

中信银行股份有限公司

2024 年一季度第三支柱信息披露报告

2024 年 4 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)	9
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 年一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 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 4 月 29 日，本行第六届董事会第四十一次会议审议通过了本报告。

1.2 披露声明

本报告是按照监管规定中的相关概念及规则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地与上市公司年度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（若有）；“报告期”特指 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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 3 月末，本集团核心一级资本充足率 9.69%，一级资本充足率 11.44%，资本充足率 13.61%，杠杆率 7.24%，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

		a	b	c	d	e
		2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	655,014	-	-	-	-
2	一级资本净额	773,622	-	-	-	-
3	资本净额	920,518	-	-	-	-
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	6,763,005	-	-	-	-
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	-	-	-	-	-
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.69%	-	-	-	-
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	-	-	-	-	-
6	一级资本充足率（%）	11.44%	-	-	-	-

		a	b	c	d	e
		2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日
6a	一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	-	-	-	-	-
7	资本充足率(%)	13.61%	-	-	-	-
7a	资本充足率(%) (应用资本底线前)	-	-	-	-	-
其他各级资本要求						
8	储备资本要求(%)	2.50%	-	-	-	-
9	逆周期资本要求(%)	0	-	-	-	-
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%	-	-	-	-
11	其他各级资本要求(%) (8+9+10)	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(%)	4.69%	-	-	-	-
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	10,687,907	-	-	-	-
14	杠杆率(%)	7.24%	-	-	-	-
14a	杠杆率 a ¹ (%)	7.24%	-	-	-	-
14b	杠杆率 b ² (%)	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
		2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日
14c	杠杆率 c ³ (%)	7.24%	-	-	-	-
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	1,123,610	-	-	-	-
16	现金净流出量	871,103	-	-	-	-
17	流动性覆盖率 (%)	128.99%	-	-	-	-
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计 ⁴	5,140,871	-	-	-	-
19	所需稳定资金合计	4,853,150	-	-	-	-
20	净稳定资金比例 (%)	105.93%	-	-	-	-

注：1. 根据《国家金融监督管理总局关于实施〈商业银行资本管理办法〉相关事项的通知》要求，商业银行首次进行信息披露时，对以下 4 张表格：监管并表关键审慎监管指标(KMI)、处置集团的总损失吸收能力监管要求(KM2)、风险加权资产概况(OV1)、杠杆率(LR2)，可仅披露当期数据，无需追溯披露前期数据，但应从第二次披露起逐期追溯并披露前期数据。据此，本报本次仅披露当期数据，其他风险加权资产概况(OV1)、杠杆率(LR2)等报表，下同。

2. 2024年3月29日，中信金控已将持有的面值为263.88亿元本行可转换公司债券全部转换为本行A股普通股。

³ 不考虑临时豁免存款准备金（如有）、采用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。

2.2 风险加权资产概况 (OV1)

截至 2024 年 3 月末，本集团风险加权资产 67,630 亿元，最低资本要求为 5,410 亿元。其中，信用风险加权资产为 62,364 亿元，最低资本要求为 4,989 亿元；市场风险加权资产 1,089 亿元，最低资本要求为 87 亿元；操作风险加权资产为 4,177 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 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 3 月 31 日
1	信用风险	6,236,427	-	498,914
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）	5,696,929	-	455,754
3	其中：权重法	5,696,929	-	455,754
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
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	136,767	-	10,941
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	23,200	-	1,856
10	其中：标准法	23,200	-	1,856

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日
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	12,004	-	960
14	银行账簿资产管理产品	474,437	-	37,955
15	其中:穿透法	225,686	-	18,055
16	其中:授权基础法	238,767	-	19,101
17	其中:适用 1250%风险权重	9,983	-	799
18	银行账簿资产证券化	29,857	-	2,389
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	29,857	-	2,389
21	其中:资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	108,897	-	8,712
23	其中:标准法	103,964	-	8,317
24	其中:内部模型法	-	-	-
25	其中:简化标准法	4,933	-	395
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	-	0
27	操作风险	417,682	-	33,415
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	6,763,005	-	541,040

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）

本集团全球系统重要性银行评估指标网址链接：

<https://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/estimate/2023q/>。

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 3 月末，本集团杠杆率调整后表内外资产余额为 106,879 亿元，财务报告中总资产为 90,703 亿元，两者差距为 16,176 亿元。主要原因为：一是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，而财务报告中总资产仅指表内总资产；二是并表范围不一致，资本并表范围在财务并表范围基础上，增加了中信百信银行股份有限公司、阿尔金银行。

表 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

数据日期：2024 年 3 月 31 日

单位：百万元人民币

		a
1	并表总资产	9,149,073
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0

		a
4	衍生工具调整项	18,798
5	证券融资交易调整项	4,672
6	表外项目调整项	1,519,757
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	-4,393
13	调整后表内外资产余额	10,687,907

4.2 杠杆率（LR2）

截至 2024 年 3 月末，本集团杠杆率为 7.24%（监管要求为不低于 4.25%）。

表 LR2：杠杆率

单位：百万元人民币

		a	b
		2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 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）	9,206,193	-
2	减：减值准备	-177,733	-
3	减：一级资本扣减项	-4,393	-

		a	b
		2024年3月31日	2023年12月31日
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	9,024,067	-
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）	19,606	-
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	44,791	-
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-1,606	-
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	0	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	-
12	衍生工具资产余额	62,790	-
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	76,620	-
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	4,672	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	-
17	证券融资交易资产余额	81,293	-
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,282,793	-
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,752,719	-
20	减：减值准备	-10,317	-

		a	b
		2024年3月31日	2023年12月31日
21	调整后的表外项目余额	1,519,757	-
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	773,622	-
23	调整后表内外资产余额	10,687,907	-
杠杆率			
24	杠杆率	7.24%	-
24a	杠杆率 a	7.24%	-
25	最低杠杆率要求	4.00%	-
26	附加杠杆率要求	0.25%	-
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	68,386	-
27a	证券融资交易的季末余额	76,620	-
28	调整后表内外资产余额 a	10,679,673	-
28a	调整后表内外资产余额 b	10,679,673	-
29	杠杆率 b	7.24%	-
29a	杠杆率 c	7.24%	-

5. 流动性风险

5.1 流动性覆盖率 (LIQ1)

截至 2024 年 3 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 11,236 亿元、8,711 亿元、128.99%。

表 LIQ1: 流动性覆盖率

单位: 百万元人民币

		a	b
		2024 年 3 月 31 日	
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,123,610
22	现金净流出量		871,103
23	流动性覆盖率 (%)		128.99%

注: 根据《商业银行资本管理办法》附件 22 要求, 本集团仅需披露合格优质流动性资产、未来 30 天现金净流出量及流动性覆盖率 (第 21 至 23 行) 的季末数值。