

合并资产负债表

截至2025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

	2025年6月30日	2024年12月31日 (已重述)
现金及存放款项	849,859,161	834,276,206
结算备付金	67,304,882	61,608,888
拆出资金	469,145,749	404,801,274
融出资金	143,168,724	138,331,662
衍生金融资产	87,338,084	134,171,231
应收票据及应收款项	307,679,420	222,843,102
合同资产	22,804,999	22,084,101
存货	44,340,744	43,861,768
买入返售金融资产	170,962,174	179,828,728
发放贷款及垫款	5,704,908,059	5,619,427,604
金融投资		
—交易性金融资产	1,464,886,367	1,391,378,278
—债权投资	1,089,401,717	1,104,525,035
—其他债权投资	1,050,146,018	927,302,851
—其他权益工具投资	95,099,244	101,207,180
长期股权投资	63,786,109	59,926,521
存出保证金	77,919,994	68,215,035
投资性房地产	14,764,875	14,981,381
固定资产	89,562,602	73,227,831
在建工程	6,346,460	5,894,703
使用权资产	14,932,483	14,415,960
无形资产	26,677,422	27,585,491
商誉	14,363,813	14,381,994
递延所得税资产	69,086,117	67,911,712
其他资产	61,349,851	53,838,729
资产总计	12,005,835,068	11,586,027,265

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2025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

	2025年6月30日	2024年12月31日 (已重述)
向中央银行借款	131,185,906	124,151,376
代理买卖证券款	433,362,137	362,139,249
代理承销证券款	6,426	1,063,310
拆入资金	159,246,043	143,848,151
交易性金融负债	134,700,927	127,140,004
衍生金融负债	103,119,124	134,296,983
应付票据及应付款项	368,663,534	338,007,793
合同负债	9,620,188	7,840,119
卖出回购金融资产款	749,889,557	672,087,465
存放款项及吸收存款	6,865,085,929	6,800,818,028
应付职工薪酬	50,886,199	51,529,450
应交税费	13,214,128	16,150,369
借款	76,002,996	60,479,053
已发行债务工具	1,573,855,406	1,447,107,530
租赁负债	15,789,415	15,170,798
预计负债	14,481,636	12,818,160
递延所得税负债	7,445,607	7,548,233
其他负债	35,173,461	27,818,957
负债合计	10,741,728,619	10,350,015,028
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	47,333,863	50,723,325
其他综合收益	(1,263,770)	6,475,609
盈余公积	16,757,934	16,757,938
一般风险准备	64,660,925	64,500,534
未分配利润	347,188,226	334,811,111
归属于母公司所有者权益合计	613,677,178	612,268,517
少数股东权益	650,429,271	623,743,720
所有者权益合计	1,264,106,449	1,236,012,237
负债和所有者权益总计	12,005,835,068	11,586,027,265

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

2025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

	2025年上半年	2024年上半年 (已重述)
营业总收入	191,118,919	186,403,199
减：营业总成本	123,031,972	125,280,197
其中：营业成本	43,857,829	40,709,814
税金及附加	1,637,647	1,836,823
销售费用	688,773	727,401
管理费用	46,925,629	46,609,428
研发费用	635,346	726,414
财务费用	726,267	1,177,223
信用减值损失	28,350,151	33,296,263
资产减值损失	210,330	196,831
加：公允价值变动(损失)/收益	(226,365)	351,831
投资收益	1,033,482	612,309
资产处置(损失)/收益	(2,071)	29,981
其他收益	306,879	377,063
营业利润	69,198,872	62,494,186
加：营业外收入	525,852	857,921
减：营业外支出	823,018	177,218
利润总额	68,901,706	63,174,889
减：所得税费用	14,301,304	12,463,322
净利润	54,600,402	50,711,567
归属于母公司所有者的净利润	27,773,489	27,567,863
少数股东损益	26,826,913	23,143,704

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

2025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

	2025年上半年	2024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	54,700,472	49,874,332
存放同业及其他金融机构款项净减少额	6,268,345	9,405,546
存放中央银行款项净减少额	26,479,758	36,098,254
吸收存款净增加额	348,212,595	99,214,156
融出资金净减少额	-	4,844,301
向中央银行借款净增加额	7,426,093	543,000
代理买卖证券收到的现金净额	71,390,404	4,203,132
收取利息、手续费和佣金的现金	199,886,633	206,441,403
拆入资金净增加额	10,533,873	-
买入返售金融资产净减少额	26,240,027	35,358,003
卖出回购金融资产款净增加额	77,816,860	-
金融投资净减少额	-	22,081,549
交易性金融负债净增加额	670,999	-
收到的税费返还	896,697	620,149
收到其他与经营活动有关的现金	88,697,350	52,152,299
经营活动现金流入小计	919,220,106	520,836,124
购买商品、接受劳务支付的现金	45,261,722	39,204,190
发放贷款及垫款净增加额	115,315,180	112,428,945
同业及其他金融机构存放款项净减少额	268,418,019	81,098,719
拆出资金净增加额	106,440,542	65,155,387
拆入资金净减少额	-	25,798,870
融出资金净增加额	4,863,645	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	255,463,278
金融投资净增加额	17,428,413	-
支付利息、手续费和佣金的现金	79,972,317	74,449,908
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	34,179,095	36,310,359
支付的各项税费	26,782,041	22,027,036
支付其他与经营活动有关的现金	162,854,010	118,451,516
经营活动现金流出小计	861,514,984	830,449,302
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	57,705,122	(309,613,178)

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）

2025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

	2025年上半年	2024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	3,037,983,312	1,711,528,858
取得投资收益收到的现金	1,890,446	1,446,389
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	275,547	149,581
处置联营和合营公司收到的现金	-	2,490,788
处置子公司收到的现金净额	108,103	-
收到其他与投资活动有关的现金	989,615	566,715
投资活动现金流入小计	3,041,247,023	1,716,182,331
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,396,714	5,609,532
金融投资支付的现金	3,153,519,501	1,691,815,912
取得联营和合营公司支付的现金净额	3,292,162	196,000
支付其他与投资活动有关的现金	2,186,197	1,221,385
投资活动现金流出小计	3,184,394,574	1,698,842,829
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(143,147,551)	17,339,502
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	8,442	24,222
其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金	8,442	24,222
取得借款收到的现金	137,547,329	55,032,068
发行债务工具收到的现金	938,186,747	987,045,784
发行其他权益工具收到的现金	3,000,000	36,996,506
收到其他与筹资活动有关的现金	566,893	360,427
筹资活动现金流入小计	1,079,309,411	1,079,459,007
与少数股东交易支付的现金	1,357,822	1,292,646
偿还借款及债务工具支付的现金	927,415,091	822,390,112
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	2,220,904	2,326,729
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	28,439,403	21,728,938
其中：子公司支付给少数股东权益的股利	5,083,414	2,910,692
支付其他与筹资活动有关的现金	253,694	147,907
筹资活动现金流出小计	959,686,914	847,886,332
筹资活动产生的现金流量净额	119,622,497	231,572,675
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,819,868)	2,126,947
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	31,360,200	(58,574,054)
加：期初现金及现金等价物余额	675,980,353	574,735,312
六、期末现金及现金等价物余额	707,340,553	516,161,258

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2025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

	2025年6月30日	2024年12月31日
现金及存放款项	1,731,564	2,194,460
应收票据及应收款项	27,089,722	33,329,031
发放贷款及垫款	2,956,335	353,476
金融投资		
—交易性金融资产	4,693,759	3,525,459
长期股权投资	284,027,179	282,827,179
固定资产	349,779	366,363
使用权资产	88,649	177,299
无形资产	14,911	15,874
其他资产	22,605	22,300
资产总计	320,974,503	322,811,441
应付票据及应付款项	42,430,589	33,077,221
借款	2,999,779	3,000,324
已发行债务工具	45,818,496	40,562,627
租赁负债	92,423	182,801
递延所得税负债	79,797	43,352
其他负债	903,845	829,344
负债合计	92,324,929	77,695,669
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	468,947	468,947
盈余公积	16,757,938	16,757,938
未分配利润	15,519,382	31,985,580
所有者权益合计	228,649,574	245,115,772
负债和所有者权益总计	320,974,503	322,811,441

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





利润表

2025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

	2025年上半年	2024年上半年
营业总收入	175,162	552,346
减：营业总成本	1,352,341	1,241,192
其中：税金及附加	1,747	1,269
管理费用	481,822	526,597
研发费用	88,759	-
财务费用	780,013	713,326
加：资产处置收益	-	1
营业利润	(1,177,179)	(688,845)
减：营业外支出	120	60
利润总额	(1,177,299)	(688,905)
减：所得税费用	36,445	2,107
净利润	(1,213,744)	(691,012)

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

2025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

	2025年上半年	2024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	9,985	-
收到的税费返还	19,622	1,832
收到其他与经营活动有关的现金	6,136,160	159,794
经营活动现金流入小计	6,165,767	161,626
支付利息、手续费和佣金的现金	189	191
支付的各项税费	1,909	1,269
支付其他与经营活动有关的现金	327,473	447,339
经营活动现金流出小计	329,571	448,799
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	5,836,196	(287,173)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	2,533,342	150,000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,845	-
投资活动现金流入小计	2,535,187	150,000
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	4,700,000	500,000
向子公司发放的委托贷款	2,600,000	-
投资活动现金流出小计	7,300,000	503,034
投资活动使用的现金流量净额	(4,764,813)	(353,034)
三、筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	4,000,000	5,300,000
发行债务工具收到的现金	5,000,000	-
筹资活动现金流入小计	9,000,000	5,300,000
偿还借款及债务工具支付的现金	4,000,000	3,803,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,434,421	696,560
支付其他与筹资活动有关的现金	101,210	46,427
筹资活动现金流出小计	10,535,631	4,545,987
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(1,535,631)	754,013
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(810)	1,751
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(465,058)	115,557
加：期初现金及现金等价物余额	2,192,013	3,601,433
六、期末现金及现金等价物余额	1,726,955	3,716,990

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
2025年1-6月财务报表附注
(人民币千元)



1、现金及存放款项

	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
现金	4,291,119	5,193,430
银行存款	367,643,256	357,795,265
存放中央银行款项	383,618,210	338,232,941
存放同业及其他金融机构款项	93,157,256	131,629,700
减：存放同业及其他金融机构款项减值准备	(65,060)	(57,484)
应计利息	1,214,380	1,482,354
合计	849,859,161	834,276,206

2、发放贷款及垫款

	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	5,502,204,480	5,230,924,539
减：贷款损失准备	(147,179,549)	(146,293,966)
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	336,415,933	523,184,493
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	13,467,195	11,612,538
合计	5,704,908,059	5,619,427,604

3、金融资产投资

	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
交易性金融资产	1,464,886,367	1,391,378,278
按摊余成本计量的金融资产投资	1,116,058,998	1,132,252,425
减：减值准备	(26,657,281)	(27,727,390)
按摊余成本计量的金融资产投资账面价值	1,089,401,717	1,104,525,035
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	95,099,244	101,207,180
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	1,050,146,018	927,302,851

4、存放款项及吸收存款

	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
活期存款	2,528,050,687	2,422,918,770
定期存款和通知存款	3,499,919,270	3,288,467,041
同业及其他金融机构存放款项	662,099,550	932,859,291
汇出及应解汇款	88,333,152	68,167,323
应计利息	86,683,270	88,405,603
合计	6,865,085,929	6,800,818,028

5、已发行债务工具

	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
已发行公司债券	162,462,229	171,738,445
已发行票据	235,287,692	226,962,371
已发行次级债务	120,757,930	83,120,290
已发行存款证	716,465	1,459,511
同业存单	1,033,056,437	930,953,981
可转换公司债券	-	7,034,020
收益凭证	13,963,930	19,166,250
合计	1,566,244,683	1,440,434,868
应计利息	7,610,723	6,672,662
总计	1,573,855,406	1,447,107,530

6、营业收入

	2025年1-6月	2024年1-6月
销售商品收入	39,250,338	34,729,943
提供服务收入	9,327,280	12,223,021
净利息收入	71,715,851	74,324,124
净手续费及佣金收入	32,584,692	29,041,739
金融业务投资收益	38,547,564	25,272,264
金融业务其他收入	(306,806)	10,812,108
合计	191,118,919	186,403,199

7、营业成本

	2025年1-6月	2024年1-6月
销售商品成本	36,574,585	30,255,208
提供服务成本	7,283,244	10,454,606
合计	43,857,829	40,709,814

