



中信银行国际（中国）有限公司

2020 年度报告

目 录

第一部分 本行简介	2
一、基本信息.....	2
二、财务摘要.....	3
三、本行发展战略.....	3
第二部分 公司治理	4
一、组织系统图.....	4
二、公司治理运作.....	4
三、分支机构设置.....	11
第三部分 风险管理	13
一、全面风险管理.....	13
二、各类风险管理.....	13
三、资本充足率.....	16
第四部分 关联交易信息披露.....	17
第五部分 企业社会责任	18
第六部分 重大事项	20
第七部分 财务报表及审计报告.....	21

第一部分 本行简介

一、基本信息

名 称：中信银行国际（中国）有限公司（中文名）

CITIC Bank International(China) Limited（英文名）

法定代表人：毕明强

注册资本：人民币拾亿元

办公地址：深圳市罗湖区深南东路 5001 华润大厦 601-602、606、
1101-1103 单元

开业时间：2008 年 4 月 14 日

主要股东：中信银行（国际）有限公司，持股 100%

经营范围：（1）吸收公众存款；

（2）发放短期、中期和长期贷款；

（3）办理票据承兑与贴现；

（4）买卖政府债券和金融债券；买卖股票以外的其他外币有价证券；

（5）提供信用证服务及担保；

（6）办理国内外结算；

（7）买卖、代理买卖外汇；

（8）从事保险代理；

（9）从事同业拆借；

（10）从事银行卡业务；

（11）提供保管箱服务；

(12) 提供资信调查和咨询服务；

(13) 经中国人民银行批准后，经营结汇和售汇业务；以及

(14) 银保监会或其他有权政府部门不时许可或批准的其他业务。

联系电话：0755-82383838

二、财务摘要

2020年度，面对突如其来的新冠疫情冲击，本行认真落实各项工作部署，不断优化审慎稳健的风险偏好，继续探索特色化、差异化经营方向，强化集团内联动，夯实客户基础。同时，积极响应国家号召，支持实体经济发展，落实各项政策要求，确保各项监管指标达标，并实现了持续盈利。

截至2020年12月31日，本行总资产达到92.41亿元人民币，负债总额79.12亿元人民币，实现利润770.98万元人民币；年末资本充足率17.11%，核心资本充足率16.55%，符合监管要求。2020年末本行贷款拨备率2.71%，拨备覆盖率达到159.46%，风险抵御能力进一步增强。

三、本行发展战略

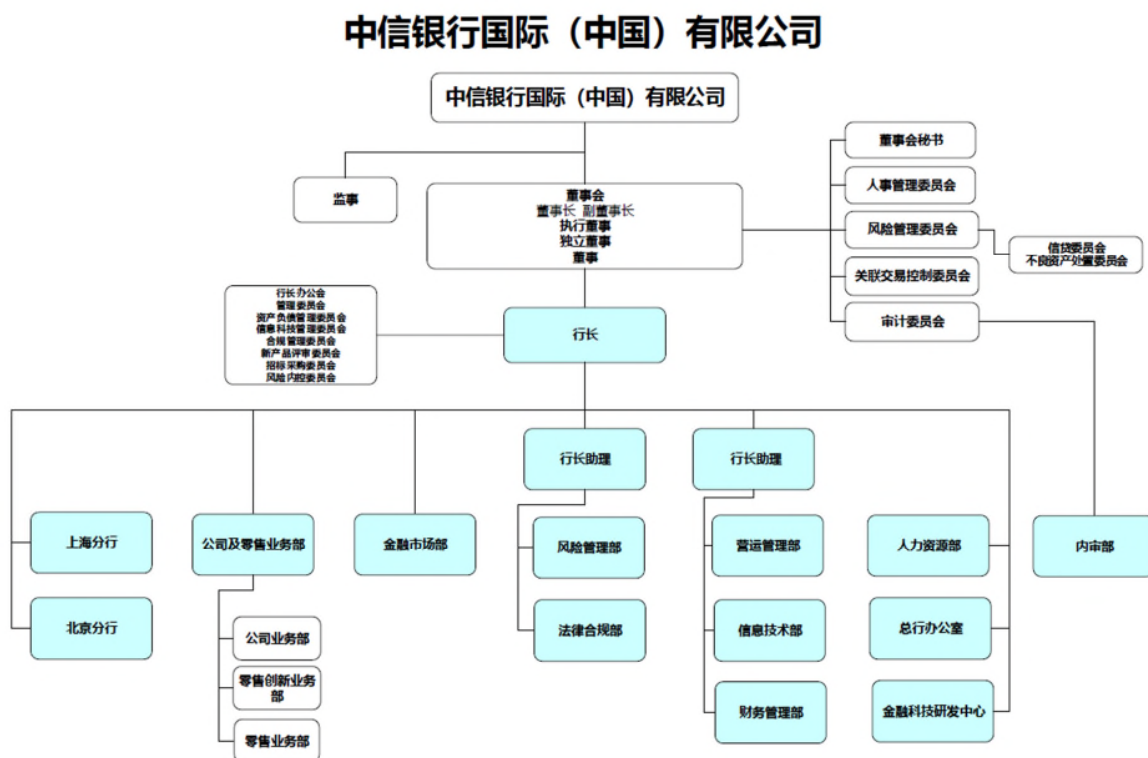
本行主动服务国家战略，积极支持“粤港澳大湾区”和“一带一路”建设，依靠母行在香港、美国等海外分行优势，通过联动协同大力支持湾区人员、资金双向流动，大力支持企业参与大湾区建设和走出去参与“一带一路”建设。

在战略愿景上，本行坚持以联动为抓手，以协同为引领，聚焦对公业务，突出跨境特色，把本行打造成为特色鲜明的精品银行。

在发展定位上，通过全面发挥联动优势和跨境优势，积极发展跨境双向业务，努力提高专业化经营水平，培育业务特色，致力于成为大湾区具有竞争力和品牌优势的企业金融服务提供商。

第二部分 公司治理

一、组织系统图



2020年12月

二、公司治理运作

本行建立了以董事会、监事、高级管理层以及各个专门委员会为主体的公司治理组织架构，并明确了各个主体在内控中的具体责任，保证其规范运作和有效制衡。

本行通过董事会下属的风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会和人事管理委员会，以及总行行长下设行长办公会、管理委员会、资产负债管理委员会、信息科技管理委员会、合规管理委员会、新产品评审委员会、招标采购委员会、风险内控委员会，分工负责全行经营管理的各项不同职责，并通过独立向董事会审计委员会汇报的内审部，定期或不定期对公司内部控制和治理实施检查、评价。

2020 年，我行公司治理各项工作运作顺利，各位董事、监事，以及高级管理层均能够做到勤勉尽职、有效履责，为保障本行健康、稳定发展做出了应有贡献。

（一）董事会及下设专门委员会履职情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行董事会成员构成如下*：

姓名	董事会职务	董事会下设专门委员会职务	简介
毕明强	董事长	人事管理委员会委员	毕明强先生于 2019 年 9 月 23 日获委任为本行董事长，现亦为本行人事管理委员会成员。毕先生现为中信银行（国际）有限公司（「信银国际」）董事及行政总裁，以及信银国际投资控股有限公司董事长。毕先生拥有超过 23 年的金融业从业经验，曾经在中国、加拿大、美国和英国出任管理职位，涉猎多个银行业务范畴，对行业具深厚认识。他的银行专业始于中国工商银行，在项目融资、企业贷款、信用风险管理、销售管理、环球市场、并购以及策略发展等不同领域阅历丰富，同时在成立并管理海外机构、业务拓展、商业银行管理、跨文化管理、增强团队效益和企业管治方面亦拥有丰富经验。毕先生曾出任多家内地和海外机构的重要职位，包括业务总监、行政总裁和董事长，曾担任工商银行总行信贷管理部总经理、中国工商银行美国区域管理委员会主席、工银加拿大行长，以及总部位于伦敦的工银标准银行有限公司董事长等职务。毕先生持有清华大学的本科及研究生学位，以及中国人民大学经济学博士学位。

* 注：本行董事会下设消费者权益保护委员会与风险管理委员会合并设立。

简应添	副董事长	风险管理委员会成员	简应添先生于 2011 年 5 月 26 日获委任为本行董事，并自 2012 年 8 月 21 日起获推选为本行副董事长，他现亦为本行风险管理委员会成员。简先生现为信银国际公司业务部执行总经理兼副总监，此前曾出任信银国际多个重要职位。简先生拥有超过 30 多年银行及金融业经验，并持有香港中文大学社会科学学士学位。
张纳新	执行董事、行长	无	张纳新先生于 2018 年 6 月加入本行，同年 9 月获委任为我行执行董事，同年 11 月获委任为本行行长。张先生拥有超过 25 年银行工作经验，曾任光大银行深圳分行副行长。张先生持有上海财经大学金融专业学士及中国人民银行研究生部货币银行学专业硕士学位。
索绪权	独立董事	关联交易控制委员会主席、风险管理委员会成员及审计委员会成员	索绪权先生于 2018 年 12 月 18 日获委任为本行独立董事，现亦为本行关联交易控制委员会主席、风险管理委员会及审计委员会成员。索先生为高级经济师，获中央党校研究生学历，曾享受国务院政府特殊津贴奖励。彼现为中国光大环境（集团）有限公司独立非执行董事，张家口银行股份有限公司和京北方信息技术股份有限公司独立董事。索先生于中国工商银行总行退休前，曾先后任职总行处长、总行信贷管理部副总经理兼信贷审批中心主任、信用审批部总经理、授信审批部总经理。此前，他亦曾在中国人民银行陕西省分行及中国工商银行陕西省分行从事银行信贷管理工作。
朱宁	独立董事	审计委员会主席、人事管理委员会主席	朱宁先生于 2020 年 10 月 26 日获委任为本行独立董事，现亦为本行审计委员会及人事管理委员会主席。朱先生毕业于北京大学，随后赴美留学，获得康奈尔大学管理硕士学位和耶鲁大学金融博士学位。他曾任美国加州大学终生金融教授、清华大学泛海金融教授，现任上海高级金融学院副院长、金融学教授、清华大学国家金融研

			究院副院长、美国耶鲁大学国际金融中心教授研究员。朱先生师从诺贝尔奖得主罗伯特希勒教授是全球著名的中国经济金融专家。他著有数十篇国际一流期刊论文广泛为全球政府，国际组织，一流商业机构提供咨询，并在多家公司担任独立董事。朱先生为多家国内外媒体撰写专栏文章，并频繁接受国内外多家电视媒体的采访。他曾多次受邀参加达沃斯世界经济论坛和博鳌亚洲论坛等国际论坛担任发言嘉宾。朱先生在 2008-2010 年度担任雷曼兄弟和野村证券投资研究高级主管，负责拓展企业在亚太区域的股票交易业务。他著有畅销书《投资者的敌人》和《刚性泡沫》被翻译成多种语言，并获得孙冶方奖在内的多项重要奖项。
吴秋玉	非执行董事	风险管理委员会成员	吴秋玉女士于 2011 年 12 月 29 日获委任为本行非执行董事，现亦为本行风险管理委员会成员。吴女士现为信银国际执行董事、替任行政总裁兼个人及商务银行业务总监。吴女士拥有超过 30 多年银行及金融业经验，曾出任多个高级职位，涵盖香港、中国内地、英国以及环球市场，横跨多个银行及金融业务范畴。吴女士丰富的经验涵盖策略变革，业务开拓及发展，多领域个人银行业务，全球及跨文化管理，人力发展，品质管理及内审。加入信银国际前，吴女士为渣打银行环球营销网络主管。吴女士持有香港大学管理及经济学荣誉学士学位，以及法学硕士学位。彼获香港科技大学委任为校董会成员及香港女工商及专业人员联合会会长。
柏立军	非执行董事	无	柏立军先生于 2019 年 7 月 2 日获委任为本行非执行董事。柏先生现为信银国际执行董事、替任行政总裁、公司业务兼财资及环球市场总监，负责管理信银国际财资及环球市场业务，加强资金及流动性管理，同时提升公司业务产品实

			力以及整体业务监控，积极推动信银国际与中信银行及中信集团的联动合作，壮大业务发展。 2006 年，他由北京银行转投中信银行总行金融市场部工作。2009 年，兼任中信集团董事长助理职务，协助集团董事长处理公司治理、集团项目推动及日常事务。加入信银国际前，柏先生为中信银行董事及监事会办公室副总经理。柏先生持有天津南开大学经济学院经济学学士学位及北京中国人民大学财政金融学院金融学硕士学位。
邓鼎斌	非执行董事	风险管理委员会主席、关联交易控制委员会成员	邓鼎斌先生于 2019 年 12 月 17 日获委任为本行非执行董事，现亦为本行风险管理委员会主席及关联交易控制委员会成员。邓先生为信银国际执行董事、替任行政总裁兼风险管理总监。彼亦为香港银行学会董事及理事会成员。邓先生于银行界拥有超过 30 年经验。加入信银国际之前，邓先生为上海商业银行副行政总裁、替任行政总裁及风险管理总监。他亦曾任职于创兴银行、恒生银行、上海浦东发展银行、星展银行（新加坡总行）和花旗银行（香港），工作范畴涵盖财资、合规及风险管理等，阅历丰富。邓先生于美国接受教育，持有美国明尼苏达大学数学与统计管理学学士及美国芝加哥大学统计学理学硕士学位。邓先生亦为美国西北大学凯洛格商学院金融博士候选人。
谭日恭	非执行董事	风险管理委员会成员、审计委员会成员及关联交易控制委员会成员	谭日恭先生于 2015 年 2 月 13 日获委任为本行非执行董事，现亦为本行风险管理委员会、审计委员会及关联交易控制委员会成员。谭先生现任信银国际财务总监，同时兼任中信国际金融控股有限公司集团财务总监。谭先生拥有超过 30 年会计及财务管理经验，加入信银国际前，为大新银行有限公司总经理及集团财务总监。他亦曾于渣打银行集团香港、中国大陆及台湾地区出任多

			个高级财务职位，横跨零售银行、财资及批发银行等不同业务范畴。谭先生获香港大学社会科学学士学位、香港中文大学金融学理学硕士学位、香港城市大学工商管理学博士学位及上海财经大学经济学博士学位。他为香港会计师公会、英国特许公认会计师公会和英格兰及韦尔斯特许会计师协会资深会员，以及中国注册会计师协会、美国注册会计师协会及加拿大特许专业会计师协会会员。
蔡玉玲	非执行董事	人事管理 委员会成员	蔡玉玲女士于 2019 年 9 月 11 日获委任为本行非执行董事，现亦为本行人事管理委员会成员。蔡女士为信银国际人力资源总监，亦为中信国际金融控股有限公司集团人力资源总监。蔡女士从事人力资源管理逾 20 年，职业生涯始于香港铁路有限公司见习管理人员计划，历年来在多家大型及国际金融服务公司中担任人力资源管理职务，包括花旗集团、美林证券、麦格理银行及毕马威会计师事务所。加入信银国际前，蔡女士为威富公司亚太区薪酬及福利总监。蔡女士持有香港中文大学工商管理学士学位，以及香港科技大学工商管理硕士学位。

本行董事会分别在 2020 年 3 月 6 日、5 月 29 日、8 月 14 日、12 月 4 日召开了例行会议，听取了本行高级管理层财务和业务报告，以及董事会下设专门委员会报告，讨论和审议了本行战略规划、财务预算、风险内控、合规管理、组织架构及人事安排等重要议题。担任专门委员会委员的董事也积极参与了历次专门委员会会议，建言献策、有效履职，充分发挥专门委员会作用。

(二) 独立董事履职情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行共有独立董事 2 名，为索绪权先生、朱宁先生。索绪权先生担任关联交易控制委员会主席、风险管理委员会成员及审计委员会成员。朱宁先生担任审计委员会主席、人事管理委员会主席。

2020 年度，本行独立董事均按要求出席了董事会及各相关专门委员会，发表了客观、公正、专业的独立意见，保持了身份和履职的独立性，依法依规、尽职尽责。

(三) 监事履职情况

截至 2020 年 12 月 31 日，我行未设监事会。2020 年度我行有监事 1 名，为陈耀强先生。根据公司《章程》，监事的任期为三年，任期届满，经股东重新提名后，监事可以连任。2020 年 12 月 4 日，经股东决议，按公司章程重新任命陈耀强先生为本行监事，新一届任期自 2021 年 1 月 1 日始。2020 年，陈耀强监事列席了全年四次董事会及两次审计委员会，对本行财务报告及内部审计情况提出了独立、专业意见，做到勤勉尽职，充分履行对本行董事及高级管理层监督之职责。

(四) 高级管理层简介

职位	姓名	简介
执行董事 兼行长	张纳新	见第 6 页董事简介。

行长助理兼风险管理部主管	徐其瑞	徐其瑞先生于 2018 年 8 月加入我行，同年 11 月获委任为我行行长助理。徐先生拥有 20 年银行工作经验，曾任华商银行总行风险管理部总经理和授信审批部总经理，以及恒大金融集团风险管理中心总经理。徐先生持有中南财经政法大学财政学专业学士、金融学专业硕士及财政学专业博士学位。
行长助理兼营运管理部主管	李凌	李凌女士于 2019 年 6 月加入我行，同年 10 月获委任为我行行长助理。李女士拥有超过 25 年银行工作经验，曾任华侨永亨银行（更名前为永亨银行）深圳分行副行长、营运管理部高级副总裁、总行副行长以及大新银行营运部总经理。李女士持有华南师范大学英语学士学位。
财务管理部主管	张传敏	张传敏先生于 2004 年 1 月加入我行，2018 年 3 月获委任为我行财务管理部主管。张先生拥有 20 年银行工作经验。张先生持有浙江大学会计专业学士学位。
内审部主管	薛蕾	薛蕾女士于 2007 年 9 月加入我行，次年 5 月获委任为我行内审部主管。薛女士拥有超过 25 年银行工作经验，曾任职于荷兰银行及汇丰银行。薛女士持有中南财经政法大学管理学硕士学位。
法律合规部主管	胡旭亮	胡旭亮先生于 2019 年 4 月加入我行，同年 6 月获委任为我行法律合规部主管。胡先生拥有丰富的合规法律相关管理经验，曾任中国银监会深圳监管局（现中国银保监会深圳监管局）副处长以及顺丰控股集团财务有限公司副总经理。胡先生持有中国政法大学法律硕士学位及法律职业资格。
董事会秘书	黄婉贞	黄婉贞女士于 2008 年 5 月获委任为我行董事会秘书。黄女士现为中信银行（国际）有限公司公司秘书，拥有超过 30 年相关工作经验。黄女士毕业于香港理工学院，为香港特许秘书公会会员。

三、分支机构设置

截至 2020 年 12 月 31 日，本行机构设置如下：

机构名称	地址	联系电话
------	----	------

总 行	深圳市罗湖区深南东路 5001 华润大厦 601-602、606、1101-1103 单元	(0755) 82383838
北京分行	北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金 融中心 4 层 01-04 单元	(010) 85911161
上海分行	上海市浦东新区银城路 117 号瑞明大 厦 10 层 1001 室	(021) 61006110

第三部分 风险管理

本行建立并持续完善全面风险管理体系，形成了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构。董事会是本行的最高风险管理和决策机构，承担本行风险管理的最终责任；监事承担风险管理的监督责任；高级管理层承担风险管理的实施责任，确保对于各类风险的有效管控。

本行针对信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、操作风险、新产品风险、业务连续性风险、流动性风险、合规风险、反洗钱、声誉风险、信息科技风险、国别风险和资本等制定了相应风险管理制度，倡导“理性、专业、尽职、主动、全员”的风险管理文化，不断加强自身风险管理文化建设，树立包括各个部门、各项业务、各种产品的全方位的风险管理理念。

一、全面风险管理

2020 年本行持续健全全面风险管理体系：规范各类风险管理流程，落实审慎稳健的风险偏好，重检风险偏好框架，定期对风险偏好指标评估和监测，开展内部资本充足评估，优化压力测试方法论，提升风险管控决策参考价值。全面风险管理不断深化，稳步提升。

二、各类风险管理

（一）信用风险管理

信用风险管理体系建设方面：本行建立健全信贷风险管理制度体系；积极探索信用风险管理技术应用，推进信用风险的科学计量，统一全行风险识别标准；切实加强信贷队伍建设；建立有效的风险监控预警体系；加强信贷风险限额管理。

2020 年面对新冠肺炎疫情及全球宏观经济变化，本行结合风险偏好和市场定位，关注重点行业、区域、特定业务的风险防范，及时对相关信贷政策、制度和流程进行修订和优化，并通过一系列培训提升信贷相关人员风险识别、评估、监测的

能力，加强信贷风险排查，多管齐下有效控制和缓信用风险。2020 年本行不良贷款率 1.70%，拨备覆盖率为 159.46%，贷款覆盖率为 2.71%，均满足监管要求。截至 2020 年末，本行贷款减值准备 12,273 万元。

(二) 市场风险管理

报告期内，本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，围绕优化组织架构、丰富管理手段、强化系统建设方面，稳步推进各项工作。本行交易账户以持有政策性银行发行人民币债券和国债为主，根据市场形势变化，积极开展久期管理、强化信用管控，交易账户利率风险处于较低水平。

报告期内，本行密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，将汇率风险敞口规模控制在合理范围之内。2020 年本行汇率风险总体稳定，各项限额指标和压力测试结果均满足要求。

(三) 操作风险管理、新产品管理和业务连续性管理

本行操作风险治理架构遵循“三道防线”的原则进行搭建。2020 年本行围绕监管重点和操作风险变化趋势，加强操作风险管理。强化操作风险管理制度体系建设与落实执行，优化操作风险偏好框架，持续开展重点领域和关键环节风险治理，选取重点领域开展操作风险自评估工作，定期监测关键风险指标，加强操作风险培训宣导。报告期内，本行操作风险识别、评估、监测、预警、整改能力稳步提升，操作风险整体可控。

新业务、新产品管理方面。完善新产品评审制度、流程与机制，持续加强新产品、新业务的评估模式，优化产品风险评估原则，有效识别产品经营管理过程中的各项风险并实施前瞻性管控，持续监控产品重检实施的规范性，关注产品经营过程中遇到的实质性问题并逐步改善。

业务连续性管理方面。完善业务连续性管理体系和制度管理，更新业务连续性管理相关制度，完善全行业务影响分析整体框架及模板；开展新一轮业务影响分

析工作，明确重要业务，以及关键资源和应急预案建设等工作重点；加强业务连续性演练管理，进一步规范业务连续性演练计划、实施、总结报告各环节，实施重要业务系统主备切换演练。通过验证并逐步完善业务连续性管理机制，不断提升全行业务连续性管理的整体水平。

(四) 流动性风险管理

本行严格遵循《商业银行流动性风险管理办法》等相关监管要求，建立了由董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会的领导下，行内多个部门共同参与、全行多头齐管的流动性风险管理组织架构。

2020 年，本行主要从加强日常管理、应急管理和制度建设等多方面加强流动性风险管控。一是对本外币实行集中调拨，监控流动性总量水平；二是做好对流动性风险的识别、计量和监测工作，积极管理流动性缺口，进一步提高流动性风险缓释能力；三是做好流动性风险应急管理工作，定期开展流动性风险应急演练及压力测试，充分揭示可能存在的流动性风险，提升应对流动性风险突发事件的能力；四是加强流动性风险各项制度及管理流程建设。

2020 年末，本行流动性比率为 86%，流动性匹配率和优质流动性资产充足率分别为 109%和 116%，流动性风险管理各项指标均符合监管指标要求。流动性风险在可控范围内，整体流动性安全。

(五) 反洗钱管理

报告期内，本行持续完善反洗钱内控机制建设，将总行所有部门纳入反洗钱工作领导小组成员部门，在业务部门和相关职能部门增设反洗钱管理岗，强化洗钱风险管理的一道防线作用。加强客户身份识别管理，优化客户风险分类管理；新建洗钱风险事件应急机制，明确处置流程和要求；不断完善反洗钱系统，加强技术保障。深入开展各类反洗钱培训和宣传，有效提升洗钱风险管理水平。

(六) 声誉风险管理

2020 年，本行进一步强化声誉风险的识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作，有效提升全行声誉风险应对能力、管理意识和执行力度。2020 年本行声誉风险管理情况良好，未发生重大声誉风险事件，树立了良好的企业形象。

三、资本充足率

本行遵照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本充足率。报告期末，本行资本净额 13.69 亿元，资本充足率 17.11%，一级资本充足率 16.55%，核心一级资本充足率 16.55%；年度资本充足评估结果 13.28%；每季度压力测试结果均满足监管不低于 10.5%的要求。

第四部分 关联交易信息披露

一、关联交易综述

报告期内，本行根据监管要求，高度重视关联交易管理，结合监管政策及管理要求进一步完善管理相关制度，规范关联交易管理。报告期内，本行根据要求建立了关联方名单并结合关联法人及关联自然人变动情况及时更新。本行关联交易均遵循一般商业交易规则，交易定价不优于同类信用等级非关联方业务定价，体现了关联交易价格公允性，未发生利益输送及损害股东利益的情况。本行关联交易均属于正常业务范围，对公司财务状况和经营成果不构成重大影响。

二、关联交易披露*

（一）授信类关联交易

本行重视对授信类关联交易的日常监测与管理，通过采取加强流程化管理、严把风险审批关、强化关联交易授信贷后管理等措施，确保关联授信业务的合法合规。截至 2020 年 12 月 31 日，本行对全部关联方授信余额为 5650.52 万元，其中关联方企业授信余额为 5000 万元，关联方自然人授信余额 650.52 万元，无不良情况。本行与关联方之间开展的授信业务均遵循一般商业条款，以公平、合理的市场利率收取利息，授信条件不优于本行给予独立第三方的授信条件。

（二）重大关联交易信息

本行重大关联交易均由关联交易控制委员会进行初审，并由董事会审议通过。报告期内，本行共发生 3 笔重大关联交易（1 笔为授信类关联交易，2 笔为非授信类关联交易），其中授信类关联交易金额 5000 万人民币，占资金净额 3.65%。

* 上述披露事项仅以银保监统计口径为限，其他统计口径情况请参考后附年度审计报告内“关联方关系及其交易”披露内容。

第五部分 企业社会责任

一、坚持服务实体经济

本行将自身发展根植于实体经济之中，依托母行发挥联动和跨境优势，大力支持湾区人员、资金双向流动，大力支持企业参与大湾区建设和走出去参与“一带一路”建设。截至2020年末联动贷款业务占比达27%。

疫情期间本行主动与深圳市罗湖区金融服务署合作对接辖内企业，为企业复工复产提供信贷支持。对受疫情影响企业和客户给予减免息、延期还款还息等措施，推出抗疫绿色贷产品，支持实体经济发展。

二、努力提升客户体验

改善网点服务环境，为保障客户人身安全，本行营业网点配备保安人员及反恐防暴防护用具，每年通过开展防劫演练，增强员工应急处置能力。另外，营业网点设有特殊关爱服务区，配有老花镜、日常应急小药箱等；设立公众教育区，配备金融知识宣传刊物供客户参阅。

2020年，根据深圳市罗湖区金融服务署银行网点文明创建相关工作安排，本行积极参与营业网点标准化建设，网点文明建设达标情况为满分。根据中国人民银行统一部署，本行于2020年11月28日正式启用存款保险标识。

三、完善消费者权益保护制度体系

2020年，本行积极发挥消保责任主体作用，切实贯彻落实监管规定，在董事会下新设“消费者权益保护委员会”，制定《消费者权益保护政策》，并完善《消费投诉处理管理办法》《信息保护管理办法》等相关制度。

规范客户投诉管理。本行高度重视消费者投诉管理，制定了《消费投诉处理管理办法》，明确职责分工、投诉处理流程、投诉处理时限等内容；设置了投诉专线并建立《投诉处理台账》，以更好接收及记录投诉人反馈的相关问题。

加强金融知识教育宣传。本行积极营造消费者权益保护企业文化氛围，每年组织开展消费者权益保护专题培训，内容包括最新监管文件解读、行内消费者权益保护相关制度介绍及传达监管关于消费者权益保护工作的要求等。同时，本行积极参与监管机构组织开展的消费者权益保护宣传活动，如“3.15 金融消费者权益日”活动、“普及金融知识 守住‘钱袋子’”活动、“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”等宣传教育活动及存款保险宣传活动。

四、强化个人金融信息保护

2020 年，本行信息安全管理架构不断完善，信息安全管理不断加强，制定并持续完善各类信息安全和客户信息保护制度；建立健全客户信息安全工作机制；优化系统设置，防止个人信息泄露。

五、积极开展公益活动

面对突如其来的新冠肺炎疫情，本行向深圳市罗湖区慈善会捐款，组织全体员工开展了“谢谢你为湖北拼单”公益活动。

第六部分 重大事项

一、公司及董事、监事、高管人员在报告期内有无受过处罚

报告期内，本行及本行董事、监事、高管人员均未收到有关监管部门的处罚。

二、公司聘用、解聘会计师事务所情况

本行董事会本期聘请普华永道中天会计师事务所（普通合伙）深圳分所担任编制年度报告的审计机构。报告期内，公司聘请普华永道中天会计师事务所（普通合伙）深圳分所对公司 2020 年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留的审计意见。

第七部分 财务报表及审计报告



审计报告

普华永道中天深审字(2021)第 0120 号
(第一页, 共三页)

中信银行国际(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中信银行国际(中国)有限公司(以下简称“中信银行国际(中国)”)的财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了中信银行国际(中国)2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

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



三、 管理层和治理层对财务报表的责任

中信银行国际(中国)管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估中信银行国际(中国)的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算中信银行国际(中国)、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中信银行国际(中国)的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

普华永道中天深审字(2021)第 0120 号
(第三页, 共三页)

四 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对中信银行国际(中国)持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致中信银行国际(中国)不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所

注册会计师

中国·深圳市
2021 年 4 月 12 日

注册会计师

姚文平
田婕

中信银行国际(中国)有限公司

资产负债表

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	537,157,062	360,969,815
存放同业款项	2	406,442,446	242,281,859
买入返售金融资产	3	1,031,340,000	-
拆出资金	4	1,806,000,000	1,930,000,000
衍生金融资产	5	9,246,564	11,048,249
应收利息	6	34,187,235	67,583,381
发放贷款和垫款	7	4,413,605,201	4,387,546,776
可供出售金融资产	8	806,308,230	2,100,916,710
固定资产	9	16,237,118	9,372,875
无形资产	10	4,745,681	4,420,499
递延所得税资产	11	93,977,448	91,473,380
其他资产	12	82,060,475	64,592,821
资产合计		9,241,307,460	9,270,206,365
负债			
同业和其他金融机构存放款项	13	1,044,278,254	763,747,314
拆入资金	14	2,090,515,000	3,911,713,237
衍生金融负债	5	9,441,594	14,063,861
吸收存款	15	4,645,697,352	3,093,742,334
应付利息	16	79,805,244	123,041,076
应付职工薪酬	17	9,310,943	9,507,935
应交税费	18	6,749,797	11,411,239
预计负债	19	444,758	-
其他负债	20	25,974,280	13,938,831
负债合计		7,912,217,222	7,941,165,827
所有者权益			
实收资本	21	1,000,000,000	1,000,000,000
其他综合收益	22	4,004,848	11,664,955
盈余公积	23	50,544,865	49,773,884
一般风险准备	24	131,101,493	131,101,493
未分配利润		143,439,032	136,500,206
所有者权益合计		1,329,090,238	1,329,040,538
负债和所有者权益总计		9,241,307,460	9,270,206,365

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长



财务管理主管



(公司盖章)



中信银行国际(中国)有限公司

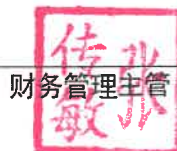
利润表

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	2020 年度	2019 年度
一、营业收入			
利息收入		367,873,056	367,856,270
利息支出		(209,854,386)	(238,189,626)
净利息收入	25	158,018,670	129,666,644
手续费及佣金收入		7,066,527	5,447,365
手续费及佣金支出		(824,321)	(637,711)
手续费及佣金净收入	26	6,242,206	4,809,654
其他业务收入	27	8,621,969	-
公允价值变动损益	28	2,820,582	(5,362,036)
投资收益	29	9,516,042	11,372,333
汇兑损益		(32,952,988)	12,370,098
其他收益	30	255,474	652,109
营业收入合计		152,521,955	153,508,802
二、营业支出			
税金及附加	31	(1,322,742)	(1,899,604)
业务及管理费	32	(146,006,103)	(133,704,839)
资产减值损失	33	550,761	(5,409,603)
营业支出合计		(146,778,084)	(141,014,046)
三、营业利润		5,743,871	12,494,756
加: 营业外收入		2,410,009	59,317
减: 营业外支出		(196,804)	(1,440,367)
四、利润总额		7,957,076	11,113,706
减: 所得税	34	(247,269)	(1,108,239)
五、净利润		7,709,807	10,005,467
按经营持续性分类			
(一)持续经营净利润		7,709,807	10,005,467
(二)终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	22	(7,660,107)	(323,834)
七、综合收益总额		49,700	9,681,633

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信银行国际(中国)有限公司

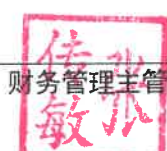
现金流量表

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		1,551,955,018	764,276,632
同业存放款项和拆入资金净增加额		280,530,940	582,285,433
收取利息、手续费及佣金的现金		376,099,124	319,794,992
收到其它与经营活动有关的现金		15,797,850	22,882,183
经营活动现金流入小计		<u>2,224,382,932</u>	<u>1,689,239,240</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		(152,764,048)	(409,363,455)
发放贷款及垫款净增加额		(27,995,636)	(1,103,371,880)
买入返售金融资产净增加额		(1,031,340,000)	-
同业存放款项和拆入资金净减少额		(1,821,198,237)	-
支付手续费及佣金的现金		(824,321)	(637,711)
支付给职工以及为职工支付的现金		(85,252,922)	(82,300,242)
支付的各项税费		(6,218,892)	(10,188,178)
吸收存款及同业存放及拆入资金所支付的利息		(253,090,218)	(224,101,141)
支付其它与经营活动有关的现金		(83,635,457)	(69,478,530)
经营活动现金流出小计		<u>(3,462,319,731)</u>	<u>(1,899,441,137)</u>
经营活动产生的现金流量净额	35(1)	<u>(1,237,936,799)</u>	<u>(210,201,897)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资取得的现金		2,726,377,613	1,030,729,975
取得投资收益收到的现金		36,743,198	50,876,349
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		182,804	-
投资活动现金流入小计		<u>2,763,303,615</u>	<u>1,081,606,324</u>
投资支付的现金		(1,426,478,816)	(1,426,478,816)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(17,613,330)	(4,025,634)
投资活动现金流出小计		<u>(1,444,092,146)</u>	<u>(1,430,504,450)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,319,211,469</u>	<u>(348,898,126)</u>
三、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(17,690,884)</u>	<u>21,592,039</u>
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	35(2)	<u>63,583,786</u>	<u>(537,507,984)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>626,531,694</u>	<u>1,164,039,678</u>
五、年末现金及现金等价物余额	35(3)	<u>690,115,480</u>	<u>626,531,694</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信银行国际(中国)有限公司

所有者权益变动表

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日年初余额		1,000,000,000	11,664,955	49,773,884	131,101,493	136,500,206	1,329,040,538
2020 年度增减变动额							
净利润		-	-	-	-	7,709,807	7,709,807
其他综合收益	22	-	(7,660,107)	-	-	-	(7,660,107)
综合收益总额合计			(7,660,107)	-	-	7,709,807	49,700
利润分配							
提取盈余公积	23	-	-	770,981	-	(770,981)	-
提取一般风险准备	24	-	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日年末余额		1,000,000,000	4,004,848	50,544,865	131,101,493	143,439,032	1,329,090,238
2019 年 1 月 1 日年初余额		1,000,000,000	11,988,789	48,773,336	131,101,493	127,495,287	1,319,358,905
2019 年度增减变动额							
净利润		-	-	-	-	10,005,467	10,005,467
其他综合收益	22	-	(323,834)	-	-	-	(323,834)
综合收益总额合计		-	(323,834)	-	-	10,005,467	9,681,633
利润分配							
提取盈余公积	23	-	-	1,000,548	-	(1,000,548)	-
提取一般风险准备	24	-	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日年末余额		1,000,000,000	11,664,955	49,773,884	131,101,493	136,500,206	1,329,040,538

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

一、 银行基本情况

中信银行国际(中国)有限公司(以下简称“本行”)是在中华人民共和国(“中国”)深圳市成立的外商独资银行。本行的母行为中信银行(国际)有限公司(以下简称“信银国际”), 最终控股公司为中国中信集团有限公司。

根据本行营业执照的规定, 本行经营期限为永续经营。本行的经营范围为经有关监管机构批准的对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

本财务报表业经本行董事会于 2021 年 4 月 12 日批准报出。

二、 重要会计政策和会计估计

1 财务报表编制基础

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

本财务报告以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

此外, 本行编制的财务报表同时在重大方面符合国务院颁布的《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称“《条例》”)、中国银行业监督管理委员会 2006 年颁布的《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》和 2007 年颁布的《商业银行信息披露办法》的有关财务报表及其附注的披露要求。

3 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

二、重要会计政策和会计估计(续)

5 记账基础和计价原则

本行的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6 外币折算

本行的记账本位币为人民币，因此本行的外币交易是指非人民币交易，外币货币性项目、非货币性项目是指非人民币货币性项目、非货币性项目。

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金及现金等价的影响额，在现金流量表中单独列示。

7 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额及价值变动风险很小的投资。本行现金及现金等价物包括库存现金、存放中央银行超额存款准备金、原到期日在三个月以内的存放同业款项和拆出资金。

8 金融工具

本行的金融工具主要包括货币资金、债券投资、贷款、应收款项、各项存款、应付款项、衍生工具及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同的一方时，于资产负债表内确认。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

本行在初始确认时按持有资产或承担负债的意图和能力，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、可供出售金融资产和其他金融负债。

- (i) 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包括：1) 持有目的为短期内出售的金融资产和金融负债；2) 初始确认时管理层就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和金融负债；3) 形成一个单位的金融资产及其他单位的金融负债或权益工具的衍生金融工具，包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或一种以上特征的工具。上述衍生金融工具同时具备如下特征：价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系；价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系；在未来某一日期结算。
- (ii) 贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项及发放贷款和垫款等。
- (iii) 可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

二、 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- (i) 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公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

衍生金融以其公允价值进行后续计量，公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

- (ii) 贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- (iii) 对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在当期损益中。
- (iv) 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采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但是，同时满足下列条件的，应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (ii) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(c) 金融资产及金融负债的终止确认

金融资产的终止确认

本行的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；或
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
 - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本行发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
 - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证
 - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本行无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本行按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

二、 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(c) 金融资产及金融负债的终止确认(续)

金融资产的终止确认(续)

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

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

金融资产满足下列条件之一的, 予以终止确认: (1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止; (2)该金融资产已转移, 且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方; 或者(3)该金融资产已转移, 虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是放弃了对该金融资产的控制。

金融负债的终止确认

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

9 资产减值

(a) 金融资产的减值

本行在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值(即减值事项)。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的, 且本行能对该影响做出可靠计量的事项。金融资产减值的客观证据主要包括下列各项: 发行方或债务人发生严重财务困难; 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等; 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步; 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组; 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易; 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等; 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本; 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌; 及其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(i) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价, 以确定其是否存在减值的客观证据, 并对其他单项金额不重大的资产, 以单项或组合评价的方式进行检查, 以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价, 但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产, 无论重大与否, 该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

二、 重要会计政策和会计估计(续)

9 资产减值(续)

(a) 金融资产的减值(续)

(i) 以摊余成本计量的金融资产(续)

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言, 未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本行会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正, 包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本行会定期审计用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(ii) 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值, 原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失, 当予以转出, 计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失, 为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额, 减去所有原已计入损益的减值损失。表明可供出售的权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在进行减值分析时, 本公司考虑定量和定性证据。具体而言, 本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间, 以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查, 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的, 则表明其发生减值; 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的, 本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等, 判断该权益工具投资是否发生减值。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

9 资产减值(续)

(b) 其他资产的减值

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

(i) 固定资产

(ii) 无形资产

本行对存在减值迹象的资产将估计资产的可收回金额, 进行减值测试。尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。

资产组由创造现金流入相关的资产组成, 是可以认定的最小资产组合, 其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合, 下同)的公允价值(参见附注二、23(i))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值应减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产

固定资产指本行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。包括运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注二、9(b))在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

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，在与支出相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时资本化计入固定资产成本，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。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益使，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计残值率</u>	<u>年折旧率</u>
办公设备及其他设备	5 年	0%	20%
运输工具	5 年	0%	20%
电子设备	5 年	0%	20%

本行至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并做适当调整。

11 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按直线法计入相关资产成本或当期损益。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

12 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(附注二、9(b))在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产, 本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

本行的无形资产均为电脑软件, 预计摊销寿命为 5 年, 预计残值率为零。

13 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

14 职工薪酬

职工薪酬是本行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, 主要包括短期薪酬和离职后福利等。

(a) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间, 将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、津贴和补贴、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利-设定提存计划

设定提存计划是本行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。本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求, 本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算, 按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后, 当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间, 将应缴存的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

二、重要会计政策和会计估计(续)

15 所得税

除直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。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应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

于资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

于资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- (i) 递延所得税资产及递延所得税负债与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关；
- (ii) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

二、重要会计政策和会计估计(续)

16 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，本行对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

17 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

18 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

二、重要会计政策和会计估计(续)

18 收入确认(续)

(a) 利息收入

利息收入是根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时或提供相关服务期间于利润表确认。

19 政府补助

政府补助为本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本行对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，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。应付股利于批准发放股利当期确认为负债。

21 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。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，不构成关联方。

22 分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似的经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。

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

23 重要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

二、 重要会计政策和会计估计(续)

23 重要会计估计及判断(续)

(i) 发放贷款及垫款的减值损失

本行定期判断是否有任何客观证据表明发放贷款及垫款发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为发放贷款及垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款及垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(ii) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 重要会计估计及判断(续)

(iii) 所得税和递延所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本行以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本行通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本行在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

24 重要会计政策变更

财政部于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号)，本行已采用上述通知编制 2020 年度财务报表。本行对于由新冠肺炎疫情直接引发的和出租人达成的且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本行在编制 2020 年度财务报表时，均已采用上述通知中的简化方法进行处理(附注四(32))。

三、税项

(1) 本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、9%、13%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税税额

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	255,611	451,216
存放中央银行法定准备金	463,484,028	316,719,980
存放中央银行超额准备金	73,417,423	43,798,619
合计	<u>537,157,062</u>	<u>360,969,815</u>

本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不可用于本行日常业务运作。于 2020 年 12 月 31 日，外币存款的缴存比率为 5.00% (2019 年 12 月 31 日：5%)，人民币存款缴存比率为 10.50% (2019 年 12 月 31 日：11%)。

2 存放同业款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业	289,762,407	147,191,478
境外银行同业	117,288,962	95,595,981
小计	<u>407,051,369</u>	<u>242,787,459</u>
减：减值准备(a)	<u>(608,923)</u>	<u>(505,600)</u>
合计	<u>406,442,446</u>	<u>242,281,859</u>

(a) 注：主要为本行对境外存放同业在考虑了国别风险后计提的风险损失准备。

3 买入返售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行同业债券	<u>1,031,340,000</u>	<u>-</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 拆出资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内其他金融机构	<u>1,806,000,000</u>	<u>1,930,000,000</u>

5 衍生金融工具

本行于各资产负债表日持有的衍生金融工具如下:

	2020 年 12 月 31 日				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					
	3 个月以下	3 个月至 1 年以内	1 年至 5 年以内	合计	资产	负债
外汇掉期	49,371,695	-	675,425,000	724,796,695	516,645	(711,675)
利率掉期	610,000,000	539,500,000	-	1,149,500,000	8,573,413	(8,573,413)
期权合约	6,876,278	12,495,917	-	19,372,195	156,506	(156,506)
合计	<u>666,247,973</u>	<u>551,995,917</u>	<u>675,425,000</u>	<u>1,893,668,890</u>	<u>9,246,564</u>	<u>(9,441,594)</u>

	2019 年 12 月 31 日				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					
	3 个月以下	3 个月至 1 年以内	1 年至 5 年以内	合计	资产	负债
远期外汇		483,296,219	-	483,296,219	4,929,480	(1,281,920)
外汇掉期	140,444,000	1,047,156,344	-	1,187,600,344	2,236,034	(8,899,206)
利率掉期	30,000,000	456,000,000	-	486,000,000	3,099,023	(3,099,023)
期权合约	37,917	4,033,361	-	4,071,278	783,712	(783,712)
合计	<u>170,481,917</u>	<u>1,990,485,924</u>	<u>-</u>	<u>2,160,967,841</u>	<u>11,048,249</u>	<u>(14,063,861)</u>

上述衍生金融工具为买卖用途。买卖用途之交易包括本行为服务客户或同业所需而进行的交易, 和一切相关的对冲活动。

6 应收利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放及拆出同业款项	2,758,040	9,846,876
发放贷款和垫款	17,004,634	15,733,158
可供出售金融资产	14,054,584	42,003,347
买入返售证券	369,977	-
合计	<u>34,187,235</u>	<u>67,583,381</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款	3,411,952,400	3,165,974,515
-贷款	3,388,423,000	3,165,974,515
-银行承兑贴现	23,529,400	-
个人贷款和垫款	1,124,386,661	1,342,368,910
贷款和垫款总额	4,536,339,061	4,508,343,425
减: 贷款减值准备		
-以个别方式评估	(31,355,420)	(8,000,000)
-以组合方式评估	(91,378,440)	(112,796,649)
贷款减值准备合计	(122,733,860)	(120,796,649)
贷款和垫款净额	4,413,605,201	4,387,546,776

(2) 按行业分析

	2020 年 12 月 31 日	占比(%)	2019 年 12 月 31 日	占比(%)
租赁和商务服务业	1,593,359,114	35.12	903,750,427	20.05
批发零售业	679,713,743	14.98	727,689,972	16.14
房地产业及交通运输业	572,529,543	12.62	674,767,916	14.96
信息传输电脑及软件	205,000,000	4.52	349,736,200	7.76
制造业	153,250,000	3.38	250,000,000	5.55
建筑业	80,000,000	1.76	147,150,000	3.26
住宿餐饮	6,400,000	0.14	80,000,000	1.77
教育业	5,000,000	0.11	6,800,000	0.15
卫生和社会保障福利业	1,200,000	0.03	815,000	0.02
水利环境公告设施管理	60,000,000	1.32	-	-
科学研究和技术服务业	12,000,000	0.26	-	-
其他	43,500,000	0.97	25,265,000	0.56
企业贷款和垫款	3,411,952,400	75.21	3,165,974,515	70.22
个人贷款和垫款	1,124,386,661	24.79	1,342,368,910	29.78
贷款和垫款总额	4,536,339,061	100.00	4,508,343,425	100.00
减: 贷款减值准备				
-以个别方式评估	(31,355,420)		(8,000,000)	
-以组合方式评估	(91,378,440)		(112,796,649)	
贷款减值准备合计	(122,733,860)		(120,796,649)	
贷款和垫款净额	4,413,605,201		4,387,546,776	

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	392,323,407	596,800,000
保证贷款	885,926,091	829,553,552
附担保物贷款	3,234,560,163	3,081,989,873
-抵押贷款	2,917,109,200	2,642,676,026
-质押贷款	317,450,963	439,313,847
银行承兑贴现	23,529,400	-
贷款和垫款总额	4,536,339,061	4,508,343,425
减：贷款减值准备		
-以个别方式评估	(31,355,420)	(8,000,000)
-以组合方式评估	(91,378,440)	(112,796,649)
贷款减值准备合计	(122,733,860)	(120,796,649)
贷款和垫款净额	4,413,605,201	4,387,546,776

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2020 年 12 月 31 日			合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上	
抵押贷款	35,255,577	63,968,719	13,000,000	112,224,296
	2019 年 12 月 31 日			合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上	
抵押贷款	51,825,047	41,231,019	5,647,569	98,703,635

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或一天以上的贷款。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动情况

		2020 年 12 月 31 日		
	附注四	按个别方式评估	按组合方式评估	合计
年初余额		8,000,000	112,796,649	120,796,649
本年计提	33	23,355,420	(21,418,209)	1,937,211
年末余额		<u>31,355,420</u>	<u>91,378,440</u>	<u>122,733,860</u>

		2019 年 12 月 31 日		
	附注四	按个别方式评估	按组合方式评估	合计
年初余额		28,000,000	87,767,194	115,767,194
本年计提	33	(20,000,000)	25,029,455	5,029,455
年末余额		<u>8,000,000</u>	<u>112,796,649</u>	<u>120,796,649</u>

8 可供出售金融资产

按发行人类别分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国政府	237,611,890	380,458,560
政策性银行	568,696,340	1,720,458,150
合计	<u>806,308,230</u>	<u>2,100,916,710</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

	办公设备 及其他设备	运输工具	电子设备	合计
成本				
2019 年 1 月 1 日余额	6,374,516	1,679,772	16,026,040	24,080,328
本年增加	449,910	-	2,477,724	2,927,634
本年减少	(120,152)	-	(2,033,512)	(2,153,664)
2019 年 12 月 31 日余额	6,704,274	1,679,772	16,470,252	24,854,298
本年增加	1,176,051	-	9,297,875	10,473,926
本年减少	(1,550,235)	-	(2,024,587)	(3,574,822)
2020 年 12 月 31 日余额	6,330,090	1,679,772	23,743,540	31,753,402
减：累计折旧				
2019 年 1 月 1 日余额	(4,138,017)	(1,308,442)	(9,366,385)	(14,812,844)
本年计提折旧	(649,483)	(154,308)	(2,018,452)	(2,822,243)
本年减少	120,152	-	2,033,512	2,153,664
2019 年 12 月 31 日余额	(4,667,348)	(1,462,750)	(9,351,325)	(15,481,423)
本年计提折旧	(660,486)	(133,607)	(2,642,075)	(3,436,168)
本年减少	1,451,376	-	1,949,931	3,401,307
2020 年 12 月 31 日余额	(3,876,458)	(1,596,357)	(10,043,469)	(15,516,284)
账面价值				
2020 年 12 月 31 日	2,453,632	83,415	13,700,071	16,237,118
2019 年 12 月 31 日	2,036,926	217,022	7,118,927	9,372,875

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 无形资产

电脑软件

成本

2019 年 1 月 1 日余额	26,215,044
本年增加	978,089
本年减少	(52,677)
2019 年 12 月 31 日余额	27,140,456
本年增加	2,122,534
本年减少	(352,954)
2020 年 12 月 31 日余额	28,910,036

减：累计摊销

2019 年 1 月 1 日余额	(20,658,825)
本年增加	(2,113,809)
本年减少	52,677
2019 年 12 月 31 日余额	(22,719,957)
本年增加	(1,788,064)
本年减少	343,666
2020 年 12 月 31 日余额	(24,164,355)

账面价值

2020 年 12 月 31 日	4,745,681
2019 年 12 月 31 日	4,420,499

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 递延所得税资产

(1) 本公司互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2020 年 12 月 31 日		2019 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)
<u>递延所得税资产</u>				
贷款减值准备及相关损失	290,686,036	72,671,509	301,734,995	75,433,749
其他资产减值准备	45,927,540	11,481,885	69,395,208	17,348,802
留存激励奖金	455,200	113,800	424,480	106,120
递延收益	7,218,600	1,804,650	3,483,773	870,943
衍生金融资产公允价值 变动	195,032	48,758	3,015,612	753,903
无形资产和长期待摊费 用摊销	2,608,952	652,238	3,306,681	826,670
可弥补的亏损	34,108,748	8,527,187	-	-
小计	<u>381,200,108</u>	<u>95,300,027</u>	<u>381,360,749</u>	<u>95,340,187</u>
<u>递延所得税负债</u>				
可供出售金融资产公允价 值变动	<u>(5,290,316)</u>	<u>(1,322,579)</u>	<u>(15,467,228)</u>	<u>(3,866,807)</u>
净值	<u>375,909,792</u>	<u>93,977,448</u>	<u>365,893,521</u>	<u>91,473,380</u>
其中:				
预计于 1 年内(含 1 年)可 转回的金额		93,863,648		91,367,260
预计于 1 年后转回的金额		113,800		106,120
合计		<u>93,977,448</u>		<u>91,473,380</u>

(2) 于资产负债表日, 列示在资产负债表中的递延所得税资产净额:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>93,977,448</u>	<u>91,473,380</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 其他资产

	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待处理抵债资产	(1)	43,600,000	43,600,000
预缴所得税		6,250,838	6,128,194
预付款项		1,782,834	3,541,316
长期待摊费用	(2)	8,092,112	5,279,633
其他应收款	(3)	20,048,581	5,897,188
待清算款		2,286,110	146,490
合计		<u>82,060,475</u>	<u>64,592,821</u>

(1) 待处理抵债资产

	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房产		88,049,240	88,049,240
减：减值准备		<u>(44,449,240)</u>	<u>(44,449,240)</u>
合计		<u>43,600,000</u>	<u>43,600,000</u>

(2) 长期待摊费用

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	5,279,633	7,439,863
本年新增	5,016,867	119,911
本年摊销	<u>(2,204,388)</u>	<u>(2,280,141)</u>
年末余额	<u>8,092,112</u>	<u>5,279,633</u>

(3) 其他应收款

(a) 其他应收款按类别分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收关联方服务款	8,621,968	-
租赁押金	5,745,132	5,119,599
装修款押金	3,240,539	-
其他	2,440,942	777,589
合计	<u>20,048,581</u>	<u>5,897,188</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 其他资产(续)

(3) 其他应收款(续)

(b) 其他应收款按账龄分析如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	14,886,420	805,289
1 年至 2 年(含 2 年)	92,524	1,770,614
2 年至 3 年(含 3 年)	1,759,958	1,883,922
3 年以上	3,309,679	1,437,363
合计	<u>20,048,581</u>	<u>5,897,188</u>

上述账龄自其他应收款确认日起开始计算。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日, 本行经评估认为无需对其他应收款计提减值准备。

13 同业和其他金融机构存放款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存放活期款项		
境内同业	496	750,000,317
境外同业	602,850,813	1,452,440
境内其他金融机构	71,408,461	12,274,968
境外其他金融机构	18,484	19,589
同业存放定期款项		
境内同业	300,000,000	-
境内其他金融机构	70,000,000	-
合计	<u>1,044,278,254</u>	<u>763,747,314</u>

14 拆入资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内同业	850,000,000	400,000,000
境外同业	1,240,515,000	3,511,713,237
合计	<u>2,090,515,000</u>	<u>3,911,713,237</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 吸收存款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
-企业客户	1,587,250,262	758,678,556
-个人客户	31,820,070	28,599,581
定期存款		
-企业客户	2,797,707,988	2,017,881,098
-个人客户	228,919,032	288,583,099
合计	<u>4,645,697,352</u>	<u>3,093,742,334</u>

16 应付利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
吸收存款应付利息	39,376,737	24,457,516
同业存放应付利息	7,486,644	4,702,913
同业拆入应付利息	32,941,863	93,880,647
合计	<u>79,805,244</u>	<u>123,041,076</u>

17 应付职工薪酬

	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	9,069,896	9,153,968
离职后福利-设定提存计划	(2)	<u>241,047</u>	<u>353,967</u>
合计		<u>9,310,943</u>	<u>9,507,935</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,758,020	75,406,268	(75,384,637)	8,779,651
职工福利费	136,100	1,622,005	(1,758,105)	-
社会保险费	159,028	2,716,425	(2,688,006)	187,447
医疗保险费	145,985	2,469,296	(2,435,376)	179,905
工伤保险费	1,865	4,830	(5,266)	1,429
生育保险费	11,178	242,299	(247,364)	6,113
住房公积金	100,820	4,674,364	(4,672,386)	102,798
合计	9,153,968	84,419,062	(84,503,134)	9,069,896

	2019 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	9,039,442	68,564,041	(68,845,463)	8,758,020
职工福利费	-	1,433,513	(1,297,413)	136,100
社会保险费	176,071	2,905,290	(2,922,333)	159,028
医疗保险费	161,630	2,758,298	(2,773,943)	145,985
工伤保险费	2,065	41,543	(41,743)	1,865
生育保险费	12,376	105,449	(106,647)	11,178
住房公积金	96,032	3,923,964	(3,919,176)	100,820
合计	9,311,545	76,826,808	(76,984,385)	9,153,968

(2) 离职后福利-设定提存计划

	2020 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	341,546	621,556	(732,872)	230,230
失业保险费	12,421	15,312	(16,916)	10,817
合计	353,967	636,868	(749,788)	241,047

	2019 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险费	378,243	5,157,979	(5,194,676)	341,546
失业保险费	13,755	119,847	(121,181)	12,421
合计	391,998	5,277,826	(5,315,857)	353,967

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交代扣代缴境外企业所得税	3,266,788	3,404,326
应交增值税	2,297,070	7,052,617
应交个人所得税	1,134,525	892,746
其他	51,414	61,550
合计	<u>6,749,797</u>	<u>11,411,239</u>

19 预计负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表外项目减值准备	<u>444,758</u>	<u>-</u>

20 其他负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延收益	13,941,552	3,483,772
预提费用	7,218,600	3,777,372
清算过渡及暂挂款项	4,318,810	4,318,810
其他	495,318	2,358,877
合计	<u>25,974,280</u>	<u>13,938,831</u>

21 实收资本

本行于 12 月 31 日的注册资本和实收资本结构如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	人民币	%	人民币	%
中信银行(国际)有限公司	<u>1,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>100%</u>

上述实收资本均已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22 其他综合收益

	资产负债表中其他综合收益		2020 年度利润表中其他综合收益			
	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减: 所得税 影响	税后其他 综合收益
可供出售金融资 产公允价值变 动损益	11,664,955	4,004,848	5,290,317	(15,467,229)	2,516,805	(7,660,107)
合计	11,664,955	4,004,848	5,290,317	(15,467,229)	2,516,805	(7,660,107)

	资产负债表中其他综合收益		2019 年度利润表中其他综合收益			
	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减: 所得税 影响	税后其他 综合收益
可供出售金融资 产公允价值变 动损益	11,988,789	11,664,955	15,467,228	(15,930,676)	139,614	(323,834)
合计	11,988,789	11,664,955	15,467,228	(15,930,676)	139,614	(323,834)

23 盈余公积

法定盈余公积

2019 年 1 月 1 日余额	48,773,336
提取盈余公积	1,000,548
2019 年 12 月 31 日余额	49,773,884
提取盈余公积	770,981
2020 年 12 月 31 日余额	50,544,865

根据本行的公司章程, 本行应在应税利润中提取 10%列入法定盈余公积, 直至其达到本行注册资本的 50%, 可以不再提取。

盈余公积金经董事会批准后可用于弥补以前年度的亏损(如有)或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时, 所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

24 一般风险准备

根据财政部的有关规定, 本行从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年末余额	131,101,493	131,101,493

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

25 利息净收入

	2020 年度	2019 年度
利息收入：		
存放中央银行款项	6,498,615	3,648,792
存放同业款项	1,080,569	2,704,667
拆出资金	81,782,201	108,681,251
发放贷款和垫款	230,456,786	199,113,174
可供出售金融资产	40,277,722	52,296,880
买入返售金融资产	7,777,163	1,411,506
合计	<u>367,873,056</u>	<u>367,856,270</u>
利息支出：		
吸收存款	85,112,191	41,615,395
同业存放	24,297,207	29,893,688
同业拆入	99,665,506	166,628,806
卖出回购金融资产	779,482	51,737
合计	<u>209,854,386</u>	<u>238,189,626</u>
利息净收入	<u>158,018,670</u>	<u>129,666,644</u>

26 手续费及佣金净收入

	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入		
-咨询顾问费收入	2,554,338	1,720,354
-代管代销业务手续费收入	1,374,903	1,632,932
-委托贷款手续费收入	980,645	1,211,607
-贸易融资业务手续费收入	1,832,898	542,417
-其他手续费收入	323,743	340,055
手续费及佣金支出		
-中央银行清算手续费支出	(265,750)	(265,084)
-存放同业业务手续费支出	(89,549)	(148,939)
-贷款委托管理手续费支出	(402,895)	(163,392)
-其他	(66,127)	(60,296)
手续费及佣金净收入	<u>6,242,206</u>	<u>4,809,654</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
委托服务收入	8,621,969	-

28 公允价值变动损益

	2020 年度	2019 年度
衍生金融工具	2,820,582	(5,362,036)

29 投资收益

	2020 年度	2019 年度
可供出售金融资产出售收益	10,059,943	11,270,911
衍生金融工具	(543,901)	101,422
合计	9,516,042	11,372,333

30 其他收益

	2020 年度	2019 年度	与资产相关/ 与收益相关
代扣代缴个人所得税手续费 返还收入	255,474	652,109	与收益相关

31 税金及附加

	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税及教育费附加	985,671	1,515,299
印花税及车船税	337,071	384,305
合计	1,322,742	1,899,604

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

32 业务及管理费

	2020 年度	2019 年度
员工费用	85,055,930	82,104,634
租金及物业管理费	24,991,089	20,701,465
折旧与摊销	7,428,620	7,216,193
电子设备运转费	19,051,707	14,213,168
专业服务费	818,845	1,749,172
差旅费及招待费	1,601,415	1,923,037
公杂费	6,106,506	4,654,760
其他	951,991	1,142,410
合计	<u>146,006,103</u>	<u>133,704,839</u>

33 资产减值损失

	2020 年度	2019 年度
贷款及垫款减值(转回)/损失	(1,098,842)	4,920,649
存放同业款项减值损失	103,323	64,334
表外资产减值损失	444,758	-
抵债资产减值损失	-	424,620
合计	<u>(550,761)</u>	<u>5,409,603</u>

34 所得税费用

(1) 本年利润表所列的所得税含：

	2020 年度	2019 年度
当期所得税	234,532	4,746,980
递延所得税	12,737	(3,638,741)
	<u>247,269</u>	<u>1,108,239</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 所得税费用(续)

(2) 本年利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异:

	2020 年度	2019 年度
税前利润	7,957,076	11,113,706
按法定税率 25% 的所得税	1,989,269	2,778,427
(减少)/增加以下项目的税响:		
- 免税收入	(2,312,737)	(1,413,868)
- 不可抵扣的费用及其他调整	570,737	(256,320)
本年所得税	<u>247,269</u>	<u>1,108,239</u>

35 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:

	2020 年度	2019 年度
净利润	7,709,807	10,005,467
加: 资产减值损失	2,381,968	5,409,603
固定资产折旧	3,436,168	2,822,243
无形资产摊销	1,788,064	2,113,809
长期待摊费用摊销	2,204,388	2,280,141
公允价值变动收益/ (损失)	(2,820,582)	5,362,036
未实现汇兑损失	17,690,884	(21,592,039)
投资收益	(9,516,042)	(11,372,333)
可供出售金融资产利息		
收入	(40,277,722)	(52,296,880)
递延所得税资产的增加/		
(减少)	12,737	(3,689,662)
经营性应收项目的增加	(1,195,775,373)	(1,512,004,445)
经营性应付项目的减少/		
(增加)	(24,771,096)	1,362,760,163
经营活动产生的现金流量净额	<u>(1,237,936,799)</u>	<u>(210,201,897)</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

35 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净减少情况

	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	690,115,480	626,531,694
减：现金及现金等价物的年初余额	(626,531,694)	(1,164,039,678)
现金及现金等价物净增加/减少	<u>63,583,786</u>	<u>(537,507,984)</u>

(3) 年末现金及现金等价物的分析

	2020 年度	2019 年度
现金	255,611	451,216
原到期日不超过三个月的：		
-存放中央银行超额准备金	73,417,423	43,798,619
-存放和拆出同业之款项	616,442,446	582,281,859
年末现金及现金等价物余额	<u>690,115,480</u>	<u>626,531,694</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

五、 分部报告

本行的主要业务为商业贷款及吸收存款，现有的贷款资金主要来自客户存款、同业拆借市场和向中信银行(国际)有限公司借入资金。

本行按经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

为了使分部信息的列报方式与本行最高级管理人员所收到的用来调配资源和评估业绩的内部报告一致，本行确定了下列三个报告分部：

- 深圳地区

主要向华南地区客户提供包括贷款及存款的金融服务。

- 上海分行

主要向华东地区客户提供包括贷款及存款的金融服务。

- 北京分行

主要向华北地区客户提供包括贷款及存款的金融服务。

就分部分析而言，外部净利息收入/支出是指由个别经营分部从其银行业务中产生的净利息收入/支出。内部净利息收入/支出是指收益分配以反映内部资金转拨定价机制将资金分配予报告分部的损益。内部资金转拨定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是根据相关经营分部及管理经费分配所产生的直接成本而定。报告分部间通过内部资金转拨定价机制确认的利息收入及支出于经营业绩时抵销并于调节表中列示。本行对资本运作收益的分配存在部分的假设及估计，管理层根据实际情况定期对这些假设进行修正。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

五、 分部报告(续)

(1) 分部业绩、资产及负债：

	深圳地区		上海分行		北京分行		合计
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	
外部利息净收入	50,292,114	3,460,645	83,679,394	83,573,870	24,047,162	42,632,129	129,666,644
内部利息净收入/(支出)	37,386,617	43,682,409	(39,346,207)	(40,859,549)	1,959,590	(2,822,860)	-
营业成本							
净利息收入	87,678,731	47,143,054	44,333,187	42,714,321	26,006,752	39,809,269	129,666,644
净手续费及佣金收入	1,366,172	427,187	2,918,343	2,209,682	1,957,691	2,172,785	4,809,654
其他净收入	9,040,892	13,353,701	(10,991,594)	1,500,701	(9,788,219)	4,178,102	19,032,504
营业收入合计	98,085,795	60,923,942	36,259,936	46,424,704	18,176,224	46,160,156	153,508,802
经营费用							
-固定资产折旧	(2,201,378)	(1,536,502)	(479,538)	(508,789)	(755,254)	(776,952)	(2,822,243)
-税金及附加	(238,717)	(924,860)	(678,783)	(595,339)	(405,242)	(379,405)	(1,899,604)
-其他	(84,080,843)	(73,944,823)	(29,959,739)	(26,487,164)	(28,529,351)	(30,450,609)	(130,882,596)
营业支出合计	(86,520,938)	(76,406,185)	(31,118,060)	(27,591,292)	(29,689,847)	(31,606,966)	(135,604,443)

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

五、 分部报告(续)

(1) 分部业绩、资产及负债(续):

	深圳地区		上海分行		北京分行		合计	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
扣除准备金前的报告 分部利润	11,564,857	(15,482,243)	5,141,876	18,833,412	(11,513,623)	14,553,190	5,193,110	17,904,359
资产减值(损失)/转回	(9,191,037)	(1,036,855)	13,860,951	11,337,859	(4,119,153)	(15,710,607)	550,761	(5,409,603)
营业外收入	2,409,673	59,161	330	133	6	23	2,410,009	59,317
营业外支出	(14,000)	(1,440,367)	(182,804)	-	-	-	(196,804)	(1,440,367)
报告分部税前利润	4,769,493	(17,900,304)	18,820,353	30,171,404	(15,632,770)	(1,157,394)	7,957,076	11,113,706
报告分部资产	9,468,639,225	8,873,783,863	3,999,003,715	3,002,217,022	2,985,967,739	1,844,109,743	16,453,610,679	13,720,110,628
报告分部负债	8,781,233,783	7,975,146,251	3,520,140,231	2,643,846,319	2,910,374,078	1,852,139,661	15,211,748,092	12,471,132,231

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

五、 分部报告(续)

(2) 报告分部的资产和负债以及其他重要项目的调节

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产		
各报告分部的总资产	16,453,610,679	13,720,110,628
递延所得税资产	93,977,448	91,473,380
抵消分录	(7,306,280,667)	(4,541,377,643)
资产合计	<u>9,241,307,460</u>	<u>9,270,206,365</u>
负债		
报告分部的总负债	15,211,748,092	12,471,132,231
应交税费	6,749,797	11,411,239
抵消分录	(7,306,280,667)	(4,541,377,643)
负债合计	<u>7,912,217,222</u>	<u>7,941,165,827</u>

六、 承诺事项及或有负债

1 信贷承诺

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
不可撤销的贷款承诺	1,865	-
不可撤销的信用证	45,968,080	-
不可撤销的保函	402,500,000	230,000,000
承兑汇票	293,529,400	576,000,000
合计	<u>741,999,345</u>	<u>806,000,000</u>

2 资本性支出承诺

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>4,325,942</u>	<u>731,781</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

六、 承诺事项及或有负债(续)

3 租赁承诺

根据不可撤销的有关房屋、固定资产经营租赁协议，本行于各资产负债表日须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	26,153,969	19,663,335
1 年以上至 2 年(含 2 年)	21,124,478	15,129,202
2 年以上至 3 年(含 3 年)	6,549,678	11,384,337
3 年以上	6,526,457	1,917,143
	<u>60,354,582</u>	<u>48,094,017</u>

4 受托业务

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>330,407,427</u>	<u>779,407,427</u>
委托存款	<u>330,407,427</u>	<u>779,407,427</u>

委托存款是指存款者存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析

本行在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等列示如下：

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本行财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本行已制定风险管理政策以辨别和分析本行所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本行的风险水平。本行会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本行经营活动的改变。

1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款、存放同业款项、拆出资金以及可供出售金融资产。这些风险不仅由资产负债表内业务产生，也包括资产负债表外业务，如信贷承诺。本行已建立相关机制，进行统一授信管理，并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。本行对或有负债采用与资产负债表内记录的金融工具相同的信贷政策，根据贷款审批程序使用限额以降低风险。信贷风险亦透过向借款人及第三者取得以抵押资产形式的抵押品及担保而降低。

产品的信贷风险会在产品计划中确定及计量。各交易对手的信贷风险由信贷人员根据本行内部之风险评级机制及个人的分析确定及计量。

信贷申请之批核会因情况而定，并由指定职权的信贷人员或信贷委员会负责。

贷款组合方面，本行采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为不良贷款，该等减值贷款存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据，并出现重大减值损失。减值损失准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

贷款承担产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

信用风险的集中程度:

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行对衍生金融工具信用风险的控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信用风险, 本行与外部交易对手签订了抵销合同。

有关客户贷款按客户性质、行业和贷款信贷质量的分析已于附注四、6 列示。

(a) 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其它信用增级措施的情况下, 于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面值减去其减值准备。最大风险金额列示如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	536,901,451	360,518,599
存放同业款项	406,442,446	242,281,859
拆出资金	1,806,000,000	1,930,000,000
衍生金融资产	9,246,564	11,048,249
应收利息	34,187,235	67,583,381
发放贷款和垫款	4,413,605,201	4,387,546,776
可供出售金融资产	806,308,230	2,100,916,710
买入返售金融资产	1,031,340,000	-
其他资产	20,048,581	5,897,188
小计	<u>9,064,079,708</u>	<u>9,105,792,762</u>
金融担保及其他有关信用之或有负债	741,997,480	806,000,000
不可撤销的贷款承诺	1,865	-
小计	<u>741,999,345</u>	<u>806,000,000</u>
最大信用风险敞口	<u>9,806,079,053</u>	<u>9,911,792,762</u>

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(b) 最大信用敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本行发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参看附注四、7。

(c) 担保物及其他信用增级措施

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于企业贷款，担保物主要为房地产、应收账款、或存单；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅、商业房产。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 客户贷款按信用质量分析列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已减值		
按个别方式评估		
总额	72,059,070	28,000,000
减：减值准备	(31,355,420)	(8,000,000)
净额	40,703,650	20,000,000
未减值		
未逾期末减值		
总额	4,424,114,765	4,409,639,791
已逾期末减值(注)		
-3 个月以内(含 3 个月)	35,255,577	51,825,047
-3 个月至 1 年(含 1 年)	4,909,649	13,231,019
-1 年以上	-	5,647,568
已逾期末减值贷款小计	40,165,226	70,703,634
未减值贷款合计总额	4,464,279,991	4,480,343,425
按组合方式评估的贷款减值准备	(91,378,440)	(112,796,649)
净额	4,372,901,551	4,367,546,776
总净额	4,413,605,201	4,387,546,776

(e) 已逾期末减值贷款抵押物公允价值估值如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已逾期末减值	40,165,226	70,703,634

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本行整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理，该委员会负责按监管要求和审慎原则管理流动性情况。总分行根据政策，对现金流量进行日常监测，并维持适当水平的高流动性资产。

本行资产负债结构中流动资产主要包括现金、贷款、存放同业款项及拆出资金。本行吸收的外币客户存款和盈余的外币资金均主要存(拆)放给信用良好的同业，吸收的人民币客户存款和盈余的人民币资金均放在中国人民银行及境内商业银行。

本行的外币业务资金来源主要是通过母公司进行筹措拆入资金及吸收的外币客户存款。人民币业务资金来源主要为吸收的人民币客户存款和从同业拆借市场拆入的人民币资金。

按照《中华人民共和国商业银行法》以及《条例》的有关规定，本行应保持资产流动性比例不低于 25%。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

七、金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险(续)

本行的金融资产及金融负债项目按其剩余到期日(未经折现的合同现金流量)情况分析如下:

	2020 年 12 月 31 日						合计
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不定期
非衍生工具类现金流量:							
金融资产:							
现金及存放中央银行款项	73,899,598	-	-	-	-	-	463,484,028
存放及拆放同业款项	406,507,727	-	232,173,703	1,610,363,844	-	-	-
发放贷款及垫款	72,311,663	230,207,476	318,720,103	1,534,115,215	1,568,674,394	1,813,951,918	-
可供出售金融资产	-	1,185,000	7,270,000	208,396,000	639,907,000	-	-
买入返售金融资产	-	1,032,184,996	-	-	-	-	-
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	64,592,821
金融资产合计	552,718,988	1,263,577,472	558,163,806	3,352,875,059	2,208,581,394	1,813,951,918	528,076,849
金融负债:							
同业存放及拆入款项	674,359,238	-	411,017,505	1,866,109,266	276,661,480	-	-
吸收存款	1,745,875,075	509,427,399	856,147,672	1,014,196,392	635,778,343	-	-
其他金融负债	-	662,154	3,738,259	12,440,966	5,662,915	51,768	3,418,218
金融负债合计	2,420,234,313	510,089,553	1,270,903,436	2,892,746,624	918,102,738	51,768	3,418,218
流动性净额	(1,867,515,325)	753,487,919	(712,739,630)	460,128,435	1,290,478,656	1,813,900,150	524,658,631
衍生工具现金流量:							
以净值交割的衍生金融工具	-	-	-	(320,030)	125,000	-	-
表外信贷承诺	-	2,955,347	260,008,468	40,000,000	402,500,000	-	-
							(195,030)
							705,463,815

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

七、金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险(续)

本行的金融资产及金融负债项目按其剩余到期日(未经折现的合同现金流量情况)分析如下(续):

	2019 年 12 月 31 日							
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不定期	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	44,367,006	-	-	-	-	-	316,719,980	361,086,986
存放及拆放同业款项	242,319,175	-	349,278,397	1,656,400,986	-	-	-	2,247,998,558
发放贷款及垫款	96,799,786	-	306,573,176	2,219,831,229	780,289,212	2,212,046,470	-	5,615,539,873
可供出售金融资产	-	-	52,022,692	821,882,818	1,389,634,912	-	-	2,263,540,422
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	64,592,821	64,592,821
金融资产合计	383,485,967	-	707,874,265	4,698,115,033	2,169,924,124	2,212,046,470	381,312,801	10,552,758,660
金融负债：								
同业存放及拆入款项	13,749,891	33,178,589	502,486,301	4,177,649,816	433,130,329	-	-	5,160,194,926
吸收存款	750,727,834	517,627,746	360,500,268	1,141,410,791	389,490,197	-	-	3,159,756,836
其他金融负债	-	111,544	279,860	885,336	1,022,148	-	11,639,943	13,938,831
金融负债合计	764,477,725	550,917,879	863,266,429	5,319,945,943	823,642,674	-	11,639,943	8,333,890,593
流动性净额	(380,991,758)	(550,917,879)	(155,392,164)	(621,830,910)	1,346,281,450	2,212,046,470	369,672,858	2,218,868,067
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	970,000	(3,985,612)	-	-	-	(3,015,612)
表外信贷承诺	-	-	-	576,000,000	230,000,000	-	-	806,000,000

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

七、金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

3 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债按原币对应的利率定价。

本行主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。

(a) 下表列出于资产负债表日金融资产与金融负债于相关年度预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)：

	2020 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放央行款项	520,383,212	-	-	-	16,773,850	537,157,062
存放及拆放同业款项	616,442,446	-	-	-	-	2,212,442,446
贷款和垫款	505,921,627	1,596,000,000	-	-	-	4,413,605,201
可供出售金融资产	-	1,509,732,756	1,380,633,487	1,017,317,331	-	806,308,230
衍生金融资产	-	191,111,330	615,196,900	-	-	9,246,564
买入返售金融资产	1,031,340,000	-	-	-	-	1,031,340,000
应收利息	-	-	-	-	34,187,235	34,187,235
其他资产	-	-	-	-	32,209,722	32,209,722
资产合计	2,674,087,285	3,296,844,086	1,995,830,387	1,017,317,331	92,417,371	9,076,496,460
负债：						
同业存放及其他金融机构存						
放及拆入款项	1,074,278,254	1,810,515,000	250,000,000	-	-	3,134,793,254
客户存款	3,089,966,707	976,988,421	578,742,224	-	-	4,645,697,352
衍生金融负债	-	-	-	-	9,441,594	9,441,594
应付利息	-	-	-	-	79,805,244	79,805,244
其他负债	-	-	-	-	25,478,962	25,478,962
负债合计	4,164,244,961	2,787,503,421	828,742,224	-	114,725,800	7,895,216,406
风险缺口	(1,490,157,676)	509,340,665	1,167,088,163	1,017,317,331	-	-

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

七、金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

3 利率风险(续)

(a) 下表列出于资产负债表日金融资产与金融负债于相关年度预计下一个重新定价日期(或到期日, 以较早者为准)(续):

	2019 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产:						
现金及存放央行款项	322,318,078	-	-	-	38,651,737	360,969,815
存放及拆放同业款项	582,281,859	1,590,000,000	-	-	-	2,172,281,859
贷款和垫款	287,106,869	2,185,566,704	695,895,398	1,218,977,805	-	4,387,546,776
可供出售金融资产	50,118,200	794,417,480	1,256,381,030	-	-	2,100,916,710
衍生金融资产	-	-	-	-	11,048,249	11,048,249
应收利息	-	-	-	-	67,583,381	67,583,381
其他资产	-	-	-	-	64,592,821	64,592,821
资产合计	1,241,825,006	4,569,984,184	1,952,276,428	1,218,977,805	181,876,188	9,164,939,611
负债:						
同业存放及其他金融机构存						
放及拆入款项	546,847,551	3,728,613,000	400,000,000	-	-	4,675,460,551
客户存款	1,623,234,120	1,102,630,171	367,878,043	-	-	3,093,742,334
衍生金融负债	-	-	-	-	14,063,861	14,063,861
应付利息	-	-	-	-	123,041,076	123,041,076
其他负债	-	-	-	-	13,938,831	13,938,831
负债合计	2,170,081,671	4,831,243,171	767,878,043	-	151,043,768	7,920,246,553
风险缺口	(928,256,665)	(261,258,987)	1,184,398,385	1,218,977,805	-	-

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

3 利率风险(续)

(b) 敏感性分析

下表列出本行于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

缺口分析

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	+100	-100	+100	-100
利率变动导致净利息收入(减少)/增加	(11,845,520)	11,845,520	(12,519,567)	12,519,567

4 汇率风险

本行以人民币为记账本位币。外汇业务交易以港元和美元为主。此外，本行持有少量港元、美元以外的外币头寸。

对于不是以本行记账本位币计价的外币日交易量及结存量，如果出现短期的失衡情况，本行会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

4 汇率风险(续)

(a) 本行于资产负债日有关资产和负债按原币种以人民币列示如下:

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行					
款项	520,451,817	13,882,831	2,822,414	-	537,157,062
应收同业和其他金融					
机构款项	1,963,617,391	101,867,354	123,928,544	23,029,157	2,212,442,446
以净值交割的衍生金					
融资产	8,729,920	516,644	-	-	9,246,564
发放贷款和垫款	3,305,197,869	702,020,065	406,387,267	-	4,413,605,201
可供出售金融资产	806,308,230	-	-	-	806,308,230
应收利息	29,967,537	1,733,580	2,486,118	-	34,187,235
其他资产	73,438,568	9	8,621,983	-	82,060,560
资产合计	<u>6,707,711,332</u>	<u>820,020,483</u>	<u>544,246,326</u>	<u>23,029,157</u>	<u>8,095,007,298</u>
负债					
应付同业和其他金融					
机构款项	2,641,434,830	492,430,238	928,186	-	3,134,793,254
以净值交割的衍生金					
融负债	8,729,920	711,674	-	-	9,441,594
吸收存款	4,321,746,967	246,661,827	55,303,691	21,984,867	4,645,697,352
应付利息	69,821,832	7,818,768	2,164,644	-	79,805,244
其他负债	(482,315,841)	51,914,548	455,349,780	1,025,793	25,974,280
负债合计	<u>6,559,417,708</u>	<u>799,537,055</u>	<u>513,746,301</u>	<u>23,010,660</u>	<u>7,895,711,724</u>
资产负债净头寸	<u>148,293,624</u>	<u>20,483,428</u>	<u>30,500,025</u>	<u>18,497</u>	<u>199,295,574</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>696,029,400</u>	<u>32,963,815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>728,993,215</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

4 汇率风险(续)

(a) 本行于资产负债日有关资产和负债按原币种以人民币列示如下(续):

2019 年 12 月 31 日					
	人民币	美元	港元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行					
款项	322,386,737	35,358,365	3,224,713	-	360,969,815
应收同业和其他金融					
机构款项	2,031,224,075	93,790,075	15,066,005	32,201,704	2,172,281,859
以净值交割的衍生金					
融资产	3,882,734	7,165,515	-	-	11,048,249
发放贷款和垫款	2,928,456,033	956,007,594	503,083,149	-	4,387,546,776
可供出售金融资产	2,100,916,710	-	-	-	2,100,916,710
应收利息	61,522,040	2,869,206	3,192,135	-	67,583,381
其他资产	64,590,754	2,014	53	-	64,592,821
资产合计	7,512,979,083	1,095,192,769	524,566,055	32,201,704	9,164,939,611
负债					
应付同业和其他金融					
机构款项	4,152,697,135	489,044,751	33,718,665	-	4,675,460,551
以净值交割的衍生金					
融负债	3,882,734	8,899,207	-	1,281,920	14,063,861
吸收存款	2,316,682,470	684,472,666	61,302,009	31,285,189	3,093,742,334
应付利息	113,203,589	8,971,152	866,334	1	123,041,076
其他负债	(267,439,060)	(121,112,384)	401,863,187	627,088	13,938,831
负债合计	6,319,026,868	1,070,275,392	497,750,195	33,194,198	7,920,246,653
资产负债净头寸	1,193,952,215	24,917,377	26,815,860	(992,494)	1,244,692,958
资产负债表外信贷承诺	806,000,000	-	-	-	806,000,000

(b) 敏感性分析

下表针对本行存在重大外汇风险敞口的外币币种, 列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润, 正数表示可能增加税前利润。由于本行无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具, 因此汇率变动对权益并无重大影响。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

4 汇率风险(续)

(b) 敏感性分析(续)

2020 年 12 月 31 日

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
港元	+/-1%	305,000
美元	+/-1%	204,834
其他	+/-1%	185

2019 年 12 月 31 日

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
港元	+/-1%	268,159
美元	+/-1%	249,174
其他	+/-1%	(9,925)

上述敏感性分析是基于假设资产负债表日汇率发生变动，且此变动适用于本行所有的衍生工具及非衍生金融工具。变动 1%是基于本行对自资产负债表日至下一个资产负债表日期间汇率变动的合理预期。

八、 金融工具的公允价值

1 公允价值数据

金融资产

本行的金融资产主要包括现金、存放中央银行、存放同业款项、拆出资金、可供出售金融资产、衍生金融资产和发放贷款和垫款等。

除发放贷款和垫款外, 大部分金融资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量, 其账面值接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本(其中扣除了减值损失准备)列账(附注 4(6))。由于发放贷款和垫款贷款的利率随中国人民银行规定的人民币贷款基准利率、伦敦同业拆放利率、香港银行同业拆息或港元基准利率实时调整, 而且减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额, 因此贷款的公允价值与账面值接近。

金融负债

本行的金融负债主要包括吸收存款、同业和其他金融机构存放款项及拆入资金等。金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值

2 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

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

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

八、 金融工具的公允价值(续)

2 公允价值计量(续)

(a) 公允价值计量的层次(续)

	公开市场价格 (“第一层次”)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (“第二层次”)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (“第三层次”)	合计
2020 年 12 月 31 日				
金融资产				
衍生金融资产		9,246,564		9,246,564
可供出售债券		806,308,230		806,308,230
合计		815,554,794		815,554,794
金融负债				
衍生金融负债		(9,441,594)		(9,441,594)
2019 年 12 月 31 日				
金融资产				
衍生金融资产	-	11,048,249	-	11,048,249
可供出售债券	-	2,100,916,710	-	2,100,916,710
合计	-	2,111,964,959	-	2,111,964,959
金融负债				
衍生金融负债	-	(14,063,861)	-	(14,063,861)

(b) 第二层次的公允价值计量

估值日当日中国债券信息网站存在估值的人民币债券, 采用中国债券信息网站最新发布的估值结果确定其公允价值。

衍生金融资产中的远期外汇合约的公允价值是采用对远期外汇合约的行权价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。

衍生金融资产中的利率掉期合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额, 并考虑了当前的利率以及掉期合约交易对手的信誉情况。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

九、 关联方关系及其交易

1 存在控制关系的关联方

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
中信银行(国际)有限公司	香港	银行及相关 金融服务	港元 18,404,013,045	100%	100%

2 不存在控制关系的关联方的性质

名称	与本行关系
中信银行股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
中国中信有限公司	同受最终控制方控制的公司
中信(深圳)铂业科技开发有限责任公司	同系附属公司
事安信(天津)投资管理有限公司	同系附属公司
事安信(北京)投资管理有限公司	同系附属公司
中信建设有限责任公司	同系附属公司
中信证券股份有限公司	同系附属公司
中信建投证券股份有限公司	同系附属公司
中信财务有限公司	同系附属公司
中信泰富有限公司	同系附属公司
中信渤海铝业控股有限公司	同系附属公司
中信国安投资有限公司	同系附属公司
中信国际电讯(信息技术)有限公司	同系附属公司
中信夹层(上海)投资中心(有限合伙)	同系附属公司
中企网络通信技术有限公司	同系附属公司
白银国际投资有限公司	同系附属公司
中信室内装修工程公司	同系附属公司
白银有色(北京)国际投资有限公司	同系附属公司
广东盈通网络投资有限公司	同系附属公司
深圳市中海商业服务有限公司	同系附属公司
中船置业有限公司	同系附属公司
中信百信银行股份有限公司	同系附属公司
广发银行股份有限公司深圳分行	同系附属公司
中信保诚人寿保险有限公司	同系附属公司
中信消费金融有限公司	同系附属公司
吴国文	关联自然人
姜霞	关联自然人
邱毅勇	关联自然人

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

3 本行与关键管理人员之间的交易

	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	16,813,651	13,894,404

4 本行与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

	2020 年度	2019 年度
利息收入	483,581	685,172
其他业务收入	8,621,969	-
	9,105,550	685,172

	2020 年度	2019 年度
利息支出	52,379,266	127,308,281
其他支出	10,409,236	3,439,743
	62,788,502	130,748,024

上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款进行。

(b) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<u>资产</u>		
存放同业款项	103,211,214	106,415,243
拆出资金	50,000,000	-
衍生金融资产	-	5,932,310
应收利息	8,536	11,320
发放贷款和垫款	9,060,445	10,891,628
其他应收款	10,080,214	6,459,803
固定资产	5,123,360	-
其他资产	1,224,291	1,572,327
	178,708,060	131,282,631

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特殊注明外，金额为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

4 本行与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续):

(b) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额列示如下(续):

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<u>负债</u>		
同业和其他金融机构存放		
款项	752,851,115	551,452,757
拆入资金	1,240,515,000	3,511,713,237
衍生金融负债	711,674	7,873,623
吸收存款	680,958,570	675,599,641
应付利息	16,103,414	97,062,959
其他负债	5,165,842	-
	<u>2,696,305,615</u>	<u>4,843,702,217</u>

于 2020 年度，本行无信贷资产转让。

十、 资本充足率

本行按照中国银行业监督管理委员会(“银监会”)2012 年颁布并于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本净额	136,860	139,896
其中: 一级资本净额	<u>132,434</u>	<u>132,462</u>
加权风险资产净额	<u>800,043</u>	<u>801,973</u>
资本充足率	17.11%	17.44%
一级资本充足率	16.55%	16.52%
核心一级资本充足率	16.55%	16.52%

由于本行报中国银行业监督管理委员会的资本充足率汇总表货币单位为万元，故此处采用万元为单位列示。