

上海浦东发展银行股份有限公司
2024 年半年度第三支柱报告

目 录

1 引言.....	1
1.1 披露依据.....	1
1.2 披露声明.....	1
1.3 全球系统重要性银行评估指标.....	1
2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	3
2.1 监管并表关键审慎监管指标.....	3
2.2 风险加权资产概况.....	5
3 资本和总损失吸收能力的构成.....	7
3.1 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.....	7
3.2 资本构成.....	8
3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异.....	12
4 信用风险.....	14
4.1 权重法下信用风险暴露.....	15
5 交易对手信用风险.....	16
5.1 交易对手信用风险暴露.....	16
6 资产证券化.....	17
6.1 银行账簿资产证券化.....	17
6.2 交易账簿资产证券化.....	19
7 市场风险.....	21
7.1 标准法下市场风险资本要求.....	21
8 杠杆率.....	22
8.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	22
8.2 杠杆率.....	23
9 流动性风险.....	25
9.1 流动性覆盖率.....	25
9.2 净稳定资金比例.....	26

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月 1 日发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

1.2 披露声明

浦发银行已建立信息披露管理治理架构，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。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》第九章信息披露及附件 22《商业银行信息披露内容和要求》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。

本报告包含若干对财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，实际有可能受内、外部多种因素影响而产生偏差，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

除另有说明外，本报告依据《商业银行资本管理办法》规定的并表范围（以下简称“本集团”）披露相关信息。

1.3 全球系统重要性银行评估指标

本集团根据巴塞尔委员会最新发布的评估方法、填报模板及指引规定的口径和方法，编制全球系统重要性银行评估指标。

本集团公开披露的全球系统重要性银行评估指标结果，请见浦发银行官网“投资者关系”专栏。网页链接：

https://news.spdb.com.cn/investor_relation/company_report

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 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，本集团关键审慎监管指标概览如下。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元；%

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	627,567	617,257
2	一级资本净额	738,058	727,832
3	资本净额	874,611	862,854
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	7,076,870	6,986,622
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	7,076,870	6,986,622
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	8.87	8.83
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	8.87	8.83
6	一级资本充足率（%）	10.43	10.42
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	10.43	10.42
7	资本充足率（%）	12.36	12.35
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.36	12.35
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	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（%）	0.50	0.50
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.00	3.00
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（%）	3.87	3.83
杠杆率			

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
13	调整后表内外资产余额	10,990,169	10,643,390
14	杠杆率 (%)	6.72	6.84
14a	杠杆率 a (%)	6.72	6.84
14b	杠杆率 b (%)	6.75	6.90
14c	杠杆率 c (%)	6.75	6.90
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	825,759	746,283
16	现金净流出量	513,751	612,790
17	流动性覆盖率 (%)	160.73	121.78
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	4,992,334	4,968,870
19	所需稳定资金合计	4,758,376	4,796,018
20	净稳定资金比例 (%)	104.92	103.60

2.2 风险加权资产概况

下表列示本集团第一支柱风险加权资产和资本要求。

表格 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
		2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1	信用风险	6,623,700	6,557,791	529,896
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）	6,160,509	6,073,024	492,841
3	其中：权重法	6,160,509	6,073,024	492,841
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	2,574	-	206
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	165,209	164,659	13,217
6	其中：初级内部评级法	-	-	-
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	-	-	-
9	交易对手信用风险	65,106	57,652	5,208
10	其中：标准法	65,106	57,652	5,208
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	21,408	18,602	1,713
14	银行账簿资产管理产品	328,269	329,782	26,261
15	其中：穿透法	115,692	113,302	9,255
16	其中：授权基础法	181,056	181,605	14,484
17	其中：适用1250%风险权重	31,521	34,875	2,522
18	银行账簿资产证券化	48,408	78,731	3,873
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	48,408	78,731	3,873

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	89,849	65,510	7,188
23	其中：标准法	89,849	65,510	7,188
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	363,321	363,321	29,066
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	7,076,870	6,986,622	566,150

3 资本和总损失吸收能力的构成

3.1 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

本集团资本工具主要特征已在本集团官网中公开披露，详情请见浦发银行官网“投资者关系”专栏¹。

¹ 网页链接：https://news.spdb.com.cn/investor_relation/company_report

3.2 资本构成

下表列示本集团资本构成信息及其与“表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异”的对应关系。

表格 CC1：资本构成

单位：人民币百万元；%

		a	b
		数额	代码
		2024年6月30日	
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	111,283	e+g
2	留存收益	516,073	
2a	盈余公积	192,222	h
2b	一般风险准备	106,330	i
2c	未分配利润	217,521	j
3	累计其他综合收益	7,942	
4	少数股东资本可计入部分	4,354	
5	扣除前的核心一级资本	639,652	
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）	5,351	a-d
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	3,279	b-c-k
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	348	
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2024年6月30日	
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	3,107	
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	12,085	
26	核心一级资本净额	627,567	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	109,910	
28	其中：权益部分	109,910	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	581	
31	扣除前的其他一级资本	110,491	
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2024年6月30日	
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	110,491	
40	一级资本净额	738,058	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	80,000	
42	少数股东资本可计入部分	1,161	
43	超额损失准备可计入部分	55,392	
44	扣除前的二级资本	136,553	
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）		
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	-	
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）		
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	-	
51	二级资本净额	136,553	
52	总资本净额	874,611	
53	风险加权资产	7,076,870	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率（%）	8.87	
55	一级资本充足率（%）	10.43	
56	资本充足率（%）	12.36	

		a	b
		数额	代码
		2024年6月30日	
57	其他各级资本要求 (%)	3.00	
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 (%)	0.50	
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 (%)	3.87	
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	10,532	
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)		
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,072	
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)	63,067	
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	55,392	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	55,392	
70	内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	-	
71	内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	-	

3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

表格 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

	2024年6月30日		
	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			
现金及存放中央银行款项	414,271	414,271	
存放同业及其他金融机构款项	110,451	111,190	
拆出资金	400,847	400,847	
贵金属	10,925	10,925	
衍生金融资产	72,618	72,648	
买入返售金融资产	153,830	153,830	
发放贷款和垫款	5,199,711	5,203,448	
金融投资：			
– 交易性金融资产	627,740	694,268	
– 债权投资	1,328,982	1,194,374	
– 其他债权投资	626,875	628,818	
– 其他权益工具投资	6,879	6,933	
长期股权投资	2,905	2,876	
固定资产	52,058	53,560	
在建工程	2,171	870	
使用权资产	6,691	6,624	
无形资产	9,335	9,418	b
其中：土地使用权	5,578	5,578	k
商誉	5,351	5,351	a
递延所得税资产	67,230	66,794	
其他资产	154,908	145,678	
资产总额	9,253,778	9,182,723	
负债			

	2024年6月30日		
	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
向中央银行借款	226,643	226,643	
同业及其他金融机构存放款项	925,063	924,714	
拆入资金	326,772	326,348	
交易性金融负债	25,623	96,980	
衍生金融负债	63,537	63,567	
卖出回购金融资产款	385,358	320,659	
吸收存款	5,069,812	5,069,713	
应付职工薪酬	11,983	7,968	
应交税费	12,617	11,931	
已发行债务证券	1,349,478	1,341,654	
递延所得税负债	619	619	
其中：与无形资产相关的递延所得税负债	561	561	c
其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	d
租赁负债	6,386	6,308	
预计负债	7,403	7,403	
其他负债	88,728	23,344	
负债总额	8,500,022	8,427,851	
股东权益			
股本	29,352	29,352	e
其他权益工具	112,691	112,691	
资本公积	81,931	81,931	g
其他综合收益	5,865	5,161	
盈余公积	192,222	192,222	h
一般风险准备	106,330	106,330	i
未分配利润	217,129	217,521	j
归属于母公司股东权益合计	745,520	745,208	
少数股东权益	8,236	9,664	
股东权益合计	753,756	754,872	
负债及股东权益合计	9,253,778	9,182,723	

本集团监管并表和财务并表范围法人实体的主要差异为浦银安盛基金管理有限公司，浦银安盛基金管理有限公司属于监管并表范围但不属于财务并表范围。

浦银安盛基金管理有限公司成立于2007年8月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本12亿元人民币，公司持有其51%的股份。浦银安盛以多资产管理专家为战略定位，旗下公募基金、专户和子公司专项资产管理三大业务领域齐头并进，在市场地位、投研管理、客户经营、产品布局等方面实现突破，资产规模稳步提升。浦银安盛业务多元发展，涵盖权益、固收、量化、另类等多领域的资产管理业务，提供一站式优质的产品及服务，致力于为投资者创造长期可持续价值，成为业内领先的多资产管理专家。

截至报告期末，浦银安盛总资产33.19亿元，所有者权益27.52亿元。

4 信用风险

4.1 权重法下信用风险暴露

下表按风险权重列示本集团信用风险权重法下的信用风险暴露情况。

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，系数除外

风险权重		2024年6月30日			
		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%	2,671,743	678,585	0.47	3,529,660
2	40—70%	792,184	478,040	0.36	1,114,090
3	75%	1,020,520	945,895	0.16	1,157,673
4	85%	416,079	152,731	0.54	469,890
5	90—100%	2,989,650	1,190,940	0.67	3,149,226
6	105—130%	225,043	116	0.40	225,009
7	150%	103,737	7,047	0.38	98,693
8	250%	74,527	—	—	74,527
9	400%	457	—	—	457
10	1250%	12,155	—	—	12,155
11	合计	8,306,095	3,453,354	0.44	9,831,380

* 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

5 交易对手信用风险

5.1 交易对手信用风险暴露

下表按不同计量方法列示本集团交易对手信用风险框架下违约风险暴露、风险加权资产及其计算参数。

表格 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

		2024年6月30日					
		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)	28,746	37,505		1.4	92,399	63,122
2	现期暴露法 (衍生工具)	-		-	1	-	-
3	证券融资交易					1,038	1,649
4	合计					93,437	64,771

6 资产证券化

6.1 银行账簿资产证券化

下表列示本集团银行账簿中的资产证券化交易的账面价值。

表格 SEC1：银行账簿资产证券化

单位：人民币百万元

		2024年6月30日							
		a	b	c	d	i	j	k	l
		银行作为发起机构				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
1	零售类合计	4,731	-	-	4,731	21,901	1,357	-	21,901
2	其中：个人住房抵押贷款	4,731	-	-	4,731	16,671	1,357	-	16,671
3	其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	-	-	-	-	5,230	-	-	5,230
5	其中：再资产证券化			-				-	-
6	公司类合计	37	-	-	37	63,295	34		63,295

		2024年6月30日							
		a	b	c	d	i	j	k	l
		银行作为发起机构				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
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	649	-	-	649
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	39,297	-	-	39,297
9	其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	20,430	34	-	20,430
10	其中：其他公司类	37	-	-	37	2,919	-	-	2,919
11	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-

6.2 交易账簿资产证券化

下表列示本集团交易账簿中的资产证券化交易的账面价值。

表格 SEC2：交易账簿资产证券化

单位：人民币百万元

		2024年6月30日							
		a	b	c	d	i	j	k	l
		银行作为发起机构				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
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	-	-	-	-	120	-	-	120
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-

		2024年6月30日							
		a	b	c	d	i	j	k	l
		银行作为发起机构				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
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	120	-	-	120
10	其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-

7 市场风险

7.1 标准法下市场风险资本要求

下表列示本集团标准法下市场风险资本要求的构成。

表格 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
		2024年6月30日
1	一般利率风险	1,195
2	股票风险	97
3	商品风险	2,040
4	汇率风险	1,889
5	信用利差风险-非证券化产品	1,137
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	2
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	729
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	29
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	70
12	合计	7,188

8 杠杆率

8.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本集团资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

表格 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	a
		2024年6月30日	2024年3月31日
1	并表总资产	9,253,778	9,053,468
2	并表调整项	(71,055)	(74,545)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生工具调整项	293,207	170,801
5	证券融资交易调整项	1,038	16
6	表外项目调整项	1,525,286	1,513,911
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	(12,085)	(20,261)
13	调整后表内外资产余额	10,990,169	10,643,390

8.2 杠杆率

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

表格 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元；%

		a	b
		2024年6月30日	2024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）	9,126,864	8,909,609
2	减：减值准备	(170,318)	(168,356)
3	减：一级资本扣减项	(12,085)	(20,261)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	8,944,461	8,720,992
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）	40,571	40,289
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	64,950	57,071
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	-	-
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	260,079	141,865
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	365,600	239,225
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	153,784	169,246
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	1,038	16

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
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	154,822	169,262
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,454,484	3,272,241
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(1,924,391)	(1,752,902)
20	减：减值准备	(4,807)	(5,428)
21	调整后的表外项目余额	1,525,286	1,513,911
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	738,058	727,832
23	调整后表内外资产余额	10,990,169	10,643,390
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	6.72	6.84
24a	杠杆率 a (%)	6.72	6.84
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00
26	附加杠杆率要求 (%)	0.25	0.25
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	95,046	69,746
27a	证券融资交易的季末余额	153,784	169,246
28	调整后表内外资产余额 a	10,931,431	10,543,890
28a	调整后表内外资产余额 b	10,931,431	10,543,890
29	杠杆率 b (%)	6.75	6.90
29a	杠杆率 c (%)	6.75	6.90

9 流动性风险

9.1 流动性覆盖率

下表列示本集团现金流出和现金流入以及合格优质流动性资产情况。

表格 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元；%

		b
		调整后数值
		2024年6月30日
21	合格优质流动性资产	825,759
22	现金净流出量	513,751
23	流动性覆盖率 (%)	160.73

9.2 净稳定资金比例

下表列示本集团净稳定资金比例信息。

表格 LIQ2：净稳定资金比例

单位：人民币百万元；%

		e	e
		折算后数值	折算后数值
		2024年6月30日	2024年3月31日
14	可用的稳定资金合计	4,992,334	4,968,870
33	所需的稳定资金合计	4,758,376	4,796,018
34	净稳定资金比例 (%)	104.92	103.60