



合并资产负债表

截至2022年6月30日（未经审计）

编制单位：中国中信有限公司

金额单位：人民币千元

	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
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

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并资产负债表(续)

截至2022年6月30日(未经审计)

编制单位: 中国中信有限公司

金额单位: 人民币千元

	2022年6月30日	2021年12月31日
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

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



编制单位：中国中信有限公司

合并利润表

2022年上半年（未经审计）

金额单位：人民币千元

	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

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



编制单位：中国中信有限公司

合并现金流量表

2022年上半年（未经审计）

金额单位：人民币千元

	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	-
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
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
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)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并现金流量表（续）

2022年上半年（未经审计）

	2022年上半年	2021年上半年
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
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

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





资产负债表

截至2022年6月30日（未经审计）

编制单位：中国中信有限公司

金额单位：人民币千元

	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

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





利润表

2022年上半年（未经审计）

编制单位：中国中信有限公司

金额单位：人民币千元

	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

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2022年上半年（未经审计）

编制单位：中国中信有限公司

金额单位：人民币千元

	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

法定代表人：

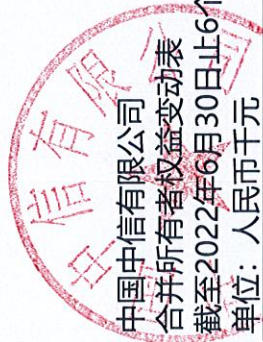


主管会计工作负责人：



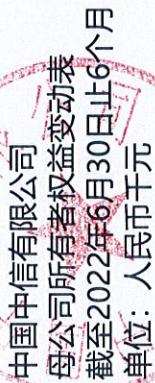
会计机构负责人：





中国中信有限公司
合并所有者权益变动表
截至2022年6月30日止6个月
单位：人民币千元

项目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2022年1月1日余额	139,000,000	40,192,177	3,003,336	12,328,674	51,320,806	241,402,377	331,027,224	818,274,594
2022年增减变动额								
综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	-	36,689,396	18,988,519	55,677,915
其他综合损失	-	-	(529,539)	-	-		(92,439)	(621,978)
综合收益总额合计	-	-	(529,539)	-	-	36,689,396	18,896,080	55,055,937
所有者投入和减少资本								-
1、所有者投入资本	-	-	-	-	-		98,010	98,010
2、子公司偿还其他权益工具	-	-	-	-	-			-
3、与少数股东权益的交易	-	-	-	-	-			-
4、子公司发行其他权益工具	-	-	-	-	-		3,915,343	3,915,343
5、新增非全资子公司		(1,633,429)					215,618,181	213,984,752
6、处置子公司							(7,151)	(7,151)
利润分配								-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-			-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	205,606	(205,606)		-
3、对所有者的分配	-	-	-	-	-	(13,672,161)	(14,596,160)	(28,268,321)
所有者权益内部结转								-
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	-	-	(30,892)	-	-	30,892		-
其他	-	(25,044)	-	-	-		(26,107)	(51,151)
2022年6月30日余额	139,000,000	38,533,704	2,442,905	12,328,674	51,526,412	264,244,898	554,925,420	1,063,002,013



项目	归属于母公司所有者权益					所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	
2022年1月1日余额	139,000,000	49,706,126	1,812,196	12,328,674	36,386,456	239,233,452
2022年增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	14,867,173	14,867,173
其他综合损失	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	-	14,867,173	14,867,173
所有者投入和减少资本						
1、所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2、子公司偿还其他权益工具	-	-	-	-	-	-
3、与少数股东权益的交易	-	-	-	-	-	-
4、子公司发行其他权益工具	-	-	-	-	-	-
利润分配						
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3、对所有者的分配	-	-	-	-	(13,672,162)	(13,672,162)
所有者权益内部结转						
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	-	-	-	-	-	-
其他	-	(95,317)	-	-	-	(95,317)
2022年6月30日余额	139,000,000	49,610,809	1,812,196	12,328,674	37,581,467	240,333,146



中国中信有限公司
2022年1-6月财务报表附注
(人民币千元)

1、现金及存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
现金	6,075,771	5,903,187
银行存款	370,909,670	16,756,871
存放中央银行款项	392,193,304	432,076,592
存放同业及其他金融机构款项	105,594,729	115,499,625
减：存放同业及其他金融机构款项减值准备	(144,489)	(145,337)
应计利息	949,202	1,098,477
合计	875,578,187	571,189,415

2、发放贷款及垫款

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	4,549,718,144	4,402,080,247
减：贷款损失准备	(134,337,063)	(126,379,348)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	499,132,150	500,197,901
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款账面价值	-	-
	4,914,513,231	4,775,898,800

3、金融资产投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
按摊余成本计量的金融资产投资	1,120,840,446	1,203,979,842
减：减值准备	(34,871,624)	(30,051,108)
按摊余成本计量的金融资产投资账面价值	1,085,968,822	1,173,928,734
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产投资	1,156,016,757	538,615,284
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资	767,095,804	656,978,571

4、存放款项及吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款	2,422,821,746	2,282,219,467
定期存款和通知存款	2,664,721,580	2,452,210,573
同业及其他金融机构存放款项	975,969,657	1,162,895,623
汇出及应解汇款	12,073,860	10,679,211
应计利息	54,463,767	53,512,629
合计	6,130,050,610	5,961,517,503

5、已发行债务工具

	2022年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已发行公司债券	185,060,601	32,838,819
已发行票据	93,349,429	66,287,052
已发行次级债务	103,216,264	113,148,016
已发行存款证	1,271,790	1,210,548.00
同业存单	690,930,554	739,556,979
可转换公司债券	13,332,775	13,440,578
收益凭证	5,064,020	0
合计	1,092,225,433	966,481,992
应计利息	7,282,062	3,844,934
总计	1,099,507,495	970,326,926

6、营业收入

	2022 年 1-6月	2021 年 1-6月
销售商品收入	34,156,976	21,823,450
提供服务收入	14,133,373	16,271,727
净利息收入	76,985,533	75,783,659
净手续费及佣金收入	28,255,632	21,943,696
金融业务投资收益	18,339,100	11,141,202
金融业务其他收入	7,236,021	4,190,618
合计	179,106,635	151,154,352

7、营业成本

	2022 年 1-6月	2021 年 1-6月
销售商品成本	29,980,294	18,803,541
提供服务成本	12,084,597	14,456,634
合计	42,064,891	33,260,175

中国中信有限公司

2022年 8 月 31 日

