2026年三季度第三支柱信息披露报告

按照《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）信息披露要求，本行2026年三季度集团口径第三支柱信息如下:

一、监管并表关键审慎监管指标

截至2026年9月30日，本集团资本充足率12.95%，一级资本充足率10.31%，核心一级资本充足率8.53%，杠杆率5.85%，流动性覆盖率250.05%，净稳定资金比例134.33%，流动性比例133.67%，主要指标均符合监管要求。具体情况如下表所示:

表格1：KM1-监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元

		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	29,560,850	28,893,734	28,598,128	27,310,779	24,659,544
2	一级资本净额	35,755,693	35,092,708	34,806,489	33,493,227	30,850,146
3	资本净额	44,890,428	44,137,498	43,624,226	41,652,188	36,538,893
风险加权资产						
4	风险加权资产	346,716,245	338,964,235	338,124,246	308,869,197	307,379,104
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.53	8.52	8.46	8.84	8.02
6	一级资本充足率（%）	10.31	10.35	10.29	10.84	10.04
7	资本充足率（%）	12.95	13.02	12.90	13.49	11.89
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	0	0	0	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）	2.50	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（%）	3.53	3.52	3.46	3.84	2.87
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	611,173,380	613,746,717	593,089,636	568,795,474	564,484,439
14	杠杆率（%）	5.85	5.72	5.87	5.89	5.47
14a	杠杆率 a（%）	5.85	5.72	5.87	5.89	5.47
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	130,680,868	137,106,729	126,053,563	133,710,911	123,424,811
16	现金净流出量	52,261,213	53,247,889	50,309,729	44,669,522	45,268,106
17	流动性覆盖率（%）	250.05	257.49	250.56	299.33	272.65
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	354,881,344	350,834,228	340,112,236	333,160,253	334,613,187
19	所需稳定资金合计	264,182,950	256,398,078	249,547,337	233,559,226	235,324,864
20	净稳定资金比例（%）	134.33	136.28	136.29	142.64	142.19
流动性比例						
21	流动性比例（%）	133.67	140.86	125.83	135.00	117.90

二、风险加权资产概况

本集团依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。根据监管要求，本集团信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。截至 2026 年 9 月 30 日，各风险加权资产计量结果如下表所示：

表格 2：OV1-风险加权资产概况

单位：人民币千元

		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	327,506,433	319,551,749	26,200,515
2	市场风险	3,694,738	3,897,412	295,579
3	操作风险	15,515,074	15,515,074	1,241,206
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	346,716,245	338,964,235	27,737,300

三、杠杆率

5.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

截至 2026 年 9 月 30 日，本集团杠杆率监管项目与对应的相关会计项目差异定量信息如下表所示：

表格 5: 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

序号		**数额**
1	并表总资产	543,477,918
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	204,237
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	68,555,818

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	-1,064,593
13	**调整后表内外资产余额**	611,173,380

5.2 杠杆率

截至 2026 年 9 月 30 日，本集团杠杆率为 5.85%，满足监管不低于 4.00%的要求。具体杠杆率情况如下表所示：

表格 6: LR2-杠杆率

单位：人民币千元

项目		2025 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）	551,996,978	550,799,524
2	减：减值准备	-10,576,002	-10,276,867
3	减：一级资本扣除项	-1,064,593	-1,285,902
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	540,356,383	539,236,755
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）	57,567	51,492
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	78,248	69,682
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工具资产余额	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	125,989	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	**衍生工具资产余额**	261,804	121,174

证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	1,999,375	0
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	0	0
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**	1,999,375	0
表外项目余额			
18	表外项目余额	89,441,801	96,706,298
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-20,825,921	-22,254,110
20	减：减值准备	-60,062	-63,400
21	**调整后的表外项目余额**	68,555,818	74,388,788
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	35,755,693	35,092,708
23	调整后表内外资产余额	611,173,380	613,746,717
杠杆率（%）			
24	杠杆率	5.85	5.72
24a	杠杆率 a	5.85	5.72
25	最低杠杆率要求	4	4

四、纳入并表范围的被投资机构

单位：人民币百万元，百分比除外

序号	被投资机构名称	投资余额	持股比例（%）	注册地	业务性质
1	山东通达金融租赁有限公司	1,047.50	54.55%	山东省济南市历下区奥体金融中心 D 栋 17 楼	融资租赁和金融租赁