

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年第一季度報告

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3月31日止第一季度(「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一季度報告》(簡稱「**2025年第一季度報告**」或「**本報告**」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，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，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年第一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				
股份上市地點、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 3月31日	2024年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	9,855,268	9,532,722	3.38
貸款及墊款總額 ^(註)	5,866,027	5,720,128	2.55
總負債	9,028,427	8,725,357	3.47
客戶存款總額 ^(註)	6,027,267	5,778,231	4.31
歸屬於本行股東的權益總額	808,432	789,264	2.43
歸屬於本行普通股股東的權益總額	703,484	684,316	2.80
歸屬於本行普通股股東的每股淨 資產(元)	12.64	12.58	0.48

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 1-3月	2024年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	51,614	53,569	(3.65)
稅前利潤	22,842	21,914	4.23
歸屬於本行股東的淨利潤	19,509	19,191	1.66
年化平均總資產回報率	0.83%	0.86%	下降0.03個 百分點
年化平均淨資產收益率	11.40%	12.31%	下降0.91個 百分點
基本每股收益(元/股)	0.36	0.39	(7.69)
稀釋每股收益(元/股)	0.36	0.38	(5.26)
經營活動產生/(使用)的 現金流量淨額	37,993	(333,139)	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 1-3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	37,993	上年同期為 淨流出	本期經營活動產生現金淨流入 379.93億元，上年同期為淨 流出3,331.39億元，主要是 客戶存款流入增加及同業往 來流出減少所致。

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3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

報告期內，面對錯綜複雜的外部形勢，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，充分把握市場機遇，積極應對風險挑戰，一季度業務發展總體保持良好態勢，延續向上、向好發展勢頭。

報告期內，本集團資產負債結構持續改善，支持實體經濟力度不斷加大。截至報告期末，本集團資產總額98,552.68億元，較上年末增長3.38%。貸款及墊款總額58,660.27億元，較上年末增加1,458.99億元，增長2.55%。其中，公司貸款(不含貼現)餘額32,121.79億元，較上年末增加3,040.62億元，增長10.46%；貼現貸款餘額3,074.51億元，較上年末減少1,424.50億元，下降31.66%；個人貸款(不含信用卡)餘額18,831.53億元，較上年末增加97.59億元，增長0.52%；信用卡貸款餘額4,632.44億元，較上年末減少254.72億元，下降5.21%。截至報告期末，本集團負債總額90,284.27億元，較上年末增長3.47%。客戶存款總額60,272.67億元，較上年末增加2,490.36億元，增長4.31%。其中，公司存款餘額42,838.86億元，較上年末增加1,673.00億元，增長4.06%；個人存款餘額17,433.81億元，較上年末增加817.36億元，增長4.92%。

報告期內，本集團經營效益保持穩健，實現歸屬於本行股東的淨利潤195.09億元，同比增長1.66%。經營收入516.14億元，同比下降3.65%，其中利息淨收入356.77億元，同比增長2.05%，主要是資產端加大信貸投放力度，負債端不斷加強成本管控，持續優化業務結構。一季度淨息差1.65%，同比下降5BPs；非利息淨收入159.37億元，同比下降14.36%，主要是受市場利率上行影響，證券投資收入等其他非息收入減少所致。

3.2 重點業務及指標

3.2.1 支持實體經濟

本行認真貫徹落實國家戰略導向，緊密圍繞服務實體經濟初心使命，積極踐行價值銀行發展理念，持續深化「五策合一」¹機制效能。通過強化重點領域精準投放、深挖優質資產潛力、優化資產組合管理三項舉措，實現對公貸款行業結構、客戶結構及區域佈局的系統性優化，推動對公貸款規模、效益與質量的協同增長。截至報告期末，本行一般對公貸款餘額29,759.76億元，較上年末增加2,963.09億元，增長11.06%。其中戰略性新興產業、製造業中長期貸款餘額分別為6,632.40億元、3,350.35億元，較上年末分別增加192.86億元、344.22億元，增幅達2.99%、11.45%。

報告期內，本行對公貸款投放呈現多元化特徵，十個行業季度增量突破百億，行業佈局更趨均衡。增量前三的行業分別為製造業、租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業，分別較上年末增加713.30億元、702.95億元、266.98億元。同時，本行深度融入國家重大區域發展戰略，持續加大京津冀、長三角、粵港澳大灣區及成渝區域信貸支持力度，截至報告期末，四大重點區域一般對公貸款餘額突破2萬億元。

報告期內，本行積極響應金融讓利實體經濟政策，資產端新發放對公貸款定價和對公貸款平均收益率跟隨市場呈下降趨勢。資產質量管控成效顯著，截至報告期末，本行對公貸款(含貼現)不良貸款率與關注貸款率均較上年末下降，風險抵禦能力進一步增強。

¹ 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。

服務民營企業

報告期內，本行立足服務實體經濟宗旨，對各類市場主體一視同仁，多措並舉支持民營經濟高質量發展。一是**加強組織推動，強化考核引導**。本行強化服務民營經濟專項工作小組職能，堅持同題共答，將服務民營經濟與做好金融「五篇大文章」和全面建設「五個領先」銀行緊密結合。單列民營企業貸款考核指標，配置專屬補貼政策，設置民營企業貸款不良容忍度。二是**不斷優化完善產品服務**。推出科技金融積分卡3.0版優化方案和分行區域審批模式方案，下發《分行屬地化科技金融產品創設工作指引》，加快推進科技金融產品屬地化發展。三是**暢通民營企業債券融資渠道**。持續擴大民營企業債券承銷覆蓋面，支持優質民企豐富融資渠道、優化財務成本。聯合北京金融資產交易所舉辦首批民營科創企業路演活動，為民營經濟穩定健康發展提供有力的金融支持。報告期內，民營企業債券投資規模達100億元。四是**積極開展產業鏈供應鏈金融服務**。積極探索供應鏈脫核模式，持續打磨簡單好用的訂單融資產品，引入外部數據推動供應鏈數字化風控建設；創新動產和權利融資業務，推出存貨(權)抵質押融資線上產品，支持存貨及電子倉單融資，著力解決民營企業融資難問題；上線信商票平台版，支持供應鏈票據全線上化貼現，為民營企業拓寬融資渠道。截至報告期末，本行民營經濟貸款²餘額14,149.55億元，較上年末增加676.27億元，增幅5.02%。

3.2.2 做好金融「五篇大文章」

科技金融

報告期內，本行持續完善科技金融體系建設，持續加大資源投入並在多個領域探索創新，推動科技金融業務高質量發展。**組織架構方面**，科技金融重點分行增擴至21家，進一步強化在重點區域的服務支撐，促進完善「總行—重點分行—先鋒軍支行」三級服務體系。**產品創新方面**，推出科技成果轉化貸、科技固貸、科技企業知識產權融資等特色產品，升級積分卡審批模型，並著力引導分行開展屬地化產品創新。**渠道建設方面**，中信股權投資聯盟「投貸聯動」效能顯著提升，與高校院所、行業協會共建服務生態，深化產、學、研合作。截至報告期末，本行科技企業貸款³餘額6,707.65億元，較上年末增加1,063.93億元，增幅18.85%。國家級「專精特新」⁴企業開戶數達9,907戶，較上年末增加267戶。

² 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。

³ 為國家金融監督管理總局統計口徑，報告期末數據根據監管口徑調整作相應更新。

⁴ 根據工信部前六批國家級「專精特新」企業名單統計，對比期間數據已作相應調整。

綠色金融

報告期內，本行持續做好綠色金融大文章，不斷完善綠色金融管理和經營體系，進一步提升綠色金融專業服務能力，聚焦節能降碳、資源循環利用、生態保護修復和利用、基礎設施綠色升級、綠色服務、綠色貿易等產業，加大信貸資源支持，全面助力實體經濟綠色低碳轉型和可持續發展。截至報告期末，本行綠色信貸⁵餘額為6,670.23億元，較上年末增加642.48億元，增幅10.66%。本行推動構建多元化綠色投融資體系，報告期內，主動參與綠色債券市場建設，積極推動創新綠色債券產品在本行應用落地；實現綠色租賃投放87.29億元，同比增長109.38%；「中信碳賬戶」累計用戶數量達2,384.91萬戶，較上年末增加229.24萬戶。

普惠金融

報告期內，本行持續加強頂層規劃引導，強化政策資源保障，優化數字化產品創新工廠，升級「中信易貸」產品體系，開展「強鏈行動」等活動，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，按照「五專五強化」⁶模式推動支持小微企業融資協調工作機制做深做實，全力推進普惠金融業務高質量發展。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款⁷餘額6,172.33億元，較上年末增加174.08億元；有貸款餘額客戶數31.19萬戶，較上年末增加1,519戶。

⁵ 為中國人民銀行統計口徑，報告期末及期初數據已根據監管機構口徑調整作相應更新。

⁶ 指在總行端成立工作專班、制定專項方案、優化專屬產品、開展專題活動、配套專門政策；在分行端強化統籌推動、強化溝通對接、強化主動推送、強化落地執行、強化持續服務。

⁷ 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

本行扎實做好養老金融大文章，與財政部、人力資源和社會保障部、民政部等養老金融政策主管部門和地方政府部門保持高頻政策溝通；從居民多元養老需求出發，持續迭代「幸福+」養老金融服務體系，打造長壽時代財富管理特色名片，助力銀髮經濟高質量發展。報告期內，優化**第一支柱**配套金融服務，在21個省級行政區獲得不同層級社保卡發卡資格；積極響應國家政策對養老機構開展資金監管，截至報告期末已獲得5省4地市資金監管資格。開展**第二支柱**客戶深度經營，服務客戶養老金管理提質增效，實現養老金融託管規模突破5,200億元。深化**第三支柱**高質量發展，全新上線個人養老金系統，新增周期繳存等功能，打造「開戶—繳存—配置—支取」絲滑體驗，報告期內實現個人養老金新增開戶20.70萬戶，同比增長64.29%。深化養老金融客群經營，推動養老賬本功能優化，截至報告期末，養老賬本累計用戶達524.15萬戶。不斷豐富養老金融系列活動，開展「時光有信·財富季」主題沙龍和「穩享未來」養老退稅進企服務。加強金融知識宣傳教育，聯合中國老年大學協會、中央財經大學推出系統性老年金融視頻課程，實現金融知識普及與老年教育的深度融合，切實保護老年金融消費者合法權益。

數字金融

本行以「數字化」重塑全行管理、經營和運營價值鏈，持續提升數據化、生態化、智能化驅動能力，新質生產力加速釋放，積極助力數字經濟發展。**數據化方面**，升級客戶洞察平台，持續構建面向億級客戶的智能營銷及自動化運營能力，累計沉澱標籤超5,000項，精細化客群超4,400個，報告期內為5.5億人次提供精準適配的產品、活動、資訊等多元化內容與服務。統一的取用數自助平台(智數)在全行推廣使用。**生態化方面**，公司業務領域，圍繞大中型企業集團財務管理需求，投產天元司庫簡化版、供應鏈中心等功能。國際業務跨境通項目全面推進交易、結算、融資等功能的聯通融合。零售業務領域，基於幸福號開放生態積極與重點金融機構開展合作，截至報告期末，引入38家外部金融機構入駐，關注粉絲超249萬。**智能化方面**，利用大模型等前沿AI技術全面夯實服務技術底座，佈局智能營銷助手、數字櫃員助手、數字人小信、智能外呼等十多項高價值業務場景，成效初顯。其中，迭代升級智能財富顧問數字人「小信」，累計服務522萬客戶，整體滿意度超95%。大力推進分行及遠程坐席AI協呼模式，人均每日外呼產能提升4倍。

3.2.3「五個領先」銀行戰略實施進展

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

本行堅定「零售第一戰略」，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，帶動AUM規模季度增量創近六年新高；私行業務強化專業體系支撐，依託私行中心集約化經營，私行客戶季度增量創歷史新高。完善零售信貸風控體系，進一步優化個貸全流程風險監控體系、反欺詐能力和催收體系，提升個貸業務風控能力。數字驅動提升經營質效，依託零售板塊統一經營策略管理平台、多元渠道協同觸達機制，全面深化客戶綜合經營。截至報告期末，本集團零售管理資產餘額(含市值)達4.84萬億元，較上年末增長3.27%。

領先的綜合融資銀行

報告期內，本行持續推進「商行+投行+協同+撮合」綜合融資生態圈建設，不斷提升綜合融資服務能力和服務水平。「大商行」生態圈服務實體堅實有力，綠色信貸、戰略性新興產業、科技金融、製造業中長期、民營企業和普惠法人貸款均實現穩步投放，信貸支持大規模設備更新成效顯著。「大投行」生態圈持續鞏固投行大單品優勢，債務融資工具承銷規模和項目隻數保持市場領先；以客群建設為支點，通過產品體系升維和生態平台構築，實現對擬上市公司和上市公司服務的提質拓面，進一步提升本行在資本市場綜合融資領域的美譽度。「大協同」生態圈持續優化協同機制，釋放協同產能。報告期內，本行與中信系證券、信託、保險、基金等中信集團金融子公司強強聯合，在資本市場等多個細分領域取得領先地位；與中信集團產業子公司合作不斷深化，除實現產融協同雙向賦能外，在產融共同服務客戶方面取得良好成效；牽頭中信集團協同單位，以「中信聯合艦隊」共同為各級政府提供「不止於銀行、不止於金融」的綜合服務。「大撮合」生態圈基礎設施建設日益完善，多層級、廣覆蓋、強合作的渠道體系逐步形成，在此基礎上，著力深化場景應用，增強經營融合，持續提升客戶綜合融資服務能力。截至報告期末，本集團綜合融資餘額14.57萬億元，較上年末增長2.01%。

領先的交易結算銀行

報告期內，本行圍繞建設「領先的交易結算銀行」目標，打造體驗領先的交易結算銀行，聚焦實施「三大工程」，在基建、產品、場景方面持續發力，全方位提升交易結算綜合優勢。**基建服務能力不斷夯實**。「智慧網銀5.0」推進全產品線上化簽約，一季度實現61項網銀產品即開即用，並制定網銀手續費減免權益方案；「天元司庫」積極融入客戶業財生態，上線風控中心特色模塊，大力拓展多銀行直聯能力；「開薪易」升級上線2.0版本，實現新客戶「三步完成註冊」，存量客戶「一鍵入駐」；開薪易+手機銀行移動端整合加速推進，打造「企業移動辦公+移動金融」為一體的數字化綜合服務平台。**產品自動化、數字化水平不斷提升**。資產池集團版升級上線，單客版業務功能及用戶體驗進一步優化；「信保函一極速開」上線關稅場景，通過數據化風控進行自動授信，實現「先放後稅、匯總繳稅」，解決進出口客群關稅結算痛點；實現「信e採」「信e銷」產品辦理、控貨等流程線上化，提升效率的同時緊控風險。**場景服務持續創新**。深化重點行業供應鏈客群綜合經營，制定11個行業交易結算解決方案，在白酒、新能源汽車行業開展重點項目試點。創新供應鏈重點場景結算服務模式，於「開薪易」平台上線經銷商銷售結算模塊，形成經銷場景「結算+融資」綜合解決方案，強化經銷商客群深度經營能力。

領先的外匯服務銀行

報告期內，本行積極助力「一帶一路」和人民幣國際化建設，以數字化轉型賦能外貿新業態。一是**傳統外匯市場份額保持領先優勢**。一季度，本行國際收支、結售匯市場份額位居股份制銀行前列，業務規模穩步擴容，客戶基礎持續夯實。二是**新型跨境金融不斷取得突破**。本行在外貿新業態領域持續發力，進一步完善跨境電商生態金融綜合服務方案，報告期內，跨境電商平台服務實現交易規模52.85億美元。持續提升跨境金融服務水平，截至報告期末，全行非居民賬戶及自由貿易賬戶貸款餘額合計832.02億元，較上年末增長35.97%。積極推動債券市場互聯互通業務，加強市場渠道拓展，全方位服務國際機構參與中國債券市場。三是**穩外貿持續助力中小企業**。本行積極擴展國家外匯管理局跨境金融服務平台渠道應用場景，成功投產線上融資產品「跨境閃貸」。推出信用證「AI工作台」，重塑進口信用證流程。提升外匯服務便利化體驗，推出「跨境極速匯」系列服務，積極支持中小外貿企業「走出去」。

領先的數字化銀行

本行堅定落實「數字中信」戰略，縱深推進全行管理、經營和運營數字化，全力打造「領先的數字化銀行」，構築差異化競爭優勢。業技融合2.0模式加速落地，構建50支融合團隊，覆蓋公司、零售、金融市場及運營管理四大條線全部業務方向，平均研發產出效率提升17%。對公授信系統群項目(銀河)建設有序推進，已完成主體技術研發並全面開展業務功能驗證。天元司庫、國際業務跨境通、新一代收單平台(星雲)、做大銷售流量表建設項目等一批年度戰略重點項目取得階段性進展。統籌整合全行AI資源和能力，組建大模型合署辦公團隊，加快算力基礎設施建設，完成全行智能化技術體系、算力佈局與平台規劃制定，實現大模型創新應用規劃、需求、架構和能力的統一。

3.2.4 業務綜述

本行公司銀行業務堅持服務實體經濟，堅持客戶導向和價值導向，深耕金融「五篇大文章」主賽道，引領公司業務發展，提升金融服務質效；加快建設「五個領先」銀行，提升核心競爭力和發展驅動力。**交易銀行業務**方面，截至報告期末，對公電子渠道客戶數近125萬戶，較上年末增加超2萬戶；司庫上線客戶近3,000戶，交易金額超2,500億元，為去年同期3.8倍。**投資銀行業務**方面，報告期內，承銷債務融資工具651隻，承銷規模2,041.54億元，項目隻數和承銷規模均位居市場第一⁸。股票回購增持貸款業務公告32筆、金額32.13億元，公告數量和金額均位居股份制銀行第一。**國際業務**方面，國際收支、結售匯等主要規模繼續保持股份制同業領先；客戶基礎持續夯實，外匯及跨境客戶數保持有力增長。**資產託管業務**方面，截至報告期末，本集團託管規模達16.81萬億元，較上年末增加3,923.72億元。**對公財富業務**方面，一季度對公財富日均餘額2,308.14億元，較上年末增長2.28%，對公財富規模穩步增長。本行堅持「量質並舉」原則，持續圍繞高質量渠道、高成長客戶、高水平經營、高效能公私融合，推動做強客群質量、做優客群結構、做大客群貢獻。截至報告期末，本行對公客戶數達129.77萬戶，較上年末增加3.11萬戶，其中有效戶⁹17.74萬戶，較上年末增加1,617戶。

⁸ 根據Wind資訊數據排名。

⁹ 統計口徑為對公存款及財富年日均≥50萬元的對公客戶。

本行零售業務積極響應國家提振消費專項行動，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周期的個人金融服務解決方案。**財富管理業務**聚焦構建投研驅動的智能化投顧服務體系，圍繞個人客戶生命周期重點階段需求，做好客戶多元產品資產配置能力及養老儲備，持續優化客戶陪伴式服務體系，穩步推動財富管理中收增長。**零售信貸業務**加大住房按揭、新能源車貸等業務投放力度，個人住房按揭貸款季增超200億元，較上年末提升2.05%；持續佈局消費金融，信用卡深耕「食、住、行、娛、購」等民生剛需場景，推出消費補貼、優惠信貸等一攬子金融支持措施，著力提升信用卡交易及信貸規模。**客戶經營方面**，進一步提高公私融合、借貸融合下的場景獲客活客一體化能力，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，強化基於平台能力的板塊策略統籌，深化「全渠道—全產品—全客戶」協同觸客經營體系，深化「五主」客戶綜合經營。截至報告期末，本行個人客戶數達1.47億戶，較上年末增長1.10%。

本行金融市場業務緊跟國家戰略及政策導向，報告期內票據業務累計向8,652戶企業提供貼現融資服務3,601.21億元，同比增加60.27億元。其中服務小型、微型企業6,380戶，小型、微型企業客戶數佔比73.74%。本行積極履行銀行間做市商職責與義務，持續為市場提供流動性支持。報告期內，外匯做市交易量合計0.98萬億美元，同比增長36.11%；債券及衍生品做市交易合計2.85萬億元，同比增長16.86%。本行以客戶為中心，持續完善客戶經營模式，做實分行銷售體系，因時因地因戶動態調整客戶經營策略，深入挖掘客戶需求、深化產品和生態閉環經營，推進同業客戶一體化經營向縱深發展。截至報告期末，「金融同業+」平台簽約客戶量達3,025戶。報告期內，平台累計交易量達6,380.35億元，同比增長16.60%。

資產管理業務

資產管理業務是本行打造「財富管理－資產管理－綜合融資」價值鏈的橋梁和中樞。本行秉承理財業務普惠性初心，**持續提升客戶服務水平**，截至報告期末，理財持倉客戶數1,075萬人，較上年末增長7.72%；理財產品規模達2.06萬億元，較上年末增長3.31%。報告期內，為客戶創造投資收益115.82億元，同比增長20.91%。**不斷打磨業務質效**，積極構建「抓兩頭、促中間、強權益」的產品結構¹⁰，強化中長期限產品佈局，培育投資者長期投資理念，持續為市場提供長期資金、耐心資本。截至報告期末，一年期及以上理財產品存續規模7,040.90億元，佔比34.20%；加強大類資產配置能力，以固收投研能力為基石，持續築牢穩健收益基本盤，加快提升權益資產投資能力，通過多資產、多策略組合投資，降低相關性、控制極端化，有效增厚收益。**深化普惠金融實踐**，持續拓展「金融+慈善」創新模式，報告期內2隻「溫暖童行」慈善理財產品到期，實現捐贈金額243.58萬元，全部用於兒童教育項目，積極支持教育事業發展。**大力推動數字化轉型**，持續升級移動互聯網化的直銷系統，打造新的銷售渠道增長極；開展數智化營銷體系建設，打磨場景化客戶經營能力，構建全生命周期陪伴式理財服務。

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」，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，及時制定授信政策，引導授信精準進退。完善統一授信管理體系，加強區域和客戶集中度管控。深化審管檢一體化機制，完善專職審批人體系，加強貸投後管理和押品管理體系建設，完善授信業務全流程管理機制。抓實零售、房地產、地方債務等重點領域風險管控，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。深化併表風險管理體系，增強對子公司的穿透管理能力。持續精進風控工具，強化數據治理，推進風險管理數字化轉型。

¹⁰ 「兩頭」指貨幣和一年期及以上中長期產品，「中間」指一年期以下的其他產品，「權益」指含權產品。

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。擇優開展優質房企、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，支持剛性和改善性住房需求，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3,657.08億元，較上年末減少59.63億元。其中對公房地產貸款餘額2,825.32億元，較上年末減少26.17億元。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916.64億元，較上年末減少7.11億元。

個人住房按揭貸款方面，報告期內，本行積極落實國家及各地區政策要求，主動把握住房按揭市場趨勢，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10,537.52億元，較上年末增加211.71億元。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75.78%。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款不良率0.39%，較上年末下降0.1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，加強二手房按揭准入管理。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，優化區域、渠道、客戶等矩陣式差異化風控策略，同時加大按揭向重點區域、資產質量好的區域的傾斜支持，積極防控房地產市場風險，保持按揭資產質量穩定。

3.4 資產質量

報告期內，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，資產質量整體保持穩健。

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。截至報告期末，本集團不良貸款餘額678.46億元，較上年末增加13.61億元；不良貸款率1.16%，與上年末持平；撥備覆蓋率207.11%，較上年末下降2.32個百分點；貸款撥備率2.40%，較上年末下降0.03個百分點。

項目	2025年 3月31日	2024年 12月31日
不良貸款比率	1.16%	1.16%
撥備覆蓋率	207.11%	209.43%
貸款撥備率	2.40%	2.43%

貸款五級分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2025年3月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	5,798,181	98.84	5,653,643	98.84
正常類	5,699,572	97.16	5,560,073	97.20
關注類	98,609	1.68	93,570	1.64
不良貸款	67,846	1.16	66,485	1.16
次級類	16,754	0.29	15,530	0.27
可疑類	26,075	0.44	27,615	0.48
損失類	25,017	0.43	23,340	0.41
貸款合計	5,866,027	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，報告期內滿足監管相關資本要求。同時，在滿足監管計量標準的基礎上，本集團根據監管要求進一步計提儲備資本、逆周期資本和附加資本，其中儲備資本要求為2.5%，逆周期資本要求為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9.45%，一級資本充足率10.90%，資本充足率12.90%。本行核心一級資本充足率9.15%，一級資本充足率10.68%，資本充足率12.78%。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2025年3月31日		2024年12月31日	
		本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	707,933	626,812	687,134	608,197
一級資本淨額	-	816,764	731,760	795,753	713,145
資本淨額	-	966,361	875,563	944,160	857,061
其中：					
核心一級資本最低要求	5.00%	374,598	342,502	353,437	322,991
一級資本最低要求	6.00%	449,518	411,002	424,124	387,589
資本最低要求	8.00%	599,357	548,003	565,499	516,785
儲備資本要求	2.50%	187,299	171,251	176,718	161,495
逆周期資本要求	-	-	-	-	-
附加資本要求	0.50%	37,460	34,250	35,344	32,299
風險加權資產	-	7,491,960	6,850,041	7,068,736	6,459,811
核心一級資本充足率	≥8.00%	9.45%	9.15%	9.72%	9.42%
一級資本充足率	≥9.00%	10.90%	10.68%	11.26%	11.04%
資本充足率	≥11.00%	12.90%	12.78%	13.36%	13.27%

3.6 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
槓桿率	≥4.25%	7.01%	7.06%	7.35%	7.39%
一級資本淨額	–	816,764	795,753	816,681	803,960
調整後的表內外 資產餘額	–	11,659,343	11,268,348	11,118,030	10,884,330

註：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》（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 3月31日	2024年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	138.22%	218.13%
合格優質流動性資產	–	1,200,344	1,264,199
未來30天現金淨流出量	–	868,434	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)	123,064
其中：A股普通股股東(戶)	97,658
H股普通股股東(戶)	25,406

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	期末持股 數量(股)	比例(%)	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	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,846,661,930	21.29	無	未知	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,584,406,960	4.64	無	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	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	523,206,906	0.94	無	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	404,889,080	0.73	無	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	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	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	117,802,366	0.21	無	無	-
中國建設銀行-易方達增強回報債券 型證券投資基金	其他	A股	86,297,623	0.16	無	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。中信有限確認，截至報告期末，中信有限及其下屬子公司中信金控合計持有本行股份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。根據《中國建設銀行股份有限公司2024年年度報告》，截至2024年12月31日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行57.34%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－易方達增強回報債券型證券投資基金」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)

46

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 售條件的 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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
華潤深國投信託有限公司-華潤信託·元 啟80號集合資金信託計劃	其他	14,875,000	4.25	-	-	-
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	-	-	-
中國銀行股份有限公司上海市分行	國有法人	7,350,000	2.10	-	-	-

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的信息統計。

(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、其他重要提醒事項

5.1 可轉債到期摘牌

本行2019年3月發行的400億元A股可轉換公司債券已於2025年3月4日到期摘牌，累計轉股金額39,943,149,000元，累計轉股6,710,365,691股，到期兌付總金額63,104,610元。有關情況請參見本行於2025年2月22日和2025年3月5日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)發佈的相關公告。

5.2 控股股東及一致行動人之間轉讓股份

2025年2月27日，中信金控分別受讓其一致行動人Metal Link Limited和瑞群投資有限公司所持有的本行H股股份已完成過戶登記。本次股份轉讓完成後，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)，佔本行總股本的64.79%¹¹；中信金控及其一致行動人合計持有本行股份總數和持股比例保持不變，Metal Link Limited、瑞群投資有限公司不再持有本行股份，不再與中信金控構成一致行動關係。有關本次股份轉讓情況請參見本行分別於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)發佈的相關公告。

5.3 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

2025年2月20日，本行董事會審議通過了《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30億元。本次增資完成後，中信金租註冊資本將由40億元增加至100億元，本行仍持有中信金租100%股權。有關情況請參見本行於2025年2月21日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)發佈的《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》。

¹² 本次股份轉讓完成後的持股比例以截至2025年2月27日本行總股本55,607,461,451股為基礎測算。

5.4 董事、高級管理人員新聘或離任情況

5.4.1 董事新聘或離任情況

2025年2月20日，劉成先生因工作調整原因，辭去本行執行董事、董事會風險管理委員會主席、董事會戰略與可持續發展委員會委員等職務。劉成先生的辭任自2025年2月20日起生效。

2025年3月25日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉蘆葦先生為本行第七屆董事會執行董事、選舉付亞民先生為本行第七屆董事會非執行董事，蘆葦先生和付亞民先生將自監管機構核准任職資格之日起正式就任。

2025年4月8日，曹國強先生因退休原因，辭去本行非執行董事、董事會戰略與可持續發展委員會委員職務。曹國強先生的辭任自2025年4月8日起生效。

5.4.2 高級管理人員新聘或離任情況

2024年9月19日，本行董事會審議通過相關議案，聘任谷凌雲先生為本行副行長。經國家金融監督管理總局核准，自2025年3月18日起，谷凌雲先生正式就任本行副行長。

2025年2月20日，劉成先生因工作調整原因，辭去本行行長職務。劉成先生的辭任自2025年2月20日起生效。同日，本行董事會審議通過相關議案，聘任蘆葦先生為本行行長，自監管機構核准其行長任職資格之日起正式就任。董事會指定蘆葦先生自劉成先生辭任本行行長生效之日起代為履行本行行長職責，直至其行長任職資格獲監管機構核准。經國家金融監督管理總局核准，自2025年4月21日起，蘆葦先生正式就任本行行長。

2025年3月10日，呂天貴先生因工作調整，辭去本行副行長職務。呂天貴先生的辭任自2025年3月10日起生效。

5.5 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3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2025年1-3月</u> 未經審計	<u>2024年1-3月</u> 未經審計
利息收入	73,133	78,731
利息支出	<u>(37,456)</u>	<u>(43,771)</u>
淨利息收入	<u>35,677</u>	<u>34,960</u>
手續費及佣金收入	10,309	9,389
手續費及佣金支出	<u>(1,873)</u>	<u>(1,013)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>8,436</u>	<u>8,376</u>
交易淨收益	1,266	1,606
投資性證券淨收益	5,791	8,433
套期淨(損失)/收益	(2)	1
其他經營淨收益	<u>446</u>	<u>193</u>
經營收入	51,614	53,569
經營費用	<u>(14,567)</u>	<u>(15,061)</u>
減值前淨經營利潤	37,047	38,508
信用減值損失	(14,403)	(16,819)
其他資產減值損失	(14)	(26)
應佔聯營及合營企業收益	<u>212</u>	<u>251</u>
稅前利潤	22,842	21,914
所得稅費用	<u>(3,059)</u>	<u>(2,523)</u>
本期利潤	<u>19,783</u>	<u>19,391</u>
利潤歸屬於：		
本行股東	19,509	19,191
非控制性權益	<u>274</u>	<u>200</u>
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)	0.36	0.39
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.36</u>	<u>0.38</u>

中信銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至2025年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2025年1-3月</u>	<u>2024年1-3月</u>
	未經審計	未經審計

本期利潤

19,783

19,391

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

20

15

(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

(41)

17

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
的金融資產公允價值變動

(6,689)

3,301

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
的金融資產信用損失準備

(12)

12

— 外幣報表折算差額

(491)

952

其他綜合收益稅後淨額

(7,213)

4,297

本期綜合收益總額

12,570

23,688

綜合收益歸屬於：

本行股東

12,191

23,489

非控制性權益

379

199

中信銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2025年3月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2025年 3月31日	2024年 12月31日
	未經審計	經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	368,270	340,915
存放同業及其他金融機構款項	122,133	128,193
貴金屬	31,371	13,580
拆出資金	446,523	404,801
衍生金融資產	64,735	85,929
買入返售金融資產	99,702	136,265
發放貸款及墊款	5,747,735	5,601,450
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入損益	653,867	647,398
— 以攤餘成本計量	1,123,392	1,118,989
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	956,456	849,781
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,727	4,702
對聯營及合營企業的投資	7,518	7,349
投資性房地產	573	578
物業和設備	51,877	46,516
使用權資產	11,015	11,035
無形資產	2,826	3,419
商譽	951	959
遞延所得稅資產	56,440	54,130
其他資產	105,157	76,733
資產合計	9,855,268	9,532,722
負債		
向中央銀行借款	109,173	124,151
同業及其他金融機構存放款項	822,554	968,492
拆入資金	104,422	88,550
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,754	1,719
衍生金融負債	66,846	81,162
賣出回購金融資產款	384,067	278,003
吸收存款	6,111,779	5,864,311
應付職工薪酬	18,430	20,318
應交稅費	7,375	7,645
已發行債務憑證	1,333,636	1,224,038
租賃負債	10,931	10,861
預計負債	10,174	9,990
遞延所得稅負債	58	39
其他負債	46,228	46,078
負債合計	9,028,427	8,725,357

	2025年 3月31日	2024年 12月31日
	<u>未經審計</u>	<u>經審計</u>
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	9,544	16,862
盈餘公積	67,629	67,629
一般風險準備	111,801	111,723
未分配利潤	363,299	343,868
歸屬於本行股東應佔權益總額	808,432	789,264
非控制性權益	18,409	18,101
股東權益合計	826,841	807,365
負債和股東權益合計	9,855,268	9,532,722

董事會於2025年4月29日核准並許可發出。

方合英
董事長、執行董事

蘆葦
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3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2025年1-3月
未經審計

2024年1-3月
未經審計

經營活動

稅前利潤	22,842	21,914
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	2,135	(1,973)
— 投資淨收益	(5,815)	(5,707)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	(4)	(17)
— 未實現匯兌損失／(收益)	1,290	(1,044)
— 信用減值損失	14,403	16,819
— 其他資產減值損失	14	26
— 折舊及攤銷	963	1,324
— 已發行債務憑證利息支出	6,514	6,899
— 權益證券股息收入	(10)	—
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	858	883
— 支付所得稅	(3,052)	(3,248)

小計	<u>40,138</u>	<u>35,876</u>
----	---------------	---------------

經營資產及負債的變動：

存放中央銀行款項減少	2,111	30,319
存放同業及其他金融機構款項減少	7,398	14,161
拆出資金增加	(67,495)	(55,671)
為交易目的而持有的金融資產減少	18,102	25,775
買入返售金融資產減少	38,017	28,332
發放貸款及墊款增加	(158,922)	(91,560)
向中央銀行借款(減少)／增加	(14,042)	3,918
同業及其他金融機構存放款項減少	(145,591)	(20,641)
拆入資金增加／(減少)	15,838	(10,872)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 增加／(減少)	1,048	(345)
賣出回購金融資產款增加／(減少)	106,218	(249,248)
吸收存款增加	251,883	11,750
其他經營資產增加	(46,864)	(48,728)
其他經營負債減少	(9,846)	(6,205)

小計	<u>(2,145)</u>	<u>(369,015)</u>
----	----------------	------------------

經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	<u>37,993</u>	<u>(333,139)</u>
--------------------	---------------	------------------

	<u>2025年1-3月</u>	<u>2024年1-3月</u>
	<u>未經審計</u>	<u>未經審計</u>

投資活動

出售及承兌投資所收到的現金	979,473	875,269
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	21	20
取得證券投資收益所收到的現金	251	136
購入投資所支付的現金	(1,107,828)	(854,688)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(8,272)	(1,795)

投資活動(使用)/產生的現金流量淨額

	<u>(136,355)</u>	<u>18,942</u>
--	------------------	---------------

融資活動

發行債務憑證收到的現金	388,079	531,114
償還債務憑證支付的現金	(271,320)	(279,165)
償還債務憑證利息支付的現金	(5,148)	(6,584)
分配股利支付的現金	(2,593)	(70)
支付其他與融資活動有關的現金	(752)	(774)

融資活動產生的現金流量淨額

	<u>108,266</u>	<u>244,521</u>
--	----------------	----------------

現金及現金等價物增加/(減少)額

	9,904	(69,676)
--	-------	----------

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

	(859)	2,333
--	-------	-------

於3月31日的現金及現金等價物

	<u>271,824</u>	<u>181,659</u>
--	----------------	----------------

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息

	<u>72,823</u>	<u>78,320</u>
--	---------------	---------------

支付利息，不包括已發行債務憑證利息

	<u>(32,452)</u>	<u>(35,468)</u>
--	-----------------	-----------------

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
二零二五年四月二十九日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)及胡罡先生；非執行董事為黃芳女士及王彥康先生；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。