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

重要内容提示：

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

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

本报告中的财务报表按照中国会计准则编制且未经审计。

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

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

中信银行2026年第一季度报告

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（FCIS，HKICS）（2026年4月29日辞任）、杨小慧（ACIS，HKACS）（自2026年4月29日起获委任）				
办公地址	北京市朝阳区光华路10号院1号楼6－30层、32－42层				
投资者联系电话/传真	+86-10-66638188/+86-10-66560256				
投资者电子信箱	ir@citicbank.com				
客服和投诉电话	95558				
股份上市地点、股票简称和股票代码	A股	普通股	上海证券交易所	中信银行	601998
		优先股	上海证券交易所	中信优1	360025
	H股	普通股	香港联合交易所有限公司	中信银行	0998

二、主要财务数据

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：百万元人民币

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

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

单位：百万元人民币

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	54,649	51,931	5.23
归属于本行股东的净利润	20,098	19,509	3.02
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	20,017	19,336	3.52
年化平均总资产回报率	0.82%	0.83%	下降0.01个百分点
年化加权平均净资产收益率	11.11%	11.42%	下降0.31个百分点
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	11.07%	11.31%	下降0.24个百分点
基本每股收益（元/股）	0.36	0.36	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.36	0.35	2.86
稀释每股收益（元/股）	0.36	0.36	-
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.36	0.35	2.86
经营活动产生的现金流量净额	188,185	37,993	396.31

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

2.2非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

项目	2026年1-3月	2025年1-3月
非流动资产处置净损益	48	4
计入当期损益的政府补助	80	192
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(11)	37
减：所得税影响额	(36)	(60)
少数股东权益影响额（税后）	-	√(1)
合计	81	173

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

2.3本集团主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

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

单位：百万元人民币

项目	2026年1-3月	比上年同期增减(%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	188,185	396.31	本期经营活动产生的现金净流入为1,881.85亿元，同比增加1,501.92亿元，主要是同业往来现金流入增加。

2.4 按中国会计准则与按国际财务报告会计准则编制的财务报表差异说明

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

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

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

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

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

3.2 重点业务及指标

3.2.1 支持实体经济

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

本行积极贯彻落实国家及监管政策，持续加强零售业务场景搭建和产品体系创新，有序推动个人信贷业务发展。截至报告期末，本行个人贷款余额22,758.71亿元，其中个人贷款（不含信用卡）余额18,251.38亿元，信用卡贷款余额4,507.33亿元。本行继续保持个人住房贷款作为个贷业务“压舱石”定位，强化普惠金融存量客户经营，聚焦优质客群消费贷投放，持续推动消费贷客群结构优化调整。报告期内，本行新发放个人贷款（不含信用卡）1,891.00亿元，其中个人普惠贷款投放568.75亿元，同比增长17.04%。信用卡业务紧扣消费热点，深耕“食、住、行、娱、购”场景生态，持续加大惠民力度；持续深耕境外交易场景，不断完善境外服务体系，推动跨境支付便利化水平持续提升。

3.2.2 做好金融“五篇大文章”

科技金融

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

绿色金融

报告期内，本行坚定贯彻党的二十大及二十届历次全会提出的绿色发展要求，持续健全绿色金融工作机制、强化产品创新、深化协同联动，以“五位一体”发展体系为引领、“1+N+N”绿色金融产品体系为引擎，驱动绿色金融服务质效提升。绿色贷款投放稳中有进。截至报告期末，本行绿色贷款余额为7,869.21亿元，较上年末增长4.58%。积极拓展各类绿色金融业务。有力支持绿色债券承销，全面助力相关产业绿色低碳发展。持续加大绿色债券投资力度，重点投向工业、消费等领域，涵盖绿色资产支持证券、绿色金融债券等多种类型。此外，本行加快转型金融规划的制定工作，推动可持续挂钩贷款在钢铁、农业等领域的应用。绿色生活方面，“中信碳账户”累计用户数达3,093.86万户，较上年末增加149.84万户，累计碳减排量达22.13万吨。

普惠金融

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

养老金融

本行深入落实积极应对人口老龄化国家战略，全面深化养老金融布局，持续迭代“幸福+”养老金融服务体系，做好养老金融大文章。优化第一支柱配套金融服务，开展社保账户管理、基金存放和待遇发放等服务，在超80个地市级以上区域获得社保卡发卡资格，社保卡发卡量持续增长。深化第二支柱经营模式，加速营运数智化转型，驱动养老金融托管业务量质齐升。截至报告期末，养老金融托管规模5,994.38亿元，服务覆盖3,899家企事业单位。强化第三支柱高质量发展，丰富个人养老金产品供给，提供多元化权益保障，迭代个人养老金系统功能，提升客户养老投资体验。截至报告期末，个人养老金账户开户307.45万户，较上年末增长4.79%。夯实适老化服务能力，推出老年客户财富管理知识读本《长寿时代：如何管好养老“钱袋子”》，加强老年人金融知识宣传教育；持续开展“乐龄读书会”活动，丰富老年人退休生活。大力发展养老产业金融，强化对养老机构、医疗机构、医药制造和医疗器械等重点行业的支持力度。截至报告期末，养老产业贷款余额24.76亿元，较上年末增长0.24%。

数字金融

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

3.2.3业务综述

本行公司业务始终坚守服务实体经济本源，立足国家战略，深入推进金融“五篇大文章”，持续完善工作机制、创新服务模式，为高质量发展积蓄动能。交易银行业务方面，供应链金融持续做强核心产品，打造差异化竞争优势。平台服务能力优化升级，截至报告期末，对公电子渠道客户数达137.56万户，较上年末增加1.75万户。投资银行业务方面，报告期内，承销债务融资工具510只，承销规模2,174.39亿元；承销科技创新债券72只，承销规模377.61亿元，两项承销业务只数和规模均保持市场领先。国际业务方面，一季度实现代客结售汇量708.84亿美元，同比增长14.77%，企业外汇交易服务能力和竞争优势持续夯实；跨境电商业务实现与多家头部或大型平台业务合作，推动交易规模同比增长17.81%。资产托管业务方面，聚焦关键领域精准发力，进一步夯实营运能力、风控体系及科技应用。截至报告期末，托管规模达19.22万亿元，较上年末增加7,651.28亿元。对公财富业务方面，对公财富规模平稳较快增长，截至报告期末，对公财富管理规模3,838.42亿元，较上年末增长10.80%。本行坚持名单制精准获客，坚持大中小客户协同发展，截至报告期末，本行对公客户数达141.29万户，较上年末增长1.79%。

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

本行金融市场业务紧跟国家战略及政策导向，报告期内，票据业务累计为7,575户企业提供贴现融资服务3,167.61亿元。截至报告期末，科技金融、战略性新兴产业等重点领域票据贴现余额占比达47.54%。本行切实履行银行间市场做市商职责与义务，持续为市场提供稳定流动性支持。报告期内，外汇做市交易量合计1.04万亿美元，同比增长6.12%，外币对即期交易量稳居银行间市场前二；债券及衍生品做市交易量合计4.03万亿元，同比增长41.40%。本行从组织架构、客群管理、队伍建设、资源协同及综合销售等维度全面发力，深化同业客户生态化、体系化经营，加快构建同业客户生态圈。截至报告期末，“中信同业+”平台签约客户数达3,226户，较上年末增加29户。报告期内，平台累计交易量达6,551.08亿元，同比增长2.68%。本行子公司信银理财立足行业新格局，持续强化产品质量管理，深化投研驱动，加速推进数智化转型，推动资产管理业务高质量发展。截至报告期末，理财产品管理规模2.38万亿元，较上年末增长3.61%，其中，一年及以上期限产品规模8,609.84亿元，占比36.19%，较上年末提升2.06个百分点，产品结构进一步优化。

专题	财富管理业务
	本行遵循“体系为王、长期主义、专业致胜”发展规律，紧跟大财富时代趋势和客户投融资需求变化，打造财富管理专业化体系能力。截至报告期末，本集团零售管理资产余额（含市值）达5.07万亿元，较上年末增长2.60%。深化客户获取与分层经营，长端优质资负基础全线夯实，提高公私融合、债券融合市场联系客户力。报告期内，新增本行新或存入客户数同比增长14.66%，公私融合“亮灯工程”获取个人客户数同比增长67.42%，信用卡“食、住、行、娱、购”生活场景获客力优提升至53.86%。深化分层客户经营体系，加强“大众－富裕－贵宾－私行”财富客户层内经营和晋级流畅度，私行客户数近1.10万户新户数，富裕及以上客户资产达AUM同比提升。构建财富管理专业能力，优化全行培训体系，聚焦消费、法款缴费、婚服、政府等四类支付场景，体系化集合个人信息在款后端，带动日均活期存款占比同比提升。提升专业资产配置能力，重点推进“星耀计划”，通过统一方法、工具、执行，提升贵宾客户经营能力。提升零售信贷风控能力，建设并完善覆盖贷前、贷中、贷后全流程的个贷反欺诈风险的控体系，个人住房贷款、房抵经营贷、信秒贷及车贷等主要产品早逾率均实现同比下降，新发生资产质量呈好转趋势。

专题	综合融资业务
	报告期内，本行持续构建“商行+投行+协同+聚合”生态圈，全方位打造综合融资服务体系。截至报告期末，本集团综合融资余额16,23万亿元，较上年末增长1.10%。“大商行”生态圈聚焦地方政、链式金融、普惠金融、跨境金融等特色赛道，精准满足实体经济重点领域，围绕国家重大战略，为各级政府提供债务化解、专项债设计等全周期、全场景综合财务顾问服务；链式金融积极探索连锁加盟融资新模式，持续推动大客户供应链拓展深化，支持“脱核不离核”业务模式；普惠金融强化小微企业融资协调机制对接力度，同时对小微企业及服务业经营实总政策，助力经营机构精准服务；跨境金融运用离岸贷款、出口信贷、跨境结算等产品，深入服务跨境发出海企业融资需求。“大投行”生态圈聚焦债务资本市场和股权资本市场，债务融资工具承销规模和项目只数保持市场领先；股权资本市场业务持续提升，上市公司经营深度和服务半径。“大协同”生态圈集成中信协同资源，提炼“中信综合金融十大模式”，形成客户服务标准化解决方案；繁荣科技综合业务，投顾问确保投、养老金融等重点场景客群，持续推动社会金融应用场景落地见效，强化协同服务力度。“大聚合”生态圈深入推进生态圈建设，着力构建多层次、广领域、全覆盖的合作渠道体系，围绕客户全资产负债表需求，持续拓展聚合服务“工具箱”，由信用中介向“融资+融智”服务中介进阶。

专题	投资交易业务
	本行聚焦“投资、代客、资管、托管”四大核心主线，全力打造多元协同、联接高效、专业领先的投资交易服务体系。精耕自营投资交易领域，持续构建全球化、多资产、多策略的投资交易能力，完善利率、信用、权益、另类资产及“固收+”等多元资产配置体系，不断拓展业务边界，挖掘经营深度。报告期内，本行信用债、地方政府债发行金额达3,000亿元，市场影响力位居投资交易行业第一位。开展综合金融服务，纵横整进整连资产、产品和渠道体系，完成关键金融工具创新和精准配置，深化分层分类经营，战略客户深耕和跨条线协同联动，健全总分行一体化经营与客户管理机制，同业客户综合服务能力显著增强。截至报告期末，本行已服务覆盖超2,000家核心金融机构客户，打造一流专业资管平台，依托信银理财专业优势，投资端强化大类资产投资与交易能力，服务端深化“前后台”协同模式，保障端加快策略平台建设与数智化运营，构建“多资产多策略总与投单多群”投资顾问服务，以客群为导向，“大聚合”生态圈深入推进生态圈建设，着力构建多层次、广领域、全覆盖的合作渠道体系，围绕客户全资产负债表需求，持续拓展聚合服务“工具箱”，由信用中介向“融资+融智”服务中介进阶。

专题	支付结算业务
	本行全力推动支付结算业务发展，报告期内，持续从平台、产品、场景三方面提升综合服务能力，打造支付结算领域市场优势，完善“五大结算平台”服务版图，小天元推出行业专业版，定好服务中小企业管理需求，注册客户数达29.28万户，较上年末增加3.07万户；大元可用率持续扩大覆盖范围，完成央国企重点项目上线，服务集团客户数25.10万户，交易笔数同比实现翻倍；企业网银升级国际业务，电子票据子门户专区，提升普惠金融业务线上化办理效率，增强集团管理能力；管理能力提升能力，推动资产池流程整合与供应链票据线上开票，完成资产池、智能电票、票据动库等近百项场景与性能优化。报告期内，获批成为中国人民银行银行类数字人民币业务运营机构，相关数字钱包且上线基础功能建设加速推进，提升重点行业场景服务效能，深耕新能源汽车、消费电子、畜牧饲料、食品饮料等大消费重点行业，大力推进业务模式创新，供应链金融扩域同优势进一步凸显。报告期内，累计为2.68万家企业提供近4,000亿元供应链融资。

专题	跨境金融业务
	报告期内，本行秉承“专业、快捷、灵活、安全”（4R）的服务理念，以跨境“融资+结算+交易”为基石，全面深化金链条、全场景、全生命周期产品周谱及跨境金融服务体系。跨境综合融资能力不断提升，强化贸易融资、跨境租赁、跨境国贷、跨境并购等产品和服务升级，加快企业融资效益；以付报与高效审批，全行非贸民企业跨境贸易金额达1,523.10亿元，较上年末增长16.44%。离岸债务发展，向境内企业提供离岸贸易融资项目，和极为民营龙头企业提供跨境融资，助力企业全球化布局，国际结算能力不断夯实，持续助力“走出去”企业小开种植路，推出“汇在身边210”升级方案，新增印度户比，巴西盟证东小开种收汇服务，目前已支持收付汇近100个币种，跨境电商不断优化产品体系，各类产品线共同发力，报告期内，跨境电商平台服务实现交易规模近112亿美元，同比增长17.21%。跨境交易服务能力不断增强，不断整合跨境融资、资产售介、汇率损失、利率风险管理等产品服务，持续提高贸易便利化服务水平，加大企业跨境人民币收付及外汇套保服务力度，报告期内，代客外汇衍生品规模同比增长17.88%。

专题	数智化银行建设
	本行坚定推进科技强行战略，优化“业技数智”融合体系，加速智能化场景落地，持续构筑数智化竞争能动能新优势。报告期内，敏捷相应机制基本打磨成形，落地信息技术新“一部二中心”组织架构，形成64支专项融合团队，实现总行业务部门全覆盖，科技业务需求共创率超90%，累计交付融合需求超1,600项，打造具备核心竞争力的科技系统与服务体系，全面强化科技赋能业务发展。“人工智能+”行动加速推进，交行数智化转型恢复工作机制持续完善，人工智能在公司智能研判、零售智能客服、金融市场智能量化策略、财务会计智能问答、新一代智能集中运营平台等业务场景加速渗透；发布对公产品知识库110版，有序推进各领域高质量数据集建设，全面提升智能化决策和精准化服务水平。重大项目有序开展，数字人民币、小天元2.0、信银国际新一代核心系统等重点项目全面启动。

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

单位：百万元人民币

一级指标	二级指标	2024年12月31日
规模	调整后的表内外资产余额	11,026,641.60
关联度	金融机构间资产	1,639,201.66
	金融机构间负债	2,104,950.15
	发行证券和其他融资工具	763,983.09
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额	314,811,190.01
	托管资产	16,415,264.56
	代理代销业务	5,249,514.64
	银行法人在境内设立的持牌营业机构总数（个）	1,473
	对公客户数量（个）	1,434,922
	个人客户数量（个）	219,180,491
复杂性	衍生产品	8,791,015.13
	以公允价值计量的证券	603,293.76
	非银行附属机构资产	593,580.22
	理财业务	1,992,674.81
	境外债权债务	927,525.94

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

5.2中信金租增资

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

5.3其他重大事项

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

六、季度财务报表

资产负债表、利润表、现金流量表（按照中国会计准则编制）见附件。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

中信银行股份有限公司

合并资产负债表及资产负债表

2026年3月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31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		402,856	386,916	400,964	383,063
存放同业款项		99,244	141,197	77,340	115,511
贵金属		28,846	28,851	28,846	28,851
拆出资金		391,110	446,088	328,345	390,274
衍生金融资产		46,748	41,026	34,809	29,934
买入返售金融资产		93,186	169,640	80,336	159,074
发放贷款及垫款		5,882,188	5,746,871	5,580,183	5,454,012
金融投资					
交易性金融资产		750,072	678,778	744,272	675,438
债权投资		1,292,021	1,312,900	1,291,048	1,312,144
其他债权投资		996,960	926,913	796,939	746,582
其他权益工具投资		8,193	8,234	3,464	3,492
长期股权投资		9,834	8,787	47,731	47,679
投资性房地产		530	528	-	-
固定资产		77,549	73,296	30,114	30,809
在建工程		1,344	1,239	1,344	1,239
使用权资产		9,507	9,565	8,802	8,822
无形资产		2,991	3,288	2,358	2,596
商誉		899	916	-	-
递延所得税资产		53,503	54,670	51,852	53,096
其他资产		94,649	91,327	71,798	75,756
资产总计		10,241,209	10,131,028	9,580,625	9,518,462

方合英		康超
董事长、执行董事		财务会计部总经理
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)		
		(公司盖章)

中信银行股份有限公司

合并资产负债表及资产负债表(续)

2026年3月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31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		228,483	204,025	228,456	203,964
同业及其他金融机构存放款项		1,110,814	936,672	1,113,274	938,916
拆入资金		168,401	159,013	41,569	45,473
交易性金融负债		4,190	1,256	2,840	108
衍生金融负债		44,172	44,364	33,113	33,469
卖出回购金融资产款		349,040	477,502	288,736	463,911
吸收存款		6,253,842	6,127,012	5,881,151	5,744,176
应付职工薪酬		16,974	20,977	15,758	19,820
应交税费		4,993	4,642	3,913	3,772
已发行债务凭证		1,101,136	1,214,339	1,092,000	1,206,286
租赁负债		10,234	10,249	9,413	9,370
预计负债		10,790	10,218	10,526	9,938
递延所得税负债		125	128	-	-
其他负债		71,282	72,961	56,680	63,066
负债合计		9,374,476	9,283,398	8,775,829	8,722,245

方合英		康超
董事长、执行董事		财务会计部总经理
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)		
		(公司盖章)

中信银行股份有限公司

合并利润表及利润表

2026年3月31日止3个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		54,649	51,931	49,390	47,377
利息净收入		36,270	35,677	34,009	33,447
利息收入		67,456	73,133	62,193	67,464
利息支出		(31,186)	(37,456)	(28,184)	(34,017)
手续费及佣金净收入		9,026	8,407	7,515	7,027
手续费及佣金收入		10,069	9,575	8,264	8,017
手续费及佣金支出		(1,043)	(1,168)	(749)	(990)
投资收益		6,982	8,883	6,629	8,363
其中：对联营及合营企业的投资收益		69	212	70	213
以摊余成本计量的金融资产					
终止确认产生的收益		884	1,029	884	1,029
公允价值变动损益		703	(2,135)	813	(1,862)
汇兑收益		450	548	338	251
其他业务收入		1,090	354	18	-
资产处置收益		48	4	10	4
其他收益		80	193	48	147
二、营业支出		(31,093)	(29,126)	(28,919)	(28,901)
税金及附加		(543)	(519)	(517)	(506)
业务及管理费		(13,903)	(14,029)	(12,686)	(12,564)
信用减值损失		(16,091)	(14,403)	(15,716)	(13,818)
其他资产减值损失		-	(14)	-	(14)
其他业务成本		(556)	(161)	-	-
三、营业利润		23,556	22,805	20,471	20,476
加：营业外收入		80	56	77	67
减：营业外支出		(91)	(18)	(91)	(18)
四、利润总额		23,545	22,842	20,457	20,525
减：所得税费用		(3,066)	(3,059)	(2,466)	(2,614)
五、净利润		20,489	19,783	17,991	17,911

方合英		康超
董事长、执行董事		财务会计部总经理
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)		
		(公司盖章)

中信银行股份有限公司

合并利润表及利润表(续)

截至2026年3月31日止3个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
五、净利润		20,489	19,783	17,991	17,911
持续经营净利润		20,489	19,783	17,991	17,911
归属于：					
本行股东的净利润		20,098	19,509	17,991	17,911
少数股东损益		391	274	-	-
六、其他综合收益税后净额		(1,318)	(7,213)	488	(7,177)
归属本行股东的其他综合收益的税后净额		(1,186)	(7,318)	488	(7,177)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动		(29)	18	(28)	11
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益		(19)	(41)	(19)	(41)
其他债权投资公允价值变动		(32)	(6,798)	561	(7,125)
其他债权投资信用损失准备		(10)	(14)	(16)	(22)
外币报表折算差额		(1,096)	(496)	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		(132)	106	-	-
七、综合收益总额		19,171	12,570	18,479	10,734
归属于本行股东的综合收益		18,912	12,191	18,479	10,734
归属于少数股东的综合收益		259	379	-	-
八、每股收益(人民币元)					
(一)基本每股收益		0.36	0.36	-	-
(二)稀释每股收益		0.36	0.36	-	-

此财务报表已于2026年4月29日获本行董事会批准。

方合英		康超
董事长、执行董事		财务会计部总经理
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)		
		(公司盖章)

中信银行股份有限公司

合并现金流量表及现金流量表

截至2026年3月31日止3个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年