

合并资产负债表

截至2021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

	2021年6月30日	2020年12月31日
现金及存放款项	558,574,087	609,157,090
拆出资金	141,248,263	167,076,499
衍生金融资产	25,292,947	40,193,221
应收票据及应收款项	135,248,727	122,485,357
合同资产	13,485,985	11,094,122
存货	30,410,425	24,777,060
买入返售金融资产	99,003,986	120,379,159
发放贷款及垫款	4,616,231,788	4,391,775,049
金融投资		
— 交易性金融资产	536,502,022	437,954,061
— 债权投资	1,090,088,869	973,353,137
— 其他债权投资	649,204,539	724,024,994
— 其他权益工具投资	7,264,634	6,488,354
长期股权投资	76,365,596	73,076,234
投资性房地产	9,224,685	9,233,064
固定资产	45,781,202	46,928,501
在建工程	7,612,683	7,008,176
使用权资产	11,965,703	12,421,292
无形资产	17,020,685	17,119,002
商誉	7,087,320	7,107,564
递延所得税资产	50,299,470	45,464,454
其他资产	37,146,198	29,391,768
资产总计	8,165,059,814	7,876,508,158

合并资产负债表(续)

截至2021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

	2021年6月30日	2020年12月31日
向中央银行借款	243,206,373	224,390,619
拆入资金	73,762,765	62,540,677
交易性金融负债	3,426,547	10,455,776
衍生金融负债	24,451,603	39,783,344
应付票据及应付款项	104,999,744	94,164,784
合同负债	14,596,281	13,804,976
卖出回购金融资产款	70,843,265	79,765,280
存放款项及吸收存款	5,800,103,836	5,744,797,446
应付职工薪酬	22,943,723	27,778,021
应交税费	11,424,535	13,323,536
借款	43,879,994	40,148,760
已发行债务工具	920,833,706	756,622,112
租赁负债	12,024,877	12,226,263
预计负债	11,120,394	11,428,173
递延所得税负债	2,500,772	2,543,668
其他负债	13,670,892	12,335,184
负债合计	7,373,789,307	7,146,108,619
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	40,215,000	40,218,269
其他综合收益	2,245,458	2,435,506
盈余公积	10,955,233	10,955,233
一般风险准备	48,117,580	48,117,580
未分配利润	230,197,985	215,665,658
归属于母公司所有者权益合计	470,731,256	456,392,246
少数股东权益	320,539,251	274,007,293
所有者权益合计	791,270,507	730,399,539
负债和所有者权益总计	8,165,059,814	7,876,508,158

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



合并利润表

2021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

	2021年上半年	2020年上半年
营业总收入	151,154,352	128,297,945
减：营业总成本	112,410,871	91,649,009
其中：营业成本	33,260,175	14,143,006
税金及附加	1,330,737	1,191,140
销售费用	845,281	323,940
管理费用	26,636,294	25,271,762
研发费用	621,112	256,331
财务费用	(70,585)	1,427,888
信用减值损失	49,290,926	47,957,441
资产减值损失	496,931	1,077,501
加：公允价值变动收益/(损失)	72,619	(3,074)
投资收益	675,416	265,895
资产处置收益	1,556	18,462
其他收益	191,932	252,312
营业利润	39,685,004	37,182,531
加：营业外收入	955,170	176,675
减：营业外支出	129,577	209,532
利润总额	40,510,597	37,149,674
减：所得税费用	5,887,454	5,489,284
净利润	34,623,143	31,660,390
归属于母公司所有者的净利润	23,314,224	18,145,700
少数股东损益	11,308,919	13,514,690

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

2021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

	2021年上半年	2020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	35,310,541	16,323,424
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	8,138,085
吸收存款净增加额	118,410,345	392,367,004
向中央银行借款净增加额	15,734,456	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	43,005,165
收取利息、手续费和佣金的现金	177,422,473	168,770,719
拆入资金净增加额	11,315,597	-
买入返售金融资产净减少额	21,346,633	-
交易性金融负债净增加额	-	4,674,833
收到的税费返还	538,952	214,561
收到其他与经营活动有关的现金	12,045,670	13,063,946
经营活动现金流入小计	392,124,667	646,557,737
购买商品、接受劳务支付的现金	36,948,853	15,250,246
发放贷款及垫款净增加额	253,761,465	223,479,898
向中央银行借款净减少额	-	113,520,000
存放中央银行款项净增加额	22,505,345	11,613,073
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	63,077,878	-
拆出资金净增加额	16,108,059	9,354,930
拆入资金净减少额	-	20,590,147
卖出回购金融资产款净减少额	8,912,035	6,589,304
买入返售金融资产净增加额	-	28,318,909
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	30,073,988	26,702,776
支付利息、手续费和佣金的现金	61,536,592	60,308,911
支付给职工以及为职工支付的现金	23,180,535	19,752,327
支付的各项税费	22,644,878	26,235,044
支付其他与经营活动有关的现金	39,933,681	26,751,360
经营活动现金流出小计	599,132,331	588,466,925
经营活动产生的现金流量净额	(207,007,664)	58,090,812

合并现金流量表（续）

2021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

	2021年上半年	2020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	1,688,966,918	1,155,903,451
取得投资收益收到的现金	1,080,639	1,485,134
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	313,138	138,961
处置联营和合营公司收到的现金	47,994	13,698
处置子公司收到的现金净额	3,276	2,862,971
收到其他与投资活动有关的现金	314,599	258,314
投资活动现金流入小计	1,690,726,564	1,160,662,529
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,456,114	2,860,431
金融投资支付的现金	1,799,981,126	1,268,602,921
取得子公司支付的现金净额	200	7,000
取得联营和合营公司支付的现金净额	189,559	700,000
支付其他与投资活动有关的现金	732,043	850,320
投资活动现金流出小计	1,804,359,042	1,273,020,672
投资活动产生的现金流量净额	(113,632,478)	(112,358,143)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	27,004	229,483
其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金	27,004	229,483
取得借款收到的现金	14,488,673	15,556,545
发行债务工具收到的现金	503,678,535	276,961,123
子公司发行其他权益工具收到的现金	39,997,193	-
收到其他与筹资活动有关的现金	95,588	57,195
筹资活动现金流入小计	558,286,993	292,804,346
偿还借款及债务工具支付的现金	350,243,635	294,012,893
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	1,792,729	1,768,162
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,982,851	17,167,176
其中：子公司支付给少数股东权益的股利	381,762	289,453
与少数股东交易	-	747,037
支付其他与筹资活动有关的现金	17,183	164,235
筹资活动现金流出小计	366,036,398	313,859,503
筹资活动产生的现金流量净额	192,250,595	(21,055,157)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,128,969)	2,486,949
五、现金及现金等价物净减少额	(130,518,516)	(72,835,539)
加：期初现金及现金等价物余额	351,939,004	386,389,154
六、期末现金及现金等价物余额	221,420,488	313,553,615

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2021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

	2021年6月30日	2020年12月31日
现金及存放款项	17,271,952	15,069,425
应收票据及应收款项	37,831,905	28,236,724
发放贷款及垫款	3,058,668	3,822,210
金融投资		
— 交易性金融资产	33,057,192	34,599,619
长期股权投资	224,442,710	223,032,780
固定资产	505,894	527,984
无形资产	22,817	26,282
其他资产	7,746	11,643
资产总计	316,198,884	305,326,667
应付票据及应付款项	32,400,242	24,083,847
应交税费	-	69
已发行债务工具	44,742,422	44,845,926
预计负债	-	700,000
递延所得税负债	660,013	725,556
其他负债	934,221	843,643
负债合计	78,736,898	71,199,041
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	49,706,126	49,706,126
其他综合收益	1,845,187	1,675,624
盈余公积	10,955,233	10,955,233
未分配利润	35,955,440	32,790,643
所有者权益合计	237,461,986	234,127,626
负债和所有者权益总计	316,198,884	305,326,667

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2021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

	2021年上半年	2020年上半年
营业总收入	12,961,356	10,063,594
减：营业总成本	1,762,126	1,651,535
其中：税金及附加	1,919	1,250
管理费用	456,017	377,626
财务费用	977,085	1,272,659
信用减值损失	10,184	-
资产减值损失	316,921	-
营业利润	11,199,230	8,412,059
加：营业外收入	705,004	81
减：营业外支出	40,036	57,841
利润总额	11,864,198	8,354,299
减：所得税费用	(65,755)	(704,346)
净利润	11,929,953	9,058,645

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

2021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

	2021年上半年	2020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	27,770	72,085
收到其他与经营活动有关的现金	1,308,197	4,077,038
经营活动现金流入小计	1,335,967	4,149,123
支付利息、手续费和佣金的现金	2,308	3,430
支付的各项税费	11,591	182,643
支付其他与经营活动有关的现金	411,615	321,249
经营活动现金流出小计	425,514	507,322
经营活动产生的现金流量净额	910,453	3,641,801
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	38,494,860	6,834,627
取得投资收益收到的现金	211,104	-
投资活动现金流入小计	38,705,964	6,834,627
金融投资支付的现金	37,160,729	144,457
投资活动现金流出小计	37,160,729	144,457
投资活动产生的现金流量净额	1,545,235	6,690,170
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务工具收到的现金	-	11,000,000
取得借款收到的现金	-	8,500,000
筹资活动现金流入小计	-	19,500,000
偿还借款及债务工具支付的现金	-	12,006,438
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,102,550	4,384,730
筹资活动现金流出小计	1,102,550	16,391,168
筹资活动产生的现金流量净额	(1,102,550)	3,108,832
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	29,104	(33,472)
五、现金及现金等价物净增加额	1,382,242	13,407,331
加：期初现金及现金等价物余额	14,837,607	13,376,980
六、期末现金及现金等价物余额	16,219,849	26,784,311

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2021年6月30日止6个月
单位：人民币千元

归属于母公司所有者权益								
项目	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	少数股东权益	所有者权益合计
2021年1月1日余额	139,000,000	40,218,269	2,435,506	10,955,233	48,117,580	215,665,658	274,007,293	730,399,539
2021年增减变动额								
综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	-	23,314,224	11,308,919	34,623,143
其他综合损失	-	-	(206,811)	-	-		(190,957)	(397,768)
综合收益总额合计	-	-	(206,811)	-	-	23,314,224	11,117,962	34,225,375
所有者投入和减少资本								-
1、所有者投入资本	-	-	-	-	-		27,004	27,004
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	-	-	-	-	-		39,997,193	39,997,193
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	-	-	-	-	-	(8,765,155)	(4,679,945)	(13,445,100)
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	-	-	16,763	-	-	(16,763)		-
其他	-	(3,269)	-	-	-	21	69,744	66,496
2021年6月30日余额	139,000,000	40,215,000	2,245,458	10,955,233	48,117,580	230,197,985	320,539,251	791,270,507

中国中信有限公司

母公司所有者权益变动表

截至2021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					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	
2021年1月1日余额	139,000,000	49,706,126	1,675,624	10,955,233	32,790,643	234,127,626
2021年增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	0	-	11,929,953	11,929,953
其他综合损失	-	-	169,563	-	-	169,563
综合收益总额合计	-	-	169,563	-	11,929,953	12,099,516
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	-	-	-	-	(8,765,156)	(8,765,156)
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	-	-	-	-	-	-
2021年6月30日余额	139,000,000	49,706,126	1,845,187	10,955,233	35,955,440	237,461,986

中国中信有限公司
2021年1-6月财务报表附注
(人民币千元)

1、现金及存放款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
现金	5,951,433	5,973,265.00
银行存款	18,501,765	22,214,579
存放中央银行款项	437,720,089	431,663,505
存放同业及其他金融机构款项	95,533,880	148,748,799
减：存放同业及其他金融机构款项减值准备	(103,778)	(130,717)
应计利息	970,698	687,659
合计	558,574,087	609,157,090

2、发放贷款及垫款

	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	4,326,335,913	4,104,941,537
减：贷款损失准备	(139,017,287)	(131,693,940)
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	428,913,161	411,403,128
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	-	7,124,324
	4,616,231,788	4,391,775,049

3、金融资产投资

	2021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	1,118,519,243	988,049,435
减：减值准备	(28,430,375)	(14,696,298)
按摊余成本计量的金融资产投资账面价值	1,090,088,869	973,353,137
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产投资	536,502,022	437,954,061
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	656,469,173	730,513,348

4、存放款项及吸收存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款	2,247,190,583	2,252,179,496
定期存款和通知存款	2,404,303,843	2,286,022,629
同业及其他金融机构存放款项	1,091,275,472	1,153,416,357
汇出及应解汇款	11,390,205	9,058,346
应计利息	45,943,731	44,120,618
合计	5,800,103,836	5,744,797,446

5、已发行债务工具

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发行公司债券	32,954,182	32,963,039
已发行票据	69,978,235	50,673,387
已发行次级债务	113,187,555	113,222,569
已发行存款证	1,227,715	-
同业存单	685,684,282	543,008,493
可转换公司债券	13,317,029	13,179,474
合计	916,348,999	753,046,962
应计利息	4,484,707	3,575,150
总计	920,833,706	756,622,112

6、营业收入

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
销售商品收入	21,823,450	5,769,439
提供服务收入	16,271,727	11,314,908
净利息收入	75,783,659	66,201,937
净手续费及佣金收入	21,943,696	27,816,449
金融业务投资收益	11,141,202	12,320,403
金融业务其他收入	4,190,619	874,809
合计	151,154,353	124,297,945

7、营业成本

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
销售商品成本	18,803,541	4,594,237
提供服务成本	14,456,634	9,548,769
合计	33,260,175	14,143,006

