
中国中信有限公司
公司债券半年度报告
(2021 年)

二〇二一年八月

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、高级管理人员已对半年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对半年度报告提出书面审核意见，监事已对半年度报告签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

本公司半年度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	7
五、 公司经营和业务情况	7
六、 公司治理情况	13
第二节 债券事项	16
一、 公司信用类债券情况	16
二、 公司债券选择权条款在报告期内的执行情况	27
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况	27
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况	28
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况	28
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况	28
第三节 报告期内重要事项	29
一、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	29
二、 合并报表范围调整	29
三、 财务报告审计情况	29
四、 主要会计数据和财务指标	29
五、 资产受限情况	29
六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况	30
七、 非经营性往来占款或资金拆借	30
八、 负债情况	30
九、 利润及其他损益来源情况	30
十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十	31
十一、 对外担保情况	31
十二、 关于重大未决诉讼情况	31
十三、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况	31
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项	31
一、 发行人为可交换债券发行人	31
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	31
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人	31
四、 发行人为永续期公司债券发行人	31
五、 其他特定品种债券事项	31
第五节 发行人认为应当披露的其他事项	32
第六节 备查文件目录	33
财务报表	35
附件一： 发行人财务报表	35

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
会计师事务所	指	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
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	2021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

单位：亿元 币种：人民币

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	1,390
实缴资本	1,390
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	张学军
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	库务部副总经理
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	contact@citic.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

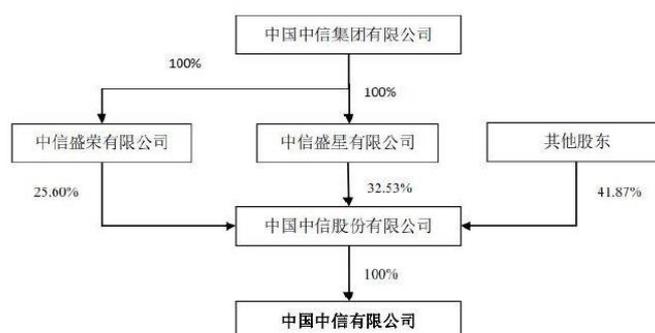
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：中国中信股份有限公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占其持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：中华人民共和国财政部

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

最近一年内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：7人

截止报告期末发行人的全体董事、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、刘祝余、彭艳祥、于洋

发行人的监事：任生俊、宋巍、汪雪梅、曹斌、邵永生、梁丹

发行人的总经理：奚国华

发行人的其他非董事高级管理人员：刘正均、王国权、徐佐、方合英

五、公司经营和业务情况

（一）公司业务情况

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

单位：亿元、%

业务板块	2021年1-6月				2020年1-6月			
	营业收入	营业成本	毛利率	收入占比	营业收入	营业成本	毛利率	收入占比
综合金融服务	1,108.58	-	-	73.34	1,060.65	-	-	85.33
先进智造	193.02	169.42	12.23	12.77	27.39	20.85	23.88	2.20
先进材料	14.31	11.15	22.08	0.95	11.40	11.76	-3.16	0.92
新消费	12.24	7.68	37.25	0.81	10.03	6.51	35.09	0.81
新型城镇化	161.13	144.35	10.41	10.66	122.24	102.31	16.30	9.83
运营管理	22.27	-	-	1.47	11.27	-	-	0.91
合计	1,511.55	332.60	78.00	100.00	1,242.98	141.43	88.62	100.00

（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。

1) 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。2021年1-6月，中信银行实现营业收入1,055.92亿元，净利润294.80亿元。

2) 证券业务

发行人证券业务主要由联营企业中信证券经营。截至2021年6月末，发行人直接持有中信证券股权比例为15.47%。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2021年半年度报告显示，中信证券2021年1-6月实现营业收入377.21亿元，较去年同期增长41.05%；同期实现利润总额162.91亿元，较去年同期增幅达37.20%。截至2021年6月末，中信证券资产总额达11,691.39亿元，较上年末增长11.03%。

3) 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。

4) 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。2021年1-6月，中信保诚人寿实现保险业务收入54.69亿元，2021年6月末，中信保诚人寿净资产127.74亿元，核心一级资本354,363亿元，核心偿付能力充足率241.61%。

(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。

1) 先进制造业

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。中信控股成立于2002年，是经中国人民银行批准，由发行人出资设立的全资子公司，注册资本6.5亿元。公司下设中信易家、中信新未来、信润富联及3家海外子公司。2020年以来，中信控股认真贯彻落实中信集团数字化转型总体战略，加快聚焦新基建领域的数字化产业布局，实现公司跨越式发展，助力集团价值提升。2021年1-6月，先进制造业板块实现营业收入193.02亿元，营业成本169.42亿元。

2) 先进材料

中信有限的先进材料业务主要运营主体包括中信资源，主要销售商品包括电解铝、煤、原油及各类进出口商品。2021年1-6月，先进材料板块实现营业收入14.31亿元，营业成本11.15亿元。

3) 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。中信出版集团股份有限公司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。2021年1-6月，新消费板块实现营业收入12.24亿元，营业成本7.68亿元。

4) 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，2021年年初至今，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。2021年1-6月，新型城镇化板块实现营业收入161.13亿元，营业成本144.35亿元。

3、行业情况、行业地位和面临的竞争情况

(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。当前信托公司处于转型发展的关键时期，未来，信托公司需进一步打造自己的核心竞争力，走集约化、创新化道路，做精做细信托主业，实现高质量发展。与此同时，需不断完善公司治理结构，严守合规经营底线，以更好地服务实体经济为着眼点，加快推进业务转型，回归信托本源，实现可持续健康发展。

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些的周期性，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

近年来，受电力行业煤炭消费增速下降及进口持续增长等因素影响，我国煤炭消费增速明显回落；长期看，经济增长方式的转变、能源结构的调整及严格的环保政策都将继续压制煤炭需求增长，未来煤炭增速将保持在较低水平；我国有色金属行业生产延续平稳运行态势，受利润回落、供给受限等因素影响，行业供需继续保持低俗增长；在着力夯实能源安全、推进油气产业发展的政策引导下，我国油气勘探开采投资形势向好，原油产量不断平稳增长；钢铁行业

下游需求比较稳定，但受供给增加以及铁矿石成本上升影响，行业内企业盈利空间有所压缩。

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。

4、业务发展目标

公司致力于成为战略引领发展、创新驱动发展、价值提升发展的国际一流综合性企业集团。公司将保持并发挥经过多年发展累积的规模、广度、能力、资源和品牌的综合优势，紧紧抓住中国经济转型升级和世界格局重塑的发展机遇，秉承创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，以市场为导向，以客户为中心，追求企业价值最大化。中国经济正以供给侧结构性改革为主线，统筹做好稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险、保稳定各项工作，在提升产业基础能力和产业链水平、深挖国内需求潜力等方面做出重要部署。中信有限将持续深化金融综合服务能力，推进制造业与服务业的深度融合，把握大健康、大消费等领域的商业机会。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东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） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人、其他关联方之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明

发行人与控股股东及其控制的其他企业之间在资产、人员、机构、财务、业务等方面均保持相互独立。在人事、财务、业务、资产、机构、内部决策和

组织架构等方面均按照相关法律法规及公司章程、内部规章制度进行管理和运营。

1、资产独立

公司独立拥有生产经营所需的完整的资产。公司目前没有以资产、权益或信誉为股东提供担保，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况，公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在股东单位干预公司资金使用的情况。公司目前资产独立完整，独立于公司股东单位及其他关联方。

2、人员独立

公司按照国家的劳动法律、法规制订了相关的劳动、人事、薪酬制度，公司的董事、监事及高级管理人员均严格按照《公司法》、公司章程等有关规定产生。公司的员工合同关系、制订的劳动人事制度、社会统筹等事项与控股股东及其控制的其他企业相互独立。本公司的董事、监事、高级管理人员存在在本公司和本公司控股股东同时任职的情况，主要任职的情况如下：

董事长朱鹤新同时任中信股份董事长、执委会主席；副董事长、总经理奚国华同时任中信股份副董事长、总经理、执委会副主席；非执行董事宋康乐、刘祝余、彭艳祥、于洋同时任中信股份非执行董事；监事长任生俊同时任中信股份执委会副主席；执行董事、副总经理李庆萍同时任中信股份执行董事、副总经理、执委会成员；副总经理刘正均、王国权、徐佐、方合英同时任中信股份副总经理、执委会成员；总经理助理张佑君同时任中信股份总经理助理。前述同时任职情况并不影响本公司的人员独立性。

3、机构独立

公司建立了董事会、监事会、经营管理层，明确了各机构的职权范围，建立了规范、有效的法人治理结构和适合自身业务特点及业务发展需要的组织结构。公司拥有机构设置的自主权，拥有独立的职能部门，公司各职能部门之间分工明确、各司其职、相互配合，保证了公司的规范运作。发行人与控股子公司及控股股东及其控制的其他企业机构设置上是完全分开，独立运行的。

4、财务独立

公司具有独立的财务核算系统，进行独立核算，并按照公司章程规定独立进行财务决策；公司在银行单独开立账户，不存在与股东或实际控制人共用银

行账户的情况；公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与股东单位混合纳税的现象。

5、业务独立

发行人的生产经营完全独立于公司控股股东，具有完整的业务系统，具有自主经营的能力，不存在对股东单位及其他关联方的重大依赖。

（三） 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。

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。

（四） 发行人报告期内是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（五） 发行人报告期内是否存在违反《公司法》、公司章程、公司信息披露事务管理制度的情况

是 否

（六） 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

截至报告期末，发行人有息负债余额 9,647.14 亿元，其中公司信用类债券余额 440.00 亿元，占有息负债余额的 4.56%。

截至报告期末，公司信用类债券中，公司债券余额 230.00 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 110.00 亿元，且共有 145.00 亿元公司信用类债券在未来一年内面临偿付。

（二）债券基本信息列表（以到期及回售的时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国中信集团公司 2011 年度第二期中期票据（品种二）
2、债券简称	11 中信集 MTN3
3、债券代码	1182326.IB
4、发行日	2011 年 11 月 15 日
5、起息日	2011 年 11 月 17 日
6、最近回售日（如有）	不适用
7、到期日	2021 年 11 月 17 日
8、债券余额	60.00
9、截止报告期末的利率（%）	5.30
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	全国银行间债券市场
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中国建设银行股份有限公司
13、受托管理人	-
14、投资者适当性安排（如适用）	-
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）	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）（品种一）
2、债券简称	19 信债 01
3、债券代码	155191.SH
4、发行日	2019 年 2 月 21 日
5、起息日	2019 年 2 月 25 日
6、最近回售日（如有）	不适用
7、到期日	2022 年 2 月 25 日
8、债券余额	35.00
9、截止报告期末的利率（%）	3.50
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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	中国中信集团有限公司 2012 年度第一期中期票据（10 年期）
2、债券简称	12 中信集 MTN2
3、债券代码	1282092.IB
4、发行日	2012 年 3 月 28 日
5、起息日	2012 年 3 月 29 日
6、最近回售日（如有）	不适用
7、到期日	2022 年 3 月 29 日
8、债券余额	50.00
9、截止报告期末的利率（%）	5.18
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	全国银行间债券市场
12、主承销商	中信证券股份有限公司,中国建设银行股份有限公司
13、受托管理人	-
14、投资者适当性安排（	-

如适用)	
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）	不适用

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、最近回售日（如有）	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	全国银行间债券市场
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	-
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）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	全国银行间债券市场
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	-
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）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（	面向合格投资者交易的债券

如适用)	
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	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、最近回售日（如有）	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	上海证券交易所
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

二、 公司债券选择权条款在报告期内的执行情况

√ 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执行情况

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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)

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及措施。

投资者保护条款的执行情况：

报告期内，本期债券不存在投资者保护条款执行情况。

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、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截止报告期末增信机制、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、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

二、 合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且单独或累计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

报告期内单独或累计减少合并财务报表范围内子公司，且单独或累计减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表10%以上

适用 不适用

三、 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

四、 主要会计数据和财务指标

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

说明1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》执行。

说明2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

五、 资产受限情况

（一） 资产受限情况概述

适用 不适用

（二） 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十

适用 不适用

（三） 发行人所持子公司股权的受限情况

直接或间接持有的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

六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截止报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

截至报告期末，公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债情况。

七、 非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

（一） 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

经营性往来款的划分标准为：往来款是否与公司业务经营有关。

（二） 报告期内非经营性往来占款或资金拆借的发生情况，及是否与募集说明书约定是否一致

报告期内发行人非经营性往来占款或资金拆借的发行情况与募集说明书约定一致。

（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：251.14 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：241.58 亿元。非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例（%）：3.17，是否超过合并口径净资产的 10%：□是 √否

（四） 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

八、 负债情况

（一） 有息借款情况

报告期末有息借款总额 9,647.14 亿元，较上年末总比变动 21%，其中短期有息负债 134.04 亿元。

（二） 报告期末是否存在公司信用类债券逾期或其他单笔债务逾期金额超过 1000 万元的情形

□适用 √不适用

（三） 有息借款情况类别

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期末存在前项逾期情况的

□适用 √不适用

九、 利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：405.12 亿元

报告期非经常性损益总额：3.91 亿元

报告期公司利润主要源自非主要经营业务：□适用 √不适用

十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十

是 否

十一、 对外担保情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：39.89 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-19.24 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：36.17 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

十二、 关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

十三、 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

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、 发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

四、 发行人为永续期公司债券发行人

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

报告期内，公司发行的债务融资工具均按期付息兑付。

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半年度报告、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 2021 年公司债券半年报》盖章页)



财务报表

附件一：发行人财务报表

合并资产负债表

2021年06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	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
向中央银行借款	243,206,373	224,390,619

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
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

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

2021年06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	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

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

2021年1-6月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
营业总收入	151,154,352	124,297,945
减：营业总成本	112,410,871	91,649,009

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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	33,182,531
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	33,149,674
减：所得税费用	5,887,454	5,489,284
净利润	34,623,143	27,660,390
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	9,514,690

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

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

2021 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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

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

2021 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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
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

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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

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

2021 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
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

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