



# 中信银行股份有限公司 二〇二六年第一季度报告

(A股 股票代码 601998)

2026年4月29日

证券代码：601998

证券简称：中信银行

公告编号：临2026-021

## 中信银行股份有限公司 2026 年第一季度报告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

### 重要内容提示：

本行董事会及董事、高级管理人员保证《中信银行股份有限公司二〇二六年第一季度报告》（简称“2026 年第一季度报告”或“本报告”）内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事长、执行董事方合英（代为履行行长职责，主管财会工作负责人），财务会计部总经理康超，声明并保证 2026 年第一季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

本报告中的财务报表按照中国会计准则编制且未经审计。

本报告中“本行”指中信银行股份有限公司，“本集团”指中信银行股份有限公司及其附属公司。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

## 一、公司基本情况

|                      |  |     |             |              |
|----------------------|--|-----|-------------|--------------|
| 董事会秘书                | 张青   |     |             |              |
| 联席公司秘书               | 张青、张月芬 (FCG, HKFCG) (2026 年 4 月 29 日辞任)、杨小慧 (ACG, HKACG) (自 2026 年 4 月 29 日起获委任) |     |             |              |
| 办公地址                 | 北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层、32-42 层  |     |             |              |
| 投资者联系电话/传真           | +86-10-66638188/+86-10-65559255  |     |             |              |
| 投资者电子信箱              | ir@citicbank.com   |     |             |              |
| 客服和投诉电话              | 95558  |     |             |              |
| 股份上市地点、<br>股票简称和股票代码 | A 股  | 普通股 | 上海证券交易所     | 中信银行 601998  |
|                      |  | 优先股 | 上海证券交易所     | 中信优 1 360025 |
|                      | H 股  | 普通股 | 香港联合交易所有限公司 | 中信银行 0998    |

## 二、主要财务数据

### 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：百万元人民币

| 项目                     | 2026 年<br>3 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 较上年末<br>增减(%) |
|------------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| 总资产                    | 10,241,209         | 10,131,028          | 1.09          |
| 贷款及垫款总额 <sup>(注)</sup> | 5,999,503          | 5,862,172           | 2.34          |
| 总负债                    | 9,374,476          | 9,283,398           | 0.98          |
| 客户存款总额 <sup>(注)</sup>  | 6,187,248          | 6,049,275           | 2.28          |
| 归属于本行股东的权益总额           | 847,725            | 828,813             | 2.28          |
| 归属于本行普通股股东的权益总额        | 742,777            | 723,865             | 2.61          |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产(元)    | 13.35              | 13.01               | 2.61          |

注：为便于分析，本节及 3.1 经营业绩概况中涉及的贷款及垫款总额、客户存款总额均不含相关应计利息。

单位：百万元人民币

| 项目                     | 2026 年<br>1-3 月 | 2025 年<br>1-3 月 | 比上年同期<br>增减(%) |
|------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 营业收入                   | <b>54,649</b>   | 51,931          | 5.23           |
| 归属于本行股东的净利润            | <b>20,098</b>   | 19,509          | 3.02           |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润   | <b>20,017</b>   | 19,336          | 3.52           |
| 年化平均总资产回报率             | <b>0.82%</b>    | 0.83%           | 下降 0.01 个百分点   |
| 年化加权平均净资产收益率           | <b>11.11%</b>   | 11.42%          | 下降 0.31 个百分点   |
| 扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 | <b>11.07%</b>   | 11.31%          | 下降 0.24 个百分点   |
| 基本每股收益（元/股）            | <b>0.36</b>     | 0.36            | -              |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）  | <b>0.36</b>     | 0.35            | 2.86           |
| 稀释每股收益（元/股）            | <b>0.36</b>     | 0.36            | -              |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）  | <b>0.36</b>     | 0.35            | 2.86           |
| 经营活动产生的现金流量净额          | <b>188,185</b>  | 37,993          | 395.31         |

注：本集团经营租赁成本自 2025 年年度报告起在其他业务成本中单独列报，为保持列报方式一致，相应调整上年同期营业收入比较数据。

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

| 项目                 | 2026 年 1-3 月 | 2025 年 1-3 月 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 非流动资产处置净损益         | <b>48</b>    | 4            |
| 计入当期损益的政府补助        | <b>80</b>    | 193          |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | <b>(11)</b>  | 37           |
| 减：所得税影响额           | <b>(36)</b>  | (60)         |
| 少数股东权益影响额（税后）      | -            | (1)          |
| <b>合计</b>          | <b>81</b>    | 173          |

注：交易性金融资产和交易性金融负债的公允价值变动，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和债权投资、其他债权投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入，属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益项目。

### 2.3 本集团主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

上述主要会计数据和财务指标与上年度期末或上年同期相比增减变动幅度超过 30% 的项目及变动原因如下：

单位：百万元人民币

| 项目            | 2026 年 1-3 月   | 比上年同期<br>增减(%) | 变动原因  |
|---------------|----------------|----------------|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | <b>188,185</b> | 395.31         | 本期经营活动产生的现金净流入为 1,881.85 亿元, 同比增加 1,501.92 亿元, 主要是同业往来现金流入增加。 |

### 2.4 按中国会计准则与按国际财务报告会计准则编制的财务报表差异说明

本集团根据中国会计准则及国际财务报告会计准则计算的 2026 年 3 月末归属于本行股东的净资产和报告期归属于本行股东的净利润无差异。

## 三、经营情况讨论与分析

### 3.1 经营业绩概况

报告期内，面对复杂多变的外部环境，本集团全面贯彻落实党中央、国务院决策部署和各项监管要求，积极做好金融“五篇大文章”，深入推进战略实施，整体经营发展保持良好态势。

报告期内，本集团资产负债规模平稳增长，服务实体经济质效稳步提升。截至报告期末，本集团资产总额 102,412.09 亿元，较上年末增长 1.09%。贷款及垫款总额 59,995.03 亿元，较上年末增加 1,373.31 亿元，增长 2.34%。其中，公司贷款（不含贴现）余额 35,064.54 亿元，较上年末增加 2,132.49 亿元，增长 6.48%；贴现贷款余额 1,504.48 亿元，较上年末减少 517.21 亿元，下降 25.58%；个人贷款（不含信用卡）余额 18,911.84 亿元，较上年末减少 125.23 亿元，下降 0.66%；信用卡贷款余额 4,514.17 亿元，较上年末减少 116.74 亿元，下降 2.52%。截至报告期末，本集团负债总额 93,744.76 亿元，较上年末增长 0.98%。客户存款总额 61,872.48 亿元，较上年末增加 1,379.73 亿元，增长 2.28%。其中，公司存款余额 43,709.55 亿元，较上年末增加 1,159.29 亿元，增长 2.72%；个人存款余额 18,162.93 亿元，较上年末增加 220.44 亿元，增长 1.23%。

报告期内，本集团经营效益持续稳健增长，实现归属于本行股东的净利润 200.98 亿元，同比增长 3.02%。营业收入 546.49 亿元，同比增长 5.23%，其中利息净收入 362.70 亿元，同比增长 1.66%，一季度净息差 1.61%，呈企稳态势；非利息净收入 183.79 亿元<sup>1</sup>，同比增长 13.07%。

## 3.2 重点业务及指标

### 3.2.1 支持实体经济

本行不断完善“五策合一”<sup>2</sup>统筹机制，紧扣“369N”<sup>3</sup>大类资产投放策略引导，优化信贷资源配置，对信贷业务在总量增长、结构优化与风险管控上同步取得实效。**投放节奏平稳有序**，截至报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 32,675.13 亿元，较上年末增加 2,062.60 亿元，增速 6.74%。其中人民币对公贷款（不含贴现）规模首次突破 3 万亿元，延续去年良好增势。**行业结构持续优化**，人民币对公贷款（不含贴现）季度增量超百亿元的行业达到 7 个，行业分布更趋合理，其中制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业投放增量位居前列。**重点领域精准发力**，本行紧跟国家产业政策与重大战略布局，立足服务实体经济本源，加大重点领域支持力度，战略性新兴产业贷款、制造业中长期贷款余额分别为 7,941.26 亿元、3,827.47 亿元，较上年末分别增长 3.51%、6.54%，对实体经济重点领域的授信支撑持续强化。**重点区域靶向施策**，本行立足区域禀赋实施差异化信贷布局，深度对接京津冀、长三角、粤港澳大湾区及成渝地区发展需求。截至报告期末，上述四大重点区域人民币对公贷款（不含贴现）余额合计达 2.22 万亿元，较上年末增加 1,728.30 亿元，区域金融服务效能稳步提升。**风险防控成效持续显现**，截至报告期末，本行公司贷款（不含贴现）不良贷款率 0.94%，较上年末下降 0.10 个百分点，为对公业务持续健康发展提供了坚实保障。

本行积极贯彻落实国家及监管政策，持续加强零售业务场景搭建和产品体系创新，有序推动个人信贷业务发展。截至报告期末，本行个人贷款余额 22,758.71 亿元，其

<sup>1</sup> 根据财政部 2025 年 12 月 24 日发布的《关于严格执行企业会计准则切实做好企业 2025 年年报工作的通知》，本集团 2025 年年度报告中将频繁买卖标准仓单的价差收入由手续费及佣金收入/支出调整为投资收益。为保持列报方式一致，本次季报披露相应调整上年同期比较数据。此外，在“2.1 主要会计数据和财务指标”中已提及，经营租赁成本在其他业务成本中单独列报，相应调整上年同期比较数据。上述调整对本集团可比期间的利润总额、净利润、资产总额以及净资产均无影响。

<sup>2</sup> 指行业研究、授信政策、审查审批标准（指引）、营销指引、考核与资源配置。

<sup>3</sup> 指基于“客户-场景-领域-行业”四个维度，制定四层大类资产配置策略，分别以“3”为根基，做实三类客户分层经营；以“6”为抓手，做深六大场景营销突破；以“9”为标尺，做全九大重点领域覆盖；以“N”为支撑，做好行业研究成果转化。

中个人贷款（不含信用卡）余额 18,251.38 亿元，信用卡贷款余额 4,507.33 亿元。本行继续保持个人住房贷款作为个贷业务“压舱石”定位，强化普惠金融存量客户经营，聚焦优质客群消费贷投放，持续推动消费贷客群结构优化调整。报告期内，本行新发放个人贷款（不含信用卡）1,891.00 亿元，其中个人普惠贷款投放 568.75 亿元，同比增长 17.04%。信用卡业务紧扣消费热点，深耕“食、住、行、娱、购”场景生态，持续加大惠民力度；持续深耕境外交易场景，不断完善境外服务体系，推动跨境支付便利化水平持续提升。

### 3.2.2 做好金融“五篇大文章”

#### 科技金融

本行坚决贯彻党中央、国务院关于科技金融工作的决策部署，持续推动科技金融业务提质增效。报告期内，本行持续深化“总分支贯通、前中后台联动”的矩阵式管理架构，强化“总分两级科技金融部门+先锋军支行+科技支行”的立体化服务网络。**客群培育上**，锚定科技属性与高成长性，不断扩大对科技领军企业、科技型中小企业的服务覆盖。截至报告期末，国家级“专精特新”<sup>4</sup>企业服务覆盖率达 92.56%。**产品创设上**，紧扣实体经济特色场景与区域资源禀赋，聚焦科技企业全生命周期金融需求，持续优化产品设计、完善风险管控机制，不断迭代升级科技金融产品矩阵，切实提升金融服务精准度与适配性。**生态赋能上**，深化与中信集团协同优势，构建内部协同与外部链接相结合的生态体系，打造多元化、接力式中信综合金融服务。截至报告期末，本行科技贷款余额 11,198.29 亿元<sup>5</sup>，较上年末增长 4.37%。

#### 绿色金融

报告期内，本行坚定贯彻党的二十大及二十届历次全会提出的绿色发展要求，持续健全绿色金融工作机制、强化产品创新、深化协同联动，以“五位一体”<sup>6</sup>发展体系为引领、“1+N+N”<sup>7</sup>绿色金融产品体系为引擎，驱动绿色金融服务质效提升。**绿色贷款投放稳中有进**。截至报告期末，本行绿色贷款余额为 7,869.21 亿元，较上年末

<sup>4</sup> 根据前七批国家级“专精特新”企业名单统计。

<sup>5</sup> 为中国人民银行统计口径。

<sup>6</sup> 指绿色咨询、绿色投资、绿色融资、绿色生活和碳管理“五位一体”绿色金融服务体系。

<sup>7</sup> 指中信银行为主体提供的绿色金融产品+中信银行子公司提供的绿色金融产品+中信集团相关金融子公司提供的绿色金融产品。

增长 4.58%。积极拓展各类绿色金融业务。有力支持绿色债券承销，全面助力相关产业绿色低碳发展。持续加大绿色债券投资力度，重点投向工业、消费等领域，涵盖绿色资产支持证券、绿色金融债券等多种类型。此外，本行加快转型金融规划的制定工作，推动可持续挂钩贷款在钢铁、农业等领域的应用。绿色生活方面，“中信碳账户”累计用户数达 3,093.86 万户，较上年末增加 149.84 万户，累计碳减排量达 22.13 万吨。

### 普惠金融

报告期内，本行持续强化顶层设计，认真研究落实中央一号文件等国家战略部署和重要监管政策，召开普惠金融暨乡村振兴工作小组季度例会，做深做实支持小微企业融资协调工作机制，加快落实中小微民营企业固定资产贷款和服务业经营主体贷款贴息政策。持续完善产品体系，强化人工智能等应用，规范产品及系统全生命周期管理。持续开展精准营销，加快供应链业务整合，开展“强链行动”，将供应链业务作为转型发展的重要场景和增量来源。持续加强风险管理，健全风险合规制度体系与管理策略，完善重点业务风控策略及审查审批标准。持续强化支持保障，优化绩效考核体系，保持政策资源的稳定性和延续性，充分激发基层内生发展动力。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款<sup>8</sup>余额 6,574.77 亿元，较上年末增加 131.70 亿元；有贷款余额客户数 31.52 万户，较上年末增加 1,293 户。

### 养老金融

本行深入落实积极应对人口老龄化国家战略，全面深化养老金融布局，持续迭代“幸福+”养老金融服务体系，做好养老金融大文章。优化**第一支柱**配套金融服务，开展社保账户管理、基金存放和待遇发放等服务，在超 80 个地市级以上区域获得社保卡发卡资格，社保卡发卡量持续增长。深化**第二支柱**经营模式，加速营运数智化转型，驱动养老金融托管业务量质齐升。截至报告期末，养老金融托管规模 5,994.38 亿元，服务覆盖 3,899 家企事业单位。强化**第三支柱**高质量发展，丰富个人养老金产品供给，提供多元化权益保障，迭代个人养老金系统功能，提升客户养老投资体验。截至报告期末，个人养老金账户开户 307.45 万户，较上年末增长 4.79%。**夯实适老化服务能力**，推出老年客户财富管理知识读本《长寿时代：如何管好养老“钱袋子”》，

<sup>8</sup> 指单户授信总额 1,000 万元（含）以下的小型微型企业贷款、个体工商户和小微企业主经营性贷款。贷款余额和户数均不含票据贴现及转贴现业务数据。

加强老年人金融知识宣传教育；持续开展“乐龄读书会”活动，丰富老年人退休生活。**大力发展养老产业金融**，强化对养老机构、医疗机构、医药制造和医疗器械等重点行业的支持力度。截至报告期末，养老产业贷款余额 24.76 亿元，较上年末增长 0.24%。

### 数字金融

本行坚定贯彻国家数字金融大文章战略部署，以业务的场景化、生态化、自动化、智能化、平台化、国际化“六化”为牵引，深入推进数字金融赋能其他四篇大文章，持续提升数字金融服务质效。截至报告期末，本行数字经济核心产业贷款余额达 2,624.50 亿元<sup>9</sup>，较上年末增长 6.35%。**场景化方面**，零售新一代收单平台与“e管家”系统全面打通，面向商超、餐饮、教育等行业提供收款分账一体化解决方案，带动交易规模提升。**生态化方面**，小天元打通 OA 审批、人事薪税模块与钉钉等主流办公平台的生态对接，全面提升生态协同效能。**自动化方面**，资产托管打造自动化营运，实现交易单据、指令分拣与附件识别自动化，单据、指令自动化率达 30%和 56%，关键场景自动化率较上年末提升 6%。**智能化方面**，金融市场业务构建智能化量化投资交易体系，借助大模型生成交易策略；投产柜台债机器人，新增复杂期权智能报价，自营交易量同比增长 41%。财富顾问数字人“小信”累计服务客户超 1,145 万户<sup>10</sup>，持续提升客户服务质效。**平台化方面**，以数字赋能科技金融发展，建立以第一客户关系经理为核心的服务体系，打造覆盖 80 万科技企业的“北极星”智能评价平台。**国际化方面**，推出“出口信用证辅助制单”服务，借助 AI 技术延伸信用证服务链条，提升客户制单效率。

### 3.2.3 业务综述

本行公司业务始终坚守服务实体经济本源，立足国家战略，深入推进金融“五篇大文章”，持续完善工作机制、创新服务模式，为高质量发展积蓄动能。**交易银行业务方面**，供应链金融持续做强核心产品，打造差异化竞争优势。平台服务能力优化升级，截至报告期末，对公电子渠道客户数达 137.56 万户，较上年末增加 1.75 万户。**投资银行业务方面**，报告期内，承销债务融资工具 510 只，承销规模 2,174.39 亿元；承销科技创新债券 72 只，承销规模 377.61 亿元，两项承销业务只数和规模均保持市

<sup>9</sup> 为中国人民银行统计口径。

<sup>10</sup> 报告期内，财富顾问数字人“小信”与“阿信”整合，服务客户数相应调整。

场领先。**国际业务**方面，一季度实现代客结售汇量 708.84 亿美元，同比增长 14.77%，企业外汇交易服务能力和竞争优势持续夯实；跨境电商业务实现与多家头部或大型平台业务合作，推动交易规模同比增长 17.81%<sup>11</sup>。**资产托管业务**方面，聚焦关键领域精准发力，进一步夯实营运能力、风控体系及科技应用。截至报告期末，托管规模达 19.22 万亿元<sup>12</sup>，较上年末增加 7,651.28 亿元。**对公财富业务**方面，对公财富规模平稳较快增长，截至报告期末，对公财富管理规模 3,838.42 亿元，较上年末增长 10.80%。本行坚持名单制精准获客，坚持大中小客户协同发展，截至报告期末，本行对公客户数达 141.29 万户，较上年末增长 1.79%。

本行零售业务紧跟国家战略及政策导向，围绕客户全生命周期财富管理、资产配置需求，不断提升价值创造与民生服务能力。**积极落实提振消费政策**，通过聚焦民生场景促消费、优化支付体验、加强消费商圈建设等举措，助力扩内需、促消费，推动普惠性金融服务提质扩面。报告期内，借记卡快捷交易规模同比增长 5.09%，信用卡线上交易规模同比提升 14.94%。**财富管理业务方面**，紧跟资本市场结构性机遇，强化以投研为基础的选品能力，提升以资配为核心的顾问服务能力，做好客户多元化产品资产配置，公私募基金、财富管理服务信托业务年增规模同比显著增长。**零售信贷业务方面**，个贷业务加强普惠金融服务，加大对小微企业市场主体的支持力度，拓展新客户并强化存量优质客户经营能力，在提升风险管理水平的同时，个人普惠贷款投放同比增长 17.04%；信用卡深化生息资产场景化建设，场景分期规模同比增长 46.54%。本行进一步深化高质量获客与经营，截至报告期末，本行个人客户数达 1.54 亿户，较上年末增长 1.10%。

本行金融市场业务紧跟国家战略及政策导向，报告期内，票据业务累计为 7,575 户企业提供贴现融资服务 3,167.61 亿元。截至报告期末，科技金融、战略性新兴产业等重点领域票据贴现余额占比达 47.54%。本行切实履行银行间市场做市商职责与义务，持续为市场提供稳定流动性支持。报告期内，外汇做市交易量合计 1.04 万亿美元，同比增长 6.12%，外币对即期交易量稳居银行间市场前二<sup>13</sup>；债券及衍生品做市交易量合计 4.03 万亿元，同比增长 41.40%。本行从组织架构、客群管理、队伍建设、资

<sup>11</sup> 报告期内，本行对跨境电商业务口径进行调整，增速基于调整后期初数据进行计算。

<sup>12</sup> 统计口径不包含子公司，增量数据基于调整后期初数据进行计算。

<sup>13</sup> 数据来源为中国外汇交易中心（CFETS）。

源协同及综合销售等维度全面发力，深化同业客户生态化、体系化经营，加快构建同业客户生态圈。截至报告期末，“中信同业+”平台签约客户数达 3,226 户，较上年末增加 29 户。报告期内，平台累计交易量达 6,551.08 亿元，同比增长 2.68%。本行子公司信银理财立足行业新格局，持续强化产品质量管理，深化投研驱动，加速推进数智化转型，推动资产管理业务高质量发展。截至报告期末，理财产品管理规模 2.38 万亿元，较上年末增长 3.61%，其中，一年及以上期限产品规模 8,609.84 亿元，占比 36.19%，较上年末提升 2.06 个百分点，产品结构进一步优化。

## 专题

## 财富管理业务

本行遵循“体系为王、长期主义、专业致胜”发展规律，紧跟大财富时代趋势和客户投融资需求变化，打造财富管理专业化体系能力。截至报告期末，本集团零售管理资产余额（含市值）达 5.50 万亿元，较上年末增长 2.60%。**深化客户获取与分层经营。**拓展优质场景融合获客，提高公私融合、借贷融合场景获客能力，报告期内，新增本行有效代发个人客户数同比增长 14.66%，公私融合“亮灯工程”获取个人客户数同比增长 87.42%，信用卡“食、住、行、娱、购”优质场景获客占比提升至 53.86%。深化分层客户经营体系，加强“大众-富裕-贵宾-私行”财富客户层内经营和链式输送，私行客户数迈上 10 万户新台阶，富裕及以上客层户均 AUM 同比提升。**构筑财富管理专业能力。**优化支付结算体系，聚焦消费、还款缴费、转账、收款等四类支付场景，体系化推动个人结算存款沉淀，带动日均活期存款占比同比提升。提升专业资产配置能力，重点推进“星耀计划”，通过统一方法、工具、执行，提升贵宾客户经营能力。**提升零售信贷风控能力。**建设并完善覆盖贷前、贷中、贷后全流程的个贷反欺诈风险防控体系，个人住房贷款、房抵经营贷、信秒贷及车贷等主要产品早逾率均实现同比下降，新发生资产质量呈好转趋势。

## 专题

## 综合融资业务

报告期内，本行持续构建“商行+投行+协同+撮合”生态圈，全方位打造综合融资服务体系。截至报告期末，本集团综合融资余额 15.23 万亿元，较上年末增长 1.10%。**“大商行”生态圈**聚焦地方债、链式金融、普惠金融、跨境金融等特色赛道，精准滴

灌实体经济重点领域。围绕国家重大战略，为各级政府提供债务化解、专项债设计等全周期、全场景综合财务顾问服务；链式金融积极探索连锁加盟融资新模式，持续推动大客户供应链拓链获客，支持“脱核不离核”业务模式；普惠金融强化小微企业融资协调机制对接力度，用好中小微企业及服务业贷款贴息政策，助力经营机构精准服务；跨境金融运用跨境贷款、出口信贷、跨境并购等产品，深入服务跨境及出海企业融资需求。“大投行”生态圈聚焦债务资本市场和股权资本市场，债务融资工具承销规模和项目只数保持市场领先；股权资本市场业务持续提升上市公司经营深度和服务半径。“大协同”生态圈集成中信协同资源，提炼“中信综合金融十大模式”<sup>14</sup>，形成客户服务标准化解决方案；聚焦科技型企业、股票回购增持、养老金融等重点场景客群，持续推动综合金融应用场景落地见效，强化协同服务力度。“大撮合”生态圈深入推进生态圈建设，着力构建多层次、广领域、全覆盖的合作渠道体系，围绕客户全资产负债表需求，持续拓展撮合服务“工具箱”，由信用中介向“融资+融智”服务中介进阶。

## 专题

## 投资交易业务

本行聚焦“投资、代客、资管、托管”四大核心主线，全力打造多元协同、敏捷高效、专业领先的投资交易服务体系。**精耕自营投资交易领域**。持续构建全球化、多资产、多策略的投资交易能力，完善利率、信用、权益、另类资产及“固收+”等多元资产配置体系，不断拓展业务边界、挖掘经营深度。报告期内，本行信用债、地方政府债投放金额超 3,000 亿元，市场化债转股项目投放 10.21 亿元。**升级代客综合金融服务**。统筹推进制度体系完善、产品矩阵优化和资源精准配置，深化分层分类经营、战略客户深耕和跨条线协同联动，健全总分行一体化经营与客户管理机制，同业客户综合服务能力显著增强。截至报告期末，本行已服务覆盖超 2,000 家核心金融机构客户。**打造一流专业资管平台**。依托信银理财专业优势，投资端强化大类资产投资与交易能力，服务端深化“前店后厂”协同模式<sup>15</sup>，保障端加快策略平台建设与数智化运

<sup>14</sup> “中信综合金融十大模式”包含中信联合舰队获客模式、政府化债中资产盘活综合解决方案模式、“外国企业中国行”为代表的银政合作增强模式、科技企业“股贷债保”多元化接续式综合融资模式、资本市场业务协力拓展模式、“AMC、信托、实业+”协同化险模式、产品联合创新和联合服务模式、“研究-策略-风控”一体化赋能模式、企业出海跨境金融服务境内外联动模式、金融市场代客投资交易协同服务模式。

<sup>15</sup> 指以财富管理端为“前店”，以资产管理端为“后厂”，以全资产配置能力、多策略投资能力为支撑，打造全

营，构建“多资产多策略组合投资+投资顾问服务”双轮驱动发展格局。深挖托管枢纽流量价值。强化托管与代销、投资等业务的联动赋能，聚焦服务创新与生态化经营，重点布局公募基金、养老金融、跨境、理财、信托等核心领域。截至报告期末，本行托管规模达 19.22 万亿元，较上年末增长 4.15%。

## 专题

## 支付结算业务

本行全力推动支付结算业务发展，报告期内，持续从平台、产品、场景三方面提升综合服务能力，打造支付结算领域市场优势。完善“五大结算平台”服务版图。小天元推出行业专业版，更好服务中小企业管理需求，注册客户数达 29.28 万户，较上年末增加 3.07 万户；天元司库持续扩大覆盖范围，完成央国企重点项目上线，服务集团客户数达 5,100 户，交易笔数同比实现翻番；企业网银升级国际业务、电子票据子门户专区，提升普惠金融业务线上化办理效率，增强账户管理批处理性能；企业版手机银行新增跨境闪贷、供应链金融等近 30 项重点产品功能服务，强化客户移动办公效能。优化升级产品客户体验。加强“票证款函数币”<sup>16</sup>统一管理，推动资产池流程整合与供应链票据线上开票，完成资产池、智能电票、票据司库等近百项体验与性能优化。报告期内，获批成为中国人民银行银行类数字人民币业务运营机构，相关数字人民币结算工具基础功能建设加速推动。提升重点行业场景服务效能。深耕新能源汽车、消费电子、新零售连锁、食品饮料等大消费重点行业，大力推进业务模式创新，供应链金融护城河优势进一步凸显。报告期内，累计为 2.69 万家企业提供近 4,000 亿元供应链融资。

## 专题

## 跨境金融业务

报告期内，本行秉承“专业、快捷、灵活、安全”（4S）的服务理念，以跨境“融资+结算+交易”为基石，全面深化全链条、全场景、全生命周期产品图谱及跨境金融服务体系。跨境综合融资能力不断提升。强化贸易融资、跨境直贷、跨境固贷、跨

谱系中信理财产品货架，满足客户综合化财富管理需求。

<sup>16</sup> 指票据、国内信用证、现金管理、保函、数字人民币。

境并购等产品和服务升级，加快企业融资项目对接与高效审批，全行非居民企业跨境贷款余额达 1,523.10 亿元，较上年末增长 16.44%。落地喀麦隆、乌兹别克斯坦等国别重点融资项目，积极为民营龙头企业提供跨境融资，助力企业全球化布局。**国际结算能力不断夯实**。持续助力“走出去”企业小币种结算，推出“汇在身边 3.0”升级方案，新增印度卢比、巴西雷亚尔小币种收汇服务，目前已支持收付汇近 100 个币种。跨境电商不断优化产品体系，各类产品线共同发力，报告期内，跨境电商平台服务实现交易规模 98.12 亿美元，同比增长 17.81%。**跨境交易服务能力不断增强**。不断整合跨境融资、资产推介、汇率套保、利率风险管理等产品服务，持续提高贸易便利化服务水平，加大企业跨境人民币收付及外汇套保服务力度。报告期内，代客外汇衍生品规模同比增长 17.88%。

## 专题

## 数智化银行建设

本行坚定推进科技强行战略，优化“业技数智”融合体系，加速智能化场景落地，持续构筑数智化竞争新动能新优势。报告期内，**敏捷组织机制基本打磨成形**，落地信息技术新“一部三中心”<sup>17</sup>组织架构，形成 64 支专项融合团队，实现总行业务部门全覆盖，科技业务需求共创率超 90%，累计交付融合需求超 1,600 项，打造具备核心竞争力的科技系统与服务体系，全面强化科技赋能业务发展。“**人工智能+**”行动**加速推进**，全行数智化转型统筹工作机制持续完善，人工智能在公司智能研判、零售智能客服、金融市场智能量化策略、财务会计监管问答、新一代智能集中运营平台等业务场景加速渗透；发布对公产品知识库 1.0 版，有序推进各领域高质量数据集建设，全面提升智能化决策和精准化服务水平。**重大项目有序开展**，数字人民币、小天元 2.0、信银国际新一代核心系统等重点项目全面启动。

### 3.3 风险管理

本行持续健全“控风险有效、促发展有力”的全面风险管理体系，强化风险偏好传导，不断深化稳健的风险合规文化。纵深推进“五策合一”，围绕金融“五篇大文章”和“十五五”时期经济发展主线，深入开展行业研究，及时制定授信政策，引导

<sup>17</sup> 新“一部三中心”指金融科技部、软件开发中心、数据管理中心、科技运营中心。

授信精准进退。进一步改革优化风险管理体制机制，加强授信业务全流程管理，做实并表统一授信和主动贷后管理。严防零售、房地产、地方债务等重点领域风险，分类施策做好风险化解处置，加大现金清收力度，深挖已核销资产价值，在保障资产质量整体稳定的同时，提升价值贡献。加强对子公司穿透管理，提升母子一体联防联控能力。加快数智化风控体系建设，强化数据治理，迭代优化模型和风控工具，建强企业级风控中台，推进智能化应用实践，推动管理提质增效。

### 房地产风险管理

本行坚决贯彻党中央、国务院决策部署，落实城市房地产融资协调机制、“金融16条”等相关政策要求，继续实施“提质量、稳存量、优增量”的总体策略，加快构建房地产发展新模式。稳健开展房地产新增业务，支持保障性住房项目和安全舒适绿色智慧的“好房子”项目，综合考虑区域、主体、项目布局，择优开展优质房企、优势地区的房地产开发业务。用好融资协调机制白名单，积极配合“保交房”攻坚战任务的完成，支持符合要求的房地产开发贷款展期、调整还款计划，促进项目完工交付。截至报告期末，本集团贷款、银行承兑汇票、保函、债券投资、非标投资等承担信用风险的对公房地产融资余额 3,739.20 亿元，较上年末减少 66.05 亿元。其中对公房地产贷款余额 2,948.77 亿元，较上年末减少 25.76 亿元。本集团代销、理财资金出资、主承销债务融资工具等不承担信用风险的对公房地产融资余额 878.21 亿元，较上年末减少 93.37 亿元。

个人住房贷款方面，本行积极落实国家及各地区政策要求，满足购房者合理购房需求，实现个人住房贷款业务的稳健发展。截至报告期末，个人住房贷款余额 10,845.08 亿元，较上年末减少 31.63 亿元。其中，在一、二线城市及经济较发达的长三角、大湾区的个人住房贷款余额占本行个人住房贷款期末余额的 89.64%，较上年末增加 0.03 个百分点。截至报告期末，本行个人住房贷款不良率 0.52%，较上年末上升 0.11 个百分点；关注贷款率 0.53%，较上年末上升 0.06 个百分点，个人住房贷款业务整体风险可控。

### 3.4 资产质量

本集团坚持实质风险判断原则，严格认定资产风险分类，真实反映资产质量。报告期内，本集团坚持稳健发展的经营理念，积极顺应市场环境变化，不断增强风险管

理的主动性和前瞻性，持续推进授信结构优化，提升授信全流程精细化管理水平，加大风险化解及不良资产处置力度。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 687.45 亿元，较上年末增加 15.29 亿元；不良贷款率 1.15%，与上年末持平；拨备覆盖率 202.45%，较上年末下降 1.16 个百分点；贷款拨备率 2.32%，较上年末下降 0.01 个百分点。

| 项目     | 2026 年 3 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 不良贷款比率 | 1.15%           | 1.15%            |
| 拨备覆盖率  | 202.45%         | 203.61%          |
| 贷款拨备率  | 2.32%           | 2.33%            |

### 贷款五级分类情况

单位：百万元人民币

| 项目          | 2026 年 3 月 31 日  |               | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|------------------|---------------|------------------|--------|
|             | 余额               | 占比(%)         | 余额               | 占比(%)  |
| <b>正常贷款</b> | <b>5,930,758</b> | <b>98.85</b>  | 5,794,956        | 98.85  |
| 正常类         | 5,832,633        | 97.22         | 5,699,698        | 97.23  |
| 关注类         | 98,125           | 1.63          | 95,258           | 1.62   |
| <b>不良贷款</b> | <b>68,745</b>    | <b>1.15</b>   | 67,216           | 1.15   |
| 次级类         | 17,181           | 0.29          | 17,394           | 0.30   |
| 可疑类         | 27,571           | 0.46          | 26,320           | 0.45   |
| 损失类         | 23,993           | 0.40          | 23,502           | 0.40   |
| <b>贷款合计</b> | <b>5,999,503</b> | <b>100.00</b> | 5,862,172        | 100.00 |

### 3.5 资本充足率

本集团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》有关规定计算和披露资本充足率相关信息，报告期内满足各项资本监管要求。在满足监管最低资本要求的基础上，本集团进一步满足储备资本、逆周期资本和附加资本要求，其中储备资本要求为 2.5%，逆周期资本要求为 0%，附加资本要求为 0.5%。

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率 9.33%，一级资本充足率 10.69%，资本充足率 12.51%。本行核心一级资本充足率 8.89%，一级资本充足率 10.32%，资本充足率 12.24%。

单位：百万元人民币

| 项目         | 监管值      | 2026 年 3 月 31 日 |           | 2025 年 12 月 31 日 |           |
|------------|----------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
|            |          | 本集团             | 本行        | 本集团              | 本行        |
| 核心一级资本净额   | -        | 748,300         | 650,421   | 728,608          | 631,769   |
| 一级资本净额     | -        | 857,626         | 755,369   | 837,718          | 736,716   |
| 资本净额       | -        | 1,003,390       | 895,807   | 983,968          | 876,809   |
| 其中：        |          |                 |           |                  |           |
| 核心一级资本最低要求 | 5.00%    | 400,981         | 365,985   | 384,217          | 351,588   |
| 一级资本最低要求   | 6.00%    | 481,178         | 439,181   | 461,060          | 421,906   |
| 资本最低要求     | 8.00%    | 641,570         | 585,575   | 614,747          | 562,541   |
| 储备资本要求     | 2.50%    | 200,491         | 182,992   | 192,108          | 175,794   |
| 逆周期资本要求    | -        | -               | -         | -                | -         |
| 附加资本要求     | 0.50%    | 40,098          | 36,598    | 38,422           | 35,159    |
| 风险加权资产     | -        | 8,019,629       | 7,319,691 | 7,684,339        | 7,031,759 |
| 核心一级资本充足率  | ≥ 8.00%  | 9.33%           | 8.89%     | 9.48%            | 8.98%     |
| 一级资本充足率    | ≥ 9.00%  | 10.69%          | 10.32%    | 10.90%           | 10.48%    |
| 资本充足率      | ≥ 11.00% | 12.51%          | 12.24%    | 12.80%           | 12.47%    |

注：本集团根据《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）有关规定计算和披露资本充足率相关信息。

### 3.6 杠杆率

单位：百万元人民币

| 项目          | 监管值     | 2026 年     | 2025 年     | 2025 年     | 2025 年     |
|-------------|---------|------------|------------|------------|------------|
|             |         | 3 月 31 日   | 12 月 31 日  | 9 月 30 日   | 6 月 30 日   |
| 杠杆率         | ≥ 4.25% | 7.10%      | 7.09%      | 7.12%      | 6.98%      |
| 一级资本净额      | -       | 857,626    | 837,718    | 832,253    | 823,348    |
| 调整后的表内外资产余额 | -       | 12,071,957 | 11,807,185 | 11,695,240 | 11,796,803 |

注：本集团根据《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）有关规定计算和披露杠杆率相关信息。

### 3.7 流动性覆盖率

单位：百万元人民币

| 项目            | 监管值 | 2026 年 3 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----|-----------------|------------------|
|               |     | 流动性覆盖率          | ≥ 100.00%        |
| 合格优质流动性资产     | -   | 1,228,207       | 1,080,670        |
| 未来 30 天现金净流出量 | -   | 980,253         | 749,299          |

注：本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发〔2015〕52 号）有关规定计算和披露流动性覆盖率相关信息。

#### 四、股东信息

##### 4.1 截至报告期末的普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

|                |         |
|----------------|---------|
| 报告期末普通股股东总数（户） | 110,738 |
| 其中：A 股普通股股东（户） | 86,490  |
| H 股普通股股东（户）    | 24,248  |

##### 前十名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

| 股东名称  | 股东性质 | 股份类别  | 期末持股数量<br>(股)  | 比例<br>(%) | 有限售<br>条件股份<br>数量 | 质押/标记/<br>冻结情况 |    |
|---|------|-------|----------------|-----------|-------------------|----------------|----|
|   |      |       |                |           |                   | 股份<br>状态       | 数量 |
| 中国中信金融控股有限公司                                | 国有法人 | A股、H股 | 36,028,393,412 | 64.75     | 无                 | 无              | -  |
| 香港中央结算（代理人）有限公司                             | 境外法人 | H股    | 11,853,244,196 | 21.30     | 无                 | 未知             | -  |
| 中国烟草总公司                                     | 国有法人 | A股    | 2,584,406,960  | 4.64      | 无                 | 无              | -  |
| 中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪 | 其他   | A股    | 1,205,897,142  | 2.17      | 无                 | 无              | -  |
| 中国证券金融股份有限公司                                | 国有法人 | A股    | 966,900,484    | 1.74      | 无                 | 无              | -  |
| 中央汇金资产管理有限责任公司                              | 国有法人 | A股    | 267,137,050    | 0.48      | 无                 | 无              | -  |
| 香港中央结算有限公司                                  | 境外法人 | A股    | 229,810,144    | 0.41      | 无                 | 无              | -  |
| 中国建设银行股份有限公司                                | 国有法人 | H股    | 168,599,268    | 0.30      | 无                 | 无              | -  |
| 中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪   | 其他   | A股    | 109,499,389    | 0.20      | 无                 | 无              | -  |
| 中国建设银行股份有限公司 - 华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金    | 其他   | A股    | 79,041,889     | 0.14      | 无                 | 无              | -  |

注：（1）本行无表决权恢复的优先股股东，上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

（2）上表中A股和H股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册统计。

（3）香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

- (4) 中国中信金融控股有限公司（简称“中信金控”）为中国中信有限公司（简称“中信有限”）的全资子公司。截至报告期末，中信有限及其下属子公司合计持有本行股份36,610,129,412股，占本行股份总数的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，占本行股份总数的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）确认，截至报告期末，其通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，占本行股份总数的4.12%。冠意有限公司为衢州信安发展股份有限公司（简称“衢州发展”）的全资附属公司。除上述股份外，衢州发展全资子公司香港新潮投资有限公司通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行H股股份153,686,000股，占本行股份总数的0.28%。
- (6) 上表中普通股股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金投资有限责任公司持有中央汇金资产管理有限责任公司100%股权，持有中国证券金融股份有限公司66.70%的股权。根据《中国建设银行股份有限公司2025年度报告》，截至2025年12月31日，中央汇金投资有限责任公司、中央汇金资产管理有限责任公司和中国证券金融股份有限公司合计持有中国建设银行股份有限公司55.64%的股份。根据公开信息，中国建设银行股份有限公司是“中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金”的基金托管人。同时根据公开信息，本行初步判断，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪、中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪存在关联关系。除此之外，本行未知上表中股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (7) 就本行所知，除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，报告期内，上表中股东不存在参与融资融券业务、参与转融通业务的情况。

## 4.2 截至报告期末的优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

报告期末优先股股东总数（户）

57

### 前十名优先股股东持股情况

| 股东名称  | 股东性质 | 持股数量<br>(股) | 持股<br>比例<br>(%) | 持有有限<br>售条件的<br>股份数量 | 质押/冻结/标记情况 |    |
|---|------|-------------|-----------------|----------------------|------------|----|
|   |      |             |                 |                      | 股份状态       | 数量 |
| 中国移动通信集团有限公司                                      | 国有法人 | 43,860,000  | 12.53           | -                    | -          | -  |
| 中国人寿保险股份有限公司<br>- 分红 - 个人分红 - 005L -<br>FH002 沪   | 其他   | 38,430,000  | 10.98           | -                    | -          | -  |
| 中国人寿保险股份有限公司<br>- 传统 - 普通保险产品 -<br>005L - CT001 沪 | 其他   | 38,400,000  | 10.97           | -                    | -          | -  |
| 中国平安人寿保险股份有限<br>公司 - 万能 - 个险万能                    | 其他   | 30,700,000  | 8.77            | -                    | -          | -  |
| 中国平安人寿保险股份有限<br>公司 - 分红 - 个险分红                    | 其他   | 30,700,000  | 8.77            | -                    | -          | -  |
| 中国平安财产保险股份有限公司<br>- 传统 - 普通保险产品                   | 其他   | 19,290,000  | 5.51            | -                    | -          | -  |
| 中信信托有限责任公司 - 中<br>信信托优悦 3 号集合资金信                  | 其他   | 15,400,000  | 4.40            | -                    | -          | -  |

| 托计划                                       |    |            |      |   |   |   |
|---|----|------------|------|---|---|---|
| 平安信托有限责任公司 - 平安信托稳优 10 号集合资金信托计划          | 其他 | 14,575,000 | 4.16 | - | - | - |
| 华宝信托有限责任公司 - 华宝信托 - 多策略优盈 4 号证券投资集合资金信托计划 | 其他 | 10,520,000 | 3.01 | - | - | - |
| 中信建投基金 - 招商银行 - 中信建投基金宝富 3 号集合资产管理计划      | 其他 | 7,401,300  | 2.11 | - | - | - |

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

- （2）上述优先股股东关联关系或一致行动的说明：根据公开信息，本行初步判断，中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪、中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品和平安信托有限责任公司 - 平安信托稳优 10 号集合资金信托计划存在关联关系。
- （3）截至 2026 年 3 月 31 日，中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪、中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东。
- （4）除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- （5）“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占已发行的优先股股份总数的比例。

## 五、其他重要提醒事项

### 5.1 监管要求披露的其他信息

2026 年 2 月，中国人民银行与国家金融监督管理总局联合发布 2025 年度我国系统重要性银行名单，本行入选名单第二组，组别无变化。根据《系统重要性银行评估办法》，本行截至 2024 年末的各项系统重要性银行评估指标如下：

单位：百万元人民币

| 一级指标 | 二级指标                  | 2024 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------------|------------------|
| 规模   | 调整后的表内外资产余额           | 11,026,641.60    |
|      | 金融机构间资产               | 1,639,201.66     |
| 关联度  | 金融机构间负债               | 2,104,950.15     |
|      | 发行证券和其他融资工具           | 763,983.09       |
|      | 通过支付系统或代理行结算的支付额      | 314,811,190.01   |
| 可替代性 | 托管资产                  | 16,415,264.55    |
|      | 代理代销业务                | 5,249,514.64     |
|      | 银行法人在境内设立的持牌营业机构总数(个) | 1,473            |

|     |            |              |
|-----|------------|--------------|
|     | 对公客户数量 (个) | 1,434,922    |
|     | 个人客户数量 (个) | 219,180,491  |
|     | 衍生产品       | 8,791,015.13 |
|     | 以公允价值计量的证券 | 603,293.76   |
| 复杂性 | 非银行附属机构资产  | 593,580.22   |
|     | 理财业务       | 1,992,674.81 |
|     | 境外债权债务     | 937,535.94   |

注：本表评估数据根据《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）口径计算，部分指标数据与年度报告及全球系统重要性银行评估指标数据存在差异。

## 5.2 中信金租增资

2026年2月4日，本行董事会审议通过了《关于中信金融租赁有限公司资本补充方案的议案》，同意本行使用自有资金向中信金融租赁有限公司（简称“中信金租”）现金增资人民币20亿元。本次增资完成后，中信金租注册资本将由人民币100亿元增加至120亿元，本行仍持有中信金租100%股权。相关情况详见本行于2026年2月5日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）和本行网站（[www.citicbank.com](http://www.citicbank.com)）披露的《中信银行股份有限公司董事会会议决议公告》和《中信银行股份有限公司关于向中信金融租赁有限公司增资的公告》。

## 5.3 其他重大事项

报告期内，本行依据监管要求披露的其他重大事项请参见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）和本行网站（[www.citicbank.com](http://www.citicbank.com)）刊登的相关公告。

## 六、季度财务报表

资产负债表、利润表、现金流量表（按照中国会计准则编制）见附件。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

**中信银行股份有限公司**  
**合并资产负债表及资产负债表**  
**2026年3月31日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|             | 本集团                             |                                 | 本行                              |                                 |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|             | 2026年<br>3月31日<br><i>(未经审计)</i> | 2025年<br>12月31日<br><i>(经审计)</i> | 2026年<br>3月31日<br><i>(未经审计)</i> | 2025年<br>12月31日<br><i>(经审计)</i> |
| <b>资产</b>   |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 现金及存放中央银行款项 | 402,855                         | 386,916                         | 400,954                         | 383,053                         |
| 存放同业款项      | 99,244                          | 141,197                         | 77,340                          | 115,511                         |
| 贵金属         | 28,846                          | 28,851                          | 28,846                          | 28,851                          |
| 拆出资金        | 391,110                         | 446,098                         | 328,345                         | 390,374                         |
| 衍生金融资产      | 46,748                          | 41,026                          | 34,809                          | 29,934                          |
| 买入返售金融资产    | 93,186                          | 169,640                         | 80,336                          | 159,074                         |
| 发放贷款及垫款     | 5,882,188                       | 5,746,871                       | 5,580,183                       | 5,454,012                       |
| 金融投资        |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 交易性金融资产     | 750,072                         | 678,778                         | 744,272                         | 675,438                         |
| 债权投资        | 1,292,021                       | 1,312,900                       | 1,291,048                       | 1,312,144                       |
| 其他债权投资      | 995,960                         | 926,913                         | 796,939                         | 746,582                         |
| 其他权益工具投资    | 8,193                           | 8,234                           | 3,454                           | 3,492                           |
| 长期股权投资      | 9,834                           | 8,787                           | 47,731                          | 47,679                          |
| 投资性房地产      | 510                             | 520                             | -                               | -                               |
| 固定资产        | 77,549                          | 73,295                          | 30,114                          | 30,809                          |
| 在建工程        | 1,344                           | 1,239                           | 1,344                           | 1,239                           |
| 使用权资产       | 9,507                           | 9,565                           | 8,802                           | 8,822                           |
| 无形资产        | 2,991                           | 3,285                           | 2,358                           | 2,596                           |
| 商誉          | 899                             | 916                             | -                               | -                               |
| 递延所得税资产     | 53,503                          | 54,670                          | 51,852                          | 53,096                          |
| 其他资产        | 94,649                          | 91,327                          | 71,798                          | 75,756                          |
| <b>资产总计</b> | <b>10,241,209</b>               | <b>10,131,028</b>               | <b>9,580,525</b>                | <b>9,518,462</b>                |

方合英  
 董事长、执行董事  
 (代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表(续)  
2026年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|----------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                | 2026年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2025年<br>12月31日<br>(经审计) | 2026年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2025年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>负债和股东权益</b> |                          |                          |                          |                          |
| <b>负债</b>      |                          |                          |                          |                          |
| 向中央银行借款        | 228,483                  | 204,025                  | 228,456                  | 203,956                  |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 1,110,814                | 936,672                  | 1,113,274                | 938,910                  |
| 拆入资金           | 168,401                  | 159,013                  | 41,569                   | 45,473                   |
| 交易性金融负债        | 4,190                    | 1,296                    | 2,840                    | 108                      |
| 衍生金融负债         | 44,172                   | 44,364                   | 33,113                   | 33,459                   |
| 卖出回购金融资产款      | 349,040                  | 477,502                  | 288,736                  | 453,911                  |
| 吸收存款           | 6,253,842                | 6,127,012                | 5,881,151                | 5,744,176                |
| 应付职工薪酬         | 16,974                   | 20,977                   | 15,758                   | 19,820                   |
| 应交税费           | 4,993                    | 4,642                    | 3,913                    | 3,772                    |
| 已发行债务凭证        | 1,101,136                | 1,214,339                | 1,092,000                | 1,206,286                |
| 租赁负债           | 10,234                   | 10,249                   | 9,413                    | 9,370                    |
| 预计负债           | 10,790                   | 10,218                   | 10,526                   | 9,938                    |
| 递延所得税负债        | 125                      | 128                      | -                        | -                        |
| 其他负债           | 71,282                   | 72,961                   | 55,080                   | 63,066                   |
| 负债合计           | <u>9,374,476</u>         | <u>9,283,398</u>         | <u>8,775,829</u>         | <u>8,732,245</u>         |

方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表(续)  
2026年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                     | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                     | 2026年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2025年<br>12月31日<br>(经审计) | 2026年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2025年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>股东权益</b>         |                          |                          |                          |                          |
| 股本                  | 55,645                   | 55,645                   | 55,645                   | 55,645                   |
| 其他权益工具              | 104,948                  | 104,948                  | 104,948                  | 104,948                  |
| 其中：优先股              | 34,955                   | 34,955                   | 34,955                   | 34,955                   |
| 无固定期限债券             | 69,993                   | 69,993                   | 69,993                   | 69,993                   |
| 资本公积                | 95,566                   | 95,566                   | 97,956                   | 97,956                   |
| 其他综合收益              | 1,821                    | 3,007                    | 432                      | (56)                     |
| 盈余公积                | 74,099                   | 74,099                   | 74,099                   | 74,099                   |
| 一般风险准备              | 120,413                  | 120,314                  | 115,210                  | 115,210                  |
| 未分配利润               | 395,233                  | 375,234                  | 356,406                  | 338,415                  |
| 归属于本行股东权益合计         | 847,725                  | 828,813                  | 804,696                  | 786,217                  |
| 少数股东权益              |                          |                          |                          |                          |
| 归属于普通股少数股东的权益       | 11,318                   | 11,127                   | -                        | -                        |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | 7,690                    | 7,690                    | -                        | -                        |
| 归属于少数股东权益合计         | 19,008                   | 18,817                   | -                        | -                        |
| 股东权益合计              | 866,733                  | 847,630                  | 804,696                  | 786,217                  |
| 负债和股东权益总计           | 10,241,209               | 10,131,028               | 9,580,525                | 9,518,462                |

此财务报表已于2026年4月29日获本行董事会批准。

方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)

**中信银行股份有限公司**  
**合并利润表及利润表**  
 截至 2026 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                           | 本集团                              |                                  | 本行                               |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                           | 2026 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> | 2025 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> | 2026 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> | 2025 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> |
| 一、营业收入                    | 54,649                           | 51,931                           | 49,390                           | 47,377                           |
| 利息净收入                     | 36,270                           | 35,677                           | 34,009                           | 33,447                           |
| 利息收入                      | 67,455                           | 73,133                           | 62,193                           | 67,464                           |
| 利息支出                      | (31,185)                         | (37,456)                         | (28,184)                         | (34,017)                         |
| 手续费及佣金净收入                 | 9,026                            | 8,407                            | 7,515                            | 7,027                            |
| 手续费及佣金收入                  | 10,059                           | 9,575                            | 8,264                            | 8,017                            |
| 手续费及佣金支出                  | (1,033)                          | (1,168)                          | (749)                            | (990)                            |
| 投资收益                      | 6,982                            | 8,883                            | 6,639                            | 8,363                            |
| 其中：对联营及合营企业的投资收益          | 69                               | 212                              | 70                               | 213                              |
| 以摊余成本计量的金融资产<br>终止确认产生的收益 | 884                              | 1,029                            | 884                              | 1,029                            |
| 公允价值变动损益                  | 703                              | (2,135)                          | 813                              | (1,862)                          |
| 汇兑收益                      | 450                              | 548                              | 338                              | 251                              |
| 其他业务收入                    | 1,090                            | 354                              | 18                               | -                                |
| 资产处置收益                    | 48                               | 4                                | 10                               | 4                                |
| 其他收益                      | 80                               | 193                              | 48                               | 147                              |
| 二、营业支出                    | (31,093)                         | (29,126)                         | (28,919)                         | (26,901)                         |
| 税金及附加                     | (543)                            | (519)                            | (517)                            | (505)                            |
| 业务及管理费                    | (13,903)                         | (14,029)                         | (12,686)                         | (12,564)                         |
| 信用减值损失                    | (16,091)                         | (14,403)                         | (15,716)                         | (13,818)                         |
| 其他资产减值损失                  | -                                | (14)                             | -                                | (14)                             |
| 其他业务成本                    | (556)                            | (161)                            | -                                | -                                |
| 三、营业利润                    | 23,556                           | 22,805                           | 20,471                           | 20,476                           |
| 加：营业外收入                   | 80                               | 55                               | 77                               | 67                               |
| 减：营业外支出                   | (91)                             | (18)                             | (91)                             | (18)                             |
| 四、利润总额                    | 23,545                           | 22,842                           | 20,457                           | 20,525                           |
| 减：所得税费用                   | (3,056)                          | (3,059)                          | (2,466)                          | (2,614)                          |
| 五、净利润                     | 20,489                           | 19,783                           | 17,991                           | 17,911                           |

方合英  
 董事长、执行董事  
 (代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司  
合并利润表及利润表(续)  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                     | 本集团                       |                           | 本行                        |                           |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                     | 2026 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2025 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2026 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2025 年<br>1-3 月<br>(未经审计) |
| 五、净利润               | 20,489                    | 19,783                    | 17,991                    | 17,911                    |
| 持续经营净利润             | 20,489                    | 19,783                    | 17,991                    | 17,911                    |
| 归属于：                |                           |                           |                           |                           |
| 本行股东的净利润            | 20,098                    | 19,509                    | 17,991                    | 17,911                    |
| 少数股东损益              | 391                       | 274                       | -                         | -                         |
| 六、其他综合收益税后净额        | (1,318)                   | (7,213)                   | 488                       | (7,177)                   |
| 归属本行股东的其他综合收益的税后净额  | (1,186)                   | (7,318)                   | 488                       | (7,177)                   |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 |                           |                           |                           |                           |
| -其他权益工具投资公允价值变动     | (29)                      | 18                        | (28)                      | 11                        |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益  |                           |                           |                           |                           |
| -权益法下可转损益的其他综合收益    | (19)                      | (41)                      | (19)                      | (41)                      |
| -其他债权投资公允价值变动       | (32)                      | (6,786)                   | 551                       | (7,125)                   |
| -其他债权投资信用损失准备       | (10)                      | (14)                      | (16)                      | (22)                      |
| -外币报表折算差额           | (1,096)                   | (495)                     | -                         | -                         |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额  | (132)                     | 105                       | -                         | -                         |
| 七、综合收益总额            | 19,171                    | 12,570                    | 18,479                    | 10,734                    |
| 归属于本行股东的综合收益        | 18,912                    | 12,191                    | 18,479                    | 10,734                    |
| 归属于少数股东的综合收益        | 259                       | 379                       | -                         | -                         |
| 八、每股收益(人民币元)        |                           |                           |                           |                           |
| (一)基本每股收益           | 0.36                      | 0.36                      | -                         | -                         |
| (二)稀释每股收益           | 0.36                      | 0.36                      | -                         | -                         |

此财务报表已于 2026 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                   | 本集团                       |                           | 本行                        |                           |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                   | 2026 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2025 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2026 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2025 年<br>1-3 月<br>(未经审计) |
| 一、经营活动产生的现金流量：    |                           |                           |                           |                           |
| 存放中央银行款项净减少额      | 2,252                     | 2,111                     | 2,230                     | 2,028                     |
| 存放同业款项净减少额        | 8,147                     | 7,398                     | 8,796                     | 5,971                     |
| 拆出资金净减少额          | 57,786                    | -                         | 66,659                    | -                         |
| 买入返售金融资产净减少额      | 77,981                    | 38,017                    | 78,788                    | 40,399                    |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | -                         | 18,102                    | -                         | 19,909                    |
| 向中央银行借款净增加额       | 24,390                    | -                         | 24,432                    | -                         |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 | 173,262                   | -                         | 173,407                   | -                         |
| 拆入资金净增加额          | 7,847                     | 15,838                    | -                         | 3,237                     |
| 交易性金融负债净增加额       | 2,911                     | 1,048                     | 2,733                     | 665                       |
| 卖出回购金融资产款净增加额     | -                         | 106,218                   | -                         | 94,232                    |
| 吸收存款净增加额          | 147,820                   | 251,883                   | 150,588                   | 228,167                   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金    | 79,299                    | 83,031                    | 72,381                    | 75,663                    |
| 收到其他与经营活动有关的现金    | 22,664                    | 7,682                     | 13,479                    | 5,429                     |
| 经营活动现金流入小计        | 604,359                   | 531,328                   | 593,493                   | 475,700                   |
| 拆出资金净增加额          | -                         | (67,495)                  | -                         | (41,456)                  |
| 发放贷款及垫款净增加额       | (155,006)                 | (158,922)                 | (141,447)                 | (149,004)                 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (34,541)                  | -                         | (32,539)                  | -                         |
| 向中央银行借款净减少额       | -                         | (14,042)                  | -                         | (14,042)                  |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | -                         | (145,591)                 | -                         | (143,900)                 |
| 拆入资金净减少额          | -                         | -                         | (3,764)                   | -                         |
| 卖出回购金融资产款净减少额     | (128,330)                 | -                         | (165,295)                 | -                         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金    | (36,419)                  | (34,419)                  | (33,109)                  | (31,127)                  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金   | (13,567)                  | (11,657)                  | (12,821)                  | (10,909)                  |
| 支付的各项税费           | (7,484)                   | (7,233)                   | (6,780)                   | (6,707)                   |
| 支付其他与经营活动有关的现金    | (40,827)                  | (53,976)                  | (23,243)                  | (48,339)                  |
| 经营活动现金流出小计        | (416,174)                 | (493,335)                 | (418,998)                 | (445,484)                 |
| 经营活动产生的现金流量净额     | 188,185                   | 37,993                    | 174,495                   | 30,216                    |

方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表(续)  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                     | 本集团                       |                           | 本行                        |                           |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                     | 2026 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2025 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2026 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2025 年<br>1-3 月<br>(未经审计) |
| 二、投资活动产生的现金流量：      |                           |                           |                           |                           |
| 收回投资收到的现金           | 1,872,900                 | 979,473                   | 1,872,278                 | 980,341                   |
| 取得投资收益收到的现金         | 98                        | 251                       | 6                         | 4                         |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金   | 80                        | 21                        | 41                        | 18                        |
| 投资活动现金流入小计          | <u>1,873,078</u>          | <u>979,745</u>            | <u>1,872,325</u>          | <u>980,363</u>            |
| 投资支付的现金             | (1,989,963)               | (1,107,828)               | (1,982,809)               | (1,106,415)               |
| 购建固定资产和其他资产支付的现金    | (9,958)                   | (8,272)                   | (214)                     | (207)                     |
| 投资活动现金流出小计          | <u>(1,999,921)</u>        | <u>(1,116,100)</u>        | <u>(1,983,023)</u>        | <u>(1,106,622)</u>        |
| 投资活动使用的现金流量净额       | <u>(126,843)</u>          | <u>(136,355)</u>          | <u>(110,698)</u>          | <u>(126,259)</u>          |
| 三、筹资活动产生的现金流量：      |                           |                           |                           |                           |
| 发行债务凭证收到的现金         | 364,901                   | 388,079                   | 363,357                   | 387,505                   |
| 筹资活动现金流入小计          | <u>364,901</u>            | <u>388,079</u>            | <u>363,357</u>            | <u>387,505</u>            |
| 偿还债务凭证支付的现金         | (478,497)                 | (271,320)                 | (477,996)                 | (272,036)                 |
| 偿还债务凭证利息支付的现金       | (4,706)                   | (5,148)                   | (4,639)                   | (5,160)                   |
| 分配股利支付的现金           | (68)                      | (2,593)                   | -                         | (2,522)                   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金      | (663)                     | (752)                     | (595)                     | (678)                     |
| 筹资活动现金流出小计          | <u>(483,934)</u>          | <u>(279,813)</u>          | <u>(483,230)</u>          | <u>(280,396)</u>          |
| 筹资活动(使用)/产生的现金流量净额  | <u>(119,033)</u>          | <u>108,266</u>            | <u>(119,873)</u>          | <u>107,109</u>            |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | (1,828)                   | (859)                     | (826)                     | (321)                     |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | <u>(59,519)</u>           | <u>9,045</u>              | <u>(56,902)</u>           | <u>10,745</u>             |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | <u>332,412</u>            | <u>262,779</u>            | <u>269,417</u>            | <u>199,710</u>            |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | <u>272,893</u>            | <u>271,824</u>            | <u>212,515</u>            | <u>210,455</u>            |

此财务报表已于 2026 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)