兴业银行股份有限公司

资本管理第三支柱 2025 年半年度报告

目 录

1. 引言 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. 资本和总损失吸收能力的构成 8
3.1 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 8
3.2 CC1：资本构成 8
3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异 11
4. 信用风险 14
4.1 CR5-2：信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分） 14
5. 交易对手信用风险 15
5.1 CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法） 15
6. 资产证券化 16
6.1 SEC1：银行账簿资产证券化 16
6.2 SEC2：交易账簿资产证券化 17
7. 市场风险 19
7.1 MR1：标准法下市场风险资本要求 19
7.2 MR3：简化标准法下市场风险资本要求 19
8. 杠杆率 19
8.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 20

8.2 LR2：杠杆率 20
9. 流动性风险 22
9.1 LIQ1：流动性覆盖率 22
9.2 LIQ2：净稳定资金比例 22

1. 引言

1.1 披露依据

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》（国家金融监督管理总局令第 4 号）等监管要求编制。

1.2 披露声明

本行已建立完善的资本管理第三支柱信息披露治理结构，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，确保第三支柱披露信息真实、可靠。本报告已经本行高级管理层审核，并于 2025 年 8 月 28 日提交本行第十一届董事会第十次会议审议通过。

需要说明的是，本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制，而上市公司财务报告按照中国会计准则和国际财务报告准则进行编制。因此，本报告部分披露内容并不能与本行上市公司财务报告直接进行比较。

本报告中“报告期”指 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日之间；“本行”指兴业银行股份有限公司；“本集团”指兴业银行股份有限公司及根据《商业银行资本管理办法》等监管要求进行资本并表的附属机构。截至报告期末，本集团资本并表范围包括兴业银行股份有限公司及兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司、兴银理财有限责任公司等资本并表附属机构。

1.3 系统重要性银行评估指标

全球系统重要性银行评估指标网站链接：

https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/investor/jgxx/capital/index.html

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

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2025 年 06 月 30 日	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 09 月 30 日	2024 年 06 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	791,911	786,396	765,042	753,197	732,360
2	一级资本净额	937,988	902,462	881,094	869,218	848,387
3	资本净额	1,177,051	1,143,596	1,120,544	1,107,313	1,115,556
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	8,299,643	8,187,517	7,848,126	7,761,731	7,726,775
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（%）	9.54%	9.60%	9.75%	9.70%	9.48%
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（%）	11.30%	11.02%	11.23%	11.20%	10.98%
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（%）	14.18%	13.97%	14.28%	14.27%	14.44%
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（%）	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
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（%）	4.54%	4.60%	4.75%	4.70%	4.48%
杠杆率						

13	调整后表内外资产余额	12,378,796	12,120,157	11,990,673	11,936,204	11,991,489
14	杠杆率（%）	7.58%	7.45%	7.35%	7.28%	7.07%
14a	杠杆率 a（%）	7.58%	7.45%	7.35%	7.28%	7.07%
14b	杠杆率 b（%）	7.49%	7.36%	7.32%	7.20%	7.04%
14c	杠杆率 c（%）	7.49%	7.36%	7.32%	7.20%	7.04%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	1,150,785	1,180,636	1,127,633	1,113,588	1,003,332
16	现金净流出量	882,817	809,976	666,306	784,702	601,772
17	流动性覆盖率（%）	130.35%	145.76%	169.24%	141.91%	166.73%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	6,033,203	6,028,622	5,915,862	5,753,251	5,810,792
19	所需稳定资金合计	5,589,796	5,593,478	5,525,435	5,519,205	5,373,196
20	净稳定资金比例（%）	107.93%	107.78%	107.07%	104.24%	108.14%

释义：

1. 资本底线：本集团暂未实施资本计量高级方法，在计算风险加权资产时不考虑应用资本底线；

2. 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（%）：截至报告期末，本行为第三组国内系统重要性银行，适用 0.75%的附加资本要求；

3. 杠杆率/杠杆率 a：考虑/不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率；

4. 杠杆率 b/杠杆率 c：考虑/不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率；

5. 合格优质流动性资产：能够通过出售或抵（质）押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产；

6. 现金净流出量：未来 30 天现金流出量-未来 30 天现金流入量；

7. 流动性覆盖率：合格优质流动性资产/现金净流出量×100%；

8. 可用的稳定资金：各类资本与负债项目的账面价值×可用稳定资金系数之和；

9. 所需的稳定资金：各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口×所需稳定资金系数之和；

10. 净稳定资金比例：可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%。

2.2 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		最低资本要求
		2025 年 06 月 30 日	2025 年 03 月 31 日	2025 年 06 月 30 日
1	**信用风险**	7,633,736	7,544,078	610,699
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）	6,889,541	6,813,925	551,163
3	其中：权重法	6,889,541	6,813,925	551,163
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	0	0	0
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	184,443	184,444	14,755
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**	40,327	36,942	3,226
10	其中：标准法	40,327	36,942	3,226
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**	10,364	11,242	829
14	**银行账簿资产管理产品**	669,756	654,697	53,580
15	其中：穿透法	537,963	556,632	43,037
16	其中：授权基础法	123,489	89,708	9,879
17	其中：适用 1250%风险权重	8,304	8,381	664
	其中：杠杆调整	0	-25	0
18	**银行账簿资产证券化**	23,748	27,272	1,900
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	23,748	27,272	1,900
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**	252,755	230,287	20,220
23	其中：标准法	252,755	230,287	20,220
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	0	0	0
27	操作风险	413,153	413,153	33,052
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	8,299,643	8,187,517	663,971

3. 资本和总损失吸收能力的构成

3.1 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

本集团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披露请见兴业银行官方网站-今日兴业-投资者关系-监管信息-资本监管专栏。

网页链接：

https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/investor/jgxx/capital/zbgj/index.html

3.2 CC1：资本构成

单位：人民币百万元

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	104,949	f+h
2	留存收益	678,334	
2a	盈余公积	10,803	i
2b	一般风险准备	125,591	j
2c	未分配利润	541,939	k
3	累计其他综合收益	5,877	
4	少数股东资本可计入部分	3,964	
5	**扣除前的核心一级资本**	793,124	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	532	c-d
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	680	a-b-e
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	

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	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
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	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	**核心一级资本扣除项总和**	1,212	
26	**核心一级资本净额**	791,911	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	145,802	
28	其中：权益部分	145,802	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	274	
31	**扣除前的其他一级资本**	146,077	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	

38	**其他一级资本扣除项总和**	0	
39	**其他一级资本净额**	146,077	
40	**一级资本净额**	937,988	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	150,000	
42	少数股东资本可计入部分	549	
43	超额损失准备可计入部分	88,514	
44	**扣除前的二级资本**	239,063	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
50	**二级资本扣除项总和**	0	
51	**二级资本净额**	239,063	
52	**总资本净额**	1,177,051	
53	**风险加权资产**	8,299,643	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	**核心一级资本充足率**	9.54%	
55	**一级资本充足率**	11.30%	
56	**资本充足率**	14.18%	
57	**其他各级资本要求（%）**	3.25%	
58	其中：储备资本要求	2.50%	
59	其中：逆周期资本要求	0.00%	
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	0.75%	
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（%）**	4.54%	
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	37,999	
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	3,604	
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）	68,457	
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	88,514	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	88,514	
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	

3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币百万元

		a	b	c
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	360,809	360,760	
2	存放同业及其他金融机构款项	167,661	149,653	
3	贵金属	6,084	5,930	
4	拆出资金	450,209	449,651	
5	衍生金融资产	60,126	62,604	
6	买入返售金融资产	18,989	18,146	
7	发放贷款和垫款	5,777,965	5,781,080	
8	金融投资：	3,469,253	3,408,871	
8.1	交易性金融资产	935,027	1,034,239	
8.2	债权投资	1,880,841	1,719,087	
8.3	其他债权投资	649,419	651,579	
8.4	其他权益工具投资	3,966	3,966	
9	应收融资租赁款	110,538	110,538	
10	长期股权投资	3,880	7,153	
11	固定资产	27,864	27,718	
12	在建工程	2,157	2,083	
13	使用权资产	8,858	8,858	

14	无形资产	1,054	1,029	a
14.1	其中：土地使用权	349	349	b
15	商誉	532	532	c
16	递延所得税资产	69,506	68,457	
17	其他资产	78,891	50,885	
18	**资产总计**	10,614,376	10,513,948	
负债				
19	向中央银行借款	69,801	69,801	
20	同业及其他金融机构存放款项	1,671,112	1,673,267	
21	拆入资金	319,819	301,191	
22	交易性金融负债	31,942	31,665	
23	衍生金融负债	51,991	53,236	
24	卖出回购金融资产款	374,931	297,248	
25	吸收存款	5,964,497	5,966,151	
26	应付职工薪酬	35,761	35,511	
27	应交税费	7,525	7,623	
28	预计负债	7,489	7,487	
29	应付债券	1,068,766	1,048,523	
30	租赁负债	8,990	8,990	
31	递延所得税负债	136	135	
31.1	其中：与商誉相关的递延所得税负债	0	0	d
31.2	其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债	0	0	e
32	其他负债	108,104	122,977	
33	**负债合计**	9,720,864	9,623,804	
股东权益				
34	股本	21,163	21,163	
34.1	其中：可计入核心一级资本的数额	21,163	21,163	f
34.2	其中：可计入其他一级资本的数额	0	0	g
35	其他权益工具	148,414	148,414	
36	其中：优先股	55,842	55,842	
37	永续债	89,960	89,960	
38	可转换债券权益成份	2,612	2,612	
39	资本公积	83,816	83,786	h
40	减：库存股	-57,171	-57,171	
41	其他综合收益	6,252	5,877	

42	盈余公积	10,684	10,803	i
43	一般风险准备	125,591	125,591	j
44	未分配利润	542,998	541,939	k
45	归属于母公司股东权益合计	881,747	880,403	
46	少数股东权益	11,765	9,741	
47	所有者权益合计	893,512	890,144	

注：

根据《商业银行资本管理办法》的要求，本集团未将工商企业兴业国信资产管理有限公司纳入监管资本并表计算范围，是导致监管并表与财务并表范围存在差异的主要原因。截至 2025 年 6 月末，兴业国信资产管理有限公司总资产 39,959 百万元，所有者权益 6,962 百万元，经营范围包括资产管理、股权投资、实业投资、投资管理和投资顾问。

4. 信用风险

4.1 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	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%	2,873,833	173,619	59.22%	3,744,955
2	40—70%	493,500	264,525	26.25%	924,393
3	75%	1,176,320	710,910	32.98%	1,357,356
4	85%	710,959	178,714	56.70%	733,654
5	90—100%	2,995,261	1,816,864	71.23%	3,292,375
6	105—130%	277,641	78,901	13.71%	280,876
7	150%	131,098	18,498	5.43%	131,550
8	250%	82,281	0	0.00%	82,281
9	400%	1,206	0	0.00%	1,206
10	1250%	5,008	0	0.00%	5,008
	其他	199,510	0	0.00%	199,510
11	合计	8,946,615	3,242,032	55.95%	10,753,163
*加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。					

注：

资产管理产品不在本表披露。

5. 交易对手信用风险

5.1 CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法）

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f
		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)	18,992	24,894		1.4	61,441	32,117
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					105,125	7,341
4	**合计**					166,566	39,458

注：

本表不包括信用估值调整风险及中央交易对手风险暴露。

6. 资产证券化

6.1 SEC1：银行账簿资产证券化

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		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**	7,841	0	0	7,841	0	0	0	0	10,635	0	0	10,635
2	其中：个人住房抵押贷款	7,768	0	0	7,768	0	0	0	0	3,661	0	0	3,661
3	其中：信用卡	34	0	0	34	0	0	0	0	8	0	0	8
4	其中：其他零售类	39	0	0	39	0	0	0	0	6,965	0	0	6,965
5	其中：再资产证券化	0		0	0	0		0	0	0		0	0
6	**公司类合计**	0	0	0	0	0	0	0	0	61,545	0	0	61,545
7	其中：公司贷款	0	0	0	0	0	0	0	0	187	0	0	187

8	其中：商用房地产抵押贷款	0	0	0	0	0	0	0	0	25,498	0	0	25,498
9	其中：租赁及应收账款	0	0	0	0	0	0	0	0	27,900	0	0	27,900
10	其中：其他公司类	0	0	0	0	0	0	0	0	7,959	0	0	7,959
11	其中：再资产证券化	0		0	0	0		0	0	0		0	0

6.2 SEC2：交易账簿资产证券化

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		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**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2	其中：个人住房抵押贷款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	其中：信用卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	其中：其他零售类	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	其中：再资产证券化	0		0	0	0		0	0	0		0	0
6	**公司类合计**	0	0	0	0	0	0	0	0	626	0	0	626
7	其中：公司贷款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	其中：商用房抵押贷款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	其中：租赁及应收账款	0	0	0	0	0	0	0	0	626	0	0	626
10	其中：其他公司类	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	其中：再资产证券化	0		0	0	0		0	0	0		0	0

7. 市场风险

7.1 MR1：标准法下市场风险资本要求

单位：人民币百万元

		a
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	2,339
2	股票风险	283
3	商品风险	1,733
4	汇率风险	1,375
5	信用利差风险-非证券化产品	11,337
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	205
7	信用利差风险-证券化（相关性交易组合）	0
8	违约风险-非证券化产品	2,808
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	60
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	0
11	剩余风险附加	80
12	**合计**	20,220

7.2 MR3：简化标准法下市场风险资本要求

于 2025 年 06 月 30 日，本集团不适用于简化标准法计量市场风险资本要求。

8. 杠杆率

8.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		a
		2025 年 06 月 30 日
1	并表总资产	10,614,376
2	并表调整项	-100,439
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	39,606
5	证券融资交易调整项	19,917
6	表外项目调整项	1,806,548
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	-1,212
13	调整后表内外资产余额	12,378,796

8.2 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2025 年 06 月 30 日	2025 年 03 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）	10,621,170	10,612,099
2	减：减值准备	-187,983	-191,537
3	减：一级资本扣减项	-1,212	-1,235
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	10,431,975	10,419,327
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）	46,417	40,186
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	53,369	45,636
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	-25	-25
10	卖出信用衍生工具的名义本金	2,450	3,336
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**	102,210	89,132
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	18,146	30,589
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	19,917	5,161
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**	38,063	35,750
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,242,197	2,896,889
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,428,228	-1,314,291
20	减：减值准备	-7,421	-6,651
21	**调整后的表外项目余额**	1,806,548	1,575,947
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	937,988	902,462
23	调整后表内外资产余额	12,378,796	12,120,157
杠杆率			
24	杠杆率	7.58%	7.45%
24a	杠杆率 a	7.58%	7.45%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.3750%	0.3750%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	156,950	180,017
27a	证券融资交易的季末余额	18,146	30,589
28	调整后表内外资产余额 a	12,517,601	12,269,585
28a	调整后表内外资产余额 b	12,517,601	12,269,585
29	杠杆率 b	7.49%	7.36%
29a	杠杆率 c	7.49%	7.36%

释义：

调整后表内外资产余额 a/b：考虑/不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

9. 流动性风险

9.1 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		调整后数值
		2025 年 06 月 30 日
1	合格优质流动性资产	1,150,785
2	现金净流出量	882,817
3	流动性覆盖率（%）	130.35%

9.2 LIQ2：净稳定资金比例

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2025 年 06 月 30 日	2025 年 03 月 31 日
		折算后数值	折算后数值
1	可用的稳定资金合计	6,033,203	6,028,622
2	所需的稳定资金合计	5,589,796	5,593,478
3	净稳定资金比例（%）	107.93%	107.78%