

中国民生银行股份有限公司

2026年半年度第三支柱信息披露报告

目录

一、引言	1
二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	2
(一) KM1: 监管并表关键审慎监管指标	2
(二) OV1: 风险加权资产概况	4
三、资本和总损失吸收能力的构成	6
(一) CCA: 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征	6
(二) CC1: 资本构成	7
(三) CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	10
四、信用风险	12
(一) CR5-2: 信用风险暴露和信用转换系数 (按风险权重划分)	12
五、交易对手信用风险	13
(一) CCR1: 交易对手信用风险暴露 (按计量方法)	13
六、资产证券化	14
(一) SEC1: 银行账簿资产证券化	14
(二) SEC2: 交易账簿资产证券化	16
七、市场风险	18
(一) MR1: 标准法下市场风险资本要求	18
八、宏观审慎监管措施	19
(一) GSIB1: 全球系统重要性银行评估指标	19
(二) 国内系统重要性银行评估指标	20
九、杠杆率	21
(一) LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	21
(二) LR2: 杠杆率	22
十、流动性风险	24
(一) LIQ1: 流动性覆盖率	24
(二) LIQ2: 净稳定资金比例	25

一、引言

（一）披露依据

本报告根据《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）及相关规定编制并披露。

（二）披露声明

本报告是按照第三支柱信息披露监管规定而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。除特别说明外，本报告所载数据及指标是本集团根据《商业银行资本管理办法》第二章规定的并表范围确定的合并口径。截至报告期末，本集团监管并表与财务并表范围一致。

本行严格遵守《商业银行资本管理办法》监管规定，建立第三支柱信息披露治理架构，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，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

2026年8月28日，本行第九届董事会第二十四次会议审议通过了本报告。

二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

(一) 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的指标，具体如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

	a 2026年 6月30日	b 2026年 3月31日	c 2025年 12月31日	d 2025年 9月30日	e 2025年 6月30日
可用资本（数额）					
1 核心一级资本净额	578,300	573,814	563,554	560,576	563,800
2 一级资本净额	704,092	699,622	689,364	686,328	689,588
3 资本净额	820,830	782,849	784,943	779,731	786,415
风险加权资产（数额）					
4 风险加权资产合计	6,142,309	6,137,452	6,011,048	6,057,655	5,933,562
4a 风险加权资产合计（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
资本充足率					
5 核心一级资本充足率（%）	9.42	9.35	9.38	9.25	9.50
5a 核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
6 一级资本充足率（%）	11.46	11.40	11.47	11.33	11.62
6a 一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
7 资本充足率（%）	13.36	12.76	13.06	12.87	13.25
7a 资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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（%）	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
11 其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75
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（%）	4.42	4.35	4.38	4.25	4.50
杠杆率					
13 调整后表内外资产余额	9,321,665	9,169,417	9,174,691	9,235,790	9,094,589
14 杠杆率（%）	7.55	7.63	7.51	7.43	7.58

	a	b	c	d	e
	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
14a 杠杆率a (%)	7.55	7.63	7.51	7.43	7.58
14b 杠杆率b (%)	7.52	7.63	7.50	7.45	7.58
14c 杠杆率c (%)	7.52	7.63	7.50	7.45	7.58
流动性覆盖率					
15 合格优质流动性资产	957,375	1,015,078	958,739	922,281	1,109,676
16 现金净流出量	713,878	715,412	707,036	689,828	715,192
17 流动性覆盖率 (%)	134.11	141.89	135.60	133.70	155.16
净稳定资金比例					
18 可用稳定资金合计	4,637,954	4,680,002	4,572,514	4,484,259	4,533,208
19 所需稳定资金合计	4,378,042	4,425,220	4,361,021	4,346,794	4,249,188
20 净稳定资金比例 (%)	105.94	105.76	104.85	103.16	106.68

(二) OV1: 风险加权资产概况

单位: 人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产 2026年6月30日	2026年3月31日	最低资本要求 2026年6月30日
1	信用风险	5,791,319	5,762,255	463,306
2	信用风险 (不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化)	5,471,418	5,438,833	437,713
3	其中: 权重法	5,471,418	5,438,833	437,713
4	其中: 证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-
5	其中: 门槛扣除项中未扣除部分 ¹	172,360	170,887	13,789
6	其中: 初级内部评级法	不适用	不适用	不适用
7	其中: 监管映射法	不适用	不适用	不适用
8	其中: 高级内部评级法	不适用	不适用	不适用
9	交易对手信用风险	13,308	17,897	1,065
10	其中: 标准法	13,308	17,897	1,065
11	其中: 现期风险暴露法	不适用	不适用	不适用
12	其中: 其他方法	不适用	不适用	不适用
13	信用估值调整风险	2,180	3,384	174
14	银行账簿资产管理产品	289,611	282,239	23,169
15	其中: 穿透法	19,553	18,139	1,564
16	其中: 授权基础法	216,439	209,037	17,315
17	其中: 适用1250%风险权重	53,619	55,063	4,290
18	银行账簿资产证券化 ²	14,802	19,902	1,184
19	其中: 资产证券化内部评级法	不适用	不适用	不适用
20	其中: 资产证券化外部评级法	13,061	16,728	1,045
21	其中: 资产证券化标准法	不适用	不适用	不适用
22	市场风险	96,007	120,214	7,681
23	其中: 标准法	96,007	120,214	7,681
24	其中: 内部模型法	不适用	不适用	不适用
25	其中: 简化标准法	不适用	不适用	不适用
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	254,983	254,983	20,399
28	因应用资本底线而导致的额外调整	不适用	不适用	
29	合计	6,142,309	6,137,452	491,385

注:

1. 第5行为根据《商业银行资本管理办法》, 适用250%风险权重的门槛扣除项未扣除部分的风险加

权资产和资本要求。

2. 根据《商业银行资本管理办法》要求，资产证券化业务风险加权资产涉及适用1250%风险权重部分等，故第18行银行账簿资产证券化风险加权资产不等于第19行资产证券化内部评级法、第20行资产证券化外部评级法、第21行资产证券化标准法对应的风险加权资产的合计，资本要求亦同。

三、资本和总损失吸收能力的构成

（一）CCA：资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

本模块信息详见中国民生银行官网-投资者关系-信息披露-监管资本，网址链接为：<https://ir.cmbc.com.cn/cn/investor-relations/announcements-and-disclosures/regulatory-capital/>。

(二) CC1: 资本构成

单位：人民币百万元，百分比除外

	a 2026年6月30日 数额	b 代码
核心一级资本		
1 实收资本和资本公积可计入部分	102,256	e+g
2 留存收益	472,236	
2a 盈余公积	64,829	h
2b 一般风险准备	101,830	i
2c 未分配利润	305,577	j
3 累计其他综合收益	5,308	
4 少数股东资本可计入部分	6,584	
5 扣除前的核心一级资本	586,384	
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）	200	a-c
8 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	5,268	b-d-k
9 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	5	
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	38	
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（扣除递延税项负债）	-	
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	2,573	
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	8,084	
26 核心一级资本净额	578,300	
其他一级资本		
27 其他一级资本工具及其溢价	125,000	

		a 2026年6月30日 数额	b 代码
28	其中：权益部分	125,000	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	792	
31	扣除前的其他一级资本	125,792	
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	-	
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	125,792	
40	一级资本净额	704,092	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	99,993	
42	少数股东资本可计入部分	1,670	
43	超额损失准备可计入部分	15,142	
44	扣除前的二级资本	116,805	
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二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
47a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	不适用	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	67	
48a	对未并表金融机构大额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	不适用	
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	67	
51	二级资本净额	116,738	
52	总资本净额	820,830	
53	风险加权资产	6,142,309	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.42%	
55	一级资本充足率	11.46%	
56	资本充足率	13.36%	
57	其他各级资本要求（%）	2.75%	
58	其中：储备资本要求	2.50%	
59	其中：逆周期资本要求	0.00%	

	a 2026年6月30日 数额	b 代码
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	0.25%	
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(%)	4.42%	
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的未扣除部分	27,482	
65a 对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务 工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行）	不适用	
66 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,709	
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）	58,087	
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	15,142	
69 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	15,142	
70 内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	不适用	
71 内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	不适用	

注：代码列体现表格“CC1：资本构成”与表格“CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异”所披露项目之间的对应关系。

（三）CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

截至报告期末，本集团财务并表与监管并表范围一致。

单位：人民币百万元

		2026年6月30日		c 代码
		a 财务并表范围下的 资产负债表	b 监管并表范围下的 资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	262,100	262,100	
2	存放同业及其他金融机构 款项	97,905	97,905	
3	贵金属	107,886	107,886	
4	拆出资金	189,072	189,072	
5	衍生金融资产	15,844	15,844	
6	买入返售金融资产	2,447	2,447	
7	发放贷款和垫款	4,454,357	4,454,357	
8	金融投资	2,374,914	2,374,914	
9	一以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产	288,891	288,891	
10	一以摊余成本计量的金 融资产	1,269,628	1,269,628	
11	一以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 金融资产	816,395	816,395	
12	长期应收款	90,812	90,812	
13	长期股权投资	-	-	
14	固定资产	47,936	47,936	
15	在建工程	5,633	5,633	
16	无形资产	8,076	8,076	b
16a	其中：土地使用权	2,808	2,808	k
17	使用权资产	8,181	8,181	
18	递延所得税资产	60,679	60,679	
19	其他资产	68,689	68,689	
19a	其中：商誉	200	200	a
20	资产总计	7,794,531	7,794,531	
负债				
21	向中央银行借款	250,532	250,532	
22	同业及其他金融机构存放 款项	960,300	960,300	
23	拆入资金	87,124	87,124	
24	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	120,847	120,847	
25	向其他金融机构借款	125,045	125,045	
26	衍生金融负债	17,284	17,284	

		2026年6月30日		c 代码
		a 财务并表范围下的 资产负债表	b 监管并表范围下的 资产负债表	
27	卖出回购金融资产款	180,583	180,583	
28	吸收存款	4,450,387	4,450,387	
29	租赁负债	7,723	7,723	
30	应付职工薪酬	10,987	10,987	
31	应交税费	10,660	10,660	
32	预计负债	1,700	1,700	
33	应付债券	790,058	790,058	
34	递延所得税负债	14	14	
34a	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
34b	其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债	-	-	d
35	其他负债	63,738	63,738	
36	负债合计	7,076,982	7,076,982	
股东权益				
37	股本	43,782	43,782	
37a	其中：可计入核心一级资本的数额	43,782	43,782	e
37b	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
38	其他权益工具	125,000	125,000	
39	其中：优先股	20,000	20,000	
40	永续债	105,000	105,000	
41	资本公积	58,474	58,474	g
42	其他综合收益	5,308	5,308	
43	盈余公积	64,829	64,829	h
44	一般风险准备	101,830	101,830	i
45	未分配利润	305,577	305,577	j
46	归属于本行股东权益合计	704,800	704,800	
47	少数股东权益	12,749	12,749	
48	股东权益合计	717,549	717,549	
49	负债和股东权益总计	7,794,531	7,794,531	

注：本集团并表范围内法人实体相关信息请参见本行2026年半年度报告。

四、信用风险

(一) CR5-2: 信用风险暴露和信用转换系数 (按风险权重划分)

单位: 人民币百万元, 百分比除外

风险权重		a	b	c	d
		表内资产 余额	转换前 表外资产	2026年6月30日 加权平均信用转 换系数*	表内外风险暴露 (转换后、缓释后)
1	低于40%	2,849,225	1,171,631	44.94%	3,375,384
2	40-70%	493,158	424,740	57.81%	738,660
3	75%	955,256	420,634	29.42%	1,078,713
4	85%	339,799	64,712	52.65%	373,853
5	90-100%	2,476,257	759,264	55.50%	2,897,318
6	105-130%	89,762	22,221	39.04%	98,438
7	150%	100,596	362,942	13.28%	148,775
8	250%	70,743	-	-	70,743
9	400%	5,935	-	-	5,935
10	1250%	10,052	-	-	10,052
	其他	47,140	10	10.00%	47,141
11	合计	7,437,923	3,226,154	43.65%	8,845,012

*加权平均信用转换系数: 基于转换前表外资产进行加权。

五、交易对手信用风险

(一) CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法）

单位：人民币百万元，系数除外

		a	b	c	d	e	f
		2026年6月30日					
		重置成本 (RC)	潜在风险 暴露 (PFE)	潜在风险 暴露的附 加因子 (Add-on)	用于计量 监管风险 暴露的α	信用风险 缓释后的 违约风险 暴露	风险加权 资产
1	标准法（衍生工具）	4,058	9,533		1.4	19,028	12,999
2	现期暴露法（衍生工具）	不适用		不适用	1	不适用	不适用
3	证券融资交易					53,944	212
4	合计					72,972	13,211

六、资产证券化

（一）SEC1：银行账簿资产证券化

本表展示了银行账簿资产证券化交易的账面价值。

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026年6月30日											
		银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
		传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计
1	零售类合计	1,088	-	-	1,088	-	-	-	-	299	-	-	299
2	其中：个人住房抵押贷款	1,079	-	-	1,079	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中：信用卡	9	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	-	-	-	-	-	-	-	-	299	-	-	299

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026年6月30日											
		银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
		传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计
5	其中：再资产 证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	136	-	-	136	-	-	-	-	82,025	-	-	82,025
7	其中：公司贷 款	136	-	-	136	-	-	-	-	57	-	-	57
8	其中：商用房 地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	34,408	-	-	34,408
9	其中：租赁及 应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	31,785	-	-	31,785
10	其中：其他公 司类	-	-	-	-	-	-	-	-	15,775	-	-	15,775
11	其中：再资产 证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

（二）SEC2：交易账簿资产证券化

本表展示了交易账簿资产证券化交易的账面价值。

单位：人民币百万元

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2026年6月30日											
	银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计
1 零售类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 其中：个人住房抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	402	-	-	402

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026年6月30日											
		银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
		传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计	传统型	其中， 满足 STC标 准的	合成型	小计
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中：商用房 抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中：租赁及 应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	90	-	-	90
10	其中：其他公 司类	-	-	-	-	-	-	-	-	312	-	-	312
11	其中：再资产 证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

七、市场风险

(一) MR1：标准法下市场风险资本要求

单位：人民币百万元

		a 2026年6月30日 标准法下的资本要求
1	一般利率风险	960
2	股票风险	28
3	商品风险	74
4	汇率风险	3,716
5	信用利差风险-非证券化产品	2,067
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	11
7	信用利差风险-证券化（相关性交易组合）	-
8	违约风险-非证券化产品	805
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	6
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	14
12	合计	7,681

八、宏观审慎监管措施

（一）GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团各期全球系统重要性银行评估指标信息详见中国民生银行官网-投资者关系-信息披露-监管资本，网址链接为：<https://ir.cmbc.com.cn/cn/investor-relations/announcements-and-disclosures/regulatory-capital/>。

（二）国内系统重要性银行评估指标

本集团各期国内系统重要性银行评估指标信息详见中国民生银行官网-投资者关系-信息披露-监管资本，网址链接为：<https://ir.cmbc.com.cn/cn/investor-relations/announcements-and-disclosures/regulatory-capital/>。

九、杠杆率

(一) LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额与财务报表中总资产的关系如下：

		单位：人民币百万元
		a
		2026年6月30日
1	并表总资产	7,794,531
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	34,171
5	证券融资交易调整项	93,685
6	表外项目调整项	1,407,089
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	-7,811
13	调整后表内外资产余额	9,321,665

(二) LR2: 杠杆率

单位: 人民币百万元, 百分比除外

	a 2026年6月30日	b 2026年3月31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)	7,893,304	7,892,314
2 减: 减值准备	-116,791	-115,738
3 减: 一级资本扣减项	-8,084	-8,443
4 调整后的表内资产余额 (衍生工具和证券融资交易除外)	7,768,429	7,768,133
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)	5,609	7,142
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	15,130	10,868
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	-1,548	-793
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	30,824	24,225
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	50,015	41,442
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	2,447	51,241
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	93,685	102,362
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	96,132	153,603
表外项目余额		
18 表外项目余额	3,226,295	3,005,306
19 减: 因信用转换调整的表外项目余额	-1,818,096	-1,797,838
20 减: 减值准备	-1,110	-1,229
21 调整后的表外项目余额	1,407,089	1,206,239
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	704,092	699,622
23 调整后表内外资产余额	9,321,665	9,169,417
杠杆率		
24 杠杆率	7.55%	7.63%
24a 杠杆率a	7.55%	7.63%
25 最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26 附加杠杆率要求	0.125%	0.125%
各类平均值的披露		
27 证券融资交易的季日均余额	39,893	50,864
27a 证券融资交易的季末余额	2,447	51,241
28 调整后表内外资产余额a	9,359,111	9,169,040
28a 调整后表内外资产余额b	9,359,111	9,169,040
29 杠杆率b	7.52%	7.63%

	a	b
	2026年6月30日	2026年3月31日
29a 杠杆率c	7.52%	7.63%

十、流动性风险

(一) LIQ1：流动性覆盖率

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。

本集团合格优质流动性资产、现金净流出量及流动性覆盖率指标如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026年6月30日 调整后数值
21	合格优质流动性资产	957,375
22	现金净流出量	713,878
23	流动性覆盖率（%）	134.11

（二）LIQ2：净稳定资金比例

本集团最近两个季度的净稳定资金比例、可用的稳定资金及所需的稳定资金期末数值如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		折算后数值	
		2026年6月30日	2026年3月31日
14	可用的稳定资金合计	4,637,954	4,680,002
33	所需的稳定资金合计	4,378,042	4,425,220
34	净稳定资金比例（%）	105.94	105.76