
中国中信有限公司
公司债券年度报告
(2021 年)

二〇二二年四月

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

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证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。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	14
第二节 债券事项.....	15
一、 公司信用类债券情况.....	15
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	24
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	24
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	25
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	26
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	26
七、 中介机构情况.....	27
第三节 报告期内重要事项.....	28
一、 财务报告审计情况.....	28
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	28
三、 合并报表范围调整.....	28
四、 资产情况.....	28
五、 负债情况.....	29
六、 利润及其他损益来源情况.....	30
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	30
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	31
九、 对外担保情况.....	31
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	31
十一、 向普通投资者披露的信息.....	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.....	32
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	32
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	32
五、 其他特定品种债券事项.....	32
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1-12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

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（万元）	13,900,000
实缴资本（万元）	13,900,000
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

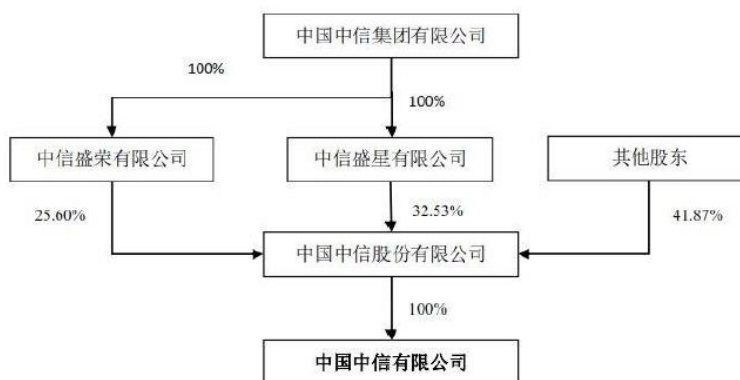
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

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）质押占控股股东持股的百分比（%）：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）



控股股东、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

适用 不适用

控股股东、实际控制人的资信情况

截至报告期末，发行人控股股东为中国中信股份有限公司。截至目前中国中信股份有限公司主体资信情况良好，不存在重大资信违约情况。

控股股东、实际控制人所持有的除发行人股权外的其他主要资产及其受限情况

截至报告期末，中国中信股份有限公司无受限资产价值超过净资产 10%的重大资产抵押、质押和其他限制用途安排。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
董事	张麟	新任董事	2021年12月	暂未完成工商登记
董事	刘祝余	离任董事	2021年12月	暂未完成工商登

				记
监事	梁丹	新任 职工代表监事	2021年3月	暂未完成工商登记

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：2人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 11.76%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、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、彭艳祥、于洋、张麟

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

发行人的财务负责人：曹国强

发行人的其他高级管理人员：李庆萍、刘正均、王国权、徐佐、方合英

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

（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

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。

a) 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，中信银行实现营业收入2,045.57亿元，净利润563.77亿元。

b) 证券业务

发行人证券业务主要由中信证券经营。截至2021年末，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年年度报告显示，中信证券2021年实现营业收入765.24亿元，较去年同期增长40.71%；同期实现利润总额318.94亿元，较去年同期增幅达55.80%。截至2021年末，中信证券资产总额达12,786.65亿元，较上年末增长21.44%。

c) 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。

d) 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。

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。

a) 先进制造业

中信有限的先进制造业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。中信控股主要聚焦新基建领域的数字化产业布局。2021年度，先进制造业板块实现营业收入397.15亿元，营业成本347.11亿元。

b) 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年度，先进材料板块实现营业收入36.53亿元，营业成本26.11亿元。

c) 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年度，新消费板块实现营业收入22.18亿元，营业成本15.05亿元。

d) 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年以来，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年度，新型城镇化板块实现营业收入424.56亿元，营业成本361.48亿元。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

(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定的周期性，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。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大不利变化，对公司生产经营和偿债能力未造成重大不利影响。

（二） 新增业务板块

报告期内新增业务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 主营业务分板块、分产品情况

(1) 各业务板块基本情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	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	2,207.21	-	100.00	71.83	2,075.79	-	100.00	80.51
先进智造	397.15	347.11	12.60	12.92	124.57	102.88	17.41	4.83
先进材料	36.53	26.11	28.53	1.19	25.90	24.19	6.61	1.00
新消费	22.18	15.05	32.15	0.72	24.51	16.04	34.56	0.95
新型城镇化	424.56	361.48	14.86	13.82	349.73	288.05	17.64	13.57
运营管理	-2.01	0.65	-	-0.07	-9.62	0.04	-	-0.37
分部间抵销	-12.77	-1.09	-	-0.42	-12.74	-6.80	-	-0.49
合计	3,072.86	749.31	75.62	100.00	2,578.15	424.40	83.54	100.00

备注：发行人综合金融服务板块主要由持有金融牌照的子公司运营，相关费用不体现为营业成本。运营管理板块和分部间抵消板块主要体现发行人本部与子公司之间以及各子公司之间的业务往来。

(2) 各业务板块分产品（或服务）情况

√适用 □不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者虽然未达到占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上这一条件，但在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
综合金融服务	综合金融服务	2,207.21	-	100.00	6.33	-	-
先进智造	先进智造	397.15	347.11	12.60	218.82	237.39	-27.63
新型城镇化	新型城镇化	424.56	361.48	14.86	21.40	25.49	-15.76
合计	—	-	-	—	-	-	—

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

（1）2021 年度，公司先进智造业务收入较去年同期增加 218.82%，成本较去年同期增加 237.39%，主要是由于中信戴卡纳入公司合并范围所致；

（2）2021 年度，公司先进材料业务收入较去年同期增加 41.04%，毛利率较去年同期增加 332%，主要是由于本年度中信资源营业收入增加所致。

（四）公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

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。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。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

业务发展过程中，公司将主要面临的风险主要包括利率风险、汇率风险、金融产品交易对手风险、行业政策变动风险、市场价格风险、宏观经济风险、信用风险和竞争加剧的风险。

针对相关风险，公司将在未来提升现有业务，确立发展重心，投资于与中国经济增长高度契合的领域，合理审慎配置资本，提升股东长期价值，同时改善企业管治框架，防范未来风险。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

（二） 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。发行人将在年度报告中披露关联交易情况。

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。

（三） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
销售商品	2.51
购买商品	10.25
利息净收入/（支出）	3.22
手续费及佣金净收入	7.89
服务收入	4.98
服务支出	10.79
存款及应收款项利息收入	0.39
业务及管理费用	8.43

2. 其他关联交易

适用 不适用

3. 担保情况

适用 不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为10.00亿元人民币。

报告期末，发行人合并口径为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为12.61亿元。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计占发行人上年末净资产百分之一百以上的

适用 不适用

（四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

（五） 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

（六） 发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

是 否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 439.54 亿元，其中公司信用类债券余额 409.54 亿元，占有息债务余额的 93.17%；银行贷款余额 30.00 亿元，占有息债务余额的 6.83%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
公司信用类债券	-	84.95	-	59.91	264.68	409.54
银行贷款	-	-	-	-	30.00	30.00
合计	-	84.95	-	59.91	294.68	439.54

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额 260.00 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 50.00 亿元，且共有 85.00 亿元公司信用类债券在 2022 年内到期或回售偿付。¹

（二） 债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 12 月 12 日

¹ 此处数据口径为信用类债券本金余额。

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	银行间
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（如有）	-
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	银行间

12、主承销商	中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
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）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	21 中信 01
3、债券代码	188943.SH
4、发行日	2021 年 10 月 28 日
5、起息日	2021 年 11 月 2 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2026 年 11 月 2 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.49
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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券

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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022年4月30日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022年4月30日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中国中信有限公司2021年公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	21 中信 02
3、债券代码	188944.SH
4、发行日	2021年10月28日
5、起息日	2021年11月2日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用

7、到期日	2031年11月2日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.79
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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022年4月30日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022年4月30日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如	面向专业投资者交易的债券

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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	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、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	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	上交所
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（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
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）及其应对措施	不适用

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

√ 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触发和执行情况

□ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √ 本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：188943.SH

债券简称：21 中信 01

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163175.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163323.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163460.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：188944.SH

债券简称：21 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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：155808.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163324.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163461.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：163528.SH

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条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188943.SH

债券简称	21 中信 01
募集资金总额	10.00
募集资金报告期内使用金额	10.00
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作良好
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券的募集资金扣除发行费用后拟全部用于补充发行人本部及子公司营运资金。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	募集资金扣除发行费用后已全部用于补充发行人本部及子公司营运资金。
报告期内募集资金使用情况是	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

否与募集说明书的约定一致	
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188944.SH

债券简称	21 中信 02
募集资金总额	20.00
募集资金报告期内使用金额	20.00
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作良好
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券的募集资金扣除发行费用后拟全部用于补充发行人本部及子公司营运资金。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	募集资金扣除发行费用后已全部用于补充发行人本部及子公司营运资金。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

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、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况****（一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况**适用 不适用**（二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况**适用 不适用

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座楼普华永道中心 11 楼
签字会计师姓名	陈静、王磊

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	155192.SH、188943.SH、155250.SH、155349.SH、155529.SH、155614.SH、163175.SH、163323.SH、163460.SH、188944.SH、155530.SH、155615.SH、155808.SH、163324.SH、163461.SH、163528.SH
债券简称	19 信债 02、21 中信 01、19 中信 02、19 中信 03、19 中信 04、19 中信 06、20 中信 02、20 中信 03、20 中信 05、21 中信 02、19 中信 05、19 中信 07、19 中信 08、20 中信 04、20 中信 06、20 中信 08
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座二层
联系人	杜美娜、黄亦妙、刘昊、李雨龙、郭永星
联系电话	010-85156428

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	155192.SH、188943.SH、155250.SH、155349.SH、155529.SH、155614.SH、163175.SH、163323.SH、163460.SH、188944.SH、155530.SH、155615.SH、155808.SH、163324.SH、163461.SH、163528.SH
债券简称	19 信债 02、21 中信 01、19 中信 02、19 中信 03、19 中信 04、19 中信 06、20 中信 02、20 中信 03、20 中信 05、21 中信 02、19 中信 05、19 中信 07、19 中信 08、20 中信 04、20 中信 06、20 中信 08
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 60101

（四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且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

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过30%的资产项目

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
衍生金融资产	2,273,829.70	0.27	4,019,322.10	-47.43
存货	3,499,972.70	0.42	2,477,706.00	41.26
其他权益工具投资	846,826.20	0.10	648,835.40	30.51

发生变动的原因：

1、截至报告期末，公司衍生金融资产规模较去年末下降47.43%，主要是中信银行于报告期末衍生金融资产有所下降所致；

2、截至报告期末，公司存货规模较去年末增加41.26%，主要是由于中信城开及中信兴业存货规模增加所致；

3、截至报告期末，公司其他权益工具投资规模较去年末增加30.51%，主要是由于中信银行于2021年新增其他权益工具投资规模较大所致。

（二）资产受限情况

1. 资产受限情况概述

□适用 √不适用

截至2021年末，发行人无受限资产价值超过净资产10%的重大资产抵押、质押和其

他限制用途安排。截至2021年末，发行人受限货币资金10.66亿元。

2. 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之十

适用 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要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

五、负债情况

（一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过30%的负债项目

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
拆入资金	8,747,387.30	1.15	6,254,067.70	39.87
交易性金融负债	464,776.80	0.06	1,045,577.60	-55.55
衍生金融负债	2,325,051.20	0.31	3,978,334.40	-41.56
预计负债	1,909,991.30	0.25	1,142,817.30	67.13

发生变动的的原因：

1、截至报告期末，公司拆入资金规模较上年末新增39.87%，主要是由于中信银行于2021年新增较多拆入资金所致；

2、截至报告期末，公司交易性金融负债规模较上年末减少55.55%，主要是由于中信银行于2021年减少较多交易性金融负债所致；

3、截至报告期末，公司衍生金融负债规模较上年末减少41.56%，主要是由于中信银行于2021年减少较多衍生金融负债所致；

4、截至报告期末，公司预计负债规模较上年末增加67.13%，主要是由于中信兴业于2021年增加较多预计负债规模所致。

（二） 报告期末存在逾期金额超过1000万元的有息债务

适用 不适用

（三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

适用 不适用

（四） 有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：7,928.86亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额10,021.28亿元，有息债务同比变动26.39%。2022年内到期或回售的有息债务总额：7,684.46亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额2,257.14亿元，占有息债

务余额的 22.52%；银行贷款余额 295.06 亿元，占有息债务余额的 2.94%；非银行金融机构贷款 61.40 亿元，占有息债务余额的 0.61%；其他有息债务余额 7,407.68 亿元，占有息债务余额的 73.92%。其他有息债务为子公司发行的存款证和同业存单。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
借款	-	-	157.40 ²	29.37	169.70	356.46
已发行债务工具	-	-	7,527.06 ³	362.93	1,774.83	9,664.82
合计	-	-	7,684.46	392.30	1,944.52	10,021.28

2. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的主要境外债券余额 23.50 亿元美元，且在 2022 年内到期的境外债券余额为 0.00 亿元美元。

（五）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

适用 不适用

六、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：747.44 亿元

报告期非经常性损益总额：15.17 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

（二）投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
中信银行股份有限公司	是	65.37%	银行业	80,428.84	6,426.26	2,045.57	655.69

（三）净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

适用 不适用

七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

² 由于此项数据较难统计，此处填写 157.40 亿元借款为 1 年以内（含 1 年）到期的借款，合计数同理；

³ 由于此项数据较难统计，此处填写 7,527.06 亿元已发行债务工具为 1 年以内（含 1 年）到期的已发行债务工具，合计数同理。

八、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：237.04 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：35.15 亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司非经营性往来占款和资金拆借不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情形。

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：201.89 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：193.27 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：2.47%，是否超过合并口径净资产的 10%：

是 否

（三）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

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：59.13 亿元

报告期末对外担保的余额：29.10 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-30.03 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：12.61 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、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

十一、向普通投资者披露的信息

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

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

截至报告期末，公司发行的非金融企业债务融资工具均按期还本付息。

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年度报告、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12月31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12月31日	2020年12月31日
资产		
现金及存放款项	571,189,415	609,157,090
拆出资金	142,060,995	167,076,499
衍生金融资产	22,738,297	40,193,221
应收票据及应收款项	116,031,904	122,485,357
合同资产	10,666,563	11,094,122
存货	34,999,727	24,777,060
买入返售金融资产	91,757,186	120,379,159
发放贷款及垫款	4,775,898,800	4,391,775,049
金融投资		
交易性金融资产	538,615,284	437,954,061
债权投资	1,173,928,734	973,353,137
其他债权投资	648,510,309	724,024,994
其他权益工具投资	8,468,262	6,488,354
长期股权投资	79,505,605	73,076,234
投资性房地产	9,850,633	9,233,064
固定资产	47,294,446	46,928,501
在建工程	8,122,111	7,008,176
使用权资产	11,826,503	12,421,292
无形资产	17,871,603	17,119,002
商誉	7,267,808	7,107,564
递延所得税资产	51,618,437	45,464,454
其他资产	33,992,768	29,391,768

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资产总计	8,402,215,390	7,876,508,158
负债		
向中央银行借款	189,257,343	224,390,619
拆入资金	87,473,873	62,540,677
交易性金融负债	4,647,768	10,455,776
衍生金融负债	23,250,512	39,783,344
应付票据及应付款项	102,098,386	94,164,784
合同负债	16,345,284	13,804,976
卖出回购金融资产款	100,116,489	79,765,280
存放款项及吸收存款	5,961,517,503	5,744,797,446
应付职工薪酬	27,121,269	27,778,021
应交税费	15,902,662	13,323,536
借款	35,944,752	40,148,760
已发行债务工具	970,326,926	756,622,112
租赁负债	11,862,955	12,226,263
预计负债	19,099,913	11,428,173
递延所得税负债	4,214,308	2,543,668
其他负债	14,760,853	12,335,184
负债合计	7,583,940,796	7,146,108,619
所有者权益		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	40,192,177	40,218,269
其他综合收益	3,003,336	2,435,506
盈余公积	12,328,674	10,955,233
一般风险准备	51,320,806	48,117,580
未分配利润	241,402,377	215,665,658
归属于母公司所有者权益合计	487,247,370	456,392,246
少数股东权益	331,027,224	274,007,293
所有者权益合计	818,274,594	730,399,539
负债和所有者权益总计	8,402,215,390	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12月31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12月31日	2020年12月31日
资产		
现金及存放款项	18,549,270	15,069,425
应收票据及应收款项	26,499,277	28,236,724
发放贷款及垫款	1,210,692	3,822,210
金融投资		
交易性金融资产	34,161,339	34,599,619
长期股权投资	228,686,602	223,032,780
固定资产	487,360	527,984
无形资产	21,944	26,282
其他资产	7,341	11,643
资产总计	309,623,825	305,326,667
负债		
应付票据及应付款项	23,634,739	24,083,847
应交税费	-	69
借款	3,003,700	-
已发行债务工具	41,833,978	44,845,926
预计负债	-	700,000
递延所得税负债	993,043	725,556
其他负债	924,913	843,643
负债合计	70,390,373	71,199,041
所有者权益		
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	1,812,196	1,675,624
盈余公积	12,328,674	10,955,233
未分配利润	36,386,456	32,790,643
所有者权益合计	239,233,452	234,127,626

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
负债和所有者权益总计	309,623,825	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1-12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年	2020年
一、营业总收入	307,285,701	257,814,541
其中：非金融业营业收入	87,340,902	51,356,235
净利息收入	151,159,550	153,219,285
净手续费及佣金收入	41,269,518	34,916,557
其他金融业务营业收入	27,515,731	18,322,464
减：营业总成本	234,428,787	194,684,973
其中：营业成本	74,931,283	42,440,200
税金及附加	2,721,013	2,424,933
销售费用	1,538,268	1,004,246
管理费用	65,461,646	57,229,606
研发费用	2,284,028	929,463
财务费用	1,095,217	3,363,687
其中：利息费用	2,834,243	3,450,386
利息收入	910,999	493,619
信用减值损失	85,769,282	86,121,302
资产减值损失	628,050	1,171,536
加：公允价值变动(损失)/收益	-61,733	69,630
投资收益	2,131,604	1,477,237
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,024,575	871,243
资产处置收益	105,410	208,532
其他收益	609,746	554,206
二、营业利润	75,641,941	65,439,173
加：营业外收入	834,527	1,000,262
减：营业外支出	1,732,863	555,364

项目	2021年	2020年
三、利润总额	74,743,605	65,884,071
减：所得税费用	12,019,151	10,366,216
四、净利润	62,724,454	55,517,855
归属于母公司所有者的净利润	39,063,324	35,060,620
少数股东损益	23,661,130	20,457,235
五、其他综合收益/(损失)的税后净额	977,287	-7,147,643
归属于母公司所有者的其他综合收益/(损失)的税后净额	583,047	-4,693,034
以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-418,531	415,470
2.其他债权投资公允价值变动收益/(损失)	1,629,046	-3,434,108
3.其他债权投资信用损失准备	12,518	546,810
4.现金流量套期损益的有效部分	-4,606	-120,984
5.自用房产转投资性房地产评估增值	129,565	25,016
6.外币财务报表折算差额及其他	-1,142,807	-2,142,888
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.其他权益工具投资公允价值收益	377,862	17,650
归属于少数股东的其他综合收益/(损失)的税后净额	394,240	-2,454,609
六、综合收益总额	63,701,741	48,370,212
归属于母公司所有者的综合收益总额	39,646,371	30,367,586
归属于少数股东的综合收益总额	24,055,370	18,002,626

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1-12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年	2020年
一、营业总收入	16,611,586	11,588,794
其中：净利息收入	128,345	208,980

项目	2021年	2020年
净手续费及佣金收入	4,484	1,237
其他金融业务营业收入	16,478,757	11,378,577
减：营业总成本	2,554,255	3,876,333
其中：税金及附加	4,131	2,242
管理费用	1,010,841	864,126
财务费用	1,935,556	2,501,186
其中：利息费用	2,002,577	2,502,275
利息收入	97,925	52,210
资产减值损失	316,921	-
信用减值损失	-713,194	508,779
加：资产处置收益/(损失)	263	-1,075
二、营业利润	14,057,594	7,711,386
加：营业外收入	5,646	81
减：营业外支出	61,606	102,891
三、利润总额	14,001,634	7,608,576
减：所得税费用	267,225	-516,916
四、净利润	13,734,409	8,125,492
五、其他综合收益的税后净额	136,572	513,333
以后将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	136,572	513,333
六、综合收益总额	13,870,981	8,638,825

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1-12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年	2020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	83,859,035	47,850,266
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	45,354,253
吸收存款净增加额	206,288,608	517,580,139

项目	2021年	2020年
存放中央银行款项净减少额	8,330,854	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	8,120,270	202,153,942
拆入资金净增加额	25,258,171	-
收取利息、手续费和佣金的现金	371,110,916	342,581,791
卖出回购金融资产款净增加额	20,579,950	-
买入返售金融资产净减少额	28,577,328	-
交易性金融负债净增加额	-	7,596,412
收到的税费返还	1,187,766	502,244
收到其他与经营活动有关的现金	23,005,284	55,861,432
经营活动现金流入小计	776,318,182	1,219,480,479
购买商品、接受劳务支付的现金	-76,095,058	-39,043,632
发放贷款及垫款净增加额	-428,841,286	-555,330,939
存放中央银行款项净增加额	-	-13,236,624
向中央银行借款净减少额	-35,254,675	-13,808,288
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-2,684,954	-
拆出资金净增加额	-20,233,315	-5,104,659
拆入资金净减少额	-	-31,830,171
卖出回购金融资产款净减少额	-	-34,658,526
买入返售金融资产净增加额	-	-110,424,721
交易性金融负债净减少额	-7,385,834	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-16,838,689	-13,945,639
支付利息、手续费和佣金的现金	-125,525,188	-122,675,166
支付给职工以及为职工支付的现金	-44,401,739	-37,202,803
支付的各项税费	-36,004,677	-39,074,578
支付其他与经营活动有关的现金	-58,503,661	-43,630,073
经营活动现金流出小计	-851,769,076	-1,059,965,819
经营活动产生的现金流量净额	-75,450,894	159,514,660
二、投资活动产生的现金流量		
收回金融投资收到的现金	3,142,397,003	2,712,783,352
取得投资收益收到的现金	2,353,371	2,924,126
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	872,466	587,698
处置联营和合营公司收到的现金净额	1,499,518	1,305,760

项目	2021 年	2020 年
处置子公司收到的现金净额	-	2,923,788
取得子公司收到的现金净额	-	5,044,738
收到其他与投资活动有关的现金	762,319	763,696
投资活动现金流入小计	3,147,884,677	2,726,333,158
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-8,978,981	-8,872,707
金融投资支付的现金	-3,338,973,479	-2,930,151,067
处置子公司支付的现金净额	-49,619	-
取得子公司支付的现金净额	-216,154	-
取得联营和合营公司支付的现金净额	-643,653	-2,774,465
支付其他与投资活动有关的现金	-2,346,178	-1,997,804
投资活动现金流出小计	-3,351,208,064	-2,943,796,043
投资活动产生的现金流量净额	-203,323,387	-217,462,885
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	105,379	299,630
(其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金)	105,379	299,630
取得借款收到的现金	24,249,219	28,743,144
发行债务工具收到的现金	906,585,915	821,392,500
子公司发行其他权益工具收到的现金	43,852,386	-
与少数股东权益的交易	655,139	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,128,819	338,858
筹资活动现金流入小计	976,576,857	850,774,132
偿还借款及债务工具支付的现金	-716,053,615	-769,214,920
偿还租赁负债本金及利息支付的金额	-3,885,611	-3,806,812
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-45,637,251	-43,855,227
(其中：子公司支付给少数股东权益的股利)	-8,241,952	-7,831,238
与少数股东权益的交易	-	-839,737
支付其他与筹资活动有关的现金	-3,678,939	-1,422,401
(其中：偿还永续债)	-3,323,718	-1,153,544
筹资活动现金流出小计	-769,255,416	-819,139,097
筹资活动产生的现金流量净额	207,321,441	31,635,035
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,944,268	-8,136,960
五、现金及现金等价物净减少额	-76,397,108	-34,450,150
加：年初现金及现金等价物余额	351,939,004	386,389,154

项目	2021 年	2020 年
六、年末现金及现金等价物余额	275,541,896	351,939,004

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 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 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	327,568	149,047
收到的税费返还	-	4,155
收到其他与经营活动有关的现金	12,443,281	13,092,713
经营活动现金流入小计	12,770,849	13,245,915
支付利息、手续费和佣金的现金	-4,195	-7,013
支付的各项税费	-20,506	-2,111
支付其他与经营活动有关的现金	-1,745,446	-970,367
经营活动现金流出小计	-1,770,147	-979,491
经营活动产生的现金流量净额	11,000,702	12,266,424
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	79,078,959	165,132,948
取得投资收益收到的现金	186,209	90,281
投资活动现金流入小计	79,265,168	165,223,229
投资支付的现金	-76,821,254	-156,288,210
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-6,997	-48,737
投资活动现金流出小计	-76,828,251	-156,336,947
投资活动产生的现金流量净额	2,436,917	8,886,282
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务工具收到的现金	3,000,000	11,000,000
取得借款收到的现金	3,000,000	8,500,000
筹资活动现金流入小计	6,000,000	19,500,000
偿还借款及债务工具支付的现金	-6,000,000	-26,994,000
偿付利息支付的现金	-2,034,703	-2,437,211

项目	2021年	2020年
分配股利、利润支付的现金	-7,964,741	-9,725,724
支付的与其他筹资活动有关的现金	-3,000	-12,438
筹资活动现金流出小计	-16,002,444	-39,169,373
筹资活动产生的现金流量净额	-10,002,444	-19,669,373
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-29,961	-22,706
五、现金及现金等价物增加额	3,405,214	1,460,627
加：年初现金及现金等价物余额	14,837,607	13,376,980
六、年末现金及现金等价物余额	18,242,821	14,837,607

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