

日照银行股份有限公司

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 年三季度第三支柱信息披露如下：

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元

		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	2,241,381.17	2,210,422.92	2,168,260.80	2,114,800.40	2,084,395.32
2	一级资本净额	2,741,245.32	2,710,287.07	2,668,124.95	2,614,664.55	2,584,259.47
3	资本净额	3,340,899.54	3,308,069.03	3,265,723.52	3,203,141.75	3,180,396.11
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	26,120,855.97	25,960,830.96	25,862,990.33	25,067,680.93	25,580,859.81
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.58	8.51	8.38	8.44	8.15
6	一级资本充足率（%）	10.49	10.44	10.32	10.43	10.10
7	资本充足率（%）	12.79	12.74	12.63	12.78	12.43
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（%）	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)	2.5	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 (%)	3.58	3.51	3.38	3.44	3.15
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	51,964,471.94	51,883,597.54	50,710,388.03	49,116,142.36	48,368,522.85
14	杠杆率 (%)	5.28	5.22	5.26	5.32	5.34
14a	杠杆率 a (%)	5.28	5.22	5.26	5.32	5.34
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	9,930,634.94	10,019,805.37	10,241,428.37	9,531,614.36	9,112,325.43
16	现金净流出量	5,909,566.46	5,486,998.80	5,464,845.49	4,928,940.31	4,921,557.07
17	流动性覆盖率 (%)	168.04	182.61	187.41	193.38	185.15
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	30,763,774.01	29,562,573.09	28,976,708.54	28,499,695.06	27,453,341.59
19	所需稳定资金合计	22,882,303.66	22,239,079.67	21,348,020.48	20,981,036.90	21,203,560.97
20	净稳定资金比例 (%)	134.44	132.93	135.73	135.84	129.48
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	142.07	145.39	145.14	140.36	151.38