

**中国建银投资有限责任公司
(在中华人民共和国注册成立)
已审财务报表
2022年度**

目 录

	页	次
一、 审计报告	1	- 3
二、 已审财务报表		
合并资产负债表	4	- 5
合并利润表	6	- 7
合并所有者权益变动表		8
合并现金流量表	9	- 10
公司资产负债表	11	- 12
公司利润表		13
公司所有者权益变动表		14
公司现金流量表	15	- 16
财务报表附注	17	- 127

审计报告

安永华明 (2023) 审字第60938734_A01号
中国建银投资有限责任公司

中国建银投资有限责任公司董事会:

一、审计意见

我们审计了中国建银投资有限责任公司的财务报表，包括2022年12月31日的合并及公司资产负债表，2022年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中国建银投资有限责任公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中国建银投资有限责任公司2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中国建银投资有限责任公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

中国建银投资有限责任公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中国建银投资有限责任公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国建银投资有限责任公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60938734_A01号
中国建银投资有限责任公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中国建银投资有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中国建银投资有限责任公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中国建银投资有限责任公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60938734_A01号
中国建银投资有限责任公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



黄悦芬

中国注册会计师：黄悦芬



郭燕

中国注册会计师：郭 燕

中国 北京

2023年4月27日

中国建银投资有限责任公司

合并资产负债表

2022年12月31日

人民币元

<u>资产</u>	<u>附注六</u>	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
货币资金	1	11,616,942,142.81	11,483,956,877.56
衍生金融资产		24,334,613.36	790,587.66
买入返售金融资产		901,466,122.82	599,996,040.79
合同资产		302,155.05	1,644,350.96
应收款项	2	1,426,273,516.72	1,507,216,720.25
发放贷款和垫款	3	43,794,343,230.42	47,636,456,073.73
交易性金融资产	4	49,400,093,747.96	54,610,385,929.89
债权投资	5	4,742,645,013.99	3,268,924,423.96
其他债权投资		456,655,597.00	-
其他权益工具投资	6	1,062,414,884.34	413,583,829.69
长期股权投资	7	49,428,246,726.51	49,169,702,695.45
投资性房地产	8	5,331,796,231.14	5,576,501,094.21
固定资产	9	1,409,559,307.28	1,277,047,373.64
在建工程	10	44,783,678.60	48,594,191.26
使用权资产	11	2,161,751,225.75	2,255,959,785.26
固定资产清理	12	(158,984,304.97)	(279,647,770.88)
无形资产	13	287,748,978.56	257,238,263.70
商誉	14	512,473,641.14	512,473,641.14
长期待摊费用		130,771,977.01	151,380,678.53
递延所得税资产	15	3,119,926,726.97	2,760,509,441.10
其他资产	16	1,955,219,697.43	2,932,391,249.87
资产总计		177,648,764,909.89	184,185,105,477.77

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

<u>负债和所有者权益</u>	<u>附注六</u>	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
负债			
短期借款	18	5,083,533,660.87	6,435,917,614.53
交易性金融负债		560,586,495.72	602,142,162.41
衍生金融负债		24,622,130.88	423,318,504.13
应付款项	19	2,027,210,221.19	2,272,630,281.28
卖出回购金融资产款		1,925,971,411.05	1,499,482,266.19
应付职工薪酬	20	3,475,456,714.51	3,470,780,806.34
应交税费	21	689,373,134.87	1,337,902,227.31
合同负债	22	147,062,005.66	488,413,120.75
长期借款	23	14,079,229,479.04	13,534,753,928.77
应付债券	24	39,777,802,643.93	42,199,144,764.95
租赁负债	25	2,354,713,313.87	2,503,876,143.56
预计负债	26	2,115,959,833.97	2,540,817,876.58
递延所得税负债	15	255,465,608.39	234,515,936.56
其他负债	27	8,041,611,634.52	10,664,882,637.46
负债合计		<u>80,558,598,288.47</u>	<u>88,208,578,270.82</u>
所有者权益			
实收资本	28	20,692,250,000.00	20,692,250,000.00
资本公积	29	3,731,102,552.72	3,753,458,176.33
其他综合收益	44	(717,778,089.47)	(284,103,790.34)
盈余公积	30	7,649,729,655.64	7,422,519,162.26
一般风险准备金	31	2,253,167,951.22	2,053,716,528.08
未分配利润	32	59,816,464,144.62	58,918,278,607.21
归属于母公司所有者权益合计		<u>93,424,936,214.73</u>	<u>92,556,118,683.54</u>
少数股东权益		<u>3,665,230,406.69</u>	<u>3,420,408,523.41</u>
所有者权益合计		<u>97,090,166,621.42</u>	<u>95,976,527,206.95</u>
负债和所有者权益总计		<u>177,648,764,909.89</u>	<u>184,185,105,477.77</u>

本财务报表由以下人士签署：

董之印

企业负责人

黄军印

主管会计工作负责人

真余之印

会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



附注六 2022年度 2021年度

一、营业收入

主营业务净收入	33	5,917,182,163.18	5,936,032,097.42
中间业务净收入	34	448,958,813.56	1,244,943,217.35
投资收益	35	3,115,605,176.43	7,060,705,135.46
汇兑损益		261,308,042.58	(89,170,288.49)
公允价值变动损益		(1,787,179,084.02)	(1,112,365,650.83)
资产处置收益		240,517,172.88	60,949,709.79
其他业务收入	36	489,471,849.81	670,492,893.97
其他收益		284,819,190.91	136,612,407.36
营业收入合计		8,970,683,325.33	13,908,199,522.03

二、营业支出

税金及附加	37	169,358,654.41	177,033,742.93
业务及管理费用	38	3,505,505,129.10	4,316,043,404.74
其他业务成本	39	777,673,595.74	1,031,259,435.87
信用减值损失	40	1,390,901,192.10	2,026,310,624.12
资产减值损失	41	310,809.08	75,856,527.74
营业支出合计		5,843,749,380.43	7,626,503,735.40

三、营业利润

加：营业外收入	42	461,476,456.82	97,530,327.43
减：营业外支出	42	8,621,935.44	(74,854,494.22)

四、利润总额

减：所得税费用	43	1,018,686,846.06	1,091,042,866.68
---------	----	------------------	------------------

五、净利润

按持续经营性分类

持续经营净利润		2,561,004,199.53	5,336,132,336.66
终止经营净利润		97,420.69	26,905,404.94

按所有权归属分类

归属于母公司所有者的净利润		1,768,425,963.19	4,589,523,889.95
少数股东损益		792,675,657.03	773,513,851.65

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



附注六

2022年度

2021年度

六、 其他综合收益的税后净额		(529,541,817.51)	(351,482,440.46)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	44	(502,814,772.65)	(307,130,148.29)
不能重分类进损益的其他综合收益		(203,801,720.26)	(154,280,070.25)
权益法下不能转损益的其他综合收益		(75,536,386.07)	(83,035,741.09)
其他权益工具投资公允价值变动		(128,265,334.19)	(71,244,329.16)
将重分类进损益的其他综合收益		(299,013,052.39)	(152,850,078.04)
其他债权投资公允价值变动		(4,240,149.00)	-
权益法下可转损益的其他综合收益		(64,973,880.09)	7,066,002.32
现金流量套期储备		(114,964,279.27)	(62,610,011.06)
外币财务报表折算差额		(114,834,744.03)	(97,306,069.30)
归属于少数股东的其他综合损益的税后净额		(26,727,044.86)	(44,352,292.17)
七、 综合收益总额		<u>2,031,559,802.71</u>	<u>5,011,555,301.14</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,265,611,190.54	4,282,393,741.66
归属少数股东的综合收益总额		765,948,612.17	729,161,559.48

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国建银投资有限责任公司
合并所有者权益变动表
2022年度

人民币元

		归属于母公司所有者权益						
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	合计
一、	上年年末及本年年初余额	20,692,250,000.00	3,753,458,176.33	(284,103,790.34)	7,422,519,162.26	2,053,716,528.08	58,918,278,607.21	92,556,118,683.54
二、	本年增减变动金额							
(一)	综合收益总额							
(二)	所有者投入和减少资本							
(三)	利润分配							
1.	提取盈余公积							
2.	对所有者的分配							
3.	提取一般风险准备							
(四)	其他综合收益结转留存收益							
(五)	其他							
三、	本年年末余额	20,692,250,000.00	3,731,102,552.72	(717,778,089.47)	7,649,729,655.64	2,253,167,951.22	59,816,464,144.62	93,424,936,214.73
2021年度		归属于母公司所有者权益						
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	合计
一、	本年年初余额	20,692,250,000.00	3,728,303,815.13	(128,340,807.86)	7,034,820,501.47	1,796,759,418.26	55,837,832,740.26	88,961,625,667.26
二、	本年增减变动金额							
(一)	综合收益总额							
(二)	所有者投入和减少资本							
(三)	利润分配							
1.	提取盈余公积							
2.	对所有者的分配							
3.	提取一般风险准备							
(四)	其他综合收益结转留存收益							
(五)	其他							
三、	本年年末余额	20,692,250,000.00	3,753,458,176.33	(284,103,790.34)	7,422,519,162.26	2,053,716,528.08	58,918,278,607.21	92,556,118,683.54

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国建银投资有限责任公司

合并现金流量表

2022年度

人民币元



附注六

2022年度

2021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	29,675,443,304.81	32,751,118,991.71
收取租金、手续费等经营活动收到的现金	769,799,625.23	593,777,584.02
收取保证金收到的现金	1,119,583,504.05	1,261,766,891.33
拆入资金净增加额	-	275,000,000.00
收到的税费返还	94,601,828.13	11,647,648.60
收到其他与经营活动有关的现金	1,483,448,722.09	1,114,430,261.50
经营活动现金流入小计	33,142,876,984.31	36,007,741,377.16
购买商品、接受劳务支付的现金	19,651,149,632.37	29,616,671,738.91
拆入资金净减少额	1,850,000,000.00	-
支付给职工以及为职工支付的现金	2,755,388,096.71	3,391,972,342.75
支付的各项税费	2,768,584,430.59	3,201,729,396.51
支付其他与经营活动有关的现金	1,150,613,282.07	1,747,015,960.61
经营活动现金流出小计	28,175,735,441.74	37,957,389,438.78
经营活动产生的现金流量净额	45	4,967,141,542.57
		(1,949,648,061.62)

二、 投资活动产生的现金流量：

收回投资收到的现金	35,975,846,205.66	51,381,191,820.80
取得投资收益收到的现金	3,187,472,624.61	4,152,128,021.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	146,413,140.94	85,934,790.66
处置子公司及其他营业单位收到的现金	34,854,800.00	2,584,620,647.11
收到其他与投资活动有关的现金	100,570.00	141,216,200.96
投资活动现金流入小计	39,344,687,341.21	58,345,091,480.94
投资支付的现金	35,450,215,470.56	54,570,597,718.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	392,575,310.19	709,807,978.14
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	1,980,438.05
支付其他与投资活动有关的现金	161,813,699.87	4,227,417.90
投资活动现金流出小计	36,004,604,480.62	55,286,613,552.60
投资活动产生的现金流量净额		3,340,082,860.59
		3,058,477,928.34

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国建银投资有限责任公司
合并现金流量表（续）
2022年度

人民币元

附注六

2022年度

2021年度

三、 筹资活动产生的现金流量：

吸收投资收到的现金	-	9,985,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	9,985,000.00
取得借款收到的现金	19,321,139,850.12	19,235,726,454.12
发行债券收到的现金	18,393,000,000.00	17,368,913,528.00
收到其他与筹资活动有关的现金	100,000,000.00	9,227,936.33
筹资活动现金流入小计	37,814,139,850.12	36,623,852,918.45
偿还债务支付的现金	42,141,657,209.23	36,400,825,085.62
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,237,032,704.15	3,521,143,633.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、现金	434,090,000.00	205,807,490.43
支付其他与筹资活动有关的现金	697,374,020.73	666,264,077.70
筹资活动现金流出小计	46,076,063,934.11	40,588,232,796.88
筹资活动产生的现金流量净额	(8,261,924,083.99)	(3,964,379,878.43)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(136,991,402.93)	(401,388,040.15)
五、 现金及现金等价物净减少额	(91,691,083.76)	(3,256,938,051.86)
加：年初现金及现金等价物余额	11,167,846,235.19	14,424,784,287.05
六、 年末现金及现金等价物余额	46 11,076,155,151.43	11,167,846,235.19

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国建银投资有限责任公司

公司资产负债表

2022年12月31日

人民币元

资产

附注六

2022年12月31日

2021年12月31日

货币资金	48(1)	1,665,290,440.49	1,475,832,324.65
应收款项	48(2)	2,510,311,632.86	623,066,523.27
交易性金融资产	48(3)	24,737,197,523.31	23,883,953,989.53
其他权益工具投资	48(4)	35,782,361.59	67,996,699.11
长期股权投资	48(5)	68,934,284,540.65	68,442,726,130.36
投资性房地产	48(6)	1,019,000,238.26	1,121,694,409.02
固定资产	48(7)	97,419,196.19	113,634,147.78
在建工程	48(8)	18,927,913.01	21,386,186.52
使用权资产	48(9)	24,976,911.36	114,587,986.37
固定资产清理	48(10)	(158,984,304.97)	(279,647,770.88)
无形资产	48(11)	53,255,555.11	52,940,073.06
长期待摊费用		5,890,369.50	9,909,631.31
递延所得税资产	48(12)	618,466,893.58	589,398,836.61
其他资产	48(13)	17,381,959.24	21,974,194.39
资产总计		99,579,201,230.18	96,259,453,361.10

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国建银投资有限责任公司
公司资产负债表(续)
2022年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注六	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
应付款项	48(15)	1,240,599,473.01	1,276,018,686.88
应付职工薪酬	48(16)	444,510,275.45	419,809,040.29
应交税费	48(17)	12,349,040.92	25,423,717.95
应付债券	48(18)	12,183,108,469.71	10,189,583,040.48
租赁负债	48(19)	15,437,439.63	105,464,758.12
预计负债	48(20)	1,840,184,606.33	2,271,268,546.57
其他负债	48(21)	2,460,448,840.98	2,474,062,997.83
负债合计		18,196,638,146.03	16,761,630,788.12
所有者权益			
实收资本		20,692,250,000.00	20,692,250,000.00
资本公积		2,810,641,375.69	2,810,240,196.72
其他综合收益	48(31)	(324,078,793.20)	(260,463,276.30)
盈余公积		7,649,729,655.64	7,422,519,162.26
未分配利润		50,554,020,846.02	48,833,276,490.30
所有者权益合计		81,382,563,084.15	79,497,822,572.98
负债和所有者权益总计		99,579,201,230.18	96,259,453,361.10

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



附注六 2022年 2021年

一、营业收入			
主营业务净收入	48(22)	475,762,915.12	560,107,659.77
投资收益	48(23)	2,333,352,602.14	4,917,623,415.37
汇兑损益		263,134,731.11	(73,802,110.25)
公允价值变动损益		(65,452,641.08)	(497,644,740.43)
资产处置收益		238,924,761.77	61,884,539.15
其他业务收入	48(24)	51,068,087.99	42,691,347.37
营业收入合计		<u>3,296,790,457.05</u>	<u>5,010,860,110.98</u>
二、营业支出			
税金及附加	48(25)	68,923,818.32	75,681,695.85
业务及管理费	48(26)	675,686,354.32	742,324,978.40
其他业务成本	48(27)	362,351,995.24	374,156,749.42
信用减值损失	48(28)	268,120,394.41	(74,283,373.27)
营业支出合计		<u>1,375,082,562.29</u>	<u>1,117,880,050.40</u>
三、营业利润			
加：营业外收入		1,921,707,894.76	3,892,980,060.58
减：营业外支出	48(29)	445,058,562.78	46,252,350.01
	48(29)	<u>-</u>	<u>8,444,182.17</u>
四、利润总额			
减：所得税费用	48(30)	2,366,766,457.54	3,930,788,228.42
		<u>94,661,523.73</u>	<u>53,801,620.54</u>
五、净利润			
		<u>2,272,104,933.81</u>	<u>3,876,986,607.88</u>
按持续经营性分类			
持续经营净利润		2,272,104,933.81	3,876,986,607.88
六、其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的其他综合收益		(120,155,295.62)	(69,866,621.33)
权益法下不能转损益的其他综合收益		(97,450,428.77)	(61,121,698.39)
其他权益工具投资公允价值变动		(22,704,866.85)	(8,744,922.94)
将重分类进损益的其他综合收益		(12,600,694.80)	(6,356,311.15)
权益法下可转损益的其他综合收益		(12,600,694.80)	(6,356,311.15)
七、综合收益总额			
		<u>2,139,348,943.39</u>	<u>3,800,763,675.40</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国建设银行投资有限公司
公司所有者权益变动表
2022年度

人民币元						
2022年度		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、上年年末及本年年初余额	20,692,250,000.00	2,810,240,196.72	(260,463,276.30)	7,422,519,162.26	48,833,276,490.30	79,497,822,572.98
二、本年增减变动金额						
综合收益总额	-	-	(132,755,990.42)	-	2,272,104,933.81	2,139,348,943.39
提取盈余公积	-	-	-	227,210,493.38	(227,210,493.38)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(255,000,000.00)	(255,000,000.00)
其他综合收益结转留存收益	-	-	69,140,473.52	-	(69,140,473.52)	-
其他	-	-	-	-	(9,611.19)	391,567.78
三、本年年末余额	20,692,250,000.00	2,810,641,375.69	(324,078,793.20)	7,649,729,655.64	50,554,020,846.02	81,382,563,084.15
2021年度		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、本年年初余额	20,692,250,000.00	2,802,187,383.79	(294,257,161.35)	7,034,820,501.47	46,161,740,086.12	76,396,740,810.03
二、本年增减变动金额						
综合收益总额	-	-	(76,222,932.48)	-	3,876,986,607.88	3,800,763,675.40
提取盈余公积	-	-	-	387,698,660.79	(387,698,660.79)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(705,400,000.00)	(705,400,000.00)
其他综合收益结转留存收益	-	-	110,016,817.53	-	(110,016,817.53)	-
其他	-	-	8,052,812.93	-	(2,334,725.38)	5,718,087.55
三、本年年末余额	20,692,250,000.00	2,810,240,196.72	(260,463,276.30)	7,422,519,162.26	48,833,276,490.30	79,497,822,572.98

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



附注六

2022年度

2021年度

一、 经营活动产生的现金流量：

收取租金、手续费等经营活动收到的现金	432,863,680.27	501,619,254.94
收到的税费返还	9,319,727.65	2,520,464.94
收到其他与经营活动有关的现金	46,669,529.33	58,658,455.70
经营活动现金流入小计	488,852,937.25	562,798,175.58
支付给职工以及为职工支付的现金	344,223,863.77	359,969,625.06
以现金支付的业务费和管理费	82,924,165.36	94,730,636.06
支付的各项税费	230,667,795.26	854,560,366.68
支付其他与经营活动有关的现金	28,956,639.79	146,131,068.72
经营活动现金流出小计	686,772,464.18	1,455,391,696.52
经营活动产生的现金流量净额	48(32)	(197,919,526.93)
		(892,593,520.94)

二、 投资活动产生的现金流量：

收回投资收到的现金	14,662,332,619.90	21,928,253,349.88
取得投资收益收到的现金	1,540,361,710.58	2,128,528,450.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	123,421,746.65	44,883,561.05
收到其他与投资活动有关的现金	-	127,797,473.96
投资活动现金流入小计	16,326,116,077.13	24,229,462,835.25
投资支付的现金	17,200,096,770.58	21,352,172,952.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	13,687,067.21	31,871,398.11
投资活动现金流出小计	17,213,783,837.79	21,384,044,350.79
投资活动产生的现金流量净额	(887,667,760.66)	2,845,418,484.46

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国建银投资有限责任公司
公司现金流量表（续）
2022年度

人民币元



附注六 2022年度 2021年度

三、 筹资活动产生的现金流量：

发行债券收到的现金	<u>8,000,000,000.00</u>	<u>2,000,000,000.00</u>
筹资活动现金流入小计	<u>8,000,000,000.00</u>	<u>2,000,000,000.00</u>
偿还债务支付的现金	<u>6,000,000,000.00</u>	<u>2,250,000,000.00</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>617,700,000.00</u>	<u>1,043,554,109.59</u>
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>107,254,596.57</u>	<u>107,274,184.11</u>
筹资活动现金流出小计	<u>6,724,954,596.57</u>	<u>3,400,828,293.70</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,275,045,403.43</u>	<u>(1,400,828,293.70)</u>
四、 现金及现金等价物净增加额	<u>189,458,115.84</u>	<u>551,996,669.82</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>1,475,832,324.65</u>	<u>923,835,654.83</u>
五、 年末现金及现金等价物余额	<u>48(33) 1,665,290,440.49</u>	<u>1,475,832,324.65</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

中国建银投资有限责任公司（以下简称“本公司”）是在原中国建设银行改制过程中，根据《中国银行、中国建设银行股份制改革实施总体方案》（国阅[2004]4号）、原中国银行业监督管理委员会《关于中国建设银行分立重组及资产界面确定的批复》（银监复[2004]75号）及《关于中国建设银行重组改制设立中国建银投资有限责任公司的批复》（银监复[2004]144号），承继原中国建设银行（以下简称“原建行”）未纳入中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）的资产与负债，于2004年9月17日分立成立，本公司为中央汇金投资有限责任公司（以下简称“中央汇金”）的全资子公司，注册地址：北京市西城区闹市口大街1号院2号楼7-14层；法定代表人：董轼；注册资本：人民币20,692,250,000.00元；统一社会信用代码：911100007109328650。

本公司及下属子公司（以下简称“本集团”）主要业务范围包括投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询服务、证券业务、期货经纪业务、基金管理业务、融资租赁、信托业务、房地产开发建造及技术服务等。

本公司承继原建行的非商业银行业务，包括2000年10月20日以前形成的对公委托贷款业务（不包括住房金融委托贷款业务）、受政府部门委托管理的原中国农村发展信托投资公司的业务及相关的资产与负债、对外非银行股权投资、以及分立协议规定的其他资产。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）和《财政部关于编报2022年度金融企业财务决算报表（金融控股集团公司类）的通知》（财金[2022]151号）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2022年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

3. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并（续）

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。但对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收款项或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款及合同资产进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

8. 存货

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用先进先出法和加权平均法确定其实际成本。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

本集团的存货盘存制度为永续盘存制。

9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期股权投资（续）

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

10. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建及筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	10-50年	0%-5%	1.90%-10.00%
机器设备	2-16年	0%-5%	5.94%-50.00%
电子设备、器具及家具	3-11年	0%-5%	8.64%-33.33%
运输设备	3-8年	0%-5%	11.88%-33.33%
其他	3-16年	0%-5%	5.94%-33.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产等。

13. 借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 借款费用（续）

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：

- (1) 专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定。
- (2) 占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

14. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
电脑软件	3至10年
商标等	20年
客户关系	20至27年
土地使用权	10至70年
其他	10年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

15. 研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

17. 资产减值

对除存货、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定受益计划）

于每个报告期间，退休后福利义务按照预期累积福利单位法进行精算，预期未来现金流出额按与福利负债期限近似的国债收益率折现，确认为负债。退休后福利义务由于精算假设的变化等因素产生的利得或损失计入其他综合收益。除由精算假设的变化因素外产生的利得或损失计入当期损益。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

销售商品合同

本集团与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本集团通常在综合考虑了下列因素的基础上确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

提供服务合同

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含资产管理服务、技术服务、物业服务及咨询服务等相关的履约义务，由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益、客户能够控制本集团履约过程中的在建资产或本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 与客户之间的合同产生的收入（续）

提供服务合同（续）

本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照产出法或投入法，根据实际测量的完工进度、评估已实现的结果、已达到的里程碑、时间进度、已完工或交付的产品/投入的材料数量、花费的人工工时、花费的机器工时、发生的成本和时间进度确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

可变对价

本集团部分业务与客户之间的合同存在执行完毕后或合同期结束后按照合同约定计算方式确定结算的安排，形成可变对价。本集团按照期望值或最有可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

重大融资成分

对于合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，使用将合同对价的名义金额折现为商品或服务现销价格的折现率，将确定的交易价格与合同承诺的对价金额之间的差额在合同期间内采用实际利率法摊销。对于预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔未超过一年的，本集团未考虑合同中存在的重大融资成分。

21. 合同资产与合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同资产

合同资产是指已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

本集团对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、7。

合同负债

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

22. 与合同成本有关的资产

本集团与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产，除非该资产摊销期限不超过一年。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 与合同成本有关的资产（续）

本集团为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围的，且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

- (1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- (2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；
- (3) 该成本预期能够收回。

本集团对与合同成本有关的资产采用与该资产相关的收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本集团将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- (1) 企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- (2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

23. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

24. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 租赁（续）

作为承租人（续）

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币4万元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

26. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期保值分类为现金流量套期。

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的汇率风险。

在套期关系开始时，本集团对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和风险管理策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目，被套期风险的性质，以及本集团对套期有效性评估方法。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵消被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期在初始指定日及以后期间被持续评价符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

满足套期会计方法条件的，按如下方法进行处理：

现金流量套期

套期工具利得或损失中属于套期有效的部分，直接确认为其他综合收益，属于套期无效的部分，计入当期损益。

如果被套期的预期交易随后确认为非金融资产或非金融负债，或非金融资产或非金融负债的预期交易形成适用公允价值套期的确定承诺时，则原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。其余现金流量套期在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，如预期销售发生时，将其他综合收益中确认的现金流量套期储备转出，计入当期损益。

本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易实际发生或确定承诺履行；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 信托业保障基金

根据《信托业保障基金管理暂行办法》（银监发[2014]50号）及《中国银监会办公厅关于做好信托业保障基金筹集和管理等有关具体事项的通知》（银监办发[2015]32号）相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的1%认购，每年4月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的1%认购；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的5%计算，由信托公司认购。本集团从事信托业务的子公司按相关实施细则进行认缴、认购保障基金的款项在应收款项类投资中核算。

29. 风险准备

一般风险准备

根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证监会、国家外汇管理局《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号），自2018年4月27日起，金融机构应当按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。

根据中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《公开募集证券投资基金管理暂行办法》（中国证监会令第94号），本公司之子公司国泰基金管理有限公司（以下简称“国泰基金”）按照基金管理费收入的10%从税后利润中提取一般风险准备金，风险准备金余额达到上季末管理基金资产净值的1%时可以不再提取。风险准备金使用后余额低于基金资产净值1%的，国泰基金应当继续提取，直至达到上季末管理基金资产净值的1%。

根据中国证监会《基金管理公司特定客户资产管理子公司风险控制指标管理暂行规定》（证监会公告[2016]30号），国泰基金之专户子公司应当按照管理费收入的10%计提风险准备金，风险准备金达到专户子公司所管理资产规模净值的1%时可不再计提。

根据中国证监会《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（证监会公告[2017]12号），基金管理人应当对所管理的采用摊余成本法进行核算的货币市场基金实施规模控制。同一基金管理人所管理采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计不得超过该基金管理人风险准备金月末余额的200倍。基金管理人的风险准备金不符合本规定，不得发起设立新的采用摊余成本法进行核算的货币市场基金与单笔认申购基金份额采用固定期限锁定持有的理财债券基金，并自下个月起将风险准备金的计提比例提高至20%以上。

上述一般风险准备在开立的风险准备金银行专户进行管理，运用风险准备金资产进行投资所产生的损益，按税后金额归入相应的风险准备金银行专户进行管理。

上述风险准备金主要用于弥补因国泰基金或托管人违法违规、违反基金合同、操作错误或因技术故障等原因给基金财产或基金份额持有人造成的损失，以及中国证监会规定的其他用途。风险准备金不足以赔偿上述损失的，国泰基金与托管人应当使用其他自有财产进行赔偿。

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），本公司之子公司中建投信托股份有限公司（以下简称“建投信托”）按照风险资产总额的一定比例提取一般风险准备，按照利润分配处理，用于弥补尚未识别的可能性损失。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 风险准备（续）

信托赔偿准备金

根据《信托公司管理办法》第49条之规定，建投信托按照净利润之5%提取信托赔偿准备金。信托赔偿准备金累计额为建投信托注册资本20%以上的，可不再提取。

专项风险准备

根据《基金管理公司提取风险准备金有关事项的补充规定》、《企业年金基金管理办法》、《全国社会保障基金境内委托投资风险准备金管理办法》及特定资产管理计划合同，国泰基金作为企业年金、全国社会保障基金信用价值产品投资管理人及特定客户资产管理计划资产管理人，按当年收取的委托资产管理费的20%，提取专项风险准备作为负债，专门用于弥补企业年金、全国社会保障基金信用价值产品及特定资产管理计划委托资产的亏损。专项风险准备余额达到委托资产相应投资组合净值的10%时不再提取。根据人力资源和社会保障部人社部发[2011]58号《关于企业年金集合计划试点有关问题的通知》，国泰基金对企业年金集合计划不再提取风险准备金。

专项风险准备在专门开立的风险准备金银行专户存放与支付，根据相关法规，可以运用专项风险准备资产进行包括银行存款在内的投资的，基金管理公司应按照相关企业会计准则规定的原则进行核算，在资产负债表中作为使用受限的资产反映。专项风险准备投资收益应纳入专项风险准备管理，并由专项风险准备承担投资风险。

30. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

(1) 子公司、合营及联营公司的识别

本公司在识别是否对长期股权投资中的被投资单位存在控制、共同控制或重大影响时需要进行判断。本公司在判断时，会综合考虑被投资各个投资者的持股情况、投资者之间的相互关系、公司治理结构、潜在表决权及日常经营特点等。判断的结果会对相关长期股权投资的核算方法和合并范围产生重大影响。

(2) 委托贷款承担风险的识别

本集团需对附注一所述表外核算的承继委托贷款是否会导致本集团承担风险进行识别。承继委托贷款是否应由本集团承担风险需要本集团依据委托贷款及对应的委托基金协议以及其他取得的信息综合判断。本集团对需要承担信贷风险的承继委托贷款确认为本集团的委托贷款资产，并依据其可收回情况计提减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

(3) 合并结构化主体的认定

管理层需评估本集团是否有权控制结构化主体，是否享有结构化主体的重大可变回报，并且是否有能力运用对结构化主体的权利影响其回报金额，如是，本集团须合并相关结构化主体。本集团作为结构化主体的管理人或投资人时，基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权利，提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是否拥有结构化主体控制权。

如果有事实和情况表明控制要素中存在一项或多项要素发生变化时，本集团重新评估是否仍有权控制结构化主体。

(4) 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

(5) 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异；对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

(1) 金融工具和合同资产的减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(2) 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(3) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(4) 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(5) 预计负债

本集团对附注一所述承继资产中承继实体的注册资本出资不实部分以及其他很可能导致经济利益流出的或有事项计提预计负债，该等计提需要本集团对于承继实体出资不实以及其他或有事项是否满足预计负债确认条件和是否能够可靠计量进行判断，并以最佳估计计提预计负债金额。本集团在进行上述判断时仅考虑当前对承继实体进行管理时掌握的相关资料。

(6) 非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本合并范围估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

(7) 承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

四、 税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税 本集团缴纳增值税，应税收入按5%-13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。本集团部分子公司为小规模纳税人按应税收入的3%计缴增值税。

城市维护建设税 — 按实际缴纳的流转税的5%或7%计缴。

教育费附加 — 按实际缴纳的流转税的2%或3%计缴。

企业所得税 本公司及中国境内主要子公司按应纳税所得额的25%计缴；本集团位于香港地区的子公司根据香港《税务条例》，按16.5%计缴；集团位于欧洲地区的子公司根据当地税法规定计缴。

本集团纳入合并范围的子公司建投物联（江西）股份有限公司、建投数据科技（山东）股份有限公司、西安银博科技有限责任公司被认定为高新技术企业，根据相关中国税务法规享受15%的企业所得税优惠税率（2021年度：15%）；本集团纳入合并范围的部分子公司符合财税[2019]13号《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》关于小型微利企业的标准，且适用于财税[2019]13号的所得税减免政策，年应纳税所得额不超过人民币100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额；应纳税所得额超过人民币100万元但不超过人民币300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，并按20%的税率缴纳企业所得税。根据财税[2021]12号公告《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》，自2021年1月1日至2022年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，在财税[2019]13号规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。根据财税[2022]13号公告《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》，自2022年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

土地增值税 — 本集团按转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算土地增值税。

房产税 — (1)从价计征：适用从价计征的房产，本集团按房产原值一次减除10%-30%后的余值，适用1.2%-4%的税率计算缴纳房产税。
(2)从租计征：适用从租计征的房产，本集团按租金收入，适用12%的税率计算缴纳房产税。

五、合并财务报表的合并范围

1. 子公司情况

本公司主要子公司的情况如下：

子公司名称	公司简称	注册地/主要经营地	业务性质	注册资本	持股及表决权比例		
					直接持股比例	间接持股比例	表决权比例
建投投资有限责任公司	建投投资	北京	投资管理	5,000,000,000	100.00%	-	100.00%
建投嘉昱（上海）投资有限公司	建投嘉昱	上海	实业投资	5,000,000,000	100.00%	-	100.00%
中建投信托股份有限公司	建投信托	杭州	信托服务	5,000,000,000	90.05%	9.95%	100.00%
中建投租赁股份有限公司	建投租赁	北京	租赁业	3,460,000,000	80.69%	0.03%	80.72%
建投控股有限责任公司	建投控股	北京	投资管理	2,000,000,000	100.00%	-	100.00%
建投华文投资有限责任公司	建投华文	北京	投资管理	2,000,000,000	92.50%	7.50%	100.00%
建投华科投资股份有限公司	建投华科	北京	技术服务	2,000,000,000	99.78%	0.22%	100.00%
国泰基金管理有限公司	国泰基金	上海	基金业务管理	110,000,000	60.00%	-	60.00%
中国投资咨询有限责任公司	投资咨询	上海	咨询服务	188,389,800	100.00%	-	100.00%
中国建投（香港）有限公司	建投香港	香港	投融资管理	美元10,000,900	100.00%	-	100.00%
中投财富辛卯（天津）创业投资 合伙企业（有限合伙）	财富辛卯	天津	创业投资	不适用	41.95%	1.17%	不适用

于2022年12月19日，本公司原子公司江苏中比欧洲科创产业基金（有限合伙）（以下简称“中比基金”）召开2022年第三次临时合伙人会议，会议约定本公司自该次合伙人会议召开之日起从中比基金退伙，中比基金不再作为子公司核算。

五、 合并财务报表的合并范围（续）

2. 结构化主体

于2022年12月31日，本集团拥有下列主要已合并之结构化主体：

名称	持有比例	实收投资款 人民币百万元	业务性质
中建投信托·汇泉月月盈2号集合资金信托计划	100.00%	2,136.80	信托计划
中建投租赁2020年第一期资产支持专项计划	5.01%	1,598.10	资产支持证券
中建投租赁（上海）2020年第二期资产支持专项计划	5.06%	1,561.37	资产支持证券
中建投租赁2020年第4期资产支持专项计划	5.00%	1,540.88	资产支持证券
中建投租赁2020年第2期资产支持专项计划	5.57%	1,453.76	资产支持证券
中建投租赁2021年第1期资产支持专项计划	5.00%	1,398.22	资产支持证券
中建投租赁2022年第3期资产支持专项计划	4.15%	1,386.33	资产支持证券
中建投租赁2021年第2期资产支持专项计划	6.84%	1,374.83	资产支持证券
中建投租赁2022年第2期资产支持专项计划	5.64%	1,241.07	资产支持证券
中建投租赁（上海）2021年第一期资产支持专项计划	9.25%	1,232.17	资产支持证券

由于资产支持票据/资产支持证券的相关活动是直接按照合同安排进行的，所以表决权不是决定是否控制该结构化主体的主要因素。本集团因参与该主体的营运而获得控制权且享有其可变回报，并能够运用其对该主体的权利影响上述回报。因此，本集团将该结构化主体纳入合并范围。

五、 合并财务报表的合并范围（续）

3. 重要少数股东的权益

存在重要少数股东权益的子公司如下：

<u>2022年度</u>	<u>少数股东 持股比例</u>	<u>归属少数 股东综合收益</u>	<u>向少数股东 支付股利</u>	<u>年末累计 少数股东权益</u>
建投租债	19%	38,817,317.48	-	1,419,878,876.70
国泰基金	40%	470,940,643.48	120,000,000.00	1,872,552,635.49

<u>2021年度</u>	<u>少数股东 持股比例</u>	<u>归属少数 股东综合收益</u>	<u>向少数股东 支付股利</u>	<u>年末累计 少数股东权益</u>
建投租债	19%	43,808,255.40	-	1,381,119,668.97
国泰基金	40%	416,337,631.33	80,000,000.00	1,521,611,992.01

下表列示了上述子公司主要财务信息。这些信息为本集团内各企业之间相互抵销前的金额：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
流动资产	23,522,117,395.62	22,013,228,174.06
非流动资产	25,476,341,022.58	29,937,186,823.21
资产合计	48,998,458,418.20	51,950,414,997.27
流动负债	21,310,577,245.79	24,003,487,987.75
非流动负债	20,322,392,546.65	20,782,498,141.98
负债合计	41,632,969,792.44	44,785,986,129.73
	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
营业收入	3,361,807,264.28	3,717,316,899.42
净利润	352,952,323.33	304,097,190.64
综合收益总额	201,059,758.22	226,911,023.46
经营活动产生的现金流量净额	5,716,150,846.13	(2,352,379,433.75)

五、 合并财务报表的合并范围（续）

3. 重要少数股东的权益（续）

国泰基金	2022年12月31日	2021年12月31日
资产合计	7,319,879,700.68	5,734,945,835.41
负债合计	2,773,212,748.25	2,128,238,547.04
2022年度		2021年度
营业收入	3,438,563,686.42	3,345,522,561.27
净利润	1,230,641,903.28	1,043,246,419.57
综合收益总额	1,239,959,664.06	1,039,868,906.08
经营活动产生的现金流量净额	1,104,180,871.59	727,994,735.18

六、 财务报表附注

1. 货币资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金	114,724.69	128,943.66
银行存款	11,552,085,587.80	11,442,834,782.15
其他货币资金	64,741,830.32	40,993,151.75
合计	11,616,942,142.81	11,483,956,877.56

于2022年12月31日，国泰基金因基金业务专项准备金及一般风险准备金形成使用受限存款余额为人民币4.71亿元（2021年12月31日：人民币2.53亿元）。

于2022年12月31日，本公司之其他子公司因其自身业务而形成受限的存款共计人民币0.70亿元（2021年12月31日：人民币0.63亿元）。

于2022年12月31日，本集团无到期日大于3个月的定期存款（2021年12月31日：无）。

六、财务报表附注（续）

2. 应收款项

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
应收与华建项目相关款项 (1)	3,499,255,358.67	3,234,336,284.94
应收管理费收入	556,269,735.14	541,442,366.58
应收销售货物款项	456,994,701.86	440,921,209.80
应收信托报酬	267,293,330.85	273,724,921.37
应收股利	7,815,690.17	2,913,073.68
其他	336,504,425.67	387,544,841.45
小计	5,124,133,242.36	4,880,882,697.82
减：坏账准备（附注六、17）	(3,697,859,725.64)	(3,373,665,977.57)
净值	<u>1,426,273,516.72</u>	<u>1,507,216,720.25</u>

(1) 应收与华建项目相关款项

应收与华建项目相关款项为本公司承继自原建行的相关应收款项，于2022年12月31日和2021年12月31日均已全额计提减值。

(2) 应收款项的账龄划分如下：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	1,114,915,573.14	1,225,003,689.08
1年至2年（含2年）	190,546,613.44	147,283,155.99
2年至3年（含3年）	77,325,604.07	52,778,736.14
3年以上	3,741,345,451.71	3,455,817,116.61
小计	5,124,133,242.36	4,880,882,697.82
减：应收账款坏账准备	(3,697,859,725.64)	(3,373,665,977.57)
合计	<u>1,426,273,516.72</u>	<u>1,507,216,720.25</u>

六、 财务报表附注（续）

3. 发放贷款和垫款

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
应收融资租赁款	45,285,804,802.16	48,512,025,825.81
抵押贷款	729,847,330.00	1,024,077,683.80
应收保理款	462,714,084.36	331,741,860.86
保证贷款	7,120,575.29	18,724,400.27
 小计	 46,485,486,791.81	 49,886,569,770.74
 减：预期信用损失准备（附注六、17）	 (2,691,143,561.39)	 (2,250,113,697.01)
其中：应收融资租赁款预期信用 损失准备	(1,875,332,609.44)	(1,490,341,079.54)
贷款损失准备	(539,315,997.20)	(563,306,358.62)
 发放贷款和垫款净额	 43,794,343,230.42	 47,636,456,073.73

(1) 应收融资租赁款

应收融资租赁款为建投租赁的融资租赁业务产生，根据合同约定未来会计年度将收到的最低租赁收款额如下：

	<u>最低租赁收款额</u>	
	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	24,602,125,546.46	23,180,094,807.97
1年至2年（含2年）	14,383,820,959.52	15,820,696,595.40
2年至3年（含3年）	7,256,441,902.08	8,952,487,312.45
3年以上	3,641,344,182.59	6,433,165,999.05
 最低租赁收款额合计	 49,883,732,590.65	 54,386,444,714.87
减：未实现融资收益	(4,597,927,788.49)	(5,874,418,889.06)
 小计	 45,285,804,802.16	 48,512,025,825.81
减：预期信用损失准备	(1,875,332,609.44)	(1,490,341,079.54)
 应收融资租赁款账面价值	 43,410,472,192.72	 47,021,684,746.27

于2022年12月31日，应收融资租赁款余额中本集团以保理方式向交易对手转让的应收融资租赁款约为人民币234.68亿元（2021年12月31日：人民币235.11亿元），上述未终止确认的已转出应收融资租赁款部分作为质押借款的质押物。

于2022年12月31日，本集团应收融资租赁款余额中包含账面价值约为人民币2.56亿元的融资租赁出设备作为抵押借款的抵押物（2021年12月31日：人民币2.35亿元）。

六、 财务报表附注（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

(2) 应收保理款

于2022年12月31日，本集团应收保理款余额中无以保理方式向交易对手转让的应收保理款（2021年12月31日：人民币1.03亿元）。

(3) 预期信用损失准备

	2022年度				合计	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段			
			整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失 -已发生信用减值		
未来12个月预期信用损失						
未发生信用减值						
年初余额	490,503,944.04	32,948,077.53	1,726,661,675.44	2,250,113,697.01		
转移：						
至第一阶段	117,113,864.82	(6,591,624.28)	(110,522,240.54)		-	
至第二阶段	(6,680,446.25)	6,680,446.25			-	
至第三阶段	(43,308,378.94)	(23,127,664.12)	66,436,043.06		-	
本年计提	236,643,218.72	12,041,542.80	1,230,563,821.04	1,479,248,582.56		
本年转回	(303,851,047.27)	(3,215,465.69)	(288,992,418.15)	(596,058,931.11)		
本年核销	-	-	(514,186,895.66)	(514,186,895.66)		
本年转出	-	-	(72,446,450.71)	(72,446,450.71)		
本年收回	-	-	128,976,805.39	128,976,805.39		
外币报表折算差额			15,496,753.91	15,496,753.91		
年末余额	<u>490,421,155.12</u>	<u>18,735,312.49</u>	<u>2,181,987,093.78</u>	<u>2,691,143,561.39</u>		
2021年度						
第一阶段	第二阶段	第三阶段		合计		
未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失 -已发生信用减值				
未发生信用减值						
年初余额	402,504,372.18	143,427,769.01	879,894,604.96	1,425,826,746.15		
转移：						
至第一阶段	31,669,905.86	(31,669,905.86)		-	-	
至第二阶段	(8,275,104.20)	8,275,104.20		-	-	
至第三阶段	(6,167,333.94)	(103,493,858.82)	109,661,192.76		-	
本年计提	272,112,067.50	18,037,713.02	1,445,011,340.62	1,735,161,121.14		
本年转回	(201,338,059.07)	(1,628,744.02)	(136,435,178.59)	(339,401,981.68)		
本年核销	-	-	(537,226,828.73)	(537,226,828.73)		
本年转出	-	-	(32,416,997.62)	(32,416,997.62)		
外币报表折算差额	<u>(1,904.29)</u>	<u>-</u>	<u>(1,826,457.96)</u>	<u>(1,828,362.25)</u>		
年末余额	<u>490,503,944.04</u>	<u>32,948,077.53</u>	<u>1,726,661,675.44</u>	<u>2,250,113,697.01</u>		

六、 财务报表附注（续）

4. 交易性金融资产

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
信托产品	5,897,005,996.30	13,820,341,365.84
债券	15,861,156,969.66	11,722,470,714.78
资产管理计划	6,016,843,690.09	9,452,269,188.44
基金	8,344,972,803.99	8,782,381,187.67
理财产品	6,109,781,181.94	3,509,785,092.61
股票	2,828,081,767.32	3,455,535,608.07
股权投资	<u>4,342,251,338.66</u>	<u>3,867,602,772.48</u>
合计	<u>49,400,093,747.96</u>	<u>54,610,385,929.89</u>

5. 债权投资

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
信托产品及信托贷款债权	2,439,425,754.81	2,263,636,911.83
债券	1,687,480,423.90	628,850,261.92
资产管理计划	1,394,466,942.86	1,559,802,352.07
其他	<u>530,989,083.54</u>	<u>63,032,237.73</u>
小计	6,052,362,205.11	4,515,321,763.55
减：减值准备（附注六、17）	<u>(1,309,717,191.12)</u>	<u>(1,246,397,339.59)</u>
合计	<u>4,742,645,013.99</u>	<u>3,268,924,423.96</u>

六、 财务报表附注（续）

5. 债权投资（续）

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	2022年度				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 -已发生信用减值		
年初余额	13,025,120.34	191,407,998.21	1,041,964,221.04	1,246,397,339.59	
转移：					
至第三阶段	(2,380,939.35)	(27,827,015.23)	30,207,954.58	-	
本年计提	1,197,973.28	64,060,420.00	97,460,131.59	162,718,524.87	
本年转回	(2,798,177.28)	-	(49,051,940.51)	(51,850,117.79)	
本年核销	-	-	(47,548,555.55)	(47,548,555.55)	
年末余额	<u>9,043,976.99</u>	<u>227,641,402.98</u>	<u>1,073,031,811.15</u>	<u>1,309,717,191.12</u>	

	2021年度				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 -已发生信用减值		
年初余额	30,709,023.12	1,916,309.58	586,060,666.11	618,685,998.81	
本年计提	550,963.20	189,691,882.98	585,552,826.53	775,795,672.71	
本年转回	(18,234,865.98)	(200,194.35)	(100,447,343.60)	(118,882,403.93)	
本年核销	-	-	(29,201,928.00)	(29,201,928.00)	
年末余额	<u>13,025,120.34</u>	<u>191,407,998.21</u>	<u>1,041,964,221.04</u>	<u>1,246,397,339.59</u>	

6. 其他权益工具投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
股票	834,495,780.57	278,359,110.68
股权投资	<u>227,919,103.77</u>	<u>135,224,719.01</u>
合计	<u>1,062,414,884.34</u>	<u>413,583,829.69</u>

本集团处置了人民币8,928,756.14元的其他权益工具投资，共计人民币312,108.77元从其他综合收益转入留存收益。

六、 财务报表附注（续）

7. 长期股权投资

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
权益法		
申万宏源集团股份有限公司（以下简称“申万宏源”）	36,061,625,350.61	36,108,269,501.19
上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）	10,671,639,676.30	9,904,781,165.63
西南证券股份公司（以下简称“西南证券”）	1,239,031,975.07	1,252,735,441.67
安徽江淮汽车股份有限公司（以下简称“江淮汽车”）(1)	399,630,007.36	849,146,191.32
麦克奥迪（厦门）电气股份有限公司	480,107,030.98	454,950,116.50
Nature's Care Holdings Pty Limited	271,198,172.63	444,243,524.53
中安网脉（北京）技术股份有限公司	433,220,967.45	405,945,683.20
南京莱斯信息技术股份有限公司	265,706,558.67	252,017,581.27
瑞能半导体科技股份有限公司	176,733,598.11	166,758,796.81
上海医药大健康云商股份有限公司	156,492,844.67	159,196,757.38
北京时代凌宇科技股份有限公司	147,824,846.34	151,381,296.46
西安向阳航天材料股份有限公司	97,196,666.28	97,196,666.28
新星出版社有限责任公司	87,616,843.59	85,771,674.24
中粮（北京）农业产业股权投资基金（有限合伙）	21,812,579.16	47,188,066.67
江苏龙蟠科技股份有限公司（以下简称“龙蟠科技”）(2)	-	48,542,032.27
其他	<u>504,741,432.23</u>	<u>482,439,249.35</u>
减：减值准备（附注六、17）	<u>(1,624,961,229.84)</u>	<u>(1,779,490,456.22)</u>
小计	<u>49,389,617,319.61</u>	<u>49,131,073,288.55</u>
成本法		
其他(3)	<u>1,139,814,057.45</u>	<u>1,139,814,057.45</u>
减：减值准备（附注六、17）	<u>(1,101,184,650.55)</u>	<u>(1,101,184,650.55)</u>
小计	<u>38,629,406.90</u>	<u>38,629,406.90</u>
合计	<u>49,428,246,726.51</u>	<u>49,169,702,695.45</u>

(1) 2022年建投投资通过集中竞价交易减持所持有的江淮汽车股票48,077,004股，减持均价为14.93元/股。截至2022年12月31日，建投投资剩余持有江淮汽车53,285,397股，建投投资作为江淮汽车的主要股东，向江淮汽车派驻董事，享有相应的实质性的参与决策权，且可以通过该董事参与经营政策制定，对其施加重大影响，因此建投投资将江淮汽车作为联营公司以权益法核算。

(2) 2022年建投投资之子公司建投嘉驰（上海）投资有限公司（以下简称“建投嘉驰”）通过集中竞价交易减持所持有的龙蟠科技股份2,589,800股。截至2022年12月31日，建投嘉驰剩余持有龙蟠科技4,449,487股，持股比例下降至0.79%。建投嘉驰原派驻的董事已于2022年8月6日退出龙蟠科技董事会，建投嘉驰不再对其施加重大影响，故由权益法计量的长期股权投资转换为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

六、 财务报表附注（续）

7. 长期股权投资（续）

(3) 于2022年12月31日，本公司承继类实体中处于关闭、停业或歇业的被投资单位的投资金额为人民币11.40亿元（2021年12月31日：人民币11.40亿元），已对其计提减值准备为人民币11.01亿元（2021年12月31日：人民币11.01亿元）。本公司持续对该等实体进行资产处置、清收及核销工作。

重要的联营企业清单及其主要财务信息

被投资单位名称	注册地/主要经营地	业务性质	本集团持股比例	
			2022年 12月31日	2021年 12月31日
申万宏源	新疆乌鲁木齐市	证券经纪；证券投资咨询 与证券交易、证券投资 活动有关的财务顾问	26.34%	26.34%
上海银行	上海市	吸收存款、发放贷款 及其他银行业务	4.84%	4.84%

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司作为上海银行的主要股东，派驻董事，享有相应的实质性的参与决策权，且可以通过该董事参与经营政策制定，对其施加重大影响，因此将上海银行作为本公司联营公司以权益法核算。

申万宏源

	2022年12月31日	2021年12月31日
资产合计	613,117,024,517.43	601,011,467,253.09
负债合计	496,437,331,652.35	493,956,873,232.83
归属于母公司所有者权益	95,044,944,294.28	95,222,008,059.47
持股比例	26.34%	26.34%
按持股比例计算的净资产份额	25,037,820,063.81	25,084,464,214.39
调节事项	11,023,805,286.80	11,023,805,286.80
对申万宏源权益投资的账面价值	36,061,625,350.61	36,108,269,501.19
	2022年度	2021年度
营业收入	20,609,644,632.44	34,307,428,053.23
归属于申万宏源母公司股东的净利润	2,789,067,875.31	9,398,369,399.70
归属于申万宏源母公司股东的其他综合收益	(462,137,184.50)	(136,544,730.06)
归属于申万宏源母公司股东的综合收益总额	2,326,930,690.81	9,261,824,669.64
收到的来自联营企业的股利	659,630,694.70	659,630,694.70

六、 财务报表附注（续）

7. 长期股权投资（续）

重要的联营企业清单及其主要财务信息（续）

上海银行

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
资产合计	2,878,524,759,000.00	2,653,198,679,000.00
负债合计	2,656,876,235,000.00	2,447,430,234,000.00
归属于母公司普通股持有者的权益	<u>200,730,704,000.00</u>	<u>184,880,272,000.00</u>
持股比例	4.84%	4.84%
按持股比例计算的净资产份额	9,711,507,958.18	8,944,649,447.51
调节事项	960,131,718.12	960,131,718.12
减值准备	<u>(1,338,221,090.64)</u>	<u>(1,338,221,090.64)</u>
对上海银行权益投资的账面价值	<u>9,333,418,585.66</u>	<u>8,566,560,074.99</u>
	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
营业收入	53,112,478,000.00	56,229,904,000.00
归属于上海银行母公司股东的净利润	22,280,215,000.00	22,042,452,000.00
归属于上海银行母公司股东的其他综合收益	292,595,000.00	(881,463,000.00)
归属于上海银行母公司股东的综合收益总额	22,572,810,000.00	21,160,989,000.00
收到的来自联营企业的股利	<u>274,929,105.20</u>	<u>274,929,105.20</u>

不重要合营企业和联营企业汇总信息

合营及联营企业

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
投资账面价值合计	<u>3,994,573,383.34</u>	<u>4,456,243,712.37</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
净亏损	(30,437,616.47)	(206,913,750.70)
其他综合收益	<u>36,384,069.94</u>	<u>114,262,435.37</u>
综合收益总额	<u>5,946,453.47</u>	<u>(92,651,315.33)</u>

六、 财务报表附注（续）

8. 投资性房地产

2022年度	房屋建筑物	土地使用权	合计
<u>原值</u>			
2022年1月1日	9,255,912,133.47	95,957,358.41	9,351,869,491.88
本年购置	15,764,958.08	-	15,764,958.08
转出至固定资产（附注六、9）	(675,091.46)	-	(675,091.46)
本年处置	(4,759,452.01)	(2,291,310.42)	(7,050,762.43)
2022年12月31日	<u>9,266,242,548.08</u>	<u>93,666,047.99</u>	<u>9,359,908,596.07</u>
<u>累计折旧</u>			
2022年1月1日	(3,302,479,212.49)	(34,911,999.47)	(3,337,391,211.96)
本年计提	(254,637,000.84)	(1,716,114.11)	(256,353,114.95)
转出至固定资产（附注六、9）	344,563.35	-	344,563.35
本年处置	2,434,302.31	830,282.03	3,264,584.34
2022年12月31日	<u>(3,554,337,347.67)</u>	<u>(35,797,831.55)</u>	<u>(3,590,135,179.22)</u>
<u>减值准备（附注六、17）</u>			
2022年1月1日	<u>(430,143,925.91)</u>	<u>(7,833,259.80)</u>	<u>(437,977,185.71)</u>
2022年12月31日	<u>(430,143,925.91)</u>	<u>(7,833,259.80)</u>	<u>(437,977,185.71)</u>
<u>账面净值</u>			
2022年1月1日	<u>5,523,288,995.07</u>	<u>53,212,099.14</u>	<u>5,576,501,094.21</u>
2022年12月31日	<u>5,281,761,274.50</u>	<u>50,034,956.64</u>	<u>5,331,796,231.14</u>

六、 财务报表附注（续）

8. 投资性房地产（续）

2021年度	房屋建筑物	土地使用权	合计
原值			
2021年1月1日	9,122,862,290.12	197,985,390.93	9,320,847,681.05
本年购置	26,718,141.43	5,329.00	26,723,470.43
从固定资产转入（附注六、9）	108,785,414.73	-	108,785,414.73
从在建工程转入	38,651,044.93	-	38,651,044.93
转出至固定资产（附注六、9）	(33,286,534.68)	-	(33,286,534.68)
转出至无形资产（附注六、13）	-	(352,929.33)	(352,929.33)
本年处置	(8,387,973.08)	(101,680,432.19)	(110,068,405.27)
其他	569,750.02	-	569,750.02
2021年12月31日	<u>9,255,912,133.47</u>	<u>95,957,358.41</u>	<u>9,351,869,491.88</u>
累计折旧			
2021年1月1日	(3,069,364,024.09)	(38,440,429.21)	(3,107,804,453.30)
本年计提	(255,746,211.07)	(1,964,677.94)	(257,710,889.01)
从固定资产转入（附注六、9）	(9,108,930.60)	-	(9,108,930.60)
转出至固定资产（附注六、9）	26,658,055.92	-	26,658,055.92
转出至无形资产（附注六、13）	-	117,004.92	117,004.92
本年处置	4,898,318.20	5,376,102.76	10,274,420.96
其他	183,579.15	-	183,579.15
2021年12月31日	<u>(3,302,479,212.49)</u>	<u>(34,911,999.47)</u>	<u>(3,337,391,211.96)</u>
减值准备（附注六、17）			
2021年1月1日	(436,090,811.83)	(7,920,755.99)	(444,011,567.82)
转出至固定资产（附注六、9）	5,946,885.92	-	5,946,885.92
转出至无形资产（附注六、13）	-	87,496.19	87,496.19
2021年12月31日	<u>(430,143,925.91)</u>	<u>(7,833,259.80)</u>	<u>(437,977,185.71)</u>
账面净值			
2021年1月1日	<u>5,617,407,454.20</u>	<u>151,624,205.73</u>	<u>5,769,031,659.93</u>
2021年12月31日	<u>5,523,288,995.07</u>	<u>53,212,099.14</u>	<u>5,576,501,094.21</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团部分投资性房地产权属不清或尚未确权，这些投资性房地产均为自原建行承继的房屋建筑物及土地使用权，未用于抵押、担保，使用未受到限制。

中国建银投资有限责任公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

六、 财务报表附注（续）

9. 固定资产

2022年度	房屋及建筑物	机器设备	电子设备 器具及家具	运输工具	其他	合计
原值						
2022年1月1日	1,225,504,668.82	91,496,877.38	348,969,047.88	109,050,103.52	753,570,532.10	2,528,591,229.70
本年购置	-	7,590,904.53	24,631,407.71	2,311,758.27	254,400,000.00	288,934,070.51
从投资性房地产转入 (附注六、8)	675,091.46	-	-	-	-	675,091.46
从在建工程转入	-	-	923,309.73	-	-	923,309.73
处置或报废	(10,612,882.66)	(1,115,479.75)	(9,732,335.45)	(5,108,937.36)	(1,616,066.00)	(28,185,701.22)
汇率变动	-	-	37,503.50	-	-	37,503.50
2022年12月31日	<u>1,215,566,877.62</u>	<u>97,972,302.16</u>	<u>364,828,933.37</u>	<u>106,252,924.43</u>	<u>1,006,354,466.10</u>	<u>2,790,975,503.68</u>
累计折旧						
2022年1月1日	(496,074,992.37)	(67,478,994.15)	(283,896,438.08)	(99,251,928.94)	(97,421,334.23)	(1,044,123,687.77)
本年计提	(35,476,338.71)	(7,605,357.79)	(29,685,072.75)	(2,471,013.78)	(81,085,605.29)	(156,323,388.32)
从投资性房地产转入 (附注六、8)	(344,563.35)	-	-	-	-	(344,563.35)
处置或报废	8,217,618.04	1,100,879.59	9,201,973.61	4,983,438.00	1,615,768.40	25,119,677.64
汇率变动	-	-	(33,423.96)	-	-	(33,423.96)
2022年12月31日	<u>(523,678,276.39)</u>	<u>(73,983,472.35)</u>	<u>(304,412,961.18)</u>	<u>(96,739,504.72)</u>	<u>(176,891,171.12)</u>	<u>(1,175,705,385.76)</u>
减值准备 (附注六、17)						
2022年1月1日	(198,068,628.34)	(3,513,394.12)	(163,634.73)	(165,594.68)	(5,508,916.42)	(207,420,168.29)
本年计提	-	(9,106.00)	-	-	-	(9,106.00)
处置或报废	1,718,463.65	-	-	-	-	1,718,463.65
2022年12月31日	<u>(196,350,164.69)</u>	<u>(3,522,500.12)</u>	<u>(163,634.73)</u>	<u>(165,594.68)</u>	<u>(5,508,916.42)</u>	<u>(205,710,810.64)</u>
账面净值						
2022年1月1日	<u>531,361,048.11</u>	<u>20,504,489.11</u>	<u>64,908,975.07</u>	<u>9,632,579.90</u>	<u>650,640,281.45</u>	<u>1,277,047,373.64</u>
2022年12月31日	<u>495,538,436.54</u>	<u>20,466,329.69</u>	<u>60,252,337.46</u>	<u>9,347,825.03</u>	<u>823,954,378.56</u>	<u>1,409,559,307.28</u>

中国建银投资有限责任公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

六、 财务报表附注（续）

9. 固定资产（续）

2021年度	房屋及建筑物	机器设备	电子设备 器具及家具	运输工具	其他	合计
原值						
2021年1月1日	2,000,885,642.90	2,740,697,239.68	337,317,543.81	116,706,873.21	682,391,161.42	5,877,998,461.02
本年购置	101,328,353.04	108,268,812.16	19,134,966.00	3,972,083.64	237,971,931.80	470,676,146.64
从投资性房地产转入 （附注六、8）	33,286,534.68	-	-	-	-	33,286,534.68
从在建工程转入	23,175,860.27	247,141,948.22	237,168.16	-	-	270,554,976.65
因出售子公司而减少	(754,262,590.01)	(2,727,871,285.14)	-	-	(158,472,383.39)	(3,640,606,258.54)
转出至投资性房地产 （附注六、8）	(108,785,414.73)	-	-	-	-	(108,785,414.73)
处置或报废	(41,834,254.90)	(177,897,277.41)	(7,695,940.09)	(11,628,853.33)	(2,178,178.78)	(241,234,504.51)
汇率变动	(28,289,462.43)	(98,842,560.13)	(24,690.00)	-	(6,141,998.95)	(133,298,711.51)
2021年12月31日	<u>1,225,504,668.82</u>	<u>91,496,877.38</u>	<u>348,969,047.88</u>	<u>109,050,103.52</u>	<u>753,570,532.10</u>	<u>2,528,591,229.70</u>
累计折旧						
2021年1月1日	(871,727,331.10)	(1,908,345,889.32)	(264,338,117.24)	(107,363,246.91)	(60,539,924.63)	(3,212,314,509.20)
本年计提	(58,123,512.51)	(185,768,503.51)	(26,799,642.27)	(3,121,747.07)	(37,133,957.67)	(310,947,363.03)
从投资性房地产转入 （附注六、8）	(26,658,055.92)	-	-	-	-	(26,658,055.92)
因出售子公司而减少	405,471,387.30	1,789,045,635.46	-	-	-	2,194,517,022.76
转出至投资性房地产 （附注六、8）	9,108,930.60	-	-	-	-	9,108,930.60
处置或报废	31,052,503.04	168,851,163.86	7,226,732.43	11,233,065.04	252,548.07	218,616,012.44
汇率变动	<u>14,801,086.22</u>	<u>68,738,599.36</u>	<u>14,589.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83,554,274.58</u>
2021年12月31日	<u>(496,074,992.37)</u>	<u>(67,478,994.15)</u>	<u>(283,896,438.08)</u>	<u>(99,251,928.94)</u>	<u>(97,421,334.23)</u>	<u>(1,044,123,687.77)</u>
减值准备（附注六、17）						
2021年1月1日	(207,987,840.07)	(22,110,179.63)	(163,634.73)	(165,594.68)	(5,508,916.42)	(235,936,165.53)
本年计提	-	(2,228,811.01)	-	-	-	(2,228,811.01)
从投资性房地产转入 （附注六、8）	(5,946,885.92)	-	-	-	-	(5,946,885.92)
因出售子公司而减少	11,854,747.40	13,873,781.92	-	-	-	25,728,529.32
处置或报废	2,689,047.65	5,285,950.84	-	-	-	7,974,998.49
汇率变动	<u>1,322,302.60</u>	<u>1,665,863.76</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,988,166.36</u>
2021年12月31日	<u>(198,068,628.34)</u>	<u>(3,513,394.12)</u>	<u>(163,634.73)</u>	<u>(165,594.68)</u>	<u>(5,508,916.42)</u>	<u>(207,420,168.29)</u>
账面净值						
2021年1月1日	<u>921,170,471.73</u>	<u>810,241,170.73</u>	<u>72,815,791.84</u>	<u>9,178,031.62</u>	<u>616,342,320.37</u>	<u>2,429,747,786.29</u>
2021年12月31日	<u>531,361,048.11</u>	<u>20,504,489.11</u>	<u>64,908,975.07</u>	<u>9,632,579.90</u>	<u>650,640,281.45</u>	<u>1,277,047,373.64</u>

于2022年12月31日，账面价值为人民币0.02亿元的房屋及建筑物和设备的所有权受到限制（2021年12月31日：人民币0.02亿元）。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团部分固定资产权属不清或尚未确权，这些固定资产均为自原建行承继的房屋建筑物。

中国建银投资有限责任公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

六、 财务报表附注（续）

10. 在建工程

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年结转/转出</u>	<u>汇率变动</u>	<u>2022年12月31日</u>
原值	147,278,891.26	10,413,035.52	(14,271,310.30)	47,762.12	143,468,378.60
减：减值准备 (附注六、17)	<u>(98,684,700.00)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(98,684,700.00)</u>
净值	<u>48,594,191.26</u>	<u>10,413,035.52</u>	<u>(14,271,310.30)</u>	<u>47,762.12</u>	<u>44,783,678.60</u>
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年结转/转出</u>	<u>汇率变动</u>	<u>2021年12月31日</u>
原值	376,310,972.85	209,948,600.89	(426,591,040.41)	(12,389,642.07)	147,278,891.26
减：减值准备 (附注六、17)	<u>(98,684,700.00)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(98,684,700.00)</u>
净值	<u>277,626,272.85</u>	<u>209,948,600.89</u>	<u>(426,591,040.41)</u>	<u>(12,389,642.07)</u>	<u>48,594,191.26</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团的在建工程无用于抵押、担保等情况。

11. 使用权资产

2022年度	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他设备</u>	<u>合计</u>
<u>原值</u>			
2022年1月1日	3,032,995,770.50	2,167,156.00	3,035,162,926.50
本年增加	207,607,212.86	-	207,607,212.86
本年减少	<u>(224,406,503.82)</u>	<u>-</u>	<u>(224,406,503.82)</u>
2022年12月31日	<u>3,016,196,479.54</u>	<u>2,167,156.00</u>	<u>3,018,363,635.54</u>
<u>累计折旧</u>			
2022年1月1日	(779,126,693.19)	(76,448.05)	(779,203,141.24)
本年计提	(288,643,829.18)	(76,448.04)	(288,720,277.22)
本年减少	<u>211,311,008.67</u>	<u>-</u>	<u>211,311,008.67</u>
2022年12月31日	<u>(856,459,513.70)</u>	<u>(152,896.09)</u>	<u>(856,612,409.79)</u>
<u>账面净值</u>			
2022年1月1日	<u>2,253,869,077.31</u>	<u>2,090,707.95</u>	<u>2,255,959,785.26</u>
2022年12月31日	<u>2,159,736,965.84</u>	<u>2,014,259.91</u>	<u>2,161,751,225.75</u>

六、 财务报表附注（续）

11. 使用权资产（续）

2021年度	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他设备	合计
原值					
2021年1月1日	3,049,011,630.41	23,992,301.91	10,080,282.42	7,264,715.68	3,090,348,930.42
本年增加	152,168,468.53	8,328,743.80	2,795,485.75	2,340,371.57	165,633,069.65
本年减少	(92,762,148.67)	(7,532,124.95)	(5,571,085.23)	(4,394,883.33)	(110,260,242.18)
因出售子公司而减少	(72,749,885.48)	(18,909,458.58)	(7,115,335.59)	(2,785,086.99)	(101,559,766.64)
汇率变动	(2,672,294.29)	(5,879,462.18)	(189,347.35)	(257,960.93)	(8,999,064.75)
2021年12月31日	<u>3,032,995,770.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,167,156.00</u>	<u>3,035,162,926.50</u>
累计折旧					
2021年1月1日	(494,340,203.08)	(5,227,942.43)	(2,517,514.71)	(2,575,613.24)	(504,661,273.46)
本年计提	(328,391,430.29)	(1,678,692.89)	(1,665,412.68)	(227,907.41)	(331,963,443.27)
本年减少	3,300,705.41	1,215,016.98	280,217.38	1,831,246.90	6,627,186.67
因出售子公司而减少	39,347,412.37	5,496,767.55	3,808,879.65	799,829.96	49,452,889.53
汇率变动	956,822.40	194,850.79	93,830.36	95,995.74	1,341,499.29
2021年12月31日	<u>(779,126,693.19)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(76,448.05)</u>	<u>(779,203,141.24)</u>
账面净值					
2021年1月1日	<u>2,554,671,427.33</u>	<u>18,764,359.48</u>	<u>7,562,767.71</u>	<u>4,689,102.44</u>	<u>2,585,687,656.96</u>
2021年12月31日	<u>2,253,869,077.31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,090,707.95</u>	<u>2,255,959,785.26</u>

12. 固定资产清理

本集团将已签署出售合同但尚未移交的承继固定资产转入固定资产清理。于2022年12月31日，本集团处于清理阶段的承继房屋建筑物等形成固定资产清理贷方余额人民币1.59亿元（2021年12月31日：贷方余额人民币2.80亿元）。

六、 财务报表附注（续）

13. 无形资产

2022年度	土地使用权	电脑软件	客户关系	其他	合计
原值					
2022年1月1日	192,146,830.80	430,381,592.02	883,253.91	22,829,782.44	646,241,459.17
本年增加	-	77,899,336.36	-	-	77,899,336.36
从在建工程转入	-	9,016,647.21	-	-	9,016,647.21
本年减少	(2,506,576.45)	-	-	-	(2,506,576.45)
汇率变动	-	133,031.72	-	-	133,031.72
2022年12月31日	<u>189,640,254.35</u>	<u>517,430,607.31</u>	<u>883,253.91</u>	<u>22,829,782.44</u>	<u>730,783,898.01</u>
累计摊销					
2022年1月1日	(54,804,454.39)	(270,372,310.35)	(229,005.04)	(15,235,549.58)	(340,641,319.36)
本年摊销	(2,696,971.34)	(50,974,192.77)	-	(375,191.87)	(54,046,355.98)
本年减少	199,900.51	-	-	-	199,900.51
汇率变动	-	(74,575.30)	-	-	(74,575.30)
2022年12月31日	<u>(57,301,525.22)</u>	<u>(321,421,078.42)</u>	<u>(229,005.04)</u>	<u>(15,610,741.45)</u>	<u>(394,562,350.13)</u>
减值准备（附注六、17）					
2022年1月1日	(40,738,052.17)	(6,969,575.07)	(654,248.87)	-	(48,361,876.11)
本年计提	-	(110,693.21)	-	-	(110,693.21)
2022年12月31日	<u>(40,738,052.17)</u>	<u>(7,080,268.28)</u>	<u>(654,248.87)</u>	-	<u>(48,472,569.32)</u>
账面净值					
2022年1月1日	<u>96,604,324.24</u>	<u>153,039,706.60</u>	<u>-</u>	<u>7,594,232.86</u>	<u>257,238,263.70</u>
2022年12月31日	<u>91,600,676.96</u>	<u>188,929,260.61</u>	<u>-</u>	<u>7,219,040.99</u>	<u>287,748,978.56</u>

中国建银投资有限责任公司
财务报表附注（续）
2022年度

人民币元

六、 财务报表附注（续）

13. 无形资产（续）

2021年度	土地使用权	电脑软件	客户关系	其他	合计
原值					
2021年1月1日	186,799,272.69	632,713,344.64	2,109,320,846.92	22,829,782.44	2,951,663,246.69
本年增加	10,838,809.12	53,238,463.84	4,772,406.25	-	68,849,679.21
从投资性房地产转入 (附注六、8)	352,929.33	-	-	-	352,929.33
从在建工程转入	-	6,674,504.94	-	-	6,674,504.94
处置子公司减少	-	(246,745,425.74)	(2,030,889,801.40)	-	(2,277,635,227.14)
本年减少	(5,844,180.34)	(4,332,512.89)	(3,736,561.22)	-	(13,913,254.45)
汇率变动	-	(11,166,782.77)	(78,583,636.64)	-	(89,750,419.41)
2021年12月31日	<u>192,146,830.80</u>	<u>430,381,592.02</u>	<u>883,253.91</u>	<u>22,829,782.44</u>	<u>646,241,459.17</u>
累计摊销					
2021年1月1日	(54,869,713.85)	(463,205,143.30)	(321,415,698.13)	(14,860,357.71)	(854,350,912.99)
本年摊销	(2,867,840.70)	(45,909,080.24)	(53,993,441.91)	(375,191.87)	(103,145,554.72)
从投资性房地产转入 (附注六、8)	(117,004.92)	-	-	-	(117,004.92)
处置子公司减少	-	232,675,756.88	363,210,549.55	-	595,886,306.43
本年减少	3,050,105.08	(2,708,021.21)	-	-	342,083.87
汇率变动	-	8,774,177.52	11,969,585.45	-	20,743,762.97
2021年12月31日	<u>(54,804,454.39)</u>	<u>(270,372,310.35)</u>	<u>(229,005.04)</u>	<u>(15,235,549.58)</u>	<u>(340,641,319.36)</u>
减值准备（附注六、17）					
2021年1月1日	(42,055,715.76)	(6,969,575.07)	(64,047,766.35)	-	(113,073,057.18)
本年计提	-	-	(49,129.70)	-	(49,129.70)
从投资性房地产转入 (附注六、8)	(87,496.19)	-	-	-	(87,496.19)
处置子公司减少	-	-	54,760,434.15	-	54,760,434.15
本年减少	1,405,159.78	-	2,480,013.90	-	3,885,173.68
汇率变动	-	-	6,202,199.13	-	6,202,199.13
2021年12月31日	<u>(40,738,052.17)</u>	<u>(6,969,575.07)</u>	<u>(654,248.87)</u>	<u>-</u>	<u>(48,361,876.11)</u>
账面净值					
2021年1月1日	<u>89,873,843.08</u>	<u>162,538,626.27</u>	<u>1,723,857,382.44</u>	<u>7,969,424.73</u>	<u>1,984,239,276.52</u>
2021年12月31日	<u>96,604,324.24</u>	<u>153,039,706.60</u>	<u>-</u>	<u>7,594,232.86</u>	<u>257,238,263.70</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团部分无形资产存在权属不清或尚未确权，这些无形资产均为自原建行承继的土地使用权。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团无形资产未用于抵押、担保，使用未受到限制。

六、 财务报表附注（续）

14. 商誉

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
建投信托	336,696,968.04	336,696,968.04
国泰基金	<u>175,776,673.10</u>	<u>175,776,673.10</u>
合计	512,473,641.14	512,473,641.14

于资产负债表日，本集团认为无需对商誉计提减值（2021年12月31日：无）。

15. 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债净变动

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
递延所得税资产	3,119,926,726.97	2,760,509,441.10
递延所得税负债	<u>(255,465,608.39)</u>	<u>(234,515,936.56)</u>
净值	2,864,461,118.58	2,525,993,504.54

	2022年12月31日	2021年12月31日
	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)
资产减值准备	7,035,857,440.13	1,735,682,752.23
其他权益工具公允价值变动	(121,200,069.68)	(30,039,762.92)
交易性金融资产公允价值变动	(47,863,839.78)	(11,846,537.75)
应付职工薪酬	2,715,319,393.26	677,774,033.01
预提费用	40,531,261.72	10,132,815.43
可抵扣亏损	155,846,083.01	33,886,221.14
改制评估增值	(80,004,038.05)	(17,165,283.43)
应计利息	979,689,497.89	244,824,585.88
其他	<u>885,260,159.02</u>	<u>221,212,294.99</u>
合计	11,563,435,887.52	2,864,461,118.58
		10,165,861,426.18
		2,525,993,504.54

六、 财务报表附注（续）

15. 递延所得税资产及负债（续）

于2022年12月31日，本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币16.66亿元（2021年12月31日：人民币8.77亿元），未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币41.09亿元（2021年12月31日：人民币27.50亿元）。

到期日	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
2022年	-	65,796,354.53
2023年	84,332,135.44	138,234,139.26
2024年	547,301,973.95	557,813,007.72
2025年	203,119,384.21	205,133,984.34
2026年	480,961,779.39	484,318,726.65
2027年	357,073,505.97	-
无期限	<u>2,435,870,613.90</u>	<u>1,298,883,087.18</u>
合计	<u>4,108,659,392.86</u>	<u>2,750,179,299.68</u>

16. 其他资产

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	原值	减值准备 (附注六、17)	净值	原值	减值准备 (附注六、17)	净值
存货 (1)	253,374,615.73	(26,485,863.74)	226,888,751.99	242,802,034.65	(26,326,008.98)	216,476,025.67
其他应收款 (2)	1,142,299,627.86	(122,001,844.81)	1,020,297,783.05	2,122,553,202.35	(72,602,879.30)	2,049,950,323.05
担保委托贷款	681,758,662.55	(675,490,171.91)	6,268,490.64	681,758,662.55	(675,490,171.91)	6,268,490.64
待抵扣增值税进项税	186,491,427.55	-	186,491,427.55	165,048,682.07	-	165,048,682.07
承继债券投资	11,324,861.00	(11,324,861.00)	-	11,324,861.00	(11,324,861.00)	-
其他	<u>578,830,366.17</u>	<u>(63,557,121.97)</u>	<u>515,273,244.20</u>	<u>534,954,430.41</u>	<u>(40,306,701.97)</u>	<u>494,647,728.44</u>
合计	<u>2,854,079,560.86</u>	<u>(898,859,863.43)</u>	<u>1,955,219,697.43</u>	<u>3,758,441,873.03</u>	<u>(826,050,623.16)</u>	<u>2,932,391,249.87</u>

(1) 于2022年12月31日，本集团无用于抵押、担保的存货（2021年12月31日：本集团无用于抵押、担保的存货）。

(2) 其他应收款的账龄分析如下：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	380,669,630.96	1,269,725,455.27
1年至2年（含2年）	221,628,510.76	560,349,919.69
2年至3年（含3年）	257,132,326.01	112,849,892.32
3年以上	<u>282,869,160.13</u>	<u>179,627,935.07</u>
小计	1,142,299,627.86	2,122,553,202.35
减：坏账准备	<u>(122,001,844.81)</u>	<u>(72,602,879.30)</u>
合计	<u>1,020,297,783.05</u>	<u>2,049,950,323.05</u>

六、 财务报表附注（续）

17. 资产减值准备

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年转回</u>	<u>本年转入/（转出/转销）</u>	<u>汇率变动</u>	<u>2022年12月31日</u>
应收款项减值准备（附注六、2）	3,373,665,977.57	397,818,416.37	(73,624,668.30)	-	-	3,697,859,725.64
发放贷款和垫款损失准备（附注六、3）	2,250,113,697.01	1,479,248,582.56	(596,058,931.11)	(457,656,540.98)	15,496,753.91	2,691,143,561.39
债权投资减值准备（附注六、5）	1,246,397,339.59	160,898,626.87	(50,030,219.79)	(47,548,555.55)	-	1,309,717,191.12
长期股权投资减值准备（附注六、7）	2,880,675,106.77	-	-	(154,529,226.38)	-	2,726,145,880.39
投资性房地产减值准备（附注六、8）	437,977,185.71	-	-	-	-	437,977,185.71
固定资产减值准备（附注六、9）	207,420,168.29	9,106.00	-	(1,718,463.65)	-	205,710,810.64
在建工程减值准备（附注六、10）	98,684,700.00	-	-	-	-	98,684,700.00
无形资产减值准备（附注六、13）	48,361,876.11	110,693.21	-	-	-	48,472,569.32
其他资产减值准备（附注六、16）	826,050,623.16	79,224,875.12	(6,384,479.75)	(31,155.10)	-	898,859,863.43
合计	11,369,346,674.21	2,117,310,300.13	(726,098,298.95)	(661,483,941.66)	15,496,753.91	12,114,571,487.64
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年转回</u>	<u>本年转入/（转出/转销）</u>	<u>汇率变动</u>	<u>2021年12月31日</u>
应收款项减值准备（附注六、2）	3,438,409,721.59	40,787,705.36	(102,201,757.19)	(3,204,751.06)	(124,941.13)	3,373,665,977.57
发放贷款和垫款损失准备（附注六、3）	1,425,826,746.15	1,735,161,121.14	(339,401,981.68)	(569,643,826.35)	(1,828,362.25)	2,250,113,697.01
债权投资减值准备（附注六、5）	618,685,998.81	727,386,974.73	(70,473,705.95)	(29,201,928.00)	-	1,246,397,339.59
长期股权投资减值准备（附注六、7）	3,082,059,201.09	-	-	(201,384,094.32)	-	2,880,675,106.77
投资性房地产减值准备（附注六、8）	444,011,567.82	-	-	(6,034,382.11)	-	437,977,185.71
固定资产减值准备（附注六、9）	235,936,165.53	2,228,811.01	-	(27,756,641.89)	(2,988,166.36)	207,420,168.29
在建工程减值准备（附注六、10）	98,684,700.00	-	-	-	-	98,684,700.00
无形资产减值准备（附注六、13）	113,073,057.18	49,129.70	-	(58,558,111.64)	(6,202,199.13)	48,361,876.11
其他资产减值准备（附注六、16）	896,457,164.56	122,579,616.08	(13,948,761.34)	(92,268,361.29)	(86,769,034.85)	826,050,623.16
合计	10,353,144,322.73	2,628,193,358.02	(526,026,206.16)	(988,052,096.66)	(97,912,703.72)	11,369,346,674.21

六、 财务报表附注（续）

18. 短期借款

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
信用借款	4,387,921,000.00	4,932,487,956.57
质押借款	550,453,998.88	1,381,717,229.04
保证借款	94,000,328.71	68,000,000.00
抵押借款	30,000,000.00	19,756,000.00
小计	<u>5,062,375,327.59</u>	<u>6,401,961,185.61</u>
加：短期借款应计利息	21,158,333.28	33,956,428.92
合计	<u>5,083,533,660.87</u>	<u>6,435,917,614.53</u>

于2022年12月31日，上述借款的年利率为0.80%-4.50%（2021年12月31日：0.80%-5.60%）。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团无逾期未还的违约借款。

19. 应付款项

应付款项账龄分析	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	815,511,232.00	1,086,077,386.34
1年至2年（含2年）	93,456,239.75	174,596,605.60
2年至3年（含3年）	133,626,020.11	57,640,041.61
3年以上	984,616,729.33	954,316,247.73
合计	<u>2,027,210,221.19</u>	<u>2,272,630,281.28</u>

六、 财务报表附注（续）

20. 应付职工薪酬

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付/转销</u>	<u>汇率变动</u>	<u>2022年12月31日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	3,187,109,827.42	2,117,276,928.10	(2,120,637,240.11)	(4,983.82)	3,183,744,531.59
职工福利费	484,473.68	52,656,385.65	(52,468,861.22)	-	671,998.11
社会保险费	4,630,070.42	90,917,004.51	(89,767,395.62)	(248.84)	5,779,430.47
其中：医疗保险费	4,374,330.23	86,553,755.32	(85,439,375.02)	(241.05)	5,488,469.48
工伤保险费	149,365.61	3,301,607.04	(3,269,443.76)	(7.79)	181,521.10
生育保险费	106,374.58	1,061,642.15	(1,058,576.84)	-	109,439.89
住房公积金	1,156,585.76	102,967,662.60	(103,124,330.29)	-	999,918.07
工会经费及职工教育经费	111,176,064.00	54,249,451.54	(55,124,191.14)	-	110,301,324.40
补充医疗保险费	32,000,608.33	30,481,439.35	(28,224,940.43)	-	34,257,107.25
设定提存计划(1)	50,403,686.61	214,582,495.20	(206,665,010.66)	(119.25)	58,321,051.90
辞退福利	64,554,908.02	3,163,089.45	(12,115,334.23)	-	55,602,663.24
其他	19,264,582.10	185,121,938.58	(178,607,831.20)	-	25,778,689.48
合计	3,470,780,806.34	2,851,416,394.98	(2,846,735,134.90)	(5,351.91)	3,475,456,714.51
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付/转销</u>	<u>汇率变动</u>	<u>2021年12月31日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,579,480,472.40	3,110,783,586.74	(2,503,006,905.63)	(147,326.09)	3,187,109,827.42
职工福利费	357,479.00	51,326,319.89	(51,199,325.21)	-	484,473.68
社会保险费	5,115,099.47	93,199,235.27	(93,684,264.32)	-	4,630,070.42
其中：医疗保险费	4,919,594.28	88,560,502.04	(89,105,766.09)	-	4,374,330.23
工伤保险费	65,347.46	3,200,329.42	(3,116,311.27)	-	149,365.61
生育保险费	130,157.73	1,438,403.81	(1,462,186.96)	-	106,374.58
住房公积金	641,329.88	100,771,327.04	(100,256,071.16)	-	1,156,585.76
工会经费及职工教育经费	97,803,863.78	68,248,231.48	(54,876,031.26)	-	111,176,064.00
补充医疗保险费	30,398,961.41	32,306,398.24	(30,704,751.32)	-	32,000,608.33
设定提存计划(1)	58,243,079.40	215,137,075.47	(222,976,468.26)	-	50,403,686.61
设定受益计划	244,305,050.64	401,746.80	(220,270,019.18)	(24,436,778.26)	-
辞退福利	63,531,418.00	8,454,775.96	(7,431,285.94)	-	64,554,908.02
其他	192,868,599.40	311,518,299.94	(468,239,812.77)	(16,882,504.47)	19,264,582.10
合计	3,272,745,353.38	3,992,146,996.83	(3,752,644,935.05)	(41,466,608.82)	3,470,780,806.34

(1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，并设立企业年金，根据该计划，本集团各子公司分别按上年度同期员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

本集团本年应分别向养老保险、失业保险及企业年金计划缴存费用人民币1.51亿元、人民币0.04亿元及人民币0.60亿元（2021年度：人民币1.51亿元、人民币0.05亿元及人民币0.59亿元）。于2022年12月31日，本集团尚有人民币0.07亿元、人民币0.01亿元及人民币0.50亿元（2021年12月31日：人民币0.09亿元、人民币0.02亿元及人民币0.39亿元）的应缴存费用是于本报告期间到期而未支付给养老保险、失业保险计划及企业年金计划的。

六、 财务报表附注（续）

21. 应交税费

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
企业所得税	502,187,376.58	908,949,134.49
增值税	106,102,837.60	347,383,346.44
城市维护建设税	6,525,401.34	22,886,658.73
教育费附加	4,905,834.96	12,392,202.30
房产税	6,250,553.50	6,984,805.34
其他	63,401,130.89	39,306,080.01
合计	<u>689,373,134.87</u>	<u>1,337,902,227.31</u>

22. 合同负债

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
预收服务费	23,799,053.60	395,402,005.17
预收资产管理费	31,402,146.08	28,070,697.37
预收销售款	41,246,746.82	35,243,209.45
预收工程款	32,863,143.84	5,656,435.17
其他	17,750,915.32	24,040,773.59
合计	<u>147,062,005.66</u>	<u>488,413,120.75</u>

23. 长期借款

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
质押借款	9,984,262,769.07	8,590,727,670.66
信用借款	2,097,038,438.05	2,815,337,115.21
保证借款	1,691,045,915.55	1,780,214,968.24
抵押借款	159,359,669.34	181,469,170.11
小计	13,931,706,792.01	13,367,748,924.22
加：长期借款应计利息	<u>147,522,687.03</u>	<u>167,005,004.55</u>
合计	<u>14,079,229,479.04</u>	<u>13,534,753,928.77</u>

于2022年12月31日，上述借款年利率主要为从2.95%至5.94%（2021年12月31日：从1.50%至5.94%）。于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团无违约借款。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券

	2022年12月31日	2021年12月31日
高级无抵押债券 (1)	12,354,988,186.57	17,823,472,104.62
公司债券及定向债务融资工具 (2)	19,390,094,110.65	14,594,256,456.02
资产证券化 (3)	6,438,529,714.93	7,196,192,873.28
中期票据 (4)	599,742,413.02	1,597,981,037.55
短期融资券 (5)	499,948,803.40	499,510,660.89
小计	39,283,303,228.57	41,711,413,132.36
加：应计债券利息	494,499,415.36	487,731,632.59
合计	39,777,802,643.93	42,199,144,764.95
减：一年内到期的应付债券	(9,220,968,682.98)	(19,268,380,780.80)
一年后到期的应付债券	30,556,833,960.95	22,930,763,984.15

(1) 2021年8月25日，建投租赁之子公司兴盛租赁（香港）有限公司（以下简称“兴盛租赁”）在香港联合交易所有限公司发行总额为5亿美元的高级无抵押债券，发行期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为1.375%，每半年付息一次，付息日为每年的2月25日和8月25日，到期一次还本。于2021年8月25日，兴盛租赁同本公司及建投租赁于香港签署了维好协议，如果兴盛租赁及建投租赁的现金流不能确保及时支付债券的本金和利息，本公司将适时为其提供流动性支持或履行股权购买的承诺。上述维好协议并不构成本公司对高级无抵押债券的担保。

2020年8月27日，建投香港之子公司在香港联合交易所发行两笔高级无抵押债券。具体为：本金为4亿美元，年利率为1.5%，期限为5年，到期日为2025年8月27日的债券；本金为5亿美元，年利率为2.125%，期限为10年，到期日为2030年8月27日，截至2022年12月31日，该高级无抵押债券已提前偿付本金0.16亿美元。上述债券均由本公司提供无条件且不可撤销的担保。

2019年7月25日，建投租赁之子公司兴盛租赁在香港联合交易所有限公司发行总额为5亿美元的高级无抵押债券，发行期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为3.375%，每半年付息一次，付息日为每年的1月25日和7月25日，到期一次还本。于2019年7月25日，兴盛租赁同本公司及建投租赁签署了维好协议，如果兴盛租赁及建投租赁的现金流不能确保及时支付债券的本金和利息，本公司将适时为其提供流动性支持或履行股权购买的承诺。上述维好协议并不构成本公司对高级无抵押债券的担保。截至2022年12月31日，该高级无抵押债券本金已全部偿付完毕。

2017年11月24日，建投香港之子公司中国建投致信有限公司在境外发行两笔高级无抵押债券，并由本公司提供担保。具体为：5年期5亿美元，票面利率3%，到期日为2022年11月24日；10年期4亿美元，票面利率3.5%，到期日为2027年11月24日，上述两笔债券在香港联合交易所上市。截至2022年12月31日，该高级无抵押债券已偿付本金5亿美元。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券（续）

(2) 2022年10月25日，本公司在上海证券交易所发行人民币15亿元和人民币5亿元的公司债券。其中，15亿元的公司债券发行期限为3年，票面利率为2.63%，每年10月25日付息；5亿元的公司债券发行期限为5年，票面利率为2.98%，每年10月25日付息。

2022年9月14日，建投租赁之子公司中建投融资租赁（上海）有限公司（以下简称“建投租赁（上海）”）在上海证券交易所发行总额为人民币4亿元的公司债券。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为3.59%，每年付息一次，付息日为每年的9月16日，到期一次还本。

2022年9月7日，本公司在上海证券交易所发行人民币15亿元的公司债券，发行期限为3年，票面利率为2.60%，每年9月7日付息。

2022年8月11日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币5亿元的公司债券。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为3.24%，每年付息一次，付息日为每年的8月15日，到期一次还本。

2022年7月8日，本公司在上海证券交易所发行人民币25亿元的公司债券，发行期限为3年，票面利率为2.95%，每年7月8日付息，到期一次还本。

2022年7月4日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币7亿元的公司债券。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为3.68%，每年付息一次，付息日为每年的7月6日，到期一次还本。

2022年5月10日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币8亿元的公司债券。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为3.58%，每年付息一次，付息日为每年的5月10日，到期一次还本。

2022年3月18日，本公司在上海证券交易所发行人民币15亿元和人民币5亿元的公司债券。其中，15亿元的公司债券发行期限为3年，票面利率为3.13%，每年3月18日付息；5亿元的公司债券发行期限为5年，票面利率为3.50%，每年3月18日付息。

2022年1月7日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币11亿元的公司债券。债务融资工具期限为2年，采用固定利率方式，票面利率为3.40%，每年付息一次，付息日为每年的1月11日，到期一次还本。

2022年1月7日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币3亿元的公司债券。债务融资工具期限为2年，采用固定利率方式，票面利率为3.60%，每年付息一次，付息日为每年的1月11日，到期一次还本。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券（续）

(2) (续)

2021年5月25日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币3亿元的公司债券。债务融资工具期限为4年，采用固定利率方式，票面利率为4.02%，每年付息一次，付息日为每年的5月27日，到期一次还本。

2021年5月25日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币8亿元的公司债券。债务融资工具期限为4年，采用固定利率方式，票面利率为3.73%，每年付息一次，付息日为每年的5月27日，到期一次还本。

2021年3月9日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币10亿元的公司债券。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为4.15%，每年付息一次，付息日为每年的3月11日，到期一次还本。

2021年2月2日，建投租赁在上海证券交易所发行总额为人民币5亿元的公司债券。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，票面利率为4.20%，每年付息一次，付息日为每年的2月4日，到期一次还本。

2021年，本公司在上海证券交易所发行人民币15亿元和人民币5亿元的公司债券。其中，人民币15亿元的公司债券发行期限为3年，票面利率为3.26%，每年7月13日付息；人民币5亿元的公司债券发行期限为5年，票面利率为3.50%，每年7月13日付息。

2020年度，本公司在上海证券交易所发行人民币10亿元的公司债券，发行期限为3年，票面利率为3.40%。此外，建投租赁于2020年度在上海证券交易所发行两笔总额为人民币10亿元的公司债券，发行期限为3年，票面利率分别为3.79%/4.30%。

2019年度，本公司在上海证券交易所分3次共计发行人民币70亿元的公司债券，发行期限为3年/5年，票面利率范围为3.55%-3.98%。截至2022年12月31日，该公司债券已偿付本金人民币60亿元。此外，建投租赁于2019年度在上海证券交易所发行总额为人民币5亿元的公司债券，发行期限为3年，票面利率为5.50%；在全国银行间债券市场发行总额为人民币5亿元的定向债务融资工具，发行期限为3年，票面利率为5.20%。截至2022年12月31日，该公司债券本金已全部偿付完毕。

(3) 建投租赁2022年第3期资产支持专项计划于2022年7月14日发行，优先A1发行规模为人民币5.85亿元，预计到期日为2023年5月12日，发行对象为机构投资者，票面利率为2.55%；优先A2发行规模为人民币4.75亿元，预计到期日为2024年5月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.10%；优先A3发行规模为人民币2.80亿元，预计到期日为2025年2月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.40%；次级发行规模为人民币0.58亿元，预计到期日为2025年5月14日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币2.57亿元。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券（续）

(3) (续)

建投租赁之子公司中建投融资租赁（上海）有限公司2022年第二期资产支持专项计划于2022年5月27日发行，优先A1发行规模为人民币4.60亿元，预计到期日为2023年4月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为2.80%；优先A2发行规模为人民币4.20亿元，预计到期日为2024年4月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.25%；优先A3发行规模为人民币1.19亿元，预计到期日为2024年10月28日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.50%；次级发行规模为人民币1.11亿元，预计到期日为2026年4月26日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币2.41亿元。

建投租赁2022年第2期资产支持专项计划于2022年3月8日发行，优先A1发行规模为人民币5.80亿元，预计到期日为2023年2月28日，发行对象为机构投资者，票面利率为2.85%；优先A2发行规模为人民币3.96亿元，预计到期日为2024年2月29日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.40%；优先A3发行规模为人民币1.95亿元，预计到期日为2024年11月30日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.70%；次级发行规模为人民币0.70亿元，预计到期日为2026年11月30日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币4.97亿元。

建投租赁之子公司中建投融资租赁（上海）有限公司2022年第一期资产支持专项计划于2022年2月24日发行，优先A1发行规模为人民币5.00亿元，预计到期日为2022年12月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为2.99%；优先A2发行规模为人民币4.05亿元，预计到期日为2023年12月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.48%；优先A3发行规模为人民币2.03亿元，预计到期日为2024年9月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.85%；次级发行规模为人民币0.99亿元，预计到期日为2026年6月26日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币5.20亿元。

建投租赁2022年第1期成渝双城经济圈资产支持专项计划于2022年1月13日发行，优先A1发行规模为人民币3.77亿元，预计到期日为2023年1月13日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.05%；优先A2发行规模为人民币3.85亿元，预计到期日为2024年1月12日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.60%；优先A3发行规模为人民币2.13亿元，预计到期日为2024年7月12日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.88%；次级发行规模为人民币0.65亿元，预计到期日为2026年7月14日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币2.90亿元。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券（续）

(3) (续)

建投租赁之子公司中建投融资租赁（上海）有限公司2021年第一期资产支持票据于2021年11月24日发行，优先A1发行规模为人民币4.85亿元，预计到期日为2022年11月28日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.50%；优先A2发行规模为人民币3.25亿元，预计到期日为2023年11月28日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.93%；优先A3发行规模为人民币1.20亿元，预计到期日为2024年5月28日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.68%；次级发行规模为人民币1.37亿元，预计到期日为2026年5月28日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持票据已偿付优先级资产支持票据本金人民币5.57亿元。

建投租赁之子公司嘉易融（天津）融资租赁有限责任公司于2021年7月20日发行嘉易融租赁1期资产支持专项计划，优先A1发行规模为人民币2.90亿元，预计到期日为2022年5月27日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.60%；优先A2发行规模为人民币3.20亿元，预计到期日为2023年8月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.00%；次级发行规模为人民币0.63亿元，预计到期日为2024年5月28日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币4.83亿元。

建投租赁2021年第二期资产支持专项计划于2021年6月10日发行，优先A1发行规模为人民币6.81亿元，预计到期日为2022年4月22日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.70%；优先A2发行规模为人民币3.50亿元，预计到期日为2023年3月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.10%；优先A3发行规模为人民币2.49亿元，预计到期日为2024年4月22日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.55%；次级发行规模为人民币0.94亿元，预计到期日为2026年4月21日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币8.59亿元。

建投租赁之子公司中建投融资租赁（上海）有限公司2021年第一期资产支持专项计划于2021年4月29日发行，优先A1发行规模为人民币4.35亿元，预计到期日为2022年1月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.78%；优先A2发行规模为人民币3.25亿元，预计到期日为2023年1月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.25%；优先A3发行规模为人民币3.58亿元，预计到期日为2024年1月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.70%；次级发行规模为人民币1.14亿元，预计到期日为2025年10月26日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币6.94亿元。

建投租赁2021年第一期资产支持专项计划于2021年4月7日发行，优先A1发行规模为人民币6.00亿元，预计到期日为2022年4月7日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.78%；优先A2发行规模为人民币4.43亿元，预计到期日为2023年3月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.28%；优先A3发行规模为人民币3.27亿元，预计到期日为2024年3月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.70%；次级发行规模为人民币0.72亿元，预计到期日为2026年3月13日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币9.28亿元。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券（续）

(3) (续)

建投租赁2020年第4期资产支持专项计划于2021年1月15日发行，优先A1发行规模为人民币7.61亿元，预计到期日为2022年1月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.9%；优先A2发行规模为人民币4.86亿元，预计到期日为2023年1月13日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.40%；优先A3发行规模为人民币1.99亿元，预计到期日为2023年7月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.65%；次级发行规模为人民币0.76亿元，预计到期日为2025年10月14日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币11.22亿元。

建投租赁之子公司建投租赁（上海）2020年第二期资产支持专项计划于2020年12月30日发行，优先A1发行规模为人民币5.45亿元，预计到期日为2021年11月22日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.20%；优先A2发行规模为人民币7.39亿元，预计到期日为2023年11月20日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.70%；次级发行规模为人民币0.69亿元，预计到期日为2025年8月20日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币9.83亿元。

建投租赁2020年第3期资产支持专项计划于2020年11月20日发行，优先A1发行规模为人民币7.50亿元，预计到期日为2021年11月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.29%；优先A2发行规模为人民币3.00亿元，预计到期日为2022年11月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.60%；优先A3发行规模为人民币0.93亿元，预计到期日为2023年5月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.70%；次级发行规模为人民币0.60亿元，预计到期日为2024年8月23日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币10.79亿元。

建投租赁之子公司中建投融资租赁（上海）有限公司2020年度第一期资产支持票据于2020年8月19日发行，优先A1发行规模为人民币4.00亿元，预计到期日为2021年5月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.30%；优先A2发行规模为人民币4.73亿元，预计到期日为2023年5月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.80%；次级发行规模为人民币0.46亿元，预计到期日为2024年8月26日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持票据已偿付优先级资产支持票据本金人民币7.75亿元。

建投租赁2020年第2期资产支持专项计划于2020年7月16日发行，优先A1发行规模为人民币9.65亿元，预计到期日为2021年11月17日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.40%；优先A2发行规模为人民币3.15亿元，预计到期日为2022年8月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.80%；优先A3发行规模为人民币0.92亿元，预计到期日为2023年2月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.98%；次级发行规模为人民币0.81亿元，预计到期日为2024年11月25日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券的优先级资产支持证券本金已全部偿付完毕。

六、 财务报表附注（续）

24. 应付债券（续）

(3) (续)

建投租赁之子公司中建投租赁（上海）2020年第一期资产支持专项计划于2020年3月25日发行，优先A1发行规模为人民币4.70亿元，预计到期日为2021年1月15日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.40%；优先A2发行规模为人民币5.56亿元，预计到期日为2023年1月15日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.90%；优先B发行规模为人民币0.78亿元，预计到期日为2023年4月15日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.99%；次级发行规模为人民币0.62亿元，预计到期日为2025年1月15日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币10.19亿元。

建投租赁2020年第一期资产支持专项计划于2020年1月22日发行，优先A1发行规模为人民币8.80亿元，预计到期日为2021年3月2日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.00%；优先A2发行规模为人民币4.55亿元，预计到期日为2022年3月1日，发行对象为机构投资者，票面利率为5.00%；优先A3发行规模为人民币0.88亿元，预计到期日为2022年5月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.60%；优先B发行规模为人民币0.95亿元，预计到期日为2022年11月23日，发行对象为机构投资者，票面利率为5.20%；次级发行规模为人民币0.80亿元，预计到期日为2024年11月25日，本集团持有该产品全部次级部分。截至2022年12月31日，该资产支持证券优先级资产支持证券本金已全部偿付完毕。

(4) 2021年5月7日，建投租赁在中国银行间市场交易商协会发行总额为人民币6亿元的中期票据。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为4.24%，每年付息一次，付息日为每年的5月11日，到期一次还本。

2019年7月8日，建投租赁在全国银行间债券市场发行总额为人民币10亿元的中期票据。债务融资工具期限为3年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为4.74%，每年付息一次，付息日为每年的7月10日，到期一次还本。截至2022年12月31日，该中期票据已全部偿付完毕。

(5) 2022年7月21日，建投租赁在全国银行间债券市场发行总额为人民币5亿元的超短期融资券，发行期限为175天，采用固定利率方式，票面利率为2.15%，到期一次还本付息。

2022年4月26日，建投租赁在全国银行间债券市场发行总额为人民币5亿元的超短期融资券，发行期限为90天，采用固定利率方式，票面利率为2.25%，到期一次还本付息。该定向债务融资工具的本息已于2022年全额偿还。

2021年4月29日，建投租赁在全国银行间债券市场发行总额为人民币5亿元的短期融资券，发行期限为365天，采用固定利率方式，票面利率为3.60%，到期一次还本付息。该定向债务融资工具的本息已于2022年全额偿还。

六、 财务报表附注（续）

25. 租赁负债

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	277,707,442.83	179,404,327.54
1年以上至2年以内（含2年）	317,384,880.23	312,802,017.77
2年以上至3年以内（含3年）	274,561,246.21	253,439,744.33
3年以上	2,171,111,078.23	2,295,144,256.24
未折现租赁负债合计	3,040,764,647.50	3,040,790,345.88
租赁负债	<u>2,354,713,313.87</u>	<u>2,503,876,143.56</u>

26. 预计负债

类别	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年转回</u>	<u>本年支付/转销</u>	<u>2022年12月31日</u>
自办实体预计负债(1)					
(附注六、42)	2,284,320,624.40	-	(431,083,940.24)	-	1,853,236,684.16
信用社损失预计负债(2)	138,891,455.00	-	-	-	138,891,455.00
未决诉讼(附注六、42)	9,598,218.40	3,374,893.90	-	(437,733.05)	12,535,379.25
业务准备金	104,331,743.15	-	(263,250.00)	-	104,068,493.15
其他	3,675,835.63	3,551,986.78	-	-	7,227,822.41
合计	<u>2,540,817,876.58</u>	<u>6,926,880.68</u>	<u>(431,347,190.24)</u>	<u>(437,733.05)</u>	<u>2,115,959,833.97</u>
类别	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年转回</u>	<u>本年支付/转销</u>	<u>2021年12月31日</u>
自办实体预计负债(1)					
(附注六、42)	2,325,211,016.93	-	(38,440,710.00)	(2,449,682.53)	2,284,320,624.40
信用社损失预计负债(2)	138,891,455.00	-	-	-	138,891,455.00
未决诉讼	23,255,095.56	4,281,828.54	(5,818,274.55)	(12,120,431.15)	9,598,218.40
业务准备金	94,331,743.15	10,000,000.00	-	-	104,331,743.15
其他	107,142,512.94	650,000.00	(90,616,870.80)	(13,499,806.51)	3,675,835.63
合计	<u>2,688,831,823.58</u>	<u>14,931,828.54</u>	<u>(134,875,855.35)</u>	<u>(28,069,920.19)</u>	<u>2,540,817,876.58</u>

(1) 自办实体预计负债主要为本集团对承继的自办实体及对外投资因出资不实、人员安置、诉讼等原因计提的预计负债。2022年度及2021年度，经过对自办实体计提预计负债涉及的或有事项可能导致本集团经济利益流出的评估，本集团判断部分实体涉及的或有事项不再满足预计负债确认的条件，相应转回已计提的预计负债金额。

(2) 信用社损失预计负债主要为本公司对承继的信用社计提的预计负债。

六、 财务报表附注（续）

27. 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
租赁保证金	3,492,278,658.72	3,380,750,746.78
委托贷款基金结余 (1)	2,460,448,840.98	2,474,062,997.83
合并结构化主体其他受益人权益	851,313,248.64	838,948,791.04
其他应付款	577,108,782.38	451,537,428.27
基金业务专项风险准备金 (2)	411,416,629.51	313,862,488.05
应付信托业保障基金款项	-	1,850,000,000.00
项目保证金	-	575,000,000.00
其他	249,045,474.29	780,720,185.49
合计	8,041,611,634.52	10,664,882,637.46

(1) 委托贷款基金结余包括附注一所述承继委托贷款基金及委托贷款。对于本集团不承担风险的委托贷款，与委托贷款基金抵减后列示。

委托贷款基金结余为本集团应支付基金委托人款项净额。于2022年12月31日，相关委托贷款金额为人民币450.13亿元（2021年12月31日：人民币454.21亿元）。

(2) 国泰基金依据相关规定提取全国社会保障基金专项风险准备、企业年金专项风险准备、保本基金专项风险准备及保本专户专项风险准备。

28. 实收资本

本集团注册资本为人民币206.92亿元，于2004年9月15日止已全部到位。投资人按公司章程规定的资本投入情况如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	出资比例 (%)	金额	出资比例 (%)
中央汇金	20,692,250,000.00	100.00	20,692,250,000.00	100.00

上述实收资本已经由毕马威华振会计师事务所验证出具验资报告（KPMG-A(2004)CR No.0070）验证。

六、 财务报表附注（续）

29. 资本公积

<u>2022年度</u>	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2022年12月31日</u>
资本溢价	250,938,151.53	-	-	250,938,151.53
其他资本公积	3,502,520,024.80	22,777,811.36	(45,133,434.97)	3,480,164,401.19
其中：被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配外所有者权益其他变动	2,463,343,100.54	8,746,525.08	(45,133,434.97)	2,426,956,190.65
资产划转	330,480,901.25	-	-	330,480,901.25
因子公司改制产生的影响	333,227,785.00	-	-	333,227,785.00
其他	375,468,238.01	14,031,286.28	-	389,499,524.29
合计	3,753,458,176.33	22,777,811.36	(45,133,434.97)	3,731,102,552.72
<u>2021年度</u>	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2021年12月31日</u>
资本溢价	251,270,964.19	-	(332,812.66)	250,938,151.53
其他资本公积	3,477,032,850.94	32,627,210.17	(7,140,036.31)	3,502,520,024.80
其中：被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配外所有者权益其他变动	2,451,843,400.44	18,639,736.41	(7,140,036.31)	2,463,343,100.54
资产划转	330,480,901.25	-	-	330,480,901.25
因子公司改制产生的影响	322,946,003.04	10,281,781.96	-	333,227,785.00
其他	371,762,546.21	3,705,691.80	-	375,468,238.01
合计	3,728,303,815.13	32,627,210.17	(7,472,848.97)	3,753,458,176.33

30. 盈余公积

根据公司法的规定本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损及增加资本。

31. 一般风险准备金

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年计提</u> (附注六、32)	<u>2022年12月31日</u>
一般风险准备金	1,672,186,180.10	199,451,423.14	1,871,637,603.24
信托赔偿准备金	381,530,347.98	-	381,530,347.98
合计	2,053,716,528.08	199,451,423.14	2,253,167,951.22
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年计提</u> (附注六、32)	<u>2021年12月31日</u>
一般风险准备金	1,429,706,053.24	242,480,126.86	1,672,186,180.10
信托赔偿准备金	367,053,365.02	14,476,982.96	381,530,347.98
合计	1,796,759,418.26	256,957,109.82	2,053,716,528.08

六、 财务报表附注（续）

31. 一般风险准备金（续）

根据相关规定，本集团从事信托、基金行业的子公司提取风险准备金。其中，从事信托业务的子公司提取一般风险准备金及信托赔偿准备金，从事基金业务的子公司提取一般风险准备金。上述风险准备金不得用于分红或转增资本。

32. 未分配利润

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
年初未分配利润 (1)	58,918,278,607.21	55,837,832,740.26
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,768,425,963.19	4,589,523,889.95
减：提取法定盈余公积	(227,210,493.38)	(387,698,660.79)
提取一般风险准备金（附注六、31）	(199,451,423.14)	(256,957,109.82)
其他综合收益（不能转损益）结转未分配利润	(69,140,473.52)	(151,367,165.81)
其他	<u>(119,438,035.74)</u>	<u>(7,655,086.58)</u>
可供分配的利润	60,071,464,144.62	59,623,678,607.21
减：向所有者分配	<u>(255,000,000.00)</u>	<u>(705,400,000.00)</u>
年末未分配利润 (1)	<u>59,816,464,144.62</u>	<u>58,918,278,607.21</u>

(1) 于2022年12月31日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积为人民币7.90亿元（2021年12月31日：人民币7.54亿元）。

33. 主营业务净收入

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
主营业务收入		
手续费及佣金收入（非银行类企业）	3,917,214,150.21	3,604,668,120.97
利息收入	3,036,431,411.48	3,263,674,074.33
提供劳务收入	1,777,364,652.29	1,867,482,037.48
销售商品收入	507,299,012.36	2,515,977,700.38
租赁业务收入	<u>996,593,602.77</u>	<u>1,049,595,431.29</u>
小计	<u>10,234,902,829.11</u>	<u>12,301,397,364.45</u>
主营业务成本		
利息支出	1,697,468,850.80	1,889,310,998.00
提供劳务成本	1,659,201,153.66	1,799,396,185.09
销售商品成本	464,159,813.33	2,215,493,670.03
租赁业务成本	<u>496,890,848.14</u>	<u>461,164,413.91</u>
小计	<u>4,317,720,665.93</u>	<u>6,365,365,267.03</u>
主营业务净收入	<u>5,917,182,163.18</u>	<u>5,936,032,097.42</u>

六、 财务报表附注（续）

34. 中间业务净收入

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
手续费及佣金净收入（银行类企业）	<u>448,958,813.56</u>	<u>1,244,943,217.35</u>

35. 投资收益

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
长期股权投资收益	2,437,870,029.30	4,280,482,878.44
其中：按权益法确认收益	1,731,908,265.20	3,285,026,342.21
处置长期股权投资收益	577,657,585.19	979,644,336.23
其他长期股权投资收益	128,304,178.91	15,812,200.00
交易性金融资产	445,243,758.25	2,457,962,220.55
其中：股利收入	274,100,418.25	487,956,409.58
利息收入	577,718,420.57	1,387,772,787.85
处置收益	(406,575,080.57)	582,233,023.12
债权投资	172,994,475.38	320,841,474.18
其中：持有收益	152,839,742.74	281,511,745.54
处置收益	20,154,732.64	39,329,728.64
其他债权投资	51,070,319.00	-
其中：持有其他债权投资收益	51,070,319.00	-
其他权益工具投资	8,426,594.50	1,418,562.29
其中：股利收入	8,426,594.50	1,418,562.29
合计	<u>3,115,605,176.43</u>	<u>7,060,705,135.46</u>

36. 其他业务收入

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
提供劳务收入	276,153,819.80	406,249,143.77
利息收入	89,124,165.18	116,006,552.23
其他	<u>124,193,864.83</u>	<u>148,237,197.97</u>
合计	<u>489,471,849.81</u>	<u>670,492,893.97</u>

六、 财务报表附注（续）

37. 税金及附加

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
房产税	87,885,509.78	98,212,671.96
城市维护建设税	41,175,016.32	32,787,604.84
教育费附加	30,086,820.43	27,144,594.38
土地使用税	6,843,168.34	8,144,628.88
土地增值税	(4,240,461.51)	643,886.82
其他	7,608,601.05	10,100,356.05
合计	<u>169,358,654.41</u>	<u>177,033,742.93</u>

38. 业务及管理费

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
职工薪酬	2,042,025,845.26	2,695,891,289.60
客户维护费	641,651,904.98	630,770,217.09
折旧及摊销	302,459,942.34	315,894,410.41
业务宣传费	97,650,979.85	112,935,574.73
专业服务费	96,846,614.16	144,756,697.76
电子设备运转费	67,177,453.74	55,712,466.78
办公及差旅费	32,839,120.37	60,963,267.79
租赁费	31,679,478.13	39,793,941.91
邮电费	3,935,367.82	5,090,551.98
会议费	2,884,793.94	7,913,020.95
其他	186,353,628.51	246,321,965.74
合计	<u>3,505,505,129.10</u>	<u>4,316,043,404.74</u>

39. 其他业务成本

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
利息支出	735,082,311.55	836,145,164.31
租赁负债计息	115,213,029.87	118,891,989.42
合并结构化主体其他受益人收益	(101,833,819.21)	30,992,086.10
其他	29,212,073.53	45,230,196.04
合计	<u>777,673,595.74</u>	<u>1,031,259,435.87</u>

六、 财务报表附注（续）

40. 信用减值损失

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
发放贷款和垫款减值损失	883,189,651.45	1,395,759,139.46
其中：应收融资租赁款	863,244,836.97	894,326,115.60
应收保理款	41,775,461.37	184,032,718.55
应收账款坏账损失	324,193,748.07	(61,414,051.83)
债权投资减值损失	110,868,407.08	656,913,268.78
其他	72,649,385.50	35,052,267.71
合计	1,390,901,192.10	2,026,310,624.12

41. 资产减值损失

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
无形资产减值损失	110,693.21	49,129.70
固定资产减值损失	9,106.00	2,228,811.01
其他资产减值损失	191,009.87	73,578,587.03
合计	310,809.08	75,856,527.74

42. 营业外收入/支出

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
营业外收入		
自办实体预计负债转回 （附注六、26）	431,083,940.24	38,440,710.00
政府补助	13,844,392.24	34,005,920.17
其他	16,548,124.34	25,083,697.26
合计	461,476,456.82	97,530,327.43
营业外支出		
未决诉讼（附注六、26）	3,374,893.90	-
捐赠支出	1,889,125.00	5,796,475.00
赔偿金及违约金支出	414,605.21	3,454,731.44
其他	2,943,311.33	(84,105,700.66)
合计	8,621,935.44	(74,854,494.22)

六、 财务报表附注（续）

43. 所得税费用

按类别披露	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
当期所得税费用	1,146,838,413.68	1,777,239,399.50
递延所得税费用	(128,151,567.62)	(686,196,532.82)
合计	1,018,686,846.06	1,091,042,866.68

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
利润总额	3,579,788,466.28	6,454,080,608.28
按25%的税率计算的所得税费用	894,947,116.57	1,613,520,152.07
免税收入的纳税影响	(543,292,601.11)	(815,777,841.36)
不可抵扣费用的纳税影响	152,748,417.76	146,553,918.80
未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣 亏损的影响	533,482,154.31	101,423,242.37
利用以前年度未确认可抵扣亏损和 可抵扣暂时性差异的纳税影响	(34,586,707.23)	(31,849,814.75)
对以前期间所得税的调整	5,405,148.56	64,561,155.18
其他	9,983,317.20	12,612,054.37
所得税费用	1,018,686,846.06	1,091,042,866.68

六、 财务报表附注（续）

44. 归属于母公司所有者的其他综合收益

	2022年度		
	税前金额	所得税	税后金额
不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益			
综合收益	(75,536,386.07)	-	(75,536,386.07)
其他权益工具投资公允价值变动损益	<u>(145,654,761.60)</u>	<u>17,389,427.41</u>	<u>(128,265,334.19)</u>
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收益			
综合收益	(64,973,880.09)	-	(64,973,880.09)
其他债权投资公允价值变动	(4,240,149.00)	-	(4,240,149.00)
现金流量套期的有效部分	(153,285,705.69)	38,321,426.42	(114,964,279.27)
外币财务报表折算差额	<u>(114,834,744.03)</u>	<u>-</u>	<u>(114,834,744.03)</u>
合计	<u>(558,525,626.48)</u>	<u>55,710,853.83</u>	<u>(502,814,772.65)</u>
	2021年度		
	税前金额	所得税	税后金额
不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益			
综合收益	(83,035,741.09)	-	(83,035,741.09)
其他权益工具投资公允价值变动损益	<u>(94,998,607.36)</u>	<u>23,754,278.20</u>	<u>(71,244,329.16)</u>
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收益			
综合收益	7,066,002.32	-	7,066,002.32
现金流量套期的有效部分	(83,511,109.17)	20,901,098.11	(62,610,011.06)
外币财务报表折算差额	<u>(97,306,069.30)</u>	<u>-</u>	<u>(97,306,069.30)</u>
合计	<u>(351,785,524.60)</u>	<u>44,655,376.31</u>	<u>(307,130,148.29)</u>

六、 财务报表附注（续）

44. 归属于母公司所有者的其他综合收益（续）

	2022年 1月1日	税后归属于母公司	其他综合收益 结转留存收益	2022年 12月31日
权益法下不能转损益的其他综合收益	(26,756,505.95)	(75,536,386.07)	69,308,874.28	(32,984,017.74)
其他权益工具投资公允价值变动	137,017,279.60	(128,265,334.19)	(168,400.76)	8,583,544.65
权益法下可转损益的其他综合收益	(305,242,367.12)	(64,973,880.09)	-	(370,216,247.21)
其他债权投资公允价值变动	-	(4,240,149.00)	-	(4,240,149.00)
现金流量套期储备	(17,147,016.15)	(114,964,279.27)	-	(132,111,295.42)
外币财务报表折算差额	(71,975,180.72)	(114,834,744.03)	-	(186,809,924.75)
其他综合收益合计	<u>(284,103,790.34)</u>	<u>(502,814,772.65)</u>	<u>69,140,473.52</u>	<u>(717,778,089.47)</u>
	2021年 1月1日	税后归属于母公司	其他综合收益 结转留存收益	2021年 12月31日
重新计量设定受益计划的变动额	(9,773,447.68)	-	9,773,447.68	-
权益法下不能转损益的其他综合收益	(55,336,916.91)	(83,035,741.09)	111,616,152.05	(26,756,505.95)
其他权益工具投资公允价值变动	209,860,943.29	(71,244,329.16)	(1,599,334.53)	137,017,279.60
权益法下可转损益的其他综合收益	(312,308,369.44)	7,066,002.32	-	(305,242,367.12)
现金流量套期储备	45,462,994.91	(62,610,011.06)	-	(17,147,016.15)
外币财务报表折算差额	(6,246,012.03)	(97,306,069.30)	31,576,900.61	(71,975,180.72)
其他综合收益合计	<u>(128,340,807.86)</u>	<u>(307,130,148.29)</u>	<u>151,367,165.81</u>	<u>(284,103,790.34)</u>

45. 现金流量表补充资料

	2022年度	2021年度
净利润	2,561,101,620.22	5,363,037,741.60
加：信用减值损失	1,390,901,192.10	2,026,310,624.12
资产减值损失	310,809.08	75,856,527.74
固定资产、投资性房地产、使用权资产折旧及无形资产摊销	755,443,136.47	1,003,767,250.03
长期待摊费用摊销	31,386,111.89	27,675,646.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(240,517,172.88)	(60,949,709.79)
公允价值变动损益	1,787,179,084.02	1,112,365,650.83
借款利息支出	2,236,629,635.36	2,529,227,053.38
租赁负债计息	115,213,029.87	118,891,989.42
投资收益	(3,115,605,176.43)	(7,060,705,135.46)
汇兑损益	(261,308,042.58)	89,170,288.49
递延所得税费用	(128,151,567.62)	(686,196,532.82)
存货的减少/（增加）	(10,572,581.08)	789,657,990.13
与风险准备金相关的损益	(375,802,963.88)	(415,745,105.73)
经营性应收项目的减少/（增加）	2,898,184,788.97	(5,344,260,835.14)
经营性应付项目的减少	(2,677,250,360.94)	(1,517,751,504.98)
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,967,141,542.57</u>	<u>(1,949,648,061.62)</u>

六、 财务报表附注（续）

46. 现金及现金等价物

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
现金	11,076,155,151.43	11,167,846,235.19
其中：库存现金	114,724.69	128,943.66
可随时用于支付的银行存款	11,011,298,596.42	11,126,724,139.78
可随时用于支付的其他货币资金	64,741,830.32	40,993,151.75
现金及现金等价物余额	<u>11,076,155,151.43</u>	<u>11,167,846,235.19</u>
非现金及现金等价物的货币资金	540,786,991.38	316,110,642.37
其中：一般风险准备金和专项准备金		
形成使用受限存款	471,092,689.67	252,944,882.41
其他受限货币资金	69,694,301.71	63,165,759.96

47. 结构化主体中的权益

(1) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为信托产品、基金产品、资产管理计划、资产支持计划及资产支持票据。

本集团作为信托产品、基金产品及资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本合并范围作为资产管理人的决策范围、产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为信托产品、基金产品及资产管理计划管理人是代理人还是主要责任人。

纳入本集团合并范围的资产支持计划及资产支持票据的相关活动是直接按照合同安排进行的，所以表决权不是决定是否控制该结构化主体的主要因素。本集团因参与资产支持计划及资产支持票据的营运而获得控制权且享有其可变回报，并能够运用其对资产支持计划及资产支持票据的权利影响上述回报，因此将其纳入合并范围。

于2022年12月31日，本集团合并的结构化主体总资产金额共计人民币452.30亿元（2021年12月31日：人民币411.00亿元）。

(2) 未合并的结构化主体

本集团投资于本集团或独立第三方发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入或赚取投资收益，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

六、 财务报表附注（续）

47. 结构化主体中的权益（续）

(2) 未合并的结构化主体（续）

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团发起的结构化主体包括信托产品、公募基金及特定客户资产管理计划等，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取管理报酬。同时，本集团亦通过投资，在部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体中持有权益。

下表列示了于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团管理的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息。

2022年12月31日

信托产品	管理规模 人民币百万元	投资额 人民币百万元	最大风险敞口 人民币百万元	<u>主要收益类型</u>
交易性金融资产	9,342.56	2,708.05	2,708.05	投资收益/手续费收入
基金及资管计划	管理规模 人民币百万元	投资额 人民币百万元	最大风险敞口 人民币百万元	<u>主要收益类型</u>
交易性金融资产	209,953.54	2,528.84	2,528.84	投资收益/手续费收入

2021年12月31日

信托产品	管理规模 人民币百万元	投资额 人民币百万元	最大风险敞口 人民币百万元	<u>主要收益类型</u>
交易性金融资产	20,200.55	6,013.28	6,013.28	投资收益/手续费收入
基金及资管计划	管理规模 人民币百万元	投资额 人民币百万元	最大风险敞口 人民币百万元	<u>主要收益类型</u>
交易性金融资产 债权投资	123,136.26 654.46	1,782.07 654.46	1,782.07 654.46	投资收益/手续费收入 投资收益/手续费收入

本集团投资于部分由第三方机构发起的理财产品、信托产品、基金及资产管理计划。于2022年12月31日，本集团持有该类结构化主体的账面价值及最大的风险敞口为人民币45.61亿元（2021年12月31日：人民币98.82亿元），以交易性金融资产和债权投资核算。

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注

(1) 货币资金

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
现金	14,111.29	14,111.29
银行存款	1,654,373,390.75	1,475,818,213.36
其他货币资金	10,902,938.45	-
合计	1,665,290,440.49	1,475,832,324.65

本公司货币资金未用于抵押、担保，使用未受到限制。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无原到期日大于3个月的定期存款。

(2) 应收款项

应收款项按类别划分：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
应收与华建项目相关款项	3,499,255,358.67	3,234,336,284.94
应收关联方借款	2,320,000,000.00	480,000,000.00
应收股利	22,653,310.08	20,750,693.59
应收租金	70,158,206.64	10,953,125.00
其他	166,958,846.44	177,620,114.30
小计	6,079,025,721.83	3,923,660,217.83
减：坏账准备（附注六、48(14)）	(3,568,714,088.97)	(3,300,593,694.56)
净值	2,510,311,632.86	623,066,523.27

应收款项按账龄划分：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	2,004,201,480.21	237,008,672.29
1年至2年（含2年）	209,805,522.79	281,148,325.71
2年至3年（含3年）	220,842,070.33	7,687,561.42
3年以上	3,644,176,648.50	3,397,815,658.41
小计	6,079,025,721.83	3,923,660,217.83
减：坏账准备（附注六、48(14)）	(3,568,714,088.97)	(3,300,593,694.56)
合计	2,510,311,632.86	623,066,523.27

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(3) 交易性金融资产

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
资产管理计划	10,056,178,142.72	5,732,097,599.72
信托产品	6,771,775,556.61	12,351,617,730.25
基金	4,973,567,707.18	4,967,046,494.33
理财产品	2,099,879,831.25	-
股权投资	779,998,462.69	731,785,969.24
私募基金	55,574,665.45	96,041,754.35
股票	223,157.41	434,441.64
债券	-	4,930,000.00
合计	<u>24,737,197,523.31</u>	<u>23,883,953,989.53</u>

(4) 其他权益工具投资

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
股票	<u>35,782,361.59</u>	<u>67,996,699.11</u>

本公司处置了人民币1,941,181.72元的其他权益工具投资，共计人民币224,534.35元从其他综合收益转入留存收益。

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(5) 长期股权投资

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
权益法		
申万宏源	36,061,625,350.61	36,108,269,501.19
上海银行	10,671,639,676.30	9,904,781,165.63
西南证券	1,239,031,975.07	1,252,735,441.67
南京莱斯信息技术股份有限公司	265,706,558.67	252,017,581.27
中粮（北京）农业产业股权投资基金 （有限合伙）	21,812,579.16	47,188,066.67
中粮农业产业基金管理有限责任公司	14,422,119.12	24,160,481.31
信达股权投资（天津）有限公司	<u>4,157,174.05</u>	<u>4,684,784.95</u>
小计	48,278,395,432.98	47,593,837,022.69
成本法		
建投投资	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
建投嘉昱	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
建投租赁	3,480,778,314.61	3,480,778,314.61
建投华科	2,029,487,500.00	2,029,487,500.00
建投控股	2,007,600,736.10	2,007,600,736.10
建投信托	1,950,043,782.87	1,950,043,782.87
建投华文	1,850,000,000.00	1,850,000,000.00
国泰基金	304,740,000.00	304,740,000.00
中比基金	-	193,000,000.00
投资咨询	177,846,538.84	177,846,538.84
财富辛卯	82,235,459.67	82,235,459.67
建投嘉隽	74,106,290.17	74,106,290.17
建投香港	64,853,560.00	64,853,560.00
中建投资本管理（天津）有限公司	16,000,000.00	16,000,000.00
安徽建投嘉信投资有限公司	24,068.82	24,068.82
其他	<u>1,139,684,857.45</u>	<u>1,139,684,857.45</u>
小计	23,177,401,108.53	23,370,401,108.53
合计	71,455,796,541.51	70,964,238,131.22
减：减值准备（附注六、48(14)）	<u>(2,521,512,000.86)</u>	<u>(2,521,512,000.86)</u>
净值	68,934,284,540.65	68,442,726,130.36

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(6) 投资性房地产

2022年度	<u>房屋建筑物</u>	<u>土地使用权</u>	<u>合计</u>
<u>原值</u>			
2022年1月1日	3,759,312,883.33	82,775,038.41	3,842,087,921.74
本年购置	3,769,264.35	-	3,769,264.35
转出至固定资产（附注六、48(7)）	(451,310.61)	-	(451,310.61)
本年处置	<u>(2,401,465.94)</u>	<u>(2,291,310.42)</u>	<u>(4,692,776.36)</u>
2022年12月31日	<u>3,760,229,371.13</u>	<u>80,483,727.99</u>	<u>3,840,713,099.12</u>
<u>累计折旧</u>			
2022年1月1日	(2,250,921,928.60)	(31,494,398.41)	(2,282,416,327.01)
本年计提	(103,074,027.50)	(1,427,178.67)	(104,501,206.17)
转出至固定资产（附注六、48(7)）	344,563.35	-	344,563.35
本年处置	<u>2,007,012.65</u>	<u>830,282.03</u>	<u>2,837,294.68</u>
2022年12月31日	<u>(2,351,644,380.10)</u>	<u>(32,091,295.05)</u>	<u>(2,383,735,675.15)</u>
<u>减值准备（附注六、48(14)）</u>			
2022年1月1日	<u>(430,143,925.91)</u>	<u>(7,833,259.80)</u>	<u>(437,977,185.71)</u>
2022年12月31日	<u>(430,143,925.91)</u>	<u>(7,833,259.80)</u>	<u>(437,977,185.71)</u>
<u>账面净值</u>			
2022年1月1日	<u>1,078,247,028.82</u>	<u>43,447,380.20</u>	<u>1,121,694,409.02</u>
2022年12月31日	<u>978,441,065.12</u>	<u>40,559,173.14</u>	<u>1,019,000,238.26</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(6) 投资性房地产（续）

2021年度	<u>房屋建筑物</u>	<u>土地使用权</u>	<u>合计</u>
<u>原值</u>			
2021年1月1日	3,629,355,314.43	83,122,638.74	3,712,477,953.17
本年购置	17,784,712.85	5,329.00	17,790,041.85
从固定资产转入（附注六、48(7)）	106,808,345.80	-	106,808,345.80
从在建工程转入	38,651,044.93	-	38,651,044.93
转出至固定资产（附注六、48(7)）	(33,286,534.68)	-	(33,286,534.68)
转出至无形资产（附注六、48(11)）	-	(352,929.33)	(352,929.33)
2021年12月31日	<u>3,759,312,883.33</u>	<u>82,775,038.41</u>	<u>3,842,087,921.74</u>
<u>累计折旧</u>			
2021年1月1日	(2,163,288,367.64)	(30,131,328.67)	(2,193,419,696.31)
本年计提	(104,173,510.43)	(1,480,074.66)	(105,653,585.09)
从固定资产转入（附注六、48(7)）	(7,055,187.57)	-	(7,055,187.57)
转出至固定资产（附注六、48(7)）	23,595,137.04	-	23,595,137.04
转出至无形资产（附注六、48(11)）	-	117,004.92	117,004.92
2021年12月31日	<u>(2,250,921,928.60)</u>	<u>(31,494,398.41)</u>	<u>(2,282,416,327.01)</u>
<u>减值准备（附注六、48(14)）</u>			
2021年1月1日	(436,090,811.83)	(7,920,755.99)	(444,011,567.82)
转出至固定资产（附注六、48(7)）	5,946,885.92	-	5,946,885.92
转出至无形资产（附注六、48(11)）	-	87,496.19	87,496.19
2021年12月31日	<u>(430,143,925.91)</u>	<u>(7,833,259.80)</u>	<u>(437,977,185.71)</u>
<u>账面净值</u>			
2021年1月1日	<u>1,029,976,134.96</u>	<u>45,070,554.08</u>	<u>1,075,046,689.04</u>
2021年12月31日	<u>1,078,247,028.82</u>	<u>43,447,380.20</u>	<u>1,121,694,409.02</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司部分投资性房地产权属不清或尚未确权，这些投资性房地产均为自原建行承继的房屋建筑物及土地使用权，无用于抵押、担保等情况。

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(7) 固定资产

2022年度	房屋及建筑物	机器设备	电子设备 器具及家具	运输工具	其他	合计
<u>原值</u>						
2022年1月1日	798,106,374.21	39,013,247.58	9,269,578.69	46,928,323.72	35,193,982.96	928,511,507.16
本年购置	-	22,831.86	-	-	-	22,831.86
从投资性房地产转入 (附注六、48(6))	451,310.61	-	-	-	-	451,310.61
本年减少	(10,612,882.66)	(860,431.61)	(51,594.00)	(579,096.00)	(1,394,366.00)	(13,498,370.27)
2022年12月31日	787,944,802.16	38,175,647.83	9,217,984.69	46,349,227.72	33,799,616.96	915,487,279.36
<u>累计折旧</u>						
2022年1月1日	(491,854,416.41)	(35,741,633.62)	(9,196,720.00)	(46,390,741.93)	(34,091,693.58)	(617,275,205.54)
本年计提	(13,283,856.25)	(1,855,122.07)	(40,901.81)	(174,171.78)	(313,677.83)	(15,667,729.74)
从投资性房地产转入 (附注六、48(6))	(344,563.35)	-	-	-	-	(344,563.35)
本年减少	8,217,618.04	860,431.61	51,594.00	579,096.00	1,394,366.00	11,103,105.65
2022年12月31日	(497,265,217.97)	(36,736,324.08)	(9,186,027.81)	(45,985,817.71)	(33,011,005.41)	(622,184,392.98)
<u>减值准备（附注六、48(14)）</u>						
2022年1月1日	(197,142,918.34)	(436.80)	-	(165,594.68)	(293,204.02)	(197,602,153.84)
本年减少	1,718,463.65	-	-	-	-	1,718,463.65
2022年12月31日	(195,424,454.69)	(436.80)	-	(165,594.68)	(293,204.02)	(195,883,690.19)
<u>账面净值</u>						
2022年1月1日	109,109,039.46	3,271,177.16	72,858.69	371,987.11	809,085.36	113,634,147.78
2022年12月31日	95,255,129.50	1,438,886.95	31,956.88	197,815.33	495,407.53	97,419,196.19

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(7) 固定资产（续）

2021年度	房屋及建筑物	机器设备	电子设备 器具及家具	运输工具	其他	合计
<u>原值</u>						
2021年1月1日	789,706,824.55	36,993,582.47	9,269,578.69	47,716,131.72	35,193,982.96	918,880,100.39
本年购置	100,045,233.40	2,844,789.40	-	-	-	102,890,022.80
从投资性房地产转入 （附注六、48(6)）	33,286,534.68	-	-	-	-	33,286,534.68
转出至投资性房地产 （附注六、48(6)）	(106,808,345.80)	-	-	-	-	(106,808,345.80)
本年减少	(18,123,872.62)	(825,124.29)	-	(787,808.00)	-	(19,736,804.91)
2021年12月31日	798,106,374.21	39,013,247.58	9,269,578.69	46,928,323.72	35,193,982.96	928,511,507.16
<u>累计折旧</u>						
2021年1月1日	(474,758,357.41)	(34,442,837.56)	(9,056,692.50)	(47,004,378.12)	(33,713,053.70)	(598,975,319.29)
本年计提	(13,877,701.86)	(2,123,920.35)	(140,027.50)	(174,171.81)	(378,639.88)	(16,694,461.40)
从投资性房地产转入 （附注六、48(6)）	(23,595,137.04)	-	-	-	-	(23,595,137.04)
转出至投资性房地产 （附注六、48(6)）	7,055,187.57	-	-	-	-	7,055,187.57
本年减少	13,321,592.33	825,124.29	-	787,808.00	-	14,934,524.62
2021年12月31日	(491,854,416.41)	(35,741,633.62)	(9,196,720.00)	(46,390,741.93)	(34,091,693.58)	(617,275,205.54)
<u>减值准备（附注六、48(14)）</u>						
2021年1月1日	(193,885,080.07)	(436.80)	-	(165,594.68)	(293,204.02)	(194,344,315.57)
从投资性房地产转入 （附注六、48(6)）	(5,946,885.92)	-	-	-	-	(5,946,885.92)
本年减少	2,689,047.65	-	-	-	-	2,689,047.65
2021年12月31日	(197,142,918.34)	(436.80)	-	(165,594.68)	(293,204.02)	(197,602,153.84)
<u>账面净值</u>						
2021年1月1日	121,063,387.07	2,550,308.11	212,886.19	546,158.92	1,187,725.24	125,560,465.53
2021年12月31日	109,109,039.46	3,271,177.16	72,858.69	371,987.11	809,085.36	113,634,147.78

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司部分固定资产权属不清或尚未确权，这些固定资产均为自原建行承继的房屋建筑物。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司固定资产未用于抵押、担保，使用未受到限制。

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(8) 在建工程

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年结转</u> (附注六、48(11))	<u>2022年12月31日</u>
原值	120,070,886.52	6,558,373.70	(9,016,647.21)	117,612,613.01
减：减值准备 (附注六、48(14))	(98,684,700.00)	-	-	(98,684,700.00)
净值	<u>21,386,186.52</u>	<u>6,558,373.70</u>	<u>(9,016,647.21)</u>	<u>18,927,913.01</u>
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年结转</u>	<u>2021年12月31日</u>
原值	157,735,331.84	4,690,565.45	(42,355,010.77)	120,070,886.52
减：减值准备 (附注六、48(14))	(98,684,700.00)	-	-	(98,684,700.00)
净值	<u>59,050,631.84</u>	<u>4,690,565.45</u>	<u>(42,355,010.77)</u>	<u>21,386,186.52</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司的在建工程无用于抵押、担保等情况。

(9) 使用权资产

<u>房屋及建筑物</u>	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
原值		
年初余额	210,292,411.55	23,474,330.24
本年增加	2,969,101.13	186,818,081.31
年末余额	<u>213,261,512.68</u>	<u>210,292,411.55</u>
累计摊销		
年初余额	(95,704,425.18)	-
本年计提	(92,580,176.14)	(95,704,425.18)
年末余额	<u>(188,284,601.32)</u>	<u>(95,704,425.18)</u>
账面净值		
年初余额	114,587,986.37	23,474,330.24
年末余额	<u>24,976,911.36</u>	<u>114,587,986.37</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(10) 固定资产清理

本公司将已签署出售合同但尚未移交的承继固定资产转入固定资产清理。于2022年12月31日，本公司处于清理阶段的房屋建筑物等形成固定资产清理贷方余额人民币1.59亿元（2021年12月31日：贷方余额人民币2.80亿元）。

(11) 无形资产

2022年度	土地使用权	电脑软件	其他	合计
<u>原值</u>				
2022年1月1日	106,831,241.27	104,990,403.93	22,113,168.98	233,934,814.18
本年增加	-	1,638,757.72	-	1,638,757.72
本年减少	(105,893.65)	-	-	(105,893.65)
从在建工程转入 (附注六、48(8))	-	9,016,647.21	-	9,016,647.21
2022年12月31日	<u>106,725,347.62</u>	<u>115,645,808.86</u>	<u>22,113,168.98</u>	<u>244,484,325.46</u>
<u>累计摊销</u>				
2022年1月1日	(42,940,506.83)	(82,538,335.32)	(14,777,846.80)	(140,256,688.95)
本年增加	(757,278.50)	(9,211,277.08)	(303,530.52)	(10,272,086.10)
本年减少	38,056.87	-	-	38,056.87
2022年12月31日	<u>(43,659,728.46)</u>	<u>(91,749,612.40)</u>	<u>(15,081,377.32)</u>	<u>(150,490,718.18)</u>
<u>减值准备（附注六、48(14)）</u>				
2022年1月1日	<u>(40,738,052.17)</u>	-	-	<u>(40,738,052.17)</u>
2022年12月31日	<u>(40,738,052.17)</u>	-	-	<u>(40,738,052.17)</u>
<u>账面净值</u>				
2022年1月1日	<u>23,152,682.27</u>	<u>22,452,068.61</u>	<u>7,335,322.18</u>	<u>52,940,073.06</u>
2022年12月31日	<u>22,327,566.99</u>	<u>23,896,196.46</u>	<u>7,031,791.66</u>	<u>53,255,555.11</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(11) 无形资产（续）

2021年度	<u>土地使用权</u>	<u>电脑软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<u>原值</u>				
2021年1月1日	112,322,492.28	95,007,293.61	22,113,168.98	229,442,954.87
本年增加	-	8,894,431.08	-	8,894,431.08
本年减少	(5,844,180.34)	-	-	(5,844,180.34)
从投资性房地产转入 (附注六、48(6))	352,929.33	-	-	352,929.33
从在建工程转入	-	1,088,679.24	-	1,088,679.24
2021年12月31日	<u>106,831,241.27</u>	<u>104,990,403.93</u>	<u>22,113,168.98</u>	<u>233,934,814.18</u>
<u>累计摊销</u>				
2021年1月1日	(45,077,577.87)	(76,514,861.52)	(14,474,316.28)	(136,066,755.67)
本年增加	(796,029.12)	(6,023,473.80)	(303,530.52)	(7,123,033.44)
本年减少	3,050,105.08	-	-	3,050,105.08
从投资性房地产转入 (附注六、48(6))	(117,004.92)	-	-	(117,004.92)
2021年12月31日	<u>(42,940,506.83)</u>	<u>(82,538,335.32)</u>	<u>(14,777,846.80)</u>	<u>(140,256,688.95)</u>
<u>减值准备</u> （附注六、48(14)）				
2021年1月1日	(42,055,715.76)	-	-	(42,055,715.76)
本年减少	1,405,159.78	-	-	1,405,159.78
从投资性房地产转入 (附注六、48(6))	(87,496.19)	-	-	(87,496.19)
2021年12月31日	<u>(40,738,052.17)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(40,738,052.17)</u>
<u>账面净值</u>				
2021年1月1日	<u>25,189,198.65</u>	<u>18,492,432.09</u>	<u>7,638,852.70</u>	<u>51,320,483.44</u>
2021年12月31日	<u>23,152,682.27</u>	<u>22,452,068.61</u>	<u>7,335,322.18</u>	<u>52,940,073.06</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司部分无形资产存在权属不清或尚未确权，这些无形资产均为自原建行承继的土地使用权。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无形资产未用于抵押、担保，使用未受到限制。

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(12) 递延所得税资产及负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
递延所得税资产	630,616,068.91	606,957,766.67
递延所得税负债	(12,149,175.33)	(17,558,930.06)
净值	618,466,893.58	589,398,836.61
	2022年12月31日	2021年12月31日
	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税 资产/（负债）
	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税 资产/（负债）
资产减值准备	1,426,618,740.44	356,654,685.13
其他权益工具公允价值变动	(33,277,624.61)	(8,319,406.15)
交易性金融资产公允价值变动	214,516,796.71	53,629,199.18
应付职工薪酬	404,965,934.23	101,241,483.56
预提费用	34,732,496.20	8,683,124.05
新租赁准则相关递延税	837,307.51	209,326.88
未分配合伙企业收益	232,105,866.39	58,026,466.60
应付利息	187,743,561.63	46,935,890.41
预计负债	4,231,327.40	1,057,831.85
其他	1,393,168.27	348,292.07
合计	2,473,867,574.17	618,466,893.58
	2,357,595,346.42	589,398,836.61

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异。

(13) 其他资产

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	原值	减值准备 (附注六、48(14))	净值	原值	减值准备 (附注六、48(14))	净值
担保委托贷款	681,758,662.55	(675,490,171.91)	6,268,490.64	681,758,662.55	(675,490,171.91)	6,268,490.64
应收债权包款项	34,654,873.37	(25,847,230.90)	8,807,642.47	34,654,873.37	(25,847,230.90)	8,807,642.47
承继债券投资	11,324,861.00	(11,324,861.00)	-	11,324,861.00	(11,324,861.00)	-
待抵扣增值税进项税	2,305,826.13	-	2,305,826.13	6,898,061.28	-	6,898,061.28
合计	730,044,223.05	(712,662,263.81)	17,381,959.24	734,636,458.20	(712,662,263.81)	21,974,194.39

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(14) 资产减值准备

	2022年1月1日	本年增加/（转回）	本年转入/（转出/转销）	2022年12月31日
应收款项坏账准备 （附注六、48(2)）	3,300,593,694.56	268,120,394.41	-	3,568,714,088.97
长期股权投资减值准备 （附注六、48(5)）	2,521,512,000.86	-	-	2,521,512,000.86
投资性房地产减值准备 （附注六、48(6)）	437,977,185.71	-	-	437,977,185.71
固定资产减值准备 （附注六、48(7)）	197,602,153.84	-	(1,718,463.65)	195,883,690.19
在建工程减值准备 （附注六、48(8)）	98,684,700.00	-	-	98,684,700.00
无形资产减值准备 （附注六、48(11)）	40,738,052.17	-	-	40,738,052.17
其他资产减值准备 （附注六、48(13)）	<u>712,662,263.81</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>712,662,263.81</u>
合计	<u>7,309,770,050.95</u>	<u>268,120,394.41</u>	<u>(1,718,463.65)</u>	<u>7,576,171,981.71</u>
	2021年1月1日	本年增加/（转回）	本年转入/（转出/转销）	2021年12月31日
应收款项坏账准备 （附注六、48(2)）	3,374,877,067.83	(74,283,373.27)	-	3,300,593,694.56
长期股权投资减值准备 （附注六、48(5)）	2,521,512,000.86	-	-	2,521,512,000.86
投资性房地产减值准备 （附注六、48(6)）	444,011,567.82	-	(6,034,382.11)	437,977,185.71
固定资产减值准备 （附注六、48(7)）	194,344,315.57	-	3,257,838.27	197,602,153.84
在建工程减值准备 （附注六、48(8)）	98,684,700.00	-	-	98,684,700.00
无形资产减值准备 （附注六、48(11)）	42,055,715.76	-	(1,317,663.59)	40,738,052.17
其他资产减值准备 （附注六、48(13)）	<u>713,083,995.91</u>	<u>-</u>	<u>(421,732.10)</u>	<u>712,662,263.81</u>
合计	<u>7,388,569,363.75</u>	<u>(74,283,373.27)</u>	<u>(4,515,939.53)</u>	<u>7,309,770,050.95</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(15) 应付款项

应付款项账龄分析	2022年12月31日	2021年12月31日
1年以内（含1年）	105,620,968.03	203,324,973.59
1年至2年（含2年）	75,988,414.43	121,744,014.35
2年至3年（含3年）	121,744,014.35	41,363,882.56
3年以上	937,246,076.20	909,585,816.38
合计	1,240,599,473.01	1,276,018,686.88

(16) 应付职工薪酬

	2022年1月1日	本年计提	本年支付	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	387,819,139.86	278,712,176.00	(261,445,381.63)	405,085,934.23
职工福利费	-	8,858,258.58	(8,858,258.58)	-
社会保险费	777,441.50	9,265,475.93	(9,181,126.83)	861,790.60
其中：医疗保险费	761,935.52	9,071,504.85	(8,988,850.07)	844,590.30
工伤保险费	15,505.98	192,394.82	(190,700.50)	17,200.30
生育保险费	-	1,576.26	(1,576.26)	-
住房公积金	-	11,065,560.00	(11,065,560.00)	-
工会经费及职工教育经费	29,493,911.61	12,669,597.94	(5,827,777.49)	36,335,732.06
设定提存计划	2,009,131.32	32,927,191.38	(33,514,588.46)	1,421,734.24
补充医疗保险费	(91,246.16)	11,241,132.70	(11,257,302.82)	(107,416.28)
其他	(199,337.84)	3,477,824.00	(2,365,985.56)	912,500.60
合计	419,809,040.29	368,217,216.53	(343,515,981.37)	444,510,275.45
	2021年1月1日	本年计提	本年支付	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	335,597,176.39	309,449,037.03	(257,227,073.56)	387,819,139.86
职工福利费	-	10,332,727.49	(10,332,727.49)	-
社会保险费	899,579.78	9,085,406.69	(9,207,544.97)	777,441.50
其中：医疗保险费	899,458.98	8,917,724.51	(9,055,247.97)	761,935.52
工伤保险费	120.80	166,288.50	(150,903.32)	15,505.98
生育保险费	-	1,393.68	(1,393.68)	-
住房公积金	-	10,526,628.00	(10,526,628.00)	-
工会经费及职工教育经费	22,995,357.98	13,994,167.66	(7,495,614.03)	29,493,911.61
设定提存计划	18,329,523.87	31,829,442.47	(48,149,835.02)	2,009,131.32
补充医疗保险费	1,527,625.36	12,417,532.28	(14,036,403.80)	(91,246.16)
其他	124,591.00	2,150,962.00	(2,474,890.84)	(199,337.84)
合计	379,473,854.38	399,785,903.62	(359,450,717.71)	419,809,040.29

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(16) 应付职工薪酬（续）

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，并设立企业年金。根据该等计划，本公司分别按上年度同期员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本公司本年应分别向养老保险、失业保险及企业年金计划缴存费用人民币0.15亿元、人民币46.26万元及人民币0.18亿元（2021年度：人民币0.14亿元、人民币51.56亿元及人民币0.18亿元）。于2022年12月31日，本公司尚有人民币0.01亿元的养老保险、失业保险和企业年金计划（2021年12月31日：人民币0.02亿元）的应缴存费用是于本报告期间到期而未支付给养老保险、失业保险和企业年金计划的。有关应缴存费用已于本报告报出日前支付。

(17) 应交税费

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
企业所得税	1,855,287.40	17,017,986.77
增值税	6,084,738.03	2,847,319.58
城市维护建设税	297,102.65	199,312.37
教育费附加	212,216.18	142,365.98
其他	<u>3,899,696.66</u>	<u>5,216,733.25</u>
合计	<u>12,349,040.92</u>	<u>25,423,717.95</u>

(18) 应付债券

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
公司债	11,995,364,908.08	9,997,245,506.23
加： 应计债券利息	<u>187,743,561.63</u>	<u>192,337,534.25</u>
合计	<u>12,183,108,469.71</u>	<u>10,189,583,040.48</u>
减： 一年内到期的应付债券	<u>(1,032,778,671.94)</u>	<u>(6,112,313,468.08)</u>
一年后到期的应付债券	<u>11,150,329,797.77</u>	<u>4,077,269,572.40</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(19) 租赁负债

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内（含1年）	3,734,445.73	95,188,965.33
1年以上至2年以内（含2年）	1,648,729.18	1,179,689.75
2年以上至3年以内（含3年）	925,501.50	884,157.75
3年以上	<u>16,965,354.39</u>	<u>17,899,568.29</u>
未折现租赁负债合计	23,274,030.80	115,152,381.12
租赁负债	<u>15,437,439.63</u>	<u>105,464,758.12</u>

(20) 预计负债

类别	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年转回</u>	<u>本年支付</u>	<u>2022年12月31日</u>
自办实体预计负债 (附注六、48(29))	2,132,377,091.57	(431,083,940.24)	-	1,701,293,151.33
信用社损失预计负债	<u>138,891,455.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,891,455.00</u>
合计	<u>2,271,268,546.57</u>	<u>(431,083,940.24)</u>	<u>-</u>	<u>1,840,184,606.33</u>
类别	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年转回</u>	<u>本年支付</u>	<u>2021年12月31日</u>
自办实体预计负债 (附注六、48(29))	2,173,267,484.10	(38,440,710.00)	(2,449,682.53)	2,132,377,091.57
信用社损失预计负债	<u>138,891,455.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,891,455.00</u>
合计	<u>2,312,158,939.10</u>	<u>(38,440,710.00)</u>	<u>(2,449,682.53)</u>	<u>2,271,268,546.57</u>

(21) 其他负债

本公司其他负债包括附注一所述承继委托贷款基金及委托贷款。对于本公司不承担风险的委托贷款，与委托贷款基金抵减后列示。

(22) 主营业务净收入

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
租赁业务净收入	469,649,434.49	545,596,712.35
手续费及佣金收入	<u>6,113,480.63</u>	<u>14,510,947.42</u>
合计	<u>475,762,915.12</u>	<u>560,107,659.77</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(23) 投资收益

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
长期股权投资收益	1,954,181,352.19	3,822,875,533.57
其中：按权益法确认收益	1,766,332,315.75	3,535,408,349.09
按成本法核算的被投资单位宣告分派利润	186,337,200.17	166,524,212.78
处置长期股权投资收益	1,511,836.27	120,942,971.70
交易性金融资产收益	378,897,769.95	1,094,583,793.80
其他权益工具投资收益	<u>273,480.00</u>	<u>164,088.00</u>
合计	<u>2,333,352,602.14</u>	<u>4,917,623,415.37</u>

(24) 其他业务收入

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
利息收入	50,502,723.64	36,169,310.11
购入债权收益	565,364.35	1,488,886.13
临时安置补偿费	<u>-</u>	<u>5,033,151.13</u>
合计	<u>51,068,087.99</u>	<u>42,691,347.37</u>

(25) 税金及附加

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
房产税	59,210,136.92	64,362,427.11
土地使用税	6,061,059.15	6,289,783.03
城市维护建设税	1,877,907.80	1,686,126.25
教育费附加	1,341,362.71	1,204,164.24
土地增值税	133,172.99	601,862.18
其他	<u>300,178.75</u>	<u>1,537,333.04</u>
合计	<u>68,923,818.32</u>	<u>75,681,695.85</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(26) 业务及管理费

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
职工薪酬	368,217,216.53	399,785,903.62
折旧及摊销	223,628,833.17	225,653,750.18
资产管理费	46,726,126.26	67,333,817.37
专业服务费	15,693,040.06	19,838,552.90
电子设备运转费	11,062,175.36	14,289,403.17
办公及差旅费	5,939,627.26	7,775,920.87
租赁费	215,244.28	110,658.67
其他	4,204,091.40	7,536,971.62
 合计	 <u>675,686,354.32</u>	 <u>742,324,978.40</u>

(27) 其他业务成本

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
利息支出	360,377,141.90	369,993,656.41
租赁负债计息	1,940,216.00	4,071,050.56
其他	34,637.34	92,042.45
 合计	 <u>362,351,995.24</u>	 <u>374,156,749.42</u>

(28) 信用减值损失

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
应收账款减值准备	<u>268,120,394.41</u>	<u>(74,283,373.27)</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(29) 营业外收入/支出

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
营业外收入		
预计负债转回（附注六、48(20)）	431,083,940.24	38,440,710.00
政府补助	897,434.78	2,129,516.03
其他	<u>13,077,187.76</u>	<u>5,682,123.98</u>
合计	<u>445,058,562.78</u>	<u>46,252,350.01</u>
营业外支出		
捐赠支出	-	5,000,000.00
其他	<u>-</u>	<u>3,444,182.17</u>
合计	<u>-</u>	<u>8,444,182.17</u>

(30) 所得税费用

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
当期所得税费用	116,105,158.16	218,910,142.07
递延所得税费用	<u>(21,443,634.43)</u>	<u>(165,108,521.53)</u>
合计	<u>94,661,523.73</u>	<u>53,801,620.54</u>

所得税费用于会计利润的调节表如下：

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
利润总额	2,366,766,457.54	3,930,788,228.42
按25%的税率计算的所得税费用	591,691,614.39	982,697,057.11
免稅收入的纳税影响	<u>(506,543,287.45)</u>	<u>(942,183,357.85)</u>
不可抵扣的税项费用的纳税影响	<u>9,182,447.53</u>	<u>12,980,650.24</u>
对以前期间当期税项的调整	<u>330,749.26</u>	<u>307,271.04</u>
所得税费用	<u>94,661,523.73</u>	<u>53,801,620.54</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(31) 其他综合收益

	2022年度		
	税前金额	所得税	税后金额
不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益	(97,450,428.77)	-	(97,450,428.77)
其他权益工具投资公允价值变动损益	(30,273,155.80)	7,568,288.95	(22,704,866.85)
以后会计期间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收益	(12,600,694.80)	-	(12,600,694.80)
合计	<u>(140,324,279.37)</u>	<u>7,568,288.95</u>	<u>(132,755,990.42)</u>
	2021年度		
	税前金额	所得税	税后金额
不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益	(61,121,698.39)	-	(61,121,698.39)
其他权益工具投资公允价值变动损益	(11,659,897.26)	2,914,974.32	(8,744,922.94)
以后会计期间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收益	(6,356,311.15)	-	(6,356,311.15)
合计	<u>(79,137,906.80)</u>	<u>2,914,974.32</u>	<u>(76,222,932.48)</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(31) 其他综合收益（续）

	2022年 1月1日	税后归属于本公司	其他综合收益 结转留存收益	2022年 12月31日
权益法下不能转损益的 其他综合收益	(4,842,463.25)	(97,450,428.77)	69,308,874.28	(32,984,017.74)
其他权益工具投资公允 价值变动收益	42,631,486.07	(22,704,866.85)	(168,400.76)	19,758,218.46
权益法下可转损益的其 他综合收益	<u>(298,252,299.12)</u>	<u>(12,600,694.80)</u>	<u>-</u>	<u>(310,852,993.92)</u>
其他综合收益合计	<u>(260,463,276.30)</u>	<u>(132,755,990.42)</u>	<u>69,140,473.52</u>	<u>(324,078,793.20)</u>
	2021年 1月1日	税后归属于本公司	其他综合收益 结转留存收益	2021年 12月31日
权益法下不能转损益的 其他综合收益	(55,336,916.91)	(61,121,698.39)	111,616,152.05	(4,842,463.25)
其他权益工具投资公允 价值变动收益	52,975,743.53	(8,744,922.94)	(1,599,334.52)	42,631,486.07
权益法下可转损益的其 他综合收益	<u>(291,895,987.97)</u>	<u>(6,356,311.15)</u>	<u>-</u>	<u>(298,252,299.12)</u>
其他综合收益合计	<u>(294,257,161.35)</u>	<u>(76,222,932.48)</u>	<u>110,016,817.53</u>	<u>(260,463,276.30)</u>

六、 财务报表附注（续）

48. 公司财务报表主要项目附注（续）

(32) 现金流量表补充资料

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,272,104,933.81	3,876,986,607.88
加：信用减值损失	268,120,394.41	(74,283,373.27)
固定资产、投资性房地产折旧	120,168,935.91	122,348,046.49
使用权资产折旧	92,580,176.14	95,704,425.18
无形资产摊销	10,272,086.10	7,123,033.44
长期待摊费用摊销	4,978,284.93	3,890,758.38
处置固定资产、无形资产和其他		
长期资产的损益	(238,924,761.77)	(61,884,539.15)
公允价值变动损益	65,452,641.08	497,644,740.43
利息支出	360,377,141.90	369,993,656.41
利息收入	(27,912,690.41)	(22,509,315.07)
租赁负债计息	1,940,216.00	4,071,050.56
投资收益	(2,333,352,602.14)	(4,917,623,415.37)
汇兑损益	(263,134,731.11)	73,802,110.25
递延所得税费用	(21,443,634.43)	(165,108,521.53)
经营性应收项目的增加	(34,869,674.66)	(5,649,968.07)
经营性应付项目的减少	<u>(474,276,242.69)</u>	<u>(697,098,817.50)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(197,919,526.93)</u>	<u>(892,593,520.94)</u>

(33) 现金及现金等价物

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
现金	1,665,290,440.49	1,475,832,324.65
其中：库存现金	14,111.29	14,111.29
可随时用于支付的银行存款	1,654,373,390.75	1,475,818,213.36
可随时用于支付的其他货币资金	<u>10,902,938.45</u>	-
现金及现金等价物余额	<u>1,665,290,440.49</u>	<u>1,475,832,324.65</u>

七、 分部报告

本集团的报告分部是根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，以公司经营分部为基础确定的。本集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为：

- (1) 投资与实业运营分部涵盖股权投资、实业企业经营、不动产投资运营以及不良资产管理处置等业务；
- (2) 金融服务分部涵盖证券、信托、基金、融资租赁、银行等业务。

经营分部间的转移交易。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

七、 分部报告（续）

1. 分部报告信息

单位：人民币百万元

	投资与实业运营		金融服务		合并抵销调整		合计	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
营业收入								
主营业务净收入	1,300.58	1,616.11	4,680.14	4,429.60	(63.54)	(109.68)	5,917.18	5,936.03
中间业务净收入	-	-	448.96	1,244.94	-	-	448.96	1,244.94
投资收益	1,122.28	2,990.93	2,179.94	4,192.65	(186.62)	(122.87)	3,115.60	7,060.71
其中：对联营企业和合营企业的								
投资收益	(48.58)	(257.61)	1,780.49	3,542.64	-	-	1,731.91	3,285.03
汇兑损益	271.69	(89.14)	(10.38)	(0.03)	-	-	261.31	(89.17)
公允价值变动损益	(756.25)	(1,000.07)	(1,030.93)	(112.30)	-	-	(1,787.18)	(1,112.37)
资产处置收益	239.59	62.25	0.93	(1.30)	-	-	240.52	60.95
其他业务收入	114.76	178.36	389.87	492.14	(15.16)	-	489.47	670.50
其他收益	20.37	28.60	264.45	108.01	-	-	284.82	136.61
分部营业收入合计	<u>2,313.02</u>	<u>3,787.04</u>	<u>6,922.98</u>	<u>10,353.71</u>	<u>(265.32)</u>	<u>(232.55)</u>	<u>8,970.68</u>	<u>13,908.20</u>

七、 分部报告（续）

1. 分部报告信息（续）

单位：人民币百万元

	投资与实业运营		金融服务		合并抵销调整		合计	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
营业支出								
税金及附加	110.88	128.55	58.48	48.48	-	-	169.36	177.03
业务及管理费	1,094.88	1,532.26	2,512.24	2,881.93	(101.61)	(98.15)	3,505.51	4,316.04
其他业务成本	616.70	876.57	161.10	157.11	(0.13)	(2.42)	777.67	1,031.26
信用减值损失	333.87	282.44	1,057.03	1,743.87	-	-	1,390.90	2,026.31
资产减值损失	0.31	75.86	-	-	-	-	0.31	75.86
分部营业支出合计	2,156.64	2,895.68	3,788.85	4,831.39	(101.74)	(100.57)	5,843.75	7,626.50
加： 营业外收入	461.09	97.08	0.39	0.45	-	-	461.48	97.53
减： 营业外支出	6.71	(76.84)	1.91	1.99	-	-	8.62	(74.85)
利润总额	610.76	1,065.28	3,132.61	5,520.78	(163.58)	(131.98)	3,579.79	6,454.08
减： 所得税	425.61	531.19	593.05	559.59	0.03	0.26	1,018.69	1,091.04
净利润	185.15	534.09	2,539.56	4,961.19	(163.61)	(132.24)	2,561.10	5,363.04

七、 分部报告（续）

1. 分部报告信息（续）

单位：人民币百万元

	投资与实业运营		金融服务		合并抵销调整		合计	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
分部资产总额	67,921.45	62,176.48	111,656.61	122,158.18	(1,929.30)	(149.55)	177,648.76	184,185.11
分部负债总额	37,635.66	37,907.64	44,850.14	50,439.38	(1,927.20)	(138.44)	80,558.60	88,208.58

	投资与实业运营		金融服务		合并抵销调整		合计	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
补充信息								
资本性支出	54.16	487.93	338.93	288.27	-	-	393.09	776.20
折旧和摊销费用	511.99	821.06	274.84	210.38	-	-	786.83	1,031.44
利息收入	115.50	100.00	3,020.92	3,279.94	(10.86)	(0.26)	3,125.56	3,379.68
利息支出	734.91	838.57	1,714.74	1,896.61	(17.10)	(9.72)	2,432.55	2,725.46

七、 分部报告（续）

2. 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的资产

	<u>2022年度</u> 人民币百万元	<u>2021年度</u> 人民币百万元
来源于境内的对外交易收入	9,745.76	13,641.82
来源于境外的对外交易收入	(775.08)	266.38
合计	<u>8,970.68</u>	<u>13,908.20</u>
	<u>2022年12月31日</u> 人民币百万元	<u>2021年12月31日</u> 人民币百万元
位于境内的资产	163,132.40	164,891.45
位于境外的资产	14,516.36	19,293.66
合计	<u>177,648.76</u>	<u>184,185.11</u>

八、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

本集团的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收款项、应付款项、发放贷款和垫款、债权投资和其他权益工具投资等，各项金融工具的详细情况说明见附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

2. 金融工具风险

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下：

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

（1）信用风险

可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失以及本集团承担的财务担保，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- (1) 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- (2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- (3) 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，对这些经济指标进行预测，并通过进行分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

本集团的货币资金存放在信用评级较高的银行，故货币资金的信用风险较低。

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

（1）信用风险（续）

在不考虑担保和其他信用增级措施的影响下，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净值列式：

	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
货币资金	11,616,942,142.81	-	-	11,616,942,142.81
买入返售金融资产	901,466,122.82	-	-	901,466,122.82
合同资产	302,155.05	-	-	302,155.05
应收款项	1,131,235,444.30	223,436,567.65	71,601,504.77	1,426,273,516.72
发放贷款和垫款	39,334,886,635.60	369,618,922.43	4,089,837,672.39	43,794,343,230.42
债权投资	3,025,150,339.45	50,712,765.00	1,666,781,909.54	4,742,645,013.99
其他债权投资	456,655,597.00	-	-	456,655,597.00
其他金融资产	1,286,383,410.22	15,000.00	149,169,249.17	1,435,567,659.39
	57,753,021,847.25	643,783,255.08	5,977,390,335.87	64,374,195,438.20

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

（1）信用风险（续）

	2021年12月31日			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
货币资金	11,483,956,877.56	-	-	11,483,956,877.56
买入返售金融资产	599,996,040.79	-	-	599,996,040.79
合同资产	1,644,350.96	-	-	1,644,350.96
应收款项	1,472,406,697.90	27,065,196.86	7,744,825.49	1,507,216,720.25
发放贷款和垫款	43,947,215,207.00	604,272,432.40	3,084,968,434.33	47,636,456,073.73
债权投资	2,529,553,917.95	131,975,595.63	399,206,016.62	3,268,924,423.96
其他金融资产	2,197,701,565.40	3,191,964.71	249,811,239.44	2,450,704,769.55
	<u>62,232,474,657.56</u>	<u>766,505,189.60</u>	<u>3,741,730,515.88</u>	<u>66,948,899,256.80</u>

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

（2）流动性风险

管理流动性风险时，本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，已满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。本集团持有的金融负债未折现现金流按剩余合同义务的到期期限如下：

2022年12月31日	<u>不定期</u>	<u>即期</u>	<u>1个月以内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
短期借款	-	-	33,933,820.05	2,844,439,490.26	2,282,837,455.48	-	-	5,161,210,765.79
交易性金融负债	560,586,495.72	-	-	-	-	-	-	560,586,495.72
衍生金融负债	-	-	-	-	-	24,622,130.88	-	24,622,130.88
应付款项	1,342,785,278.01	111,076,706.15	41,558,959.21	193,589,654.70	320,466,835.53	17,732,787.59	-	2,027,210,221.19
卖出回购金融资产	-	-	1,925,971,411.05	-	-	-	-	1,925,971,411.05
长期借款	-	-	625,217,297.65	95,549,047.87	5,286,724,015.84	9,017,716,432.30	52,851,720.45	15,078,058,514.11
应付债券	-	-	2,169,404,604.45	2,664,906,654.06	5,219,738,869.69	28,871,450,205.46	3,532,446,663.02	42,457,946,996.68
其他金融负债	3,124,938,205.75	<u>30,004,509.16</u>	<u>229,525,867.63</u>	<u>164,793,798.81</u>	<u>601,083,902.80</u>	<u>3,722,547,774.07</u>	<u>44,987,882.74</u>	<u>7,917,881,940.96</u>
合计	<u>5,028,309,979.48</u>	<u>141,081,215.31</u>	<u>5,025,611,960.04</u>	<u>5,963,278,645.70</u>	<u>13,710,851,079.34</u>	<u>41,654,069,330.30</u>	<u>3,630,286,266.21</u>	<u>75,153,488,476.38</u>

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

(2) 流动性风险（续）

2021年12月31日	<u>不定期</u>	<u>即期</u>	<u>1个月以内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
短期借款	-	-	1,120,761,764.63	1,858,622,217.39	3,526,963,195.54	-	-	6,506,347,177.56
交易性金融负债	602,142,162.41	-	-	-	-	-	-	602,142,162.41
衍生金融负债	1,197,902.00	-	1,122,645.08	3,817,600.00	334,492,388.94	82,687,968.11	-	423,318,504.13
应付款项	474,749,726.71	776,313,231.78	57,405,830.88	119,425,753.65	729,785,923.52	104,007,256.24	10,942,558.50	2,272,630,281.28
卖出回购金融资产	-	-	1,499,482,266.19	-	-	-	-	1,499,482,266.19
长期借款	-	-	366,587,893.53	876,700,707.39	4,213,640,568.94	10,116,408,667.03	78,019,940.16	15,651,357,777.05
应付债券	-	-	430,195,098.55	2,434,842,646.14	17,809,538,012.20	19,471,213,312.89	6,733,231,639.00	46,879,020,708.78
其他金融负债	3,149,307,018.32	15,445,844.60	1,191,448,023.05	940,189,208.87	1,704,738,255.07	3,720,595,524.92	49,574,133.94	10,771,298,008.77
合计	4,227,396,809.44	791,759,076.38	4,667,003,521.91	6,233,598,133.44	28,319,158,344.21	33,494,912,729.19	6,871,768,271.60	84,605,596,886.17

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

(3) 市场风险

利率风险

本集团面临的市场利率变动的风险主要与货币资金、交易性金融资产、发放贷款和垫款及债权投资有关。本集团通过密切监控利率变化以及定期审阅资产及负债来管理利率风险。

于2022年12月31日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果市场利率上升/下降100个基点，本集团的净损益会由于利息收入的变化而增加/减少人民币1.82亿元（2021年12月31日：人民币1.90亿元）。

汇率风险

本集团面临的汇率风险，主要是由于经营单位以其记账本位币以外的货币进行的销售或采购所致。

于2022年12月31日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果人民币对美元汇率贬值/升值5%，本集团的净损益会由于货币性资产和货币性负债的公允价值变动而减少/增加人民币2.95亿元（2021年12月31日：人民币3.53亿元），其他综合收益的税后净额会由于资产的公允价值变动而增加/减少人民币0.17亿元（2021年12月31日：人民币零元）；如果人民币对港元汇率贬值/升值5%，本集团的净损益会由于货币性资产和货币性负债的公允价值变动而增加/减少人民币0.37亿元（2021年12月31日：人民币0.11亿元），其他综合收益的税后净额会由于资产的公允价值变动而增加/减少人民币0.24亿元（2021年12月31日：人民币零元）；如果人民币对欧元汇率贬值/升值5%，本集团的净损益会由于货币性资产和货币性负债的公允价值变动而增加/减少人民币0.01亿元（2021年12月31日：减少/增加人民币0.08亿元），其他综合收益的税后净额会由于资产的公允价值变动而增加/减少人民币零元（2021年12月31日：人民币零元）。

权益工具投资价格风险

本集团持有的分类为交易性金融资产、其他权益工具投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本集团承担着证券市场变动的风险。本集团采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

于2022年12月31日，在所有其他变量不变的假设下，如果相应权益工具投资公允价值上涨/下跌10%，本集团的其他综合收益的税后净额会由于其他权益工具投资公允价值的变化而增加/减少人民币0.80亿元（2021年12月31日：人民币0.31亿元），净利润会由于交易性金融资产公允价值的变化而增加/减少人民币15.04亿元（2021年12月31日：人民币17.76亿元）。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，为所有者提供回报，并保持最佳资本结构以降低资本成本。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现时及预期的盈利能力、预期的现金流、预期的资本支出等。2022年度和2021年度，资本管理相关政策和程序未发生变化。本集团主要通过资产负债率来管理资本，本集团于资产负债表日的资产负债率为45.35%（2021年12月31日：47.89%）。

本集团下属相关子公司按照各自监管机构的规定计算监管资本，并确保满足各相关监管机构的监管要求。

九、 公允价值

管理层已经评估了货币资金、应收账款和合同资产等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。以下是本集团除账面价值与公允价值差异很小的金融工具之外的各类别金融工具的账面价值与公允价值的比较：

	2022年12月31日	
	账面价值	公允价值
应付债券	39,777,802,643.93	38,530,416,714.80
2021年12月31日		
	账面价值	公允价值
应付债券	42,199,144,764.95	42,563,210,638.02

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。

九、 公允价值（续）

1. 公允价值层次

以公允价值计量的资产和负债：

	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
-基金	8,344,972,803.99	-	-	8,344,972,803.99
-信托产品	-	4,046,604,576.79	1,850,401,419.51	5,897,005,996.30
-债券	-	15,861,156,969.66	-	15,861,156,969.66
-理财产品	-	5,919,781,181.94	190,000,000.00	6,109,781,181.94
-股权投资	-	20,666,424.24	3,015,585,219.55	3,036,251,643.79
-股票	2,547,199,756.42	-	280,882,010.90	2,828,081,767.32
-资产管理计划	-	6,016,843,690.09	-	6,016,843,690.09
-私募基金	-	1,501,634.39	1,304,498,060.48	1,305,999,694.87
小计	<u>10,892,172,560.41</u>	<u>31,866,554,477.11</u>	<u>6,641,366,710.44</u>	<u>49,400,093,747.96</u>
衍生金融资产	-	24,334,613.36	-	24,334,613.36
其他债权投资	-	456,655,597.00	-	456,655,597.00
其他权益工具投资	<u>739,950,462.81</u>	<u>-</u>	<u>322,464,421.53</u>	<u>1,062,414,884.34</u>
资产合计	<u>11,632,123,023.22</u>	<u>32,347,544,687.47</u>	<u>6,963,831,131.97</u>	<u>50,943,498,842.66</u>
交易性金融负债	560,586,495.72	-	-	560,586,495.72
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>24,622,130.88</u>	<u>-</u>	<u>24,622,130.88</u>
负债合计	<u>560,586,495.72</u>	<u>24,622,130.88</u>	<u>-</u>	<u>585,208,626.60</u>

九、 公允价值（续）

1. 公允价值层次（续）

以公允价值计量的资产和负债：（续）

	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
-基金	8,782,381,187.67	-	-	8,782,381,187.67
-信托产品	-	9,159,384,098.10	4,660,957,267.74	13,820,341,365.84
-债券	4,932,000.00	11,717,538,714.78	-	11,722,470,714.78
-理财产品	-	2,873,206,232.41	636,578,860.20	3,509,785,092.61
-股权投资	-	128,045,308.31	2,477,844,296.97	2,605,889,605.28
-股票	3,142,868,442.40	-	312,667,165.67	3,455,535,608.07
-资产管理计划	-	9,415,677,952.65	36,591,235.79	9,452,269,188.44
-私募基金	-	1,501,634.39	1,260,211,532.81	1,261,713,167.20
小计	<u>11,930,181,630.07</u>	<u>33,295,353,940.64</u>	<u>9,384,850,359.18</u>	<u>54,610,385,929.89</u>
衍生金融资产	-	790,587.66	-	790,587.66
其他权益工具投资	<u>133,485,725.01</u>	<u>-</u>	<u>280,098,104.68</u>	<u>413,583,829.69</u>
资产合计	<u>12,063,667,355.08</u>	<u>33,296,144,528.30</u>	<u>9,664,948,463.86</u>	<u>55,024,760,347.24</u>
交易性金融负债	602,142,162.41	-	-	602,142,162.41
衍生金融负债	-	423,318,504.13	-	423,318,504.13
负债合计	<u>602,142,162.41</u>	<u>423,318,504.13</u>	<u>-</u>	<u>1,025,460,666.54</u>

九、 公允价值（续）

1. 公允价值层次（续）

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

<u>投资资产</u>	<u>年末公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>重大不可观察输入值</u>
	2022年12月31日	2021年12月31日	
股权投资	3,015,585,219.55	2,477,844,296.97	股利贴现模型、市场法、现金流折现法、净资产法
			赎回概率假设、清算概率假设、同行业市销率低值、预期未来现金流量、符合预计风险水平的折现率
信托产品	1,850,401,419.51	4,660,957,267.74	现金流折现法、市场法
			预期未来现金流量、符合预计风险水平的折现率、流动性折扣
私募基金	1,304,498,060.48	1,260,211,532.81	净资产法、市场法
			流动性折扣
其他权益工具	322,464,421.53	280,098,104.68	期权定价模型、市场法、净资产法
			流动性折扣、同行业上市公司市销率
股票	280,882,010.90	312,667,165.67	期权定价模型
			流动性折扣
理财产品	190,000,000.00	636,578,860.20	现金流量折现法、近期交易法
			预计未来现金流、符合预计风险水平的折现率

2022年度及2021年度，上述持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他权益工具投资</u>
2022年1月1日	9,384,850,359.18	280,098,104.68
转出第三层次	506,183,659.34	-
利得和损失总额	(813,233,323.15)	1,472,277.94
-计入损益	(813,233,323.15)	-
-计入其他综合收益	-	1,472,277.94
购入	779,928,876.16	99,223,536.51
处置	(3,216,362,861.09)	(58,329,497.60)
2022年12月31日	6,641,366,710.44	322,464,421.53

九、 公允价值（续）

1. 公允价值层次（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下（续）：

	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他权益工具投资</u>
2021年1月1日	7,759,491,680.69	326,872,570.56
转入第三层次	464,973,753.24	-
利得和损失总额	489,365,439.92	(46,774,465.88)
-计入损益	489,365,439.92	-
-计入其他综合收益	-	(46,774,465.88)
购入	2,876,468,650.55	-
出售	(2,205,449,165.22)	-
2021年12月31日	<u>9,384,850,359.18</u>	<u>280,098,104.68</u>

十、 关联方关系及其交易

1. 母公司和子公司

<u>公司名称</u>	<u>法人代表</u>	<u>注册地点</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>表决权比例</u> %	<u>持股比例</u> %
中央汇金	彭纯	北京	接受国务院授权对国有重点金融企业进行股权投资	人民币 8,282.09亿元	100.00	100.00

本公司的子公司详见附注五。

2. 其他关联方

<u>关联方名称</u>	<u>关联方关系</u>
中央汇金旗下公司	与本公司受同一母公司控制、共同控制或重大影响的其他企业

联营企业信息详见附注六、7所述。

3. 本集团与关联方主要交易

本公司母公司中央汇金是根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资的企业。中央汇金不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。本集团在经营活动中与中央汇金投资的金融企业发生的交易俱以市场定价为基础，按商业条款进行。

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 本集团与关联方主要交易（续）

(1) 向关联方销售商品

本集团向关联方出售资产有关明细资料如下：

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
出售资产及设备		
中央汇金旗下公司	<u>320,284,380.21</u>	<u>307,346,174.73</u>

(2) 提供及接受服务

本集团向关联方提供及接受服务有关明细如下：

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
提供服务		
中央汇金旗下公司	<u>1,110,945,204.14</u>	<u>1,178,792,657.01</u>
	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
接受服务		
中央汇金旗下公司	<u>155,475,217.64</u>	<u>158,867,334.05</u>

(3) 租赁

本集团作为出租人向关联方收取的经营租赁租金如下：

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
中央汇金旗下公司	<u>364,889,056.10</u>	<u>382,212,322.80</u>

(4) 借款利息支出

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
中央汇金旗下公司	234,893,102.64	213,976,918.96
上海银行	<u>78,542,862.34</u>	<u>67,141,738.00</u>
合计	<u>313,435,964.98</u>	<u>281,118,656.96</u>

十、关联方关系及其交易（续）

3. 本集团与关联方主要交易（续）

(5) 关键管理人员报酬

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u> (已重述)
关键管理人员报酬	2,972,916.00	3,825,690.00

本公司关键管理人员2021年年度薪酬数据根据财政部对本公司2021年度的绩效评价结果和中国投资有限责任公司对于本公司关键管理人员的个人考核结果确定，含2021年基本年薪和绩效年薪。

2022年年度薪酬数据为根据财政部规定公司关键管理人员2022年1-12月预发的基本薪酬和绩效奖金，年度薪酬最终数据将根据财政部对本公司2022年度的绩效评价结果和中国投资有限责任公司对于本公司关键管理人员的个人考核结果确定。

4. 本集团与关联方应收应付款项余额

(1) 银行存款

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
存入关联银行	2,901,808,881.85	3,944,254,065.23

本集团存入关联银行款项按银行同期存款利率计算利息。

(2) 应收款项

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
中央汇金旗下公司	184,172,058.39	149,551,653.48

(3) 短期借款

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
中央汇金旗下公司	460,853,412.07	1,280,348,375.93

(4) 应付款项

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
中央汇金旗下公司	294,436,411.95	109,573,397.02

十、关联方关系及其交易（续）

4. 本集团关联方应收应付款项余额（续）

(5) 长期借款

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
中央汇金旗下公司	3,780,080,666.07	2,700,191,587.27
上海银行	2,069,337,009.53	1,344,493,863.97
合计	5,849,417,675.60	4,044,685,451.24

5. 本公司与子公司的主要交易

(1) 提供服务

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
建投租赁及其子公司	6,472,800.00	15,346,500.00

(2) 接受服务

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
建投控股及其子公司	35,861,243.22	50,304,515.12
建投华科	7,587,287.27	11,983,411.80
合计	43,448,530.49	62,287,926.92

(3) 租赁收入

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
建投信托	17,924,666.52	18,032,666.52

(4) 借款利息收入/（支出）

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
建投华科	21,934,180.82	22,509,315.07
建投租赁	11,024,164.39	-
建投嘉昱	-	(2,899,315.07)
合计	32,958,345.21	19,610,000.00

十、关联方关系及其交易（续）

5. 本公司与子公司的主要交易（续）

(5) 子公司的利润分红

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
国泰基金	180,000,000.00	120,000,000.00
建投华科之子公司	-	43,711,946.24
财富辛卯	-	2,812,266.54
合计	180,000,000.00	166,524,212.78

6. 本公司与子公司应收应付款项余额

(1) 应收款项

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
建投租债	1,800,000,000.00	-
建投华科	520,000,000.00	480,000,000.00
建投控股及其子公司	28,507,619.91	51,507,619.91
建投嘉昱	-	1,368,098.68
合计	2,348,507,619.91	532,875,718.59

十一、承诺事项

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
已签约但尚未于财务报表中确认的		
-权益类投资承诺	6,455,000.00	-
-购建长期资产承诺	-	24,399,314.27
合计	6,455,000.00	24,399,314.27

十二、资产负债表日后事项

资产负债表日后融资

建投租债2022年第4期资产支持专项计划于2023年1月10日发行，优先A1发行规模为人民币446,000,000元，预计到期日为2023年11月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为2.70%；优先A2发行规模为人民币376,000,000.00元，预计到期日为2024年11月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.30%；优先A3发行规模为人民币152,000,000.00元，预计到期日为2025年5月14日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.60%；次级发行规模为人民币52,000,000.00元，预计到期日为2027年8月13日，本集团持有该产品全部次级部分。

十二、资产负债表日后事项（续）

资产负债表日后融资（续）

建投租赁2023年度第一期超短期融资券于2023年1月10日在全国银行间债券市场发行，发行总额为人民币5亿元，发行期限为90天，采用固定利率方式，票面利率为2.59%，到期一次还本付息。

建投租赁之子公司建投租赁（上海）2022年第三期资产支持专项计划于2023年1月17日发行，优先A1发行规模为人民币417,000,000.00元，预计到期日为2023年9月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.19%；优先A2发行规模为人民币388,000,000.00元，预计到期日为2024年9月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为3.30%；优先A3发行规模为人民币87,000,000.00元，预计到期日为2025年3月26日，发行对象为机构投资者，票面利率为4.60%；次级发行规模为人民币86,300,000.00元，预计到期日为2026年3月26日，本集团持有该产品全部次级部分。

建投租赁2023年度第二期超短期融资券于2023年3月7日在全国银行间债券市场发行，发行总额为人民币5亿元，发行期限为90天，采用固定利率方式，票面利率为2.49%，到期一次还本付息。

建投租赁2023年度第三期超短期融资券于2023年4月6日在全国银行间债券市场发行，发行总额为人民币5亿元，发行期限为173天，采用固定利率方式，票面利率为2.58%，到期一次还本付息。

除上述事项外，截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十三、比较数据

若干比较数据已重述，以符合本年度的列报要求。

十四、财务报表之批准

本财务报表于2023年4月27日已经本公司董事会批准报出。

证书序号: 0004095

说 明

会计师事务所 执业证书



名 称：
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁
主任会计师：
经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业
执业证书编号：11000243
批准执业文号：财会函(2012)35号
批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予从事会计工作的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



 <p>中国注册会计师协会 INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS</p>		<p>姓名: 黄悦栋 性別: 男 出生日期: 1975-02-12 工作单位: 上海安永华明会计师事务所 身份证号: 310109750212481 Identity card No.</p>	
			
<p>年度检登記 Annual Renewal Registration</p> <p>证书经检验有效, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.</p>			
<p>证书编号: 310000832306 No. of Certificate</p> <p>批准注册协会: 上海市注册会计师协会 Authorized Institute of CPAs</p> <p>发证日期: 2000 年 1 月 1 日 Date of Issuance</p>		 <p>06年5月10日</p>	
<p>黄悦栋的年检二维码 QR code for annual inspection</p> <p>二维码: </p> <p>姓名: 黄悦栋 证书编号: 310000832306</p> <p>二维码: </p>			

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

安永华明(上海)会计师事务所
Ernst & Young (Shanghai) CPA Firm

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2008年5月26日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明(北京)会计师事务所
Ernst & Young (Beijing) CPA Firm

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2008年5月26日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

安永华明(北京)会计师事务所
Ernst & Young (Beijing) CPA Firm

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年8月27日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明(北京)会计师事务所
Ernst & Young (Beijing) CPA Firm

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年8月27日

