

中国建设银行股份有限公司

截至2022年12月31日止年度
财务报表
按中国会计准则编制



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附第1页至第290页的中国建设银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）财务报表，包括2022年12月31日的合并及银行资产负债表，2022年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团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，公允反映了贵集团2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失	
<p>贵集团按照财政部2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确认和计量以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失。贵集团在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none">• 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失有重大影响；• 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口、风险分组等，涉及较多的管理层判断和假设；• 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；• 是否已发生信用减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。	<p>我们评估并测试了与贷款发放、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及预期信用损失法管理、实施及监督相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行了信贷审阅程序，并重点关注受宏观经济情况变化影响较大的行业贷款、涉及债券违约及负面舆情的房地产行业贷款，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p> <p>在我所内部模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>（1）预期信用损失模型</p> <ul style="list-style-type: none">• 结合宏观经济情况变化、行业风险因素，及预期信用损失模型验证、重检及优化的结果，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口、风险分组、信用风险是否显著增加等；

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失（续）	
<p>截至2022年12月31日，以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币201,015.16亿元，占总资产的58.09%；相关贷款损失准备总额人民币7,040.88亿元，考虑到预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注4（3）、附注4（27）（b）、附注11和附注60（1）。</p>	<ul style="list-style-type: none">评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重等；开展回溯测试，评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的贷款和垫款，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>（2）关键控制的设计和执行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none">在我所信息科技审计专家的协助下，评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；评估并测试预期信用损失法管理、实施及监督相关的关键控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及关键参数及其调整的审批、模型表现的持续监测、模型验证、监督和参数校准等。 <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
--------	---------------

结构化主体的合并评估及披露

贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划、资产支持类证券等。截至2022年12月31日，未纳入合并范围的结构化主体中，贵集团发行的非保本理财产品的余额为人民币20,140.32亿元，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币28,766.94亿元。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注4（1）、附注4（27）（f）和附注14。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性以及两者联系的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。

我们检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，包括抽查贵集团是否对其发起的理财产品等结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
金融工具的估值	
<p>贵集团以公允价值计量的金融工具使用活跃市场报价或估值技术确定其公允价值。对于不具有活跃市场报价的金融工具，如非上市股权、私募基金投资和部分债权类投资等，贵集团采用估值技术确定其公允价值，而估值技术可能包括采用重大不可观察参数，依赖管理层主观判断的假设和估计。不同的估值技术或假设可导致金融工具的估值出现重大差异。</p>	<p>我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们选取样本执行审计程序，评估贵集团所采用的估值技术、参数和假设以及选取的可比公司的适当性，包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术，将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对，获取不同来源的估值结果进行比较分析等。</p>
<p>截至2022年12月31日，贵集团持有的以公允价值计量的金融资产的账面价值为人民币36,455.26亿元，占总资产比例为10.54%。在估值中采用重大不可观察参数的金融工具，因其估值存在更高的不确定性，被划分为公允价值计量的第三层级。截至2022年12月31日，第三层级金融资产的账面价值为人民币1,714.15亿元，占以公允价值计量的金融资产比例为4.70%。考虑金额的重要性，且第三层级金融工具公允价值的确定涉及较多的主观判断，我们将金融工具的估值作为一项关键审计事项。</p>	<p>对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，如非上市股权、私募基金投资和部分债权类投资等，我们利用我所内部估值专家对估值模型进行评估，选取样本进行独立估值，并将估值结果与贵集团的估值进行比较。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>
<p>相关披露参见财务报表附注4（3）、附注4（27）（c）、附注9、附注11、附注12和附注60（5）。</p>	

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、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。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团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贵集团不能持续经营。
- （5） 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6） 就贵集团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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：姜长征
（项目合伙人）



中国注册会计师：田志勇



中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2023年3月29日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2022年12月31日
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项	6	3,159,296	2,763,892	3,149,130	2,743,731
存放同业款项	7	185,380	155,107	153,122	95,720
贵金属		119,329	121,493	119,329	121,493
拆出资金	8	429,676	188,162	508,997	292,067
衍生金融资产	9	49,308	31,550	47,756	30,643
买入返售金融资产	10	1,040,847	549,078	1,015,534	535,423
发放贷款和垫款	11	20,495,117	18,170,492	20,071,834	17,707,822
金融投资	12				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		567,716	545,273	259,329	238,283
以摊余成本计量的金融资产		5,992,582	5,155,168	5,894,415	5,061,712
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		1,979,851	1,941,478	1,863,301	1,845,569
长期股权投资	13	22,700	18,875	91,808	86,692
纳入合并范围的结构化主体投资	14	-	-	15,186	48,731
固定资产	15	157,014	156,698	116,815	122,329
在建工程	16	9,971	11,628	9,768	11,317
土地使用权	17	13,225	13,630	12,355	12,779
无形资产	18	6,496	5,858	5,140	4,734
商誉	19	2,256	2,141	-	-
递延所得税资产	20	113,533	92,343	109,773	89,943
其他资产	21	257,620	331,113	246,226	313,943
资产总计		<u>34,601,917</u>	<u>30,253,979</u>	<u>33,689,818</u>	<u>29,362,931</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
负债:					
向中央银行借款	23	774,779	685,033	774,779	685,033
同业及其他金融机构存放 款项	24	2,584,271	1,932,926	2,567,292	1,920,596
拆入资金	25	351,728	299,275	258,567	208,348
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	26	303,132	229,022	302,733	228,034
衍生金融负债	9	46,747	31,323	45,328	30,170
卖出回购金融资产款	27	242,676	33,900	215,180	5,477
吸收存款	28	25,020,807	22,378,814	24,710,345	22,067,148
应付职工薪酬	29	49,355	40,998	43,410	35,588
应交税费	30	84,169	86,342	82,951	84,089
预计负债	31	50,826	45,903	48,289	43,527
已发行债务证券	32	1,646,870	1,323,377	1,572,812	1,242,931
递延所得税负债	20	881	1,395	53	39
其他负债	33	566,916	551,549	271,645	274,572
负债合计		<u>31,723,157</u>	<u>27,639,857</u>	<u>30,893,384</u>	<u>26,825,552</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股东权益:					
股本	34	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	35				
优先股		59,977	59,977	59,977	59,977
永续债		79,991	39,991	79,991	39,991
资本公积	36	135,653	134,925	134,826	134,835
其他综合收益	37	20,793	21,338	25,948	30,901
盈余公积	38	337,527	305,571	337,527	305,571
一般风险准备	39	444,786	381,621	431,967	373,381
未分配利润	40	1,527,995	1,394,797	1,476,187	1,342,712
归属于本行股东权益合计		2,856,733	2,588,231	2,796,434	2,537,379
少数股东权益		22,027	25,891	-	-
股东权益合计		2,878,760	2,614,122	2,796,434	2,537,379
负债和股东权益总计		34,601,917	30,253,979	33,689,818	29,362,931

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)



生柳荣
首席财务官



刘方根
财务会计部总经理




刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
一、营业收入		822,473	824,246	736,315	733,749
利息净收入	41	643,064	605,420	628,432	588,155
利息收入		1,169,900	1,057,334	1,142,675	1,031,531
利息支出		(526,836)	(451,914)	(514,243)	(443,376)
手续费及佣金净收入	42	116,085	121,492	104,824	113,479
手续费及佣金收入		130,830	138,637	119,071	127,391
手续费及佣金支出		(14,745)	(17,145)	(14,247)	(13,912)
投资收益	43	15,352	23,921	4,340	12,672
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,194	1,603	23	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		322	4,634	322	4,639
公允价值变动(损失)/收益	44	(12,359)	6,551	(5,549)	11,355
汇兑收益		495	7,333	1,992	6,009
其他业务收入	45	59,836	59,529	2,276	2,079
二、营业支出		(440,530)	(445,470)	(360,657)	(367,081)
税金及附加		(8,154)	(7,791)	(7,609)	(7,301)
业务及管理费	46	(213,219)	(209,864)	(201,867)	(195,878)
信用减值损失	47	(154,539)	(167,949)	(149,198)	(161,964)
其他资产减值损失	48	(479)	(766)	(595)	(480)
其他业务成本	49	(64,139)	(59,100)	(1,388)	(1,458)
三、营业利润		381,943	378,776	375,658	366,668
加：营业外收入		1,015	1,163	868	1,068
减：营业外支出		(941)	(1,527)	(810)	(1,367)
四、利润总额		382,017	378,412	375,716	366,369
减：所得税费用	50	(58,851)	(74,484)	(56,157)	(70,605)
五、净利润		<u>323,166</u>	<u>303,928</u>	<u>319,559</u>	<u>295,764</u>
归属于本行股东的净利润		323,861	302,513	319,559	295,764
少数股东损益		(695)	1,415	-	-

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
六、其他综合收益	37	(441)	6,578	(4,953)	9,142
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(545)	6,290	(4,953)	9,142
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(453)	(373)	(1,123)	(641)
重新计量设定受益计划变动额		(275)	(25)	(275)	(25)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(211)	(463)	(881)	(731)
其他		33	115	33	115
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(92)	6,663	(3,830)	9,783
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(12,477)	12,656	(9,667)	11,816
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		3,145	556	2,960	450
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额		11	(423)	119	(275)
现金流量套期储备		485	320	500	325
外币报表折算差额		8,744	(6,446)	2,258	(2,533)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		104	288	-	-

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2022年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
七、综合收益总额	322,725	310,506	314,606	304,906
归属于本行股东的综合收益	323,316	308,803	314,606	304,906
归属于少数股东的综合收益	(591)	1,703	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	52	1.28	1.19	

本财务报表已获本行董事会批准。

  田国立 董事长 (法定代表人)	  生柳荣 首席财务官
--	---

  刘方根 财务会计部总经理	 (公司盖章) 二〇二三年三月二十九日
---	---

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		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	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122
本年增减变动金额	-	-	40,000	728	(545)	31,956	63,165	133,198	(3,864)	264,638
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	323,861	(695)	323,166
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(545)	-	-	-	104	(441)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(545)	-	-	323,861	(591)	322,725
(三)股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入/(减少)资本	-	-	40,000	(9)	-	-	-	-	(3,335)	36,656
2. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32
3. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	737	-	-	-	-	462	1,199

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2022年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		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	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	31,956	-	(31,956)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	63,165	(63,165)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	-	(91,004)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(432)	(432)
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760

本财务报表已获本行董事会批准。

  田国立 董事长 (法定代表人)	  生柳荣 首席财务官	  刘方根 财务会计部总经理	
---	---	---	--



刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		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	少数股 东权益	股东权 益合计
	优先股	永续债								
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353
本年增减变动金额	-	-	-	662	6,290	29,576	31,393	155,502	1,346	224,769
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	302,513	1,415	303,928
(二)其他综合收益	-	-	-	-	6,290	-	-	-	288	6,578
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	6,290	-	-	302,513	1,703	310,506
(三)股东投入和减少资本										
1. 对控股子公司股权比例 变化	-	-	-	662	-	-	-	-	109	771

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		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	少数股 东权益	股东权 益合计
	优先股	永续债								
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	31,393	(31,393)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
4. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(466)	(466)
2021年12月31日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,925</u>	<u>21,338</u>	<u>305,571</u>	<u>381,621</u>	<u>1,394,797</u>	<u>25,891</u>	<u>2,614,122</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表
 2022年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具		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	股东权 益合计
		优先股	永续债						
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379
本年增减变动金额	-	-	40,000	(9)	(4,953)	31,956	58,586	133,475	259,055
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	319,559	319,559
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(4,953)	-	-	-	(4,953)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(4,953)	-	-	319,559	314,606
(三)股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者 投入/(减少)资本	-	-	40,000	(9)	-	-	-	-	39,991

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2022年度
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	其他权益工具		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	股东权 益合计
	股本	优先股 永续债						
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	31,956	-	(31,956)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	58,586	(58,586)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(91,004)	(91,004)
4. 对其他权益工具持有者的 分配	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2022年12月31日	250,011	59,977	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434

本财务报表已获本行董事会批准。

<p style="font-size: 2em; font-weight: bold;">田国立</p> <p>田国立 董事长 (法定代表人)</p>	<p style="font-size: 2em; font-weight: bold;">生柳荣</p> <p>生柳荣 首席财务官</p>	<p style="font-size: 2em; font-weight: bold;">刘方根</p> <p>刘方根 财务会计部总经理</p>	 <p>(公司盖章) 二〇二三年三月二十九日</p>
--	--	---	--

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2021年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具		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	股东权 益合计
		优先股	永续债						
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本年增减变动金额	-	-	-	-	9,142	29,576	31,207	148,939	218,864
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	295,764	295,764
(二)其他综合收益	-	-	-	-	9,142	-	-	-	9,142
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	9,142	-	-	295,764	304,906

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2021年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具		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	股东权益合计
		优先股	永续债						
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	31,207	(31,207)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	86,362	-	86,362	-
吸收存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	3,155,433	1,706,255	3,177,000	1,707,092
拆入资金净增加额	39,402	-	30,019	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	73,013	-	73,658	-
卖出回购金融资产款净增加 额	207,137	-	209,293	-
已发行存款证净增加额	213,154	265,824	212,273	264,522
存放中央银行和同业款项净 减少额	-	368,327	-	379,922
拆出资金净减少额	-	86,583	-	93,940
买入返售金融资产净减少额	-	52,784	-	49,735
为交易目的而持有的金融资 产净减少额	-	47,290	-	40,718
收取的利息、手续费及佣金 的现金	1,090,830	1,012,951	1,059,670	981,796
收到的其他与经营活动有关 的现金	284,055	124,483	210,828	67,274
经营活动现金流入小计	<u>5,149,386</u>	<u>3,664,497</u>	<u>5,059,103</u>	<u>3,584,999</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
一、经营活动现金流量(续):					
存放中央银行和同业款项净增加额		(152,657)	-	(167,269)	-
拆出资金净增加额		(169,074)	-	(172,841)	-
买入返售金融资产净增加额		(490,627)	-	(479,377)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(17,420)	-	(37,383)	-
发放贷款和垫款净增加额		(2,371,471)	(2,125,561)	(2,431,694)	(2,118,139)
向中央银行借款净减少额		-	(93,844)	-	(93,844)
拆入资金净减少额		-	(45,999)	-	(40,778)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		-	(24,632)	-	(23,483)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(22,366)	-	(27,754)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(469,131)	(385,088)	(459,038)	(375,579)
支付给职工以及为职工支付的现金		(118,518)	(112,889)	(108,104)	(103,352)
支付的各项税费		(135,901)	(130,027)	(129,130)	(123,956)
支付的其他与经营活动有关的现金		(246,168)	(287,373)	(201,840)	(279,031)
经营活动现金流出小计		<u>(4,170,967)</u>	<u>(3,227,779)</u>	<u>(4,186,676)</u>	<u>(3,185,916)</u>
经营活动产生的现金流量净额	53(1)	<u>978,419</u>	<u>436,718</u>	<u>872,427</u>	<u>399,083</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	1,795,566	1,891,859	1,504,047	1,709,611
取得投资收益收到的现金	251,007	236,568	238,450	224,904
收回纳入合并范围的结构化 主体投资收到的现金	-	-	32,545	594,275
处置固定资产和其他长期资 产收回的现金净额	3,743	2,953	750	808
投资活动现金流入小计	<u>2,050,316</u>	<u>2,131,380</u>	<u>1,775,792</u>	<u>2,529,598</u>
投资支付的现金	(2,674,813)	(2,623,732)	(2,334,926)	(2,379,752)
取得子公司、联营企业和合 营企业支付的现金	(3,420)	(4,961)	(6,000)	(800)
对子公司增资所支付的现金	-	-	-	(15,000)
投资纳入合并范围的结构化 主体支付的现金	-	-	-	(574,377)
购建固定资产和其他长期资 产支付的现金	(23,751)	(21,235)	(11,870)	(16,382)
投资活动现金流出小计	<u>(2,701,984)</u>	<u>(2,649,928)</u>	<u>(2,352,796)</u>	<u>(2,986,311)</u>
投资活动所用的现金流量净 额	<u>(651,668)</u>	<u>(518,548)</u>	<u>(577,004)</u>	<u>(456,713)</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
三、筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	145,495	210,676	143,495	183,253
发行其他权益工具收到的现金	39,991	-	39,991	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	771	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>185,486</u>	<u>211,447</u>	<u>183,486</u>	<u>183,253</u>
分配股利支付的现金	(95,855)	(86,364)	(95,542)	(86,042)
偿还债务支付的现金	(62,388)	(81,899)	(50,157)	(57,868)
偿付债券利息支付的现金	(22,369)	(17,805)	(20,194)	(15,352)
赎回少数股东持有的其他权益工具支付的现金	(3,335)	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(7,964)	(9,256)	(6,106)	(6,725)
筹资活动现金流出小计	<u>(191,911)</u>	<u>(195,324)</u>	<u>(171,999)</u>	<u>(165,987)</u>
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(6,425)</u>	<u>16,123</u>	<u>11,487</u>	<u>17,266</u>

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2022年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,726	(7,624)	19,588	(8,500)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	338,052	(73,331)	326,498	(48,864)
加:年初现金及现金等价物余额	805,600	878,931	773,752	822,616
六、年末现金及现金等价物余额	1,143,652	805,600	1,100,250	773,752

本财务报表已获本行董事会批准。

<p style="font-size: 2em; font-weight: bold;">田国立</p>  <p>田国立 董事长 (法定代表人)</p>	<p style="font-size: 2em; font-weight: bold;">生柳荣</p>  <p>生柳荣 首席财务官</p>
---	---

<p style="font-size: 2em; font-weight: bold;">刘方根</p>  <p>刘方根 财务会计部总经理</p>	 <p>(公司盖章)</p>	<p>二〇二三年三月二十九日</p>
---	--	--------------------

刊载于第 20 页至第 290 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到1954年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004年9月17日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005年10月和2007年9月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为939和601939。于2022年12月31日，本行的普通股股本为人民币2,500.11亿元，每股面值人民币1元。

本行持有经中国银行业监督管理委员会(“银监会”) (2018年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001号，持有经北京工商行政管理局批准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：911100001000044477。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街25号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务由公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务和其他业务构成。本集团主要于中国内地经营并在境外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“境外”指中国内地以外的其他国家和地区。

本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)授权的银行业管理机构监管，境外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。中央汇金投资有限责任公司(“汇金”)是中国投资有限责任公司(“中投”)的全资子公司，代表国家依法行使出资人的权力和履行出资人的义务。

本财务报表已于2023年3月29日获本行董事会批准。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础

本集团财务报表按照财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。

(1) 计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；(ii)衍生金融工具按公允价值计量；(iii)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按公允价值计量；(iv)一些非金融资产按评估值计量。主要资产和负债的计量基础参见附注4。

(2) 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国内地机构的记账本位币为人民币。境外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注4(2)(b)所述原则折算为人民币。

(3) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

附注4(27)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

4 重要会计政策和会计估计

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值(附注4(3))、固定资产折旧(附注4(5))和商誉的减值测试(附注4(11))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注4(27)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非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。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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认资产、负债及或有负债按购买日的公允价值计量。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注4(11)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

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。为企业合并而发行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。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

子公司是指受本行控制的所有主体(包括结构化主体)。控制是指本行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。本行于取得对被投资主体的控制之日起将该主体纳入合并，于丧失对被投资主体的控制之日起停止合并。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

在本行财务报表中，对子公司的投资采用成本法核算。初始投资成本按以下原则确认：同一控制下企业合并形成的，以合并日按照取得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初始投资成本；非同一控制下企业合并形成的，以购买日确定的合并成本作为初始投资成本；本集团设立形成的，以投入成本作为初始投资成本。本行对子公司的投资的减值按附注4(13)进行处理。

同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。非同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益和其他综合收益中属于少数股东的份额，在合并利润表中以“少数股东损益”和“归属于少数股东的其他综合收益的税后净额”列示，作为集团净利润和其他综合收益的一个组成部分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。依据各参与方的合同权利和义务分类为共同经营或合营企业。共同控制是指按照相关合同约定对某项安排经济活动所共有的控制，并且该安排的相关活动必须仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要经过分享控制权的参与投资方一致同意后才能决策时存在。通过对合营安排性质的评估，本集团确定所述合营安排均为合营企业。

在合并财务报表中，对联营企业和合营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营企业和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营企业和合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营企业和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业和合营企业的权益份额抵销。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

本集团对联营企业和合营企业发生的亏损，除本集团负有承担额外损失的法定或推定义务外，以对联营企业和合营企业投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业和合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。

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

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，如该非货币性项目为指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(b) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将境外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用报告期末的即期汇率折算。股东权益项目中除“未分配利润”项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按当年加权平均的汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下的“其他综合收益”中列示。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征或承担负债的目的，将金融工具划分为以下类别：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和金融负债以及其他金融负债。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即相关金融资产在特定日期产生的合同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，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以摊余成本计量的金融资产：(i)管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；(ii)该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

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其他综合收益的金融资产包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：(i) 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；(ii) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注4(21)(c)相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有作交易用途的金融资产、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、因无法通过合同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的测试而分类为此的债务工具、以及除指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具以外的权益投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括衍生金融负债，以及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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债：(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

金融负债满足下列条件之一的，可于初始确认时被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：(i)该指定能够消除或显著减少会计错配；或(ii)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

(i) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生工具(即主合同)中。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体进行分类与计量。

对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：(i)嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关；(ii)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；(iii)该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

金融资产转移时，如果本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修订，则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量；金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量外，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其产生的利得或损失按照下列规定进行处理：(i)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。当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终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

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其他综合收益的金融资产的减值损失、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益，除此之外，账面价值的其他变动均计入其他综合收益。

当以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，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(处置时公允价值变动计入留存收益)。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，并计入损益。

以摊余成本计量的金融资产

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备。

对于以摊余成本计量的金融资产，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

实际利率

实际利率，是指将金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

实际利率(续)

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：
(i)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(ii)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款(例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

(f) 金融资产减值

本集团在资产负债表日以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及贷款承诺和财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

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

本集团在每个资产负债表日对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量，并分别确认损失准备及其变动：金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于阶段一，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，处于阶段二，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，处于阶段三，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。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额确认了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额确认该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(g) 贷款核销

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减信用减值损失，计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 合同修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

(i) 公允价值的确定

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(j) 抵销

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，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将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

(k) 证券化

本集团将部分贷款证券化，一般将这些资产出售给结构性主体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

(l) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

(5) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

(a) 成本

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项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费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，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。

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出及其他相关费用等。

(b) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产及在建工程(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-35年	3%	2.8%—3.2%
机器设备	3-8年	3%	12.1%—32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%—24.3%

飞行设备及船舶用于本集团的经营租赁业务，按照20-30年预计使用年限(扣除购买时已使用年限)以直线法计提折旧，其预计净残值率介于2.9%至4.8%之间。

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注4(13)进行处理。

(c) 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

(6) 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注4(7)和4(15)。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为承租人(续)

租赁变更(续)

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (a) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (b) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

承租人增量借款利率

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

短期租赁和低价值资产租赁

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为出租人

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

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为出租人(续)

作为融资租赁出租人(续)

未作为一项单独租赁进行会计处理的融资租赁变更，本集团分下列情形对变更后的租赁进行处理：

- (a) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- (b) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照附注4(3)关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

售后租回交易

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注4(3)对该金融资产进行会计处理。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及其他。

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

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

(8) 投资性房地产

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

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

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，在投资性房地产预计使用年限内对其原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的投资性房地产，在计提折旧时会扣除已计提的投资性房地产减值准备累计金额。

本集团投资性房地产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-35年	3%	2.8%-3.2%

土地使用权的摊销年限见附注4(9)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 土地使用权

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为成本。本集团在授权使用期内对土地使用权成本按直线法进行摊销，计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注4(13)进行处理。

(10) 无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注4(13)进行处理。

(11) 商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合，且每半年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注4(13)进行处理。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产，并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产，将非金融类抵债资产列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

非金融类抵债资产以入账价值减按照附注4(13)中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

(13) 资产减值

本集团在资产负债表日对长期股权投资以及固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等非金融资产减值，按以下方法确定：

在资产负债表日判断是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、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现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 资产减值(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

为进行减值测试，合并中取得的商誉会分摊至预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每半年或当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

(b) 减值损失

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。

包含商誉的资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

(c) 减值损失的转回

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 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。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

(a) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

基本养老保险

按中国有关法规，本集团中国内地员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

本集团为2003年12月31日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

(b) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(c) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

(15) 租赁负债

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 保险合同

保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同或服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (a) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (b) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (c) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同准备金

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。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、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 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：(a)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；(b)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。

(19) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求本行为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 受托及托管业务

资产托管业务是指本集团作为独立的第三方当事人，根据法律法规规定，与委托人、管理人或受托人签订托管合同，依约保管委托资产，履行托管合同约定的权利义务，提供托管服务，并收取托管、保管费用的中间业务。由于本集团仅根据托管合同履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(21) 收入确认

(a) 利息收入

以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。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。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在履行了合同中的履约义务时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(c) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。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、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(24) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

(25) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 关联方(续)

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；
- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划；及
- (m) 本行所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本行实施共同控制的企业的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司、合营企业的子公司、联营企业的子公司。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (n) 持有本行5%以上股份的企业或者一致行动人；
- (o) 直接或者间接持有本行5%以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (p) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述(a)，(c)和(n)情形之一的企业；
- (q) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在(i)，(j)和(o)情形之一的个人；及
- (r) 由(i)，(j)，(o)和(q)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 重要会计估计及判断

(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业务模式，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的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，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客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注60(1)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。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加及已发生信用减值的标准；
- 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，在计量预期信用损失时确定需要使用的前瞻性信息和权重；及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注60(1)信用风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，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、汇率、信用点差和流动性溢价。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，输入参数在最大程度上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，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。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。递延所得税资产只会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确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 重要会计估计及判断(续)

(e) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

(f) 合并范围

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(28) 已颁布的企业会计准则及修订

财政部于2020年修订颁布了《企业会计准则第25号—保险合同》(财会[2020]20号)(以下简称“新保险合同准则”),新保险合同准则于2023年1月1日开始实施,统一了原保险合同和再保险合同的会计处理。

该准则要求在每个报告期内对保险合同使用一般计量模型,其计量模型包括如下要素:

- 未来现金流量按照当前可观察折现率折现后的现值;
- 非金融风险影响;及
- 代表合同未实现利润的合同服务边际,该合同服务边际在责任期内被确认为收入。

该准则允许保险公司可选择将折现率引起的变动计入利润表或直接计入其他综合收益。这一选择很可能影响保险公司在《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》下对其持有金融资产的核算方法。

该准则针对具有直接参与分红特征的保险合同提供了特殊计量规定“浮动收费法”。当采用浮动收费法时,保险公司对应的基础项目公允价值变动的份额已包含在合同服务边际中。相比一般计量模型,采用上述模型计量的保险公司业绩波动性可能较小。

短期保险合同的剩余保险责任负债可采用可选的、简化的、通常为非寿险险种适用的保费分配法。

本集团预期采用新保险合同准则对本集团2023年1月1日净资产及2023年度净利润影响不重大,但将会导致本集团其他业务收入和其他业务成本大幅下降。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，主要适用增值税税率为6%。

城建税

按增值税的1% -7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为25%。境外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
现金		47,534	48,613	47,061	48,154
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,305,301	2,160,485	2,301,646	2,157,529
-超额存款准备金	(2)	771,473	520,700	765,451	503,960
-财政性存款及其他		33,725	33,032	33,712	33,028
应计利息		1,263	1,062	1,260	1,060
合计		<u>3,159,296</u>	<u>2,763,892</u>	<u>3,149,130</u>	<u>2,743,731</u>

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的境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。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民币存款缴存比率	9.50%	10.00%
外币存款缴存比率	6.00%	9.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于境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。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行	177,040	146,243	145,941	88,050
非银行金融机构	7,618	8,003	7,305	7,742
应计利息	1,060	986	190	35
总额	185,718	155,232	153,436	95,827
减值准备(附注22)	(338)	(125)	(314)	(107)
净额	<u>185,380</u>	<u>155,107</u>	<u>153,122</u>	<u>95,720</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地	152,435	122,172	122,624	68,839
境外	32,223	32,074	30,622	26,953
应计利息	1,060	986	190	35
总额	185,718	155,232	153,436	95,827
减值准备(附注22)	(338)	(125)	(314)	(107)
净额	<u>185,380</u>	<u>155,107</u>	<u>153,122</u>	<u>95,720</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行存放同业款项均为阶段一。于2022年度及2021年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行	254,704	96,021	240,068	96,934
非银行金融机构	173,148	91,551	266,548	193,995
应计利息	2,657	1,004	3,210	1,548
总额	430,509	188,576	509,826	292,477
减值准备(附注22)	(833)	(414)	(829)	(410)
净额	<u>429,676</u>	<u>188,162</u>	<u>508,997</u>	<u>292,067</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地	276,535	115,485	369,335	209,136
境外	151,317	72,087	137,281	81,793
应计利息	2,657	1,004	3,210	1,548
总额	430,509	188,576	509,826	292,477
减值准备(附注22)	(833)	(414)	(829)	(410)
净额	<u>429,676</u>	<u>188,162</u>	<u>508,997</u>	<u>292,067</u>

于2022年12月31日，本集团及本行拆出资金均为阶段一(2021年12月31日：本集团及本行拆出资金主要为阶段一)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	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
利率合约		654,559	7,202	4,312	584,102	1,870	2,296
汇率合约		2,685,521	40,119	38,820	3,183,567	27,578	27,772
其他合约	(a)	127,641	1,987	3,615	130,138	2,102	1,255
合计		<u>3,467,721</u>	<u>49,308</u>	<u>46,747</u>	<u>3,897,807</u>	<u>31,550</u>	<u>31,323</u>

本行

	注释	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
利率合约		647,967	6,832	4,352	577,667	1,827	2,102
汇率合约		2,599,044	39,139	37,920	3,110,487	27,139	26,927
其他合约	(a)	113,936	1,785	3,056	113,451	1,677	1,141
合计		<u>3,360,947</u>	<u>47,756</u>	<u>45,328</u>	<u>3,801,605</u>	<u>30,643</u>	<u>30,170</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	6,479	3,387	4,531	3,084
-汇率合约	50,168	39,036	47,885	36,555
-其他合约 (a)	14,869	16,082	4,153	3,247
小计	71,516	58,505	56,569	42,886
信用估值调整风险加权资产	16,952	13,618	14,903	11,509
合计	88,468	72,123	71,472	54,395

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。按照银保监会制定的规则，交易对手信用风险加权资产新增了信用估值调整风险加权资产，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。本集团自2019年1月1日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

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
公允价值套期工具						
利率互换	52,664	2,147	1,290	47,695	197	522
货币掉期	2,403	5	17	29	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	18,394	76	72	11,102	49	55
货币掉期	-	-	-	636	-	48
利率互换	3,105	210	-	2,894	7	18
合计	76,566	2,438	1,379	62,356	253	643

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：(续)

本行

	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
公允价值套期工具						
利率互换	39,873	1,308	1,250	37,176	97	442
货币掉期	-	-	-	29	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	18,394	76	72	11,102	49	55
合计	58,267	1,384	1,322	48,307	146	497

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行债务证券及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
套期工具	1,166	686	357	470
被套期项目	<u>(1,139)</u>	<u>(672)</u>	<u>(346)</u>	<u>(454)</u>

于2022年度及2021年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期、货币掉期以及利率互换对汇率及利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为吸收存款、发放贷款和垫款、已发行债务证券、拆入资金及拆出资金。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

于2022年度，本集团现金流量套期产生的净收益人民币4.85亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净收益人民币5.00亿元计入其他综合收益(于2021年度，本集团净收益为人民币3.20亿元，本行净收益为人民币3.25亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券				
-政府债券	413,548	259,628	390,321	250,358
-政策性银行、银行及非银行金融机构债券	<u>562,011</u>	<u>253,753</u>	<u>559,943</u>	<u>249,398</u>
小计	975,559	513,381	950,264	499,756
票据	64,964	35,590	64,964	35,590
应计利息	<u>530</u>	<u>199</u>	<u>512</u>	<u>169</u>
总额	1,041,053	549,170	1,015,740	535,515
减值准备(附注22)	<u>(206)</u>	<u>(92)</u>	<u>(206)</u>	<u>(92)</u>
净额	<u><u>1,040,847</u></u>	<u><u>549,078</u></u>	<u><u>1,015,534</u></u>	<u><u>535,423</u></u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均为阶段一。于2022年度及2021年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款总额	20,101,516	18,380,916	19,663,202	17,905,742
减：贷款损失准备	<u>(704,088)</u>	<u>(637,338)</u>	<u>(688,073)</u>	<u>(621,988)</u>
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款净额 (a)	<u>19,397,428</u>	<u>17,743,578</u>	<u>18,975,129</u>	<u>17,283,754</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款 (b)	<u>1,048,651</u>	<u>379,469</u>	<u>1,048,651</u>	<u>379,469</u>
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的放 发贷款和垫款 (c)	<u>-</u>	<u>3,761</u>	<u>-</u>	<u>1,393</u>
应计利息	<u>49,038</u>	<u>43,684</u>	<u>48,054</u>	<u>43,206</u>
合计	<u>20,495,117</u>	<u>18,170,492</u>	<u>20,071,834</u>	<u>17,707,822</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
公司类贷款和垫款				
-贷款	11,653,882	10,267,665	11,419,042	10,007,107
-融资租赁	118,290	135,601	-	-
	<u>11,772,172</u>	<u>10,403,266</u>	<u>11,419,042</u>	<u>10,007,107</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	6,547,659	6,449,580	6,484,351	6,391,181
-个人消费贷款	301,416	240,147	295,444	234,011
-个人经营贷款	415,344	226,463	415,344	226,463
-信用卡	928,101	899,127	924,873	896,222
-其他	136,824	162,333	124,148	150,758
	<u>8,329,344</u>	<u>7,977,650</u>	<u>8,244,160</u>	<u>7,898,635</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>20,101,516</u>	<u>18,380,916</u>	<u>19,663,202</u>	<u>17,905,742</u>
阶段一贷款损失准备	(339,557)	(310,207)	(336,031)	(305,642)
阶段二贷款损失准备	(176,141)	(154,465)	(172,705)	(150,692)
阶段三贷款损失准备	<u>(188,390)</u>	<u>(172,666)</u>	<u>(179,337)</u>	<u>(165,654)</u>
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注22)	<u>(704,088)</u>	<u>(637,338)</u>	<u>(688,073)</u>	<u>(621,988)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>19,397,428</u>	<u>17,743,578</u>	<u>18,975,129</u>	<u>17,283,754</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(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和垫款

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
票据贴现	1,048,651	379,469	1,048,651	379,469

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
公司类贷款和垫款	-	3,761	-	1,393

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2022年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	19,128,592	680,099	292,825	20,101,516
减：贷款损失准备	(339,557)	(176,141)	(188,390)	(704,088)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>18,789,035</u>	<u>503,958</u>	<u>104,435</u>	<u>19,397,428</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.78%</u>	<u>25.90%</u>	<u>64.34%</u>	<u>3.50%</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和垫款账面价值	<u>1,038,161</u>	<u>10,490</u>	<u>-</u>	<u>1,048,651</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和垫款损失准备	<u>(2,610)</u>	<u>(553)</u>	<u>-</u>	<u>(3,163)</u>
	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	17,525,964	588,881	266,071	18,380,916
减：贷款损失准备	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>17,215,757</u>	<u>434,416</u>	<u>93,405</u>	<u>17,743,578</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.77%</u>	<u>26.23%</u>	<u>64.89%</u>	<u>3.47%</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和垫款账面价值	<u>376,355</u>	<u>3,114</u>	<u>-</u>	<u>379,469</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和垫款损失准备	<u>(900)</u>	<u>(216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,116)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2022年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	18,724,480	659,842	278,880	19,663,202
减：贷款损失准备	(336,031)	(172,705)	(179,337)	(688,073)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>18,388,449</u>	<u>487,137</u>	<u>99,543</u>	<u>18,975,129</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.79%</u>	<u>26.17%</u>	<u>64.31%</u>	<u>3.50%</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和垫款账面价值	<u>1,038,161</u>	<u>10,490</u>	<u>-</u>	<u>1,048,651</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和垫款损失准备	<u>(2,610)</u>	<u>(553)</u>	<u>-</u>	<u>(3,163)</u>
	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	17,094,203	562,427	249,112	17,905,742
减：贷款损失准备	(305,642)	(150,692)	(165,654)	(621,988)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>16,788,561</u>	<u>411,735</u>	<u>83,458</u>	<u>17,283,754</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.79%</u>	<u>26.79%</u>	<u>66.50%</u>	<u>3.47%</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和垫款账面价值	<u>376,355</u>	<u>3,114</u>	<u>-</u>	<u>379,469</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和垫款损失准备	<u>(900)</u>	<u>(216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,116)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，阶段三的个人贷款和垫款以及实行组合方式管理的公司类贷款和垫款按照包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口等相关参数的风险参数模型法计量预期信用损失；阶段三的其余公司类贷款和垫款及票据贴现采用预期可回收现金流折现法计量预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注4(3)(f)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		310,207	154,465	172,666	637,338
转移：					
转移至阶段一		16,596	(16,120)	(476)	-
转移至阶段二		(8,324)	14,805	(6,481)	-
转移至阶段三		(4,035)	(22,533)	26,568	-
新增源生或购入的金融资产		154,797	-	-	154,797
本年转出/归还	(a)	(120,384)	(29,647)	(52,014)	(202,045)
重新计量	(b)	(9,300)	75,171	84,033	149,904
本年核销		-	-	(51,434)	(51,434)
收回已核销贷款		-	-	15,528	15,528
2022年12月31日		339,557	176,141	188,390	704,088

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	注释	2021年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		275,428	108,099	172,536	556,063
转移:					
转移至阶段一		9,277	(8,793)	(484)	-
转移至阶段二		(10,303)	12,817	(2,514)	-
转移至阶段三		(2,551)	(21,749)	24,300	-
新增源生或购入的金融 资产		153,274	-	-	153,274
本年转出/归还	(a)	(107,775)	(19,250)	(47,119)	(174,144)
重新计量	(b)	(7,143)	83,341	72,186	148,384
本年核销		-	-	(59,999)	(59,999)
收回已核销贷款		-	-	13,760	13,760
2021年12月31日		<u>310,207</u>	<u>154,465</u>	<u>172,666</u>	<u>637,338</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		305,642	150,692	165,654	621,988
转移:					
转移至阶段一		16,110	(15,652)	(458)	-
转移至阶段二		(8,211)	14,457	(6,246)	-
转移至阶段三		(3,906)	(22,142)	26,048	-
新增源生或购入的金融 资产		153,881	-	-	153,881
本年转出/归还	(a)	(118,979)	(28,388)	(49,393)	(196,760)
重新计量	(b)	(8,506)	73,738	76,250	141,482
本年核销		-	-	(47,999)	(47,999)
收回已核销贷款		-	-	15,481	15,481
2022年12月31日		<u>336,031</u>	<u>172,705</u>	<u>179,337</u>	<u>688,073</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	注释	2021年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		271,329	103,948	165,963	541,240
转移:					
转移至阶段一		9,096	(8,639)	(457)	-
转移至阶段二		(9,702)	12,161	(2,459)	-
转移至阶段三		(2,539)	(20,290)	22,829	-
新增源生或购入的金融					
资产		151,513	-	-	151,513
本年转出/归还	(a)	(106,659)	(18,314)	(46,687)	(171,660)
重新计量	(b)	(7,396)	81,826	71,870	146,300
本年核销		-	-	(59,136)	(59,136)
收回已核销贷款		-	-	13,731	13,731
2021年12月31日		<u>305,642</u>	<u>150,692</u>	<u>165,654</u>	<u>621,988</u>

(a) 转出/归还包括债权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的贷款损失准备金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备金额等。

(b) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的贷款损失准备金额，折现回拨，以及由于汇率变动等产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备金额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

2022年度，对本集团损失准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：

2022年度境内分行公司类贷款阶段一转至阶段二的贷款本金人民币1,654.37亿元(2021年度：1,865.90亿元)；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币519.23亿元(2021年度：622.36亿元)，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币474.95亿元(2021年度：279.72亿元)；阶段一转至阶段三、阶段三转至阶段一及阶段二，导致的损失准备变动金额不重大(2021年度：不重大)。2022年度境内分行个人类贷款阶段转移导致的损失准备变动金额不重大(2021年度：不重大)。

2022年度境内分行因未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款损失准备由阶段三转移至阶段二，及由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款账面金额不重大(2021年度：不重大)。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2022年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	23,342	19,039	9,643	1,785	53,809
保证贷款	16,446	13,246	21,106	4,079	54,877
抵押贷款	43,931	30,768	21,018	4,602	100,319
质押贷款	4,278	1,701	3,176	652	9,807
合计	87,997	64,754	54,943	11,118	218,812
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.41%	0.31%	0.26%	0.05%	1.03%

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本集团(续)

	2021年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,751	19,292	8,068	4,137	47,248
保证贷款	8,809	14,063	27,182	6,087	56,141
抵押贷款	22,588	19,086	20,726	4,178	66,578
质押贷款	1,698	2,708	1,657	431	6,494
合计	48,846	55,149	57,633	14,833	176,461
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.26%	0.29%	0.31%	0.08%	0.94%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2022年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	23,032	17,718	9,537	1,785	52,072
保证贷款	13,644	12,058	21,102	3,855	50,659
抵押贷款	42,939	30,678	19,700	4,238	97,555
质押贷款	3,854	574	1,975	269	6,672
合计	83,469	61,028	52,314	10,147	206,958
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.40%	0.29%	0.25%	0.05%	0.99%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,445	19,113	7,017	4,137	45,712
保证贷款	8,614	13,936	26,596	6,085	55,231
抵押贷款	22,176	18,851	14,017	3,922	58,966
质押贷款	1,448	2,210	511	201	4,370
合计	47,683	54,110	48,141	14,345	164,279
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.26%	0.30%	0.26%	0.08%	0.90%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

2022年度本集团通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币30.52亿元(2021年度：人民币59.85亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。2022年度本集团诉讼类条件已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币156.55亿元(2021年度：人民币210.81亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (a)	567,716	545,273	259,329	238,283
以摊余成本计量的金融资产 (b)	5,992,582	5,155,168	5,894,415	5,061,712
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (c)	1,979,851	1,941,478	1,863,301	1,845,569
合计	<u>8,540,149</u>	<u>7,641,919</u>	<u>8,017,045</u>	<u>7,145,564</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
持有作交易用途					
-债券	(i)	140,689	123,857	95,419	58,270
-权益工具和基金	(ii)	1,007	931	-	-
		<u>141,696</u>	<u>124,788</u>	<u>95,419</u>	<u>58,270</u>
其他					
-债权类投资	(iii)	58,796	19,613	1,452	1,413
-债券	(iv)	140,547	136,747	137,868	135,270
-基金及其他	(v)	226,677	264,125	24,590	43,330
		<u>426,020</u>	<u>420,485</u>	<u>163,910</u>	<u>180,013</u>
合计		<u>567,716</u>	<u>545,273</u>	<u>259,329</u>	<u>238,283</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
政府	16,227	16,936	10,556	14,801
中央银行	7,453	211	7,249	211
政策性银行	23,612	34,105	7,075	6,929
银行及非银行金融机构	38,997	28,966	19,338	14,571
企业	<u>54,400</u>	<u>43,639</u>	<u>51,201</u>	<u>21,758</u>
合计	<u>140,689</u>	<u>123,857</u>	<u>95,419</u>	<u>58,270</u>
上市(注)	129,534	123,461	85,830	58,059
其中：于香港上市	622	1,326	245	213
非上市	<u>11,155</u>	<u>396</u>	<u>9,589</u>	<u>211</u>
合计	<u>140,689</u>	<u>123,857</u>	<u>95,419</u>	<u>58,270</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行及非银行金融机构	796	575	-	-
企业	211	356	-	-
合计	<u>1,007</u>	<u>931</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	281	405	-	-
其中：于香港上市	89	91	-	-
非上市	726	526	-	-
合计	<u>1,007</u>	<u>931</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(iii) 债权类投资

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行及非银行金融机构	34,008	4,071	1,173	1,081
企业	<u>24,788</u>	<u>15,542</u>	<u>279</u>	<u>332</u>
合计	<u><u>58,796</u></u>	<u><u>19,613</u></u>	<u><u>1,452</u></u>	<u><u>1,413</u></u>
非上市	<u>58,796</u>	<u>19,613</u>	<u>1,452</u>	<u>1,413</u>
合计	<u><u>58,796</u></u>	<u><u>19,613</u></u>	<u><u>1,452</u></u>	<u><u>1,413</u></u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(iv) 债券

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
政策性银行	11,353	7,499	11,312	7,452
银行及非银行金融机构	126,889	128,045	125,841	127,150
企业	2,305	1,203	715	668
合计	<u>140,547</u>	<u>136,747</u>	<u>137,868</u>	<u>135,270</u>
上市(注)	138,442	135,766	137,150	134,385
其中：于香港上市	29	265	-	-
非上市	<u>2,105</u>	<u>981</u>	<u>718</u>	<u>885</u>
合计	<u><u>140,547</u></u>	<u><u>136,747</u></u>	<u><u>137,868</u></u>	<u><u>135,270</u></u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(v) 基金及其他

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行及非银行金融机构	83,702	116,539	9,966	24,500
企业	<u>142,975</u>	<u>147,586</u>	<u>14,624</u>	<u>18,830</u>
合计	<u>226,677</u>	<u>264,125</u>	<u>24,590</u>	<u>43,330</u>
上市	36,791	51,408	19,286	38,217
其中：于香港上市	1,394	1,283	-	-
非上市	<u>189,886</u>	<u>212,717</u>	<u>5,304</u>	<u>5,113</u>
合计	<u>226,677</u>	<u>264,125</u>	<u>24,590</u>	<u>43,330</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
政府	5,164,591	4,417,350	5,134,110	4,396,398
中央银行	-	4,799	-	-
政策性银行	336,182	293,199	330,476	288,487
银行及非银行金融机构	153,605	141,458	149,277	137,979
企业	245,356	214,569	180,412	147,857
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>5,948,934</u>	<u>5,120,575</u>	<u>5,843,475</u>	<u>5,019,921</u>
应计利息	<u>78,530</u>	<u>68,821</u>	<u>77,510</u>	<u>67,973</u>
总额	<u><u>6,027,464</u></u>	<u><u>5,189,396</u></u>	<u><u>5,920,985</u></u>	<u><u>5,087,894</u></u>
损失准备				
-阶段一	(17,782)	(17,737)	(17,497)	(17,507)
-阶段二	(199)	(1,427)	(170)	(916)
-阶段三	(16,901)	(15,064)	(8,903)	(7,759)
小计	<u>(34,882)</u>	<u>(34,228)</u>	<u>(26,570)</u>	<u>(26,182)</u>
净额	<u><u>5,992,582</u></u>	<u><u>5,155,168</u></u>	<u><u>5,894,415</u></u>	<u><u>5,061,712</u></u>
上市(注)	5,878,554	5,039,270	5,829,311	4,998,663
其中：于香港上市	5,994	5,500	4,253	3,477
非上市	<u>114,028</u>	<u>115,898</u>	<u>65,104</u>	<u>63,049</u>
合计	<u><u>5,992,582</u></u>	<u><u>5,155,168</u></u>	<u><u>5,894,415</u></u>	<u><u>5,061,712</u></u>
上市债券市值	<u>6,031,740</u>	<u>5,166,941</u>	<u>5,980,742</u>	<u>5,125,184</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券	(i)	1,972,404	1,934,061	1,845,418	1,821,336
权益工具	(ii)	7,447	7,417	17,883	24,233
合计		<u>1,979,851</u>	<u>1,941,478</u>	<u>1,863,301</u>	<u>1,845,569</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
政府	1,217,594	1,200,061	1,184,771	1,171,186
中央银行	40,064	38,103	12,390	16,187
政策性银行	425,149	413,845	402,598	398,870
银行及非银行金融机构	135,828	99,382	110,939	77,387
企业	107,421	120,348	86,458	96,745
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	21,167	36,527	23,989	36,023
小计	1,947,223	1,908,266	1,821,145	1,796,398
应计利息	25,181	25,795	24,273	24,938
合计	1,972,404	1,934,061	1,845,418	1,821,336
上市(注)	1,872,550	1,865,916	1,789,112	1,781,626
其中：于香港上市	61,905	68,435	31,250	36,326
非上市	99,854	68,145	56,306	39,710
合计	1,972,404	1,934,061	1,845,418	1,821,336

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

(ii) 权益工具

	2022年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利 收入	公允价值	本年股利 收入
权益工具	7,447	18	17,883	756
	2021年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利 收入	公允价值	本年股利 收入
权益工具	7,417	17	24,233	686

于2022年度及2021年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		17,737	1,427	15,064	34,228
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(60)	60	-	-
转移至阶段三		(34)	(610)	644	-
新增源生或购入的金融资产		3,106	-	-	3,106
在本年终止确认的金融资产		(2,288)	(699)	(306)	(3,293)
重新计量	(i)	(713)	14	2,769	2,070
外币折算及其他变动		34	7	(1,270)	(1,229)
2022年12月31日		17,782	199	16,901	34,882

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2021年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		13,211	282	6,745	20,238
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(13)	13	-	-
转移至阶段三		-	(111)	111	-
新增源生或购入的金融资产		5,073	916	7,364	13,353
在本年终止确认的金融资产		(1,494)	(112)	(623)	(2,229)
重新计量	(i)	878	429	3,399	4,706
外币折算及其他变动		82	10	(1,932)	(1,840)
2021年12月31日		17,737	1,427	15,064	34,228

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		17,507	916	7,759	26,182
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(33)	33	-	-
转移至阶段三		(34)	(10)	44	-
新增源生或购入的金融 资产		2,931	-	-	2,931
在本年终止确认的金融 资产		(2,213)	(681)	(180)	(3,074)
重新计量	(i)	(691)	(88)	2,241	1,462
外币折算及其他变动		30	-	(961)	(931)
2022年12月31日		17,497	170	8,903	26,570

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2021年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		12,930	-	406	13,336
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产		4,636	916	7,364	12,916
在本年终止确认的金融 资产		(828)	-	-	(828)
重新计量	(i)	809	-	-	809
外币折算及其他变动		(40)	-	(11)	(51)
2021年12月31日		17,507	916	7,759	26,182

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		3,640	101	70	3,811
转移:					
转移至阶段一		3	(3)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	(56)	56	-
新增源生或购入的金融 资产		2,501	-	-	2,501
在本年终止确认的金融 资产		(1,152)	(20)	(70)	(1,242)
重新计量	(i)	548	20	316	884
外币折算及其他变动		4	-	-	4
2022年12月31日		5,544	42	372	5,958

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2021年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		3,334	11	-	3,345
转移:					
转移至阶段一		11	(11)	-	-
转移至阶段二		(9)	9	-	-
转移至阶段三		(1)	-	1	-
新增源生或购入的金融 资产		641	3	-	644
在本年终止确认的金融 资产		(856)	-	-	(856)
重新计量	(i)	417	159	104	680
外币折算及其他变动		103	(70)	(35)	(2)
2021年12月31日		3,640	101	70	3,811

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		3,500	3	-	3,503
转移:					
转移至阶段一		3	(3)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产		2,455	-	-	2,455
在本年终止确认的金融 资产		(1,116)	-	-	(1,116)
重新计量	(i)	558	-	-	558
外币折算及其他变动		3	-	-	3
2022年12月31日		5,403	-	-	5,403

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2021年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		3,175	4	-	3,179
转移:					
转移至阶段一		4	(4)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产		624	3	-	627
在本年终止确认的金融 资产		(731)	-	-	(731)
重新计量	(i)	430	-	-	430
外币折算及其他变动		(2)	-	-	(2)
2021年12月31日		3,500	3	-	3,503

(i) 重新计量主要包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口的更新，及因阶段转移计提/回拨的金融投资损失准备金额。

于2022年12月31日，本集团人民币197.68亿元的已减值以摊余成本计量的金融资产(2021年12月31日：人民币182.96亿元)和人民币1.75亿元的已减值以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2021年12月31日：人民币0.74亿元)划分为阶段三，人民币12.73亿元的以摊余成本计量的金融资产(2021年12月31日：人民币52.41亿元)和人民币4.67亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2021年12月31日：人民币14.69亿元)划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产皆划分为阶段一。

于2022年度，本集团因新增源生或购入的金融资产导致阶段一金融资产增加人民币18,029.61亿元(2021年度：人民币15,685.30亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币9,439.11亿元(2021年度：人民币8,334.74亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	注释	2022年 12月31日	2021年 12月31日
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)		27,000	27,000
建信理财有限责任公司(“建信理财”)		15,000	15,000
建信金融租赁有限公司(“建信金租”)		11,163	11,163
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		7,429	7,429
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		6,962	6,962
建信住房租赁基金(有限合伙)(“建信住房租赁基金”)	(i)	5,000	-
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)		4,406	4,406
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	(ii)	2,861	2,861
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司(“建行印尼”)		2,215	2,215
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)	(iii)	1,610	1,955
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(马来西亚)有限公司(“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
小计		<u>98,657</u>	<u>94,002</u>
减：减值准备(附注22)		<u>(8,672)</u>	<u>(8,110)</u>
合计		<u>89,985</u>	<u>85,892</u>

- (i) 2022年10月，经银保监会批准，本行出资设立建信住房租赁基金，建信住房租赁基金募集规模为人民币300.00亿元，其中本行认缴人民币299.99亿元。截至2022年12月31日，本行已对建信住房租赁基金完成实缴出资人民币50.00亿元。
- (ii) 本集团稳步推进伦敦机构整合工作，截至2022年12月31日，建行伦敦终止营业的申请已获境内外监管机构批准，后续工作正在积极推进中。
- (iii) 2022年12月，经银保监会批准，本行完成转让建信养老15%股权交易。本次交易完成后，本行将继续持有建信养老70%股权。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直 接持股 比例	本行间 接持股 比例	本行表 决权比 例	取得方式
建信投资	中国 北京	人民币 270亿元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建信理财	中国 深圳	人民币 150亿元	有限责任 公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信金租	中国 北京	人民币 110亿元	有限责任 公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西 圣保罗	巴西雷亚尔 42.81亿元	有限责任 公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信信托	中国 安徽	人民币 105亿元	有限责任 公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建信人寿	中国 上海	人民币 71.20亿元	股份有限 公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建信住房租赁基金	中国 北京	人民币 50亿元	有限合伙 企业	投资	99.99%	0.01%	100%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 5.5亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行伦敦	英国 伦敦	美元2亿元 人民币15亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印度尼西亚盾 37,919.73亿元	股份有限 公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建信养老	中国 北京	人民币 23亿元	有限责任 公司	养老金管 理	70%	-	70%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国 天津	人民币 20亿元	有限责任 公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直 接持股 比例	本行间 接持股 比例	本行表 决权比 例	取得方式
建行马来西亚	马来西亚 吉隆坡	林吉特 8.23亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行新西兰	新西兰 奥克兰	新西兰元 1.99亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯 莫斯科	卢布 42亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京 群岛	美元 5万元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国 北京	人民币 2亿元	有限责任 公司	基金管理	65%	-	65%	发起设立
建行国际	中国 香港	港币 1元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建银国际(控股)有限 公司 ("建银国际")	中国 香港	美元 6.01亿元	有限责任 公司	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 ("建行亚洲")	中国 香港	港币65.11亿元 人民币176亿元	股份有限 公司	商业银行	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行(巴西) 股份有限公司 ("建行巴西")	巴西 圣保罗	巴西雷亚尔 29.57亿元	股份有限 公司	商业银行	-	100%	100%	投资并购

(c) 于2022年12月31日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团及本行对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	注释	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
年初余额		18,875	13,702	800	-
本年增加投资	(i)	3,420	4,961	1,000	800
本年减少投资		(551)	(1,152)	-	-
对联营企业和合营企业的投资收益		1,194	1,603	23	-
应收现金股利		(603)	(150)	-	-
计提减值准备(附注22)		(44)	-	-	-
汇率变动影响及其他		409	(89)	-	-
年末余额		<u>22,700</u>	<u>18,875</u>	<u>1,823</u>	<u>800</u>

(i) 2022年11月，本行已向国家绿色发展基金股份有限公司完成第二期第一次人民币10.00亿元认股金出资，累计实缴出资金额人民币18.00亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及缴 足的股本/ 实收资本	主要业务	本集团 持股比例	本集团 表决权 比例	年末资 产总额	年末负 债总额	本年营 业收入	本年净 利润
国新建源股权投 资基金(成都)合 伙企业(有限合 伙)	中国 成都	人民币 118.64亿元	股权投资	50.00%	50.00%	13,523	330	584	496
国家绿色发展基 金股份有限公司	中国 上海	人民币 207.13亿元	投资	9.04%	9.04%	21,127	157	470	190
建源基础设施股 权投资基金(天 津)合伙企业(有 限合伙)	中国 天津	人民币 35亿元	股权投资	48.57%	40.00%	4,109	-	151	151
华力达有限公司	中国 香港	港币 10,000元	物业投资	50.00%	50.00%	1,647	1,597	180	51
国民养老保险股 份有限公司	中国 北京	人民币 111.50亿元	保险	8.97%	8.97%	14,006	2,812	606	44

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

14 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的信托计划、资产管理计划、基金投资、资产支持证券和理财产品等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的非保本理财产品、设立的信托计划及基金等。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口如下：

	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	130,468	121,693
以摊余成本计量的金融资产	15,425	25,692
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	187	617
长期股权投资	15,394	13,340
其他资产	<u>3,444</u>	<u>4,431</u>
合计	<u>164,918</u>	<u>165,773</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

14 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

于2022年度及2021年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的损益如下：

	2022年度	2021年度
利息收入	957	3,347
手续费及佣金收入	16,432	18,858
投资收益	3,234	4,277
公允价值变动(损失)/收益	(909)	1,244
合计	19,714	27,726

于2022年12月31日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币20,140.32亿元(2021年12月31日：人民币23,722.79亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币28,766.94亿元(2021年12月31日：人民币31,828.00亿元)。于2022年度，本集团与发行的非保本理财产品相关结构化主体开展的买入返售交易日均余额为人民币72.19亿元。于2022年12月31日，该等交易余额为人民币172.00亿元(2021年12月31日：人民币38.00亿元)。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值					
2022年1月1日	150,795	59,604	35,529	53,174	299,102
本年增加	327	4,354	8,551	3,489	16,721
转入	1,720	70	-	1,667	3,457
其他变动	(606)	(6,963)	(849)	(2,379)	(10,797)
2022年12月31日	<u>152,236</u>	<u>57,065</u>	<u>43,231</u>	<u>55,951</u>	<u>308,483</u>
累计折旧					
2022年1月1日	(56,690)	(41,033)	(7,082)	(36,809)	(141,614)
本年计提	(5,036)	(5,906)	(2,144)	(4,563)	(17,649)
其他变动	125	6,553	467	1,919	9,064
2022年12月31日	<u>(61,601)</u>	<u>(40,386)</u>	<u>(8,759)</u>	<u>(39,453)</u>	<u>(150,199)</u>
减值准备(附注22)					
2022年1月1日	(390)	-	(397)	(3)	(790)
本年计提	(4)	-	(440)	-	(444)
其他变动	2	-	(38)	-	(36)
2022年12月31日	<u>(392)</u>	<u>-</u>	<u>(875)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,270)</u>
账面价值					
2022年1月1日	<u>93,715</u>	<u>18,571</u>	<u>28,050</u>	<u>16,362</u>	<u>156,698</u>
2022年12月31日	<u>90,243</u>	<u>16,679</u>	<u>33,597</u>	<u>16,495</u>	<u>157,014</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值					
2021年1月1日	145,423	56,122	34,698	52,960	289,203
本年增加	905	5,645	3,356	2,080	11,986
转入	5,188	2,374	-	2,679	10,241
其他变动	(721)	(4,537)	(2,525)	(4,545)	(12,328)
2021年12月31日	<u>150,795</u>	<u>59,604</u>	<u>35,529</u>	<u>53,174</u>	<u>299,102</u>
累计折旧					
2021年1月1日	(51,944)	(39,299)	(5,872)	(36,333)	(133,448)
本年计提	(4,947)	(6,155)	(1,483)	(5,016)	(17,601)
其他变动	201	4,421	273	4,540	9,435
2021年12月31日	<u>(56,690)</u>	<u>(41,033)</u>	<u>(7,082)</u>	<u>(36,809)</u>	<u>(141,614)</u>
减值准备(附注22)					
2021年1月1日	(392)	-	(96)	(3)	(491)
本年计提	-	-	(304)	-	(304)
其他变动	2	-	3	-	5
2021年12月31日	<u>(390)</u>	<u>-</u>	<u>(397)</u>	<u>(3)</u>	<u>(790)</u>
账面价值					
2021年1月1日	<u>93,087</u>	<u>16,823</u>	<u>28,730</u>	<u>16,624</u>	<u>155,264</u>
2021年12月31日	<u>93,715</u>	<u>18,571</u>	<u>28,050</u>	<u>16,362</u>	<u>156,698</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产(续)

本行

	房屋及 建筑物	机器设备	其他	合计
成本/评估值				
2022年1月1日	144,535	58,460	51,133	254,128
本年增加	302	4,158	2,202	6,662
转入	1,719	69	1,666	3,454
其他变动	(192)	(6,964)	(1,753)	(8,909)
2022年12月31日	<u>146,364</u>	<u>55,723</u>	<u>53,248</u>	<u>255,335</u>
累计折旧				
2022年1月1日	(55,492)	(40,214)	(35,700)	(131,406)
本年计提	(4,861)	(5,756)	(4,421)	(15,038)
其他变动	114	6,543	1,658	8,315
2022年12月31日	<u>(60,239)</u>	<u>(39,427)</u>	<u>(38,463)</u>	<u>(138,129)</u>
减值准备(附注22)				
2022年1月1日	(390)	-	(3)	(393)
本年计提	-	-	-	-
其他变动	2	-	-	2
2022年12月31日	<u>(388)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(391)</u>
账面价值				
2022年1月1日	<u>88,653</u>	<u>18,246</u>	<u>15,430</u>	<u>122,329</u>
2022年12月31日	<u>85,737</u>	<u>16,296</u>	<u>14,782</u>	<u>116,815</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及 建筑物	机器设备	其他	合计
成本/评估值				
2021年1月1日	139,539	55,089	50,986	245,614
本年增加	438	5,464	2,002	7,904
转入	4,949	2,372	2,669	9,990
其他变动	(391)	(4,465)	(4,524)	(9,380)
2021年12月31日	<u>144,535</u>	<u>58,460</u>	<u>51,133</u>	<u>254,128</u>
累计折旧				
2021年1月1日	(50,868)	(38,549)	(35,546)	(124,963)
本年计提	(4,763)	(6,028)	(4,650)	(15,441)
其他变动	139	4,363	4,496	8,998
2021年12月31日	<u>(55,492)</u>	<u>(40,214)</u>	<u>(35,700)</u>	<u>(131,406)</u>
减值准备(附注22)				
2021年1月1日	(391)	-	(3)	(394)
本年计提	-	-	-	-
其他变动	1	-	-	1
2021年12月31日	<u>(390)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(393)</u>
账面价值				
2021年1月1日	<u>88,280</u>	<u>16,540</u>	<u>15,437</u>	<u>120,257</u>
2021年12月31日	<u>88,653</u>	<u>18,246</u>	<u>15,430</u>	<u>122,329</u>

注释：

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2022年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币65.87亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2021年12月31日：人民币119.97亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

16 在建工程

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
成本/评估值				
年初余额	11,628	17,242	11,317	16,962
本年增加	2,407	5,373	2,343	5,063
本年转入固定资产 (附注15)	(3,457)	(10,241)	(3,454)	(9,990)
其他减少	(607)	(746)	(438)	(718)
年末余额	<u>9,971</u>	<u>11,628</u>	<u>9,768</u>	<u>11,317</u>
减值准备(附注22)				
年初余额	-	(1)	-	(1)
本年减少	-	1	-	1
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值				
年初余额	<u>11,628</u>	<u>17,241</u>	<u>11,317</u>	<u>16,961</u>
年末余额	<u>9,971</u>	<u>11,628</u>	<u>9,768</u>	<u>11,317</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 土地使用权

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
成本/评估值				
年初余额	22,692	22,652	21,733	21,676
本年增加	166	145	124	145
本年减少	(115)	(105)	(115)	(88)
年末余额	<u>22,743</u>	<u>22,692</u>	<u>21,742</u>	<u>21,733</u>
累计摊销				
年初余额	(8,927)	(8,399)	(8,819)	(8,305)
本年摊销	(528)	(546)	(505)	(530)
本年减少	70	18	70	16
年末余额	<u>(9,385)</u>	<u>(8,927)</u>	<u>(9,254)</u>	<u>(8,819)</u>
减值准备(附注22)				
年初余额	(135)	(135)	(135)	(135)
本年减少	2	-	2	-
年末余额	<u>(133)</u>	<u>(135)</u>	<u>(133)</u>	<u>(135)</u>
账面价值				
年初余额	<u>13,630</u>	<u>14,118</u>	<u>12,779</u>	<u>13,236</u>
年末余额	<u>13,225</u>	<u>13,630</u>	<u>12,355</u>	<u>12,779</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2022年1月1日	16,175	1,033	17,208
本年增加	2,829	4	2,833
本年减少	(105)	(115)	(220)
2022年12月31日	18,899	922	19,821
累计摊销			
2022年1月1日	(10,904)	(437)	(11,341)
本年摊销	(1,980)	(94)	(2,074)
本年减少	70	29	99
2022年12月31日	(12,814)	(502)	(13,316)
减值准备(附注22)			
2022年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2022年12月31日	-	(9)	(9)
账面价值			
2022年1月1日	5,271	587	5,858
2022年12月31日	6,085	411	6,496

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本年增加	2,779	129	2,908
本年减少	(98)	(571)	(669)
2021年12月31日	<u>16,175</u>	<u>1,033</u>	<u>17,208</u>
累计摊销			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本年摊销	(1,883)	(93)	(1,976)
本年减少	79	237	316
2021年12月31日	<u>(10,904)</u>	<u>(437)</u>	<u>(11,341)</u>
减值准备(附注22)			
2021年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>
账面价值			
2021年1月1日	<u>4,394</u>	<u>885</u>	<u>5,279</u>
2021年12月31日	<u>5,271</u>	<u>587</u>	<u>5,858</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2022年1月1日	14,034	290	14,324
本年增加	2,105	4	2,109
本年减少	(94)	(40)	(134)
2022年12月31日	<u>16,045</u>	<u>254</u>	<u>16,299</u>
累计摊销			
2022年1月1日	(9,458)	(125)	(9,583)
本年摊销	(1,619)	(30)	(1,649)
本年减少	67	13	80
2022年12月31日	<u>(11,010)</u>	<u>(142)</u>	<u>(11,152)</u>
减值准备(附注22)			
2022年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2022年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2022年1月1日	<u>4,576</u>	<u>158</u>	<u>4,734</u>
2022年12月31日	<u>5,035</u>	<u>105</u>	<u>5,140</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2021年1月1日	11,658	717	12,375
本年增加	2,439	102	2,541
本年减少	(63)	(529)	(592)
2021年12月31日	14,034	290	14,324
累计摊销			
2021年1月1日	(7,898)	(267)	(8,165)
本年摊销	(1,608)	(66)	(1,674)
本年减少	48	208	256
2021年12月31日	(9,458)	(125)	(9,583)
减值准备(附注22)			
2021年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	-	(7)	(7)
账面价值			
2021年1月1日	3,760	443	4,203
2021年12月31日	4,576	158	4,734

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 商誉

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、建行巴西、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
年初余额	2,141	2,210
汇率变动影响	<u>115</u>	<u>(69)</u>
年末余额	<u>2,256</u>	<u>2,141</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团依据会计政策计算含有商誉的资产组的可收回金额。在估计资产组的未来现金流量现值时，本集团采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测，平均增长率符合行业报告内所载的预测，折现率反映与相关分部有关的特定风险。在估计公允价值减去处置费用后的净额时，本集团以资产组的净资产为基础进行估计。

于2022年12月31日，本集团的商誉减值准备余额为人民币3.65亿元(2021年12月31日：人民币3.21亿元)，主要为建行巴西资产组的商誉减值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 递延所得税

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
递延所得税资产	113,533	92,343	109,773	89,943
递延所得税负债	(881)	(1,395)	(53)	(39)
合计	112,652	90,948	109,720	89,904

(1) 按性质分析

本集团

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(19,164)	(4,993)	(46,115)	(11,538)
-资产减值准备	488,591	121,921	432,616	107,959
-职工薪酬	20,603	5,111	18,237	4,538
-其他	(25,920)	(8,506)	(26,222)	(8,616)
合计	464,110	113,533	378,516	92,343
递延所得税负债				
-公允价值变动	(2,646)	(475)	(6,059)	(1,382)
-其他	(2,468)	(406)	(361)	(13)
合计	(5,114)	(881)	(6,420)	(1,395)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(24,402)	(6,071)	(48,030)	(11,924)
-资产减值准备	478,724	119,642	423,082	105,759
-职工薪酬	19,085	4,774	16,981	4,254
-其他	(24,542)	(8,572)	(22,756)	(8,146)
合计	448,865	109,773	369,277	89,943
递延所得税负债				
-公允价值变动	-	-	(34)	(6)
-其他	(266)	(53)	(141)	(33)
合计	(266)	(53)	(175)	(39)

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2022年1月1日	(12,920)	107,959	4,538	(8,629)	90,948
计入当期损益	3,838	13,962	573	(283)	18,090
计入其他综合收益	3,614	-	-	-	3,614
2022年12月31日	<u>(5,468)</u>	<u>121,921</u>	<u>5,111</u>	<u>(8,912)</u>	<u>112,652</u>
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
计入当期损益	(2,451)	6,177	737	(428)	4,035
计入其他综合收益	(4,486)	-	-	-	(4,486)
2021年12月31日	<u>(12,920)</u>	<u>107,959</u>	<u>4,538</u>	<u>(8,629)</u>	<u>90,948</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2022年1月1日	(11,930)	105,759	4,254	(8,179)	89,904
计入当期损益	2,904	13,883	520	(446)	16,861
计入其他综合收益	2,955	-	-	-	2,955
2022年12月31日	<u>(6,071)</u>	<u>119,642</u>	<u>4,774</u>	<u>(8,625)</u>	<u>109,720</u>
2021年1月1日	(4,957)	98,675	3,477	(7,263)	89,932
计入当期损益	(3,059)	7,084	777	(916)	3,886
计入其他综合收益	(3,914)	-	-	-	(3,914)
2021年12月31日	<u>(11,930)</u>	<u>105,759</u>	<u>4,254</u>	<u>(8,179)</u>	<u>89,904</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 其他资产

注释	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
抵债资产 (1)				
-房屋及建筑物	1,181	1,336	1,119	1,231
-土地使用权	24	64	24	64
-其他	239	248	9	11
	<u>1,444</u>	<u>1,648</u>	<u>1,152</u>	<u>1,306</u>
使用权资产 (2)	25,972	26,416	15,997	17,212
应收手续费及佣金收入	20,721	23,724	17,452	20,976
保险业务独立账户资产 及应收款项	12,542	12,825	-	-
待结算及清算款项	9,386	83,268	9,386	82,470
经营租入固定资产改良 支出	3,327	2,520	2,319	2,434
待摊费用	2,161	1,569	1,570	1,159
应收建行国际款项	-	-	38,254	36,643
其他 (3)	<u>191,753</u>	<u>185,793</u>	<u>167,680</u>	<u>157,042</u>
总额	267,306	337,763	253,810	319,242
减值准备(附注22)				
-抵债资产	(891)	(980)	(753)	(842)
-其他	<u>(8,795)</u>	<u>(5,670)</u>	<u>(6,831)</u>	<u>(4,457)</u>
	<u>(9,686)</u>	<u>(6,650)</u>	<u>(7,584)</u>	<u>(5,299)</u>
净额	<u>257,620</u>	<u>331,113</u>	<u>246,226</u>	<u>313,943</u>

- (1) 于2022年度本集团共处置原值为人民币1.66亿元的抵债资产(2021年度：人民币3.76亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 其他资产(续)

(2) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	43,543	98	43,641
本年增加	8,651	54	8,705
其他变动	(4,500)	(10)	(4,510)
2022年12月31日	47,694	142	47,836
累计折旧			
2022年1月1日	(17,174)	(51)	(17,225)
本年计提	(7,707)	(54)	(7,761)
其他变动	3,112	10	3,122
2022年12月31日	(21,769)	(95)	(21,864)
账面价值			
2022年1月1日	26,369	47	26,416
2022年12月31日	25,925	47	25,972

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本年增加	9,955	30	9,985
其他变动	<u>(5,097)</u>	<u>(12)</u>	<u>(5,109)</u>
2021年12月31日	<u>43,543</u>	<u>98</u>	<u>43,641</u>
累计折旧			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本年计提	(8,013)	(22)	(8,035)
其他变动	<u>3,584</u>	<u>9</u>	<u>3,593</u>
2021年12月31日	<u>(17,174)</u>	<u>(51)</u>	<u>(17,225)</u>
账面价值			
2021年1月1日	<u>25,940</u>	<u>42</u>	<u>25,982</u>
2021年12月31日	<u>26,369</u>	<u>47</u>	<u>26,416</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	30,285	24	30,309
本年增加	5,623	7	5,630
其他变动	(3,613)	(4)	(3,617)
2022年12月31日	32,295	27	32,322
累计折旧			
2022年1月1日	(13,084)	(13)	(13,097)
本年计提	(5,784)	(7)	(5,791)
其他变动	2,559	4	2,563
2022年12月31日	(16,309)	(16)	(16,325)
账面价值			
2022年1月1日	17,201	11	17,212
2022年12月31日	15,986	11	15,997

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2021年1月1日	26,987	21	27,008
本年增加	7,614	9	7,623
其他变动	(4,316)	(6)	(4,322)
2021年12月31日	30,285	24	30,309
累计折旧			
2021年1月1日	(10,096)	(10)	(10,106)
本年计提	(6,080)	(7)	(6,087)
其他变动	3,092	4	3,096
2021年12月31日	(13,084)	(13)	(13,097)
账面价值			
2021年1月1日	16,891	11	16,902
2021年12月31日	17,201	11	17,212

(3) 于2022年12月31日，本集团投资性房地产账面价值为人民币86.59亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

22 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2022年度				年末账面 余额
		年初账面 余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年核销 及其他	
存放同业款项	7	125	213	-	-	338
贵金属		13	(8)	-	-	5
拆出资金	8	414	400	19	-	833
买入返售金融资产	10	92	114	-	-	206
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	11	637,338	137,694	(19,510)	(51,434)	704,088
以摊余成本计量的 金融资产	12(2)(a)	34,228	1,883	657	(1,886)	34,882
长期股权投资	13	-	44	-	-	44
固定资产	15	790	444	38	(2)	1,270
土地使用权	17	135	-	-	(2)	133
无形资产	18	9	-	-	-	9
商誉	19	321	-	44	-	365
其他资产	21	6,650	5,201	52	(2,217)	9,686
合计		<u>680,115</u>	<u>145,985</u>	<u>(18,700)</u>	<u>(55,541)</u>	<u>751,859</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

22 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2021年度				年末账面 余额
		年初账面 余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年核销 及其他	
存放同业款项	7	298	(173)	-	-	125
贵金属		9	4	-	-	13
拆出资金	8	310	95	-	9	414
买入返售金融资产	10	167	(75)	-	-	92
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	11	556,063	160,048	(18,774)	(59,999)	637,338
以摊余成本计量的 金融资产	12(2)(a)	20,238	15,830	(913)	(927)	34,228
固定资产	15	491	304	-	(5)	790
在建工程	16	1	-	-	(1)	-
土地使用权	17	135	-	-	-	135
无形资产	18	9	-	-	-	9
商誉	19	377	-	(56)	-	321
其他资产	21	5,435	4,302	-	(3,087)	6,650
合计		<u>583,533</u>	<u>180,335</u>	<u>(19,743)</u>	<u>(64,010)</u>	<u>680,115</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

22 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2022年度				年末账面 余额
		年初账面 余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年核销 及其他	
存放同业款项	7	107	207	-	-	314
贵金属		13	(8)	-	-	5
拆出资金	8	410	401	18	-	829
买入返售金融资产	10	92	114	-	-	206
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	11	621,988	133,708	(19,624)	(47,999)	688,073
以摊余成本计量的 金融资产	12(2)(a)	26,182	1,319	157	(1,088)	26,570
长期股权投资	13	8,110	562	-	-	8,672
固定资产	15	393	-	-	(2)	391
土地使用权	17	135	-	-	(2)	133
无形资产	18	7	-	-	-	7
其他资产	21	5,299	4,500	-	(2,215)	7,584
合计		<u>662,736</u>	<u>140,803</u>	<u>(19,449)</u>	<u>(51,306)</u>	<u>732,784</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

22 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2021年度				年末账面 余额
		年初账面 余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年核销 及其他	
存放同业款项	7	286	(179)	-	-	107
贵金属		9	4	-	-	13
拆出资金	8	306	95	-	9	410
买入返售金融资产	10	167	(75)	-	-	92
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	11	541,240	157,767	(17,883)	(59,136)	621,988
以摊余成本计量的 金融资产	12(2)(a)	13,336	12,897	(51)	-	26,182
长期股权投资	13	8,110	-	-	-	8,110
固定资产	15	394	-	-	(1)	393
在建工程	16	1	-	-	(1)	-
土地使用权	17	135	-	-	-	135
无形资产	18	7	-	-	-	7
其他资产	21	3,837	3,651	-	(2,189)	5,299
合计		<u>567,828</u>	<u>174,160</u>	<u>(17,934)</u>	<u>(61,318)</u>	<u>662,736</u>

本年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

23 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地	732,001	640,154	732,001	640,154
境外	34,882	37,992	34,882	37,992
应计利息	7,896	6,887	7,896	6,887
合计	<u>774,779</u>	<u>685,033</u>	<u>774,779</u>	<u>685,033</u>

24 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行	243,754	219,393	247,792	220,592
非银行金融机构	2,326,601	1,703,197	2,305,775	1,689,663
应计利息	13,916	10,336	13,725	10,341
合计	<u>2,584,271</u>	<u>1,932,926</u>	<u>2,567,292</u>	<u>1,920,596</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

24 同业及其他金融机构存放款项(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地	2,422,967	1,773,838	2,445,249	1,789,837
境外	<u>147,388</u>	<u>148,752</u>	<u>108,318</u>	<u>120,418</u>
应计利息	<u>13,916</u>	<u>10,336</u>	<u>13,725</u>	<u>10,341</u>
合计	<u><u>2,584,271</u></u>	<u><u>1,932,926</u></u>	<u><u>2,567,292</u></u>	<u><u>1,920,596</u></u>

25 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行	314,867	275,835	226,232	189,712
非银行金融机构	<u>34,747</u>	<u>22,294</u>	<u>30,757</u>	<u>18,153</u>
应计利息	<u>2,114</u>	<u>1,146</u>	<u>1,578</u>	<u>483</u>
合计	<u><u>351,728</u></u>	<u><u>299,275</u></u>	<u><u>258,567</u></u>	<u><u>208,348</u></u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

25 拆入资金(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地	157,209	156,883	64,845	69,677
境外	192,405	141,246	192,144	138,188
应计利息	2,114	1,146	1,578	483
合计	<u>351,728</u>	<u>299,275</u>	<u>258,567</u>	<u>208,348</u>

26 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		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	28,271	31,372	28,271	31,372
结构性金融工具	274,861	197,650	274,462	196,662
合计	<u>303,132</u>	<u>229,022</u>	<u>302,733</u>	<u>228,034</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中的结构性金融工具为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。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。于2022年度及2021年度及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

27 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券				
-政府债券	229,422	20,768	211,894	2,154
-政策性银行、银行及 非银行金融机构债券	7,480	9,565	2,213	2,541
-企业债券	5,012	2,764	372	-
小计	<u>241,914</u>	<u>33,097</u>	<u>214,479</u>	<u>4,695</u>
票据	<u>585</u>	<u>778</u>	<u>585</u>	<u>778</u>
应计利息	<u>177</u>	<u>25</u>	<u>116</u>	<u>4</u>
合计	<u>242,676</u>	<u>33,900</u>	<u>215,180</u>	<u>5,477</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,726,781	6,616,784	6,670,249	6,564,570
-个人客户	5,456,284	4,920,726	5,408,897	4,875,571
小计	<u>12,183,065</u>	<u>11,537,510</u>	<u>12,079,146</u>	<u>11,440,141</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	4,647,535	3,949,459	4,562,640	3,869,589
-个人客户	7,790,643	6,541,654	7,670,210	6,407,390
小计	<u>12,438,178</u>	<u>10,491,113</u>	<u>12,232,850</u>	<u>10,276,979</u>
应计利息	<u>399,564</u>	<u>350,191</u>	<u>398,349</u>	<u>350,028</u>
合计	<u>25,020,807</u>	<u>22,378,814</u>	<u>24,710,345</u>	<u>22,067,148</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	187,434	79,552	187,434	79,548
-保函保证金	35,996	38,268	35,998	38,268
-信用证保证金	22,923	17,944	22,923	17,944
-其他	162,252	191,702	162,195	190,972
合计	<u>408,605</u>	<u>327,466</u>	<u>408,550</u>	<u>326,732</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>19,576</u>	<u>12,824</u>	<u>19,472</u>	<u>12,656</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬

本集团

	注释	2022年度			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		27,716	84,349	(78,433)	33,632
住房公积金		308	7,567	(7,593)	282
工会经费和职工教育经费		6,907	3,302	(2,096)	8,113
离职后福利	(1)	637	15,861	(15,699)	799
内部退养福利		918	12	(72)	858
因解除劳动关系给予的补偿		-	7	(7)	-
其他	(2)	4,512	15,815	(14,656)	5,671
合计		40,998	126,913	(118,556)	49,355

	注释	2021年度			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,230	79,673	(75,187)	27,716
住房公积金		251	7,273	(7,216)	308
工会经费和职工教育经费		5,764	3,463	(2,320)	6,907
离职后福利	(1)	596	14,842	(14,801)	637
内部退养福利		1,005	12	(99)	918
因解除劳动关系给予的补偿		-	5	(5)	-
其他	(2)	4,614	13,159	(13,261)	4,512
合计		35,460	118,427	(112,889)	40,998

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

本行

	注释	2022年度			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,452	74,765	(69,249)	28,968
住房公积金		296	7,079	(7,104)	271
工会经费和职工教育经费		6,452	3,010	(1,932)	7,530
离职后福利	(1)	387	14,668	(14,625)	430
内部退养福利		918	12	(72)	858
因解除劳动关系给予的补偿		-	3	(3)	-
其他	(2)	4,083	16,426	(15,156)	5,353
合计		<u>35,588</u>	<u>115,963</u>	<u>(108,141)</u>	<u>43,410</u>
		2021年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		19,425	70,464	(66,437)	23,452
住房公积金		238	6,823	(6,765)	296
工会经费和职工教育经费		5,292	3,174	(2,014)	6,452
离职后福利	(1)	420	13,722	(13,755)	387
内部退养福利		1,005	12	(99)	918
因解除劳动关系给予的补偿		-	3	(3)	-
其他	(2)	4,167	14,195	(14,279)	4,083
合计		<u>30,547</u>	<u>108,393</u>	<u>(103,352)</u>	<u>35,588</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2022年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	732	9,460	(9,707)	485
失业保险	45	313	(307)	51
企业年金缴费	721	5,776	(5,625)	872
合计	<u>1,498</u>	<u>15,549</u>	<u>(15,639)</u>	<u>1,408</u>
	2021年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	529	8,981	(8,778)	732
失业保险	49	318	(322)	45
企业年金缴费	874	5,365	(5,518)	721
合计	<u>1,452</u>	<u>14,664</u>	<u>(14,618)</u>	<u>1,498</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2022年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	701	8,702	(8,957)	446
失业保险	43	299	(292)	50
企业年金缴费	504	5,355	(5,316)	543
合计	1,248	14,356	(14,565)	1,039
	2021年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	518	8,319	(8,136)	701
失业保险	48	300	(305)	43
企业年金缴费	710	4,925	(5,131)	504
合计	1,276	13,544	(13,572)	1,248

本集团基本养老保险及企业年金均无任何没收的供款用以扣减本集团根据上述计划应支付的供款。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净资产	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
年初余额	5,083	5,266	5,944	6,122	(861)	(856)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	134	160	157	190	(23)	(30)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(收益)/损失	(37)	178	-	-	(37)	178
-计划资产回报	-	-	(312)	153	312	(153)
其他变动						
-已支付的福利	(495)	(521)	(495)	(521)	-	-
年末余额	4,685	5,083	5,294	5,944	(609)	(861)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2022年12月31日	2021年12月31日
折现率	2.75%	2.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	10.2年	11.0年

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高 0.25%	精算假设降低 0.25%
折现率	(90)	93
医疗费用年增长率	37	(36)

(iii) 于2022年12月31日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年(2021年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及现金等价物	621	590
权益类工具	474	823
债务类工具及其他	4,199	4,531
合计	5,294	5,944

(2) 应付职工薪酬-其他中主要包含职工福利费、医疗保险费、生育保险费及工伤保险费等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
所得税	71,077	73,128	70,067	71,815
增值税	10,591	10,665	10,655	10,025
其他	2,501	2,549	2,229	2,249
合计	<u>84,169</u>	<u>86,342</u>	<u>82,951</u>	<u>84,089</u>

31 预计负债

	注释	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
表外信贷业务预期信用 损失	(1)	40,742	34,515	40,446	34,084
其他业务预计损失	(2)	10,084	11,388	7,843	9,443
合计		<u>50,826</u>	<u>45,903</u>	<u>48,289</u>	<u>43,527</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		28,193	5,620	702	34,515
转移:					
转移至阶段一		473	(471)	(2)	-
转移至阶段二		(85)	131	(46)	-
转移至阶段三		(2)	(402)	404	-
本年新增		23,964	-	-	23,964
本年减少		(15,279)	(4,248)	(306)	(19,833)
重新计量	(a)	(3,707)	4,957	846	2,096
2022年12月31日		<u>33,557</u>	<u>5,587</u>	<u>1,598</u>	<u>40,742</u>
		2021年度			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日		26,480	4,009	1,344	31,833
转移:					
转移至阶段一		56	(56)	-	-
转移至阶段二		(112)	141	(29)	-
转移至阶段三		(1)	(37)	38	-
本年新增		19,758	-	-	19,758
本年减少		(16,691)	(3,247)	(728)	(20,666)
重新计量	(a)	(1,297)	4,810	77	3,590
2021年12月31日		<u>28,193</u>	<u>5,620</u>	<u>702</u>	<u>34,515</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况(续)

本行

	注释	2022年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日		27,791	5,620	673	34,084
转移:					
转移至阶段一		473	(471)	(2)	-
转移至阶段二		(85)	131	(46)	-
转移至阶段三		(2)	(402)	404	-
本年新增		23,919	-	-	23,919
本年减少		(15,162)	(4,248)	(306)	(19,716)
重新计量	(a)	<u>(3,630)</u>	<u>4,942</u>	<u>847</u>	<u>2,159</u>
2022年12月31日		<u>33,304</u>	<u>5,572</u>	<u>1,570</u>	<u>40,446</u>
		2021年度			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日		26,036	4,009	1,315	31,360
转移:					
转移至阶段一		56	(56)	-	-
转移至阶段二		(112)	141	(29)	-
转移至阶段三		(1)	(37)	38	-
本年新增		19,742	-	-	19,742
本年减少		(16,632)	(3,247)	(728)	(20,607)
重新计量	(a)	<u>(1,298)</u>	<u>4,810</u>	<u>77</u>	<u>3,589</u>
2021年12月31日		<u>27,791</u>	<u>5,620</u>	<u>673</u>	<u>34,084</u>

(a)重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

(2) 其他业务包括除表外信贷业务以外的其他表外业务、未决诉讼和贵金属租赁业务等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已发行存款证	(1)	1,023,084	792,112	1,019,345	788,234
已发行债券	(2)	154,396	141,864	93,064	72,202
已发行次级债券	(3)	7,999	45,996	-	39,996
已发行合格二级资本 债券	(4)	453,197	337,358	453,197	337,358
应计利息		8,194	6,047	7,206	5,141
合计		<u>1,646,870</u>	<u>1,323,377</u>	<u>1,572,812</u>	<u>1,242,931</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、境外分行、建行欧洲、建行新西兰及建行国际发行。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	-	3,817	-	-
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	-	636	-	-
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	-	652	-	-
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	-	2,544	-	2,544
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.83%	香港	美元	4,140	3,817	4,140	3,817
08/06/2018	08/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	439	435	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+1.25%	香港	美元	2,760	2,545	-	-
12/07/2018	12/07/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	154	152	-	-
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,962	2,536	-	-
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,380	1,272	-	-
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	-	1,105	-	1,105
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	-	6,300	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,937	1,908	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.68%	奥克兰	美元	-	637	-	-
12/09/2019	12/08/2022	0.05%	卢森堡	欧元	-	3,600	-	3,600
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.77%	香港	美元	4,616	4,262	-	-
24/10/2019	24/10/2024	2.393%	奥克兰	新西兰元	373	370	-	-
		3个月新西 兰基准利率 +0.88%	奥克兰	新西兰元	-	391	-	-
10/12/2019	10/11/2022							
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.63%	卢森堡	美元	-	1,904	-	1,904
20/12/2019	20/06/2022	2.68%	中国大陆	人民币	7,000	6,000	-	-
16/03/2020	15/03/2023	2.75%	中国大陆	人民币	5,000	5,000	-	-
16/03/2020	15/03/2025	2.95%	香港	人民币	-	802	-	1,004
19/03/2020	19/03/2022	1.99%	香港	美元	3,073	2,876	-	-
21/07/2020	21/07/2025	0.954%	奥克兰	新西兰元	658	652	-	-
25/09/2020	25/09/2023							

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,380	1,272	-	-
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	690	636	-	-
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中国大陆	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中国大陆	人民币	2,600	2,600	-	-
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中国大陆	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中国大陆	人民币	2,240	2,240	-	-
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中国大陆	人民币	2,200	2,200	-	-
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民币	1,997	1,997	1,997	1,997
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	卢森堡	欧元	5,909	5,760	5,909	5,760
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	4,140	3,817	4,140	3,817
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,795	3,499	3,795	3,499
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中国大陆	人民币	1,950	1,950	-	-
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	卢森堡	欧元	5,909	5,760	-	-
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	3,276	2,690	-	-
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,446	2,232	-	-
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	4,825	4,453	-	-
		美元担保隔夜 融资利率						
21/12/2021	21/12/2024	+0.50%	香港	美元	3,443	3,078	3,443	3,180
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	6,900	-	6,900	-
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英国	人民币	1,000	-	1,000	-
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中国大陆	人民币	10,000	-	10,000	-
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	1,795	-	1,795	-
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中国大陆	人民币	10,000	-	10,000	-
总面值					154,587	141,997	93,119	72,227
减：未摊销的发行成本					(191)	(133)	(55)	(25)
账面余额					154,396	141,864	93,064	72,202

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、银保监会批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(a)	-	40,000	-	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民币	(b)	6,000	6,000	-	-
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民币	(c)	<u>2,000</u>	-	-	-
总面值					8,000	46,000	-	40,000
减：未摊销的发行成本					<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	-	<u>(4)</u>
账面余额					<u>7,999</u>	<u>45,996</u>	-	<u>39,996</u>

- (a) 本集团已选择于2022年11月22日行使赎回权，赎回全部债券。
- (b) 在经报人行和银保监会备案后，本集团可选择于2026年2月1日按面值全部或部分赎回这些债券。
- (c) 在经报人行和银保监会备案后，本集团可选择于2027年3月22日按面值全部或部分赎回这些债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2022年 12月31日	2021年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民币	(b)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民币	(c)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	12,765	11,768
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	13,800	12,723
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民币	(f)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民币	(g)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民币	(h)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民币	(i)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民币	(j)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民币	(k)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民币	(l)	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(m)	13,800	-
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民币	(n)	45,000	-
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民币	(o)	15,000	-
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民币	(p)	25,000	-
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民币	(q)	15,000	-
总面值					453,365	337,491
减：未摊销的发行成本					(168)	(133)
账面余额					<u>453,197</u>	<u>337,358</u>

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年8月18日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2023年9月25日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2023年10月29日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年2月27日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加1.88%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年6月24日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加2.15%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年9月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (h) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (i) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (j) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (k) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (l) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (m) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年1月21日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (n) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (o) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2032年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (p) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (q) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2032年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

33 其他负债

注释	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
保险负债	238,567	208,711	-	-
待结算及清算款项	33,458	25,161	29,409	25,016
代收代付款项	33,086	40,905	29,705	33,972
租赁负债 (1)	23,733	23,749	14,681	15,652
递延收入	17,128	17,492	16,585	16,572
睡眠户	8,922	8,178	8,921	8,199
预提费用	8,430	5,804	10,007	7,679
应付资本性支出款	5,920	6,460	5,822	6,416
预收租金及押金	4,830	6,068	139	153
其他	192,842	209,021	156,376	160,913
合计	<u>566,916</u>	<u>551,549</u>	<u>271,645</u>	<u>274,572</u>

(1) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以内	6,837	8,950	5,104	8,231
一至五年	14,554	10,220	9,708	7,142
五年以上	6,647	8,941	2,357	3,897
未折现租赁负债合计	<u>28,038</u>	<u>28,111</u>	<u>17,169</u>	<u>19,270</u>
租赁负债	<u>23,733</u>	<u>23,749</u>	<u>14,681</u>	<u>15,652</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 股本

	本集团及本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

35 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	会计 分类	年末适 用股息 率	发行价格	数量 (百万股)	金额			到期日	赎回/ 转换 情况
						币种	原币	(折合人 民币)		
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	3.57% (注释)	100元 人民币/股	600	人民币	60,000	60,000	永久 存续	无
减:发行费用								(23)		
账面价值								59,977		

注释：2022年，本行按照发行条款重置本次优先股票面股息率为3.57%。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款

股息

境内优先股采用分阶段调整的票面股息率，票面股息率为基准利率加固定息差，每5年为一个票面股息率调整期，其中固定息差以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。取消优先股派息除构成对普通股的分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

境内优先股自发行结束之日(即2017年12月27日)起至少5年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至本次优先股被全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款(续)

强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点(即5.125%)以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照约定全额转为A股普通股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报中国银保监会审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具	2022年1月1日		本年增加/(减少)		2022年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2017年境内优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	600	59,977	-	-	600	59,977

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	年末适用利率	发行价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/减记情况
2019年无固定期限资本债券	2019年11月13日	权益工具	4.22%	100元/张	400	人民币	40,000	永久存续	无
2022年无固定期限资本债券	2022年8月29日	权益工具	3.20%	100元/张	400	人民币	40,000	永久存续	无
减:发行费用							(9)		
账面价值							79,991		

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的无固定期限资本债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向无固定期限资本债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。无固定期限资本债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在无固定期限资本债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致无固定期限资本债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回无固定期限资本债券。

本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

对于2019年无固定期限资本债券，当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的无固定期限资本债券与本行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

对于2022年无固定期限资本债券，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将无固定期限资本债券的本金进行部分或全部减记。无固定期限资本债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；无固定期限资本债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行发行的上述债券分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2022年1月1日		本年增加/(减少)		2022年12月31日	
	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值
2019年无固定期限 资本债券	400	39,991	-	-	400	39,991
2022年无固定期限 资本债券	-	-	400	40,000	400	40,000
合计	400	39,991	400	40,000	800	79,991

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,856,733	2,588,231
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,716,765	2,488,263
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	139,968	99,968
其中：净利润	4,538	4,538
当期已分配股利	4,538	4,538
2. 归属于少数股东的权益	22,027	25,891
(1) 归属于普通股少数股东的权益	22,027	22,438
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	3,453

36 资本公积

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股本溢价	135,653	134,925	134,826	134,835

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

37 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2022年 1月1日	税后归属 于母公司	2022年 12月31日	2022年度				
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	247	(275)	(28)	(275)	-	-	(275)	-
指定为以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 公允价值变动	301	(211)	90	(282)	-	71	(211)	-
其他	719	33	752	33	-	-	33	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	28,605	(12,466)	16,139	(16,937)	15	4,592	(12,466)	136
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失 准备	3,695	3,145	6,840	4,194	-	(1,049)	3,145	-
现金流量套期储备	20	485	505	485	-	-	485	-
外币报表折算差额	(12,249)	8,744	(3,505)	8,712	-	-	8,744	(32)
合计	21,338	(545)	20,793	(4,070)	15	3,614	(545)	104

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

37 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2021年 1月1日	税后归属 于母公司	2021年 12月31日	2021年度				
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额 指定为以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 公允价值变动	272	(25)	247	(25)	-	-	(25)	-
其他	764	(463)	301	(617)	-	154	(463)	-
	604	115	719	115	-	-	115	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	16,372	12,233	28,605	17,538	(564)	(4,454)	12,233	287
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失 准备	3,139	556	3,695	742	-	(186)	556	-
现金流量套期储备	(300)	320	20	320	-	-	320	-
外币报表折算差额	(5,803)	(6,446)	(12,249)	(6,445)	-	-	(6,446)	1
合计	15,048	6,290	21,338	11,628	(564)	(4,486)	6,290	288

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

37 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2022年 1月1日	税后净额	2022年 12月31日	2022年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	247	(275)	(28)	(275)	-	-	(275)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的权益工具公允价值变动	610	(881)	(271)	(1,175)	-	294	(881)
其他	713	33	746	33	-	-	33
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	29,456	(9,548)	19,908	(13,355)	159	3,648	(9,548)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	3,464	2,960	6,424	3,947	-	(987)	2,960
现金流量套期储备	9	500	509	500	-	-	500
外币报表折算差额	(3,598)	2,258	(1,340)	2,258	-	-	2,258
合计	<u>30,901</u>	<u>(4,953)</u>	<u>25,948</u>	<u>(8,067)</u>	<u>159</u>	<u>2,955</u>	<u>(4,953)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

37 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后净额	2021年 12月31日	本年所得税 前发生额	2021年度		
					减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	272	(25)	247	(25)	-	-	(25)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的权益工具公允价值变动	1,341	(731)	610	(975)	-	244	(731)
其他	598	115	713	115	-	-	115
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	17,915	11,541	29,456	15,916	(367)	(4,008)	11,541
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	3,014	450	3,464	600	-	(150)	450
现金流量套期储备	(316)	325	9	325	-	-	325
外币报表折算差额	(1,065)	(2,533)	(3,598)	(2,533)	-	-	(2,533)
合计	<u>21,759</u>	<u>9,142</u>	<u>30,901</u>	<u>13,423</u>	<u>(367)</u>	<u>(3,914)</u>	<u>9,142</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

38 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的10%提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

39 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
财政部规定 (1)	431,095	372,509	431,095	372,509
香港银行业条例规定 (2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构 规定 (3)	10,867	6,290	-	-
其他境外监管机构规定	700	698	698	698
合计	<u>444,786</u>	<u>381,621</u>	<u>431,967</u>	<u>373,381</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

40 利润分配

根据于2022年6月23日召开的本行2021年度股东大会审议通过的2021年度利润分配方案，本行宣派2021年度现金股息人民币910.04亿元。

于2022年10月28日，本行董事会审议通过向境内优先股股东支付股息事宜。按照境内优先股条款和条件确定的票面股息率4.75%(含税)计算，派发现金股息人民币28.50亿元(含税)。

于2022年11月15日，本行按照2019年无固定期限资本债券条款确定的第一个利率重置日前的初始年利率4.22%计算，发放永续债利息人民币16.88亿元。

2023年3月29日，经董事会提议，本行拟进行的2022年度利润分配方案如下：

- (1) 以2022年度税后利润人民币3,195.59亿元为基数，按10%的比例提取法定公积金人民币319.56亿元(2021年度：人民币295.76亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积项目。
- (2) 根据财政部有关规定，2022年度全年计提一般风险准备人民币585.86亿元(2021年度：人民币312.02亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币0.389元(含税)，共计人民币972.54亿元(2021年度：每股人民币0.364元，共计人民币910.04亿元)。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

41 利息净收入

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
利息收入				
存放中央银行款项	39,177	36,775	39,007	36,711
存放同业款项	4,495	9,653	2,798	6,096
拆出资金	8,950	5,245	9,818	6,903
买入返售金融资产	15,024	12,894	14,576	12,544
金融投资	256,237	225,706	248,362	218,428
发放贷款和垫款				
-公司类	440,582	394,804	425,544	381,534
-个人类	395,219	365,833	392,354	362,891
-票据贴现	10,216	6,424	10,216	6,424
合计	<u>1,169,900</u>	<u>1,057,334</u>	<u>1,142,675</u>	<u>1,031,531</u>
利息支出				
向中央银行借款	(20,470)	(20,384)	(20,470)	(20,384)
同业及其他金融机构				
存放款项	(48,330)	(36,052)	(47,844)	(36,124)
拆入资金	(8,409)	(4,937)	(5,397)	(1,833)
卖出回购金融资产款	(1,520)	(817)	(377)	(237)
已发行债务证券	(45,857)	(31,483)	(43,321)	(28,965)
吸收存款				
-公司类	(178,832)	(155,532)	(175,856)	(154,693)
-个人类	(223,418)	(202,709)	(220,978)	(201,140)
合计	<u>(526,836)</u>	<u>(451,914)</u>	<u>(514,243)</u>	<u>(443,376)</u>
利息净收入	<u>643,064</u>	<u>605,420</u>	<u>628,432</u>	<u>588,155</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

41 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
已减值贷款	4,844	4,770	4,844	4,770
其他已减值金融资产	177	40	-	-
合计	<u>5,021</u>	<u>4,810</u>	<u>4,844</u>	<u>4,770</u>

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

42 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	36,567	37,265	36,491	37,192
代理业务手续费	19,231	19,283	20,403	20,232
托管及其他受托业务佣金	17,738	17,284	17,628	16,884
银行卡手续费	17,098	21,148	17,000	21,024
资产管理业务收入	16,185	18,550	4,665	9,838
顾问和咨询费	10,731	11,658	11,480	10,380
其他	13,280	13,449	11,404	11,841
合计	<u>130,830</u>	<u>138,637</u>	<u>119,071</u>	<u>127,391</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(6,288)	(5,976)	(6,270)	(5,894)
银行间交易费	(1,151)	(1,277)	(1,134)	(1,258)
其他	(7,306)	(9,892)	(6,843)	(6,760)
合计	<u>(14,745)</u>	<u>(17,145)</u>	<u>(14,247)</u>	<u>(13,912)</u>
手续费及佣金净收入	<u>116,085</u>	<u>121,492</u>	<u>104,824</u>	<u>113,479</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

43 投资收益

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
衍生金融工具	77	(432)	26	(348)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	133	1,449	91	1,236
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	17,705	22,471	10,363	12,886
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(10,310)	(11,763)	(10,308)	(11,771)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(1) 322	4,634	322	4,639
股利收入	6,135	5,921	1,216	1,327
其他	1,290	1,641	2,630	4,703
合计	<u>15,352</u>	<u>23,921</u>	<u>4,340</u>	<u>12,672</u>

- (1) 于2022年度，本集团无因发行资产支持证券化产品产生的以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(2021年度：净收益人民币45.33亿元)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

44 公允价值变动(损失)/收益

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
衍生金融工具	953	3,341	749	3,074
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(12,692)	3,262	(5,678)	8,333
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(620)	(52)	(620)	(52)
合计	<u>(12,359)</u>	<u>6,551</u>	<u>(5,549)</u>	<u>11,355</u>

45 其他业务收入

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
保险业务收入	42,939	44,148	-	-
租赁收入	6,049	3,679	528	499
其他	10,848	11,702	1,748	1,580
合计	<u>59,836</u>	<u>59,529</u>	<u>2,276</u>	<u>2,079</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

46 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	84,349	79,673	74,765	70,464
-设定提存计划	15,549	14,664	14,356	13,544
-住房公积金	7,567	7,273	7,079	6,823
-工会经费和职工教育经费	3,302	3,463	3,010	3,174
-内部退养福利	5	1	5	1
-因解除劳动关系给予的 补偿	7	5	3	3
-其他	15,815	13,159	16,426	14,195
	<u>126,594</u>	<u>118,238</u>	<u>115,644</u>	<u>108,204</u>
物业及设备支出				
-折旧费	22,103	24,055	20,829	21,528
-租金和物业管理费	4,111	4,164	3,656	3,440
-维护费	2,997	3,205	3,064	3,173
-水电费	1,889	1,810	1,830	1,763
-其他	2,764	2,308	2,717	2,262
	<u>33,864</u>	<u>35,542</u>	<u>32,096</u>	<u>32,166</u>
摊销费	3,285	3,240	2,885	2,862
其他业务及管理费	49,476	52,844	51,242	52,646
合计	<u>213,219</u>	<u>209,864</u>	<u>201,867</u>	<u>195,878</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

47 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
发放贷款和垫款	139,741	160,324	135,755	158,043
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	1,883	15,830	1,319	12,897
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,143	468	1,897	326
表外信贷业务	6,184	2,704	6,346	2,732
其他	4,588	(11,377)	3,881	(12,034)
合计	<u>154,539</u>	<u>167,949</u>	<u>149,198</u>	<u>161,964</u>

48 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
其他资产减值损失	<u>479</u>	<u>766</u>	<u>595</u>	<u>480</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 其他业务成本

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
保险业务支出	48,706	46,972	-	-
其他	15,433	12,128	1,388	1,458
合计	<u>64,139</u>	<u>59,100</u>	<u>1,388</u>	<u>1,458</u>

50 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
当期所得税	77,397	79,228	73,532	75,193
- 中国内地	75,509	77,135	72,836	74,309
- 香港	1,055	1,231	205	103
- 其他国家及地区	833	862	491	781
以前年度所得税调整	(456)	(709)	(514)	(702)
当期确认递延所得税	<u>(18,090)</u>	<u>(4,035)</u>	<u>(16,861)</u>	<u>(3,886)</u>
合计	<u>58,851</u>	<u>74,484</u>	<u>56,157</u>	<u>70,605</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的25%和16.5%计提。其他境外业务的当期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
税前利润		382,017	378,412	375,716	366,369
按法定税率25%计算的 所得税		95,504	94,603	93,929	91,592
其他国家和地区采用 不同税率的影响		(1,070)	(89)	(699)	(192)
不可作纳税抵扣的支出	(a)	19,222	28,519	16,590	26,331
免税收入	(b)	(54,349)	(47,840)	(53,149)	(46,424)
影响当期损益的以前 年度所得税调整		(456)	(709)	(514)	(702)
所得税费用		58,851	74,484	56,157	70,605

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失和资产减值损失等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	2022年度	2021年度
清理睡眠户净收益	320	272
捐赠支出	(128)	(120)
非流动资产处置净收益	248	249
其他损失	(118)	(516)
小计	322	(115)
减：以上各项对所得税费用的影响	(151)	(56)
合计	171	(171)
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	158	(181)
-影响少数股东净利润的非经常性损益	13	10

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2022年度			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的 净利润	319,323	12.27%	1.28	1.28
扣除非经常性损益后归 属于本行普通股股东 的净利润	319,165	12.26%	1.28	1.28
	2021年度			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的 净利润	297,975	12.55%	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归 属于本行普通股股东 的净利润	298,156	12.56%	1.19	1.19

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益

	注释	2022年度	2021年度
归属于本行股东的净利润		323,861	302,513
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润		(4,538)	(4,538)
归属于本行普通股股东的净利润		319,323	297,975
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		1.28	1.19
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(a)	319,165	298,156
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		1.28	1.19

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利和当期发放的永续债利息。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2022年度及2021年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2022年度及2021年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	2022年度	2021年度
归属于本行普通股股东的净利润	319,323	297,975
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(158)	181
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的净利润	319,165	298,156

(2) 净资产收益率

	2022年度	2021年度
归属于本行普通股股东的净利润	319,323	297,975
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	2,603,281	2,374,719
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	12.27%	12.55%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	319,165	298,156
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	12.26%	12.56%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
净利润	323,166	303,928	319,559	295,764
加：信用减值损失	154,539	167,949	149,198	161,964
其他资产减值损失	479	766	595	480
折旧及摊销	25,388	27,295	23,714	24,390
已减值金融资产利息收入	(5,021)	(4,810)	(4,844)	(4,770)
公允价值变动损失/(收益)	12,359	(6,551)	5,549	(11,355)
对联营企业和合营企业的投资收益	(1,194)	(1,603)	(23)	-
股利收入	(6,135)	(5,921)	(1,216)	(1,327)
未实现的汇兑损失/(收益)	2,869	(348)	2,622	(1,415)
已发行债券利息支出	23,981	19,405	21,757	17,062
投资性证券的利息收入及处置净收益	(246,871)	(236,164)	(242,257)	(230,963)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(251)	(251)	(89)	(29)
递延所得税的净增加	(18,090)	(4,035)	(16,861)	(3,886)
经营性应收项目的增加	(3,144,414)	(1,675,620)	(3,234,259)	(1,647,649)
经营性应付项目的增加	3,857,614	1,852,678	3,848,982	1,800,817
经营活动产生的现金流量净额	<u>978,419</u>	<u>436,718</u>	<u>872,427</u>	<u>399,083</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
现金及现金等价物的年末余额	1,143,652	805,600	1,100,250	773,752
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(805,600)</u>	<u>(878,931)</u>	<u>(773,752)</u>	<u>(822,616)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>338,052</u>	<u>(73,331)</u>	<u>326,498</u>	<u>(48,864)</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
现金	47,534	48,613	47,061	48,154
存放中央银行超额存款准备金	771,473	520,700	765,451	503,960
存放同业活期款项	62,506	62,698	45,752	42,008
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	79,111	58,458	82,079	53,574
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>183,028</u>	<u>115,131</u>	<u>159,907</u>	<u>126,056</u>
合计	<u>1,143,652</u>	<u>805,600</u>	<u>1,100,250</u>	<u>773,752</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 金融资产的转让

在日常业务中，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结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，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，本集团继续确认上述资产。

证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2022年12月31日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币102.40亿元及23.44亿元(2021年12月31日：本集团及本行的账面价值分别为人民币64.44亿元及7.01亿元)。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于2022年12月31日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币8,800.45亿元(2021年12月31日：人民币9,635.01亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币935.48亿元(2021年12月31日：人民币1,000.36亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币935.48亿元(2021年12月31日：人民币1,000.36亿元)。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2022年12月31日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币150.06亿元(2021年12月31日：人民币82.62亿元)，相关金融负债的账面价值为人民币135.07亿元(2021年12月31日：人民币91.91亿元)。

于2022年12月31日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币27.43亿元(2021年12月31日：人民币35.48亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入和业绩包含需在编制财务报表时抵销的集团内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜、智利、阿斯塔纳、纳闽和奥克兰等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、广西壮族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

其中，自编制本年度财务报表起，本集团将本行一级分行所在的广西壮族自治区从中部地区分部调整至西部地区分部，同时对比较数字进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2022年度								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	
一、营业收入	173,920	122,874	120,917	135,091	125,923	30,251	92,713	20,784	822,473
利息净收入	112,665	99,067	93,954	111,297	114,662	27,079	71,049	13,291	643,064
外部利息净收入	75,085	65,270	39,650	72,624	80,510	2,984	290,170	16,771	643,064
内部利息净收入/(支出)	37,580	33,797	54,304	38,673	34,152	24,095	(219,121)	(3,480)	-
手续费及佣金净收入	20,235	26,008	18,607	16,598	13,617	3,432	14,693	2,895	116,085
投资收益/(损失)	580	(1,975)	4,971	69	179	(66)	10,835	759	15,352
其中：对联营企业和合营企业的投资收 益/(损失)	189	(60)	355	583	-	-	23	104	1,194
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	-	-	-	-	-	-	319	3	322
公允价值变动(损失)/收益	(4,761)	(543)	(984)	770	(4,108)	(299)	(2,280)	(154)	(12,359)
汇兑收益/(损失)	241	239	(139)	(12)	100	51	(1,614)	1,629	495
其他业务收入	44,960	78	4,508	6,369	1,473	54	30	2,364	59,836
二、营业支出	(110,662)	(55,525)	(58,132)	(66,822)	(62,401)	(18,264)	(53,941)	(14,783)	(440,530)
税金及附加	(1,489)	(1,205)	(1,382)	(1,373)	(1,446)	(411)	(660)	(188)	(8,154)
业务及管理费	(40,117)	(27,007)	(32,545)	(33,581)	(35,426)	(11,811)	(25,703)	(7,029)	(213,219)
信用减值损失	(17,086)	(27,101)	(21,244)	(25,329)	(25,307)	(5,932)	(27,578)	(4,962)	(154,539)
其他资产减值损失	4	3	(11)	(57)	(9)	(18)	-	(391)	(479)
其他业务成本	(51,974)	(215)	(2,950)	(6,482)	(213)	(92)	-	(2,213)	(64,139)
三、营业利润	63,258	67,349	62,785	68,269	63,522	11,987	38,772	6,001	381,943
加：营业外收入	244	104	165	216	162	45	17	62	1,015
减：营业外支出	(173)	(117)	(90)	(158)	(131)	(47)	(112)	(113)	(941)
四、利润总额	63,329	67,336	62,860	68,327	63,553	11,985	38,677	5,950	382,017

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2022年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	2,253	1,269	6,428	2,119	1,946	811	1,614	3,213	19,653
折旧及摊销费用	<u>3,926</u>	<u>3,006</u>	<u>4,251</u>	<u>4,053</u>	<u>4,076</u>	<u>1,586</u>	<u>3,601</u>	<u>889</u>	<u>25,388</u>
2022年12月31日									
分部资产	5,920,216	4,770,973	7,683,499	4,878,872	5,174,224	1,716,962	12,411,572	1,547,412	44,103,730
长期股权投资	<u>1,928</u>	<u>1,315</u>	<u>9,129</u>	<u>5,898</u>	-	-	1,823	2,607	22,700
	<u>5,922,144</u>	<u>4,772,288</u>	<u>7,692,628</u>	<u>4,884,770</u>	<u>5,174,224</u>	<u>1,716,962</u>	<u>12,413,395</u>	<u>1,550,019</u>	44,126,430
递延所得税资产 抵销									113,533 <u>(9,638,046)</u>
资产总额									<u>34,601,917</u>
分部负债	<u>5,839,011</u>	<u>4,689,052</u>	<u>7,458,057</u>	<u>4,785,307</u>	<u>5,105,106</u>	<u>1,703,970</u>	<u>10,351,996</u>	<u>1,427,823</u>	41,360,322
递延所得税负债 抵销									881 <u>(9,638,046)</u>
负债总额									<u>31,723,157</u>
表外信贷承诺	<u>692,583</u>	<u>647,907</u>	<u>661,165</u>	<u>664,967</u>	<u>533,895</u>	<u>165,129</u>	-	<u>320,881</u>	<u>3,686,527</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2021年度								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	
一、营业收入	166,784	117,976	118,095	124,945	130,903	29,974	114,945	20,624	824,246
利息净收入	102,018	92,031	89,460	102,918	107,997	26,105	71,994	12,897	605,420
外部利息净收入	70,090	64,960	38,437	69,342	75,487	4,528	269,321	13,255	605,420
内部利息净收入/(支出)	31,928	27,071	51,023	33,576	32,510	21,577	(197,327)	(358)	-
手续费及佣金净收入	19,900	26,302	20,522	17,060	14,588	4,054	16,343	2,723	121,492
投资收益/(损失)	1,193	(909)	4,968	902	(666)	396	15,814	2,223	23,921
其中：对联营企业和合营企业的投资收 益/(损失)	27	(27)	673	728	-	-	-	202	1,603
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的(损失)/收益	(5)	-	1	-	-	-	4,638	-	4,634
公允价值变动(损失)/收益	(1,487)	186	606	(1,295)	7,399	(638)	5,606	(3,826)	6,551
汇兑收益	184	267	121	43	153	33	5,142	1,390	7,333
其他业务收入	44,976	99	2,418	5,317	1,432	24	46	5,217	59,529
二、营业支出	(106,379)	(58,693)	(53,450)	(67,738)	(64,818)	(26,160)	(46,500)	(21,732)	(445,470)
税金及附加	(1,357)	(1,211)	(1,299)	(1,336)	(1,378)	(412)	(558)	(240)	(7,791)
业务及管理费	(31,527)	(26,453)	(32,348)	(33,331)	(36,002)	(12,047)	(21,694)	(16,462)	(209,864)
信用减值损失	(22,820)	(30,808)	(18,589)	(27,365)	(27,233)	(13,610)	(23,883)	(3,641)	(167,949)
其他资产减值损失	(80)	(16)	(109)	(9)	(2)	(12)	(356)	(182)	(766)
其他业务成本	(50,595)	(205)	(1,105)	(5,697)	(203)	(79)	(9)	(1,207)	(59,100)
三、营业利润	60,405	59,283	64,645	57,207	66,085	3,814	68,445	(1,108)	378,776
加：营业外收入	288	137	110	227	218	72	69	42	1,163
减：营业外支出	(224)	(189)	(161)	(291)	(323)	(80)	(120)	(139)	(1,527)
四、利润总额	60,469	59,231	64,594	57,143	65,980	3,806	68,394	(1,205)	378,412

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2021年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	2,346	1,367	2,403	2,093	2,054	1,018	4,951	3,606	19,838
折旧及摊销费用	<u>3,570</u>	<u>3,059</u>	<u>4,262</u>	<u>4,244</u>	<u>4,230</u>	<u>1,675</u>	<u>3,823</u>	<u>2,432</u>	<u>27,295</u>
2021年12月31日									
分部资产	5,444,119	4,291,522	6,954,239	4,369,629	4,636,347	1,530,966	10,690,368	1,405,894	39,323,084
长期股权投资	<u>1,546</u>	<u>374</u>	<u>6,314</u>	<u>7,141</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>800</u>	<u>2,700</u>	<u>18,875</u>
	<u>5,445,665</u>	<u>4,291,896</u>	<u>6,960,553</u>	<u>4,376,770</u>	<u>4,636,347</u>	<u>1,530,966</u>	<u>10,691,168</u>	<u>1,408,594</u>	39,341,959
递延所得税资产抵销									92,343 <u>(9,180,323)</u>
资产总额									<u>30,253,979</u>
分部负债	<u>5,368,006</u>	<u>4,213,453</u>	<u>6,813,042</u>	<u>4,292,332</u>	<u>4,563,966</u>	<u>1,525,839</u>	<u>8,765,778</u>	<u>1,276,369</u>	36,818,785
递延所得税负债抵销									1,395 <u>(9,180,323)</u>
负债总额									<u>27,639,857</u>
表外信贷承诺	<u>611,802</u>	<u>582,097</u>	<u>643,588</u>	<u>611,357</u>	<u>493,263</u>	<u>152,793</u>	<u>-</u>	<u>274,994</u>	<u>3,369,894</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、担保服务和投资银行服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

资金资管业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金资管业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇、代客贵金属买卖和托管服务。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及境外商业银行等的收入、业绩、资产和负债。

其中，自编制本年度财务报表起，本集团将本行资产托管业务从公司金融业务分部调整至资金资管业务分部，投资银行业务从资金资管业务分部调整至公司金融业务分部，并调整子公司的业务分部归属。同时对比较数字进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2022年度				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	
一、营业收入	327,804	427,229	50,113	17,327	822,473
利息净收入	292,162	329,042	7,855	14,005	643,064
外部利息净收入	235,477	182,352	211,203	14,032	643,064
内部利息净收入/(支出)	56,685	146,690	(203,348)	(27)	-
手续费及佣金净收入	37,015	51,803	26,726	541	116,085
投资(损失)/收益	(2,404)	2,681	14,363	712	15,352
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	871	185	434	(296)	1,194
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	319	3	322
公允价值变动损失	(1,924)	(4,978)	(5,250)	(207)	(12,359)
汇兑(损失)/收益	(114)	434	(8)	183	495
其他业务收入	3,069	48,247	6,427	2,093	59,836
二、营业支出	(188,424)	(210,869)	(24,640)	(16,597)	(440,530)
税金及附加	(3,105)	(2,906)	(1,890)	(253)	(8,154)
业务及管理费	(83,614)	(111,054)	(12,553)	(5,998)	(213,219)
信用减值损失	(100,343)	(41,635)	(3,818)	(8,743)	(154,539)
其他资产减值损失	(52)	-	(36)	(391)	(479)
其他业务成本	(1,310)	(55,274)	(6,343)	(1,212)	(64,139)
三、营业利润	139,380	216,360	25,473	730	381,943
加：营业外收入	5	50	32	928	1,015
减：营业外支出	(7)	(6)	(3)	(925)	(941)
四、利润总额	<u>139,378</u>	<u>216,404</u>	<u>25,502</u>	<u>733</u>	<u>382,017</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2022年度				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	4,443	6,103	549	8,558	19,653
折旧及摊销费用	8,904	13,385	1,110	1,989	25,388
2022年12月31日					
分部资产	13,064,414	8,528,624	12,436,293	710,498	34,739,829
长期股权投资	12,433	1,713	8,286	268	22,700
	<u>13,076,847</u>	<u>8,530,337</u>	<u>12,444,579</u>	<u>710,766</u>	34,762,529
递延所得税资产抵销					113,533 <u>(274,145)</u>
资产总额					<u>34,601,917</u>
分部负债	<u>12,772,549</u>	<u>14,080,759</u>	<u>3,532,442</u>	<u>1,610,671</u>	31,996,421
递延所得税负债抵销					881 <u>(274,145)</u>
负债总额					<u>31,723,157</u>
表外信贷承诺	<u>2,251,667</u>	<u>1,113,979</u>	-	<u>320,881</u>	<u>3,686,527</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2021年度				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	
一、营业收入	325,387	405,705	70,242	22,912	824,246
利息净收入	288,807	294,672	6,235	15,706	605,420
外部利息净收入	221,420	172,628	195,287	16,085	605,420
内部利息净收入/(支出)	67,387	122,044	(189,052)	(379)	-
手续费及佣金净收入	36,926	56,854	26,685	1,027	121,492
投资收益	675	5,444	16,835	967	23,921
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	970	14	702	(83)	1,603
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	995	3,533	106	-	4,634
公允价值变动(损失)/收益	(4,072)	(985)	10,270	1,338	6,551
汇兑收益	34	594	4,805	1,900	7,333
其他业务收入	3,017	49,126	5,412	1,974	59,529
二、营业支出	(206,336)	(191,439)	(35,232)	(12,463)	(445,470)
税金及附加	(2,920)	(2,833)	(1,769)	(269)	(7,791)
业务及管理费	(85,347)	(104,466)	(14,314)	(5,737)	(209,864)
信用减值损失	(116,570)	(33,905)	(13,060)	(4,414)	(167,949)
其他资产减值损失	(119)	(2)	(465)	(180)	(766)
其他业务成本	(1,380)	(50,233)	(5,624)	(1,863)	(59,100)
三、营业利润	119,051	214,266	35,010	10,449	378,776
加：营业外收入	2	48	8	1,105	1,163
减：营业外支出	(1)	(15)	(8)	(1,503)	(1,527)
四、利润总额	<u>119,052</u>	<u>214,299</u>	<u>35,010</u>	<u>10,051</u>	<u>378,412</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
委托贷款	<u>4,215,594</u>	<u>3,852,573</u>	<u>4,214,465</u>	<u>3,851,443</u>
委托资金	<u>4,215,594</u>	<u>3,852,573</u>	<u>4,214,465</u>	<u>3,851,443</u>

57 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、衍生金融工具和当地监管要求等的抵质押物。于2022年12月31日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币14,745.70亿元和人民币14,477.62亿元(2021年12月31日，本集团和本行分别为人民币10,797.82亿元和人民币10,542.01亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团和本行持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手方未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	69,885	65,623	54,878	54,572
-原到期日为1年或以上	432,096	350,767	393,668	312,629
信用卡承诺	<u>1,150,461</u>	<u>1,149,306</u>	<u>1,113,980</u>	<u>1,116,725</u>
	<u>1,652,442</u>	<u>1,565,696</u>	<u>1,562,526</u>	<u>1,483,926</u>
银行承兑汇票	481,269	322,698	481,269	322,698
融资保函	48,030	48,127	50,553	58,780
非融资保函	1,286,206	1,241,473	1,282,158	1,236,586
开出即期信用证	44,863	41,858	44,033	41,154
开出远期信用证	169,155	143,941	169,178	143,707
其他	<u>4,562</u>	<u>6,101</u>	<u>4,562</u>	<u>6,100</u>
合计	<u>3,686,527</u>	<u>3,369,894</u>	<u>3,594,279</u>	<u>3,292,951</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银保监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
或有负债及承诺的				
信贷风险加权金额	1,186,298	1,118,908	1,158,962	1,087,999

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已订约未拨付的资本支出承诺为人民币16.28亿元(2021年12月31日：人民币57.81亿元)。

(4) 证券承销承诺

于2022年12月31日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2021年12月31日：无)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2022年12月31日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币501.20亿元(2021年12月31日：人民币651.19亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 承诺及或有事项(续)

(6) 未决诉讼和纠纷

于2022年12月31日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币86.06亿元(2021年12月31日：人民币87.65亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注31)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及人民银行相关公告，本集团除已向监管部门申请个案处理的余量外，已完成存量理财整改各项工作，于2022年度财务报表中确认了相关预计负债和信用减值损失等的影响。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求，持续评估和披露有关影响，力争尽快全面完成整改工作。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团的直接和最终母公司分别为汇金和中投。

中投经国务院批准于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币8,282.09亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于2022年12月31日，汇金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币80.00亿元的次级债券(2021年12月31日：人民币460.00亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2022年度		2021年度	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,057	0.09%	1,438	0.14%
利息支出	713	0.14%	220	0.05%
投资收益	-	-	1	0.00%

资产负债表日重大交易的余额

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
发放贷款和垫款	14,000	0.07%	-	-
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	30	0.01%
以摊余成本计量的金融资产	22,912	0.38%	24,444	0.47%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,155	0.36%	14,489	0.75%
吸收存款	8,544	0.03%	52,271	0.23%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2022年度		2021年度	
		交易金额	占同类交 易的比例	交易金额	占同类交 易的比例
利息收入		17,256	1.47%	18,272	1.73%
利息支出		5,145	0.98%	3,184	0.70%
手续费及佣金收入		498	0.38%	394	0.28%
手续费及佣金支出		44	0.30%	84	0.49%
投资收益		3,350	21.82%	3,997	16.71%
业务及管理费	(i)	1,140	0.53%	1,028	0.49%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2022年12月31日		2021年12月31日	
		交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项		27,229	14.69%	25,124	16.20%
拆出资金		112,858	26.27%	52,385	27.84%
衍生金融资产		5,114	10.37%	4,054	12.85%
买入返售金融资产		87,101	8.37%	72,244	13.16%
发放贷款和垫款		101,987	0.50%	82,059	0.45%
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		116,614	20.54%	103,301	18.94%
以摊余成本计量的金融资产		172,851	2.88%	158,579	3.08%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		230,727	11.65%	229,918	11.84%
同业及其他金融机构存放款项	(ii)	146,421	5.67%	105,969	5.48%
拆入资金		119,797	34.06%	111,136	37.14%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		3	0.00%	3	0.00%
衍生金融负债		6,328	13.54%	4,477	14.29%
卖出回购金融资产款		5,896	2.43%	1,860	5.49%
吸收存款		147,347	0.59%	75,397	0.34%
其他负债		10,229	1.80%	9,366	1.70%
信贷承诺		9,055	0.25%	9,581	0.28%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	2022年度	2021年度
利息收入	126	410
利息支出	80	305
手续费及佣金收入	119	130
业务及管理费	63	99

资产负债表日重大交易的余额

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
发放贷款和垫款	1,814	9,907
其他资产	484	1,168
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	9	9
吸收存款	5,689	6,940
其他负债	735	923
信贷承诺	449	322

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注4(1)(b)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
利息收入	1,888	2,002
利息支出	932	847
手续费及佣金收入	4,760	3,053
手续费及佣金支出	575	697
投资收益	706	676
其他业务收入	206	123
业务及管理费	9,597	8,381
其他业务成本	316	275

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放同业款项	4,652	2,728
拆出资金	114,033	129,824
衍生金融资产	966	216
发放贷款和垫款	12,625	8,244
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	1,366	1,374
以摊余成本计量的金融资产	1,122	1,273
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	13,822	22,301
其他资产	38,957	37,792
同业及其他金融机构存放款项	22,975	17,791
拆入资金	26,032	32,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	80	-
衍生金融负债	473	156
吸收存款	11,432	12,328
其他负债	6,211	5,806

于2022年12月31日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币51.67亿元(2021年12月31日：人民币122.19亿元)。

于2022年12月31日，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和吸收存款等，前述交易的余额分别为人民币15.58亿元和人民币15.17亿元(于2021年12月31日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币6.93亿元和人民币12.65亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，于2022年度及2021年度均未发生其他关联交易。

于2022年12月31日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老管理的计划资产公允价值为人民币34.21亿元(2021年12月31日：人民币38.28亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币288万元(2021年12月31日：人民币2,208万元)。

(5) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2022年度及2021年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2022年12月31日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币960万元(2021年12月31日：人民币684万元)。于2022年12月31日，本行与银保监会相关规定项下的关联自然人及其相关企业发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币3.14亿元(2021年12月31日：人民币1.57亿元)。

董事、监事和高级管理人员于2022年度的薪酬为人民币1,730万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2022年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2022年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2021年度薪酬总额于2021年度年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员的2021年度薪酬总额确定为人民币2,241万元，已由董事会和股东大会审议通过。

(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

首席风险官在职责分工内协助分管行领导开展相应的风险管理工作。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，并牵头管理市场风险。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险的牵头管理部门，并与金融科技部共同承担信息科技风险二道防线。公共关系与企业文化部牵头管理声誉风险。战略与政策协调部牵头管理战略风险。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视子公司风险管理工作。加强集团一体化风险管理，增强母子公司风险联防联控，提高母子公司风险预警、决策效率。科学设定子公司风险偏好定量指标，明确子公司各类风险管理目标，完善“一司一策”风险管控机制，健全子公司风险管理“三道防线”机制，强化过程管理，引导子公司主动经营风险，保障高质量发展。健全子公司风险报告机制和报告路线，开展子公司风险画像，持续落实统一授信管理，优化并表授信管理机制，对重点子公司开展风险诊断，督促子公司完善风险管理体制机制，筑牢子公司风险合规底线。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

信用风险管理全面覆盖信贷、投资、交易业务全流程，包含信用风险偏好、授信管理、投贷后管理、信用风险报告、预期信用损失法实施等关键环节。

信贷管理部牵头承担集团信用风险统一管理职责。风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。资产保全部负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等具体授信管理工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部、风险管理部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快业务结构调整，强化贷(投)后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善准入、退出标准，优化经济资本管理和行业风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括授信业务贷(投)前调查、贷(投)中审查、贷(投)后管理等流程环节。贷(投)前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；审批环节，业务均须经过有权审批人审批；贷(投)后管理环节，本集团进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对于借款人发生危及信贷资产安全、可能造成较大信用风险或声誉风险的事项和突发事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信用风险管理(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿还能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团已经建立了完善的抵质押品管理体系和规范的抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。本集团持续监测抵质押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

出于风险管理的目的，本集团对衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段。

金融工具三个阶段的主要定义请参见本附注4(3)(f)。

(B) 信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团以单项金融工具或者具有共同信用风险特征的金融工具组合为基础，按照实质性风险判断原则，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具信用风险是否显著增加。本集团进行相关评估时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括但不限于：债务人的内部信用等级；业务的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；对债务人授信策略或信用风险管理方法的变动信息；债务人的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；债务人及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对债务人还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等。

在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时，本集团设置了定性和定量标准。例如：内部信用评级下降至15级及以下，将被视为信用风险显著增加。

通常情况下，如果逾期超过30天，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具发生信用减值时，本集团将该金融工具界定为发生违约，通常情况下，金融工具逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

认定是否发生信用减值时可参考以下因素：

- 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；
- 出于与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财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了信用损失的事实；
- 其他客观证据显示发生信用减值的情况。

本集团违约定义已被一致地应用于预期信用损失计量涉及的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的估计中。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D)对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月内或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计量中使用的折现率为实际利率。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行了更新。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计量的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计量相关的假设，包括各期限下的违约概率及抵质押品价值的变动情况等。

本报告期内，本集团持续完善统一的预期信用损失法实施管理体系，对预期信用损失相关模型和参数持续进行监测，并根据监测结果开展模型优化工作。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E)预期信用损失中包含的前瞻性信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的宏观经济指标，例如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率，70个大中城市二手住宅价格指数，国房景气指数等。

对于国内生产总值(GDP)，本集团采用国内外权威机构预测结果的平均值作为中性情景的预测值，中性情景下2023年全年GDP增速预测值为5%左右，乐观情景和悲观情景下2023年全年GDP增速预测值分别在中性情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。对于其他宏观经济指标，本集团调动内部专家力量，运用传导模型、经济学原理、专家判断等方法计算各指标在各种情景下的预测值。

本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2022年12月31日及2021年12月31日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

(F)风险分组

计量预期信用损失时，本集团已将具有共同信用风险特征的敞口进行归类。在进行公司业务分组时，本集团考虑了客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售业务分组时，本集团考虑了内评风险分池、产品类型和客户类型等信用风险特征。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本年度本集团根据相关信用风险敞口的共同风险特征重新划分部分组别。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵质押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中央银行款项	3,111,762	2,715,279	3,102,069	2,695,577
存放同业款项	185,380	155,107	153,122	95,720
拆出资金	429,676	188,162	508,997	292,067
衍生金融资产	49,308	31,550	47,756	30,643
买入返售金融资产	1,040,847	549,078	1,015,534	535,423
发放贷款和垫款	20,495,117	18,170,492	20,071,834	17,707,822
金融投资				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	340,032	280,217	234,739	194,953
以摊余成本计量的金融 资产	5,992,582	5,155,168	5,894,415	5,061,712
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	1,972,404	1,934,061	1,845,418	1,821,336
其他金融资产	221,569	295,753	222,606	290,091
合计	<u>33,838,677</u>	<u>29,474,867</u>	<u>33,096,490</u>	<u>28,725,344</u>
表外信贷承诺	<u>3,686,527</u>	<u>3,369,894</u>	<u>3,594,279</u>	<u>3,292,951</u>
最大信用风险敞口	<u><u>37,525,204</u></u>	<u><u>32,844,761</u></u>	<u><u>36,690,769</u></u>	<u><u>32,018,295</u></u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2022年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	4,960	28,500	84,808
未覆盖部分	3,733	14,313	162,138
总额	<u>8,693</u>	<u>42,813</u>	<u>246,946</u>
	2021年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,749	16,686	67,909
未覆盖部分	1,445	9,649	166,480
总额	<u>3,194</u>	<u>26,335</u>	<u>234,389</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2022年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	4,291	28,129	76,700
未覆盖部分	3,468	14,099	156,664
总额	<u>7,759</u>	<u>42,228</u>	<u>233,364</u>
	2021年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,470	16,469	55,187
未覆盖部分	1,245	9,596	162,583
总额	<u>2,715</u>	<u>26,065</u>	<u>217,770</u>

上述抵质押品包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押品的公允价值为本集团根据目前抵质押品处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-租赁和商务服务业	2,072,166	9.77%	596,082	1,784,905	9.49%	569,004
-交通运输、仓储和邮政业	2,059,331	9.71%	595,509	1,873,940	9.96%	577,486
-制造业	1,786,424	8.43%	434,243	1,553,851	8.26%	426,494
-电力、热力、燃气及水 生产和供应业	1,139,258	5.37%	211,377	1,009,162	5.37%	200,015
-批发和零售业	1,132,600	5.34%	606,268	961,353	5.11%	503,282
-房地产业	888,367	4.19%	453,605	837,716	4.45%	426,456
-水利、环境和公共设施 管理业	678,710	3.20%	272,666	645,987	3.43%	263,172
-建筑业	532,122	2.51%	147,081	454,623	2.42%	130,856
-采矿业	276,178	1.30%	16,629	272,833	1.45%	16,953
-农、林、牧、渔业	111,880	0.53%	24,708	99,550	0.53%	23,380
-教育	91,819	0.43%	19,190	75,167	0.40%	17,994
-公共管理、社会保障和 社会组织	58,774	0.28%	486	56,141	0.30%	421
-其他	944,543	4.47%	280,998	781,799	4.16%	247,202
公司类贷款和垫款总额	11,772,172	55.53%	3,658,842	10,407,027	55.33%	3,402,715
个人贷款和垫款	8,329,344	39.29%	6,853,842	7,977,650	42.42%	6,704,601
票据贴现	1,048,651	4.95%	-	379,469	2.02%	-
应计利息	49,038	0.23%	-	43,684	0.23%	-
发放贷款和垫款总额	<u>21,199,205</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,512,684</u>	<u>18,807,830</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,107,316</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-租赁和商务服务业	2,045,772	9.85%	590,682	1,754,649	9.57%	563,740
-交通运输、仓储和邮政业	1,978,921	9.53%	589,537	1,777,017	9.69%	564,398
-制造业	1,738,774	8.38%	427,910	1,506,205	8.22%	417,213
-批发和零售业	1,113,974	5.37%	597,168	940,691	5.13%	494,466
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,106,362	5.33%	210,885	979,126	5.34%	198,983
-房地产业	830,911	4.00%	422,301	778,773	4.25%	398,029
-水利、环境和公共设施管理业	668,572	3.22%	272,067	628,531	3.43%	261,522
-建筑业	525,165	2.53%	145,908	448,203	2.45%	129,682
-采矿业	267,845	1.29%	16,462	260,325	1.42%	15,288
-农、林、牧、渔业	107,412	0.52%	24,617	94,928	0.52%	23,285
-教育	91,080	0.44%	18,460	74,442	0.41%	17,589
-公共管理、社会保障和社会组织	58,532	0.28%	293	55,882	0.30%	327
-其他	885,722	4.27%	272,764	709,728	3.87%	235,832
公司类贷款和垫款总额	11,419,042	55.01%	3,589,054	10,008,500	54.60%	3,320,354
个人贷款和垫款	8,244,160	39.71%	6,782,157	7,898,635	43.09%	6,639,143
票据贴现	1,048,651	5.05%	-	379,469	2.07%	-
应计利息	48,054	0.23%	-	43,206	0.24%	-
发放贷款和垫款总额	20,759,907	100.00%	10,371,211	18,329,810	100.00%	9,959,497

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	4,061,500	19.16%	2,253,577	3,492,555	18.57%	2,094,035
西部地区	3,925,921	18.52%	2,074,752	3,442,565	18.30%	1,977,752
环渤海地区	3,578,965	16.88%	1,548,690	3,158,558	16.79%	1,497,010
珠江三角洲	3,534,462	16.67%	2,171,934	3,137,528	16.68%	2,096,561
中部地区	3,502,347	16.52%	1,909,478	3,088,907	16.43%	1,869,718
东北地区	898,474	4.24%	380,965	805,241	4.28%	387,189
总行	942,131	4.44%	-	900,573	4.79%	-
境外	706,367	3.34%	173,288	738,219	3.93%	185,051
应计利息	49,038	0.23%	-	43,684	0.23%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>21,199,205</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,512,684</u>	<u>18,807,830</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,107,316</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2022年12月31日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	64,260	(54,965)	(23,396)	(39,332)
中部地区	57,581	(57,291)	(31,696)	(37,683)
西部地区	41,120	(65,155)	(43,326)	(25,144)
环渤海地区	40,967	(53,623)	(31,244)	(25,944)
长江三角洲	37,465	(72,993)	(26,587)	(22,257)
东北地区	26,620	(13,127)	(13,554)	(18,183)
总行	13,541	(20,237)	(4,590)	(12,122)
境外	11,271	(2,166)	(1,748)	(7,725)
合计	<u>292,825</u>	<u>(339,557)</u>	<u>(176,141)</u>	<u>(188,390)</u>
	2021年12月31日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	68,992	(51,547)	(27,992)	(46,083)
环渤海地区	41,805	(49,895)	(27,159)	(26,074)
西部地区	37,963	(59,233)	(32,579)	(24,098)
珠江三角洲	37,532	(54,458)	(22,989)	(21,850)
长江三角洲	32,286	(63,241)	(27,272)	(19,689)
东北地区	30,672	(12,260)	(11,980)	(21,792)
总行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	4,775	(2,925)	(2,437)	(2,755)
合计	<u>266,071</u>	<u>(310,207)</u>	<u>(154,465)</u>	<u>(172,666)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	4,052,513	19.52%	2,249,461	3,476,367	18.97%	2,088,501
西部地区	3,925,244	18.91%	2,074,039	3,441,812	18.78%	1,976,970
珠江三角洲	3,535,720	17.03%	2,173,179	3,137,636	17.12%	2,098,141
中部地区	3,500,323	16.86%	1,909,170	3,083,155	16.81%	1,864,559
环渤海地区	3,451,999	16.63%	1,520,860	3,020,985	16.48%	1,466,386
总行	942,131	4.54%	-	900,573	4.91%	-
东北地区	897,639	4.32%	380,094	804,395	4.39%	386,317
境外	406,284	1.96%	64,408	421,681	2.30%	78,623
应计利息	48,054	0.23%	-	43,206	0.24%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>20,759,907</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,371,211</u>	<u>18,329,810</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,959,497</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2022年12月31日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	64,260	(54,965)	(23,396)	(39,332)
中部地区	57,151	(57,246)	(31,696)	(37,539)
西部地区	40,295	(65,155)	(43,326)	(24,929)
环渤海地区	37,406	(51,481)	(28,362)	(23,012)
长江三角洲	36,046	(72,826)	(26,587)	(21,777)
东北地区	25,750	(13,127)	(13,554)	(17,484)
总行	13,541	(20,237)	(4,590)	(12,122)
境外	4,431	(994)	(1,194)	(3,142)
合计	<u>278,880</u>	<u>(336,031)</u>	<u>(172,705)</u>	<u>(179,337)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款总额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	63,636	(51,536)	(27,992)	(45,866)
环渤海地区	37,510	(47,327)	(24,719)	(22,830)
西部地区	37,131	(59,233)	(32,579)	(23,884)
珠江三角洲	36,532	(54,459)	(22,989)	(21,850)
长江三角洲	32,144	(62,850)	(27,032)	(19,689)
东北地区	29,801	(12,260)	(11,980)	(21,093)
总行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	312	(1,329)	(1,344)	(117)
	249,112	(305,642)	(150,692)	(165,654)
合计	249,112	(305,642)	(150,692)	(165,654)

关于地区分部的定义见附注55(1)。上述贷款损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用贷款	8,053,048	6,295,609	7,886,732	6,114,273
保证贷款	2,584,435	2,361,221	2,453,910	2,212,834
抵押贷款	8,972,422	8,589,061	8,852,457	8,469,833
质押贷款	1,540,262	1,518,255	1,518,754	1,489,664
应计利息	49,038	43,684	48,054	43,206
发放贷款和垫款总额	<u>21,199,205</u>	<u>18,807,830</u>	<u>20,759,907</u>	<u>18,329,810</u>

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化或无力还款，而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2022年12月31日			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
低风险	20,166,753	158,557	-	20,325,310
中风险	-	532,032	-	532,032
高风险	-	-	292,825	292,825
	<u>20,166,753</u>	<u>690,589</u>	<u>292,825</u>	<u>21,150,167</u>
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	<u>(339,557)</u>	<u>(176,141)</u>	<u>(188,390)</u>	<u>(704,088)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备	<u>(2,610)</u>	<u>(553)</u>	<u>-</u>	<u>(3,163)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

	2021年12月31日			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
低风险	17,902,319	88,858	-	17,991,177
中风险	-	503,137	-	503,137
高风险	-	-	266,071	266,071
	<u>17,902,319</u>	<u>591,995</u>	<u>266,071</u>	<u>18,760,385</u>
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备	(900)	(216)	-	(1,116)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成损失。

表外信贷承诺

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低风险”。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2022年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	7,858,619	-	-	7,858,619
中风险	15,855	1,740	-	17,595
高风险	-	-	19,943	19,943
	<u>7,874,474</u>	<u>1,740</u>	<u>19,943</u>	<u>7,896,157</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(17,782)</u>	<u>(199)</u>	<u>(16,901)</u>	<u>(34,882)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(5,544)</u>	<u>(42)</u>	<u>(372)</u>	<u>(5,958)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

	2021年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	6,985,424	455	-	6,985,879
中风险	18,337	6,255	-	24,592
高风险	-	-	18,370	18,370
	<u>7,003,761</u>	<u>6,710</u>	<u>18,370</u>	<u>7,028,841</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(17,737)</u>	<u>(1,427)</u>	<u>(15,064)</u>	<u>(34,228)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(3,640)</u>	<u>(101)</u>	<u>(70)</u>	<u>(3,811)</u>

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2022年12月31日			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
低风险	1,653,033	-	-	1,653,033
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,653,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,653,033</u>
损失准备	<u>(1,377)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,377)</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

	2021年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	874,539	16,250	-	890,789
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
	<u>874,539</u>	<u>16,250</u>	-	<u>890,789</u>
损失准备	<u>(564)</u>	<u>(67)</u>	-	<u>(631)</u>

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2022年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	19,762,641	147,756	-	19,910,397
中风险	-	522,576	-	522,576
高风险	-	-	278,880	278,880
账面总额	<u>19,762,641</u>	<u>670,332</u>	<u>278,880</u>	<u>20,711,853</u>
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	<u>(336,031)</u>	<u>(172,705)</u>	<u>(179,337)</u>	<u>(688,073)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备	<u>(2,610)</u>	<u>(553)</u>	<u>-</u>	<u>(3,163)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

	2021年12月31日			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
低风险	17,470,558	74,719	-	17,545,277
中风险	-	490,822	-	490,822
高风险	-	-	249,112	249,112
	<u>17,470,558</u>	<u>565,541</u>	<u>249,112</u>	<u>18,285,211</u>
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	<u>(305,642)</u>	<u>(150,692)</u>	<u>(165,654)</u>	<u>(621,988)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备	<u>(900)</u>	<u>(216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,116)</u>

表外信贷承诺

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低风险”。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2022年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	7,653,192	-	-	7,653,192
中风险	104	1,146	-	1,250
高风险	-	-	10,178	10,178
	<u>7,653,296</u>	<u>1,146</u>	<u>10,178</u>	<u>7,664,620</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(17,497)</u>	<u>(170)</u>	<u>(8,903)</u>	<u>(26,570)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(5,403)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,403)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

	2021年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	6,801,521	-	-	6,801,521
中风险	95	4,026	-	4,121
高风险	-	-	10,677	10,677
	<u>6,801,616</u>	<u>4,026</u>	<u>10,677</u>	<u>6,816,319</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(17,507)</u>	<u>(916)</u>	<u>(7,759)</u>	<u>(26,182)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(3,500)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3,503)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

	2022年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	1,675,090	-	-	1,675,090
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,675,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,675,090</u>
损失准备	<u>(1,349)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,349)</u>
	2021年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	905,817	16,250	-	922,067
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>905,817</u>	<u>16,250</u>	<u>-</u>	<u>922,067</u>
损失准备	<u>(542)</u>	<u>(67)</u>	<u>-</u>	<u>(609)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
-A至AAA级	1,157,286	634,609	1,105,255	679,982
-B至BBB级	1,208	392	1,208	391
-无评级	494,539	255,788	568,627	241,694
应计利息	4,247	2,189	3,912	1,752
总额	1,657,280	892,978	1,679,002	923,819
损失准备	(1,377)	(631)	(1,349)	(609)
小计	1,655,903	892,347	1,677,653	923,210
合计	1,655,903	892,347	1,677,653	923,210

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日，债权投资账面价值按评级分布如下：

本集团

	2022年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	878	-	-	-	149	1,027
-企业	14,628	-	2,004	-	3,096	19,728
总额	15,506	-	2,004	-	3,245	20,755
损失准备						(16,901)
小计						3,854
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,440,508	3,787,310	9,417	278,170	19,102	6,534,507
-中央银行	11,208	2,300	32,049	747	1,134	47,438
-政策性银行	769,310	5,561	1,585	43,655	-	820,111
-银行及非银行金融机构	143,175	277,277	11,184	54,983	12,293	498,912
-企业	64,996	306,815	7,598	34,692	4,076	418,177
总额	3,429,197	4,379,263	61,833	412,247	36,605	8,319,145
损失准备						(17,981)
小计						8,301,164
合计						8,305,018

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2021年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	534	-	-	-	-	534
-企业	17,156	-	-	-	1,509	18,665
总额	17,690	-	-	-	1,509	19,199
损失准备						(15,064)
小计						4,135
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,330,911	3,390,874	8,590	26,489	15,806	5,772,670
-中央银行	27,890	4,060	9,504	1,146	506	43,106
-政策性银行	751,472	744	505	21,706	-	774,427
-银行及非银行金融机构	121,422	226,826	9,969	41,379	10,854	410,450
-企业	23,637	306,944	29,675	18,441	5,125	383,822
总额	3,255,332	3,929,448	58,243	109,161	32,291	7,384,475
损失准备						(19,164)
小计						7,365,311
合计						7,369,446

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2022年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	345	-	-	-	-	345
-企业	8,009	-	918	-	1,567	10,494
总额	8,354	-	918	-	1,567	10,839
损失准备						(8,903)
小计						1,936
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,425,403	3,762,087	6,491	258,515	11,966	6,464,462
-中央银行	8,688	2,300	8,649	-	-	19,637
-政策性银行	741,883	-	1,585	31,531	-	774,999
-银行及非银行金融机构	129,617	226,456	9,720	47,313	4,523	417,629
-企业	854	284,524	5,918	21,806	474	313,576
总额	3,306,445	4,275,367	32,363	359,165	16,963	7,990,303
损失准备						(17,667)
小计						7,972,636
合计						7,974,572

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	318	-	-	-	-	318
-企业	10,993	-	-	-	-	10,993
总额	11,311	-	-	-	-	11,311
损失准备						(7,759)
小计						3,552
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,294,333	3,386,370	7,255	21,013	10,590	5,719,561
-中央银行	4,489	4,060	7,829	-	-	16,378
-政策性银行	708,433	-	505	18,194	-	727,132
-银行及非银行金融机构	119,840	201,927	9,396	31,262	4,202	366,627
-企业	2,128	239,777	12,495	8,351	423	263,174
总额	3,129,223	3,832,134	37,480	78,820	15,215	7,092,872
损失准备						(18,423)
小计						7,074,449
合计						7,078,001

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团与客户开展的衍生品交易，通过与银行及非银行金融机构的交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与客户、银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(l) 敏感性分析

前瞻性计量模型、宏观经济指标预测值及阶段划分结果等模型及参数会对预期信用损失产生影响，预期信用损失的计量结果对上述模型及参数的调整具有一定的敏感性。

(i) 阶段划分的敏感性分析

信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二，进而需按整个存续期的预期信用损失确认损失准备；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(1) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

	2022年12月31日		
	假设未减值金融资 产均计算12个月的 预期信用损失	生命周期的影响	目前损失准备
未减值贷款	478,219	37,479	515,698
未减值金融投资	23,548	19	23,567

	2021年12月31日		
	假设未减值金融资 产均计算12个月的 预期信用损失	生命周期的影响	目前损失准备
未减值贷款	434,106	30,566	464,672
未减值金融投资	21,397	1,508	22,905

上述金融资产损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

(ii) 宏观经济指标的敏感性分析

本集团对国内生产总值(GDP)指标进行了敏感性分析。于2022年12月31日，当中性情景中的国内生产总值(GDP)指标未来一年的预测值上浮或下浮10%时，金融资产损失准备的变动不超过5%(2021年12月31日：不超过5%)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账簿和银行账簿业务中。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账簿由所有未划入交易账簿的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团分开监控交易账簿组合和银行账簿组合的市场风险，交易账簿组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账簿业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账簿的利率、全部账簿汇率及商品价格VaR进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账簿的VaR(置信水平为99%，持有期为1个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的VaR状况概述如下：

	注释	2022年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值		190	144	198	100
其中：					
-利率风险		56	30	63	19
-汇率风险	(i)	182	139	193	103
-商品风险		1	3	24	-
		2021年度			
	注释	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值		151	160	196	127
其中：					
-利率风险		35	53	89	30
-汇率风险	(i)	155	163	203	110
-商品风险		1	9	45	-

(i)与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在1个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有1%机会可能亏损超过VaR；
- VaR按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的VaR将会减少，反之亦然。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升100基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币629.31亿元(2021年12月31日：人民币534.53亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币806.70亿元(2021年12月31日：人民币768.05亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分析。

本集团

	注释	2022年12月31日					合计
		不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项		85,215	3,070,046	4,035	-	-	3,159,296
存放同业款项和拆出资金		-	442,840	170,098	2,118	-	615,056
买入返售金融资产		-	1,038,374	2,473	-	-	1,040,847
发放贷款和垫款	(i)	30,928	9,330,943	10,240,194	614,956	278,096	20,495,117
投资	(ii)	267,011	305,192	859,213	2,714,004	4,417,429	8,562,849
其他		728,752	-	-	-	-	728,752
资产总计		<u>1,111,906</u>	<u>14,187,395</u>	<u>11,276,013</u>	<u>3,331,078</u>	<u>4,695,525</u>	<u>34,601,917</u>
负债							
向中央银行借款		-	195,960	578,080	739	-	774,779
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	2,607,079	277,122	46,157	5,641	2,935,999
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		28,619	210,140	64,373	-	-	303,132
卖出回购金融资产款		-	236,278	5,460	938	-	242,676
吸收存款		81,070	15,456,039	4,158,108	5,320,964	4,626	25,020,807
已发行债务证券		-	418,383	721,843	441,604	65,040	1,646,870
其他		798,894	-	-	-	-	798,894
负债合计		<u>908,583</u>	<u>19,123,879</u>	<u>5,804,986</u>	<u>5,810,402</u>	<u>75,307</u>	<u>31,723,157</u>
资产负债缺口		<u>203,323</u>	<u>(4,936,484)</u>	<u>5,471,027</u>	<u>(2,479,324)</u>	<u>4,620,218</u>	<u>2,878,760</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2021年12月31日					
注释	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
资产							
现金及存放中央银行款项	92,764	2,671,128	-	-	-	2,763,892	
存放同业款项和拆出资金	-	256,015	78,337	8,917	-	343,269	
买入返售金融资产	-	547,951	1,127	-	-	549,078	
发放贷款和垫款	(i) 33,714	9,380,447	8,164,164	317,673	274,494	18,170,492	
投资	(ii) 296,965	243,755	698,478	2,824,725	3,596,871	7,660,794	
其他	766,454	-	-	-	-	766,454	
资产总计	<u>1,189,897</u>	<u>13,099,296</u>	<u>8,942,106</u>	<u>3,151,315</u>	<u>3,871,365</u>	<u>30,253,979</u>	
负债							
向中央银行借款	-	147,144	536,593	1,296	-	685,033	
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	-	1,784,317	319,449	122,299	6,136	2,232,201	
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	32,048	145,123	51,851	-	-	229,022	
卖出回购金融资产款	-	26,863	5,435	1,602	-	33,900	
吸收存款	108,049	14,679,634	3,209,947	4,371,534	9,650	22,378,814	
已发行债务证券	-	270,848	589,201	428,444	34,884	1,323,377	
其他	757,510	-	-	-	-	757,510	
负债合计	<u>897,607</u>	<u>17,053,929</u>	<u>4,712,476</u>	<u>4,925,175</u>	<u>50,670</u>	<u>27,639,857</u>	
资产负债缺口	<u>292,290</u>	<u>(3,954,633)</u>	<u>4,229,630</u>	<u>(1,773,860)</u>	<u>3,820,695</u>	<u>2,614,122</u>	

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2022年12月31日余额为人民币592.88亿元(2021年12月31日：人民币263.72亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2022年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	84,454	3,060,641	4,035	-	-	3,149,130
存放同业款项和拆出资金	-	400,931	177,377	83,811	-	662,119
买入返售金融资产	-	1,013,061	2,473	-	-	1,015,534
发放贷款和垫款 (i)	29,540	9,017,866	10,179,670	590,749	254,009	20,071,834
投资 (ii)	137,627	277,854	804,602	2,607,457	4,296,499	8,124,039
其他	667,162	-	-	-	-	667,162
资产总计	<u>918,783</u>	<u>13,770,353</u>	<u>11,168,157</u>	<u>3,282,017</u>	<u>4,550,508</u>	<u>33,689,818</u>
负债						
向中央银行借款	-	195,960	578,080	739	-	774,779
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,548,643	242,080	35,136	-	2,825,859
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	28,271	210,089	64,373	-	-	302,733
卖出回购金融资产款	-	212,723	1,748	709	-	215,180
吸收存款	75,449	15,215,991	4,102,245	5,312,851	3,809	24,710,345
已发行债务证券	-	401,463	716,726	391,639	62,984	1,572,812
其他	491,676	-	-	-	-	491,676
负债合计	<u>595,396</u>	<u>18,784,869</u>	<u>5,705,252</u>	<u>5,741,074</u>	<u>66,793</u>	<u>30,893,384</u>
资产负债缺口	<u>323,387</u>	<u>(5,014,516)</u>	<u>5,462,905</u>	<u>(2,459,057)</u>	<u>4,483,715</u>	<u>2,796,434</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

		2021年12月31日					
注释	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
资产							
现金及存放中央银行款项	92,099	2,651,632	-	-	-	2,743,731	
存放同业款项和拆出资金	-	223,324	140,261	23,949	253	387,787	
买入返售金融资产	-	535,423	-	-	-	535,423	
发放贷款和垫款	(i) 26,344	9,046,632	8,093,182	291,615	250,049	17,707,822	
投资	(ii) 158,807	202,337	659,090	2,738,392	3,522,361	7,280,987	
其他	707,181	-	-	-	-	707,181	
资产总计	<u>984,431</u>	<u>12,659,348</u>	<u>8,892,533</u>	<u>3,053,956</u>	<u>3,772,663</u>	<u>29,362,931</u>	
负债							
向中央银行借款	-	147,144	536,593	1,296	-	685,033	
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	-	1,712,905	289,271	126,768	-	2,128,944	
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	31,372	144,811	51,851	-	-	228,034	
卖出回购金融资产款	-	1,768	2,329	1,380	-	5,477	
吸收存款	106,019	14,409,187	3,180,555	4,362,930	8,457	22,067,148	
已发行债务证券	-	260,889	577,538	371,513	32,991	1,242,931	
其他	467,985	-	-	-	-	467,985	
负债合计	<u>605,376</u>	<u>16,676,704</u>	<u>4,638,137</u>	<u>4,863,887</u>	<u>41,448</u>	<u>26,825,552</u>	
资产负债缺口	<u>379,055</u>	<u>(4,017,356)</u>	<u>4,254,396</u>	<u>(1,809,931)</u>	<u>3,731,215</u>	<u>2,537,379</u>	

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2022年12月31日余额为人民币552.30亿元(2021年12月31日：人民币243.02亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易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货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2022年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,950,769	140,554	67,973	3,159,296
存放同业款项和拆出资金		378,413	210,325	26,318	615,056
买入返售金融资产		1,032,998	4,142	3,707	1,040,847
发放贷款和垫款		19,679,541	449,561	366,015	20,495,117
投资	(i)	8,258,394	182,763	121,692	8,562,849
其他		625,165	67,351	36,236	728,752
资产总计		<u>32,925,280</u>	<u>1,054,696</u>	<u>621,941</u>	<u>34,601,917</u>
负债					
向中央银行借款		739,697	15,605	19,477	774,779
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金		2,603,922	226,326	105,751	2,935,999
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		288,173	14,811	148	303,132
卖出回购金融资产款		224,306	9,561	8,809	242,676
吸收存款		24,191,115	557,359	272,333	25,020,807
已发行债务证券		1,410,432	172,777	63,661	1,646,870
其他		741,145	31,151	26,598	798,894
负债合计		<u>30,198,790</u>	<u>1,027,590</u>	<u>496,777</u>	<u>31,723,157</u>
净头寸		<u>2,726,490</u>	<u>27,106</u>	<u>125,164</u>	<u>2,878,760</u>
衍生金融工具的净名义金额		79,464	(3,525)	(73,124)	2,815
信贷承诺		<u>3,173,066</u>	<u>333,509</u>	<u>179,952</u>	<u>3,686,527</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2021年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,555,029	109,836	99,027	2,763,892
存放同业款项和拆出资金		216,589	111,935	14,745	343,269
买入返售金融资产		543,266	1,227	4,585	549,078
发放贷款和垫款		17,311,609	500,076	358,807	18,170,492
投资	(i)	7,405,981	151,148	103,665	7,660,794
其他		714,551	30,298	21,605	766,454
资产总计		<u>28,747,025</u>	<u>904,520</u>	<u>602,434</u>	<u>30,253,979</u>
负债					
向中央银行借款		646,995	16,282	21,756	685,033
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金		1,939,907	185,500	106,794	2,232,201
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		215,898	12,928	196	229,022
卖出回购金融资产款		19,402	7,620	6,878	33,900
吸收存款		21,600,365	505,290	273,159	22,378,814
已发行债务证券		1,065,825	182,542	75,010	1,323,377
其他		731,325	7,495	18,690	757,510
负债合计		<u>26,219,717</u>	<u>917,657</u>	<u>502,483</u>	<u>27,639,857</u>
净头寸		<u>2,527,308</u>	<u>(13,137)</u>	<u>99,951</u>	<u>2,614,122</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>15,573</u>	<u>(8,465)</u>	<u>8,320</u>	<u>15,428</u>
信贷承诺		<u>2,899,810</u>	<u>317,734</u>	<u>152,350</u>	<u>3,369,894</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注60(2)(c)(ii)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2022年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,947,580	140,288	61,262	3,149,130
存放同业款项和拆出资金		440,693	190,496	30,930	662,119
买入返售金融资产		1,011,392	4,142	-	1,015,534
发放贷款和垫款		19,543,523	364,188	164,123	20,071,834
投资	(i)	7,896,734	154,691	72,614	8,124,039
其他		602,879	36,971	27,312	667,162
资产总计		<u>32,442,801</u>	<u>890,776</u>	<u>356,241</u>	<u>33,689,818</u>
负债					
向中央银行借款		739,697	15,605	19,477	774,779
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金		2,560,472	186,104	79,283	2,825,859
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		288,031	14,699	3	302,733
卖出回购金融资产款		211,420	572	3,188	215,180
吸收存款		24,131,252	464,794	114,299	24,710,345
已发行债务证券		1,377,093	143,273	52,446	1,572,812
其他		448,871	28,453	14,352	491,676
负债合计		<u>29,756,836</u>	<u>853,500</u>	<u>283,048</u>	<u>30,893,384</u>
净头寸		<u>2,685,965</u>	<u>37,276</u>	<u>73,193</u>	<u>2,796,434</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>79,805</u>	<u>3,479</u>	<u>(80,509)</u>	<u>2,775</u>
信贷承诺		<u>3,160,758</u>	<u>314,771</u>	<u>118,750</u>	<u>3,594,279</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2021年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,550,753	109,205	83,773	2,743,731
存放同业款项和拆出资金		256,968	104,237	26,582	387,787
买入返售金融资产		534,196	1,227	-	535,423
发放贷款和垫款		17,152,855	405,261	149,706	17,707,822
投资	(i)	7,084,923	127,644	68,420	7,280,987
其他		681,199	13,224	12,758	707,181
资产总计		<u>28,260,894</u>	<u>760,798</u>	<u>341,239</u>	<u>29,362,931</u>
负债					
向中央银行借款		646,995	16,282	21,756	685,033
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金		1,882,164	159,724	87,056	2,128,944
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		215,350	12,682	2	228,034
卖出回购金融资产款		1,768	1,168	2,541	5,477
吸收存款		21,543,641	423,365	100,142	22,067,148
已发行债务证券		1,029,409	150,807	62,715	1,242,931
其他		455,587	1,985	10,413	467,985
负债合计		<u>25,774,914</u>	<u>766,013</u>	<u>284,625</u>	<u>26,825,552</u>
净头寸		<u>2,485,980</u>	<u>(5,215)</u>	<u>56,614</u>	<u>2,537,379</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>8,399</u>	<u>431</u>	<u>(4,606)</u>	<u>4,224</u>
信贷承诺		<u>2,893,730</u>	<u>303,646</u>	<u>95,575</u>	<u>3,292,951</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注60(2)(c)(ii)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险战略和偏好。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高管层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构共同组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

本集团坚持审慎性、分散性、协调性和多元化相结合的流动性风险管理策略，管理目标是建立健全流动性风险管理体系，充分识别、准确计量、持续监测、有效控制流动性风险，有效平衡资金收益性和安全性，保障全行业务平稳运行。根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，总行制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日常流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试设定影响流动性风险的主要因素和事件包括：流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2022年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,339,027	814,971	-	1,263	4,035	-	-	3,159,296
存放同业款项和拆出资金	-	61,491	294,133	86,980	170,194	2,258	-	615,056
买入返售金融资产	-	-	1,038,251	123	2,473	-	-	1,040,847
发放贷款和垫款	122,361	1,026,785	527,378	1,095,766	4,400,735	5,125,103	8,196,989	20,495,117
投资								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	219,274	14,183	6,497	26,208	68,275	50,173	183,106	567,716
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	17,437	89,093	455,171	1,727,044	3,703,837	5,992,582
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	7,447	-	46,555	89,603	339,708	961,998	534,540	1,979,851
-长期股权投资	22,700	-	-	-	-	-	-	22,700
其他	332,594	107,737	40,263	68,778	57,145	27,463	94,772	728,752
资产总计	3,043,403	2,025,167	1,970,514	1,457,814	5,497,736	7,894,039	12,713,244	34,601,917
负债								
向中央银行借款	-	-	124,173	71,787	578,080	739	-	774,779
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	2,177,349	231,964	189,033	278,549	50,637	8,467	2,935,999
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	14,587	133,775	90,397	64,373	-	-	303,132
卖出回购金融资产款	-	-	232,007	4,271	5,460	938	-	242,676
吸收存款	-	12,403,432	1,780,198	1,302,104	4,092,710	5,434,784	7,579	25,020,807
已发行债务证券	-	-	123,391	273,087	728,747	456,605	65,040	1,646,870
其他	89,105	171,688	73,169	70,298	258,351	25,119	111,164	798,894
负债合计	89,105	14,767,056	2,698,677	2,000,977	6,006,270	5,968,822	192,250	31,723,157
各期限缺口	2,954,298	(12,741,889)	(728,163)	(543,163)	(508,534)	1,925,217	12,520,994	2,878,760
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	155,091	124,077	198,561	163,940	12,890	654,559
-汇率合约	-	-	576,792	778,075	1,237,276	92,329	1,049	2,685,521
-其他合约	-	-	46,992	37,044	41,136	2,469	-	127,641
合计	-	-	778,875	939,196	1,476,973	258,738	13,939	3,467,721

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2021年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,190,555	572,204	69	1,064	-	-	-	2,763,892
存放同业款项和拆出资金	-	71,254	126,971	48,862	79,639	16,393	150	343,269
买入返售金融资产	-	-	547,082	869	1,127	-	-	549,078
发放贷款和垫款	100,956	884,299	495,811	896,253	3,345,344	4,597,768	7,850,061	18,170,492
投资								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	252,230	16,355	14,431	10,828	50,389	51,402	149,638	545,273
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	26,800	53,163	385,756	1,780,089	2,909,360	5,155,168
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	7,417	-	22,860	83,094	265,334	1,019,288	543,485	1,941,478
-长期股权投资	18,875	-	-	-	-	-	-	18,875
其他	311,675	162,621	25,337	53,925	78,227	34,991	99,678	766,454
资产总计	<u>2,881,708</u>	<u>1,706,733</u>	<u>1,259,361</u>	<u>1,148,058</u>	<u>4,205,816</u>	<u>7,499,931</u>	<u>11,552,372</u>	<u>30,253,979</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	104,511	42,633	536,593	1,296	-	685,033
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	1,488,343	126,724	144,477	324,690	138,981	8,986	2,232,201
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	20,019	68,333	88,688	51,982	-	-	229,022
卖出回购金融资产款	-	-	23,058	3,805	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	-	11,691,250	1,459,761	1,215,585	3,444,169	4,556,563	11,486	22,378,814
已发行债务证券	-	-	110,206	130,319	601,183	446,785	34,884	1,323,377
其他	12,783	228,641	77,728	60,820	243,161	22,375	112,002	757,510
负债合计	<u>12,783</u>	<u>13,428,253</u>	<u>1,970,321</u>	<u>1,686,327</u>	<u>5,207,213</u>	<u>5,167,602</u>	<u>167,358</u>	<u>27,639,857</u>
各期限缺口	<u>2,868,925</u>	<u>(11,721,520)</u>	<u>(710,960)</u>	<u>(538,269)</u>	<u>(1,001,397)</u>	<u>2,332,329</u>	<u>11,385,014</u>	<u>2,614,122</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	75,411	129,524	194,142	170,002	15,023	584,102
-汇率合约	-	-	956,826	859,569	1,254,797	111,214	1,161	3,183,567
-其他合约	-	-	33,104	33,140	61,935	1,959	-	130,138
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,065,341</u>	<u>1,022,233</u>	<u>1,510,874</u>	<u>283,175</u>	<u>16,184</u>	<u>3,897,807</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2022年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,335,358	808,476	-	1,261	4,035	-	-	3,149,130
存放同业款项和拆出资金	-	46,142	263,470	91,225	177,471	83,811	-	662,119
买入返售金融资产	-	-	1,013,061	-	2,473	-	-	1,015,534
发放贷款和垫款	116,272	912,861	506,946	1,077,902	4,367,217	5,012,964	8,077,672	20,071,834
投资								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	24,590	-	8,986	23,525	57,677	9,195	135,356	259,329
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	16,495	85,679	444,739	1,697,254	3,650,248	5,894,415
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	17,883	-	41,300	78,135	308,678	906,031	511,274	1,863,301
-长期股权投资	91,808	-	-	-	-	-	-	91,808
-纳入合并范围的结构化 主体投资	-	4	24	245	181	14,732	-	15,186
其他	311,201	89,548	39,223	63,920	54,373	15,647	93,250	667,162
资产总计	<u>2,897,112</u>	<u>1,857,031</u>	<u>1,889,505</u>	<u>1,421,892</u>	<u>5,416,844</u>	<u>7,739,634</u>	<u>12,467,800</u>	<u>33,689,818</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	124,173	71,787	578,080	739	-	774,779
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	2,191,754	202,048	153,614	243,277	35,166	-	2,825,859
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	14,239	133,724	90,397	64,373	-	-	302,733
卖出回购金融资产款	-	-	211,467	1,256	1,748	709	-	215,180
吸收存款	-	12,296,204	1,719,596	1,225,727	4,036,488	5,425,719	6,611	24,710,345
已发行债务证券	-	-	123,256	265,217	720,866	400,489	62,984	1,572,812
其他	84,818	159,664	45,947	23,096	52,171	20,178	105,802	491,676
负债合计	<u>84,818</u>	<u>14,661,861</u>	<u>2,560,211</u>	<u>1,831,094</u>	<u>5,697,003</u>	<u>5,883,000</u>	<u>175,397</u>	<u>30,893,384</u>
各期限缺口	<u>2,812,294</u>	<u>(12,804,830)</u>	<u>(670,706)</u>	<u>(409,202)</u>	<u>(280,159)</u>	<u>1,856,634</u>	<u>12,292,403</u>	<u>2,796,434</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	154,173	123,359	197,338	161,138	11,959	647,967
-汇率合约	-	-	548,552	751,649	1,218,291	80,305	247	2,599,044
-其他合约	-	-	34,002	36,508	40,957	2,469	-	113,936
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>736,727</u>	<u>911,516</u>	<u>1,456,586</u>	<u>243,912</u>	<u>12,206</u>	<u>3,360,947</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,187,595	555,005	69	1,062	-	-	-	2,743,731
存放同业款项和拆出资金	-	42,376	111,337	68,965	140,410	24,446	253	387,787
买入返售金融资产	-	-	535,423	-	-	-	-	535,423
发放贷款和垫款	90,915	880,466	441,127	859,143	3,288,282	4,421,878	7,726,011	17,707,822
投资								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	43,330	-	5,538	7,352	37,774	11,324	132,965	238,283
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	22,829	50,336	372,574	1,748,485	2,867,488	5,061,712
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	24,233	-	18,444	60,778	247,955	975,222	518,937	1,845,569
-长期股权投资	86,692	-	-	-	-	-	-	86,692
-纳入合并范围的结构化 主体投资	2,549	543	8,204	5,583	4,941	23,432	3,479	48,731
其他	297,822	153,799	24,270	49,840	73,197	10,321	97,932	707,181
资产总计	<u>2,733,136</u>	<u>1,632,189</u>	<u>1,167,241</u>	<u>1,103,059</u>	<u>4,165,133</u>	<u>7,215,108</u>	<u>11,347,065</u>	<u>29,362,931</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	104,511	42,633	536,593	1,296	-	685,033
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	1,496,571	100,936	112,165	291,272	128,000	-	2,128,944
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	19,343	68,021	88,688	51,982	-	-	228,034
卖出回购金融资产款	-	-	1,700	68	2,329	1,380	-	5,477
吸收存款	-	11,589,036	1,380,597	1,122,095	3,416,042	4,549,085	10,293	22,067,148
已发行债务证券	-	-	110,084	129,752	588,474	381,630	32,991	1,242,931
其他	9,482	219,852	48,611	16,184	49,211	18,050	106,595	467,985
负债合计	<u>9,482</u>	<u>13,324,802</u>	<u>1,814,460</u>	<u>1,511,585</u>	<u>4,935,903</u>	<u>5,079,441</u>	<u>149,879</u>	<u>26,825,552</u>
各期限缺口	<u>2,723,654</u>	<u>(11,692,613)</u>	<u>(647,219)</u>	<u>(408,526)</u>	<u>(770,770)</u>	<u>2,135,667</u>	<u>11,197,186</u>	<u>2,537,379</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	74,932	125,899	192,401	169,695	14,740	577,667
-汇率合约	-	-	942,654	828,329	1,234,123	105,121	260	3,110,487
-其他合约	-	-	26,087	27,279	59,338	747	-	113,451
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,043,673</u>	<u>981,507</u>	<u>1,485,862</u>	<u>275,563</u>	<u>15,000</u>	<u>3,801,605</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2022年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	774,779	786,545	-	124,967	72,188	588,651	739	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	2,935,999	2,948,008	2,177,349	232,251	190,172	283,581	55,211	9,444
卖出回购金融资产款	242,676	242,952	-	232,080	4,302	5,557	1,013	-
吸收存款	25,020,807	25,833,757	12,413,718	1,784,687	1,338,178	4,316,430	5,971,862	8,882
已发行债务证券	1,646,870	1,750,474	-	125,796	280,227	760,201	508,294	75,956
其他非衍生金融负债	530,608	534,913	96,870	58,665	48,949	215,696	14,553	100,180
非衍生金融负债合计	<u>31,454,871</u>	<u>32,399,783</u>	<u>14,702,524</u>	<u>2,692,222</u>	<u>2,024,414</u>	<u>6,234,489</u>	<u>6,551,672</u>	<u>194,462</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,652,442</u>	<u>1,158,864</u>	<u>6,765</u>	<u>16,050</u>	<u>121,786</u>	<u>165,119</u>	<u>183,858</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>2,034,085</u>	<u>496</u>	<u>281,882</u>	<u>253,671</u>	<u>915,139</u>	<u>534,171</u>	<u>48,726</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2021年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	685,033	697,170	-	104,685	42,789	548,400	1,296	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,232,201	2,248,184	1,488,343	126,969	145,129	330,476	147,393	9,874
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	229,022	229,207	20,019	68,465	88,741	51,982	-	-
卖出回购金融资产款	33,900	33,917	-	23,068	3,806	5,433	1,610	-
吸收存款	22,378,814	23,096,255	11,691,685	1,485,929	1,271,143	3,618,096	5,015,209	14,193
已发行债务证券	1,323,377	1,396,212	-	110,218	131,079	623,054	490,511	41,350
其他非衍生金融负债	<u>515,632</u>	<u>519,994</u>	<u>77,895</u>	<u>64,257</u>	<u>46,874</u>	<u>212,319</u>	<u>10,220</u>	<u>108,429</u>
非衍生金融负债合计	<u>27,397,979</u>	<u>28,220,939</u>	<u>13,277,942</u>	<u>1,983,591</u>	<u>1,729,561</u>	<u>5,389,760</u>	<u>5,666,239</u>	<u>173,846</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,565,696</u>	<u>1,156,471</u>	<u>5,607</u>	<u>16,768</u>	<u>91,409</u>	<u>142,090</u>	<u>153,351</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,804,198</u>	<u>780</u>	<u>468,935</u>	<u>145,106</u>	<u>549,280</u>	<u>584,668</u>	<u>55,429</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2022年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	774,779	786,545	-	124,967	72,188	588,651	739	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,825,859	2,833,014	2,191,754	202,212	154,427	247,236	37,385	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	302,733	302,735	14,239	133,725	90,398	64,373	-	-
卖出回购金融资产款	215,180	215,258	-	211,522	1,262	1,764	710	-
吸收存款	24,710,345	25,514,717	12,299,783	1,724,013	1,261,206	4,259,470	5,962,397	7,848
已发行债务证券	1,572,812	1,667,755	-	125,758	272,132	751,339	444,780	73,746
其他非衍生金融负债	<u>239,092</u>	<u>241,580</u>	<u>90,998</u>	<u>32,733</u>	<u>2,633</u>	<u>11,017</u>	<u>9,709</u>	<u>94,490</u>
非衍生金融负债合计	<u>30,640,800</u>	<u>31,561,604</u>	<u>14,596,774</u>	<u>2,554,930</u>	<u>1,854,246</u>	<u>5,923,850</u>	<u>6,455,720</u>	<u>176,084</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,562,526</u>	<u>1,121,007</u>	<u>5,487</u>	<u>14,131</u>	<u>101,120</u>	<u>139,564</u>	<u>181,217</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>2,031,753</u>	<u>400</u>	<u>281,818</u>	<u>253,227</u>	<u>911,908</u>	<u>535,709</u>	<u>48,691</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	685,033	697,170	-	104,685	42,789	548,400	1,296	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	2,128,944	2,140,589	1,496,571	100,966	112,455	295,796	134,801	-
卖出回购金融资产款	5,477	5,479	-	1,701	68	2,326	1,384	-
吸收存款	22,067,148	22,783,890	11,589,471	1,406,739	1,177,538	3,589,734	5,007,455	12,953
已发行债务证券	1,242,931	1,310,353	-	110,152	130,386	609,393	421,169	39,253
其他非衍生金融负债	<u>243,752</u>	<u>247,370</u>	<u>77,076</u>	<u>36,257</u>	<u>3,247</u>	<u>21,993</u>	<u>7,142</u>	<u>101,655</u>
非衍生金融负债合计	<u>26,601,319</u>	<u>27,413,070</u>	<u>13,182,461</u>	<u>1,828,653</u>	<u>1,555,224</u>	<u>5,119,624</u>	<u>5,573,247</u>	<u>153,861</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,483,925</u>	<u>1,122,202</u>	<u>5,219</u>	<u>15,849</u>	<u>73,469</u>	<u>117,104</u>	<u>150,082</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,809,026</u>	<u>567</u>	<u>468,740</u>	<u>144,230</u>	<u>552,603</u>	<u>587,494</u>	<u>55,392</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2022年，本集团积极对标巴塞尔协议III达标实施要求，深化操作风险管理，健全业务连续性管理体系，强化员工行为管理，保障业务持续稳健运营。

本集团强化监管遵循，优化操作风险损失数据管理机制，完善操作风险管理系统，稳步推进巴塞尔协议III操作风险新标准法达标实施。根据全行战略发展要求，优化业务连续性管理顶层设计，进一步健全管理体系；组织开展新一轮业务影响分析工作，创建优化分析标准，客观审慎确定全行重要业务恢复策略，助力提升业务连续性管理精细化水平。优化员工行为管理体系，完善行为规范，推进网格有效履职，丰富员工行为模型货架，探索运用智能技术，提升违规问题发现能力。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本年公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较2021年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	49,297	11	49,308
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,048,651	-	1,048,651
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	4,589	136,100	-	140,689
-权益工具和基金	281	726	-	1,007
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	32,457	26,339	58,796
-债券	220	137,513	2,814	140,547
-基金及其他	20,878	69,059	136,740	226,677
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	198,706	1,773,698	-	1,972,404
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,936	-	5,511	7,447
合计	<u>226,610</u>	<u>3,247,501</u>	<u>171,415</u>	<u>3,645,526</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	302,784	348	303,132
衍生金融负债	-	46,736	11	46,747
合计	<u>-</u>	<u>349,520</u>	<u>359</u>	<u>349,879</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	31,532	18	31,550
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	3,761	-	3,761
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	379,469	-	379,469
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	1,175	122,682	-	123,857
-权益工具和基金	405	526	-	931
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	3,688	15,925	19,613
-债券	268	135,058	1,421	136,747
-基金及其他	16,167	98,053	149,905	264,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	160,941	1,772,856	264	1,934,061
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,158	-	5,259	7,417
合计	<u>181,114</u>	<u>2,547,625</u>	<u>172,792</u>	<u>2,901,531</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	228,346	676	229,022
衍生金融负债	-	31,305	18	31,323
合计	<u>-</u>	<u>259,651</u>	<u>694</u>	<u>260,345</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	47,745	11	47,756
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,048,651	-	1,048,651
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	2,433	92,986	-	95,419
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	46	1,406	1,452
-债券	-	136,387	1,481	137,868
-基金及其他	10,076	8,075	6,439	24,590
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	142,803	1,702,615	-	1,845,418
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,767	12,344	3,772	17,883
合计	<u>157,079</u>	<u>3,048,849</u>	<u>13,109</u>	<u>3,219,037</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	302,733	-	302,733
衍生金融负债	-	45,317	11	45,328
合计	<u>-</u>	<u>348,050</u>	<u>11</u>	<u>348,061</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	30,625	18	30,643
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	1,393	-	1,393
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	379,469	-	379,469
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	245	58,025	-	58,270
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	85	1,328	1,413
-债券	-	133,782	1,488	135,270
-基金及其他	4,963	22,748	15,619	43,330
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	110,948	1,710,388	-	1,821,336
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,807	18,805	3,621	24,233
合计	<u>117,963</u>	<u>2,355,320</u>	<u>22,074</u>	<u>2,495,357</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	228,034	-	228,034
衍生金融负债	-	30,152	18	30,170
合计	<u>-</u>	<u>258,186</u>	<u>18</u>	<u>258,204</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的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主要是结构性存款，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是非上市权益工具，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团及本行将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融工具转入第一层级。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2022年度									
	衍生金融 资产	其他以公允价值计量且其变动计入当期损益 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 资产合计	衍生金融 负债	衍生金融 负债	负债合计
		债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具				
2022年1月1日	18	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(5)	2,023	352	(3,986)	-	-	(1,616)	(238)	5	(233)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	12	34	46	-	-	-
购买	-	17,939	1,159	21,755	-	218	41,071	(13)	-	(13)
出售、结算及转出	(2)	(9,548)	(118)	(30,934)	(276)	-	(40,878)	579	2	581
2022年12月31日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2021年度										
	衍生金融 资产	指定为以公允价 值计量且其变动 计入当期损益的 其他债务工具	其他以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产		资产合计	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债	衍生金融 负债	负债合计
			债权类 投资	基金及 其他	债券	债券	权益工具				
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(17)	(31)	(982)	(7)	3,324	-	-	2,287	565	17	582
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	(5)	(478)	(483)	-	-	-
购买	-	-	5,931	1,482	30,970	254	1,050	39,687	(569)	-	(569)
出售及结算	(2)	(17,802)	(2,205)	(111)	(21,648)	(415)	-	(42,183)	1,434	2	1,436
2021年12月31日	18	-	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况(续):

本行

	2022年度							
	衍生金融资产	其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债权类投资	债券	基金及其他				
2022年1月1日	18	1,328	1,488	15,619	3,621	22,074	(18)	(18)
利得或损失总额:								
于损益中确认	(5)	(14)	61	(2,765)	-	(2,723)	5	5
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(28)	(28)	-	-
购买	-	92	103	742	179	1,116	-	-
出售、结算及转出	(2)	-	(171)	(7,157)	-	(7,330)	2	2
2022年12月31日	<u>11</u>	<u>1,406</u>	<u>1,481</u>	<u>6,439</u>	<u>3,772</u>	<u>13,109</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2021年度								
	衍生金融 资产	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的其他债 务工具	其他以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产			指定为以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的权益工具	资产合计	衍生金融 负债	负债合计
			债权类投资	债券	基金及其他				
2021年1月1日	37	17,833	174	1,083	9,737	2,829	31,693	(37)	(37)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(17)	(31)	11	49	5,491	-	5,503	17	17
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	(232)	(232)	-	-
购买	-	-	1,143	960	1,823	1,024	4,950	-	-
出售及结算	(2)	(17,802)	-	(604)	(1,432)	-	(19,840)	2	2
2021年12月31日	18	-	1,328	1,488	15,619	3,621	22,074	(18)	(18)

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具损益影响如下：

本集团

	2022年度			2021年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	1,797	(3,646)	(1,849)	2,831	38	2,869

本行

	2022年度			2021年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	295	(3,013)	(2,718)	812	4,708	5,520

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于2022年12月31日及2021年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2022年12月31日					2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	5,992,582	6,155,834	21,657	5,964,749	169,428	5,155,168	5,298,697	24,764	5,102,239	171,694
合计	5,992,582	6,155,834	21,657	5,964,749	169,428	5,155,168	5,298,697	24,764	5,102,239	171,694

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2022年12月31日					2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	5,894,415	6,047,663	18,698	5,917,414	111,551	5,061,712	5,196,090	19,838	5,063,814	112,438
合计	5,894,415	6,047,663	18,698	5,917,414	111,551	5,061,712	5,196,090	19,838	5,063,814	112,438

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2022年12月31日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券合计的公允价值为人民币 4,655.37亿元及4,572.23亿元，账面价值为人民币4,668.28亿元及4,585.35亿元，其他金融负债于资产负债表日的公允价值与账面价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2022年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

在2014年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020年4月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于2022年12月31日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.69%	13.59%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	14.40%	14.14%
资本充足率	(a)(b)(c)	18.42%	17.85%
核心一级资本			
-实收资本		250,011	250,011
-资本公积		134,965	134,237
-盈余公积		337,527	305,571
-一般风险准备		444,428	381,282
-未分配利润		1,528,356	1,392,515
-少数股东资本可计入部分		3,867	4,027
-其他	(d)	21,745	21,934
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(e)	2,062	1,947
-其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	5,578	5,137
-对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		(170)	61
-对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		6,970	6,970
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		139,968	99,968
-少数股东资本可计入部分		106	98
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		453,197	353,341
-超额贷款损失准备可计入部分	(f)	340,537	323,254
-少数股东资本可计入部分		171	159
核心一级资本净额	(g)	2,706,459	2,475,462
一级资本净额	(g)	2,846,533	2,575,528
资本净额	(g)	3,640,438	3,252,282
风险加权资产	(h)	<u>19,767,834</u>	<u>18,215,893</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 自2014年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (d) 其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自2014年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

61 资产负债表日后事项

本集团及本行于2023年3月24日完成发行2026年到期的100.00亿元人民币绿色金融债券，为3年期固定利率债券，票面利率2.80%；于2023年3月28日完成发行200.00亿元人民币二级资本债券，包括两个品种，品种一规模为50.00亿元人民币，为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率3.49%，品种二规模为150.00亿元人民币，为15年期固定利率债券，在第10年末附有条件的发行人赎回权，票面利率3.61%。

62 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2022年度的净利润和于2022年12月31日的股东权益并无差异。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量, 净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算, 本集团2022年第四季度流动性覆盖率日均值为148.96%, 12月31日净稳定资金比例为127.88%。

下表列出本集团2022年第四季度流动性覆盖率指标。

序号 (人民币百万元, 百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		5,274,586
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款, 其中:	12,441,278	1,107,337
3 稳定存款	2,735,357	136,745
4 欠稳定存款	9,705,921	970,592
5 无抵(质)押批发融资, 其中:	11,979,936	3,895,321
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	7,888,335	1,959,767
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,950,285	1,794,238
8 无抵(质)押债务	141,316	141,316
9 抵(质)押融资		1,887
10 其他项目, 其中:	1,979,184	264,331
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	75,434	75,434
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	3,725	3,725
13 信用便利和流动性便利	1,900,025	185,172
14 其他契约性融资义务	358	-
15 或有融资义务	4,563,183	600,937
16 预期现金流出总量		5,869,813
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	984,703	983,997
18 完全正常履约付款带来的现金流入	2,025,283	1,256,718
19 其他现金流入	97,377	85,878
20 预期现金流入总量	3,107,363	2,326,593
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		5,274,586
22 现金净流出量		3,543,220
23 流动性覆盖率(%)¹		148.96

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算, 上表中各项数据均为最近一个季度92个自然日数值的简单算术平均值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号 (人民币百万元, 百分比除外)	2022年第四季度					2022年第三季度				
	折算前数值				折算后 数值	折算前数值				折算后 数值
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金										
1 资本:	-	-	-	3,313,975	3,313,975	-	-	-	3,209,690	3,209,690
2 监管资本	-	-	-	3,313,975	3,313,975	-	-	-	3,209,690	3,209,690
3 其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 来自零售和小企业客户 的存款:	6,647,417	6,751,614	83,978	1,044,446	13,330,558	6,460,301	6,641,879	88,238	985,988	13,001,511
5 稳定存款	3,005,861	15,330	6,907	7,767	2,884,458	2,860,817	14,843	7,274	7,968	2,746,756
6 欠稳定存款	3,641,556	6,736,284	77,071	1,036,679	10,446,100	3,599,484	6,627,036	80,964	978,020	10,254,755
7 批发融资:	7,784,263	5,862,981	1,228,731	714,272	7,250,390	8,001,204	6,096,671	1,260,767	620,886	7,439,908
8 业务关系存款	7,626,502	129,614	84,527	179	3,920,501	7,816,362	144,893	18,347	116	3,989,916
9 其他批发融资	157,761	5,733,367	1,144,204	714,093	3,329,889	184,842	5,951,778	1,242,420	620,770	3,449,992
10 相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其他负债:	-	683,116	125,916	358,492	373,453	-	570,765	93,486	269,819	217,277
12 净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	47,997	-	-	-	-	99,285	-
13 以上未包括的所有其 它负债和权益	-	683,116	125,916	310,495	373,453	-	570,765	93,486	170,534	217,277
14 可用的稳定资金合计	-	-	-	-	24,268,376	-	-	-	-	23,868,386

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号 (人民币百万元, 百分比除外)	2022年第四季度					2022年第三季度				
	折算前数值				折算后 数值	折算前数值				折算后 数值
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金										
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产				2,135,303					1,900,205
16	存放在金融机构的业务关系存款				64,322	48,014	34,407	5,644	5,128	49,400
17	贷款和证券				15,840,131	935,592	5,162,507	2,829,353	14,062,336	15,755,276
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款				142,540	-	1,024,761	4,994	-	156,211
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款				434,607	-	939,098	300,976	133,786	435,716
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款				9,566,586	914,548	2,945,150	2,300,881	7,524,948	9,471,493
21	其中：风险权重不高于35%				81,574	-	68,862	14,965	26,213	58,952
22	住房抵押贷款				5,412,612	-	182,377	186,819	6,172,406	5,431,143
23	其中：风险权重不高于35%				-	-	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号 (人民币百万元, 百分比除外)	2022年第四季度					2022年第三季度					
	折算前数值				折算后 数值	折算前数值				折算后 数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
所需的稳定资金(续)											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	23,088	82,609	25,955	255,517	283,786	21,044	71,121	35,683	231,196	260,713
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	119,334	206,947	133,109	328,514	754,627	141,880	339,862	148,726	329,339	879,277
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	119,334				101,433	141,880				120,598
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				648	551				610	519
29	净稳定资金比例衍生产品资产				51,624	3,627				106,271	6,985
30	衍生产品附加要求 ¹				9,635	9,635				19,937	19,937
31	以上未包括的所有其它资产	-	206,947	133,109	276,242	616,293	-	339,862	148,726	222,458	710,194
32	表外项目				6,187,974	183,777				5,472,510	166,905
33	所需的稳定资金合计					18,978,160					18,751,063
34	净稳定资金比例(%)					127.88					127.29

1. 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2022年第四季度末净稳定资金比例为127.88%，其中可用的稳定资金为242,683.76亿元，所需的稳定资金为189,781.60亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。2022年12月31日，本集团杠杆率为7.85%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
杠杆率	7.85%	7.76%	7.53%	7.94%
一级资本净额	2,846,533	2,781,776	2,647,822	2,662,436
调整后表内外资产余额	36,270,300	35,864,326	35,181,687	33,514,004

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。
2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2022年 12月31日	2021年 12月31日
并表总资产 ¹	34,601,917	30,253,979
并表调整项 ²	(277,381)	(261,374)
衍生产品调整项	66,329	68,503
证券融资交易调整项	1,490	1,013
表外项目调整项 ³	1,892,384	1,622,887
其他调整项 ⁴	(14,439)	(14,115)
调整后的表内外资产余额	36,270,300	31,670,893

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 杠杆率(续)

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 12月31日	2021年 12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹	33,252,767	29,415,746
减：一级资本扣减项	(14,439)	(14,115)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	33,238,328	29,401,631
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	65,007	44,718
各类衍生产品的潜在风险暴露	50,379	55,085
卖出信用衍生产品的名义本金	250	250
衍生产品资产余额	115,636	100,053
证券融资交易的会计资产余额	1,022,462	545,309
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	1,490	1,013
证券融资交易资产余额	1,023,952	546,322
表外项目余额	5,574,037	4,842,963
减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,681,653)	(3,220,076)
调整后的表外项目余额	1,892,384	1,622,887
一级资本净额	2,846,533	2,575,528
调整后的表内外资产余额	36,270,300	31,670,893
杠杆率²	7.85%	8.13%

1. 表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。
2. 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。