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，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因依賴該等內容而引致的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）

於其他市場發佈的公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.10B 條刊登。

茲載列該公告（於上海證券交易所網站刊登）如下，僅供參閱。

承董事會命
中信銀行股份有限公司
方合英
董事長

中國•北京

2026年10月29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。

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行股份有限公司
二〇二六年第三季度报告

（A股 股票代码 601998）

2026年10月29日

让财富有温度

证券代码：601998　　证券简称：中信银行　　公告编号：临2026-056

中信银行股份有限公司 2026 年第三季度报告

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三季度报告》（简称“2026 年第三季度报告”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，执行董事、行长、首席合规官吕天贵，副行长（主管财会工作负责人）赵元新，财务会计部总经理康超，声明并保证 2026 年第三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。

1 公司基本情况

董事会秘书	方合英（代行董事会秘书职责）				
联席公司秘书	张青、杨小慧（ACG，HKACG）				
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				
股份上市交易所、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
	H 股	普通股	香港联合交易所有限公司	中信银行	0998

2 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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)
总资产	**10,378,998**	10,131,028	2.45
贷款及垫款总额（注）	**5,998,647**	5,862,172	2.33
总负债	**9,476,594**	9,283,398	2.08
客户存款总额（注）	**6,355,597**	6,049,275	5.06
归属于本行股东的权益总额	**883,511**	828,813	6.60
归属于本行普通股股东的权益总额	**758,556**	723,865	4.79
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	**13.63**	13.01	4.77

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 7-9 月	2026 年 7-9 月比上年同期增减(%)	2026 年 1-9 月	2026 年 1-9 月比上年同期增减(%)
营业收入	**53,233**	3.90	**162,641**	3.33
归属于本行股东的净利润	**17,691**	4.60	**55,293**	3.56
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	**17,584**	5.79	**53,719**	1.44
年化平均总资产回报率	**0.69%**	同比持平	**0.73%**	下降 0.02 个百分点

项目	2026 年 7-9 月	2026 年 7-9 月比上年同期增减(%)	2026 年 1-9 月	2026 年 1-9 月比上年同期增减(%)
年化加权平均净资产收益率	8.57%	下降 0.04 个百分点	9.28%	下降 0.12 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	8.52%	上升 0.08 个百分点	8.99%	下降 0.33 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.29	7.41	0.92	3.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.29	3.57	0.90	1.12
稀释每股收益（元/股）	0.29	3.57	0.92	3.37
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.29	7.41	0.90	2.27
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	303,395	44.17

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 7-9 月	2026 年 1-9 月
非流动资产处置净损益	11	72
计入当期损益的政府补助	96	576
取得联营企业的投资成本小于取得时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	1,086
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	(4)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	43	32
减：所得税影响额	(42)	(187)
少数股东权益影响额（税后）	(1)	(1)
合计	107	1,574

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 1-9 月	比上年同期增减(%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	**303,395**	44.17	本期经营活动产生的现金净流入为 3,033.95 亿元，同比增加 929.58 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 9 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。

3 经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

2026 年前三季度，面对复杂严峻的外部环境，本集团认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和各项监管要求，围绕全行战略规划，坚持“四大经营主题”，难中求进、进中求成，各项业务呈现向稳向上向好态势，经营发展取得了良好成效。

本集团资产负债规模平稳增长。截至报告期末，本集团资产总额 103,789.98 亿元，较上年末增长 2.45%。贷款及垫款总额 59,986.47 亿元，较上年末增加 1,364.75 亿元，增长 2.33%。其中，公司贷款（不含贴现）余额 35,003.28 亿元，较上年末增加 2,071.23 亿元，增长 6.29%；贴现贷款余额 1,779.76 亿元，较上年末减少 241.93 亿元，下降 11.97%；个人贷款（不含信用卡）余额 18,691.64 亿元，较上年末减少 345.43 亿元，下降 1.81%；信用卡贷款余额 4,511.79 亿元，较上年末减少 119.12 亿元，下降 2.57%。截至报告期末，本集团负债总额 94,765.94 亿元，较上年末增长 2.08%。客户存款总额 63,555.97 亿元，较上年末增加 3,063.22 亿元，增长 5.06%。其中，公司存款余额 44,663.93 亿元，较上年末增加 2,113.67 亿元，增长 4.97%；个人存款余额 18,892.04 亿元，较上年末增加 949.55 亿元，增长 5.29%。

本集团经营效益稳步提升。2026 年 1-9 月，实现归属于本行股东的净利润 552.93 亿元，同比增长 3.56%。实现营业收入 1,626.41 亿元，同比增长 3.33%。其中，利息

净收入 1,094.50 亿元，同比增长 1.62%；净息差 1.60%，同比下降 3BPs；非利息净收入 531.91 亿元[1]，同比增长 7.02%。

3.2 支持实体经济

公司贷款

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，持续优化对公信贷行业结构，强化国家战略重点领域金融支持，深化重点区域信贷布局，推动对公信贷投放从规模增长向量质并举转变。截至报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额达 32,657.72 亿元，较上年末增加 2,045.19 亿元，增长 6.68%。**行业结构方面**，制造业，租赁和商务服务业，信息传输、软件和信息技术服务业投放增量位居前列，较上年末分别增加 920.05 亿元、292.32 亿元、271.77 亿元。**重点领域方面**，截至报告期末，制造业中长期、涉农贷款、民营经济和普惠小微等重点领域贷款余额分别为 4,014.13 亿元、5,484.90 亿元、15,414.86 亿元和 6,547.91 亿元，较上年末分别增长 11.73%、6.94%、5.46%和 1.63%。**重点区域方面**，持续加大对长三角、京津冀、粤港澳大湾区、成渝四大重点区域的金融支持力度。截至报告期末，本行四大区域公司贷款（不含贴现）余额达 23,150.56 亿元，占比 70.89%。

本行紧扣国家“十五五”规划产业布局，强化顶层设计，完善政策资源保障，持续加大对“六张网”“两重”“两新”等国家重大战略、重点领域和薄弱环节的融资支持力度。一是加大中长期资金支持，制定印发《对公中长期贷款增量提质专项行动方案》，以“六张网”“两重”等“十五五”规划重大工程项目为核心投向，加快投放一批期限较长、金额较大、风险较低、具有一定战略意义的中长期贷款，推动资产结构优化，夯实信贷资产底盘。二是用好人民银行再贷款和财政贴息等政策，加大设备更新贷款投放。进一步强化对高端化、智能化、绿色化设备推广应用，以及对工业控制系统、工业软件等更新升级的信贷支持，在落实国家“两新”战略中推动信贷结构调整优化。同时，积极组织推动企业客户申请技术改造再贷款和财政贴息，将国家政策红利充分惠及企业。

[1] 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。

个人贷款

本行坚决贯彻国家、监管政策要求，持续加强对小微企业与居民消费的金融支持，不断提升风控能力与资产质量管控水平，促进个人贷款业务高质量发展。截至报告期末，本行个人贷款（不含信用卡）余额 18,017.10 亿元。2026 年 1-9 月，本行新发放个人贷款（不含信用卡）5,723.01 亿元。其中，个人住房贷款投放 1,171.36 亿元，个人普惠贷款投放 1,626.99 亿元，个人消费贷款投放 2,445.01 亿元。**个人住房贷款方面**，继续保持个人住房贷款作为个贷业务“压舱石”定位，满足居民合理购房需求，助力房地产市场平稳健康发展。积极落实国家个人住房贷款财政贴息政策，及时上线配套系统功能，做好客户服务与资格审核，落实免申即享政策要求，确保符合条件客户应享尽享。截至报告期末，本行个人住房贷款余额 10,867.81 亿元，较上年末减少 8.90 亿元。**个人经营贷款方面**，积极落实“稳投放、优结构、提质量、可持续”发展要求，以数智化为核心驱动，强化客群联动经营，深耕产业链场景，实现小微客群精准触达与批量拓展，并为其提供高质量金融服务。截至报告期末，本行个人普惠贷款余额 4,255.01 亿元，较上年末增加 5.84 亿元。**个人消费贷款方面**，坚守金融为民初心，全面统筹、精准施策，有效推进提振消费各项举措。深耕安居、汽车等消费金融场景，积极发挥融资对消费的拉动作用。落实国家关于个人消费贷款财政贴息政策，积极开展个人消费贷款业务财政贴息工作，稳步推动个人消费贷款投放。截至报告期末，本行个人消费贷款余额 2,234.52 亿元。

3.3 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，从体系建设、客群培育、产品创设、生态赋能等方面持续发力，不断提升科技金融服务能力。**体系建设上**，持续强化“总分两级科技金融部门+先锋军支行+科技支行”立体化服务网络，完善科技金融专营组织运行机制，健全差异化审批与尽职免责配套制度，筑牢科技金融业务发展组织保障。**客群培育上**，持续提升国家级“专精特新”、制造业单项冠军企业服务覆盖面，围绕高成长性科技企业，依托科技金融产品服务，匹配种子期、初创期、成长期、成熟期企业差异化融资需求。**产品创设上**，紧扣实体经济特色场景与区域资源禀赋，强化属地化产品创新供给，扩大区域特色科技客群服务覆盖，提升金融

服务精准度与适配性。**生态赋能上**，构建“子公司－中信股权投资联盟－外部合作机构”三环联动投融资协同生态圈，做优做强信银金投战略功能，深化股权投资联盟机制建设，拓展市场化私募机构合作，强化投融资联动实效；深化与工信部、高校院所产融对接，联合开展专场路演活动，畅通产业创新与科研成果产业化的金融链路。截至报告期末，本行前七批国家级“专精特新”及前九批制造业单项冠军企业服务覆盖率达 97.93%。

绿色金融

本行贯彻落实国家绿色低碳发展规划及绿色金融相关监管政策，紧扣服务“碳达峰碳中和”目标，按照董事会既定方针，以“五位一体”[2]发展体系和“1+N+N”[3]绿色金融产品体系为支撑，持续健全绿色金融工作机制，驱动绿色金融服务质效提升。**体制机制建设持续完善。**制定印发《中信银行转型金融规划（2026-2030 年）》，明确自身运营与资产组合碳减排目标，健全转型金融风险管理体系。联合中信集团多家金融、实业、投资子公司聚焦零碳园区建设新兴场景，形成零碳园区绿色协同综合服务方案，对首批国家级零碳园区开展营销服务。**绿色综合融资保持稳健发展势头。**本行绿色贷款主要投向节能降碳、基础设施绿色升级、能源绿色低碳转型等领域。截至报告期末，本行绿色贷款余额 7,473.09 亿元，其中，对公绿色贷款（不含贴现）余额 7,113.90 亿元，较上年末增长 3.97%；个人绿色贷款余额 341.23 亿元，较上年末增长 28.73%。此外，本行子公司中信金租绿色租赁余额 301.74 亿元，信银理财 ESG 主题理财产品存续规模 240.92 亿元。**产品与服务创新不断深化**。持续做强“信碳通”绿色低碳服务平台，累计注册用户达 3,483 户。不断创新碳普惠产品与服务、丰富个人低碳行为场景，“中信碳账户”平台累计用户达 3,369.71 万户，较上年末增加 425.69 万户。**绿色金融品牌建设扎实推进**。本行将绿色低碳理念贯穿内部运营与外部营销，借助多元媒体宣传本行绿色低碳发展成效，持续加强绿色品牌建设。

普惠金融

本行牢牢把握金融工作的政治性、人民性，以优质的金融服务，全力支持小微企业发展。**持续强化顶层设计**，认真研究落实中央一号文件等国家部署及中小微民营企

[2] 指绿色咨询、绿色投资、绿色融资、绿色生活和碳管理。
[3] 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。

业贷款和服务业经营主体贷款贴息等重要政策，制定印发《关于做好中信银行 2026 年小微企业金融服务相关工作的通知》等政策文件。**持续完善产品体系**，在加强合规管理基础上，规范产品及系统全生命周期管理，持续提升流贷业务线上化水平。**持续开展精准营销**，依托“五专五强化”[4]工作模式做深做实支持小微企业融资协调工作机制，举办“向海图强·信兴蔚蓝”助力海洋经济高质量发展活动，加大产业集群营销拓展力度，组织开展“强链行动”。**持续加强风险管理**，健全风险合规制度体系，强化客户分类管控，完善重点业务风控策略及审查审批标准，控新清旧并举稳定资产质量。**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，持续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[5]余额 6,547.91 亿元，较上年末增加 104.85 亿元；有贷款余额客户数 31.44 万户，较上年末增加 537 户。

养老金融

本行深入贯彻中央金融工作会议精神，依托中信集团“金融全牌照、实业广覆盖”综合优势，助力多层次、多支柱养老保险体系建设，持续升级“幸福+”养老金融服务体系，提升养老金融服务质效。2026 年前三季度，本行深耕养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大板块业务。**养老金金融方面**，第一支柱做好社保账户管理、基金存放、养老金待遇发放，已在 80 余个地市取得社保卡发卡资质，社保卡发卡规模稳步提升。第二支柱托管业务稳健增长，养老金融托管规模 6,508.99 亿元。第三支柱持续升级经营模式、丰富产品矩阵、拓宽服务渠道，个人养老金账户累计开户 343.78 万户。**养老服务金融方面**，打造“金融+非金融”一体化服务，面向全生命周期客户定制养老规划。迭代推广“养老账本 3.0 享老版”，助力老年客户实现财富规划与稳健增值。截至报告期末，本行养老金融服务个人客户 3,513.10 万人，较上年末增长 15.26%。**养老产业金融方面**，紧跟银发经济发展趋势，搭建“金融+产业”养老生态，重点支持养老机构、医药制造、医疗器械领域。截至报告期末，本行养老产业贷款余额达 25.55 亿元，较上年末增长 3.44%。

[4] 包含总行层面“五专”机制：成立工作专班、制定专项方案、优化专属产品、开展专题活动、配套专门政策；分行层面“五强化”机制：强化统筹推动、强化沟通对接、强化主动推送、强化落地执行、强化持续服务。
[5] 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。

数字金融

本行坚定贯彻国家数字金融大文章战略部署，围绕数字产品制造业、数字产品服务业、数字技术应用业及数字要素驱动业四大领域，聚焦制造业数智化转型、工业智能化数字化转型，重点深耕集成电路、电子元器件、算力服务器、信息技术服务等细分行业，推动数字经济领域信贷业务高质量发展。截至报告期末，本行数字经济核心产业贷款余额 2,980.81 亿元，较上年末增长 20.79%。

公司业务领域，围绕“一基八体”[6]为每名客户经理配备覆盖营销、作业、风控等关键场景的 AI 助手群，AI 理财助手推动产品筛选与营销物料制作效率提升 5 倍，授信尽调报告生成助手促进财报分析、行业分析时长压缩 80%，对公营销与作业智能化水平显著提升。

零售业务领域，围绕“AI+金融”和“AI+人”双主线推进核心业务智能化建设，手机银行智能“小信”对客提供全场景融合服务，智能问题解决率达 99.07%；聚焦大众客户核心旅程，推进经营策略向旅程式策略进阶；打造零售数字客户经理，探索构建“1 位真人客户经理+N 个数字分身”的协同作业模式。

金融市场业务领域，以“做优资产负债表、做大代客销售流量表、做强托管生态链”为目标，积极推进多个重大项目。量化投资交易方面，持续推动交易自动化与智能化水平升级，集中量化平台交易量达 48 万亿元，自动化交易率 84.34%，智能化交易率 31.48%。客户服务方面，落地区块链直连技术，实现“中信同业+”平台与投资人安全高效连接，以数字化、可信化贯通投资全流程，构建同业服务新生态。产品供给方面，持续丰富产品体系，提升产品估值定价精度，满足客户差异化投融资需求。

风险管理领域，以资本计量高级方法实施申请为契机，升级企业级风控中台，优化迭代风控工具，整合拓展风险数据，加快数智一体、敏捷高效的数智化风控体系建设。积极推进“AI+风险”管理，通过大小模型协同联动，推动贷前、贷中、贷后全流程智能化升级；不断丰富底层知识库，升级智能风险助手，优化分行风险管理能力评价体系，赋能风险管理提质增效。

[6] “一基”指知识库基座，“八体”指营销军师、作业助手、风险哨兵、新手导师、数据参谋、知识中枢、客服管家、数字秘书八大类智能体。

运营管理领域，将 AI 深度嵌入业务场景，推动模式重构、流程提效、环节调优，持续提升业务运行效率与服务质效。数智运行方面，综合运用“多模态大模型 + OCR + 规则引擎”组合，迭代升级“集中运营 2.0”模式，业务处理效率提升超 70%。数智服务方面，创设柜面智能助手“智小营”，深度应用运营 AI 智能体，大幅提升智能识别及填单替代率，业务预审成功率达 96.06%。

3.4 战略实施及业务综述

“十五五”期间，本行将全力实施“三三战略”，即“三个卓越”和“三个领先”，分别指打造卓越的财富管理银行、卓越的综合融资银行、卓越的投资交易银行，以及打造领先的支付结算银行、领先的跨境服务银行、领先的数智化银行。通过建设六大核心能力，实现对本行传统存、贷、汇基础业务的升级换挡。“三三战略”是有机统一的整体，共同形成本行有特色、差异化的核心竞争力。

卓越的财富管理银行

本行紧跟大财富时代趋势和客户投融资需求变化，深入打造“卓越的财富管理银行”。**零售端**，坚持以财富管理为主线的新零售发展战略，提升拓客、经营、产品、服务、品牌的体系化能力。2026 年前三季度，本行**强化拓客能力**，围绕代发、“亮灯工程”[7]、信用卡“星罗计划”[8]等重点场景获取优质客户。代发业务实现新增本行有效代发个人、本行有效代发额同比持续增长。“亮灯工程”强化企业家客群拓展与综合服务，“公转私”获取私行客户数同比提升 57.91%。信用卡持续发力优质场景获客，“食、住、行、娱、购”优质场景获客占比 59.32%，同比提升 17.84 个百分点。**深化经营能力**，深耕客户分层与链式经营，全新推出“四季组合”配置方法及资产配置服务体系，依托中信集团全链条投研优势，持续提升专业资产配置服务能力。深化以集约化为核心的私行分层经营体系，以专业赋能驱动私行队伍产能跃升，陪伴客户实现长期价值增长，私行集约化经营覆盖率较上年末提升 9.13 个百分点。**升级产品能力**，构建专业化财富投研体系，依托中长期大类资产框架，搭建中短期量化择时体系，实现从资产研究向策略研究升级，投资理财类产品中收实现同比增长。**优化服务能力**，深耕“App+远程+网点”全渠道服务体系。手机银行 App 和企微渠道深化 AI 能力应

[7] 指本行私人银行部与公司板块联合开展的公私渠道拓客项目，旨在推进公私客户互荐、客户共营、资源共享。
[8] 指本行信用卡开展的重点项目，旨在聚焦场景建设，加强源头批量获客能力。

用，推进账户服务、财富管理等领域的智能化升级，为用户提供更专业的金融解决方案和一站式服务体验。远程经营聚焦构建“人工+企微+AI”等多技能坐席能力，通过多模态触客服务形式，实现覆盖客户超 3,000 万户。网点持续优化布局，精益成本管理，深耕零运融合[9]，推进到访客户服务营销一体化能力和客户满意度持续提升。截至报告期末，本集团零售管理资产余额（含市值）5.88 万亿元，较上年末增长 9.81%。本行个人客户数达 1.58 亿户，较上年末增长 3.79%。**对公端**，持续加强与市场头部理财、券商及基金公司合作，业务规模在保持稳健的基础上实现较快增长。截至报告期末，本行对公财富管理规模 4,975 亿元，较上年末增长 43.61%。

卓越的综合融资银行

本行不断推动金融服务能力跃升，力争成为银行业最富价值、最具辨识度的综合融资服务主流供应商。截至报告期末，本集团综合融资余额 15.80 万亿元，较上年末增长 4.91%。**资本市场方面**，不断完善产品体系，构建全场景、全周期、全链条债券综合服务体系，2026 年 1-9 月，本行承销债务融资工具 1,563 只，承销规模 6,638.83 亿元，市场领先优势持续巩固。发挥中信集团综合牌照优势，为企业提供 IPO 辅导上市、再融资、市值管理等一站式资本市场解决方案。立足香港离岸枢纽，紧跟中资企业出海趋势，加速布局跨境资本市场、境外发债、跨境并购等业务。**政府金融方面**，发挥中信集团“金融+实业+投资”综合优势，深度融入区域重大战略与经济发展格局，为地方政府提供“战略咨询、债务化解、融资支持、产业导入”全周期、全场景、一体化综合财务顾问服务，助力地方经济高质量发展。**集团协同方面**，打通银行、证券、信托等子公司“股贷债保”全服务链条，推动“融资+融产+融智”综合服务模式能级跃升，形成覆盖“人－家－企－社”全链条、一站式服务。**撮合协同方面**，不断夯实撮合生态圈基础，整合资金、牌照、渠道等跨界资源，2026 年 1-9 月，新增托管撮合业务规模 728.83 亿元；打造场景驱动的产品矩阵，深耕私募股权等高价值场景，新增托管股权基金注册规模 1,373.44 亿元。

卓越的投资交易银行

本行锚定“自营投资、代客服务、资产管理、资产托管”四大核心赛道，持续打造多元协同、敏捷高效、专业领先的投资交易服务体系。

[9] 指网点零售条线和运营条线人员共同参与网点厅堂服务营销一体化。

自营投资交易领域，持续夯实全球化、多品类、多策略的专业化交易运作能力，完善利率、信用、权益、另类资产及固收增强类产品的全景式配置体系，拓宽业务覆盖范围，提升精细化经营质效。**外汇及债券业务方面**，2026 年 1-9 月，本行外汇做市交易量达 3.12 万亿美元，同比增长 4.35%，外币对即期交易量稳居银行间市场前二[10]；债券及衍生品做市交易量达 14.74 万亿元，同比增长 50.41%。**票据业务方面**，2026 年 1-9 月，本行累计办理票据直贴 10,522.43 亿元，服务对公企业 15,289 户，小微企业占比 74.55%。**股权投资业务方面，**本行子公司信银金投聚焦市场化债转股主责主业，重点布局传统行业转型升级项目，2026 年 1-9 月，项目投放金额 63.27 亿元。

代客综合服务领域，坚持以客户为中心，持续健全分层分类经营、战略客户深耕、产品交叉销售和跨条线协同联动体系，依托结算场景拓展、销售渠道建设、服务模式升级，同业客户综合服务质效和价值贡献显著提升。截至报告期末，“中信同业+”平台签约客户量达 3,271 户，较上年末增加 74 户。2026 年 1-9 月，平台累计交易量达 2.09 万亿元，平台交投活跃度稳步提升，服务能力与生态协同效应持续增强。

资产管理领域，依托专业化分工、精细化管理、标准化运作、智能化支撑，打造高质量数智化产出体系。投研端启动买方权益投研能力建设，增强大类资产配置与交易能力，精进投资业绩，服务端深化业务协同模式和投顾服务能力，保障端攻坚人工智能在投研、营销、风控等高价值场景的深度应用，优化“多资产多策略组合投资+投资顾问服务”双轮驱动发展格局。截至报告期末，理财产品管理规模 2.64 万亿元，较上年末增长 15.06%。其中，含权产品规模和中长期限产品[11]规模分别达 7,379.06 亿元和 9,496.18 亿元，较上年末分别增长 118.66%和 21.17%。

资产托管领域，充分发挥平台枢纽流量优势，深化托管业务与产品代销、资产投资等核心业务的联动赋能，聚焦公募基金、养老金融、跨境业务、银行理财、信托服务等重点赛道，持续创新服务模式，完善生态化经营体系。截至报告期末，本行托管业务规模 14 万亿元[12]，较上年末增加 1.25 万亿元，增长 9.83%；资金监管业务 5.74 万亿元。

---

[10] 排名依据为中国外汇交易中心（CFETS）。
[11] 包含产品期限为 360 天及以上的封闭式产品、开放周期为 360 天及以上的开放式产品、最短持有期限在 360 天及以上的最短持有期类产品。
[12] 统计口径不包含子公司，增量数据基于调整后的期初数据计算。

领先的支付结算银行

本行深入推进“领先的支付结算银行”建设，**对公端**，从平台、产品两方面发力，强化支付结算能力，提升客户服务水平。**增强结算平台成色**。小天元焕新上线 2.0 版本，推出专业服务业、连锁加盟业行业版，精准服务特定客群需求。截至报告期末，平台注册客户数达 40.70 万户，较上年末增加 14.79 万户。发布天元国资监管平台，增强国资委、国企客户司库服务竞争优势。截至报告期末，天元司库服务集团客户数超 6,000 户，交易笔数同比翻番，交易金额同比增长 67%。企业网银持续升级，支持 127 个产品线上签约，为客户提供线上缴税一站式服务。**做优结算产品质效**。深入客户主营业务场景，“安心付”产品聚焦集团型客户采购集中支付及代理支付需求，推出订单关联支付功能。截至报告期末，累计结算规模突破 1,000 亿元。完善票、证、函等基础贸易融资产品矩阵，深化场景应用与客群转化，进一步提升产品覆盖面和业务渗透度。顺利完成央行数字人民币对公业务验证工作，加快推动资金监管等业务落地。**夯实客群建设根基**。优化适配度高、结算带动强的产品服务，加快搭建阶梯递进的结算经营体系，深入推进客户分类分层经营，取得良好成效。截至报告期末，本行对公客户总数 145.99 万户，较上年末增加 7.18 万户，其中有效客户[13]19.64 万户，较上年末增加 0.86 万户。**零售端，强化双卡支付结算专业能力**。借记卡做大账户活跃、活期存款沉淀，快捷交易规模实现较快增长。信用卡强化热点营销，聚焦消费满减、刷即兑、出境游等回馈活动，2026 年 1-9 月，信用卡交易额达 1.56 万亿元，其中，线上交易额同比增长 15.38%。

领先的跨境服务银行

本行以“结算+交易+融资+融智”跨境综合服务体系为基石，坚持以客户为中心，优化境内外联动机制，提升在港机构服务水平，构建覆盖企业全球化布局全链条、全场景的跨境金融产品图谱与服务体系。**跨境结算方面**，持续深耕跨境电商业务“跨境通”品牌，不断优化“跨境宝、综服宝、致汇宝”三大产品线，服务客群覆盖境内外支付机构、外贸综合服务平台、电商平台及终端卖家。2026 年 1-9 月，跨境电商平台服务实现交易规模 352.79 亿美元，同比增长 33.72%。**跨境交易方面**，不断优化线上外汇交易平台“外汇交易通”产品体验。截至报告期末，累计签约客户数达 14,901

[13] 统计口径为对公存款及财富年日均 50 万元及以上的对公客户。

户，累计签约交易量达 2,486.59 亿美元。围绕企业汇率避险与资金汇兑需求，推出“易期宝”产品，升级中小微客户汇率避险专项服务。积极服务银行间外汇市场“一带一路”货币高质量发展，成为上海清算所泰铢外汇中央对手清算业务的结算银行。**跨境融资方面**，紧随企业进出口业务增长需求，持续提升服务质效，贸易融资余额较上年末增长 62.94%。**融智服务方面**，整合境内外律师事务所、会计师事务所及咨询机构等专业资源，为客户提供涉外政策解析咨询、融资方案设计、税务筹划等一站式专业支持。**境内外协同联动方面**，持续优化境内外一体化服务机制，发挥境外分行及子公司差异化优势，为客户提供跨境股权融资、跨境信贷、跨境债券发行等跨境金融综合服务。本行以境外合作银行为支点，延伸全球服务半径，进一步完善中亚、东南亚、中东、南亚、非洲、拉美等区域的网络布局。

领先的数智化银行

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优势。**全行数智化转型加速推进**。动态优化融合阵型与研发工艺，截至报告期末，全行科技与业务需求共创率提升至 96%，需求产出效率较二季度环比提速 13%，有力支撑全行数智化转型。公司业务强化跨境收付服务能力，对接境内外头部机构 38 家，实现跨境电商平台交易规模快速增长。零售业务 M+客户经营平台上线智能客户画像 2.0 等功能，功能上线后客户经理人均洞察客户数提升 34%。金融市场业务搭建实时经营分析体系，大幅提升经营分析精细化水平与决策效率。托管业务积极推进基础设施多级业务试点，大幅提升客户入市效率。**AI 应用持续释放价值**。知识工程体系建设纵深推进，落地智能知识应用场景 43 个。“人工智能+”行动深入开展，各业务智能化场景规模化落地全面提速，公司业务围绕“一基八体”工作框架深化业务流程 AI 再造，为客户经理配备覆盖营销、作业、风控等关键场景的 AI 助手群，推动展业模式从“人工摸排、经验判断”向“精准触达、高效响应”升级；零售业务 AI 项目群有序推进，围绕全链路营销、智能客服、智能风控、决策分析、统一知识库建设等关键领域，将 AI 应用深度嵌入零售核心业务流程，累计 24 个核心场景 AI 应用进入上线运行阶段；金融市场业务推进智能投研、投资交易和客户经营能力建设，大模型辅助的策略研发智能体赋能策略研发综合效率显著提升。**重大项目提速攻坚**。数字人民币项目在本批次运营机构中率先完成监管验收与技术投产，并顺利完成试营业，具备全面展业条件；同步启动数字人民币产品能力建设，持续丰富业

务应用场景。小天元围绕业务规划、用户体验、生态化能力、产品门户、公共基础能力五大主线，持续加快产品迭代与场景落地。正式发布 2.0 版本，平台注册客户数较上年末增长 57%。

3.5 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，推动风险偏好在银行集团内部有效传导和执行。深化“五策[14]合一”，围绕国家战略导向和金融“五篇大文章”主线，深入开展行业研究，及时调整授信策略，推动业务结构持续优化。深化母子一体风控体系建设，完善银行集团统一授信管理，提升子公司管理的穿透性和针对性。加快推进数智化风控建设，提升“技防”“智控”水平。

房地产风险管理

本行坚决落实党中央、国务院关于构建房地产发展新模式的决策部署，按照最新房地产政策相关要求，新增业务落实“项目制”原则，坚持“以项目为中心、资金封闭管理”，重点支持保障性住房及安全、舒适、绿色、智慧的“好房子”项目。新增投放主要集中在市场去化良好、人口净流入的高能级城市，从项目区域看，本行对公房地产贷款余额 95%集中在一、二线城市及京津冀、长三角、粤港澳大湾区、成渝重点区域。存量业务加强风险防控，持续推动“白名单”项目贷款接续工作，“一户一策”有序推进存量风险项目化解。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 3,402.01 亿元，较上年末减少 403.24 亿元，其中，对公房地产贷款余额 2,697.34 亿元，较上年末减少 277.19 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 762.65 亿元，较上年末减少 208.93 亿元。

个人住房贷款方面，本行坚持“业务+风险”的联防联控机制，严格把控项目准入，优化合作渠道结构，持续强化数智化风控能力建设，有效保障“真客户、真交易、真按揭”，确保个人住房贷款资产质量稳定。本行个人住房贷款业务 90%集中在一、二线城市及经济较发达的长三角、粤港澳大湾区。截至报告期末，本行个人住房贷款不良贷款率 0.39%，较上年末下降 0.02 个百分点，个人住房贷款业务风险可控。

[14] 指行业研究、授信政策、营销指引、审查审批标准（指引）、考核与资源配置。

3.6 资产质量

本行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。2026 年前三季度，坚持稳健发展的经营理念，积极顺应市场环境变化，持续调整优化授信结构，强化授信全流程管理，加强重点领域风险防范化解，加大不良资产清收处置力度，资产质量保持稳健。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 688.43 亿元，较上年末增加 16.27 亿元；不良贷款率 1.15%，与上年末持平；拨备覆盖率 201.94%，较上年末下降 1.67 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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
不良贷款率	**1.15%**	1.15%
拨备覆盖率	**201.94%**	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 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	**5,929,804**	**98.85**	5,794,956	98.85
正常类	**5,825,219**	**97.11**	5,699,698	97.23
关注类	**104,585**	**1.74**	95,258	1.62
不良贷款	**68,843**	**1.15**	67,216	1.15
次级类	**15,430**	**0.26**	17,394	0.30
可疑类	**28,480**	**0.47**	26,320	0.45
损失类	**24,933**	**0.42**	23,502	0.40
贷款合计	**5,998,647**	**100.00**	5,862,172	100.00

3.7 资本充足率

本行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，本行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 9.43%，较上年末下降 0.05 个百分点；一级资本充足率 11.02%，较上年末上升 0.12 个百分点；资本充足率 12.83%，较上年末上升 0.03 个百分点。本行核心一级资本充足率 9.01%，较上年末上升 0.03 个百分点；一级资本充足率 10.70%，较上年末上升 0.22 个百分点；资本充足率 12.62%，较上年末上升 0.15 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	监管值	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		比上年末增减(%)	
		本集团	本行	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	-	**763,610**	**666,392**	728,608	631,769	4.80	5.48
一级资本净额	-	**892,914**	**791,346**	837,718	736,716	6.59	7.42
资本净额	-	**1,039,271**	**932,945**	983,968	876,809	5.62	6.40
其中：							
核心一级资本最低要求	5.00%	**405,084**	**369,640**	384,217	351,588	5.43	5.13
一级资本最低要求	6.00%	**486,101**	**443,568**	461,060	421,906	5.43	5.13
资本最低要求	8.00%	**648,135**	**591,424**	614,747	562,541	5.43	5.13
储备资本要求	2.50%	**202,542**	**184,820**	192,108	175,794	5.43	5.13
逆周期资本要求	-	**-**	**-**	-	-	-	-
附加资本要求	0.50%	**40,508**	**36,964**	38,422	35,159	5.43	5.13
风险加权资产	-	**8,101,683**	**7,392,799**	7,684,339	7,031,759	5.43	5.13
核心一级资本充足率	≥8.00%	**9.43%**	**9.01%**	9.48%	8.98%	下降 0.05 个百分点	上升 0.03 个百分点
一级资本充足率	≥9.00%	**11.02%**	**10.70%**	10.90%	10.48%	上升 0.12 个百分点	上升 0.22 个百分点
资本充足率	≥11.00%	**12.83%**	**12.62%**	12.80%	12.47%	上升 0.03 个百分点	上升 0.15 个百分点

注：本行根据《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。

3.8 杠杆率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
杠杆率	≥4.25%	**7.11%**	7.01%	7.10%	7.09%
一级资本净额	-	**892,914**	881,900	857,626	837,718
调整后的表内外资产余额	-	**12,557,878**	12,588,439	12,071,957	11,807,185

注：本行根据《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。

3.9 流动性覆盖率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	≥100.00%	**150.54%**	144.22%
合格优质流动性资产	-	**1,291,537**	1,080,670
未来 30 天现金净流出量	-	**857,939**	749,299

注：本行根据《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。

4 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）	**103,006**
其中：A 股普通股股东（户）	**79,314**
H 股普通股股东（户）	**23,692**

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	持股数量（股）	持股比例(%)	有限售条件股份数量	质押/标记/冻结情况	
						股份状态	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	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H股	11,854,790,939	21.30	-	未知	-
中国烟草总公司	国有法人	A股	2,584,406,960	4.64	-	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	1,281,814,536	2.30	-	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	644,599,847	1.16	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	360,257,480	0.65	-	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	-
中国建设银行股份有限公司	国有法人	H股	168,599,268	0.30	-	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	106,122,157	0.19	-	无	-
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动	其他	A股	80,915,207	0.15	-	无	-

交易型开放式指数证券投资基金

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湖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2026年半年度报告》，截至2026年6月30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）	58

前十名优先股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例（%）	有限售条件股份数量	质押/标记/冻结情况	
					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	-	无	-
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	其他	38,430,000	10.98	-	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	38,400,000	10.97	-	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	其他	30,700,000	8.77	-	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	其他	30,700,000	8.77	-	无	-
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	19,290,000	5.51	-	无	-
中信信托有限责任公司－中信信托优悦 3 号集合资金信托计划	其他	15,400,000	4.40	-	无	-
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	-	无	-
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	-	无	-
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	-	无	-

注：（1）优先股股东持股情况依据本行优先股股东名册中所列信息统计。

（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—个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红和中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、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9月30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十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。

5 其他提醒事项

5.1 新聘或离任董事、高级管理人员情况

2026 年 7 月 24 日，经国家金融监督管理总局核准，沈强先生正式就任本行副行长。

2026 年 7 月 31 日，贺劲松先生因工作调整原因，辞去本行副行长职务。

2026 年 8 月 17 日，经国家金融监督管理总局核准，吕天贵先生正式就任本行执

行董事。

5.2 优先股赎回情况

2026 年 10 月 26 日，本行赎回全部已发行的优先股（简称“中信优 1”，代码 360025）并完成注销和摘牌。相关情况详见本行于 2026 年 10 月 20 日和 10 月 27 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所有限公司披露易网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.citicbank.com）发布的相关公告。

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）、香港联合交易所有限公司披露易网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.citicbank.com）发布的相关公告。

6 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 10 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 9 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	(未经审计)	*(经审计)*	*(未经审计)*	*(经审计)*
资产				
现金及存放中央银行款项	356,958	386,916	353,937	383,053
存放同业款项	85,255	141,197	70,311	115,511
贵金属	43,391	28,851	43,391	28,851
拆出资金	460,684	446,098	417,994	390,374
衍生金融资产	43,364	41,026	32,515	29,934
买入返售金融资产	94,404	169,640	81,802	159,074
发放贷款及垫款	5,881,957	5,746,871	5,582,874	5,454,012
金融投资				
交易性金融资产	794,371	678,778	773,326	675,438
债权投资	1,421,842	1,312,900	1,415,010	1,312,144
其他债权投资	924,733	926,913	720,255	746,582
其他权益工具投资	8,157	8,234	3,427	3,492
长期股权投资	11,043	8,787	49,979	47,679
投资性房地产	491	520	-	-
固定资产	78,445	73,295	28,770	30,809
在建工程	1,361	1,239	1,361	1,239
使用权资产	9,181	9,565	8,247	8,822
无形资产	2,534	3,285	1,985	2,596
商誉	872	916	-	-
递延所得税资产	55,574	54,670	53,676	53,096
其他资产	104,381	91,327	86,017	75,756
资产总计	10,378,998	10,131,028	9,724,877	9,518,462

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	(未经审计)	*(经审计)*	*(未经审计)*	*(经审计)*
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	183,249	204,025	183,249	203,956
同业及其他金融机构存放款项	1,267,907	936,672	1,270,732	938,910
拆入资金	144,211	159,013	20,983	45,473
交易性金融负债	2,512	1,296	1,378	108
衍生金融负债	41,787	44,364	31,385	33,459
卖出回购金融资产款	347,976	477,502	288,495	453,911
吸收存款	6,416,322	6,127,012	6,039,592	5,744,176
应付职工薪酬	14,913	20,977	14,030	19,820
应交税费	4,403	4,642	3,328	3,772
已发行债务凭证	960,635	1,214,339	953,325	1,206,286
租赁负债	9,891	10,249	8,838	9,370
预计负债	10,852	10,218	10,594	9,938
递延所得税负债	64	128	-	-
其他负债	71,872	72,961	58,486	63,066
负债合计	9,476,594	9,283,398	8,884,415	8,732,245

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 日
(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	(未经审计)	*(经审计)*	*(未经审计)*	*(经审计)*
股东权益				
股本	55,645	55,645	55,645	55,645
其他权益工具	124,955	104,948	124,955	104,948
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	90,000	69,993	90,000	69,993
资本公积	95,555	95,566	97,945	97,956
其他综合收益	(2,926)	3,007	(848)	(56)
盈余公积	74,099	74,099	74,099	74,099
一般风险准备	120,612	120,314	115,210	115,210
未分配利润	415,571	375,234	373,456	338,415
归属于本行股东权益合计	883,511	828,813	840,462	786,217
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	11,194	11,127	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	7,699	7,690	-	-
归属于少数股东权益合计	18,893	18,817	-	-
股东权益合计	902,404	847,630	840,462	786,217
负债和股东权益总计	10,378,998	10,131,028	9,724,877	9,518,462

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 日止 9 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 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
	(未经审计)	*(未经审计)*	*(未经审计)*	*(未经审计)*
一、营业收入	162,641	157,403	146,692	143,280
利息净收入	109,450	107,702	103,003	101,609
利息收入	201,096	215,605	184,752	199,410
利息支出	(91,646)	(107,903)	(81,749)	(97,801)
手续费及佣金净收入	25,348	25,493	21,141	21,399
手续费及佣金收入	29,003	29,741	23,903	25,020
手续费及佣金支出	(3,655)	(4,248)	(2,762)	(3,621)
投资收益	23,706	22,022	21,794	20,511
其中：对联营及合营企业的投资收益	332	555	271	551
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,445	2,839	2,436	2,839
公允价值变动损益	(474)	(2,134)	779	(1,553)
汇兑损益	35	1,677	(186)	1,084
其他业务收入	3,927	2,051	38	-
资产处置损益	73	42	31	40
其他收益	576	550	92	190
二、营业支出	(97,064)	(91,984)	(89,232)	(85,696)
税金及附加	(1,569)	(1,576)	(1,504)	(1,525)
业务及管理费	(42,280)	(44,753)	(38,409)	(40,842)
信用减值损失	(51,333)	(44,714)	(49,318)	(43,200)
其他资产减值转回/(损失)	1	(136)	(1)	(129)
其他业务成本	(1,883)	(805)	-	-
三、营业利润	65,577	65,419	57,460	57,584
加：营业外收入	1,283	169	1,275	181
减：营业外支出	(166)	(117)	(166)	(117)
四、利润总额	66,694	65,471	58,569	57,648
减：所得税费用	(10,537)	(11,204)	(8,954)	(9,807)
五、净利润	56,157	54,267	49,615	47,841

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 日止 9 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 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
	(未经审计)	*(未经审计)*	*(未经审计)*	*(未经审计)*
五、净利润	56,157	54,267	49,615	47,841
持续经营净利润	56,157	54,267	49,615	47,841
归属于:				
本行股东的净利润	55,293	53,391	49,615	47,841
少数股东损益	864	876	-	-
六、其他综合收益税后净额	(6,457)	(12,756)	(792)	(11,944)
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	(5,933)	(12,901)	(792)	(11,944)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
- 重新计量设定受益计划变动额	(1)	-	(1)	-
- 其他权益工具投资公允价值变动	(53)	(277)	(48)	(283)
(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	(43)	(30)	(43)	(30)
- 其他债权投资公允价值变动	(2,547)	(10,882)	(313)	(11,526)
- 其他债权投资信用损失准备	(397)	(91)	(391)	(103)
- 外币报表折算差额	(2,892)	(1,621)	4	(2)
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(524)	145	-	-
七、综合收益总额	49,700	41,511	48,823	35,897
归属于本行股东的综合收益	49,360	40,490	48,823	35,897
归属于少数股东的综合收益	340	1,021	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.92	0.89	-	-
(二)稀释每股收益	0.92	0.89	-	-

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 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 7-9 月	2025 年 7-9 月	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月
	(未经审计)	*(未经审计)*	*(未经审计)*	*(未经审计)*
一、营业收入	53,233	51,234	48,182	46,179
利息净收入	36,301	36,501	34,234	34,565
利息收入	66,748	70,483	61,121	65,270
利息支出	(30,447)	(33,982)	(26,887)	(30,705)
手续费及佣金净收入	8,118	8,669	6,794	7,290
手续费及佣金收入	9,457	10,178	7,830	8,539
手续费及佣金支出	(1,339)	(1,509)	(1,036)	(1,249)
投资收益	7,716	6,321	7,209	5,716
其中：对联营及合营企业的投资收益	124	96	126	98
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	525	852	518	852
公允价值变动损益	(573)	(1,864)	(135)	(1,593)
汇兑损益	114	174	43	154
其他业务收入	1,449	1,071	1	-
资产处置损益	12	24	10	23
其他收益	96	338	26	24
二、营业支出	(33,460)	(32,415)	(30,915)	(30,313)
税金及附加	(492)	(460)	(476)	(441)
业务及管理费	(14,422)	(16,293)	(13,164)	(15,077)
信用减值损失	(17,868)	(15,144)	(17,275)	(14,680)
其他资产减值损失	-	(120)	-	(115)
其他业务成本	(678)	(398)	-	-
三、营业利润	19,773	18,819	17,267	15,866
加：营业外收入	83	95	80	94
减：营业外支出	(41)	(65)	(41)	(66)
四、利润总额	19,815	18,849	17,306	15,894
减：所得税费用	(1,837)	(1,656)	(1,386)	(1,153)
五、净利润	17,978	17,193	15,920	14,741

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 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 7-9 月	2025 年 7-9 月	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月
	(未经审计)	*(未经审计)*	*(未经审计)*	*(未经审计)*
五、净利润	17,978	17,193	15,920	14,741
持续经营净利润	17,978	17,193	15,920	14,741
归属于:				
本行股东的净利润	17,691	16,913	15,920	14,741
少数股东损益	287	280	-	-
六、其他综合收益税后净额	(4,870)	(6,467)	(2,188)	(6,749)
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	(4,505)	(6,471)	(2,188)	(6,749)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
- 重新计量设定受益计划变动额	(1)	-	(1)	-
- 其他权益工具投资公允价值变动	7	(251)	9	(249)
(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	(50)	22	(50)	22
- 其他债权投资公允价值变动	(3,754)	(6,400)	(2,173)	(6,579)
- 其他债权投资信用损失准备	16	60	27	57
- 外币报表折算差额	(723)	98	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(365)	4	-	-
七、综合收益总额	13,108	10,726	13,732	7,992
归属于本行股东的综合收益	13,186	10,442	13,732	7,992
归属于少数股东的综合收益	(78)	284	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.29	0.27	-	-
(二)稀释每股收益	0.29	0.28	-	-

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 日止 9 个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
	(未经审计)	*(未经审计)*	*(未经审计)*	*(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	-	24,888	-	24,985
存放同业款项净减少额	8,688	14,905	11,292	15,223
拆出资金净减少额	11,887	-	11,465	-
买入返售金融资产净减少额	73,482	72,049	77,320	74,770
向中央银行借款净增加额	-	53,097	-	53,089
同业及其他金融机构存放款项净增加额	330,689	-	331,113	-
拆入资金净增加额	-	27,530	-	10,855
交易性金融负债净增加额	1,252	3,287	1,258	3,242
卖出回购金融资产款净增加额	-	144,786	-	136,096
吸收存款净增加额	334,726	300,457	321,856	244,742
收取利息、手续费及佣金的现金	234,321	249,559	213,919	229,790
收到其他与经营活动有关的现金	45,855	35,003	33,762	16,038
经营活动现金流入小计	1,040,900	925,561	1,001,985	808,830
存放中央银行款项净增加额	(28,443)	-	(28,373)	-
拆出资金净增加额	-	(127,446)	-	(102,464)
发放贷款及垫款净增加额	(194,798)	(109,307)	(177,507)	(89,608)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(82,688)	(61,487)	(77,038)	(58,981)
向中央银行借款净减少额	(21,282)	-	(21,213)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(196,409)	-	(195,123)
拆入资金净减少额	(14,297)	-	(23,944)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(130,684)	-	(165,216)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(95,448)	(99,011)	(85,303)	(88,654)
支付给职工以及为职工支付的现金	(31,378)	(28,392)	(28,562)	(25,617)
支付的各项税费	(24,055)	(25,479)	(21,726)	(23,797)
支付其他与经营活动有关的现金	(114,432)	(67,593)	(73,040)	(51,099)
经营活动现金流出小计	(737,505)	(715,124)	(701,922)	(635,343)
经营活动产生的现金流量净额	303,395	210,437	300,063	173,487

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（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 9 月 30 日止 9 个月期间
(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
	(未经审计)	*(未经审计)*	*(未经审计)*	*(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	5,761,190	4,672,264	5,754,661	4,670,905
取得投资收益收到的现金	319	980	36	111
处置固定资产和其他资产收到的现金	232	143	190	130
投资活动现金流入小计	5,761,741	4,673,387	5,754,887	4,671,146
投资支付的现金	(5,888,706)	(4,903,457)	(5,872,056)	(4,895,231)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(12,726)	(31,844)	(532)	(922)
取得子公司及联营企业支付的现金	(983)	(10,000)	(2,983)	(13,000)
投资活动现金流出小计	(5,902,415)	(4,945,301)	(5,875,571)	(4,909,153)
投资活动产生的现金流量净额	(140,674)	(271,914)	(120,684)	(238,007)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	941,300	1,275,869	937,379	1,269,569
发行其他权益工具收到的现金	64,082	-	60,000	-
筹资活动现金流入小计	1,005,382	1,275,869	997,379	1,269,569
赎回其他权益工具支付的现金	(44,117)	-	(39,993)	-
偿还债务凭证支付的现金	(1,193,825)	(1,219,269)	(1,189,263)	(1,215,023)
偿还债务凭证利息支付的现金	(14,637)	(20,650)	(14,308)	(20,256)
分配股利支付的现金	(13,379)	(14,755)	(13,146)	(14,510)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,175)	(2,293)	(1,962)	(2,055)
筹资活动现金流出小计	(1,268,133)	(1,256,967)	(1,258,672)	(1,251,844)
筹资活动产生的现金流量净额	(262,751)	18,902	(261,293)	17,725
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(5,546)	(3,283)	(3,002)	(1,495)
五、现金及现金等价物净减少额	(105,576)	(45,858)	(84,916)	(48,290)
加：期初现金及现金等价物余额	332,412	262,779	269,417	199,710
六、期末现金及现金等价物余额	226,836	216,921	184,501	151,420

此财务报表已于 2026 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

吕天贵
执行董事、行长、首席合规官

赵元新
副行长（主管财会工作负责人）

康超
财务会计部总经理

(公司盖章)