
中国中信有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，有关风险因素与募集说明书所提示的风险无重大变化之处。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
第二节 债券事项.....	13
一、 公司信用类债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	22
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	22
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	23
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	23
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	24
一、 财务报告审计情况.....	24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	24
三、 合并报表范围调整.....	24
四、 资产情况.....	25
五、 负债情况.....	26
六、 利润及其他损益来源情况.....	27
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	27
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	27
九、 对外担保情况.....	28
十、 关于重大未决诉讼情况.....	28
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	28
十二、 向普通投资者披露的信息.....	28
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	28
一、 发行人为可交换债券发行人.....	28
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	28
三、 发行人为永续期公司债券发行人.....	28
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	28
五、 其他特定品种债券事项.....	29
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	29
第六节 备查文件目录.....	30
财务报表.....	32
附件一： 发行人财务报表.....	32

释义

发行人/中信有限/本公司/公司	指	中国中信有限公司，即原中国中信股份有限公司
原中信股份	指	原中国中信股份有限公司
中信集团	指	中国中信集团有限公司，即原中国中信集团公司
中信银行	指	中信银行股份有限公司
中信信托	指	中信信托有限责任公司
中信兴业投资	指	中信兴业投资集团有限公司
中信城开	指	中信城市开发运营有限责任公司
中信和业	指	中信和业投资有限公司
中信重工	指	中信重工机械股份有限公司
中信建设	指	中信建设有限责任公司
中信资源	指	中信资源控股有限公司
中信保诚人寿	指	中信保诚人寿保险有限公司
董事或董事会	指	中国中信有限公司董事或董事会
监事或监事会	指	中国中信有限公司监事或监事会
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中信证券	指	中信证券股份有限公司
债券受托管理人、中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
上交所	指	上海证券交易所
公司章程	指	《中国中信有限公司公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
持有人	指	根据债券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本公司已发行债券的投资者
报告期	指	2022年1-6月
元/千元/万元/亿元	指	人民币元/千元/万元/亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	中国中信有限公司
中文简称	中信有限
外文名称（如有）	CITIC Corporation Limited
外文缩写（如有）	CITIC Corporation Ltd
法定代表人	朱鹤新
注册资本（万元）	13,900,000
实缴资本（万元）	13,900,000
注册地址	北京市 朝阳区光华路 10 号院 1 号楼中信大厦 89-102 层
办公地址	北京市 朝阳区光华路 10 号院 1 号楼中信大厦 89-102 层
办公地址的邮政编码	100020
公司网址（如有）	www.citic.com
电子信箱	chengxy@citic.com

二、信息披露事务负责人

姓名	方合英
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	副总经理
联系地址	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼中信大厦 89-102 层
电话	010-59668333
传真	010-84868699
电子信箱	chengxy@citic.com

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
监事	任生俊	离任监事长	2022年6月21日	-
监事	曹斌	离任监事	-	-

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：2人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数11.11%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：朱鹤新

发行人的其他董事：奚国华、李庆萍、宋康乐、彭艳祥、于洋、张麟

发行人的监事：宋巍、汪雪梅、邵永生、梁丹

发行人的总经理：奚国华

发行人的财务负责人：曹国强

发行人的其他高级管理人员：李庆萍、刘正均、王国权、徐佐、方合英

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

（1）业务范围

公司作为国内大型综合企业集团之一，投资领域较为广泛。在综合金融业务方面，公司主要有银行业务、证券业务、信托业务、保险业务和其他金融业务。在非金融业务方面，公司主要有先进制造、先进材料、新消费、新型城镇化等业务。

（2）主要产品及其经营模式、主营业务情况

1) 综合金融服务业务经营情况

中信有限拥有银行、证券、信托、保险、基金、期货等门类齐全的金融业务，综合优势明显。

a) 银行业务

发行人银行业务的主要运营主体为中信银行。中信银行向企业客户和机构客户提供公司银行业务、国际业务、金融市场业务、机构业务、投资银行业务、交易银行业务、托管业务等综合金融解决方案，向个人客户提供零售银行、信用卡、消费金融、财富管理、私人银行、出国金融、电子银行等多元化金融产品及服务，全方位满足企业、机构及个人客

户的综合金融服务需求。2022年上半年，中信银行实现营业收入1,083.94亿元，净利润329.35亿元。

b) 证券业务

发行人证券业务主要由中信证券经营。中信证券主营业务包括经纪业务、投资银行业务、证券交易业务、资产管理业务及其他业务。

根据中信证券2022年半年度报告显示，中信证券2022年上半年实现营业收入348.85亿元，同期实现利润总额154.01亿元。截至2022年6月末，中信证券资产总额达14,031.87亿元，净资产总额达到2,474.88亿元。

c) 信托业务

发行人信托业务的运营主体为中信信托，中信信托拥有行业内最完整的信托产品线，范围涵盖私募基金、产业投资基金、资产证券化、不良资产流动化、财富管理、企业年金、股权信托、合格境内机构投资者资产管理等，中信信托先后推出了涉及基础设施建设、证券市场、工商企业、房地产等多个领域的信托产品。

d) 保险业务

发行人保险业务主要由合营企业中信保诚人寿经营。中信保诚人寿为发行人与英国保诚集团股份有限公司的合资公司，双方各持有50%股权，中信保诚人寿主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务。

2) 非金融业务经营情况

中信有限非金融业务包括先进智造、先进材料、新消费和新型城镇化等。

a) 先进智造

中信有限的先进智造业务主要运营主体包括中信戴卡、中信重工、中信控股等。中信戴卡主营业务包括为汽车制造商提供汽车用铝车轮和汽车用铝铸件。中信重工主要从事重型装备、工程成套、机器人及智能装备、节能环保装备及其他基础工业领域的大型设备、大型成套技术装备及关键基础件的开发、研制及销售，并提供相关配套服务和整体解决方案。中信控股主要聚焦新基建领域的数字化产业布局。

b) 先进材料

中信有限的先进材料业务主要运营主体为中信资源，主要销售商品包括电解铝、煤、原油及各类进出口商品。

c) 新消费

中信有限的新消费业务主要运营主体包括中信出版、中信农业等。中信出版积极拓展数字出版和教育培训业务，公司图书业务和中信书店影响力进一步扩大，成为中信品牌传播的重要载体。中信农业坚持聚焦农业种业科技，以生物种业整合升级为路径，致力于打造具有全球竞争力的农业科技领先企业。

d) 新型城镇化

中信有限的新型城镇化业务主要运营主体包括中信建设、中信城开、中信工程、中信环境等。中信建设致力于成为国际领先的工程建设综合服务商，2022年以来，中信建设努力实现疫情防控常态化下的业务持续发展，抢抓国内外市场新机遇，落地了多个境内外新项目。中信城开主营房地产开发。中信环境主营水处理业务，同时在危险废弃物处理、工业节能等领域也有所布局。中信工程定位于新型基础设施、新型城镇化和生态文明领域的工程全过程业务及全过程数字化服务。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

(1) 行业状况

1) 综合金融服务

a) 银行业

自2003年中国启动国有大型商业银行的重组和股份制改造以来，中国银行业的业务规模不断扩大，公司治理和风险管理能力明显提升，资本实力和盈利能力显著增强。近年来，中国银保监会和其他监管机构以市场化监管为导向，颁布了一系列法律法规，推动了我国商业银行的改革，提高了各商业银行的公司治理水平和内外部风险控制能力。

b) 证券业

我国进入新发展阶段和构建新发展格局为证券行业发展提供了难得的机遇。党的十九届五中全会做出了构建新发展格局的重大战略部署。构建新发展格局的关键是畅通经济循环，立足扩大内需和扩大开放，实现更高水平的要素资源的配置和优化。资本市场是现代金融体系的核心，对于优化资源配置，推动科技、资本和实体经济高水平循环具有枢纽作用，可将更多要素资源配置到高效领域，是金融服务实体经济的重要阵地。资本市场改革将有力推动科技创新、产业链供应链完善、促进消费扩大升级等。

c) 信托业

我国信托业与宏观经济基本保持协调发展。信托业迎来新的发展格局，信托业转型发展步伐加快，业务转型带来新的发展动能，资产管理市场将进一步专业化分工，信托业正在步入更加规范、健康的发展轨道，从以往过度偏重卖方驱动的非标融资业务，向兼顾买方驱动、标准化资产配置的均衡方向发展，信托业有望迎来新的发展机遇。

d) 保险业

中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，经济发展韧性不断增强，为保险业发展创造了良好条件。整体而言，中国保险市场发展潜力巨大，发展形势向好，长期动力包括经济、人口结构转型与服务业发展，国家层面的各种政策红利，监管环境完善带来的积极变化以及科技驱动下的新机遇等。

2) 先进智造

先进智造行业主要为冶金、能源、石化、交通等行业提供重大技术装备，这些下游行业受到国民经济和宏观调控的影响，在固定资产投资上会有一定的周期性，间接导致重型机械行业的产销呈现一定的周期性。

3) 先进材料

随着全球疫情疫苗不断普及，多国生产生活已恢复正常，对能源的需求量进一步上升。煤炭行业供给侧改革不断深入，产能减量置换、先进产能释放机制、弹性产能直接影响国内煤炭的供给，煤炭行业供给格局将持续优化。

随着世界主要经济体碳达峰、碳中和目标的明确，深度引发油气供需两侧的结构变革，油气行业正加速转型升级。我国原油产量连续两年企稳回升，增储上产仍将为重要指导方向。

4) 新消费

随着5G时代云计算、大数据、人工智能和物联网等技术的快速发展，用户对文化内容的消费呈现强劲增长态势，同时内容对消费者的影响力急剧扩大。

5) 新型城镇化

房地产行业是新型城镇化发展的重要抓手，房地产业的稳健发展，对推动国民经济的快速发展、改善居民居住条件、加快城市化建设，可以发挥重要作用。长远来看，随着城镇化进程的演进以及我国人均居住水平的进一步上升，我国房地产行业仍有进一步发展空间。

(2) 行业地位及竞争情况

1) 综合金融服务

公司已经建立了综合金融服务平台，能够充分整合利用其在银行、证券、信托和保险等领域的资源。

2) 先进智造

公司下属子公司中信重工是全球领先的重型矿山装备及水泥装备供应商和服务商，也是中国最大的重型装备制造企业之一。公司下属子公司中信戴卡是中国大陆第一批汽车用铝车轮生产企业、也是全球最大的汽车用铝车轮制造企业。中信戴卡是中国国内少数具备整车配套供应能力的汽车用铝车轮企业，也是全球OEM整车配套市场最大的汽车用铝车轮供货商。

3) 先进材料

公司资源能源业的发展与壮大依托发行人强大的综合优势和协同效应。公司的资源能源业在获取资源方面具有明显的资金优势。公司依托其自身强大的综合优势始终坚持国际化、市场化的原则，逐步形成资源投资、开发、贸易并举的独特业务模式。

4) 新消费

中信出版作为中信集团旗下唯一一家主营出版业务的子公司，拥有国家新闻出版署颁

发的图书出版、发行、零售以及网络传播全牌照，具备传统媒体与新兴媒体融合发展所需的各项出版资质，具有领先于外资和非公有资本文化企业的全牌照政策优势。

5) 新型城镇化

中信建设是一家国际领先的工程建设综合服务商，业务主要分布在一带一路、非洲、拉美等海外市场，逐步拓展到英国等发达国家市场，同时以PPP项目为龙头，逐步做大做强国内市场，目前公司已成功实现了国内外业务并举。中信城开凭借集团强大的产业协同发展能力、资源整合能力及良好的品牌信誉，将持续以提升价值创造能力为核心，为股东和客户创造最大价值，与合作伙伴共赢发展。中信海直是国内通航运营领域唯一的主板上市公司，公司具备国际水准的通用航空综合服务能力，在国内通用航空业中保持领先优势。中信和业是中信集团商业物业运营和管理的专业平台，公司已逐步打造出一支包括开发建设、物业管理、资产管理三大业务板块在内，完整覆盖项目全生命周期管理经验丰富的专业团队。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大不利变化，对公司生产经营和偿债能力未造成重大不利影响。

（二） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

发行人所属行业主要包括综合金融服务、先进智造、先进材料、新消费、新型城镇化及运营管理。2022年公司将继续发挥中信综合经营优势，深耕五大板块，强化发展韧性，加快整合拓展，优化业务布局，行高质量发展之路。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

业务发展过程中，公司将主要面临的风险主要包括利率风险、汇率风险、金融产品交易对手风险、行业政策变动风险、市场价格风险、宏观经济风险、信用风险和竞争加剧的风险。

针对相关风险，公司将在未来提升现有业务，确立发展重心，投资于与中国经济增长高度契合的领域，合理审慎配置资本，提升股东长期价值，同时改善企业管治框架，防范未来风险。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

（二） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

根据《并表管理暂行办法》，公司本部与下属公司均制定了规范的内部交易审批程序，明确审批机构，使内部交易公开、透明。发行人根据下属公司的投资和业务等情况编制关联方清单，并定期进行更新，下属公司根据发行人的关联方清单以及自身业务情况定期编制内部交易报告，并及时上报发行人，内部交易报告应充分披露内部交易情况，包括内部交易的内容、规模、范围以及对发行人的影响等定性描述和定量数据。对于违反内部交易管理标准的下属公司，发行人应要求其立即采取补救措施，并将有关情况作为实施绩效评价和受理审批事项的重要考虑因素。发行人将在年度报告中披露关联交易情况。

根据《并表管理暂行办法》，发行人本部与下属公司之间以及下属公司之间的内部交易均以市场交易价格为定价基础。

（三） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

（四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 405.00 亿元，其中公司信用类债券余额 325.00 亿元，占有息债务余额的 80.25%；银行贷款余额 80.00 亿元，占有息债务余额的 19.75%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%。¹

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年以上（不含）	
公司信用类债券	-	-	-	325.00	325.00

¹ 上述有息债务余额及下表余额均为债务本金口径，不含相应利息。

银行贷款	-	-	-	80.00	80.00
合计	-	-	-	405.00	405.00

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 225.00 亿元，企业债券余额 100.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

（二） 债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	2003 年中国国际信托投资公司债券（20 年）
2、债券简称	03 中信债(2)
3、债券代码	038018.IB
4、发行日	2003 年 12 月 12 日
5、起息日	2003 年 12 月 12 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 12 月 12 日
8、债券余额	60.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.10
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中信实业银行,中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	不适用
15、适用的交易机制	询价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	19 信债 02
3、债券代码	155192.SH
4、发行日	2019 年 2 月 21 日
5、起息日	2019 年 2 月 25 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2024 年 2 月 25 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.85
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券

适用)	
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	2005年中国中信集团公司企业债券（20年）
2、债券简称	05 中信债 2
3、债券代码	058032.IB
4、发行日	2005年12月9日
5、起息日	2005年12月9日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2025年12月9日
8、债券余额	40.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.60
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	不适用
15、适用的交易机制	询价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司2021年公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	21 中信 01
3、债券代码	188943.SH
4、发行日	2021年10月28日
5、起息日	2021年11月2日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2026年11月2日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.49
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	19 中信 02
3、债券代码	155250.SH
4、发行日	2019 年 3 月 15 日
5、起息日	2019 年 3 月 19 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2029 年 3 月 19 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.59
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第三期)
2、债券简称	19 中信 03
3、债券代码	155349.SH
4、发行日	2019 年 4 月 18 日
5、起息日	2019 年 4 月 22 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2029 年 4 月 22 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.71
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第四期)(品种一)
2、债券简称	19 中信 04
3、债券代码	155529.SH

4、发行日	2019年7月15日
5、起息日	2019年7月17日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2029年7月17日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.46
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司2019年公开发行公司债券(第五期)(品种一)
2、债券简称	19 中信 06
3、债券代码	155614.SH
4、发行日	2019年8月12日
5、起息日	2019年8月14日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2029年8月14日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.38
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司2020年公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	20 中信 02
3、债券代码	163175.SH
4、发行日	2020年2月24日
5、起息日	2020年2月26日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用

7、到期日	2030年2月26日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.88
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司2020年公开发行公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	20中信03
3、债券代码	163323.SH
4、发行日	2020年3月19日
5、起息日	2020年3月23日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2030年3月23日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.00
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司2020年公开发行公司债券(第三期)(品种一)
2、债券简称	20中信05
3、债券代码	163460.SH
4、发行日	2020年4月17日
5、起息日	2020年4月21日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2030年4月21日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.87
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次

	，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	21 中信 02
3、债券代码	188944.SH
4、发行日	2021 年 10 月 28 日
5、起息日	2021 年 11 月 2 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2031 年 11 月 2 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.79
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第四期)(品种二)
2、债券简称	19 中信 05
3、债券代码	155530.SH
4、发行日	2019 年 7 月 15 日
5、起息日	2019 年 7 月 17 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2034 年 7 月 17 日
8、债券余额	18.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.60
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司

14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第五期)(品种二)
2、债券简称	19 中信 07
3、债券代码	155615.SH
4、发行日	2019 年 8 月 12 日
5、起息日	2019 年 8 月 14 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2039 年 8 月 14 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.58
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2019 年公开发行公司债券(第六期)
2、债券简称	19 中信 08
3、债券代码	155808.SH
4、发行日	2019 年 11 月 1 日
5、起息日	2019 年 11 月 5 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2039 年 11 月 5 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.65
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2020 年公开发行公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	20 中信 04
3、债券代码	163324.SH
4、发行日	2020 年 3 月 19 日
5、起息日	2020 年 3 月 23 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2040 年 3 月 23 日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.30
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2020 年公开发行公司债券(第三期)(品种二)
2、债券简称	20 中信 06
3、债券代码	163461.SH
4、发行日	2020 年 4 月 17 日
5、起息日	2020 年 4 月 21 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2040 年 4 月 21 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.16
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2020 年公开发行公司债券(第四期)(品种二)
--------	-----------------------------------

2、债券简称	20 中信 08
3、债券代码	163528.SH
4、发行日	2020年5月7日
5、起息日	2020年5月11日
6、2022年8月31日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2040年5月11日
8、债券余额	19.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.20
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人(如有)	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排(如适用)	面向专业投资者中的机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险(如适用)及其应对措施	不适用

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 □ 本公司的债券有选择权条款

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

□ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √ 本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：188943.SH

债券简称：21 中信 01

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163175.SH

债券简称：20 中信 02

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163323.SH

债券简称：20 中信 03

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163460.SH

债券简称：20 中信 05

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：188944.SH

债券简称：21 中信 02

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：155808.SH

债券简称：19 中信 08

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163324.SH

债券简称：20 中信 04

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163461.SH

债券简称：20 中信 06

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163528.SH

债券简称：20 中信 08

债券约定的投资者保护条款：

根据本期债券募集说明书约定，本期债券设置加速清偿条款。
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内，未触发投资者保护条款。

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

- 本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金
 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

- 适用 不适用

六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

- 适用 不适用

（二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项**一、财务报告审计情况**

□标准无保留意见 □其他审计意见 √未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

√适用 □不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

□适用 √不适用

子公司名称	子公司主要经营业务	子公司主要财务数据（营业收入、总资产、净利润）	变动类型（新增或减少）	新增、减少原因
中国中信金融控股有限公司	一般项目：企业总部管理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：金融控股公司业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	2022年3月设立，为发行人100%持股一级子公司，注册资本500,000万元人民币	新增	成立金控平台
中信证券股份有限公司	证券经纪（限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以	截至2022年6月末，中信证券总资产为14,031.87亿	新增	实现控制

	外区域)；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市。	元，2022年上半年实现营业收入348.85亿元，实现净利润116.11亿元		
--	--	--	--	--

相关事项对公司生产经营和偿债能力的影响：

上述新增纳入合并范围子公司事项未对发行人生产经营及偿债能力造成重大不利影响。

四、资产情况

(一) 资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过30%的主要资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)
交易性金融资产	11,560.17	11.58	5,386.15	114.63

发生变动的的原因：

截至2022年6月末，发行人交易性金融资产余额为11,560.17亿元，较上年末增加114.63%，主要是由于发行人于报告期内将中信证券纳入合并范围所致。

(二) 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

适用 不适用

截至2022年6月末，发行人无受限资产价值超过净资产10%的重大资产抵押、质押和其他限制用途安排。

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

适用 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

适用 不适用

五、负债情况

（一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目

适用 不适用

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

适用 不适用

（三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

适用 不适用

（四） 有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：10,062.72 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额²11,533.17 亿元，有息债务同比变动 14.61%。

2. 报告期末合并报表范围内有息债务中，公司主要信用类债券余额³5,120.00 亿元，占有息债务余额的 44.39%，其中 2022 年下半年主要到期或回售的公司信用类债券 327.00 亿元；银行贷款余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额⁴6,413.17 亿元，占有息债务余额的 55.61%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月(不 含)至 1 年 (含)	超过 1 年以 上(不含)	
主要信用类 债券	-	327.00	596.00	4,197.00	5,120.00
其他有息债 务	-	-	-	6,413.17 ⁵	6,413.17
合计	-	327.00	596.00	10,610.17	11,533.17

3. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 371.48 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 145.94 亿元人民币。

（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

适用 不适用

² 此处年初及年末有息债务余额含对应计利息。

³ 由于此项数据较难统计，此处发行人主要信用类债券余额为发行人本部、中信银行及中信证券已发行公司债券、企业债券、次级债券、可转换公司债券、证券公司短期融资券、商业银行债本金余额，不含境外债、同业存单、存款证等。2022 年下半年主要到期或回售余额及下表到期明细同理。

⁴ 由于此项数据较难统计，此处填写金额为发行人截至报告期末总有息债务余额扣减前述发行人主要信用类债券余额，其中主要包含发行人银行借款、其他借款、同业存单、存款证等。下表到期明细同理。

⁵ 由于此项数据较难统计，发行人半年度数据较难拆分，此处其他有息债务包含一年以内及一年以上余额。发行人已于 2021 年度公司债券年报中披露其 2021 年末有息债务期限结构情况。

六、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：648.57 亿元

报告期非经常性损益总额：5.33 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：适用 不适用

（二）投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
中信银行股份有限公司	是	65.37%	银行业	82,780.16	6,612.89	1,083.94	386.72
中信证券股份有限公司	是	15.52%	证券业	14,031.87	2,474.88	348.85	152.41

（三）净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

适用 不适用

报告期内，发行人经营活动产生的现金流量净额为-20.05 亿元，实现净利润为 556.78 亿元，主要是由于发行人于报告期内同业及其他金融机构存放款项净减少额增加。

七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

八、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：201.89 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：35.30 亿元，收回：0.00 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司非经营性往来占款和资金拆借不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情形。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：237.19 亿元，其中控股股东、

实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：229.31 亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：2.23%，是否超过合并口径净资产的 10%：

是 否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：29.10 亿元

报告期末对外担保的余额：34.05 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：4.95 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：12.82 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

十、关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无。

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

截至报告期末，公司发行的非金融企业债务融资工具均按期还本付息。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，详见交易所网站

。

（以下无正文）

(以下无正文，为《中国中信有限公司 2022 年公司债券中期报告》盖章页)



财务报表

附件一：发行人财务报表

合并资产负债表

2022年6月30日

编制单位：中国中信有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
现金及存放款项	875,578,187	571,189,415
结算备付金	41,227,595	-
拆出资金	231,728,586	142,060,995
融出资金	111,408,963	-
衍生金融资产	64,261,882	22,738,297
应收票据及应收款项	225,798,426	116,031,904
合同资产	12,573,578	10,666,563
存货	47,758,921	34,999,727
买入返售金融资产	75,287,726	91,757,186
发放贷款及垫款	4,914,513,231	4,775,898,800
金融投资		
—交易性金融资产	1,156,016,757	538,615,284
—债权投资	1,085,968,822	1,173,928,734
—其他债权投资	758,116,365	648,510,309
—其他权益工具投资	8,979,439	8,468,262
长期股权投资	70,191,672	79,505,605
存出保证金	68,035,128	-
投资性房地产	11,386,934	9,850,633
固定资产	53,944,711	47,294,446
在建工程	10,632,035	8,122,111
使用权资产	13,402,929	11,826,503
无形资产	25,942,843	17,871,603
商誉	19,110,560	7,267,808

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
递延所得税资产	64,047,650	51,618,437
其他资产	38,852,126	33,992,768
资产总计	9,984,765,066	8,402,215,390
向中央银行借款	189,712,514	189,257,343
代理买卖证券款	304,424,846	-
拆入资金	123,562,920	87,473,873
交易性金融负债	101,411,441	4,647,768
衍生金融负债	63,834,772	23,250,512
应付票据及应付款项	352,981,296	102,098,386
合同负债	19,945,593	16,345,284
卖出回购金融资产款	360,123,377	100,116,489
存放款项及吸收存款	6,130,050,610	5,961,517,503
应付职工薪酬	43,339,817	27,121,269
应交税费	13,410,640	15,902,662
借款	53,809,875	35,944,752
已发行债务工具	1,099,507,495	970,326,926
租赁负债	13,517,632	11,862,955
预计负债	24,224,510	19,099,913
递延所得税负债	11,232,484	4,214,308
其他负债	16,673,231	14,760,853
负债合计	8,921,763,053	7,583,940,796
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	38,533,704	40,192,177
其他综合收益	2,442,905	3,003,336
盈余公积	12,328,674	12,328,674
一般风险准备	51,526,412	51,320,806
未分配利润	264,244,898	241,402,377
归属于母公司所有者权益合计	508,076,593	487,247,370
少数股东权益	554,925,420	331,027,224
所有者权益合计	1,063,002,013	818,274,594
负债和所有者权益总计	9,984,765,066	8,402,215,390

公司负责人：朱鹤新

主管会计工作负责人：曹国强

会计机构负责人：毛益民

母公司资产负债表

2022年6月30日

编制单位：中国中信有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
现金及存放款项	2,052,669	18,549,270
应收票据及应收款项	41,140,332	26,499,277
发放贷款及垫款	4,642,984	1,210,692
金融投资		
—交易性金融资产	33,467,859	34,161,339
长期股权投资	238,779,592	228,686,602
固定资产	464,565	487,360
无形资产	18,622	21,944
其他资产	4,746	7,341
资产总计	320,571,369	309,623,825
应付票据及应付款项	37,363,903	23,634,739
应交税费	1,665	-
借款	8,006,628	3,003,700
已发行债务工具	33,029,533	41,833,978
递延所得税负债	922,785	993,043
其他负债	913,709	924,913
负债合计	80,238,223	70,390,373
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	49,610,809	49,706,126
其他综合收益	1,812,196	1,812,196
盈余公积	12,328,674	12,328,674
未分配利润	37,581,467	36,386,456
所有者权益合计	240,333,146	239,233,452
负债和所有者权益总计	320,571,369	309,623,825

公司负责人：朱鹤新

主管会计工作负责人：曹国强

会计机构负责人：毛益民

合并利润表

2022年1-6月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年上半年	2021年上半年
营业总收入	179,106,635	151,154,352
减： 营业总成本	127,646,655	112,410,871
其中： 营业成本	42,064,891	33,260,175
税金及附加	1,838,989	1,330,737
销售费用	1,213,590	845,281
管理费用	36,018,879	26,636,294
研发费用	783,014	621,112
财务费用	1,161,808	-70,585
信用减值损失	44,212,401	49,290,926
资产减值损失	353,083	496,931
加： 公允价值变动收益/(损失)	-684,823	72,619
投资收益	13,400,656	675,416
资产处置收益/(损失)	-4,964	1,556
其他收益	332,566	191,932
营业利润	64,503,415	39,685,004
加： 营业外收入	473,334	955,170
减： 营业外支出	120,178	129,577
利润总额	64,856,571	40,510,597
减： 所得税费用	9,178,656	5,887,454
净利润	55,677,915	34,623,143
归属于母公司所有者的净利润	36,689,396	23,314,224
少数股东损益	18,988,519	11,308,919

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：毛益民

母公司利润表

2022年1-6月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年上半年	2021 年上半年
营业总收入	16,158,510	12,961,356
减： 营业总成本	1,361,351	1,762,126
其中： 税金及附加	2,327	1,919
管理费用	501,871	456,017
财务费用	857,153	977,085
信用减值损失	-	10,184
资产减值损失	-	316,921
营业利润	14,797,159	11,199,230
加： 营业外收入	-	705,004
减： 营业外支出	120	40,036
利润总额	14,797,039	11,864,198
减： 所得税费用	-70,134	-65,755
净利润	14,867,173	11,929,953

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：毛益民

合并现金流量表

2022 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年上半年	2021 年上半年
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	53,946,900	35,310,541
存放同业及其他金融机构款项净减少额	2,819,315	-
吸收存款净增加额	342,414,788	118,410,345
向中央银行借款净增加额	-	15,734,456
融出资金净减少额	1,142,706	-
代理买卖证券收到的现金净额	30,917,026	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-
收取利息、手续费和佣金的现金	195,099,239	177,422,473
拆入资金净增加额	8,576,647	11,315,597
卖出回购金融资产款净增加额	5,311,262	-
买入返售金融资产净减少额	52,128,762	21,346,633

项目	2022 年上半年	2021 年上半年
交易性金融负债净增加额	4,290,769	-
收到的税费返还	1,218,153	538,952
收到其他与经营活动有关的现金	21,603,961	12,045,670
经营活动现金流入小计	719,469,528	392,124,667
购买商品、接受劳务支付的现金	48,752,119	36,948,853
发放贷款及垫款净增加额	171,752,693	253,761,465
向中央银行借款净减少额	1,506,332	-
存放中央银行款项净增加额	4,457,463	22,505,345
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	12,619,722
同业及其他金融机构存放款项净减少额	188,433,669	63,077,878
拆出资金净增加额	72,482,886	16,108,059
拆入资金净减少额	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	8,912,035
交易性金融负债净减少额	-	7,829,300
为交易目的而持有的金融资产净增加额	13,430,493	30,073,988
支付利息、手续费和佣金的现金	69,785,187	61,536,592
支付给职工以及为职工支付的现金	28,787,014	23,180,535
支付的各项税费	30,359,967	22,644,878
支付其他与经营活动有关的现金	91,726,983	39,933,681
经营活动现金流出小计	721,474,806	599,132,331
经营活动产生的现金流量净额	-2,005,278	-207,007,664
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	1,360,258,801	1,688,966,918
取得投资收益收到的现金	1,639,181	1,080,639
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	406,306	313,138
处置联营和合营公司收到的现金	5,467	47,994
处置子公司收到的现金净额	2,277	3,276
取得子公司收到的现金净额	426,397,593	-
收到其他与投资活动有关的现金	159,398	314,599
投资活动现金流入小计	1,788,869,023	1,690,726,564
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,096,096	3,456,114
金融投资支付的现金	1,334,095,210	1,799,981,126

项目	2022 年上半年	2021 年上半年
取得子公司支付的现金净额	-	200
取得联营和合营公司支付的现金净额	4,328,341	189,559
支付其他与投资活动有关的现金	697,813	732,043
投资活动现金流出小计	1,342,217,460	1,804,359,042
投资活动产生的现金流量净额	446,651,563	-113,632,478
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	98,010	27,004
其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金	98,010	27,004
取得借款收到的现金	35,912,401	14,488,673
发行债务工具收到的现金	379,395,305	503,678,535
发行优先股其他权益工具收到的现金	3,915,343	39,997,193
收到其他与筹资活动有关的现金	647,986	95,588
筹资活动现金流入小计	419,969,045	558,286,993
偿还借款及债务工具支付的现金	466,449,205	350,043,635
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	2,077,339	1,792,729
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,948,045	13,982,851
其中：子公司支付给少数股东权益的股利	2,405,510	381,762
与少数股东交易	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	94,460	17,183
筹资活动现金流出小计	485,569,049	365,836,398
筹资活动产生的现金流量净额	-65,600,004	192,450,595
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,765,683	-2,128,969
五、现金及现金等价物净增加(减少)额	383,811,964	-130,318,516
加：期初现金及现金等价物余额	275,541,896	351,939,004
六、期末现金及现金等价物余额	659,353,860	221,620,488

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：毛益民

母公司现金流量表

2022 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年上半年	2021 年上半年
----	-----------	-----------

项目	2022 年上半年	2021 年上半年
一、经营活动产生的现金流量：		
收取利息、手续费和佣金的现金	38,856	27,770
收到其他与经营活动有关的现金	847,856	1,308,197
经营活动现金流入小计	886,712	1,335,967
支付利息、手续费和佣金的现金	3,370	2,308
支付的各项税费	17,128	11,591
支付其他与经营活动有关的现金	480,863	411,615
经营活动现金流出小计	501,361	425,514
经营活动产生的现金流量净额	385,351	910,453
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	1,766,305	38,494,860
取得投资收益收到的现金	407,090	211,104
投资活动现金流入小计	2,173,395	38,705,964
金融投资支付的现金	14,006,503	37,160,729
投资活动现金流出小计	14,006,503	37,160,729
投资活动产生的现金流量净额	-11,833,108	1,545,235
三、筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	11,000,000	-
筹资活动现金流入小计	11,000,000	-
偿还借款及债务工具支付的现金	14,502,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,202,071	1,102,550
筹资活动现金流出小计	15,704,071	1,102,550
筹资活动产生的现金流量净额	-4,704,071	-1,102,550
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-38,348	29,104
五、现金及现金等价物净减少(增加)额	-16,190,176	1,382,242
加：期初现金及现金等价物余额	18,242,821	14,837,607
六、期末现金及现金等价物余额	2,052,645	16,219,849

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：毛益民