

# 泰安银行 2026 年第三季度

## 资本管理第三支柱信息披露报告

按照《商业银行资本管理办法》信息披露要求，经第四届董事会第五十三次会议审议通过，本行 2026 年 9 月末资本管理第三支柱信息公告如下：

KM1\*：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元、百分比除外

| 项目         |                              | 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（数额）   |                              |                 |                 |                 |                  |                 |
| 1          | 核心一级资本净额                     | 959053.62       | 941177.63       | 927359.00       | 898067.49        | 901187.58       |
| 2          | 一级资本净额                       | 1249053.62      | 1231177.63      | 1217359.00      | 1188067.49       | 1191187.58      |
| 3          | 资本净额                         | 1286414.28      | 1231177.63      | 1234160.85      | 1221585.62       | 1301110.84      |
| 风险加权资产（数额） |                              |                 |                 |                 |                  |                 |
| 4          | 风险加权资产                       | 10246128.42     | 9886089.99      | 9463490.70      | 9290379.17       | 9315321.94      |
| 资本充足率      |                              |                 |                 |                 |                  |                 |
| 5          | 核心一级资本充足率（%）                 | 9.36            | 9.52            | 9.80            | 9.67             | 9.67            |
| 6          | 一级资本充足率（%）                   | 12.19           | 12.45           | 12.86           | 12.79            | 12.79           |
| 7          | 资本充足率（%）                     | 12.56           | 12.45           | 13.04           | 13.15            | 13.97           |
| 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（%）                   | 0.00            | 0.00            | 0.00            | 0.00             | 0.00            |
| 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（%） | 不适用             | 不适用             | 不适用             | 不适用              | 不适用             |

|         |                                    |             |             |             |             |             |
|---------|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 11      | 其他各级资本要求 (%)<br>(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 (%) | 4.36        | 4.45        | 4.80        | 4.67        | 4.67        |
| 杠杆率     |                                    |             |             |             |             |             |
| 13      | 调整后表内外资产余额                         | 17910429.97 | 17752269.07 | 17309469.34 | 16725752.69 | 16918048.04 |
| 14      | 杠杆率 (%)                            | 6.97        | 6.94        | 7.03        | 7.10        | 7.04        |
| 14a     | 杠杆率 a (%)                          | 6.97        | 6.94        | 7.03        | 7.10        | 7.04        |
| 流动性覆盖率  |                                    |             |             |             |             |             |
| 15      | 合格优质流动性资产                          | 本行资产规模      | 本行资产规模      | 本行资产规模      | 本行资产规模      | 本行资产规模      |
| 16      | 现金净流出量                             | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  |
| 17      | 流动性覆盖率 (%)                         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         |
| 净稳定资金比例 |                                    |             |             |             |             |             |
| 18      | 可用稳定资金合计                           | 本行资产规模      | 本行资产规模      | 本行资产规模      | 本行资产规模      | 本行资产规模      |
| 19      | 所需稳定资金合计                           | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  | 不足 2000 亿,  |
| 20      | 净稳定资金比例 (%)                        | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         |
| 流动性比例   |                                    |             |             |             |             |             |
| 21      | 流动性比例 (%)                          | 128.27      | 131.05      | 135.96      | 130.12      | 137.83      |

泰安银行股份有限公司

2026 年 10 月 30 日