



中信银行股份有限公司 二〇二五年第一季度报告

(A股 股票代码 601998)

2025年4月29日

证券代码：601998

证券简称：中信银行

公告编号：临2025-038

中信银行股份有限公司 2025 年第一季度报告

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一季度报告》（简称“2025 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，行长（主管财会工作负责人）芦苇，财务会计部负责人康超，声明并保证 2025 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。

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	+86-10-66638188/+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	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)
总资产	9,855,268	9,532,722	3.38
贷款及垫款总额 ^(注)	5,866,027	5,720,128	2.55
总负债	9,028,427	8,725,357	3.47
客户存款总额 ^(注)	6,027,267	5,778,231	4.31
归属于本行股东的权益总额	808,432	789,264	2.43
归属于本行普通股股东的权益总额	703,484	684,316	2.80
归属于本行普通股股东的每股净资产 (元)	12.64	12.58	0.48

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	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	比上年同期 增减(%)
营业收入	51,770	53,770	(3.72)
归属于本行股东的净利润	19,509	19,191	1.66
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	19,336	19,104	1.21
年化平均总资产回报率	0.83%	0.86%	下降 0.03 个百分点
年化加权平均净资产收益率	11.42%	12.57%	下降 1.15 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	11.31%	12.51%	下降 1.20 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.36	0.39	(7.69)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.35	0.39	(10.26)
稀释每股收益（元/股）	0.36	0.38	(5.26)
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.35	0.38	(7.89)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	37,993	(333,139)	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 1-3 月	2024 年 1-3 月
非流动资产处置净损益	4	17
计入当期损益的政府补助	193	68
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	37	32
减：所得税影响额	(60)	(30)
少数股东权益影响额（税后）	(1)	-
合计	173	87

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	2025 年 1-3 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	37,993	上年同期为净流出	本期经营活动产生现金净流入 379.93 亿元，上年同期为净流出 3,331.39 亿元，主要是客户存款流入增加及同业往来流出减少所致。

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 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，面对错综复杂的外部形势，本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，充分把握市场机遇，积极应对风险挑战，2025 年第一季度业务发展总体保持良好态势，延续向上、向好发展势头。

报告期内，本集团资产负债结构持续改善，支持实体经济力度不断加大。截至报告期末，本集团资产总额 98,552.68 亿元，较上年末增长 3.38%。贷款及垫款总额 58,660.27 亿元，较上年末增加 1,458.99 亿元，增长 2.55%。其中，公司贷款（不含贴现）余额 32,121.79 亿元，较上年末增加 3,040.62 亿元，增长 10.46%；贴现贷款余额 3,074.51 亿元，较上年末减少 1,424.50 亿元，下降 31.66%；个人贷款（不含信用卡）余额 18,831.53 亿元，较上年末增加 97.59 亿元，增长 0.52%；信用卡贷款余额 4,632.44 亿元，较上年末减少 254.72 亿元，下降 5.21%。截至报告期末，本集团负债总额 90,284.27 亿元，较上年末增长 3.47%。客户存款总额 60,272.67 亿元，较上年末增加 2,490.36 亿元，增长 4.31%。其中，公司存款余额 42,838.86 亿元，较上年末增加 1,673.00

亿元，增长 4.06%；个人存款余额 17,433.81 亿元，较上年末增加 817.36 亿元，增长 4.92%。

报告期内，本集团经营效益保持稳健，实现归属于本行股东的净利润 195.09 亿元，同比增长 1.66%。营业净收入 517.70 亿元，同比下降 3.72%，其中利息净收入 356.77 亿元，同比增长 2.05%，主要是资产端加大信贷投放力度，负债端不断加强成本管控，持续优化业务结构。一季度净息差 1.65%，同比下降 5BPs；非利息净收入 160.93 亿元，同比下降 14.44%，主要是受市场利率上行影响，证券投资收入等其他非息收入减少所致。

3.2 重点业务及指标

3.2.1 支持实体经济

本行认真贯彻落实国家战略导向，紧密围绕服务实体经济初心使命，积极践行价值银行发展理念，持续深化“五策合一”¹机制效能。通过强化重点领域精准投放、深挖优质资产潜力、优化资产组合管理三项举措，实现对公贷款行业结构、客户结构及区域布局的系统性优化，推动对公贷款规模、效益与质量的协同增长。截至报告期末，本行一般对公贷款余额 29,759.76 亿元，较上年末增加 2,963.09 亿元，增长 11.06%。其中战略性新兴产业、制造业中长期贷款余额分别为 6,632.40 亿元、3,350.35 亿元，较上年末分别增加 192.86 亿元、344.22 亿元，增幅达 2.99%、11.45%。

报告期内，本行对公贷款投放呈现多元化特征，十个行业季度增量突破百亿，行业布局更趋均衡。增量前三的行业分别为制造业、租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业，分别较上年末增加 713.30 亿元、702.95 亿元、266.98 亿元。同时，本行深度融入国家重大区域发展战略，持续加大京津冀、长三角、粤港澳大湾区及成渝区域信贷支持力度，截至报告期末，四大重点区域一般对公贷款余额突破 2 万亿元。

报告期内，本行积极响应金融让利实体经济政策，资产端新发放对公贷款定价和对公贷款平均收益率跟随市场呈下降趋势。资产质量管控成效显著，截至报告期末，本行对公贷款（含贴现）不良贷款率与关注贷款率均较上年末下降，风险抵御能力进一步增强。

¹ 指行业研究、授信政策、审查审批标准（指引）、营销指引、考核与资源配置。

服务民营企业

报告期内，本行立足服务实体经济宗旨，对各类市场主体一视同仁，多措并举支持民营经济高质量发展。一是**加强组织推动，强化考核引导**。本行强化服务民营经济专项工作小组职能，坚持问题共答，将服务民营经济与做好金融“五篇大文章”和全面建设“五个领先”银行紧密结合。单列民营企业贷款考核指标，配置专属补贴政策，设置民营企业贷款不良容忍度。二是**不断优化完善产品服务**。推出科技金融积分卡 3.0 版优化方案和分行区域审批模式方案，下发《分行属地化科技金融产品创设工作指引》，加快推进科技金融产品属地化发展。三是**畅通民营企业债券融资渠道**。持续扩大民营企业债券承销覆盖面，支持优质民企丰富融资渠道、优化财务成本。联合北京金融资产交易所举办首批民营科创企业路演活动，为民营经济稳定健康发展提供有力的金融支持。报告期内，民营企业债券投资规模达 100 亿元。四是**积极开展产业链供应链金融服务**。积极探索供应链脱核模式，持续打磨简单好用的订单融资产品，引入外部数据推动供应链数字化风控建设；创新动产和权利融资业务，推出存货（权）抵质押融资线上产品，支持存货及电子仓单融资，着力解决民营企业融资难问题；上线信商票平台版，支持供应链票据全线上化贴现，为民营企业拓宽融资渠道。截至报告期末，本行民营经济贷款²余额 14,149.55 亿元，较上年末增加 676.27 亿元，增幅 5.02%。

3.2.2 做好金融“五篇大文章”

科技金融

报告期内，本行持续完善科技金融体系建设，持续加大资源投入并在多个领域探索创新，推动科技金融业务高质量发展。**组织架构方面**，科技金融重点分行增扩至 21 家，进一步强化在重点区域的服务支撑，促进完善“总行-重点分行-先锋军支行”三级服务体系。**产品创新方面**，推出科技成果转化贷、科技固贷、科技企业知识产权融资等特色产品，升级积分卡审批模型，并着力引导分行开展属地化产品创新。**渠道建设方面**，中信股权投资联盟“投贷联动”效能显著提升，与高校院所、行业协会共建服务生态，深化产、学、研合作。截至报告期末，本行科技企业贷款³余额 6,707.65 亿元，较上年末增加 1,063.93 亿元，增幅 18.85%。国家级“专精特新”⁴企业开户数

² 为中国人民银行统计口径，包括私人控股企业贷款和个人经营性贷款（含本外币），不含贴现。

³ 为国家金融监督管理总局统计口径，报告期末数据根据监管口径调整作相应更新。

⁴ 根据工信部前六批国家级“专精特新”企业名单统计，对比期间数据已作相应调整。

达 9,907 户，较上年末增加 267 户。

绿色金融

报告期内，本行持续做好绿色金融大文章，不断完善绿色金融管理和经营体系，进一步提升绿色金融专业服务能力，聚焦节能降碳、资源循环利用、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级、绿色服务、绿色贸易等产业，加大信贷资源支持，全面助力实体经济绿色低碳转型和可持续发展。截至报告期末，本行绿色信贷⁵余额为 6,670.23 亿元，较上年末增加 642.48 亿元，增幅 10.66%。本行推动构建多元化绿色投融资体系，报告期内，主动参与绿色债券市场建设，积极推动创新绿色债券产品在本行应用落地；实现绿色租赁投放 87.29 亿元，同比增长 109.38%；“中信碳账户”累计用户数量达 2,384.91 万户，较上年末增加 229.24 万户。

普惠金融

报告期内，本行持续加强顶层规划引导，强化政策资源保障，优化数字化产品创新工厂，升级“中信易贷”产品体系，开展“强链行动”等活动，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，按照“五专五强化”⁶模式推动支持小微企业融资协调工作机制做深做实，全力推进普惠金融业务高质量发展。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款⁷余额 6,172.33 亿元，较上年末增加 174.08 亿元；有贷款余额客户数 31.19 万户，较上年末增加 1,519 户。

养老金融

本行扎实做好养老金融大文章，与财政部、人力资源和社会保障部、民政部等养老金融政策主管部门和地方政府部门保持高频政策沟通；从居民多元养老需求出发，持续迭代“幸福+”养老金融服务体系，打造长寿时代财富管理特色名片，助力银发经济高质量发展。报告期内，优化**第一支柱**配套金融服务，在 21 个省级行政区获得不同层级社保卡发卡资格；积极响应国家政策对养老机构开展资金监管，截至报告期末已获得 5 省 4 地市资金监管资格。开展**第二支柱**客户深度经营，服务客户养老金管

⁵ 为中国人民银行统计口径，报告期末及期初数据已根据监管机构口径调整作相应更新。

⁶ 指在总行端成立工作专班、制定专项方案、优化专属产品、开展专题活动、配套专门政策；在分行端强化统筹推进、强化沟通对接、强化主动推送、强化落地执行、强化持续服务。

⁷ 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。贷款余额和户数均不含票据贴现及转贴现业务数据。

理提质增效，实现养老金融托管规模突破 5,200 亿元。深化**第三支柱**高质量发展，全新上线个人养老金系统，新增周期缴存等功能，打造“开户—缴存—配置—支取”丝滑体验，报告期内实现个人养老金新增开户 20.70 万户，同比增长 64.29%。深化养老金融客群经营，推动养老账本功能优化，截至报告期末，养老账本累计用户达 524.15 万户。不断丰富养老金融系列活动，开展“时光有信·财富季”主题沙龙和“稳享未来”养老退税进企服务。加强金融知识宣传教育，联合中国老年大学协会、中央财经大学推出系统性老年金融视频课程，实现金融知识普及与老年教育的深度融合，切实保护老年金融消费者合法权益。

数字金融

本行以“数字化”重塑全行管理、经营和运营价值链，持续提升数据化、生态化、智能化驱动能力，新质生产力加速释放，积极助力数字经济发展。**数据化方面**，升级客户洞察平台，持续构建面向亿级客户的智能营销及自动化运营能力，累计沉淀标签超 5,000 项，精细化客群超 4,400 个，报告期内为 5.5 亿人次提供精准适配的产品、活动、资讯等多元化内容与服务。统一的取用数自助平台（智数）在全行推广使用。**生态化方面**，公司业务领域，围绕大中型企业集团财务管理需求，投产天元司库简化版、供应链中心等功能。国际业务跨境通项目全面推进交易、结算、融资等功能的联通融合。零售业务领域，基于幸福号开放生态积极与重点金融机构开展合作，截至报告期末，引入 38 家外部金融机构入驻，关注粉丝超 249 万。**智能化方面**，利用大模型等前沿 AI 技术全面夯实服务技术底座，布局智能营销助手、数字柜员助手、数字人小信、智能外呼等十多项高价值业务场景，成效初显。其中，迭代升级智能财富顾问数字人“小信”，累计服务 522 万客户，整体满意度超 95%。大力推进分行及远程坐席 AI 协呼模式，人均每日外呼产能提升 4 倍。

3.2.3 “五个领先”银行战略实施进展

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

本行坚定“零售第一战略”，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。**强化投研驱动的财富管理资产配置能力，带动 AUM 规模季度增量创近六年新高；私行业务强化专业体系支撑，依托私行中心集约化经营，私行客户季度增量创历史新高。**完善零售信贷风控体系**，进一步优化个贷全流程风险监控体系、反欺诈能力和催收体系，提升个贷业务风控能力。**数字驱动提升经营质效**，依托零售板块统一经营策略管理平台、多元渠道协同触达机制，全面深化客户综合经营。截至报告期末，本集团零售管理资产余额（含市值）达 4.84 万亿元，较上年末增长 3.27%。

领先的综合融资银行

报告期内，本行持续推进“商行+投行+协同+撮合”综合融资生态圈建设，不断提升综合融资服务能力和服务水平。“**大商行**”生态圈服务实体坚实有力，绿色信贷、战略性新兴产业、科技金融、制造业中长期、民营企业和普惠法人贷款均实现稳步投放，信贷支持大规模设备更新成效显著。“**大投行**”生态圈持续巩固投行大单品优势，债务融资工具承销规模和项目只数保持市场领先；以客群建设为支点，通过产品体系升维和生态平台构筑，实现对拟上市公司和上市公司服务的提质拓面，进一步提升本行在资本市场综合融资领域的美誉度。“**大协同**”生态圈持续优化协同机制，释放协同产能。报告期内，本行与中信系证券、信托、保险、基金等中信集团金融子公司强强联合，在资本市场等多个细分领域取得领先地位；与中信集团产业子公司合作不断深化，除实现产融协同双向赋能外，在产融共同服务客户方面取得良好成效；牵头中信集团协同单位，以“中信联合舰队”共同为各级政府提供“不止于银行、不止于金融”的综合服务。“**大撮合**”生态圈基础设施建设日益完善，多层次、广覆盖、强合作的渠道体系逐步形成，在此基础上，着力深化场景应用，增强经营融合，持续提升客户综合融资服务能力。截至报告期末，本集团综合融资余额 14.57 万亿元，较上年末增长 2.01%。

领先的交易结算银行

报告期内，本行围绕建设“领先的交易结算银行”目标，打造体验领先的交易结

算银行，聚焦实施“三大工程”，在基建、产品、场景方面持续发力，全方位提升交易结算综合优势。**基建服务能力不断夯实**。“智慧网银 5.0”推进全产品线上化签约，一季度实现 61 项网银产品即开即用，并制定网银手续费减免权益方案；“天元司库”积极融入客户业财生态，上线风控中心特色模块，大力拓展多银行直联能力；“开薪易”升级上线 2.0 版本，实现新客户“三步完成注册”，存量客户“一键入驻”；开薪易+手机银行移动端整合加速推进，打造“企业移动办公+移动金融”为一体的数字化综合服务平台。**产品自动化、数字化水平不断提升**。资产池集团版升级上线，单客版业务功能及用户体验进一步优化；“信保函一极速开”上线关税场景，通过数据化风控进行自动授信，实现“先放后税、汇总缴税”，解决进出口客群关税结算痛点；实现“信 e 采”“信 e 销”产品办理、控货等流程线上化，提升效率的同时紧控风险。**场景服务持续创新**。深化重点行业供应链客群综合经营，制定 11 个行业交易结算解决方案，在白酒、新能源汽车行业开展重点项目试点。创新供应链重点场景结算服务模式，于“开薪易”平台上线经销商销售结算模块，形成经销场景“结算+融资”综合解决方案，强化经销商客群深度经营能力。

领先的外汇服务银行

报告期内，本行积极助力“一带一路”和人民币国际化建设，以数字化转型赋能外贸新业态。**一是传统外汇市场份额保持领先优势**。一季度，本行国际收支、结售汇市场份额位居股份制银行前列，业务规模稳步扩容，客户基础持续夯实。**二是新型跨境金融不断取得突破**。本行在外贸新业态领域持续发力，进一步完善跨境电商生态金融综合服务方案，报告期内，跨境电商平台服务实现交易规模 52.85 亿美元。持续提升跨境金融服务水平，截至报告期末，全行非居民账户及自由贸易账户贷款余额合计 832.02 亿元，较上年末增长 35.97%。积极推动债券市场互联互通业务，加强市场渠道拓展，全方位服务国际机构参与中国债券市场。**三是稳外贸持续助力中小企业**。本行积极扩展国家外汇管理局跨境金融服务平台渠道应用场景，成功投产线上融资产品“跨境闪贷”。推出信用证“AI 工作台”，重塑进口信用证流程。提升外汇服务便利化体验，推出“跨境极速汇”系列服务，积极支持中小外贸企业“走出去”。

领先的数字化银行

本行坚定落实“数字中信”战略，纵深推进全行管理、经营和运营数字化，全力

打造“领先的数字化银行”，构筑差异化竞争优势。业技融合 2.0 模式加速落地，构建 50 支融合团队，覆盖公司、零售、金融市场及运营管理四大条线全部业务方向，平均研发产出效率提升 17%。对公授信系统群项目（银河）建设有序推进，已完成主体技术研发并全面开展业务功能验证。天元司库、国际业务跨境通、新一代收单平台（星云）、做大销售流量表建设项目等一批年度战略重点项目取得阶段性进展。统筹整合全行 AI 资源和能力，组建大模型合署办公团队，加快算力基础设施建设，完成全行智能化技术体系、算力布局与平台规划制定，实现大模型创新应用规划、需求、架构和能力的统一。

3.2.4 业务综述

本行公司银行业务坚持服务实体经济，坚持客户导向和价值导向，深耕金融“五篇大文章”主赛道，引领公司业务发展，提升金融服务质效；加快建设“五个领先”银行，提升核心竞争力和发展驱动力。**交易银行业务**方面，截至报告期末，对公电子渠道客户数近 125 万户，较上年末增加超 2 万户；司库上线客户近 3,000 户，交易金额超 2,500 亿元，为去年同期 3.8 倍。**投资银行业务**方面，报告期内，承销债务融资工具 651 只，承销规模 2,041.54 亿元，项目只数和承销规模均位居市场第一⁸。股票回购增持贷款业务公告 32 笔、金额 32.13 亿元，公告数量和金额均位居股份制银行第一。**国际业务**方面，国际收支、结售汇等主要规模继续保持股份制同业领先；客户基础持续夯实，外汇及跨境客户数保持有力增长。**资产托管业务**方面，截至报告期末，本集团托管规模达 16.81 万亿元，较上年末增加 3,923.72 亿元。**对公财富业务**方面，一季度对公财富日均余额 2,308.14 亿元，较上年末增长 2.28%，对公财富规模稳步增长。本行坚持“量质并举”原则，持续围绕高质量渠道、高成长客户、高水平经营、高效能公私融合，推动做强客群质量、做优客群结构、做大客群贡献。截至报告期末，本行对公客户数达 129.77 万户，较上年末增加 3.11 万户，其中有效户⁹17.74 万户，较上年末增加 1,617 户。

本行零售业务积极响应国家提振消费专项行动，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**聚焦构建投研驱动的智能投顾服务体系，围绕个人客

⁸ 根据 Wind 资讯数据排名。

⁹ 统计口径为对公存款及财富年日均 ≥ 50 万元的对公客户。

户生命周期重点阶段需求，做好客户多元产品资产配置能力及养老储备，持续优化客户陪伴式服务体系，稳步推动财富管理增收增长。**零售信贷业务**加大住房按揭、新能源车贷等业务投放力度，个人住房按揭贷款季增超 200 亿元，较上年末提升 2.05%；持续布局消费金融，信用卡深耕“食、住、行、娱、购”等民生刚需场景，推出消费补贴、优惠信贷等一揽子金融支持措施，着力提升信用卡交易及信贷规模。**客户经营方面**，进一步提高公私融合、借贷融合下的场景获客活客一体化能力，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，强化基于平台能力的板块策略统筹，深化“全渠道—全产品—全客户”协同触客经营体系，深化“五主”客户综合经营。截至报告期末，本行个人客户数达 1.47 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向 8,652 户企业提供贴现融资服务 3,601.21 亿元，同比增加 60.27 亿元。其中服务小型、微型企业 6,380 户，小型、微型企业客户数占比 73.74%。本行积极履行银行间做市商职责与义务，持续为市场提供流动性支持。报告期内，外汇做市交易量合计 0.98 万亿美元，同比增长 36.11%；债券及衍生品做市交易合计 2.85 万亿元，同比增长 16.86%。本行以客户为中心，持续完善客户经营模式，做实分行销售体系，因时因地因户动态调整客户经营策略，深入挖掘客户需求、深化产品和生态闭环经营，推进同业客户一体化经营向纵深发展。截至报告期末，“金融同业+”平台签约客户量达 3,025 户。报告期内，平台累计交易量达 6,380.35 亿元，同比增长 16.60%。

资产管理业务

资产管理业务是本行打造“财富管理—资产管理—综合融资”价值链的桥梁和中枢。本行秉承理财业务普惠性初心，**持续提升客户服务水平**，截至报告期末，理财持仓客户数 1,075 万人，较上年末增长 7.72%；理财产品规模达 2.06 万亿元，较上年末增长 3.31%。报告期内，为客户创造投资收益 115.82 亿元，同比增长 20.91%。**不断打磨业务质效**，积极构建“抓两头、促中间、强权益”的产品结构¹⁰，强化中中长期产品布局，培育投资者长期投资理念，持续为市场提供长期资金、耐心资本。截至报告期末，一年期及以上理财产品存续规模 7,040.90 亿元，占比 34.20%；加强大类资产配置能力，以固收投研能力为基石，持续筑牢稳健收益基本盘，加快提升权益资产

¹⁰ “两头”指货币和一年期及以上中长期产品，“中间”指一年期以下的其他产品，“权益”指含权产品。

投资能力，通过多资产、多策略组合投资，降低相关性、控制极端化，有效增厚收益。**深化普惠金融实践**，持续拓展“金融+慈善”创新模式，报告期内 2 只“温暖童行”慈善理财产品到期，实现捐赠金额 243.58 万元，全部用于儿童教育项目，积极支持教育事业发展。**大力推动数字化转型**，持续升级移动互联网化的直销系统，打造新的销售渠道增长极；开展数智化营销体系建设，打磨场景化客户经营能力，构建全生命周期陪伴式理财服务。

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”，围绕做好金融“五篇大文章”和建设“五个领先”银行，深入开展行业研究，及时制定授信政策，引导授信精准进退。完善统一授信管理体系，加强区域和客户集中度管控。深化审管检一体化机制，完善专职审批人体系，加强贷投后管理和押品管理体系建设，完善授信业务全流程管理机制。抓实零售、房地产、地方债务等重点领域风险管控，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。深化并表风险管理体系，增强对子公司的穿透管理能力。持续精进风控工具，强化数据治理，推进风险管理数字化转型。

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。择优开展优质房企、优势地区增量业务，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，支持刚性和改善性住房需求，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 3,657.08 亿元，较上年末减少 59.63 亿元。其中对公房地产贷款余额 2,825.32 亿

元，较上年末减少 26.17 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 916.64 亿元，较上年末减少 7.11 亿元。

个人住房按揭贷款方面，报告期内，本行积极落实国家及各地区政策要求，主动把握住房按揭市场趋势，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 10,537.52 亿元，较上年末增加 211.71 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 75.78%。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款不良率 0.39%，较上年末下降 0.1 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，加强二手房按揭准入管理。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，优化区域、渠道、客户等矩阵式差异化风控策略，同时加大按揭向重点区域、资产质量好的区域的倾斜支持，积极防控房地产市场风险，保持按揭资产质量稳定。

3.4 资产质量

报告期内，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，资产质量整体保持稳健。

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。截至报告期末，本集团不良贷款余额 678.46 亿元，较上年末增加 13.61 亿元；不良贷款率 1.16%，与上年末持平；拨备覆盖率 207.11%，较上年末下降 2.32 个百分点；贷款拨备率 2.40%，较上年末下降 0.03 个百分点。

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
不良贷款比率	1.16%	1.16%
拨备覆盖率	207.11%	209.43%
贷款拨备率	2.40%	2.43%

贷款五级分类情况

单位：百万元人民币

项目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	5,798,181	98.84	5,653,643	98.84

项目	2025年3月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	5,699,572	97.16	5,560,073	97.20
关注类	98,609	1.68	93,570	1.64
不良贷款	67,846	1.16	66,485	1.16
次级类	16,754	0.29	15,530	0.27
可疑类	26,075	0.44	27,615	0.48
损失类	25,017	0.43	23,340	0.41
贷款合计	5,866,027	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，报告期内满足监管相关资本要求。同时，在满足监管计量标准的基础上，本集团根据监管要求进一步计提储备资本、逆周期资本和附加资本，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 9.45%，一级资本充足率 10.90%，资本充足率 12.90%。本行核心一级资本充足率 9.15%，一级资本充足率 10.68%，资本充足率 12.78%。

单位：百万元人民币

项目	监管值	2025年3月31日		2024年12月31日	
		本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	-	707,933	626,812	687,134	608,197
一级资本净额	-	816,764	731,760	795,753	713,145
资本净额	-	966,361	875,563	944,160	857,061
其中：					
核心一级资本最低要求	5.00%	374,598	342,502	353,437	322,991
一级资本最低要求	6.00%	449,518	411,002	424,124	387,589
资本最低要求	8.00%	599,357	548,003	565,499	516,785
储备资本要求	2.50%	187,299	171,251	176,718	161,495
逆周期资本要求	-	-	-	-	-
附加资本要求	0.50%	37,460	34,250	35,344	32,299
风险加权资产	-	7,491,960	6,850,041	7,068,736	6,459,811
核心一级资本充足率	≥ 8.00%	9.45%	9.15%	9.72%	9.42%
一级资本充足率	≥ 9.00%	10.90%	10.68%	11.26%	11.04%
资本充足率	≥ 11.00%	12.90%	12.78%	13.36%	13.27%

3.6 杠杆率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
杠杆率	≥4.25%	7.01%	7.06%	7.35%	7.39%
一级资本净额	-	816,764	795,753	816,681	803,960
调整后的表内外资产余额	-	11,659,343	11,268,348	11,118,030	10,884,330

注：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》（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 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	≥ 100.00%	138.22%	218.13%
合格优质流动性资产	-	1,200,344	1,264,199
未来 30 天现金净流出量	-	868,434	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）							123,064
其中：A 股普通股股东（户）							97,658
H 股普通股股东（户）							25,406
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	期末持股数量 （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	无	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	11,846,661,930	21.29	无	未知	-
中国烟草总公司	国有法人	A 股	2,584,406,960	4.64	无	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	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	523,206,906	0.94	无	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	404,889,080	0.73	无	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	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	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	117,802,366	0.21	无	无	-
中国建设银行 - 易方达增强 回报债券型证券投资基金	其他	A股	86,297,623	0.16	无	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。中信有限确认，截至报告期末，中信有限及其下属子公司中信金控合计持有本行股份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。根据《中国建设银行股份有限公司2024年年度报告》，截至2024年12月31日，中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有中国建设银行57.34%的股份。根据公开信息，中国建设银行是“中国建设银行股份有限公司—易方达增强回报债券型证券投资基金”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)							46
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 (%)	持有有限 售条件的 股份数量	质押/冻结/标记情况		
					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	-	-	-	
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	-	-	-	
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	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限 公司 - 万能 - 一个险万能	其他	30,700,000	8.77	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限 公司 - 分红 - 一个险分红	其他	30,700,000	8.77	-	-	-	
中航信托股份有限公司 - 中 航信托 · 天玑共赢 2 号证券 投资集合资金信托计划	其他	21,930,000	6.27	-	-	-	
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	-	-	-	
华润深国投信托有限公司 - 华润信托 · 元启 80 号集合资 金信托计划	其他	14,875,000	4.25	-	-	-	
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	-	-	-	
中国银行股份有限公司上海 市分行	国有法人	7,350,000	2.10	-	-	-	

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

（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—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品存在关联关系。除此之外，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。

（3）“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。

五、其他重要提醒事项

5.1 可转债到期摘牌

本行 2019 年 3 月发行的 400 亿元 A 股可转换公司债券已于 2025 年 3 月 4 日到期摘牌，累计转股金额 39,943,149,000 元，累计转股 6,710,365,691 股，到期兑付总金额 63,104,610 元。有关情况请参见本行于 2025 年 2 月 22 日和 2025 年 3 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）发布的相关公告。

5.2 控股股东及一致行动人之间转让股份

2025 年 2 月 27 日，中信金控分别受让其一致行动人 Metal Link Limited 和瑞群投资有限公司所持有的本行 H 股股份已完成过户登记。本次股份转让完成后，中信金控持有本行股份 36,028,393,412 股（其中 A 股股份 33,264,829,933 股，H 股股份 2,763,563,479 股），占本行总股本的 64.79%¹¹；中信金控及其一致行动人合计持有本行股份总数和持股比例保持不变，Metal Link Limited、瑞群投资有限公司不再持有本行股份，不再与中信金控构成一致行动关系。有关本次股份转让情况请参见本行分别于 2024 年 12 月 13 日、2025 年 1 月 11 日、2025 年 2 月 13 日和 2025 年 3 月 1 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）发布的相关公告。

5.3 向中信金融租赁有限公司增资及其未分配利润转增注册资本

2025 年 2 月 20 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》，同意中信金融租赁有限公司（简称“中信金租”）将未分配利润中的 30 亿元转增注册资本，并同意本行通过现金方式对中信金租增资 30 亿元。本次增资完成后，中信金租注册资本将由 40 亿元增加至 100 亿元，本行仍持有中信金租 100% 股权。有关情况请参见本行于 2025 年 2 月 21 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）发布的《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及其未分配利润转增注册资本的公告》。

¹¹ 本次股份转让完成后的持股比例以截至 2025 年 2 月 27 日本行总股本 55,607,461,451 股为基础测算。

5.4 董事、高级管理人员新聘或离任情况

5.4.1 董事新聘或离任情况

2025 年 2 月 20 日，刘成先生因工作调整原因，辞去本行执行董事、董事会风险管理委员会主席、董事会战略与可持续发展委员会委员等职务。刘成先生的辞任自 2025 年 2 月 20 日起生效。

2025 年 3 月 25 日，本行 2025 年第一次临时股东大会选举芦苇先生为本行第七届董事会执行董事、选举付亚民先生为本行第七届董事会非执行董事，芦苇先生和付亚民先生将自监管机构核准任职资格之日起正式就任。

2025 年 4 月 8 日，曹国强先生因退休原因，辞去本行非执行董事、董事会战略与可持续发展委员会委员职务。曹国强先生的辞任自 2025 年 4 月 8 日起生效。

5.4.2 高级管理人员新聘或离任情况

2024 年 9 月 19 日，本行董事会审议通过相关议案，聘任谷凌云先生为本行副行长。经国家金融监督管理总局核准，自 2025 年 3 月 18 日起，谷凌云先生正式就任本行副行长。

2025 年 2 月 20 日，刘成先生因工作调整原因，辞去本行行长职务。刘成先生的辞任自 2025 年 2 月 20 日起生效。同日，本行董事会审议通过相关议案，聘任芦苇先生为本行行长，自监管机构核准其行长任职资格之日起正式就任。董事会指定芦苇先生自刘成先生辞任本行行长生效之日起代为履行本行行长职责，直至其行长任职资格获监管机构核准。经国家金融监督管理总局核准，自 2025 年 4 月 21 日起，芦苇先生正式就任本行行长。

2025 年 3 月 10 日，吕天贵先生因工作调整，辞去本行副行长职务。吕天贵先生的辞任自 2025 年 3 月 10 日起生效。

5.5 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

2025 年 4 月 29 日

中信银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025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	
	2025年 3月31日 <i>(未经审计)</i>	2024年 12月31日 <i>(经审计)</i>	2025年 3月31日 <i>(未经审计)</i>	2024年 12月31日 <i>(经审计)</i>
资产				
现金及存放中央银行款项	368,270	340,915	357,166	336,954
存放同业款项	122,133	128,193	108,062	116,952
贵金属	31,371	13,580	31,371	13,580
拆出资金	446,523	404,801	368,583	339,015
衍生金融资产	64,735	85,929	52,244	66,224
买入返售金融资产	99,702	136,265	89,066	129,437
发放贷款及垫款	5,747,735	5,601,450	5,454,432	5,315,869
金融投资				
交易性金融资产	653,867	647,398	647,038	641,043
债权投资	1,123,392	1,118,989	1,122,759	1,118,313
其他债权投资	956,456	849,781	807,568	706,869
其他权益工具投资	4,727	4,702	3,884	3,869
长期股权投资	7,518	7,349	34,429	34,258
投资性房地产	573	578	-	-
固定资产	50,983	45,743	31,865	32,590
在建工程	894	773	894	773
使用权资产	10,221	10,233	9,370	9,390
无形资产	3,620	4,221	2,996	3,527
商誉	951	959	-	-
递延所得税资产	56,440	54,130	54,927	52,618
其他资产	105,157	76,733	85,319	61,984
资产总计	9,855,268	9,532,722	9,261,973	8,983,265

 方合英
 董事长、执行董事

 芦苇
 行长 (主管财会工作负责人)

 康超
 财务会计部负责人

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2025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	
	2025年 3月31日 <i>(未经审计)</i>	2024年 12月31日 <i>(经审计)</i>	2025年 3月31日 <i>(未经审计)</i>	2024年 12月31日 <i>(经审计)</i>
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	109,173	124,151	109,112	124,090
同业及其他金融机构存放款项	822,554	968,492	823,579	967,785
拆入资金	104,422	88,550	8,182	4,942
交易性金融负债	2,754	1,719	664	-
衍生金融负债	66,846	81,162	54,403	62,536
卖出回购金融资产款	384,067	278,003	356,737	262,164
吸收存款	6,111,779	5,864,311	5,740,130	5,512,990
应付职工薪酬	18,430	20,318	17,479	19,634
应交税费	7,375	7,645	6,579	6,918
已发行债务凭证	1,333,636	1,224,038	1,325,680	1,215,952
租赁负债	10,931	10,861	9,960	9,895
预计负债	10,174	9,990	10,074	9,897
递延所得税负债	58	39	-	-
其他负债	46,228	46,078	31,002	35,781
负债合计	9,028,427	8,725,357	8,493,581	8,232,584

 方合英
 董事长、执行董事

 芦苇
 行长 (主管财会工作负责人)

 康超
 财务会计部负责人

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2025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	
	2025年 3月31日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 3月31日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
股东权益				
股本	55,645	54,397	55,645	54,397
其他权益工具	104,948	105,499	104,948	105,499
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	69,993	69,993	69,993	69,993
可转换公司债券权益成分	-	551	-	551
资本公积	95,566	89,286	97,956	91,676
其他综合收益	9,544	16,862	4,718	11,895
盈余公积	67,629	67,629	67,629	67,629
一般风险准备	111,801	111,723	107,205	107,205
未分配利润	363,299	343,868	330,291	312,380
归属于本行股东权益合计	808,432	789,264	768,392	750,681
归属于普通股少数股东的权益	10,719	10,411	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	7,690	7,690	-	-
归属于少数股东权益合计	18,409	18,101	-	-
股东权益合计	826,841	807,365	768,392	750,681
负债和股东权益总计	9,855,268	9,532,722	9,261,973	8,983,265

此财务报表已于2025年4月29日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

芦苇
行长 (主管财会工作负责人)

康超
财务会计部负责人

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2025 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	
	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	51,770	53,770	47,377	49,887
利息净收入	35,677	34,960	33,447	32,999
利息收入	73,133	78,731	67,464	73,104
利息支出	(37,456)	(43,771)	(34,017)	(40,105)
手续费及佣金净收入	8,436	8,376	7,056	7,089
手续费及佣金收入	10,309	9,389	8,751	8,077
手续费及佣金支出	(1,873)	(1,013)	(1,695)	(988)
投资收益	8,854	8,149	8,334	7,593
其中：对联营及合营企业的投资收益	212	251	213	256
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	1,029	1,626	1,029	1,626
公允价值变动损益	(2,135)	1,973	(1,862)	2,133
汇兑收益	548	169	251	19
其他业务收入	193	58	-	-
资产处置收益	4	17	4	18
其他收益	193	68	147	36
二、营业支出	(28,965)	(31,888)	(26,901)	(29,770)
税金及附加	(519)	(530)	(505)	(522)
业务及管理费	(14,029)	(14,513)	(12,564)	(13,204)
信用减值损失	(14,403)	(16,819)	(13,818)	(16,035)
其他资产减值损失	(14)	(26)	(14)	(9)
三、营业利润	22,805	21,882	20,476	20,117
加：营业外收入	55	48	67	48
减：营业外支出	(18)	(16)	(18)	(16)
四、利润总额	22,842	21,914	20,525	20,149
减：所得税费用	(3,059)	(2,523)	(2,614)	(2,194)
五、净利润	19,783	19,391	17,911	17,955

方合英
董事长、执行董事

芦苇
行长（主管财会工作负责人）

康超
财务会计部负责人

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2025 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	
	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)
五、净利润	19,783	19,391	17,911	17,955
持续经营净利润	19,783	19,391	17,911	17,955
归属于:				
本行股东的净利润	19,509	19,191	17,911	17,955
少数股东损益	274	200	-	-
六、其他综合收益税后净额	(7,213)	4,297	(7,177)	3,253
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	(7,318)	4,298	(7,177)	3,253
(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	18	13	11	4
(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	(41)	17	(41)	17
-其他债权投资公允价值变动	(6,786)	3,301	(7,125)	3,234
-其他债权投资信用损失准备	(14)	8	(22)	(2)
-外币报表折算差额	(495)	959	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	105	(1)	-	-
七、综合收益总额	12,570	23,688	10,734	21,208
归属于本行股东的综合收益	12,191	23,489	10,734	21,208
归属于少数股东的综合收益	379	199	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.36	0.39	-	-
(二)稀释每股收益	0.36	0.38	-	-

此财务报表已于 2025 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

芦苇
行长 (主管财会工作负责人)

康超
财务会计部负责人

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2025 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	
	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (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	2,111	30,319	2,028	30,223
存放同业款项净减少额	7,398	14,161	5,971	6,608
买入返售金融资产净减少额	38,017	28,332	40,399	27,335
为交易目的而持有的金融资产净减少额	18,102	25,775	19,909	25,419
向中央银行借款净增加额	-	3,918	-	3,918
拆入资金净增加额	15,838	-	3,237	-
交易性金融负债净增加额	1,048	-	665	-
卖出回购金融资产款净增加额	106,218	-	94,232	-
吸收存款净增加额	251,883	11,750	228,167	34,179
收取利息、手续费及佣金的现金	83,031	86,332	75,663	79,568
收到其他与经营活动有关的现金	7,682	9,618	5,429	6,880
经营活动现金流入小计	531,328	210,205	475,700	214,130
拆出资金净增加额	(67,495)	(55,671)	(41,456)	(58,747)
发放贷款及垫款净增加额	(158,922)	(91,560)	(149,004)	(97,525)
向中央银行借款净减少额	(14,042)	-	(14,042)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(145,591)	(20,641)	(143,900)	(24,746)
拆入资金净减少额	-	(10,872)	-	(14,215)
交易性金融负债净减少额	-	(345)	-	(476)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(249,248)	-	(254,539)
支付利息、手续费及佣金的现金	(34,419)	(36,469)	(31,127)	(32,523)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,657)	(13,641)	(10,909)	(12,817)
支付的各项税费	(7,233)	(7,066)	(6,707)	(6,632)
支付其他与经营活动有关的现金	(53,976)	(57,831)	(48,339)	(49,606)
经营活动现金流出小计	(493,335)	(543,344)	(445,484)	(551,826)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	37,993	(333,139)	30,216	(337,696)

方合英
董事长、执行董事

芦苇
行长 (主管财会工作负责人)

康超
财务会计部负责人

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2025 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	
	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (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	979,473	875,269	980,341	860,726
取得投资收益收到的现金	251	136	4	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	21	20	18	20
投资活动现金流入小计	979,745	875,425	980,363	860,746
投资支付的现金	(1,107,828)	(854,688)	(1,106,415)	(838,914)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(8,272)	(1,795)	(207)	(252)
投资活动现金流出小计	(1,116,100)	(856,483)	(1,106,622)	(839,166)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(136,355)	18,942	(126,259)	21,580
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	388,079	531,114	387,505	531,114
筹资活动现金流入小计	388,079	531,114	387,505	531,114
偿还债务凭证支付的现金	(271,320)	(279,165)	(272,036)	(276,856)
偿还债务凭证利息支付的现金	(5,148)	(6,584)	(5,160)	(6,548)
分配股利支付的现金	(2,593)	(70)	(2,522)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(752)	(774)	(678)	(708)
筹资活动现金流出小计	(279,813)	(286,593)	(280,396)	(284,112)
筹资活动产生的现金流量净额	108,266	244,521	107,109	247,002
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(859)	2,333	(321)	963
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	9,045	(67,343)	10,745	(68,151)
加: 期初现金及现金等价物余额	262,779	249,002	199,710	196,799
六、期末现金及现金等价物余额	271,824	181,659	210,455	128,648

此财务报表已于 2025 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

芦苇
行长 (主管财会工作负责人)

康超
财务会计部负责人

(公司盖章)