

中信银行股份有限公司

2025 年半年度第三支柱信息披露报告

2025 年 8 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)	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 (CCA)	7
3.2 资本构成 (CC1)	8
3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异 (CC2)	14
4. 信用风险	19
4.1 权重法下信用风险暴露和信用转换系数 (按风险权重划分) (CR5-2)	19
5. 交易对手信用风险	20
5.1 交易对手信用风险暴露 (按计量方法) (CCR1)	20
6. 资产证券化	21
6.1 银行账簿资产证券化 (SEC1)	21
6.2 交易账簿资产证券化 (SEC2)	22
7. 市场风险	23
7.1 标准法下市场风险资本要求 (MR1)	23
8. 宏观审慎监管措施	24
8.1 全球系统重要性银行评估指标 (GSIB1)	24
9. 杠杆率	24
9.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 (LR1)	24
9.2 杠杆率 (LR2)	25
10. 流动性风险	28
10.1 流动性覆盖率 (LIQ1)	28
10.2 净稳定资金比例 (LIQ2)	28

中信银行股份有限公司

2025 年半年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。2025 年 8 月 27 日，本行第七届董事会第十五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信息直接进行比较。

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 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 2025 年 6 月末，本集团核心一级资本充足率 9.49%，一级资本充足率 10.94%，资本充足率 13.47%，杠杆率 6.98%，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	d	e
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	714,446	707,933	687,134	668,308	655,185
2	一级资本净额	823,348	816,764	795,753	816,681	803,960
3	资本净额	1,013,873	966,361	944,160	969,075	951,114
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	7,524,923	7,491,960	7,068,736	7,034,180	6,947,036
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（%）	9.49%	9.45%	9.72%	9.50%	9.43%
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（%）	10.94%	10.90%	11.26%	11.61%	11.57%

		a	b	c	d	e
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 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	不适用	不适用
7	资本充足率（%）	13.47%	12.90%	13.36%	13.78%	13.69%
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（%）	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	3.00%	3.00%	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 （%）	4.49%	4.45%	4.72%	4.50%	4.43%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	11,796,803	11,659,343	11,268,348	11,118,030	10,884,330
14	杠杆率（%）	6.98%	7.01%	7.06%	7.35%	7.39%
14a	杠杆率 a ¹ （%）	6.98%	7.01%	7.06%	7.35%	7.39%
14b	杠杆率 b ² （%）	6.99%	7.03%	7.09%	7.36%	7.38%

¹ 不考虑临时豁免存款准备金（如有）、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率，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。

		a	b	c	d	e
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
14c	杠杆率 c ³ (%)	6.99%	7.03%	7.09%	7.36%	7.38%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	1,267,289	1,200,344	1,264,199	1,117,622	1,145,166
16	现金净流出量	921,975	868,434	579,554	784,219	755,483
17	流动性覆盖率 (%)	137.45%	138.22%	218.13%	142.51%	151.58%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计 ⁴	5,643,323	5,603,268	5,373,336	5,294,788	5,252,921
19	所需稳定资金合计	5,261,426	5,296,202	5,026,517	4,921,209	4,878,710
20	净稳定资金比例 (%)	107.26%	105.80%	106.90%	107.59%	107.67%

2.2 风险加权资产概况 (OV1)

截至 2025 年 6 月末，本集团风险加权资产为 75,249 亿元，最低资本要求为 6,020 亿元。其中，信用风险加权资产为 69,741 亿元，最低资本要求为 5,579 亿元；市场风险加权资产为 1,274 亿元，最低资本要求为 102 亿元；操作风险加权资产为 4,234 亿元，最低资本要求为 339 亿元。

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。

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。

表 0V1：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
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2025 年 6 月 30 日
1	信用风险	6,974,094	6,951,152	557,928
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）	6,376,638	6,355,342	510,132
3	其中：权重法	6,376,638	6,355,342	510,132
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	146,285	150,858	11,703
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	27,777	27,749	2,222
10	其中：标准法	27,777	27,749	2,222
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	11,351	12,107	908
14	银行账簿资产管理产品	533,389	529,530	42,671
15	其中：穿透法	224,507	228,476	17,961
16	其中：授权基础法	307,915	300,097	24,633

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2025 年 6 月 30 日
17	其中:适用 1250%风险权重	967	957	77
18	银行账簿资产证券化	24,939	26,424	1,995
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	24,939	26,424	1,995
21	其中:资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	127,390	117,369	10,191
23	其中: 标准法	127,390	117,369	10,191
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	423,439	423,439	33,875
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	7,524,923	7,491,960	601,994

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（CCA）

截至 2025 年 6 月末，本集团发行的各类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，请详见本行官方

网站。网址链接为：

<https://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/report/2025/>

3.2 资本构成（CC1）

截至 2025 年 6 月末，本集团核心一级资本净额 7,144 亿元，一级资本净额 8,233 亿元，总资本净额 10,139 亿元。报告期内，本行共有 69.77 亿元可转换公司债券转为本行 A 股普通股，发行二级资本债券 400 亿元。

表 CC1：资本构成

单位：百万元人民币，百分比除外

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		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	151,208	e+g
2	留存收益	547,457	
2a	盈余公积	67,629	h
2b	一般风险准备	111,895	i
2c	未分配利润	367,933	j
3	累计其他综合收益	10,117	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码
4	少数股东资本可计入部分	9,369	
5	扣除前的核心一级资本	718,151	
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）	1,033	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,669	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	-	
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	-	
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	3	
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	-	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码
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	-	
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	3,705	
26	核心一级资本净额	714,446	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	104,948	
28	其中：权益部分	104,948	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	3,954	
31	扣除前的其他一级资本	108,902	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码
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	108,902	
40	一级资本净额	823,348	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	109,993	
42	少数股东资本可计入部分	2,662	
43	超额损失准备可计入部分	77,870	
44	扣除前的二级资本	190,525	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码
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	-	
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	-	
51	二级资本净额	190,525	
52	总资本净额	1,013,873	
53	风险加权资产	7,524,923	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.49%	
55	一级资本充足率	10.94%	
56	资本充足率	13.47%	
57	其他各级资本要求（%）	3.00%	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码
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（%）	4.49%	
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	23,391	
65a	对未并表金融机构的小额资本投资中的 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	249	
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）	55,701	
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	77,870	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	77,870	
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 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异（CC2）

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异，以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。截至 2025 年 6 月末，本集团属于监管并表但不属于财务并表的法人实体主要包括中信百信银行股份有限公司和阿尔金银行。中信百信银行股份有限公司、阿尔金银行的主要经营活动、总资产、所有者权益等相关信息请详见《中信银行股份有限公司 2025 年半年度报告》财务报表附注 12 长期股权投资（2）对合营企业的投资。

表 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：百万元人民币

		a	b	c
		2025 年 6 月 30 日		代 码
		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	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	385,826	402,804	
2	存放同业款项	88,304	70,328	
3	贵金属	29,426	29,426	
4	拆出资金	469,146	471,015	
5	衍生金融资产	52,069	52,072	
6	买入返售金融资产	115,331	115,331	
7	发放贷款和垫款	5,683,258	5,780,148	
8	金融投资	2,774,454	2,788,311	
9	交易性金融资产	670,434	672,884	
10	债权投资	1,104,505	1,106,455	
11	其他债权投资	994,849	1,004,446	
12	其他权益工具投资	4,666	4,526	
13	长期股权投资	7,641	270	

		a	b	c
		2025 年 6 月 30 日		代 码
		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	
14	投资性房地产	513	475	
15	固定资产	62,820	62,946	
16	在建工程	1,147	1,147	
17	使用权资产	10,189	10,354	
18	无形资产	3,328	3,456	b
19	其中：土地使用权	787	787	k
20	商誉	931	1,033	a
21	递延所得税资产	54,638	55,825	
22	其他资产	119,445	121,137	
23	资产总计	9,858,466	9,966,078	
负债				
24	向中央银行借款	131,186	131,258	
25	同业及其他金融机构存放款项	705,046	728,675	
26	拆入资金	111,842	112,006	
27	交易性金融负债	2,355	2,355	
28	衍生金融负债	53,034	53,034	

		a	b	c
		2025 年 6 月 30 日		代 码
		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	
29	卖出回购金融资产款	347,163	349,618	
30	吸收存款	6,192,094	6,258,146	
31	应付职工薪酬	17,456	17,710	
32	应交税费	5,561	5,788	
33	已发行债务凭证	1,376,440	1,385,923	
34	租赁负债	10,980	11,156	
35	预计负债	10,679	10,692	
36	递延所得税负债	136	124	
37	其中：与商誉相关的递延所得 税负债	-	-	c
38	其中：与无形资产相关的递延 所得税负债	-	-	d
39	其他负债	61,529	62,991	
40	负债合计	9,025,501	9,129,476	
股东权益				
41	股本	55,645	55,645	e
42	其他权益工具	104,948	104,948	
43	其中：优先股	34,955	34,955	

		a	b	c
		2025 年 6 月 30 日		代 码
		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	
44	无固定期限债券	69,993	69,993	
45	可转换公司债券权益成分	-	-	
46	资本公积	95,566	95,563	g
47	其他综合收益	10,432	10,117	
48	盈余公积	67,629	67,629	h
49	一般风险准备	111,895	111,895	i
50	未分配利润	368,186	367,933	j
51	归属于本行股东权益合计	814,301	813,730	
52	归属于普通股少数股东的权益	10,974	15,182	
53	归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	7,690	7,690	
54	归属于少数股东权益合计	18,664	22,872	
55	股东权益合计	832,965	836,602	

4. 信用风险

4.1 权重法下信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）（CR5-2）

表 CR5-2：信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

单位：百万元人民币，百分比除外

	风险权重	a	b	c	d
		2025 年 6 月 30 日			
		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%	3,504,735	141,889	62%	4,244,867
2	40%–70%	532,029	587,398	48%	1,047,871
3	75%	1,333,029	953,691	21%	1,497,127
4	85%	504,264	322,312	52%	566,939
5	90%–100%	2,743,494	1,614,050	65%	3,064,409
6	105%–130%	178,721	84,532	19%	183,574
7	150%	127,596	9,595	15%	125,620
8	250%	62,194	-	-	62,194
9	400%	1,453	-	-	1,453
10	1250%	10,959	-	-	10,959
11	合计	8,998,474	3,713,467	49%	10,805,013

* 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（按计量方法）（CCR1）

表 CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法）

单位：百万元人民币，系数除外

		a	b	c	d	e	f
		2025 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）	13,154	34,293		1.4	66,427	25,268
2	现期暴露法（衍生工具）	-		-	1	-	-
3	证券融资交易					171,801	2,339
4	合计					238,228	27,607

6. 资产证券化

6.1 银行账簿资产证券化（SEC1）

表 SEC1：银行账簿资产证券化

单位：百万元人民币

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2025 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	11,488	-	-	11,488	-	-	-	-	68,086	-	-	68,086
2	其中：个人住房抵押贷款	11,334	-	-	11,334	-	-	-	-	9,968	-	-	9,968
3	其中：信用卡	109	-	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	45	-	-	45	-	-	-	-	58,118	-	-	58,118
5	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	27,986	-	-	27,986
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	1,321	-	-	1,321
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	484	-	-	484
9	其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	23,688	-	-	23,688
10	其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	2,493	-	-	2,493
11	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

6.2 交易账簿资产证券化 (SEC2)

表 SEC2: 交易账簿资产证券化

单位: 百万元人民币

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2025 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	-	-	-	-	-	-	-	-	198	-	-	198
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	-	-	-	-	-	-	-	-	198	-	-	198
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（MR1）

表 MR1：标准法下市场风险资本要求

单位：百万元人民币

		a
		2025 年 6 月 30 日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	2,442
2	股票风险	1
3	商品风险	1,689
4	汇率风险	1,368
5	信用利差风险-非证券化产品	3,252
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	3
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	862
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	11
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	8
	采用简化标准法计量的附属机构资本要求总额（集团口径）	555
12	合计	10,191

8. 宏观审慎监管措施

8.1 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/>

9. 杠杆率

9.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异（LR1）

截至 2025 年 6 月末，本集团杠杆率调整后表内外资产余额为 117,968 亿元，财务并表的总资产为 98,585 亿元，两者差异为 19,383 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行承兑汇票、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
		2025 年 6 月 30 日
1	并表总资产	9,858,466
2	并表调整项	107,612
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	25,044
5	证券融资交易调整项	2,846
6	表外项目调整项	1,806,540
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	-3,705
13	调整后表内外资产余额	11,796,803

9.2 杠杆率（LR2）

截至 2025 年 6 月末，本集团杠杆率为 6.98%（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
		2025 年 6 月 30 日	2025 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）	9,982,621	9,975,574
2	减：减值准备	-183,943	-184,197
3	减：一级资本扣减项	-3,705	-4,015
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	9,794,973	9,787,362
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）	20,571	31,940
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	57,376	59,812
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	-1,581	-1,260
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	747	605
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	77,113	91,097
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	115,331	99,702
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	2,846	2,241

		a	b
		2025年6月30日	2025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	118,177	101,943
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,714,353	3,580,799
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,897,515	-1,892,050
20	减：减值准备	-10,298	-9,808
21	调整后的表外项目余额	1,806,540	1,678,941
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	823,348	816,764
23	调整后表内外资产余额	11,796,803	11,659,343
杠杆率			
24	杠杆率	6.98%	7.01%
24a	杠杆率 a	6.98%	7.01%
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	89,605	54,398
27a	证券融资交易的季末余额	115,331	99,702
28	调整后表内外资产余额 a	11,771,077	11,614,039
28a	调整后表内外资产余额 b	11,771,077	11,614,039
29	杠杆率 b	6.99%	7.03%

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
29a	杠杆率 c	6.99%	7.03%

10. 流动性风险

10.1 流动性覆盖率（LIQ1）

截至 2025 年 6 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 12,673 亿元、9,220 亿元、137.45%。

表 LIQ1：流动性覆盖率

单位：百万元人民币，百分比除外

		b
		2025 年 6 月 30 日
		调整后数值
21	合格优质流动性资产	1,267,289
22	现金净流出量	921,975
23	流动性覆盖率（%）	137.45%

10.2 净稳定资金比例（LIQ2）

截至 2025 年 6 月末，本集团可用的稳定资金、所需的稳定资金、净稳定资金比例分别为 56,433 亿元、52,614 亿元、107.26%。

表 LIQ2：净稳定资金比例

单位：百万元人民币，百分比除外

		e	e
		折算后数值	折算后数值
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
14	可用的稳定资金合计	5,643,323	5,603,268
33	所需的稳定资金合计	5,261,426	5,296,202
34	净稳定资金比例 (%)	107.26%	105.80%