

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**CITIC Limited**  
**中國中信股份有限公司**

(於香港註冊成立的有限公司)  
(股份代號：00267)

**公告**

**中國中信有限公司**  
**二零二二年度財務報表及審計報告**

本公告乃由中國中信股份有限公司（「本公司」）根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09(2)(a)條及《證券及期貨條例》（香港法例第571章）第XIVA部內幕消息條文而作出。

中國中信有限公司（「中信有限」），本公司的全資附屬公司，一家於中華人民共和國（「中國」）註冊成立的公司。由於中信有限於中國境內債券市場尚有企業債券、超短期融資券及公司債券存續，因而根據中國人民銀行、中國銀行間市場交易商協會、中華人民共和國國家發展和改革委員會、中國證券監督管理委員會及上海證券交易所的相關規則，中信有限需公佈其自身及其附屬公司根據中國公認會計原則編製的財務報表。

中信有限 2022 年度財務報表及審計報告可分別見於中國債券信息網、中國貨幣網、北京金融資產交易所、上海清算所及上海證券交易所網站上公告，網址分別為 [www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)、[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)、[www.cfae.cn](http://www.cfae.cn)、[www.shclearing.com](http://www.shclearing.com) 及 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，並載於本公告後。

承董事會命  
中國中信股份有限公司  
董事長  
朱鶴新

香港，二零二三年四月二十八日

於本公告日期，本公司執行董事為朱鶴新先生（董事長）、奚國華先生、劉正均先生及王國權先生；本公司非執行董事為于洋女士、張麟先生、李艺女士、岳學鯤先生及楊小平先生；及本公司獨立非執行董事為蕭偉強先生、徐金梧博士、梁定邦先生、科爾先生及田川利一先生。

中国中信有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

中国中信有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-3
2022 年度财务报表	
合并资产负债表	1-2
公司资产负债表	3
合并利润表	4-5
公司利润表	6
合并现金流量表	7-8
公司现金流量表	9
合并所有者权益变动表	10-11
公司所有者权益变动表	12
财务报表附注	13-205

## 审计报告

普华永道中天审字(2023)第 13023 号  
(第一页, 共三页)

中国中信有限公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了中国中信有限公司(以下称“中信有限”)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、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附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,公允反映了中信有限 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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中信有限,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

中信有限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,管理层负责评估中信有限的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算中信有限、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中信有限的财务报告过程。

### 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不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:

(一)、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。

(二)、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。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(三)、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。

(四)、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, 就可能对中信有限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信有限不能持续经营。

(五)、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。

(六)、就中信有限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。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

---

陈 静

中国·上海市  
2023 年 3 月 31 日

注册会计师

---

王 磊

中国中信有限公司

2022年12月31日合并资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资 产	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放款项	六(1)	862,651,530	571,189,415
结算备付金	六(2)	41,891,039	-
拆出资金	六(3)	217,354,011	142,060,995
衍生金融资产	六(4)	80,281,998	22,738,297
应收票据及应收款项	六(5)	184,900,254	116,031,904
合同资产	六(6)	19,228,510	10,666,563
存货	六(7)	47,433,654	34,999,727
买入返售金融资产	六(8)	45,713,102	91,757,186
发放贷款及垫款	六(9)	5,059,992,874	4,775,898,800
融出资金	六(10)	106,976,333	-
金融投资	六(11)		
交易性金融资产		1,129,097,515	538,615,284
债权投资		1,124,595,845	1,173,928,734
其他债权投资		873,367,436	648,510,309
其他权益工具投资		8,997,392	8,468,262
存出保证金	六(12)	69,158,115	-
长期股权投资	六(13)	67,105,108	79,505,605
投资性房地产	六(14)	10,956,902	9,850,633
固定资产	六(15)	56,591,833	47,294,446
在建工程	六(16)	10,422,921	8,122,111
使用权资产	六(17)	13,965,223	11,826,503
无形资产	六(18)	26,929,076	17,871,603
商誉	六(19)	14,769,547	7,267,808
递延所得税资产	六(20)	72,245,904	51,618,437
其他资产		35,312,425	33,992,768
资产总计		10,179,938,547	8,402,215,390

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022年12月31日合并资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

负债及所有者权益	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	六(22)	119,421,572	189,257,343
拆入资金	六(23)	108,378,874	87,473,873
交易性金融负债	六(24)	94,845,091	4,647,768
代理买卖证券款	六(25)	279,246,863	-
代理承销证券款		15,253,774	-
衍生金融负债	六(4)	71,722,279	23,250,512
应付票据及应付款项	六(26)	338,397,573	102,098,386
合同负债	六(6)	19,507,583	16,345,284
卖出回购金融资产款	六(27)	470,477,239	100,116,489
存放款项及吸收存款	六(28)	6,268,676,165	5,961,517,503
应付职工薪酬	六(29)	50,362,091	27,121,269
应交税费	四(3)	18,441,343	15,902,662
借款	六(30)	53,842,711	35,944,752
已发行债务工具	六(31)	1,118,870,856	970,326,926
租赁负债	六(32)	14,545,931	11,862,955
预计负债	六(33)	16,268,733	19,099,913
递延所得税负债	六(20)	10,545,812	4,214,308
其他负债		18,525,982	14,760,853
<b>负债合计</b>		<b>9,087,330,472</b>	<b>7,583,940,796</b>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	六(34)	139,000,000	139,000,000
资本公积	六(35)	38,443,721	40,192,177
其他综合收益	六(36)	206,760	3,003,336
盈余公积	六(37)	13,864,249	12,328,674
一般风险准备	六(38)	55,492,872	51,320,806
未分配利润	六(39)	273,323,748	241,402,377
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>		<b>520,331,350</b>	<b>487,247,370</b>
少数股东权益		572,276,725	331,027,224
<b>所有者权益合计</b>		<b>1,092,608,075</b>	<b>818,274,594</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>10,179,938,547</b>	<b>8,402,215,390</b>

此财务报表已于2023年3月31日获董事会批准。

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

刊载于第13页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国中信有限公司

2022年12月31日公司资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资 产	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放款项	六(1)	2,458,633	18,549,270
应收票据及应收款项	六(5)	28,742,124	26,499,277
发放贷款及垫款	六(9)	5,393,401	1,210,692
金融投资	六(11)		
交易性金融资产		4,192,589	34,161,339
长期股权投资	六(13)	266,698,157	228,686,602
固定资产	六(15)	443,064	487,360
无形资产		15,401	21,944
其他资产		32,661	7,341
资产总计		307,976,030	309,623,825
负债及所有者权益			
负债			
应付票据及应付款项	六(26)	29,903,217	23,634,739
借款	六(30)	6,993,219	3,003,700
已发行债务工具	六(31)	33,053,704	41,833,978
递延所得税负债	六(20)	146,095	993,043
其他负债		999,370	924,913
负债合计		71,095,605	70,390,373
所有者权益			
实收资本	六(34)	139,000,000	139,000,000
资本公积	六(35)	49,610,809	49,706,126
其他综合收益	六(36)	540,892	1,812,196
盈余公积	六(37)	13,864,249	12,328,674
未分配利润	六(39)	33,864,475	36,386,456
所有者权益合计		236,880,425	239,233,452
负债和所有者权益总计		307,976,030	309,623,825

此财务报表已于2023年3月31日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第13页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>一、营业总收入</b>	六(40)	373,404,907	307,285,701
其中：非金融业营业收入		108,234,791	87,340,902
净利息收入		158,024,433	151,159,550
净手续费及佣金收入		65,242,957	41,269,518
其他金融业务营业收入		41,902,726	27,515,731
减：营业总成本	六(42)	275,951,240	234,428,787
其中：营业成本	六(41)	88,555,884	74,931,283
税金及附加		3,538,257	2,721,013
销售费用		2,772,657	1,538,268
管理费用		92,914,972	65,461,646
研发费用		2,399,223	2,284,028
财务费用	六(43)	(402,936)	1,095,217
其中：利息费用		2,853,679	2,834,243
利息收入		356,497	910,999
信用减值损失	六(44)	78,978,767	85,769,282
资产减值损失	六(45)	7,194,416	628,050
加：公允价值变动损失	六(46)	(440,762)	(61,733)
投资收益	六(47)	12,990,263	2,131,604
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		530,627	1,024,575
资产处置收益	六(48)	22,145	105,410
其他收益		638,955	609,746
<b>二、营业利润</b>		110,664,268	75,641,941
加：营业外收入		1,291,256	834,527
减：营业外支出		270,213	1,732,863
<b>三、利润总额</b>	六(42)	111,685,311	74,743,605
减：所得税费用	六(49)	17,347,418	12,019,151
<b>四、净利润</b>		94,337,893	62,724,454
归属于母公司所有者的净利润		54,015,355	39,063,324
少数股东损益		40,322,538	23,661,130

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度合并利润表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>五、其他综合(损失)/收益的税后净额</b>	六(50)	<b>(3,084,560)</b>	<b>977,287</b>
归属于母公司所有者的其他综合(损失)/收益的税后净额		(2,840,756)	583,047
以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(1,920,832)	(418,531)
2.其他债权投资公允价值变动(损失)/收益		(5,214,134)	1,629,046
3.其他债权投资信用损失准备		137,648	12,518
4.现金流量套期损益的有效部分		(4,304)	(4,606)
5.自用房产转投资性房地产评估增值		4,381	129,565
6.外币财务报表折算差额及其他		4,010,874	(1,142,807)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.其他权益工具投资公允价值收益		145,611	377,862
归属于少数股东的其他综合(损失)/收益的税后净额		(243,804)	394,240
<b>六、综合收益总额</b>		<b>91,253,333</b>	<b>63,701,741</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		51,174,599	39,646,371
归属于少数股东的综合收益总额		40,078,734	24,055,370

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2022 年	2021 年
一、营业总收入	六(40)	17,373,444	16,611,586
其中：净利息收入		152,693	128,345
净手续费及佣金收入		4,399	4,484
其他金融业务营业收入		17,216,352	16,478,757
减：营业总成本		2,861,781	2,554,255
其中：税金及附加		39,924	4,131
管理费用		1,064,042	1,010,841
财务费用	六(43)	1,730,869	1,935,556
其中：利息费用		1,763,256	2,002,577
利息收入		57,902	97,925
资产减值损失		83,465	316,921
信用减值损失		(56,519)	(713,194)
加：资产处置收益		-	263
二、营业利润		14,511,663	14,057,594
加：营业外收入		-	5,646
减：营业外支出		1,125	61,606
三、利润总额		14,510,538	14,001,634
减：所得税费用	六(49)	(845,219)	267,225
四、净利润		15,355,757	13,734,409
五、其他综合(损失)/收益的税后净额	六(50)	(1,271,304)	136,572
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(1,271,304)	136,572
六、综合收益总额		14,084,453	13,870,981

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		109,269,170	83,859,035
存放同业及其他金融机构款项净减少额		9,790,306	-
吸收存款净增加额		339,154,711	206,288,608
存放中央银行款项净减少额		-	8,330,854
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	8,120,270
拆入资金净增加额		-	25,258,171
收取利息、手续费和佣金的现金		408,887,259	371,110,916
卖出回购金融资产款净增加额		120,301,637	20,579,950
买入返售金融资产净减少额		78,191,671	28,577,328
金融投资净减少额		29,383,879	-
融出资金净减少额		6,298,412	-
代理买卖证券收到的现金净额		6,024,204	-
收到的税费返还		1,973,073	1,187,766
收到其他与经营活动有关的现金		79,370,109	23,005,284
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,188,644,431</b>	<b>776,318,182</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		(88,939,191)	(76,095,058)
发放贷款及垫款净增加额		(345,898,920)	(428,841,286)
存放中央银行款项净增加额		(3,363,467)	-
向中央银行借款净减少额		(69,147,437)	(35,254,675)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(2,684,954)
同业存放款项净减少额		(59,125,598)	-
拆出资金净增加额		(86,442,429)	(20,233,315)
拆入资金净减少额		(7,070,873)	-
交易性金融负债净减少额		(680,247)	(7,385,834)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(16,838,689)
支付利息、手续费和佣金的现金		(146,464,099)	(125,525,188)
支付给职工以及为职工支付的现金		(61,190,178)	(44,401,739)
支付的各项税费		(51,255,169)	(36,004,677)
支付其他与经营活动有关的现金		(113,491,372)	(58,503,661)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(1,033,068,980)</b>	<b>(851,769,076)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六(51)(a)	<b>155,575,451</b>	<b>(75,450,894)</b>

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度合并现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回金融投资收到的现金		2,599,629,519	3,142,397,003
取得投资收益收到的现金		3,689,959	2,353,371
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		232,964	872,466
处置联营和合营公司收到的现金净额		925,682	1,499,518
取得子公司收到的现金净额		426,350,593	-
收到其他与投资活动有关的现金		686,217	762,319
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,031,514,934</b>	<b>3,147,884,677</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(11,895,775)	(8,978,981)
金融投资支付的现金		(2,706,071,674)	(3,338,973,479)
处置子公司支付的现金净额		(1,011)	(49,619)
取得子公司支付的现金净额		-	(216,154)
取得联营和合营公司支付的现金净额		(4,518,869)	(643,653)
支付其他与投资活动有关的现金		(1,073,077)	(2,346,178)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(2,723,560,406)</b>	<b>(3,351,208,064)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>307,954,528</b>	<b>(203,323,387)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		100,107	105,379
(其中：子公司吸收少数股东权益投资收到的现金)		100,107	105,379
取得借款收到的现金		50,785,432	24,249,219
发行债务工具收到的现金		903,159,694	906,585,915
子公司发行其他权益工具收到的现金		3,990,041	43,852,386
与少数股东权益的交易		-	655,139
收到的其他与筹资活动有关的现金		313,788	1,128,819
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>958,349,062</b>	<b>976,576,857</b>
偿还借款及债务工具支付的现金		(987,423,075)	(716,053,615)
偿还租赁负债本金及利息支付的金额		(4,281,692)	(3,885,611)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(63,724,720)	(45,637,251)
(其中：子公司支付给少数股东权益的股利)		(18,344,912)	(8,241,952)
与少数股东权益的交易		(5,767)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(887,622)	(3,678,939)
(其中：偿还永续债)		-	(3,323,718)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(1,056,322,876)</b>	<b>(769,255,416)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(97,973,814)</b>	<b>207,321,441</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		10,422,761	(4,944,268)
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>			
加：年初现金及现金等价物余额	六(51)(c)	275,541,896	351,939,004
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>			
	六(51)(c)	651,520,822	275,541,896

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收取利息、手续费和佣金的现金		177,567	327,568
收到其他与经营活动有关的现金		14,115,686	12,443,281
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>14,293,253</b>	<b>12,770,849</b>
支付利息、手续费和佣金的现金		(9,548)	(4,195)
支付的各项税费		(182,304)	(20,506)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,234,527)	(1,745,446)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(1,426,379)</b>	<b>(1,770,147)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六(51)(a)	<b>12,866,874</b>	<b>11,000,702</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		11,063,007	79,078,959
取得投资收益收到的现金		395,821	186,209
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>11,458,828</b>	<b>79,265,168</b>
投资支付的现金		(19,756,821)	(76,821,254)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(1,551)	(6,997)
向子公司发放的委托贷款		(4,280,000)	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(24,038,372)</b>	<b>(76,828,251)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(12,579,544)</b>	<b>2,436,917</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债务工具收到的现金		-	3,000,000
取得借款收到的现金		11,000,000	3,000,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>11,000,000</b>	<b>6,000,000</b>
偿还借款及债务工具支付的现金		(15,514,000)	(6,000,000)
偿付利息支付的现金		(2,055,579)	(2,034,703)
分配股利、利润支付的现金		(10,040,276)	(7,964,741)
支付的与其他筹资活动有关的现金		(382)	(3,000)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(27,610,237)</b>	<b>(16,002,444)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(16,610,237)</b>	<b>(10,002,444)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>34,586</b>	<b>(29,961)</b>
<b>五、现金及现金等价物(减少)/增加额</b>	六(51)(b)	<b>(16,288,321)</b>	<b>3,405,214</b>
加：年初现金及现金等价物余额	六(51)(b)	18,242,821	14,837,607
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	六(51)(c)	<b>1,954,500</b>	<b>18,242,821</b>

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2022 年 1 月 1 日余额		139,000,000	40,192,177	3,003,336	12,328,674	51,320,806	241,402,377	487,247,370	331,027,224	818,274,594
2022 年增减变动额										
综合收益总额										
净利润		-	-	-	-	-	54,015,355	54,015,355	40,322,538	94,337,893
其他综合损失		-	-	(2,840,756)	-	-	-	(2,840,756)	(243,804)	(3,084,560)
综合收益总额合计		-	-	(2,840,756)	-	-	54,015,355	51,174,599	40,078,734	91,253,333
所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	100,107	100,107
2、新增非全资子公司及转出合并日前对被购买方股权按权益法核算产生的资本公积	六(61)	-	(1,728,993)	-	-	-	-	(1,728,993)	215,439,336	213,710,343
3、处置子公司		-	-	-	-	-	-	-	(37,188)	(37,188)
4、子公司发行其他权益工具投资		-	-	-	-	-	-	-	3,990,041	3,990,041
利润分配										
1、提取盈余公积	六(37)	-	-	-	1,535,575	-	(1,535,575)	-	-	-
2、提取一般风险准备	六(38)	-	-	-	-	4,172,066	(4,172,066)	-	-	-
3、对所有者的分配	六(39)	-	-	-	-	-	(16,342,163)	(16,342,163)	(18,344,912)	(34,687,075)
所有者权益内部结转										
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资		-	-	44,180	-	-	(44,180)	-	-	-
其他		-	(19,463)	-	-	-	-	(19,463)	23,383	3,920
2022 年 12 月 31 日余额		139,000,000	38,443,721	206,760	13,864,249	55,492,872	273,323,748	520,331,350	572,276,725	1,092,608,075

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国中信有限公司

2022 年合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2021 年 1 月 1 日余额		139,000,000	40,218,269	2,435,506	10,955,233	48,117,580	215,665,658	456,392,246	274,007,293	730,399,539
2021 年增减变动额										
综合收益总额										
净利润		-	-	-	-	-	39,063,324	39,063,324	23,661,130	62,724,454
其他综合收益		-	-	583,047	-	-	-	583,047	394,240	977,287
综合收益总额合计		-	-	583,047	-	-	39,063,324	39,646,371	24,055,370	63,701,741
所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	105,379	105,379
2、子公司偿还其他权益工具		-	-	-	-	-	-	-	(3,323,718)	(3,323,718)
3、与少数股东权益的交易		-	(21,208)	-	-	-	-	(21,208)	676,347	655,139
4、处置子公司		-	-	-	-	-	-	-	(136,891)	(136,891)
5、子公司发行其他权益工具投资		-	-	-	-	-	-	-	43,852,386	43,852,386
利润分配										
1、提取盈余公积	六(37)	-	-	-	1,373,441	-	(1,373,441)	-	-	-
2、提取一般风险准备	六(38)	-	-	-	-	3,203,226	(3,203,226)	-	-	-
3、对所有者的分配	六(39)	-	-	-	-	-	(8,765,155)	(8,765,155)	(8,241,952)	(17,007,107)
所有者权益内部结转										
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资		-	-	(15,217)	-	-	15,217	-	-	-
其他		-	(4,884)	-	-	-	-	(4,884)	33,010	28,126
2021 年 12 月 31 日余额		139,000,000	40,192,177	3,003,336	12,328,674	51,320,806	241,402,377	487,247,370	331,027,224	818,274,594

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国中信有限公司

2022 年公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		139,000,000	49,706,126	1,812,196	12,328,674	36,386,456	239,233,452
2022 年增减变动额							
综合收益总额		-	-	(1,271,304)	-	15,355,757	14,084,453
提取盈余公积	六(37)	-	-	-	1,535,575	(1,535,575)	-
对所有者的分配	六(39)	-	-	-	-	(16,342,163)	(16,342,163)
稀释应占联营企业净资产份额		-	(95,317)	-	-	-	(95,317)
2022 年 12 月 31 日余额		139,000,000	49,610,809	540,892	13,864,249	33,864,475	236,880,425
2021 年 1 月 1 日余额		139,000,000	49,706,126	1,675,624	10,955,233	32,790,643	234,127,626
2021 年增减变动额							
综合收益总额		-	-	136,572	-	13,734,409	13,870,981
提取盈余公积	六(37)	-	-	-	1,373,441	(1,373,441)	-
对所有者的分配	六(39)	-	-	-	-	(8,765,155)	(8,765,155)
2021 年 12 月 31 日余额		139,000,000	49,706,126	1,812,196	12,328,674	36,386,456	239,233,452

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刊载于第 13 页至第 205 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 一 公司基本情况

中国中信有限公司(原中国中信股份有限公司, 以下称“本公司”)是由中国中信集团有限公司(以下称“中信集团”)和北京中信企业管理有限公司(中信集团的下属全资子公司, 以下称“中企管理”)于 2011 年 12 月 27 日共同发起设立, 并领取了中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的 100000000044124 (4-1) 号企业法人营业执照。本公司总部位于北京, 注册地址为北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼中信大厦 89-102 层。本公司注册资本为人民币 1,390 亿元。

中信泰富有限公司(以下称“原中信泰富”)是一家在香港联合交易所主板上市的公司。本公司原通过子公司间接持股原中信泰富, 持股比例为 57.51%。于 2014 年 5 月 8 日, 本公司之子公司将其持有的原中信泰富股份划转至中信集团下属境外全资子公司。

2014 年 4 月 16 日, 中信集团、中企管理及原中信泰富签订股份转让协议, 原中信泰富同意收购中信集团及中企管理持有的本公司全部实收资本(以下称“收购”), 本次收购于 2014 年 8 月 25 日完成。收购完成后, 本公司更名为中国中信有限公司, 原中信泰富更名为中国中信股份有限公司(以下称“中信股份”), 本公司成为中信股份的全资子公司。

本公司及子公司(以下称“本集团”)主要从事综合金融服务、先进智造、先进材料、新消费、新型城镇化等业务。

此财务报表已于 2023 年 3 月 31 日获董事会批准报出。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

#### (1) 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 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况、2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

#### (2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (3) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用人民币以外的货币作为记账本位币，在编制财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注三(2)进行了折算。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计

#### (1) 企业合并及合并财务报表

##### (a) 同一控制下的企业合并

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，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

##### (b) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产、发生或承担的负债的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

##### (c) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司、本公司的子公司(包括结构化主体)。控制，是指本集团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其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (1) 企业合并及合并财务报表(续)

#### (c) 合并财务报表(续)

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。本公司在编制合并财务报表时，自被合并子公司与本公司同受最终控制方控制之日起将被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值并入本公司合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入本公司合并利润表。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，本集团终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (1) 企业合并及合并财务报表(续)

##### (c) 合并财务报表(续)

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

如果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。

#### (2) 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。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。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，折算差额计入当期损益。

本集团在编制合并财务报表时，将子公司的外币报表折算为人民币。外币报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”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或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币报表折算差额，在合并资产负债表中所有者权益项目下以其他综合收益列示。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，相关的外币报表折算差自所有者权益转入处置当期损益。

#### (3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括现金、可随时用于支付的存款及到期日为三个月或以内的其他短期高流动性投资。银行透支若属即期偿还并且构成本集团现金管理的重要部分，亦纳入现金流量表的现金及现金等价物内。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (4) 存货

##### (a) 先进制造业、先进材料业

先进制造业、先进材料业类存货按照成本与可变现净值孰低计量。

成本采用先进先出法、个别计价法或加权平均成本法计算。存货成本包括采购成本、加工成本(包括按系统的方法分配的制造费用)和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。

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、估计的合同履约成本和销售费用以及相关税费后的金额。

出售存货时，这些存货的账面价值作为成本在相关收入确认的期间内确认。存货减记至可变现净值时所减值的部分和所有存货损失都作为费用在减值或损失的发生期间内确认。存货减值的转回在转回发生期间计入当期损益。

##### (b) 新型城镇化

与新型城镇化项下房产开发活动相关的存货按成本和可变现净值两者中的较低者核算。成本和可变现净值按如下方法确定：

###### 一 开发中房产

开发中房产的成本包括土地购买成本、开发总成本、材料与物资成本、工资及其他直接费用、恰当比例的间接成本，以及资本化的借款费用之和。可变现净值等于预估售价减去预估完工成本以及房产销售成本。

###### 一 持有待售的已完工房产

对于本集团开发的已完工房产，其成本是根据未售房地产开发总成本中分摊给该开发项目的成本确定的。可变现净值等于预估售价减去房产销售成本。

持有待售完工房产的成本包括采购成本、开发成本和使房产达到目前场所和状态所发生的其他支出。



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (5) 长期股权投资

##### (a) 对子公司的投资

对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整未分配利润。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

##### (b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (5) 长期股权投资(续)

#### (b) 对合营企业和联营企业的投资(续)

在取得对合营企业和联营企业投资时，本公司确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (5) 长期股权投资(续)

##### (b) 对合营企业和联营企业的投资(续)

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团按照附注三(13)的原则对长期股权投资计提减值准备。

当本集团丧失对联营企业的重大影响或对合营企业的共同控制时，视同本集团处置了该联营企业或合营企业的所有权益，产生的盈亏计入损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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。剩余股权在丧失重大影响或共同控制权日按照公允价值重新计量，该公允价值视为初始确认一项金融资产的成本。

#### (6) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房屋和/或土地划分为投资性房地产，以成本进行初始计量。经营租赁下持有的土地在满足投资性房地产定义时作为投资性房地产核算。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的公允价值确定固定资产和无形资产的账面价值，公允价值与投资性房地产原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值，转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益，转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益。

投资性房地产在资产负债表日以公允价值列报，并每年进行复核。因公允价值变动或报废、处置产生的利得或损失计入损益。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (7) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备在资产负债表内列示。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。本集团在固定资产报废时承担的与环境保护和生态恢复等义务相关的支出，包括在有关固定资产的初始成本中。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (7) 固定资产及在建工程(续)

各类固定资产的使用寿命和预计残值率分别为：

	使用寿命	残值率
厂房及建筑物	10-50 年	5%
机器设备	3-26 年	5%
办公设备及其他设备、运输工具	3-10 年	0-15%
其他	3-10 年	0-10%

本集团至少在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。

#### (8) 租赁

本集团在租赁期开始日将租赁确认为使用权资产和相应的负债。

合同可能同时包含租赁组成部分和非租赁组成部分。本集团基于各租赁组成部分与非租赁组成部分的单独价格相对比例分摊合同对价。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (8) 租赁(续)

##### (a) 租赁负债

租赁产生的资产和负债在现值基础上进行初始计量。租赁负债包括下列租赁付款额的净现值：

- 固定付款额(包括实质固定付款额)，扣除应收的租赁激励；
- 基于指数或比率确定的可变租赁付款额，采用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 本集团根据余值担保预计应付的金额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；以及
- 在租赁期反映出本集团将行使选择权的情况下终止租赁的罚款金额。

当本集团合理确定将行使续租选择权时，租赁付款额也纳入负债的计量中。

租赁付款额按照租赁内含利率折现。本集团的租赁内含利率通常无法直接确定，在此情况下，应采用承租人的增量借款利率，即承租人在类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率。

为确定增量借款利率，本集团应：

- 在可能的情况下，以承租人最近收到的第三方融资为起点，并进行调整以反映融资条件自收到第三方融资后的变化
- 对于近期未获得第三方融资的本集团持有的租赁，采用以无风险利率为起点的累加法，并按照租赁的信用风险进行调整；并
- 针对租赁做出特定调整，如租赁期、国家、货币及抵押。

本集团未来可能会面临基于指数或比率确定的可变租赁付款额增加的风险，这部分可变租赁付款额在实际发生时纳入租赁负债。当基于指数或比率对租赁付款额进行调整时，租赁负债应予以重估并调整使用权资产。

每笔租赁付款额均在相应负债与财务费用之间分摊。财务费用在租赁期限内计入损益，以使各期负债余额产生的利息率保持一致。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (8) 租赁(续)

##### (b) 使用权资产

使用权资产按照成本计量，其中成本包括以下项目：

- 租赁负债初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，扣除收到的租赁激励；
- 任何初始直接费用；以及
- 复原成本。

使用权资产一般在资产的使用寿命与租赁期两者孰短的期间内按直线法计提折旧。如本集团合理确定会行使购买权，则在标的资产的使用寿命期间内对使用权资产计提折旧。

与短期租赁和低价值资产租赁相关的付款额按照直线法在损益中确认为费用。短期租赁是指租赁期限为 12 个月或不足 12 个月的租赁。低价值资产包括 IT 设备等。

本集团作为出租人收到的经营租赁收入在租赁期内按直线法确认为收入。为获取经营租赁所发生的初始直接费用计入标的资产的账面金额，并在租赁期内按照与租赁收入相同的基础确认为费用。租赁资产按其性质在资产负债表中列示。本集团作为出租人对融资租赁确认应收融资租赁款，并以摊余成本法计量。本集团作为出租人无需因采用新租赁准则，而对持有的资产的会计处理做出任何调整。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (9) 无形资产

本集团购入的无形资产以成本减去累计摊销(在预计使用寿命有限的情况下)和减值损失(如有)入账。

使用寿命有限的无形资产自其达到预定可使用状态时起进行摊销，并在资产的预期使用期限内系统合理摊销计入损益，主要无形资产的预期使用寿命如下：

—土地使用权	预计使用年限 10-50 年
—采矿资产	按产储量法估计的使用年限
—特许经营权	按授权的年限
—软件	按估计的使用年限

本集团每年对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

如果无形资产的预期使用寿命是不确定的，则不进行摊销。本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，以确定实际情况是否能够继续支持该资产使用期限为不确定的认定。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并从变更之日起按上述使用寿命有限的无形资产处理。

#### (10) 商誉

本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去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，如为正数则确认为商誉，如为负数则计入当期损益。

本集团对商誉计提的减值损失一经确认，以后期间不予转回。



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (11) 持有待售及终止经营

同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：(一)、根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(二)、本集团已与其他方签订具有法律约束力的出售协议且已取得相关批准，预计出售将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产(不包括金融资产、以公允价值计量的投资性房地产以及递延所得税资产)，以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量，公允价值减去出售费用后的净额低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的非流动资产和处置组中的资产和负债，分类为流动资产和流动负债，并在资产负债表中单独列示。

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

- (一) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (二) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (三) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

利润表中列示的终止经营净利润包括其经营损益和处置损益。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

#### (a) 金融资产

##### (i) 分类和计量

本集团根据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，将金融资产划分为：

- 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；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

##### 债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

- 以摊余成本计量：

本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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，同时并未指定该类资产为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

###### (i) 分类和计量(续)

###### 债务工具(续)

—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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，同时并未指定该类资产为以公允价值计量且其变动计入损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

—以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本集团将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，可以将部分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。该指定一经做出，不得撤销。

###### 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：**(1)**、该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；**(2)**、将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

###### (ii) 减值

本集团对于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、应收租赁款、合同资产、贷款承担和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本集团考虑在资产负债表日无须付出不必要的额外成本和努力即可获得有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

除上述应收票据、应收账款和合同资产外，于每个资产负债表日，本集团对处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日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并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

###### (iii) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具终止确认时，其账面价值与收到的对价之间的差额计入留存收益，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当自其他综合收益中转出，亦计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本集团终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本集团放弃了对该基础资产控制权，本集团对其实现终止确认；否则应当按照本集团继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本集团终止确认所转让的金融资产。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

##### (iv) 金融资产合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 贷款利率出现重大变化；
- 贷款币种发生改变；
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具(续)

##### (b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本集团终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

##### (c) 公允价值计量原则

金融工具公允价值计量原则参考附注三(14)。

##### (d) 抵销

如本集团拥有抵销已确认金额的法定权利，并且本集团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，该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。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (12) 金融工具(续)

##### (e) 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (13) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 商誉
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉及使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (13) 非金融资产减值准备(续)

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉(如有)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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

#### (14) 公允价值的计量

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)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(如退出价格)；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

对于既无公开可得的最新的交易价格也无股票交易所的公开市场报价，或是没有经纪商报价的非交易所交易的金融工具或不存在活跃市场的金融工具，使用已经在实际市场交易中证明能够提供可靠估计的估值技术确定其公允价值。

在使用折现现金流技术时，预期未来现金流基于管理层的最佳估计确定，折现率基于资产负债表日相关政府债券收益率曲线，加上适当的信用利差调整确定。在使用其他定价模型时，输入值基于资产负债表日市场数据确定。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (15) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

##### (a) 短期职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费、住房公积金和工会及教育经费等确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (b) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国境内有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团依据国家相关政策建立的企业年金计划（“年金计划”），按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

本集团为境外子公司建立了一项设定提存公积金计划及一项强制性公积金计划。有关供款按权责发生制原则计入当期损益。

##### (c) 离职后福利—设定受益计划

本集团设定受益计划是本集团为中国内地合资格员工设立的补充退休福利。

##### (d) 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：

- 本集团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。
- 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (16) 所得税

本年度所得税包括当期所得税和递延所得税。

递延所得税采用资产负债表债务法确认资产和负债的税基与其账面价值的差额而产生的暂时性差异。然而，属于来自在交易（不包括企业合并）中对资产或负债的初始确认，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），则该项交易中产生的暂时性差异不确认递延所得税；商誉的初始确认导致的暂时性差异也不确认相关的递延所得税；对于本集团可以控制转回时间的与子公司投资有关的时间性差异、而有关时间性差异可能不会在未来转回，则不确认相关的递延所得税，如果有关时间性差异将在未来转回，则确认递延所得税。

跨境利润分配形成的代扣代缴税，只有在本集团有意图进行利润分配时确认相应的递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。投资性房地产重估所产生的递延所得税是基于该投资性房地产的账面价值将通过销售实现，并按销售实现期间所适用的所得税税率计算确认。

当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示；递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：如果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；并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，并且意图以净额结算。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (17) 已发出的财务担保、预计负债及或有负债

##### (a) 已发出的财务担保

财务担保合同于签发时确认为金融负债。金融负债初始以公允价值计量，后续按以下两者中的较高者计量：

- 按预期信用损失模型确定的金额，与
- 初始确认金额减去根据新收入准则的原则确认的累计收入金额(若适用)。

财务担保的公允价值是基于债务工具规定的合同价款与不提供担保时需支付价款之间的现金流量差额的现值，或应向履行义务的第三方支付的金額予以确定。

若担保是为合联营企业的贷款或其他应付款无偿提供的，则该等担保的公允价值应作为资本投入进行会计处理并计入投资成本。

##### (b) 企业合并形成的或有负债

企业合并形成的或有负债，在购买日构成现时义务的，如果其公允价值能够可靠计量，应按公允价值初始确认。按公允价值初始确认后，或有负债按以下两者中的孰高者进行后续计量：(a)初始确认金额减累计摊销(如适用)；(b)按附注三(17)(c)确定的金额。企业合并形成的或有负债，在购买日其公允价值无法可靠计量的，或者不构成现时义务的，按附注三(17)(c)的有关规定披露。

##### (c) 其他预计负债及或有负债

如果本集团须就过往事件承担法律或推定责任，履行该义务很有可能导致经济利益流出本集团，且有关金额能够可靠地计量，本集团便会确认预计负债。本集团在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流出折现后的金额确定。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (17) 已发出的财务担保、预计负债及或有负债(续)

##### (c) 其他预计负债及或有负债(续)

如果经济利益流出本集团的可能性较低，或无法对有关数额作出可靠估计，则会将该责任披露为或有负债，除非经济利益流出的可能性极小。一项潜在义务最终是否转变为现时义务，由某些未来不确定事项的发生或不发生才能决定，在这种情况下，潜在义务应作为或有负债披露，除非导致经济利益流出本集团的可能性极小。

#### (18) 收入确认

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控制权、能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益时确认收入。如果商品及服务的控制权在一段时间内转移，本集团按在整个合同期间已完成履约义务的进度进行收入确认。

本集团针对控制权已转移的商品和已提供的服务而确认收入的金额，本集团已经取得无条件收款权的部分，确认为应收账款，其余部分确认为合同资产，并对应收账款和合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备；如果本集团已收或应收的合同价款超过已履行的义务，则将超过部分确认为合同负债。本集团对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。本集团为提供服务而发生的成本，确认为合同履约成本，并在确认收入时，按照已完成服务的进度结转计入销售成本。本集团将为获取合同而发生的增量成本，确认为合同取得成本，对于摊销期限不超过一年的合同取得成本，在其发生时计入当期损益；对于摊销期限在一年以上的合同取得成本，本集团按照与相关合同下确认收入相同的基础摊销计入损益。如果合同成本的账面价值高于因提供该服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，本集团对超出的部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。于资产负债表日，本集团对于合同履约成本和合同取得成本，以减去相关资产减值准备后的净额分别列示为存货或其他资产。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (18) 收入确认(续)

在损益表中的各项收入按如下政策确认：

##### (a) 利息收入

利息收入相关政策参见附注三(12)金融工具。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

##### (b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时或预计后续不会发放贷款时，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

##### (c) 销售商品收入

销售商品收入于商品移交至客户并由客户确认接收时确认收入。

本集团向客户提供基于销售数量的销售折扣的，本集团根据历史经验，按照期望值法确定折扣金额，按照合同对价扣除预计折扣金额后的净额确认收入。

对于客户购买商品后在特定时间内有权退货的，本集团根据销售产品的历史经验和资料，按照期望值法确定预计销售退回的金额，并抵减销售收入。本集团将预期因销售退回而将退还的金额确认为预计负债；同时，按照预期将退回产品于销售时的账面价值，扣除收回该产品预计发生的成本后的余额，确认为其他资产。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (18) 收入确认(续)

##### (c) 销售商品收入(续)

本集团为特定商品提供产品质量保证，若产质量保证的期限和条款是按照与特定商品相关的法律法规的要求而提供，而本集团并未因此提供任何额外的服务或额外的质量保证的，该产质量保证不构成单独的履约义务。

##### (d) 提供服务收入

本集团对外提供建造服务，根据已完成工程的进度在一段时间内确认收入，其中，已完成的进度按照已发生的成本占预计总成本的比例确定。于资产负债表日，本集团对已完成服务的进度进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。

本集团对外提供的其他服务根据特定服务的履约形式在一段时间内或服务完成时点确认收入。在一段时间内按已完成服务的进度确认收入的，相关进度按照已发生的成本占预计总成本的比例确定。于资产负债表日，本集团对已完成服务的进度进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。

##### (e) 租赁收入

租赁收入由新租赁准则进行规范，相关政策参见附注三(8)租赁。

#### (19) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (19) 政府补助(续)

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

#### (20) 专项储备

本集团按照国家规定提取的安全生产费，计入相关产品的成本或当期损益，同时计入专项储备。本集团使用专项储备时，属于费用性支出的，直接冲减专项储备。形成固定资产的，待相关资产达到预定可使用状态时确认为固定资产，同时按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

#### (21) 借款费用

本集团发生的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，予以资本化并计入相关资产的成本。

除上述借款费用外，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额(包括折价或溢价的摊销)：

- 对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (21) 借款费用(续)

- 对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

实际利率，是指将借款在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该借款摊余成本所使用的利率。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。当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。对于符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

#### (22) 套期

本集团于交易开始时就套期工具与被套期项目的关系，以及风险管理目标及执行多项套期交易策略作档案纪录，并在此基础上运用套期会计方法。自不再满足套期会计条件或风险管理目标之日起，本集团采用未来适用法终止运用套期会计。终止运用套期会计的情形包括套期工具到期、被出售、合同终止或已行使等。

##### (a) 公允价值套期

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该等项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期，该类公允价值变动源于某类特定风险，且将影响本集团损益或其他综合收益。其中，影响其他综合收益的情形，仅限于对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动风险敞口进行的套期。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (22) 套期(续)

##### (a) 公允价值套期(续)

套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易权益工具投资(或其组成部分)进行套期的，套期工具产生利得或损失应当计入其他综合收益。

本集团被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为本集团选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易权益工具投资(或其组成部分)的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入其他综合收益。

##### (b) 现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险敞口进行的套期，该类现金流量变动源于已确认资产或负债、极可能发生的预期交易整体或其组成部分相关的某类特定风险，且将影响本集团损益。

套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分，作为套期储备，计入其他综合收益。套期工具产生的利得或损失中属于套期无效的部分计入当期损益。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使本集团随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，将原在其他综合收益中确认的套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。对于不属于上述的现金流量套期，在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的套期储备金额转出，计入当期损益。

如果在其他综合收益中确认的套期储备金额是一项损失，且该损失全部或部分预计在未来会计期间不能弥补的，在预计不能弥补时，将预计不能弥补的部分从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当对现金流量套期终止运用套期会计，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (22) 套期(续)

##### (c) 境外经营净投资套期

境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。境外经营净投资，是指本集团在境外经营净资产中的权益份额。

对境外经营净投资的套期按照类似现金流量套期的会计处理进行核算。套期工具的利得或损失中的套期有效部分计入其他综合收益，无效部分计入损益。当境外经营被处置时，已确认在权益中的累计利得和损失作为处置利得或损失的一部分计入损益。

##### (d) 套期有效性测试

为符合使用套期会计核算的条件，本集团于套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。

套期同时满足下列条件的，认定套期关系符合套期有效性要求：

—被套期项目与套期工具之间存在经济关系；

—经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；及

—套期关系的套期比率等于实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (23) 融资融券业务

融资融券业务，是指本集团向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应担保物的经营活动。融资融券业务，分为融资业务和融券业务两类。

本集团对融出的资金，确认应收债权，并确认相应利息收入；对融出的证券，不终止确认该证券，仍按原金融资产类别进行会计处理。

对客户融资融券并代客户买卖证券时，作为证券经纪业务进行会计处理。

本集团对融资类业务形成的资产计提减值准备，详见附注三(28)主要会计估计及判断(b)预期信用损失的计量。

#### (24) 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务为本集团其中一项主要的受托业务。本集团与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金(以下称“委托基金”)，并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款(以下称“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托基金的风险及回报，故委托贷款及基金按其本金额记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款作出任何减值估价。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (25) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

#### (26) 关联方

(a) 如属以下人士，则该人士或该人士的近亲属是本集团的关联方：

- (i) 控制或共同控制本集团；
- (ii) 对本集团有重大影响；或
- (iii) 是本集团或本集团母公司的关键管理人员。

(b) 如符合下列任何条件，则该公司是本集团的关联方：

- (i) 该公司与本集团隶属同一集团(即各母公司、子公司和同系子公司彼此间有关联)。
- (ii) 该公司为本集团的联营企业或合营企业(或是本集团所属集团的一个成员的联营企业或合营企业)。
- (iii) 该公司与本集团为同一关联方的合营企业。
- (iv) 该公司为第三方的合营企业并且本集团为该第三方的联营企业(该公司为第三方的联营企业并且本集团为该第三方的合营企业)。
- (v) 为本集团或本集团关联方的任何实体为雇员福利而设的离职后福利计划。
- (vi) 上述第(a)项所认定人士控制或共同控制的公司。
- (vii) 上述第(a)(i)项所认定人士对该公司有重大影响力或是该公司(或该公司母公司)的关键管理人员。
- (viii) 为本集团或本集团的母公司提供关键管理人员服务的实体或该实体所属集团的任何成员。

个人的近亲属是指与有关实体交易时可能影响该个人或受该个人影响的家庭成员。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (27) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团在确定业务分部时，结合企业内部管理要求，并考虑下列因素。如果两个或多个业务分部具有相近的长期财务业绩，同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个业务分部：

- 各单项产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (28) 主要会计估计及判断

会计估计和判断是根据历史经验及其他因素(包括在当时情况下对未来事件的合理预期)进行持续评估的。

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设。相关会计估计可能与未来实际情况存在差异。集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

##### (a) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括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。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

##### (b) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注六(53)(a)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 主要会计政策和主要会计估计(续)

(28) 主要会计估计及判断(续)

(b) 预期信用损失的计量(续)

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重；及
- 为预期信用损失的计量进行金融资产的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注六 53(a)。

(c) 存货跌价准备

本集团于每个资产负债表日估计存货的可变现净值，并对存货成本高于可变现净值的差额确认存货跌价损失。本集团在估计存货的可变现净值时，以存货的市场价格及本集团过往的历史经验作为估计的基础。存货跌价准备的金额可能会随假设的改变而发生变化。对存货跌价准备的调整将影响估计变更当期的损益。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (28) 主要会计估计及判断(续)

##### (d) 非金融资产的减值

本集团在资产负债表日对商誉和存在减值迹象的固定资产、无形资产、使用权资产、以及对联营企业及合营企业的投资等资产进行测试评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示上述资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。由于本集团不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价，因此不能可靠准确估计资产的公允价值。在预计在用价值时，需要对该资产(或资产组)生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

##### (e) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

本集团对固定资产和使用寿命有限的无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。使用权资产在资产的使用寿命与租赁期两者孰短的期间内按直线法计提折旧。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (28) 主要会计估计及判断(续)

##### (f) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率等。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。当可观察市场数据无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。假设的变更将影响金融工具的公允价值。

##### (g) 所得税

本集团审慎评估各项税务影响，并计提相应的所得税。在日常经营过程中，本集团各类交易最终税务影响存在不确定性。实际最终税务影响与原账面确认的金额存在差异的，本集团将在确定最终税务影响时调整当期所得税和递延所得税。

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只有在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时才能确认，所以需要管理层判断未来取得足够应纳税所得额的可能性。未来实际能够取得的应纳税所得额可能与管理层的判断存在差异。

##### (h) 企业合并中取得的资产/承担的负债

企业合并中取得的资产/承担的负债按照公允价值初始确认。取得的资产/承担的负债的公允价值基于第三方评估机构的评估方法和技术专长，并运用判断和假设得出的评估价值确定。评估资产和负债所用的判断和假设及其使用寿命的假设对本合并财务报表均有影响。

##### (i) 金融资产的终止确认

在日常业务中，本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产款等，在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的评估和判断。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (28) 主要会计估计及判断(续)

##### (i) 金融资产的终止确认(续)

在本集团通过结构化主体将金融资产进行转让，需要分析本集团与该结构化主体的交易实质，以决定该结构化主体是否需要被合并。合并的判断决定终止确认分析是在合并结构化主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务，判断确定是否满足终止确认条件。

- 收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移；或现金流是否满足“过手”的要求，转让给独立第三方最终收款人；
- 通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配，本集团需要作出重大的评估和判断；
- 在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下，本集团通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权以及对该金融资产是否构成继续涉入来判断该金融资产转让是否能够终止确认。

##### (j) 控制与合并

本集团对评估自身是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素：

- 结合交易结构，判断本集团的合同权利和义务，分析本集团对结构化主体的权力；
- 对来自结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试，包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、超额收益的留存、以及对结构化主体是否提供流动性及其他支持等；
- 通过分析本集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利，评估本集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (28) 主要会计估计及判断(续)

##### (j) 控制与合并(续)

本集团对下属若干子公司的持股比例及表决权比例低于 50%，在判断本集团是否实质上控制该等子公司时，综合考虑了多方面因素，例如本集团持有表决权的相对比例，其他投资人的分散程度，本集团与其他投资方的关系，过往的表决权行使情况，本集团与被投资方关键管理人员的关系，本集团能否任命或批准被投资方的关键管理人员，本集团是否掌握了诸如专利权、商标等对被投资方而言至关重要的资产，本集团及其他投资方享有的各项权利是否为实质性权利，以及其他合同安排等。在判断对各相关子公司是否存在实质控制时，本集团将根据具体情况考虑各自所适用的判断因素，并进行持续评估。

#### (29) 重要会计政策变更

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

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 税项

本集团适用的主要税种有企业所得税、增值税和土地增值税等。

#### (1) 税种 计缴标准

增值税 按税法规定计算的应税收入的6-13%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税；采用简易计税方法的，按照应税收入的3%或5%征收率计算应缴增值税，不抵扣进项税额。

土地增值税 转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算

#### (2) 2022 年度，本公司的法定所得税税率为 25% (2021 年：25%)。

除享受税收优惠的子公司外，本集团其余各境内子公司截至 2022 年 12 月 31 日止 12 个月期间的法定所得税税率为 25% (2021 年：25%)。

境外子公司按照当地适用税率缴纳所得税。

#### (3) 应交税费

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交所得税	11,998,199	8,581,006
未交增值税	4,736,445	6,388,086
其他	1,706,699	933,570
	<u>18,441,343</u>	<u>15,902,662</u>

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 子公司

(1) 2022 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的主要子公司如下：

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (千元)	币种	本公司直接和间接 持股比例
中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)	中国内地	中国内地	银行业	48,934,797	人民币	65.39%
中信证券股份有限公司(注释(a))	中国内地	中国内地	金融服务	12,926,776	人民币	15.52%
中信信托有限责任公司	中国内地	中国内地	信托业	11,276,000	人民币	100.00%
中信财务有限公司	中国内地	中国内地	金融服务	4,751,348	人民币	68.17%
中信消费金融有限公司	中国内地	中国内地	消费金融	700,000	人民币	70.00%
中信资源控股有限公司(注释(b))	百慕大	香港	资源能源业	500,000	港币	59.50%
中信澳大利亚有限公司	澳大利亚	澳大利亚	资源能源业	85,882	澳元	100.00%
中信哈萨克斯坦有限公司	哈萨克	哈萨克	资源能源业	10	美元	100.00%
中信重工机械股份有限公司	中国内地	中国内地	制造业	4,339,419	人民币	67.27%
中信建设有限责任公司	中国内地	中国内地	工程承包	6,637,000	人民币	100.00%
中信工程设计建设有限公司	中国内地	中国内地	工程承包	1,060,000	人民币	100.00%
中信城市开发运营有限责任公司	中国内地	中国内地	地产开发	7,860,000	人民币	100.00%
中信和业投资有限公司	中国内地	中国内地	地产开发	2,447,812	人民币	100.00%
中信京城大厦有限责任公司	中国内地	中国内地	不动产管理	800,000	人民币	100.00%
北京中信国际大厦物业管理有限公司	中国内地	中国内地	不动产管理 基础设施及	27,400	人民币	100.00%
中信兴业投资集团有限公司	中国内地	中国内地	养老	2,600,000	人民币	100.00%
中信环境投资集团有限公司	中国内地	中国内地	节能环保	8,000,000	人民币	100.00%
中国中海直有限责任公司	中国内地	中国内地	通用航空	1,000,000	人民币	51.03%
中信投资控股有限公司	中国内地	中国内地	投资控股	928,000	人民币	100.00%
中信亚洲卫星控股有限公司(注释(c))	英属维珍群岛	香港	信息产业	100,000	美元	100.00%
中信出版集团股份有限公司	中国内地	中国内地	出版业	190,152	人民币	73.50%
中信控股有限责任公司	中国内地	中国内地	服务业	650,000	人民币	100.00%
中信戴卡股份有限公司	中国内地	中国内地	制造业	2,075,098	人民币	42.11%
中国中信金融控股有限公司(注释(d))	中国内地	中国内地	金融服务	5,000,000	人民币	100.00%

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 子公司(续)

(1) 2022 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的主要子公司如下(续)：

注释：

- (a) 中信证券股份有限公司(以下简称“中信证券”)自 2022 年 4 月 13 日起纳入合并范围，参见附注六(61)(a)。
- (b) 中信资源控股有限公司(以下简称“中信资源”)由本集团的全资子公司中信澳大利亚有限公司和 Keentech Group Limited 直接持股。
- (c) 中信亚洲卫星控股有限公司由本集团的全资子公司 CITIC Projects Management (HK) Limited 直接持股。
- (d) 中国中信金融控股有限公司于 2022 年 3 月 24 日由本公司发起设立。
- (e) 本集团对上述子公司的直接和间接持股比例与本集团对其的直接和间接表决权比例不存在重大差异。

(2) 重要的少数股东权益

下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况：

子公司名称	少数股东的 持股比例	2022 年归属于 少数股东的损益	2022 年向少数 股东支付的股利	2022 年 12 月 31 日累计少数 股东权益
中信银行	34.61%	25,472,108	10,371,772	325,869,683
中信重工机械股份有限公司 (以下称“中信重工”)	32.73%	67,443	34,659	2,706,567
中信资源	40.50%	520,492	-	2,820,194
中信戴卡	57.89%	618,259	232,491	5,703,046
中信证券	84.48%	14,478,104	7,589,173	221,406,944

  

子公司名称	少数股东的 持股比例	2021 年归属于 少数股东的损益	2021 年向少数 股东支付的股利	2021 年 12 月 31 日累计少数 股东权益
中信银行	34.61%	21,961,612	10,925,513	308,242,314
中信重工机械股份有限公司 (以下称“中信重工”)	32.73%	70,174	33,555	2,665,304
中信资源	40.50%	379,997	-	2,282,245
中信戴卡	57.89%	580,154	223,712	5,242,603



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 子公司(续)

#### (2) 重要的少数股东权益(续)

下表列示了上述子公司的主要财务信息，这些主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额。

	中信银行		中信重工		中信资源		中信戴卡		中信证券
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年 12 月 31 日 /合并日至 2022 年 12 月 31 日
上市地	香港、上海		上海		香港		非上市		香港、上海
总资产	8,547,543,096	8,042,884,263	19,502,469	20,377,940	11,111,895	10,386,576	38,021,774	33,253,011	1,311,382,161
总负债	(7,861,712,065)	(7,400,256,968)	(11,660,130)	(12,639,981)	(4,175,036)	(4,726,067)	(28,171,993)	(24,180,425)	(1,052,793,484)
营业收入	211,392,141	204,557,496	8,826,996	7,550,020	5,042,784	3,611,457	42,772,635	31,994,513	49,640,258
净利润	62,950,552	56,377,691	165,332	222,608	1,203,600	925,114	1,067,988	1,002,209	16,953,871
综合收益总额	59,251,004	57,871,554	177,455	171,119	1,028,097	959,870	1,189,207	1,029,492	18,090,040
经营活动现金流量	195,065,600	(75,393,371)	1,213,209	681,951	1,851,127	919,309	1,771,386	1,720,434	(13,736,318)

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明

#### 1 现金及存放款项

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	5,589,090	5,903,187
银行存款	297,209,227	16,756,871
存放中央银行款项 (注释(a))		
- 法定存款准备金 (注释(b))	367,350,378	363,794,465
- 超额存款准备金 (注释(c))	104,314,918	65,570,664
- 财政性存款 (注释(d))	298,307	2,711,463
- 外汇风险准备金 (注释(e))	1,693,281	-
存放同业及其他金融机构款项	84,270,919	115,499,625
	<u>860,726,120</u>	<u>570,236,275</u>
应计利息	2,023,621	1,098,477
	<u>862,749,741</u>	<u>571,334,752</u>
减：存放同业及其他金融机构 款项减值准备(附注六(21))	(98,211)	(145,337)
	<u>862,651,530</u>	<u>571,189,415</u>

注释：

- (a) 余额为中信银行及中信财务有限公司(以下称“中信财务”)存放于中央银行的款项。
- (b) 中信银行和中信财务向中国人民银行及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于 2022 年 12 月 31 日，中信银行存放于中国人民银行的法定存款准备金按中信银行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的 7.5% (2021 年 12 月 31 日：8%)和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的 6%(2021 年 12 月 31 日：8%)计算。中信银行亦需按中国内地分行外币吸收存款的 6%(2021 年 12 月 31 日：9%)缴存法定存款准备金。

中信银行中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司(“临安村镇银行”)的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行，于 2022 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 5%(2021 年 12 月 31 日：5%)。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。除外币存款准备金外，中国人民银行对缴存的法定存款准备金均计付利息。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 1 现金及存放款项(续)

##### 本集团(续)

注释(续)

(b)(续)

于 2022 年 12 月 31 日，中信财务存放于中国人民银行的法定存款准备金按中信财务符合规定缴存范围的人民币存款的 5%(2021 年 12 月 31 日：5%)计算。中信财务亦需按中信财务符合规定缴存范围的外币存款的 6%(2021 年 12 月 31 日：9%)缴存法定存款准备金。

(c) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

(d) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息(当地人民银行另有规定的除外)。

(e) 外汇风险准备金是中信银行根据中国人民银行发布的相关通知缴存中国人民银行的款项。对所适用期间的远期售汇按上月签约的 20%计提，冻结期为 1 年，不计付利息。

(f) 除法定存款准备金、财政性存款和外汇风险准备金外，存款中也包括一部分使用受限资金。此受限资金于 2022 年 12 月 31 日为人民币 84.44 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 10.66 亿元)，主要为保证金。

##### 本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	2,328,805	18,338,957
其他货币资金(注释(a))	<u>125,708</u>	<u>203,864</u>
	2,454,513	18,542,821
应计利息	<u>4,120</u>	<u>6,449</u>
	<u>2,458,633</u>	<u>18,549,270</u>

注释：

(a) 其他货币资金为本公司存放于证券公司交易账户中的货币资金。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

2 结算备付金

本集团

(a) 按类别列示

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
客户备付金	27,439,624	-
公司备付金	<u>14,451,415</u>	-
	<u>41,891,039</u>	-

(b) 按币种列示

	2022 年 12 月 31 日		
	原币	汇率	折人民币
客户普通备付金			
人民币	22,592,782	1.00	22,592,782
美元	116,334	6.96	810,222
港币	817,403	0.89	730,162
其他货币			<u>170,265</u>
			<u>24,303,431</u>
客户信用备付金			
人民币	3,136,193	1.00	<u>3,136,193</u>
客户备付金合计			<u>27,439,624</u>
公司自有备付金			
人民币	14,190,094	1.00	14,190,094
美元	2,489	6.96	17,334
港币	173,898	0.89	155,338
其他货币			<u>88,649</u>
公司备付金合计			<u>14,451,415</u>
			<u>41,891,039</u>

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 3 拆出资金

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行业金融机构	56,517,139	52,310,816
非银行金融机构	<u>159,939,340</u>	<u>89,070,318</u>
	216,456,479	141,381,134
应计利息	<u>1,038,105</u>	<u>768,726</u>
	217,494,584	142,149,860
减：减值准备(附注六(21))	<u>(140,573)</u>	<u>(88,865)</u>
	<u>217,354,011</u>	<u>142,060,995</u>

#### 4 衍生金融工具

本集团部分金融业子公司在外汇、利率、贵金属及信用衍生交易市场进行以交易、资产负债管理及代客为目的开展的远期、掉期和期权交易。这些金融衍生品是由这些子公司通过与外部交易对手进行背对背交易，以确保风险始终保持在一个可接受范围内。同时，这些子公司也使用金融衍生品来进行自营交易，以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。除指定为有效套期工具的衍生金融工具以外，其他衍生金融工具被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于交易目的的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

本集团部分非金融业子公司通过远期和掉期合同来对冲其在外汇交易、商品价格和利率等风险上的波动。

下表及其注释为本集团于资产负债表日的衍生金融工具合同名义金额和相应公允价值分析。衍生金融工具的合同名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而并不反映本集团所面临的信用风险或市场风险。套期工具是指满足套期会计应用条件的衍生金融工具；非套期工具是指不满足套期会计应用条件的衍生金融工具。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

4 衍生金融工具(续)

本集团

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
<b>套期工具</b>						
公允价值套期工具						
- 利率衍生工具	600,478	9,243	30	-	-	-
现金流量套期工具						
- 货币衍生工具	-	-	-	546,260	4,905	348,608
- 其他衍生工具	92,002	92,002	-	83,546	12,274	526
<b>非套期工具</b>						
- 利率衍生工具	4,932,626,781	22,729,891	21,350,960	2,630,540,123	8,642,689	8,538,908
- 货币衍生工具	3,327,703,312	33,661,904	33,651,247	1,936,863,108	13,930,280	14,211,420
- 权益衍生工具	507,787,735	19,695,668	11,610,629	-	-	-
- 贵金属衍生工具	35,522,772	250,323	597,780	17,043,410	148,149	151,050
- 信用衍生工具	12,110,451	78,606	151,622	-	-	-
- 其他衍生工具	831,431,631	3,764,361	4,360,011	-	-	-
	<u>9,647,875,162</u>	<u>80,281,998</u>	<u>71,722,279</u>	<u>4,585,076,447</u>	<u>22,738,297</u>	<u>23,250,512</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

4 衍生金融工具(续)

(a) 按剩余到期日分析的名义金额

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内到期	3,375,614,752	2,067,777,904
3 个月至 1 年到期	3,190,146,634	1,376,926,898
1 年至 5 年到期	2,537,545,220	1,109,268,473
5 年以上到期	<u>544,568,556</u>	<u>31,103,172</u>
	<u>9,647,875,162</u>	<u>4,585,076,447</u>

该剩余到期日不代表本集团计划的持有期。

(b) 信用风险加权金额

信用风险加权金额仅与中信银行持有的衍生金融产品有关。中信银行依据中国银行业监督管理委员会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，包括代客交易。于 2022 年 12 月 31 日，本集团交易对手的信用风险加权金额为人民币 245.79 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 222.04 亿元)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收票据(注释(a)、(b)和(d))	1,986,785	1,620,224
应收账款(注释(b)、(c))	40,311,050	33,805,493
预付款项(注释(e))	11,357,993	10,976,162
其他应收款(注释(f))	100,018,696	67,975,151
应收股利	96,946	102,139
应收代理商	26,731,357	-
长期应收款(注释(g))	19,660,242	13,332,163
	<u>200,163,069</u>	<u>127,811,332</u>
减：坏账准备(附注六(21))	<u>(15,262,815)</u>	<u>(11,779,428)</u>
	<u>184,900,254</u>	<u>116,031,904</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款(注释(f))	5,733,718	5,613,188
应收子公司款项	24,166,762	21,956,168
预付款项	134,681	-
应收股利	511,566	582,221
	<u>30,546,727</u>	<u>28,151,577</u>
减：坏账准备	<u>(1,804,603)</u>	<u>(1,652,300)</u>
	<u>28,742,124</u>	<u>26,499,277</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(a) 应收票据

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1,600,020	1,434,724
商业承兑汇票	386,765	185,500
	<u>1,986,785</u>	<u>1,620,224</u>

(b) 以摊余成本计量的应收票据及应收账款逾期分析

于 2022 年 12 月 31 日，本集团的应收账款及应收票据按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。于资产负债表日，本集团以摊余成本计量的应收账款及应收票据按照逾期信息分析如下：

	2022 年 12 月 31 日		
	预期信用 损失率	账面余额	损失准备
即期	3%	21,519,643	(753,114)
逾期 3 个月内	4%	1,112,926	(40,641)
逾期 3 个月至 1 年	4%	2,940,804	(131,997)
逾期 1 年以上	55%	<u>15,564,432</u>	<u>(8,530,035)</u>
		<u>41,137,805</u>	<u>(9,455,787)</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	预期信用 损失率	账面余额	损失准备
即期	2%	21,752,870	(497,384)
逾期 3 个月内	2%	1,207,463	(24,228)
逾期 3 个月至 1 年	4%	3,010,169	(115,165)
逾期 1 年以上	60%	<u>9,104,403</u>	<u>(5,474,184)</u>
		<u>35,074,905</u>	<u>(6,110,961)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(b) 以摊余成本计量的应收票据及应收账款逾期分析(续)

注释：

各经营单位均具备明确的信贷政策，有关政策乃针对各相关业务环境及市场惯例而制定。

(c) 以摊余成本计量的应收账款

(i) 账龄分析

本集团以摊余成本计量的应收账款的账龄按发票日期分析如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	20,146,286	21,919,006
1 年至 2 年(含 2 年)	5,980,855	4,742,894
2 年至 3 年(含 3 年)	2,942,317	1,153,437
3 年以上	11,241,592	5,990,156
	<u>40,311,050</u>	<u>33,805,493</u>
减：坏账准备	<u>(9,454,008)</u>	<u>(6,109,452)</u>
	<u>30,857,042</u>	<u>27,696,041</u>

(ii) 按客户类别分析如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收关联公司	2,595,087	2,243,313
其他客户	37,715,963	31,562,180
	<u>40,311,050</u>	<u>33,805,493</u>
减：坏账准备	<u>(9,454,008)</u>	<u>(6,109,452)</u>
	<u>30,857,042</u>	<u>27,696,041</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(c) 以摊余成本计量的应收账款(续)

(iii) 坏账准备变动情况如下:

	2022 年	2021 年
年初余额	6,109,452	4,435,960
本年计提	4,987,337	1,783,341
本年核销及转销	(1,854,335)	(58,419)
处置子公司	(2,346)	(3,313)
汇率变动及其他	213,900	(48,117)
年末余额	<u>9,454,008</u>	<u>6,109,452</u>

(d) 于 2022 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据账面价值为人民币 11.60 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 3.51 亿元)。

(e) 预付款项

预付款项账龄分析如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	8,225,717	8,133,003
1 年至 2 年(含 2 年)	1,022,247	1,762,401
2 年至 3 年(含 3 年)	1,178,360	873,530
3 年以上	931,669	207,228
	<u>11,357,993</u>	<u>10,976,162</u>
减：坏账准备(附注六(21))	<u>(73,214)</u>	<u>(61,491)</u>
	<u>11,284,779</u>	<u>10,914,671</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(e) 预付款项(续)

按客户类别分析如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
预付关联公司	377,503	421,904
其他客户	10,980,490	10,554,258
	<u>11,357,993</u>	<u>10,976,162</u>
减：坏账准备	(73,214)	(61,491)
	<u>11,284,779</u>	<u>10,914,671</u>

(f) 其他应收款

其他应收款按客户类别分析如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收关联公司	21,870,200	19,448,931
其他客户	78,148,496	48,526,220
	<u>100,018,696</u>	<u>67,975,151</u>
减：坏账准备	(5,513,953)	(5,394,974)
	<u>94,504,743</u>	<u>62,580,177</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收关联公司	5,727,019	5,606,489
其他客户	6,699	6,699
	<u>5,733,718</u>	<u>5,613,188</u>
减：坏账准备	(6,699)	(6,699)
	<u>5,727,019</u>	<u>5,606,489</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

5 应收票据及应收款项(续)

(f) 其他应收款(续)

坏账准备变动情况如下：

本集团

	2022 年	2021 年
年初余额	5,394,974	4,463,598
本年(转回)/计提	(286,514)	902,479
本年转销	(46,242)	(229,562)
处置子公司	-	(3,931)
汇率变动及其他	451,735	262,390
年末余额	<u>5,513,953</u>	<u>5,394,974</u>

本公司

	2022 年	2021 年
年初余额	6,699	6,699
本年计提	-	-
年末余额	<u>6,699</u>	<u>6,699</u>

- (g) 本集团的长期应收款主要为应收 PPP(政府和社会资本合作)项目款及土地一级开发款等。于 2022 年 12 月 31 日，本集团长期应收款减值准备金额为人民币 2.20 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 2.12 亿元)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

6 合同资产及合同负债

本集团已根据客户合同确认了如下资产和负债：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合同资产	19,270,373	10,676,195
减：损失准备(注释(a)， 附注六(21))	<u>(41,863)</u>	<u>(9,632)</u>
合同资产净额	19,228,510	10,666,563
预收客户合同款项	<u>19,507,583</u>	<u>16,345,284</u>
合同负债合计	<u>19,507,583</u>	<u>16,345,284</u>

(a) 按合同资产损失准备评估方式分析

	2022 年 12 月 31 日		
	预期信用损失率	账面余额	损失准备
合同资产损失准备	0.22%	<u>19,270,373</u>	<u>(41,863)</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	预期信用损失率	账面余额	损失准备
合同资产损失准备	0.09%	<u>10,676,195</u>	<u>(9,632)</u>

(b) 年初合同负债余额中已于本年度转入主营业务收入

	2022 年度	2021 年度
客户合同收入	<u>12,255,302</u>	<u>8,079,180</u>

(c) 尚未履约或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入

于 2022 年 12 月 31 日，本集团已签订合同，但尚未履约或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入为人民币 797.30 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 808.95 亿元)。本集团预计人民币 259.05 亿元将于一年内确认收入(2021 年 12 月 31 日：人民币 298.78 亿元)，人民币 538.25 亿元将于一年后确认收入(2021 年 12 月 31 日：人民币 510.17 亿元)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

7 存货

(a) 本集团存货本年变动情况分析如下：

	2022 年 1 月 1 日	企业合并	本年增加额	本年减少额	汇率变动 及其他	2022 年 12 月 31 日
原材料	1,987,991	34,028	15,688,098	(12,406,577)	7,457	5,310,997
在产品	5,319,284	-	20,129,271	(20,741,807)	49	4,706,797
库存商品	8,279,053	2,847,924	31,884,515	(33,911,456)	16,848	9,116,884
房地产存货	18,880,407	1,611,048	14,158,119	(7,649,307)	-	27,000,267
其他	1,395,198	81,125	5,693,120	(4,903,848)	-	2,265,595
	<u>35,861,933</u>	<u>4,574,125</u>	<u>87,553,123</u>	<u>(79,612,995)</u>	<u>24,354</u>	<u>48,400,540</u>
存货跌价准备(附 注六(21))	<u>(862,206)</u>	<u>-</u>	<u>(306,679)</u>	<u>204,073</u>	<u>(2,074)</u>	<u>(966,886)</u>
	<u>34,999,727</u>	<u>4,574,125</u>	<u>87,246,444</u>	<u>(79,408,922)</u>	<u>22,280</u>	<u>47,433,654</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

7 存货(续)

(a) 本集团存货本年变动情况分析如下(续):

	2021 年 1 月 1 日	本年增加额	本年减少额	汇率变动及其他	2021 年 12 月 31 日
原材料	2,109,756	16,240,590	(16,345,742)	(16,613)	1,987,991
在产品	4,459,436	17,946,720	(17,062,677)	(24,195)	5,319,284
库存商品	5,280,655	48,613,306	(45,582,446)	(32,462)	8,279,053
房地产存货	12,737,909	8,041,729	(1,899,231)	-	18,880,407
其他	1,019,685	3,740,927	(3,365,389)	(25)	1,395,198
	<u>25,607,441</u>	<u>94,583,272</u>	<u>(84,255,485)</u>	<u>(73,295)</u>	<u>35,861,933</u>
存货跌价准备(附注 六(21))	<u>(830,381)</u>	<u>(126,702)</u>	<u>69,005</u>	<u>25,872</u>	<u>(862,206)</u>
	<u>24,777,060</u>	<u>94,456,570</u>	<u>(84,186,480)</u>	<u>(47,423)</u>	<u>34,999,727</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团上述存货中，预期在资产负债表日一年后收回的金额为人民币 204.31 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 168.99 亿元)。



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

7 存货(续)

(b) 本集团存货跌价准备分析如下:

	2022 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少		汇率变动 及其他	2022 年 12 月 31 日
			转回	转销		
原材料	92,639	12,252	(2,819)	(3,430)	2,075	100,717
在产品	14,954	1,287	-	(666)	-	15,575
库存商品	418,219	284,045	(9,632)	(142,258)	(1)	550,373
房地产存货	268,965	2,277	-	(15,665)	-	255,577
其他	67,429	6,818	-	(29,603)	-	44,644
	<u>862,206</u>	<u>306,679</u>	<u>(12,451)</u>	<u>(191,622)</u>	<u>2,074</u>	<u>966,886</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少		汇率变动 及其他	2021 年 12 月 31 日
			转回	转销		
原材料	76,655	34,919	(5,942)	(12,331)	(662)	92,639
在产品	29,251	328	(401)	(5,062)	(9,162)	14,954
库存商品	385,830	79,127	(7,913)	(22,777)	(16,048)	418,219
房地产存货	268,965	-	-	-	-	268,965
其他	69,680	12,328	(994)	(13,585)	-	67,429
	<u>830,381</u>	<u>126,702</u>	<u>(15,250)</u>	<u>(53,755)</u>	<u>(25,872)</u>	<u>862,206</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

8 买入返售金融资产

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	20,199,841	91,791,583
股票	22,718,875	-
其他	2,694,996	-
应计利息	<u>99,612</u>	<u>12,385</u>
	45,713,324	91,803,968
减：减值准备(附注六(21))	<u>(222)</u>	<u>(46,782)</u>
	<u>45,713,102</u>	<u>91,757,186</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

9 发放贷款及垫款

(a) 按发放贷款及垫款性质分析

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款</b>		
企业贷款及垫款		
- 一般贷款	2,436,586,626	2,274,381,707
- 贴现贷款	3,703,557	4,522,575
- 应收租赁安排款	46,566,294	46,854,436
	<u>2,486,856,477</u>	<u>2,325,758,718</u>
个人贷款及垫款		
- 住房抵押	975,807,262	973,390,760
- 信用卡	511,101,255	528,261,357
- 消费贷款	260,435,698	248,589,256
- 经营贷款	378,818,730	312,583,619
- 应收租赁安排款	370,060	-
	<u>2,126,533,005</u>	<u>2,062,824,992</u>
	4,613,389,482	4,388,583,710
应计利息	17,385,006	13,496,538
	<u>4,630,774,488</u>	<u>4,402,080,248</u>
减：贷款损失准备(附注六(21))	(137,747,446)	(126,379,348)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款 账面价值	<u>4,493,027,042</u>	<u>4,275,700,900</u>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款</b>		
- 一般贷款	3,881,158	-
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款</b>		
企业贷款及垫款		
- 一般贷款	54,850,667	38,598,805
- 贴现贷款	508,234,007	461,599,095
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	<u>563,084,674</u>	<u>500,197,900</u>
	5,059,992,874	4,775,898,800
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备(附注六(21))	(628,685)	(748,686)

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

9 发放贷款及垫款(续)

(a) 按发放贷款及垫款性质分析(续)

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款</b>		
企业贷款及垫款	5,662,257	1,541,586
应计利息	7,064	1,369
	<u>5,669,321</u>	<u>1,542,955</u>
减:贷款损失准备	<u>(275,920)</u>	<u>(332,263)</u>
	<u>5,393,401</u>	<u>1,210,692</u>

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2022 年 12 月 31 日				阶段三贷款及垫款占贷款及垫款总额的百分比
	阶段一	阶段二	阶段三(注释)	合计	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	4,443,811,694	89,433,204	80,144,584	4,613,389,482	1.56%
应计利息	14,546,919	2,124,951	713,136	17,385,006	
减: 贷款损失准备	<u>(61,854,743)</u>	<u>(22,647,557)</u>	<u>(53,245,146)</u>	<u>(137,747,446)</u>	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	<u>4,396,503,870</u>	<u>68,910,598</u>	<u>27,612,574</u>	<u>4,493,027,042</u>	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	<u>562,209,236</u>	<u>719,983</u>	<u>155,455</u>	<u>563,084,674</u>	
纳入减值评估范围的发放贷款及垫款账面价值合计	<u>4,958,713,106</u>	<u>69,630,581</u>	<u>27,768,029</u>	<u>5,056,111,716</u>	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备	<u>(522,880)</u>	<u>(26,814)</u>	<u>(78,991)</u>	<u>(628,685)</u>	

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

9 发放贷款及垫款(续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本集团(续)

	2021 年 12 月 31 日				阶段三贷款及垫款 占贷款及垫款总额 的百分比
	阶段一	阶段二	阶段三(注释)	合计	
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	4,225,655,202	87,660,787	75,267,721	4,388,583,710	1.55%
应计利息	12,033,709	1,241,959	220,870	13,496,538	
减：贷款损失准备	<u>(51,504,772)</u>	<u>(25,866,368)</u>	<u>(49,008,208)</u>	<u>(126,379,348)</u>	
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款账面价值	<u>4,186,184,139</u>	<u>63,036,378</u>	<u>26,480,383</u>	<u>4,275,700,900</u>	
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款账 面价值	<u>499,144,727</u>	<u>775,432</u>	<u>277,741</u>	<u>500,197,900</u>	
纳入减值评估范围的发 放贷款及垫款账面价 值合计	<u>4,685,328,866</u>	<u>63,811,810</u>	<u>26,758,124</u>	<u>4,775,898,800</u>	
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款的 损失准备	<u>(552,091)</u>	<u>(28,556)</u>	<u>(168,039)</u>	<u>(748,686)</u>	

注释：

阶段三贷款为已发生信用损失的贷款及垫款，情况如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
有抵质押物涵盖	43,327,273	51,802,226
无抵质押物涵盖	<u>37,685,902</u>	<u>23,964,106</u>
已信用减值的贷款及垫款总额	81,013,175	75,766,332
损失准备	<u>(53,324,137)</u>	<u>(49,176,247)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

9 发放贷款及垫款(续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

抵质押物的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的包括外部评估价值在内的估值情况确定。于 2022 年 12 月 31 日，该类贷款所对应抵质押物公允价值覆盖的最大敞口为人民币 425.42 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 526.75 亿元)。

(c) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2022 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	17,097,325	9,364,911	1,696,112	279,666	28,438,014
保证贷款	2,892,841	2,341,248	2,365,039	1,989,735	9,588,863
附担保物贷款					
- 抵押贷款	12,441,746	13,045,934	7,090,887	2,336,847	34,915,414
- 质押贷款	2,751,146	6,600,997	2,188,733	762,911	12,303,787
	<u>35,183,058</u>	<u>31,353,090</u>	<u>13,340,771</u>	<u>5,369,159</u>	<u>85,246,078</u>
	2021 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	18,702,827	10,411,909	896,270	286,797	30,297,803
保证贷款	2,154,982	2,206,826	2,092,721	228,476	6,683,005
附担保物贷款					
- 抵押贷款	15,285,445	9,434,004	14,324,273	991,678	40,035,400
- 质押贷款	7,229,004	5,501,498	1,121,327	119,763	13,971,592
	<u>43,372,258</u>	<u>27,554,237</u>	<u>18,434,591</u>	<u>1,626,714</u>	<u>90,987,800</u>

逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天或以上的贷款。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

10 融出资金

本集团

(a) 按交易对手

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地：		
个人	67,350,352	-
机构	34,738,834	-
减：减值准备	-	-
	<u>102,089,186</u>	<u>-</u>
中国内地以外地区：		
减：减值准备	4,887,147	-
	-	-
	<u>4,887,147</u>	<u>-</u>
	<u>106,976,333</u>	<u>-</u>

(b) 按类别列示

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
融资融券业务融出资金	102,036,711	-
孖展融资	4,939,622	-
减：减值准备	-	-
	<u>106,976,333</u>	<u>-</u>

(c) 融资融券担保物信息

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资金	19,436,682	-
债券	1,204,056	-
股票	375,572,274	-
基金	35,581,991	-
	<u>431,795,003</u>	<u>-</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团融出资金业务强制平仓合约终止后客户尚未归还款项金额为人民币 6.46 亿元。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

11 金融投资

(a) 按产品类别

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>交易性金融资产</b>		
投资基金	551,914,338	419,468,063
债券投资	242,969,559	61,967,376
资金信托计划	6,314,859	3,740,303
存款证及同业存单	48,082,737	30,776,070
股权	222,026,136	11,128,399
证券资产管理计划	19,148,847	9,103,303
理财产品	3,021,772	2,071,163
其他	35,619,267	360,607
	<u>1,129,097,515</u>	<u>538,615,284</u>
<b>债权投资</b>		
资产收益权投资	1,900,000	-
债券投资	873,627,187	903,385,388
资金信托计划	226,256,820	237,810,557
存款证及同业存单	3,923,410	1,383,268
证券资产管理计划	39,627,749	50,413,311
其他	335,222	528,266
	<u>1,145,670,388</u>	<u>1,193,520,790</u>
应计利息	10,495,369	10,459,052
	<u>1,156,165,757</u>	<u>1,203,979,842</u>
减：减值准备(附注六(21))	(31,569,912)	(30,051,108)
	<u>1,124,595,845</u>	<u>1,173,928,734</u>
<b>其他债权投资(注释(i))</b>		
债券投资	822,379,313	639,299,576
证券资产管理计划	-	24,456
存款证及同业存单	44,525,241	4,306,450
	<u>866,904,554</u>	<u>643,630,482</u>
应计利息	6,462,882	4,879,827
	<u>873,367,436</u>	<u>648,510,309</u>
已计入其他综合收益的其他债权 投资减值准备	(3,069,947)	(2,386,857)
<b>其他权益工具投资(注释(i))</b>		
股权	8,997,392	8,411,341
投资基金	-	56,921
	<u>8,997,392</u>	<u>8,468,262</u>
	<u>3,136,058,188</u>	<u>2,369,522,589</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

11 金融投资(续)

(a) 按产品类别(续)

本集团(续)

注释:

(i) 其他债权投资及其他权益工具投资

	2022 年 12 月 31 日		
	权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本	9,113,393	873,432,997	882,546,390
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(116,001)	(6,528,443)	(6,644,444)
应计利息	-	6,462,882	6,462,882
账面价值	<u>8,997,392</u>	<u>873,367,436</u>	<u>882,364,828</u>
已计提减值准备(附注六(21))	不适用	<u>(3,069,947)</u>	<u>(3,069,947)</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本	8,680,837	640,409,009	649,089,846
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(212,575)	3,221,473	3,008,898
应计利息	-	4,879,827	4,879,827
账面价值	<u>8,468,262</u>	<u>648,510,309</u>	<u>656,978,571</u>
已计提减值准备(附注六(21))	不适用	<u>(2,386,857)</u>	<u>(2,386,857)</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>交易性金融资产</b>		
投资基金	1,133,104	1,533,868
债券投资	-	29,254,026
资金信托计划	1,901,555	1,926,910
股权	<u>1,157,930</u>	<u>1,446,535</u>
	<u>4,192,589</u>	<u>34,161,339</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

11 金融投资(续)

(b) 按发行机构

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
发行方：		
- 政府	1,162,045,834	931,616,679
- 政策性银行	109,548,903	135,996,561
- 银行及非银行金融机构	1,489,761,722	1,151,411,738
- 企业实体	356,234,658	132,503,814
- 公共实体	<u>1,593,010</u>	<u>2,760,206</u>
	3,119,184,127	2,354,288,998
应计利息净额	<u>16,874,061</u>	<u>15,233,591</u>
	<u>3,136,058,188</u>	<u>2,369,522,589</u>
- 于香港上市	101,419,091	47,459,251
- 于香港以外地区上市	2,534,408,776	1,938,664,624
- 非上市	<u>483,356,260</u>	<u>368,165,123</u>
	3,119,184,127	2,354,288,998
应计利息净额	<u>16,874,061</u>	<u>15,233,591</u>
	<u>3,136,058,188</u>	<u>2,369,522,589</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

11 金融投资(续)

(b) 按发行机构(续)

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
发行方：		
- 银行及非银行金融机构	3,034,659	32,387,304
- 企业实体	<u>1,157,930</u>	<u>1,446,535</u>
	4,192,589	33,833,839
应计利息	<u>-</u>	<u>327,500</u>
	<u>4,192,589</u>	<u>34,161,339</u>
- 于香港以外地区上市	1,157,930	30,373,061
- 非上市	<u>3,034,659</u>	<u>3,460,778</u>
	4,192,589	33,833,839
应计利息	<u>-</u>	<u>327,500</u>
	<u>4,192,589</u>	<u>34,161,339</u>

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

11 金融投资(续)

(c) 按金融投资减值准备的评估方式分析

本集团

	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资	1,083,385,097	5,158,280	57,127,011	1,145,670,388
应计利息	10,236,991	138,472	119,906	10,495,369
减：减值准备	(3,517,450)	(1,433,807)	(26,618,655)	(31,569,912)
债权投资账面价值	<u>1,090,104,638</u>	<u>3,862,945</u>	<u>30,628,262</u>	<u>1,124,595,845</u>
其他债权投资	865,688,551	136,153	1,079,850	866,904,554
应计利息	6,440,020	-	22,862	6,462,882
其他债权投资账面价值	<u>872,128,571</u>	<u>136,153</u>	<u>1,102,712</u>	<u>873,367,436</u>
纳入减值评估范围的金融 投资账面价值总额	<u>1,962,233,209</u>	<u>3,999,098</u>	<u>31,730,974</u>	<u>1,997,963,281</u>
其他债权投资的减值准备	<u>(1,555,425)</u>	<u>(98,030)</u>	<u>(1,416,492)</u>	<u>(3,069,947)</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资	1,124,181,342	18,075,259	51,264,189	1,193,520,790
应计利息	10,065,628	371,629	21,795	10,459,052
减：减值准备	(6,053,090)	(5,567,286)	(18,430,732)	(30,051,108)
债权投资账面价值	<u>1,128,193,880</u>	<u>12,879,602</u>	<u>32,855,252</u>	<u>1,173,928,734</u>
其他债权投资	642,875,023	334,450	421,009	643,630,482
应计利息	4,845,425	13,513	20,889	4,879,827
其他债权投资账面价值	<u>647,720,448</u>	<u>347,963</u>	<u>441,898</u>	<u>648,510,309</u>
纳入减值评估范围的金融 投资账面价值总额	<u>1,775,914,328</u>	<u>13,227,565</u>	<u>33,297,150</u>	<u>1,822,439,043</u>
其他债权投资的减值准备	<u>(975,851)</u>	<u>(158,191)</u>	<u>(1,252,815)</u>	<u>(2,386,857)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

12 存出保证金

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易保证金	52,895,340	-
信用保证金	1,179,988	-
履约保证金	15,082,787	-
	<u>69,158,115</u>	<u>-</u>

	2022 年 12 月 31 日		
	原币	汇率	折人民币
交易保证金			
人民币	48,535,559	1.00	48,535,559
美元	440,567	6.96	3,068,371
港币	1,356,958	0.89	1,212,130
其他货币			<u>79,280</u>
			<u>52,895,340</u>
信用保证金			
人民币	1,179,988	1.00	<u>1,179,988</u>
			<u>1,179,988</u>
履约保证金			
人民币	13,753,524	1.00	13,753,524
美元	189,450	6.96	1,319,444
其他货币			<u>9,819</u>
			<u>15,082,787</u>
			<u>69,158,115</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对合营企业的投资(注释(b))	27,936,663	21,002,799
对联营企业的投资(注释(c))	<u>44,253,625</u>	<u>61,034,292</u>
	72,190,288	82,037,091
减：减值准备(附注六(21))		
- 合营企业	(1,260,223)	(1,144,587)
- 联营企业	<u>(3,824,957)</u>	<u>(1,386,899)</u>
	<u>(5,085,180)</u>	<u>(2,531,486)</u>
	<u>67,105,108</u>	<u>79,505,605</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对子公司的投资(注释(a))	259,271,970	188,382,499
对合营公司的投资(注释(b))	7,698,044	8,427,075
对联营公司的投资(注释(c))	<u>390,414</u>	<u>32,539,299</u>
	267,360,428	229,348,873
减：减值准备		
- 子公司	<u>(662,271)</u>	<u>(662,271)</u>
	<u>266,698,157</u>	<u>228,686,602</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资(续)

(a) 本公司对子公司投资分析如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中信银行	120,142,372	120,142,372
中信证券	36,759,846	-
中国中信金融控股有限公司	34,130,323	-
中信城市开发运营有限责任公司	7,860,000	7,860,000
中信信托有限责任公司	16,251,374	16,251,374
中信兴业投资集团有限公司	6,884,723	6,884,723
中信重工	3,657,012	3,657,012
中信环境投资集团有限公司	5,127,087	3,932,849
中信建设有限责任公司	8,996,975	8,996,975
中信财务	2,511,200	2,511,200
其他	16,951,058	18,145,994
	<u>259,271,970</u>	<u>188,382,499</u>

有关各子公司的详细资料，参见附注五(1)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资(续)

(b) 本集团及本公司对合营企业投资分析如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
重要合营企业(注释(i))	7,698,044	8,427,075
不重要合营企业(注释(ii))	<u>20,238,619</u>	<u>12,575,724</u>
	27,936,663	21,002,799
减：减值准备	<u>(1,260,223)</u>	<u>(1,144,587)</u>
	<u>26,676,440</u>	<u>19,858,212</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
重要合营企业(注释(i))	<u>7,698,044</u>	<u>8,427,075</u>

(i) 本集团及本公司重要合营企业的基本情况如下：

企业名称	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本 (千元)	币种	本公司 持股比例
中信保诚人 寿保险有限 公司	中国 内地	中国 内地	保险及 再保险	2,360,000	人民币	50%



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资(续)

(b) 本集团及本公司对合营企业投资分析如下(续):

(i) 本集团及本公司重要合营企业的基本情况如下(续):

下表列示了本集团及本公司重要合营企业的主要财务信息。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团及本公司对合营企业投资账面价值的调节过程:

	中信保诚人寿保险有限公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产合计	216,580,520	184,157,034
其中：现金及存放款项	17,207,189	6,837,636
负债合计	(202,851,371)	(169,023,128)
净资产	13,729,149	15,133,906
归属于：		
- 合营企业股东	13,146,770	14,578,939
- 合营企业非控制性权益	582,379	554,967
按持股比例计算的归属于母公司		
净资产份额	6,573,385	7,289,470
其他	1,124,659	1,137,605
对合营企业投资的账面价值	7,698,044	8,427,075
营业总收入	37,315,958	32,711,145
所得税费用	(68,857)	(133,557)
净利润	1,096,149	2,915,117
其他综合收益	(2,496,601)	673,432
综合收益总额	(1,400,452)	3,588,549
本年收到的来自合营企业的股利	-	395,202

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资(续)

(b) 本集团及本公司对合营企业投资分析如下(续):

(ii) 采用权益法核算的不重要合营企业的汇总信息如下:

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	18,978,396	11,431,137
下列各项按持股比例计算的合 计数		
净利润	1,048,158	785,713
其他综合损失	(30,316)	(12,406)
综合收益总额	<u>1,017,842</u>	<u>773,307</u>

(c) 本集团及本公司对联营企业投资分析如下:

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
重要联营企业(注释(i))	9,089,682	31,731,998
不重要联营企业(注释(ii))	<u>35,163,943</u>	<u>29,302,294</u>
	44,253,625	61,034,292
减: 减值准备	<u>(3,824,957)</u>	<u>(1,386,899)</u>
	<u>40,428,668</u>	<u>59,647,393</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
重要联营企业(注释(i))	-	31,731,998
不重要联营企业(注释(ii))	<u>390,414</u>	<u>807,301</u>
	<u>390,414</u>	<u>32,539,299</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资(续)

(c) 本集团及本公司对联营企业投资分析如下(续):

(i) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本		持股比例
				(千元)	币种	
中信建投证券股份有限公司(以下简称“中信建投”)	中国内地	中国内地	证券相关服务	7,756,695	人民币	4.94%

于 2022 年 4 月 13 日，本集团将中信证券纳入合并范围(附注六(61)(a))，合并日前中信证券为本集团重要联营企业。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 13 长期股权投资(续)

(c) 本集团及本公司对联营企业投资分析如下(续):

(i) 本集团重要联营企业的基本情况如下(续):

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团及本公司对联营企业投资账面价值的调节过程:

	中信建投
	2022 年 12 月 31 日
总资产	509,955,498
其中：现金及存放款项	112,192,799
总负债	(416,666,817)
净资产	93,288,681
归属于：	
- 联营企业股东	93,244,346
- 联营企业非控制性权益	44,335
按持股比例计算的净资产份额	4,606,271
其他	4,483,411
对联营企业投资的账面价值	9,089,682
存在公开报价的对应持股比例的联营企业投资的公允价值	9,092,670
营业总收入	27,565,198
所得税费用	(1,954,768)
净利润	7,517,458
其他综合损失	(103,669)
综合收益总额	7,413,789
本年收到的来自联营企业的股利	151,225

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

13 长期股权投资(续)

(c) 于本集团及本公司对联营企业投资分析如下(续):

(ii) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下:

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	31,338,986	27,915,395
下列各项按持股比例计算的合 计数		
净利润	2,210,288	2,119,508
其他综合损失	(457,880)	(542,678)
综合收益总额	<u>1,752,408</u>	<u>1,576,830</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	390,414	807,301
下列各项按持股比例计算的合 计数		
净利润/(亏损)	114,114	(186,145)
其他综合(损失)/收益	(2,674)	24
综合收益/(损失)总额	<u>111,440</u>	<u>(186,121)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

14 投资性房地产

本集团

	2022 年	2021 年
1 月 1 日	9,850,633	9,233,064
企业合并	1,477,816	-
本年新增	63,997	162,793
本年减少	(24,756)	(3,896)
处置子公司	-	(326,437)
在建工程转入	12,481	334,090
固定资产转入	-	413,769
转出至固定资产	(227,321)	-
公允价值变动	(236,721)	81,007
汇率变动	40,773	(43,757)
12 月 31 日	<u>10,956,902</u>	<u>9,850,633</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团投资性房地产中产权手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币 0.42 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 0.31 亿元)。本集团预计办理该产权手续过程中不会有重大问题或成本发生。

本集团的投资性房地产主要为子公司持有的坐落于中国内地和香港的房产与建筑物。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似的房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于 2022 年 12 月 31 日的公允价值作出评估。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

14 投资性房地产(续)

本集团(续)

投资性房地产于 2022 年和 2021 年 12 月 31 日由下列独立合格的专业评估师进行估值。在每个年度报告期进行估值时，公司的管理层与评估人员就估价假设与估值结果进行讨论。

物业所在地	2022 年评估师
中国内地及香港	<b>Knight Frank Petty Limited</b> 测建行(香港)有限公司 <b>Martin Reynolds AAPI MRICS</b> 中联资产评估集团有限公司 仲量联行企业评估及咨询有限公司 北京中企华资产评估有限责任公司 中原测量师行有限公司 第一太平戴维斯
海外	仲量联行企业评估及咨询有限公司
物业所在地	2021 年评估师
中国内地及香港	中和资产评估有限公司 测建行(香港)有限公司 中联资产评估集团有限公司 仲量联行企业评估及咨询有限公司 北京中天华资产评估有限责任公司
海外	仲量联行企业评估及咨询有限公司

有关公允价值的相关披露信息参见附注六(54)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

15 固定资产

本集团

	厂房及 建筑物	机器设备	办公设备 及其他设备	运输工具	其他	合计
成本						
2021 年 1 月 1 日	39,948,126	21,915,718	13,886,018	4,407,408	1,250,158	81,407,428
本年增加	738,574	607,249	2,278,188	38,213	176,483	3,838,707
在建工程转入	592,807	532,565	10,062	1,304	505,011	1,641,749
本年处置	(42,750)	(221,413)	(950,915)	(78,707)	(59,618)	(1,353,403)
转出至投资性房地产	(435,546)	-	-	-	-	(435,546)
汇率变动	(115,530)	(282,622)	(31,195)	(520)	(74,609)	(504,476)
2021 年 12 月 31 日	<u>40,685,681</u>	<u>22,551,497</u>	<u>15,192,158</u>	<u>4,367,698</u>	<u>1,797,425</u>	<u>84,594,459</u>
企业合并						
2021 年 1 月 1 日	5,459,484	237	485,525	2,305,593	1,160	8,251,999
本年增加	808,217	178,329	2,667,884	26,638	91,175	3,772,243
在建工程转入	458,191	442,295	100,102	480	1,197,320	2,198,388
本年减少	(808,262)	(1,595,589)	(2,205,882)	(106,540)	(226,671)	(4,942,944)
转入自投资性房地产	239,285	-	-	-	-	239,285
汇率变动	174,553	364,444	186,269	217,083	307,791	1,250,140
2022 年 12 月 31 日	<u>47,017,149</u>	<u>21,941,213</u>	<u>16,426,056</u>	<u>6,810,952</u>	<u>3,168,200</u>	<u>95,363,570</u>
减：累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(9,713,621)	(9,166,364)	(9,001,257)	(2,108,058)	(899,906)	(30,889,206)
本年计提	(1,369,766)	(941,012)	(1,410,793)	(42,993)	(558,175)	(4,322,739)
本年处置	28,130	156,204	900,826	66,591	5,223	1,156,974
转出至投资性房地产	21,777	-	-	-	-	21,777
汇率变动	71,969	109,858	25,615	366	22,095	229,903
2021 年 12 月 31 日	<u>(10,961,511)</u>	<u>(9,841,314)</u>	<u>(9,485,609)</u>	<u>(2,084,094)</u>	<u>(1,430,763)</u>	<u>(33,803,291)</u>
本年计提	(1,482,134)	(955,202)	(1,856,650)	(203,419)	(631,888)	(5,129,293)
本年减少	601,725	1,415,302	2,096,275	100,581	219,444	4,433,327
转入自投资性房地产	(11,964)	-	-	-	-	(11,964)
汇率变动	(95,538)	(102,030)	(165,235)	(55,198)	(95,899)	(513,900)
2022 年 12 月 31 日	<u>(11,949,422)</u>	<u>(9,483,244)</u>	<u>(9,411,219)</u>	<u>(2,242,130)</u>	<u>(1,939,106)</u>	<u>(35,025,121)</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

15 固定资产(续)

本集团(续)

	厂房及 建筑物	机器设备	办公设备及 其他设备	运输工具	其他	合计
减：减值准备(附注六(21))						
2021 年 1 月 1 日	(135,832)	(3,374,690)	(1,310)	(449)	(77,440)	(3,589,721)
本年计提	-	(44,910)	(32)	(368)	(74)	(45,384)
本年处置	71	7,946	259	103	47,299	55,678
汇率变动	4,223	77,119	-	-	1,363	82,705
2021 年 12 月 31 日	<u>(131,538)</u>	<u>(3,334,535)</u>	<u>(1,083)</u>	<u>(714)</u>	<u>(28,852)</u>	<u>(3,496,722)</u>
本年计提	(135)	(13,258)	(453)	(274)	(2,293)	(16,413)
在建工程转入	-	-	-	-	(81,973)	(81,973)
本年减少	992	90,052	1,196	765	5,078	98,083
汇率变动	(10,397)	(236,933)	-	-	(2,261)	(249,591)
2022 年 12 月 31 日	<u>(141,078)</u>	<u>(3,494,674)</u>	<u>(340)</u>	<u>(223)</u>	<u>(110,301)</u>	<u>(3,746,616)</u>
账面价值						
2022 年 12 月 31 日	<u>34,926,649</u>	<u>8,963,295</u>	<u>7,014,497</u>	<u>4,568,599</u>	<u>1,118,793</u>	<u>56,591,833</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>29,592,632</u>	<u>9,375,648</u>	<u>5,705,466</u>	<u>2,282,890</u>	<u>337,810</u>	<u>47,294,446</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团固定资产产权手续正在办理中的房屋建筑物的账面价值为人民币 6.02 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 5.02 亿元)。本集团预计办理该产权手续过程中不会有重大问题或成本发生。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

15 固定资产(续)

本公司

	厂房及 建筑物	办公设备 及其他设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	638,723	72,989	15,568	727,280
本年增加	-	4,721	-	4,721
本年减少	-	(1,222)	(3,922)	(5,144)
2021 年 12 月 31 日	638,723	76,488	11,646	726,857
本年增加	-	1,509	-	1,509
本年减少	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	638,723	77,997	11,646	728,366
减：累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(159,320)	(24,955)	(15,021)	(199,296)
本年计提	(30,340)	(14,754)	-	(45,094)
本年减少	-	1,158	3,735	4,893
2021 年 12 月 31 日	(189,660)	(38,551)	(11,286)	(239,497)
本年计提	(30,339)	(15,466)	-	(45,805)
本年减少	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(219,999)	(54,017)	(11,286)	(285,302)
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	418,724	23,980	360	443,064
2021 年 12 月 31 日	449,063	37,937	360	487,360

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

16 在建工程

本集团

成本

2021 年 1 月 1 日	7,175,839
本年增加	3,482,913
其中：本年利息资本化金额	38,346
本年转入固定资产	(1,641,749)
本年转入投资性房地产	(334,090)
本年其他减少	(385,315)
汇率变动	(10,089)
2021 年 12 月 31 日	8,287,509
企业合并	1,332,009
本年增加	3,908,536
其中：本年利息资本化金额	31,223
本年转入固定资产	(2,198,388)
本年转入投资性房地产	(12,481)
本年其他减少	(852,304)
汇率变动	29,878
2022 年 12 月 31 日	10,494,759
减：减值准备(附注六(21))	
2021 年 1 月 1 日	(167,663)
本年计提	-
本年处置	2,710
汇率变动	(445)
2021 年 12 月 31 日	(165,398)
本年计提	(49,420)
本年处置	65,222
本年转入固定资产	81,973
汇率变动	(4,215)
2022 年 12 月 31 日	(71,838)
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	10,422,921
2021 年 12 月 31 日	8,122,111

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

17 使用权资产

本集团

	厂房 及建筑物	机器设备	办公设备 及其他设备	运输工具	其他	合计
于 2021 年 1 月 1 日	11,668,638	48,112	59,567	15,139	629,836	12,421,292
本年增加	3,424,395	25,207	5,551	2,044	87,017	3,544,214
本年减少	(393,920)	(24,365)	(270)	(107)	(51,890)	(470,552)
租赁变更	(193)	790	214	-	(1,048)	(237)
计提折旧	(3,494,004)	(40,217)	(3,832)	(1,259)	(97,888)	(3,637,200)
汇率变动	(28,952)	(1,498)	(527)	(11)	(26)	(31,014)
于 2021 年 12 月 31 日	<u>11,175,964</u>	<u>8,029</u>	<u>60,703</u>	<u>15,806</u>	<u>566,001</u>	<u>11,826,503</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

17 使用权资产(续)

本集团(续)

	厂房及建筑物	机器设备	办公设备 及其他设备	运输工具	其他	合计
于 2022 年 1 月 1 日	11,175,964	8,029	60,703	15,806	566,001	11,826,503
企业合并	1,906,948	-	89	70,911	928	1,978,876
本年增加	3,709,855	11,223	38,878	-	158,577	3,918,533
本年减少	(215,868)	(268)	(50)	(11)	(6,865)	(223,062)
租赁变更	675,837	-	544	-	-	676,381
计提折旧	(4,155,182)	(14,733)	(22,021)	(11,222)	(103,310)	(4,306,468)
汇率变动	93,777	94	229	5	355	94,460
于 2022 年 12 月 31 日	<u>13,191,331</u>	<u>4,345</u>	<u>78,372</u>	<u>75,489</u>	<u>615,686</u>	<u>13,965,223</u>

(i) 于 2022 年度，本集团将短期租赁和低价值租赁的租金人民币 4.85 亿元(2021 年度：3.08 亿元)支出直接计入当期损益。

(ii) 于 2022 年度，与不计入租赁负债的可变租赁付款额相关的费用的金额为人民币 736 万元（2021 年度：672 万元）。

(iii) 于 2022 年度，因租赁发生的现金流出合计为人民币 47.7 亿元(2021 年度：42.1 亿元)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

18 无形资产

本集团

	土地使用权	采矿资产	特许经营权	软件	其他	合计
成本						
2021 年 1 月 1 日	10,252,309	820,649	5,967,425	6,392,506	222,963	23,655,852
本年增加	240,533	-	1,405,021	1,355,735	171,462	3,172,751
本年处置	(272,233)	(373,757)	(355,243)	(96,338)	(664)	(1,098,235)
汇率变动	(14,299)	-	-	(48,059)	(4,020)	(66,378)
2021 年 12 月 31 日	10,206,310	446,892	7,017,203	7,603,844	389,741	25,663,990
企业合并	7,928,422	-	-	287,535	207,801	8,423,758
本年增加	173,695	-	535,394	2,248,159	8,102	2,965,350
本年处置	(213,495)	-	(1,692)	(233,324)	(4,245)	(452,756)
汇率变动	3,354	-	-	186,459	22,450	212,263
2022 年 12 月 31 日	18,098,286	446,892	7,550,905	10,092,673	623,849	36,812,605
减：累计摊销						
2021 年 1 月 1 日	(1,510,882)	(167,625)	(1,012,275)	(3,223,064)	(174,888)	(6,088,734)
本年增加	(188,884)	-	(133,802)	(1,201,850)	(47,710)	(1,572,246)
本年处置	81,519	167,625	10,319	25,339	8,875	293,677
汇率变动	3,572	-	-	31,204	718	35,494
2021 年 12 月 31 日	(1,614,675)	-	(1,135,758)	(4,368,371)	(213,005)	(7,331,809)
本年增加	(280,765)	-	(201,833)	(1,481,941)	(257,953)	(2,222,492)
本年处置	2,890	-	305	233,324	4,156	240,675
汇率变动	(13)	-	-	(82,694)	(26,618)	(109,325)
2022 年 12 月 31 日	(1,892,563)	-	(1,337,286)	(5,699,682)	(493,420)	(9,422,951)
减：减值准备(附注六(21))						
2021 年 1 月 1 日	-	(434,430)	(13,686)	-	-	(448,116)
本年计提	-	-	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-	-	-
汇率变动	-	(12,462)	-	-	-	(12,462)
2021 年 12 月 31 日	-	(446,892)	(13,686)	-	-	(460,578)
本年计提	-	-	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	-	(446,892)	(13,686)	-	-	(460,578)
账面价值						
2022 年 12 月 31 日	16,205,723	-	6,199,933	4,392,991	130,429	26,929,076
2021 年 12 月 31 日	8,591,635	-	5,867,759	3,235,473	176,736	17,871,603

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

19 商誉

本集团

成本

2021 年 1 月 1 日	8,463,646
本年增加	204,852
汇率变动	(46,937)
2021 年 12 月 31 日	<u>8,621,561</u>
本年增加	11,841,719
本年处置	(21,217)
汇率变动	94,968
2022 年 12 月 31 日	<u>20,537,031</u>

减：减值准备(附注六(21))

2021 年 1 月 1 日	(1,356,082)
本年增加	(9,948)
汇率变动	12,277
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,353,753)</u>
本年增加	(4,362,391)
本年处置	21,217
汇率变动	(72,557)
2022 年 12 月 31 日	<u>(5,767,484)</u>

账面价值

2022 年 12 月 31 日	<u>14,769,547</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>7,267,808</u>

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 19 商誉(续)

商誉分配至可辨认的本集团如下分部内的现金产出单元：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
先进智造	996,039	1,060,946
综合金融服务	13,162,166	1,259,992
先进材料	-	21,650
新型城镇化	611,342	4,925,220
	<u>14,769,547</u>	<u>7,267,808</u>

本集团将商誉的账面价值分摊至能够受益于企业合并的协同效应的资产组或资产组组合，并在此基础上进行减值测试。

其中，资产组或资产组组合的可回收金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产组或资产组组合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，只要有一项超过了资产的账面价值，则表明资产没有发生减值。

对于综合金融服务分部，本集团 2022 年合并中信证券产生商誉人民币 118.08 亿元(附注 61)，本集团于 2022 年 12 月 31 日将该等商誉分摊至中信证券整体进行减值测试，并使用预计未来现金流量的现值来评估该商誉减值。在计算中本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，预测期增长率根据管理层预算确定，稳定期增长率 2%为预测期后所采用的增长率。本集团采用能够反映中信证券整体风险的利率 15.47%为税前折现率。经过测算，合并中信证券产生的商誉未发生减值。

对于城镇化分部，本集团商誉账面原值中的人民币 48.01 亿元为中信环境收购子公司产生，本集团管理层于 2022 年 12 月 31 日使用预计未来现金流量现值来评估该商誉减值。在计算中使用的关键假设包括：不超过相关行业平均的长期收入增长率、基于历史经验并考虑市场发展影响预测的毛利率和税前折现率 9.49%(2021 年：9.48%)。受政策调整和宏观经济发展趋势影响，中信环境预期业绩下降，经过测算，2022 年度该商誉发生减值损失人民币 43.23 亿元 (2021 年：无)。

根据管理层的减值评估，于 2022 年度发生的减值损失约为人民币 43.62 亿元 (2021 年：995 万元)。



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

本集团

	递延所得税资产					2022 年 12 月 31 日
	2022 年 1 月 1 日	企业合并	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	汇率变动 及其他	
税务亏损	242,653	-	(129,700)	-	12,318	125,271
未支付的预提费用	3,709,795	4,678,526	317,953	(71,252)	70,682	8,705,704
除固定资产及无形资产外的资产减值损失	48,147,952	2,951,457	5,766,808	8,167	39,595	56,913,979
金融工具公允价值变动	406,311	570,652	3,173,767	9,167	12,212	4,172,109
固定资产及无形资产	121,400	9,041	(20,642)	-	32,448	142,247
其他	1,312,955	354,101	1,063,403	79,695	(164,466)	2,645,688
	<u>53,941,066</u>	<u>8,563,777</u>	<u>10,171,589</u>	<u>25,777</u>	<u>2,789</u>	<u>72,704,998</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 递延所得税资产及负债(续)

本集团(续)

	递延所得税资产				2021 年 12 月 31 日
	2021 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	汇率变动 及其他	
税务亏损	348,764	(109,457)	-	3,346	242,653
未支付的预提费用	3,668,306	35,063	7,021	(595)	3,709,795
除固定资产及无形资产外的资产减值损失	41,706,404	6,454,374	(4,481)	(8,345)	48,147,952
金融工具公允价值变动	485,735	(36,972)	(38,144)	(4,308)	406,311
固定资产及无形资产	355,915	(230,416)	-	(4,099)	121,400
其他	667,231	683,003	(30,594)	(6,685)	1,312,955
	<u>47,232,355</u>	<u>6,795,595</u>	<u>(66,198)</u>	<u>(20,686)</u>	<u>53,941,066</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 递延所得税资产及负债(续)

本集团

	递延所得税负债					2022 年 12 月 31 日
	2022 年 1 月 1 日	企业合并	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	汇率变动 及其他	
金融工具公允价值变动	(2,780,162)	(3,098,654)	(596,807)	2,435,866	4,678	(4,035,079)
固定资产及无形资产	(826,623)	(1,638,367)	(238,989)	-	(81,314)	(2,785,293)
投资性房地产重估收益	(996,835)	-	67,402	-	(1,157)	(930,590)
其他	(1,933,317)	(1,341,617)	(124,749)	64,097	81,642	(3,253,944)
	<u>(6,536,937)</u>	<u>(6,078,638)</u>	<u>(893,143)</u>	<u>2,499,963</u>	<u>3,849</u>	<u>(11,004,906)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 递延所得税资产及负债(续)

本集团(续)

	递延所得税负债				2021 年 12 月 31 日
	2021 年 1 月 1 日	本年增 减 计入损益	本年增 减 计入权益	汇率变动 及其他	
金融工具公允价值变动	(1,983,805)	223,030	(1,028,714)	9,327	(2,780,162)
固定资产及无形资产	(903,312)	74,302	-	2,387	(826,623)
投资性房地产重估收益	(919,550)	(81,786)	-	4,501	(996,835)
其他	(504,902)	(1,438,951)	(66)	10,602	(1,933,317)
	<u>(4,311,569)</u>	<u>(1,223,405)</u>	<u>(1,028,780)</u>	<u>26,817</u>	<u>(6,536,937)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 递延所得税资产及负债(续)

本公司

	递延所得税负债			2022 年 12 月 31 日
	2022 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	汇率变动	
金融工具公				
允价值变动	(720,258)	688,813	1,729	(29,716)
其他	(272,785)	156,406	-	(116,379)
	<u>(993,043)</u>	<u>845,219</u>	<u>1,729</u>	<u>(146,095)</u>

	递延所得税负债			2021 年 12 月 31 日
	2021 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	汇率变动	
金融工具公				
允价值变动	(527,420)	(192,576)	(262)	(720,258)
其他	(198,136)	(74,649)	-	(272,785)
	<u>(725,556)</u>	<u>(267,225)</u>	<u>(262)</u>	<u>(993,043)</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币 4.59 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 23.23 亿元)；本公司无抵销的递延所得税资产/负债。

(a) 于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	72,245,904	51,618,437
递延所得税负债	<u>(10,545,812)</u>	<u>(4,214,308)</u>
	<u>61,700,092</u>	<u>47,404,129</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税负债	<u>(146,095)</u>	<u>(993,043)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

20 递延所得税资产及负债(续)

(b) 未确认的递延所得税资产

本集团并未对以下项目之递延所得税资产进行确认：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	2,048,908	1,785,893
可抵扣亏损	<u>10,876,655</u>	<u>11,293,543</u>
	<u>12,925,563</u>	<u>13,079,436</u>

本集团在相关的公司中不太可能取得用来抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额。于 2022 年 12 月 31 日，人民币 41.88 亿元的上述可抵扣亏损(2021 年 12 月 31 日：人民币 43.77 亿元)将于 5 年内到期。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

21 减值准备变动表

本集团于 2022 年 12 月 31 日，信用减值及资产减值情况汇总如下：

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销及转出	汇率变动 及其他(注释(i))	2022 年 12 月 31 日
<b>信用减值准备</b>						
存放同业及其他金融机构款项和拆						
出资金	六(1),六(3)	234,202	1,411	-	3,171	238,784
买入返售金融资产	六(8)	46,782	(46,560)	-	-	222
应收款项(不含预付款项)	六(5)	11,717,937	5,048,725	(2,270,918)	693,857	15,189,601
发放贷款及垫款	六(9)	126,893,909	57,100,222	(58,031,981)	12,001,719	137,963,869
金融投资	六(11)					
- 债权投资		29,947,984	2,219,828	(2,580,586)	1,944,603	31,531,829
- 其他债权投资		2,386,857	716,027	(137,059)	104,122	3,069,947
信贷承诺及对外担保	六(33)	14,482,530	7,999,260	(11,112,464)	55,439	11,424,765
其他(注释(ii))		4,256,804	5,939,854	(4,351,688)	1,447,863	7,292,833
		<u>189,967,005</u>	<u>78,978,767</u>	<u>(78,484,696)</u>	<u>16,250,774</u>	<u>206,711,850</u>
<b>资产减值准备</b>						
存货	六(7)	862,206	294,228	(191,622)	2,074	966,886
长期股权投资	六(13)	2,531,486	2,336,697	(661)	217,658	5,085,180
固定资产	六(15)	3,496,722	16,413	(98,083)	331,564	3,746,616
在建工程	六(16)	165,398	49,420	(147,195)	4,215	71,838
无形资产	六(18)	460,578	-	-	-	460,578
合同资产	六(6)	9,632	32,210	-	21	41,863
预付款项	六(5)	61,491	12,168	-	(445)	73,214
商誉	六(19)	1,353,753	4,362,391	(21,217)	72,557	5,767,484
其他		1,506,117	90,889	(166,258)	176,738	1,607,486
		<u>10,447,383</u>	<u>7,194,416</u>	<u>(625,036)</u>	<u>804,382</u>	<u>17,821,145</u>
		<u>200,414,388</u>	<u>86,173,183</u>	<u>(79,109,732)</u>	<u>17,055,156</u>	<u>224,532,995</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

21 减值准备变动表(续)

本集团于 2021 年 12 月 31 日, 信用减值及资产减值情况汇总如下:

	附注	2021 年 1 月 1 日	本年计提/(转回)	本年核销及转出	汇率变动 及其他(注释(i))	2021 年 12 月 31 日
<b>信用减值准备</b>						
存放同业及其他金融机构款项和拆出 资金	六(1),六(3)	227,691	10,069	-	(3,558)	234,202
买入返售金融资产	六(8)	55,611	(8,829)	-	-	46,782
应收款项(不含预付款项)	六(5)	9,128,015	2,663,526	(295,227)	221,623	11,717,937
发放贷款及垫款	六(9)	132,089,680	51,077,265	(65,511,193)	9,238,157	126,893,909
金融投资	六(11)					
- 债权投资		14,664,666	21,766,427	(7,411,059)	927,950	29,947,984
- 其他债权投资		2,650,677	(164,752)	(70,912)	(28,156)	2,386,857
信贷承诺及对外担保	六(33)	7,470,738	7,031,921	-	(20,129)	14,482,530
其他(注释(ii))		4,369,414	3,393,655	(4,033,987)	527,722	4,256,804
		<u>170,656,492</u>	<u>85,769,282</u>	<u>(77,322,378)</u>	<u>10,863,609</u>	<u>189,967,005</u>
<b>资产减值准备</b>						
存货	六(7)	830,381	111,452	(53,755)	(25,872)	862,206
长期股权投资	六(13)	2,631,105	316,903	(356,290)	(60,232)	2,531,486
固定资产	六(15)	3,589,721	45,384	(55,678)	(82,705)	3,496,722
在建工程	六(16)	167,663	-	(2,710)	445	165,398
无形资产	六(18)	448,116	-	-	12,462	460,578
合同资产	六(6)	13,544	4,608	-	(8,520)	9,632
预付款项	六(5)	64,872	6,613	(9,702)	(292)	61,491
商誉	六(19)	1,356,082	9,948	-	(12,277)	1,353,753
其他		1,489,441	133,142	(102,539)	(13,927)	1,506,117
		<u>10,590,925</u>	<u>628,050</u>	<u>(580,674)</u>	<u>(190,918)</u>	<u>10,447,383</u>
		<u>181,247,417</u>	<u>86,397,332</u>	<u>(77,903,052)</u>	<u>10,672,691</u>	<u>200,414,388</u>

注释:

(i) 其他包括收回已核销款项的影响。

(ii) 发放贷款及垫款和金融投资的应计利息的减值准备及其变动包含在其他项中。



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

22 向中央银行借款

向中央银行借款为本集团下属金融业子公司向中央银行借入的款项。

23 拆入资金

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行业金融机构	102,379,776	78,724,480
非银行金融机构	<u>5,716,557</u>	<u>8,399,688</u>
	108,096,333	87,124,168
应计利息	<u>282,541</u>	<u>349,705</u>
	<u>108,378,874</u>	<u>87,473,873</u>

拆入资金按剩余到期日分析如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内	71,524,799	41,002,047
3 个月至 1 年	35,917,855	43,271,855
1 年以上	<u>653,679</u>	<u>2,850,266</u>
	108,096,333	87,124,168
应计利息	<u>282,541</u>	<u>349,705</u>
	<u>108,378,874</u>	<u>87,473,873</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

24 交易性金融负债

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
准则要求：		
债券	7,902,593	1,164,044
股票	9,226,012	-
结构化主体其他份额持 有人投资份额及其他	<u>4,527,898</u>	<u>3,483,724</u>
	<u>21,656,503</u>	<u>4,647,768</u>
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：		
收益凭证及结构化票据	64,449,788	-
结构化主体其他份额持 有人投资份额及其他	<u>8,738,800</u>	<u>-</u>
	<u>73,188,588</u>	<u>-</u>
	<u>94,845,091</u>	<u>4,647,768</u>

截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团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的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

25 代理买卖证券款

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内：		
普通经纪业务	233,416,721	-
个人	75,393,210	-
机构	158,023,511	-
信用业务	19,436,682	-
个人	8,577,753	-
机构	10,858,929	-
小计	<u>252,853,403</u>	-
境外：	<u>26,393,460</u>	-
合计	<u>279,246,863</u>	-

26 应付票据及应付款项

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付票据	9,996,448	8,562,316
应付账款	46,824,675	36,998,726
预收租金	68,629	118,704
待清算款项	30,584,465	5,341,670
应付客户保证金	134,916,690	-
其他应付款(注释(a))	86,039,859	28,125,162
应付股利	29,100,841	22,476,313
其他	865,966	475,495
	<u>338,397,573</u>	<u>102,098,386</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

26 应付票据及应付款项(续)

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款(注释(a))	1,176,639	1,210,048
应付股利	<u>28,726,578</u>	<u>22,424,691</u>
	<u>29,903,217</u>	<u>23,634,739</u>

(a) 其他应付款

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付关联方	4,870,497	4,698,350
应付第三方	<u>81,169,362</u>	<u>23,426,812</u>
	<u>86,039,859</u>	<u>28,125,162</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付子公司	966,566	1,033,711
应付关联方	136,632	119,860
应付第三方	<u>73,441</u>	<u>56,477</u>
	<u>1,176,639</u>	<u>1,210,048</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

27 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按照交易对手类型分析：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国人民银行	217,857,643	67,371,708
银行业金融机构	104,804,936	32,739,577
非银行金融机构	27,692,778	-
其他	119,564,503	-
	<u>469,919,860</u>	<u>100,111,285</u>
应计利息	<u>557,379</u>	<u>5,204</u>
	<u>470,477,239</u>	<u>100,116,489</u>

卖出回购金融资产款按照担保物类型分析：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	308,492,879	45,653,809
票据	69,354,192	54,457,476
股票	30,519,678	-
其他	61,553,111	-
	<u>469,919,860</u>	<u>100,111,285</u>
应计利息	<u>557,379</u>	<u>5,204</u>
	<u>470,477,239</u>	<u>100,116,489</u>

在卖出回购交易中，作为抵押品而转让的金融资产未终止确认。于 2022 年 12 月 31 日，本集团没有相关担保物权利已转让给交易对手的卖断式交易。(2021 年 12 月 31 日：无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

28 存放款项及吸收存款

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
- 对公客户	1,937,863,889	1,972,165,712
- 个人客户	<u>349,012,549</u>	<u>310,053,755</u>
	2,286,876,438	2,282,219,467
定期和通知存款		
- 对公客户	1,862,861,352	1,789,956,322
- 个人客户	<u>942,802,872</u>	<u>662,254,251</u>
	2,805,664,224	2,452,210,573
同业及其他金融机构存放款项	1,103,099,491	1,162,895,623
汇出及应解汇款	<u>14,420,142</u>	<u>10,679,211</u>
	1,117,519,633	1,173,574,834
应计利息	<u>58,615,870</u>	<u>53,512,629</u>
	<u>6,268,676,165</u>	<u>5,961,517,503</u>

上述存款中包含的保证金存款如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	348,925,705	247,946,259
信用证保证金	25,132,273	19,614,891
保函保证金	17,091,416	14,063,376
其他	<u>55,708,179</u>	<u>81,307,457</u>
	<u>446,857,573</u>	<u>362,931,983</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

29 应付职工薪酬

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(注释(a))	48,737,652	25,537,225
离职后福利-设定提存 计划(注释(b))	457,514	150,924
辞退福利	92,741	104,442
其他长期职工福利	1,074,184	1,328,678
	<u>50,362,091</u>	<u>27,121,269</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

29 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

	2022 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	企业合并	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	24,049,211	50,374,301	(47,446,194)	19,244,753	46,222,071
职工福利费	187,658	2,001,784	(1,998,194)	2,638	193,886
社会保险费					
- 医疗保险费	205,460	2,910,767	(2,826,475)	284,204	573,956
- 工伤保险费	4,525	81,323	(79,597)	1,155	7,406
- 生育保险费	1,439	40,764	(40,799)	421	1,825
住房公积金	36,115	2,724,210	(2,725,181)	1,437	36,581
工会经费和职工教育经费	917,019	1,295,217	(994,733)	281,660	1,499,163
短期带薪缺勤	-	80,517	(81,056)	15,056	14,517
其他短期薪酬	135,798	898,530	(846,319)	238	188,247
	<u>25,537,225</u>	<u>60,407,413</u>	<u>(57,038,548)</u>	<u>19,831,562</u>	<u>48,737,652</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

29 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

	2021 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	24,319,313	33,551,193	(33,821,295)	24,049,211
职工福利费	187,783	1,806,023	(1,806,148)	187,658
社会保险费				
- 医疗保险费	216,668	2,198,252	(2,209,460)	205,460
- 工伤保险费	4,469	53,154	(53,098)	4,525
- 生育保险费	1,424	43,714	(43,699)	1,439
住房公积金	37,504	1,983,749	(1,985,138)	36,115
工会经费和职工教育经费	719,755	956,980	(759,716)	917,019
短期带薪缺勤	(8,464)	21,275	(12,811)	-
其他短期薪酬	280,020	666,575	(810,797)	135,798
	<u>25,758,472</u>	<u>41,280,915</u>	<u>(41,502,162)</u>	<u>25,537,225</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

29 应付职工薪酬(续)

(b) 离职后福利-设定提存计划

	2022 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	企业合并	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	29,295	3,281,580	(3,291,559)	58,930	78,246
失业保险费	1,636	100,986	(101,126)	1,433	2,929
企业年金缴费及补充养 老保险	20,438	2,482,176	(2,436,250)	207,045	273,409
其他	99,555	19,012	(15,637)	-	102,930
	<u>150,924</u>	<u>5,883,754</u>	<u>(5,844,572)</u>	<u>267,408</u>	<u>457,514</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额		2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	48,583	2,270,584	(2,289,872)		29,295
失业保险费	2,243	80,957	(81,564)		1,636
企业年金缴费及补充养 老保险	42,507	1,652,373	(1,674,442)		20,438
其他	97,030	15,388	(12,863)		99,555
	<u>190,363</u>	<u>4,019,302</u>	<u>(4,058,741)</u>		<u>150,924</u>

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 30 借款

借款按担保方式分析列示如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行借款		
- 信用借款	38,537,753	22,287,295
- 抵押/质押借款	<u>7,846,726</u>	<u>7,218,999</u>
	<u>46,384,479</u>	<u>29,506,294</u>
其他借款		
- 信用借款	6,491,731	4,899,629
- 抵押/质押借款	<u>603,515</u>	<u>1,240,360</u>
	<u>7,095,246</u>	<u>6,139,989</u>
应计利息	<u>362,986</u>	<u>298,469</u>
	<u>53,842,711</u>	<u>35,944,752</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团的部分现金及存放款项、应收款项、固定资产、使用权资产和无形资产总账面价值为人民币 194.69 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 123.51 亿元)用于抵押、质押取得借款。

与金融机构常见的借贷安排一致，本集团的银行授信协议受限于约定的资产负债比率及子公司最低股权比例的要求。如违反协议约定，本集团需在接获通知时偿还已提取的借款。本集团对授信协议的遵循情况进行定期监控。本集团的流动性风险管理详见附注六 53(c)。于 2022 年 12 月 31 日，本集团已提取的借款无违反授信协议约定情况(2021 年 12 月 31 日：无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

30 借款(续)

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行借款		
- 信用借款	6,986,000	3,000,000
应计利息	7,219	3,700
	<u>6,993,219</u>	<u>3,003,700</u>

借款按币种分析列示如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币	31,679,402	21,206,992
美元	17,922,131	8,765,147
港币	537,749	1,103,678
其他货币	3,340,443	4,570,466
	<u>53,479,725</u>	<u>35,646,283</u>
应计利息	362,986	298,469
	<u>53,842,711</u>	<u>35,944,752</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币	6,986,000	3,000,000
应计利息	7,219	3,700
	<u>6,993,219</u>	<u>3,003,700</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

30 借款(续)

借款的剩余到期日分析列示如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)或按 要求偿还	25,731,756	15,739,682
1 年至 2 年(含 2 年)	4,362,946	2,936,988
2 年至 5 年(含 5 年)	17,831,426	11,241,106
5 年以上	<u>5,553,597</u>	<u>5,728,507</u>
	53,479,725	35,646,283
应计利息	<u>362,986</u>	<u>298,469</u>
	<u>53,842,711</u>	<u>35,944,752</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年至 2 年(含 2 年)	2,990,000	-
2 年至 5 年(含 5 年)	<u>3,996,000</u>	<u>3,000,000</u>
	6,986,000	3,000,000
应计利息	<u>7,219</u>	<u>3,700</u>
	<u>6,993,219</u>	<u>3,003,700</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

31 已发行债务工具

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发行公司债券	144,140,816	32,838,819
已发行票据	128,709,435	66,287,052
已发行次级债务	98,925,943	113,148,016
已发行存款证	1,035,308	1,210,548
同业存单	720,080,620	739,556,979
可转换公司债券(注释(a))	13,600,112	13,440,578
收益凭证	6,039,260	-
	<u>1,112,531,494</u>	<u>966,481,992</u>
应计利息	6,339,362	3,844,934
	<u>1,118,870,856</u>	<u>970,326,926</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发行公司债券	32,469,480	35,958,818
已发行票据	-	4,995,095
	<u>32,469,480</u>	<u>40,953,913</u>
应计利息	584,224	880,065
	<u>33,053,704</u>	<u>41,833,978</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

31 已发行债务工具(续)

已发行债务工具的剩余到期日分析列示如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)或 按要求偿还	820,343,258	752,706,096
1 年至 2 年(含 2 年)	59,667,764	36,293,098
2 年至 5 年(含 5 年)	107,384,820	48,719,940
5 年以上	<u>125,135,652</u>	<u>128,762,858</u>
	1,112,531,494	966,481,992
应计利息	<u>6,339,362</u>	<u>3,844,934</u>
	<u>1,118,870,856</u>	<u>970,326,926</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)或 按要求偿还	5,995,352	8,494,594
1 年至 2 年(含 2 年)	1,499,471	5,990,933
2 年至 5 年(含 5 年)	4,994,748	6,489,605
5 年以上	<u>19,979,909</u>	<u>19,978,781</u>
	32,469,480	40,953,913
应计利息	<u>584,224</u>	<u>880,065</u>
	<u>33,053,704</u>	<u>41,833,978</u>

于 2022 年度，本集团并无发生关于其债务工具的本金、利息或其他性质的违约(2021 年：无)。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 31 已发行债务工具(续)

- (a) 经中国相关监管机构的批准，中信银行于 2019 年 3 月 4 日公开发行人民币 400 亿元 A 股可转换公司债券(以下称“可转债”)，其中人民币 264 亿已由本公司认购，并于 2022 年 6 月 22 日无偿划转至中国中信金融控股有限公司持有。中信银行本次可转债存续期限为六年，即自 2019 年 3 月 4 日至 2025 年 3 月 3 日，本次发行可转债票面利率：第一年为 0.3%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.2%、第六年为 4.0%。本次可转债转股期自可转债发行结束之日(2019 年 3 月 8 日)满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日(即 2019 年 9 月 11 日起至 2025 年 3 月 3 日)止。于 2022 年 12 月 31 日，本集团对外发行的可转债(含应计利息)在已发行债务工具(人民币 138.61 亿)和少数股东权益(人民币 10.67 亿)中核算。

#### 32 租赁负债

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年内到期	5,132,752	5,495,749
1 年以上	<u>9,413,179</u>	<u>6,367,206</u>
	<u>14,545,931</u>	<u>11,862,955</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团租赁负债按未折现合同现金流列示如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	5,674,523	5,610,231
1-5 年	6,163,353	5,166,468
5 年以上	<u>3,342,718</u>	<u>1,986,863</u>
	<u>15,180,594</u>	<u>12,763,562</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

33 预计负债

本集团

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年偿付	本年冲销	汇率变动	2022 年 12 月 31 日
环境恢复支出	505,667	67,857	-	-	1,747	575,271
信贷承诺及对外担保损失准备 (附注六(21))	14,482,530	7,999,260	-	(11,112,464)	55,439	11,424,765
其他	4,111,716	2,116,689	(902,872)	(1,064,500)	7,664	4,268,697
	<u>19,099,913</u>	<u>10,183,806</u>	<u>(902,872)</u>	<u>(12,176,964)</u>	<u>64,850</u>	<u>16,268,733</u>
	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年偿付	本年冲销	汇率变动	2021 年 12 月 31 日
环境恢复支出	396,283	138,264	-	-	(28,880)	505,667
信贷承诺及对外担保损失准备 (附注六(21))	7,470,738	7,749,358	-	(717,437)	(20,129)	14,482,530
其他	3,561,152	1,082,419	(134,666)	(339,303)	(57,886)	4,111,716
	<u>11,428,173</u>	<u>8,970,041</u>	<u>(134,666)</u>	<u>(1,056,740)</u>	<u>(106,895)</u>	<u>19,099,913</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

34 实收资本

本公司的认缴实收资本结构如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	百分比	金额	百分比
中信股份	<u>139,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>139,000,000</u>	<u>100%</u>

如附注一所述，2014 年收购完成后，本公司成为中信股份全资子公司。

自年初至年末本公司的实收资本总数变动情况如下表所示：

	2022 年 1 月 1 日	本年增资	2022 年 12 月 31 日
实收资本总数	<u>139,000,000</u>	<u>-</u>	<u>139,000,000</u>

35 资本公积

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	37,843,494	39,572,487
其他	<u>600,227</u>	<u>619,690</u>
	<u>38,443,721</u>	<u>40,192,177</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	48,285,720	48,285,720
其他	<u>1,325,089</u>	<u>1,420,406</u>
	<u>49,610,809</u>	<u>49,706,126</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

36 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益							合计
	权益法下可 转损益的其 他综合收益	其他债权 投资公允 价值变动	其他债权 投资信用 损失准备	现金流量套 期损益的 有效部分	自用房产 转投资性 房地产评 估增值	外币财务报 表折算差 额及其他	其他权益 工具投资 公允价值 变动	
2020 年 12 月 31 日	406,075	(276,455)	1,510,391	774,311	1,045,470	(1,082,555)	58,269	2,435,506
2021 年增减变动 (附注六(50)) 其他综合收益转留存收益	(418,531) 不适用	1,629,046 不适用	12,518 不适用	(4,606) 不适用	129,565 不适用	(1,142,807) 不适用	377,862 (15,217)	583,047 (15,217)
2021 年 12 月 31 日	(12,456)	1,352,591	1,522,909	769,705	1,175,035	(2,225,362)	420,914	3,003,336
2022 年增减变动 (附注六(50)) 其他综合收益转留存收益	(1,920,832) 不适用	(5,214,134) 不适用	137,648 不适用	(4,304) 不适用	4,381 不适用	4,010,874 不适用	145,611 44,180	(2,840,756) 44,180
2022 年 12 月 31 日	(1,933,288)	(3,861,543)	1,660,557	765,401	1,179,416	1,785,512	610,705	206,760

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

36 其他综合收益(续)

本公司

	资产负债表其他综合收益	
	权益法下可转损益 的其他综合收益	合计
2020 年 12 月 31 日	1,675,624	1,675,624
2021 年增减变动(附注六(50))	<u>136,572</u>	<u>136,572</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,812,196</u>	<u>1,812,196</u>
2022 年增减变动(附注六(50))	<u>(1,271,304)</u>	<u>(1,271,304)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>540,892</u>	<u>540,892</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

37 盈余公积

本集团及本公司

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	六(39)(a)	<u>12,328,674</u>	<u>1,535,575</u>	<u>13,864,249</u>
	附注	2021 年 1 月 1 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	六(39)(a)	<u>10,955,233</u>	<u>1,373,441</u>	<u>12,328,674</u>

38 一般风险准备

本集团

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	六(39)(b)	<u>51,320,806</u>	<u>4,172,066</u>	<u>55,492,872</u>
	附注	2021 年 1 月 1 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	六(39)(b)	<u>48,117,580</u>	<u>3,203,226</u>	<u>51,320,806</u>

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

39 利润分配及年末未分配利润

(a) 提取法定盈余公积

本公司根据公司章程和相关法规的规定，按净利润的 10%提取 2022 年度的法定盈余公积。

(b) 提取一般风险准备

根据监管机构的有关规定，在中国境内的金融业子公司，应通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。

(c) 年末未分配利润的说明

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 338.93 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 290.22 亿元)。

(d) 2022 年度利润分配

根据 2022 年 3 月 31 日董事会第四次会议决议及 2022 年 12 月 30 日董事会第九次会议决议，本公司分别向母公司分配利润人民币 136.72 亿元和人民币 26.70 亿元。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

40 营业总收入

本集团

	2022 年	2021 年
非金融服务营业收入		
销售商品收入	73,653,777	47,563,573
提供服务收入		
- 建造服务收入	21,089,530	28,720,342
- 其他服务收入	13,491,484	11,056,987
	<u>108,234,791</u>	<u>87,340,902</u>
金融服务营业收入		
净利息收入(注释(a))	158,024,433	151,159,550
净手续费及佣金收入(注释(b))	65,242,957	41,269,518
其他金融业务营业收入(注释)		
- 金融业务投资收益	51,021,072	25,418,419
- 金融业务其他净(亏损)/收入	(9,118,346)	2,097,312
	<u>265,170,116</u>	<u>219,944,799</u>
	<u>373,404,907</u>	<u>307,285,701</u>

本公司

	2022 年	2021 年
净利息收入	152,693	128,345
净手续费及佣金收入	4,399	4,484
其他金融业务营业收入		
- 金融业务投资收益收入	15,482,210	15,234,317
- 金融业务其他净收入	1,734,142	1,244,440
	<u>17,373,444</u>	<u>16,611,586</u>

注释:

本集团其他金融业务营业收入中金融业务子公司投资收益于金融业务投资收益中列示；金融业务子公司汇兑损益及公允价值变动损益等于金融业务其他净收入中列示。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

40 营业总收入(续)

(a) 净利息收入

本集团

	2022 年	2021 年
<b>利息收入来自：</b>		
存放中央银行、同业及其他金融 机构款项	14,264,060	8,325,778
拆出资金	6,345,497	4,470,437
买入返售金融资产	2,284,683	1,296,968
金融投资		
- 债权投资	40,017,919	39,831,484
- 其他债权投资	19,597,912	20,185,210
发放贷款及垫款	241,756,201	234,907,305
融资融券	6,484,211	-
其他	288,985	7,228
	<u>331,039,468</u>	<u>309,024,410</u>
<b>利息支出来自：</b>		
向中央银行借款	(4,973,821)	(6,804,804)
同业及其他金融机构存放款项	(23,098,562)	(27,610,603)
拆入资金	(3,358,211)	(2,567,055)
卖出回购金融资产款	(5,007,241)	(1,680,674)
吸收存款	(102,967,445)	(92,531,179)
已发行债务工具	(30,430,252)	(26,116,579)
代理买卖证券款	(1,302,575)	-
租赁负债	(522,146)	(452,726)
其他	(1,354,782)	(101,240)
	<u>(173,015,035)</u>	<u>(157,864,860)</u>
净利息收入	<u>158,024,433</u>	<u>151,159,550</u>

于 2022 年度，本集团的利息收入包括已发生信用减值金融资产所计提的利息收入人民币 4.62 亿元(2021 年：利息收入人民币 5.07 亿元)。



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

40 营业总收入(续)

(b) 净手续费及佣金收入

本集团

	2022 年	2021 年
银行卡手续费	16,480,106	16,473,491
信托业务佣金及手续费	16,056,958	15,866,770
代理手续费及佣金	5,584,489	6,486,761
担保及咨询手续费	5,770,193	5,371,227
证券经纪业务手续费	9,819,321	-
基金管理业务手续费	6,137,162	-
投资银行业务手续费	7,130,421	-
结算及清算手续费	2,136,098	1,923,960
资产管理业务手续费	2,203,114	-
期货经纪业务手续费	2,114,109	-
其他	466,688	319,026
	<u>73,898,659</u>	<u>46,441,235</u>
手续费及佣金支出	(8,655,702)	(5,171,717)
净手续费及佣金收入	<u>65,242,957</u>	<u>41,269,518</u>

41 营业成本

本集团

	2022 年	2021 年
销售商品成本	64,475,858	40,743,493
提供服务成本		
- 建造合同成本	14,571,649	26,417,805
- 其他服务成本	9,508,377	7,769,985
	<u>88,555,884</u>	<u>74,931,283</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

42 利润总额

利润总额已扣除营业总成本中的如下项目：

本集团

	2022 年	2021 年
员工成本	66,172,603	45,153,631
其中：工资、奖金、津贴和补贴	50,374,301	33,551,193
物业管理费	856,505	791,371
折旧费	9,252,766	7,682,765
摊销费	2,660,589	1,844,994
租赁费用	491,530	315,330
专业服务费	1,267,602	702,984
	<u>80,701,595</u>	<u>56,491,075</u>

43 财务费用

本集团

	2022 年	2021 年
非金融业务		
借款及应付款项的利息支出	3,007,675	3,011,275
加：租赁负债利息支出	82,381	80,395
减：资本化的利息支出	(236,377)	(257,427)
净利息支出	2,853,679	2,834,243
存款及应收款项的利息收入	(356,497)	(910,999)
净汇兑收益	(3,020,101)	(988,333)
其他财务费用	119,983	160,306
	<u>(402,936)</u>	<u>1,095,217</u>

本集团本年用于计算确定借款利息资本化金额的资本化率 4.59%-4.85% (2021 年：3.57%-4.92%)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

43 财务费用(续)

本公司

	2022 年	2021 年
利息支出	1,763,256	2,002,577
存款利息收入	(57,902)	(97,925)
其他财务费用	25,515	30,904
	<u>1,730,869</u>	<u>1,935,556</u>

44 信用减值损失

本集团

	2022 年	2021 年
存放同业及其他金融机 构款项和拆出资金	1,411	10,069
买入返售金融资产	(46,560)	(8,829)
应收款项(不含预付款项)	5,048,725	2,663,526
发放贷款及垫款	57,100,222	51,077,265
金融投资		
- 债权投资	2,219,828	21,766,427
- 其他债权投资	716,027	(164,752)
信贷承诺及对外担保	7,999,260	7,031,921
其他	5,939,854	3,393,655
	<u>78,978,767</u>	<u>85,769,282</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

45 资产减值损失

本集团

	2022 年	2021 年
存货	294,228	111,452
长期股权投资	2,336,697	316,903
固定资产	16,413	45,384
在建工程	49,420	-
合同资产	32,210	4,608
预付款项	12,168	6,613
商誉(附注六(19))	4,362,391	9,948
其他	90,889	133,142
	<u>7,194,416</u>	<u>628,050</u>

46 公允价值变动(损失)/收益

本集团

	2022 年	2021 年
投资性房地产	(259,063)	58,355
金融工具		
- 交易性金融资产/负债	(272,444)	267,797
衍生金融工具	90,745	(387,885)
	<u>(440,762)</u>	<u>(61,733)</u>

47 投资收益

本集团

	2022 年	2021 年
长期股权投资		
- 权益法核算联营/合营公司	530,627	1,024,575
- 处置/视同处置损益	12,848,148	548,177
其他	(388,512)	558,852
	<u>12,990,263</u>	<u>2,131,604</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

48 资产处置收益

本集团

	2022 年	2021 年
固定资产处置利得	21,788	61,335
其他	<u>357</u>	<u>44,075</u>
	<u>22,145</u>	<u>105,410</u>

49 所得税费用

(a) 本年所得税费用组成

本集团

	2022 年	2021 年
本年所得税	26,625,864	17,591,341
递延所得税	<u>(9,278,446)</u>	<u>(5,572,190)</u>
	<u>17,347,418</u>	<u>12,019,151</u>

本公司

	2022 年	2021 年
本年所得税	-	-
递延所得税	<u>(845,219)</u>	<u>267,225</u>
	<u>(845,219)</u>	<u>267,225</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

49 所得税费用(续)

(b) 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

	2022 年	2021 年
利润总额	111,685,311	74,743,605
按税率 25%计算的预期所得税	27,921,328	18,685,901
子公司适用不同税率的影响	832,157	(861,056)
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	5,523,058	3,083,889
联营/合营公司收益的税务影响	(1,103,499)	(1,993,658)
其他非应课税收入	(15,536,717)	(7,678,847)
未确认递延所得税的可抵扣暂时性差异及税务亏损	551,770	1,219,406
其他	(840,679)	(436,484)
	<u>17,347,418</u>	<u>12,019,151</u>

本公司

	2022 年	2021 年
利润总额	14,510,538	14,001,634
按税率 25%计算的预期所得税	3,627,635	3,500,409
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	12,460	112,884
子公司股利分配的税务影响	(3,510,016)	(2,598,950)
联营/合营公司收益的税务影响	(362,134)	(1,208,231)
其他非应课税收入	(4,549)	(8,856)
使用前期未确认为递延所得税的暂时性差异及税务亏损	(686,779)	-
未确认递延所得税的可抵扣暂时性差异及税务亏损	-	876,573
其他	78,164	(406,604)
	<u>(845,219)</u>	<u>267,225</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

50 其他综合收益

本集团

	2022 年度利润表中其他综合收益		
	归属于母公司	归属于少数股东	
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(1,689,637)	(1,737,305)	47,668
减：前期计入的其他综合收益当期转入损益	(183,527)	(183,527)	-
	<u>(1,873,164)</u>	<u>(1,920,832)</u>	<u>47,668</u>
其他债权投资公允价值变动	(7,760,951)	(4,782,662)	(2,978,289)
减：所得税	2,202,283	1,440,073	762,210
前期计入的其他综合收益当期转入损益	(2,862,128)	(1,871,545)	(990,583)
	<u>(8,420,796)</u>	<u>(5,214,134)</u>	<u>(3,206,662)</u>
其他债权投资信用损失准备	534,242	166,110	368,132
减：所得税	(113,485)	(28,462)	(85,023)
前期计入的其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	<u>420,757</u>	<u>137,648</u>	<u>283,109</u>
现金流量套期损益的有效部分	(8,476)	(5,218)	(3,258)
减：所得税	1,547	914	633
前期计入的其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	<u>(6,929)</u>	<u>(4,304)</u>	<u>(2,625)</u>
自用房产转投资性房地产评估增值	6,699	4,381	2,318
减：所得税	-	-	-
	<u>6,699</u>	<u>4,381</u>	<u>2,318</u>
外币报表折算差额及其他	6,578,038	4,010,874	2,567,164
<b>以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	255,321	170,715	84,606
减：所得税	(44,486)	(25,104)	(19,382)
	<u>210,835</u>	<u>145,611</u>	<u>65,224</u>
	<u>(3,084,560)</u>	<u>(2,840,756)</u>	<u>(243,804)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

50 其他综合收益(续)

本集团(续)

	2021 年度利润表中其他综合收益		
	归属于母公司	归属于少数股东	
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(531,741)	(418,531)	(113,210)
减：前期计入的其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	<u>(531,741)</u>	<u>(418,531)</u>	<u>(113,210)</u>
其他债权投资公允价值变动	4,374,312	2,924,294	1,450,018
减：所得税	(1,014,874)	(663,638)	(351,236)
前期计入的其他综合收益当期转入损益	(965,895)	(631,610)	(334,285)
	<u>2,393,543</u>	<u>1,629,046</u>	<u>764,497</u>
其他债权投资信用损失准备	(53,358)	(43,283)	(10,075)
减：所得税	85,334	55,801	29,533
前期计入的其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	<u>31,976</u>	<u>12,518</u>	<u>19,458</u>
现金流量套期损益的有效部分	(11,130)	(6,580)	(4,550)
减：所得税	3,339	1,974	1,365
前期计入的其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	<u>(7,791)</u>	<u>(4,606)</u>	<u>(3,185)</u>
自用房产转投资性房地产评估增值	218,622	151,087	67,535
减：所得税	(21,522)	(21,522)	-
	<u>197,100</u>	<u>129,565</u>	<u>67,535</u>
外币报表折算差额及其他	(1,491,674)	(1,142,807)	(348,867)
<b>以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	454,589	455,359	(770)
减：所得税	(68,715)	(77,497)	8,782
	<u>385,874</u>	<u>377,862</u>	<u>8,012</u>
	<u>977,287</u>	<u>583,047</u>	<u>394,240</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

50 其他综合收益(续)

本公司

	2022 年	2021 年
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>		
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(1,271,304)	136,572
减：前期计入其他综合损失当期转入损益	-	-
	<u>(1,271,304)</u>	<u>136,572</u>

51 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

	2022 年	2021 年
净利润	94,337,893	62,724,454
加：资产减值损失	7,194,416	628,050
信用减值损失	78,978,767	85,769,282
折旧费用	9,252,766	7,682,765
摊销费用	2,660,589	1,844,994
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(22,145)	(105,410)
公允价值变动损失	440,762	61,733
财务费用	2,497,182	1,923,244
投资收益	(33,743,900)	(24,536,528)
递延所得税资产/负债净变动	(9,278,446)	(5,572,190)
存货的增加	(3,711,184)	(10,270,088)
经营性应收项目的增加	(1,022,499,893)	(621,686,280)
经营性应付项目的增加	1,029,468,644	426,085,080
经营活动产生的现金流量净额	<u>155,575,451</u>	<u>(75,450,894)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 现金流量表补充资料(续)

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本公司

	2022 年	2021 年
净利润	15,355,757	13,734,409
加：固定资产折旧及无形资产摊销	52,386	51,707
资产减值损失	83,465	316,921
信用减值损失	(56,519)	(713,194)
处置固定资产收益	-	(263)
公允价值变动损失/(收益)	376,417	(1,042,727)
财务费用	1,705,172	2,026,006
投资收益	(1,497,188)	(5,736,252)
递延所得税负债净变动	(845,219)	267,225
经营性应收项目的(增加)/减少	(2,325,551)	2,786,363
经营性应付项目的增加/(减少)	18,154	(689,493)
经营活动产生的现金流量净额	<u>12,866,874</u>	<u>11,000,702</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	2022 年	2021 年
现金的年末余额	334,424,258	18,645,235
减：现金的年初余额	(18,645,235)	(23,300,598)
加：现金等价物的年末余额	317,096,564	256,896,661
减：现金等价物的年初余额	(256,896,661)	(328,638,406)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>375,978,926</u>	<u>(76,397,108)</u>

本公司

	2022 年	2021 年
现金及现金等价物的年末余额	1,954,500	18,242,821
减：现金及现金等价物的年初余额	(18,242,821)	(14,837,607)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(16,288,321)</u>	<u>3,405,214</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 现金流量表补充资料(续)

(c) 持有的货币资金和现金等价物分析如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金		
- 库存现金	5,589,090	5,903,187
- 可随时用于支付的银行存款	286,943,802	12,742,048
- 可随时用于支付的结算备付金	41,891,366	-
- 三个月以上定期存款	1,791,401	2,948,793
- 使用受限制的货币资金	8,474,024	1,066,030
现金等价物		
- 存放中央银行款项超额存款准备金	104,314,918	65,570,664
- 自取得日起三个月内到期的债券投资及其他	134,924,496	76,869,435
- 自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项	41,637,694	66,359,024
- 自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机构款项	36,219,456	48,097,538
年末货币资金及现金等价物余额	661,786,247	279,556,719
减：三个月以上定期存款	(1,791,401)	(2,948,793)
减：使用受限制的货币资金	(8,474,024)	(1,066,030)
年末可随时变现的货币资金及现金等价物余额	651,520,822	275,541,896

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

51 现金流量表补充资料(续)

(c) 持有的货币资金和现金等价物分析如下(续):

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金		
- 可随时用于支付的银行存款	1,828,792	18,038,957
- 可随时用于支付的其他货币资金	125,708	203,864
- 三个月以上定期存款	500,000	300,000
- 使用受限制的货币资金	13	-
年末货币资金余额	2,454,513	18,542,821
减: 三个月以上定期存款	(500,000)	(300,000)
减: 使用受限制的货币资金	(13)	-
年末可随时变现的货币资金余额	1,954,500	18,242,821

(d) 处置子公司

截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日止年度，本集团无处置重大子公司。

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 52 分部报告

本集团呈列五个经营业务分部，分别是综合金融服务、先进智造、先进材料、新消费及新型城镇化。经营分部是本集团的组成部分，该部分从事业务活动并从中获取收益及产生开支，并就此提供单独财务资料，供本集团董事会定期评价该组成部分的经营业绩，以决定向其配置资源、评价其业绩。本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关财务资料。五个分部的细则如下：

- 综合金融服务：该分部包括银行、信托、证券及保险等综合金融服务；
- 先进智造：该分部包括重型机械、特种机器人、铝车轮及铝铸件等生产；
- 先进材料：该分部包括原油和煤炭在内的资源及能源产品的开采、加工及贸易等业务；
- 新消费：该分部包括出版和现代农业等业务；
- 新型城镇化：该分部包括房地产开发、销售及持有、工程承包和设计服务、基础设施、环保及通用航空等业务。

#### (a) 分部业绩、资产和负债

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团董事会会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括可归属于该分部的全部资产，分部负债包括可归属于该分部的全部负债。

报告分部的收入和支出是指由各个分部产生的收入，扣除各个分部发生的费用以及归属于各分部的资产发生的折旧和摊销等。

分部报告的利润衡量标准为净利润，即在本集团净利润的基础上对单个分部利润作进一步调整，这些调整针对那些并非直接归属于单个分部的对合营、联营企业的投资收益。

分部间的价格是以为其他外部机构提供类似服务的条款制定的。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 52 分部报告(续)

##### (a) 分部业绩、资产和负债(续)

2022 及 2021 年度用于资源分配及评估分部表现目的，向本集团董事会提供的有关本集团报告分部资料列载如下：

#### 2022 年

	综合金融服务	先进智造	先进材料	新消费	新型城镇化	运营管理	分部间抵销	合计
对外营业收入	270,387,932	51,794,126	5,059,473	1,752,291	44,594,096	(183,011)	-	373,404,907
分部间营业收入	1,253,707	20,136	-	54,218	1,212,519	119,107	(2,659,687)	-
报告分部营业总收入	<u>271,641,639</u>	<u>51,814,262</u>	<u>5,059,473</u>	<u>1,806,509</u>	<u>45,806,615</u>	<u>(63,904)</u>	<u>(2,659,687)</u>	<u>373,404,907</u>
收入确认的类型								
净利息收入(附注 40(a))	159,173,037	-	-	-	-	113,410	(1,262,014)	158,024,433
净手续费及佣金收入(附注 40(b))	65,281,436	-	-	-	-	4,399	(42,878)	65,242,957
销售商品收入(附注 40)	5,013,523	50,609,029	5,038,849	1,639,473	11,434,752	-	(81,849)	73,653,777
提供服务收入-建造服务(附注 40)	-	443,489	-	-	21,387,685	-	(741,644)	21,089,530
提供服务收入-其他服务(附注 40)	-	761,744	20,624	167,036	12,984,178	26,858	(468,956)	13,491,484
其他金融业务营业收入(附注 40)	<u>42,173,643</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(208,571)</u>	<u>(62,346)</u>	<u>41,902,726</u>
对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	-	45,960	375,441	94,890	119,316	(104,980)	-	530,627
存款及应收款项利息收入(附注 43)	-	199,349	2,680	35,317	322,672	110,214	(313,735)	356,497
净利息支出(附注 43)	-	(334,208)	(116,895)	(7,217)	(1,205,065)	(1,967,560)	777,266	(2,853,679)
折旧与摊销(附注 42)	(8,630,069)	(1,327,711)	(415,500)	(95,999)	(1,373,593)	(70,483)	-	(11,913,355)
信用减值损失(附注 44)	(72,978,359)	(134,069)	(35,584)	(312)	(5,859,580)	29,137	-	(78,978,767)
资产减值损失(附注 45)	<u>(255,487)</u>	<u>(203,438)</u>	<u>(33,186)</u>	<u>(536,914)</u>	<u>(6,159,178)</u>	<u>(6,213)</u>	<u>-</u>	<u>(7,194,416)</u>
利润/(损失)总额	103,436,316	1,341,070	1,620,332	(383,072)	(5,016,549)	11,516,606	(829,392)	111,685,311
所得税费用(附注 49)	<u>(16,823,528)</u>	<u>(158,239)</u>	<u>(355,449)</u>	<u>(28,005)</u>	<u>137,101</u>	<u>(105,094)</u>	<u>(14,204)</u>	<u>(17,347,418)</u>
净利润/(损失)	86,612,788	1,182,831	1,264,883	(411,077)	(4,879,448)	11,411,512	(843,596)	94,337,893
- 归属于母公司所有者的净利润/(损失)	46,409,534	532,137	740,033	(428,154)	(3,810,126)	11,415,527	(843,596)	54,015,355
- 少数股东损益	40,203,254	650,694	524,850	17,077	(1,069,322)	(4,015)	-	40,322,538

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 52 分部报告(续)

##### (a) 分部业绩、资产和负债(续)

2022 及 2021 年度用于资源分配及评估分部表现目的，向本集团董事会提供的有关本集团报告分部资料列载如下(续)：

2022 年(续)

	综合金融服务	先进智造	先进材料	新消费	新型城镇化	运营管理	分部间抵销	合计
分部资产	9,948,028,642	58,954,737	11,936,261	13,103,910	193,292,968	50,231,026	(95,608,997)	10,179,938,547
其中：								
对联营企业的投资(附注 13(c))	23,283,981	845,876	2,588,876	7,766,161	5,067,394	876,380	-	40,428,668
对合营企业的投资(附注 13(b))	13,984,837	26,849	2,121,429	1,409,729	9,133,596	-	-	26,676,440
分部负债	(8,908,193,378)	(39,907,465)	(4,465,129)	(2,110,192)	(131,913,758)	(78,753,203)	78,012,653	(9,087,330,472)
其中：								
借款(附注 30)(注释)	(12,716,081)	(12,840,050)	(2,307,143)	(806,107)	(43,453,055)	(10,334,070)	28,976,781	(53,479,725)
已发行债务工具(附注 31)(注释)	(1,081,892,013)	-	-	-	-	(32,469,481)	1,830,000	(1,112,531,494)

注释：

此处披露为本金金额，不含应计利息。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

52 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

2022 及 2021 年度用于资源分配及评估分部表现目的，向本集团董事会提供的有关本集团报告分部资料列载如下(续)：

2021 年

	综合金融服务	先进智造	先进材料	新消费	新型城镇化	运营管理	分部间抵销	合计
对外营业收入	220,325,840	39,678,797	3,652,905	2,174,814	41,737,902	(284,557)	-	307,285,701
分部间营业收入	395,123	36,404	-	43,650	717,634	83,732	(1,276,543)	-
报告分部营业总收入	<u>220,720,963</u>	<u>39,715,201</u>	<u>3,652,905</u>	<u>2,218,464</u>	<u>42,455,536</u>	<u>(200,825)</u>	<u>(1,276,543)</u>	<u>307,285,701</u>
收入确认的类型								
净利息收入(附注 40(a))	151,494,433	-	-	-	-	84,694	(419,577)	151,159,550
净手续费及佣金收入(附注 40(b))	41,286,516	-	-	-	-	4,483	(21,481)	41,269,518
销售商品收入(附注 40)	-	38,966,189	3,633,137	1,825,214	3,197,015	-	(57,982)	47,563,573
提供服务收入-建造服务(附注 40)	-	603,819	-	-	28,306,730	-	(190,207)	28,720,342
提供服务收入-其他服务(附注 40)	-	145,193	19,768	393,250	10,951,791	83,987	(537,002)	11,056,987
其他金融业务营业收入(附注 40)	<u>27,940,014</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(373,989)</u>	<u>(50,294)</u>	<u>27,515,731</u>
对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	-	25,628	445,021	283,631	365,217	(94,922)	-	1,024,575
存款及应收款项利息收入(附注 43)	-	94,829	15,909	34,626	943,810	256,529	(434,704)	910,999
净利息支出(附注 43)	-	(254,512)	(67,192)	(11,624)	(1,125,428)	(2,244,415)	868,928	(2,834,243)
折旧与摊销(附注 42)	(6,637,749)	(1,239,371)	(356,533)	(140,843)	(1,095,483)	(57,780)	-	(9,527,759)
信用减值损失(附注 44)	(83,884,569)	(110,479)	(126)	(1,851)	(2,142,096)	369,839	-	(85,769,282)
资产减值损失(附注 45)	<u>(101,788)</u>	<u>(134,966)</u>	<u>(27,232)</u>	<u>(15,657)</u>	<u>(31,486)</u>	<u>(316,921)</u>	<u>-</u>	<u>(628,050)</u>
利润/(损失)总额	73,107,318	1,268,485	1,322,063	502,407	2,386,984	(3,589,550)	(254,102)	74,743,605
所得税费用(附注 49)	<u>(9,197,887)</u>	<u>(127,421)</u>	<u>(190,635)</u>	<u>(2,730)</u>	<u>(1,043,167)</u>	<u>(1,443,681)</u>	<u>(13,630)</u>	<u>(12,019,151)</u>
净利润/(损失)	63,909,431	1,141,064	1,131,428	499,677	1,343,817	(5,033,231)	(267,732)	62,724,454
- 归属于母公司所有者的净利润/(损失)	41,704,904	525,755	747,965	446,015	935,410	(5,028,993)	(267,732)	39,063,324
- 少数股东损益	22,204,527	615,309	383,463	53,662	408,407	(4,238)	-	23,661,130



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 52 分部报告(续)

##### (a) 分部业绩、资产和负债(续)

2022 及 2021 年度用于资源分配及评估分部表现目的，向本集团董事会提供的有关本集团报告分部资料列载如下(续)：

##### 2021 年(续)

	综合金融服务	先进智造	先进材料	新消费	新型城镇化	运营管理	分部间抵销	合计
分部资产	8,193,795,371	55,044,620	10,176,136	13,778,692	157,878,422	95,880,546	(124,338,397)	8,402,215,390
其中：								
对联营企业的投资(附注 13(c))	39,998,191	771,679	1,346,905	8,459,471	6,418,772	2,652,375	-	59,647,393
对合营企业的投资(附注 13(b))	14,042,271	25,255	1,695,511	1,300,087	2,795,088	-	-	19,858,212
分部负债	(7,469,151,844)	(36,896,434)	(5,177,482)	(1,497,238)	(109,973,037)	(76,823,284)	115,578,523	(7,583,940,796)
其中：								
借款(附注 30)(注释)	(3,977,789)	(12,935,986)	(3,151,049)	-	(34,204,382)	(8,449,285)	27,072,208	(35,646,283)
已发行债务工具(附注 31)(注释)	(954,850,374)	-	-	-	(303,990)	(37,683,913)	26,356,285	(966,481,992)

注释：

此处披露为本金金额，不含应计利息。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

52 分部报告(续)

(b) 地区信息

按地区划分的集团收入和总资产信息如下：

	对外收入		总资产	
	2022 年	2021 年	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地	342,449,536	284,720,274	9,416,683,168	7,966,481,641
港澳台	13,190,147	8,405,063	522,337,110	385,663,276
海外	<u>17,765,224</u>	<u>14,160,364</u>	<u>240,918,269</u>	<u>50,070,473</u>
	<u>373,404,907</u>	<u>307,285,701</u>	<u>10,179,938,547</u>	<u>8,402,215,390</u>

(c) 主要客户

本集团从单一客户取得的收入均不超过营业收入的 10%。

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 53 金融风险管理

本集团的日常经营中经常遇到相关信用风险、流动性风险、利率风险和外汇风险。本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用可靠及更新的管理信息系统以监控这些风险和限额。本集团定期修订并加强风险管理制度和系统以反映市场和产品的最新变化，并借鉴风险管理中的最佳做法。内部审计部门亦会定期进行审核以确保遵从政策及程序。

本集团所承担的主要风险和集团对这些风险实施的风险管理政策和手段如下：

#### (a) 信用风险

##### *信用风险管理*

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款及垫款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资、表外承诺和担保、融资融券以及股票质押式回购等证券融资类业务的信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，提高押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，推进信贷管理系统升级改造等手段全面提升本集团的信用风险管理水平。

除信贷资产会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择具备适当信用水平的同业及其他金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。

本集团的证券融资类业务的信用风险主要涉及客户提供虚假资料、未及时足额偿还负债、持仓规模及结构违反合同约定、交易行为违反监管规定、提供的担保物资产涉及法律纠纷等。公司主要通过对客户风险教育、征信、授信、逐日盯市、客户风险提示、强制平仓、司法追索等方式，控制此类业务的信用风险。

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 53 金融风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

##### *信用风险管理(续)*

本集团的非金融业经营分部在销售产品和提供劳务过程中也会因为形成应收款项而面临信用风险。对于此类信用风险，本集团相关的运营主体均根据实际情况制定信用政策，对客户进行信用评估以确定赊销额度。信用评估主要根据客户的历史资信状况、外部对该客户的评级以及该客户在银行的信用记录(如有可能)。

##### *预期信用损失计量*

本集团以预期信用损失法为基础,对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产以及信贷承诺和担保计提减值准备。

对于应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于其他纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融资产进入“第 1 阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。第 1 阶段金融资产的损失准备为未来 12 个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的部分。

阶段二：如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，则本集团将其转移至“第 2 阶段”，但并未将其视为已发生信用减值的金融资产。第 2 阶段金融资产的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。

阶段三：如果金融资产自初始确认后已发生信用减值迹象，则将被转移至“第 3 阶段”。第 3 阶段金融资产的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 53 金融风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

##### *信用风险管理(续)*

在计算预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设如下：

#### (1) 信用风险显著增加

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。当触发一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要包括逾期天数、违约概率变动的绝对水平和相对水平、信用风险分类变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

#### (2) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生违约及信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

当对金融资产预期未来现金流量具有重大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违约及信用减值的金融资产。金融资产违约及已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 53 金融风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

##### *预期信用损失计量(续)*

#### (3) 预期信用损失计量的参数

—融资类金融资产采取强制平仓措施、担保物价值已经不能覆盖融资金额；

—债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；

—以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约风险敞口及违约损失率的模型建立。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产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损失准备。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 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。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，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。
- 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。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等风险参数。于 2022 年度，本集团基于数据积累，优化更新了相关模型及参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团在持续评估和跟进逐个客户及其金融资产的情况的基础上计提预期信用损失准备。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 53 金融风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

##### *预期信用损失计量(续)*

#### (4) 前瞻性信息

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，识别出影响各风险分组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，对不同的风险分组有所不同。本集团每半年对这些经济指标进行预测，并进行回归分析。在此过程中本集团运用了专家判断，根据专家判断的结果，确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析专业判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

#### 宏观经济场景及权重信息

本集团自行构建宏观预测模型，并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，如消费者物价指数、社会消费品零售总额、城镇居民人均可支配收入等。本集团于本报告期内基于最新的历史数据，重新评估并更新影响预期信用损失的关键经济指标及其预测值。

#### (I) 金融资产最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。纳入减值评估范围的金融工具的最大信用风险敞口金额列示如下：

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(I) 金融资产最大信用风险敞口(续)

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行、同业及其他 金融机构款项	857,062,440	565,286,228
拆出资金	217,354,011	142,060,995
应收票据及应收款项	173,615,475	105,117,234
买入返售金融资产	45,713,102	91,757,186
发放贷款及垫款	5,056,111,716	4,775,898,800
存出保证金	69,158,115	-
融出资金	106,976,333	-
金融投资		
- 债权投资	1,124,595,845	1,173,928,734
- 其他债权投资	873,367,436	648,510,309
结算备付金	41,891,039	-
合同资产	19,228,510	10,666,563
其他金融资产	4,528,326	5,166,398
	<u>8,589,602,348</u>	<u>7,518,392,447</u>
信贷承诺和担保	2,020,020,396	1,778,684,269
最大信用风险敞口	<u>10,609,622,744</u>	<u>9,297,076,716</u>



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(I) 金融资产最大信用风险敞口(续)

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级下，于资产负债表日未纳入减值评估范围的债务工具的最大信用风险敞口金额列示如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融资产	80,281,998	22,738,297
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷 款及垫款	3,881,158	-
金融投资		
-交易性金融资产(债务工具)	804,509,161	499,258,589
最大信用风险敞口	<u>888,672,317</u>	<u>521,996,886</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 预期信用损失计量

下表列示了采用预期信用损失模型评估减值的发放贷款及垫款账面余额的本年变动：

	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
2022 年 1 月 1 日	4,736,833,638	89,678,178	75,766,332	4,902,278,148
本年变动				
阶段 1 净转出	(110,179,144)	-	-	(110,179,144)
阶段 2 净转入	-	24,741,833	-	24,741,833
阶段 3 净转入	-	-	85,437,311	85,437,311
本年新发生，净额(注 释(1))	374,998,885	(24,051,281)	(23,244,100)	327,703,504
核销	-	-	(58,031,981)	(58,031,981)
其他(注释(2))	18,914,470	1,909,408	1,085,613	21,909,491
2022 年 12 月 31 日	<u>5,020,567,849</u>	<u>92,278,138</u>	<u>81,013,175</u>	<u>5,193,859,162</u>
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
2021 年 1 月 1 日	4,327,644,914	108,506,339	80,193,412	4,516,344,665
本年变动				
阶段 1 净转出	(74,177,715)	-	-	(74,177,715)
阶段 2 净转入	-	535,895	-	535,895
阶段 3 净转入	-	-	73,641,820	73,641,820
本年新发生，净额(注 释(1))	486,276,614	(17,271,825)	(13,270,961)	455,733,828
核销	-	-	(65,511,193)	(65,511,193)
其他(注释(2))	(2,910,175)	(2,092,231)	713,254	(4,289,152)
2021 年 12 月 31 日	<u>4,736,833,638</u>	<u>89,678,178</u>	<u>75,766,332</u>	<u>4,902,278,148</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 预期信用损失计量(续)

下表列示了采用预期信用损失模型评估减值的金融投资账面余额的本年变动：

	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
于 2022 年 1 月 1 日	1,781,967,418	18,794,851	51,727,882	1,852,490,151
本年变动				
企业合并(附注六(61))	62,417,043	1,570,695	-	63,987,738
阶段 1 净转出	(3,878,382)	-	-	(3,878,382)
阶段 2 净转出	-	(10,916,969)	-	(10,916,969)
阶段 3 净转入	-	-	14,795,351	14,795,351
本年新发生，净额				
(注释(1))	111,651,514	(3,908,487)	(5,682,059)	102,060,968
核销	-	-	(2,717,645)	(2,717,645)
其他(注释(2))	13,593,066	(107,185)	226,100	13,711,981
于 2022 年 12 月 31 日	1,965,750,659	5,432,905	58,349,629	2,029,533,193
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
于 2021 年 1 月 1 日	1,678,403,775	4,672,405	28,998,249	1,712,074,429
本年变动				
阶段 1 净转出	(24,224,716)	-	-	(24,224,716)
阶段 2 净转入	-	16,197,464	-	16,197,464
阶段 3 净转入	-	-	8,027,252	8,027,252
本年新发生，净额				
(注释(1))	133,167,550	(2,053,470)	22,166,174	153,280,254
核销	-	-	(7,481,971)	(7,481,971)
其他(注释(2))	(5,379,191)	(21,548)	18,178	(5,382,561)
于 2021 年 12 月 31 日	1,781,967,418	18,794,851	51,727,882	1,852,490,151

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 预期信用损失计量(续)

下表列示了采用预期信用损失模型评估减值的融出资金账面余额的本年变动：

	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
于 2022 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年变动				
企业合并(附注六(61))	111,406,705	847,570	447,374	112,701,649
阶段 1 净转出	(9,490)	-	-	(9,490)
阶段 2 净转出	-	(364,788)	-	(364,788)
阶段 3 净转入	-	-	374,278	374,278
本年新发生，净额 (注 释(1))	(5,867,340)	56,589	(455,074)	(6,265,825)
核销	-	-	-	-
其他(注释(2))	539,462	-	1,047	540,509
于 2022 年 12 月 31 日	<u>106,069,337</u>	<u>539,371</u>	<u>367,625</u>	<u>106,976,333</u>

注释：

(1) 本年新发生，净额主要包括因购买、源生或除核销外的终止确认而导致的账面余额变动。

(2) 其他包括应收利息净变动及外汇变动的影响。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 预期信用损失计量(续)

下表列示了采用预期信用损失模型评估减值的发放贷款及垫款减值准备的本年变动:

	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
于 2022 年 1 月 1 日	52,056,863	25,894,924	49,176,247	127,128,034
本年变动 (注释(1))				
阶段 1 净转出	(2,838,351)	-	-	(2,838,351)
阶段 2 净转出	-	(1,223,617)	-	(1,223,617)
阶段 3 净转入	-	-	37,958,294	37,958,294
本年新发生, 净额 (注释(2))	6,209,636	(4,602,003)	(14,161,720)	(12,554,087)
核销	-	-	(58,031,981)	(58,031,981)
参数变化(注释(3))	7,407,868	567,343	27,783,251	35,758,462
其他(注释(4))	(458,393)	2,037,724	10,600,046	12,179,377
于 2022 年 12 月 31 日	<u>62,377,623</u>	<u>22,674,371</u>	<u>53,324,137</u>	<u>138,376,131</u>
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	合计
于 2021 年 1 月 1 日	44,423,164	33,339,028	54,480,464	132,242,656
本年变动 (注释(1))				
阶段 1 净转出	(925,050)	-	-	(925,050)
阶段 2 净转出	-	(4,248,459)	-	(4,248,459)
阶段 3 净转入	-	-	45,688,208	45,688,208
本年新发生, 净额 (注释(2))	7,645,677	(5,852,146)	(10,626,771)	(8,833,240)
核销	-	-	(65,511,193)	(65,511,193)
参数变化(注释(3))	582,946	2,843,655	15,967,645	19,394,246
其他(注释(4))	330,126	(187,154)	9,177,894	9,320,866
于 2021 年 12 月 31 日	<u>52,056,863</u>	<u>25,894,924</u>	<u>49,176,247</u>	<u>127,128,034</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 预期信用损失计量(续)

下表列示了采用预期信用损失模型评估减值的金融投资减值准备的本年变动：

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	7,028,941	5,725,477	19,683,547	32,437,965
本年变动(注释(1))				
阶段 1 净转出	(309,662)	-	-	(309,662)
阶段 2 净转出	-	(3,602,008)	-	(3,602,008)
阶段 3 净转入	-	-	8,168,299	8,168,299
本年新发生，净额 (注释(2))	1,426,204	(719,564)	(1,592,873)	(886,233)
核销	-	-	(2,717,645)	(2,717,645)
参数变化(注释(3))	(1,200,003)	56,893	2,468,427	1,325,317
其他(注释(4))	(1,872,605)	71,039	2,025,392	223,826
2022 年 12 月 31 日	<u>5,072,875</u>	<u>1,531,837</u>	<u>28,035,147</u>	<u>34,639,859</u>
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	5,219,722	550,530	11,576,724	17,346,976
本年变动(注释(1))				
阶段 1 净转出	(975,157)	-	-	(975,157)
阶段 2 净转入	-	3,879,825	-	3,879,825
阶段 3 净转入	-	-	2,516,130	2,516,130
本年新发生，净额 (注释(2))	1,690,030	905,681	14,988,204	17,583,915
核销	-	-	(7,481,971)	(7,481,971)
参数变化(注释(3))	113,075	399,857	(1,917,447)	(1,404,515)
其他(注释(4))	981,271	(10,416)	1,907	972,762
2021 年 12 月 31 日	<u>7,028,941</u>	<u>5,725,477</u>	<u>19,683,547</u>	<u>32,437,965</u>

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(II) 预期信用损失计量(续)

注释：

- (1) 本年减值准备的转移项目主要包括阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 本年新发生，净额主要包括因购买、源生或除核销外的终止确认而导致的减值准备的变动。
- (3) 参数变化主要包括风险敞口变化以及除阶段转移影响外的模型参数常规更新导致的违约概率和违约损失率的变化对预期信用损失产生的影响。
- (4) 其他包括收回已核销、应收利息的净变动以及由于汇率变动产生的影响。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 53 金融风险管理(续)

##### (a) 信用风险(续)

(III) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
公司类贷款						
- 制造业	416,249,787	8%	172,612,528	361,652,054	7%	157,919,778
- 批发和零售业	180,645,976	2%	95,000,350	165,752,339	3%	96,352,161
- 房地产开发业	285,948,799	5%	231,897,754	290,252,923	6%	252,725,718
- 租赁及商业服务	495,997,368	10%	193,562,224	460,729,340	9%	190,822,016
- 交通运输、仓储和邮政业	149,931,404	3%	79,475,296	144,077,589	3%	82,217,227
- 水利、环境和公共设施管理业	413,399,454	8%	129,983,444	382,591,193	8%	140,081,935
- 建筑业	103,599,550	2%	54,690,743	111,158,528	2%	62,094,726
- 电力、燃气及水的生产和供应业	90,508,574	2%	41,649,845	85,088,386	2%	44,513,022
- 公共及社用机构	8,673,990	1%	1,930,193	8,085,607	1%	3,297,493
- 其他客户	396,929,843	8%	117,282,282	350,446,989	7%	110,597,114
	2,541,884,745	49%	1,118,084,659	2,359,834,948	48%	1,140,621,190
个人类贷款	2,126,533,005	41%	1,423,097,155	2,062,824,992	42%	1,366,919,733
贴现贷款	511,937,564	9%	-	466,121,670	9%	-
	5,180,355,314	99%	2,541,181,814	4,888,781,610	99%	2,507,540,923
应计利息	17,385,006	1%	-	13,496,538	1%	31,703
	5,197,740,320	100%	2,541,181,814	4,902,278,148	100%	2,507,572,626



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(IV) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
中国内地	4,953,795,831	95%	2,444,008,824	4,679,916,164	95%	2,419,064,450
港澳台	191,482,817	3%	96,213,573	180,647,415	3%	78,822,672
中国境外	35,076,666	1%	959,417	28,218,031	1%	9,653,801
	<u>5,180,355,314</u>	<u>99%</u>	<u>2,541,181,814</u>	<u>4,888,781,610</u>	<u>99%</u>	<u>2,507,540,923</u>
应计利息	17,385,006	1%	-	13,496,538	1%	31,703
	<u>5,197,740,320</u>	<u>100%</u>	<u>2,541,181,814</u>	<u>4,902,278,148</u>	<u>100%</u>	<u>2,507,572,626</u>

(V) 按发放贷款及垫款担保方式分布情况分析如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	1,394,838,658	1,320,630,599
保证贷款	732,397,278	594,488,418
附担保物贷款		
- 抵押贷款	2,022,314,661	1,958,535,591
- 质押贷款	<u>518,867,153</u>	<u>549,005,332</u>
	4,668,417,750	4,422,659,940
贴现贷款	<u>511,937,564</u>	<u>466,121,670</u>
	5,180,355,314	4,888,781,610
应计利息	17,385,006	13,496,538
	<u>5,197,740,320</u>	<u>4,902,278,148</u>

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 53 金融风险管理(续)

##### (a) 信用风险(续)

##### (VI) 已重组的发放贷款及垫款

已重组的发放贷款及垫款是指因为借方的财政状况变差或借方没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。于 2022 年 12 月 31 日，债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项不重大。

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	总额	占贷款及垫款的百分比	总额	占贷款及垫款的百分比
已重组发放贷款及垫款	14,414,988	0.28%	16,181,841	0.33%
其中：逾期超过 3 个月的已重组发放贷款及垫款	6,370,290	0.12%	5,795,151	0.12%

##### (VII) 抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订主协议，约定特定净额结算安排，因此财务报表中不存在任何重大金融资产和金融负债的抵销(2021 年 12 月 31 日：无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险(续)

(b) 市场风险

本集团各运营实体建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，结合市场情况对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

(I) 利率风险

(i) 金融资产负债缺口

本集团利率风险主要来源于金融资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动的的影响。

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产总计	1,280,033,534	3,778,419,497	2,360,928,485	1,889,043,620	489,795,855	9,798,220,991
金融负债总计	(762,880,797)	(5,135,765,029)	(1,842,211,662)	(1,073,094,645)	(139,658,166)	(8,953,610,299)
金融资产负债 盈余/(缺口)	517,152,737	(1,357,345,532)	518,716,823	815,948,975	350,137,689	844,610,692

  

	2021 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产总计	589,287,943	3,565,992,191	2,350,419,828	1,158,239,667	414,344,887	8,078,284,516
金融负债总计	(175,758,573)	(4,552,843,335)	(1,820,712,564)	(804,646,495)	(132,416,836)	(7,486,377,803)
金融资产负债 盈余/(缺口)	413,529,370	(986,851,144)	529,707,264	353,593,172	281,928,051	591,906,713

(ii) 实际利率

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	平均利率	人民币千元	平均利率	人民币千元
<b>资产</b>				
现金及存放款项	1.50%-1.75%	862,651,530	1.49%-1.94%	571,189,415
拆出资金	2.49%	217,354,011	1.90%	142,060,995
买入返售金融资产	1.45%	45,713,102	1.96%	91,757,186
发放贷款及垫款	4.81%	5,059,992,874	5.31%	4,775,898,800
金融投资	2.66%-3.55%	3,136,058,188	3.11%-3.71%	2,369,522,589
其他		858,168,842		451,786,405
		10,179,938,547		8,402,215,390

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(I) 利率风险(续)

(ii) 实际利率(续)

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	平均利率	人民币千元	平均利率	人民币千元
<b>负债</b>				
向中央银行借款	2.94%	119,421,572	3.00%	189,257,343
同业及其他金融机 构存放款项	2.09%	1,103,099,491	2.45%	1,162,895,623
拆入资金	2.41%	108,378,874	2.39%	87,473,873
卖出回购金融资产 款	2.00%	470,477,239	2.17%	100,116,489
吸收存款	2.06%	5,165,576,674	2.10%	4,798,621,880
借款	1.28%-7.25%	53,842,711	0.85%-8.00%	35,944,752
已发行债务工具	2.45%-6.80%	1,118,870,856	2.45%-6.90%	970,326,926
租赁负债	3.00%-5.15%	14,545,931	2.20%-6.00%	11,862,955
其他		933,117,124		227,440,955
		<u>9,087,330,472</u>		<u>7,583,940,796</u>

(iii) 敏感性分析

于 2022 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定利率上升或下跌 100 基点将会导致本集团利润总额减少或增加人民币 96.83 亿元 (2021 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 58.96 亿元)。

以上敏感性分析基于金融资产和金融负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团金融资产和金融负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i)、所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；(ii)、收益率曲线随利率变化而平行移动；及 (iii)、金融资产和金融负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

## 53 金融风险管理(续)

## (b) 市场风险(续)

## (II) 汇率风险

汇率风险是指因汇率的不利变动而引起的本集团以外币列示的资产的和负债的变化。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期外汇交易、衍生金融工具（主要是外汇远期和掉期）及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其汇率风险。

各金融资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下（以等值人民币千元列示）：

## 本集团

	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
金融资产总计	8,988,080,859	522,604,460	216,827,670	70,708,002	9,798,220,991
金融负债总计	(8,239,556,396)	(489,277,921)	(185,906,631)	(38,869,351)	(8,953,610,299)
金融资产负债盈余	<u>748,524,463</u>	<u>33,326,539</u>	<u>30,921,039</u>	<u>31,838,651</u>	<u>844,610,692</u>
	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
金融资产总计	7,514,527,137	337,924,877	176,799,629	49,032,873	8,078,284,516
金融负债总计	(6,990,578,069)	(310,216,233)	(153,534,342)	(32,049,159)	(7,486,377,803)
金融资产负债盈余	<u>523,949,068</u>	<u>27,708,644</u>	<u>23,265,287</u>	<u>16,983,714</u>	<u>591,906,713</u>

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于 2022 年 12 月 31 日人民币对美元、港币和其他币种的汇率变动使人民币升值或贬值 100 个基点，将导致本集团综合收益总额减少或增加人民币 9.61 亿元（2021 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 6.80 亿元）。

以上敏感性分析基于金融资产和金融负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：(i)、各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；(ii)、各币种对人民币汇率同时同向波动且未考虑不同货币汇率变动之间的相关性；(iii)、计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期日后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团利润总额出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 53 金融风险管理(续)

##### (c) 流动性风险

流动性风险是因资产和负债的金额和到期日错配而产生。

本集团各运营实体在集团制定的总体流动性风险管理框架内，根据相应业务特点及监管要求，制定自身的适用于各实体的流动性风险管理策略、程序等。

本集团持有适量的流动性资产（如货币资金、其他短期存款及证券）以确保本集团的流动性需要，同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中不可预知的支付需求。

下表为本集团的金融资产与金融负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析：

#### 本集团

	2022 年 12 月 31 日						合计
	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定到期日 (注释)	
金融资产合计	625,823,559	1,445,925,689	2,011,553,654	2,304,024,858	2,184,881,994	1,226,011,237	9,798,220,991
金融负债合计	<u>(3,533,900,749)</u>	<u>(2,307,241,658)</u>	<u>(1,885,933,436)</u>	<u>(1,080,237,474)</u>	<u>(125,004,509)</u>	<u>(21,292,473)</u>	<u>(8,953,610,299)</u>
金融资产负债盈余/(缺口)	<u>(2,908,077,190)</u>	<u>(861,315,969)</u>	<u>125,620,218</u>	<u>1,223,787,384</u>	<u>2,059,877,485</u>	<u>1,204,718,764</u>	<u>844,610,692</u>
	2021 年 12 月 31 日						
	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定到期日 (注释)	合计
金融资产合计	269,757,737	1,379,666,987	1,498,199,127	1,840,494,334	2,194,512,725	895,653,606	8,078,284,516
金融负债合计	<u>(3,171,125,848)</u>	<u>(1,427,914,933)</u>	<u>(1,939,547,823)</u>	<u>(804,824,337)</u>	<u>(112,281,867)</u>	<u>(30,682,995)</u>	<u>(7,486,377,803)</u>
金融资产负债盈余/(缺口)	<u>(2,901,368,111)</u>	<u>(48,247,946)</u>	<u>(441,348,696)</u>	<u>1,035,669,997</u>	<u>2,082,230,858</u>	<u>864,970,611</u>	<u>591,906,713</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债未折现的合同现金流：

本集团

	2022 年 12 月 31 日						合计
	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定到期日 (注释)	
金融资产合计	625,823,559	1,521,246,342	2,181,433,927	2,762,997,798	2,716,634,778	1,233,769,389	11,041,905,793
金融负债合计	<u>(3,533,900,749)</u>	<u>(2,341,366,422)</u>	<u>(1,961,960,542)</u>	<u>(1,189,548,676)</u>	<u>(138,855,496)</u>	<u>(21,292,473)</u>	<u>(9,186,924,358)</u>
金融资产负债 盈余/(缺口)	<u>(2,908,077,190)</u>	<u>(820,120,080)</u>	<u>219,473,385</u>	<u>1,573,449,122</u>	<u>2,577,779,282</u>	<u>1,212,476,916</u>	<u>1,854,981,435</u>
	2021 年 12 月 31 日						合计
	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定到期日 (注释)	
金融资产合计	269,757,737	1,453,592,136	1,672,126,876	2,287,465,155	2,805,631,127	905,014,908	9,393,587,939
金融负债合计	<u>(3,171,125,848)</u>	<u>(1,460,900,886)</u>	<u>(2,014,528,515)</u>	<u>(899,395,910)</u>	<u>(127,411,593)</u>	<u>(30,682,995)</u>	<u>(7,704,045,747)</u>
金融资产负债 盈余/(缺口)	<u>(2,901,368,111)</u>	<u>(7,308,750)</u>	<u>(342,401,639)</u>	<u>1,388,069,245</u>	<u>2,678,219,534</u>	<u>874,331,913</u>	<u>1,689,542,192</u>

注释：

现金及存放中央银行款项中的无固定到期日金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。拆出资金、发放贷款及垫款、金融投资项中无固定到期日金额是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。股权投资亦于无固定到期日中列示。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

53 金融风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团的表外项目主要有承兑汇票、信用卡承担、开出保函、贷款承担和开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

本集团

	2022 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
贷款承担	16,727,850	18,427,795	22,805,296	57,960,941
开出保函	119,249,559	65,801,935	1,566,130	186,617,624
开出信用证	269,892,722	944,312	-	270,837,034
承兑汇票	795,832,674	-	-	795,832,674
信用卡承担	704,267,684	-	-	704,267,684
合计	<u>1,905,970,489</u>	<u>85,174,042</u>	<u>24,371,426</u>	<u>2,015,515,957</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承担	4,096,205	18,677,184	30,699,598	53,472,987
开出保函	80,216,138	47,379,144	1,271,016	128,866,298
开出信用证	213,910,601	1,047,005	-	214,957,606
承兑汇票	669,711,256	20,009	5,002	669,736,267
信用卡承担	702,361,060	6,007,058	372,654	708,740,772
合计	<u>1,670,295,260</u>	<u>73,130,400</u>	<u>32,348,270</u>	<u>1,775,773,930</u>



六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值

(a) 公允价值计量

(I) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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。

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(I) 公允价值计量的层次(续)

本集团

	2022 年 12 月 31 日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量
<b>持续以公允价值计量的资产</b>				
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据	1,160,030	-	1,160,030	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	563,084,674	-	563,084,674	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款	3,881,158	-	-	3,881,158
衍生金融资产	80,281,998	531,140	73,210,194	6,540,664
金融投资	2,011,462,343	597,798,239	1,277,632,934	136,031,170
投资性房地产	10,956,902	-	-	10,956,902
持续以公允价值计量的资产总额	<u>2,670,827,105</u>	<u>598,329,379</u>	<u>1,915,087,832</u>	<u>157,409,894</u>
<b>持续以公允价值计量的负债</b>				
交易性金融负债	(94,845,091)	(17,880,062)	(45,489,608)	(31,475,421)
衍生金融负债	(71,722,279)	(581,888)	(66,726,479)	(4,413,912)
	<u>(166,567,370)</u>	<u>(18,461,950)</u>	<u>(112,216,087)</u>	<u>(35,889,333)</u>
	2021 年 12 月 31 日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量
<b>持续以公允价值计量的资产</b>				
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据	350,812	-	350,812	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	500,197,900	326,691	499,871,209	-
衍生金融资产	22,738,297	88,583	22,649,714	-
金融投资	1,195,593,855	252,516,488	913,652,107	29,425,260
投资性房地产	9,850,633	-	-	9,850,633
持续以公允价值计量的资产总额	<u>1,728,731,497</u>	<u>252,931,762</u>	<u>1,436,523,842</u>	<u>39,275,893</u>
<b>持续以公允价值计量的负债</b>				
交易性金融负债	(4,647,768)	(633,489)	(3,802,666)	(211,613)
衍生金融负债	(23,250,512)	(371,533)	(22,878,979)	-
	<u>(27,898,280)</u>	<u>(1,005,022)</u>	<u>(26,681,645)</u>	<u>(211,613)</u>

本集团于本年度不存在非持续的公允价值计量的资产和负债(2021 年：无)。

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(I) 公允价值计量的层次(续)

于 2022 年度，不存在第一层次、第二层次公允价值计量(2021 年：无)，且与第三层次之间未发生任何转换(2021 年：无)。

(II) 第二层次的公允价值计量

第二层次的公允价值估值普遍根据第三方估值服务商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的输入值，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

2022 年，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用金融工具的公允价值的估值技术并未发生重大改变(2021 年：无)。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(III) 第三层次的公允价值计量

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

	2022 年							
	资产					负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款	衍生金融资产	金融投资	投资性房地产	合计	交易性金融负债	衍生金融负债	合计	
于 2022 年 1 月 1 日	-	-	29,425,260	9,850,633	39,275,893	(211,613)	-	(211,613)
(损失)/利得总额：								
- 当年损益中确认	-	2,261,310	6,661,157	(236,721)	8,685,746	(457,916)	2,544,810	2,086,894
- 在其他综合(损失)/收益中确认	-	229	(227,430)	-	(227,201)	-	-	-
净结算	3,881,158	(623,219)	(4,552,449)	(134,826)	(1,429,336)	2,486,058	(2,603,212)	(117,154)
企业合并(附注六(61))	-	4,902,344	104,724,632	1,477,816	111,104,792	(33,291,950)	(4,355,510)	(37,647,460)
于 2022 年 12 月 31 日	<u>3,881,158</u>	<u>6,540,664</u>	<u>136,031,170</u>	<u>10,956,902</u>	<u>157,409,894</u>	<u>(31,475,421)</u>	<u>(4,413,912)</u>	<u>(35,889,333)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值(续)

(a) 公允价值计量(续)

(III) 第三层次的公允价值计量(续)

	2021 年						
	资产				负债		
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的发放贷 款及垫款	衍生金融 资产	金融投资	投资性 房地产	合计	交易性金融负债	合计
于 2021 年 1 月 1 日	7,124,324	26,232	52,321,025	9,233,064	68,704,645	(4,492,661)	(4,492,661)
(损失)/利得总额:							
- 当年损益中确认	-	-	(830,833)	81,007	(749,826)	(61,400)	(61,400)
- 在其他综合(损失)/收 益中确认	-	(26,232)	(441,379)	-	(467,611)	-	-
净结算	<u>(7,124,324)</u>	<u>-</u>	<u>(21,623,553)</u>	<u>536,562</u>	<u>(28,211,315)</u>	<u>4,342,448</u>	<u>4,342,448</u>
于 2021 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,425,260</u>	<u>9,850,633</u>	<u>39,275,893</u>	<u>(211,613)</u>	<u>(211,613)</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值(续)

(b) 其他金融工具的公允价值(年末非以公允价值计量的项目)

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小

	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
金融投资					
- 债权投资	<u>1,124,595,845</u>	<u>1,130,152,115</u>	<u>7,746,994</u>	<u>886,459,000</u>	<u>235,946,121</u>
金融负债					
已发行债务工具					
- 已发行公司债券	146,774,057	147,867,134	116,701,565	31,165,569	-
- 已发行票据	130,663,047	140,736,509	11,163,000	129,573,509	-
- 已发行次级债券	100,374,316	101,501,056	3,462,000	98,039,056	-
- 已发行存款证(非交易用途)	1,047,209	1,047,000	-	-	1,047,000
- 同业存单	720,096,079	703,847,000	-	703,847,000	-
- 可转换公司债券	13,861,008	17,805,308	-	-	17,805,308
- 收益凭证	6,055,140	6,055,117	6,055,117	-	-
	<u>1,118,870,856</u>	<u>1,118,859,124</u>	<u>137,381,682</u>	<u>962,625,134</u>	<u>18,852,308</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

54 公允价值(续)

(b) 其他金融工具的公允价值(年末非以公允价值计量的项目)(续)

	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
金融投资					
- 债权投资	<u>1,173,928,734</u>	<u>1,122,461,812</u>	<u>8,228,331</u>	<u>849,698,317</u>	<u>264,535,164</u>
金融负债					
已发行债务工具					
- 已发行公司债券	33,293,587	33,293,586	-	33,293,586	-
- 已发行票据	67,675,138	71,446,396	9,275,315	62,158,256	12,825
- 已发行次级债券	114,974,581	117,956,092	-	117,956,092	-
- 已发行存款证(非交易用途)	1,211,691	1,211,691	-	-	1,211,691
- 同业存单	739,561,203	729,922,549	-	729,922,549	-
- 可转换公司债券	<u>13,610,726</u>	<u>16,799,244</u>	-	-	<u>16,799,244</u>
	<u>970,326,926</u>	<u>970,629,558</u>	<u>9,275,315</u>	<u>943,330,483</u>	<u>18,023,760</u>

## 六 财务报表重要项目的说明(续)

### 55 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保持集团的稳定发展和持续增长，从而保障集团能为股东带来持续的投资回报。

通过借鉴各项财务指标，例如债务(即已发行债务工具和借款的合计)对所有者权益的比率，本集团定期评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。

本集团部分金融子公司需按照外部监管机构的相关要求定期监控资本充足率。于 2022 年 12 月 31 日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况 (2021 年 12 月 31 日：无)。

### 56 承担及或有负债

#### (a) 信贷承诺

与本集团相关的信贷承诺主要为贷款承担、信用卡承担、开出保函和信用证及承兑汇票服务。

贷款承担和信用卡承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款及信用卡透支额度。保函及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺，本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担及信用卡承担金额为假设额度全部支用时的金额；保函、信用证及承兑汇票金额为如果交易对手未能履约，本集团于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。



中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

56 承担及或有负债(续)

(a) 信贷承诺(续)

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合同总额		
贷款承担		
原到期日为 1 年以内	16,319,438	13,724,721
原到期日为 1 年以上(含 1 年)	<u>41,641,503</u>	<u>39,748,266</u>
	57,960,941	53,472,987
开出保函	186,617,624	128,866,298
开出信用证	270,837,034	214,957,606
承兑汇票	795,832,674	669,736,267
信用卡承担	<u>704,267,684</u>	<u>708,740,772</u>
	<u>2,015,515,957</u>	<u>1,775,773,930</u>
信贷承诺按信用风险加权金额分析		
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>541,153,120</u>	<u>471,734,386</u>
本公司		
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
开出保函	<u>4,364,325</u>	<u>4,490,526</u>

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

56 承担及或有负债(续)

(a) 信贷承诺(续)

注释:

(i) 信贷承诺的信用风险加权金额仅与本集团金融业分部下的中信银行相关。

(ii) 于 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，信用风险加权金额是根据中国银行保险监督管理委员会的相关规定根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。信贷承诺采用的风险权重由 0% 至 150% 不等。

(b) 国债兑付承诺

本集团的一家子公司作为中国国债承销商，若国债持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为国债持有人承兑该国债。该国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。应付国债持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似国债的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
国债兑付承诺	<u>2,903,717</u>	<u>3,248,783</u>

上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不重大。财政部对提前兑付的国债不会及时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议支付利息。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 56 承担及或有负债(续)

##### (c) 对外提供担保

除已确认为负债的担保外，本集团及本公司对外提供的其他担保如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联方(注释)	1,315,441	1,261,171
第三方	<u>3,188,998</u>	<u>1,649,168</u>
	<u>4,504,439</u>	<u>2,910,339</u>

资产负债表日，本集团接受上表中所列示的关联方和第三方的反担保如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联方(注释)	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联方(注释)	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>

注释：

于 2022 年 12 月 31 日，本集团向关联方提供的担保余额中包含本公司为 2016 年已处置给中国海外发展有限公司（以下称“中国海外”）的前子公司提供的担保人民币 10 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 10 亿元），该笔担保已由中国海外提供反担保。

与关联方的关系及交易的披露参见附注六 58(c)。

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

56 承担及或有负债(续)

(d) 资本承担

于资产负债表日，未包含于本合并财务报表的已签约的资本承担列示如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约	<u>12,750,984</u>	<u>16,861,197</u>

57 资产负债表日后非调整事项

本集团无任何需要披露的重大资产负债表日后非调整事项。

58 比较数据

为与本年财务报表所列报方式保持一致，若干比较数据已经过重述。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 59 关联方及关联方交易

(a) 有关本公司母公司的信息如下：

母公司名称	注册地	业务性质	股本 (港币千元)	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
中信股份	香港	投资控股	381,710,400	100%	100%

(b) 有关本公司子公司的信息参见附注五。

(c) 本集团及本公司与关联方之间的交易：

(I) 与关联方之间的交易金额如下：

本集团

	2022 年	2021 年
销售商品	509,836	250,899
购买商品	2,671,627	1,024,835
利息净收入	2,121,334	322,313
手续费及佣金净收入	70,864	789,395
服务收入	845,162	498,457
服务支出	1,067,299	1,079,171
存款及应收款项利息收入	29,970	38,992
业务及管理费用	1,102,915	842,602

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

59 关联方关系及其交易(续)

(c) 本集团及本公司与关联方之间的交易(续):

(I) 与关联方之间的交易金额如下(续):

本公司

	2022 年	2021 年
贷款利息收入	152,693	128,345
手续费及佣金收入	4,399	4,484
存款利息收入	57,660	97,495
财务费用	54,785	40,502
业务及管理费用	288,049	260,516

注释:

(i) 上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行。

(ii) 贷款和垫款采用的利率为本集团与相应的关联方之间逐笔确定的。

(iii) 本集团子公司中信银行相关年度内关联交易包括借贷、资产转让(如发行资产支持证券)、理财投资、存款、结算及资产负债表外业务及买卖和租赁物业。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行，以每笔交易发生时的相关市场现价成交。

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

59 关联方关系及其交易(续)

(c) 本集团及本公司与关联方之间的交易(续):

(II) 与关联方之间的交易余额如下:

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收票据及应收款项	25,781,211	22,441,369
发放贷款及垫款	41,784,479	49,924,927
现金及存放款项	36,126,171	36,775,130
金融投资		
- 交易性金融资产	4,495,406	2,295,586
衍生金融资产及其他资产	1,521,508	1,197,790
应付票据及应付账款	34,134,938	27,895,671
存放款项及吸收存款	57,085,785	99,361,694
衍生金融负债及其他负债	946,461	1,065,476
借款	5,558,720	5,002,918
<b>表外项目</b>		
已提供担保	1,315,441	1,261,171

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

59 关联方关系及其交易(续)

(c) 本集团及本公司与关联方之间的交易(续):

(II) 与关联方之间的交易余额如下(续):

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收票据及应收款项	28,745,890	26,499,277
发放贷款及垫款	5,393,401	1,210,692
现金及存放款项	2,437,791	18,542
交易性金融资产	-	28,077,338
应付票据及应付账款	29,829,776	23,578,261
已发行债务工具	1,888,134	3,347,081
已提供担保	1,000,000	1,000,000

注释:

(i) 上述交易的有关协议条款按一般商业条款进行厘定。

(ii) 上述贷款和垫款的利率为本集团与相应的关联方之间逐笔协议确定的。

(iii) 本集团为关联方提供的担保是逐笔协议确认的。

(iv) 于 2022 年 12 月 31 日，本公司存放于中信财务有限公司账户的现金及存放款项余额为人民币 17.89 亿元，该款项的支取不受限制。



财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

59 关联方关系及其交易(续)

(c) 本集团及本公司与关联方之间的交易(续):

(III) 附注六(59)(c)(I)和六(59)(c)(II)涉及交易的主要关联方与本集团的关系

公司名称	与本集团关系
中信集团	本集团的最终控股公司
中信股份	本集团的母公司
中信泰富特钢有限公司	与本集团受同一母公司控制
<b>CITIC Pacific Mining Management Pty Ltd.</b>	与本集团受同一母公司控制
堡都有限公司	与本集团受同一母公司控制
中信盛星有限公司	与本集团受同一最终控股公司控制
中信资产管理有限公司	与本集团受同一最终控股公司控制
中信保诚人寿保险有限公司	合营企业
中国海外	本集团母公司对其有重大影响
广东鸿联九五信息产业有限公司	中信集团的联营企业

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

60 在结构化主体中的权益

(a) 由集团享有权益的结构化主体

本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划、资产支持融资债券以及投资基金。

截至资产负债表日，本集团通过直接投资而持有的未合并结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

账面价值	2022 年 12 月 31 日			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	金融投资 债权投资	其他债权投资		
他行发行理财产品	1,553,504	-	-	1,553,504	1,553,504
非银行金融机构管理的专项 资产管理计划	10,711,868	39,627,749	-	50,339,617	50,339,617
信托投资计划	5,346,597	226,256,820	-	231,603,417	231,603,417
资产支持融资债券	1,434,803	252,525,156	44,697,456	298,657,415	298,657,415
投资基金	458,328,784	-	-	458,328,784	458,328,784
	<u>477,375,556</u>	<u>518,409,725</u>	<u>44,697,456</u>	<u>1,040,482,737</u>	<u>1,040,482,737</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

60 在结构化主体中的权益(续)

(a) 由集团享有权益的结构化主体(续)

账面价值	2021 年 12 月 31 日			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	金融投资 债权投资	其他债权投资		
他行发行理财产品	2,046,484	-	-	2,046,484	2,046,484
非银行金融机构管理的专项 资产管理计划	9,103,303	50,413,311	24,456	59,541,070	59,541,070
信托投资计划	3,740,303	237,810,557	-	241,550,860	241,550,860
资产支持融资债券	5,727,243	261,418,304	94,085,706	361,231,253	361,231,253
投资基金	419,468,063	-	-	419,468,063	419,468,063
	<u>440,085,396</u>	<u>549,642,172</u>	<u>94,110,162</u>	<u>1,083,837,730</u>	<u>1,083,837,730</u>

六 财务报表重要项目的说明(续)

60 在结构化主体中的权益(续)

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、信托计划、投资基金和资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

理财产品、信托计划、投资基金和资产管理计划

于 2022 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品、信托计划、投资基金和资产管理计划总量为人民币 63,974.50 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 24,292.22 亿元)。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金和买入返售交易余额为零 (2021 年 12 月 31 日：人民币 200.00 亿元)。本年度内，本集团未与自身发起设立的非保本理财产品进行拆出资金和买入返售交易(2021 年交易的最大敞口：人民币 594.50 亿元)。

2022 年度，本集团对上述结构化主体已确认的手续费及佣金收入金额为人民币 187.41 亿元 (2021 年：人民币 129.44 亿元)；利息收入为人民币 0.72 亿元(2021 年：人民币 9.17 亿元)；利息支出为人民币 0 亿元 (2021 年：人民币 5.68 亿元)。

为实现理财业务的平稳过渡和稳健发展，2022 年本集团根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的要求，持续推进产品净值化、存量处置等工作。

六 财务报表重要项目的说明(续)

60 在结构化主体中的权益(续)

(c) 金融资产转让

本集团的金融资产转让包括资产证券化交易和不良金融资产转让。

本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注六(27)。2022 年，本集团资产证券化交易和不良金融资产转让交易额共计人民币 342.12 亿元(2021 年：人民币 541.88 亿元)。

资产证券化交易

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。根据附注三(12)(a)(iii)和附注三(28)(i)，本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2022 年度，本集团通过资产证券化交易转让的金融资产账面原值人民币 149.94 亿元(2021 年：人民币 476.07 亿元)，符合完全终止确认条件(2021 年度，对于信贷资产转让账面原值人民币 378.07 亿元，确认继续涉入资产和继续涉入负债人民币 34.70 亿元，其余部分终止确认)。

贷款及其他金融资产转让

2022 年，本集团通过其他方式转让贷款及其他金融资产账面原值人民币 192.18 亿元(2021 年：人民币 65.81 亿元)，其中，转让不良贷款账面原值人民币 56.28 亿元，转让不良结构化投资账面原值人民币 135.90 亿元。本集团根据附注三(12)(a)(iii)和附注三(28)(i)评估风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产符合完全终止确认条件。

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 61 主要企业合并

##### (a) 合并中信证券

中信证券原为本集团持股 15.52%的联营企业，于 2022 年 4 月 13 日(“合并日”)，中信证券发布临时股东大会决议公告，批准中信证券董事会重组，重组后的中信证券董事会过半数成员由本集团提名，综合其他相关因素，本集团将中信证券纳入合并财务报表范围，对其分步实现企业合并。

本集团持有的中信证券股权在合并日做视同处置处理，产生视同处置收益人民币 126.36 亿元(附注 47)，其中，本集团在合并日前持有的中信证券股权涉及权益法核算下的其他综合收益人民币 1.83 亿元及资本公积人民币 16.34 亿元转为当期损益。

下表列示了合并中信证券产生的合并成本，以及在合并日购入的可辨认资产、负债与少数股东权益的公允价值。

合并成本：

合并日前持有的股权于合并日的公允价值	47,602,757
减：取得中信证券可辨认净资产公允价值份额	<u>(35,794,823)</u>
商誉	<u>11,807,934</u>

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

61 主要企业合并(续)

(a) 合并中信证券(续)

中信证券于购买日的账面价值、公允价值以及收购相关的现金流量情况列示如下：

	公允价值	账面价值	
	购买日	购买日	2021 年 12 月 31 日
现金及存放款项	392,372,484	392,372,484	279,551,391
结算备付金	41,518,003	41,518,003	40,518,222
融出资金	112,701,649	112,701,649	129,119,054
衍生金融资产	32,746,819	32,746,819	31,000,576
存出保证金	63,387,328	63,387,328	55,183,604
应收款项	11,664,184	11,664,184	34,693,841
买入返售金融资产	24,547,824	24,547,824	46,393,304
金融投资	571,406,906	571,406,906	614,590,501
长期股权投资	14,516,833	9,061,877	9,127,984
固定资产	7,373,427	6,538,394	6,621,836
使用权资产	1,888,889	1,888,889	1,893,724
投资性房地产	1,477,816	943,600	956,861
在建工程	1,332,009	1,332,009	1,178,524
无形资产	8,327,463	3,493,285	3,592,201
递延所得税资产	8,563,777	8,563,777	9,492,914
其他资产	6,522,420	6,522,420	6,074,265
拆入资金	26,743,600	26,743,600	50,683,601
衍生金融负债	22,615,292	22,615,292	34,117,766
交易性金融负债	59,123,461	59,123,461	75,643,596
借款	6,903,730	6,903,730	7,719,853
租赁负债	1,880,643	1,880,643	1,884,935
卖出回购金融资产款	242,457,504	242,457,504	235,286,476
代理买卖证券款	272,827,967	272,827,967	251,164,466
应付款项	191,284,986	191,284,986	175,904,692
已发行债务工具	185,310,937	185,310,937	196,033,443
预计负债	888,721	888,721	954,228
应付职工薪酬	20,090,431	20,090,431	18,944,850
递延所得税负债	5,748,887	2,834,291	3,188,308
其他负债	15,659,068	15,659,068	13,330,776
中信证券净资产	248,812,604	240,068,817	205,131,812
减：少数股东权益	(213,017,781)		
取得中信证券可辨认净 资产公允价值份额	35,794,823		

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 61 主要企业合并(续)

##### (a) 合并中信证券(续)

收购收到的净现金：

现金支付对价的总额	-
加：取得的被收购子公司的现金及现金等价物	426,340,682
本年收购收到的现金净额	<u>426,340,682</u>

中信证券自 2022 年 4 月 13 日至 2022 年 12 月 31 日止期间的收入、净利润和现金流量列示如下：

营业收入	49,640,258
净利润	16,749,812
经营活动现金流量	(13,736,318)
现金流量净额	(77,389,140)

本集团采用估值技术来确定中信证券的资产负债于购买日的公允价值，主要资产的评估方法及其关键假设列示如下：

固定资产及投资性房地产主要为房屋建筑物，房屋建筑物主要采用市场法，市场法是将评估对象与在评估基准日近期有过交易的类似房地产进行比较，对这此类似房地产的已知价格作适当的修正，以此估算评估对象的客观合理价格或价值的方法。

无形资产主要为土地使用权，土地使用权主要采用标定地价系数修正法，标定地价系数修正法是利用政府公示标定地价成果，按照替代原则，将估价对象的交易情况、交易期日、个别因素等与公示标定地价的条件相比较，进而通过修正求取评估对象在评估基准日价格的方法。

长期股权投资为对合联营企业的投资，对持有上市公司流通股产生的长期股权投资，以评估基准日收盘价乘以持股数量确定评估值。



# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 61 主要企业合并(续)

##### (b) 合并信托计划及深圳市城开信银投资有限公司

于 2022 年 6 月 21 日，本集团所属子公司与佳兆业集团(深圳)有限公司(以下简称“佳兆业”)签订了协议，通过信托计划安排对原由佳兆业持有的若干项目(“标的项目”)进行重组，重组后本集团及佳兆业享有的标的项目的权益由深圳市城开信银投资有限公司(以下简称“城开信银”)持有，城开信银的全部股权由信托计划持有，本集团及佳兆业持有相应的信托计划份额。根据协议规定，本集团在信托计划及城开信银的决策机构中占有多数席位，且享有可变回报，从而本集团取得了信托计划及城开信银的控制权，并将其纳入合并财务报表范围。

下表列示了合并信托计划及城开信银产生的合并成本，以及在合并日，即 2022 年 6 月 21 日购入的根据后续评估结果调整后的可辨认资产、负债与少数股东权益的公允价值。

合并成本：

合并日享有的标的项目权益的公允价值	<u>15,653,321</u>
-------------------	-------------------

中国中信有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表重要项目的说明(续)

61 主要企业合并(续)

(b) 合并信托计划及深圳市城开信银投资有限公司(续)

信托计划及城开信银于购买日的账面价值、公允价值以及收购相关的现金流量情况列示如下：

	公允价值 购买日	账面价值	
		购买日	2021 年 12 月 31 日
现金及存放款项	57,448	57,448	92,158
应收款项	10,486,302	10,486,302	10,612,549
金融投资	85,770	85,770	40
存货	1,643,823	1,100,815	1,272,911
长期股权投资	6,586,440	455,236	454,807
使用权资产	89,987	73,409	79,231
固定资产	878,572	385,382	525,411
无形资产	96,295	42	4,243
其他资产	206,413	36,439	131,999
应付款项	1,292,057	1,292,057	1,842,196
应付职工薪酬	16,364	16,364	19,980
递延所得税负债	329,751	-	-
借款	299,986	299,986	203,766
已发行债务工具	-	-	231,787
租赁负债	39,782	39,782	35,095
其他负债	78,234	78,234	136,053
信托计划及城开信银净 资产	18,074,876	10,954,420	10,704,472
减：少数股东权益	(2,421,555)		
取得可辨认净资产公允 价值份额	15,653,321		

# 中国中信有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 财务报表重要项目的说明(续)

#### 61 主要企业合并(续)

##### (b) 合并信托计划及深圳市城开信银投资有限公司(续)

收购收到的净现金：

现金支付对价的总额	-
加：取得的被收购子公司的现金及现金等价物	57,448
本年收购收到的现金净额	<u>57,448</u>

本集团采用估值技术来确定信托计划及城开信银的资产负债于购买日的公允价值，主要资产的评估方法及其关键假设列示如下：

存货主要为物业资产，主要采用假设开发法，假设开发法是从目标项目假定开发完成且可用于对外销售的前提下的完工后价值出发，再扣减项目尚需投入之续建建筑成本、财务费用、其他必要成本等，以形成目标项目自基准日至土地截止日期的现金流量，再使用适当的折现率折现到评估基准日，从而估算该目标项目在评估基准日现况下的市场价值。

长期股权投资为主要为对合营企业的股权投资，主要采用资产基础法，以被投资企业评估基准日的资产负债表为基础，逐项评估表内及可识别的表外各项资产、负债价值，并以资产扣减负债后的净额确定被投资企业股东全部权益价值。合并企业的主要资产为物业资产，采取的评估方法如上段所述。

#### 62 与少数股东权益的重大交易

2022 年，本集团无与少数股东权益的重大交易。