

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

(根據七月五日法令第32/93/M號核准之金融體系法律制度第七十六條之公告)

資產負債表於二零一六年十二月三十一日

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	-	-	-
AMCM存款	66,918,002.43	-	66,918,002.43
應收賬項	300,760.00	-	300,760.00
在本地之其他信用機構活期存款	4,775,503.09	-	4,775,503.09
在外地之其他信用機構活期存款	453,259,740.29	-	453,259,740.29
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	2,003,070,014.20	-	2,003,070,014.20
在本澳信用機構拆放	87,000,000.00	-	87,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	6,490,276.10	-	6,490,276.10
股票,債券及股權	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	6,920,420.61	6,033,959.31	886,461.30
遞延費用	-	-	-
開辦費用	-	-	-
未完成不動產	-	-	-
其他固定資產	1,458,773.00	1,458,773.00	-
內部及調整賬	142,571,937.71	-	142,571,937.71
總額	2,772,765,427.43	7,492,732.31	2,765,272,695.12

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

(根據七月五日法令第32/93/M號核准之金融體系法律制度第七十六條之公告)

資產負債表於二零一六年十二月三十一日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	1,005,425,958.81	-
通知存款	-	-
定期存款	84,395,482.02	1,089,821,440.83
公共機構存款	-	-
本地信用機構資金	-	-
其他本地機構資金	-	-
外幣借款	1,400,482,290.61	-
應付支票及票據	127,742.44	-
債權人	1,311,902.84	-
各項負債		1,401,921,935.89
內部及調整賬	149,778,681.97	-
各項風險備用金	24,723,166.39	-
股本	50,000,000.00	-
法定儲備	-	-
自定儲備	-	-
其他儲備	-	224,501,848.36
歷年營業結果	-	-
本期間營業結果	49,027,470.04	49,027,470.04
總額		2,765,272,695.12

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

(根據七月五日本法第32/93/M號核准之金融體系法律制度第七十六條之公告)

截至二零一六年十二月三十一日止之營業結果演算

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	8,695,932.33	資產業務收益	68,873,592.10
人事費用		銀行服務收益	15,085,737.43
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	1,446,708.48
職員開支	13,606,176.00	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	602,528.67	其他銀行收益	-
其他人事費用	903,784.74	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	154,494.18	營業損失	-
第三者提供之勞務	4,546,373.48		
其他銀行費用	116,700.77		
稅項	31.28		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	410,914.19		
備用金之撥款	2,032,169.56		
營業利潤	54,336,932.81		
總額	85,406,038.01	總額	85,406,038.01

損益計算表於二零一六年十二月三十一日

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		- 營業利潤	54,336,932.81
歷年之損失		- 歷年之利潤	1,250,679.46
特別損失		- 特別利潤	-
營業利潤之稅項撥款	6,560,142.23	備用金之回撥	-
營業結果(盈餘)	49,027,470.04	營業結果(虧損)	-
總額	55,587,612.27	總額	55,587,612.27

 代行長
 敖國光

 助理副總裁
 蕭美顏

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

(根據七月五日本法第32/93/M號核准之金融體系法律制度第七十六條之公告)

澳門幣

備查賬	金額
代客保管賬	-
代收賬	192,976,742.26
抵押賬	4,385,644,817.35
保證及擔保付款	114,431,804.80
信用狀	212,981,761.20
承兌匯票	-
代付保證金	-
期貨買入	-
期貨賣出	-
其他備查賬	165,734,446.57

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

年度財務資料披露

截至二零一六年十二月三十一日止年度

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

業務概要報告

截至二零一六年十二月三十一日，貸款資產由澳門幣十六億八仟七佰萬增至澳門幣二十億三佰萬，共增加了澳門幣三億一仟六佰萬，按年上升百份之十九，主要來自貿易融資及跨境業務的增長。客戶存款由澳門幣四億零二佰萬上升至澳門幣十億九仟萬，上升澳門幣六億八仟八佰萬，按年增加百份之一百七十一。由於貸款業務以至淨利息收入之增長，分行之減值準備前的經營溢利由二零一五年的澳門幣四仟三佰九十萬增加至二零一六年的澳門幣五仟六佰四十萬。基於良好的信貸控制，二零一六年沒有個別減值準備，因而稅前溢利由二零一五年的澳門幣四仟零三十萬增至二零一六年的澳門幣五仟五佰六十萬，大幅增加了澳門幣一仟五佰三十萬，按年上升百份之三十八。

雖然澳門經濟在二零一六年有所放緩，但在中國中央政府的支持下，我們預期澳門經濟會得以保持穩定。在二零一七年，我們將繼續致力於推動企業銀行業務，包括貿易融資、商業借貸、樓宇按揭貸款、地產融資以及跨境業務等。同時，我們將保持與中信銀行(國際)香港總行及其海外分行，以及內地母行中信銀行緊密合作，為境內外之客戶提供高效率及優質之服務。

最後，管理層藉此機會感謝澳門特區政府過去一年的支持，亦向我們的客戶、金融機構同業及全行員工表達衷心的謝意。

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

代行政

敖國光

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

分行管理層報告書及財務報表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

分行管理層報告書

本分行管理層謹將截至二零一六年十二月三十一日止年度的年報和經審核財務報表呈覽。

主要營業地點

中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「本分行」)是中信銀行(國際)有限公司(「總行」或「本行」)的分行，以澳門為註冊地，註冊辦事處和主要營業地點均設於澳門蘇亞利斯博士大馬路 323 號中國銀行大廈 31 樓 B 室。

主要業務

本分行的主要業務是提供商業銀行服務和相關金融服務。

財務報表

本分行截至二零一六年十二月三十一日止財政年度的溢利和本分行於該日的財務狀況載列於第 3 至第 28 頁的財務報表內。

固定資產

固定資產的變動詳情載列於財務報表附註 15 內。

總行賬目

本分行將本年度溢利澳門幣 49,027,470 元(二零一五年：澳門幣 35,571,876 元)轉撥入總行賬目。總行賬目的其他變動詳情載列於總行賬目變動表內。

代分行管理層

敖國光

代行長

澳門，二零一七年四月二十七日

獨立核數師報告
致中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行管理層

我們審核了載於第 3 頁至第 28 頁的中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行的財務報表，該財務報表由二零一六年十二月三十一日的資產負債表以及截至該日止年度的損益表、總行賬目變動表和現金流量表組成，亦包括重大會計政策的摘要和解釋附註。

管理層對財務報表的責任

管理層負有根據澳門特別行政區政府頒布的《財務報告準則》編製及真實和公允地呈報財務報表的責任。這些責任包括：設計、實施和維持適當的內部控制，以避免因舞弊或錯誤而導致在編製及真實和公允地呈報財務報表方面出現重大誤報；選擇和運用適當的會計政策；按情況下作出合理的會計估計；以及保存適當和正確的會計紀錄。

核數師的責任

我們的責任是在根據我們的審核對上述財務報表發表意見，僅向整體管理層報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們按照澳門特別行政區政府之《核數準則》和《核數實務準則》實施了核數工作，該準則要求核數師遵守有關職業道德的規範，以及要求核數師計劃和實施核數工作，以合理確信財務報表是否不存在重大誤報。

核數工作包括實施適當的核數程序，以獲取支持財務報表內的金額及披露內容的核數證據。這些程序依據核數師的專業判斷來作出選擇，包括對舞弊或錯誤而引致的財務報表存在重大誤報的風險所作的評估。在對這些風險作出評估時，核數師考慮了與被審核實體財務報表的編製及真實和公允地呈報相關的內部控制，以便設計適當的核數程序，但並非為了對被審核實體內部控制的有效性發表意見。核數工作亦包括評價管理層所採用的會計政策的適當性和會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體反映。

獨立核數師報告
致中信銀行（國際）有限公司澳門分行管理層（續）

核數師的責任（續）

我們相信，我們已獲得了充分和適當的核數證據，為發表我們的核數意見提供了合理的基礎。

核數意見

我們認為，上述的財務報表符合澳門特別行政區政府頒布的《財務報告準則》，在所有重要方面真實和公允地反映了中信銀行（國際）有限公司澳門分行於二零一六年十二月三十一日的財務狀況以及截至該日止年度的經營結果和現金流量。編製二零一六年十二月三十一日止年度財務報表所採用的會計政策均與上年度財務報表所採用者一致。

張佩萍
註冊核數師
羅兵咸永道會計師事務所

澳門，二零一七年四月二十七日

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

損益表

截至二零一六年十二月三十一日止年度
 (以澳門幣列示)

	附註	2016年 澳門幣	2015年 澳門幣
利息收入	4	68,873,592	53,035,148
利息支出	4	(8,695,932)	(6,366,991)
利息收入淨額		<u>60,177,660</u>	<u>46,668,157</u>
服務費和佣金收入	5	13,851,982	11,806,580
其他經營收入		2,680,464	3,802,563
經營收入		<u>76,710,106</u>	<u>62,277,300</u>
經營支出	6	(20,340,972)	(18,381,439)
扣除減值準備前的經營溢利		<u>56,369,134</u>	<u>43,895,861</u>
收回往年已撇除之貸款		1,250,679	285,541
客戶貸款和墊款減值虧損	7	(2,032,170)	(3,866,583)
稅前溢利		<u>55,587,643</u>	<u>40,314,819</u>
所得稅	8(a)	(6,560,173)	(4,742,943)
年度溢利		<u><u>49,027,470</u></u>	<u><u>35,571,876</u></u>

於二零一七年四月二十七日由管理層通過並代表簽署:

 代行長

 助理副總裁

第 8 至第 28 頁的附註屬本財務報表的一部分。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

資產負債表

於二零一六年十二月三十一日

(以澳門幣列示)

	附註	2016年 12月31日 澳門幣	2015年 12月31日 澳門幣
資產			
現金和在銀行的結存	9	458,035,244	84,087,380
存放銀行款項	10	6,490,276	6,924,765
在澳門金管局的存款	11	66,918,002	49,497,753
持有至到期投資	12	86,970,823	92,975,406
客戶貸款和墊款	13(a)	1,978,346,849	1,664,443,536
其他資產	14	142,872,698	89,630,498
固定資產	15	886,461	1,163,450
資產總值		2,740,520,353	1,988,722,788
負債			
客戶存款	16	1,089,821,441	402,060,622
總行的存款和結餘	17	1,400,482,291	1,391,296,607
本期稅項負債	8(c)	6,598,517	4,787,807
其他負債	18	144,590,634	105,005,876
		2,641,492,883	1,903,150,912
總行賬目			
開設基金	19	50,000,000	50,000,000
累計溢利		49,027,470	35,571,876
		99,027,470	85,571,876
總行賬目和負債總額		2,740,520,353	1,988,722,788

於二零一七年四月二十七日由管理層通過並代表簽署:

代行長

助理副總裁

第 8 至第 28 頁的附註屬本財務報表的一部分。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

總行賬目變動表
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

	開設基金 澳門幣	累計溢利 澳門幣	總額 澳門幣
於 2015 年 1 月 1 日的總行賬目	50,000,000	4,343,052	54,343,052
匯款至總行	-	(4,343,052)	(4,343,052)
年度溢利	-	35,571,876	35,571,876
於 2015 年 12 月 31 日的總行賬目	50,000,000	35,571,876	85,571,876
匯款至總行	-	(35,571,876)	(35,571,876)
年度溢利	-	49,027,470	49,027,470
於 2016 年 12 月 31 日的總行賬目	50,000,000	49,027,470	99,027,470

第 8 至第 28 頁的附註屬本財務報表的一部分。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

	附註	2016年 澳門幣	2015年 澳門幣
經營活動			
稅前溢利		55,587,643	40,314,819
調整項目：			
折舊支出	6	410,915	551,718
客戶貸款和墊款減值虧損	7	2,032,170	3,866,583
		<u>58,030,728</u>	<u>44,733,120</u>
經營資產(增加)/減少：			
原定到期期限超過3個月的存放銀行款項		2,250,665	(5,074,715)
在澳門金管局的法定最低存款結餘	11	(26,627,000)	(1,124,000)
客戶貸款和墊款		(315,935,482)	(271,599,695)
其他資產		(53,242,200)	58,553,941
		<u>(393,554,017)</u>	<u>(219,244,469)</u>
經營負債增加/(減少)：			
客戶存款		687,760,819	(83,229,986)
總行的存款和結餘		9,185,684	315,790,410
其他負債		39,584,758	(59,290,400)
		<u>736,531,261</u>	<u>173,270,024</u>

第8至第28頁的附註屬本財務報表的一部分。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表
 截至二零一六年十二月三十一日止年度(續)
 (以澳門幣列示)

	附註	2016年 澳門幣	2015年 澳門幣
經營業務所產生/(所用)的現金額		401,007,972	(1,241,325)
已付稅項		(4,749,464)	(551,789)
經營活動所產生/(所用)的現金淨額		<u>396,258,508</u>	<u>(1,793,114)</u>
投資活動			
購入固定資產	15	(133,926)	(491,461)
投資活動所用的現金淨額		<u>(133,926)</u>	<u>(491,461)</u>
融資活動			
匯至總行的累計溢利		(35,571,876)	(4,343,052)
融資活動所用的現金淨額		<u>(35,571,876)</u>	<u>(4,343,052)</u>
現金和現金等價物增加/(減少)淨額		360,552,706	(6,627,627)
於1月1日的現金和現金等價物		<u>215,028,539</u>	<u>221,656,166</u>
於12月31日的現金和現金等價物	20	<u><u>575,581,245</u></u>	<u><u>215,028,539</u></u>
經營活動產生的現金流量包括:			
已收利息		66,663,318	53,124,059
已付利息		<u>(8,734,914)</u>	<u>(6,288,697)</u>

第8至第28頁的附註屬本財務報表的一部分。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

1 主要營業地點和業務

中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「本分行」)是中信銀行(國際)有限公司(「總行」或「本行」)的分行，本分行主要從事商業銀行業務服務和提供相關金融服務。

本分行於二零零五年十月三日根據澳門金融體系法律制度註冊為持牌銀行，以澳門為註冊地，註冊辦事處和主要營業地點均設於澳門蘇亞利斯博士大馬路 323 號中國銀行大廈 31 樓 B 室。

財務報表於二零一七年四月二十七日由分行管理層通過，分行管理層一致通過決議，議決授權代行政長及助理副總裁代表簽署財務報表。

2 主要會計政策

用於編製本財務報表之主要會計政策詳列如下。除另外說明，有關政策已符合一致性採納於本財政報表所列示之財務期間內。

(a) 財務報表的編製基準

本分行之財務報表乃按照澳門特別行政區政府於二零零五年十二月九日所頒佈的第 25/2005 號行政法規所核准之財務報告準則(「澳門財務報告準則」)編製。

按照澳門財務報告準則編製財務報表時，需採用若干重大之會計估算。管理層亦需於採用本分行之會計政策時作出有關判斷。當中涉及高度判斷、複雜之範疇、或對財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已載於附註 3。

除以下資產與負債是按公允價值計量(見下文所載的會計政策)外，編製本財務報表時是以歷史成本作為計量基礎：

- 衍生金融工具(參閱附註 2(f))

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策 (續)

(b) 收入確認

收入是按已收或應收價款的公允價值計量。如果經濟利益很可能會流入本分行，而收入和成本(如適用)又能夠可靠地計量時，下列各項收入便會在損益表中確認：

(i) 利息收入

所有付息金融工具的利息收入以實際利率法按權責發生制在損益表中確認。

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本和分配相關期間利息收入的方法。實際利率是指將金融工具在預計期限或較短的期間(如適用)內的估計未來現金支出或收入，準確地折現至該金融資產賬面淨值的利率。本分行在計算實際利率時對現金流量的估計須考慮金融工具的所有合約條款，但不會計及未來信貸損失。計算範圍包括訂約方所支付或收取屬於實際利率組成部分的所有費用和貼息、交易成本和所有其他溢價或折讓。

就已減值貸款而言，有關貸款停止按原定條款累算利息收入，但已減值貸款的現值隨時間過去而增加的數額則列報為利息收入。

(ii) 服務費和佣金收入

服務費和佣金收入，包括貸款手續費收入、保險代理佣金、匯款佣金等，在提供相關服務時確認；但為彌補持續為客戶提供服務而產生的成本或為客戶承擔風險或屬於利息性質的費用則除外。這些費用會在成本或風險產生並入賬列為利息收入的會計期間內確認為收入。

本分行所收取/支付因產生或購入金融資產而引致的創始或承擔服務費會遞延及確認為實際利率的調整。如果預期貸款承擔不會引致出現提取貸款的情況，本分行會按承擔期限以直線法確認貸款承擔服務費。

(c) 客戶貸款和墊款

客戶貸款和墊款為具有固定或可確定付款金額的非衍生金融資產，在活躍市場沒有報價，本分行無意即時或在短期內出售，並可望收回絕大部分初始投資(信貸質量惡化除外)。

客戶貸款和墊款以未償還本金額減去減值虧損(如有)(參閱附註 2(h)(i))後所得數額列賬。

所有貸款均在資金提供予借款人時確認。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策 (續)

(d) 投資

(i) 分類

持有至到期投資為具有固定或可確定付款金額及固定期限，而且本分行有明確意向和能力持有至到期的非衍生金融資產，惟 (a) 本分行於初始確認後指定為按公允價值計入損益或可供出售的資產；及 (b) 符合貸款和應收賬定義的資產除外。

(ii) 確認和終止確認

本分行於交易日確認持有至到期投資，並在收取現金流量的合約權利屆滿或其所有權的絕大部分風險和回報已被轉讓時終止確認。

(iii) 計量

金融工具是按公允價值 (通常等同交易價格) 初始計量，加上購入時應佔的直接交易成本。

持有至到期投資其後以實際利率法按攤銷成本減去減值虧損 (如有) (參閱附註 2(h)(ii)) 後所得數額列賬。

(e) 金融負債

金融負債以實際利率法按攤銷成本列賬。

(f) 衍生金融工具

衍生合約於訂立當日按公允價值初始確認，其後按公允價值重新計量。本分行可視乎情況從工具在活躍市場的價格 (包括近期市場交易) 和利用估值技術 (包括現金流量折現模型和期權定價模型) 得出其公允價值。所有正公允價值的衍生工具列為資產，負公允價值的衍生工具則列為負債。

本分行的衍生工具交易並不符合採用對沖會計法的資格。不符合採用對沖會計法資格的衍生工具交易，其公允價值變動即時在損益表中確認。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策(續)

(g) 固定資產

固定資產以成本減去累計折舊和減值虧損(如有)(參閱附註 2(h)(iii)) 後數額入賬。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益表中確認。

固定資產項目的折舊是以直線法在以下預計可用期限內沖銷其成本(已扣除估計殘值(如有)) 計算：

租賃物業裝修	10 年
傢具和裝置	10 年
辦公室設備	7 年
電腦設備	3 - 5 年
汽車	4 年

如果固定資產項目的組成部分有不同的可用期限，有關項目的成本會按照合理的基礎分配至各個部分，而且每個部分會分開計提折舊。本分行會每年審閱資產的可用期限和殘值(如有)。

(h) 資產減值

本分行在每個結算日審閱資產的賬面金額，以判斷是否有客觀的減值證據。金融資產減值的客觀證據包括本分行注意到有關以下一宗或多宗損失事件(這些事件會對能夠可靠地估計的資產的未來現金流量構成影響)的可觀察數據：

- 發行人或借款人出現重大的財務困難；
- 違反合約，如拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能面臨破產或其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境出現對借款人構成負面影響的重大變動；
- 金融資產因財務困難而失去活躍市場；及
- 於權益工具的投資顯著或長期跌至低於成本。

如有任何這類證據存在，賬面金額便會透過在損益表內列支而扣減至估計可收回金額。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策(續)

(h) 資產減值(續)

減值損失會直接沖銷相應的資產，但就以攤銷成本計量的貸款及應收款和持有至到期投資確認的減值損失而言，其可收回性被視為可疑，但不是可能性極低則除外。在這種情況下，減值損失會採用準備賬來記錄。當本分行認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的數額便會直接沖銷貸款及應收款和持有至到期投資，與該借款人/投資有關而在準備賬內持有的任何數額也會轉回。其後收回早前計入準備賬的數額會在準備賬轉回。準備賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在損益表內確認。

(i) 客戶貸款和墊款

客戶貸款和墊款的減值損失是以資產的賬面金額與以其原定實際利率(即初始確認這些資產時計算的實際利率)折現的預計未來現金流量現值之間的差額計量。如果折現影響不大，則不會折現短期應收款。在確定客戶貸款和墊款減值損失時，本分行也參考了澳門金融管理局發出的第 18/93-AMCM 號公告，提取個別減值準備和綜合減值準備的總和及跟據該澳門金融管理局公告計算貸款減值中較高數值者，確認為資產負債表上之貸款和墊款減值餘額而相應之減值餘額變動將確認於當期損益表上。

本分行首先評估客觀減值證據是否個別存在於個別上重大的金融資產，以及個別或整體存在於非個別上重大的金融資產。如果本分行確定個別評估的金融資產(不論是否重大)並不存在客觀減值證據，本分行會將該金融資產包含於信貸風險特徵相若的金融資產組合中，並且作出綜合減值評估。綜合減值評估不包括已被個別減值評估為需減值或需繼續減值的金融資產。

個別減值準備是根據管理層的最佳估計，以原定實際利率折現預計收取的現金流量的現值。在估計這些現金流量時，管理層須判斷借款人的財政狀況和向本分行提供的相關抵押品或擔保的可變現淨值。本分行亦會評估每宗減值資產的真正價值。

在評估所需的整體貸款損失準備時，本分行採納總行的政策，由管理層採用統計模型，並考慮信貸質量、組合規模、集中度和經濟環境等歷史趨勢因素。為了估計所需的準備，本分行根據以往經驗和當前經濟狀況作出假設，以模擬本分行的潛在損失及釐定所需的輸入參數。

減值準備的準確性，須視乎本分行能否在個別評估減值時準確估計未來現金流量及在釐定整體減值準備時所採用的推測模式及參數。雖然這些估計涉及判斷，但本分行相信貸款及墊款的減值準備是合理和足夠的。

在較後期間，任何因估計未來現金流量的金額和時間與先前估計的有所變動，而該變動是可客觀地與減值後發生的事件有關連，從而導致貸款及墊款的減值準備出現變動，有關變動會在損益表內列支或計入。所轉回的減值損失以在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的貸款及應收款的賬面金額為限。

根據第 18/93-AMCM 號公告，信貸機構須就貸款呆壞賬維持最低的特定準備水平，在扣除任何現有的和正式的有形抵押品的可變現價值後，特定準備的百分比取決於貸款的逾期時間，以及提撥最低佔於結算日逾期三個月以下的客戶貸款和墊款及若干與信貸有關的資產負債表外風險承擔總額 1% 的一般準備。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策(續)

(h) 資產減值(續)

(i) 客戶貸款和墊款(續)

於計算個別減值準備和綜合減值準備的總和後，本分行會將此減值準備的總和與跟據澳門金融管理局發出的公告計算的貸款減值比較，取兩者中較高數值者確認為資產負債表上之貸款和墊款減值餘額而相應之減值餘額變動將確認於當期損益表上。

當再無實際機會收回時，貸款及相關的應收利息會被沖銷。

附帶重新商定條款的貸款及應收款是指因借款人的財政狀況惡化而重組的貸款，而本分行已給予在其他情況下不會考慮的優惠。重新商定的貸款及應收款須受持續的監察，以確定是否仍屬減值或逾期。

(ii) 投資

就持有至到期投資而言，減值準備是以資產的賬面金額與以其原定的實際利率折現(如果折現會造成重大影響)的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。

如果減值損失在其後的期間減少，而且客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則應通過損益表轉回減值損失。減值損失的轉回不應使資產的賬面金額超過其在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的金額。

(iii) 固定資產

本分行在每個結算日審閱內部和外來的信息，以確定固定資產是否出現減值跡象，或是以往確認的減值損失已經不再存在或可能已經減少：

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。

– 計算可收回金額

資產的可收回金額是其公允價值減出售成本與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來確定可收回金額。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策(續)

(h) 資產減值(續)

(iii) 固定資產(續)

– 確認減值損失

如果資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額，減值損失便會在損益表中確認。分配現金產出單元確認的減值損失時，首先按比例減少已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，但資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得的金額(如可計量)或其使用價值(如可釐定)。

– 轉回減值損失

有關資產，如果用以確定可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值損失便會轉回。

所轉回的減值損失以在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的資產賬面金額為限。所轉回的減值損失在確認轉回的年度內計入損益表中。

(i) 經營租賃

如果本分行是以經營租賃獲得資產的使用權，則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內，均等地分攤在損益表中；但如另有一種方法更能代表租賃資產所產生的收益模式則除外。租賃所涉及的激勵措施均在損益表中確認為租賃淨付款總額的組成部分。或有租金在其產生的會計期間內在損益表中列支。

(j) 僱員福利

薪金、年度獎金、有薪年假和界定供款退休計劃的供款在僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些金額會以現值入賬。

(k) 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及等同現金項目指由其取得日期起計三個月內到期之款項，包括現金、銀行及其他金融機構結存、政府債券、其他合資格票據及存款證。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策(續)

(1) 所得稅

本年度所得稅包括當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動。當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動均在損益表中確認，但如果是在直接在權益中確認的相關項目，則相關稅款直接在權益中確認。

當期稅項是按本年度應稅所得，根據已執行或在結算日實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延稅項資產也可以由未被使用的可抵扣稅項虧損和稅款減免所產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延稅項負債和遞延稅項資產(僅限於有可能得以利用來抵扣未來可能取得的應稅利潤的部分)均予以確認。

支持確認由可抵扣暫時性差異所產生的遞延稅項資產的未來應稅利潤包括因轉回目前存在的應稅暫時性差異而產生的金額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一應稅實體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計轉回的期間內轉回或遞延稅項資產所引起的可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的那個期間內轉回。在確定目前存在的應稅暫時性差異是否足以支持確認由未被使用的可抵扣稅項虧損和稅款減免所產生的遞延稅項資產時應採用同一準則，即該暫時性差異是與同一稅務機關和同一應稅實體有關，並預期在能夠使用可抵扣稅項虧損和稅款減免的期間內轉回。

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或在結算日實質上已執行的稅率計量。遞延稅項資產與負債均不折現計算。

本分行會在每個結算日審閱遞延稅項資產的賬面金額。如果本分行預期不再可能取得足夠的應稅利潤以抵扣相關的稅務利益，該遞延稅項資產的賬面金額便會減少；但是如果日後有可能取得足夠的應稅利潤，有關減少金額便會轉回。

當期和遞延稅項結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延稅項資產只會在本分行有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，才可以分別抵銷當期和遞延稅項負債。至於當期稅項資產與負債，則在本分行計劃按淨額為基礎結算，或同時變現該資產和清算該負債，才可以予以抵銷。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策 (續)

(m) 準備和或有負債

如果本分行須就已發生的事件承擔法定或推定義務，因而預期很可能會導致經濟利益流出，在有關金額能夠可靠地估計時，本分行便會對該時間或金額不確定的負債計提準備。如果貨幣時間價值重大，則按預計所需費用的現值計提準備。

如果經濟利益流出的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠的估計，便會將該義務披露為或有負債，但經濟利益流出的可能性極低則除外。如果本分行的義務須視乎某項或多項未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露該義務為或有負債，但經濟利益流出的可能性極低則除外。

(n) 外幣換算

(i) 功能及呈列貨幣

本分行之財務報表所載項目，乃採用本分行營運之主要經濟環境所使用之貨幣(「功能貨幣」)計量。本財務報表以澳門幣呈報，而澳門幣為本分行的功能及呈列貨幣。

(ii) 交易及結餘

年內的外幣交易按交易日的外幣匯率換算為澳門幣。以外幣為單位的貨幣資產與負債則按結算日的外幣匯率換算為澳門幣。匯兌損益在損益表中確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產與負債按交易日的外幣匯率換算為澳門幣。以外幣為單位並以公允價值入賬的非貨幣性資產與負債按確定公允價值當日的外幣匯率換算為澳門幣。

(o) 關聯方

(a) 如屬以下人士，即該人士或該人士的近親是本分行的關聯方：

- (i) 控制或共同控制本分行；
- (ii) 對本分行有重大影響力；或
- (iii) 是本分行或本分行母公司的關鍵管理人員。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

2 主要會計政策 (續)

(o) 關聯方 (續)

(b) 如符合下列任何條件，即企業實體是本分行的關聯方：

- (i) 該實體與本分行隸屬同一集團 (即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯)。
- (ii) 一家實體是另一實體的聯營公司或合營企業 (或另一實體所屬集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業)。
- (iii) 兩家實體是同一第三方的合營企業。
- (iv) 一家實體是第三方實體的合營企業，而另一實體是第三方實體的聯營公司。
- (v) 該實體是為本分行或作為本分行關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。
- (vi) 該實體受到上述第 (a) 項內所認定人士控制或共同控制。
- (vii) 上述第 (a)(i) 項內所認定人士對該實體有重大影響力或是該實體 (或該實體母公司) 的關鍵管理人員。

一名個人的近親是指與有關實體交易並可能影響該個人或受該個人影響的家庭成員。

3 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本分行作出的會計估計和假設通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。該等估計及判斷是根據過往經驗及於有關情況下被認為合理之其他因素，包括對未來事件的預期而作出，並會持續接受評估。對因必要的估計及判斷轉變，而會影響其賬面值的資產及負債項目範圍，將列示如下。如可釐定，重要假設或其他估量所存在之不明朗因素及其轉變所帶來之影響將於以下列出。而未來有可能根據實際情況的變化對這些會計估計做出重大調整。

(a) 貸款和墊款減值準備

本分行會定期檢討貸款組合，以評估是否出現減值損失。本分行會判斷是否存在任何客觀證據以證明貸款組合已經減值，即估計未來現金流量是否減少。減值的客觀證據載於附註 2(h) 的會計政策內。如管理層根據其判斷確定減值的客觀證據存在，則會根據本分行內具有類似信貸風險特徵的資產的過往損失經驗來估計未來現金流量。過往損失經驗是以當時可觀察數據為基準作出調整。管理層會定期檢討估計未來現金流量所採用的方法及假設，以減少估計損失與實際損失之間的差異。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
 (以澳門幣列示)

3 應用會計政策時之重大會計估計及判斷(續)

(b) 即期及遞延所得稅

於日常業務過程中有頗多未能確定最終稅項的交易及計算。本分行會按估算之額外稅款而確認有關預期稅務審計項目的負債。倘該等事宜的最終稅務結果與初步記錄的金額不同，有關差異將影響作出釐定的期間內的所得稅及遞延稅項計提。

4 利息收入淨額

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
來自以下各項的利息收入：		
– 客戶貸款和墊款	67,526,828	52,477,938
– 在銀行及澳門金管局的存款	63,176	32,001
– 持有至到期投資	381,031	236,003
– 存放總行款項	902,557	289,206
	<u>68,873,592</u>	<u>53,035,148</u>
來自以下各項的利息支出：		
– 總行的存款和結餘	7,742,282	5,509,871
– 客戶存款	953,650	857,120
	<u>8,695,932</u>	<u>6,366,991</u>
利息收入淨額	<u><u>60,177,660</u></u>	<u><u>46,668,157</u></u>

截至二零一六年十二月三十一日和二零一五年十二月三十一日止年度的所有利息收入和支出均來自並非按公允價值計入損益的金融資產或金融負債。

5 服務費和佣金收入

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
貿易融資業務	6,713,339	7,651,313
信貸融資費用	5,918,218	2,934,161
其他	1,220,425	1,221,106
	<u>13,851,982</u>	<u>11,806,580</u>

服務費和佣金收入總額包括與並非按公允價值計入損益的金融資產和負債有關的服務費和佣金收入澳門幣 12,633,690 元(二零一五年：澳門幣 11,265,306 元)(不包括用作計算實際利率的服務費)。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
 (以澳門幣列示)

6 經營支出

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
員工成本	15,112,489	13,098,788
租金支出	2,019,987	1,984,154
折舊(附註 15)	410,915	551,718
其他	2,797,581	2,746,779
	<u>20,340,972</u>	<u>18,381,439</u>

7 客戶貸款和墊款減值虧損

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
客戶貸款和墊款減值虧損		
– 個別評估(附註 13(b))	-	-
– 綜合評估(附註 13(b))	2,032,170	3,866,583
	<u>2,032,170</u>	<u>3,866,583</u>

8 稅項

現有稅項包括澳門所得補充稅。根據澳門所得補充稅法律，澳門所得補充稅稅制為對應課稅收益超過澳門幣 32,000 元但低於澳門幣 300,000 元的部份徵收 3%至 9%的遞進稅率，對於課稅收益超過澳門幣 300,000 元的部份徵收 12%固定稅率。在二零一五年度和二零一六年度，澳門所得補充稅特別稅務優惠，應課稅豁免收益提高至澳門幣 600,000 元，而之後之課稅收益徵收 12%固定稅率。

(a) 損益表所示的稅項為：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
本期稅項－澳門所得補充稅		
本年度準備	6,598,517	4,769,462
以往年度準備回撥	(38,375)	(26,549)
	<u>6,560,142</u>	<u>4,742,913</u>
本期稅項 - 海外稅項		
預扣稅	31	30
	<u>6,560,173</u>	<u>4,742,943</u>

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
 (以澳門幣列示)

8 稅項(續)

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬:

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
稅前溢利	<u>55,587,643</u>	<u>40,314,819</u>
按照 12% (2015 年: 12%) 的澳門所得補充稅稅率計算稅前溢利的名義稅項	6,670,517	4,837,778
12%稅率前的累進稅率影響	(17,260)	(17,260)
稅務優惠	(54,740)	(54,740)
不可扣稅之費用	-	3,684
以往年度準備回撥	(38,375)	(26,549)
預扣稅	31	30
實際稅項支出	<u>6,560,173</u>	<u>4,742,943</u>

(c) 資產負債表所示的本期稅項為:

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
澳門所得補充稅準備結餘	<u>6,598,517</u>	<u>4,787,807</u>

本分行於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日的結算日並無任何未提撥的重大遞延稅項。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

9 現金和在銀行的結存

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
現金和在銀行一個月內到期的結存	458,035,244	84,087,380

10 存放銀行款項

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
存放總行超過一個月至十二個月內到期的款項	6,490,276	6,924,765

11 在澳門金管局的存款

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
在澳門金管局的存款(附註)	66,918,002	49,497,753

附註：按有關法例要求，本分行需為了保持流動性，於澳門金融管理局開立之澳門幣活期賬戶的每週每日結餘不可少於按下述百分率對上一週所核定且以期間分類之平均基本負債而計算出之總和的70%：

- (a) 即期負債之 3%；
- (b) 除(a)之即期負債外，三個月以內(含三個月)到期負債之 2%；及
- (c) 三個月以上到期負債之 1%。

於二零一六年十二月三十一日，本分行存放澳門金融管理局的法定最低結存為澳門幣 38,159,000 元(二零一五年十二月三十一日：澳門幣 11,532,000 元)。

12 持有至到期投資

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
澳門金管局發行的非上市金融票據(按攤銷成本) – 流動	86,970,823	92,975,406

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

13 客戶貸款和墊款

(a) 客戶貸款和墊款減去減值準備

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
客戶貸款和墊款總額	2,003,070,016	1,687,134,533
減值準備		
– 個別評估(附註 13(b))	-	-
– 綜合評估(附註 13(b))	(24,723,167)	(22,690,997)
	<u>1,978,346,849</u>	<u>1,664,443,536</u>
流動	1,811,167,562	1,006,090,692
非流動	167,179,287	658,352,844
	<u>1,978,346,849</u>	<u>1,664,443,536</u>

(b) 客戶貸款和墊款的減值虧損準備變動

	個別評估 澳門幣	綜合評估 澳門幣	總額 澳門幣
於 2015 年 1 月 1 日(附註 13(a))	-	18,824,414	18,824,414
在損益表的減值虧損準備(附註 7)	-	3,866,583	3,866,583
	<u>-</u>	<u>22,690,997</u>	<u>22,690,997</u>
於 2015 年 12 月 31 日(附註 13(a))	-	22,690,997	22,690,997
在損益表的減值虧損準備(附註 7)	-	2,032,170	2,032,170
	<u>-</u>	<u>24,723,167</u>	<u>24,723,167</u>
於 2016 年 12 月 31 日(附註 13(a))	-	24,723,167	24,723,167

根據澳門金融管理局第 18/93 號公告，二零一六年十二月三十一日的客戶貸款和墊款的減值虧損準備為澳門幣 24,723,167 元(二零一五年十二月三十一日：澳門幣 20,013,196 元)。

14 其他資產

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
應收利息	3,598,022	1,387,748
信託票據承兌	138,367,032	85,628,057
預付款及按金	606,884	624,001
應收票據	300,760	1,938,003
其他	-	52,689
	<u>142,872,698</u>	<u>89,630,498</u>
流動	142,098,174	88,638,382
非流動	774,524	992,116
	<u>142,872,698</u>	<u>89,630,498</u>

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註

(以澳門幣列示)

15 固定資產

	租賃 物業裝修 澳門幣	傢具和裝置 澳門幣	辦公室設備 澳門幣	電腦設備 澳門幣	汽車 澳門幣	總額 澳門幣
成本:						
於 2016 年 1 月 1 日	1,458,773	496,654	915,163	5,034,484	471,740	8,376,814
增置	-	-	-	133,926	-	133,926
處置	-	(1,236)	(7,292)	(123,018)	-	(131,546)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於 2016 年 12 月 31 日	1,458,773	495,418	907,871	5,045,392	471,740	8,379,194
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累計折舊:						
於 2016 年 1 月 1 日	1,458,773	392,310	420,485	4,470,056	471,740	7,213,364
年度折舊(附註 6)	-	19,222	109,922	281,771	-	410,915
處置時沖銷	-	(1,236)	(7,292)	(123,018)	-	(131,546)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於 2016 年 12 月 31 日	1,458,773	410,296	523,115	4,628,809	471,740	7,492,733
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
賬面淨值:						
於 2016 年 12 月 31 日	-	85,122	384,756	416,583	-	886,461
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

15 固定資產(續)

	租賃 物業裝修 澳門幣	傢具和裝置 澳門幣	辦公室設備 澳門幣	電腦設備 澳門幣	汽車 澳門幣	總額 澳門幣
成本:						
於 2015 年 1 月 1 日	1,458,773	496,654	521,483	5,026,280	471,740	7,974,930
增置	-	-	393,680	97,781	-	491,461
處置	-	-	-	(89,577)	-	(89,577)
於 2015 年 12 月 31 日	1,458,773	496,654	915,163	5,034,484	471,740	8,376,814
累計折舊:						
於 2015 年 1 月 1 日	1,337,209	347,698	338,743	4,255,833	471,740	6,751,223
年度折舊(附註 6)	121,564	44,612	81,742	303,800	-	551,718
處置時沖銷	-	-	-	(89,577)	-	(89,577)
於 2015 年 12 月 31 日	1,458,773	392,310	420,485	4,470,056	471,740	7,213,364
賬面淨值:						
於 2015 年 12 月 31 日	-	104,344	494,678	564,428	-	1,163,450

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
 (以澳門幣列示)

16 客戶存款

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
往來賬戶	77,788,401	202,102,814
儲蓄存款	927,637,558	131,141,072
定期、即期和短期通知存款	84,395,482	68,816,736
	<u>1,089,821,441</u>	<u>402,060,622</u>
流動	<u>1,089,821,441</u>	<u>402,060,622</u>

17 總行的存款和結餘

總行的存款和結餘為無抵押，還款期於一個月內，年利率由 0.6% 至 12% (二零一五年：年利率由 0.11%至 0.5%)。

18 其他負債

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
應付利息	331,065	370,046
信託票據承兌	138,367,032	85,628,057
遞延收入	3,789,164	12,766,102
預收利息	1,127,138	4,779,582
本票及應付票據	127,742	870,088
應付賬	184,765	212,980
應付費用	663,728	379,021
	<u>144,590,634</u>	<u>105,005,876</u>
流動	140,646,970	91,317,347
非流動	3,943,664	13,688,529
	<u>144,590,634</u>	<u>105,005,876</u>

19 開設基金

結餘為本分行按澳門金融體系法律制度第 32/93/M 號法律第 23 條成立之資本(二零一五年：相同)。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
 (以澳門幣列示)

20 現金和現金等價物

(a) 現金流量表內的現金及現金等值項目

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
現金和在銀行的結存	458,035,244	84,087,380
原於 3 個月內到期的存放款項	1,816,176	-
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存(附註 11)	28,759,002	37,965,753
澳門金管局發行原於 3 個月內到期的非上市金融票據	86,970,823	92,975,406
	<u>575,581,245</u>	<u>215,028,539</u>

(b) 與資產負債表的對賬

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
現金和在銀行的結存	458,035,244	84,087,380
存放銀行款項	6,490,276	6,924,765
在澳門金管局的存款	66,918,002	49,497,753
澳門金管局發行的非上市金融票據	86,970,823	92,975,406
資產負債表所示的數額	618,414,345	233,485,304
減：原到期日超過 3 個月的數額	(4,674,100)	(6,924,765)
減：存放澳門金融管理局的法定最低結存(附註 11)	(38,159,000)	(11,532,000)
現金流量表內的現金及現金等值項目	<u>575,581,245</u>	<u>215,028,539</u>

21 或然負債及承擔

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
貸款承擔	2,685,692,185	2,667,049,342
保證及擔保	114,431,805	148,740,407
信用證	212,981,761	78,648,661
	<u>3,013,105,751</u>	<u>2,894,438,410</u>

或有負債和承擔為與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔，當中涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
(以澳門幣列示)

22 經營租賃承擔

於十二月三十一日，本分行根據不可解除的經營租賃在日後應收的最低租賃付款額總數如下：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
物業：		
– 1年內	2,048,019	1,664,095
– 1年以上至5年	1,975,536	90,640
	<u>4,023,555</u>	<u>1,754,735</u>

本分行以經營租賃形式租借兩個物業。物業租賃一般的初始期限為兩年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。各項租賃均不包含或有租金。

23 重大關聯方交易

除了本財務報表其他部分所披露的交易和結餘外，本分行進行了以下重大的關聯方交易。

本年度內，本分行在日常銀行業務過程中與總行進行了多項交易，其中特別包括借貸、接受及存放同業存款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定，並與提供給本分行其他交易方及客戶的條款相同。本分行管理層認為，這些交易是按正常商業條款進行。

(a) 年內本分行由集團公司之結餘額而賺取的收入及產生的費用如下：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	910,870	295,352
支付總行利息費用	<u>7,742,282</u>	<u>5,509,872</u>

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務報表附註
 (以澳門幣列示)

23 重大關聯方交易 (續)

(b) 與集團公司及其關聯方之結餘額在各資產負債表項目中列示如下:

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
存放總行及其他分行款項:		
於 1 月 1 日	30,795,629	98,819,704
於 12 月 31 日	413,983,754	30,795,629
本年度平均金額	194,803,385	33,629,957
	<u> </u>	<u> </u>
應收總行和其他分行利息:		
於 1 月 1 日	219,837	44,254
於 12 月 31 日	131,997	219,837
本年度平均金額	112,948	104,731
	<u> </u>	<u> </u>
總行的存款和結餘:		
於 1 月 1 日	1,391,296,607	1,075,506,197
於 12 月 31 日	1,400,482,291	1,391,296,607
本年度平均金額	1,646,892,855	1,242,001,006
	<u> </u>	<u> </u>
應付總行利息:		
於 1 月 1 日	60,668	97,561
於 12 月 31 日	141,461	60,668
本年度平均金額	142,720	192,176
	<u> </u>	<u> </u>

本分行並無就上述存放關聯方款項提撥減值準備。

主要管理人員乃指總行的董事會成員，負責制訂計劃、指導及監管總行及本分行的管理層成員。兩個年度的主要管理人員薪酬均由總行支付。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露

截至二零一六年十二月三十一日止年度

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

1 資產負債表之外風險承擔

衍生工具

利用衍生工具向客戶出售衍生工具以用作風險管理產品均為本分行其中一項業務。這些工具亦用作管理本分行本身的市場風險，作為本分行資產負債管理程序的一部分。本分行所採用的主要衍生工具為匯率相關合約(主要為場外衍生工具)。本分行大部分的衍生工具持倉均為切合客戶需求而訂立。

本分行截止 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日止年度內並無簽訂任何衍生工具合約。

2 金融風險管理

本節呈列有關本分行的風險承擔，尤其是下列與使用金融工具有關的主要風險，以及對這些風險的管理和控制：

- 信貸風險：因客戶或交易對手違約及各種形式的信貸風險承擔而引致的損失，包括結算風險。
- 市場風險：金融工具的公允價值或未來現金流因市場價格改變所引致的波動風險。上述市場風險包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險。
- 流動資金及融資風險：本分行無法在到期時履行付款責任，或無法持續按無抵押(或甚至有抵押)基準，以可接受的價格在市場上借取資金來為實際或建議承擔提供資金的風險。
- 業務操作風險：因不遵守系統及程序等事項或因引致財務或聲譽損失的詐騙行為而產生的風險。

本分行制定了政策和程序來識別及分析這些風險，設定適當的風險限額及控制措施，並透過可靠及趨時的管理及資訊系統持續監察這些風險及限額。本分行不斷修改及提升其風險管理政策和系統，以反映市場、產品及最佳風險管理程序的變動。內部核數師亦會定期進行審核，以確保遵守政策和程序。

本附註除了載述本分行的上述風險和管理政策外，還載述了本分行的資本管理資料。

(a) 信貸風險管理

本分行定期分析因客戶或交易對手不能履行其財務責任所產生的當前和潛在損失風險，以管理信貸風險。本分行主要由於貸款而承受信貸風險。本分行將客戶信貸風險額度界定為所有這些活動所產生的最大潛在損失的金額。這些風險包括資產負債表內外交易(包括貸款承擔、信用證和財務擔保等已核准但未提取的貸款承擔)。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

本分行會監察用以確定借款人的信用、信貸風險分類、貸款申請程序及授信決策程序的信貸政策的執行情況，從而管理信貸風險。本分行對或有負債採用的信貸政策，與記錄在資產負債表上的金融工具相同，同樣是根據貸款審批程序和使用限額以減低風險和進行監察。本分行也會向借款人和第三方取得抵押資產和擔保等抵押品，將信貸風險減至最小。

當地區、經濟或行業因素的變動對各組交易對手產生類似影響，而這些組別的信貸風險合計起來對本分行的總體風險而言屬重大時，便會產生信貸風險集中的問題。按行業分析的客戶貸款和墊款詳情載於附註 2(a)(vi)內。

(i) 客戶貸款和墊款的信貸質量

客戶貸款和墊款的信貸質量分析如下：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
客戶貸款和墊款總額		
– 非逾期或減值	1,986,579,464	1,681,935,890
– 已逾期但未減值	16,490,552	5,198,643
	<u>2,003,070,016</u>	<u>1,687,134,533</u>

已逾期但未減值的客戶貸款和墊款的賬齡分析如下：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
已逾期但未減值的客戶貸款和墊款總額		
– 逾期 3 個月或以下	16,490,552	5,198,643

本分行根據澳門金管局規定就匯報工作採用的貸款分類制度將客戶貸款和墊款分類。

有特定還款日期的貸款和墊款，若其本金或利息已逾期且在年底仍未清還，則列作逾期貸款和墊款。須即期償還的貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，及/或該貸款已超出借款人獲通知的核准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

於二零一六年和二零一五年十二月三十一日，並無任何客戶貸款和墊款被列為減值貸款。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(ii) 客戶貸款和墊款以外金融資產的信貸質量

於二零一六年和二零一五年十二月三十一日，本分行僅持有由澳門金管局發行的非上市金融票據作為持有至到期投資。這些資產的本金或利息均沒有逾期(二零一五年：無)。

(iii) 抵押品及其他信用提升

本分行以物業的按揭、現金存款和擔保的形式，持有客戶貸款和墊款的抵押品。持作墊款以外金融資產的抵押品是以金融工具的性質釐定。

下表載列貸款和墊款總額與就金融資產所持有的抵押品及其他信用提升的估計公允價值兩者中的較低者：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
貸款和墊款總額與就金融資產所持有的抵押品及其他信用提升的公允價值兩者中的較低者：		
- 非逾期或減值	1,107,307,835	983,504,460
- 已逾期但未減值	16,490,552	5,198,643
	<u>1,123,798,387</u>	<u>988,703,103</u>

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
 截至二零一六年十二月三十一日止年度
 (以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iv) 客戶貸款和墊款及承擔的地區分析

佔貸款和承擔總額 10% 或以上的客戶貸款和墊款及承擔的地區分佈。

地區	2016				
	客戶貸款和墊款及承擔總額 澳門幣	逾期客戶貸款和墊款 澳門幣	已減值客戶貸款和墊款 澳門幣	個別評估減值準備 澳門幣	綜合評估減值準備 澳門幣
香港特區	1,329,881,419	-	-	-	7,012,273
澳門特區	2,403,609,743	-	-	-	12,673,887
英屬處女群島	929,933,805	-	-	-	4,903,407
總額	4,663,424,967	-	-	-	24,589,567

地區	2015				
	客戶貸款和墊款及承擔總額 澳門幣	逾期客戶貸款和墊款 澳門幣	已減值客戶貸款和墊款 澳門幣	個別評估減值準備 澳門幣	綜合評估減值準備 澳門幣
香港特區	945,731,719	-	-	-	4,928,500
澳門特區	2,740,492,256	5,198,643	-	-	14,281,551
英屬處女群島	663,081,319	-	-	-	3,455,522
總額	4,349,305,294	5,198,643	-	-	22,665,573

上述地區分析按交易對手註冊成立的國家分類,並未計及轉移風險因素。在一般情況下,若風險的擔保人所在地區有別於交易對手,則風險轉移至擔保人的所在地區。

綜合評估減值準備的部分澳門幣 133,600 元(二零一五年:澳門幣 25,424 元)並未分配至上述地區中。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
 截至二零一六年十二月三十一日止年度
 (以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(v) 債務證券和衍生工具的地區分析

佔信貸風險承擔總額 10% 或以上的債務投資 (包括澳門金管局金融票據) 和衍生工具的地區分析。以下的賬面金額為資產負債表中每項金融資產的金額。

地區	2016			
	債務投資		衍生工具	
	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣
澳門特區	<u>87,000,000</u>	<u>86,970,823</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
地區	2015			
	債務投資		衍生工具	
	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣
澳門特區	<u>93,000,000</u>	<u>92,975,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

於二零一六年和二零一五年十二月三十一日，本分行僅持有由澳門金管局發行的非上市金融票據作為持有至到期投資。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
 截至二零一六年十二月三十一日止年度
 (以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vi) 按行業分析的客戶貸款和墊款

按行業分析的客戶貸款和墊款資料是按貸款和墊款的用途進行分類，並未減除任何減值準備。

	2016					2015				
	客戶貸款和 墊款總額 澳門幣	已逾期或減 值的客戶貸 款和墊款 澳門幣	個別評估減 值準備 澳門幣	綜合評估減 值準備 澳門幣	年內沖銷的 減值準備 澳門幣	客戶貸款和 墊款總額 澳門幣	已逾期或減 值的客戶貸 款和墊款 澳門幣	個別評估減 值準備 澳門幣	綜合評估減 值準備 澳門幣	年內沖銷的 減值準備 澳門幣
在澳門使用的貸款和墊款										(重述,附註 4)
工業、商業及金融業:										
- 餐飲及酒店業	-	-	-	-	-	519,143,690	-	-	6,982,186	-
- 建築及公共工程	-	-	-	-	-	804,694	-	-	10,823	-
- 批發及零售業	282,982,329	-	-	3,492,748	-	77,871,075	-	-	1,047,322	-
- 製造業	41,649,848	-	-	514,069	-	23,179,937	-	-	311,757	-
- 其他	166,824,742	-	-	2,059,057	-	68,527,581	-	-	921,656	-
	491,456,919	-	-	6,065,874	-	689,526,977	-	-	9,273,744	-
個人:										
- 購買其他住宅物業貸款和墊款	18,540,905	-	-	228,844	-	24,047,526	-	-	323,426	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	34,770,923	16,490,552	-	429,165	-	37,475,423	-	-	504,023	-
	53,311,828	16,490,552	-	658,009	-	61,522,949	-	-	827,449	-
貿易融資	525,342,461	-	-	6,484,111	-	424,104,252	5,198,643	-	5,703,960	-

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
 截至二零一六年十二月三十一日止年度
 (以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vi) 按行業分析的客戶貸款和墊款(續)

	2016					2015				
	客戶貸款和墊款總額 澳門幣	已逾期或減值的客戶貸款和墊款 澳門幣	個別評估減值準備 澳門幣	綜合評估減值準備 澳門幣	年內沖銷的減值準備 澳門幣	客戶貸款和墊款總額 澳門幣	已逾期或減值的客戶貸款和墊款 澳門幣	個別評估減值準備 澳門幣	綜合評估減值準備 澳門幣	年內沖銷的減值準備 澳門幣
在澳門境外使用的貸款和墊款										
工業、商業及金融業：										
- 製造業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 批發及零售業	531,786,787	-	-	6,563,651	-	476,587,636	-	-	6,409,832	-
- 其他	365,184,030	-	-	4,507,335	-	-	-	-	-	-
	<u>896,970,817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,070,986</u>	<u>-</u>	<u>476,587,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,409,832</u>	<u>-</u>
個人：										
- 購買其他物業作居住用途的貸款和墊款	2,664,909	-	-	32,892	-	-	-	-	-	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	33,323,082	-	-	411,295	-	35,392,719	-	-	476,012	-
	<u>35,987,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>444,187</u>	<u>-</u>	<u>35,392,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>476,012</u>	<u>-</u>
客戶貸款和墊款總額	<u>2,003,070,016</u>	<u>16,490,552</u>	<u>-</u>	<u>24,723,167</u>	<u>-</u>	<u>1,687,134,533</u>	<u>5,198,643</u>	<u>-</u>	<u>22,690,997</u>	<u>-</u>

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露

截至二零一六年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vii) 根據剩餘期間作出的資產及負債分析

以下到期日分析是以結算日至合約到期日的剩餘期間為準。

	2016							無註明日期 澳門幣
	總額 澳門幣	即時償還 澳門幣	1個月內 澳門幣	1個月以上 至3個月 澳門幣	3個月以上 至1年 澳門幣	1年以上 至3年 澳門幣	3年以上 澳門幣	
資產								
現金和在銀行的結存	458,035,244	56,660,686	401,374,558	-	-	-	-	-
存放銀行款項	6,490,276	-	-	3,581,871	2,908,405	-	-	-
在澳門金管局的存款	66,918,002	66,918,002	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	86,970,823	-	70,980,938	15,989,885	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	1,978,346,849	3,620,092	841,414,165	719,255,692	246,877,614	1,759,875	165,419,411	-
其他資產	142,271,371	-	43,747,240	94,814,126	3,536,807	2,454	170,744	-
無註明日期資產	1,487,788	-	-	-	-	-	-	1,487,788
資產總值	2,740,520,353	127,198,780	1,357,516,901	833,641,574	253,322,826	1,762,329	165,590,155	1,487,788
負債								
客戶的存款	1,089,821,441	1,005,425,959	51,776,423	7,062,670	25,556,389	-	-	-
總行的存款和結餘	1,400,482,291	16,441,225	1,384,041,066	-	-	-	-	-
其他資產負債	147,245,487	132,459	43,969,351	92,770,344	10,373,333	-	-	-
無註明日期負債	3,943,664	-	-	-	-	-	-	3,943,664
負債總額	2,641,492,883	1,021,999,643	1,479,786,840	99,833,014	35,929,722	-	-	3,943,664
資產－負債差距		(894,800,863)	(122,269,939)	733,808,560	217,393,104	1,762,329	165,590,155	

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露

截至二零一六年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vii) 根據剩餘期間作出的資產及負債分析(續)

	2015							無註明日期 澳門幣
	總額 澳門幣	即時償還 澳門幣	1個月內 澳門幣	1個月以上 至3個月 澳門幣	3個月以上 至1年 澳門幣	1年以上 至3年 澳門幣	3年以上 澳門幣	
資產								
現金和在銀行的結存	84,087,380	84,087,380	-	-	-	-	-	-
存放銀行款項	6,924,765	-	-	5,289,681	1,635,084	-	-	-
在澳門金管局的存款	49,497,753	49,497,753	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	92,975,406	-	64,989,813	27,985,593	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	1,664,443,536	9,061,050	368,727,866	304,233,679	324,068,097	560,263,875	98,088,969	-
其他資產	88,958,834	24,840	33,191,569	54,743,472	678,501	210,291	110,161	-
無註明日期資產	1,835,114	-	-	-	-	-	-	1,835,114
資產總值	1,988,722,788	142,671,023	466,909,248	392,252,425	326,381,682	560,474,166	98,199,130	1,835,114
負債								
客戶的存款	402,060,622	333,243,886	35,502,884	9,230,927	24,082,925	-	-	-
總行的存款和結餘	1,391,296,607	14,878,187	1,376,418,420	-	-	-	-	-
其他資產負債	96,105,154	154,992	31,052,769	54,268,136	10,629,257	-	-	-
無註明日期負債	13,688,529	-	-	-	-	-	-	13,688,529
負債總額	1,903,150,912	348,277,065	1,442,974,073	63,499,063	34,712,182	-	-	13,688,529
資產－負債差距		(205,606,042)	(976,064,825)	328,753,362	291,669,500	560,474,166	98,199,130	

(viii) 逾期資產分析

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，概無逾期三個月以上的資產。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露

截至二零一六年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理

本分行的市場風險源自匯率和利率變動對長短期策略性業務產生的影響。為了識別和管控本分行客戶貸款和墊款的各種市場風險和信貸風險集中度，本行信貸及風險管理委員會和資產及負債委員會及其授權的小組委員會已制定了分層次的限額政策和一系列的風險測量方法。分層次的限額由政策、業務和交易限額組成。各限額層次有一系列的風險測量方法，如溢利和虧損限額、持倉限額和敏感度限額，以提示並觸發各級管理層採取足夠的行動，以管理特定的市場風險。

(i) 貨幣風險

本分行的外幣風險源自外匯持倉。所有外匯持倉均受到資產及負債委員會核准的風險額度所限制。

於結算日的重大外幣風險承擔(等值澳門幣)如下：

	2016							總額 澳門幣
	歐元 澳門幣	美元 澳門幣	英鎊 澳門幣	日元 澳門幣	人民幣 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	520,700	1,280,346,394	6,773	687,942	9,722,193	1,139,312,024	40,890,181	2,471,486,207
現貨負債	(546,726)	(1,280,188,542)	(12,987)	(680,556)	(9,500,198)	(1,139,438,219)	(40,889,506)	(2,471,256,734)
長 / (短) 倉盤淨額	(26,026)	157,852	(6,214)	7,386	221,995	(126,195)	675	229,473
	2015							總額 澳門幣
	歐元 澳門幣	美元 澳門幣	英鎊 澳門幣	日元 澳門幣	人民幣 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	906,415	645,510,228	16,054	218,966	7,343,553	1,127,517,516	4,278	1,781,517,010
現貨負債	(917,820)	(645,461,112)	(15,642)	(218,550)	(7,261,800)	(1,127,497,786)	(749)	(1,781,373,459)
長 / (短) 倉盤淨額	(11,405)	49,116	412	416	81,753	19,730	3,529	143,551

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

(i) 貨幣風險(續)

就源自以美元或港幣計價的金融工具的外幣風險而言，本分行認為，由於澳門幣和港幣均與美元掛鈎，澳門幣、美元和港幣之間的匯率變動風險對本分行的稅後溢利和儲備的影響輕微。

就以外幣計價的金融工具而言，如果出現短期的失衡情況，本分行會在必要時按現貨匯率買賣外幣，以確保將淨風險額度維持在可接受的水平。因此，本分行認為，假設所有其他可變因素維持不變(特別是利率)，當日存在的外幣匯率變動風險對本分行的稅後溢利和儲備的影響輕微。

(ii) 利率風險

利率風險主要是由附息資產、負債和承擔在再定息時的時差所致。本分行的利率風險主要源自借貸活動。本行資產及負債委員會負責監控所有由本分行的資產和負債利率組合產生的利率風險。這些利率風險包括到期日差距、息率基點風險、收益率曲線變動、重訂息率風險和內含期權風險(如有)。資產及負債委員會通過差距報告、敏感度分析和各種壓力測試監控銀行賬冊的利率風險。

本分行每季對利率風險進行敏感度分析，以計量銀行賬冊的利率風險。

依據資產及負債的利率風險資料作出的敏感度分析僅用於風險管理目的。有關分析是根據以下假設進行：

- (1) 收益率曲線及利率出現平行移動。
- (2) 組合並無其他變動。
- (3) 假設沒有提早償還貸款，因大部份貸款屬於浮息貸款。
- (4) 假設沒有固定到期日的存款於翌日重訂息率。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理

流動資金風險是指本分行不可能在提供資金以獲得資產增值或履行到期債務時而不須承受不可接受的損失的風險。流動資金的融資風險是由於本分行管理的資產和負債的期限出現錯配。

流動資金管理於本集團及銀行層面、各海外分行及附屬公司中進行。本分行會按照本行資產及負債委員會訂立的框架及當地監管機構的要求，執行其流動資金管理政策。資產及負債委員會亦會一併監控其流動資金情況。對於提供資金予本分行，本集團亦會訂立交易對手限額。通過與存款人、客戶、銀行同業、關聯公司及監管當局建立並維持良好的關係，本分行期待各部門同心協力使銀行無論在何種情況下都能夠成功、有效地管理流動資金。

流動資金管理的目標為履行在正常及緊急情況下到期的債務，提供資金以獲得資產增長及符合法定的流動資金比率。

本分行經常維持高流動資金比率，以應付客戶突然增加的現金需求。

下表列示了本分行於截至十二月三十一日止年度所持流動資產的算術平均值和流動資金比率：

	2016 澳門幣	2015 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	16,387,000	11,529,000
平均每周庫存現金數額	49,087,000	35,896,000
每月月底特定流動資產	636,089,000	427,682,000
	<hr/>	<hr/>
	2016 %	2015 %
每月月底特定流動資產佔基本負債總額的平均比率	111	112
每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	73	80
每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	106	110
	<hr/>	<hr/>

本年度所持流動資產和平均流動資金比率是根據澳門金管局第 002/2013-AMCM 號 通告所訂明和界定的庫存現金和最低流動資金規定而釐定。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

2 金融風險管理(續)

(d) 操作風險管理

本行管理委員會和操作風險管理委員會負責管理本分行的操作風險。管理委員會確保本分行按照預先制訂的風險政策和程序妥善地經營和管理；而操作風險管理委員會則按需要定期審閱、更新和測試本分行的營運政策、程序和應急方案。為了更好地監察風險，各部門會在本行高管層核准新產品和服務前進行評估，以確保在產品和服務推出前有足夠的員工、流程和技術支援。

(e) 資本管理

本分行管理資本的主要目的還有保障本分行可持續經營，從而藉着訂定與風險水平相稱的產品和服務價格並以合理成本獲得融資的方式，繼續為本行股東提供回報，並為其他利益相關者帶來利益。

本分行界定「資本」為包含總行賬目的所有組成部分。根據這個基準，本分行於二零一六年十二月三十一日的資本為澳門幣 99,027,470 元(二零一五年：澳門幣 85,571,876 元)。

本分行積極定期檢討和管理其資本架構，以在維持較高槓桿比率可能帶來較高股東回報與穩健資本狀況所提供的優勢和保障兩者之間取得平衡，並因應經濟狀況轉變而調整資本架構。

3 與中信銀行(國際)有限公司總行狀況有關的其他資料

本分行為中信銀行(國際)有限公司(「總行」或「本行」)的分行之一，不發佈綜合賬目。除另有註明外，所有披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的年度綜合賬目中的相應資料。

(a) 綜合資本充足比率

	2016	2015 %
普通股權一級資本比率	10.8	10.5
一級資本比率	13.7	11.7
總資本比率	17.8	16.5

資本充足比率是根據香港金管局發出的《銀行業(資本)規則》而定。資本充足比率是根據香港金管局的規定，按本行及其若干附屬公司的綜合基準計算。本行採用「標準方法」計算信貸風險及市場風險的風險加權數額，而業務操作風險則採用「基本指標法」。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
 截至二零一六年十二月三十一日止年度
 (以澳門幣列示)

3 與中信銀行(國際)有限公司總行狀況有關的其他資料(續)

(a) 綜合資本充足比率(續)

權益	2016 港幣	2015 港幣
股本	9,366,271,000	7,566,271,000
儲備總額	16,414,493,000	14,177,766,000
額外權益工具	6,173,252,000	2,310,168,000
權益總額	<u>31,954,016,000</u>	<u>24,054,205,000</u>

(b) 綜合資產、負債和溢利狀況

	2016 港幣	2015 港幣
資產總值	306,416,955,000	282,534,968,000
負債總額	274,462,939,000	258,480,763,000
客戶貸款和墊款及其他賬目	191,286,538,000	173,479,925,000
銀行和其他金融機構的存款和結餘	5,256,660,000	2,658,301,000
客戶存款	235,574,700,000	220,683,709,000
稅前溢利	<u>3,053,239,000</u>	<u>2,601,446,000</u>

(c) 合資格持股的股東名單

合資格持股是指由股東直接或間接持有佔本行股本或投票權 10% 或以上的股份，或以任何形式持有令其對本行的管理可能行使重大影響的股份。

於二零一六年十二月三十一日，董事認為本行的直屬母公司為在香港註冊成立的中信國際金融控股有限公司，而本行最終控權方為在中華人民共和國註冊成立的中信集團公司。

CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL LIMITED MACAU BRANCH
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

未經審核的財務資料披露
截至二零一六年十二月三十一日止年度
(以澳門幣列示)

3 與中信銀行(國際)有限公司總行狀況有關的其他資料(續)

(d) 董事會成員

於本報告刊發日期，本行董事會成員如下：

董事長

孫德順先生

執行董事

張小衛先生(行長兼行政總裁)

萬紅女士(副行政總裁)

簡吳秋玉女士(替任行政總裁)

非執行董事

張強先生

方合英先生

獨立非執行董事

湯世生先生

曾環璇女士

王國樑先生

武捷思先生

註：如本中文譯本與英文本有歧義，概以英文本為準。