

---

中国中信有限公司  
公司债券年度报告  
(2023 年)

二〇二四年四月

## 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。

毕马威华振会计师事务所（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.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
七、 环境信息披露义务情况.....	15
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、 公司债券募集资金使用情况.....	27
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.....	31
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	34
七、 中介机构情况.....	37
第三节 报告期内重要事项.....	44
一、 财务报告审计情况.....	44
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	44
三、 合并报表范围调整.....	44
四、 资产情况.....	44
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	45
六、 负债情况.....	45
七、 利润及其他损益来源情况.....	46
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.....	47
九、 对外担保情况.....	47
十、 重大诉讼情况.....	47
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	47
十二、 向普通投资者披露的信息.....	47
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	47
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	47
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.....	47
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	48
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	48
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	48
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	48
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	48
八、 科技创新债或者双创债.....	48
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	48
十、 纾困公司债券.....	48
十一、 中小微企业支持债券.....	48
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	48
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	48
第六节 备查文件目录.....	49
附件一： 发行人财务报表.....	51

## 释义

发行人/中信有限/本公司/公司	指	中国中信有限公司
中信股份	指	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
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 1-12 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	奚国华
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

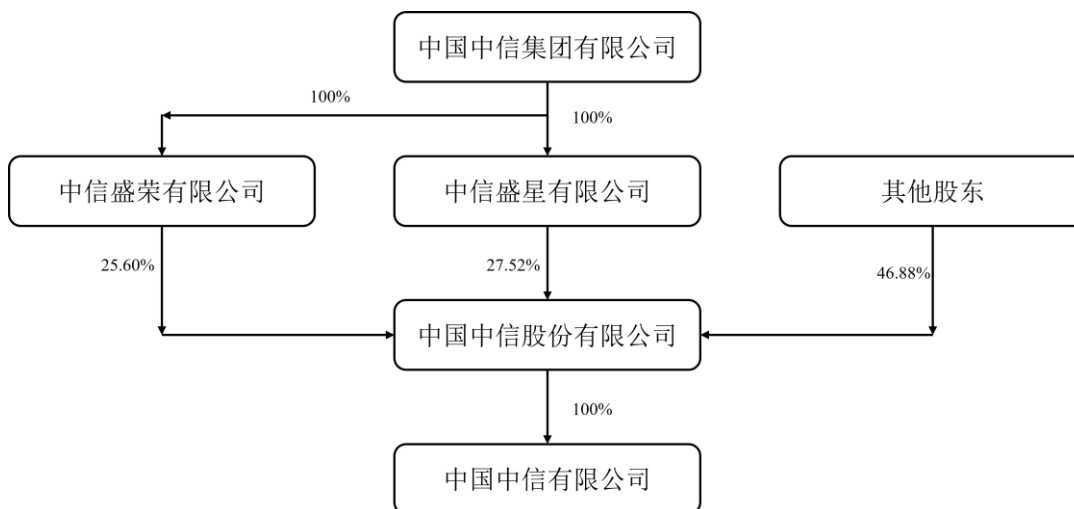
报告期末控股股东资信情况：良好

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<sup>1</sup>受限情况：100%，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：73.12%，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控股股东为自然人

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年度报告。

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

#### （三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

#### 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	聘任	2023年3月	暂未完成
董事	王国权	执行董事	聘任	2023年3月	暂未完成
监事	汪雪梅	监事	辞任	2023年4月	-
监事	邵永生	监事	辞任	2023年4月	-
董事	朱鹤新	董事长	辞任	2023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 33.33%。

##### （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：奚国华

发行人的董事长或执行董事：奚国华

发行人的其他董事：张文武、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：张文武

发行人的财务负责人：张文武

发行人的其他非董事高级管理人员：徐佐、方合英、曾琪

#### 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 年度，中信银行实现营业收入 2,058.96 亿元，净利润 680.62 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 年年度报告显示，中信证券 2023 年度实现营业收入 600.68 亿元，净利润 205.39 亿元。截至 2023 年末，中信证券资产总额达 14,533.59 亿元，净资产总额达到 2,741.99 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 年度，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，国家金融监督管理总局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。党的二十大胜利召开，提出了“以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴”的宏伟目标，这对资本市场全面提升服务实体经济的能力提出了更高要求。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。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） 业务开展情况

### 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	2,718.03	47.05	98.3	74.29	2,716.42	49.49	98.2	72.64
先进智造	506.00	439.12	13.2	13.83	518.14	459.47	11.3	13.86
先进材料	34.58	25.40	26.5	0.95	50.59	34.61	31.6	1.35
新消费	17.17	11.24	34.5	0.47	18.07	11.88	34.3	0.48

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 (%)
新型城镇化	403.34	327.88	18.7	11.02	463.48	358.99	22.5	12.39
运营管理	5.34	0.22	-	0.15	-0.64	0.20	-	-0.02
分部间抵销	-25.98	-5.28	-	-0.71	-26.60	-29.08	-	-0.71
合计	3,658.48	845.63	76.9	100.00	3,739.47	885.56	76.3	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

## (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	2,718.03	47.05	98.3	0.06	-4.93	0.10
先进智造	先进智造	506.00	439.12	13.2	-2.34	-4.43	16.81
新型城镇化	新型城镇化	403.34	327.88	18.7	-12.98	-8.67	-16.89
合计	—	3,627.37	814.05	—			—

## 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。

2023 年，发行人先进材料业务收入较 2022 年同比减少 31.66%，主要是中信泰富特钢吨钢毛利下降所致。

### （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

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：

董事长奚国华同时任中信股份董事长、执委会主席；副董事长、总经理张文武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	5.23
购买商品	22.12
净利息收入	11.13
净手续费及佣金收入	1.30
服务收入	44.42
服务支出	2.21
存款及应收款项利息收入	0.87
业务及管理费用	21.31

## 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 亿元人民币。

## 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 100%以上

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	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、2024 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

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、2024 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 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	23 中信 01
3、债券代码	115586.SH
4、发行日	2023 年 10 月 19 日
5、起息日	2023 年 10 月 23 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 10 月 23 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.16
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 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	23 中信 03
3、债券代码	240180.SH
4、发行日	2023 年 10 月 31 日
5、起息日	2023 年 11 月 2 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 11 月 2 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.19
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、2024 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、2024 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、2024 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、2024 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	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 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、2024 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、2024 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、2024 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、2024 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、2024 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、2024 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、2024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、2024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、2024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、2024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

1、债券名称	中国中信有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	23中信02
3、债券代码	115587.SH
4、发行日	2023年10月19日
5、起息日	2023年10月23日
6、2024年4月30日后的最	-

近回售日	
7、到期日	2043年10月23日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.35
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
投资者保护条款的触发和执行情况	-

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
投资者保护条款的触发和执行情况	-

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
投资者保护条款的触发和执行情况	-

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
投资者保护条款的触发和执行情况	-

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	115586.SH
债券简称	23 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，本期债券设置发行人偿债保障措施承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日告知受托管理人并履行信息披露义务。 持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个工作日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
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	115587.SH
债券简称	23 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，本期债券设置发行人偿债保障措施承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个工作日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个

	交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
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	240180.SH
债券简称	23 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，本期债券设置发行人偿债保障措施承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日告知受托管理人并履行信息披露义务。 持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
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	-

#### 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

债券代码：115586.SH

债券简称：23 中信 01

##### （一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	中国中信有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	12.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
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
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人本部及子公司营运资金
实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
专项账户运作情况	截至本报告出具日，募集资金专项账户运作规范

##### （二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
--------------	--

变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	-
变更调整募集资金用途的信息披露情况	-
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	-

### （三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	12.00
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0.00
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	-
3.2.1 偿还公司债券金额	0.00
3.2.2 偿还公司债券情况	-
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	12.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人本部及子公司营运资金
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	-
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	-
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	-

### （四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	-
4.1.2 项目运营效益	-
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	-
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	-
4.2.2 项目变化的程序履行情况	-
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	-
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	
4.3.1 项目净收益变化情况	-
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	-
4.4 其他项目建设需要披露的事项	-

**（五）临时补流情况**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	-

**（六）募集资金合规使用情况**

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
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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
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）	-

债券代码：115587.SH

债券简称：23 中信 02

**（一）基本情况**

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	中国中信有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	8.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
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
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人本部及子公司营运资金

实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
专项账户运作情况	截至本报告出具日，募集资金专项账户运作规范

**（二）募集资金用途变更调整**

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	-
变更调整募集资金用途的信息披露情况	-
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	-

**（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	8.00
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0.00
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	-
3.2.1 偿还公司债券金额	0.00
3.2.2 偿还公司债券情况	-
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	8.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人本部及子公司营运资金
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	-
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	-
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	-

**（四）募集资金用于特定项目**

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	-
4.1.2 项目运营效益	-
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	-
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	-

4.2.2 项目变化的程序履行情况	-
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	-
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.3.1 项目净收益变化情况	-
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	-
4.4 其他项目建设需要披露的事项	-

**（五）临时补流情况**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	-

**（六）募集资金合规使用情况**

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
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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
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）	-

**债券代码：240180.SH****债券简称：23 中信 03****（一）基本情况**

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	中国中信有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	20.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余	0.00

额	
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
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人本部及子公司营运资金
实际用途与约定用途是否一致	√是 □否
专项账户运作情况	截至本报告出具日，募集资金专项账户运作规范

**（二）募集资金用途变更调整**

是否变更调整募集资金用途	□是 √否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	-
变更调整募集资金用途的信息披露情况	-
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	-

**（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	20.00
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0.00
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	-
3.2.1 偿还公司债券金额	0.00
3.2.2 偿还公司债券情况	-
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	20.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人本部及子公司营运资金
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	-
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	-
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	-

**（四）募集资金用于特定项目**

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	□是 √否
4.1.1 项目进展情况	-
4.1.2 项目运营效益	-
4.1.3 项目抵押或质押事项办理	-



情况（如有）	
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	-
4.2.2 项目变化的程序履行情况	-
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	-
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.3.1 项目净收益变化情况	-
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	-
4.4 其他项目建设需要披露的事项	-

**（五）临时补流情况**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	-

**（六）募集资金合规使用情况**

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
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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
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）	-

**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

债券代码：115586.SH

债券简称	23 中信 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、发行人偿债保障措施承诺</p> <p>（一）发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人合并报表范围主体的货币资金。</p> <p>在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 10%或 1 亿；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%或 5 亿。</p> <p>（二）为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。</p> <p>（三）发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。</p> <p>如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。</p> <p>（四）当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。</p> <p>（五）如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照“一、发行人偿债保障措施承诺”之第（三）条第 2 款约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照“二、救济措施”的约定采取负面事项救济措施。</p> <p>二、救济措施</p> <p>（一）如发行人违反“一、发行人偿债保障措施承诺”相关承诺要求且未能在“一、发行人偿债保障措施承诺”之第（三）条第 2 款约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：</p> <p>在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。</p> <p>（二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当</p>

	在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

债券代码：115587.SH

债券简称	23 中信 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、发行人偿债保障措施承诺</p> <p>（一）发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人合并报表范围主体的货币资金。在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 10%或 1 亿；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%或 5 亿。</p> <p>（二）为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。</p> <p>（三）发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。</p> <p>如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。</p> <p>（四）当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。</p> <p>（五）如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照“一、发行人偿债保障措施承诺”之第（三）条第 2 款约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照“二、救济措施”的约定采取负面事项救济措施。</p> <p>二、救济措施</p> <p>（一）如发行人违反“一、发行人偿债保障措施承诺”相关承诺要求且未能在“一、发行人偿债保障措施承诺”之第（三）条第 2 款约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：</p> <p>在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。</p>

	（二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个工作日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

债券代码：240180.SH

债券简称	23 中信 03
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、发行人偿债保障措施承诺</p> <p>（一）发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人合并报表范围主体的货币资金。在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 10%或 1 亿；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%或 5 亿。</p> <p>（二）为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。</p> <p>（三）发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。</p> <p>如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。</p> <p>（四）当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个工作日内告知受托管理人并履行信息披露义务。</p> <p>（五）如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照“一、发行人偿债保障措施承诺”之第（三）条第 2 款约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照“二、救济措施”的约定采取负面事项救济措施。</p> <p>二、救济措施</p> <p>（一）如发行人违反“一、发行人偿债保障措施承诺”相关承诺要求且未能在“一、发行人偿债保障措施承诺”之第（三）条第 2 款约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：</p> <p>在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他</p>

	和解方案。 （二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在2个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：155250.SH

债券简称	19 中信 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：155349.SH

债券简称	19 中信 03
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：155529.SH

债券简称	19 中信 04
------	----------

增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：155530.SH

债券简称	19 中信 05
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：155614.SH

债券简称	19 中信 06
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执	均得到有效执行

行情况	
-----	--

## 债券代码：155615.SH

债券简称	19 中信 07
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：155808.SH

债券简称	19 中信 08
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：163175.SH

债券简称	20 中信 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及	-

对债券持有人利益的影响（如有）	
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：163323.SH

债券简称	20 中信 03
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：163324.SH

债券简称	20 中信 04
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：163460.SH

债券简称	20 中信 05
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任



	受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：163461.SH

债券简称	20 中信 06
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：163528.SH

债券简称	20 中信 08
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 债券代码：188943.SH

债券简称	21 中信 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家

	国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

债券代码：188944.SH

债券简称	21 中信 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司的日常经营收入是本期债券偿债资金的主要来源。公司资信情况和市场声誉较好，经营情况稳定，与多家国内大型金融机构建立了长期、稳固的合作关系，具有较强直接和间接融资能力，必要时可通过直接或间接融资筹措本期债券还本付息所需资金。公司制定了债券持有人会议规则，聘请了中信建投证券股份有限公司担任受托管理人，及时组建了偿付工作小组保证债券本息偿付，并在日常经营中注意开展信息披露工作。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	-
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	均得到有效执行

## 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	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
签字会计师姓名	金乃雯、史剑

### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	155250.SH 、 155349.SH 、 155529.SH 、 155530.SH 、 155614.SH 、 155615.SH 、 155808.SH 、 163175.SH 、 163323.SH 、 163324.SH 、 163460.SH 、 163461.SH 、 163528.SH 、 188943.SH 、 188944.SH 、 115586.SH、115587.SH、240180.SH
债券简称	19 中信 02、19 中信 03、19 中信 04、19 中信 05

	、19 中信 06、19 中信 07、19 中信 08、20 中信 02、20 中信 03、20 中信 04、20 中信 05、20 中信 06、20 中信 08、21 中信 01、21 中信 02、23 中信 01、23 中信 02、23 中信 03
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区景辉街 16 号院 1 号楼泰康集团大厦 9 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	010-56051910

### （三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	155250.SH 、 155349.SH 、 155529.SH 、 155530.SH 、 155614.SH 、 155615.SH 、 155808.SH 、 163175.SH 、 163323.SH 、 163324.SH 、 163460.SH 、 163461.SH 、 163528.SH 、 188943.SH 、 188944.SH 、 115586.SH、115587.SH、240180.SH
债券简称	19 中信 02、19 中信 03、19 中信 04、19 中信 05、19 中信 06、19 中信 07、19 中信 08、20 中信 02、20 中信 03、20 中信 04、20 中信 05、20 中信 06、20 中信 08、21 中信 01、21 中信 02、23 中信 01、23 中信 02、23 中信 03
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

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序	对投资者利益的影响
155250.SH、155349.SH、155529.SH、155530.SH、155614.SH、155615.SH、155808.SH、163175.SH、163323.SH、163324.SH、163460.SH、163461.SH、163528.SH、188943.SH、188944.SH、115586.SH、115587.SH、240180.SH	会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	2023 年 8 月 23 日	在执行完 2022 年度审计工作后，普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司连续提供审计服务 8 年，达到财政部规定的最长连续聘用会计师事务所年限。	已经本公司股东决议通过，符合相关规定	无

### 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。

公司于 2023 年度执行了《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号)(“解释第 16 号”)中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定”的规定。

根据该规定，公司对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，即租赁交易和弃置义务，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。公司对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时确认相应的递延所得税负债。

此外，公司在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异，因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件，净额列报后采用上述规定未对公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

#### 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

#### 四、资产情况

##### (一) 资产及变动情况

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	54,015.92	50,599.93	6.75	-
交易性金融资产	12,810.10	11,290.98	13.45	-

注：此处仅列示占总资产比重超过 10%的资产项目。

##### (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：6.08 亿元，收回：0 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：232.69 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：223.68 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：2.02%，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 374.47 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-5.09%。<sup>2</sup>

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	-		15.00 <sup>3</sup>	289.75	304.75	81.38%
借款	-			69.72	69.72	18.62%
合计	-		15.00	359.47	374.47	—

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 265.00 亿元，企业债券余额 40.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 由于此项数据较难统计，此处填写 15.00 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。

## 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 11,686.03 亿元和 12,211.54 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 4.50%。<sup>4</sup>

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	-		8,257.73 <sup>5</sup>	3,359.63	11,617.36	95.13%
借款	-		229.12 <sup>6</sup>	365.06	594.18	4.87%
合计	-		8,486.85	3,724.69	12,211.54	—

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 265.00 亿元，企业债券余额 40.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2024 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 17.87 亿元人民币，且在 2024 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 3.06 亿元人民币。

## (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 年末余额	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	63,672.55	62,686.76	1.57	-
已发行债务工具	11,688.29	11,188.71	4.47	-

注：此处仅列示占总负债比重超过 10% 的负债项目。

## (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：1,054.53 亿元

报告期非经常性损益总额：27.27 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

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 由于此项数据较难统计，此处填写 8,257.73 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。

<sup>6</sup> 由于此项数据较难统计，此处填写 229.12 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

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	65.35%	银行业	90,524.84	7,346.75	2,058.96	748.95
中信证券股份有限公司	是	19.24%	证券业	14,533.59	2,741.99	600.68	261.14

注：此处主营业务利润列示数据为中信银行（601998.SH）和中信证券（600030.SH）2023年度净利润，中信银行和中信证券具体经营及财务状况详见上市公司年度报告。

### （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：44.39 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-0.65 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：10.83 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 专项品种公司债券应当披露的其他事项

### 一、发行人为可交换公司债券发行人

□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、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为可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

十一、 中小微企业支持债券

适用 不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

无。

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，“<http://www.sse.com.cn/>”。

（以下无正文）

(以下无正文，为《中国中信有限公司公司债券年度报告（2023年）》之盖章页)



2024年 4 月 30 日

## 财务报表

### 附件一：发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2023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	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产</b>		
现金及存放款项	786,272,166	863,000,078
结算备付金	45,999,598	41,891,039
拆出资金	237,741,850	217,354,011
衍生金融资产	77,024,468	80,281,998
应收票据及应收款项	199,781,215	185,019,352
合同资产	24,006,885	20,450,821
存货	50,258,507	47,433,654
买入返售金融资产	164,982,969	45,713,102
发放贷款及垫款	5,401,591,731	5,059,992,874
融出资金	118,745,730	106,976,333
金融投资		
交易性金融资产	1,281,010,217	1,129,097,515
债权投资	1,074,304,531	1,124,595,845
其他债权投资	967,937,705	873,367,436
其他权益工具投资	18,280,046	8,997,392
存出保证金	62,181,920	69,158,115
长期股权投资	64,615,980	67,185,377
投资性房地产	13,049,857	10,956,902
固定资产	63,072,436	56,591,833
在建工程	7,632,149	10,422,921
使用权资产	14,346,354	13,965,223
无形资产	27,810,496	26,929,076
商誉	14,338,589	14,769,547
递延所得税资产	66,131,452	72,257,804

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
其他资产	55,665,031	38,801,668
<b>资产总计</b>	<b>10,836,781,882</b>	<b>10,185,209,916</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	273,225,934	119,421,572
拆入资金	149,558,141	108,378,874
交易性金融负债	88,551,897	94,845,091
代理买卖证券款	282,720,643	279,246,863
代理承销证券款	35,356	15,253,774
衍生金融负债	73,387,551	71,722,279
应付票据及应付款项	338,927,089	340,030,929
合同负债	11,608,191	19,507,583
卖出回购金融资产款	744,571,158	470,477,239
存放款项及吸收存款	6,367,255,231	6,268,676,165
应付职工薪酬	51,363,845	50,421,826
应交税费	10,041,599	18,484,955
借款	59,541,967	56,438,032
已发行债务工具	1,168,829,353	1,118,870,856
租赁负债	15,029,850	14,545,931
预计负债	15,187,198	16,268,733
递延所得税负债	7,633,884	10,545,812
其他负债	28,295,175	18,928,324
<b>负债合计</b>	<b>9,685,764,062</b>	<b>9,092,064,838</b>
<b>所有者权益</b>		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	45,848,544	38,577,993
其他综合收益	4,771,953	205,088
盈余公积	15,068,678	13,864,249
一般风险准备	59,264,578	55,492,872
未分配利润	294,286,716	273,368,815
归属于母公司所有者权益合计	558,240,469	520,509,017
少数股东权益	592,777,351	572,636,061
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,151,017,820</b>	<b>1,093,145,078</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>10,836,781,882</b>	<b>10,185,209,916</b>

公司负责人：奚国华 主管会计工作负责人：张文武 会计机构负责人：张学军

### 母公司资产负债表

2023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	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产</b>		
现金及存放款项	3,606,311	2,458,633
应收票据及应收款项	26,943,838	28,742,124
发放贷款及垫款	327,978	5,393,401
金融投资		
交易性金融资产	3,446,214	4,192,589
长期股权投资	280,405,900	266,698,157
固定资产	400,795	443,064
使用权资产	354,598	-
无形资产	14,451	15,401
其他资产	20,270	32,661
<b>资产总计</b>	<b>315,520,355</b>	<b>307,976,030</b>
<b>负债</b>		
应付票据及应付款项	39,077,333	29,903,217
借款	6,978,057	6,993,219
已发行债务工具	31,056,940	33,053,704
租赁负债	360,044	-
递延所得税负债	3,243	146,095
其他负债	830,812	999,370
<b>负债合计</b>	<b>78,306,429</b>	<b>71,095,605</b>
<b>所有者权益</b>		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	56,903,307	49,610,809
其他综合收益	465,811	540,892
盈余公积	15,068,678	13,864,249

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
未分配利润	25,776,130	33,864,475
<b>所有者权益合计</b>	<b>237,213,926</b>	<b>236,880,425</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>315,520,355</b>	<b>307,976,030</b>

公司负责人：奚国华 主管会计工作负责人：张文武 会计机构负责人：张学军

## 合并利润表

2023年1-12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年度	2022年度
<b>一、营业总收入</b>	365,848,375	373,946,601
其中：非金融业营业收入	100,066,785	108,776,485
净利息收入	149,018,029	158,024,433
净手续费及佣金收入	61,663,236	65,242,957
其他金融业务营业收入	55,100,325	41,902,726
减：营业总成本	265,481,029	276,401,218
其中：营业成本	84,562,722	89,039,904
税金及附加	3,402,991	3,538,257
销售费用	1,746,765	2,772,657
管理费用	102,159,479	92,981,963
研发费用	1,973,844	2,399,223
财务费用	1,467,887	-503,969
其中：利息费用	2,909,784	2,986,774
利息收入	564,918	590,662
信用减值损失	65,393,951	78,978,767
资产减值损失	4,773,390	7,194,416
加：公允价值变动收益/（损失）	859,097	-440,762
投资收益	1,793,820	12,990,263
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	660,679	530,627
资产处置收益	138,692	22,145
其他收益	806,816	645,525
<b>二、营业利润</b>	103,965,771	110,762,554

项目	2023 年度	2022 年度
加：营业外收入	2,071,689	1,291,256
减：营业外支出	584,715	270,213
<b>三、利润总额</b>	105,452,745	111,783,597
减：所得税费用	14,514,525	17,374,587
<b>四、净利润</b>	90,938,220	94,409,010
归属于母公司所有者的净利润	44,969,448	54,054,132
少数股东损益	45,968,772	40,354,878
<b>五、其他综合收益/（损失）的税后净额</b>	7,267,250	-3,086,232
归属于母公司所有者的其他综合收益/（损失）的税后净额	4,482,435	-2,842,428
将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益/（损失）	874,779	-1,920,832
2.其他债权投资公允价值变动	3,176,689	-5,214,134
3.其他债权投资信用减值准备	-270,793	137,648
4.现金流量套期损益的有效部分	-541	-4,304
5.自用房产转投资性房地产评估增值	3,994	4,381
6.外币财务报表折算差额及其他	874,762	4,010,874
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变动	-176,455	143,939
归属于少数股东的其他综合收益/（损失）的税后净额	2,784,815	-243,804
<b>六、综合收益总额</b>	98,205,470	91,322,778
归属于母公司所有者的综合收益总额	49,451,883	51,211,704
归属于少数股东的综合收益总额	48,753,587	40,111,074

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：奚国华 主管会计工作负责人：张文武 会计机构负责人：张学军

#### 母公司利润表

2023 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	14,870,158	17,373,444
其中：净利息收入	113,556	152,693
净手续费及佣金收入	4,117	4,399
其他金融业务营业收入	14,752,485	17,216,352
减：营业总成本	2,985,003	2,861,781
其中：税金及附加	227,649	39,924
管理费用	1,050,667	1,064,042
财务费用	1,741,134	1,730,869
其中：利息费用	1,768,002	1,763,256
利息收入	49,009	57,902
资产减值损失	-	83,465
信用减值损失	-34,447	-56,519
加：资产处置收益	-274	-
二、营业利润	11,884,881	14,511,663
加：营业外收入	19,019	-
减：营业外支出	1,871	1,125
三、利润总额	11,902,029	14,510,538
减：所得税费用	-142,257	-845,219
四、净利润	<b>12,044,286</b>	<b>15,355,757</b>
五、其他综合收益的税后净额	-97,909	-1,271,304
将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下可以重分类进损益的其他综合收益	-97,909	-1,271,304
六、综合收益总额	<b>11,946,377</b>	<b>14,084,453</b>

公司负责人：奚国华 主管会计工作负责人：张文武 会计机构负责人：张学军

### 合并现金流量表

2023 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动（使用）/产生的现金流量		



项目	2023 年度	2022 年度
销售商品、提供劳务收到的现金	99,011,556	109,511,679
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	285,433,464	339,154,711
存放中央银行款项净减少额	8,707,379	-
向中央银行借款净增加额	152,670,400	-
拆出资金净减少额	5,305,154	-
拆入资金净增加额	42,848,602	-
收取利息、手续费和佣金的现金	417,879,952	408,887,259
卖出回购金融资产款净增加额	245,599,047	120,301,637
买入返售金融资产净减少额	-	78,191,671
金融投资净减少额	-	29,383,879
融出资金净减少额	-	6,298,412
交易性金融负债净增加额	4,637	-
代理买卖证券收到的现金净额	4,460,273	6,024,204
收到的税费返还	1,279,819	1,973,073
收到其他与经营活动有关的现金	41,219,372	79,370,109
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,304,419,655</b>	<b>1,188,886,940</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	-81,102,671	-89,539,624
发放贷款及垫款净增加额	-377,447,209	-345,898,920
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
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-1,119,126	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-209,525,522	-59,125,598
拆出资金净增加额	-	-86,442,429
拆入资金净减少额	-	-7,070,873
买入返售金融资产净增加额	-88,488,084	-
金融投资净增加额	-163,737,235	-
融出资金净增加额	-11,382,348	-
交易性金融负债净减少额	-	-680,247
支付利息、手续费和佣金的现金	-160,299,704	-146,464,099
支付给职工以及为职工支付的现金	-68,526,911	-61,190,178
支付的各项税费	-48,993,216	-51,255,169

项目	2023 年度	2022 年度
支付其他与经营活动有关的现金	-132,157,817	-113,491,372
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-1,342,779,843</b>	<b>-1,033,669,413</b>
<b>经营活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>-38,360,188</b>	<b>155,217,527</b>
<b>二、投资活动（使用）/产生的现金流量</b>		
收回金融投资收到的现金	2,808,227,059	2,599,629,519
取得投资收益收到的现金	4,503,991	3,689,959
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	302,192	232,964
处置联营和合营公司收到的现金净额	181,868	925,682
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	986,620	686,217
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>2,814,201,730</b>	<b>3,031,514,934</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-17,438,033	-11,895,775
金融投资支付的现金	-2,815,650,299	-2,706,071,674
处置子公司支付的现金净额	-825	-1,011
取得子公司支付的现金净额	-411,186	-
取得联营和合营公司支付的现金净额	-49,000	-4,518,869
支付其他与投资活动有关的现金	-629,016	-1,073,077
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-2,834,178,359</b>	<b>-2,723,560,406</b>
<b>投资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>-19,976,629</b>	<b>307,954,528</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	125,773	100,107
(其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金)	125,773	100,107
取得借款收到的现金	132,388,393	50,785,432
发行债务工具收到的现金	1,340,776,847	903,159,694
子公司发行其他权益工具收到的现金	3,000,000	3,990,041
收到的其他与筹资活动有关的现金	202,227	313,788
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,476,493,240</b>	<b>958,349,062</b>
偿还借款及债务工具支付的现金	-1,424,118,582	-987,423,075
偿还租赁负债本金及利息支付的金额	-4,846,604	-4,281,692
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-63,851,323	-63,724,720

项目	2023 年度	2022 年度
(其中：子公司支付给少数股东权益的股利)	-20,238,600	-18,344,912
与少数股东权益的交易	-1,706,829	-5,767
支付其他与筹资活动有关的现金	-4,494,213	-887,622
(其中：偿还永续债)	-3,516,345	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-1,499,017,551</b>	<b>-1,056,322,876</b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-22,524,311</b>	<b>-97,973,814</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>3,727,070</b>	<b>10,422,761</b>
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	<b>-77,134,058</b>	<b>375,621,002</b>
加：年初现金及现金等价物余额	651,869,370	276,248,368
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>574,735,312</b>	<b>651,869,370</b>

公司负责人：奚国华 主管会计工作负责人：张文武 会计机构负责人：张学军

### 母公司现金流量表

2023 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收取利息、手续费和佣金的现金	180,069	177,567
收到其他与经营活动有关的现金	17,139,428	14,115,686
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>17,319,497</b>	<b>14,293,253</b>
支付利息、手续费和佣金的现金	-8,692	-9,548
支付的各项税费	-230,237	-182,304
支付其他与经营活动有关的现金	-2,056,983	-1,234,527
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-2,295,912</b>	<b>-1,426,379</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>15,023,585</b>	<b>12,866,874</b>
<b>二、投资活动产生/（使用）的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	42,651,718	11,063,007
取得投资收益收到的现金	273,500	395,821
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>42,925,218</b>	<b>11,458,828</b>
投资支付的现金	-42,142,049	-19,756,821

项目	2023 年度	2022 年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-6,160	-1,551
向子公司发放的委托贷款	-700,000	-4,280,000
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-42,848,209</b>	<b>-24,038,372</b>
<b>投资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>77,009</b>	<b>-12,579,544</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债务工具收到的现金	10,000,000	-
取得借款收到的现金	10,000,000	11,000,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>20,000,000</b>	<b>11,000,000</b>
偿还借款及债务工具支付的现金	-22,014,000	-15,514,000
偿付利息支付的现金	-1,756,973	-2,055,579
分配股利、利润支付的现金	-9,500,000	-10,040,276
支付的与其他筹资活动有关的现金	-194,245	-382
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-33,465,218</b>	<b>-27,610,237</b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-13,465,218</b>	<b>-16,610,237</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>11,557</b>	<b>34,586</b>
<b>五、现金及现金等价物增加/（减少）额</b>	<b>1,646,933</b>	<b>-16,288,321</b>
加：年初现金及现金等价物余额	1,954,500	18,242,821
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>3,601,433</b>	<b>1,954,500</b>

公司负责人：奚国华 主管会计工作负责人：张文武 会计机构负责人：张学军