

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中信銀行
CHINA CITIC BANK

中信銀行股份有限公司
China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

2026年第一季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2026年3月31日止第一季度(「報告期」)，根據國際財務報告會計準則編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求做出。

本報告以中英文編製，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

重要內容提示：

本行董事會及董事、高級管理人員保證《中信銀行股份有限公司二零二六年第一季度報告》(簡稱「**2026年第一季度報告**」或「**本報告**」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事長、執行董事方合英(代為履行行長職責，主管財會工作負責人)，財務會計部總經理康超，聲明並保證2026年第一季度報告中財務信息的真實、準確、完整。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

一、公司基本情況

董事會秘書	張青				
聯席公司秘書	張青、張月芬(FCG，HKFCG)(2026年4月29日辭任)、楊小慧(ACG，HKACG)(自2026年4月29日起獲委任)				
辦公地址	北京市朝陽區光華路10號院1號樓6－30層、32－42層				
投資者聯繫電話／傳真	+86-10-66638188/+86-10-65559255				
投資者電子信箱	ir@citicbank.com				
客服和投訴電話	95558				
股份上市地點、股票簡稱和股票代碼	A股	普通股	上海證券交易所	中信銀行	601998
		優先股	上海證券交易所	中信優1	360025
	H股	普通股	香港聯合交易所有限公司	中信銀行	0998

二、主要財務數據

2.1 主要會計數據和財務指標

單位：百萬元人民幣

項目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	10,241,209	10,131,028	1.09
貸款及墊款總額 ^(註)	5,999,503	5,862,172	2.34
總負債	9,374,476	9,283,398	0.98
客戶存款總額 ^(註)	6,187,248	6,049,275	2.28
歸屬於本行股東的權益總額	847,725	828,813	2.28
歸屬於本行普通股股東的權益總額	742,777	723,865	2.61
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	13.35	13.01	2.61

註：為便於分析，本節及3.1經營業績概況中涉及的貸款及墊款總額、客戶存款總額均不含相關應計利息。

單位：百萬元人民幣

項目	2026年 1-3月	2025年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	54,661	51,775	5.57
歸屬於本行股東的淨利潤	20,098	19,509	3.02
年化平均總資產回報率	0.82%	0.83%	下降0.01個 百分點
年化平均淨資產收益率	11.11%	11.40%	下降0.29個 百分點
基本每股收益(元/股)	0.36	0.36	-
稀釋每股收益(元/股)	0.36	0.36	-
經營活動產生的現金流量淨額	188,185	37,993	395.31

註：本集團經營租賃成本自2025年年度報告起在經營費用中列報，為保持列報方式一致，相應調整上年同期經營收入比較數據。

2.2 本集團主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

上述主要會計數據和財務指標與上年度期末或上年同期相比增減變動幅度超過30%的項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2026年 1-3月	比上年同期 增減(%)	變動原因
經營活動產生的 現金流量淨額	188,185	395.31	本期經營活動產生的現金淨流入為1,881.85億元，同比增加1,501.92億元，主要是同業往來現金流入增加。

2.3 按中國會計準則與按國際財務報告會計準則編製的財務報表差異說明

本集團根據中國會計準則及國際財務報告會計準則計算的2026年3月末歸屬於本行股東的淨資產和報告期歸屬於本行股東的淨利潤無差異。

三、經營情況討論與分析

3.1 經營業績概況

報告期內，面對複雜多變的外部環境，本集團全面貫徹落實黨中央、國務院決策部署和各項監管要求，積極做好金融「五篇大文章」，深入推進戰略實施，整體經營發展保持良好態勢。

報告期內，本集團資產負債規模平穩增長，服務實體經濟質效穩步提升。截至報告期末，本集團資產總額102,412.09億元，較上年末增長1.09%。貸款及墊款總額59,995.03億元，較上年末增加1,373.31億元，增長2.34%。其中，公司貸款(不含貼現)餘額35,064.54億元，較上年末增加2,132.49億元，增長6.48%；貼現貸款餘額1,504.48億元，較上年末減少517.21億元，下降25.58%；個人貸款(不含信用卡)餘額18,911.84億元，較上年末減少125.23億元，下降0.66%；信用卡貸款餘額4,514.17億元，較上年末減少116.74億元，下降2.52%。截至報告期末，本集團負債總額93,744.76億元，較上年末增長0.98%。客戶存款總額61,872.48億元，較上年末增加1,379.73億元，增長2.28%。其中，公司存款餘額43,709.55億元，較上年末增加1,159.29億元，增長2.72%；個人存款餘額18,162.93億元，較上年末增加220.44億元，增長1.23%。

報告期內，本集團經營效益持續穩健增長，實現歸屬於本行股東的淨利潤200.98億元，同比增長3.02%。經營收入546.61億元，同比增長5.57%，其中利息淨收入362.70億元，同比增長1.66%，一季度淨息差1.61%，呈企穩態勢；非利息淨收入183.91億元¹，同比增長14.24%。

¹ 根據財政部2025年12月24日發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實做好企業2025年年報工作的通知》，本集團2025年年度報告中將頻繁買賣標準倉單的價差收入由手續費及佣金收入／支出調整為交易淨收益。為保持列報方式一致，本次季報披露相應調整上年同期比較數據。此外，在「2.1主要會計數據和財務指標」中已提及，經營租賃成本在經營費用中列報，相應調整上年同期比較數據。上述調整對本集團可比期間的利潤總額、淨利潤、資產總額以及淨資產均無影響。

3.2 重點業務及指標

3.2.1 支持實體經濟

本行不斷完善「五策合一」²統籌機制，緊扣「369N」³大類資產投放策略引導，優化信貸資源配置，對公信貸業務在總量增長、結構優化與風險管控上同步取得實效。**投放節奏平穩有序**，截至報告期末，本行公司貸款(不含貼現)餘額32,675.13億元，較上年末增加2,062.60億元，增速6.74%。其中人民幣對公貸款(不含貼現)規模首次突破3萬億元，延續去年良好增勢。**行業結構持續優化**，人民幣對公貸款(不含貼現)季度增量超百億元的行業達到7個，行業分佈更趨合理，其中製造業、租賃和商務服務業、批發和零售業投放增量位居前列。**重點領域精準發力**，本行緊跟國家產業政策與重大戰略佈局，立足服務實體經濟本源，加大重點領域支持力度，戰略性新興產業貸款、製造業中長期貸款餘額分別為7,941.26億元、3,827.47億元，較上年末分別增長3.51%、6.54%，對實體經濟重點領域的授信支撐持續強化。**重點區域靶向施策**，本行立足區域稟賦實施差異化信貸佈局，深度對接京津冀、長三角、粵港澳大灣區及成渝地區發展需求。截至報告期末，上述四大重點區域人民幣對公貸款(不含貼現)餘額合計達2.22萬億元，較上年末增加1,728.30億元，區域金融服務效能穩步提升。**風險防控成效持續顯現**，截至報告期末，本行公司貸款(不含貼現)不良貸款率0.94%，較上年末下降0.10個百分點，為對公業務持續健康發展提供了堅實保障。

本行積極貫徹落實國家及監管政策，持續加強零售業務場景搭建和產品體系創新，有序推動個人信貸業務發展。截至報告期末，本行個人貸款餘額22,758.71億元，其中個人貸款(不含信用卡)餘額18,251.38億元，信用卡貸款餘額4,507.33億元。本行繼續保持個人住房貸款作為個貸業務「壓艙石」定位，強化普惠金融存量客戶經營，聚焦優質客群消費貸投放，持續推動消費貸客群結構優化調整。報告期內，本行新發放個人貸款(不含信用卡)1,891.00億元，其中個人普惠貸款投放568.75億元，同比增長17.04%。信用卡業務緊扣消費熱點，深耕「食、住、行、娛、購」場景生態，持續加大惠民力度；持續深耕境外交易場景，不斷完善境外服務體系，推動跨境支付便利化水平持續提升。

² 指行業研究、授信政策、審查審批標準(指引)、營銷指引、考核與資源配置。

³ 指基於「客戶—場景—領域—行業」四個維度，制定四層大類資產配置策略，分別以「3」為根基，做實三類客戶分層經營；以「6」為抓手，做深六大場景營銷突破；以「9」為標尺，做全九大重點領域覆蓋；以「N」為支撐，做好行業研究成果轉化。

3.2.2 做好金融「五篇大文章」

科技金融

本行堅決貫徹黨中央、國務院關於科技金融工作的決策部署，持續推動科技金融業務提質增效。報告期內，本行持續深化「總分支貫通、前中後台聯動」的矩陣式管理架構，強化「總分兩級科技金融部門+先鋒軍支行+科技支行」的立體化服務網絡。**客群培育上**，錨定科技屬性與高成長性，不斷擴大對科技領軍企業、科技型中小企業的服務覆蓋。截至報告期末，國家級「專精特新」⁴企業服務覆蓋率達92.56%。**產品創設上**，緊扣實體經濟特色場景與區域資源稟賦，聚焦科技企業全生命週期金融需求，持續優化產品設計、完善風險管控機制，不斷迭代升級科技金融產品矩陣，切實提升金融服務精準度與適配性。**生態賦能上**，深化與中信集團協同優勢，構建內部協同與外部鏈接相結合的生態體系，打造多元化、接力式中信綜合金融服務。截至報告期末，本行科技貸款餘額11,198.29億元⁵，較上年末增長4.37%。

綠色金融

報告期內，本行堅定貫徹黨的二十大及二十屆歷次全會提出的綠色發展要求，持續健全綠色金融工作機制、強化產品創新、深化協同聯動，以「五位一體」⁶發展體系為引領、「1+N+N」⁷綠色金融產品體系為引擎，驅動綠色金融服務質效提升。**綠色貸款投放穩中有進**。截至報告期末，本行綠色貸款餘額為7,869.21億元，較上年末增長4.58%。**積極拓展各類綠色金融業務**。有力支持綠色債券承銷，全面助力相關產業綠色低碳發展。持續加大綠色債券投資力度，重點投向工業、消費等領域，涵蓋綠色資產支持證券、綠色金融債券等多種類型。此外，本行加快轉型金融規劃的制定工作，推動可持續掛鉤貸款在鋼鐵、農業等領域的應用。綠色生活方面，「中信碳賬戶」累計用戶數達3,093.86萬戶，較上年末增加149.84萬戶，累計碳減排量達22.13萬噸。

⁴ 根據前七批國家級「專精特新」企業名單統計。

⁵ 為中國人民銀行統計口徑。

⁶ 指綠色諮詢、綠色投資、綠色融資、綠色生活和碳管理「五位一體」綠色金融服務體系。

⁷ 指中信銀行為主體提供的綠色金融產品+中信銀行子公司提供的綠色金融產品+中信集團相關金融子公司提供的綠色金融產品。

普惠金融

報告期內，本行**持續強化頂層設計**，認真研究落實中央一號文件等國家戰略部署和重要監管政策，召開普惠金融暨鄉村振興工作小組季度例會，做深做實支持小微企業融資協調工作機制，加快落實中小微民營企業固定資產貸款和服務業經營主體貸款貼息政策。**持續完善產品體系**，強化人工智能等應用，規範產品及系統全生命週期管理。**持續開展精準營銷**，加快供應鏈業務整合，開展「強鏈行動」，將供應鏈業務作為轉型發展的重要場景和增量來源。**持續加強風險管理**，健全風險合規制度體系與管理策略，完善重點業務風控策略及審查審批標準。**持續強化支持保障**，優化績效考核體系，保持政策資源的穩定性和延續性，充分激發基層內生發展動力。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款⁸餘額6,574.77億元，較上年末增加131.70億元；有貸款餘額客戶數31.52萬戶，較上年末增加1,293戶。

養老金融

本行深入落實積極應對人口老齡化國家戰略，全面深化養老金融佈局，持續迭代「幸福+」養老金融服務體系，做好養老金融大文章。優化**第一支柱**配套金融服務，開展社保賬戶管理、基金存放和待遇發放等服務，在超80個地市級以上區域獲得社保卡發卡資格，社保卡發卡量持續增長。深化**第二支柱**經營模式，加速營運數智化轉型，驅動養老金融託管業務量質齊升。截至報告期末，養老金融託管規模5,994.38億元，服務覆蓋3,899家企事業單位。強化**第三支柱**高質量發展，豐富個人養老金產品供給，提供多元化權益保障，迭代個人養老金系統功能，提升客戶養老投資體驗。截至報告期末，個人養老金賬戶開戶307.45萬戶，較上年末增長4.79%。**夯實適老化服務能力**，推出老年客戶財富管理知識讀本《長壽時代：如何管好養老「錢袋子」》，加強老年人金融知識宣傳教育；持續開展「樂齡讀書會」活動，豐富老年人退休生活。**大力發展養老產業金融**，強化對養老機構、醫療機構、醫藥製造和醫療器械等重點行業的支持力度。截至報告期末，養老產業貸款餘額24.76億元，較上年末增長0.24%。

⁸ 指單戶授信總額1,000萬元(含)以下的小型微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款。貸款餘額和戶數均不含票據貼現及轉貼現業務數據。

數字金融

本行堅定貫徹國家數字金融大文章戰略部署，以業務的場景化、生態化、自動化、智能化、平台化、國際化「六化」為牽引，深入推進數字金融賦能其他四篇大文章，持續提升數字金融服務質效。截至報告期末，本行數字經濟核心產業貸款餘額達2,624.50億元⁹，較上年末增長6.35%。**場景化方面**，零售新一代收單平台與「e管家」系統全面打通，面向商超、餐飲、教育等行業提供收款分賬一體化解決方案，帶動交易規模提升。**生態化方面**，小天元打通OA審批、人事薪稅模塊與釘釘等主流辦公平台的生態對接，全面提升生態協同效能。**自動化方面**，資產託管打造自動化營運，實現交易單據、指令分揀與附件識別自動化，單據、指令自動化率達30%和56%，關鍵場景自動化率較上年末提升6%。**智能化方面**，金融市場業務構建智能化量化投資交易體系，借助大模型生成交易策略；投產櫃檯債機器人，新增複雜期權智能報價，自營交易量同比增長41%。財富顧問數字人「小信」累計服務客戶超1,145萬戶¹⁰，持續提升客戶服務質效。**平台化方面**，以數字賦能科技金融發展，建立以第一客戶關係經理為核心的服務體系，打造覆蓋80萬科技企業的「北極星」智能評價平台。**國際化方面**，推出「出口信用證輔助制單」服務，借助AI技術延伸信用證服務鏈條，提升客戶制單效率。

3.2.3 業務綜述

本行公司業務始終堅守服務實體經濟本源，立足國家戰略，深入推進金融「五篇大文章」，持續完善工作機制、創新服務模式，為高質量發展積蓄動能。**交易銀行業務**方面，供應鏈金融持續做強核心產品，打造差異化競爭優勢。平台服務能力優化升級，截至報告期末，對公電子渠道客戶數達137.56萬戶，較上年末增加1.75萬戶。**投資銀行業務**方面，報告期內，承銷債務融資工具510隻，承銷規模2,174.39億元；承銷科技創新債券72隻，承銷規模377.61億元，兩項承銷業務隻數和規模均保持市場領先。**國際業務**方面，一季度實現代客結售匯量708.84億美元，同比增長14.77%，企業外匯交易服務能力和競爭優勢持續夯實；跨境電商業務實現與多家頭部或大型平台業務合作，推動交易規模同比增長17.81%¹¹。**資產託管業務**方面，聚焦關鍵領域精準發力，進一步夯實營運能力、風控體系及科技應用。截至報告期末，託管規模達19.22萬億元¹²，較上年末增加7,651.28億元。**對公財富業務**方面，對公財富規模平穩較快增長，截至報告期末，對公財富管理規模3,838.42億元，較上年末增長10.80%。本行堅持名單制精準獲客，堅持大中小客戶協同發展，截至報告期末，本行對公客戶數達141.29萬戶，較上年末增長1.79%。

⁹ 為中國人民銀行統計口徑。

¹⁰ 報告期內，財富顧問數字人「小信」與「阿信」整合，服務客戶數相應調整。

¹¹ 報告期內，本行對跨境電商業務口徑進行調整，增速基於調整後期初數據進行計算。

¹² 統計口徑不包含子公司，增量數據基於調整後期初數據進行計算。

本行零售業務緊跟國家戰略及政策導向，圍繞客戶全生命週期財富管理、資產配置需求，不斷提升價值創造與民生服務能力。**積極落實提振消費政策**，通過聚焦民生場景促消費、優化支付體驗、加強消費商圈建設等舉措，助力擴內需、促消費，推動普惠性金融服務提質擴面。報告期內，借記卡快捷交易規模同比增長5.09%，信用卡線上交易規模同比提升14.94%。**財富管理業務方面**，緊跟資本市場結構性機遇，強化以投研為基礎的選品能力，提升以資配為核心的顧問服務能力，做好客戶多元化產品資產配置，公私募基金、財富管理服務信託業務年增規模同比顯著增長。**零售信貸業務方面**，個貸業務加強普惠金融服務，加大對小微企業市場主體的支持力度，拓展新客戶並強化存量優質客戶經營能力，在提升風險管理水平的同時，個人普惠貸款投放同比增長17.04%；信用卡深化生息資產場景化建設，場景分期規模同比增長46.54%。本行進一步深化高質量獲客與經營，截至報告期末，本行個人客戶數達1.54億戶，較上年末增長1.10%。

本行金融市場業務緊跟國家戰略及政策導向，報告期內，票據業務累計為7,575戶企業提供貼現融資服務3,167.61億元。截至報告期末，科技金融、戰略性新興產業等重點領域票據貼現餘額佔比達47.54%。本行切實履行銀行間市場做市商職責與義務，持續為市場提供穩定流動性支持。報告期內，外匯做市交易量合計1.04萬億美元，同比增長6.12%，外幣對即期交易量穩居銀行間市場前二¹³；債券及衍生品做市交易量合計4.03萬億元，同比增長41.40%。本行從組織架構、客群管理、隊伍建設、資源協同及綜合銷售等維度全面發力，深化同業客戶生態化、體系化經營，加快構建同業客戶生態圈。截至報告期末，「中信同業+」平台簽約客戶數達3,226戶，較上年末增加29戶。報告期內，平台累計交易量達6,551.08億元，同比增長2.68%。本行子公司信銀理財立足行業新格局，持續強化產品質量管理，深化投研驅動，加速推進數智化轉型，推動資產管理業務高質量發展。截至報告期末，理財產品管理規模2.38萬億元，較上年末增長3.61%，其中，一年及以上期限產品規模8,609.84億元，佔比36.19%，較上年末提升2.06個百分點，產品結構進一步優化。

¹³ 數據來源為中國外匯交易中心(CFETS)。

專題	財富管理業務
<p>本行遵循「體系為王、長期主義、專業致勝」發展規律，緊跟大財富時代趨勢和客戶投融資需求變化，打造財富管理專業化體系能力。截至報告期末，本集團零售管理資產餘額(含市值)達5.50萬億元，較上年末增長2.60%。深化客戶獲取與分層經營。拓展優質場景融合獲客，提高公私融合、借貸融合場景獲客能力，報告期內，新增本行有效代發個人客戶數同比增長14.66%，公私融合「亮燈工程」獲取個人客戶數同比增長87.42%，信用卡「食、住、行、娛、購」優質場景獲客佔比提升至53.86%。深化分層客戶經營體系，加強「大眾－富裕－貴賓－私行」財富客戶層內經營和鏈式輸送，私行客戶數邁上10萬戶新台階，富裕及以上客層戶均AUM同比提升。構築財富管理專業能力。優化支付結算體系，聚焦消費、還款繳費、轉賬、收款等四類支付場景，體系化推動個人結算存款沉澱，帶動日均活期存款佔比同比提升。提升專業資產配置能力，重點推進「星耀計劃」，通過統一方法、工具、執行，提升貴賓客戶經營能力。提升零售信貸風控能力。建設並完善覆蓋貸前、貸中、貸後全流程的個貸反欺詐風險防控體系，個人住房貸款、房抵經營貸、信秒貸及車貸等主要產品早逾率均實現同比下降，新發生資產質量呈好轉趨勢。</p>	

專題	綜合融資業務
<p>報告期內，本行持續構建「商行+投行+協同+撮合」生態圈，全方位打造綜合融資服務體系。截至報告期末，本集團綜合融資餘額15.23萬億元，較上年末增長1.10%。「大商行」生態圈聚焦地方債、鏈式金融、普惠金融、跨境金融等特色賽道，精準滴灌實體經濟重點領域。圍繞國家重大戰略，為各級政府提供債務化解、專項債設計等全週期、全場景綜合財務顧問服務；鏈式金融積極探索連鎖加盟融資新模式，持續推動大客戶供應鏈拓鏈獲客，支持「脫核不離核」業務模式；普惠金融強化小微企業融資協調機制對接力度，用好中小微企業及服務業貸款貼息政策，助力經營機構精準服務；跨境金融運用跨境貸款、出口信貸、跨境併購等產品，深入服務跨境及出海企業融資需求。「大投行」生態圈聚焦債務資本市場和股權資本市場，債務融資工具承銷規模和項目隻數保持市場領先；股權資本市場業務持續提升上市公司經營深度和服務半徑。「大協同」生態圈集成中信協同資源，提煉「中信綜合金融十大模式」¹⁴，形成客戶服務標準化解決方案；聚焦科技型企業、股票回購增持、養老金融等重點場景客群，持續推動綜合金融應用場景落地見效，強化協同服務力度。「大撮合」生態圈深入推進生態圈建設，著力構建多層次、廣領域、全覆蓋的合作渠道體系，圍繞客戶全資產負債表需求，持續拓展撮合服務「工具箱」，由信用中介向「融資+融智」服務中介進階。</p>	

¹⁴ 「中信綜合金融十大模式」包含中信聯合艦隊獲客模式、政府化債中資產盤活綜合解決方案模式、「外國企業中國行」為代表的銀政合作增強模式、科技企業「股貸債保」多元化接續式綜合融資模式、資本市場業務協力拓展模式、「AMC、信託、實業+」協同化險模式、產品聯合創新和聯合服務模式、「研究－策略－風控」一體化賦能模式、企業出海跨境金融服務境內外聯動模式、金融市場代客投資交易協同服務模式。

專題	投資交易業務
<p>本行聚焦「投資、代客、資管、託管」四大核心主線，全力打造多元協同、敏捷高效、專業領先的投資交易服務體系。精耕自營投資交易領域。持續構建全球化、多資產、多策略的投資交易能力，完善利率、信用、權益、另類資產及「固收+」等多元資產配置體系，不斷拓展業務邊界、挖掘經營深度。報告期內，本行信用債、地方政府債投放金額超3,000億元，市場化債轉股項目投放10.21億元。升級代客綜合金融服務。統籌推進制度體系完善、產品矩陣優化和資源精準配置，深化分層分類經營、戰略客戶深耕和跨條線協同聯動，健全總分行一體化經營與客戶管理機制，同業客戶綜合服務能力顯著增強。截至報告期末，本行已服務覆蓋超2,000家核心金融機構客戶。打造一流專業資管平台。依託信銀理財專業優勢，投資端強化大類資產投資與交易能力，服務端深化「前店後廠」協同模式¹⁵，保障端加快策略平台建設與數智化運營，構建「多資產多策略組合投資+投資顧問服務」雙輪驅動發展格局。深挖託管樞紐流量價值。強化託管與代銷、投資等業務的聯動賦能，聚焦服務創新與生態化經營，重點佈局公募基金、養老金融、跨境、理財、信託等核心領域。截至報告期末，本行託管規模達19.22萬億元，較上年末增長4.15%。</p>	

專題	支付結算業務
<p>本行全力推動支付結算業務發展，報告期內，持續從平台、產品、場景三方面提升綜合服務能力，打造支付結算領域市場優勢。完善「五大結算平台」服務版圖。小天元推出行業專業版，更好服務中小企業管理需求，註冊客戶數達29.28萬戶，較上年末增加3.07萬戶；天元司庫持續擴大覆蓋範圍，完成央國企重點項目上線，服務集團客戶數達5,100戶，交易筆數同比實現翻番；企業網銀升級國際業務、電子票據子門戶專區，提升普惠金融業務線上化辦理效率，增強賬戶管理批處理性能；企業版手機銀行新增跨境閃貸、供應鏈金融等近30項重點產品功能服務，強化客戶移動辦公效能。優化升級產品客戶體驗。加強「票證款函數幣」¹⁶統一管理，推動資產池流程整合與供應鏈票據線上開票，完成資產池、智能電票、票據司庫等近百項體驗與性能優化。報告期內，獲批成為中國人民銀行銀行類數字人民幣業務運營機構，相關數幣結算工具基礎功能建設加速推動。提升重點行業場景服務效能。深耕新能源汽車、消費電子、新零售連鎖、食品飲料等大消費重點行業，大力推進業務模式創新，供應鏈金融護城河優勢進一步凸顯。報告期內，累計為2.69萬家企業提供近4,000億元供應鏈融資。</p>	

¹⁵ 指以財富管理端為「前店」，以資產管理端為「後廠」，以全資產配置能力、多策略投資能力為支撐，打造全譜系中信理財產品貨架，滿足客戶綜合化財富管理需求。

¹⁶ 指票據、國內信用證、現金管理、保函、數字人民幣。

專題	跨境金融業務
<p>報告期內，本行秉承「專業、快捷、靈活、安全」(4S)的服務理念，以跨境「融資+結算+交易」為基石，全面深化全鏈條、全場景、全生命週期產品圖譜及跨境金融服務體系。跨境綜合融資能力不斷提升。強化貿易融資、跨境直貸、跨境固貸、跨境併購等產品和服務升級，加快企業融資項目對接與高效審批，全行非居民企業跨境貸款餘額達1,523.10億元，較上年末增長16.44%。落地喀麥隆、烏茲別克斯坦等國別重點融資項目，積極為民營龍頭企業提供跨境融資，助力企業全球化佈局。國際結算能力不斷夯實。持續助力「走出去」企業小幣種結算，推出「匯在身邊3.0」升級方案，新增印度盧比、巴西雷亞爾小幣種收匯服務，目前已支持收付匯近100個幣種。跨境電商不斷優化產品體系，各類產品線共同發力，報告期內，跨境電商平台服務實現交易規模98.12億美元，同比增長17.81%。跨境交易服務能力不斷增強。不斷整合跨境融資、資產推介、匯率套保、利率風險管理等產品服務，持續提高貿易便利化服務水平，加大企業跨境人民幣收付及外匯套保服務力度。報告期內，代客外匯衍生品規模同比增長17.88%。</p>	

專題	數智化銀行建設
<p>本行堅定推進科技強行戰略，優化「業技數智」融合體系，加速智能化場景落地，持續構築數智化競爭新動能新優勢。報告期內，敏捷組織機制基本打磨成形，落地信息技術新「一部三中心」¹⁷組織架構，形成64支專項融合團隊，實現總行業務部門全覆蓋，科技業務需求共創率超90%，累計交付融合需求超1,600項，打造具備核心競爭力的科技系統與服務體系，全面強化科技賦能業務發展。「人工智能+」行動加速推進，全行數智化轉型統籌工作機制持續完善，人工智能在公司智能研判、零售智能客服、金融市場智能量化策略、財務會計監管問答、新一代智能集中運營平台等業務場景加速滲透；發佈對公產品知識庫1.0版，有序推進各領域高質量數據集建設，全面提升智能化決策和精準化服務水平。重大項目有序開展，數字人民幣、小天元2.0、信銀國際新一代核心系統等重點項目全面啟動。</p>	

¹⁷ 新「一部三中心」指金融科技部、軟件開發中心、數據管理中心、科技運營中心。

3.3 風險管理

本行持續健全「控風險有效、促發展有力」的全面風險管理體系，強化風險偏好傳導，不斷深化穩健的風險合規文化。縱深推進「五策合一」，圍繞金融「五篇大文章」和「十五五」時期經濟發展主線，深入開展行業研究，及時制定授信政策，引導授信精準進退。進一步改革優化風險管理體制機制，加強授信業務全流程管理，做實併表統一授信和主動貸後管理。嚴防零售、房地產、地方債務等重點領域風險，分類施策做好風險化解處置，加大現金清收力度，深挖已核銷資產價值，在保障資產質量整體穩定的同時，提升價值貢獻。加強對子公司穿透管理，提升母子一體聯防聯控能力。加快數智化風控體系建設，強化數據治理，迭代優化模型和風控工具，建強企業級風控中台，推進智能化應用實踐，推動管理提質增效。

房地產風險管理

本行堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，落實城市房地產融資協調機制、「金融16條」等相關政策要求，繼續實施「提質量、穩存量、優增量」的總體策略，加快構建房地產發展新模式。穩健開展房地產新增業務，支持保障性住房項目和安全舒適綠色智慧的「好房子」項目，綜合考慮區域、主體、項目佈局，擇優開展優質房企、優勢地區的房地產開發業務。用好融資協調機制白名單，積極配合「保交房」攻堅戰任務的完成，支持符合要求的房地產開發貸款展期、調整還款計劃，促進項目完工交付。截至報告期末，本集團貸款、銀行承兌匯票、保函、債券投資、非標投資等承擔信用風險的對公房地產融資餘額3,739.20億元，較上年末減少66.05億元。其中對公房地產貸款餘額2,948.77億元，較上年末減少25.76億元。本集團代銷、理財資金出資、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的對公房地產融資餘額878.21億元，較上年末減少93.37億元。

個人住房貸款方面，本行積極落實國家及各地區政策要求，滿足購房者合理購房需求，實現個人住房貸款業務的穩健發展。截至報告期末，個人住房貸款餘額10,845.08億元，較上年末減少31.63億元。其中，在一、二線城市及經濟較發達的長三角、大灣區的個人住房貸款餘額佔本行個人住房貸款期末餘額的89.64%，較上年末增加0.03個百分點。截至報告期末，本行個人住房貸款不良率0.52%，較上年末上升0.11個百分點；關注貸款率0.53%，較上年末上升0.06個百分點，個人住房貸款業務整體風險可控。

3.4 資產質量

本集團堅持實質風險判斷原則，嚴格認定資產風險分類，真實反映資產質量。報告期內，本集團堅持穩健發展的經營理念，積極順應市場環境變化，不斷增強風險管理的主動性和前瞻性，持續推進授信結構優化，提升授信全流程精細化管理水平，加大風險化解及不良資產處置力度。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額687.45億元，較上年末增加15.29億元；不良貸款率1.15%，與上年末持平；撥備覆蓋率202.45%，較上年末下降1.16個百分點；貸款撥備率2.32%，較上年末下降0.01個百分點。

項目	2026年 3月31日	2025年 12月31日
不良貸款比率	1.15%	1.15%
撥備覆蓋率	202.45%	203.61%
貸款撥備率	2.32%	2.33%

貸款五級分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	5,930,758	98.85	5,794,956	98.85
正常類	5,832,633	97.22	5,699,698	97.23
關注類	98,125	1.63	95,258	1.62
不良貸款	68,745	1.15	67,216	1.15
次級類	17,181	0.29	17,394	0.30
可疑類	27,571	0.46	26,320	0.45
損失類	23,993	0.40	23,502	0.40
貸款合計	5,999,503	100.00	5,862,172	100.00

3.5 資本充足率

本集團根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》有關規定計算和披露資本充足率相關信息，報告期內滿足各項資本監管要求。在滿足監管最低資本要求的基礎上，本集團進一步滿足儲備資本、逆週期資本和附加資本要求，其中儲備資本要求為2.5%，逆週期資本要求為0%，附加資本要求為0.5%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率9.33%，一級資本充足率10.69%，資本充足率12.51%。本行核心一級資本充足率8.89%，一級資本充足率10.32%，資本充足率12.24%。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2026年3月31日		2025年12月31日	
		本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	748,300	650,421	728,608	631,769
一級資本淨額	-	857,626	755,369	837,718	736,716
資本淨額	-	1,003,390	895,807	983,968	876,809
其中：					
核心一級資本最低要求	5.00%	400,981	365,985	384,217	351,588
一級資本最低要求	6.00%	481,178	439,181	461,060	421,906
資本最低要求	8.00%	641,570	585,575	614,747	562,541
儲備資本要求	2.50%	200,491	182,992	192,108	175,794
逆週期資本要求	-	-	-	-	-
附加資本要求	0.50%	40,098	36,598	38,422	35,159
風險加權資產	-	8,019,629	7,319,691	7,684,339	7,031,759
核心一級資本充足率	≥8.00%	9.33%	8.89%	9.48%	8.98%
一級資本充足率	≥9.00%	10.69%	10.32%	10.90%	10.48%
資本充足率	≥11.00%	12.51%	12.24%	12.80%	12.47%

註：本集團根據《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）有關規定計算和披露資本充足率相關信息。

3.6 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
槓桿率	≥4.25%	7.10%	7.09%	7.12%	6.98%
一級資本淨額	–	857,626	837,718	832,253	823,348
調整後的表內外 資產餘額	–	12,071,957	11,807,185	11,695,240	11,796,803

註：本集團根據《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）有關規定計算和披露槓桿率相關信息。

3.7 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2026年 3月31日	2025年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	125.29%	144.22%
合格優質流動性資產	–	1,228,207	1,080,670
未來30天現金淨流出量	–	980,253	749,299

註：本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》（銀監發[2015]52號）有關規定計算和披露流動性覆蓋率相關信息。

四、股東信息

4.1 截至報告期末的普通股股東總數和表決權恢復的優先股股東數量及前十名股東持股情況表

報告期末普通股股東總數(戶)	110,738
其中：A股普通股股東(戶)	86,490
H股普通股股東(戶)	24,248

前十名普通股股東持股情況(不含通過轉融通出借股份)

股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股數量 (股)	比例 (%)	有限售 條件股 份數量	質押/標記/ 凍結情況 股份 狀態	數量
中國中信金融控股有限公司	國有法人	A股、H股	36,028,393,412	64.75	無	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,853,244,196	21.30	無	未知	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,584,406,960	4.64	無	無	-
中國人壽保險股份有限公司-傳統- 普通保險產品-005L-CT001滬	其他	A股	1,205,897,142	2.17	無	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	966,900,484	1.74	無	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	267,137,050	0.48	無	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	229,810,144	0.41	無	無	-
中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.30	無	無	-
中國人壽保險股份有限公司-分紅 -個人分紅-005L-FH002滬	其他	A股	109,499,389	0.20	無	無	-
中國建設銀行股份有限公司-華泰柏瑞 中證紅利低波動交易型開放式指數證 券投資基金	其他	A股	79,041,889	0.14	無	無	-

註：

- (1) 本行無表決權恢復的優先股股東，上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。
- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- (4) 中國中信金融控股有限公司(簡稱「**中信金控**」)為中國中信有限公司(簡稱「**中信有限**」)的全資子公司。截至報告期末，中信有限及其下屬子公司合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行股份總數的65.79%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份36,028,393,412股，佔本行股份總數的64.75%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份2,763,563,479股。
- (5) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.12%。冠意有限公司為衢州信安發展股份有限公司(簡稱「**衢州發展**」)的全資附屬公司。除上述股份外，衢州發展全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.28%。
- (6) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金投資有限責任公司持有中央匯金資產管理有限責任公司100%股權，持有中國證券金融股份有限公司66.70%的股權。根據《中國建設銀行股份有限公司2025年度報告》，截至2025年12月31日，中央匯金投資有限責任公司、中央匯金資產管理有限責任公司和中國證券金融股份有限公司合計持有中國建設銀行股份有限公司55.64%的股份。根據公開信息，中國建設銀行股份有限公司是「中國建設銀行股份有限公司－華泰柏瑞中證紅利低波動交易型開放式指數證券投資基金」的基金託管人。同時根據公開信息，本行初步判斷，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬、中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬存在關聯關係。除此之外，本行未知上表中股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (7) 就本行所知，除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，報告期內，上表中股東不存在參與融資融券業務、參與轉融通業務的情況。

4.2 截至報告期末的優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況表

報告期末優先股股東總數(戶)

57

前十名優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數量 (股)	持股 比例 (%)	持有有限 售條件的 股份數量	質押/凍結/ 標記情況 股份狀態	數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	43,860,000	12.53	-	-	-
中國人壽保險股份有限公司-分紅- 個人分紅-005L-FH002滬	其他	38,430,000	10.98	-	-	-
中國人壽保險股份有限公司-傳統- 普通保險產品-005L-CT001滬	其他	38,400,000	10.97	-	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司-萬 能-一個險萬能	其他	30,700,000	8.77	-	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司-分 紅-一個險分紅	其他	30,700,000	8.77	-	-	-
中國平安財產保險股份有限公司-傳 統-普通保險產品	其他	19,290,000	5.51	-	-	-
中信信託有限責任公司-中信信託優 悅3號集合資金信託計劃	其他	15,400,000	4.40	-	-	-
平安信託有限責任公司-平安信託穩 優10號集合資金信託計劃	其他	14,575,000	4.16	-	-	-
華寶信託有限責任公司-華寶信託- 多策略優盈4號證券投資集合資金 信託計劃	其他	10,520,000	3.01	-	-	-
中信建投基金-招商銀行-中信建投 基金寶富3號集合資產管理計劃	其他	7,401,300	2.11	-	-	-

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 上述優先股股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷，中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬、中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司－分紅－個險分紅、中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品和平安信託有限責任公司－平安信託穩優10號集合資金信託計劃存在關聯關係。
- (3) 截至2026年3月31日，中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬、中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東。
- (4) 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (5) 「持股比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔已發行的優先股股份總數的比例。

五、其他重要提醒事項

5.1 監管要求披露的其他信息

2026年2月，中國人民銀行與國家金融監督管理總局聯合發佈2025年度我國系統重要性銀行名單，本行入選名單第二組，組別無變化。根據《系統重要性銀行評估辦法》，本行截至2024年末的各項系統重要性銀行評估指標如下：

單位：百萬元人民幣

一級指標	二級指標	2024年 12月31日
規模	調整後的表內外資產餘額	11,026,641.60
關聯度	金融機構間資產	1,639,201.66
	金融機構間負債	2,104,950.15
	發行證券和其他融資工具	763,983.09
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	314,811,190.01
	託管資產	16,415,264.55
	代理代銷業務	5,249,514.64
	銀行法人在境內設立的持牌營業機構總數(個)	1,473
	對公客戶數量(個)	1,434,922
複雜性	個人客戶數量(個)	219,180,491
	衍生產品	8,791,015.13
	以公允價值計量的證券	603,293.76
	非銀行附屬機構資產	593,580.22
	理財業務	1,992,674.81
	境外債權債務	937,535.94

註：本表評估數據根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與年度報告及全球系統重要性銀行評估指標數據存在差異。

5.2 中信金租增資

2026年2月4日，本行董事會審議通過了《關於中信金融租賃有限公司資本補充方案的議案》，同意本行使用自有資金向中信金融租賃有限公司(簡稱「**中信金租**」)現金增資人民幣20億元。本次增資完成後，中信金租註冊資本將由人民幣100億元增加至120億元，本行仍持有中信金租100%股權。相關情況詳見本行於2026年2月5日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)披露的《中信銀行股份有限公司董事會會議決議公告》和《中信銀行股份有限公司關於向中信金融租賃有限公司增資的公告》。

5.3 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求披露的其他重大事項請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)刊登的相關公告。

六、季度財務報表

見附件。

中信銀行股份有限公司

合併利潤表

截至2026年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2026年1-3月 未經審計	2025年1-3月 未經審計
利息收入	67,455	73,133
利息支出	(31,185)	(37,456)
淨利息收入	36,270	35,677
手續費及佣金收入	10,059	9,575
手續費及佣金支出	(1,033)	(1,168)
淨手續費及佣金收入	9,026	8,407
交易淨收益	1,872	1,295
投資性證券淨收益	6,196	5,791
套期淨損失	(2)	(2)
其他經營淨收益	1,299	607
經營收入	54,661	51,775
經營費用	(15,094)	(14,728)
減值前淨經營利潤	39,567	37,047
信用減值損失	(16,091)	(14,403)
其他資產減值損失	-	(14)
應佔聯營及合營企業收益	69	212
稅前利潤	23,545	22,842
所得稅費用	(3,056)	(3,059)
本期利潤	20,489	19,783
利潤歸屬於：		
本行股東	20,098	19,509
非控制性權益	391	274
歸屬於本行普通股股東的每股收益		
基本每股收益(人民幣元)	0.36	0.36
稀釋每股收益(人民幣元)	0.36	0.36

中信銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至2026年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2026年1-3月</u>	<u>2025年1-3月</u>
	<u>未經審計</u>	<u>未經審計</u>
本期利潤	<u>20,489</u>	<u>19,783</u>
其他綜合收益稅後淨額：		
（一）不能重分類進損益的其他綜合收益		
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資公允價值變動	(29)	20
（二）將重分類進損益的其他綜合收益		
— 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(19)	(41)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動	(173)	(6,689)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產信用損失準備	(8)	(12)
— 外幣報表折算差額	<u>(1,089)</u>	<u>(491)</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>(1,318)</u>	<u>(7,213)</u>
本期綜合收益總額	<u>19,171</u>	<u>12,570</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	18,912	12,191
非控制性權益	<u>259</u>	<u>379</u>

中信銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2026年3月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2026年 3月31日	2025年 12月31日
	未經審計	經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	402,855	386,916
存放同業及其他金融機構款項	99,244	141,197
貴金屬	28,846	28,851
拆出資金	391,110	446,098
衍生金融資產	46,748	41,026
買入返售金融資產	93,186	169,640
發放貸款及墊款	5,882,188	5,746,871
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入損益	750,072	678,778
— 以攤餘成本計量	1,292,021	1,312,900
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	995,960	926,913
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	8,193	8,234
對聯營及合營企業的投資	9,834	8,787
投資性房地產	510	520
物業和設備	78,893	74,534
使用權資產	10,271	10,337
無形資產	2,227	2,513
商譽	899	916
遞延所得稅資產	53,503	54,670
其他資產	94,649	91,327
資產合計	10,241,209	10,131,028

	2026年 3月31日	2025年 12月31日
	未經審計	經審計
負債		
向中央銀行借款	228,483	204,025
同業及其他金融機構存放款項	1,110,814	936,672
拆入資金	168,401	159,013
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,190	1,296
衍生金融負債	44,172	44,364
賣出回購金融資產款	349,040	477,502
吸收存款	6,253,842	6,127,012
應付職工薪酬	16,974	20,977
應交稅費	4,993	4,642
已發行債務憑證	1,101,136	1,214,339
租賃負債	10,234	10,249
預計負債	10,790	10,218
遞延所得稅負債	125	128
其他負債	71,282	72,961
負債合計	9,374,476	9,283,398

	2026年 3月31日 <u>未經審計</u>	2025年 12月31日 <u>經審計</u>
股東權益		
股本	55,645	55,645
其他權益工具	104,948	104,948
資本公積	95,566	95,566
其他綜合收益	1,821	3,007
盈餘公積	74,099	74,099
一般風險準備	120,413	120,314
未分配利潤	395,233	375,234
	<u>847,725</u>	<u>828,813</u>
歸屬於本行股東應佔權益總額	847,725	828,813
非控制性權益	19,008	18,817
	<u>19,008</u>	<u>18,817</u>
股東權益合計	866,733	847,630
	<u>866,733</u>	<u>847,630</u>
負債和股東權益合計	10,241,209	10,131,028
	<u>10,241,209</u>	<u>10,131,028</u>

董事會於2026年4月29日核准並許可發出。

方合英
董事長、執行董事
(代為履行行長職責，主管財會工作
負責人)

康超
財務會計部總經理

(公司蓋章)

中信銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至2026年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2026年1-3月</u>	<u>2025年1-3月</u>
	未經審計	未經審計
經營活動		
稅前利潤	23,545	22,842
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(703)	2,135
— 投資淨收益	(5,032)	(5,815)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	(48)	(4)
— 未實現匯兌損失	349	1,290
— 信用減值損失	16,091	14,403
— 其他資產減值損失	—	14
— 折舊及攤銷	1,165	963
— 已發行債務憑證利息支出	5,280	6,514
— 權益證券股息收入	(6)	(10)
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	785	858
— 支付所得稅	(3,097)	(3,052)
小計	<u>38,329</u>	<u>40,138</u>

	<u>2026年1-3月</u>	<u>2025年1-3月</u>
	未經審計	未經審計
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少	2,252	2,111
存放同業及其他金融機構款項減少	8,147	7,398
拆出資金減少／(增加)	57,786	(67,495)
為交易目的而持有的金融資產(增加)／減少	(34,541)	18,102
買入返售金融資產減少	77,981	38,017
發放貸款及墊款增加	(155,006)	(158,922)
向中央銀行借款增加／(減少)	24,390	(14,042)
同業及其他金融機構存放款項增加／(減少)	173,262	(145,591)
拆入資金增加	7,847	15,838
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	2,911	1,048
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(128,330)	106,218
吸收存款增加	147,820	251,883
其他經營資產增加	(22,772)	(46,864)
其他經營負債減少	(11,891)	(9,846)
	<hr/>	<hr/>
小計	149,856	(2,145)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	188,185	37,993
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	<u>2026年1-3月</u>	<u>2025年1-3月</u>
	未經審計	未經審計
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	1,872,900	979,473
出售物業和設備、土地使用權和 其他資產所收到的現金	80	21
取得證券投資收益所收到的現金	98	251
購入投資所支付的現金	(1,989,963)	(1,107,828)
購入物業和設備、土地使用權和 其他資產所支付的現金	(9,958)	(8,272)
投資活動使用的現金流量淨額	<u>(126,843)</u>	<u>(136,355)</u>
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	364,901	388,079
償還債務憑證支付的現金	(478,497)	(271,320)
償還債務憑證利息支付的現金	(4,706)	(5,148)
分配股利支付的現金	(68)	(2,593)
支付其他與融資活動有關的現金	(663)	(752)
融資活動(使用)／產生的現金流量淨額	<u>(119,033)</u>	<u>108,266</u>
現金及現金等價物(減少)／增加額	(57,691)	9,904
於1月1日的現金及現金等價物	332,412	262,779
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,828)	(859)
於3月31日的現金及現金等價物	<u>272,893</u>	<u>271,824</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	69,455	72,823
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(35,465)	(32,452)

承董事會命
中信銀行股份有限公司
方合英
董事長

中國•北京
2026年4月29日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)及胡罡先生；非執行董事為魏強先生、王彥康先生及付亞民先生；及獨立非執行董事為廖子彬先生、周伯文先生、王化成先生及宋芳秀女士。