



合并资产负债表

截至2024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

	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放款项	746,031,819	786,272,166
结算备付金	46,167,093	45,999,598
拆出资金	298,629,294	237,741,850
融出资金	113,359,328	118,745,730
衍生金融资产	98,126,726	77,024,468
应收票据及应收款项	238,556,877	199,781,215
合同资产	24,706,210	24,006,885
存货	46,595,585	50,258,507
买入返售金融资产	125,449,965	164,982,969
发放贷款及垫款	5,492,063,268	5,401,591,731
金融投资		
—交易性金融资产	1,318,689,115	1,281,010,217
—债权投资	990,203,462	1,074,304,531
—其他债权投资	935,324,427	967,937,705
—其他权益工具投资	75,680,618	18,280,046
长期股权投资	64,393,325	64,615,980
存出保证金	62,098,916	62,181,920
投资性房地产	12,872,593	13,049,857
固定资产	62,269,266	63,072,436
在建工程	7,587,118	7,632,149
使用权资产	14,221,020	14,346,354
无形资产	27,202,716	27,810,496
商誉	14,366,881	14,338,589
递延所得税资产	62,316,743	66,131,452
其他资产	61,939,606	55,665,031
资产总计	10,938,851,971	10,836,781,882

企业负责人：



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2024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

	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	275,603,018	273,225,934
代理买卖证券款	288,759,634	282,720,643
代理承销证券款	1,680	35,356
拆入资金	124,708,415	149,558,141
交易性金融负债	106,795,857	88,551,897
衍生金融负债	94,317,836	73,387,551
应付票据及应付款项	360,057,755	338,927,089
合同负债	10,133,461	11,608,191
卖出回购金融资产款	481,719,279	744,571,158
存放款项及吸收存款	6,407,596,826	6,367,255,231
应付职工薪酬	46,785,382	51,363,845
应交税费	13,458,184	10,041,599
借款	65,456,140	59,541,967
已发行债务工具	1,381,136,108	1,168,829,353
租赁负债	15,002,310	15,029,850
预计负债	15,541,079	15,187,198
递延所得税负债	7,746,641	7,633,884
其他负债	22,887,733	28,295,175
负债合计	9,717,707,338	9,685,764,062
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	54,507,968	45,848,544
其他综合收益	10,124,771	4,771,953
盈余公积	15,068,678	15,068,678
一般风险准备	59,431,849	59,264,578
未分配利润	310,705,301	294,286,716
归属于母公司所有者权益合计	588,838,567	558,240,469
少数股东权益	632,306,066	592,777,351
所有者权益合计	1,221,144,633	1,151,017,820
负债和所有者权益总计	10,938,851,971	10,836,781,882

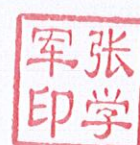
企业负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





合并利润表

2024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

	2024年上半年	2023年上半年
营业总收入	187,169,743	182,131,486
减：营业总成本	128,030,629	119,849,724
其中：营业成本	43,460,246	36,921,700
税金及附加	1,836,823	1,598,782
销售费用	727,401	1,571,956
管理费用	46,609,428	45,390,883
研发费用	726,414	667,699
财务费用	1,177,223	(173,539)
信用减值损失	33,296,263	33,308,645
资产减值损失	196,831	563,598
加：公允价值变动收益/（损失）	351,831	(270,885)
投资收益	612,309	793,184
资产处置收益	29,981	36,916
其他收益	377,063	405,299
营业利润	60,510,298	63,246,276
加：营业外收入	857,921	226,981
减：营业外支出	177,218	127,040
利润总额	61,191,001	63,346,217
减：所得税费用	12,463,322	10,401,324
净利润	48,727,679	52,944,893
归属于母公司所有者的净利润	25,583,975	27,894,198
少数股东损益	23,143,704	25,050,695

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并现金流量表

2024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

一、经营活动产生的现金流量：

	2024年上半年	2023年上半年
销售商品、提供劳务收到的现金	49,874,332	47,265,830
存放同业及其他金融机构款项净减少额	9,405,546	-
存放中央银行款项净减少额	36,098,254	-
吸收存款净增加额	99,214,156	404,928,980
融出资金净减少额	4,844,301	-
向中央银行借款净增加额	543,000	34,767,000
代理买卖证券收到的现金净额	4,203,132	26,538,244
收取利息、手续费和佣金的现金	206,441,403	210,071,454
拆出资金净减少额	-	16,798,460
买入返售金融资产净减少额	35,358,003	-
金融投资净减少额	22,081,549	-
交易性金融负债净增加额	-	3,754,938
收到的税费返还	620,149	793,202
收到其他与经营活动有关的现金	52,152,299	39,299,528
经营活动现金流入小计	520,836,124	784,217,636
购买商品、接受劳务支付的现金	39,204,190	41,184,522
发放贷款及垫款净增加额	112,428,945	236,745,016
存放中央银行款项净增加额	-	8,739,003
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	730,974
同业及其他金融机构存放款项净减少额	81,098,719	117,369,317
拆出资金净增加额	65,155,387	-
拆入资金净减少额	25,798,870	7,349,825
融出资金净增加额	-	4,006,909
买入返售金融资产净增加额	-	45,312,989
卖出回购金融资产款净减少额	255,463,278	97,584,061
金融投资净增加额	-	99,919,409
支付利息、手续费和佣金的现金	74,449,908	83,861,638
交易性金融负债净减少额	61,094	-
支付给职工以及为职工支付的现金	36,310,359	34,009,612
支付的各项税费	22,027,036	30,497,809
支付其他与经营活动有关的现金	118,451,516	116,934,734
经营活动现金流出小计	830,449,302	924,245,818
经营活动使用的现金流量净额	(309,613,178)	(140,028,182)

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并现金流量表（续）

2024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

	2024年上半年	2023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	1,711,528,858	1,321,411,449
取得投资收益收到的现金	1,446,389	2,499,592
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	149,581	122,423
处置联营和合营公司收到的现金	2,490,788	30,241
处置子公司收到的现金净额	-	15
收到其他与投资活动有关的现金	566,715	714,471
投资活动现金流入小计	1,716,182,331	1,324,778,191
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,609,532	5,686,869
金融投资支付的现金	1,691,815,912	1,275,301,708
取得联营和合营公司支付的现金净额	196,000	-
支付其他与投资活动有关的现金	1,221,385	1,003,778
投资活动现金流出小计	1,698,842,829	1,281,992,355
投资活动产生的现金流量净额	17,339,502	42,785,836
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	24,222	-
其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金	24,222	-
取得借款收到的现金	55,032,068	69,603,939
发行债务工具收到的现金	987,045,784	626,669,315
发行其他权益工具收到的现金	36,996,506	-
收到其他与筹资活动有关的现金	360,427	208,136
筹资活动现金流入小计	1,079,459,007	696,481,390
与少数股东交易支付的现金	1,292,646	244,578
偿还借款及债务工具支付的现金	822,390,112	661,820,005
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	2,326,729	2,284,804
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	21,728,938	17,203,168
其中：子公司支付给少数股东权益的股利	2,910,692	1,584,777
支付其他与筹资活动有关的现金	147,907	487,145
筹资活动现金流出小计	847,886,332	682,039,700
筹资活动产生的现金流量净额	231,572,675	14,441,690
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,126,947	6,874,324
五、现金及现金等价物净减少额	(58,574,054)	(75,926,332)
加：期初现金及现金等价物余额	574,735,312	651,520,823
六、期末现金及现金等价物余额	516,161,258	575,594,491

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





资产负债表

截至2024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

	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放款项	3,730,318	3,606,311
应收票据及应收款项	27,275,231	26,943,838
发放贷款及垫款	327,978	327,978
金融投资		
一交易性金融资产	3,916,978	3,446,214
长期股权投资	280,405,448	280,405,900
固定资产	385,799	400,795
使用权资产	265,949	354,598
无形资产	11,230	14,451
其他资产	22,372	20,270
资产总计	316,341,303	315,520,355
应付票据及应付款项	48,094,610	39,077,333
借款	9,976,773	6,978,057
已发行债务工具	29,598,711	31,056,940
租赁负债	318,840	360,044
递延所得税负债	5,350	3,243
其他负债	817,990	830,812
负债合计	88,812,274	78,306,429
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	56,903,307	56,903,307
其他综合收益	465,814	465,811
盈余公积	15,068,678	15,068,678
未分配利润	16,091,230	25,776,130
所有者权益合计	227,529,029	237,213,926
负债和所有者权益总计	316,341,303	315,520,355

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2024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

	2024年上半年	2023年上半年
营业总收入	552,346	4,816,917
减：营业总成本	1,241,192	1,535,455
其中：税金及附加	1,269	175,510
管理费用	526,597	494,169
财务费用	713,326	865,776
加：资产处置收益	1	-
营业利润	(688,845)	3,281,462
加：营业外收入	-	115
减：营业外支出	60	65
利润总额	(688,905)	3,281,512
减：所得税费用	2,107	31,242
净利润	(691,012)	3,250,270

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2024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

	2024年上半年	2023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	-	111,905
收到的税费返还	1,832	21,085
收到其他与经营活动有关的现金	159,794	3,087,333
经营活动现金流入小计	161,626	3,220,323
支付利息、手续费和佣金的现金	191	7,500
支付的各项税费	1,269	177,160
支付其他与经营活动有关的现金	447,339	995,774
经营活动现金流出小计	448,799	1,180,434
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(287,173)	2,039,889
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	150,000	7,401,028
取得投资收益收到的现金	-	1,554,126
投资活动现金流入小计	150,000	8,955,154
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,034	-
金融投资支付的现金	500,000	11,764,345
向子公司发放的委托贷款	-	700,000
投资活动现金流出小计	503,034	12,464,345
投资活动使用的现金流量净额	(353,034)	(3,509,191)
三、筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	5,300,000	6,000,000
发行债务工具收到的现金	-	6,000,000
筹资活动现金流入小计	5,300,000	12,000,000
偿还借款及债务工具支付的现金	3,803,000	6,012,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	696,560	828,265
支付其他与筹资活动有关的现金	46,427	84,966
筹资活动现金流出小计	4,545,987	6,925,231
筹资活动产生的现金流量净额	754,013	5,074,769
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,751	17,273
五、现金及现金等价物净增加额	115,557	3,622,740
加：期初现金及现金等价物余额	3,601,433	1,954,512
六、期末现金及现金等价物余额	3,716,990	5,577,252

企业负责人：



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2024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			
2024年1月1日余额	139,000,000	45,848,544	4,771,953	15,068,678	59,264,578	294,286,716		592,777,351	1,151,017,820
2024年增减变动额									
综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	-	25,583,975		23,143,704	48,727,679
其他综合损失	-	-	5,347,714	-	-	-		2,586,645	7,934,359
综合收益总额合计	-	-	5,347,714	-	-	25,583,975		25,730,349	56,662,038
所有者投入和减少资本									-
1、所有者投入资本	-	-	-	-	-	-		15,052	15,052
2、子公司可转换公司债券转增权益	-	8,369,535	-	-	-	-		(7,457,366)	912,169
3、与少数股东权益的交易	-	233,646	-	-	-	-		(1,526,628)	(1,292,982)
4、处置子公司	-	33,727	-	-	-	-		-	33,727
5、子公司发行其他权益工具	-	(3,495)	-	-	-	-		37,000,000	36,996,505
利润分配									-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-		-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	167,271	(167,271)		-	-
3、对所有者的分配	-	-	-	-	-	(8,993,888)		(14,223,292)	(23,217,180)
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	-	-	5,104	-	-	(5,104)		-	-
其他	-	26,011	-	-	-	873		(9,400)	17,484
2024年6月30日余额	139,000,000	54,507,968	10,124,771	15,068,678	59,431,849	310,705,301		632,306,066	1,221,144,633



中国中信有限公司
母公司所有者权益变动表
截至2024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	
2024年1月1日余额	139,000,000	56,903,307	465,811	15,068,678	25,776,130	237,213,926
2024年增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	(691,012)	(691,012)
其他综合损失	-	-	3	-	-	3
综合收益总额合计	-	-	3	-	(691,012)	(691,009)
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	-	-	-	-	(8,993,888)	(8,993,888)
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	-	-	-	-	-	-
2024年6月30日余额	139,000,000	56,903,307	465,814	15,068,678	16,091,230	227,529,029

中国中信有限公司
2024年1-6月财务报表附注
(人民币千元)

1、现金及存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
现金	4,181,456	4,496,602
银行存款	264,794,132	282,023,609
存放中央银行款项	382,350,600	413,440,335
存放同业及其他金融机构款项	93,268,901	84,426,832
减：存放同业及其他金融机构款项减值准备	(49,898)	(56,511)
应计利息	1,486,628	1,941,299
合计	746,031,819	786,272,166

2、发放贷款及垫款

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	5,211,736,578	4,962,789,187
减：贷款损失准备	(144,309,453)	(139,954,186)
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	415,076,990	573,198,849
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	9,559,153	5,557,881
合计	5,492,063,268	5,401,591,731

3、金融资产投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
交易性金融资产	1,318,689,115	1,281,010,217
按摊余成本计量的金融资产投资	1,018,175,132	1,102,926,518
减：减值准备	(27,971,670)	(28,621,987)
按摊余成本计量的金融资产投资账面价值	990,203,462	1,074,304,531
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产投资	935,324,427	967,937,705
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	75,680,618	18,280,046

4、存放款项及吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款	2,521,187,139	2,503,928,197
定期存款和通知存款	2,912,557,450	2,881,266,580
同业及其他金融机构存放款项	811,765,577	889,807,489
汇出及应解汇款	84,778,015	19,021,860
应计利息	77,308,644	73,231,105
合计	6,407,596,826	6,367,255,231

5、已发行债务工具

	2024年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已发行公司债券	181,074,689	186,205,328
已发行票据	129,459,147	151,812,690
已发行次级债务	76,116,263	82,568,777
已发行存款证	1,017,239	1,417,885
同业存单	964,043,958	705,272,980
可转换公司债券	12,406,746	12,911,069
收益凭证	10,391,440	21,546,998
合计	1,374,509,482	1,161,735,727
应计利息	6,626,626	7,093,626
总计	1,381,136,108	1,168,829,353

6、营业收入

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
销售商品收入	37,802,682	32,305,144
提供服务收入	12,223,021	11,036,034
净利息收入	74,324,124	76,004,956
净手续费及佣金收入	29,041,739	34,497,409
金融业务投资收益	22,966,069	21,310,049
金融业务其他收入	10,812,108	6,977,894
合计	187,169,743	182,131,486

7、营业成本

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
销售商品成本	33,005,640	27,712,457
提供服务成本	10,454,606	9,209,243
合计	43,460,246	36,921,700

中国中信有限公司
2024 年 8 月 30 日

