

中信銀行（國際）有限公司澳門分行  
年度財務資料披露  
截至二零二二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

2022 年，在澳門經濟環境充滿挑戰的情況下，雖缺乏銀團分銷非利息收入帶動及存量資產息差持續收窄，對經營收入產生了影響，但我行的信貸資產質量保持良好，同時，年末的客戶貸款餘額及客戶存款餘額仍有增長。

過去的一年，我行繼續加強與本地同業的業務合作，積極參與澳門市場的銀團項目。展望未來，我們將把握本地經濟復蘇的契機，增強與集團及內地母行的協同合作，聚焦粵港澳大灣區的跨境客戶，發掘包括新推出的銀保業務產品在內的聯動機會。

最後，管理層也對澳門社會各界、同業機構及廣大客戶一直對我的支持表示由衷的感謝。

行長

夏飛飛



**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**

**截至二零二二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二零二二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 300-322 號澳門財富中心 22 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**

本分行截至二零二二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 55 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 16 內。

**總行賬目**

本分行將本年度溢利澳門幣 12,553,992 元(二零二一年：澳門幣 零元)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**

行長

夏飛飛

澳門，二零二三年四月十九日

**獨立審計師報告**  
**致中信銀行（國際）有限公司澳門分行管理層**

我們審計了後附載於第 3 頁至第 55 頁的中信銀行（國際）有限公司澳門分行（「分行」）的財務報表，包括二零二二年十二月三十一日的財務狀況表，以及截至該日止年度的綜合收益表、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**

管理層負責按照澳門特別行政區之《財務報告準則》編製真實和公允的財務報表，並對其認為為使財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報所必需的內部控制負責。

**審計師的責任**

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對財務報表發表審計意見，並按照業務約定之條款僅向管理層報告，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會計師專業委員會頒布之《審計準則》的規定執行了審計工作。《審計準則》要求我們遵守職業道德要求，計劃和執行審計工作以對財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，審計師考慮與編製真實和公允的財務報表相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

**審計意見**

我們認為，財務報表按照澳門特別行政區之《財務報告準則》，真實和公允反映了中信銀行（國際）有限公司澳門分行二零二二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成果和現金流量。

吳慧瑩  
執業會計師  
羅兵咸永道會計師事務所

澳門，二零二三年四月十九日

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

綜合收益表

截至二零二二年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

|                     | 附註    | 2022 年<br>澳門幣     | 2021 年<br>澳門幣     |
|---------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 利息收入                | 6     | 78,555,917        | 73,365,696        |
| 利息支出                | 6     | (36,589,605)      | (9,155,959)       |
| <b>利息收入淨額</b>       |       | <b>41,966,312</b> | <b>64,209,737</b> |
| 服務費和佣金收入            | 7     | 2,038,453         | 21,392,647        |
| 其他經營收入              |       | 678,863           | 433,958           |
| <b>經營收入</b>         |       | <b>44,683,628</b> | <b>86,036,342</b> |
| 經營支出                | 8     | (33,888,626)      | (31,898,152)      |
| 其他損失                |       | (352,822)         | -                 |
| <b>扣除減值準備前的經營溢利</b> |       | <b>10,442,180</b> | <b>54,138,190</b> |
| 金融資產減值損失回撥          | 9     | 3,017,867         | 21,353,052        |
| <b>稅前溢利</b>         |       | <b>13,460,047</b> | <b>75,491,242</b> |
| 所得稅                 | 10(a) | (906,055)         | (8,149,984)       |
| <b>年度溢利及綜合收益</b>    |       | <b>12,553,992</b> | <b>67,341,258</b> |

於二零二三年四月十九日由管理層通過並代表簽署:

行長

財務主管

第 9 至第 55 頁的附註屬本財務報表的一部分。



中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務狀況表

於二零二二年十二月三十一日

(以澳門幣列示)

|                  | 附註    | 2022 年<br>12 月 31 日<br>澳門幣 | 2021 年<br>12 月 31 日<br>澳門幣 |
|------------------|-------|----------------------------|----------------------------|
| <b>資產</b>        |       |                            |                            |
| 現金和在銀行的結存        | 11    | 222,092,295                | 521,894,463                |
| 在澳門金管局的存款        | 12    | 65,662,902                 | 141,792,910                |
| 政府債券             | 13    | 59,501,815                 | 54,982,088                 |
| 客戶貸款和墊款          | 14(a) | 1,843,615,466              | 1,705,968,307              |
| 其他資產             | 15    | 1,641,304                  | 3,126,915                  |
| 固定資產             | 16    | 8,550,563                  | 10,954,942                 |
| <b>資產總值</b>      |       | <b>2,201,064,345</b>       | <b>2,438,719,625</b>       |
| <b>負債</b>        |       |                            |                            |
| 客戶及銀行存款          | 17    | 1,916,215,349              | 1,686,529,920              |
| 總行的存款和結餘         | 18    | 131,732,767                | 574,506,719                |
| 本期稅項負債           | 10(c) | 2,847,029                  | 9,286,469                  |
| 其他負債             | 19    | 14,460,227                 | 51,055,259                 |
|                  |       | <b>2,065,255,372</b>       | <b>2,321,378,367</b>       |
| <b>總行賬目</b>      |       |                            |                            |
| 開設基金             | 20    | 50,000,000                 | 50,000,000                 |
| 一般監管儲備           | 21    | 13,914,775                 | -                          |
| 累計溢利             |       | 71,894,198                 | 67,341,258                 |
|                  |       | <b>135,808,973</b>         | <b>117,341,258</b>         |
| <b>總行賬目和負債總額</b> |       | <b>2,201,064,345</b>       | <b>2,438,719,625</b>       |

於二零二三年四月十九日由管理層通過並代表簽署:

行長

財務主管

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

總行賬目變動表

截至二零二二年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

|                             | 開設基金<br>澳門幣 | 一般監管儲備<br>澳門幣 | 累計溢利<br>澳門幣  | 總額<br>澳門幣    |
|-----------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>於 2021 年 1 月 1 日的總行</b>  |             |               |              |              |
| <b>賬目</b>                   | 50,000,000  | -             | 19,753,152   | 69,753,152   |
| 匯款至總行                       | -           | -             | (19,753,152) | (19,753,152) |
| 年度溢利                        | -           | -             | 67,341,258   | 67,341,258   |
|                             | <hr/>       | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        |
| <b>於 2021 年 12 月 31 日的</b>  |             |               |              |              |
| <b>總行賬目</b>                 | 50,000,000  | -             | 67,341,258   | 117,341,258  |
| 採納新財務報告準則(附註 3)             | -           | 11,384,962    | (5,471,239)  | 5,913,723    |
|                             | <hr/>       | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        |
| <b>於 2022 年 1 月 1 日的總</b>   |             |               |              |              |
| <b>行賬目</b>                  | 50,000,000  | 11,384,962    | 61,870,019   | 123,254,981  |
| 轉入一般監管儲備                    | -           | 2,529,813     | (2,529,813)  | -            |
| 年度溢利                        | -           | -             | 12,553,992   | 12,553,992   |
|                             | <hr/>       | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        |
| <b>於 2022 年 12 月 31 日的總</b> |             |               |              |              |
| <b>行賬目</b>                  | 50,000,000  | 13,914,775    | 71,894,198   | 135,808,973  |
|                             | <hr/>       | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        |

第 9 至第 55 頁的附註屬本財務報表的一部分。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表

截至二零二二年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

|                  | 附註 | 2022 年<br>澳門幣        | 2021 年<br>澳門幣          |
|------------------|----|----------------------|------------------------|
| <b>經營業務</b>      |    |                      |                        |
| 稅前溢利             |    | 13,460,047           | 75,491,242             |
| 調整項目：            |    |                      |                        |
| 折舊支出             | 8  | 2,450,984            | 2,501,117              |
| 金融資產減值損失回撥       | 9  | (3,017,867)          | (21,353,052)           |
| 出售固定資產淨損失        |    | 352,822              | -                      |
|                  |    | <u>13,245,986</u>    | <u>56,639,307</u>      |
|                  |    | -----                | -----                  |
| 經營資產變動：          |    |                      |                        |
| 原到期日超過 3 個月的政府債券 |    | (9,993,799)          | -                      |
| 在澳門金管局的法定最低存款    | 12 | 347,000              | (3,689,000)            |
| 客戶貸款和墊款          |    | (124,738,229)        | 2,130,734,715          |
| 其他資產             |    | 1,485,611            | 8,496,174              |
|                  |    | <u>(132,899,417)</u> | <u>2,135,541,889</u>   |
|                  |    | -----                | -----                  |
| 經營負債變動：          |    |                      |                        |
| 客戶及銀行存款          |    | 229,685,429          | 242,238,455            |
| 總行的存款和結餘         |    | (442,773,952)        | (2,752,540,408)        |
| 其他負債             |    | (39,176,818)         | 42,472,970             |
|                  |    | <u>(252,265,341)</u> | <u>(2,467,828,983)</u> |
|                  |    | =====                | =====                  |

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表

截至二零二二年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

|                      | 附註 | 2022 年<br>澳門幣             | 2021 年<br>澳門幣             |
|----------------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 經營業務所產生的現金額          |    | (371,918,772)             | (275,647,787)             |
| 已付稅項                 |    | (8,711,690)               | (1,952,671)               |
| 經營業務所產生的現金淨額         |    | <u>(380,630,462)</u>      | <u>(277,600,458)</u>      |
| 投資業務                 |    | -----                     | -----                     |
| 購入固定資產               | 16 | (399,427)                 | (132,238)                 |
| 投資業務所用的現金淨額          |    | <u>(399,427)</u>          | <u>(132,238)</u>          |
| 融資業務                 |    | -----                     | -----                     |
| 匯至總行的累計溢利            |    | -                         | (19,753,152)              |
| 融資業務所用的現金淨額          |    | <u>-</u>                  | <u>(19,753,152)</u>       |
| 現金和現金等價物減少淨額         |    | (381,029,889)             | (297,485,848)             |
| 於 1 月 1 日的現金和現金等價物   |    | <u>698,727,461</u>        | <u>996,213,309</u>        |
| 於 12 月 31 日的現金和現金等價物 | 22 | <u><u>317,697,572</u></u> | <u><u>698,727,461</u></u> |
| 經營業務產生的現金流量包括：       |    |                           |                           |
| 已收利息                 |    | 72,602,566                | 81,356,931                |
| 已付利息                 |    | <u>(27,673,539)</u>       | <u>(9,243,414)</u>        |

第 9 至第 55 頁的附註屬本財務報表的一部分。

## 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 300-322 號澳門財富中心 22 樓 B 室。

財務報表於二零二三年四月十九日由分行管理層通過，分行管理層一致通過決議，議決授權行長及財務主管代表簽署財務報表。

#### 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 2020 年 3 月 17 日所頒布的第 44/2020 號行政法規所核准之財務報告準則「澳門財務報告準則」(「新財務報告準則」)編製。

按照澳門財務報告準則編製財務報表時，需採用若干關鍵會計估算。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 4。

編製本財務報表時是以歷史成本作為計量基礎。

##### (i) 已採納的新訂及修訂準則和詮釋

新《財務報告準則》自二零二零年三月二十八日起生效，並自該日起取代澳門特區政府根據第25/2005號行政法規於2005年12月9日頒布的《財務報告準則》(「財務報告準則」)。新《財務報告準則》自2022年1月1日起強制執行。本分行在編製本年度的財務報表已採納新財務報告準則。

採用上述新頒布及經修訂的財務報告準則不會對本分行本期財務資料所採用的會計政策產生重大影響。以下列出本財務報表因會計準則的重大變動而引致的本期及期初結餘的變化。

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)

(a) 財務報表的編製基準(續)

(i) 已採納的新訂及修訂準則和詮釋(續)

- 載於新財務報告準則之國際會計準則第1號「財務報表的列報」(「IAS 1」)

IAS 1要求以綜合收益表或損益和其他綜合收益表列報所有非權益所有者相關之變動。對於會計政策變更，追溯重述或重分類，國際會計準則第1號要求主體列報最早的比較期間的財務狀況表。這些要求將影響本分行財務報表的列報。

- 載於新財務報告準則之國際財務報告準則第9號「金融工具」(「IFRS 9」)

IFRS 9訂明了有關金融資產和金融負債的分類、計量和終止確認，引入避險會計的新規則以及金融資產的新減損模型。該準則允許適用過渡條款。

本分行以前被歸類為持有至到期投資/貸款和應收款項的債務工具現在 IFRS 9 下將按攤餘成本計量。

- IFRS 9要求基於預期信貸損失(「ECL」)而非只有已出現的信用虧損才能確認減損。IFRS 9適用於按攤餘成本計量的金融資產、按公允價值計量並透過其他綜合損益計入的債務工具、根據國際財務報告準則15號《與客戶之間的合同產生的收入》的合同資產、租賃應收款、貸款承諾以及某些金融擔保合同。在初始認列時，需要對可能發生在未來12個月內的違約事件所產生的ECL進行減損準備(「12個月預期信貸損失」)。如果信用風險顯著增加，需要對在金融工具預期壽命內所有可能發生的違約事件所產生的預期信貸損失進行減損準備(「預期年限信貸損失」)。

本分行已評估了新模型對其減損準備的影響，並預計 IFRS 9 的採用會導致減損金額減少。然而，金管局第 012/2021-AMCM 號通告要求本分行根據其金融資產的信用風險建立監管儲備。

(ii) 設立監管儲備

除確認預期信用損失外，本分行根據金管局第 012/2021-AMCM 號通告之規定設立監管儲備，以滿足澳門金管局以適當的金額保留用於補充本分行可能承擔的信貸風險損失之嚴謹監管要求。監管儲備之變動直接通過盈餘滾存作出撥備。於 2022 年 12 月 31 日，一般監管儲備餘額為 13,914,775 澳門幣，特定監管儲備餘額為零澳門幣。

附註3列出了與採納IFRS 9和設立一般監管儲備扣除稅後對該分行財務狀況表影響的揭露影響。

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**

收入按已收或應收價款的公允價值釐定。收入是在經濟效益很可能會流入本分行，以及能夠可靠地計量收入和成本（如適用）時，根據下列方法在收益表內確認：

**(i) 利息收入**

所有計息金融工具的利息收入均使用實際利率法以應計基礎在收益表內確認。

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本及分配有關期間的利息收入的方法。按照金融資產的賬面淨值折讓未來於金融工具預計有效年期或（如適用）較短期間內估計付出或取得的現金值時，所用比率即為實際利率。本分行在計算實際利率時對現金流量作出估計，並且已考慮金融工具的所有合約條款，惟並無考慮未來信貸損失。合約訂約方付出或收取的所有費用（為實際利率的一部份）、交易成本及所有其他溢價或折讓，均在計算之列。

對於減值貸款，以原始貸款條款為基礎的利息收入不再應計，但因時間過去導致減值貸款現值增加的部分，則作為利息收入報告。

**(ii) 費用及佣金收入**

費用及佣金收入包括貸款安排費、保險佣金、匯款費等，如對應服務已提供，則按照應計基礎確認，但對於收取費用以支付持續服務成本或承擔風險的情況，或者屬於利息性質的費用，則在相應成本或風險發生的會計期間內確認該費用作為利息收入。

本分行收到或支付的貸款創建或收購的起始或承諾費將被推遲，並作為有效利率的調整確認。當貸款承諾不會導致貸款的提取時，貸款承諾費將在承諾期間內以直線基礎確認。

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)

(c) 金融工具

**2022年1月1日起適用的會計政策**

(i) 分類

由2022年1月1日起，本分行已採納IFRS 9及將金融資產分類為以下計量類別：

- 按攤餘成本
- 以公允價值計入其他全面收益(「FVOCI」)；或
- 以公允價值計入損益(「FVPL」)

分類取決於本分行管理金融資產的業務模式及現金流量的合約條款。

(ii) 確認和終止確認

常規方式購買及出售金融資產於交易日即本分行承諾購買或出售資產的日期進行確認。當從金融資產收取現金流量的合同權利到期，或者金融資產連同所有權的絕大部份風險和報酬已經轉移時，金融資產終止確認。當合同中規定的義務解除，取消或到期時，金融負債將被終止確認。

(iii) 計量

於初步確認時，本分行按公允價值計量金融資產，如果金融資產不以公允價值計量且其變動計入損益，則需加上直接歸屬於收購金融資產的交易費用，如費用和佣金。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的交易費用計入當期損益。內含衍生工具的金融資產在介定現金流是否僅為本金及利息款項時以整體考慮。

(iv) 債務工具

債務工具的后續計量取決於本分行管理金融資產的業務模式及該金融資產的現金流量特徵。本分行對其債務工具進行分類有三種計量類別：

*按攤餘成本*

為收取合同現金流而持有的資產，如果這些現金流純粹代表支付本金及利息，並且不是指定為以公允價值計入損益，則按攤餘成本計量。該等資產的賬面值乃按本年度財務報告的信貨風險管理部份所述已確認及計量的任何預期信貸損失撥備進行調整。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。貸款發放費用和成本被視為對貸款收益率的調整，並在承諾期內在信貸費用中確認，而不太可能要求承諾，否則，它們在貸款期限內確認為利息收入。



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)

(c) 金融工具(續)

**2022年1月1日起適用的會計政策(續)**

(iv) 債務工具(續)

*以公允價值計入其他全面收益*

為收取合同現金流量和出售資產而持有的金融資產，如果資產的現金流量僅代表本金和利息的支付，並且不是指定為以公允價值計入損益，則以公允價值計量其他綜合收益。賬面值變動計入其他綜合收益，惟確認減值，利息收入及匯兌損益除外，該等損益，利息收入及匯兌損益以與按攤銷成本計量的金融資產相同的方式確認於損益。於終止確認時，先前於其他全面收益確認的累計收益及損失將從其他全面收益重新分類至損益。以公允價值計入其他全面收益的債務工具之利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。

*以公允價值計入損益*

不符合攤銷成本或以公允價值計入其他全面收益標準的金融資產以公允價值計量且其變動計入當期損益。以公允價值計入損益計量的債務工具的收益或損失在損益中確認，併計入其產生期間的「淨交易收入」。

(v) 金融負債

如果金融負債主要是為了近期回購而發生，或者是一起管理的已識別金融工具組合的一部份，並且有證據證明最近的實際交易模式為短期獲利模式則該金融負債是在交易組合中持有。交易組合負債按交易日確認，並按公允價值入賬，公允價值變動以及任何收益或損失在交易收入中確認。交易成本於產生時支銷。利息按權責發生製確認並計入利息支出。

(vi) 權益工具

權益工具是從發行人的角度滿足股權定義的工具。即不包含合同支付義務且具證明發行人淨資產剩餘權益的工具。

除非本分行管理層在初始確認時選擇不可撤銷指定以公允價值計入其他全面收益的股權投資，否則本分行隨後計量所有股權投資按公允價值計量且其變動計入損益。本分行的政策是將股權投資指定為以公允價值計入其他全面收益，而這些投資的目的不是為了產生投資回報。使用該選擇時，公允價值損益在其他綜合收益中確認，隨後包括出售時也不會重新分類至損益。

**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)**

**(c) 金融工具(續)**

**截止 2021 年 12 月 31 日時適用的會計政策**

**(i) 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(e)）後所得數額列賬。

所有貸款均在資金提供予借款人時確認。

**(ii) 政府債券**

**(a) 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。

**(b) 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。

**(c) 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(e)）後所得數額列賬。

**(iii) 金融負債**

金融負債以實際利率法按攤餘成本列賬。

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) 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(f)) 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)。

**(e) 金融資產減值**

**2022 年1月1日起適用的會計政策**

本分行以前瞻性方式評估按攤餘成本及以公允價值計入其他全面收益的債務工具資產相關的預期信貸損失，以及貸款承擔及財務擔保合約產生的風險。本分行於每個報告結算日為該損失確認損失準備。預期信貸損失的計量反映：

- (i) 透過評估一系列合理可能結果而釐定的公正及概率加權金額；
- (ii) 貨幣的時間價值；及
- (iii) 於報告日期有關過往事件、現時情況及未來經濟 狀況預測的合理及可證明 的資料。

違約風險承擔代表違約的預期餘額，經計及償還結算日至違約事件期間的本金及利息，以及信貸承諾的任何預期提取金額。違約損失率指在發生違約時的違約風險承擔，經考慮（包括其他特性）預期變現抵押品價值時的緩和影響及金錢的時間價值，違約風險承擔的預期損失。

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)

(e) 金融資產減值(續)

**2022年1月1日起適用的會計政策(續)**

對於源生或在購買日期執行的金融資產的3階段減值方法總結如下：

- 第1階段：本分行確認相等於12個月預期信貸損失的信貸損失準備。這代表在假設自初始確認後信貸風險未有重大上升下，預期在報告結算日12個月內的違約事件的預期年限信貸損失部份。
- 第2階段：本分行對自初始確認後信貸風險已有重大上升的金融資產確認相等於預期年限信貸損失的信貸損失準備。在此階段的信貸損失準備會較高是因為信貸風險增加及與第1階段中12個月比較較長時段的影響。
- 第3階段：本分行確認相等於預期年限信貸損失的信貸損失準備，反映該金融資產已信貸減值且違約或然率為100%。本分行的違約定義與監管定義一致。

**截止2021年12月31日時適用的會計政策**

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。

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。

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)**

**(e) 金融資產減值(續)**

**截止 2021 年 12 月 31 日時適用的會計政策**

**(i) 客戶貸款和墊款**

客戶貸款及墊款的減值虧損乃按資產賬面值與按資產原實際利率貼現的估計未來現金流量現值（即初步確認該等資產時計算的實際利率）之間的差額計量。如果貼現的影響不重要，則持續時間較短的應收款不會打折扣。

在釐定減值虧損金額時，分行亦根據澳門金融管理局發出的第 18/93-AMCM 號通告《貸款組合分類及設定備用金》作貸款撥備。當客觀證據顯示貸款或貸款組合已發生減值時，管理層會對該等貸款作減值評估及作出特定撥備。對於未有逾期或減值風險的貸款，則按照指引的要求作一般準備金。

**(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。

**(f) 非金融資產的減值**

在每個結算日審查內部和外部信息來源，以確定以下資產可能發生減值或以前確認的減值損失不再存在或可能減少的跡象。

如果存在任何此類跡象，則估計資產的可收回金額。

## 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)

### (f) 非金融資產的減值

#### — 可收回金額的計算

資產的可收回金額是其公允價值減去處置費用和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，估計未來現金流量使用稅前貼現率貼現至其現值，該貼現率反映當前市場對貨幣時間價值的評估以及資產特有的風險。如果資產不產生大量獨立於其他資產的現金流入，則可收回金額根據獨立產生現金流入的最小資產組合（即現金產生單位）確定。

#### — 確認減值損失

每當資產（或其所屬的現金生產單位）的賬面值高於其可收回數額時，便會在收益表內確認減值損失。就現金生產單位確認的減值損失先分配以減少任何分配至現金生產單位（或單位組別）的商譽的賬面值，然後按比例減少單位（或單位組別）內其他資產的賬面值，惟資產賬面值不會減少至低於其個別公允價值減出售成本（如可計量）或使用值（如可釐定）所得數額。

#### — 減值損失回撥

就資產而言，倘用以釐定可收回金額的估計出現有利變動，則會回撥減值損失（商譽減值除外）。

減值損失的回撥僅限於在以前年度未確認減值損失時已確定的資產賬面金額。減值損失的回撥在確認回撥的年度計入收益表。

### (g) 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。

### (h) 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。

### (i) 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、及其他合資格票據。

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)**

**(i) 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，並預期在能够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。

## 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)

### (k) 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。

### (l) 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。

### (m) 關聯方

#### (i) 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：

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



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) 關聯方(續)**

(ii) 如符合下列任何條件，即企業實體是本分行的關聯方：

- (a) 該實體與本分行隸屬同一分行(即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯)。
- (b) 一家實體是另一實體的聯營公司或合營企業(或另一實體所屬分行旗下成員公司的聯營公司或合營企業)。
- (c) 兩家實體是同一第三方的合營企業。
- (d) 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。
- (e) 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。
- (f) 該實體受到上述第(a)項內所認定人士控制或共同控制。
- (g) 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。
- (h) 該實體或是其分行中一部分之任何成員而提供主要管理人員服務予本分行或本分行之母公司。

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 會計政策改變**

**(a) 《財務報告準則》過渡到新《財務報告準則》之對帳**

下列表格顯示在採用新的和修訂的準則和詮釋以及建立監管儲備金後，本分行財務報表所受到的影響：

- 於二零二一年十二月三十一日的財務狀況表(附註 i)
- 於二零二一年十二月三十一日的總行賬目變動表(附註 ii)

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 會計政策改變(續)

(a) 《財務報告準則》過渡到新《財務報告準則》之對帳(續)

(i) 於二零二一年十二月三十一日和二零二二年一月一日的財務狀況表之對帳

|                  | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>的賬面價值<br>澳門幣 | 採用 IFRS 9 的<br>影響<br>澳門幣 | 設立監管儲備<br>澳門幣 | 二零二二年<br>一月一日<br>澳門幣 |
|------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------|----------------------|
| <b>資產</b>        |                                  |                          |               |                      |
| 現金和在銀行的結存        | 521,894,463                      | (30,037)                 | -             | 521,864,426          |
| 在澳門金管局的存款        | 141,792,910                      | (47,430)                 | -             | 141,745,480          |
| 政府債券             | 54,982,088                       | (3,200)                  | -             | 54,978,888           |
| 客戶貸款和墊款          | 1,705,968,307                    | 11,835,278               | -             | 1,717,803,585        |
| 其他資產             | 3,126,915                        | -                        | -             | 3,126,915            |
| 固定資產             | 10,954,942                       | -                        | -             | 10,954,942           |
| <b>資產總額</b>      | <b>2,438,719,625</b>             | <b>11,754,611</b>        | <b>-</b>      | <b>2,450,474,236</b> |
| <b>負債</b>        |                                  |                          |               |                      |
| 客戶及銀行存款          | 1,686,529,920                    | -                        | -             | 1,686,529,920        |
| 總行的存款和結餘         | 574,506,719                      | -                        | -             | 574,506,719          |
| 本期稅項負債           | 9,286,469                        | 1,366,195                | -             | 10,652,664           |
| 其他負債             | 51,055,259                       | 4,474,693                | -             | 55,529,952           |
|                  | <b>2,321,378,367</b>             | <b>5,840,888</b>         | <b>-</b>      | <b>2,327,219,255</b> |
| <b>總行賬目</b>      |                                  |                          |               |                      |
| 開設基金             | 50,000,000                       | -                        | -             | 50,000,000           |
| 一般監管儲備           | -                                | -                        | 11,384,962    | 11,384,962           |
| 累計溢利             | 67,341,258                       | 5,913,723                | (11,384,962)  | 61,870,019           |
|                  | <b>117,341,258</b>               | <b>5,913,723</b>         | <b>-</b>      | <b>123,254,981</b>   |
| <b>總行賬目和負債總額</b> | <b>2,438,719,625</b>             | <b>11,754,611</b>        | <b>-</b>      | <b>2,450,474,236</b> |

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 會計政策改變(續)

(a) 新《財務報告準則》與舊《財務報告準則》之對帳(續)

(ii) 於二零二一年十二月三十一日和二零二二年一月一日的總行賬目變動表之對帳

|                                     | 開設基金<br>澳門幣 | 一般監管儲備<br>澳門幣 | 累計溢利<br>澳門幣  | 總額<br>澳門幣   |
|-------------------------------------|-------------|---------------|--------------|-------------|
| 於二零二一年十二月三十<br>一日《財務報告準則》下<br>的總行賬目 | 50,000,000  | -             | 67,341,258   | 117,341,258 |
| 採用 IFRS 9 的影響                       | -           | -             | 7,279,918    | 7,279,918   |
| 即期稅務負債的確認                           | -           | -             | (1,366,195)  | (1,366,195) |
| 監管儲備的建立                             | -           | 11,384,962    | (11,384,962) | -           |
| 於二零二二年一月一日新<br>《財務報告準則》下的總<br>行賬目   | 50,000,000  | 11,384,962    | 61,870,019   | 123,254,981 |

(b) IFRS 9: 分類和計量

下表列示本分行於 2022 年 1 月 1 日過渡時按原會計政策下及 IFRS 9 下的分類及計量。在 2022 年 1 月 1 日時，分行的財務負債於原會計政策下及 IFRS 9 下的分類和計量均沒有發生變化。

|             | 於以往年度的會計政<br>策下的原有分類 | IFRS 9 下的新分<br>類 | 於以往年度的會計政<br>策下的賬面價值<br>澳門幣 | 於 IFRS 9<br>下的新賬面總值<br>澳門幣 |
|-------------|----------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>金融資產</b> |                      |                  |                             |                            |
| 現金和在銀行的結存   | 貸款及應收賬項              | 攤餘成本             | 521,894,463                 | 521,864,426                |
| 在澳門金管局的存款   | 貸款及應收賬項              | 攤餘成本             | 141,792,910                 | 141,745,480                |
| 政府債券        | 持有到期                 | 攤餘成本             | 54,982,088                  | 54,978,888                 |
| 客戶貸款和墊款     | 貸款及應收賬項              | 攤餘成本             | 1,705,968,307               | 1,717,803,585              |
|             |                      |                  | 2,424,637,768               | 2,436,392,379              |

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)

**4 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) 金融資產減值**

**2022年1月1日起適用的會計政策 - IFRS 9**

金融資產的損失準備基於對違約風險和預期損失率的假設。本分行根據本分行過往的歷史，現有市場狀況以及各報告期末的前瞻性估計，使用判斷作出該等假設及選擇減值計算的輸入數據。有關主要假設及輸入的詳情，例如信貸風險大幅增加，預期信貸損失計量，前瞻性資料，已於附註5的信貸風險管理部份作出披露。

**截止2021年12月31日時適用的會計政策**

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(e)的會計政策內。

## 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)

#### 5 金融風險管理

本分行的分行管理層在總行的監督下擔當持續的管理職責，推動和落實總行風險管理框架和管治，包括識別、量化、監測、報告和緩解風險以管理各類型的風險。

本分行跟隨總行採用「標準方法」計算信貸及市場風險，而業務操作風險則採用「基本指標法」。本分行已採用了總行的政策、程序和流程以識別和建立適當的風險限額來分析、控制和監測這些風險。

本分行管理的風險主要包括以下各類：

##### (a) 信貸風險管理

信貸風險是客戶或交易對手不能履行其合約責任所招致財務損失的風險。信貸風險主要來自貸款及墊款、債務證券、國庫券、交易衍生產品及資產負債表外業務，如貸款承諾。本分行已跟隨總行建立的一系列標準、政策及程序以量度、監控及減低借貸業務的風險。總行會按要求而評估有關政策及程序，以便能夠在急速轉變的市場環境下作快速的回應和更有效反映本分行在信貸考慮中的風險因素。

本分行的信貸風險管理及監控集中於總行的信貸委員會轄下之風險管理部，並每季在董事會向信貸及風險管理委員會匯報。該委員會對本分行的風險管理程序提供合適的監察，確定本分行的政策及風險取態，並為風險管理部提供方法以執行措施來減低因本分行已採納的策略而產生的信貸風險。

## 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)

#### 5 金融風險管理 (續)

##### (a) 信貸風險管理 (續)

產品的信貸風險會在產品計劃中識別及計量。各交易對手的信貸風險由信貸人員根據本分行內部之風險評級模型以識別及計量。信貸申請之批核會因情況而定，並由指定職權的信貸人員或信貸委員會負責。

總行與本分行通過取得抵押品和與借款人或交易對手訂立可依法執行的可抵銷或按淨額基準結算的協議，以減低信貸風險。

當地理、經濟或行業因素的變動對各交易對手團體產生類似影響，而這些團體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。本分行的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

財資交易信貸風險的管理方式，與本分行管理企業借貸風險的方式相同，並根據各債券發行人的風險評級，設定個別風險額度。

本分行對或有負債採用與財務狀況報表內記錄的金融工具相同的信貸政策，根據貸款審批程序，使用限額以減低風險及進行監察。信貸風險亦因透過向借款人及第三者取得以抵押資產形式的抵押品及擔保而減低。

##### (i) 信貸質素

本分行已採用一套 24 級內部風險評級系統（其中 G01 至 G21 級為正常金融資產，G22 至 G24 級為不良金融資產）。這系統與本分行匯報架構的整合能確保信貸風險報告更為細化，從而提升本分行的內部管理水平。風險評級工具均按照不同客戶行業（製造業、貿易業、物業發展／投資等）作分配，確保本分行能為每位客戶的信貸素質評級，並決定本分行對個別客戶或交易對手的信貸敞口。

每位客戶的風險評級均會作定期檢討，並按需要作及時修改，尤其在波動的市場情況下，本分行亦有委員會負責定期監察較弱的信貸（即風險評級為 G19 至 G21 級）以鞏固本分行貸款組合的質素。

下表列示本分行的評級基準：

| 債務人級別     | 資產質量評級 |
|-----------|--------|
| G01 – G18 | 正常     |
| G19 – G21 | 關注     |
| G22       | 次級     |
| G23       | 呆滯     |
| G24       | 損失     |

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)

5 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(ii) 信貸風險上限

於結算日承受的信貸風險上限，未計及任何持有的抵押品或其他信用提升，為財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

|                   | 2022<br>澳門幣          | 2021<br>澳門幣          |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 現金和在銀行的結存         | 222,092,295          | 521,894,463          |
| 在澳門金管局的存款         | 65,662,902           | 141,792,910          |
| 政府債券              | 59,501,815           | 54,982,088           |
| 客戶貸款和墊款           | 1,843,615,466        | 1,705,968,307        |
| 財務擔保及其他與信貸有關的或有負債 | 57,835,656           | 52,035,600           |
| 貸款承擔及其他與信貸有關的承擔   | 313,360,060          | 341,788,617          |
|                   | <u>2,562,068,194</u> | <u>2,818,461,985</u> |

(iii) 風險集中度

本分行已推行風險集中度管理政策並經常檢視貸款敞口以監控客戶、國家、市場分佈及產品上有關信貸集中的風險。

當一組交易對手同時受相同地區、經濟或行業因素影響，而該組別之信貸風險承擔對本分行的總體風險承擔至關重要時，便會產生信貸風險集中的問題。本分行的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

(a) 客戶貸款和墊款的地區分析

|        | 2022 年 12 月 31 日     |                  |                  |
|--------|----------------------|------------------|------------------|
| 區域     | 客戶貸款及墊款總額<br>澳門幣     | 減值客戶貸款及墊款<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣    |
| 澳門     | 598,522,348          | -                | 35,025           |
| 中國內地   | 401,675,628          | -                | 962,624          |
| 英屬處女群島 | 345,462,215          | -                | 3,087,312        |
| 香港     | 356,364,578          | -                | 293,766          |
| 其他     | 146,456,762          | -                | 487,338          |
| 總值     | <u>1,848,481,531</u> | <u>-</u>         | <u>4,866,065</u> |

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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iii) 風險集中度(續)

(a) 客戶貸款和墊款的地區分析(續)

|           | 2021年12月31日          |                  |                   |
|-----------|----------------------|------------------|-------------------|
|           | 客戶貸款及墊款總額<br>澳門幣     | 減值客戶貸款及墊款<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣     |
| <b>地區</b> |                      |                  |                   |
| 澳門        | 579,275,606          | -                | 7,926,245         |
| 中國內地      | 415,749,944          | -                | 3,577,748         |
| 英屬處女群島    | 345,371,700          | -                | 2,972,106         |
| 香港        | 383,346,052          | -                | 3,298,896         |
| 總值        | <u>1,723,743,302</u> | <u>-</u>         | <u>17,774,995</u> |

地理分析是根據交易對手公司所註冊的國家進行分類，而沒有考慮風險轉移。一般而言，當風險承擔由位於交易對手不同地區的一方進行擔保時，風險轉移才會進行。

(b) 債務證券的地區分析

|           | 2022年12月31日       |                    |               |
|-----------|-------------------|--------------------|---------------|
|           | 名義金額<br>澳門幣       | 債務投資<br>賬面值<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣 |
| <b>地區</b> |                   |                    |               |
| 澳門        | <u>60,000,000</u> | <u>59,504,519</u>  | <u>2,704</u>  |

  

|           | 2021年12月31日       |                    |               |
|-----------|-------------------|--------------------|---------------|
|           | 名義金額<br>澳門幣       | 債務投資<br>賬面值<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣 |
| <b>地區</b> |                   |                    |               |
| 澳門        | <u>55,000,000</u> | <u>54,982,088</u>  | <u>-</u>      |

於2022年12月31日和2021年12月31日，本分行僅持有由澳門金管局發行的未上市政府債券作為持有至到期/持有至到期內投資。



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)

5 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(iii) 風險集中度 (續)

(c) 貸款承擔的地區分析

|    |  | 2022 年 12 月 31 日 |                  |               |
|----|--|------------------|------------------|---------------|
|    |  | 貸款承擔<br>澳門幣      | 減值客戶貸款及墊款<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣 |
| 地區 |  |                  |                  |               |
| 澳門 |  | 315,656,662      | -                | 2,296,602     |
|    |  |                  |                  |               |
|    |  | 2021 年 12 月 31 日 |                  |               |
|    |  | 貸款承擔<br>澳門幣      | 減值客戶貸款及墊款<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣 |
| 地區 |  |                  |                  |               |
| 澳門 |  | 341,788,617      | -                | -             |

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)

5 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(iii) 風險集中度 (續)

(d) 按行業分析的客戶貸款及墊款

|                             | 2022年12月31日          |                       |                  |                  | 2021年12月31日          |                       |                   |                  |
|-----------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
|                             | 客戶貸款及<br>墊款總額<br>澳門幣 | 減值的客戶<br>貸款及墊款<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣    | 期內沖銷的減值準備<br>澳門幣 | 客戶貸款及<br>墊款總額<br>澳門幣 | 減值的客戶<br>貸款及墊款<br>澳門幣 | 評估減值準備<br>澳門幣     | 期內沖銷的減值準備<br>澳門幣 |
| <b>在澳門使用的貸款及<br/>墊款總額</b>   |                      |                       |                  |                  |                      |                       |                   |                  |
| 建設和公共工程                     | 85,385,758           | -                     | -                | -                | 59,241,383           | -                     | 610,889           | -                |
| 批發及零售業                      | 502,882,590          | -                     | 35,025           | -                | 512,493,544          | -                     | 5,284,760         | -                |
| 個人貸款                        | 10,254,000           | -                     | -                | -                | 22,462,435           | -                     | 231,630           | -                |
|                             | <u>598,522,348</u>   | <u>-</u>              | <u>35,025</u>    | <u>-</u>         | <u>594,197,362</u>   | <u>-</u>              | <u>6,127,279</u>  | <u>-</u>         |
| <b>在澳門以外使用的貸款及<br/>墊款總額</b> |                      |                       |                  |                  |                      |                       |                   |                  |
| 製造業                         | 146,456,762          | -                     | 487,338          | -                | -                    | -                     | -                 | -                |
| 建設和公共工程                     | 285,182,443          | -                     | 289,039          | -                | 309,000,000          | -                     | 3,186,364         | -                |
| 非貨幣金融機構                     | 401,675,628          | -                     | 962,624          | -                | 401,595,000          | -                     | 4,141,190         | -                |
| 其他行業                        | 396,976,753          | -                     | 3,092,039        | -                | 396,871,700          | -                     | 4,092,484         | -                |
| 個人貸款                        | 19,667,597           | -                     | -                | -                | 22,079,240           | -                     | 227,678           | -                |
|                             | <u>1,249,959,183</u> | <u>-</u>              | <u>4,831,040</u> | <u>-</u>         | <u>1,129,545,940</u> | <u>-</u>              | <u>11,647,716</u> | <u>-</u>         |
| 客戶貸款及墊款總額                   | <u>1,848,481,531</u> | <u>-</u>              | <u>4,866,065</u> | <u>-</u>         | <u>1,723,743,302</u> | <u>-</u>              | <u>17,774,995</u> | <u>-</u>         |

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)

**5 金融風險管理 (續)**

**(a) 信貸風險管理 (續)**

(iii) 風險集中度 (續)

(e) 債務證券的信貸風險

本分行管理債務證券的信貸風險，與本分行管理企業借貸風險的方式相同，並根據各債券發行人的風險評級，設定個別風險額度。

截至報告日，所有債務證券投資的信用質素均無法按照外部信用評級機構的評級標準進行分析，因此被歸類為未評級。

(iv) 預期信貸損失計量

在 IFRS 9 下，所有分類為按攤餘成本或以公允價值計入其他全面收益的債務工具金融資產及不以公允價值計入損益的貸款承擔及財務擔保都需要確認預期信貸損失。預期信貸損失準備的計算已考慮一系列可能結果、時間值及有關聯的過往事件、現時狀況及預測未來經濟狀況的合理預測。前瞻性資料和其相關的專業判斷是預期信貸損失準備模型的一個重要因素。相反，已產生損失模型只考慮包括宏觀經濟因素及事件的過往及現時狀況。

預期信貸損失準備的計量是：(i) 12 個月預期信貸損失；或(ii) 自初始確認後經歷信貸風險大幅上升的金融工具以預期年限信貸損失計算。預期信貸損失準備的計算是基於上行、基礎及下行情景的概率加權情景的預期數值以計量預期現金短缺，並以實際利率折現。現金短缺是到期的合約現金流及本分行預期收到的現金流間的差異。第 3 階段的預期信貸損失準備之計算是基於已減值金融資產產生的概率加權回收金額，該金額並已通過評估一系列可能結果及金錢時間值得以確定。

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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iv) 預期信貸損失計量(續)

計量第 1 階段及第 2 階段的預期信貸損失準備的主要數據如下：

- 違約或然率是於特定時間範圍內預期違約之可能性；
- 違約損失率是於特定時間內如發生違約的預期損失；及
- 違約風險承擔是於未來違約日的預期風險承擔。

*階段轉移*

第 1 階段包括所有自初始確認後沒有觸發信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。通過於報告結算日金融工具發生違約的風險及於初始確認時金融工具發生違約的風險作出比較，本分行持續監察此等資產的信貸風險及評估信貸風險是否有重大上升。

第 2 階段包括所有自初始確認後已發生信貸風險大幅上升的非已減值金融資產。本分行為第 2 階段金融資產確認預算期年限信貸損失。在其後的報告期內，如金融資產的信貸風險改善並不再是自初始確認後發生信貸風險重大上升，由於金融資產已轉回第 1 階段，本分行返回確認 12 個月預期信貸損失。

第 3 階段金融資產是本分行已分類為信貸減值的資產。本分行為所有第 3 階段金融資產確認預期年限貸款損失。自金融資產初始確認後發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流產生不利影響的事件時，本分行將金融資產分類為已減值。減值的證據包括借款人發生重大財務困難，或已發生違約或拖欠。

如以上披露，除了在對信用風險沒有大幅增加的金融資產運用最高（即 12 個月）的違約或然率的情況外，從風險管理角度，本分行有權考慮於計算預期信貸損失時，應用比剩餘合約時間更長時間的信貸風險。

預期信貸損失對賬摘要分析了在報告期內推動預期信貸損失和相關損益表變動的關鍵因素。關鍵要素包括如下：

對賬摘要中列示的金融資產包括現金和在銀行的結存、在澳門金管局的存款、政府債券、客戶貸款和墊款、其他與信貸有關的或有負債。

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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iv) 預期信貸損失計量(續)

客戶貸款和墊款

|               | 第 1 階段預期<br>信貸損失準備<br>澳門幣 | 第 2 階段預期<br>信貸損失準備<br>澳門幣 | 第 3 階段預期<br>信貸損失準備<br>澳門幣 | 預期信貸損失<br>準備總額<br>澳門幣 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| 於二零二二年一月一日    | 5,939,717                 | -                         | -                         | 5,939,717             |
| 本年度沖銷(附註 i)   | (1,073,652)               | -                         | -                         | (1,073,652)           |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 4,866,065                 | -                         | -                         | 4,866,065             |
|               | 第 1 階段<br>風險承擔總額<br>澳門幣   | 第 2 階段<br>風險承擔總額<br>澳門幣   | 第 3 階段<br>風險承擔總額<br>澳門幣   | 風險承擔總額<br>澳門幣         |
| 於二零二二年一月一日    | 1,723,743,302             | -                         | -                         | 1,723,743,302         |
| 本年度增加         | 124,738,229               | -                         | -                         | 124,738,229           |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 1,848,481,531             | -                         | -                         | 1,848,481,531         |

財務擔保，貸款承擔和其他與信貸有關的或有負債

|               | 第 1 階段預期<br>信貸損失準備<br>澳門幣 | 第 2 階段預期<br>信貸損失準備<br>澳門幣 | 第 3 階段預期<br>信貸損失準備<br>澳門幣 | 預期信貸損失<br>準備總額<br>澳門幣 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| 於二零二二年一月一日    | 4,474,693                 | -                         | -                         | 4,474,693             |
| 本年度沖銷(附註 i)   | (1,892,907)               | -                         | -                         | (1,892,907)           |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 2,581,786                 | -                         | -                         | 2,581,786             |
|               | 第 1 階段<br>風險承擔總額<br>澳門幣   | 第 2 階段<br>風險承擔總額<br>澳門幣   | 第 3 階段<br>風險承擔總額<br>澳門幣   | 風險承擔總額<br>澳門幣         |
| 於二零二二年一月一日    | 393,824,217               | -                         | -                         | 393,824,217           |
| 本年度減少         | (20,046,715)              | -                         | -                         | (20,046,715)          |
| 於二零二二年十二月三十一日 | 373,777,502               | -                         | -                         | 373,777,502           |

附註 i: 本年度的撥回包括針對本年度淨貸款發生的減損損失以及模型和風險參數的變更。

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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iv) 預期信貸損失計量(續)

*其他金融資產*

截至 2022 年 12 月 31 日和 2022 年 1 月 1 日，本分行的現金及存放於銀行的餘額、存放於澳門金融管理局的存款以及的澳門金融管理局政府債券均納入第一階段。這些金融資產在年內的分類並未發生變動。本分行基於未來 12 個月（12 個月預期信用損失）的預期信用損失評估減值損失，現金及存放於銀行的餘額、存放於澳門金融管理局的存款及澳門金融管理局政府債券的今年回撥額分別為澳門幣 21,628 元、澳門幣 29,184 元及澳門幣 496 元。現金及存放於銀行的餘額及存放於澳門金融管理局的存款的總額在年內分別減少了澳門幣 299,793,759 元及澳門幣 76,111,762 元，而澳門金融管理局政府債券的曝險金額則增加了澳門幣 4,522,431 元。

*信貸風險重大上升*

在每個財務報告期間，通過考慮在金融工具剩餘合約期間發生的違約風險的變化來評估自初始確認以來金融工具是否經歷了信貸風險大幅上升。該評估是建基於規範化的、無偏頗的和前瞻性的基礎，並考慮到所有合理和可支援的資訊，包括關於過去發生的事件、現況和未來經濟狀況。

在以下情況下，金融工具將被視為信用風險重大增加：

- a) 票據的合同付款逾期 30 天以上；或
- b) 自最初確認以來，金融工具的信用評級下降 5 個級別；或
- c) 金融工具被列為關注。

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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iv) 預期信貸損失計量(續)

*在預期信貸損失計算所用到的前瞻性資料*

評估信貸風險大幅上升及預期信貸損失計算都有用到前瞻性資料。本分行已就各組合作出歷史分析並識別影響信貸風險及預期信貸損失的重要經濟變數。

此等經濟變數及其對違約或然率，違約風險承擔及違約損失率的相關影響因應金融工具而改變。在此過程中需要應用專業判斷。至於此等經濟變數（基準經濟情景）的預測則由本分行經濟專家提供並已包括外部實際及預測資料的考慮。此外，本分行制定了一個對有關經濟變數未來方向的基準情景觀點以及具代表性的可能預測情景（包括 1 個上行及 3 個下行預測情景）。

基準情景代表最有可能的情景，亦即持續現時經濟狀況；上行情景代表進一步改善現時經濟環境的可能性；以及輕微、中等及嚴重 3 個下行情景比重，代表在不同程度下經濟下行的可能情況。

*違約及信貸減值資產定義*

本分行對違約金融資產的定義與 IFRS 9 下信貸減值的定義一致。

在評估借款人是否違約時，本分行考慮的因素包括：(i) 定性方面一例如違反財務限制條款、身故、破產或長期暫緩還款；(ii) 定量方面一例如逾期情況及同一發行人未能向本分行償還其他債務。此等條件已應用到所有本分行持有的金融資產及與內部信貸風險管理中的違約定義一致。此違約定義已應用於本分行計算預期損失中使用的違約或然率、違約風險承擔及違約損失率。當本金或利息的合約還款出現逾期超過 90 天時，本分行認為該金融資產出現違約。

當所有包括利息的逾期數額已收回，其本金及利息已根據原有或已修訂合約條款被確定應可全數收回，或所有分類為已減值的條件已糾正時，該資產不再是違約。

*沖銷*

當未能合理預期收回全部或部份金融資產，本分行將全數或部份金融資產沖銷。未能合理預期收回的指標包括：(i) 終止執法行動及(ii) 本分行的收回方法是在抵押品上強制執行及未能合理預期從抵押品的價值全數收回。

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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(v) 金融資產的信貸質量

本分行聯同總行風險管理部協力管理及監控其風險並已推行資產質量分類政策及減值評估政策為這範疇作有效管治，並擁有專業團隊處理追收不良貸款的工作，包括貸款重組，採取法律行動，收回資產及出售抵押品等。

按信貸質量及階段分佈列示已應用 IFRS 9 減值規定的金融工具分佈。

| 2022 年 12 月 31 日 |                      |                    |                         |                         |                         |                      |
|------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
|                  | 風險承擔總額<br>澳門幣        | 抵押品價值<br>澳門幣       | 第 1 階段預期<br>信貸損失<br>澳門幣 | 第 2 階段預期<br>信貸損失<br>澳門幣 | 第 3 階段預期<br>信貸損失<br>澳門幣 | 風險承擔淨值<br>澳門幣        |
| <b>資產質量分類為正常</b> |                      |                    |                         |                         |                         |                      |
| 現金和在銀行的結存        | 222,100,704          | -                  | (8,409)                 | -                       | -                       | 222,092,295          |
| 在澳門金管局的存款        | 65,681,148           | -                  | (18,246)                | -                       | -                       | 65,662,902           |
| 政府債券             | 59,504,519           | -                  | (2,704)                 | -                       | -                       | 59,501,815           |
| 客戶貸款和墊款          | 1,848,481,531        | 538,275,583        | (4,866,065)             | -                       | -                       | 1,843,615,466        |
|                  | <u>2,195,767,902</u> | <u>538,275,583</u> | <u>(4,895,424)</u>      | <u>-</u>                | <u>-</u>                | <u>2,190,872,478</u> |



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)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(v) 金融資產的信貸質量(續)

|                  | 2021年12月31日          |                    |                     |             |                      |
|------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-------------|----------------------|
|                  | 風險承擔總額<br>澳門幣        | 抵押品價值<br>澳門幣       | 一般準備金<br>澳門幣        | 特定撥備<br>澳門幣 | 風險承擔淨值<br>澳門幣        |
| <b>資產質量分類為正常</b> |                      |                    |                     |             |                      |
| 現金和在銀行的結存        | 521,894,463          | -                  | -                   | -           | 521,894,463          |
| 在澳門金管局的存款        | 141,792,910          | -                  | -                   | -           | 141,792,910          |
| 政府債券             | 54,982,088           | -                  | -                   | -           | 54,982,088           |
| 客戶貸款和墊款          | 1,723,743,302        | 557,432,485        | (17,774,995)        | -           | 1,705,968,307        |
|                  | <u>2,442,412,763</u> | <u>557,432,485</u> | <u>(17,774,995)</u> | <u>-</u>    | <u>2,424,637,768</u> |

(b) 市場風險管理

市場風險是指持有的好倉或淡倉因不利的估值變動所造成的損失風險。風險的成因源自從事利率、外匯、股權、信貸和商品市場及其相關衍生工具的莊家、包銷、自營持倉和資產／負債管理的活動。財資業務執行資產／負債管理職能，包括流動性風險管理進行流動性資金管理和投資的目的。

市場風險管理的目標是要及時，公正並貫徹地衡量和監測市場風險，以便更好地管理投資組合，從而優化其財務業績。總行業務部是負責管理市場風險，並在市場風險限額參數內達致公司業績目標。總行風險管理部負責獨立監測和報告所有市場風險。

外匯風險

本分行的外匯風險源自本分行營運的外匯買賣盤。所有的外匯買賣盤限額均須經由資產負債管理委員會核准。

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)

5 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

外匯風險(續)

於結算日(相等於澳門幣)的重大外匯風險如下：

|          | 2022 年 12 月 31 日 |                 |           |           |             |               |             |                 |
|----------|------------------|-----------------|-----------|-----------|-------------|---------------|-------------|-----------------|
|          | 歐元<br>澳門幣        | 美金<br>澳門幣       | 英鎊<br>澳門幣 | 日圓<br>澳門幣 | 人民幣<br>澳門幣  | 港幣<br>澳門幣     | 其他貨幣<br>澳門幣 | 總額<br>澳門幣       |
| 現貨資產     | 343,301          | 1,012,933,732   | 12,091    | 9,147     | 3,125,350   | 964,552,980   | 17,067      | 1,980,993,668   |
| 現貨負債     | (332,182)        | (1,016,954,527) | (9,578)   | (5,672)   | (3,056,697) | (966,635,096) | (23,698)    | (1,987,017,450) |
|          |                  |                 |           |           |             |               |             |                 |
| 長／（短）盤淨額 | 11,119           | (4,020,795)     | 2,513     | 3,475     | 68,653      | (2,082,116)   | (6,631)     | (6,023,782)     |
|          |                  |                 |           |           |             |               |             |                 |
|          | 2021 年 12 月 31 日 |                 |           |           |             |               |             |                 |
|          | 歐元<br>澳門幣        | 美金<br>澳門幣       | 英鎊<br>澳門幣 | 日圓<br>澳門幣 | 人民幣<br>澳門幣  | 港幣<br>澳門幣     | 其他貨幣<br>澳門幣 | 總額<br>澳門幣       |
| 現貨資產     | 3,448,235        | 1,349,791,578   | 2,693     | 10,534    | 1,667,651   | 832,661,062   | 926,989     | 2,188,508,742   |
| 現貨負債     | (3,444,709)      | (1,349,425,119) | (20)      | (8,442)   | (1,463,033) | (833,883,445) | (898,821)   | (2,189,123,589) |
|          |                  |                 |           |           |             |               |             |                 |
| 長／（短）盤淨額 | 3,526            | 366,459         | 2,673     | 2,092     | 204,618     | (1,222,383)   | 28,168      | (614,847)       |
|          |                  |                 |           |           |             |               |             |                 |

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)

**5 金融風險管理(續)**

**(b) 市場風險管理(續)**

*外匯風險(續)*

外匯風險敏感度分析

本分行所承受之外匯風險有限(除了港幣、美元和人民幣以外)，因為外匯頭寸和客戶交易產生的外幣餘額通常與其他客戶交易或市場交易進行匹配。由於澳門幣與港幣掛鈎，而港幣與美元掛鈎，本分行認為美元與港幣匯率變動而引致的貨幣風險對本分行沒有重大的影響。

於 2022 年 12 月 31 日，如澳門幣兌人民幣貶值 200 個基點並假設其他所有參數不變，對本年度和 2021 年本分行之除稅後溢利仍沒有重大的影響。

*利率風險*

本分行的利率風險承擔主要來自銀行賬冊。對於銀行賬冊，資產負債管理委員會和風險管理部負責監督來自資產及負債管理所產生的利率風險。而財資部的職能負責利用不同的金融產品包括利率衍生工具配合對沖會計準則來管理利率風險。利率風險包括重新定價風險，基礎風險和收益率曲線風險，並受銀行賬冊的利率風險管理政策所約束。

以下表格概述了報告期結束時分別按合約重定價或剩餘到期日劃分的分行利率風險承擔。

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)

5 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

|             | 2022年12月31日          |                     |                    |             |                   | 總額<br>澳門幣            |
|-------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------|-------------------|----------------------|
|             | 3個月內<br>澳門幣          | 3個月以上<br>至1年<br>澳門幣 | 1年以上<br>至5年<br>澳門幣 | 5年以上<br>澳門幣 | 非計息<br>澳門幣        |                      |
| <b>資產</b>   |                      |                     |                    |             |                   |                      |
| 現金和在銀行的結存   | 221,467,922          | -                   | -                  | -           | 624,373           | 222,092,295          |
| 在澳門金管局的存款   | 65,662,902           | -                   | -                  | -           | -                 | 65,662,902           |
| 非上市政府債券     | 59,501,815           | -                   | -                  | -           | -                 | 59,501,815           |
| 客戶貸款和墊款     | 584,278,973          | 400,713,004         | 858,623,489        | -           | -                 | 1,843,615,466        |
| 其他資產        | -                    | -                   | -                  | -           | 1,641,304         | 1,641,304            |
| <b>資產總額</b> | <b>930,911,612</b>   | <b>400,713,004</b>  | <b>858,623,489</b> | <b>-</b>    | <b>2,265,677</b>  | <b>2,192,513,782</b> |
| <b>負債</b>   |                      |                     |                    |             |                   |                      |
| 客戶及銀行存款     | 938,427,017          | 947,736,322         | -                  | -           | 30,052,010        | 1,916,215,349        |
| 總行的存款和結餘    | 131,732,767          | -                   | -                  | -           | -                 | 131,732,767          |
| 其他負債        | -                    | -                   | -                  | -           | 14,460,227        | 14,460,227           |
| <b>負債總額</b> | <b>1,070,159,784</b> | <b>947,736,322</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>    | <b>44,512,237</b> | <b>2,062,408,343</b> |

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)

5 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

|             | 2021年12月31日          |                     |                      |             |                    | 總額<br>澳門幣            |
|-------------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------|--------------------|----------------------|
|             | 3個月內<br>澳門幣          | 3個月以上<br>至1年<br>澳門幣 | 1年以上<br>至5年<br>澳門幣   | 5年以上<br>澳門幣 | 非計息<br>澳門幣         |                      |
| <b>資產</b>   |                      |                     |                      |             |                    |                      |
| 現金和在銀行的結存   | 520,342,355          | -                   | -                    | -           | 1,552,108          | 521,894,463          |
| 在澳門金管局的存款   | 141,792,910          | -                   | -                    | -           | -                  | 141,792,910          |
| 非上市政府債券     | 54,982,088           | -                   | -                    | -           | -                  | 54,982,088           |
| 客戶貸款和墊款     | 602,260,088          | -                   | 1,103,708,217        | -           | -                  | 1,705,968,305        |
| 其他資產        | -                    | -                   | -                    | -           | 3,126,795          | 3,126,795            |
| <b>資產總額</b> | <b>1,319,377,441</b> | <b>-</b>            | <b>1,103,708,217</b> | <b>-</b>    | <b>4,678,903</b>   | <b>2,427,764,561</b> |
| <b>負債</b>   |                      |                     |                      |             |                    |                      |
| 客戶及銀行存款     | 800,789,574          | 814,390,650         | -                    | -           | 71,349,696         | 1,686,529,920        |
| 總行的存款和結餘    | 574,506,719          | -                   | -                    | -           | -                  | 574,506,719          |
| 其他負債        | -                    | -                   | -                    | -           | 51,055,259         | 51,055,259           |
| <b>負債總額</b> | <b>1,375,296,293</b> | <b>814,390,650</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>    | <b>122,404,955</b> | <b>2,312,091,898</b> |

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)

**5 金融風險管理(續)**

**(b) 市場風險管理(續)**

*利率風險(續)*

利率風險敏感度分析

如果市場利率經歷了 200 個基點的平行上行震盪，並且其他變數保持不變，對未來 12 個月的盈利和總公司帳戶的影響將分別高出澳門幣 8,000,000 澳門幣和低於 8,000,000 澳門幣。(2021 年：分別高出 8,000,000 澳門幣和低於 8,000,000 澳門幣)。

**(c) 流動資金風險管理**

資金流動性管理由分行及總行層面進行，分行負責在資產負債管理委員會和當地監管要求設立的框架下實施其自己的資金流動性管理政策，考慮其不同的資金流動性風險特徵。海外分支機構和子公司的流動性狀況由資產負債管理委員會整體監督。針對總公司提供的資金支援，對海外分支機構和子公司設定政策和相應的交易對手限額。分行期望所有業務部門在正常和應急情況下通過與存款人、客戶、同業交易對手、相關公司和澳門金融管理局保持良好關係來為管理流動性的成功作出貢獻。

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)

5 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

以下的到期期限概況是基於在資產負債表日剩餘期限至合約到期日的時間。

|                | 2022年12月31日        |                      |                      |                      |                    |                    |                  |                      |
|----------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|
|                | 即時償還<br>澳門幣        | 1個月內<br>澳門幣          | 1個月以上<br>至3個月<br>澳門幣 | 3個月以上<br>至1年<br>澳門幣  | 1年以上<br>至3年<br>澳門幣 | 3年以上<br>澳門幣        | 不定期<br>澳門幣       | 總額<br>澳門幣            |
| <b>資產</b>      |                    |                      |                      |                      |                    |                    |                  |                      |
| 現金和在銀行的結存      | 222,092,295        | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | -                | 222,092,295          |
| 在澳門金管局的存款      | 65,662,902         | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | -                | 65,662,902           |
| 非上市政府債券        | -                  | 9,993,345            | 49,508,470           | -                    | -                  | -                  | -                | 59,501,815           |
| 客戶貸款和墊款        | -                  | 134,129,693          | 420,227,683          | 400,713,004          | 775,907,494        | 112,637,592        | -                | 1,843,615,466        |
| 其他資產           | -                  | 80,352               | 78,291               | 1,471,211            | 11,330             | -                  | 120              | 1,641,304            |
| <b>資產總額</b>    | <u>287,755,197</u> | <u>144,203,390</u>   | <u>469,814,444</u>   | <u>402,184,215</u>   | <u>775,918,824</u> | <u>112,637,592</u> | <u>120</u>       | <u>2,192,513,782</u> |
| <b>負債</b>      |                    |                      |                      |                      |                    |                    |                  |                      |
| 客戶存款           | 138,164,737        | 712,282,542          | 118,031,748          | 947,736,322          | -                  | -                  | -                | 1,916,215,349        |
| 總行的存款和結餘       | 52,055,108         | 79,677,659           | -                    | -                    | -                  | -                  | -                | 131,732,767          |
| 其他負債           | 311,375            | 3,262,665            | 1,231,465            | 8,492,847            | 906,781            | 100,594            | 154,500          | 14,460,227           |
| <b>負債總額</b>    | <u>190,531,220</u> | <u>795,222,866</u>   | <u>119,263,213</u>   | <u>956,229,169</u>   | <u>906,781</u>     | <u>100,594</u>     | <u>154,500</u>   | <u>2,062,408,343</u> |
| <b>資產－負債差距</b> | <u>97,223,977</u>  | <u>(651,019,476)</u> | <u>350,551,231</u>   | <u>(554,044,954)</u> | <u>775,012,043</u> | <u>112,536,998</u> | <u>(154,380)</u> | <u>130,105,439</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)

**5 金融風險管理(續)**

**(c) 流動資金風險管理(續)**

|           | 2021年12月31日 |               |                      |                     |                    |             |            |               |
|-----------|-------------|---------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------|------------|---------------|
|           | 即時償還<br>澳門幣 | 1個月內<br>澳門幣   | 1個月以上<br>至3個月<br>澳門幣 | 3個月以上<br>至1年<br>澳門幣 | 1年以上<br>至3年<br>澳門幣 | 3年以上<br>澳門幣 | 不定期<br>澳門幣 | 總額<br>澳門幣     |
| 資產        |             |               |                      |                     |                    |             |            |               |
| 現金和在銀行的結存 | 521,894,463 | -             | -                    | -                   | -                  | -           | -          | 521,894,463   |
| 在澳門金管局的存款 | 141,792,910 | -             | -                    | -                   | -                  | -           | -          | 141,792,910   |
| 非上市政府債券   | -           | 4,999,971     | 49,982,117           | -                   | -                  | -           | -          | 54,982,088    |
| 客戶貸款和墊款   | -           | 345,582,373   | 212,595,350          | -                   | 1,048,367,534      | 99,423,050  | -          | 1,705,968,307 |
| 其他資產      | -           | 1,242,402     | 297,957              | 181,858             | 1,358,631          | 45,947      | -          | 3,126,795     |
| 資產總額      | 663,687,373 | 351,824,746   | 262,875,424          | 181,858             | 1,049,726,165      | 99,468,997  | -          | 2,427,764,563 |
| 負債        |             |               |                      |                     |                    |             |            |               |
| 客戶存款      | 216,138,838 | 242,540,181   | 413,460,251          | 759,390,650         | -                  | -           | -          | 1,631,529,920 |
| 銀行存款      | -           | -             | -                    | 55,000,000          | -                  | -           | -          | 55,000,000    |
| 總行的存款和結餘  | 21,533,219  | 552,973,500   | -                    | -                   | -                  | -           | -          | 574,506,719   |
| 其他負債      | 257,186     | 31,709,099    | 1,696,344            | 10,350,816          | 6,777,647          | 109,667     | 154,500    | 51,055,259    |
| 負債總額      | 237,929,243 | 827,222,780   | 415,156,595          | 824,741,466         | 6,777,647          | 109,667     | 154,500    | 2,312,091,898 |
| 資產－負債差距   | 425,758,130 | (475,398,034) | (152,281,171)        | (824,559,608)       | 1,042,948,518      | 99,359,330  | (154,500)  | 115,672,665   |

逾期風險暴露分析

截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本分行沒有逾期超過三個月的風險敞口。

未折現現金流與賬面金額之間的差異

截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，由本分行持有的金融負債的未折現現金流與攜帶金額之差異分別為澳門幣 3,100 萬元和澳門幣 300 萬元。



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 利息收入淨額

|                | 2022<br>澳門幣       | 2021<br>澳門幣       |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 來自以下各項的利息收入：   |                   |                   |
| – 客戶貸款和墊款      | 72,296,523        | 73,042,278        |
| – 在銀行及澳門金管局的存款 | 173,991           | 17,399            |
| – 政府債券         | 755,006           | 52,941            |
| – 存放總行款項       | 5,330,397         | 253,078           |
|                | <u>78,555,917</u> | <u>73,365,696</u> |
| 來自以下各項的利息支出：   |                   |                   |
| – 總行的存款和結餘     | 8,480,169         | 1,812,213         |
| – 客戶存款         | 28,109,436        | 7,343,746         |
|                | <u>36,589,605</u> | <u>9,155,959</u>  |
| 利息收入淨額         | <u>41,966,312</u> | <u>64,209,737</u> |

截至二零二二年十二月三十一日年和二零二一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。

7 服務費和佣金收入

|        | 2022<br>澳門幣      | 2021<br>澳門幣       |
|--------|------------------|-------------------|
| 貿易融資業務 | 962,630          | 821,274           |
| 信貸融資費用 | 155,412          | 19,260,909        |
| 其他     | 920,411          | 1,310,464         |
|        | <u>2,038,453</u> | <u>21,392,647</u> |

8 經營支出

|          | 2022<br>澳門幣       | 2021<br>澳門幣       |
|----------|-------------------|-------------------|
| 員工成本     | 20,202,280        | 18,686,519        |
| 租金等支出    | 7,449,194         | 7,627,600         |
| 折舊(附註16) | 2,450,984         | 2,501,117         |
| 其他       | 3,786,168         | 3,082,916         |
|          | <u>33,888,626</u> | <u>31,898,152</u> |

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 金融資產減值損失之回撥

| 本年度金融資產減值損失之回撥       | 2022             |               |               | 總額<br>澳門幣           |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|---------------------|
|                      | 第 1 階段<br>澳門幣    | 第 2 階段<br>澳門幣 | 第 3 階段<br>澳門幣 |                     |
| 現金和在銀行的結存            | 21,628           | -             | -             | 21,628              |
| 在澳門金管局的存款            | 29,184           | -             | -             | 29,184              |
| 政府債券                 | 496              | -             | -             | 496                 |
| 客戶貸款和墊款              | 1,073,652        | -             | -             | 1,073,652           |
| 財務擔保，貸款承擔及其他與信貸有關的承擔 | 1,892,907        | -             | -             | 1,892,907           |
|                      | <u>3,017,867</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>3,017,867</u>    |
|                      |                  |               |               |                     |
|                      |                  |               |               | 2021<br>澳門幣         |
| 客戶貸款和墊款減值回撥          |                  |               |               | -                   |
| – 個別評估 (附註 14(b))    |                  |               |               | -                   |
| – 綜合評估 (附註 14(b))    |                  |               |               | (21,353,052)        |
|                      |                  |               |               | <u>(21,353,052)</u> |

10 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。在二零二一年度和二零二二年度，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：

|                     | 2022<br>澳門幣    | 2021<br>澳門幣      |
|---------------------|----------------|------------------|
| <b>本期稅項—澳門所得補充稅</b> |                |                  |
| 本年度準備               | 1,480,834      | 9,286,469        |
| 額外稅務優惠              | -              | (300,000)        |
| 以往年度準備回撥            | (574,779)      | (836,512)        |
|                     | <u>906,055</u> | <u>8,149,957</u> |
| <b>本期稅項 - 海外稅項</b>  |                |                  |
| 預扣稅                 | -              | 27               |
|                     | <u>906,055</u> | <u>8,149,984</u> |

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)

10 稅項(續)

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬:

|                                            | 2022<br>澳門幣 | 2021<br>澳門幣 |
|--------------------------------------------|-------------|-------------|
| 稅前溢利                                       | 13,460,047  | 75,491,242  |
| 按照 12% (2021 年: 12%) 的澳門所得補充稅稅率計算稅前溢利的名義稅項 | 1,615,206   | 9,058,949   |
| 12%稅率前的累進稅率影響                              | (17,260)    | (17,260)    |
| 稅務優惠                                       | (54,740)    | (54,740)    |
| 額外稅務優惠                                     | -           | (300,000)   |
| 以往年度準備回撥                                   | (574,779)   | (836,512)   |
| 預扣稅                                        | -           | 27          |
| 其他                                         | (62,372)    | 299,520     |
| 實際稅項支出                                     | 906,055     | 8,149,984   |

(c) 資產負債表所示的本期稅項為:

|             | 2022<br>澳門幣 | 2021<br>澳門幣 |
|-------------|-------------|-------------|
| 澳門所得補充稅準備結餘 | 2,847,029   | 9,286,469   |

本分行於二零二二年十二月三十一日及二零二一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。

11 現金和在銀行的結存

|                 | 2022<br>澳門幣 | 2021<br>澳門幣 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 現金和在銀行一個月內到期的結存 | 222,100,704 | 521,894,463 |
| 減: 第 1 階段減值準備   | (8,409)     | -           |
|                 | 222,092,295 | 521,894,463 |

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)

**12 在澳門金管局的存款**

|               | 2022<br>澳門幣       | 2021<br>澳門幣        |
|---------------|-------------------|--------------------|
| 在澳門金管局的存款(附註) | 65,681,148        | 141,792,910        |
| 減：第1階段減值準備    | (18,246)          | -                  |
|               | <u>65,662,902</u> | <u>141,792,910</u> |

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%。

於二零二二年十二月三十一日，本分行存放澳門金融管理局的法定最低結存為澳門幣 19,595,000 元(二零二一年十二月三十一日：澳門幣 19,942,000 元)。

**13 政府債券**

|                             | 2022<br>澳門幣       | 2021<br>澳門幣       |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 澳門金管局發行的非上市政府債券(按攤銷成本) – 流動 | 59,504,519        | 54,982,088        |
| 減：第1階段減值準備                  | (2,704)           | -                 |
|                             | <u>59,501,815</u> | <u>54,982,088</u> |

**14 客戶貸款和墊款**

**(a) 客戶貸款和墊款減去減值準備**

|                 | 2022<br>澳門幣          | 2021<br>澳門幣          |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 客戶貸款和墊款總額       | 1,848,481,531        | 1,723,743,302        |
| 減值準備            |                      |                      |
| – 第1階段預期信貸損失    | (4,866,065)          | -                    |
| – 第2階段預期信貸損失    | -                    | -                    |
| – 第3階段預期信貸損失    | -                    | -                    |
| – 個別評估(附註14(b)) | -                    | -                    |
| – 綜合評估(附註14(b)) | -                    | (17,774,995)         |
|                 | <u>1,843,615,466</u> | <u>1,705,968,307</u> |

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)

**14 客戶貸款和墊款減去減值準備(續)**

**(b) 客戶貸款和墊款的減值虧損準備變動**

|                                  | 第 1 階段<br>澳門幣 | 第 2 階段<br>澳門幣 | 第 3 階段<br>澳門幣 | 總額<br>澳門幣    |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 於 2022 年 1 月 1 日(附註 5)           | 5,939,717     | -             | -             | 5,939,717    |
| 在損益表的減值虧損回撥<br>(附註 9)            | (1,073,652)   | -             | -             | (1,073,652)  |
| 於 2022 年 12 月 31 日(附<br>註 14(a)) | 4,866,065     | -             | -             | 4,866,065    |
|                                  |               | 個別評估<br>澳門幣   | 綜合評估<br>澳門幣   | 總額<br>澳門幣    |
| 於 2020 年 12 月 31 日(附註 14(a))     |               | -             | 39,128,047    | 39,128,047   |
| 在損益表的減值虧損回撥(附註 9)                |               | -             | (21,353,052)  | (21,353,052) |
| 於 2021 年 12 月 31 日(附註 14(a))     |               | -             | 17,774,995    | 17,774,995   |

**15 其他資產**

|        | 2022<br>澳門幣 | 2021<br>澳門幣 |
|--------|-------------|-------------|
| 應收利息   | -           | 1,720,989   |
| 預付款及按金 | 1,565,991   | 1,366,705   |
| 其他     | 75,313      | 39,221      |
|        | 1,641,304   | 3,126,915   |

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 固定資產

|                    | 租賃物業裝修<br>澳門幣    | 傢具和裝置<br>澳門幣   | 辦公室設備<br>澳門幣   | 電腦設備<br>澳門幣    | 汽車<br>澳門幣 | 總額<br>澳門幣        |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|------------------|
| <b>成本:</b>         |                  |                |                |                |           |                  |
| 於 2022 年 1 月 1 日   | 10,109,216       | 1,661,481      | 1,679,752      | 8,353,533      | 471,740   | 22,275,722       |
| 增置                 | 6,500            | -              | 181,016        | 211,911        | -         | 399,427          |
| 出售                 | (9,600)          | (467,388)      | (271,078)      | (2,845,472)    | -         | (3,593,538)      |
|                    | <hr/>            | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>     | <hr/>            |
| 於 2022 年 12 月 31 日 | 10,106,116       | 1,194,093      | 1,589,690      | 5,719,972      | 471,740   | 19,081,611       |
|                    | <hr/>            | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>     | <hr/>            |
| <b>累計折舊:</b>       |                  |                |                |                |           |                  |
| 於 2022 年 1 月 1 日   | 2,780,036        | 568,757        | 1,034,302      | 6,465,945      | 471,740   | 11,320,780       |
| 年度折舊 (附註 8)        | 1,011,170        | 145,209        | 208,905        | 1,085,700      | -         | 2,450,984        |
| 出售                 | (3,361)          | (196,253)      | (256,325)      | (2,784,777)    | -         | (3,240,716)      |
|                    | <hr/>            | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>     | <hr/>            |
| 於 2022 年 12 月 31 日 | 3,787,845        | 517,713        | 986,882        | 4,766,868      | 471,740   | 10,531,048       |
|                    | <hr/>            | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>          | <hr/>     | <hr/>            |
| <b>賬面淨值:</b>       |                  |                |                |                |           |                  |
| 於 2022 年 12 月 31 日 | <u>6,318,271</u> | <u>676,380</u> | <u>602,808</u> | <u>953,104</u> | <u>-</u>  | <u>8,550,563</u> |

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 固定資產(續)

|                    | 租賃物業裝修<br>澳門幣 | 傢具和裝置<br>澳門幣 | 辦公室設備<br>澳門幣 | 電腦設備<br>澳門幣 | 汽車<br>澳門幣 | 總額<br>澳門幣  |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|-------------|-----------|------------|
| <b>成本:</b>         |               |              |              |             |           |            |
| 於 2021 年 1 月 1 日   | 10,109,216    | 1,661,481    | 1,679,752    | 8,221,295   | 471,740   | 22,143,484 |
| 增置                 | -             | -            | -            | 132,238     | -         | 132,238    |
|                    | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        | <hr/>       | <hr/>     | <hr/>      |
| 於 2021 年 12 月 31 日 | 10,109,216    | 1,661,481    | 1,679,752    | 8,353,533   | 471,740   | 22,275,722 |
|                    | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        | <hr/>       | <hr/>     | <hr/>      |
| <b>累計折舊:</b>       |               |              |              |             |           |            |
| 於 2021 年 1 月 1 日   | 1,769,114     | 413,120      | 795,599      | 5,370,090   | 471,740   | 8,819,663  |
| 年度折舊 (附註 8)        | 1,010,922     | 155,637      | 238,703      | 1,095,855   | -         | 2,501,117  |
|                    | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        | <hr/>       | <hr/>     | <hr/>      |
| 於 2021 年 12 月 31 日 | 2,780,036     | 568,757      | 1,034,302    | 6,465,945   | 471,740   | 11,320,780 |
|                    | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        | <hr/>       | <hr/>     | <hr/>      |
| <b>賬面淨值:</b>       |               |              |              |             |           |            |
| 於 2021 年 12 月 31 日 |               |              |              |             |           |            |
| <b>成本:</b>         | 7,329,180     | 1,092,724    | 645,450      | 1,887,588   | -         | 10,954,942 |
|                    | <hr/>         | <hr/>        | <hr/>        | <hr/>       | <hr/>     | <hr/>      |

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)

**17 客戶及銀行存款**

|              | 2022<br>澳門幣          | 2021<br>澳門幣          |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 往來賬戶         | 30,052,011           | 71,349,696           |
| 儲蓄存款         | 108,112,727          | 144,789,142          |
| 定期、即期和短期通知存款 | 1,778,050,611        | 1,470,391,082        |
|              | <u>1,916,215,349</u> | <u>1,686,529,920</u> |

**18 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 2.8% to 4.38% (二零二一年：年利率由 0% 至 0.13%)。

**19 其他負債**

|                                    | 2022<br>澳門幣       | 2021<br>澳門幣       |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 應付利息                               | -                 | 1,438,443         |
| 遞延收入                               | 6,901,159         | 12,678,562        |
| 本票及應付票據                            | 311,375           | 257,185           |
| 應付賬                                | 448,780           | 31,406,538        |
| 應付費用                               | 681,127           | 778,531           |
| 應付員工花紅                             | 3,536,000         | 4,496,000         |
|                                    | <u>11,878,441</u> | <u>51,055,259</u> |
| 增加：財務擔保，貸款承擔及其他與信貸有關的承擔的第 1 階段減值準備 | 2,581,786         | -                 |
|                                    | <u>14,460,227</u> | <u>51,055,259</u> |

**20 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 (二零二一年：相同)。

**21 監管儲備金**

為了滿足澳門金融管理局出於審慎監管目的的規定，除了根據澳門金融管理局指引通知 012/2021-AMCM 設立的預期信用損失外，本分行亦設立了監管準備金。監管儲備金的變動直接從未分配盈利中撥出。



**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 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**

|                           | 2022<br>澳門幣        | 2021<br>澳門幣        |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 現金和在銀行的結存                 | 222,100,704        | 521,894,463        |
| 存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存(附註 12) | 46,086,148         | 121,850,910        |
| 原到期日不超過 3 個月的持有至到期投資      | 49,510,720         | 54,982,088         |
|                           | <u>317,697,572</u> | <u>698,727,461</u> |

**(b) 與資產負債表的對賬**

|                           | 2022<br>澳門幣        | 2021<br>澳門幣        |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 現金和在銀行的結存 (附註 11)         | 222,100,704        | 521,894,463        |
| 在澳門金管局的存款 (附註 12)         | 65,681,148         | 141,792,910        |
| 澳門金管局發行的非上市政府債券(附註 13)    | 59,504,519         | 54,982,088         |
| 資產負債表所示的數額                | 347,286,371        | 718,669,461        |
| 減：存放澳門金融管理局的法定最低結存(附註 12) | (19,595,000)       | (19,942,000)       |
| 減：原到期日超過 3 個月的持有至到期投資     | (9,993,799)        | -                  |
| 現金流量表內的現金及現金等值項目          | <u>317,697,572</u> | <u>698,727,461</u> |

**23 或然負債及承擔**

|       | 2022<br>澳門幣        | 2021<br>澳門幣        |
|-------|--------------------|--------------------|
| 貸款承擔  | 315,656,662        | 341,788,617        |
| 保證及擔保 | 58,120,840         | 52,035,600         |
|       | <u>373,777,502</u> | <u>393,824,217</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)**

**24 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：

|              | 2022<br>澳門幣      | 2021<br>澳門幣       |
|--------------|------------------|-------------------|
| 物業：          |                  |                   |
| – 1 年內       | 5,441,226        | 7,293,422         |
| – 1 年以上至 5 年 | -                | 5,418,566         |
|              | <u>5,441,226</u> | <u>12,711,988</u> |

本分行以經營租賃形式租借兩個物業及一個停車場。物業租賃一般的初始期限為一年至五年，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。

**25 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：

|                | 2022<br>澳門幣      | 2021<br>澳門幣      |
|----------------|------------------|------------------|
| 收取總行及其他分行的利息收入 | 5,333,933        | 258,259          |
| 支付總行利息費用       | <u>8,218,632</u> | <u>1,301,432</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)

**25 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：

|                     | 2022<br>澳門幣 | 2021<br>澳門幣   |
|---------------------|-------------|---------------|
| <b>存放總行及其他分行款項：</b> |             |               |
| 於 1 月 1 日           | 514,348,997 | 823,539,175   |
| 於 12 月 31 日         | 214,786,063 | 514,348,997   |
| 本年度平均金額             | 507,834,879 | 369,555,311   |
|                     | <hr/>       | <hr/>         |
| <b>應收總行和其他分行利息：</b> |             |               |
| 於 1 月 1 日           | 391         | 1,646         |
| 於 12 月 31 日         | 31,604      | 391           |
| 本年度平均金額             | 29,672      | 1,252         |
|                     | <hr/>       | <hr/>         |
| <b>總行的存款和結餘：</b>    |             |               |
| 於 1 月 1 日           | 574,506,719 | 3,327,047,127 |
| 於 12 月 31 日         | 131,716,068 | 574,506,719   |
| 本年度平均金額             | 567,297,602 | 1,510,000,353 |
|                     | <hr/>       | <hr/>         |
| <b>應付總行利息：</b>      |             |               |
| 於 1 月 1 日           | 1,894       | 6,867         |
| 於 12 月 31 日         | 16,699      | 1,894         |
| 本年度平均金額             | 46,944      | 2,862         |
|                     | <hr/>       | <hr/>         |

截至 2022 年 12 月 31 日，上述與關聯方的存款處於第 1 階段。截至 2021 年 12 月 31 日，對於與關聯方的上述存款未做出任何減損撥備。

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

截至二零二二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**

**截至二零二二年十二月三十一日止年度**

(以澳門幣列示)

**1 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、流程和技术支援。

**2 信貸風險管理**

根據剩餘期間作出的資產及負債分析

到期期限概況是基於在資產負債表日剩餘期限至合約到期日的時間，相關概況已列報在分行管理層報告書及財務報表的附註 5(c) 內。

逾期風險暴露分析

逾期風險暴露分析已列報在分行管理層報告書及財務報表的附註5(c) 內。

**3 流動資金風險管理**

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：

|               | 2022<br>澳門幣   | 2021<br>澳門幣   |
|---------------|---------------|---------------|
| 按規定每周最低庫存現金數額 | 33,874,000    | 33,482,000    |
| 平均每周庫存現金數額    | 91,026,000    | 122,701,000   |
| 每月月底特定流動資產    | 1,214,819,000 | 1,295,802,000 |

**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**

**截至二零二二年十二月三十一日止年度**

(以澳門幣列示)

**3 流動資金風險管理 (續)**

|                        | 2022<br>% | 2021<br>% |
|------------------------|-----------|-----------|
| 每月月底特定流動資產佔基本負債總額的平均比率 | 66        | 78        |
| 每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率   | 149       | 118       |
| 每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率   | 93        | 99        |

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。

**4 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**

|            | 2022<br>% | 2021<br>% |
|------------|-----------|-----------|
| 普通股權一級資本比率 | 12.0      | 12.2      |
| 一級資本比率     | 16.2      | 14.9      |
| 總資本比率      | 18.6      | 17.4      |

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

截至二零二二年十二月三十一日止年度

(以澳門幣列示)

**4 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     | 2022<br>港幣     | 2021<br>港幣     |
|--------|----------------|----------------|
| 股本     | 18,404,013,000 | 18,404,013,000 |
| 儲備     | 23,047,414,000 | 22,827,746,000 |
| 其他股權工具 | 13,242,724,000 | 8,554,817,000  |
|        | <hr/>          | <hr/>          |
| 權益總額   | 54,694,151,000 | 49,786,576,000 |
|        | <hr/> <hr/>    | <hr/> <hr/>    |

**(b) 綜合資產、負債和溢利狀況**

|                 | 2022<br>港幣      | 2021<br>港幣      |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 資產總額            | 451,650,934,000 | 417,472,035,000 |
| 負債總額            | 396,956,783,000 | 367,685,459,000 |
| 客戶貸款和墊款及其他賬目    | 258,539,927,000 | 249,416,421,000 |
| 銀行和其他金融機構的存款及結存 | 9,239,533,000   | 13,584,427,000  |
| 客戶存款            | 340,487,879,000 | 327,768,033,000 |
| 稅前溢利            | 2,549,723,000   | 2,500,399,000   |
|                 | <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**

**未經審核的財務資料披露**

**截至二零二二年十二月三十一日止年度**

(以澳門幣列示)

**4 與中信銀行(國際)有限公司總行狀況有關的其他資料(續)**

**(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。

於二零二二年十二月三十一日，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。

**(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**

郭黨懷先生

**執行董事**

畢明強先生(行長兼行政總裁)

簡吳秋玉女士(副行政總裁)

柏立軍先生(副行政總裁)

**非執行董事**

方合英先生

胡罡先生

**獨立非執行董事**

李淑賢女士

湯世生先生

曾璟璇女士

王國樑先生