齐鲁银行股份有限公司
2026 年三季度第三支柱信息披露报告

2026 年 10 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. 杠杆率 7
3.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 7
3.2 LR2：杠杆率 8

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。

2026 年 10 月 28 日，本行第十届董事会第三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 10 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	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						
1	核心一级资本净额	53,388,854	52,053,817	50,618,306	49,039,256	48,138,483
2	一级资本净额	60,395,734	59,060,779	52,624,765	53,545,464	52,644,628
3	资本净额	66,027,586	68,510,979	61,888,227	62,507,340	61,590,186
风险加权资产						
4	风险加权资产	477,505,639	461,801,491	446,303,827	422,380,249	419,059,671
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	11.18	11.27	11.34	11.61	11.49
6	一级资本充足率（%）	12.65	12.79	11.79	12.68	12.56
7	资本充足率（%）	13.83	14.84	13.87	14.80	14.70
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.5	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	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（%）	6.18	6.27	6.34	6.61	6.49
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	1,008,723,624	990,736,103	945,859,313	912,103,214	886,873,991
14	杠杆率（%）	5.99	5.96	5.56	5.87	5.94
14a	杠杆率 a（%）	5.99	5.96	5.56	5.87	5.94
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	152,218,422	110,076,844	108,866,835	99,110,301	113,420,045
16	现金净流出量	58,999,534	45,820,270	46,722,316	36,085,396	43,948,512
17	流动性覆盖率（%）	258.00	240.24	233.01	274.65	258.07
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	523,992,640	513,727,148	498,084,194	474,154,256	462,540,134
19	所需稳定资金合计	382,594,948	373,337,318	374,119,833	350,603,377	332,418,454
20	净稳定资金比例（%）	136.96	137.60	133.13	135.24	139.14
流动性比例						
21	流动性比例（%）	144.32	140.93	143.53	144.16	132.45

2.2 OV1：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
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	455,065,686	440,338,527	36,405,255
2	市场风险	1,822,264	845,275	145,781
3	操作风险	20,617,689	20,617,689	1,649,415
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	477,505,639	461,801,491	38,200,451

3. 杠杆率

3.1 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	888,142,084
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	172,228
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	120,422,217
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	-12,906
13	**调整后的表内外资产余额**	1,008,723,624

3.2 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
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	887,801,170	870,496,673
2	减：减值准备	-19,349,251	-18,362,268
3	减：一级资本扣减项	-12,906	-15,552
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	868,439,013	852,118,853
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）	38,491	37,630
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	215,679	202,351
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**	254,170	239,981
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	19,608,223	17,738,436
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**	19,608,223	17,738,436
表外项目余额			
18	表外项目余额	189,909,800	189,134,807
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-68,007,049	-67,108,610
20	减：减值准备	-1,480,534	-1,387,364
21	**调整后的表外项目余额**	120,422,217	120,638,833
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	60,395,734	59,060,779
23	调整后的表内外资产余额	1,008,723,624	990,736,103
24	杠杆率	5.99	5.96
24a	杠杆率 a	5.99	5.96
25	杠杆率最低监管要求	4.00	4.00