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之任何損失承擔任何責任。



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年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「**本行**」)董事會(「**董事會**」)宣布本行及其附屬公司(「**本集團**」)截至2026年9月30日止第三季度(「**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二〇二六年第三季度報告》(簡稱「**2026年第三季度報告**」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，執行董事、行長、首席合規官呂天貴，副行長(主管財會工作負責人)趙元新，財務會計部總經理康超，聲明並保證2026年第三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。

1 公司基本情況

董事會秘書	方合英(代行董事會秘書職責)				
聯席公司秘書	張青、楊小慧(ACG，HKACG)				
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				
股份上市交易所、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
	H股	普通股	香港聯合交易所有限公司	中信銀行	0998

2 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9月30日**	2025年12月31日	較上年末增減(%)
總資產	**10,378,998**	10,131,028	2.45
貸款及墊款總額*(註)*	**5,998,647**	5,862,172	2.33
總負債	**9,476,594**	9,283,398	2.08
客戶存款總額*(註)*	**6,355,597**	6,049,275	5.06
歸屬於本行股東的權益總額	**883,511**	828,813	6.60
歸屬於本行普通股股東的權益總額	**758,556**	723,865	4.79
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	**13.63**	13.01	4.77

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7-9月**	2026年7-9月比上年同期增減(%)	**2026年1-9月**	2026年1-9月比上年同期增減(%)
經營收入	**53,192**	3.82	**163,601**	4.16
歸屬於本行股東的淨利潤	**17,691**	4.60	**55,293**	3.56
年化平均總資產回報率	**0.69%**	同比持平	**0.73%**	下降0.02個百分點
年化平均淨資產收益率	**8.57%**	下降0.04個百分點	**9.28%**	下降0.17個百分點
基本每股收益(元/股)	**0.29**	7.41	**0.92**	3.37
稀釋每股收益(元/股)	**0.29**	3.57	**0.92**	3.37
經營活動產生的現金流量淨額	**不適用**	不適用	**303,395**	44.17

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1-9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	**303,395**	44.17	本期經營活動產生的現金淨流入為3,033.95億元，同比增加929.58億元，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9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。

3 經營情況討論與分析

3.1 經營業績概況

2026年前三季度，面對複雜嚴峻的外部環境，本集團認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署和各項監管要求，圍繞全行戰略規劃，堅持「四大經營主題」，難中求進、進中求成，各項業務呈現向穩向上向好態勢，經營發展取得了良好成效。

本集團資產負債規模平穩增長。截至報告期末，本集團資產總額103,789.98億元，較上年末增長2.45%。貸款及墊款總額59,986.47億元，較上年末增加1,364.75億元，增長2.33%。其中，公司貸款(不含貼現)餘額35,003.28億元，較上年末增加2,071.23億元，增長6.29%；貼現貸款餘額1,779.76億元，較上年末減少241.93億元，下降11.97%；個人貸款(不含信用卡)餘額18,691.64億元，較上年末減少345.43億元，下降1.81%；信用卡貸款餘額4,511.79億元，較上年末減少119.12億元，下降2.57%。截至報告期末，本集團負債總額94,765.94億元，較上年末增長2.08%。客戶存款總額63,555.97億元，較上年末增加3,063.22億元，增長5.06%。其中，公司存款餘額44,663.93億元，較上年末增加2,113.67億元，增長4.97%；個人存款餘額18,892.04億元，較上年末增加949.55億元，增長5.29%。

本集團經營效益穩步提升。2026年1-9月，實現歸屬於本行股東的淨利潤552.93億元，同比增長3.56%。實現經營收入1,636.01億元，同比增長4.16%。其中，利息淨收入1,094.50億元，同比增長1.62%；淨息差1.60%，同比下降3BPs；非利息淨收入541.51億元[1]，同比增長9.70%。

[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 支持實體經濟

公司貸款

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，持續優化對公信貸行業結構，強化國家戰略重點領域金融支持，深化重點區域信貸佈局，推動對公信貸投放從規模增長向量質並舉轉變。截至報告期末，本行公司貸款(不含貼現)餘額達32,657.72億元，較上年末增加2,045.19億元，增長6.68%。**行業結構方面**，製造業，租賃和商務服務業，信息傳輸、軟件和信息技術服務業投放增量位居前列，較上年末分別增加920.05億元、292.32億元、271.77億元。**重點領域方面**，截至報告期末，製造業中長期、涉農貸款、民營經濟和普惠小微等重點領域貸款餘額分別為4,014.13億元、5,484.90億元、15,414.86億元和6,547.91億元，較上年末分別增長11.73%、6.94%、5.46%和1.63%。**重點區域方面**，持續加大對長三角、京津冀、粵港澳大灣區、成渝四大重點區域的金融支持力度。截至報告期末，本行四大區域公司貸款(不含貼現)餘額達23,150.56億元，佔比70.89%。

本行緊扣國家「十五五」規劃產業佈局，強化頂層設計，完善政策資源保障，持續加大對「六張網」「兩重」「兩新」等國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的融資支持力度。一是加大中長期資金支持，制定印發《對公中長期貸款增量提質專項行動方案》，以「六張網」「兩重」等「十五五」規劃重大工程項目為核心投向，加快投放一批期限較長、金額較大、風險較低、具有一定戰略意義的中長期貸款，推動資產結構優化，夯實信貸資產底盤。二是用好人民銀行再貸款和財政貼息等政策，加大設備更新貸款投放。進一步強化對高端化、智能化、綠色化設備推廣應用，以及對工業控制系統、工業軟件等更新升級的信貸支持，在落實國家「兩新」戰略中推動信貸結構調整優化。同時，積極組織推動企業客戶申請技術改造再貸款和財政貼息，將國家政策紅利充分惠及企業。

個人貸款

本行堅決貫徹國家、監管政策要求，持續加強對小微企業與居民消費的金融支持，不斷提升風控能力與資產質量管控水平，促進個人貸款業務高質量發展。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額18,017.10億元。2026年1-9月，本行新發放個人貸款(不含信用卡) 5,723.01億元。其中，個人住房貸款投放1,171.36億元，個人普惠貸款投放1,626.99億元，個人消費貸款投放2,445.01億元。**個人住房貸款方面**，繼續保持個人住房貸款作為個貸業務「壓艙石」定位，滿足居民合理購房需求，助力房地產市場平穩健康發展。積極落實國家個人住房貸款財政貼息政策，及時上線配套系統功能，做好客戶服務與資格審核，落實免申即享政策要求，確保符合條件客戶應享盡享。截至報告期末，本行個人住房貸款餘額10,867.81億元，較上年末減少8.90億元。**個人經營貸款方面**，積極落實「穩投放、優結構、提質量、可持續」發展要求，以數智化為核心驅動，強化客群聯動經營，深耕產業鏈場景，實現小微客群精準觸達與批量拓展，並為其提供高質量金融服務。截至報告期末，本行個人普惠貸款餘額4,255.01億元，較上年末增加5.84億元。**個人消費貸款方面**，堅守金融為民初心，全面統籌、精準施策，有效推進提振消費各項舉措。深耕安居、汽車等消費金融場景，積極發揮融資對消費的拉動作用。落實國家關於個人消費貸款財政貼息政策，積極開展個人消費貸款業務財政貼息工作，穩步推動個人消費貸款投放。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額2,234.52億元。

3.3 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，從體系建設、客群培育、產品創設、生態賦能等方面持續發力，不斷提升科技金融服務能力。**體系建設上**，持續強化「總分兩級科技金融部門+先鋒軍支行+科技支行」立體化服務網絡，完善科技金融專營組織運行機制，健全差異化審批與盡職免責配套制度，築牢科技金融業務發展組織保障。**客群培育上**，持續提升國家級「專精特新」、製造業單項冠軍企業服務覆蓋面，圍繞高成長性科技企業，依託科技金融產品服務，匹配種子期、初創期、成長期、成熟期企業差異化融資需求。**產品創設上**，緊扣實體經濟特色場景與區域資源稟賦，強化屬地化產品創新供給，擴大區域特色科技客群服務覆蓋，提升金融服務精準度與適配性。**生態賦能上**，構建「子公司－中信股權投資聯盟－外部合作機構」三環聯動投融資協同生態圈，做優做強信銀金投戰略功能，深化股權投資聯盟機制建設，拓展市場化私募機構合作，強化投融資聯動實效；深化與工信部、高校院所產融對接，聯合開展專場路演活動，暢通產業創新與科研成果產業化的金融鏈路。截至報告期末，本行前七批國家級「專精特新」及前九批製造業單項冠軍企業服務覆蓋率達97.93%。

綠色金融

本行貫徹落實國家綠色低碳發展規劃及綠色金融相關監管政策，緊扣服務「碳達峰碳中和」目標，按照董事會既定方針，以「五位一體」[2]發展體系和「1+N+N」[3]綠色金融產品體系為支撐，持續健全綠色金融工作機制，驅動綠色金融服務質效提升。**體制機制建設持續完善。**制定印發《中信銀行轉型金融規劃(2026-2030年)》，明確自身運營與資產組合碳減排目標，健全轉型金融風險管理體系。聯合中信集團多家金融、實業、投資子公司聚焦零碳園區建設新興場景，形成零碳園區綠色協同綜合服務方案，對首批國家級零碳園區開展營銷服務。**綠色綜合融資保持穩健發展勢頭。**本行綠色貸款主要投向節能降碳、基礎設施綠色升級、能源綠色低碳轉型等領域。截至報告期末，本行綠色貸款餘額7,473.09億元，其中，對公綠色貸款(不含貼現)餘額7,113.90億元，較上年末增長3.97%；個人綠色貸款餘額341.23億元，較上年末增長28.73%。此外，本行子公司中信金租綠色租賃餘額301.74億元，信銀理財ESG主題理財產品存續規模240.92億元。**產品與服務創新不斷深化**。持續做強「信碳通」綠色低碳服務平台，累計註冊用戶達3,483戶。不斷創新碳普惠產品與服務、豐富個人低碳行為場景，「中信碳賬戶」平台累計用戶達3,369.71萬戶，較上年末增加425.69萬戶。**綠色金融品牌建設紮實推進**。本行將綠色低碳理念貫穿內部運營與外部營銷，借助多元媒體宣傳本行綠色低碳發展成效，持續加強綠色品牌建設。

2 指綠色諮詢、綠色投資、綠色融資、綠色生活和碳管理。

3 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

本行牢牢把握金融工作的政治性、人民性，以優質的金融服務，全力支持小微企業發展。**持續強化頂層設計**，認真研究落實中央一號文件等國家部署及中小微民營企業貸款和服務業經營主體貸款貼息等重要政策，制定印發《關於做好中信銀行2026年小微企業金融服務相關工作的通知》等政策文件。**持續完善產品體系**，在加強合規管理基礎上，規範產品及系統全生命週期管理，持續提升流貸業務線上化水平。**持續開展精準營銷**，依託「五專五強化」[4]工作模式做深做實支持小微企業融資協調工作機制，舉辦「向海圖強·信興蔚藍」助力海洋經濟高質量發展活動，加大產業集群營銷拓展力度，組織開展「強鏈行動」。**持續加強風險管理**，健全風險合規制度體系，強化客戶分類管控，完善重點業務風控策略及審查審批標準，控新清舊並舉穩定資產質量。**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，持續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[5]餘額6,547.91億元，較上年末增加104.85億元；有貸款餘額客戶數31.44萬戶，較上年末增加537戶。

養老金融

本行深入貫徹中央金融工作會議精神，依託中信集團「金融全牌照、實業廣覆蓋」綜合優勢，助力多層次、多支柱養老保險體系建設，持續升級「幸福+」養老金融服務體系，提升養老金融服務質效。2026年前三季度，本行深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大板塊業務。**養老金金融方面**，第一支柱做好社保賬戶管理、基金存放、養老金待遇發放，已在80餘個地市取得社保卡發卡資質，社保卡發卡規模穩步提升。第二支柱託管業務穩健增長，養老金融託管規模6,508.99億元。第三支柱持續升級經營模式、豐富產品矩陣、拓寬服務渠道，個人養老金賬戶累計開戶343.78萬戶。**養老服務金融方面**，打造「金融+非金融」一體化服務，面向全生命週期客戶定制養老規劃。迭代推廣「養老賬本3.0享老版」，助力老年客戶實現財富規劃與穩健增值。截至報告期末，本行養老金融服務個人客戶3,513.10萬人，較上年末增長15.26%。**養老產業金融方面**，緊跟銀髮經濟發展趨勢，搭建「金融+產業」養老生態，重點支持養老機構、醫藥製造、醫療器械領域。截至報告期末，本行養老產業貸款餘額達25.55億元，較上年末增長3.44%。

---

4 包含總行層面「五專」機制：成立工作專班、制定專項方案、優化專屬產品、開展專題活動、配套專門政策；分行層面「五強化」機制：強化統籌推動、強化溝通對接、強化主動推送、強化落地執行、強化持續服務。

5 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。

數字金融

本行堅定貫徹國家數字金融大文章戰略部署，圍繞數字產品製造業、數字產品服務業、數字技術應用業及數字要素驅動業四大領域，聚焦製造業數智化轉型、工業智能化數字化轉型，重點深耕集成電路、電子元器件、算力服務器、信息技術服務等細分行業，推動數字經濟領域信貸業務高質量發展。截至報告期末，本行數字經濟核心產業貸款餘額2,980.81億元，較上年末增長20.79%。

公司業務領域，圍繞「一基八體」[6]為每名客戶經理配備覆蓋營銷、作業、風控等關鍵場景的AI助手群，AI理財助手推動產品篩選與營銷物料製作效率提升5倍，授信盡調報告生成助手促進財報分析、行業分析時長壓縮80%，對公營銷與作業智能化水平顯著提升。

零售業務領域，圍繞「AI+金融」和「AI+人」雙主線推進核心業務智能化建設，手機銀行智能「小信」對客提供全場景融合服務，智能問題解決率達99.07%；聚焦大眾客戶核心旅程，推進經營策略向旅程式策略進階；打造零售數字客戶經理，探索構建「1位真人客戶經理+N個數字分身」的協同作業模式。

金融市場業務領域，以「做優資產負債表、做大代客銷售流量表、做強託管生態鏈」為目標，積極推進多個重大項目。量化投資交易方面，持續推動交易自動化與智能化水平升級，集中量化平台交易量達48萬億元，自動化交易率84.34%，智能化交易率31.48%。客戶服務方面，落地區塊鏈直連技術，實現「中信同業+」平台與投資人安全高效連接，以數字化、可信化貫通投資全流程，構建同業服務新生態。產品供給方面，持續豐富產品體系，提升產品估值定價精度，滿足客戶差異化投融資需求。

風險管理領域，以資本計量高級方法實施申請為契機，升級企業級風控中台，優化迭代風控工具，整合拓展風險數據，加快數智一體、敏捷高效的數智化風控體系建設。積極推進「AI+風險」管理，通過大小模型協同聯動，推動貸前、貸中、貸後全流程智能化升級；不斷豐富底層知識庫，升級智能風險助手，優化分行風險管理能力評價體系，賦能風險管理提質增效。

運營管理領域，將AI深度嵌入業務場景，推動模式重構、流程提效、環節調優，持續提升業務運行效率與服務質效。數智運行方面，綜合運用「多模態大模型＋OCR＋規則引擎」組合，迭代升級「集中運營2.0」模式，業務處理效率提升超70%。數智服務方面，創設櫃面智能助手「智小營」，深度應用運營AI智能體，大幅提升智能識別及填單替代率，業務預審成功率達96.06%。

6 「一基」指知識庫基座，「八體」指營銷軍師、作業助手、風險哨兵、新手導師、數據參謀、知識中樞、客服管家、數字秘書八大類智能體。

3.4 戰略實施及業務綜述

「十五五」期間，本行將全力實施「三三戰略」，即「三個卓越」和「三個領先」，分別指打造卓越的財富管理銀行、卓越的綜合融資銀行、卓越的投資交易銀行，以及打造領先的支付結算銀行、領先的跨境服務銀行、領先的數智化銀行。通過建設六大核心能力，實現對本行傳統存、貸、匯基礎業務的升級換擋。「三三戰略」是有機統一的整體，共同形成本行有特色、差異化的核心競爭力。

卓越的財富管理銀行

本行緊跟大財富時代趨勢和客戶投融資需求變化，深入打造「卓越的財富管理銀行」。**零售端**，堅持以財富管理為主線的新零售發展戰略，提升拓客、經營、產品、服務、品牌的體系化能力。2026年前三季度，本行**強化拓客能力**，圍繞代發、「亮燈工程」[7]、信用卡「星羅計劃」[8]等重點場景獲取優質客戶。代發業務實現新增本行有效代發個人、本行有效代發額同比持續增長。「亮燈工程」強化企業家客群拓展與綜合服務，「公轉私」獲取私行客戶數同比提升57.91%。信用卡持續發力優質場景獲客，「食、住、行、娛、購」優質場景獲客佔比59.32%，同比提升17.84個百分點。**深化經營能力**，深耕客戶分層與鏈式經營，全新推出「四季組合」配置方法及資產配置服務體系，依託中信集團全鏈條投研優勢，持續提升專業資產配置服務能力。深化以集約化為核心的私行分層經營體系，以專業賦能驅動私行隊伍產能躍升，陪伴客戶實現長期價值增長，私行集約化經營覆蓋率較上年末提升9.13個百分點。**升級產品能力**，構建專業化財富投研體系，依託中長期大類資產框架，搭建中短期量化擇時體系，實現從資產研究向策略研究升級，投資理財類產品中收實現同比增長。**優化服務能力**，深耕「App+遠程+網點」全渠道服務體系。手機銀行App和企微渠道深化AI能力應用，推進賬戶服務、財富管理等領域的智能化升級，為用戶提供更專業的金融解決方案和一站式服務體驗。遠程經營聚焦構建「人工+企微+AI」等多技能坐席能力，通過多模態觸客服務形式，實現覆蓋客戶超3,000萬戶。網點持續優化佈局，精益成本管理，深耕零運融合[9]，推進到訪客戶服務營銷一體化能力和客戶滿意度持續提升。截至報告期末，本集團零售管理資產餘額(含市值) 5.88萬億元，較上年末增長9.81%。本行個人客戶數達1.58億戶，較上年末增長3.79%。**對公端**，持續加強與市場頭部理財、券商及基金公司合作，業務規模在保持穩健的基礎上實現較快增長。截至報告期末，本行對公財富管理規模4,975億元，較上年末增長43.61%。

---

7 指本行私人銀行部與公司板塊聯合開展的公私渠道拓客項目，旨在推進公私客戶互薦、客戶共營、資源共享。

8 指本行信用卡開展的重點項目，旨在聚焦場景建設，加強源頭批量獲客能力。

9 指網點零售條線和運營條線人員共同參與網點廳堂服務營銷一體化。

卓越的綜合融資銀行

本行不斷推動金融服務能力躍升，力爭成為銀行業最富價值、最具辨識度的綜合融資服務主流供應商。截至報告期末，本集團綜合融資餘額15.80萬億元，較上年末增長4.91%。**資本市場方面**，不斷完善產品體系，構建全場景、全週期、全鏈條債券綜合服務體系，2026年1-9月，本行承銷債務融資工具1,563隻，承銷規模6,638.83億元，市場領先優勢持續鞏固。發揮中信集團綜合牌照優勢，為企業提供IPO輔導上市、再融資、市值管理等一站式資本市場解決方案。立足香港離岸樞紐，緊跟中資企業出海趨勢，加速佈局跨境資本市場、境外發債、跨境併購等業務。**政府金融方面**，發揮中信集團「金融+實業+投資」綜合優勢，深度融入區域重大戰略與經濟發展格局，為地方政府提供「戰略諮詢、債務化解、融資支持、產業導入」全週期、全場景、一體化綜合財務顧問服務，助力地方經濟高質量發展。**集團協同方面**，打通銀行、證券、信託等子公司「股貸債保」全服務鏈條，推動「融資+融產+融智」綜合服務模式能級躍升，形成覆蓋「人－家－企－社」全鏈條、一站式服務。**撮合協同方面**，不斷夯實撮合生態圈基礎，整合資金、牌照、渠道等跨界資源，2026年1-9月，新增託管撮合業務規模728.83億元；打造場景驅動的產品矩陣，深耕私募股權等高價值場景，新增託管股權基金註冊規模1,373.44億元。

卓越的投資交易銀行

本行錨定「自營投資、代客服務、資產管理、資產託管」四大核心賽道，持續打造多元協同、敏捷高效、專業領先的投資交易服務體系。

自營投資交易領域，持續夯實全球化、多品類、多策略的專業化交易運作能力，完善利率、信用、權益、另類資產及固收增強類產品的全景式配置體系，拓寬業務覆蓋範圍，提升精細化經營質效。**外匯及債券業務方面**，2026年1-9月，本行外匯做市交易量達3.12萬億美元，同比增長4.35%，外幣對即期交易量穩居銀行間市場前二[10]；債券及衍生品做市交易量達14.74萬億元，同比增長50.41%。**票據業務方面**，2026年1-9月，本行累計辦理票據直貼10,522.43億元，服務對公企業15,289戶，小微企業佔比74.55%。**股權投資業務方面，**本行子公司信銀金投聚焦市場化債轉股主責主業，重點佈局傳統行業轉型升級項目，2026年1-9月，項目投放金額63.27億元。

10 排名依據為中國外匯交易中心(CFETS)。

代客綜合服務領域，堅持以客戶為中心，持續健全分層分類經營、戰略客戶深耕、產品交叉銷售和跨條線協同聯動體系，依託結算場景拓展、銷售渠道建設、服務模式升級，同業客戶綜合服務質效和價值貢獻顯著提升。截至報告期末，「中信同業+」平台簽約客戶量達3,271戶，較上年末增加74戶。2026年1-9月，平台累計交易量達2.09萬億元，平台交投活躍度穩步提升，服務能力與生態協同效應持續增強。

資產管理領域，依託專業化分工、精細化管理、標準化運作、智能化支撐，打造高質量數智化產出體系。投研端啟動買方權益投研能力建設，增強大類資產配置與交易能力，精進投資業績，服務端深化業務協同模式和投顧服務能力，保障端攻堅人工智能在投研、營銷、風控等高價值場景的深度應用，優化「多資產多策略組合投資+投資顧問服務」雙輪驅動發展格局。截至報告期末，理財產品管理規模2.64萬億元，較上年末增長15.06%。其中，含權產品規模和中長期限產品[11]規模分別達7,379.06億元和9,496.18億元，較上年末分別增長118.66%和21.17%。

資產託管領域，充分發揮平台樞紐流量優勢，深化託管業務與產品代銷、資產投資等核心業務的聯動賦能，聚焦公募基金、養老金融、跨境業務、銀行理財、信託服務等重點賽道，持續創新服務模式，完善生態化經營體系。截至報告期末，本行託管業務規模14萬億元[12]，較上年末增加1.25萬億元，增長9.83%；資金監管業務5.74萬億元。

11 包含產品期限為360天及以上的封閉式產品、開放週期為360天及以上的開放式產品、最短持有期限在360天及以上的最短持有期類產品。

12 統計口徑不包含子公司，增量數據基於調整後的期初數據計算。

領先的支付結算銀行

本行深入推進「領先的支付結算銀行」建設，**對公端**，從平台、產品兩方面發力，強化支付結算能力，提升客戶服務水平。**增強結算平台成色**。小天元煥新上線2.0版本，推出專業服務業、連鎖加盟業行業版，精準服務特定客群需求。截至報告期末，平台註冊客戶數達40.70萬戶，較上年末增加14.79萬戶。發佈天元國資監管平台，增強國資委、國企客戶司庫服務競爭優勢。截至報告期末，天元司庫服務集團客戶數超6,000戶，交易筆數同比翻番，交易金額同比增長67%。企業網銀持續升級，支持127個產品線上簽約，為客戶提供線上繳稅一站式服務。**做優結算產品質效**。深入客戶主營業務場景，「安心付」產品聚焦集團型客戶採購集中支付及代理支付需求，推出訂單關聯支付功能。截至報告期末，累計結算規模突破1,000億元。完善票、證、函等基礎貿易融資產品矩陣，深化場景應用與客群轉化，進一步提升產品覆蓋面和業務滲透度。順利完成央行數字人民幣對公業務驗證工作，加快推動資金監管等業務落地。**夯實客群建設根基**。優化適配度高、結算帶動強的產品服務，加快搭建階梯遞進的結算經營體系，深入推進客戶分類分層經營，取得良好成效。截至報告期末，本行對公客戶總數145.99萬戶，較上年末增加7.18萬戶，其中有效客戶[13]19.64萬戶，較上年末增加0.86萬戶。**零售端，強化雙卡支付結算專業能力**。借記卡做大賬戶活躍、活期存款沉澱，快捷交易規模實現較快增長。信用卡強化熱點營銷，聚焦消費滿減、刷即兑、出境遊等回饋活動，2026年1-9月，信用卡交易額達1.56萬億元，其中，線上交易額同比增長15.38%。

13 統計口徑為對公存款及財富年日均50萬元及以上的對公客戶。

領先的跨境服務銀行

本行以「結算+交易+融資+融智」跨境綜合服務體系為基石，堅持以客戶為中心，優化境內外聯動機制，提升在港機構服務水平，構建覆蓋企業全球化佈局全鏈條、全場景的跨境金融產品圖譜與服務體系。**跨境結算方面**，持續深耕跨境電商業務「跨境通」品牌，不斷優化「跨境寶、綜服寶、致匯寶」三大產品線，服務客群覆蓋境內外支付機構、外貿綜合服務平台、電商平台及終端賣家。2026年1-9月，跨境電商平台服務實現交易規模352.79億美元，同比增長33.72%。**跨境交易方面**，不斷優化線上外匯交易平台「外匯交易通」產品體驗。截至報告期末，累計簽約客戶數達14,901戶，累計簽約交易量達2,486.59億美元。圍繞企業匯率避險與資金匯兑需求，推出「易期寶」產品，升級中小微客戶匯率避險專項服務。積極服務銀行間外匯市場「一帶一路」貨幣高質量發展，成為上海清算所泰銖外匯中央對手清算業務的結算銀行。**跨境融資方面**，緊隨企業進出口業務增長需求，持續提升服務質效，貿易融資餘額較上年末增長62.94%。**融智服務方面**，整合境內外律師事務所、會計師事務所及諮詢機構等專業資源，為客戶提供涉外政策解析諮詢、融資方案設計、税務籌劃等一站式專業支持。**境內外協同聯動方面**，持續優化境內外一體化服務機制，發揮境外分行及子公司差異化優勢，為客戶提供跨境股權融資、跨境信貸、跨境債券發行等跨境金融綜合服務。本行以境外合作銀行為支點，延伸全球服務半徑，進一步完善中亞、東南亞、中東、南亞、非洲、拉美等區域的網絡佈局。

領先的數智化銀行

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優勢。**全行數智化轉型加速推進**。動態優化融合陣型與研發工藝，截至報告期末，全行科技與業務需求共創率提升至96%，需求產出效率較二季度環比提速13%，有力支撐全行數智化轉型。公司業務強化跨境收付服務能力，對接境內外頭部機構38家，實現跨境電商平台交易規模快速增長。零售業務M+客戶經營平台上線智能客戶畫像2.0等功能，功能上線後客戶經理人均洞察客戶數提升34%。金融市場業務搭建實時經營分析體系，大幅提升經營分析精細化水平與決策效率。託管業務積極推進基礎設施多級業務試點，大幅提升客戶入市效率。**AI應用持續釋放價值**。知識工程體系建設縱深推進，落地智能知識應用場景43個。「人工智能+」行動深入開展，各業務智能化場景規模化落地全面提速，公司業務圍繞「一基八體」工作框架深化業務流程AI再造，為客戶經理配備覆蓋營銷、作業、風控等關鍵場景的AI助手群，推動展業模式從「人工摸排、經驗判斷」向「精準觸達、高效響應」升級；零售業務AI項目群有序推進，圍繞全鏈路營銷、智能客服、智能風控、決策分析、統一知識庫建設等關鍵領域，將AI應用深度嵌入零售核心業務流程，累計24個核心場景AI應用進入上線運行階段；金融市場業務推進智能投研、投資交易和客戶經營能力建設，大模型輔助的策略研發智能體賦能策略研發綜合效率顯著提升。**重大項目提速攻堅**。數字人民幣項目在本批次運營機構中率先完成監管驗收與技術投產，並順利完成試營業，具備全面展業條件；同步啟動數字人民幣產品能力建設，持續豐富業務應用場景。小天元圍繞業務規劃、用戶體驗、生態化能力、產品門戶、公共基礎能力五大主線，持續加快產品迭代與場景落地。正式發佈2.0版本，平台註冊客戶數較上年末增長57%。

3.5 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，推動風險偏好在銀行集團內部有效傳導和執行。深化「五策[14]合一」，圍繞國家戰略導向和金融「五篇大文章」主線，深入開展行業研究，及時調整授信策略，推動業務結構持續優化。深化母子一體風控體系建設，完善銀行集團統一授信管理，提升子公司管理的穿透性和針對性。加快推進數智化風控建設，提升「技防」「智控」水平。

房地產風險管理

本行堅決落實黨中央、國務院關於構建房地產發展新模式的決策部署，按照最新房地產政策相關要求，新增業務落實「項目制」原則，堅持「以項目為中心、資金封閉管理」，重點支持保障性住房及安全、舒適、綠色、智慧的「好房子」項目。新增投放主要集中在市場去化良好、人口淨流入的高能級城市，從項目區域看，本行對公房地產貸款餘額95%集中在一、二線城市及京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝重點區域。存量業務加強風險防控，持續推動「白名單」項目貸款接續工作，「一戶一策」有序推進存量風險項目化解。截至報告期末，本集團貸款、銀行承兑匯票、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3,402.01億元，較上年末減少403.24億元，其中，對公房地產貸款餘額2,697.34億元，較上年末減少277.19億元。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762.65億元，較上年末減少208.93億元。

個人住房貸款方面，本行堅持「業務+風險」的聯防聯控機制，嚴格把控項目准入，優化合作渠道結構，持續強化數智化風控能力建設，有效保障「真客戶、真交易、真按揭」，確保個人住房貸款資產質量穩定。本行個人住房貸款業務90%集中在一、二線城市及經濟較發達的長三角、粵港澳大灣區。截至報告期末，本行個人住房貸款不良貸款率0.39%，較上年末下降0.02個百分點，個人住房貸款業務風險可控。

14 指行業研究、授信政策、營銷指引、審查審批標準(指引)、考核與資源配置。

3.6 資產質量

本行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。2026年前三季度，堅持穩健發展的經營理念，積極順應市場環境變化，持續調整優化授信結構，強化授信全流程管理，加強重點領域風險防範化解，加大不良資產清收處置力度，資產質量保持穩健。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額688.43億元，較上年末增加16.27億元；不良貸款率1.15%，與上年末持平；撥備覆蓋率201.94%，較上年末下降1.67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9月30日**	2025年12月31日
不良貸款率	**1.15%**	1.15%
撥備覆蓋率	**201.94%**	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9月30日**		2025年12月31日	
	餘額	**佔比(%)**	餘額	佔比(%)
正常貸款	**5,929,804**	**98.85**	5,794,956	98.85
正常類	**5,825,219**	**97.11**	5,699,698	97.23
關注類	**104,585**	**1.74**	95,258	1.62
不良貸款	**68,843**	**1.15**	67,216	1.15
次級類	**15,430**	**0.26**	17,394	0.30
可疑類	**28,480**	**0.47**	26,320	0.45
損失類	**24,933**	**0.42**	23,502	0.40
貸款合計	**5,998,647**	**100.00**	5,862,172	100.00

3.7 資本充足率

本行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，本行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9.43%，較上年末下降0.05個百分點；一級資本充足率11.02%，較上年末上升0.12個百分點；資本充足率12.83%，較上年末上升0.03個百分點。本行核心一級資本充足率9.01%，較上年末上升0.03個百分點；一級資本充足率10.70%，較上年末上升0.22個百分點；資本充足率12.62%，較上年末上升0.15個百分點。

單位：百萬元人民幣

		2026年9月30日		2025年12月31日		比上年末增減(%)	
項目	監管值	**本集團**	**本行**	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	**763,610**	**666,392**	728,608	631,769	4.80	5.48
一級資本淨額	-	**892,914**	**791,346**	837,718	736,716	6.59	7.42
資本淨額	-	**1,039,271**	**932,945**	983,968	876,809	5.62	6.40
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	**405,084**	**369,640**	384,217	351,588	5.43	5.13
一級資本最低要求	6.00%	**486,101**	**443,568**	461,060	421,906	5.43	5.13
資本最低要求	8.00%	**648,135**	**591,424**	614,747	562,541	5.43	5.13
儲備資本要求	2.50%	**202,542**	**184,820**	192,108	175,794	5.43	5.13
逆週期資本要求	-	**-**	**-**	-	-	-	-
附加資本要求	0.50%	**40,508**	**36,964**	38,422	35,159	5.43	5.13
風險加權資產	-	**8,101,683**	**7,392,799**	7,684,339	7,031,759	5.43	5.13
核心一級資本充足率	≥8.00%	**9.43%**	**9.01%**	9.48%	8.98%	下降0.05個百分點	上升0.03個百分點
一級資本充足率	≥9.00%	**11.02%**	**10.70%**	10.90%	10.48%	上升0.12個百分點	上升0.22個百分點
資本充足率	≥11.00%	**12.83%**	**12.62%**	12.80%	12.47%	上升0.03個百分點	上升0.15個百分點

註： 本行根據《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。

3.8 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	**2026年9月30日**	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
槓桿率	≥4.25%	**7.11%**	7.01%	7.10%	7.09%
一級資本淨額	–	**892,914**	881,900	857,626	837,718
調整後的表內外資產餘額	–	**12,557,878**	12,588,439	12,071,957	11,807,185

註： 本行根據《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。

3.9 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	**2026年9月30日**	2025年12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	**150.54%**	144.22%
合格優質流動性資產	–	**1,291,537**	1,080,670
未來30天現金淨流出量	–	**857,939**	749,299

註： 本行根據《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。

4 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)	103,006
其中：A股普通股股東(戶)	79,314
H股普通股股東(戶)	23,692

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	持股數量(股)	持股比例(%)	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	–
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,854,790,939	21.30	–	未知	–
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,584,406,960	4.64	–	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	1,281,814,536	2.30	–	無	–
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	644,599,847	1.16	–	無	–
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	360,257,480	0.65	–	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	–
中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.30	–	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	106,122,157	0.19	–	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	80,915,207	0.15	–	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2026年半年度報告》，截至2026年6月30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) 58

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(%)	有限售條件股份數量	質押／標記／凍結情況	
					股份狀態	數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	43,860,000	12.53	–	無	–
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	–	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	38,400,000	10.97	–	無	–
中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	其他	30,700,000	8.77	–	無	–
中國平安人壽保險股份有限公司－分紅－個險分紅	其他	30,700,000	8.77	–	無	–
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	–	無	–
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	–	無	–
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	–	無	–
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	–	無	–
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	–	無	–

註： (1) 優先股股東持股情況依據本行優先股股東名冊中所列信息統計。

(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－個險分紅和中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品、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9月30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十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。

5 其他提醒事項

5.1 新聘或離任董事、高級管理人員情況

2026年7月24日，經國家金融監督管理總局核准，沈強先生正式就任本行副行長。

2026年7月31日，賀勁松先生因工作調整原因，辭去本行副行長職務。

2026年8月17日，經國家金融監督管理總局核准，呂天貴先生正式就任本行執行董事。

5.2 優先股贖回情況

2026年10月26日，本行贖回全部已發行的優先股（簡稱「中信優1」，代碼360025）並完成註銷和摘牌。相關情況詳見本行於2026年10月20日和10月27日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

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)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

6 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9月30日止九個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2026年 7-9月	2025年 7-9月	**2026年 1-9月**	2025年 1-9月
	未經審計	*未經審計*	***未經審計***	*未經審計*
利息收入	**66,748**	70,483	**201,096**	215,605
利息支出	**(30,447)**	(33,982)	**(91,646)**	(107,903)
淨利息收入	**36,301**	36,501	**109,450**	107,702
手續費及佣金收入	**9,457**	10,178	**29,003**	29,741
手續費及佣金支出	**(1,339)**	(1,509)	**(3,655)**	(4,248)
淨手續費及佣金收入	**8,118**	8,669	**25,348**	25,493
交易淨收益	**1,275**	1,063	**3,990**	4,667
投資性證券淨收益	**5,848**	3,476	**18,988**	16,394
套期淨收益/(損失)	**11**	(4)	**(38)**	(2)
其他經營淨收益	**1,639**	1,529	**5,863**	2,813
經營收入	**53,192**	51,234	**163,601**	157,067
經營費用	**(15,633)**	(17,217)	**(45,903)**	(47,252)
減值前淨經營利潤	**37,559**	34,017	**117,698**	109,815
信用減值損失	**(17,868)**	(15,144)	**(51,333)**	(44,714)
其他資產減值(損失)/轉回	**–**	(120)	**1**	(136)
投資性房地產重估損失	**–**	–	**(4)**	(49)
應佔聯營及合營企業收益	**124**	96	**332**	555
稅前利潤	**19,815**	18,849	**66,694**	65,471
所得稅費用	**(1,837)**	(1,656)	**(10,537)**	(11,204)
本期利潤	**17,978**	17,193	**56,157**	54,267
利潤歸屬於：				
本行股東	**17,691**	16,913	**55,293**	53,391
非控制性權益	**287**	280	**864**	876
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)	**0.29**	0.27	**0.92**	0.89
稀釋每股收益(人民幣元)	**0.29**	0.28	**0.92**	0.89

中信銀行股份有限公司
合併綜合收益表
截至2026年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2026年 7-9月	2025年 7-9月	**2026年 1-9月**	2025年 1-9月
	未經審計	*未經審計*	***未經審計***	*未經審計*
本期利潤	**17,978**	17,193	**56,157**	54,267
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				
－重新計量設定受益計劃變動額	**(1)**	–	**(1)**	–
－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	**7**	(251)	**(55)**	(275)
(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	**(50)**	22	**(43)**	(30)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動	**(4,119)**	(6,395)	**(3,086)**	(10,753)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用損失準備	**12**	61	**(399)**	(88)
－外幣報表折算差額	**(719)**	96	**(2,873)**	(1,610)
其他綜合收益稅後淨額	**(4,870)**	(6,467)	**(6,457)**	(12,756)
本期綜合收益總額	**13,108**	10,726	**49,700**	41,511
綜合收益歸屬於：				
本行股東	**13,186**	10,442	**49,360**	40,490
非控制性權益	**(78)**	284	**340**	1,021

中信銀行股份有限公司
合併財務狀況表
2026年9月30日
(以人民幣百萬元列示)

	2026年9月30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	**356,958**	386,916
存放同業及其他金融機構款項	**85,255**	141,197
貴金屬	**43,391**	28,851
拆出資金	**460,684**	446,098
衍生金融資產	**43,364**	41,026
買入返售金融資產	**94,404**	169,640
發放貸款及墊款	**5,881,957**	5,746,871
金融投資		
－以公允價值計量且其變動計入損益	**794,371**	678,778
－以攤餘成本計量	**1,421,842**	1,312,900
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	**924,733**	926,913
－指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	**8,157**	8,234
對聯營及合營企業的投資	**11,043**	8,787
投資性房地產	**491**	520
物業和設備	**79,806**	74,534
使用權資產	**9,930**	10,337
無形資產	**1,785**	2,513
商譽	**872**	916
遞延所得稅資產	**55,574**	54,670
其他資產	**104,381**	91,327
資產合計	**10,378,998**	10,131,028

	2026年9月30日	2025年12月31日
	未經審計	*經審計*
負債		
向中央銀行借款	**183,249**	204,025
同業及其他金融機構存放款項	**1,267,907**	936,672
拆入資金	**144,211**	159,013
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**2,512**	1,296
衍生金融負債	**41,787**	44,364
賣出回購金融資產款	**347,976**	477,502
吸收存款	**6,416,322**	6,127,012
應付職工薪酬	**14,913**	20,977
應交稅費	**4,403**	4,642
已發行債務憑證	**960,635**	1,214,339
租賃負債	**9,891**	10,249
預計負債	**10,852**	10,218
遞延所得稅負債	**64**	128
其他負債	**71,872**	72,961
負債合計	**9,476,594**	9,283,398

	2026年9月30日	2025年12月31日
	未經審計	*經審計*
股東權益		
股本	**55,645**	55,645
其他權益工具	**124,955**	104,948
資本公積	**95,555**	95,566
其他綜合收益	**(2,926)**	3,007
盈餘公積	**74,099**	74,099
一般風險準備	**120,612**	120,314
未分配利潤	**415,571**	375,234
歸屬於本行股東應佔權益總額	**883,511**	828,813
非控制性權益	**18,893**	18,817
股東權益合計	**902,404**	847,630
負債和股東權益合計	**10,378,998**	10,131,028

董事會於2026年10月29日核准並許可發出。

方合英
董事長、執行董事

呂天貴
執行董事、行長、首席合規官

趙元新
副行長(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9月30日止九個月期間
(以人民幣百萬元列示)

	2026年1-9月	2025年1-9月
	未經審計	*未經審計*
經營活動		
稅前利潤	**66,694**	65,471
調整項目：		
－投資、衍生工具及投資性房地產重估損失	**474**	2,134
－投資淨收益	**(17,391)**	(15,765)
－出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	**(73)**	(42)
－未實現匯兑損失	**2,379**	1,089
－信用減值損失	**51,333**	44,714
－其他資產減值(轉回)/損失	**(1)**	136
－折舊及攤銷	**3,414**	3,456
－已發行債務憑證利息支出	**14,098**	20,091
－權益證券股息收入	**(37)**	(112)
－使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	**2,403**	2,568
－支付所得稅	**(11,020)**	(12,485)
小計	**112,273**	111,255

	2026年1-9月	2025年1-9月
	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(增加)/減少	**(28,443)**	24,888
存放同業及其他金融機構款項減少	**8,688**	14,905
拆出資金減少/(增加)	**11,887**	(127,446)
為交易目的而持有的金融資產增加	**(82,688)**	(61,487)
買入返售金融資產減少	**73,482**	72,049
發放貸款及墊款增加	**(194,798)**	(109,307)
向中央銀行借款(減少)/增加	**(21,282)**	53,097
同業存放款項增加/(減少)	**330,689**	(196,409)
拆入資金(減少)/增加	**(14,297)**	27,530
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	**1,252**	3,287
賣出回購金融資產款(減少)/增加	**(130,684)**	144,786
吸收存款增加	**334,726**	300,457
其他經營資產增加	**(78,614)**	(49,738)
其他經營負債(減少)/增加	**(18,796)**	2,570
小計	**191,122**	99,182
經營活動產生的現金流量淨額	**303,395**	210,437

	2026年1-9月	2025年1-9月
	未經審計	*未經審計*
投資活動		
出售及承兑投資所收到的現金	**5,761,190**	4,672,264
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	**232**	143
取得證券投資收益所收到的現金	**319**	980
購入投資所支付的現金	**(5,888,706)**	(4,903,457)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	**(12,726)**	(31,844)
取得子公司和聯營企業支付的現金	**(983)**	(10,000)
投資活動使用的現金流量淨額	**(140,674)**	(271,914)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	**941,300**	1,275,869
發行其他權益工具收到的現金	**64,082**	–
贖回其他權益工具支付的現金	**(44,117)**	–
償還債務憑證支付的現金	**(1,193,825)**	(1,219,269)
償還債務憑證利息支付的現金	**(14,637)**	(20,650)
分配股利支付的現金	**(13,379)**	(14,755)
支付其他與融資活動有關的現金	**(2,175)**	(2,293)
融資活動(使用)/產生的現金流量淨額	**(262,751)**	18,902
現金及現金等價物減少額	**(100,030)**	(42,575)
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	**(5,546)**	(3,283)
於9月30日的現金及現金等價物	**226,836**	216,921
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	**206,711**	218,334
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	**(92,248)**	(91,169)

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
二零二六年十月二十九日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)、呂天貴先生(行長)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。