
中国中信有限公司

公司债券年度报告

(2022 年)

二〇二三年四月

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。

发行人及其全体董事、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、 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
七、 环境信息披露义务情况.....	16
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触发和执行情况.....	25
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.....	25
四、 公司债券募集资金使用情况.....	26
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	26
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	26
七、 中介机构情况.....	26
第三节 报告期内重要事项.....	27
一、 财务报告审计情况.....	27
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	27
三、 合并报表范围调整.....	27
四、 资产情况.....	28
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	29
六、 负债情况.....	29
七、 利润及其他损益来源情况.....	31
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	31
九、 对外担保情况.....	31
十、 重大诉讼情况.....	31
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	32
十二、 向普通投资者披露的信息.....	32
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	32
一、 发行人为可交换债券发行人.....	32
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、 发行人为绿色债券发行人.....	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
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	2022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	方合英
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	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	chengxy@citic.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）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

报告期末实际控制人名称：中华人民共和国财政部

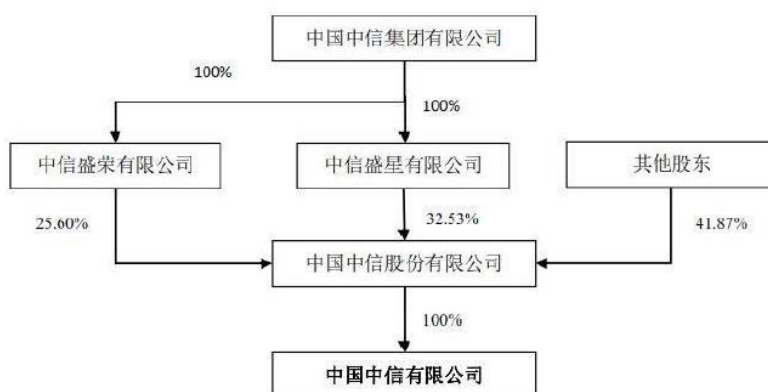
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：无受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：无受限情况

发行人与控股股东、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）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

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主要资产及受限情况详见其对外公告的年度报告。

（二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

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	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	工商登记完成时间

¹均包含股份，下同。

监事	曹斌	监事	离任	2022年1月	暂未完成
监事	任生俊	监事长	离任	2022年6月	暂未完成
董事	彭艳祥	非执行董事	离任	2022年11月	暂未完成
董事	宋康乐	非执行董事	离任	2022年11月	暂未完成
董事	李庆萍	执行董事	离任	2022年10月	暂未完成
董事	李艺	非执行董事	聘任	2022年12月	暂未完成
董事	岳学鲲	非执行董事	聘任	2022年12月	暂未完成

（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：5人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 27.78%。

（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：

发行人的法定代表人：朱鹤新

发行人的董事长或执行董事：朱鹤新

发行人的其他董事：奚国华、刘正均、王国权、于洋、张麟、李艺、岳学鲲

发行人的监事：宋巍、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

发行人的其他非董事高级管理人员：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、主营业务开展情况

（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，公司主要有先进智造、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、主营业务开展情况

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。2022 年度，中信银行实现营业收入 2,113.92 亿元，净利润 629.50 亿元。

b) 证券业务

发行人证券业务主要由中信证券经营。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 2022 年年度报告显示，中信证券 2022 年实现营业收入 651.09 亿元，同期实现利润总额 221.69 亿元。截至 2022 年末，中信证券资产总额达 13,082.89 亿元，净资产总额达到 2,583.72 亿元。

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) 先进智造

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。中信控股主要聚焦新基建领域的数字化产业布局。

b) 先进材料

中信有限的先进材料业务主要运营主体为中信资源，主要销售商品包括电解铝、煤、原油及各类进出口商品。

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。

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，2022年以来，中信建设努力实现业务持续发展，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。

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。信托业迎来新的发展格局，信托业转型发展步伐加快，业务转型带来新的发展动能，资产管理市场将进一步专业化分工，信托业正在步入更加规范、健康的发展轨道，从以往过度偏重卖方驱动的非标融资业务，向兼顾买方驱动、标准化资产配置均衡方向发展，信托业有望迎来新的发展机遇。

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

随着世界主要经济体碳达峰、碳中和目标的明确，深度引发油气供需两侧的结构变革，油气行业正加速转型升级。我国原油产量连续两年企稳回升，增储上产仍将为重要指导方向。

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

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 业务板块情况

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	2,716.42	49.49	98.18	72.75	2,207.21	-	100.00	71.83
先进智造	518.14	459.47	11.32	13.88	397.15	347.11	12.60	12.92
先进材料	50.59	34.61	31.59	1.35	36.53	26.11	28.53	1.19
新消费	18.07	11.86	34.37	0.48	22.18	15.05	32.15	0.72
新型城镇化	458.07	338.98	26.00	12.27	424.56	361.48	14.86	13.82
运营管理	-0.64	0.24	-	-0.02	-2.01	0.65	-	-0.07
分部间抵销	-26.60	-9.09	-	-0.71	-12.77	-1.09	-	-0.42

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 (%)
合计	3,734.05	885.56	76.28	100.00	3,072.86	749.31	75.62	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，绝大多数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	2,716.42	49.49	98.18	23.07	-	-
先进智造	先进智造	518.14	459.47	11.32	30.46	32.37	-10.13
新型城镇化	新型城镇化	458.07	338.98	26.00	7.89	-6.22	74.95
合计	—	3,692.63	847.94	—	21.91	19.67	—

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、2022 年度，公司先进智造业务收入较去年同期增加 30.46%，成本较去年同期增加 32.37%，主要由于本年中信戴卡铝车轮产品销售业务量价齐升。

2、2022 年度，公司先进材料业务收入较去年同期增加 38.49%，成本较去年同期增加 32.57%。主要是由于中信资源铝、煤炭等资源价格上涨导致销售收入增加，成本也随之增加。

（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

发行人所属行业主要包括综合金融服务、先进智造、先进材料、新消费、新型城镇化及运营管理。公司作为业态多元、综合经营的国际化企业，将继续锚定建设世界一流企业目标，全力以赴实现经营业绩质的有效提升和量的合意增长。中信人将坚持求真务实、埋

头苦干，戮力同心、勇毅前行，打造卓越企业集团，谱写中信事业高质量发展新篇章，更好地服务国家发展大局。

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、市场价格风险、理财产品的风险、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在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

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；执行董事、副总经理刘正均、王国权同时任中信股份副总经理、执委会成员；非执行董事于洋、张麟、李艺、岳学鲲鹏同时任中信股份非执行董事；副总经理徐佐、方合英同时任中信股份副总经理、执委会成员。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。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。

（四） 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	5.10
购买商品	26.72
利息净收入	21.21
手续费及佣金净收入	0.71
服务收入	8.45
服务支出	10.67
存款及应收款项利息收入	0.30
业务及管理费用	11.03

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13.15亿元。

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金额超过发行人上年末净资产的

适用 不适用

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

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

七、环境信息披露义务情况

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

公司债券基本信息列表（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、2023年4月30日后的最近回售日	-
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	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	-

14、投资者适当性安排	不适用
15、适用的交易机制	询价成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	-
14、投资者适当性安排	不适用
15、适用的交易机制	询价成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

施	
---	--

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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023年4月30日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023年4月30日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023年4月30日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交

16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
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	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配、询价、点击、竞买、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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 □ 本公司的公司债券有选择权条款

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 √ 本公司的公司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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

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：

是 否

四、公司债券募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改

公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

五、发行人或者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）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

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、王志鑫
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

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

财政部于 2021 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 15 号>的通知》(以下简称“解释 15 号”)，并于 2022 年及 2023 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)及《企业会计准则实施问答》等文件，本集团及本公司已采用上述通知和实施问答编制 2022 年度财务报表，上述修订对本集团及本公司财务报表无重大影响。

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

单位：亿元币种：人民币

子公司名称	子公司主要经营业务及其开展情况	子公司营业收入	子公司总资产	子公司净利润	变动类型（新增或减少）	新增、减少原因
中信证券股份有限公司	证券经纪（限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域）；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理（全国社会保障基金境内委托投资管理、基本养老保险基金证券投资管理和职业年金基金投资管理和职业年金基金投资管理）；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市。上市证券做市交易。	651.09	13,082.89	221.69	新增	实现控制

相关事项对公司生产经营和偿债能力的影响：

上述新增纳入合并范围子公司事项未对发行人生产经营及偿债能力造成重大不利影响。

四、资产情况

（一）资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
发放贷款及垫款	主要为企业及个人贷款和垫款
交易性金融资产	主要为投资基金、债券投资、股权等产品
债权投资	主要为债券投资、资金信托计划等产品

2. 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（%）
交易性金融资产	112,909,751.50	11.09	53,861,528.40	109.63

发生变动的原因：

2022年，公司交易性金融资产同比增长 109.63%，主要是由于发行人于报告期内将中信证券纳入合并范围所致。

（二） 资产受限情况**1. 资产受限情况概述**

□适用 √不适用

截至 2022 年末，发行人本部无资产抵押、质押和其他限制用途安排。截至 2022 年末，发行人主要子公司无受限资产价值超过发行人净资产 10%的重大资产抵押、质押和其他限制用途安排。

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 10%

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、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：201.89 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：24.72 亿元，收回：0.00 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

否

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：226.61 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：218.67 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：2.07%，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

六、负债情况**（一） 有息债务及其变动情况****1. 发行人债务结构情况**

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 439.58 亿元和 394.55 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-10.24%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务	到期时间	金额合计	金额占有
------	------	------	------

类别	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		息债务的占比
已发行债务工具	-	-	59.95	264.74	324.69	82.29%
借款	-	-	-	69.86	69.86	17.71%

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 225.00 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 0.00 亿元，且共有 60.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。²

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 10,021.28 亿元和 11,660.11 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 16.35%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
已发行债务工具	-	-	8,203.43 ³	2,921.88	11,125.31	95.41%
借款	-	-	257.32 ⁴	277.48	534.80	4.59%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 225.00 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 0.00 亿元，且共有 60.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 36.65 亿元美元，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元美元。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

适用 不适用

（三）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

（四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

² 此处数据口径为信用类债券本金余额。

³ 由于此项数据较难统计，此处填写 8,203.43 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；

⁴ 由于此项数据较难统计，此处填写 257.32 亿元借款为 1 年以内（含 1 年）到期的借款，合计数同理。

适用 不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：1,116.85 亿元

报告期非经常性损益总额：69.72 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 20%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	主营业务经营情况	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	65.39%	银行业	85,475.43	6,858.30	2,113.92	733.18
中信证券股份有限公司	是	15.52%	证券业	13,082.89	2,583.72	651.09	288.10

（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

适用 不适用

八、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

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：29.10 亿元

报告期末对外担保的余额：45.04 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：15.94 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：13.15 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、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

是 否

十一、 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

十二、 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、发行人为绿色债券发行人

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“<http://www.sse.com.cn/>”。

（以下无正文）

(以下无正文，为《中国中信有限公司 2022 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

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
资产		
现金及存放款项	862,651,530	571,189,415
结算备付金	41,891,039	-
拆出资金	217,354,011	142,060,995
衍生金融资产	80,281,998	22,738,297
应收票据及应收款项	184,900,254	116,031,904
合同资产	19,228,510	10,666,563
存货	47,433,654	34,999,727
买入返售金融资产	45,713,102	91,757,186
发放贷款及垫款	5,059,992,874	4,775,898,800
融出资金	106,976,333	-
金融投资		
交易性金融资产	1,129,097,515	538,615,284
债权投资	1,124,595,845	1,173,928,734
其他债权投资	873,367,436	648,510,309
其他权益工具投资	8,997,392	8,468,262
存出保证金	69,158,115	-
长期股权投资	67,105,108	79,505,605
投资性房地产	10,956,902	9,850,633
固定资产	56,591,833	47,294,446
在建工程	10,422,921	8,122,111
使用权资产	13,965,223	11,826,503
无形资产	26,929,076	17,871,603
商誉	14,769,547	7,267,808
递延所得税资产	72,245,904	51,618,437

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
其他资产	35,312,425	33,992,768
资产总计	10,179,938,547	8,402,215,390
负债		
向中央银行借款	119,421,572	189,257,343
拆入资金	108,378,874	87,473,873
交易性金融负债	94,845,091	4,647,768
代理买卖证券款	279,246,863	-
代理承销证券款	15,253,774	-
衍生金融负债	71,722,279	23,250,512
应付票据及应付款项	338,397,573	102,098,386
合同负债	19,507,583	16,345,284
卖出回购金融资产款	470,477,239	100,116,489
存放款项及吸收存款	6,268,676,165	5,961,517,503
应付职工薪酬	50,362,091	27,121,269
应交税费	18,441,343	15,902,662
借款	53,842,711	35,944,752
已发行债务工具	1,118,870,856	970,326,926
租赁负债	14,545,931	11,862,955
预计负债	16,268,733	19,099,913
递延所得税负债	10,545,812	4,214,308
其他负债	18,525,982	14,760,853
负债合计	9,087,330,472	7,583,940,796
所有者权益		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	38,443,721	40,192,177
其他综合收益	206,760	3,003,336
盈余公积	13,864,249	12,328,674
一般风险准备	55,492,872	51,320,806
未分配利润	273,323,748	241,402,377
归属于母公司所有者权益合计	520,331,350	487,247,370
少数股东权益	572,276,725	331,027,224
所有者权益合计	1,092,608,075	818,274,594
负债和所有者权益总计	10,179,938,547	8,402,215,390

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

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
资产		
现金及存放款项	2,458,633	18,549,270
应收票据及应收款项	28,742,124	26,499,277
发放贷款及垫款	5,393,401	1,210,692
金融投资		
交易性金融资产	4,192,589	34,161,339
长期股权投资	266,698,157	228,686,602
固定资产	443,064	487,360
无形资产	15,401	21,944
其他资产	32,661	7,341
资产总计	307,976,030	309,623,825
负债		
应付票据及应付款项	29,903,217	23,634,739
借款	6,993,219	3,003,700
已发行债务工具	33,053,704	41,833,978
递延所得税负债	146,095	993,043
其他负债	999,370	924,913
负债合计	71,095,605	70,390,373
所有者权益		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	49,610,809	49,706,126
其他综合收益	540,892	1,812,196
盈余公积	13,864,249	12,328,674
未分配利润	33,864,475	36,386,456
所有者权益合计	236,880,425	239,233,452

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
负债和所有者权益总计	307,976,030	309,623,825

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

合并利润表

2022年1-12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年度	2021年度
一、营业总收入	373,404,907	307,285,701
其中：非金融业营业收入	108,234,791	87,340,902
净利息收入	158,024,433	151,159,550
净手续费及佣金收入	65,242,957	41,269,518
其他金融业务营业收入	41,902,726	27,515,731
减：营业总成本	275,951,240	234,428,787
其中：营业成本	88,555,884	74,931,283
税金及附加	3,538,257	2,721,013
销售费用	2,772,657	1,538,268
管理费用	92,914,972	65,461,646
研发费用	2,399,223	2,284,028
财务费用	-402,936	1,095,217
其中：利息费用	2,853,679	2,834,243
利息收入	356,497	910,999
信用减值损失	78,978,767	85,769,282
资产减值损失	7,194,416	628,050
加：公允价值变动损失	-440,762	-61,733
投资收益	12,990,263	2,131,604
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	530,627	1,024,575
资产处置收益	22,145	105,410
其他收益	638,955	609,746
二、营业利润	110,664,268	75,641,941
加：营业外收入	1,291,256	834,527
减：营业外支出	270,213	1,732,863

项目	2022 年度	2021 年度
三、利润总额	111,685,311	74,743,605
减：所得税费用	17,347,418	12,019,151
四、净利润	94,337,893	62,724,454
归属于母公司所有者的净利润	54,015,355	39,063,324
少数股东损益	40,322,538	23,661,130
五、其他综合（损失）/收益的税后净额	-3,084,560	977,287
归属于母公司所有者的其他综合（损失）/收益的税后净额	-2,840,756	583,047
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	-1,920,832	-418,531
2.其他债权投资公允价值变动(损失)/收益	-5,214,134	1,629,046
3.其他债权投资信用损失准备	137,648	12,518
4.现金流量套期损益的有效部分	-4,304	-4,606
5.自用房产转投资性房地产评估增值	4,381	129,565
6.外币财务报表折算差额及其他	4,010,874	-1,142,807
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	145,611	377,862
归属于少数股东的其他综合（损失）/收益的税后净额	-243,804	394,240
六、综合收益总额	91,253,333	63,701,741
归属于母公司所有者的综合收益总额	51,174,599	39,646,371
归属于少数股东的综合收益总额	40,078,734	24,055,370

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

2022 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
----	---------	---------

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入	17,373,444	16,611,586
其中：净利息收入	152,693	128,345
净手续费及佣金收入	4,399	4,484
其他金融业务营业收入	17,216,352	16,478,757
减：营业总成本	2,861,781	2,554,255
其中：税金及附加	39,924	4,131
管理费用	1,064,042	1,010,841
财务费用	1,730,869	1,935,556
其中：利息费用	1,763,256	2,002,577
利息收入	57,902	97,925
资产减值损失	83,465	316,921
信用减值损失	-56,519	-713,194
加：资产处置收益	-	263
二、营业利润	14,511,663	14,057,594
加：营业外收入	-	5,646
减：营业外支出	1,125	61,606
三、利润总额	14,510,538	14,001,634
减：所得税费用	-845,219	267,225
四、净利润	15,355,757	13,734,409
五、其他综合（损失）/收益的税后净额	-1,271,304	136,572
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	-1,271,304	136,572
六、综合收益总额	14,084,453	13,870,981

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

2022 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量		

项目	2022 年度	2021 年度
销售商品、提供劳务收到的现金	109,269,170	83,859,035
存放同业及其他金融机构款项净减少额	9,790,306	-
吸收存款净增加额	339,154,711	206,288,608
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
拆入资金净增加额	-	25,258,171
收取利息、手续费和佣金的现金	408,887,259	371,110,916
卖出回购金融资产款净增加额	120,301,637	20,579,950
买入返售金融资产净减少额	78,191,671	28,577,328
金融投资净减少额	29,383,879	-
融出资金净减少额	6,298,412	-
代理买卖证券收到的现金净额	6,024,204	-
收到的税费返还	1,973,073	1,187,766
收到其他与经营活动有关的现金	79,370,109	23,005,284
经营活动现金流入小计	1,188,644,431	776,318,182
购买商品、接受劳务支付的现金	-88,939,191	-76,095,058
发放贷款及垫款净增加额	-345,898,920	-428,841,286
存放中央银行款项净增加额	-3,363,467	-
向中央银行借款净减少额	-69,147,437	-35,254,675
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	-2,684,954
同业存放款项净减少额	-59,125,598	-
拆出资金净增加额	-86,442,429	-20,233,315
拆入资金净减少额	-7,070,873	-
交易性金融负债净减少额	-680,247	-7,385,834
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-16,838,689
支付利息、手续费和佣金的现金	-146,464,099	-125,525,188
支付给职工以及为职工支付的现金	-61,190,178	-44,401,739
支付的各项税费	-51,255,169	-36,004,677
支付其他与经营活动有关的现金	-113,491,372	-58,503,661
经营活动现金流出小计	-1,033,068,980	-851,769,076
经营活动产生的现金流量净额	155,575,451	-75,450,894

项目	2022 年度	2021 年度
二、投资活动产生的现金流量		
收回金融投资收到的现金	2,599,629,519	3,142,397,003
取得投资收益收到的现金	3,689,959	2,353,371
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	232,964	872,466
处置联营和合营公司收到的现金净额	925,682	1,499,518
取得子公司收到的现金净额	426,350,593	-
收到其他与投资活动有关的现金	686,217	762,319
投资活动现金流入小计	3,031,514,934	3,147,884,677
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-11,895,775	-8,978,981
金融投资支付的现金	-2,706,071,674	-3,338,973,479
处置子公司支付的现金净额	-1,011	-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	-4,518,869	-643,653
支付其他与投资活动有关的现金	-1,073,077	-2,346,178
投资活动现金流出小计	-2,723,560,406	-3,351,208,064
投资活动产生的现金流量净额	307,954,528	-203,323,387
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	100,107	105,379
(其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金)	100,107	105,379
取得借款收到的现金	50,785,432	24,249,219
发行债务工具收到的现金	903,159,694	906,585,915
子公司发行其他权益工具收到的现金	3,990,041	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	313,788	1,128,819
筹资活动现金流入小计	958,349,062	976,576,857
偿还借款及债务工具支付的现金	-987,423,075	-716,053,615
偿还租赁负债本金及利息支付的金额	-4,281,692	-3,885,611
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-63,724,720	-45,637,251
(其中：子公司支付给少数股东权益的股利)	-18,344,912	-8,241,952
与少数股东权益的交易	-5,767	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-887,622	-3,678,939

项目	2022 年度	2021 年度
(其中：偿还永续债)	-	-3,323,718
筹资活动现金流出小计	-1,056,322,876	-769,255,416
筹资活动产生的现金流量净额	-97,973,814	207,321,441
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,422,761	-4,944,268
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	375,978,926	-76,397,108
加：年初现金及现金等价物余额	275,541,896	351,939,004
六、年末现金及现金等价物余额	651,520,822	275,541,896

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

2022 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 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	177,567	327,568
收到其他与经营活动有关的现金	14,115,686	12,443,281
经营活动现金流入小计	14,293,253	12,770,849
支付利息、手续费和佣金的现金	-9,548	-4,195
支付的各项税费	-182,304	-20,506
支付其他与经营活动有关的现金	-1,234,527	-1,745,446
经营活动现金流出小计	-1,426,379	-1,770,147
经营活动产生的现金流量净额	12,866,874	11,000,702
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	11,063,007	79,078,959
取得投资收益收到的现金	395,821	186,209
投资活动现金流入小计	11,458,828	79,265,168
投资支付的现金	-19,756,821	-76,821,254
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-1,551	-6,997
向子公司发放的委托贷款	-4,280,000	-
投资活动现金流出小计	-24,038,372	-76,828,251

项目	2022 年度	2021 年度
投资活动产生的现金流量净额	-12,579,544	2,436,917
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
取得借款收到的现金	11,000,000	3,000,000
筹资活动现金流入小计	11,000,000	6,000,000
偿还借款及债务工具支付的现金	-15,514,000	-6,000,000
偿付利息支付的现金	-2,055,579	-2,034,703
分配股利、利润支付的现金	-10,040,276	-7,964,741
支付的与其他筹资活动有关的现金	-382	-3,000
筹资活动现金流出小计	-27,610,237	-16,002,444
筹资活动产生的现金流量净额	-16,610,237	-10,002,444
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	34,586	-29,961
五、现金及现金等价物(减少)/增加额	-16,288,321	3,405,214
加：年初现金及现金等价物余额	18,242,821	14,837,607
六、年末现金及现金等价物余额	1,954,500	18,242,821

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