证券代码:601998　证券简称:中信银行　公告编号:临2025-073

中信银行股份有限公司

2025 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、监事会及董事、监事、高级管理人员保证《中信银行股份有限公司二〇二五年第三季度报告》(简称"2025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(主管财会工作负责人)严苓,财务会计部负责人康超,声明并保证2025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。

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)				
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	+86-10-66636188/+86-10-65559256				
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
		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	2025年9月30日	2024年12月31日	较上年末增减(%)
总资产	9,898,128	9,532,722	3.83
贷款及垫款总额(注)	5,782,481	5,720,128	1.09
总负债	9,066,936	8,725,357	3.79
客户存款总额(注)	6,067,329	5,776,231	5.00
归属于本行股东权益总额	823,315	789,264	4.31
归属于本行普通股股东权益总额	718,367	694,316	4.96
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	12.91	12.58	2.62

注:为便于分析,本节及3.1经营业绩稿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	2025年7-9月	2025年7-9月比上年同期增减(%)	2025年1-9月	2025年1-9月比上年同期增减(%)
营业收入	50,836	(4.43)	156,598	(3.46)
归属于本行股东的净利润	16,913	3.53	53,391	3.02
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	16,621	2.04	52,956	2.69
年化平均总资产回报率	0.69%	下降0.03个百分点	0.75%	下降0.02个百分点
年化加权平均净资产收益率	8.61%	下降0.38个百分点	9.40%	下降0.74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	8.44%	下降0.52个百分点	9.32%	下降0.77个百分点
基本每股收益(元/股)	0.27	(3.57)	0.89	(5.32)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.28	3.70	0.89	(4.30)
稀释每股收益(元/股)	0.28	3.70	0.89	(2.20)
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.27	3.85	0.88	(2.22)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	210,437	上年同期为负

2.2非经常性损益项目和金额

单位:百万元人民币

项目	2025年7-9月	2025年1-9月
非流动资产处置净损益	24	42
计入当期损益的政府补助	338	560
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	–	(40)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	28	51
减:所得税影响额	(88)	(166)
少数股东权益影响额(税后)	7	7
合计	292	435

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,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	2025年1-9月	比上年末/上年同期增减(%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	210,437	上年同期为负	经营活动产生的现金净流入为2,104.37亿元,上年同期为净流出2,239.92亿元,主要是同业往来流出和贷款流出较上年同期减少,客户存款流入较上年同期增加。

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2025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。

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

2025年前三季度,面对复杂多变的外部环境,本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求,积极应对风险挑战,全力抢抓市场机会,主要指标保持稳健,经营业绩总体延续向上向好发展态势。

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98,981.28亿元,较上年末增长3.83%。贷款及垫款总额57,824.81亿元,较上年末增加623.53亿元,增长1.09%。其中,公司贷款(不含转贸)余额32,120.77亿元,较上年末增加3,039.60亿元,增长10.45%;贴现贷款余额2,121.44亿元,较上年末减少2,377.57亿元,下降52.85%;个人贷款(不含信用卡)余额18,933.40亿元,较上年末增加199.46亿元,增长1.06%;信用卡贷款余额1,649.20亿元,较上年末减少237.96亿元,下降12.87%。截至报告期末,本集团负债总额90,669.36亿元,较上年末增长3.79%。客户存款总额60,673.29亿元,较上年末增加2,890.98亿元,增长5.00%。其中,公司存款余额42,934.83亿元,较上年末增加1,768.97亿元,增长4.30%;个人存款余额17,738.46亿元,较上年末增加1,122.01亿元,增长6.75%。

2025年1-9月,本集团净利润持续稳健增长,实现归属于本行股东的净利润53.91亿元,同比增长3.02%。实现营业收入1,565.98亿元,同比下降3.46%;其中,利息净收入1,077.02亿元,同比下降2.06%;净息差1.63%,同比下降0.16个百分点,第三季度环比提升0.02个百分点。非利息净收入488.96亿元,同比下降6.40%,其中手续费及佣金净收入256.88亿元,同比增长5.75%。报告期内,本集团成本管控成效显现,业务及管理费用447.53亿元,同比下降4.17%,成本收入比28.58%,同比下降0.21个百分点。

3.2重点业务及指标

3.2.1 支持实体经济

本行坚定不移践行金融工作的政治性、人民性,以服务实体经济为根本宗旨,持续加大信贷资产组织与投放,不断提升服务实体经济工作质效。以做好金融"五篇大文章"为引领,不断加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷支持力度,持续优化信贷投放的行业、区域、客户和产品结构,着力实现服务实体经济与自身可持续发展的有机统一。截至报告期末,本行一般对公贷款余额22,742.77亿元,较上年末增加2,046.10亿元,增幅10.09%。其中制造业中长期、战略性新兴产业、民营经济贷款余额分别为3,470.41亿元、2,285.91亿元和14,282.80亿元,分别较上年末增长15.44%、13.14%和16.01%。本行深度融入国家重大区域发展战略,持续加大对京津冀、长三角、粤港澳、成渝及东北地区等重点区域的信贷支持力度,截至报告期末,五大区域人民币一般对公贷款余额占比达72.21%,较上年末提升0.19个百分点。

本行持续加强零售业务场景搭建和产品体系创新与迭代,持续丰富消费金融产品供给,加强智能化应用体验,升级零售客户经营体系,升级智能电子银行服务体系,优化信用卡业务全流程管理,助力提升市场竞争力。截至报告期末,个人住房按揭贷款投放1,655.98亿元,同比增长5.45%;个人普惠贷款投放1,619.92亿元,同比增长7.39%。截至报告期末,本行个人贷款(不含信用卡)余额18,304.20亿元,较上年末增加150.06亿元。

服务和扩大消费

本行坚守金融为民初心,全面统筹、精准施策,有效推进提振消费各项举措。积极开展消费金融业务,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。2025年1-9月,本行新投放个人消费贷款2,315.36亿元。本行坚决落实国家关于《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》相关工作要求,于9月1日起正式开展个人消费贷款财政贴息工作,进一步降低居民消费信贷融资成本,更好发挥财政资金对提振消费的支持引导作用,稳步推动个人消费贷款投放。

本行"双卡"业务积极落实国家关于《提振消费专项行动方案》政策要求,借记卡业务加大消费支付优惠力度,加强消费支付场景建设,丰富用卡环境,优化支付体验,释放支付市场活力。2025年第三季度,借记卡快捷支付交易量环比二季度提升6.46%;快捷支付交易金额环比提升7.12%。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,紧抓节假日等关键消费时机与场景营销,开展信用卡消费满减、期间奖等消费回馈活动。2025年第三季度,信用卡线上交易量环比提升11.47%。截至报告期末,信用卡贷款余额794.64亿元,较二季度末增加58.06亿元。

3.2.2 做好金融"五篇大文章"

科技金融

本行紧紧围绕党中央关于科技金融的战略部署,持续完善科技金融服务体系,强化产品创新与生态协同,推动科技金融业务高质量发展。2025年前三季度,本行进一步深化科技金融综合生态建设,积极融入国家科技金融枢纽育人体系,加强与政府部门、科研院所及产业龙头联动,推动科技成果转化落地;持续优化科技金融产品服务体系,迭代升级"积分卡"审批模型,推出面向粤港澳大湾区等区域的定制化积分卡产品,创新"中证科保贷""科创选择权贷款"等组合方案,提升对科技企业全生命周期的服务能力;强化组织保障与资源配置,推动科技金融专营机构建设,加快AIC业务布局,完善"投贷债保"联动机制,提升综合化、专业化服务能力,助力培育新质生产力,夯实科技金融可持续发展基础。截至报告期末,本行科技企业贷款余额85,930.89亿元,较上年末增加25,202.02亿元。国家级"专精特新"企业开户数达10,272户,较上年末增加3632户。

绿色金融

本行持续健全绿色金融工作机制,强化产品创新,深化协同联动,不断提升绿色金融服务质效。2025年第三季度,为推动绿色金融专营体系建设,本行通过300家"绿色金融示范机构"绿色金融特色网点等方式,全面推进绿色金融专业化、一体化经营。以"五位一体"绿色金融服务体系和"1+N+N"绿色金融产品体系为引擎,持续释放绿色金融发展动能,绿色贷款余额稳步增长。绿色投融资领域,2025年前三季度,本行为国家智网、南方电网、三峡集团等多家客户承销发行绿色债券,涵盖绿色债务融资工具、绿色金融债券等多类产品;累计发行挂钩绿债结构性存款产品1,384.00亿元;累计投放绿色租赁业务27.92亿元。绿色生活方面,"中信碳账户"累计用户数达2,765.28万户,较上年末增加800617万户,累计碳减排量20.50万吨。同时,本行持续开展绿色金融宣传和绿色品牌建设,倡导员工绿色办公、绿色出行、绿色生活;以"双碳"战略实施五周年为契机,联动媒体传播绿色低碳发展成效。

普惠金融

2025年前三季度,本行持续加强顶层规划引导,组织召开普惠金融暨乡村振兴领导小组会议,落实落细支持小微企业融资协调工作机制,制定印发《中信银行支持小微企业融资协调工作机制》。持续金融供给优化提升效能,加大信贷资源倾斜力度,优化授信政策体系,完善数字化产品创新工厂,优化供应链等产品业务流程;持续开展精准营销,扩渠道、广走访,推进"强链行动"等特色营销活动;持续提升风险管理能力,完善重点业务风控策略及审查审批标准,迭代智能风控平台,修订完善尽职免责制度体系。截至报告期末,本行普惠型小微企业贷款余额6,372.49亿元,较上年末增加374.24亿元;有贷款余额客户数实现稳定增长。

养老金融

本行聚焦居民多样化养老需求,全方位深化养老金融布局,持续迭代"幸福+"养老金融服务体系,全力做好养老金融大文章。优化第一支柱配套金融服务,开展社保基金存放及待遇发放服务,地市级以上社保卡发卡区域超70个,社保卡发卡量持续增长。深化第二支柱客户深度经营,实现养老金融托管规模5,75.69亿元。强化第三支柱高质量发展,优化个人养老金系统,丰富个人养老金识取情形。截至报告期末,本行个人养老金账户数27,753万户,较上年末增长26.82%;深耕养老金融客群经营,围绕养老财务需求和健康需求,创新推出"社保+""医保+"养老规划服务,迭代升级"养老账本"医疗健康、旅居养老等功能模块。不断丰富养老金融系列活动,依托与中国老龄协会战略合作,启动乐龄读书会活动,开展"时光有信·健康季"养老金融主题沙龙,加强"金融+医康养护"知识宣传教育,大力发展养老产业金融,协助地方民政部门开展养老机构预收费监管业务,搭建中信特色养老产业金融综合服务体系,推动各项信贷资源支持政策落地。截至报告期末,养老产业贷款规模18.14亿元,较上年末增长78.72%。

数字金融

本行坚决贯彻国家关于数字金融的战略部署,以"数字化"重塑全行管理、经营和运营价值链,以业务的"场景化、生态化、自动化、智能化、平台化和国际化"六化为牵引,持续提升数字金融服务能力,截至报告期末,全行数字经济核心产业贷款余额达2,733.51亿元,较上年末增长9.42%。场景化方面,小天元平台打通"金融+非金融"服务场景,赋能企业数字化全流程经营,落地白酒、汽车等行业解决方案。生态化方面,加速推进金融市场业务生态化建设,打造"做市+投资+销售"一体化服务,接入行业O32生态并落地首笔客户直联模式的基金交易。自动化方面,基于小模型(OCR)+大模型(版式识别)推进集中运营20高频数字化升级,在不增入增费前提下,进一步提升集中运营作业上收规模,审核效率提升30%。智能化方面,智能金融助手面向全体员工使用,提供知识问答、智能写作、以文生图、翻译、智能出题等功能。平台化方面,投产企业手机银行4.0版目,构建面向全客群的"金融+办公+场景"一站式移动金融生态服务平台。国际化方面,重塑国际业务跨境通项目面客产品流程体验,业务线上化率大幅提升。截至报告期末,线上交易结算规模突破1,470亿美元。

3.2.3 "五个领先"银行战略实施情况

报告期内,本行以新三年发展规划为指引,全面加强"五个领先"银行建设,打造有特色、差异化的中信金融服务模式,同时,持续深化"财富管理-资产管理-综合融资"大价值循环链,不断夯实经营发展基本盘,取得了良好的经营成效。

领先的财富管理银行

本行保持零售发展的战略定力,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财富需求变化,持续打造"领先的财富管理银行"。聚焦构筑零售业务体系能力,优化经营模式释放效能,提升经营质效。截至报告期末,AUM规模增制近三年新高。私行业务强化专业体系支撑,依托私行中心开展集约化经营,私行客户数保持较快增长势头。完善零售信贷风控体系,持续优化新客分群管理和差异化风控策略,通过大数据、知识图谱、机器学习等技术不断完善反欺诈模型和策略体系;有效提升催收作业效能,带动个贷综合催收成本明显压降。数字驱动提升经营质效,强化零售经营策略统筹管理,深化零售板块统一经营策略管理平台("一模"平台)应用,总分行经营策略协同发力,精准触客、效能提升,完善全行零售管理资产增量规模9%。信用卡打造"数模一产品一渠道"数智经营链路,基于经验大脑的智能决策,优化商机线索组合及触达策略,精准满足客户需求,实现有效客户覆盖率超8%。截至报告期末,本集团零售管理资产余额(含市值)达5.26万亿元,较上年末增长12.12%。

领先的综合融资银行

报告期内,本行持续构建"商行+投行+协同+操合"生态圈,推进"领先的综合融资银行"建设。截至报告期末,本集团综合融资余额14,91万亿元,较上年末增长4.35%。"大商行"生态圈聚焦政府金融、链式金融、跨境金融、园区金融等特色赛道,围绕金融"五篇大文章"及"十五五"提前布局谋划,支持国家新兴领域重大项目建设,推动"大客户链长制"、支持"脱核不离核"业务模式,针对重点产业集群实施"一群一策"精准服务策略,不断提升服务实体经济质效。"大投行"生态圈聚焦债券资本市场和股权资本市场,债务融资工具承销规模项目较数保持市场领先;深耕上市公司市值管理等核心场景,积极拓展股票回购增持贷款业务。"大协同"生态圈持续拓展与中信集团金融、实业子公司内部协同,完善服务专精特新、低空经济等协同助力系列方案,在科技型企业服务、跨境出海服务、资产盘活创新等方面建设综合金融场景试点,重点客群综合融资服务能力持续提升。"大操合"生态圈立足"金融全市场、客户全场景"视角,着力打造以银行为中心的资源统筹中枢,积极构建多层级、广领域、全覆盖的合作渠道矩阵,不断拓展操合服务"工具箱",由信用中介向"融资+融智"服务中介进阶。

领先的交易结算银行

本行着力建设"领先的交易结算银行",系统构建矩阵式统筹管理推动体系,重点从平台、产品、场景三方面发力打造交易结算领域优势。构建统筹管理推动体系,公司板块条线/同绩分工,加强"结算三率"协同管理,构建"营销推动、核心业务、监测评价、资源保障"四位一体推动体系,初步形成抓结算的立体闭环。提升平台结算能力,打造以"天元可乘"小天元为企业财资管理服务平台,企业网银、企业手机银行,银企直联为企业资金结算服务平台"的环台矩阵。天元可乘从助力企业资金管理、优化财务管理、提升资金价值角度出发,为企业提供全周期、全流程服务能力全面升级。强化产品服务能力。不断完善产品建设,推出集团票据管理功能,保函集团版很企直联。优化产品智能化应用体验,升级智能电票服务体系,上线关税保函场景审批模型,积极响应监管政策、敏捷应对市场变化,搭建跨行再保理集中操作平台,升级"票付通"完整版功能,体系化增强行业场景推动力。以"选定行业-挖掘场景-打造标杆-复制推广"路径深化供应链金融行业布局。在汽车、食品饮料、消费电子、新零售连锁等大消费领域落地一批重点标杆项目。

领先的外汇服务银行

本行坚定落实国家高水平对外开放战略,支持服务企业"走出去",深度参与要素市场体系建设和境内外金融市场互联互通。2025年1-9月,代客结售汇量同比增长12.06%,创历史同期新高,继续保持股份制银行前列。本行进一步巩固跨境电商等外贸新业态行业金融服务优势,跨境电子支付服务体系持续增长,多维场景覆盖跨境电商平台或自客户数337万户,以"信证电商""信银数汇""跨境宝"等产品打造新业态场景综合服务体系,持续优化跨境机构投资者服务模式,外汇做市交易量同比增长27.78%,跨境机构投资者外汇交易服务规模同比增长7.38%,债券通"北向通""北向互换通"交易量稳步增长;持续完善"一带一路"货币产品与服务,提升小币种投研能力,为"走出去"企业汇率避险提供专业支持与保障,挂牌小币种交易量同比增长44.40%。

领先的数字化银行

本行坚定落实"数字中信"战略,聚焦重大创新、重大应用和重点项目,加速建设领先的科技创新能力,全面推进智能化银行建设,持续巩固全行数字化能力底座,全力打造"领先的数字化银行"。数字化生产力加速释放,业技融合2.0机制在公司、零售、金融市场、运营四大条线全面推广,研发产能效能进一步提升,平均需求产出时长较二季度环比提速18%。面向客户与客户经理全面推广"四级模度"科技服务体系,承接全行业务超长二季度环比提升40%,问题处理效益环比增长66%。高质量投产对公授信系统群建设项目(银河)及金融市场收入管理直连重大项目等一批战略重点项目,打造市场竞争数字化"利剑"。企业级数据能力持续提升。本行获评DCMM数据管理能力成熟度"优化级"认证,成为首家获得最高等级认证的股份制银行。新一代是仓大数据平台建设稳步推进,全力推动应用系统向新平台迁移。大模型创新应用实现突破。仓颉大模型平台投产多个国内主流多模态模型,进一步丰富大模型生态,累计落地对公智能研判、风险报告生成、财务智能问答等典型业务场景超70个,其中,集中运营20、新一代智能客服、对公MPP助手、智能外呼大模型等一批高价值场景实现部分功能规模化应用。

3.2.4 业务综述

2025年前三季度,本行公司银行业务以高质量发展为主线,不断加大支持实体经济力度,积极推动业务转型,加快提升核心竞争力和发展驱动力,经营发展继续保持稳中有进良好局面。交易银行业务方面,小天元换新上线,打造"业财资付"一站式企业数智化管理平台,截至报告期末,小天元平台注册客户数10.70万户,本年新增注册1.14万户。截至报告期末,本行个人客户数4,852万户,较上年末增加1,716万户。截至报告期末,司库项目总数突破4,100户,交易金额超8,500亿元,投资银行业务方面,2025年1-9月,承销债务融资工具1,951只,承销规模6,819.98亿元,承销只数和规模保持市场领先;股票回购增持贷款业务公告105笔,金额148.64亿元,公告数量和金额排名市场前列。国际业务方面,本行跨境三类账户(NRA/FT/EF)客户数较上年末增长18.06%,自贸区及非居民客群稳步扩大,跨境人民币贷款余额较上年末增加近300亿元,增幅68.91%;居民份制银行首位。积极支持企业"一带一路"工程承包及项目建设,出口信贷余额较上年末增长15.51%。托管业务方面,截至报告期末,托管规模达17.88万亿元,较上年末增长8.94%,托管规模居全市场第六、托管收入同比增加2.72亿元,增量保持股份制银行第一。对公财富业务方面,截至报告期末,对公财富管理规模达3,265.74亿元,较上年末增长51.71%,对公财富规模加速增长。客群建设方面,本行坚持"量质并举",不断提升分层分类经营质效,截至报告期末,本行对公客户总数135.96万户,较上年末增加9.31万户,其中有效户18.26万户,较上年末增加6,816户,客户基础持续夯实。

本行零售银行业务以体系驱动、能力支撑、数字赋能,持续提升专业服务能力和价值创造能力,为客户提供覆盖全生命周期的个人金融服务解决方案,财富管理业务聚焦构建"投研驱动+资产配置"双轮引领的智能化服务体系,围绕个人客户全生命周期核心需求,强化多元产品配置与养老储备,深化陪伴式服务。2025年1-9月,财富管理业务中收同比增长13.59%。零售信贷业务紧耕住房按揭,民生消费等业务场景,截至报告期末,个人住房按揭贷款规模较上年末增长4.50%。信用卡业务围绕"食住行娱购"等高质量场景,第三季度引入扶客云新增客户量49.37%,较二季度环比提升8.37个百分点,客群结构得到进一步优化;持续推进生息资产场景化建设,2025年1-9月,场景分期规模同比增长54.21%。客户经营方面,进一步强化公私融合获客,提升"大众-富裕-贵宾-私行"财富客户分层经营和链式输送能力。截至报告期末,本行个人客户数达1.51亿户,较上年末增长3.63%。

本行金融市场业务聚焦"服务实体、激活市场,赋能客户"三大核心,通过精准融资支持、流动性供给及客群生态建设,持续提升经营质效与市场影响力,为经济高质量发展注入金融动能。本行以票据业务为重要抓手,全力满足企业尤其是小微企业融资需求。2025年1-9月,票据业务累计向15,488户企业提供贴现融资服务8,467.48亿元,其中服务小型、微型企业11,457户,占客户总数73.97%,同比提高2.22个百分点。本行积极发挥银行间市场核心交易商作为市场"稳定器"的作用,为各类金融市场提供持续、充足的流动性支持。本行积极C(包括外汇、债券、利率衍生品、贵金属)做市业务全面发力,累计做市交易量突破13万亿元,高效满足市场主体的交易与避险需求。本行以数字化手段推动同业客户经营模式、风险管理、资产管理、产品、营销、渠道与交易资源,推动客户经营从"单一服务"向"生态合作"升级。截至报告期末,"金融同业+"平台签约客户量达3,158户,较上年末增加136户。2025年1-9月,平台累计交易量达2.09万亿元,同比增长27.83%。

资产管理业务

本行子公司信银理财加快打造"多资产多策略组合投资+投资顾问服务模式"一体化双轮驱动的增长曲线,在做好固收产品主要供给者的基础上,争做含权产品的重要供应者。截至报告期末,含权产品存续规模2,610.23亿元,较二季度末增加539.43亿元,占新产品比例从9.83%提升至11.94%;加快提升权益资产投资能力,通过多资产、多策略组合投资,有效增厚收益。不断强化中长期投产品布局,培育投资者长期投资理念。截至报告期末,一年期及以上理财产品存续规模7,645.54亿元,较二季度末增加266.56亿元,占新产品比例34.62%。持续打磨全生命周期陪伴式理财服务,聚焦客户价值创造,通过数智化营销体系建设,打造场景化客户经营能力,为客户提供投顾式的理财陪伴。截至报告期末,理财产品管理规模(含委托管理)2,21万亿元,较上年末增长10.90%。理财持仓客户数1,092.34万户,较上年末增长9.44%。2025年1-9月,为客户创造投资收益337.13亿元,同比增长15.15%。

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。深入推进"五策合一",围绕微妙全融"五篇大文章"和建设"五个领先"银行,深入开展行业研究,及时调整授信策略,引导授信精准进退。加强贷投后主动管理,强化风险预警监测,做实低质低效客户主动压退,完善押品管理体系,提升信贷全生命周期管理能力。抓实零售、房地产、地方债务等重点领域风险管控,强化源头控新,加快风险化解,保障资产质量整体稳定。加大现金清收力度,深挖已核销资产价值,提升处置质效。深化并表风险管理体系,完善集团并表层面统一授信管理,增强对子公司的穿透管理能力。优化升级全业务风控中台,精进风控工具,持续推进大模型风控应用,加快数智风控转型。

房地产风险管理

本行坚决落实党中央、国务院决策部署,按照"提质量、稳存量、优增量"的总体策略,稳妥推进房地产授信业务投放和风险管控。积极落实城市房地产"融资协调机制工作要求,用好融资协调机制"白名单",坚持"两个毫不动摇",一视同仁满足国有、民营等不同所有制房地产企业合理融资需求,开展优质房企、优势地区项目量业务,支持政策鼓励的刚需、改善性住宅、长租房和保障房项目。支持个人住房贷款合理需求,因城施策实施差别化住房信贷政策,优化新市民住房金融服务。贯彻落实"金融16条",加大存量房地产行业风险资产的化解处置力度。防范大额授信风险,合理控制单一客户集中度。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3,885.38亿元,较上年末增加166.67亿元,其中对公房地产贷款余额2,989.21亿元,较上年末增加128.82亿元。本集团代销、理财资金出资、主承销债券融资工具等不承担信用风险的对公房地产融资余额939.16亿元,较上年末增加15.41亿元。

个人住房按揭贷款方面,本行积极落实国家及各地区政策要求,继续保持按揭"压舱石"定位,满足购房者合理购房需求,稳步加大按揭投放力度。截至报告期末,本行个人住房按揭贷款余额10,790.92亿元,较上年末增加465.11亿元。本行个人住房按揭贷款业务主要集中在一、二线城市,其余额占全行个人住房按揭贷款余额的76.12%。同时,本行个人住房按揭贷款加权平均抵押率约为45.62%,抗风险能力较强。截至报告期末,本行个人住房按揭贷款不良率0.45%,较上年末下降0.04个百分点,个人住房按揭业务风险可控。本行坚持严格把控项目准入,不断完善体系化风险防控体制机制,持续强化数字化风控能力建设,加强对二手房按揭贷款的准入要求和虚假交易的数字化防控能力,有效保障"真客户、真交易、真按揭",确保按揭资产质量稳定。

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。2025年前三季度,本集团坚持稳健发展的经营理念,不断增强风险管理的主动性和前瞻性,加强授信全流程精细化管理,优化重点领域风险管控策略,加大风险化解及不良资产处置力度,资产质量基本面不断夯实。截至报告期末,本集团资产质量保持稳健。

截至报告期末,本集团不良贷款余额600.30亿元,较上年末增加4.54亿元;不良贷款率1.16%,与上年末持平;拨备覆盖率204.16%,较上年末下降5.27个百分点;贷款拨备率2.36%,较上年末下降0.07个百分点。

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
不良贷款比率	1.16%	1.16%
拨备覆盖率	204.16%	209.43%
贷款拨备率	2.36%	2.43%

贷款五级分类情况

单位:百万元人民币

项目	2025年9月30日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	5,715,542	98.84	5,653,643	98.84
正常类	5,621,136	97.21	5,560,073	97.20
关注类	94,406	1.63	93,570	1.64
不良贷款	66,939	1.16	66,485	1.16
次级类	17,338	0.30	15,530	0.27
可疑类	25,975	0.45	27,615	0.48
损失类	23,626	0.41	23,340	0.41
贷款合计	5,782,481	100.00	5,720,128	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9.59%,较上年末下降0.13个百分点;一级资本充足率11.03%,较上年末下降0.23个百分点;资本充足率13.01%,较上年末下降0.35个百分点。本行核心一级资本充足率9.25%,较上年末下降0.17个百分点;一级资本充足率10.77%,较上年末下降0.27个百分点;资本充足率12.85%,较上年末下降0.42个百分点。

单位:百万元人民币

项目	监管值	2025年9月30日		2024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	–	723,425	635,841	687,134	608,197	5.28	4.56
一级资本净额	–	832,253	740,789	796,753	713,145	4.49	3.88
资本净额	–	981,154	883,557	944,160	857,061	3.92	3.09
其中:							
核心一级资本最低要求	5.00%	377,106	343,819	353,437	322,991	6.70	6.46
一级资本最低要求	6.00%	452,528	412,583	424,124	387,589	6.70	6.46
资本最低要求	8.00%	602,370	550,110	565,499	516,785	6.70	6.46
储备资本要求	2.50%	188,563	171,909	176,718	161,495	6.70	6.46
逆周期资本要求	–	–	–	–	–	–	–
附加资本要求	0.50%	37,711	34,382	35,344	32,299	6.70	6.46
风险加权资产	–	7,542,130	6,876,380	7,068,736	6,469,811	6.70	6.46
核心一级资本充足率	≥8.00%	9.59%	9.25%	9.72%	9.42%	下降0.13个百分点	下降0.17个百分点
一级资本充足率	≥9.00%	11.03%	10.77%	11.26%	11.04%	下降0.23个百分点	下降0.27个百分点
资本充足率	≥11.00%	13.01%	12.85%	13.36%	13.27%	下降0.35个百分点	下降0.42个百分点

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	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
杠杆率	≥4.25%	7.12%	6.98%	7.01%	7.06%
一级资本净额	–	832,253	823,348	816,764	795,753
调整后的表内外资产余额	–	11,696,240	11,796,803	11,659,343	11,268,348

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	2025年9月30日	2024年12月31日
流动性覆盖率	≥100.00%	127.60%	218.13%
合格优质流动性资产	–	1,128,312	1,264,199
未来30天现金净流出量	–	884,247	579,554

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

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(%)	持有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	11,851,424,685	21.30	–	未知	–
中国烟草总公司	国有法人	A股	2,584,406,960	4.64	–	无	–
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1,018,941,677	1.83	–	无	–
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001P	其他	A股	715,342,934	1.29	–	无	–
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	339,774,967	0.61	–	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	168,589,268	0.30	–	无	–
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002P	其他	A股	106,010,081	0.19	–	无	–
中国建设银行股份有限公司-银华富裕主题混合型证券投资基金	其他	A股	99,932,371	0.18	–	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