
中国中信有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

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、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	8
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.....	15
第二节 债券事项.....	16
一、 公司债券情况.....	16
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	29
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.....	29
四、 公司债券募集资金使用情况.....	30
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.....	31
七、 中介机构情况.....	33
第三节 报告期内重要事项.....	34
一、 财务报告审计情况.....	34
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	34
三、 合并报表范围调整.....	35
四、 资产情况.....	35
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	35
六、 负债情况.....	36
七、 利润及其他损益来源情况.....	37
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.....	37
九、 对外担保情况.....	37
十、 重大诉讼情况.....	37
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	38
十二、 向普通投资者披露的信息.....	38
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	38
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	38
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.....	38
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	38
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	38
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	38
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	38
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	38
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	38
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	38
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	38
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	38
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	38
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	39
第六节 备查文件目录.....	40
财务报表.....	42
附件一： 发行人财务报表.....	42

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
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
公司章程	指	《中国中信有限公司公司章程》
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	2024 年 1-12 月

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）	-
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	☐ 董事 ☒ 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

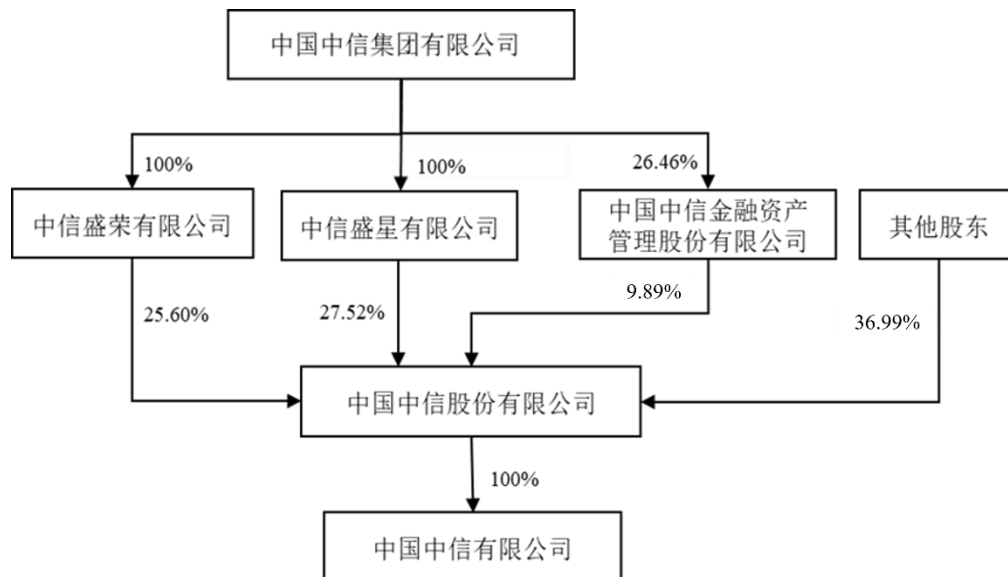
报告期末控股股东资信情况：良好

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：100%，无受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例²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

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）报告期内控股股东发生变更

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）报告期内实际控制人发生变更

☐ 适用 ☒ 不适用

¹均包含股份，下同。

²根据中国中信股份有限公司 2024 年年度报告，该持股比例系受控制法团的权益和于证券及期货条例第 317 条一致行动人士协议的权益之合计数。

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用 □不适用

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任或新任职的生效时间	工商登记完成时间
董事	奚国华	董事长	聘任	2024-01	2024-05
董事	奚国华	副董事长	辞任	2024-01	2024-05
高级管理人员	奚国华	总经理	辞任	2024-01	2024-05
高级管理人员	曾琪	副总经理	聘任	2024-03	-
董事	张文武	副董事长	聘任	2024-03	2024-05
高级管理人员	张文武	总经理	聘任	2024-03	2024-05
高级管理人员	徐佐	副总经理	辞任	2024-06	-

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

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的 35.71%。

（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：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、期货等门类齐全的综合金融业务，综合优势明显。

2022 年 3 月 16 日，中国人民银行批准了中国中信金融控股有限公司设立许可。2022 年 3 月 24 日，中信金控成立，成立时注册资本 500,000.00 万元人民币，经营范围包括企业总部管理和金融控股公司业务。中信金控纳入公司合并财务报表范围，为公司 100%持股的一级子公司。

同时，公司将原直接持有的中信银行、中信证券、中信信托、中信保诚人寿、中信消费金融等的全部或部分股权以无偿划转方式划转至中信金控。根据无偿划转协议，公司应向中信金控划转持有的中信银行 64.18%股权、中信保诚人寿 50%股权、中信消费金融 35.1%股权、中信信托 82.26%股权及中信证券 15.52%股权。截至报告期末，前述股权已完成过户登记。

a) 银行业务

发行人银行业务的主要运营主体为中信银行。中信银行以建设成为“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者作为发展愿景，充分发挥中信集团“金融+实业”综合平台优势，坚持“以客为尊、改革推动、科技兴行、轻型发展、合规经营、人才强行”，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。中信银行顺应金融科技发展趋势，与百度公司联合设立互联网银行“中信百信银行”。

根据中信银行 2024 年年度报告，2024 年度中信银行实现营业收入 2,136.46 亿元，净利润 694.68 亿元。截至 2024 年末中信银行总资产 95,327.22 亿元，净资产 8,073.65 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 2024 年年度报告，2024 年度中信证券实现营业收入 637.89 亿元，净利润 225.89 亿元。截至 2024 年末中信证券总资产 17,107.11 亿元，净资产 2,987.67 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子公司与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。中信重工主要从事矿山及重型装备、工程成套、机器人及智能装备、新能源装备等领域的大型设备、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。中信控股以人工智能为核心，聚焦智能制造、绿色制造产业布局，实现公司跨越式发展，助力集团价值提升。

b) 先进材料

中信有限的先进材料业务主要运营主体包括中信资源，主要销售商品包括电解铝、煤、进出口商品和原油。

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，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。中信农业秉承产融结合的先进理念，专注于农作物育种、推广和育种核心技术攻关，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、中信和业等。2024 年年初至今，中信建设突出国际化特色，积极践行“一带一路”倡议，深度融入国家区域发展战略，市场开拓、项目实施取得新成果。中信城开专注于城市开发运营业务。中信环境主营水处理业务，此外在危险废弃物处理、工业节能等领域也有所布局。中信工程致力于投融资、EPC 总承包、勘察设计、全过程咨询、智能建造和智慧运营等项目全周期一体化及全过程数字化服务。中信和业专注于不动产运营的全生命周期业务，以写字楼管理、酒店管理、物业管理为主营业务。

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

(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。

2024 年，我国银行业把服务实体经济放在更加突出的位置，助力市场主体渡过难关、恢复正常经营和生活，充分挖掘新动能和新的增长潜力，全力支持稳住宏观经济大盘，着力防范化解金融风险，持续深化金融供给侧结构性改革，保持了经济平稳运行的良好态势。

b) 证券业

2023 年末以来，中央层面对于资本市场和金融行业的关注度持续提升，党中央、国务院、证监会先后出台多个纲领性文件明确资本市场发展理念。2023 年 11 月的中央金融工作会议提纲挈领首提“金融强国”，明确了对于金融队伍纯洁性、专业性、战斗力的要求，对发挥资本市场枢纽职能、推进金融高水平开放和防范金融风险等中央重点关注的核心领域予以了阐述。对于证券行业而言，围绕“支持国有大型金融机构做优做强，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石”以及“严格中小金融机构准入标准和监管要求”的方向，证券行业差异化转型趋势逐步明确。证监会提出力争通过 5 年左右时间，推动形成 10 家左右优质头部机构引领行业高质量发展；到 2035 年，形成 2 至 3 家具备国际竞争力与市场引领力的投资银行和投资机构。

c) 信托业

2023 年以来，面对复杂多变的外部环境和行业调整的压力，信托业积极响应国家宏观调控政策，紧密围绕服务实体经济的核心任务，不断优化资产结构，加强风险管理，推动业务创新，实现了行业的健康稳定增长。信托业将围绕中央金融工作会议提出的各项要求，在监管部门的引导下，推进业务转型和结构调整，同时加强风险管理和提升公司治理水平，实现信托行业的高质量发展。

d) 保险业

中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，经济大势“稳增长”且长期向好的趋势不变，为保险业发展创造了良好条件。长期来看，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

受地缘政治紧张局势以及经济增长动能减弱等因素影响，全球经济环境的不确定性和挑战仍然严峻。2025 年全球石油供需格局预计将保持基本平衡或轻微过剩，国际油价将保持相对高位，震荡偏弱；新能源汽车消费浪潮高涨带动铝制品需求端改善，中国节能降碳划定电解铝产能红线，叠加海外电解铝产能建设和投放低于预期，全球电解铝供需缺口持续存在，上游铝产品价格回升；煤炭价格自上年高位下跌以来，仍始终处于低位徘徊。

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。“内容引领消费”的新趋势已初见端倪。

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具有全球竞争力的矿业装备、水泥装备制造与服务商，中国最大的重型装备制造企业之一、国内特种机器人行业第一梯队企业。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，树立了中国企业的良好品牌形象和声誉，得到业界的广泛认可，在 ENR250 家全球最大国际工程承包商排名中连续多年跻身前列。中信城开凭借中信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，先后获得“金鸥杯”“通用航空安全飞行先进单位”等奖项，安全作业服务能力始终保持行业领先水平，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，是我国首家在海外作业的通用航空企业。中信和业以“中国商业地产运营管理一流品牌”为发展愿景，依托集团金融、实业并举的综合优势，“因企施策”发展新质生产力，推动公司高质量发展，以优质的产品和服务，为写字楼、酒店、商业综合体客户提供安全、舒适、绿色、智能的多重体验，已逐步打造出一支包括写字楼管理、酒店管理、物业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毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

（三） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 分业务板块情况

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	2,829.76	56.79	98.0	74.36	2,718.03	47.05	98.3	74.29
先进智造	509.73	441.87	13.3	13.39	506.00	439.12	13.2	13.83
先进材料	86.70	79.89	7.9	2.28	34.58	25.40	26.5	0.95
新消费	16.94	10.30	39.2	0.45	17.17	11.24	34.5	0.47
新型城镇化	384.77	315.73	17.9	10.11	403.34	327.88	18.7	11.02
运营管理	6.31	0.39	-	0.16	5.34	0.22	-	0.15
分部间抵销	-28.60	-5.77	-	-0.75	-25.98	-5.28	-	-0.71
合计	3,805.61	899.23	76.4	100.00	3,658.48	845.63	76.9	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业总收入/营业总成本金额一致。（上表列示的营业成本实际对应合并利润表中的营业成本）

(2) 分产品（或服务）情况

☒适用 ☐不适用

占发行人合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者营业收入或者毛利润占比最高的产品（或服务）的情况如下：

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	2,829.76	56.79	98.0	4.11	20.70	-0.31
先进智造	先进智造	509.73	441.87	13.3	0.74	0.63	0.76
新型城镇化	新型城镇化	384.77	315.73	17.9	-4.60	-3.71	-4.28
合计	—	3,724.26	814.39	—	2.67	0.04	—

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。

2024 年，发行人先进材料板块营业收入同比增加 150.72%，营业成本同比增加 214.53%，毛利率同比降低 70.19%，主要系中信资源开展原油大宗商品贸易所致。

（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

中信的发展使命是：践行国家战略，助力民族复兴。践行国家战略是中信履行新时代新使命的主攻方向，助力民族复兴是中信履行新时代新使命的根本责任。

中信的发展愿景是：打造卓越企业集团，铸就百年民族品牌。坚持以邓小平同志“勇于创新、多作贡献”的题词为引领，以荣毅仁老董事长倡导的 32 字中信风格为准则，努力推动高质量发展，确保中信事业薪火相传、基业长青，在新时代不断为国家作出新贡献。发行人主要经营方针如下：

1、提升现有业务，确立发展重心

- （1）发行人致力于最大化地发挥中信品牌和资源优势。
- （2）发行人将保持市场前瞻性，通过创新开发高附加值的产品和服务。
- （3）发行人将大力开展业务整合，发挥公司协同效应。
- （4）发行人将提升质量和竞争力，提高产出，降低成本。
- （5）形成金融业与实业均衡发展的业务格局。

2、投资于与中国经济增长高度契合的领域

- （1）发行人将积极寻求与现有业务整合的发展机会。
- （2）发行人将利用独特的竞争优势以兼并收购的方式在国内寻求商机。
- （3）发行人将把握国内未来的发展轨迹，重点关注消费、环保和其他新兴行业。
- （4）发行人将持续致力海外投资，进一步加强公司综合实力。

3、合理审慎的资本配置，提升股东长期价值

- （1）做好资本规划和配置，不断优化业务组合。
- （2）提高资金使用效率、优化现金流。
- （3）加强筹资能力，维持良好的信贷资质。
- （4）严格执行合理审慎的资本配置原则，专注于高“资本回报率”机会。

4、改善企业管治框架，保护股东权益

- (1) 中信股份透明、高效的企业管治架构将延伸至发行人。
- (2) 发行人将在强化集团控制力的同时，以明确的战略引导各业务板块提升价值创造能力。
- (3) 发行人将确保所有利益相关方的权利得到保障。

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，人员管理具有独立性。公司的董事、监事、高级管理人员存在在公司和公司控股股东同时任职的情况，同时任职情况并不影响公司的人员独立性。

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	4.46
购买商品	7.43
净利息收入	13.20
净手续费及佣金收入	0.74
服务收入	41.62
服务支出	1.94
存款及应收款项利息收入	1.06
业务及管理费用	27.04

除上表关联交易外，2024 年，发行人向中国中信金融资产管理股份有限公司转让贷款及其他金融资产账面原值人民币 29.20 亿元。其中，转让不良贷款账面原值人民币 14.00 亿元；转让不良结构化融资账面原值人民币 15.20 亿元。上述金融资产均符合完全终止确认条件。

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、2025 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、2025 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、2025 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、2025 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

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、2025 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、2025 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、2025 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、2025 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 2024 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	24 中信 01
3、债券代码	241423.SH
4、发行日	2024 年 8 月 20 日
5、起息日	2024 年 8 月 22 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 8 月 22 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.15
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 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一)
2、债券简称	24 中信 07
3、债券代码	242127.SH
4、发行日	2024 年 12 月 10 日
5、起息日	2024 年 12 月 12 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 12 月 12 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.00
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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、2025 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、2025 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 2025 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	25 中信 03
3、债券代码	242724.SH
4、发行日	2025 年 4 月 8 日
5、起息日	2025 年 4 月 10 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-

7、到期日	2030 年 4 月 10 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.97
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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、2025 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、2025 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、2025 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 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)
2、债券简称	24 中信 06
3、债券代码	241832.SH
4、发行日	2024 年 10 月 23 日
5、起息日	2024 年 10 月 25 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2034 年 10 月 25 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.58
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种二)
2、债券简称	24 中信 08
3、债券代码	242128.SH
4、发行日	2024 年 12 月 10 日
5、起息日	2024 年 12 月 12 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2034 年 12 月 12 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.19
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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 2025 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	25 中信 01
3、债券代码	242259.SH
4、发行日	2025 年 1 月 6 日
5、起息日	2025 年 1 月 8 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2035 年 1 月 8 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.01
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	25 中信 04
3、债券代码	242725.SH
4、发行日	2025 年 4 月 8 日
5、起息日	2025 年 4 月 10 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2035 年 4 月 10 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.14
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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、2025 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、2025 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、2025 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、2025 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、2025 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、2025 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

1、债券名称	中国中信有限公司 2024 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	24 中信 02
3、债券代码	241424.SH
4、发行日	2024 年 8 月 20 日
5、起息日	2024 年 8 月 22 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2044 年 8 月 22 日
8、债券余额	22.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.45
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 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	24 中信 04
3、债券代码	241611.SH
4、发行日	2024 年 9 月 10 日
5、起息日	2024 年 9 月 12 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2044 年 9 月 12 日

8、债券余额	30.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.48
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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 2025 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	25 中信 02
3、债券代码	242260.SH
4、发行日	2025 年 1 月 6 日
5、起息日	2025 年 1 月 8 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2045 年 1 月 8 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.13
10、还本付息方式	每年付息一次,到期一次性还本
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 、 163175.SH 、 163323.SH 、 163324.SH 、 163460.SH 、 163461.SH 、 163528.SH 、 188943.SH 、 188944.SH
债券简称	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
债券约定的投资者保护条款名称	根据募集说明书约定，设置加速清偿条款
债券约定的投资者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	否

行	
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	-

债券代码	115586.SH 、 115587.SH 、 240180.SH 、 241423.SH 、 241424.SH 、 241611.SH 、 241832.SH 、 242127.SH 、 242128.SH 、 242259.SH 、 242260.SH 、 242724.SH 、 242725.SH
债券简称	23 中信 01、23 中信 02、23 中信 03、24 中信 01、24 中信 02、24 中信 04、24 中信 06、24 中信 07、24 中信 08、25 中信 01、25 中信 02、25 中信 03、25 中信 04
债券约定的投资者保护条款名称	根据募集说明书约定，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
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	-

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

（一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
242128.SH	24 中信 08	否	-	20.00	0	0
242127.SH	24 中信 07	否	-	10.00	0	0
241832.SH	24 中信 06	否	-	20.00	0	0
241611.SH	24 中信 04	否	-	30.00	0	0
241424.SH	24 中信 02	否	-	22.00	0	0
241423.SH	24 中信 01	否	-	8.00	0	0

（二）募集资金用途涉及变更调整

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额	偿还公司债券情况及所涉金额	补充流动资金情况及所涉金额	固定资产投资情况及所涉金额	其他用途及所涉金额
242128.SH	24 中信 08	20.00	-	-	-	-	20.00
242127.SH	24 中信 07	10.00	-	-	-	-	10.00
241832.SH	24 中信 06	20.00	-	-	-	-	20.00
241611.SH	24 中信 04	30.00	-	-	-	-	30.00
241424.SH	24 中信 02	22.00	-	-	-	-	22.00
241423.SH	24 中信 01	8.00	-	-	-	-	8.00

注：全部用于生产性支出。

2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目

☐适用 ☒不适用

3. 募集资金用于临时补流

☐适用 ☒不适用

（四）募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
242128.SH	24 中信 08	用于生产性支出	是	不适用	是	是
242127.SH	24 中信 07	用于生产性支出	是	不适用	是	是
241832.SH	24 中信 06	用于生产性支出	是	不适用	是	是
241611.SH	24 中信 04	用于生产性支出	是	不适用	是	是
241424.SH	24 中信 02	用于生产性支出	是	不适用	是	是
241423.SH	24 中信 01	用于生产性支出	是	不适用	是	是

1. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

☐适用 ☒不适用

2. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

☐适用 ☒不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐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：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

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
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：115586.SH、115587.SH、240180.SH、241423.SH、241424.SH、241611.SH、241832.SH、242127.SH、242128.SH、242259.SH、242260.SH、242724.SH、242725.SH

债券简称	23 中信 01、23 中信 02、23 中信 03、24 中信 01、24 中信 02、24 中信 04、24 中信 06、24 中信 07、24 中信 08、25 中信 01、25 中信 02、25 中信 03、25 中信 04
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	一、发行人偿债保障措施承诺 （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。 在每期债券每次付息、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；在每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。 （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。 （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。 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%。 （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。 （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。 二、救济措施 （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： 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。 （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

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 座毕马威大楼 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、241423.SH、241424.SH、241611.SH、241832.SH、242127.SH、242128.SH、242259.SH、242260.SH、242724.SH、242725.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、24 中信 01、24 中信 02、24 中信 04、24 中信 06、24 中信 07、24 中信 08、25 中信 01、25 中信 02、25 中信 03、25 中信 04
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	黄亦妙、刘昊、李雨龙、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、241423.SH、241424.SH、241611.SH、241832.SH、242127.SH、242128.SH、242259.SH、242260.SH、242724.SH、242725.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、24 中信 01、24 中信 02、24 中信 04、24 中信 06、24 中信 07、24 中信 08、25 中信 01、25 中信 02、25 中信 03、25 中信 04
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

（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。

发行人于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号)(以下简称“解释第 17 号”) 中“关

于流动负债与非流动负债的划分”的规定；

《企业会计准则解释第 18 号》(财会 [2024] 24 号)(以下简称“解释第 18 号”)中“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定。

采用该规定未对发行人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、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 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、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 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	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
发放贷款及垫款	主要为企业及个人贷款和垫款	56,194.28	4.03	-
交易性金融资产	主要为投资基金、债券投资、股权等产品	13,913.78	8.62	-

注：此处列示占比超过 10%的主要资产项目。

(二) 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

☐适用 ☒不适用

截至 2024 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 2024 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：232.69 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：5.89 亿元，收回：10.37 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：228.21 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：218.79 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：1.84%，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.发行人有息债务结构情况

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 374.47 亿元和 429.66 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 14.74%。

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	1 年以内 (含)	超过 1 年 (不含)		
借款	-	0.00	29.98	29.98	6.98%
已发行债务工具	-	39.98	359.71	399.68	93.02%
合计	-	39.98	389.69	429.66	-

注：上述有息债务统计不含应计利息。

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 360.00 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 40.00 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 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分别为 12,211.54 亿元和 15,007.46 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 22.90%。

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	1 年以内 (含)	超过 1 年 (不含)		
借款	-	317.16	285.95	603.11	4.02%
已发行债务工具	-	10,929.28	3,475.07	14,404.35	95.98%
合计	-	11,246.44	3,761.02	15,007.46	-

注：上述有息债务统计不含应计利息。

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 360.00 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 40.00 亿元公司信用类债券在 2025 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 95.25 亿元人民币，且在 2025 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 45.94 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	上期末余额	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	68,008.18	63,672.55	6.81	-
已发行债务工具	14,471.08	11,688.29	23.81	-

注：此处列示占比超过 10%的主要负债项目。

（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：1,176.84 亿元

报告期非经常性损益总额：23.25 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

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	66.78%	银行业	95,327.22	8,073.65	2,136.46	694.68
中信证券股份有限公司	是	19.84%	证券业	17,107.11	2,987.67	637.89	225.89

注：此处主营业务利润数据为中信银行（601998.SH）和中信证券（600030.SH）2024 年净利润，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。

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

☐适用 ☒不适用

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：44.39 亿元

报告期末对外担保的余额：35.04 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-9.35 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：14.63 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合并口径净资产的 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³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、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人

☐适用 ☒不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

无。

³ 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

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）

(本页无正文，为《中国中信有限公司公司债券年度报告（2024 年）》之盖章页)



2025 年 4 月 30 日

财务报表

合并资产负债表

2024 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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放款项	834,276,206	786,272,166
结算备付金	61,608,888	45,999,598
拆出资金	404,801,274	237,741,850
衍生金融资产	134,171,231	77,024,468
应收票据及应收款项	222,843,102	199,781,215
合同资产	22,084,101	24,006,885
存货	43,861,768	50,258,507
买入返售金融资产	179,828,728	164,982,969
发放贷款及垫款	5,619,427,604	5,401,591,731
融出资金	138,331,662	118,745,730
金融投资		
-交易性金融资产	1,391,378,278	1,281,010,217
-债权投资	1,104,525,035	1,074,304,531
-其他债权投资	927,302,851	967,937,705
-其他权益工具投资	101,207,180	18,280,046
存出保证金	68,215,035	62,181,920
长期股权投资	63,129,584	64,615,980
投资性房地产	14,981,381	13,049,857
固定资产	73,227,831	63,072,436
在建工程	5,894,703	7,632,149
使用权资产	14,415,960	14,346,354
无形资产	27,585,491	27,810,496
商誉	14,381,994	14,338,589
递延所得税资产	67,911,712	66,131,452
其他资产	53,838,729	55,665,031

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总计	11,589,230,328	10,836,781,882
负债		
向中央银行借款	124,151,376	273,225,934
拆入资金	143,848,151	149,558,141
交易性金融负债	127,140,004	88,551,897
代理买卖证券款	362,139,249	282,720,643
代理承销证券款	1,063,310	35,356
衍生金融负债	134,296,983	73,387,551
应付票据及应付款项	338,007,793	338,927,089
合同负债	7,840,119	11,608,191
卖出回购金融资产款	672,087,465	744,571,158
存放款项及吸收存款	6,800,818,028	6,367,255,231
应付职工薪酬	51,529,450	51,363,845
应交税费	16,150,369	10,041,599
借款	60,479,053	59,541,967
已发行债务工具	1,447,107,530	1,168,829,353
租赁负债	15,170,798	15,029,850
预计负债	12,818,160	15,187,198
递延所得税负债	7,548,233	7,633,884
其他负债	27,818,957	28,295,175
负债合计	10,350,015,028	9,685,764,062
所有者权益		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	50,723,325	45,848,544
其他综合收益	15,463,686	4,771,953
盈余公积	16,757,938	15,068,678
一般风险准备	64,500,534	59,264,578
未分配利润	329,026,097	294,286,716
归属于母公司所有者权益合计	615,471,580	558,240,469
少数股东权益	623,743,720	592,777,351
所有者权益合计	1,239,215,300	1,151,017,820
负债和所有者权益总计	11,589,230,328	10,836,781,882

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

2024 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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放款项	2,194,460	3,606,311
应收票据及应收款项	33,329,031	26,943,838
发放贷款及垫款	353,476	327,978
金融投资		
交易性金融资产	3,525,459	3,446,214
长期股权投资	282,827,179	280,405,900
固定资产	366,363	400,795
使用权资产	177,299	354,598
无形资产	15,874	14,451
其他资产	22,300	20,270
资产总计	322,811,441	315,520,355
负债		
应付票据及应付款项	33,077,221	39,077,333
借款	3,000,324	6,978,057
已发行债务工具	40,562,627	31,056,940
租赁负债	182,801	360,044
递延所得税负债	43,352	3,243
其他负债	829,344	830,812
负债合计	77,695,669	78,306,429
所有者权益		
实收资本	139,000,000	139,000,000
资本公积	56,903,307	56,903,307
其他综合收益	468,947	465,811
盈余公积	16,757,938	15,068,678
未分配利润	31,985,580	25,776,130
所有者权益合计	245,115,772	237,213,926
负债和所有者权益总计	322,811,441	315,520,355

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

2024 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业总收入	380,561,474	365,848,375
其中：非金融业营业收入	104,301,286	100,066,785
净利息收入	148,679,548	149,018,029
净手续费及佣金收入	59,113,593	61,663,236
其他金融业务营业收入	68,467,047	55,100,325
减：营业总成本	266,457,004	265,481,029
其中：营业成本	89,922,869	84,562,722
税金及附加	3,438,828	3,402,991
销售费用	1,592,561	1,746,765
管理费用	106,982,814	102,159,479
研发费用	1,726,810	1,973,844
财务费用	2,456,417	1,467,887
其中：利息费用	2,894,690	2,909,784
利息收入	571,474	564,918
信用减值损失	59,008,063	65,393,951
资产减值损失	1,328,642	4,773,390
加：公允价值变动收益	70,839	859,097
投资收益	1,534,683	1,793,820
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	216,990	660,679
资产处置收益	90,855	138,692
其他收益	682,748	806,816
二、营业利润	116,483,595	103,965,771
加：营业外收入	2,053,952	2,071,689
减：营业外支出	853,081	584,715
三、利润总额	117,684,466	105,452,745
减：所得税费用	20,076,618	14,514,525
四、净利润	97,607,848	90,938,220

项目	2024 年年度	2023 年年度
归属于母公司所有者的净利润	50,841,514	44,969,448
少数股东损益	46,766,334	45,968,772
五、其他综合收益的税后净额	14,502,518	7,267,250
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	10,508,705	4,482,435
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	1,218,276	874,779
2.其他债权投资公允价值变动	7,179,878	3,176,689
3.其他债权投资信用减值准备	189,615	-270,793
4.现金流量套期损益的有效部分	-8,863	-541
5.自用房产转投资性房地产评估增值	58,472	3,994
6.外币财务报表折算差额及其他	1,594,851	874,762
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	276,476	-176,455
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	3,993,813	2,784,815
六、综合收益总额	112,110,366	98,205,470
归属于母公司所有者的综合收益总额	61,350,219	49,451,883
归属于少数股东的综合收益总额	50,760,147	48,753,587

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 - 元，上期被合并方实现的净利润为： - 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

2024 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业总收入	19,494,472	14,870,158
其中：净利息收入	1,887	113,556
净手续费及佣金收入	4,134	4,117
其他金融业务营业收入	19,488,451	14,752,485
减：营业总成本	2,567,463	2,985,003
其中：税金及附加	3,176	227,649

项目	2024 年年度	2023 年年度
管理费用	1,069,184	1,050,667
研发费用	34,690	-
财务费用	1,485,911	1,741,134
其中：利息费用	1,533,605	1,768,002
利息收入	48,727	49,009
信用减值损失	-25,498	-34,447
加：资产处置损益	99	-274
二、营业利润	16,927,108	11,884,881
加：营业外收入	7,019	19,019
减：营业外支出	1,419	1,871
三、利润总额	16,932,708	11,902,029
减：所得税费用	40,109	-142,257
四、净利润	16,892,599	12,044,286
五、其他综合收益的税后净额	3,136	-97,909
将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下可转损益的其他综合损益	3,136	-97,909
六、综合收益总额	16,895,735	11,946,377

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

2024 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
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	105,252,832	99,011,556
存放同业及其他金融机构款项净减少额	7,714,872	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	38,012,514	-
吸收存款净增加额	360,114,313	285,433,464
存放中央银行款项净减少额	29,839,961	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

项目	2024 年年度	2023 年年度
收取利息、手续费和佣金的现金	415,440,304	417,879,952
卖出回购金融资产款净增加额	-	245,599,047
金融投资净减少额	2,391,269	-
交易性金融负债净增加额	92,820	4,637
代理买卖证券收到的现金净额	78,454,371	4,460,273
收到的税费返还	1,416,384	1,279,819
收到其他与经营活动有关的现金	70,212,473	41,219,372
经营活动现金流入小计	1,108,942,113	1,304,419,655
购买商品、接受劳务支付的现金	-78,146,802	-81,102,671
发放贷款及垫款净增加额	-260,311,178	-377,447,209
向中央银行借款净减少额	-148,593,000	-
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
拆出资金净增加额	-124,277,929	-
拆入资金净减少额	-10,055,340	-
卖出回购金融资产款净减少额	-68,850,834	-
买入返售金融资产净增加额	-15,187,352	-88,488,084
金融投资净增加额	-	-163,737,235
融出资金净增加额	-21,211,196	-11,382,348
支付利息、手续费和佣金的现金	-148,125,504	-160,299,704
支付给职工以及为职工支付的现金	-70,336,605	-68,526,911
支付的各项税费	-40,952,353	-48,993,216
支付其他与经营活动有关的现金	-131,915,995	-132,157,817
经营活动现金流出小计	-1,117,964,088	-1,342,779,843
经营活动使用的现金流量净额	-9,021,975	-38,360,188
二、投资活动产生的现金流量		
收回金融投资收到的现金	3,861,599,477	2,808,227,059
取得投资收益收到的现金	3,746,387	4,503,991
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,095,197	302,192
处置联营和合营公司收到的现金净额	2,669,493	181,868
收到其他与投资活动有关的现金	788,695	986,620
投资活动现金流入小计	3,869,899,249	2,814,201,730

项目	2024 年年度	2023 年年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-22,831,384	-17,438,033
金融投资支付的现金	-3,947,415,315	-2,815,650,299
处置子公司支付的现金净额	-	-825
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	-197,750	-49,000
支付其他与投资活动有关的现金	-3,865,062	-629,016
投资活动现金流出小计	-3,974,309,511	-2,834,178,359
投资活动使用的现金流量净额	-104,410,262	-19,976,629
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	898,083	125,773
(其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金)	898,083	125,773
取得借款收到的现金	147,420,436	132,388,393
发行债务工具收到的现金	1,805,852,885	1,340,776,847
子公司发行其他权益工具收到的现金	44,000,000	3,000,000
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,194,508	202,227
筹资活动现金流入小计	1,999,365,912	1,476,493,240
偿还借款及债务工具支付的现金	-1,665,837,974	-1,424,118,582
偿还租赁负债本金及利息支付的金额	-4,821,267	-4,846,604
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-76,010,286	-63,851,323
(其中：子公司支付给少数股东权益的股利)	-22,106,885	-20,238,600
与少数股东权益的交易	-1,292,982	-1,706,829
支付其他与筹资活动有关的现金	-40,419,934	-4,494,213
(其中：偿还永续债)	-39,993,177	-3,516,345
筹资活动现金流出小计	-1,788,382,443	-1,499,017,551
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	210,983,469	-22,524,311
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,693,809	3,727,070
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	101,245,041	-77,134,058
加：年初现金及现金等价物余额	574,735,312	651,869,370
六、年末现金及现金等价物余额	675,980,353	574,735,312

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

2024 年 1-12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
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	57,479	180,069
收到其他与经营活动有关的现金	12,826,395	17,139,428
经营活动现金流入小计	12,883,874	17,319,497
支付利息、手续费和佣金的现金	-482	-8,692
支付的各项税费	-12,029	-230,237
支付其他与经营活动有关的现金	-1,165,220	-2,056,983
经营活动现金流出小计	-1,177,731	-2,295,912
经营活动产生的现金流量净额	11,706,143	15,023,585
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	8,652,947	42,651,718
取得投资收益收到的现金	57,839	273,500
投资活动现金流入小计	8,710,786	42,925,218
投资支付的现金	-10,660,493	-42,142,049
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-5,711	-6,160
向子公司发放的委托贷款	-	-700,000
投资活动现金流出小计	-10,666,204	-42,848,209
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-1,955,418	77,009
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务工具收到的现金	11,000,000	10,000,000
取得借款收到的现金	5,600,000	10,000,000
筹资活动现金流入小计	16,600,000	20,000,000
偿还借款及债务工具支付的现金	-11,074,000	-22,014,000
偿付利息支付的现金	-1,522,530	-1,756,973
分配股利、利润支付的现金	-15,000,000	-9,500,000
支付的与其他筹资活动有关的现金	-186,915	-194,245
筹资活动现金流出小计	-27,783,445	-33,465,218
筹资活动使用的现金流量净额	-11,183,445	-13,465,218
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	23,300	11,557

项目	2024 年年度	2023 年年度
五、现金及现金等价物(减少)/增加额	-1,409,420	1,646,933
加：年初现金及现金等价物余额	3,601,433	1,954,500
六、年末现金及现金等价物余额	2,192,013	3,601,433

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