
中国中信有限公司

公司债券中期报告

(2023 年)

二〇二三年八月

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

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、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。

本公司中期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、 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.....	8
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、 公司债券情况（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）.....	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、 公司债券募集资金情况.....	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
第三节 报告期内重要事项.....	26
一、 财务报告审计情况.....	26
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	26
三、 合并报表范围调整.....	26
四、 资产情况.....	26
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	27
六、 负债情况.....	28
七、 利润及其他损益来源情况.....	29
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.....	29
九、 对外担保情况.....	30
十、 重大诉讼情况.....	30
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	30
十二、 向普通投资者披露的信息.....	30
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	30
一、 发行人为可交换债券发行人.....	30
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.....	30
三、 发行人为绿色债券发行人.....	30
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	30
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	30
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	31
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	31
八、 科技创新债或者双创债.....	31
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	31
十、 纾困公司债券.....	31
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	31
第六节 备查文件目录.....	32
财务报表.....	34
附件一： 发行人财务报表.....	34

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	2023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

中文名称	中国中信有限公司
中文简称	中国中信有限公司
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

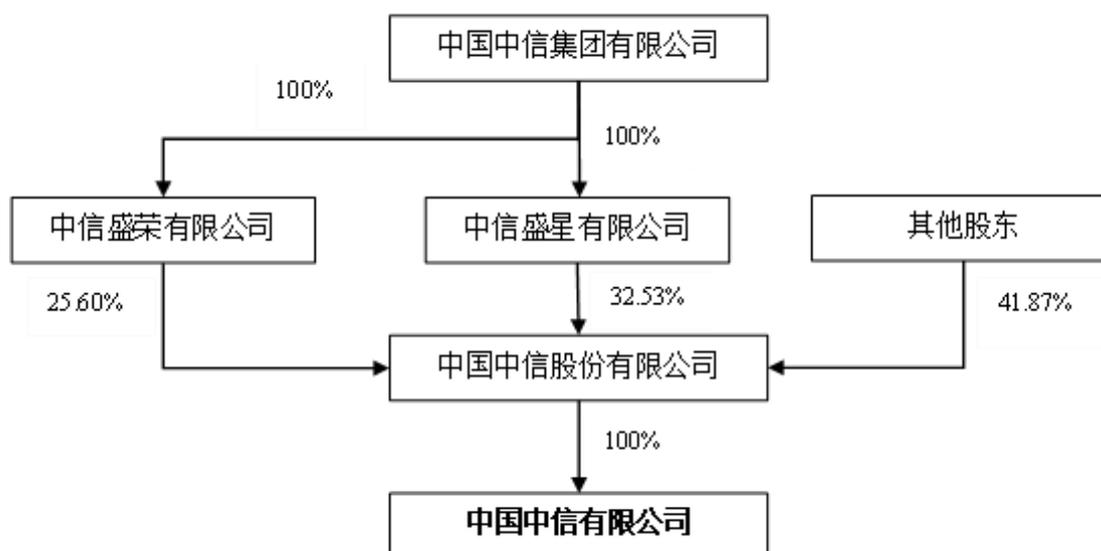
报告期末控股股东资信情况：良好

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，相关控股股东穿透披露至最终自然人、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的主体

适用 不适用

控股股东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中期报告。

实际控制人为自然人

适用 不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

¹均包含股份，下同。

（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	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间
董事	刘正均	执行董事、副总经理	聘任	2023年3月	暂未完成
董事	王国权	执行董事、副总经理	聘任	2023年3月	暂未完成
监事	邵永生	监事	离任	2023年4月	暂未完成

注：刘正均先生与王国权先生此前担任公司副总经理，上述信息主要为其执行董事任职时间。

（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：3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25.00%。

（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、梁丹

发行人的总经理：奚国华

发行人的财务负责人：奚国华

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。2023 年 1-6 月，中信银行实现营业收入 1,061.74 亿元，净利润 367.07 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投资银行、财富管理、资产管理、金融市场等相关金融业务。

根据中信证券 2023 年半年度报告显示，中信证券 2023 年 1-6 月实现营业收入 315.00 亿元，同期实现利润总额 150.98 亿元。截至 2023 年 6 月末，中信证券资产总额达 14,259.39 亿元，净资产总额达到 2,628.57 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、文化科技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。中信农业是一家聚焦于农业种业科技的企业，坚持聚焦农业种业科技，以生物种业整合升级为路径，坚持“科技为本、金融为用、管理为纲”经营理念，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，2023年年初至今，中信建设努力实现业务持续发展，抢抓国内外市场新机遇、加紧落地新项目、加快推进新合作，取得新成果。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

近年来信托业在稳固转型成果的基础上加快改革步伐，资产投向不断优化。未来在监管引导下，信托公司将围绕新业务分类方向，积极推进业务转型，防范化解风险，坚守风险合规底线，走好中国特色金融高质量发展之路，为中国式现代化贡献信托力量。

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。我国原油产量连续多年企稳回升，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，并成功进入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，运营亚洲最大的民用直升机组队。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	1,406.35	14.28	98.98	77.22	1,326.49	36.37	97.26	74.04
先进智造	242.50	208.40	14.06	13.31	242.40	213.20	12.05	13.53
先进材料	18.17	14.30	21.30	1.00	26.79	17.94	33.03	1.50
新消费	8.75	5.67	35.20	0.48	8.91	5.69	36.14	0.50
新型城镇化	155.16	131.49	15.26	8.52	174.40	151.07	13.38	9.73
运营管理	5.53	0.08	98.55	0.30	20.01	0.03	99.85	1.12

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 (%)
分部间抵销	-15.15	-5.00	-	-0.83	-7.52	-3.65	-	-0.42
合计	1,821.31	369.22	79.73	100.00	1,791.48	420.65	76.52	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	1,406.35	14.28	98.98	6.02	-	-
先进智造	先进智造	242.50	208.40	14.06	0.04	-2.25	16.73
合计	—	1,648.85	222.68	—	5.10	-	—

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、2023 年 1-6 月，公司先进材料收入较去年同期减少 32.18%，毛利率较同期减少 35.53%，主要由于中信资源受大宗商品价格下跌影响，收入同比下降。

（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；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；执行董事、副总经理刘正均、王国权同时担任中信股份执行董事、副总经理、执委会成员，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

（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

第二节 债券事项

一、公司债券情况（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8月31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8月31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8月31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

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 8 月 31 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 8 月 31 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 8 月 31 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 8 月 31 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	不适用

挂牌转让的风险及其应对措施	
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 8 月 31 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 8 月 31 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 8 月 31 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 8 月 31 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8月31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8月31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8月31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8月31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8月31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 8 月 31 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 8 月 31 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	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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否

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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否

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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否

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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行	

情况	
----	--

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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否

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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	

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
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	

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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	

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

称	条款
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	-
投资者保护条款是否触发或执行	否

四、公司债券募集资金情况

- 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改
 公司债券在报告期内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

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 未经审计

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. 主要资产情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
发放贷款及垫款	52,798.27	50,599.93	4.34	-
交易性金融资产	12,728.80	11,290.98	12.73	-
债权投资	11,548.67	11,245.96	2.69	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

适用 不适用

截至 2023 年 6 月末，发行人本部无资产抵押、质押和其他限制用途安排。截至 2023 年 6 月末，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：226.61 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：5.30 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：231.91 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：224.26 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：2.11%，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 394.55 亿元和 454.00 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 15.07%。²

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	-	120.00	15.00	250.00	385.00	84.80%
借款	-	-	-	69.00	69.00	15.20%
合计	-	120.00	15.00	319.00	454.00	—

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 60.00 亿元，且共有 120.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 9 至 12 月内到期或回售偿付。

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³分别为 11,727.14 亿元和 12,126.30 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 3.40%。

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	-	1,045.00	371.00	3,891.00	5,307.00 ⁴	43.76%
借款	-	-	-	6,819.30	6,819.30 ⁵	56.24%
合计	-	1,045.00	371.00	10,710.30	12,126.30	—

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 60.00 亿元，且共有 120.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 9 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 56.75 亿美元，且在 2023 年 9 至 12 月内到期的境外债券余额为 1.80 亿美元。

（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

² 上述有息债务余额及下表余额均为债务本金口径，不含相应利息。

³ 此处年初及年末有息债务余额含对应应计利息。

⁴ 由于此项数据较难统计，此处发行人主要信用类债券余额为发行人本部、中信银行及中信证券已发行公司债券、企业债券、次级债券、可转换公司债券、证券公司短期融资券、商业银行债本金余额，不含境外债、同业存单、存款证等。2023 年下半年主要到期或回售余额及下表到期明细同理。

⁵ 由于此项数据较难统计，此处填写金额为发行人截至报告期末总有息债务余额扣减前述发行人主要信用类债券余额，其中主要包含发行人银行借款、其他借款、同业存单、存款证等。下表到期明细同理。此外，由于发行人半年度数据较难拆分，此处其他有息债务包含一年以内及一年以上余额。发行人已于 2022 年度公司债券年报中披露其 2022 年末有息债务期限结构情况。

（三） 主要负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
存放款项及吸收存款	65,734.33	62,686.76	4.86%	-
已发行债务工具	11,551.72	11,188.71	3.24%	-

（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：

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：633.46 亿元

报告期非经常性损益总额：6.15 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	88,332.97	7,110.13	1,061.74	423.34
中信证券股份有限公司	是	15.52%	证券业	14,259.39	2,628.57	315.00	151.25

（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：45.04 亿元

报告期末对外担保的余额：46.09 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：1.05 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：12.74 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、发行人为扶贫债券发行人

适用 不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

适用 不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

适用 不适用

八、科技创新债或者双创债

适用 不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

适用 不适用

十、纾困公司债券

适用 不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无。

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中期报告、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，
“<http://www.sse.com.cn/>”。

（以下无正文）

(以下无正文，为《中国中信有限公司 2023 年公司债券中期报告》盖章页)



2023 年 8 月 31 日

财务报表

附件一：发行人财务报表

合并资产负债表

2023年6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	2023年6月30日	2022年12月31日
现金及存放款项	838,444,221	862,651,530
结算备付金	45,406,701	41,891,039
拆出资金	207,327,719	217,354,011
融出资金	111,103,891	106,976,333
衍生金融资产	107,119,011	80,281,998
应收票据及应收款项	246,556,391	184,900,254
合同资产	19,006,736	19,228,510
存货	46,217,516	47,433,654
买入返售金融资产	93,092,531	45,713,102
发放贷款及垫款	5,279,826,558	5,059,992,874
金融投资	-	-
—交易性金融资产	1,272,879,785	1,129,097,515
—债权投资	1,154,867,092	1,124,595,845
—其他债权投资	755,140,387	873,367,436
—其他权益工具投资	8,462,001	8,997,392
长期股权投资	69,356,076	67,105,108
存出保证金	70,636,279	69,158,115
投资性房地产	11,078,308	10,956,902
固定资产	57,271,801	56,591,833
在建工程	10,201,296	10,422,921
使用权资产	13,378,982	13,965,223
无形资产	26,243,930	26,929,076
商誉	14,823,664	14,769,547
递延所得税资产	69,064,790	72,245,904

其他资产	49,637,293	35,312,425
资产总计	10,577,142,959	10,179,938,547
向中央银行借款	155,251,175	119,421,572
代理买卖证券款	305,620,762	279,246,863
代理承销证券款	1,355,914	15,253,774
拆入资金	102,416,167	108,378,874
交易性金融负债	99,138,260	94,845,091
衍生金融负债	108,867,467	71,722,279
应付票据及应付款项	382,746,235	338,397,573
合同负债	20,361,963	19,507,583
卖出回购金融资产款	376,014,398	470,477,239
存放款项及吸收存款	6,573,432,873	6,268,676,165
应付职工薪酬	47,301,252	50,362,091
应交税费	10,290,434	18,441,343
借款	57,458,134	53,842,711
已发行债务工具	1,155,171,951	1,118,870,856
租赁负债	13,740,547	14,545,931
预计负债	15,859,074	16,268,733
递延所得税负债	9,869,017	10,545,812
其他负债	22,634,145	18,525,982
负债合计	9,457,529,768	9,087,330,472
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	38,509,256	38,443,721
其他综合收益	4,927,433	206,760
盈余公积	13,864,249	13,864,249
一般风险准备	55,597,668	55,492,872
未分配利润	282,358,581	273,323,748
归属于母公司所有者权益合计	534,257,187	520,331,350
少数股东权益	585,356,004	572,276,725
所有者权益合计	1,119,613,191	1,092,608,075
负债和所有者权益总计	10,577,142,959	10,179,938,547

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：奚国华 会计机构负责人：毛益民

母公司资产负债表

2023年6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	2023年6月30日	2022年12月31日
现金及存放款项	5,581,108	2,458,633
应收票据及应收款项	28,537,698	28,742,124
发放贷款及垫款	4,291,381	5,393,401
金融投资		
—交易性金融资产	9,358,858	4,192,589
长期股权投资	268,651,015	266,698,157
固定资产	422,165	443,064
使用权资产	443,248	-
无形资产	13,171	15,401
其他资产	15,997	32,661
资产总计	317,314,641	307,976,030
应付票据及应付款项	48,510,555	29,903,217
借款	6,980,005	6,993,219
已发行债务工具	39,085,786	33,053,704
租赁负债	446,932	-
递延所得税负债	176,727	146,095
其他负债	988,027	999,370
负债合计	96,188,032	71,095,605
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	49,610,809	49,610,809
其他综合收益	465,002	540,892
盈余公积	13,864,249	13,864,249
未分配利润	18,186,549	33,864,475
所有者权益合计	221,126,609	236,880,425
负债和所有者权益总计	317,314,641	307,976,030

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：奚国华 会计机构负责人：毛益民

合并利润表

2023 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
营业总收入	182,131,486	179,106,635
减：营业总成本	119,849,724	127,646,655
其中：营业成本	36,921,700	42,064,891
税金及附加	1,598,782	1,838,989
销售费用	1,571,956	1,213,590
管理费用	45,390,883	36,018,879
研发费用	667,699	783,014
财务净(收益)/费用	-173,539	1,161,808
信用减值损失	33,308,645	44,212,401
资产减值损失	563,598	353,083
加：公允价值变动损失	-270,885	-684,823
投资收益	793,184	13,400,656
资产处置收益/(损失)	36,916	-4,964
其他收益	405,299	332,566
营业利润	63,246,276	64,503,415
加：营业外收入	226,981	473,334
减：营业外支出	127,040	120,178
利润总额	63,346,217	64,856,571
减：所得税费用	10,401,324	9,178,656
净利润	52,944,893	55,677,915
归属于母公司所有者的净利润	27,894,198	36,689,396
少数股东损益	25,050,695	18,988,519

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：奚国华 会计机构负责人：毛益民

母公司利润表

2023 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项 目	2023 年半年度	2022 年半年度
营业总收入	4,816,917	16,158,510
减：营业总成本	1,535,455	1,361,351
其中：税金及附加	175,510	2,327
管理费用	494,169	501,871
财务费用	865,776	857,153
营业利润	3,281,462	14,797,159
加：营业外收入	115	-
减：营业外支出	65	120
利润总额	3,281,512	14,797,039
减：所得税费用	31,242	-70,134
净利润	3,250,270	14,867,173

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：奚国华 会计机构负责人：毛益民

合并现金流量表

2023 年 1-6 月

单位：千元 币种：人民币

项 目	2023 年半年度	2022 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	47,265,830	53,946,900
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	2,819,315
吸收存款净增加额	404,928,980	342,414,788
向中央银行借款净增加额	34,767,000	-
融出资金净减少额	-	1,142,706
代理买卖证券收到的现金净额	26,538,244	30,917,026
收取利息、手续费和佣金的现金	210,071,454	195,099,239
拆入资金净增加额	-	8,576,647
拆出资金净减少额	16,798,460	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	5,311,262
买入返售金融资产净减少额	-	52,128,762
交易性金融负债净增加额	3,754,938	4,290,769

收到的税费返还	793,202	1,218,153
收到其他与经营活动有关的现金	39,299,528	21,603,961
经营活动现金流入小计	784,217,636	719,469,528
购买商品、接受劳务支付的现金	41,184,522	48,752,119
发放贷款及垫款净增加额	236,745,016	171,752,693
向中央银行借款净减少额	-	1,506,332
存放中央银行款项净增加额	8,739,003	4,457,463
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	117,369,317	188,433,669
拆出资金净增加额	-	72,482,886
拆入资金净减少额	7,349,825	-
融出资金净增加额	4,006,909	-
卖出回购金融资产款净减少额	97,584,061	-
买入返售金融资产净增加额	45,312,989	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	99,919,409	13,430,493
支付利息、手续费和佣金的现金	83,861,638	69,785,187
支付给职工以及为职工支付的现金	34,009,612	28,787,014
支付的各项税费	30,497,809	30,359,967
支付其他与经营活动有关的现金	116,934,734	91,726,983
经营活动现金流出小计	924,245,818	721,474,806
经营活动使用的现金流量净额	-140,028,182	-2,005,278
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	1,321,411,449	1,360,258,801
取得投资收益收到的现金	2,499,592	1,639,181
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	122,423	406,306
处置联营和合营公司收到的现金	30,241	5,467
处置子公司收到的现金净额	15	2,277
取得子公司收到的现金净额	-	426,397,593
收到其他与投资活动有关的现金	714,471	159,398
投资活动现金流入小计	1,324,778,191	1,788,869,023
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,686,869	3,096,096
金融投资支付的现金	1,275,301,708	1,334,095,210
处置子公司支付的现金净额		
取得子公司支付的现金净额	-	-

取得联营和合营公司支付的现金净额	-	4,328,341
支付其他与投资活动有关的现金	1,003,778	697,813
投资活动现金流出小计	1,281,992,355	1,342,217,460
投资活动产生的现金流量净额	42,785,836	446,651,563
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	98,010
其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金	-	98,010
取得借款收到的现金	69,603,939	35,912,401
发行债务工具收到的现金	626,669,315	379,395,305
发行其他权益工具收到的现金	-	3,915,343
收到其他与筹资活动有关的现金	208,136	647,986
筹资活动现金流入小计	696,481,390	419,969,045
与少数股东交易支付的现金	244,578	-
偿还借款及债务工具支付的现金	661,820,005	466,449,205
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	2,284,804	2,077,339
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,203,168	16,948,045
其中：子公司支付给少数股东权益的股利	1,584,777	2,405,510
支付其他与筹资活动有关的现金	487,145	94,460
筹资活动现金流出小计	682,039,700	485,569,049
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	14,441,690	-65,600,004
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,874,324	4,765,683
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	-75,926,332	383,811,964
加：期初现金及现金等价物余额	651,520,823	275,541,896
六、期末现金及现金等价物余额	575,594,491	659,353,860

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：奚国华 会计机构负责人：毛益民

母公司现金流量表

2023年1-6月

单位：千元 币种：人民币

项 目	2023年半年度	2022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	111,905	38,856

收到的税费返还	21,085	-
收到其他与经营活动有关的现金	3,087,333	847,856
经营活动现金流入小计	3,220,323	886,712
支付利息、手续费和佣金的现金	7,500	3,370
支付的各项税费	177,160	17,128
支付其他与经营活动有关的现金	995,774	480,863
经营活动现金流出小计	1,180,434	501,361
经营活动产生的现金流量净额	2,039,889	385,351
二、投资活动产生的现金流量：		
收回金融投资收到的现金	7,401,028	1,766,305
取得投资收益收到的现金	1,554,126	407,090
投资活动现金流入小计	8,955,154	2,173,395
金融投资支付的现金	11,764,345	14,006,503
向子公司发放的委托贷款	700,000	-
投资活动现金流出小计	12,464,345	14,006,503
投资活动产生的现金流量净额	-3,509,191	-11,833,108
三、筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	6,000,000	11,000,000
发行债务工具收到的现金	6,000,000	-
筹资活动现金流入小计	12,000,000	11,000,000
偿还借款及债务工具支付的现金	6,012,000	14,502,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	828,265	1,202,071
支付其他与筹资活动有关的现金	84,966	-
筹资活动现金流出小计	6,925,231	15,704,071
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	5,074,769	-4,704,071
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,273	-38,348
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	3,622,740	-16,190,176
加：期初现金及现金等价物余额	1,954,512	18,242,821
六、期末现金及现金等价物余额	5,577,252	2,052,645

公司负责人：朱鹤新 主管会计工作负责人：奚国华 会计机构负责人：毛益民