

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

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)

2025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2025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、監事會及董事、監事、高級管理人員保證《中信銀行股份有限公司二零二五年第三季度報告》(簡稱「**2025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(主管財會工作負責人)蘆葦，財務會計部負責人康超，聲明並保證2025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。

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)
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
	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	2025年 9月30日	2024年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	9,898,128	9,532,722	3.83
貸款及墊款總額 ^(註)	5,782,481	5,720,128	1.09
總負債	9,055,936	8,725,357	3.79
客戶存款總額 ^(註)	6,067,329	5,778,231	5.00
歸屬於本行股東權益總額	823,315	789,264	4.31
歸屬於本行普通股股東權益總額	718,367	684,316	4.98
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產(元)	12.91	12.58	2.62

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	2025年 7-9月	2025年 7-9月比 上年同期 增減(%)	2025年 1-9月	2025年 1-9月比 上年同期 增減(%)
經營收入	50,836	(4.41)	156,262	(3.43)
歸屬於本行股東的淨利潤	16,913	3.53	53,391	3.02
年化平均總資產回報率	0.69%	下降0.03個 百分點	0.75%	下降0.02個 百分點
年化平均淨資產收益率	8.61%	下降0.38個 百分點	9.45%	下降0.81個 百分點
基本每股收益(元/股)	0.27	(3.57)	0.89	(5.32)
稀釋每股收益(元/股)	0.28	3.70	0.89	(2.20)
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	210,437	上年同期 為負

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	2025年 1-9月	比上年末／ 上年同期增減(%)	變動原因
經營活動產生的 現金流量淨額	210,437	上年同期為負	經營活動產生的現金淨流入為2,104.37億元，上年同期為淨流出2,223.97億元，主要是同業往來流出和貸款流出較上年同期減少，客戶存款流入較上年同期增加。

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2025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。

三、經營情況討論與分析

3.1 經營業績概況

2025年前三季度，面對複雜多變的外部環境，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，積極應對風險挑戰，全力搶抓市場機會，主要指標保持穩健，經營業績總體延續向上向好發展態勢。

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98,981.28億元，較上年末增長3.83%。貸款及墊款總額57,824.81億元，較上年末增加623.53億元，增長1.09%。其中，公司貸款(不含貼現)餘額32,120.77億元，較上年末增加3,039.60億元，增長10.45%；貼現貸款餘額2,121.44億元，較上年末減少2,377.57億元，下降52.85%；個人貸款(不含信用卡)餘額18,933.40億元，較上年末增加199.46億元，增長1.06%；信用卡貸款餘額4,649.20億元，較上年末減少237.96億元，下降4.87%。截至報告期末，本集團負債總額90,559.36億元，較上年末增長3.79%。客戶存款總額60,673.29億元，較上年末增加2,890.98億元，增長5.00%。其中，公司存款餘額42,934.83億元，較上年末增加1,768.97億元，增長4.30%；個人存款餘額17,738.46億元，較上年末增加1,122.01億元，增長6.75%。

2025年1-9月，本集團淨利潤持續穩健增長，實現歸屬於本行股東的淨利潤533.91億元，同比增長3.02%。實現經營收入1,562.62億元，同比下降3.43%；其中，利息淨收入1,077.02億元，同比下降2.06%；淨息差1.63%，同比下降0.16個百分點，第三季度環比提升0.02個百分點。非利息淨收入485.60億元，同比下降6.34%，其中手續費及佣金淨收入256.88億元，同比增長5.75%。報告期內，本集團成本管控成效顯現，經營費用464.47億元，同比下降4.23%，成本收入比29.72%，同比下降0.25個百分點。

3.2 重點業務及指標

3.2.1 支持實體經濟

本行堅定不移踐行金融工作的政治性、人民性，以服務實體經濟為根本宗旨，持續加大信貸資產組織與投放，不斷提升服務實體經濟工作質效。以做好金融「五篇大文章」為引領，不斷加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸支持力度，持續優化信貸投放的行業、區域、客戶和產品結構，著力實現服務實體經濟與自身可持續發展的有機統一。截至報告期末，本行一般對公貸款餘額29,742.77億元，較上年末增加2,946.10億元，增幅10.99%。其中製造業中長期、戰略性新興產業、民營經濟¹貸款餘額分別為3,470.41億元、7,285.91億元和14,282.80億元，分別較上年末增長15.44%、13.14%和6.01%。本行深度融入國家重大區域發展戰略，持續加大對京津冀、長三角、粵港澳、成渝及東北地區等重點區域的信貸支持力度，截至報告期末，五大區域人民幣一般對公貸款餘額佔比達72.21%，較上年末提升0.19個百分點。

本行持續加強零售業務場景搭建和產品體系創新，持續豐富消費金融產品供給；認真貫徹落實國家房地產金融政策，持續優化內部聯動工作機制、迭代業務策略及流程，助力房地產市場平穩健康發展。2025年1-9月，本行新發放個人貸款(不含信用卡) 5,870.28億元。其中，個人住房按揭貸款投放1,655.98億元，同比增長5.45%；個人普惠貸款投放1,619.92億元，同比增長7.39%。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額18,304.20億元，較上年末增加150.08億元。

提振和擴大消費

本行堅守金融為民初心，全面統籌、精準施策，有效推進提振消費各項舉措。積極開展消費金融業務，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。2025年1-9月，本行新投放個人消費貸款2,315.36億元。本行堅決落實國家關於《個人消費貸款財政貼息政策實施方案》相關工作要求，於9月1日起正式開展個人消費貸款財政貼息工作，進一步降低居民消費信貸融資成本，更好發揮財政資金對提振消費的支持引導作用，穩步推動個人消費貸款投放。

¹ 為中國人民銀行統計口徑，包括私人控股企業貸款和個人經營性貸款(含本外幣)，不含貼現。

本行「雙卡」業務積極落實國家關於《提振消費專項行動方案》政策要求，**借記卡業務**加大消費支付優惠力度，加強消費支付場景建設，豐富用卡環境，優化支付體驗，釋放支付市場活力。2025年第三季度，借記卡快捷支付交易量環比二季度提升6.46%；快捷支付交易金額環比提升7.12%。**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。緊抓節假日等關鍵消費時機與熱點營銷，開展信用卡消費滿減、刷即兌等消費回饋活動。2025年第三季度，信用卡線上交易量環比提升11.47%。截至報告期末，信用卡貸款餘額為4,642.60億元，較二季度末增加58.05億元。

3.2.2 做好金融「五篇大文章」

科技金融

本行深入貫徹黨中央關於科技金融的戰略部署，持續完善科技金融服務體系，強化產品創新與生態協同，推動科技金融業務高質量發展。2025年前三季度，本行進一步深化科技金融綜合生態建設，積極融入國家科技企業梯度培育體系，加強與政府部門、科研院所及產業龍頭聯動，推動科技成果轉化落地；持續優化科技金融產品服務體系，迭代升級「積分卡」審批模型，推出面向粵港澳大灣區等區域的定制化積分卡產品，創新「中試研保貸」「科創選擇權貸款」等組合方案，提升對科技企業全生命週期的服務能力；強化組織保障與資源配置，推動科技金融專營機構建設，加快AIC業務佈局，完善「股貸債保」聯動機制，提升綜合化、專業化服務能力，助力培育新質生產力，夯實科技金融可持續發展基礎。截至報告期末，本行科技企業貸款²餘額5,930.89億元，較上年末增加252.02億元。國家級「專精特新」³企業開戶數達10,272戶，較上年末增加632戶。

² 根據科技企業名單範圍變化調整口徑，期初數據已作相應調整。

³ 根據工信部前六批國家級「專精特新」企業名單統計，期初數據已作相應調整。

綠色金融

本行持續健全綠色金融工作機制、強化產品創新、深化協同聯動，不斷提升綠色金融服務質效。2025年第三季度，為推動綠色金融專營體系建設，本行遴選300家「綠色金融示範機構+綠色金融特色經營機構」，通過示範引領與全域覆蓋相結合的方式，全面推進綠色金融專業化、一體化經營。以「五位一體」⁴綠色金融服務體系和「1+N+N」⁵綠色金融產品體系為引擎，持續釋放綠色金融發展動能，綠色貸款餘額穩步增長。綠色投融資領域，2025年前三季度，本行為國家管網、南方電網、三峽集團等多家客戶承銷發行綠色債券，涵蓋綠色債務融資工具、綠色金融債券等多類產品；累計發行掛鉤綠債結構性存款產品1,384.00億元；累計投放綠色租賃業務277.92億元。綠色生活方面，「中信碳賬戶」累計用戶數達2,765.28萬戶，較上年末增加609.61萬戶，累計碳減排量20.59萬噸。同時，本行持續開展綠色金融宣傳和綠色品牌建設，倡導員工綠色辦公、綠色出行、綠色生活；以「雙碳」戰略實施五週年為契機，聯動媒體傳播綠色低碳發展成效。

普惠金融

2025年前三季度，本行持續加強頂層規劃引導，組織召開普惠金融暨鄉村振興領導小組會議，落實落細支持小微企業融資協調工作機制，制定印發《中信銀行支持小微企業融資的實施方案》；持續強化政策資源保障，優化績效考核，配置營銷費用和薪酬激勵；持續升級產品體系，完善數字化產品創新工廠，優化供應鏈等產品業務流程；持續開展精準營銷，擴渠道、廣走訪，推進「強鏈行動」等特色營銷活動；持續提升風險管理能力，完善重點業務風控策略及審查審批標準，迭代智能風控平台，修訂完善盡職免責制度體系。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款⁶餘額6,372.49億元，較上年末增加374.24億元；有貸款餘額客戶數實現穩定增長。

⁴ 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。

⁵ 指以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。

⁶ 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。

養老金融

本行聚焦居民多樣化養老需求，全方位深化養老金融佈局，持續迭代「幸福+」養老金融服務體系，全力做好養老金融大文章。優化第一支柱配套金融服務，開展社保基金存放及待遇發放服務，地市級以上社保卡發卡區域超70個，社保卡發卡量持續增長。深化第二支柱客戶深度經營，實現養老金融託管規模5,751.69億元。強化第三支柱高質量發展，優化個人養老金系統，豐富個人養老金領取情形。截至報告期末，本行個人養老金賬戶開戶277.53萬戶，較上年末增長26.83%。深耕養老金融客群經營，圍繞養老財務需求和健康需求，創新推出「社保+」「醫保+」養老規劃服務，迭代升級「養老賬本」醫療健康、旅居養老等功能模塊。不斷豐富養老金融系列活動，依託與中國老齡協會戰略合作，啟動樂齡讀書會活動，開展「時光有信·健康季」養老金融主題沙龍，加強「金融+醫康養護」知識宣傳教育。大力發展養老產業金融，協助地方民政部門開展養老機構預收費監管業務。搭建中信特色養老產業金融綜合服務體系，推動各項信貸資源支持政策落地。截至報告期末，養老產業貸款規模18.14億元，較上年末增長78.72%。

數字金融

本行堅決貫徹國家關於數字金融的戰略部署，以「數字化」重塑全行管理、經營和運營價值鏈，以業務的「場景化、生態化、自動化、智能化、平台化和國際化」六化為牽引，持續提升數字金融服務能力，截至報告期末，全行數字經濟核心產業貸款餘額達2,733.51億元，較上年末增長9.42%。**場景化方面**，小天元平台打通「金融+非金融」服務場景，賦能企業數字化全流程經營，落地白酒、汽車等行業解決方案。**生態化方面**，加速推進金融市場業務生態化建設，打造「做市+投資+銷售」一體化服務，接入行業O32生態並落地首筆客戶直聯模式的基金交易。**自動化方面**，基於小模型(OCR)+大模型(版式識別)推進集中運營2.0流程數字化升級，在不增人增費前提下，進一步提升集中運營作業上收規模，審核效率提升30%。**智能化方面**，智能企業助手面向全體員工使用，提供知識問答、智能寫作、以文生圖、翻譯、智能出題等功能。**平台化方面**，投產企業手機銀行4.0項目，構建面向全客群的「金融+辦公+場景」一站式移動金融生態服務平台。**國際化方面**，重塑國際業務跨境通項目面客產品流程體驗，業務線上化率大幅提升。截至報告期末，線上交易結算規模突破1,470億美元。

3.2.3「五個領先」銀行戰略實施情況

報告期內，本行以新三年發展規劃為指引，全面加強「五個領先」銀行建設，打造有特色、差異化的中信金融服務模式，同時，持續深化「財富管理－資產管理－綜合融資」大價值循環鏈，不斷夯實經營發展基本盤，取得了良好的經營成效。

領先的財富管理銀行

本行保持零售發展的戰略定力，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財富需求變化，持續打造「領先的財富管理銀行」。**聚焦構築零售業務體系能力，優化經營模式釋放效能。**強化投研驅動的財富管理資產配置能力，截至報告期末，AUM年增量創近三年新高。私行業務強化專業體系支撐，依託私行中心開展集約化經營，私行客戶數保持較快增長勢頭。**完善零售信貸風控體系**，持續優化新客分群管理和差異化風控策略，通過大數據、知識圖譜、機器學習等技術不斷完善反欺詐模型和策略體系；有效提升催收作業效能，帶動個貸綜合催收成本明顯壓降。**數字驅動提升經營質效**，強化零售經營策略統籌管理，深化零售板塊統一經營策略管理平台（「一橫」平台）應用，總分行經營策略協同發力、精準觸客、效能提升，貢獻全行零售管理資產增量超60%。信用卡打造「數據－產品－渠道」數智化經營鏈路，基於經營大腦的智能決策，優化商機線索組合及觸達策略，精準滿足客戶需求，實現有效客戶覆蓋率超95%。截至報告期末，本集團零售管理資產餘額（含市值）達5.26萬億元，較上年末增長12.12%。

領先的綜合融資銀行

報告期內，本行持續構建「商行+投行+協同+撮合」生態圈，推進「領先的綜合融資銀行」建設。截至報告期末，本集團綜合融資餘額14.91萬億元，較上年末增長4.35%。「大商行」生態圈聚焦政府金融、鏈式金融、跨境金融、園區金融等特色賽道，圍繞金融「五篇大文章」及「十五五」提前佈局謀劃，支持國家新興領域重大項目建設，推動「大客戶鏈長制」，支持「脫核不離核」業務模式，針對重點產業集群實施「一群一策」精準服務策略，不斷提升服務實體經濟質效。「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；深耕上市公司市值管理等核心場景，積極拓展股票回購增持貸款業務。「大協同」生態圈持續拓展與中信集團金融、實業子公司內部協同，完善服務專精特新、低空經濟、民營經濟等協同助力系列方案，在科技型企業服務、跨境出海服務、資產盤活創新等方面建設綜合金融場景試點，重點客群綜合融資服務能力持續提升。「大撮合」生態圈立足「金融全市場、客戶全場景」視角，著力打造以銀行為中心的資源統籌中樞，積極構建多層級、廣領域、全覆蓋的合作渠道矩陣，不斷拓展撮合服務「工具箱」，由信用中介向「融資+融智」服務中介進階。

領先的交易結算銀行

本行著力建設「領先的交易結算銀行」，系統構建矩陣式統籌管理推動體系，重點從平台、產品、場景三方面發力打造交易結算領域優勢。**構建統籌管理推動體系**。公司板塊各部門明確分工，加強「結算三率」⁷協同管理，構建「營銷推動、核心業務、監測評價、資源保障」四位一體推動體系，初步形成抓結算的立體網絡。**提升平台結算能力**。打造以「天元司庫、小天元為企業財資管理服務平台，企業網銀、企業手機銀行、銀企直聯為企業資金結算服務平台」的平台矩陣。天元司庫從助力企業資金風險防控向資金合規合理使用監控演進，小天元不斷迭代，對公電子渠道服務能力全面升級。**強化產品服務能力**。不斷完善產品建設，推出集團票據管理功能、保函集團版銀企直聯。優化產品智能化應用體驗，升級智能電票服務體系，上線關稅保函場景審批模型。積極響應監管政策、敏捷應對市場變化，搭建跨行再保理集中操作平台，升級「票付通」完整版功能。**體系化增強行業場景推動力**。以「選定行業—挖掘場景—打造標桿—複製推廣」路徑深化供應鏈金融行業佈局。在汽車、食品飲料、消費電子、新零售連鎖等大消費領域落地一批重點標桿項目。

⁷ 指對公結算資金行內承接率、對公貸款受託支付承接率、對公貸款客戶結算量。

領先的外匯服務銀行

本行堅定落實國家高水平對外開放戰略，支持服務企業「走出去」，深度參與要素市場體系建設和境內外金融市場互聯互通。2025年1-9月，代客結售匯量同比增長12.06%，創歷史同期新高，繼續保持股份制銀行前列。本行進一步鞏固跨境電商等外貿新業態行業金融服務優勢，跨境電商交易規模持續增長，服務跨境電商平台成員客戶數3.97萬戶，以「信匯電商」「信銀致匯」「跨境寶」等產品打造新業態多場景綜合服務體系。持續優化跨境機構投資者服務模式，外匯做市交易量同比增長27.78%，跨境機構投資者外匯交易服務規模同比增長7.38%，債券通「北向通」「北向互換通」交易量穩步增長；持續完善「一帶一路」貨幣產品與服務，提升小幣種投研能力，為「走出去」企業匯率避險提供專業支持與保障，掛牌小幣種交易量同比增長44.40%。

領先的數字化銀行

本行堅定落實「數字中信」戰略，聚焦重大創新、重大應用和重點項目，加速建設領先的科技創新能力，全面推進智能化銀行建設，持續鞏固全行數字化能力底座，全力打造「領先的數字化銀行」。**數字化生產力加速釋放**。業技數融合2.0機制在公司、零售、金融市場、運營四大條線全面推廣，研發產效能進一步提升，平均需求產出時長較二季度環比提速18%。面向客戶與客戶經理全面推廣「四級梯度」科技服務體系，承接全行業務量較二季度環比提升40%，問題處理數量環比增長65%。高質量投產對公授信系統群建設項目（銀河）、金融市場做大銷售流量表建設項目等一批戰略重點項目，打造市場競爭數字化「利劍」。**企業級數據能力持續提升**。本行獲評DCMM數據管理能力成熟度「優化級」認證，成為首家獲得最高等級認證的股份制銀行。新一代崑崙大數據平台建設穩步推進，全力推動應用系統向新平台遷移。**大模型創新應用實現突破**。倉頡大模型平台投產多個國內主流多模態模型，進一步豐富大模型生態，累計落地對公智能研判、風險報告生成、財務智能問答等典型業務場景超70個，其中，集中運營2.0、新一代智能客服、對公MPP助手、智能外呼大模型等一批高價值場景實現部分功能規模化應用。

3.2.4 業務綜述

2025年前三季度，本行公司銀行業務以高質量發展為主線，不斷加大支持實體經濟力度，積極推動業務轉型，加快提升核心競爭力和發展驅動力，經營發展繼續保持穩中有進良好局面。**交易銀行業務**方面，小天元煥新上線，打造「業財資付」一站式企業數智化管理平台，截至報告期末，小天元平台註冊客戶數19.70萬戶，本年新增註冊11.14萬戶，月活客戶數4.82萬戶；天元司庫重點項目持續推進，產能不斷釋放，截至報告期末，司庫項目總數突破4,100戶，交易金額超8,500億元。**投資銀行業務**方面，2025年1-9月，承銷債務融資工具1,951隻，承銷規模6,819.98億元，承銷隻數和規模保持市場領先⁸；股票回購增持貸款業務公告105筆，金額148.64億元，公告數量和金額排名市場前列。**國際業務**方面，本行跨境三類賬戶(NRA/FT/EF)客戶數較上年末增長18.06%，自貿區及非居民客群穩步擴大。跨境人民幣貸款餘額較上年末增加近300億元，增幅68.91%居股份制銀行首位。積極支持企業「一帶一路」工程承包及項目建設，出口信貸餘額較上年末增長15.51%。**託管業務**方面，截至報告期末，託管規模達17.88萬億元，較上年末增長8.94%，託管規模居全市場第六⁹。託管收入同比增加2.72億元，增量保持股份制銀行第一¹⁰。**對公財富業務**方面，截至報告期末，對公財富管理規模達3,265.74億元¹¹，較上年末增長51.71%，對公財富規模加速增長。客群建設方面，本行堅持「量質並舉」，不斷提升分層分類經營質效。截至報告期末，本行對公客戶總數135.96萬戶，較上年末增加9.31萬戶，其中有效¹²戶18.26萬戶，較上年末增加6,816戶，客戶基礎持續夯實。

⁸ 根據Wind資訊數據排名。

⁹ 來源於中國銀行業協會託管業務專業委員會數據。

¹⁰ 來源於中國銀行業協會託管業務專業委員會數據。

¹¹ 根據內部管理需要，對公財富管理規模採用餘額統計口徑，期初數據已作相應調整。

¹² 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。

本行零售銀行業務以體系驅動、能力支撐、數字賦能，持續提升專業服務能力和價值創造能力，為客戶提供覆蓋全生命週期的個人金融服務解決方案。**財富管理業務**聚焦構建「投研驅動+資產配置」雙輪引領的智能化服務體系，圍繞個人客戶全生命週期核心需求，強化多元產品配置與養老儲備，深化陪伴式服務。2025年1-9月，財富管理業務中收同比增長13.59%。**零售信貸業務**深耕住房按揭、民生消費等業務場景，截至報告期末，個人住房按揭貸款規模較上年末增長4.50%。**信用卡業務**圍繞「食住行娛購」等高質量場景，第三季度引入獲客佔新增客戶量48.37%，較二季度環比提升8.37個百分點，客群結構得到進一步優化；持續推進生息資產場景化建設，2025年1-9月，場景分期規模同比增長54.21%。客戶經營方面，進一步強化公私融合獲客，提升「大眾—富裕—貴賓—私行」財富客戶分層經營和鏈式輸送能力。截至報告期末，本行個人客戶數達1.51億戶，較上年末增長3.63%。

本行金融市場業務聚焦「服務實體、激活市場、賦能客戶」三大核心，通過精準融資支持、流動性供給及客群生態建設，持續提升經營質效與市場影響力，為經濟高質量發展注入金融動能。本行以票據業務為重要抓手，全力滿足企業尤其是小微企業融資需求。2025年1-9月，票據業務累計向15,488戶企業提供貼現融資服務8,467.48億元，其中服務小型、微型企業11,457戶，佔客戶總數73.97%，同比提高2.22個百分點。本行積極發揮銀行間市場核心交易商作為市場「穩定器」的作用，為各類金融市場提供持續、充足的流動性支持。本行FICC¹³（包括外匯、債券、利率衍生品、貴金屬）做市業務全面發力，累計做市交易量突破13萬億元，高效滿足市場主體的交易與避險需求。本行以數字化手段重構同業客戶經營模式，統籌整合客戶、產品、營銷、渠道與交易資源，推動客戶經營從「單一服務」向「生態合作」升級。截至報告期末，「金融同業+」平台簽約客戶量達3,158戶，較上年末增加136戶。2025年1-9月，平台累計交易量達2.09萬億元，同比增長27.83%。

¹³ 全稱Fixed Income, Currencies, and Commodities，固定收益、貨幣和大宗商品業務。

資產管理業務

本行子公司信銀理財加快打造「多資產多策略組合投資+投資顧問服務模式」一體化雙輪驅動的增長曲線，在做好固收產品主要供給者的基礎上，**爭做含權產品的重要供應者**。截至報告期末，含權產品存續規模2,610.23億元，較二季度末增加539.43億元，佔新產品比例從9.83%提升至11.94%；加快提升權益資產投資能力，通過多資產、多策略組合投資，有效增厚收益。**不斷強化中長期限產品佈局**，培育投資者長期投資理念。截至報告期末，一年期及以上理財產品存續規模7,565.58億元，較二季度末增加266.55億元，佔新產品比例34.62%。**持續打磨全生命週期陪伴式理財服務**，聚焦客戶價值創造，通過數智化營銷體系建設，打磨場景化客戶經營能力，為客戶提供投顧式的理財陪伴。截至報告期末，理財產品管理規模(含委託管理)2.21萬億元，較上年末增長10.90%。理財持倉客戶數1,092.34萬戶，較上年末增長9.44%。2025年1-9月，為客戶創造投資收益337.13億元，同比增長15.15%。

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。深入推進「五策合一」¹⁴，圍繞做好金融「五篇大文章」和建設「五個領先」銀行，深入開展行業研究，及時調整授信策略，引導授信精準進退。加強貸投後主動管理，強化風險預警監測，做實低質低效客戶主動壓退，完善押品管理體系，提升信貸全生命週期管理能力。抓實零售、房地產、地方債務等重點領域風險管控，強化源頭控新，加快風險化解，保障資產質量整體穩定。加大現金清收力度，深挖已核銷資產價值，提升處置質效。深化併表風險管理體系，完善集團併表層面統一授信管理，增強對子公司的穿透管理能力。優化升級企業級風控中台，精進風控工具，持續推進大模型風控應用，加快數智風控轉型。

¹⁴ 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。

房地產風險管理

本行堅決落實黨中央、國務院決策部署，按照「提質量、穩存量、優增量」的總體策略，穩妥推進房地產授信業務投放和風險管控。積極落實城市房地產融資協調機制工作要求，用好融資協調機制「白名單」。堅持「兩個毫不動搖」，一視同仁滿足國有、民營等不同所有制房地產企業合理融資需求。開展優質房企、優勢地區增量業務，支持政策鼓勵的剛需、改善性住宅、長租房和保障房項目。支持個人住房貸款合理需求，因城施策實施差別化住房信貸政策，優化新市民住房金融服務。貫徹落實「金融16條」，加大存量房地產行業風險資產的化解處置力度。防範大額授信風險，合理控制單一客戶集中度。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3,883.38億元，較上年末增加166.67億元，其中對公房地產貸款餘額2,980.31億元，較上年末增加128.82億元。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939.16億元，較上年末增加15.41億元。

個人住房按揭貸款方面，本行積極落實國家及各地區政策要求，繼續保持按揭「壓艙石」定位，滿足購房者合理購房需求，穩步加大按揭投放力度。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額10,790.92億元，較上年末增加465.11億元。本行個人住房按揭貸款業務主要集中在一、二線城市，其餘額佔全行個人住房按揭貸款餘額的76.12%。同時，本行個人住房按揭貸款加權平均抵押率約為45.62%，抗風險能力較強。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款不良率0.45%，較上年末下降0.04個百分點，個人住房按揭業務風險可控。本行堅持嚴格把控項目准入，不斷完善體系化風險防控體制機制，持續強化數字化風控能力建設，加強對二手房按揭貸款的准入要求和虛假交易的數字化防控能力，有效保障「真客戶、真交易、真按揭」，確保按揭資產質量穩定。

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。2025年前三季度，本集團堅持穩健發展的經營理念，不斷增強風險管理的主動性和前瞻性，加強授信全流程精細化管理，優化重點領域風險管控策略，加大風險化解及不良資產處置力度，資產質量基本面不斷夯實。截至報告期末，本集團資產質量保持穩健。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額669.39億元，較上年末增加4.54億元；不良貸款率1.16%，與上年末持平；撥備覆蓋率204.16%，較上年末下降5.27個百分點；貸款撥備率2.36%，較上年末下降0.07個百分點。

項目	2025年 9月30日	2024年 12月31日
不良貸款比率	1.16%	1.16%
撥備覆蓋率	204.16%	209.43%
貸款撥備率	2.36%	2.43%

貸款五級分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2025年9月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	5,715,542	98.84	5,653,643	98.84
正常類	5,621,136	97.21	5,560,073	97.20
關注類	94,406	1.63	93,570	1.64
不良貸款	66,939	1.16	66,485	1.16
次級類	17,338	0.30	15,530	0.27
可疑類	25,975	0.45	27,615	0.48
損失類	23,626	0.41	23,340	0.41
貸款合計	5,782,481	100.00	5,720,128	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9.59%，較上年末下降0.13個百分點；一級資本充足率11.03%，較上年末下降0.23個百分點；資本充足率13.01%，較上年末下降0.35個百分點。本行核心一級資本充足率9.25%，較上年末下降0.17個百分點；一級資本充足率10.77%，較上年末下降0.27個百分點；資本充足率12.85%，較上年末下降0.42個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2025年9月30日		2024年12月31日		比上年末增減(%)	
		本集團	本行	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	—	723,425	635,841	687,134	608,197	5.28	4.55
一級資本淨額	—	832,253	740,789	795,753	713,145	4.59	3.88
資本淨額	—	981,154	883,557	944,160	857,061	3.92	3.09
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	377,106	343,819	353,437	322,991	6.70	6.45
一級資本最低要求	6.00%	452,528	412,583	424,124	387,589	6.70	6.45
資本最低要求	8.00%	603,370	550,110	565,499	516,785	6.70	6.45
儲備資本要求	2.50%	188,553	171,909	176,718	161,495	6.70	6.45
逆週期資本要求	—	—	—	—	—	—	—
附加資本要求	0.50%	37,711	34,382	35,344	32,299	6.70	6.45
風險加權資產	—	7,542,130	6,876,380	7,068,736	6,459,811	6.70	6.45
核心一級資本充足率	≥8.00%	9.59%	9.25%	9.72%	9.42%	下降0.13個百分點	下降0.17個百分點
一級資本充足率	≥9.00%	11.03%	10.77%	11.26%	11.04%	下降0.23個百分點	下降0.27個百分點
資本充足率	≥11.00%	13.01%	12.85%	13.36%	13.27%	下降0.35個百分點	下降0.42個百分點

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	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
槓桿率	≥4.25%	7.12%	6.98%	7.01%	7.06%
一級資本淨額	—	832,253	823,348	816,764	795,753
調整後的表內外 資產餘額	—	11,695,240	11,796,803	11,659,343	11,268,348

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	2025年 9月30日	2024年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	127.60%	218.13%
合格優質流動性資產	—	1,128,312	1,264,199
未來30天現金淨流出量	—	884,247	579,554

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)	125,823
其中：A股普通股股東(戶)	101,048
H股普通股股東(戶)	24,775

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 (%)	持有有限 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	11,851,424,685	21.30	—	未知	—
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,584,406,960	4.64	—	無	—
中國證券金融股份有限 公司	國有法人	A股	1,018,941,677	1.83	—	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	715,342,934	1.29	—	無	—
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	339,774,957	0.61	—	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	106,010,081	0.19	—	無	—
中國建設銀行股份有限 公司—銀華富裕主題 混合型證券投資基金	其他	A股	99,932,371	0.18	—	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年半年度報告》，截至2025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55.64%的股份。根據公開信息，中國建設銀行是「中國建設銀行股份有限公司－銀華富裕主題混合型證券投資基金」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)

50

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	—	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	—
中航信託股份有限公司—中航 信託·天璣共贏2號證券投資 集合資金信託計劃	其他	21,930,000	6.27	—	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	—
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是根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、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。除此之外，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。
- (3) 「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、其他提醒事項

5.1 新聘或離任董事、高級管理人員情況

2025年8月4日，經國家金融監督管理總局核准，金喜年先生正式就任本行副行長。

2025年8月18日，經國家金融監督管理總局核准，付亞民先生正式就任本行非執行董事。

2025年8月19日，黃芳女士因工作調整原因，辭去其所擔任的本行非執行董事、董事會消費者權益保護委員會主席及委員職務。

2025年9月28日，胡罡先生因工作安排需要，辭去本行風險總監職務。胡罡先生辭任風險總監職務後繼續擔任本行執行董事、副行長等職務。

5.2 中信金租增資

本行於2025年2月20日召開董事會，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》，同意中信金融租賃有限公司(簡稱「**中信金租**」)將未分配利潤中的人民幣30億元轉增註冊資本，並同意本行通過現金方式對中信金租增資人民幣30億元。相關情況詳見本行於2025年2月21日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)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及其未分配利潤轉增註冊資本的公告》。

2025年7月，中信金租根據《天津金融監管局關於中信金融租賃有限公司變更註冊資本的批覆》(津金覆[2025]202號)完成增資及註冊資本變更登記等相關法定變更手續，並取得換發後的營業執照。中信金租註冊資本由人民幣40億元變更為人民幣100億元。相關情況詳見本行於2025年7月19日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和本行網站(www.citicbank.com)披露的《關於向中信金融租賃有限公司增資及其未分配利潤轉增註冊資本完成的公告》。

5.3 授權管理華融金租

本行於2025年8月27日召開董事會，審議通過了《關於授權管理華融金租相關事項的議案》，同意經中信集團授權管理其持有的華融金融租賃股份有限公司(簡稱「**華融金租**」) 7,538,222,567股股份(簡稱「**目標股權**」)。為履行《關於避免同業競爭的承諾函》解決同業競爭問題，中信集團與本行簽署《授權管理協議》，授權管理期間自協議生效之日起3年，授權管理費用為每年500萬元人民幣。本次授權管理不會導致本行合併報表範圍發生變化，本行將在《授權管理協議》的授權範圍內代中信集團行使目標股權的管理職責，充分發揮中信協同優勢，促進本行、中信金租及華融金租互利共贏，提高市場競爭力。相關情況詳見本行於2025年8月28日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)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簽署〈授權管理協議〉暨關聯交易的公告》。

5.4 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2025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)

	2025年 7-9月 未經審計	2024年 7-9月 未經審計	2025年 1-9月 未經審計	2024年 1-9月 未經審計
利息收入	70,483	76,776	215,605	233,709
利息支出	(33,982)	(39,413)	(107,903)	(123,738)
淨利息收入	36,501	37,363	107,702	109,971
手續費及佣金收入	11,249	9,614	33,284	28,326
手續費及佣金支出	(2,467)	(1,675)	(7,596)	(4,034)
淨手續費及佣金收入	8,782	7,939	25,688	24,292
交易淨收益	950	2,060	4,472	4,990
投資性證券淨收益	3,476	5,510	16,394	21,789
套期淨損失	(4)	(3)	(2)	—
其他經營淨收益	1,131	311	2,008	778
經營收入	50,836	53,180	156,262	161,820
經營費用	(16,819)	(17,542)	(46,447)	(48,500)
減值前淨經營利潤	34,017	35,638	109,815	113,320
信用減值損失	(15,144)	(16,973)	(44,714)	(51,343)
其他資產減值損失	(120)	(9)	(136)	(52)
投資性房地產重估損失	—	—	(49)	(8)
應佔聯營及合營企業收益	96	98	555	588
稅前利潤	18,849	18,754	65,471	62,505
所得稅費用	(1,656)	(2,094)	(11,204)	(9,974)
本期利潤	17,193	16,660	54,267	52,531
利潤歸屬於：				
本行股東	16,913	16,336	53,391	51,826
非控制性權益	280	324	876	705
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)	0.27	0.28	0.89	0.94
稀釋每股收益(人民幣元)	0.28	0.27	0.89	0.91

中信銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至2025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)

	2025年 7-9月 未經審計	2024年 7-9月 未經審計	2025年 1-9月 未經審計	2024年 1-9月 未經審計
本期利潤	<u>17,193</u>	<u>16,660</u>	<u>54,267</u>	<u>52,531</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	(251)	5	(275)	5
(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	22	14	(30)	24
— 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	(6,395)	330	(10,753)	5,996
— 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	61	143	(88)	215
— 外幣報表折算差額	<u>96</u>	<u>(1,636)</u>	<u>(1,610)</u>	<u>(272)</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>(6,467)</u>	<u>(1,144)</u>	<u>(12,756)</u>	<u>5,968</u>
本期綜合收益總額	<u>10,726</u>	<u>15,516</u>	<u>41,511</u>	<u>58,499</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	10,442	14,966	40,490	57,550
非控制性權益	<u>284</u>	<u>550</u>	<u>1,021</u>	<u>949</u>

中信銀行股份有限公司
合併財務狀況表
 2025年9月30日
 (以人民幣百萬元列示)

	2025年 9月30日 未經審計	2024年 12月31日 經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	346,142	340,915
存放同業及其他金融機構款項	71,652	128,193
貴金屬	47,047	13,580
拆出資金	515,934	404,801
衍生金融資產	39,124	85,929
買入返售金融資產	65,350	136,265
發放貸款及墊款	5,667,134	5,601,450
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入損益	722,456	647,398
— 以攤餘成本計量	1,189,474	1,118,989
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	989,018	849,781
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,427	4,702
對聯營及合營企業的投資	7,760	7,349
投資性房地產	514	578
物業和設備	71,495	46,516
使用權資產	10,737	11,035
無形資產	2,249	3,419
商譽	933	959
遞延所得稅資產	54,874	54,130
其他資產	91,808	76,733
資產合計	9,898,128	9,532,722

	2025年 9月30日 <i>未經審計</i>	2024年 12月31日 <i>經審計</i>
負債		
向中央銀行借款	177,469	124,151
同業及其他金融機構存放款項	769,999	968,492
拆入資金	122,422	88,550
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,937	1,719
衍生金融負債	40,857	81,162
賣出回購金融資產款	423,068	278,003
吸收存款	6,150,003	5,864,311
應付職工薪酬	19,806	20,318
應交稅費	4,754	7,645
已發行債務憑證	1,272,691	1,224,038
租賃負債	10,719	10,861
預計負債	11,030	9,990
遞延所得稅負債	132	39
其他負債	48,049	46,078
負債合計	9,055,936	8,725,357

	2025年 9月30日 未經審計	2024年 12月31日 經審計
股東權益		
股本	55,645	54,397
其他權益工具	104,948	105,499
資本公積	95,566	89,286
其他綜合收益	4,275	16,862
盈餘公積	67,629	67,629
一般風險準備	111,990	111,723
未分配利潤	383,262	343,868
歸屬於本行股東應佔權益總額	823,315	789,264
非控制性權益	18,877	18,101
股東權益合計	842,192	807,365
負債和股東權益合計	9,898,128	9,532,722

董事會於2025年10月30日核准並許可發出。

方合英
董事長、執行董事

蘆葦
執行董事、行長(主管財會工作負責人)

康超
財務會計部負責人

(公司蓋章)

中信銀行股份有限公司
合併現金流量表
 截至2025年9月30日止九個月期間
 (以人民幣百萬元列示)

	2025年1-9月 未經審計	2024年1-9月 未經審計
經營活動		
稅前利潤	65,471	62,505
調整項目：		
—投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	2,134	(3,736)
—投資淨收益	(15,765)	(14,696)
—出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	(42)	(142)
—未實現匯兌損失／(收益)	1,089	(4,375)
—信用減值損失	44,714	51,343
—其他資產減值損失	136	52
—折舊及攤銷	3,456	4,015
—已發行債務憑證利息支出	20,091	21,218
—權益證券股息收入	(112)	(141)
—使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	2,568	2,756
—支付所得稅	(12,485)	(7,213)
小計	111,255	111,586
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少	24,888	45,579
存放同業及其他金融機構款項減少	14,905	9,912
拆出資金增加	(127,446)	(87,658)
為交易目的而持有的金融資產增加	(61,487)	(49,293)
買入返售金融資產減少	72,049	25,007
發放貸款及墊款增加	(109,307)	(173,331)
向中央銀行借款增加／(減少)	53,097	(12,062)
同業存放款項減少	(196,409)	(52,702)
拆入資金增加／(減少)	27,530	(6,992)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	3,287	300
賣出回購金融資產款增加／(減少)	144,786	(211,577)
吸收存款增加	300,457	213,953
其他經營資產增加	(49,738)	(42,134)
其他經營負債增加	2,570	7,015
小計	99,182	(333,983)
經營活動產生的現金流量淨額	210,437	(222,397)

	2025年1-9月 未經審計	2024年1-9月 未經審計
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	4,672,264	2,779,011
出售物業和設備、土地使用權和 其他資產所收到的現金	143	186
取得證券投資收益所收到的現金	980	768
購入投資所支付的現金	(4,903,457)	(2,734,881)
購入物業和設備、土地使用權和 其他資產所支付的現金	(31,844)	(10,029)
取得子公司支付的現金	(10,000)	—
投資活動產生的現金流量淨額	(271,914)	35,055
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	1,275,869	1,212,046
發行其他權益工具收到的現金	—	29,996
償還債務憑證支付現金	(1,219,269)	(1,021,802)
償還債務憑證利息支付的現金	(20,650)	(22,540)
分配股利支付的現金	(14,755)	(19,205)
支付其他與融資活動有關的現金	(2,293)	(2,452)
融資活動產生的現金流量淨額	18,902	176,043
現金及現金等價物減少額	(42,575)	(11,299)
於1月1日的現金及現金等價物	262,779	249,002
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,283)	(756)
於9月30日的現金及現金等價物	216,921	236,947
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	218,334	238,957
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(91,169)	(85,104)

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
二零二五年十月三十日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)、蘆葦先生(行長)及胡罡先生；非執行董事為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。