，支持业务持续稳健发展。本行实施资本规划动态重检机制，对资本补充和资本使用统筹管理，一方面定期对未来资本规划和资本充足率进行监控和计量，另一方面持续深化经济资本管理，提高资本使用效率和资本回报水平，保持资本充足率水平稳定运行。

本行注重资本内生性增长，合理运用各类资本工具，优化资本结构，提高资本质量，增强抵御风险能力。2025 年本行将结合全行战略规划和业务发展计划，适时启动新一期三年资本规划的制定工作，前瞻做好资本补充安排，确保资本水平充足。

2.3 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 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1	信用风险	351,416,407	339,725,700	28,113,313
2	市场风险	2,421,233	2,070,476	193,699
3	操作风险	19,024,515	17,651,196	1,521,961
4	交易账簿和 银行账簿间 转换的资本 要求	-	-	-
5	合计	372,862,156	359,447,372	29,828,972

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	14,304,838	e+g
2	留存收益	21,884,071	
2a	盈余公积	3,188,049	h
2b	一般风险准备	8,399,589	i
2c	未分配利润	10,296,433	j
3	累计其他综合收益	3,800,453	
4	少数股东资本可计入部分	121,886	
5	扣除前的核心一级资本	40,111,248	

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）	36,848	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	-	
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	36,848	
26	核心一级资本净额	40,074,400	

其他一级资本

27	其他一级资本工具及其溢价	8,118,149	
28	其中：权益部分	8,118,149	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	16,250	
31	扣除前的其他一级资本	8,134,399	

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	8,134,399	
40	一级资本净额	48,208,799	

二级资本

41	二级资本工具及其溢价	4,000,000	
42	少数股东资本可计入部分	32,503	
43	超额损失准备可计入部分	4,338,474	
44	扣除前的二级资本	8,370,977	

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	8,370,977	
52	总资本净额	56,579,776	
53	风险加权资产	372,862,156	

资本充足率和其他各级资本要求

54	核心一级资本充足率	10.75	
55	一级资本充足率	12.93	
56	资本充足率	15.17	
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（%）	5.75	
----	-----------------------------------	------	--

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	250,862	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	1,708,517	
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）	3,098,460	

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	11,088,669	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	4,338,474	

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	39,393,422	39,393,422	
2	存放同业款项	2,186,758	2,186,758	
3	拆出资金	2,808,944	2,808,944	
4	衍生金融资产	125,695	125,695	
5	买入返售金融资产	10,350,580	10,350,580	
6	发放贷款和垫款	325,538,837	325,538,837	
7	金融投资			
8	其中：交易性金融资产	45,464,490	45,464,490	
9	其中：债权投资	125,362,367	125,362,367	
10	其中：其他债权投资	129,879,419	129,879,419	
11	其中：其他权益工具投资	94,967	94,967	
12	长期股权投资	1,864,412	1,864,412	
13	固定资产	1,797,446	1,797,446	
14	在建工程	75,354	75,354	
15	使用权资产	621,368	621,368	
16	商誉	-	-	a

17	无形资产	36,848	36,848	b
18	递延所得税资产	3,098,460	3,098,460	
19	其他资产	839,993	839,993	
20	资产合计	689,539,360	689,539,360	
负债				
21	向中央银行借款	47,201,302	47,201,302	
22	同业及其他金融机构存放款项	15,651,317	15,651,317	
23	拆入资金	4,345,939	4,345,939	
24	交易性金融负债	384,938	384,938	
25	衍生金融负债	127,925	127,925	
26	卖出回购金融资产款	31,953,315	31,953,315	
27	吸收存款	449,034,240	449,034,240	
28	应付债券	87,520,615	87,520,615	
29	应付职工薪酬	1,343,703	1,343,703	
30	应交税费	283,589	283,589	
31	租赁负债	578,553	578,553	
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	563,366	563,366	
36	其他负债	2,215,431	2,215,431	
37	负债合计	641,204,233	641,204,233	

所有者权益				
38	实收资本（或股本）	4,834,997	4,834,997	
39	其中：可计入核心一级资本的数额	4,834,997	4,834,997	e
40	其中：可计入其他一级资本的数额	—	—	f
41	其他权益工具	8,118,149	8,118,149	
42	其中：永续债	7,499,245	7,499,245	
43	可转债权益部分	618,904	618,904	
44	资本公积	9,469,841	9,469,841	g
45	其他综合收益	3,800,453	3,800,453	
46	盈余公积	3,188,049	3,188,049	h
47	一般风险准备	8,399,589	8,399,589	i
48	未分配利润	10,296,433	10,296,433	j
49	少数股东权益	227,616	227,616	
50	所有者权益合计	48,335,127	48,335,127	

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	689,539,360
2 并表调整项	-
3 客户资产调整项	-
4 衍生工具调整项	209,411
5 证券融资交易调整项	-
6 表外项目调整项	103,877,026
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	-36,848
13 调整后的表内外资产余额	793,588,949

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 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 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）	694,814,408	671,316,351
2	减：减值准备	-15,751,323	-15,254,540
3	减：一级资本扣减项	-36,848	-282,766
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证 券融资交易除外）	679,026,237	655,779,045
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）	68,134	100,103
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	266,972	255,269
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	335,106	355,372
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	10,350,580	11,956,544
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	10,350,580	11,956,544
表外项目余额			
18	表外项目余额	150,807,941	146,786,364
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-46,372,110	-45,141,843
20	减：减值准备	-558,805	-519,164
21	调整后的表外项目余额	103,877,026	101,125,357
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	48,208,799	45,012,345
23	调整后的表内外资产余额	793,588,949	769,216,318

24	杠杆率	6.07	5.85
24a	杠杆率 a	6.07	5.85
25	杠杆率最低监管要求	4.00	4.00