

中信银行股份有限公司

2024 年三季度第三支柱信息披露报告

2024 年 10 月

目 录

1. 引言	1
1.1 披露依据.....	1
1.2 披露声明.....	1
1.3 披露口径.....	2
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 (KM1)	3
2.2 风险加权资产概况 (OV1)	6
3. 宏观审慎监管措施	8
3.1 全球系统重要性银行评估指标 (GSIB1)	8
4. 杠杆率	8
4.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 (LR1)	8
4.2 杠杆率 (LR2)	10
5. 流动性风险	12
5.1 流动性覆盖率 (LIQ1)	12

中信银行股份有限公司

2024 年三季度第三支柱信息披露报告

1. 引言

1.1 披露依据

本银行集团依据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 2023 年第 4 号）等监管要求，建立、健全了完善的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，确保披露信息的真实、可靠。

本报告按照《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。2024 年 10 月 30 日，本行第七届董事会第四次会议审议通过了本报告。

1.2 披露声明

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》而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能简单与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本报告中，“本集团/本银行集团”特指中信银行股份有限公司及其附属公司；“本行/中信银行”特指中信银行股份有限公司；“报告期”特指 2024 年 1 月 1 日至 2024 年

9月30日之间。

1.3 披露口径

本报告根据《商业银行资本管理办法》等监管要求进行资本并表。截至报告期末，资本并表范围包括本行，以及中信国际金融控股有限公司、信银（香港）投资有限公司、浙江临安中信村镇银行股份有限公司、中信金融租赁有限公司、信银理财有限责任公司、中信百信银行股份有限公司、阿尔金银行等资本并表附属机构。

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（KM1）

截至2024年9月末，本集团核心一级资本充足率9.50%，一级资本充足率11.61%，资本充足率13.78%，杠杆率7.35%，均满足监管要求。

表 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：百万元人民币，百分比除外

		a	b	c
		2024年9月 30日	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	668,308	655,185	655,014
2	一级资本净额	816,681	803,960	773,622
3	资本净额	969,075	951,114	920,518
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产合计	7,034,180	6,947,036	6,762,810
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
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	9.50%	9.43%	9.69%
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
6	一级资本充足率（%）	11.61%	11.57%	11.44%

		a	b	c
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
6a	一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	不适用	不适用	不适用
7	资本充足率(%)	13.78%	13.69%	13.61%
7a	资本充足率(%) (应用资本底线前)	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%
9	逆周期资本要求(%)	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(%)	0.50%	0.50%	0.50%
11	其他各级资本要求(%) (8+9+10)	3.00%	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(%)	4.50%	4.43%	4.69%
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	11,118,030	10,884,330	10,687,907
14	杠杆率(%)	7.35%	7.39%	7.24%
14a	杠杆率 a ¹ (%)	7.35%	7.39%	7.24%
14b	杠杆率 b ² (%)	7.36%	7.38%	7.24%
14c	杠杆率 c ³ (%)	7.36%	7.38%	7.24%

¹不考虑临时豁免存款准备金(如有)的杠杆率,表LR2杠杆率,下同。

²考虑临时豁免存款准备金(如有)、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值(通常为90天)计算的杠杆率,表LR2杠杆率,下同。

³不考虑临时豁免存款准备金(如有)、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值(通常为90天)计算的杠杆率,表LR2杠杆率,下同。

		a	b	c
		2024年9月 30日	2024年6月 30日	2024年3月 31日
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	1,117,622	1,145,166	1,123,610
16	现金净流出量	784,219	755,483	871,103
17	流动性覆盖率 (%)	142.51%	151.58%	128.99%
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计 ⁴	5,294,788	5,252,921	5,140,871
19	所需稳定资金合计	4,921,209	4,878,710	4,853,150
20	净稳定资金比例 (%)	107.59%	107.67%	105.93%

⁴可用稳定资金中一级资本和二级资本，根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》有关规定计算。

2.2 风险加权资产概况 (OV1)

截至 2024 年 9 月末，本集团风险加权资产 70,342 亿元，最低资本要求为 5,627 亿元。其中，信用风险加权资产为 64,891 亿元，最低资本要求为 5,191 亿元；市场风险加权资产 1,276 亿元，最低资本要求为 102 亿元；操作风险加权资产为 4,175 亿元，最低资本要求为 334 亿元。

表 OV1：风险加权资产概况

单位：百万元人民币

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 9 月 30 日
1	信用风险	6,489,084	6,392,339	519,126
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）	5,912,666	5,824,278	473,013
3	其中：权重法	5,912,666	5,824,278	473,013
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	138,128	133,960	11,050
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	28,464	27,498	2,277

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年9月30日
10	其中:标准法	28,464	27,498	2,277
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	12,525	13,072	1,002
14	银行账簿资产管理产品	507,137	499,936	40,571
15	其中:穿透法	227,699	217,176	18,216
16	其中:授权基础法	278,585	272,619	22,287
17	其中:适用 1250%风险权重	853	10,141	68
18	银行账簿资产证券化	28,292	27,555	2,263
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	28,292	27,555	2,263
21	其中:资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	127,610	137,211	10,209
23	其中:标准法	127,610	137,211	10,209
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	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	417,486	417,486	33,399
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	7,034,180	6,947,036	562,734

3. 宏观审慎监管措施

3.1 全球系统重要性银行评估指标（GSIB1）

自 2014 年开始，本集团首次公开披露全球系统重要性银行评估指标。本集团上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标结果请见本行官网。网址链接为：

<http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/estimate/2024q/>

4. 杠杆率

4.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异（LR1）

截至 2024 年 9 月末，本集团杠杆率调整后表内外资产余额为 111,180 亿元，财务并表的总资产为 92,592 亿元，两者差异为 18,588 亿元。主要原因：一是资产余额的科目范围不同，杠杆率调整后表内外资产余额包括银承、保函、信用证、贷款承诺等表外项目，而财务并表的总资产仅指表内总资产；二是资产余额的并表范围不同，杠杆率并表范围依据国家金融监督管理总局要求编制，财务并表范围依据国家财政部要求编制。

表 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：百万元人民币

		a
		2024年9月30日
1	并表总资产	9,259,247
2	并表调整项	92,225
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	23,267
5	证券融资交易调整项	2,498
6	表外项目调整项	1,746,070
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	-5,277
13	调整后表内外资产余额	11,118,030

4.2 杠杆率 (LR2)

截至 2024 年 9 月末，本集团杠杆率为 7.35%（监管要求为不低于 4.25%）。

表 LR2：杠杆率

单位：百万元人民币，百分比除外

		a	b
		2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 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）	9,405,293	9,246,910
2	减：减值准备	-184,393	-179,872
3	减：一级资本扣减项	-5,277	-5,326
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	9,215,623	9,061,712
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）	18,404	34,458
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	54,540	56,774
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	-1,957	-1,434
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	1,351	1,962
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	72,338	91,760
证券融资交易资产余额			

		a	b
		2024年9月 30日	2024年6 月30日
13	证券融资交易的会计资产余额	81,501	68,224
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	2,498	5,502
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	83,999	73,726
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,553,895	3,528,973
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,796,968	-1,860,985
20	减：减值准备	-10,857	-10,856
21	调整后的表外项目余额	1,746,070	1,657,132
一级资本净额和调整表内外资产余额			
22	一级资本净额	816,681	803,960
23	调整后表内外资产余额	11,118,030	10,884,330
杠杆率			
24	杠杆率	7.35%	7.39%
24a	杠杆率 a	7.35%	7.39%
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	64,548	72,355
27a	证券融资交易的季末余额	81,501	68,224

		a	b
		2024年9月30日	2024年6月30日
28	调整后表内外资产余额 a	11,101,077	10,888,461
28a	调整后表内外资产余额 b	11,101,077	10,888,461
29	杠杆率 b	7.36%	7.38%
29a	杠杆率 c	7.36%	7.38%

5. 流动性风险

5.1 流动性覆盖率 (LIQ1)

截至 2024 年 9 月末，本集团合格优质流动性资产、现金净流出量、流动性覆盖率分别为 11,176 亿元、7,842 亿元、142.51%。

表 LIQ1：流动性覆盖率

单位：百万元人民币，百分比除外

		b
		2024年9月30日
		调整后数值
21	合格优质流动性资产	1,117,622
22	现金净流出量	784,219
23	流动性覆盖率 (%)	142.51%