



中信银行国际（中国）有限公司

CITIC BANK INTERNATIONAL (CHINA) LIMITED

2022 年度报告

目 录

第一部分 本行简介	3
一、基本信息	3
二、股东简介	4
三、财务摘要	5
四、本行发展战略	5
第二部分 公司治理	6
一、公司治理架构	6
二、公司治理运作	7
三、分支机构设置	17
第三部分 风险管理	17
一、全面风险管理	18
二、信用风险管理	18
三、市场风险管理	20
四、银行账簿利率风险管理	21
五、操作风险管理、法律风险管理、新产品管理和业务连续性管理	23
六、流动性风险管理	24
七、合规风险管理	26
八、反洗钱管理	27
九、声誉风险管理	28
十、战略风险管理	29

十一、信息科技风险管理	29
十二、国别风险管理	30
十三、资本	30
第四部分 关联交易信息披露	31
一、关联交易综述	31
二、管理交易披露	32
第五部分 企业社会责任	39
第六部分 重大事项	42
第七部分 审计财务报表及其附注	43

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：深圳市罗湖区桂园街道人民桥社区深南东路 5001 号华润大厦 601-602、606 单元及 1101-1103 单元

开业时间：2008 年 4 月 14 日

经营范围：在下列范围内经营对各类客户的人民币业务及外汇业务：

- （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）代理保险；
- （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）中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

联系电话：0755-82383838

二、股东简介

本行唯一股东为中信银行（国际）有限公司（以下简称“母行”）。母行于 1954 年 12 月 10 日在香港注册成立，于 2002 年被当时的中信嘉华银行有限公司收购，并由原名“香港华人银行有限公司”更名为“中信嘉华银行有限公司”，而原中信嘉华银行有限公司则更名为“中信国际金融控股有限公司”。母行于 2010 年 5 月 7 日更名为“中信银行国际有限公司”，并于 2012 年 11 月 16 日再次更名为“中信银行（国际）有限公司”。

母行是一家扎根香港逾百年的综合性商业银行，为客户提供全方位的金融服务，包括财富管理、个人银行、企业银行服务以至环球市场及财资方案等。我们期望成为一家以专业能力制胜的优秀银行，与客户、员工、社会一同创造未来。

三、财务摘要

2022 年，本行实现拨备前利润人民币 14,665.06 万元，同比上升 84.80%，实现税后利润人民币 2,451.37 万元，同比上升 10.79%。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行资产总额达到人民币 139.13 亿元，比上年末增加人民币 31.79 亿元，增幅为 29.62%；各项贷款（银保监口径）人民币 78.23 亿元，比上年末增加人民币 26.88 亿元，增幅

为52.35%；负债总额人民币125.57亿元，比上年末增加人民币31.66亿元，增幅为33.71%；各项存款余额（银保监口径）人民币66.16亿元，比上年末增加人民币12.58亿元，增幅为23.48%。

2022年末，本行按照中国银行保险监督管理委员会颁布的《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信息如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本净额	144,011	143,988
其中：一级资本净额	135,263	133,815
加权风险资产净额	1,028,273	904,480
资本充足率	14.01%	15.92%
一级资本充足率	13.15%	14.79%
核心一级资本充足率	13.15%	14.79%

注：由于本行报中国银行保险监督管理委员会的资本充足率汇总表货币单位为人民币万元，故此处采用人民币万元为单位列示。

四、发展战略

本行在战略愿景上，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。

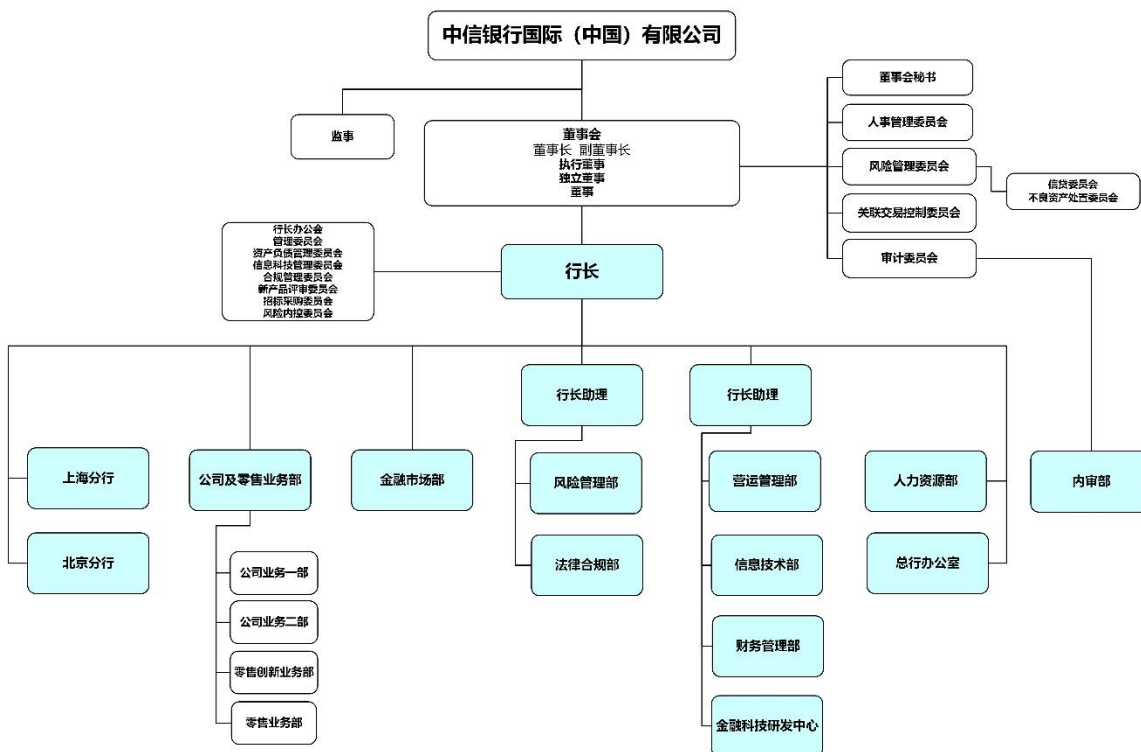
发展定位上，通过全面发挥联动优势和跨境优势，积极发展跨境双向业务，努力提高专业化经营水平，培育业务特色。一是对公和零售业务相结合，突出对公特色。以对公业务为战略重心，致力于成为大湾区具有竞争力和品牌优势的企业金融服务提供商；二是

联动营销和自主营销相结合，突出联动特色。到2023年末联动客户存、贷款占比达到50%以上；三是境内和境外业务相结合，突出跨境特色。依靠母行在香港以及在美国等海外分行的优势，依靠联动协同，为国内客户国际化提供跨境金融服务。

第二部分 公司治理

一、公司治理架构

中信银行国际（中国）有限公司



2022年12月

二、公司治理运作

本行建立了以股东、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。

本行股东是本行最高权力机构，根据本行章程履行职责。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。

2022年，我行公司治理各项工作运作顺利，股东、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）股东及股权信息

中信银行（国际）有限公司是本行的唯一股东，持股比例 100%。中信银行股份有限公司为母行控股股东，透过全资附属公司中信国际金融控股有限公司持有母行 75%的股份，是本行的实际控制人。报告期内，股东持有本行的股权未发生变化，也未发生股东出质本行股权的情况。

（二）董事会及下设专门委员会履职情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行董事会成员构成如下：

姓名	董事会 职务	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。毕先生于 2018 年 9 月 28 日获委任为中信银行（国际）有限公司（「母行」）董事及行政总裁，拥有超过 25 年的金融业从业经验，近一半时间在加拿大、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。赴港前，他于中国国际金融有限公司任董事总经理等职务。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。
简应添 （于 2023 年 1 月 1 日 离任）	副董事 长	风险管理委 员会委员	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，他亦为本行风险管理委员会成员。简先生现为母行公司业务部执行总经理兼副总监，此前曾出任母行多个重要职位。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。

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、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，中国人保资产管理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，包括渤海银行股份有限公司、中国华融资产管理股份有限公司、众信旅游集团股份有限公司等。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 （于 2023 年 1 月 1 日 离任）	非执行 董事	风险管理委 员会委员	吴秋玉女士于 2011 年 12 月 29 日获委任为本行非执行董事，亦为本行风险管理委员会成员。吴女士现为母行执行董事、副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，质量管理及内审。加入母行前，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、香港银行学会及香港话剧团董事兼理事会成员、香港女工商及专业人员联合会有限公司董事兼会长。
柏立军	非执行 董事	/	柏立军先生于 2019 年 7 月 2 日获委任为本行非执行董事。柏先生现为母行执行董事、副行政总裁、公司业务兼财资及环球市场总监，负责管理母行财资及环球市场业务。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。加入母行前，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中国人民大学财政金融学院金融学硕士学位。
邓鼎斌 （于 2023 年 2 月 1 日 离任）	非执行 董事	风险管理委 员会主席、 关联交易控 制委员会 委员	邓鼎斌先生于 2019 年 12 月 17 日获委任为本行非执行董事，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。邓先生曾任母行执行董事、副行政总裁兼风险管理总监。邓先生于银行界拥有超过 30 年经验。加入母行之前，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。
李海霞	非执行董事	人事管理委员会委员	李海霞女士于 2022 年 1 月 30 日获委任为本行董事。李女士现为母行副行政总裁兼人力资源总监，同时兼任中信国际金融控股有限公司集团人力资源总监。李女士从事银行业超过 20 年，拥有丰富的人力资源管理经验。加入母行前，李女士为中国银行股份有限公司全球化办公室首席业务经理。她亦曾出任该行多个高级管理职位，包括人力资源部副总经理及北京市分行副行长，以及中国银行(香港)有限公司人力资源部总经理等。李女士持有清华大学工学学士及经济学硕士学位，以及西南财经大学金融学博士学位。
隋洋	非执行董事	审计委员会委员、风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员	隋洋女士于 2022 年 6 月 28 日获委任为本行董事。隋女士现为母行财务总监，同时兼任中信国际金融控股有限公司集团财务总监。隋女士拥有超过 20 年会计及财务管理经验，加入母行前，曾任中国银行(香港)有限公司替任行政总裁及财务总监，主管财务管理部、会计部、司库及发展规划部。她亦曾出任中国银行股份有限公司多个高级管理职位，包括财务管理部副总经理以及管理信息中心副总经理等。隋女士获中央财经大学经济学学士及硕士学位、以及西南财经大学金融学博士学位。隋女士为中国注册会计师协会会员。
王非格	执行董事	/	王非格先生于 2022 年 2 月 14 日获委任为本行执行董事兼行长。王先生拥有逾 20 年银行业务及管理经验，在外派本行之前任中信银行总行资产负债部副总经理，并曾任中信银行总行营业部计划财务部总经理及投资银行部总经理、中信银行北京分行尚都支行、清华科技园支行行长等职务，具有丰富的银行业务拓展

			和经营以及高绩效团队建置和管理经验。王先生持有英国伦敦商学院金融专业硕士学位及北京科技大学企业管理专业硕士学位。
陈耀强	监事	/	陈耀强先生于 2018 年 1 月 1 日获委任为本行监事。陈先生现任母行审计总监和中信国际金融控股有限公司集团审计部总监。陈先生从事银行业逾 30 年，在内部稽核、财资和环球市场方面拥有丰富经验。加入母行前，陈先生为渣打银行（香港）有限公司金融犯罪风险缓释项目总监；此外，他曾出任渣打银行多个高级管理职位，包括在香港和中国等地区担任审计总监及区域审计总监。陈先生持有索尔福德大学科学硕士学位、麦觉理大学会计学深造文凭和澳洲新英格兰大学工商管理硕士学位。他亦是香港会计师公会和澳洲会计师公会的资深会员。

本行董事会分别在 2022 年 3 月 11 日、5 月 31 日、8 月 19 日、12 月 2 日召开了四次会议，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。

（三）独立董事履职情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行共有独立董事 2 名，分别为索绪权先生、朱宁先生。索绪权先生于 2021 年 5 月 11 日获重新任命连任董事，并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。

2022 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会议，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、尽职履责。

（四）监事履职情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行未设立监事会。2022 年度本行有监事 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。2022 年，陈耀强监事列席了全年四次董事会会议及两次审计委员会会议，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。

（五）高级管理人员简介

职位	姓名	简介
执行董事 兼行长	王非格	见 11 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 月加入本行，同年 11 月获委任为本行行长助理。徐先生拥有逾 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、恒大金融集团风险管理中心总经理等职务。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，并获得金融风险管理师（FRM）专业认证。
行长助理兼营运管理部主管	李凌	李凌女士于 2019 年 6 月加入本行，同年 10 月获委任为本行行长助理。李女士拥有超过 25 年银行工作经验，曾任永亨银行深圳分行副行长、永亨银行（中国）总行副行长、华侨永亨银行（中国）营运管理部高级副总裁、以及大新银行（中国）营运部总经理。李女士持有华南师范大学英语学

		士学位，为英国特许公认会计师公会资深会员，以及加拿大特许专业会计师协会会员。
财务管理部 主管	张传敏	张传敏先生于 2004 年 1 月加入本行，2018 年 3 月获委任为本行财务管理部主管。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 月加入本行，次年 5 月获委任为本行内审部主管。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并持有国际注册内部审计师证书。
法律合规部 主管	胡旭亮	胡旭亮先生于 2019 年 4 月加入本行，同年 6 月获委任为本行法律合规部主管。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，并获得金融风险管理师（FRM）专业认证。
董事会秘书	黄婉贞	黄婉贞女士于 2008 年 5 月获委任为本行董事会秘书。黄女士拥有超过 25 年相关工作经验。黄女士毕业于香港理工学院，为香港公司治理公会会员。

（六）薪酬政策及薪酬信息披露

本行于董事会下设人事管理委员会，向董事会负责，由本行独立董事朱宁先生担任主席。人事管理委员会主要负责对高级管理人员的委任、重新委任或继任计划等有关事宜进行审议，并向董事会提出建议；根据董事会授权审议和批准高级管理人员的薪酬方案和奖惩事项；对高级管理人员的履职情况进行监督评价；审议和批准年度薪酬调整和绩效奖金分配方案；审议及批准本行的薪酬管理政策和董事会授权范围内的其他人力资源政策并对政策实施予以监督评价等。

为促进有效的人才引进、激励和留存，充分发挥薪酬管理在本行公司治理和风险管控中的导向作用，促进银行持续稳健经营和健康发展，本行建立了薪酬奖励政策、绩效管理政策、绩效奖金延期支付和追索扣回管理办法等政策。

本行的薪酬激励机制基于全面薪酬体系所设计，由固定薪酬、可变薪酬、福利及津贴组成。固定薪酬主要由基本工资构成，反映员工的工作岗位和工作职责；可变薪酬主要指绩效奖金，绩效奖金的厘定反映银行整体经营情况以及个人绩效表现等；福利及津贴包含社会保险、住房公积金、住房津贴、各类假期、团体商业保险等。

本行建立了全面的绩效管理体系。对分行及各部门采用平衡计分卡考核方式，设定包括经营效益类、发展转型类、风险管理类、合规经营类以及社会责任类五大类考核指标，风险管理类指标和合规经营类指标考核权重高于其他类指标。社会责任类考核指标设定消费者权益保护、绿色信贷、社会责任活动开展情况等考核内容。对员工个人绩效考核除评估工作绩效表现外，亦将员工行为表现纳入考核体系。

为引导高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工作出符合本行长远利益和战略目标的决策，引导员工恪尽职守，避免短期逐利行为，实现有效的风险约束，依据监管有关规定及内部管理需要，本行建立了绩效奖金延期支付机制和绩效奖金追索扣

回机制。绩效奖金的延期期限统一为三年，且遵循等分原则。本行的绩效奖金均以现金形式发放，无股票期权等非现金薪酬激励。

2022 年度，本行的薪酬预算包含在全行预算内由董事会批准。2022 年度本行薪酬总量为人民币 10,887 万元，薪酬支付对象包括本行董事、高级管理人员以及与本行签订劳动合同的正式员工。2022 年度无超出原定薪酬方案的例外情况，全年实际薪酬支出有效管控在预算范围之内。2022 年度薪酬激励方案综合考虑了本行整体经营效益、风险管控情况、绩效考核情况等因素确定。高级管理人员的绩效评价、薪酬调整方案及绩效奖金分配方案均获得了人事管理委员会批准。2022 年度本行董、监事及高级管理人员薪酬总额及延期支付情况如下：

1、董事费总额为人民币 65 万元，监事未在本行领取报酬。

2、高级管理人员薪酬总额为人民币 1,156.09 万元，其他对风险有重要影响岗位员工的薪酬总额为人民币 1,166.22 万元。其中固定薪酬总额为人民币 1,894.35 万元，可变薪酬总额为人民币 427.96 万元。

3、绩效薪酬延期支付：主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为 50%，递延至未来三年兑付比例依次为 16%、17%、17%；其他高级管理人员及对风险有重要影响的业务及风险管理人员绩效薪酬延期支付比例为 40%，递延至未来三年兑付比例依次为 13%、13%、14%；此外本行还对总行有关职能部门负责人及各业务部门高级客

户经理等岗位也实行了一定比例的绩效薪酬递延，以强化风险约束和管控力度。

4、2022年本行未发生绩效奖金需要追索扣回的情形。

三、分支机构设置

截至 2022 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	深圳市罗湖区桂园街道人民桥社区 深南东路 5001 号华润大厦 601-602、606 单元及 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。

本行按照“全面、全程、全员”管理的要求，建立了董事会和高级管理层领导下的“三道防线”的风险管理框架。由业务部门自我管理、风险部门职能控制和内部审计评价监督组成的职责明确、有效完整的风险内控三道防线，三道防线各司其职、充分沟通、相互配合，共同致力于本行风险管理目标的实现。

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、战略风险、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、各种产品的全方位风险管理理念。

一、全面风险管理

全面风险管理是指围绕总体发展战略，在健全的公司治理架构下，董事会、监事、高级管理层和全体员工参与并履行相应风险管理职责，对涵盖全行各部门各分行、全部业务活动的各类风险进行有效的识别、计量、评估、监测、报告或缓释。

2022 年本行通过有效制衡的风险治理架构，持续健全全面风险管理体系，培育稳健审慎的风险文化；落实统一的风险管理策略和风险偏好，执行风险限额和风险管理政策，评估和监测风险偏好指标，加强风险监测预警；实现全面风险管理稳步发展，深化提升。

二、信用风险管理

信用风险是指由于借款人或交易对手违约而产生损失的风险。信用风险是本行经营中面临的主要风险之一。本行信用风险主要来

源包括贷款业务，表外信用业务（含银承、信用证、保函、承诺等）、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、债券投资等）以及衍生产品交易等包含信用风险的其他业务。

信用风险管理是指识别、计量、监测和控制信用风险的全过程。本行制定多项信贷政策、制度及流程，对“贷前”、“贷中”、“贷后”进行全流程管控，有效识别、评估、监测、控制及缓释面临的信贷风险。根据监管、内外审计意见和市场变化，本行及时对相关信贷政策、制度和流程进行修订和优化，并通过一系列培训进一步提高信贷相关人员在贷前尽职调查和贷后管理的风险意识，提升信贷风险识别、评估、监测等能力。

2022 年，本行密切跟踪宏观经济形势变化，为应对新冠肺炎疫情的影响，适应市场和政策环境的变化，本行结合风险偏好和市场定位，不断完善信用风险管理政策，加强信贷资产质量管理，包括关注重点行业、区域、特定业务的风险防范，加强信贷风险排查，强化早期预警管理，并逐步建立差异化的贷后管理体系，提升贷款监测及贷后管理的及时性和有效性；本行紧跟董事会制定的“2021-2023”战略规划方向，结合平衡风险、资本、收益的目标，严格把控授信准入标准，建立授信准入预审机制，强化信用风险限额管控，多管齐下有效控制和管理信用风险。

2022 年本行贷款余额人民币 782,303 万元，不良贷款率 1.83%，主要受国内经济下行及房地产调控影响，较上年末上升 0.37 个百分点；拨备覆盖率 160.97%，贷款拨备率 2.95%，均满足监管要求。截至 2022 年末，本行贷款减值准备人民币 23,095.78 万元。

面对疫情后不断变化的市场形势和经营环境，本行将持续落实审慎稳健的风险偏好，严格信贷准入标准，注重遴选优质项目，准确把握投放方向，做好统筹管理；持续加强贷后管理，强化摸底排查和风险监测、预警，严防存量业务的潜在风险；加快推进存量不良贷款的清收处置，持续改善贷款质量，确保资产业务持续健康发展。

三、市场风险管理

市场风险包括交易账簿利率、股票风险以及全账簿的汇率风险和商品风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。交易账户利率风险和全账簿汇率风险是本行面临的主要市场风险。本行市场风险管理的目标是根据本行风险偏好和风险承受能力，将市场风险控制在可承受范围内，避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本行受金融工具内在波动性风险的影响，实现经风险调整的收益最大化。

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。一是持续完善市场风险政策制度体系，强化内控管理；二是开展市场风险限额体系年度重检和优化；三是持续强化市场风险模型管理，开展市场风险压力测试，确保市场风险管理体系稳定可靠；四是持续强化市场风险管理系统建设，升级资金业务交易管理系统，提升系统化管理水平。

（一）交易账簿利率风险

交易账簿利率风险主要通过不断完善风险指标限额体系进行管理，风险指标主要包括利率敏感性指标、VaR 指标以及止损指标等。通过持续监控指标的使用率实现对交易账户利率风险的管控，辅以压力测试，确保本行交易账簿利率风险在可控范围内。

（二）汇率风险

交易账簿汇率风险的风险管理措施以敞口限额管理为主，对于代客结售汇及外汇衍生业务过程中形成的汇率风险做好头寸管理、及时监控限额。银行账簿汇率风险主要采用外汇敞口分析和压力测试进行分析评估，外汇敞口主要采用短边法计量。目前本行银行账簿的汇率风险敞口主要由外汇资本金项目和外币存贷款构成，对于银行因正常经营带来的由资产负债产生的汇率风险敞口，本行会阶段性的向外汇管理部门申请资本金结汇或者外汇利润结汇操作，保持非交易性汇率风险敞口的稳定。

报告期内，本行密切关注国内外宏观经济形势和政策变动，将风险敞口规模控制在合理范围之内，交易账簿业务盈利较为稳健。同时，本行风险管理部每日监测市场风险限额指标，各项限额指标运行稳定且压力测试结果均满足要求。

四、银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。银行账簿利率风险管理目标是根据对利率趋势的判断，在银行可承受的风险范围内，短期可以保持净利息收入持续稳定增长，长期可保持经济价值持续稳定增长。银行

账簿利率风险主要采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟等分析方法。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况；久期分析主要监测产品类型的久期；情景模拟是银行进行利率风险分析和计量的主要手段，涵盖了多个常规场景和压力场景，包括收益率曲线平移和形状变化等。通过对利率变动场景的模拟计算出未来一年净利息（NII）以及经济价值（EVE）指标的变动。收益分析着重分析利率变化对本行近期收益的影响，而经济价值分析则注重于利率变化对本行净现金流现值的影响。

本行银行账簿中持有的债券账户以可供出售的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，本行积极开展久期管理，强化信用管控，辅以压力测试，关注债券持有量、风险价值指标、利率敏感度和触及止损等限额指标的使用情况，确保利率风险可控。

报告期内，国内经济基本面存在下行压力，本行密切关注政策动向和外部利率环境变化，通过对市场利率走势进行分析和预测，提升银行账簿利率风险管理的精细化水平，对资产负债表进行主动管理，主动调整业务定价和资产负债结构策略，净息差保持稳定，实现了净利息收入的平稳增长。适度控制债券投资久期，持续监测银行账簿限额指标，使银行账簿利率风险控制在可控水平。

五、操作风险管理、法律风险管理、新产品管理和业务连续性管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括

战略风险和声誉风险。本行操作风险管理是指通过建立健全全行操作风险管理框架，实现对操作风险的识别、评估、监测、报告、控制和缓释，采取有效的管控措施，降低操作风险损失，促进操作风险管理体系建设，不断完善动态管理、持续改进操作风险管理机制。

2022 年本行围绕监管重点和操作风险变化趋势，持续运用操作风险“三大工具”加强操作风险管理；包括操作风险与控制自我评估（RCSA）、操作风险关键风险指标（KRI）、操作风险损失数据收集（LDC）。优化操作风险偏好框架，开展操作风险压力测试，定期监测指标和报告操作风险管理事项，强化操作风险管理制度体系建设与落实执行，增强操作风险防控的主动性和前瞻性；持续开展对各部门的业务辅导、支持和评价，促进全行操作风险管理能力提升。报告期内，本行操作风险识别、评估、监测、预警、控制能力稳步提升。

法律风险是指因不能执行的合约、诉讼或不利的判决可能损害本行的业务营运及财务状况等或对本行业务营运及财务状况等产生负面影响而导致潜在损失的风险。报告期内，本行充分发挥法律的支持和保障作用，进一步防范相关法律风险：根据监管最新规定和业务管理需要，进一步优化和完善法律格式文本；积极运用多种法律手段推动不良贷款处置工作，维护本行债权；开发系统实现合同审批流程线上化，提高法律审查效率和规范性；有序开展日常法律审查与咨询工作，提出法律风险防控建议；加强法律法规培训工作，在全行组织开展多场法律培训和宣传，分析风险防范措施，提高员工法律素养和风险防范意识。

新业务、新产品管理方面。本行持续以强风控、重合规为前提，稳健发展，严格准入，不断完善新产品评审制度、流程与机制，优化风险评估方法，积极推动产品创新。同时，通过对存量产品的定期重检，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，关注产品经营过程中遇到的实质性问题并及时解决。

完善业务连续性管理方面。开展内控案防治理及新一轮业务影响分析工作，明确重要业务、关键资源和应急预案建设等工作重点，完备业务连续性保障应急处置组织架构，提升运营中断时的应急处置能力，进一步规范业务连续性演练计划、实施、总结报告等各环节，实施重要业务系统主备切换演练、灾难恢复演练。通过验证并逐步完善业务连续性管理机制，不断提升演练实战性及全行业务连续性管理的整体水平，进而有效保障本行资产、信誉、品牌及创造价值的活动。

六、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿还到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行由董事会承担流动性风险管理的最终责任，建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。监事负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。在执行层面，财务管理部牵头负责本行日

常流动性风险管理，与风险管理部、金融市场部等多部门形成合力，构建了覆盖总分机构、表内外业务的有效管理体系。

本行流动性风险管理通过有效工具和方法，识别、计量、监测、控制流动性风险，保持全行合理流动性，满足业务发展需要，并能抵御压力情景下的流动性冲击，实现安全性、流动性和盈利性的协同发展。本行对流动性风险状况采取流动性限额指标监测和流动性缺口分析的方法。本行设置多层次的流动性风险管理指标来量化、体现流动性风险偏好，包括监管限额、监测限额和内部管理限额。

2022 年，本行主要从加强制度建设、日常管理和应急管理等多方面加强流动性风险管理。主要措施包括：

一是完善流动性风险管理体系，明确流动性风险偏好、管理策略、操作程序等重要事项。对本外币实行集中调拨，各分行资金集中调剂到总行进行全额集中配置，执行大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平实施监控。

二是坚持资产负债均衡发展，优化资产布局，加大信贷资产投放力度，服务实体经济；优化负债结构，通过绩效考核、产品创新、集团联动等措施吸引客户存款，促进客户存款增长。

三是做好对流动性风险的识别、计量和监测工作，不断加强日常的资金缺口监控及各项流动性指标的预测能力，通过结合对宏观经济形势的研判，提前安排资金，积极管理流动性缺口。控制各项资产负债的期限错配程度，保持适当比例的优质流动性资产储备，进一步提高流动性风险缓释能力。

四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。

截至 2022 年末，本行的流动性比率为 60%，高于银保监会最低要求 35 个百分点；流动性匹配率 150%，高于银保监会最低要求 50 个百分点；优质流动性资产充足率 149%，高于银保监会最低要求 49 个百分点，流动性风险管理各项指标均符合监管指标要求，流动性风险在控制范围之内，整体流动性安全。

年度	流动性比率	流动性匹配率	优质流动性资产充足率
2020 年	86%	109%	116%
2021 年	75%	137%	114%
2022 年	60%	150%	149%

七、合规风险管理

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保银行经营管理活动依法合规经营。

本行高度重视合规风险管理工作，建立了业务事前、事中和事后全覆盖的合规风险管理体系。一是健全内控管理制度体系。结合监管政策调整和业务实际需要，不断完善管理制度和流程，规范各

项业务活动。二是加强合规审核工作。严守合规底线，充分发挥风险前置把关作用，严格按照监管规定对新产品、新业务审慎评估合规风险，提出合规完善建议。三是定期开展各类合规检查。针对业务薄弱环节和重点环节，定期开展各类合规检查，督促业务合规开展。四是重视合规培训工作。结合业务实际，通过线上和线下等多种形式开展合规专题培训，持续提升员工合规意识。五是强化合规考核工作。将相关合规指标纳入部门和员工的绩效考核范围，并设定较高权重，确保各项合规要求落到实处。

八、反洗钱管理

反洗钱是指为预防通过各种方式掩饰或隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，本行依法制定和实施一系列防范措施的行为。

报告期内，本行董事会、监事和高级管理层认真履行反洗钱责任，将洗钱风险管理纳入全面风险管理范畴，严格遵守反洗钱法律法规和各项规定，持续完善反洗钱内控机制建设。一是健全洗钱风险管理制度体系，修订《洗钱风险管理政策》、《洗钱及恐怖融资风险自评估管理办法》等多项反洗钱制度。二是研究搭建法人机构洗钱风险自评估指标体系，圆满完成首次法人机构洗钱和恐怖融资风险自评估工作。三是加大科技投入，持续优化反洗钱系统，完善客户风险评级和可疑交易监测模型，提升洗钱风险管理的精细化水平。四是加强日常宣传，多层次、有重点地开展面向客户和社会公众的反洗钱知识宣传，营造良好的反洗钱氛围。五是积极组织开展反洗

钱培训，增强员工的反洗钱意识，提升岗位人员反洗钱履职能力。六是充分发挥反洗钱内部审计和内部检查的监督职能，通过内部审计和内部检查督促本行落实反洗钱义务，切实提高反洗钱工作质量和洗钱风险防控能力。

九、声誉风险管理

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

2022 年本行重检了《声誉风险管理办法》，进一步完善声誉风险组织架构体系。董事会是本行声誉风险管理的最高决策机构，董事会下设的风险管理委员会负责审定与本行战略目标相匹配的声誉风险管理政策，审批本行声誉风险偏好。高级管理层及其下设的风险内控委员会负责执行董事会风险管理委员会审定的声誉风险管理政策，领导全行的声誉风险管理工作。本行配置了专门的舆情监控岗位和声誉风险管理岗位，负责声誉风险的日常管理。2022 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。一是建立实时监测机制，强化声誉风险监测能力；二是有针对性的组织开展声誉风险隐患排查，加强对声誉风险因素的事前控制和缓释，巩固本行声誉风险管控防线；三是制订重大舆情应对预案，开展情景分析，充分识别、分析和评估本行业务一线中可能存在的重大声誉风险隐患，加强声誉风险源头管控；四是充分利用各种机会积极对外发声，不断提高品牌知名度；五是在全行开展声誉风险培

训，提高员工防范意识。2022 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。

十、战略风险管理

战略风险是指由于本行经营环境变化、战略决策失当、战略执行出现重大偏差，或缺乏对同业、经济、科技变动的应对，而使本行盈利、资本、信誉或市场地位受到当前或潜在影响的风险。

2022 年本行持续完善战略风险管理体系，定期监控战略规划的执行情况，优化战略风险管控举措，定期对战略风险偏好指标进行收集、监控及分析，不断提升风险识别、监测、评估、报告水平。2022 年董事会所决议的内容，包括本行战略发展及调整、财务预算及决算、风险合规管理及审计等重要领域，这些议案都与银行的整体战略及其执行情况密切相关。

十一、信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进信息系统安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。本行已根据《商业银行信息科技风险管理指引》建立了信息科技风险管理机制，将信息科技风险管理纳入全面风险管理体系，通过完备的风险管理策略和持续的风险识别、评估流程确保有效实施。本行在经营管理过程中，注重并持续强化信息科技风险管理，落实内部控制制度，形成并不断完善以信息技

术部、风险管理部、内审部及其他相关部门组成的信息科技风险管理组织架构。报告期内，本行持续完善信息科技基础设施及运维管理自动化水平，降低科技运营风险；加大敏感信息保护力度，按照《中华人民共和国数据安全法》的有关要求修订行内《信息保护管理办法》，保证系统安全及数据安全。整体信息科技风险管控情况良好，保障了业务的持续平稳运行。

十二、国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险管理目标是管理和监控银行的国别风险，从而避免损失和资本减少。本行将国别风险纳入全面风险管理体系，建立了对国别风险管理和监控的机制，包括国别风险评估与评级、国别风险限额、国别风险敞口统计与监测。

十三、资本

本行资本管理的目标是：保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求；不断巩固和提升资本基础，支持业务增长和战略规划的实施；强化资本约束和激励机制，提高资本配置效率；创新和拓展资本补充渠道，提升资本质量，优化资本结构。

本行每年定期开展内部资本充足评估工作，在综合评估所面临主要风险的基础上，衡量资本与风险的整体匹配水平，完善风险与资本的统筹管理体系。通过明确治理架构，建立资本管理和风险管理机制，完善内部管理制度；对面临的各类实质性风险进行合理评

估，全面分析风险管理状况；结合宏观经济环境变化，合理设置压力测试情景，对信用风险、市场风险、流动性风险、银行账户利率风险开展压力测试，评估压力情景下资本充足承压情况；定期监测资本充足水平，结合业务经营计划，预测评估资本缺口状况，前瞻性地开展资本管理和资本补充。通过持续优化完善内部资本充足评估工作，有效控制各类风险及资本水平与经营发展相匹配，支持业务可持续发展。

本行资本规划的目标设定，以监管资本要求为基础，结合业务发展规划，设定安全合理的资本充足率目标，平衡资本充足率和资本回报率。不断提升资本节约和价值创造意识，增强内生资本积累能力。优化表内外资产结构，努力节约资本占用，合理控制风险权重分配。持续增强风险抵御能力，更好地支持实体经济发展。

第四部分 关联交易信息披露

一、关联交易综述

本行的关联交易是指本行与关联方之间发生的利益转移事项。主要是本行在日常经营过程中与关联法人和关联自然人发生的授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类关联交易。

报告期内，本行根据监管规定，坚守合规原则，全面深化关联交易管理，持续完善体制机制，尽职履行关联交易审批、披露、报

备等义务，切实防范与关联方发生不当利益输送，确保关联交易符合内部审批程序且以不优于独立第三方的交易条件公平公允开展，符合本行及股东利益。

二、关联交易披露

报告期内，本行严格按照监管规定，日常业务中与关联方发生的交易遵循一般商业条款，交易条件公平合理。具体情况（相关业务数据以审计报告为准）如下：

（一）授信类关联交易情况

截至报告期末，本行与关联方授信类关联交易情况如下：

单位：人民币亿元

关联方	授信余额	授信余额占上季度末资本净额比例
吴**（关联自然人）	0.05	0.35%
中信银行股份有限公司	0.64	不适用
中信银行（国际）有限公司	11.02	不适用

注：银保监会规定上限以“授信余额”为口径，对单个关联方的授信余额不得超过本行上季末资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不得超过本行上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额不得超过本行上季末资本净额的 50%。本行与母行集团内银行之间开展的业务不适用前述比例规定。按发生额口径，2022 年度，我行与关联方授信类关联交易金额累计约 222.65 亿元。

（二）资产转移类关联交易情况

报告期内，本行未发生资产转移类关联交易。

（三）服务类关联交易情况

报告期内，本行与关联方服务类关联交易的交易金额（收入+支出）合计约人民币 0.93 亿元。

（四）存款和其他类关联交易情况

报告期内，本行与关联方存款和其他类关联交易情况如下：

单位：人民币亿元

关联方	关联交易类型	2022 年度发生额
中信银行(国际)有限公司	其他 (同业拆入)	206.24
中信银行股份有限公司	其他 (同业拆入、债券正回购等)	631.91
事安信（北京）投资管理 有限公司	存款 (定期存款)	14.76
信银理财有限责任公司	存款 (定期存款)	1.00

注：1. 根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，与关联方的活期存款业务、与关联自然人单笔交易额在 50 万元以下或与关联法人单笔交易额在 500 万元以下的关联交易，且交易后累计未达到重大关联交易标准的豁免审议和披露。

2. 外币折算为人民币时，为报告期末最后一天国家外汇管理局公布的人民币兑美元、欧元、日元和港币的基准汇价进行折算。

3. 本部分的统计口径：2022 年度，本行与关联方发生同业拆入、债券正回购和定期存款等业务的本金累计汇总数。

（五）重大关联交易

报告期内，本行与关联方发生的重大关联交易经关联交易控制委员会预审后，提交董事会审议，并及时向监管进行报备。具体情况如下：

币种：人民币

关联方名称	交易类型	批准时间	审批金额	定价政策	占上季度末资本净额
深圳市航运集团有限公司	存款和其他类（个人按揭阶段性担保额度）	关委会初审：2022 年 7 月 22 日 董事会批准：2022 年 8 月 5 日	8000 万元	市场定价	5.72%
中船置业有限公司	服务类	关委会初审：2022 年 8 月 5 日 董事会批准：2022 年 8 月 19 日	租金减免	市场定价	不适用
中信消费金融有限公司	授信类	关委会初审：2022 年 11 月 8 日 董事会批准：2022 年 12 月 2 日	8000 万元	市场定价	5.72%
关联法人 （本项为合并数，单个关联方不再列示）	存款 （定期类存款）	关委会初审：2022 年 11 月 8 日 董事会批准：2022 年 12 月 2 日	存款及利息 额度上限 （时点）： 65.5 亿元	市场定价	468.38%
关联自然人	存款 （定期类存款）	关委会初审：2022 年 11 月 8 日 董事会批准：2022 年 12 月 2 日	存款及利息 额度上限 （时点）： 0.5 亿元	市场定价	3.58%

注：与中船置业有限公司的关联交易为对原审批通过的重大关联交易内容的变更（5 年期租金部分减免），按照重大关联交易进行内部审批、报告。

独立董事均出具书面意见，认为上述交易合法、合规，交易条件未优于其他非关联方同类交易条件，审批流程符合《银行保险机构关联交易管理办法》及本行《关联交易管理办法》之规定。

（六）重大关联交易的交易对手情况

关联方名称	类型	经营范围	法定代表人	注册地	注册资本	与本行存在的关联关系
深圳市航运集团有限公司	有限责任公司	一般经营项目是:港口装卸;船舶外轮物资供应;国内贸易;房地产经纪;投资航运及港口码头项目(具体项目另行申报);自有房屋租赁;在合法取得使用权的土地上从事房地产开发经营。(法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外),许可经营项目是:机动车辆的停放服务。	刘星	深圳市福田区深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 10 楼 1001--1003、1005--1006	7000 万元人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织
中船置业有限公司	有限责任公司(中外合资)	在批租地块内进行房地产的开发经营,包括酒店、办公楼、商业物业和住宅等的开发建设和经营;物业管理;房地产咨询(除经纪);附设商场及其他配套服务设施的建设、经营及管理,住房租赁经营。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】。	雷凡培	中国(上海)自由贸易试验区浦东大道 1 号中国船舶大厦 2305B 室	32588.28 万美元	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织
中信消费金融有限公司	其他有限责任公司	(一)发放个人消费贷款;(二)接受股东境内子公司及境内股东的存款;(三)向境内金融机构借款;(四)经批准发行金融债券;(五)境内同业拆借;(六)与消费金融相关的咨询、代理业务;(七)代理销售与	皇甫文忠	北京市朝阳区建国门外大街 8 号楼 39 层 3301 单元 39008 室	70000 万元人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织

关联方名称	类型	经营范围	法定代表人	注册地	注册资本	与本行存在的关联关系
		消费贷款相关的保险产品；（八）固定收益类证券投资业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。				
中信财务有限公司	有限责任公司（中外合资）	经营以下本外币业务：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；委托投资；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（股票二级市场投资除外）；成员单位产品的买方信贷和融资租赁；从事同业拆借；保险兼业代理业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营	张云亭	北京市朝阳区新源南路6号京城大厦低层栋B座2层	475134.752547 万元人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织

关联方名称	类型	经营范围	法定代表人	注册地	注册资本	与本行存在的关联关系
		活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）				
中信信托有限责任公司	其他有限责任公司	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准债券的承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	李子民	北京市朝阳区新源南路6号京城大厦	1127600 万元人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织
中国华融资产管理股份有限公司	其他股份有限公司（上市）	收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有	刘正均	北京市西城区金融大街8号	8024667.9 047 万元 人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织

关联方名称	类型	经营范围	法定代表人	注册地	注册资本	与本行存在的关联关系
		价证券；发行金融债券、同业拆借和向其它金融机构进行商业融资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问业务；资产及项目评估；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。 （市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）				
信银理财有限责任公司	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	许可项目：（一）面向不特定社会公众公开发售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（二）面向合格投资者非公开发售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（三）理财顾问和咨询服务；（四）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）	郭党怀	上海市黄浦区中山东二路 600 号 1 幢 35 层、36 层	500000 万元人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织

关联方名称	类型	经营范围	法定代表人	注册地	注册资本	与本行存在的关联关系
中信保诚人寿保险有限公司	有限责任公司（中外合资）	在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；二、上述业务的再保险业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	黎康忠 (NICOLAOS ANDREAS NICANDROU)	北京市朝阳区东三环北路乙2号1幢01单元18层1801、17层1701、16层1601、15层1501、14层1401、13层1301、12层1201、11层1101-A	236000万元人民币	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织
事安信（北京）投资管理有限公司	有限责任公司（台港澳法人独资）	投资咨询和管理；风险投资咨询。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	杨华辉	北京市朝阳区望京园602号楼22层2619	50 万美元	本行实际控制人控制或施加重大影响的法人组织

第五部分 企业社会责任

一、提升客户体验

本行始终践行“以客为尊”理念，致力为客户提供优质金融服务，提升客户服务体验。报告期内，本行克服疫情影响，员工坚守一线，确保对外金融服务畅通。关爱特殊人群，重视特殊人群客户服务质量，对员工开展特殊人群业务处理专题培训，并通过启用爱心通道、落实双人办理、主动提示核对等措施为老年人客户提供适老化金融服务。

二、维护金融消费者合法权益

报告期内，本行高度重视金融消费者权益保护工作，积极履行消保职责，将消保工作要求贯穿业务全过程。一是不断健全消保内部制度体系，完成《消费者权益保护政策》等 3 项消费者权益保护制度的更新。二是充分发挥消保事前审查作用，共完成《个人信息处理同意书》等 23 项业务制度和文件的消保前置审查工作；三是高度重视个人金融信息保护，规范个人金融信息收集、保存和使用活动，防止信息泄露和滥用；四是扎实开展消保培训，提升员工消费者权益保护意识；五是积极开展消费者权益保护教育宣传周活动、金融联合教育宣传月和涉老非法集资宣传等金融知识普及活动。

在消费投诉处理方面，本行不断健全消费投诉处理工作机制，规范消费投诉处理流程，畅通消费投诉渠道，在总分行营业网点醒目位置公示消费投诉处理流程及渠道；通过科技开发实现消费投诉处理线上化，提升消费投诉处理效率。报告期内，本行个人客户投

诉数量为 4 笔。投诉业务均为深圳地区的联合贷业务，内容主要是催收及息费问题。4 笔投诉均在时限内妥善办结。

三、支持绿色信贷业务

本行积极支持和推动绿色金融业务发展。一是在经营发展战略层面，将绿色信贷和绿色经营纳入本行《2021-2023 年战略规划》。二是在管理制度层面，制定《绿色信贷管理办法》，规范授信调查、授信审查审批和贷后管理，为业务开展提供制度依据。三是在考核层面，将绿色信贷纳入绩效考核体系，倾斜资源支持绿色金融业务发展。报告期末，本行共有 7 笔绿色信贷，余额合计人民币 3.08 亿元。

四、积极参加抗疫和公益活动

助力疫情防控，践行社会责任。2022 年初，深圳新冠疫情防控形势严峻。面对抗疫一线人员力量不足情况，本行第一时间响应区政府号召，积极履行社会责任，组建以党员为骨干的服务志愿队，利用节假日奔赴社区和因疫情封控小区，协助医护人员开展核酸检测，用实际行动守护深圳。深圳电视台、深圳特区报对此进行了专题报道。另外，本行还积极响应区民政局、罗湖区金融行业协会、罗湖区妇联号召，踊跃捐款，为战斗在防疫一线的工作者送去温暖。

组织无偿献血，展现社会担当。为确保抗疫时期血液供应，本行号召员工参加“金融公益 将爱传递”无偿献血公益活动。广大员工热烈响应，积极参加，共有 17 人参与献血，传递爱心。深圳市血液中心现场颁发感谢状表示感谢，深圳市罗湖区金融行业协会也在其公众号给予专题报道。

五、倡导节能环保

本行通过多种措施推进绿色办公和节能降耗。一是通过科技手段将业务、管理流程尽可能线上化，节约办公纸张消耗。二是倡导员工树立节能环保意识，在日常工作生活中避免浪费水、电、办公耗材等资源。三是推行物资资源共享，根据实际需求结合库存数量，进行办公物资集中采购，提高使用效率。

六、全方面关爱员工

本行重视对员工的关心关爱，持续提升员工获得感、幸福感和归属感。建立了完善的福利体系，包括社保、住房公积金、住房补贴、生日福利、节日福利、优于法定标准的年休假、全薪病假、生日假多种假期等。切实关爱员工身体健康，除按照政策要求为员工购买工伤保险外，还为员工购买涵盖补充医疗、重疾、意外、在线问诊等在内的团体商业保险，并每年组织员工进行体检。本行重视人才培养和发展，通过内外部培训课程和项目促进员工专业和管理能力提升，启动“*Young Talent* 人才发展计划”，建立人才库，不断加强人才队伍建设。重视企业文化建设，建立了员工康乐委员会，组织各类主题文化活动，丰富员工文化生活，凝聚员工力量。

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

无

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（特殊普通合伙）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（特殊普通合伙）深圳分所对公司 2022 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 审计财务报表及其附注



中信銀行國際(中國)有限公司

2022 年度財務報表及審計報告

中信银行国际(中国)有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2022 年度财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
所有者权益变动表	4
财务报表附注	5 - 73

审计报告

普华永道中天深审字(2023)第 0708 号
(第 1 页, 共 3 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 2022 年 12 月 31 日的资产负债表、2022 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)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。

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(2023)第 0708 号
(第 3 页, 共 3 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)、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。

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。

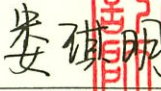
普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所

注册会计师




中国•深圳市
2023 年 4 月 11 日

注册会计师




中信银行国际(中国)有限公司

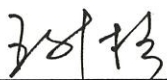
资产负债表

2022 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	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	1	647,223,549	538,353,140
存放同业款项	2	224,034,538	190,243,526
买入返售金融资产	3	857,001,180	1,228,518,005
拆出资金	4	2,601,845,482	2,065,322,946
衍生金融资产	5	38,264,455	38,459,388
发放贷款和垫款	6	7,611,154,961	4,970,401,048
其他债权投资	7	1,720,975,230	1,458,436,088
固定资产	8	14,732,361	14,890,476
使用权资产	9	46,096,627	26,716,754
无形资产	10	3,830,165	4,449,230
递延所得税资产	11	118,513,499	94,017,930
其他资产	12	29,358,014	103,696,807
资产合计		13,913,030,061	10,733,505,338
负债			
同业和其他金融机构存放款项	13	4,877,348,300	2,930,270,730
拆入资金	14	1,203,998,750	1,367,662,015
衍生金融负债	5	25,971,298	37,980,988
吸收存款	15	6,265,035,820	4,933,972,663
应付职工薪酬	16	18,641,681	12,962,922
应交税费	17	38,055,304	10,929,981
租赁负债	9	49,960,790	26,527,911
预计负债	18	3,072,054	2,624,045
其他负债	19	74,483,342	67,978,521
负债合计		12,556,567,339	9,390,909,776
所有者权益			
实收资本	20	1,000,000,000	1,000,000,000
其他综合收益	21	(2,701,682)	7,944,889
盈余公积	22	53,952,766	51,501,393
一般风险准备	23	199,165,552	152,167,512
未分配利润		106,046,086	130,981,768
所有者权益合计		1,356,462,722	1,342,595,562
负债及所有者权益合计		13,913,030,061	10,733,505,338

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

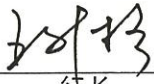
利润表

2022 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	2022 年度	2021 年度
一、营业收入			
利息收入		482,828,433	434,346,551
利息支出		(244,137,405)	(216,463,717)
利息净收入	24	238,691,028	217,882,834
手续费及佣金收入		15,984,726	7,098,302
手续费及佣金支出		(3,725,227)	(986,498)
手续费及佣金净收入	25	12,259,499	6,111,804
其他业务收入	26	46,921,785	30,266,549
公允价值变动收益	27	11,814,757	673,430
投资收益	28	13,479,954	8,761,247
汇兑收益/(亏损)	29	24,181,019	(6,622,150)
其他收益	30	201,093	419,715
营业收入合计		347,549,135	257,493,429
二、营业支出			
税金及附加	31	(2,739,341)	(1,855,681)
业务及管理费	32	(198,158,890)	(177,267,179)
信用减值损失	33	(109,311,798)	(50,522,266)
营业支出合计		(310,210,029)	(229,645,126)
三、营业利润		37,339,106	27,848,303
加: 营业外收入		14	1,489,970
减: 营业外支出		(285)	(502,000)
四、利润总额		37,338,835	28,836,273
减: 所得税费用	34	(12,825,104)	(6,710,481)
五、净利润		24,513,731	22,125,792
按经营持续性分类			
(一)持续经营净利润		24,513,731	22,125,792
(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		-	-
其他债权投资公允价值变动损益	21	(10,646,571)	3,513,882
七、综合收益总额		13,867,160	25,639,674

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

现金流量表

2022 年度

(除特殊注明外, 金额为人民币元)

	附注四	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		302,729,890	-
买入返售金融资产净减少额		371,600,000	-
吸收存款净增加额		1,256,454,659	207,446,919
同业存放款项和拆入资金净增加额		1,797,254,447	1,872,948,899
收取利息、手续费及佣金的现金		464,002,431	402,977,765
收取的税费返还		-	6,250,840
收到其它与经营活动有关的现金	35(4)	122,153,348	49,379,582
经营活动现金流入小计		4,314,194,775	2,539,004,005
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(75,391,920)
发放贷款及垫款净增加额		(2,748,191,589)	(598,213,434)
买入返售金融资产净增加额		-	(197,160,000)
同业存放款项和拆入资金净减少额		-	(739,717,700)
支付手续费及佣金的现金		(3,725,227)	(986,498)
支付给职工以及为职工支付的现金		(111,629,138)	(101,484,427)
支付的各项税费		(9,347,682)	(7,924,874)
吸收存款及同业存放及拆入资金所支付的利息		(187,694,377)	(203,484,769)
支付其它与经营活动有关的现金	35(5)	(83,832,713)	(37,727,754)
经营活动现金流出小计		(3,144,420,726)	(1,962,091,376)
经营活动产生的现金流量净额	35(1)	1,169,774,049	576,912,629
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资取得的现金		1,578,400,456	1,012,747,392
取得投资收益收到的现金		43,347,340	46,339,645
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	2,604
投资活动现金流入小计		1,621,747,796	1,059,089,641
投资支付的现金		(1,847,226,170)	(1,625,440,497)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(8,051,604)	(11,266,379)
投资活动现金流出小计		(1,855,277,774)	(1,636,706,876)
投资活动使用的现金流量净额		(233,529,978)	(577,617,235)
三、筹资活动使用的现金流量			
偿付租赁负债的本金和利息		(15,583,303)	(20,901,223)
筹资活动现金流出小计		(15,583,303)	(20,901,223)
筹资活动使用的现金流量净额		(15,583,303)	(20,901,223)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		58,448,945	(4,895,209)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 年初现金及现金等价物余额	35(2)	979,109,713	(26,501,038)
		663,614,442	690,115,480
六、年末现金及现金等价物余额			
	35(3)	1,642,724,155	663,614,442

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

孙树

行长

张皓

财务管理主管



(公司盖章)

中信银行国际(中国)有限公司

所有者权益变动表

2022 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
2022 年 1 月 1 日年初余额	1,000,000,000	7,944,889	51,501,393	152,167,512	130,981,768	1,342,595,562
2022 年度增减变动额						
净利润	-	-	-	-	24,513,731	24,513,731
其他综合收益	-	(10,646,571)	-	-	-	(10,646,571)
综合收益总额合计	-	(10,646,571)	-	-	24,513,731	13,867,160
利润分配	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	2,451,373	-	(2,451,373)	-
提取一般风险准备	-	-	-	46,998,040	(46,998,040)	-
2022 年 12 月 31 日年末余额	1,000,000,000	(2,701,682)	53,952,766	199,165,552	106,046,086	1,356,462,722
2021 年 1 月 1 日年初余额	1,000,000,000	4,431,007	49,288,814	131,101,493	132,134,574	1,316,955,888
2021 年度增减变动额						
净利润	-	-	-	-	22,125,792	22,125,792
其他综合收益	-	3,513,882	-	-	-	3,513,882
综合收益总额合计	-	3,513,882	-	-	22,125,792	25,639,674
利润分配	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	2,212,579	-	(2,212,579)	-
提取一般风险准备	-	-	-	21,066,019	(21,066,019)	-
2021 年 12 月 31 日年末余额	1,000,000,000	7,944,889	51,501,393	152,167,512	130,981,768	1,342,595,562

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

财务报表附注

2022 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人民币业务以及外汇业务。

本财务报表业经本行董事会于 2023 年 4 月 11 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 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》”)、中国银行保险监督管理委员会 2006 年颁布并于 2019 年修订的《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、其他债权投资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物的影响额, 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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

(1) 金融资产

(a) 分类和计量

本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 将金融资产划分为: (1) 以摊余成本计量的金融资产; (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产; (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截止至 2022 年 12 月 31 日, 本行持有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以公允价值计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入初始确认金额。

债务工具

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

以摊余成本计量:

本行管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致, 即在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括现金及存放央行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、买入返售金融资产、其他应收款等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:

本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产主要包括其他债权投资。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类和计量(续)

债务工具(续)

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本行将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(b) 初始确认

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以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，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(c) 后续计量

债务工具的分类与后续计量取决于:

本行管理该资产的业务模式

业务模式: 业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说, 本行的目标是仅为收取资产的合同现金流量, 还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如, 以交易为目的持有金融资产), 那么该组金融资产的业务模式为“其他”, 并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行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。

该资产的现金流量特征

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付: 如果业务模式为收取合同现金流量, 或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的, 那么本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时, 本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符, 即, 利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口, 则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

(d) 减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产, 以及信用承诺(包括开出保函、开出信用证、银行授信承诺及承兑汇票), 以预期信用损失为基础确认损失准备。本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素:

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- 货币的时间价值; 及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

附注七、1 进一步说明了预期信用损失评估的计量方法。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(e) 终止确认

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；(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控制。

本行持有的金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(2) 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括外汇类、利率类及期权合约。

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

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

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

本行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当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

8 金融工具(续)

(3) 金融负债

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

本行的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债, 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量, 并采用实际利率法进行后续计量。

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

(4) 计量方法

(a) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。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。在估值时, 本行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, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

(b) 摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果: 扣除已偿还的本金; 加上或减去采用实际利率法将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; 扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即, 扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债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, 例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 本行根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率, 并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本行调整未来现金流量估计值时, 金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整, 变动计入损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

9 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认, 初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日, 抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量, 当可收回金额低于账面价值时, 对抵债资产计提减值准备, 计入利润表的“其他资产减值损失”。

10 长期资产减值

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:

- (1) 固定资产
- (2) 无形资产
- (3) 使用权资产

固定资产、无形资产和使用权资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的, 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。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

11 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、10)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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 固定资产(续)

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。

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。

12 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产, 并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额, 以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本行的使用权资产为租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量, 该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧; 若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权, 则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时, 本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁, 本行选择不确认使用权资产和租赁负债, 将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法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)

12 租赁(续)

本行作为承租人(续)

租赁发生变更且同时符合下列条件时, 本行将其作为一项单独租赁进行会计处理: (1) 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; (2) 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。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时, 除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外, 本行在租赁变更生效日重新确定租赁期, 并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现, 重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 本行相应调减使用权资产的账面价值, 并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。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 本行相应调整使用权资产的账面价值。

本行作为承租人, 获得出租人华润(深圳)有限公司因新冠肺炎疫情直接引发的租金减免优惠, 免除中信银行国际(中国)有限公司从 2022 年 2 月 1 日起至 2022 年 7 月 31 日的租金, 租金合计为 3,760,339 元。

13 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、10)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。

14 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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

15 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。

16 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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

16 所得税(续)

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, 本行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。

17 或有负债

或有负债指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或该义务的金额不能可靠计量。

18 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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

18 预计负债(续)

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。

其中本行的贷款承诺、信用证及保函的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失, 对于该部分的损失准备的计量详见附注二、8 及附注七、1(d)。

19 受托业务

本行以被任命者、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。

本行代表第三方贷款人发放委托贷款, 记录在表外。本行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。本行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。本行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。

20 收入及支出确认

收入与支出是在与交易相关的经济利益很可能流入或流出本行, 且有关收入或支出的金额能够可靠地计量时, 按以下基准确认:

(1) 利息收入和利息支出

生息资产的利息收入和付息负债的利息支出采用实际利率法确认。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或负债当前账面价值所使用的利率。

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 收入及支出确认(续)

(1) 利息收入和利息支出(续)

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

(2) 手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时刻履行的手续费及佣金收入，本行在客户取得并消耗了本行履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。

(3) 委托服务收入

本行受委托提供研发服务，根据已完成服务的进度确认收入。

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

21 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。

22 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。

23 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。

24 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。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

24 重要会计估计及判断(续)

发放贷款及垫款预期信用损失的计量

本行对贷款使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 阶段三的企业贷款和垫款的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注七、1(d)。

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	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

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	84,975	381,419
存放中央银行法定准备金	512,146,058	454,875,948
存放中央银行超额准备金	134,602,705	82,845,891
小计	646,833,738	538,103,258
加: 应计利息	389,811	249,882
合计	647,223,549	538,353,140

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 2022 年 12 月 31 日, 外币存款的缴存比率为 6%(2021 年 12 月 31 日: 9%), 人民币存款缴存比率为 7.5%(2021 年 12 月 31 日: 8%)。

2 存放同业款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业	156,136,416	81,854,441
境外银行同业	68,483,919	109,141,614
小计	224,620,335	190,996,055
加: 应计利息	121,808	17,227
减: 减值准备	(707,605)	(769,756)
合计	224,034,538	190,243,526

3 买入返售金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
证券管理金融机构	-	368,600,000
基金管理金融机构	856,900,000	859,900,000
小计	856,900,000	1,228,500,000
加: 应计利息	154,946	95,087
减: 预期信用减值准备	(53,766)	(77,082)
合计	857,001,180	1,228,518,005

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内其他金融机构	1,520,000,000	2,070,000,000
境外同业及其他金融机构	1,083,416,140	-
小计	2,603,416,140	2,070,000,000
加: 应计利息	4,254,484	3,008,694
减: 预期信用减值准备	(5,825,142)	(7,685,748)
合计	2,601,845,482	2,065,322,946

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:

2022 年 12 月 31 日						
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	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	1,683,322,773	-	-	1,683,322,773	12,293,157	-
利率掉期	436,000,000	1,240,000,000	-	1,676,000,000	17,398,296	(17,398,296)
期权合约	2,695,000	9,155,639	-	11,850,639	8,573,002	(8,573,002)
合计	2,122,017,773	1,249,155,639	-	3,371,173,412	38,264,455	(25,971,298)

2021 年 12 月 31 日						
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	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	-	801,525,600	-	801,525,600	27,097,960	(26,619,560)
利率掉期	-	814,000,000	-	814,000,000	10,970,337	(10,970,337)
期权合约	163,556	24,409,128	-	24,572,684	391,091	(391,091)
合计	163,556	1,639,934,728	-	1,640,098,284	38,459,388	(37,980,988)

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。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

6 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款	6,453,703,260	3,873,831,350
个人贷款和垫款	1,369,327,442	1,260,721,145
加: 应计利息	19,082,087	15,385,880
贷款和垫款总额	7,842,112,789	5,149,938,375
减: 贷款减值准备	(230,957,828)	(179,537,327)
贷款和垫款净额	7,611,154,961	4,970,401,048

(2) 按行业分析

	2022 年 12 月 31 日	占比(%)	2021 年 12 月 31 日	占比(%)
房地产业	1,553,102,826	19.80	1,228,361,388	23.85
租赁和商务服务业	963,148,189	12.28	502,309,845	9.75
水利环境公共设施管理	829,580,000	10.58	260,000,000	5.05
建筑业	786,000,000	10.02	290,000,000	5.63
批发零售业	562,099,909	7.18	321,994,000	6.25
金融业	464,007,880	5.92	534,127,600	10.38
交通运输业	299,409,598	3.82	175,159,485	3.40
制造业	193,300,000	2.46	110,000,000	2.14
住宿和餐饮业	188,377,653	2.40	-	-
电力业	170,000,000	2.17	120,000,000	2.33
信息传输电脑及软件	138,336,629	1.76	111,521,448	2.17
教育业	113,175,000	1.44	66,500,000	1.29
采矿业	80,000,000	1.02	80,000,000	1.55
居民服务和其他服务业	50,000,000	0.64	-	-
农、林、牧、渔业	40,000,000	0.51	-	-
卫生和社会保障福利业	23,165,576	0.30	73,857,584	1.43
企业贷款和垫款	6,453,703,260	82.30	3,873,831,350	75.22
个人贷款和垫款	1,369,327,442	17.46	1,260,721,145	24.48
加: 应计利息	19,082,087	0.24	15,385,880	0.30
贷款和垫款总额	7,842,112,789	100.00	5,149,938,375	100.00
减: 贷款减值准备	(230,957,828)		(179,537,327)	
贷款和垫款净额	7,611,154,961		4,970,401,048	

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	1,011,670,000	324,600,000
保证贷款	3,353,991,106	1,500,495,462
附担保物贷款	3,457,369,596	3,309,457,033
-抵押贷款	2,714,096,584	3,034,488,789
-质押贷款	743,273,012	274,968,244
加: 应计利息	19,082,087	15,385,880
贷款和垫款总额	7,842,112,789	5,149,938,375
减: 贷款减值准备	(230,957,828)	(179,537,327)
贷款和垫款净额	7,611,154,961	4,970,401,048

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022 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	
质押贷款	-	5,798,167	-	5,798,167
抵押贷款	16,456,634	-	137,678,458	154,135,092
合计	16,456,634	5,798,167	137,678,458	159,933,259

	2021 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	156,699,086	-	75,013,104	231,712,190

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

2022 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)

6 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款余额变动情况

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	4,796,731,938	278,193,333	75,013,104	5,149,938,375
本年发生, 净额	2,771,046,004	(13,205,397)	(5,952,811)	2,751,887,796
本年核销	-	-	(59,713,382)	(59,713,382)
转移净额:				
第一阶段	(3,448,290)	-	-	(3,448,290)
第二阶段	-	(130,681,424)	-	(130,681,424)
第三阶段	-	-	134,129,714	134,129,714
2022 年 12 月 31 日	7,564,329,652	134,306,512	143,476,625	7,842,112,789

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	4,427,297,668	45,243,453	76,968,719	4,549,509,840
本年发生, 净额	608,934,270	(6,550,120)	(1,955,615)	600,428,535
转移净额:				
第一阶段	(239,500,000)	-	-	(239,500,000)
第二阶段	-	239,500,000	-	239,500,000
2021 年 12 月 31 日	4,796,731,938	278,193,333	75,013,104	5,149,938,375

(6) 预期信用减值准备变动情况

	2022 年度			合计
	第一阶段 12 个月 预期信用 减值准备	第二阶段 整个存续期 预期信用 减值准备	第三阶段 整个存续期 预期信用 减值准备	
2022 年 1 月 1 日	95,186,989	36,523,414	47,826,924	179,537,327
本年核销	-	-	(59,713,382)	(59,713,382)
本年计提	47,106,083	(7,707,662)	71,735,462	111,133,883
2022 年 12 月 31 日	142,293,072	28,815,752	59,849,004	230,957,828

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 预期信用减值准备变动情况(续)

	2021 年度			合计
	第一阶段 12 个月 预期信用 减值准备	第二阶段 整个存续期 预期信用 减值准备	第三阶段 整个存续期 预期信用 减值准备	
2021 年 1 月 1 日	90,851,279	961,484	31,355,420	123,168,183
本年计提	4,335,710	35,561,930	16,471,504	56,369,144
2021 年 12 月 31 日	95,186,989	36,523,414	47,826,924	179,537,327

7 其他债权投资

按发行人类别分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国政府	-	70,596,750
政策性银行	1,691,002,060	1,358,706,160
小计	1,691,002,060	1,429,302,910
加：应计利息	29,973,170	29,133,178
合计	1,720,975,230	1,458,436,088

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

8 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				
2021 年 1 月 1 日余额	6,330,090	1,679,772	23,743,540	31,753,402
本年增加	426,790	-	3,180,053	3,606,843
本年减少	(757,505)	-	(864,981)	(1,622,486)
2021 年 12 月 31 日余额	5,999,375	1,679,772	26,058,612	33,737,759
本年增加	345,710	-	5,776,840	6,122,550
本年减少	(845,666)	-	(1,653,557)	(2,499,223)
2022 年 12 月 31 日余额	5,499,419	1,679,772	30,181,895	37,361,086
减: 累计折旧				
2021 年 1 月 1 日余额	(3,876,458)	(1,596,357)	(10,043,469)	(15,516,284)
本年计提折旧	(873,867)	(71,502)	(4,005,511)	(4,950,880)
本年减少	754,900	-	864,981	1,619,881
2021 年 12 月 31 日余额	(3,995,425)	(1,667,859)	(13,183,999)	(18,847,283)
本年计提折旧	(857,087)	(11,913)	(5,360,446)	(6,229,446)
本年减少	794,447	-	1,653,557	2,448,004
2022 年 12 月 31 日余额	(4,058,065)	(1,679,772)	(16,890,888)	(22,628,725)
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	1,441,354	-	13,291,007	14,732,361
2021 年 12 月 31 日	2,003,950	11,913	12,874,613	14,890,476

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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 使用权资产

房屋及建筑物

原值	
2021年1月1日	46,199,904
本年增加	-
2021 年 12 月 31 日	46,199,904
本年增加	37,553,506
本年减少	(7,277,517)
2022 年 12 月 31 日	76,475,893
累计折旧	
2021年1月1日	-
本年增加	(19,483,150)
2021 年 12 月 31 日	(19,483,150)
本年增加	(18,173,633)
本年减少	7,277,517
2022 年 12 月 31 日	(30,379,266)
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	46,096,627
2021 年 12 月 31 日	26,716,754

于2022年12月31日，本行使用权资产无减值情况。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	49,960,790	26,527,911

本年度在利润表和现金流量表中确认的租赁相关信息如下：

	2022 年度	2021 年度
租赁负债产生的利息费用	1,184,753	1,316,764
租赁费用	25,600	884,050
与租赁相关的总现金流出	15,583,303	21,785,273

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

2021 年 1 月 1 日余额	28,910,036
本年增加	1,532,044
本年减少	(21,510)
2021 年 12 月 31 日余额	30,420,570
本年增加	1,330,426
本年减少	(15,962,508)
2022 年 12 月 31 日余额	15,788,488

减: 累计摊销

2021 年 1 月 1 日余额	(24,164,355)
本年增加	(1,828,495)
本年减少	21,510
2021 年 12 月 31 日余额	(25,971,340)
本年增加	(1,949,491)
本年减少	15,962,508
2022 年 12 月 31 日余额	(11,958,323)

账面价值

2022 年 12 月 31 日	3,830,165
2021 年 12 月 31 日	4,449,230

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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) 本行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:

	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)
<u>递延所得税资产</u>				
贷款减值准备及相关损失	428,128,356	107,032,089	339,879,256	84,969,814
其他资产减值准备	30,361,128	7,590,282	30,128,628	7,532,157
其他债权投资减值准备	821,020	205,255	363,196	90,799
留存激励奖金	5,071,916	1,267,979	4,987,436	1,246,859
递延收益	12,161,424	3,040,356	9,539,926	2,384,982
无形资产和长期待摊费用				
摊销	1,192,732	298,183	1,899,968	474,992
租赁负债	3,864,164	966,041	-	-
其他债权投资公允价值				
变动	4,746,412	1,186,603	-	-
小计	<u>486,347,152</u>	<u>121,586,788</u>	<u>386,798,410</u>	<u>96,699,603</u>
<u>递延所得税负债</u>				
衍生金融资产公允价值				
变动	(12,293,156)	(3,073,289)	(478,400)	(119,600)
租赁负债	-	-	(188,844)	(47,211)
其他债权投资公允价值				
变动	-	-	(10,059,446)	(2,514,862)
小计	<u>(12,293,156)</u>	<u>(3,073,289)</u>	<u>(10,726,690)</u>	<u>(2,681,673)</u>
净值	<u>474,053,996</u>	<u>118,513,499</u>	<u>376,071,720</u>	<u>94,017,930</u>
其中:				
预计于 1 年内(含 1 年)可				
转回的金额		117,245,520		92,771,071
预计于 1 年后转回的金额		1,267,979		1,246,859
合计		<u>118,513,499</u>		<u>94,017,930</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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>118,513,499</u>	<u>94,017,930</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	14,979,338	44,609,098
应收利息		5,394,103	5,692,659
预付款项		4,774,316	10,440,912
长期待摊费用	(2)	4,210,257	8,545,550
待处理抵债资产	(3)	-	34,000,000
待清算款		-	408,588
合计		<u>29,358,014</u>	<u>103,696,807</u>

(1) 其他应收款

(a) 其他应收款按类别分析如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收关联方服务款	6,833,248	38,621,234
租赁押金	5,845,225	4,248,929
银联备付金	1,000,000	-
装修款押金	152,999	335,398
其他	1,147,866	1,403,537
合计	<u>14,979,338</u>	<u>44,609,098</u>

(b) 其他应收款按账龄分析如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	8,352,515	31,956,319
1 年至 2 年(含 2 年)	2,331,081	10,463,020
2 年至 3 年(含 3 年)	2,105,982	52,252
3 年以上	2,189,760	2,137,507
合计	<u>14,979,338</u>	<u>44,609,098</u>

上述账龄自其他应收款确认日起开始计算。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 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。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(2) 长期待摊费用

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	8,545,550	8,092,112
本年新增	598,628	6,127,493
本年摊销	(4,933,921)	(5,674,055)
年末余额	<u>4,210,257</u>	<u>8,545,550</u>

(3) 待处理抵债资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房产	-	52,972,000
减: 减值准备	-	(18,972,000)
合计	<u>-</u>	<u>34,000,000</u>

13 同业和其他金融机构存放款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存放活期款项		
境内同业	1,523	1,436
境外同业	1,756,160,327	1,201,547,504
境内其他金融机构	2,509,117,050	1,015,678,213
同业存放定期款项		
境内同业	-	100,000,000
境内其他金融机构	600,000,000	600,000,000
加: 应计利息	12,069,400	13,043,577
合计	<u>4,877,348,300</u>	<u>2,930,270,730</u>

14 拆入资金

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业	400,000,000	200,000,000
境外同业	800,000,000	1,150,797,300
加: 应计利息	3,998,750	16,864,715
合计	<u>1,203,998,750</u>	<u>1,367,662,015</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
-企业客户	1,196,498,508	977,038,258
-个人客户	31,178,708	35,926,946
定期存款		
-企业客户	4,785,298,100	3,718,575,724
-个人客户	96,623,614	121,603,343
小计	6,109,598,930	4,853,144,271
加: 应计利息	155,436,890	80,828,392
合计	6,265,035,820	4,933,972,663

16 应付职工薪酬

	注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	18,223,430	12,586,853
离职后福利—设定提存计划	(2)	418,251	376,069
合计		18,641,681	12,962,922

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

16 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

	2022 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	12,281,030	99,799,151	(94,150,700)	17,929,481
职工福利费	-	2,045,532	(2,045,532)	-
社会保险费	185,867	3,379,095	(3,387,385)	177,577
医疗保险费	169,546	3,072,977	(3,082,344)	160,179
工伤保险费	2,691	67,133	(66,941)	2,883
生育保险费	13,630	238,985	(238,100)	14,515
住房公积金	119,956	6,115,121	(6,118,705)	116,372
合计	12,586,853	111,338,899	(105,702,322)	18,223,430

	2021 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,779,651	90,452,431	(86,951,052)	12,281,030
职工福利费	-	1,474,612	(1,474,612)	-
社会保险费	187,447	2,711,129	(2,712,709)	185,867
医疗保险费	179,905	2,431,640	(2,441,999)	169,546
工伤保险费	1,429	63,980	(62,718)	2,691
生育保险费	6,113	215,509	(207,992)	13,630
住房公积金	102,798	5,462,081	(5,444,923)	119,956
合计	9,069,896	100,100,253	(96,583,296)	12,586,853

(2) 离职后福利-设定提存计划

	2022 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	361,024	5,901,172	(5,855,855)	406,341
失业保险费	15,045	67,826	(70,961)	11,910
合计	376,069	5,968,998	(5,926,816)	418,251

	2021 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	230,230	4,965,568	(4,834,774)	361,024
失业保险费	10,817	70,585	(66,357)	15,045
合计	241,047	5,036,153	(4,901,131)	376,069

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	25,909,496	1,413,546
应交代扣代缴境外企业所得税	3,462,099	3,183,620
应交增值税	7,448,082	4,973,231
应交个人所得税	1,234,068	1,357,249
其他	1,559	2,335
合计	<u>38,055,304</u>	<u>10,929,981</u>

18 预计负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
表外项目减值准备	<u>3,072,054</u>	<u>2,624,045</u>

19 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延收益	12,161,425	9,539,926
预提费用	24,110,382	15,030,887
清算过渡及暂挂款项	4,318,811	4,318,810
待处理不良资产清收款项	164,818	6,351,905
暂收强制扣划款项	30,850,544	30,850,543
其他	2,877,362	1,886,450
合计	<u>74,483,342</u>	<u>67,978,521</u>

20 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:

	2022 年 12 月 31 日		2021 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

2022 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)

21 其他综合收益

	2022 年度资产负债表中 其他综合收益		2022 年度利润表中其他综合收益			
	2021 年 12 月 31 日	2022 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
其他债权投资公允价值 变动损益	7,581,695	(3,522,701)	(7,604,214)	(7,201,647)	3,701,465	(11,104,396)
其他债权投资公允价值 减值准备	363,194	821,019	935,475	(363,194)	(114,456)	457,825
合计	7,944,889	(2,701,682)	(6,668,739)	(7,564,841)	3,587,009	(10,646,571)

	2021 年度资产负债表中 其他综合收益		2021 年度利润表中其他综合收益			
	2021 年 1 月 1 日	2021 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
其他债权投资公允价值 变动损益	4,004,848	7,581,695	9,717,240	(4,864,158)	(1,276,235)	3,576,847
其他债权投资公允价值 减值准备	426,159	363,194	342,206	(426,159)	20,988	(62,965)
合计	4,431,007	7,944,889	10,059,446	(5,290,317)	(1,255,247)	3,513,882

22 盈余公积

法定盈余公积

2021 年 1 月 1 日余额	49,288,814
提取盈余公积	2,212,579
2021 年 12 月 31 日余额	51,501,393
2022 年 1 月 1 日余额	51,501,393
提取盈余公积	2,451,373
2022 年 12 月 31 日余额	53,952,766

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%。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

23 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。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年末余额	<u>199,165,552</u>	<u>152,167,512</u>
24 利息净收入		
	2022 年度	2021 年度
利息收入:		
存放中央银行款项	8,433,274	8,787,068
存放同业款项	3,310,123	2,725,615
拆出资金	90,469,340	101,704,031
发放贷款和垫款	335,500,611	268,134,790
其他债权投资	35,313,422	40,442,183
买入返售金融资产	9,801,663	12,552,864
合计	<u>482,828,433</u>	<u>434,346,551</u>
利息支出:		
吸收存款	134,941,682	116,937,596
同业存放	71,919,696	44,128,871
同业拆入	35,907,657	51,358,120
卖出回购金融资产	183,617	2,722,366
租赁负债利息支出	1,184,753	1,316,764
合计	<u>244,137,405</u>	<u>216,463,717</u>
利息净收入	<u>238,691,028</u>	<u>217,882,834</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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 手续费及佣金净收入

	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
银团贷款业务收入	12,501,098	3,509,171
代管代销业务手续费收入	1,718,609	1,157,845
贸易融资业务手续费收入	1,314,800	1,253,913
委托贷款手续费收入	185,550	836,382
其他手续费收入	264,669	340,991
合计	<u>15,984,726</u>	<u>7,098,302</u>
手续费及佣金支出		
银行卡业务手续费支出	2,832,615	-
贷款委托管理手续费支出	516,477	567,695
中央银行清算手续费支出	273,610	271,787
存放同业业务手续费支出	89,104	76,987
其他	13,421	70,029
合计	<u>3,725,227</u>	<u>986,498</u>
手续费及佣金净收入	<u>12,259,499</u>	<u>6,111,804</u>

26 其他业务收入

	2022 年度	2021 年度
委托服务收入	<u>46,921,785</u>	<u>30,266,549</u>

27 公允价值变动收益

	2022 年度	2021 年度
衍生金融工具	<u>11,814,757</u>	<u>673,430</u>

28 投资收益

	2022 年度	2021 年度
其它债权投资	12,353,801	8,890,404
衍生金融工具	382,757	(213,846)
其他	743,396	84,689
合计	<u>13,479,954</u>	<u>8,761,247</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

29 汇兑收益/(亏损)

	2022 年度	2021 年度
因折算产生的汇兑损益	52,603,733	(6,169,459)
结售汇及掉期业务	(28,422,714)	(452,691)
合计	<u>24,181,019</u>	<u>(6,622,150)</u>

30 其他收益

	2022 年度	2021 年度	与资产相关/ 与收益相关
代扣代缴个人所得税手续费 费返还收入	<u>201,093</u>	<u>419,715</u>	与收益相关

31 税金及附加

	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税及教育费附加	2,384,179	1,513,318
印花税及车船税	355,162	342,363
合计	<u>2,739,341</u>	<u>1,855,681</u>

32 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
员工费用	117,307,897	105,136,406
租金	25,600	884,050
物业管理费用	3,626,750	3,679,215
折旧与摊销	31,286,491	31,936,580
电子设备运转费	32,755,270	24,601,623
专业服务费	510,496	809,596
差旅费及招待费	1,588,127	1,580,413
公杂费	9,245,242	6,977,443
其他	1,813,017	1,661,853
合计	<u>198,158,890</u>	<u>177,267,179</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

33 信用减值损失

	2022 年度	2021 年度
本年计提/(转回)减值损失:		
发放贷款及垫款	110,352,037	56,369,144
拆出资金	(1,860,606)	(3,099,118)
表外资产	448,009	(2,179,287)
其他金融资产	372,358	(568,473)
合计	<u>109,311,798</u>	<u>50,522,266</u>

34 所得税费用

(1) 本年利润表所列的所得税含:

	2022 年度	2021 年度
当期所得税	33,619,208	4,076,028
递延所得税	(20,794,104)	2,634,453
	<u>12,825,104</u>	<u>6,710,481</u>

(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:

	2022 年度	2021 年度
税前利润	37,338,835	28,836,273
按法定税率 25%的所得税	9,334,709	7,209,068
(减少)/增加以下项目的税项:		
-免税收入	(24,277)	(1,322,670)
-汇算清缴调整的影响	2,685,599	-
-不可抵扣的费用及其他调整	829,073	824,083
本年所得税	<u>12,825,104</u>	<u>6,710,481</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	附注四	2022 年度	2021 年度
净利润		24,513,731	22,125,792
加：信用减值损失	33	109,311,798	50,522,266
固定资产折旧	8	6,229,446	4,950,880
无形资产摊销	10	1,949,491	1,828,495
使用权资产折旧	9	18,173,633	19,483,150
长期待摊费用摊销	12(2)	4,933,921	5,674,055
公允价值变动收益	27	(11,814,757)	(673,430)
未实现汇兑(收益)/损失		(58,448,945)	4,807,675
投资收益	28	(13,479,954)	(8,761,247)
其他债权投资利息收入	24	(35,313,422)	(40,442,183)
递延所得税资产的(增 加)/减少		(24,495,569)	2,711,944
经营性应收项目的增加		(2,007,034,364)	(908,203,609)
经营性应付项目的增加		3,155,249,040	1,422,888,841
经营活动产生的现金流量 净额		<u>1,169,774,049</u>	<u>576,912,629</u>

(2) 现金及现金等价物净减少情况

	2022 年度	2021 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,642,724,155	663,614,442
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(663,614,442)</u>	<u>(690,115,480)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>979,109,713</u>	<u>(26,501,038)</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(3) 年末现金及现金等价物的分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	84,975	381,419
原到期日不超过三个月的:		
-存放中央银行超额准备金	134,602,705	82,845,891
-存放和拆出同业及其他金融 机构之款项	1,508,036,475	580,387,132
年末现金及现金等价物余额	<u>1,642,724,155</u>	<u>663,614,442</u>

(4) 现金流量表中收到其他与经营活动有关的现金主要包括:

	2022 年度	2021 年度
其他业务收入	78,709,771	267,282
收到处置抵债资产的款项	34,000,000	9,600,000
待处理不良资产清收款项	6,187,087	6,303,000
暂收强制扣划款项	-	30,850,543
其他	3,256,490	2,358,757
	<u>122,153,348</u>	<u>49,379,582</u>

(5) 现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括:

	2022 年度	2021 年度
汇兑损益	34,267,926	1,814,475
电子设备运转费	32,755,270	21,697,813
公杂费	9,245,242	6,977,443
租金及业务管理费	3,652,350	4,563,265
差旅费及招待费	1,588,127	1,580,413
其他	2,323,798	1,094,345
	<u>83,832,713</u>	<u>37,727,754</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

2022 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
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度	
外部利息净收入	165,000,620	170,305,761	51,058,494	30,267,645	22,631,914	17,309,428	217,882,834
内部利息净收入/ (支出)	8,652,516	(6,627,513)	(59,811,474)	(54,496,757)	51,158,958	61,124,270	-
净利息收入	173,653,136	163,678,248	(8,752,980)	(24,229,112)	73,790,872	78,433,698	217,882,834
净手续费及佣金收入	2,484,001	1,077,473	6,142,986	3,364,168	3,632,512	1,670,163	6,111,804
其他净收入/(支出)	64,709,034	39,977,153	17,818,699	(4,597,831)	14,070,875	(1,880,531)	33,498,791
营业收入合计	240,846,171	204,732,874	15,208,705	(25,462,775)	91,494,259	78,223,330	257,493,429
经营费用							
- 固定资产折旧	(4,800,366)	(3,403,289)	(772,671)	(787,794)	(656,409)	(759,797)	(4,950,880)
- 使用权资产折旧	(10,845,751)	(11,999,939)	(2,631,533)	(2,631,533)	(4,696,349)	(4,851,678)	(19,483,150)
- 税金及附加	(892,579)	(602,777)	(1,055,896)	(762,963)	(790,866)	(489,941)	(1,855,681)
- 其他业务及管理费	(119,449,892)	(101,920,384)	(26,389,771)	(25,981,725)	(27,916,148)	(24,931,040)	(152,833,149)
营业支出合计	(135,988,588)	(117,926,389)	(30,849,871)	(30,164,015)	(34,059,772)	(31,032,456)	(179,122,860)

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
扣除准备金前的报告分 部利润	104,857,583	86,806,485	(15,641,166)	(55,626,790)	57,434,487	47,190,874	146,650,904	78,370,569
信用减值损失	(58,897,274)	(16,149,075)	(15,736,756)	(862,430)	(34,677,768)	(33,510,761)	(109,311,798)	(50,522,266)
营业外收入	13	1,489,865	-	-	1	105	14	1,489,970
营业外支出	-	(2,000)	-	-	(285)	(500,000)	(285)	(502,000)
报告分部税前利润	45,960,322	72,145,275	(31,377,922)	(56,489,220)	22,756,435	13,180,218	37,338,835	28,836,273
报告分部资产	118,313,529,915	11,171,873,299	5,749,561,772	3,944,907,407	6,563,436,667	5,673,922,265	30,626,528,354	20,790,702,971
报告分部负债	17,554,718,451	10,428,925,460	5,253,709,956	3,477,307,869	6,542,095,420	5,624,962,029	29,350,523,827	19,531,195,358

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产		
各报告分部的总资产	30,626,528,354	20,790,702,971
递延所得税资产	118,513,499	94,017,930
抵消分录	(16,832,011,792)	(10,151,215,563)
资产合计	<u>13,913,030,061</u>	<u>10,733,505,338</u>
负债		
报告分部的总负债	29,350,523,827	19,531,195,358
应交税费	38,055,304	10,929,981
抵消分录	(16,832,011,792)	(10,151,215,563)
负债合计	<u>12,556,567,339</u>	<u>9,390,909,776</u>

六、 承诺事项及或有负债

1 信贷承诺

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不可撤销的贷款承诺	62,388,974	25,000,000
不可撤销的信用证	33,566,594	-
不可撤销的保函	67,466,986	60,906,986
承兑汇票	<u>1,793,935,000</u>	<u>660,000,000</u>
合计	<u>1,957,357,554</u>	<u>745,906,986</u>

于 2022 年 12 月 31 日, 可撤销的贷款承诺为 288,325,211 元(2021 年 12 月 31 日: 40,360 元)。贵行通过对表外信贷业务的持续管理, 基于审慎性按表外风险暴露敞口余额、损失率等计提了表外信贷业务减值准备 3,072,054 元(2021 年 12 月 31 日: 2,624,045 元)。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

2 资本性支出承诺

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>2,403,087</u>	<u>1,389,123</u>

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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	<u>-</u>	<u>852,790</u>

4 受托业务

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>330,407,427</u>	<u>330,407,427</u>
委托存款	<u>330,407,427</u>	<u>330,407,427</u>

委托存款是指存款者存于本行的款项, 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、拆出资金以及其他债权投资等。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。本行已采用一套对应外部信贷评级机构主要级别的 24 级内部风险评级系统(其中 G01 至 G21 级为正常金融资产, G22 至 G24 级为不良金融资产)。这系统与本行汇报架构的整合能确保信贷风险报告更为细化, 从而提升本行的内部管理水平。风险评级工具均按照不同客户行业(制造业、贸易业、物业发展/投资等)作分配, 确保本行能为每位客户的信贷素质评级, 并决定本行对个别客户或交易对手的信贷敞口。

七、金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

每位客户的风险评级均会作定期检讨，并按需要作及时修改，尤其在波动的市场情况下，母行亦有委员会负责定期监察较弱的信贷(即风险评级为 G19 至 G21 级)以巩固本行贷款组合的质素。

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预期信用损失法评估。

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。

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。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	647,138,574	537,971,721
存放同业款项	224,034,538	190,243,526
拆出资金	2,601,845,482	2,065,322,946
衍生金融资产	38,264,455	38,459,388
发放贷款和垫款	7,611,154,961	4,970,401,048
其他债权投资	1,720,975,230	1,458,436,088
买入返售金融资产	857,001,180	1,228,518,005
其他资产	20,373,441	44,609,098
小计	<u>13,720,787,861</u>	<u>10,533,961,820</u>
金融担保及其他有关信用之或有负债	1,894,968,580	720,906,986
不可撤销的贷款承诺	62,388,974	25,000,000
小计	<u>1,957,357,554</u>	<u>745,906,986</u>
最大信用风险敞口	<u>15,678,145,415</u>	<u>11,279,868,806</u>

(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、6。

七、金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(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。

(d) 预期信用损失的计量

所有分类为按摊余成本或以公允价值计入其他全面综合收益的债务工具金融资产及不以公允价值计入损益的信用承诺都需要确认预期信贷损失。预期信贷损失准备的厘定是基于无偏颇的情况并已考虑一系列可能结果、时间值及有关联的过往事件、现时状况及预测未来经济状况的合理预测。而前瞻性资料和其相关的专业判断更是预期信贷损失准备模型的一个重要因素。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具, 本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加, 运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

- 阶段一: 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具, 其损失阶段划分为阶段一。通过于报告结算日金融工具发生违约的风险及于初始确认时金融工具发生违约的风险作出比较, 本行持续监察此等资产的信贷风险及评估信贷风险是否有重大上升;
- 阶段二: 自初始确认后信用风险显著增加, 但并未将其视为已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段二; 在其后的报告期内, 如金融资产的信贷风险改善并不再是自初始确认后发生信贷风险重大上升, 由于金融资产已转回阶段一, 本行返回确认 12 个月预期信贷损失。
- 阶段三: 对于已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段三。自金融资产初始确认后发生一项或多项对金融资产的估计未来现金流产生不利影响的事件时, 本行将金融资产分类为已减值。减值的证据包括借款人发生重大财务困难, 或已发生违约或拖欠。

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 预期信用损失的计量(续)

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

预期信用损失准备的计算是基于上行、基础及下行情景的概率加权情景的预期数值以计量预期现金短缺，并以实际利率折现。现金短缺是到期的合约现金流及本集团预期收到的现金流间的差异。阶段三金融工具的预期信用损失准备之计算是基于已考虑一系列可能结果及时间值，并由已减值金融资产产生的概率加权回收金额。

计量阶段一及阶段二的预期信用损失准备的主要数据如下：

- 违约或然率是于特定时间范围内预期违约之可能性；
- 违约损失率是于特定时间内如发生违约预期的损失；及
- 违约风险承担是于未来违约日的预期风险承担。

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

如以上披露，除了在对信用风险没有大幅增加的金融资产运用最高(即 12 个月)的违约或然率的情况外，从风险管理角度，本行有权考虑于计算预期信用损失时，应用比剩余合约时间更长时间的信贷风险。

信用风险显著增加

当有关的金融工具符合以下一个或多个标准时，本行即会认为该金融工具的信用风险已显著增加：

- 借款人已逾期 30 天以上未支付约定付款；
- 自最初确认以来，金融工具的信用评级下降 5 个级别；及
- 发生违约的有关工具在贷款分类中根据中国人民银行的五级分类被标注为“关注”。

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 预期信用损失的计量(续)

违约及已发生信用减值资产定义

当有关的金融工具符合以下一个或多个标准时, 本行会将有关的金融工具定义为发生违约(与已发生信用减值的定义完全一致):

定量标准

- 借款人已逾期 90 天以上未支付约定付款。

定性标准

借款人符合有相当可能无法付款的标准, 显示借款人面临重大财务困难, 例如:

- 借款人因财务压力进行重组;
- 借款人破产;
- 借款人有相当可能无法履行信用义务; 及
- 发生违约的有关工具在贷款分类中根据中国人民银行的五级分类被标注为“次级”、“可疑”或“损失”。

预期信用损失模型中包含的前瞻性信息

评估信贷风险重大上升及预期信用损失计算时已包含前瞻性数据。本行已就不同金融资产作出历史分析并识别影响信贷风险及预期信贷损失的重要经济变量。所识别的关键经济指标为中国国内生产总值增长率(GDP)、失业率(Unemployment)、居民消费价格指数(CPI)等。

此等经济参数以及其对违约概率、违约风险敞口和违约损失率的相关影响, 会因应金融工具的种类而异。在此过程中, 也采用了专业判断。至于此等经济变数(基准经济情景)的预测则由母行经济师提供并已考虑到实际数据、内部及外部预测。此外, 母行制定了一个对有关经济变量未来方向的基准情景观点以及具代表性的可能预测情景(包括 1 个上行及 3 个下行预测情景)。

七、 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 预期信用损失的计量(续)

预期信用损失模型中包含的前瞻性信息(续)

特别是，基准经济情景代表了继续当前经济形势的最可能情境；权重为 55%(2022 年 1 月 1 日：55%)；上行情景(即良性情景)代表了改善当前经济状况的可能性；权重为 10%(2022 年 1 月 1 日：10%)；不利的情况是轻度，中度和严重情景代表不同严重程度的经济下滑的可能性，分别(在任何管理层调整之前)占 10%(2022 年 1 月 1 日：10%)，20%(2022 年 1 月 1 日：20%)和 5%(2022 年 1 月 1 日：5%)的权重。母行定期检阅经济预测，以反映最新的经济状况。财务报表中确认的预期信用损失反映了上述一系列可能情况的概率加权结果，并且管理层在考虑了这些信息的情况下，不断评估了有关借款人拨备的适当性。如果认为有必要对准备金进行任何调整，则将采用管理层调整确保保守性。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(e) 客户贷款按信用质量分析列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已减值		
总额	5,544,974,145	4,123,138,872
减: 贷款减值准备	(230,957,828)	(179,537,327)
净额	<u>5,314,016,317</u>	<u>3,943,601,545</u>
未减值		
未逾期末减值	<u>2,259,123,555</u>	<u>849,929,653</u>
总额	<u>2,259,123,555</u>	<u>849,929,653</u>
已逾期末减值		
-3 个月以内(含 3 个月)	13,754,344	156,699,086
-1 年以上	<u>5,178,658</u>	<u>4,784,884</u>
已逾期末减值贷款小计	<u>18,933,002</u>	<u>161,483,970</u>
贷款合计总额	<u>7,592,072,874</u>	<u>4,955,015,168</u>
加: 应计利息	<u>19,082,087</u>	<u>15,385,880</u>
总净额	<u>7,611,154,961</u>	<u>4,970,401,048</u>

(f) 已逾期末减值贷款抵押物公允价值估值如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已逾期末减值	<u>81,409,000</u>	<u>161,483,970</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(g) 已发生信用减值的客户贷款担保品价值：

2022 年 12 月 31 日				
	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	<u>143,476,625</u>	<u>59,849,004</u>	<u>83,627,621</u>	<u>391,552,799</u>
2021 年 12 月 31 日				
	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	<u>75,013,104</u>	<u>47,826,924</u>	<u>27,186,180</u>	<u>144,411,000</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(h) 下表列示了本行主要金融资产减值准备余额的本年变动:

项目	减值阶段	于 2022 年 1 月 1 日余额	本年净增加/(减少)	拨备新增	第一阶段至第二阶段 段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶 段净转入/(转出)	本年核销	于 2022 年 12 月 31 日余额
发放贷款及垫款	第一阶段	95,186,989	19,347,038	28,018,759	(259,714)	-	-	142,293,072
	第二阶段	36,523,414	(49,845)	23,471,023	259,714	(31,388,554)	-	28,815,752
	第三阶段	47,826,924	19,366,806	20,980,102	-	31,388,554	(59,713,382)	59,849,004
	小计	179,537,327	38,663,999	72,469,884	-	-	(59,713,382)	230,957,828
存放同业款项	第一阶段	769,756	(102,835)	40,684	-	-	-	707,605
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	769,756	(102,835)	40,684	-	-	-	707,605
拆出资金	第一阶段	7,685,748	(1,860,606)	-	-	-	-	5,825,142
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	7,685,748	(1,860,606)	-	-	-	-	5,825,142
其他债权资产	第一阶段	363,194	457,825	-	-	-	-	821,019
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	363,194	457,825	-	-	-	-	821,019
买入返售金融资产	第一阶段	77,082	(23,316)	-	-	-	-	53,766
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	77,082	(23,316)	-	-	-	-	53,766

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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)

(i) 下表列示了本行主要金融资产减值准备余额的 2021 年变动:

项目	减值阶段	于 2021 年 1 月 1 日余额	本年净增加/(减少)	拨备新增/(冲回)	第一阶段至第二阶段 段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶段 段净转入/(转出)	本年核销	于 2021 年 12 月 31 日余额
发放贷款及垫款	第一阶段	90,851,279	2,642,920	4,888,343	(3,195,553)	-	-	95,186,989
	第二阶段	961,484	(275,712)	32,642,089	3,195,553	-	-	36,523,414
	第三阶段	31,355,420	(748,931)	17,220,435	-	-	-	47,826,924
	小计	123,188,183	1,618,277	54,750,867	-	-	-	179,537,327
存放同业款项	第一阶段	803,685	(2,813)	(31,116)	-	-	-	769,756
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	803,685	(2,813)	(31,116)	-	-	-	769,756
拆出资金	第一阶段	10,784,866	(3,099,118)	-	-	-	-	7,685,748
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	10,784,866	(3,099,118)	-	-	-	-	7,685,748
其他债权资产	第一阶段	426,159	(24,886)	(38,079)	-	-	-	363,194
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	426,159	(24,886)	(38,079)	-	-	-	363,194
买入返售金融资产	第一阶段	567,441	(490,359)	-	-	-	-	77,082
	第二阶段	-	-	-	-	-	-	-
	第三阶段	-	-	-	-	-	-	-
	小计	567,441	(490,359)	-	-	-	-	77,082

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

2022 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、金融负债及租赁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:

		2022 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	83,809,532	-	-	-	-	-	-	563,414,017
存放及拆放同业款项	223,989,942	1,085,674,754	216,155,408	1,330,448,432	-	-	-	2,856,268,536
发放贷款及垫款	41,669,655	1,597,736,060	1,409,774,666	4,093,208,913	707,452,768	11,923,799	-	7,861,765,861
其他债权投资	-	5,045,000	10,520,000	36,250,000	1,810,376,000	-	-	1,862,191,000
买入返售金融资产	-	857,156,127	-	-	-	-	-	857,156,127
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	-	20,373,441
金融资产合计	349,469,129	3,545,611,941	1,636,450,074	5,459,907,345	2,517,828,768	11,923,799	583,787,458	14,104,978,514
金融负债:								
同业存放及拆入款项	4,268,166,986	-	201,242,222	1,118,852,500	587,828,904	-	-	6,176,090,612
吸收存款	1,981,644,594	152,925,646	919,809,217	2,131,640,055	1,142,543,576	-	-	6,328,563,088
租赁负债	-	1,123,146	2,196,367	10,675,160	37,009,031	-	-	51,003,704
其他金融负债	-	12,436,571	825,444	3,725,961	5,574,224	1,744,526	50,176,616	74,483,342
金融负债合计	6,249,811,580	166,485,363	1,124,073,250	3,284,893,676	1,772,955,735	1,744,526	50,176,616	12,630,140,746
流动性净额	(5,900,342,451)	3,379,126,578	512,376,824	2,195,013,669	744,873,033	10,179,273	533,610,842	1,474,837,768
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	12,293,157	-	-	-	-	-	12,293,157
表外信贷承诺	1,075,867	32,490,727	442,560,000	1,418,841,986	-	-	-	1,894,968,580

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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、金融负债及租赁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):

		2021 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	83,477,193	-	-	-	-	454,875,947	538,353,140	
存放及拆放同业款项	190,240,045	200,321,582	1,690,483,014	-	-	-	2,293,574,828	
发放贷款及垫款	74,641,369	115,450,665	2,003,905,320	1,457,962,888	2,140,308,334	-	6,160,646,373	
其他债权投资	-	4,720,000	125,522,000	1,411,382,000	-	-	1,556,046,000	
买入返售金融资产	-	1,228,803,264	-	-	-	-	1,228,803,264	
其他金融资产	-	-	-	-	-	44,609,098	44,609,098	
金融资产合计	348,358,607	1,549,295,511	3,819,910,334	2,869,344,888	2,140,308,334	499,485,045	11,822,032,703	
金融负债:								
同业存放及拆入款项	2,218,197,849	286,837,250	884,715,048	609,878,904	-	-	4,419,811,353	
吸收存款	1,252,143,946	155,410,703	1,485,687,040	1,704,114,852	-	-	5,056,500,316	
租赁负债	-	1,763,203	12,245,649	10,029,286	-	-	27,645,496	
其他金融负债	-	6,080,472	7,949,248	985,681	1,016,642	50,225,371	67,978,521	
金融负债合计	3,470,341,795	450,091,628	2,390,596,985	2,325,008,723	1,016,642	50,225,371	9,571,935,686	
流动性净额	(3,121,983,188)	1,099,203,883	(289,324,558)	544,336,165	2,139,291,692	449,259,674	2,250,097,017	
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	478,400	-	-	-	478,400	
表外信贷承诺								
-	-	10,000,000	650,000,000	60,906,986	-	-	720,906,986	

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。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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、金融负债及租赁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):

	2022 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	637,810,634	-	-	-	9,412,915	647,223,549
存放及拆放同业款项	1,506,146,516	1,314,752,654	-	-	4,980,850	2,825,880,020
贷款和垫款	3,010,182,632	3,954,117,782	619,388,001	8,384,459	19,082,087	7,611,154,961
其他债权投资	-	-	1,691,002,060	-	29,973,170	1,720,975,230
衍生金融资产	-	-	-	-	38,264,455	38,264,455
买入返售金融资产	856,846,234	-	-	-	154,946	857,001,180
其他资产	-	-	-	-	20,373,441	20,373,441
资产合计	6,010,986,016	5,268,870,436	2,310,390,061	8,384,459	122,241,864	13,720,872,836
负债:						
同业存放及其他金融						
机构存放及拆入						
款项	4,465,278,900	1,100,000,000	500,000,000	-	16,068,150	6,081,347,050
客户存款	3,033,755,277	2,038,732,268	1,037,111,385	-	155,436,890	6,265,035,820
衍生金融负债	-	-	-	-	25,971,298	25,971,298
租赁负债	-	-	-	-	49,960,790	49,960,790
其他负债	-	-	-	-	74,483,342	74,483,342
负债合计	7,499,034,177	3,138,732,268	1,537,111,385	-	321,920,470	12,496,798,300
风险缺口	(1,488,048,161)	2,130,138,168	773,278,676	8,384,459		

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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、金融负债及租赁负债于相关年度预计下一个重新定价日期(或到期日, 以较早者为准确)(续):

	2021 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	520,988,506	-	-	-	17,364,634	538,353,140
存放及拆放同业款项	579,489,897	1,673,050,654	-	-	3,025,921	2,255,566,472
贷款和垫款	548,905,569	1,926,147,554	1,255,552,302	1,224,409,743	15,385,880	4,970,401,048
其他债权投资	-	100,422,900	1,328,880,010	-	29,133,178	1,458,436,088
衍生金融资产	-	-	-	-	38,459,388	38,459,388
买入返售金融资产	1,228,422,918	-	-	-	95,087	1,228,518,005
其他资产	-	-	-	-	44,609,098	44,609,098
资产合计	2,877,806,890	3,699,621,108	2,584,432,312	1,224,409,743	148,073,186	10,534,343,239
负债:						
同业存放及其他金融						
机构存放及拆入						
款项	2,904,057,153	863,967,300	500,000,000	-	29,908,292	4,297,932,745
客户存款	1,860,345,250	1,446,107,641	1,546,691,380	-	80,828,392	4,933,972,663
衍生金融负债	-	-	-	-	37,980,988	37,980,988
租赁负债	-	-	-	-	26,527,911	26,527,911
其他负债	-	-	-	-	67,978,521	67,978,521
负债合计	4,764,402,403	2,310,074,941	2,046,691,380	-	243,224,104	9,364,392,828
风险缺口	(1,886,595,513)	1,389,546,167	537,740,932	1,224,409,743	-	-

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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 2022 年 12 月 31 日和 2021 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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	(5,032,403)	5,032,403	(11,673,499)	11,673,499

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

2022 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:

	2022 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	638,229,539	5,927,338	3,066,672	-	647,223,549
应收同业和其他金融					
机构款项	1,614,870,208	1,111,415,898	92,920,380	6,673,534	2,825,880,020
以净值交割的衍生金					
融资产	25,971,298	12,293,157	-	-	38,264,455
发放贷款和垫款	6,749,751,463	602,502,734	258,900,764	-	7,611,154,961
其他债权投资	1,720,975,230	-	-	-	1,720,975,230
其他资产	13,382,980	157,054	6,833,407	-	20,373,441
资产合计	10,763,180,718	1,732,296,181	361,721,223	6,673,534	12,863,871,656
负债					
应付同业和其他金融					
机构款项	6,075,483,717	3,963,446	1,899,887	-	6,081,347,050
以净值交割的衍生金					
融负债	25,971,298	-	-	-	25,971,298
吸收存款	6,121,649,925	87,364,085	50,249,611	5,772,199	6,265,035,820
租赁负债	49,960,790	-	-	-	49,960,790
其他负债	(282,724,467)	107,564,608	248,750,146	893,055	74,483,342
负债合计	11,990,341,263	198,892,139	300,899,644	6,665,254	12,496,798,300
资产负债净头寸	(1,227,160,545)	1,533,404,042	60,821,579	8,280	367,073,356
资产负债表外信贷承诺	1,893,892,714	1,075,866	-	-	1,894,968,580

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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):

	2021 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	521,313,684	12,570,114	4,469,342	-	538,353,140
应收同业和其他金融机构款项	2,093,170,299	105,475,228	40,009,483	16,911,462	2,255,566,472
以净值交割的衍生金融资产	11,361,428	27,097,960	-	-	38,459,388
发放贷款和垫款	4,103,331,064	532,747,108	334,322,876	-	4,970,401,048
其他债权投资	1,458,436,088	-	-	-	1,458,436,088
其他资产	5,987,864	-	38,621,234	-	44,609,098
资产合计	<u>8,193,600,427</u>	<u>677,890,410</u>	<u>417,422,935</u>	<u>16,911,462</u>	<u>9,305,825,234</u>
负债					
应付同业和其他金融机构款项	3,742,220,939	513,232,992	42,478,814	-	4,297,932,745
以净值交割的衍生金融负债	11,361,428	26,619,560	-	-	37,980,988
吸收存款	4,757,014,776	112,905,563	47,864,853	16,187,471	4,933,972,663
租赁负债	26,527,911	-	-	-	26,527,911
其他负债	(224,524,364)	5,325,399	286,353,296	824,190	67,978,521
负债合计	<u>8,312,600,690</u>	<u>658,083,514</u>	<u>376,696,963</u>	<u>17,011,661</u>	<u>9,364,392,828</u>
资产负债净头寸	<u>(119,000,263)</u>	<u>19,806,896</u>	<u>40,725,972</u>	<u>(100,199)</u>	<u>(58,567,594)</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>720,906,986</u>	-	-	-	<u>720,906,986</u>

(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其他债权投资, 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

2022 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)

2022 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%	+/- 608,216
美元	+/-1%	+/- 15,334,040
其他	+/-1%	+/- 828

2021 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%	+/- 424,296
美元	+/-1%	+/- 198,938
其他	+/-1%	-/+ 1,002

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。

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

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、其他债权投资、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(附注四(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

2022 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
2022 年 12 月 31 日				
金融资产				
衍生金融资产	-	38,264,455	-	38,264,455
其他债权投资	-	1,691,002,060	-	1,691,002,060
持续以公允价值计量的资产总额	-	1,729,266,515	-	1,729,266,515
金融负债				
衍生金融负债	-	(25,971,298)	-	(25,971,298)
	-	(25,971,298)	-	(25,971,298)
2021 年 12 月 31 日				
金融资产				
衍生金融资产	-	38,459,388	-	38,459,388
其他债权投资	-	1,429,302,910	-	1,429,302,910
持续以公允价值计量的资产总额	-	1,467,762,298	-	1,467,762,298
金融负债				
衍生金融负债	-	(37,980,988)	-	(37,980,988)
	-	(37,980,988)	-	(37,980,988)

(b) 第二层次的公允价值计量

估值日当日中国债券信息网存在估值的人民币债券, 采用中国债券信息网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

2022 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
中信泰富(上海)物业管理有限公司	同系附属公司
中企网络通信技术有限公司	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
信银理财有限责任公司	同系附属公司
天津信唐货币经纪有限责任公司	同系附属公司
3 名关键管理人员	关联自然人
1 名外部关联人员	关联自然人

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	<u>21,893,531</u>	<u>17,510,140</u>

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：

	2022 年度	2021 年度
利息收入	3,877,455	3,517,392
其他业务收入	<u>46,921,785</u>	<u>30,266,549</u>
	<u>50,799,240</u>	<u>33,783,941</u>

	2022 年度	2021 年度
利息支出	95,431,643	65,352,106
其他支出	<u>10,250,150</u>	<u>4,186,910</u>
	<u>105,681,793</u>	<u>69,539,016</u>

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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<u>资产</u>		
拆出资金	1,085,612,707	50,000,000
存放同业款项	83,577,124	64,317,302
衍生金融资产	20,866,159	391,091
其他资产	8,488,532	40,648,582
发放贷款和垫款	4,890,433	7,857,545
固定资产	<u>2,664,860</u>	<u>2,112,898</u>
	<u>1,206,099,815</u>	<u>165,327,418</u>

中信银行国际(中国)有限公司

财务报表附注

2022 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):

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<u>负债</u>		
同业和其他金融机构存放		
款项	3,583,923,128	2,714,234,442
拆入资金	800,946,667	1,150,797,300
吸收存款	714,382,709	815,466,906
衍生金融负债	17,398,296	26,619,560
其他负债	18,314,474	3,333,336
	<u>5,134,965,274</u>	<u>4,710,451,544</u>

于 2022 年度，本行无信贷资产转让。

十、 资本充足率

本行按照中国银行保险监督管理委员会(“银保监会”)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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本净额	144,011	143,988
其中：一级资本净额	135,263	133,815
加权风险资产净额	<u>1,028,273</u>	<u>904,480</u>
资本充足率	14.01%	15.92%
一级资本充足率	13.15%	14.79%
核心一级资本充足率	13.15%	14.79%

由于本行报中国银行保险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。