

**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)

資產負債表於二零一四年六月三十日

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	31,844,431.73		31,844,431.73
應收賬項			-
在本地之其他信用機構活期存款	14,969,729.47		14,969,729.47
在外地之其他信用機構活期存款	29,909,379.28		29,909,379.28
金,銀			
其他流動資產			
放款	794,200,167.32		794,200,167.32
在本澳信用機構拆放	93,000,000.00		93,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	97,500,445.74		97,500,445.74
股票,債券及股權			
債務人			
其他投資			
財務投資			
不動產			
設備	5,131,443.46	4,441,269.35	690,174.11
遞延費用			
開辦費用			
未完成不動產			-
其他固定資產	2,427,167.30	2,058,877.52	368,289.78
內部及調整賬	103,409,246.01		103,409,246.01
總額	1,172,392,010.31	6,500,146.87	1,165,891,863.44

**中信銀行(國際)有限公司 澳門分行**

資產負債表於二零一四年六月三十日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	353,099,755.60	458,116,842.37
通知存款		
定期存款	105,017,086.77	
公共機構存款		529,108,435.51
本地信用機構資金		
其他本地機構資金		
外幣借款	528,801,173.42	
應付支票及票據	19,594.31	
債權人	287,667.78	
各項負債		
內部及調整賬	108,125,522.41	
各項風險備用金	8,647,123.92	
股本	50,000,000.00	
法定儲備		169,246,874.38
自定儲備		
* 其他儲備	2,474,228.06	
歷年營業結果		9,419,711.18
本期間營業結果	9,419,711.18	
總額		1,165,891,863.44

**\* 備註：**

其他儲備包含澳門幣2,474,228.06元的一般風險備用金。分行採用澳門《財務報告準則》編制年度財務報表和計提貸款減值準備，有關減值準備可能低於按《第18 / 93 - AMCM 號通告》所規定的最低水平的一般風險備用金。分行會撥出一筆相等於該最低水平備用金與減值準備差異的金額（已考慮遞延稅項澳門幣337,394.74元）作為法定儲備。該增撥備用金在帳項概要內的損益計算表列示為「根據金融體系法律制度增撥的備用金」，並在相關財務披露報告內的收益表中，以「期間溢利」與「根據金管局條例計算的中期業績」之間的調整項目列示。

**中信銀行(國際)有限公司 澳門分行**

截至二零一四年六月三十日止之營業結果演算

## 營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	1,975,282.85	資產業務收益	10,328,100.85
人事費用		銀行服務收益	7,582,011.34
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	600,692.57
職員開支	5,786,185.00	證券及財務投資收益	
固定職員福利	323,048.48	其他銀行收益	
其他人事費用	622,021.16	非正常業務收益	
第三者作出之供應	87,421.32	營業損失	
第三者提供之勞務	2,076,539.79		
其他銀行費用	43,307.26		
稅項	(66,099.75)		
非正常業務費用			
折舊撥款	285,153.30		
備用金之撥款			
營業利潤	7,377,945.35		
總額	18,510,804.76	總額	18,510,804.76

## 中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

## 損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	7,377,945.35
歷年之損失		歷年之利潤	
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	1,350,629.89	備用金之回撥	2,907,508.83
營業結果(盈餘)	9,419,711.18	根據金融體系法律制度回撥的備用金	484,886.89
		營業結果(虧損)	
總額	10,770,341.07	總額	10,770,341.07

 執行副總經理兼行長  
 黃開榮

 助理副總裁  
 蕭美顏

**China CITIC Bank International  
Limited Macau Branch**  
中信銀行(國際)有限公司澳門分行

中期財務資料披露  
截至二零一四年六月三十日止六個月期間

## 收益表

截至二零一四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 6 月 30 日 澳門幣
利息收入	10,328,101	8,906,905
利息支出	(1,975,283)	(1,003,568)
<b>利息收入淨額</b>	<b>8,352,818</b>	<b>7,903,337</b>
服務費和佣金收入	6,756,806	3,810,736
其他經營收入	1,425,898	1,287,380
<b>經營收入</b>	<b>16,535,522</b>	<b>13,001,453</b>
<b>經營支出</b>	<b>(9,223,677)</b>	<b>(8,815,768)</b>
<b>扣除減值準備前的經營溢利</b>	<b>7,311,845</b>	<b>4,185,685</b>
客戶貸款和墊款減值虧損回撥	2,907,509	24,322,573
<b>稅前溢利</b>	<b>10,219,354</b>	<b>28,508,258</b>
所得稅	(1,284,530)	(3,037,524)
<b>期間溢利</b>	<b>8,934,824</b>	<b>25,470,734</b>
<b>根據澳門金融管理局(「澳門金管局」) 條例增加貸款減值準備的影響</b>		
期間溢利	8,934,824	25,470,734
根據澳門金管局條例回撥/(提撥)的準備 (已扣除稅項)	484,887	(3,176,017)
<b>根據澳門金管局條例計算的中期業績</b>	<b>9,419,711</b>	<b>22,294,717</b>

資產負債表  
於二零一四年六月三十日  
(以澳門幣列示)

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
<b>資產</b>		
現金和在銀行的結存	44,879,109	109,960,282
存放銀行款項	97,500,446	87,854,800
在澳門金管局的存款	31,844,432	41,679,556
交易用途資產	23,886	693,924
持有至到期投資	92,925,599	79,986,481
客戶貸款和墊款	785,553,043	792,576,885
固定資產	1,058,464	1,141,812
其他資產	103,385,360	239,608,007
<b>資產總值</b>	<b>1,157,170,339</b>	<b>1,353,501,747</b>
<b>負債</b>		
客戶存款	458,116,842	690,852,536
總行的存款和結餘	528,801,174	375,380,387
交易用途負債	19,850	676,109
本期稅項	2,646,250	1,295,621
遞延稅項負債	337,395	403,516
其他負債	105,354,889	200,429,820
	<b>1,095,276,400</b>	<b>1,269,037,989</b>

資產負債表  
於二零一四年六月三十日(續)  
(以澳門幣列示)

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
<b>總行賬目</b>		
開設基金	50,000,000	50,000,000
根據澳門金管局條例提撥的準備		
- 法定儲備	2,474,228	2,959,115
保留溢利	9,419,711	31,504,643
	<u>61,893,939</u>	<u>84,463,758</u>
<b>總行賬目和負債總額</b>	<u>1,157,170,339</u>	<u>1,353,501,747</u>

## 現金流量表

截至二零一四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 6 月 30 日 澳門幣
<b>經營活動</b>		
稅前溢利	10,219,354	28,508,258
調整項目：		
折舊支出	285,153	275,596
客戶貸款和墊款減值虧損回撥	(2,907,509)	(24,322,573)
	<u>7,596,998</u>	<u>4,461,281</u>
經營資產減少/(增加)：		
原定到期期限超過3個月的存放銀行 款項	(1,849,906)	425,875
在澳門金管局的存款	9,835,124	(7,781,892)
交易用途資產	670,039	(413,011)
客戶貸款和墊款	9,931,351	(159,773,418)
其他資產	136,222,646	(259,048,470)
	<u>154,809,254</u>	<u>(426,590,916)</u>
經營負債(減少)/增加：		
客戶存款	(232,735,694)	(147,842,761)
總行的存款和結餘	153,420,787	194,370,287
交易用途負債	(656,259)	407,681
其他負債	(95,171,546)	233,966,245
	<u>(175,142,712)</u>	<u>280,901,452</u>
經營業務所用的現金額	(12,736,460)	(141,228,183)
已付稅項	(21)	(56,394)
經營活動所用的現金淨額	<u>(12,736,481)</u>	<u>(141,284,577)</u>

## 現金流量表

截至二零一四年六月三十日止六個月期間(續)

(以澳門幣列示)

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 6 月 30 日 澳門幣
<b>投資活動</b>		
購入固定資產	(105,191)	(252,314)
<b>投資活動所用的現金淨額</b>	(105,191)	(252,314)
<b>融資活動</b>		
匯至總行的保留溢利	(31,504,643)	(32,741,649)
<b>融資活動所用的現金淨額</b>	(31,504,643)	(32,741,649)
<b>現金和現金等價物減少淨額</b>	(44,346,315)	(174,278,540)
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	277,801,563	313,625,144
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	233,455,248	139,346,604
<b>經營活動產生的現金流量包括:</b>		
已收利息	9,638,536	8,474,814
已付利息	(1,977,015)	(1,390,243)

## 財務資料披露

### 截至二零一四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

#### 1 資產負債表外風險承擔

##### (a) 或有負債和授信承擔

下表概述每一重要或有負債和承擔類別的合約金額：

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
交易關聯或有項目	155,305,065	154,591,761
貿易關聯或有項目	94,127,145	337,262,139
	<u>249,432,210</u>	<u>491,853,900</u>
其他承擔：		
- 原定到期期限在 1 年以下	3,873,074,567	3,416,430,030
- 原定到期期限在 1 年以上	-	-
	<u>3,873,074,567</u>	<u>3,416,430,030</u>
	<u>4,122,506,777</u>	<u>3,908,283,930</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。合約金額是指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

## 1 資產負債表外風險承擔(續)

### (b) 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重要業務。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。

#### (i) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關金融工具、利率或匯率或指數的價值來釐定其價值的合約。這些工具的名義金額代表未完成的交易量，並不代表風險數額。

下表概述本分行所訂立每一重要的衍生工具合約類別的名義金額：

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
匯率合約	55,892,775	58,396,602

#### (ii) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額

	2014 年 6 月 30 日			2013 年 12 月 31 日		
	公允價值 資產 澳門幣	公允價值 負債 澳門幣	信貸風險 加權金額 澳門幣	公允價值 資產 澳門幣	公允價值 負債 澳門幣	信貸風險 加權金額 澳門幣
匯率合約	23,886	19,850	325,000	693,924	676,109	411,000

信貸風險加權金額是根據澳門金管局第 013/93-AMCM 號通告的資本充足比率規定計算，並視乎交易對手的情況及期限特性而定。匯率和利率合約的風險加權介乎 0% 至 50%，其他衍生工具合約的風險加權則介乎 0% 至 100%。

本分行於年內並無簽訂任何雙邊淨額結算安排，因此這些數額以總額列示。

## 1 資產負債表外風險承擔(續)

### (c) 經營租賃承擔

於二零一四年六月三十日，本分行根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款額總數如下：

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
物業：		
- 1 年內	834,659	1,425,869
- 1 年以上至 5 年	22,660	139,185
	<u>857,319</u>	<u>1,565,054</u>
其他：		
- 1 年內	-	33,125
- 1 年以上至 5 年	-	79,862
	<u>-</u>	<u>112,987</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。

## 2 重大關聯方交易

期內關聯方交易的數額及於期終的結欠如下：

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
利息收入	44,814	69,941
利息支出	1,077,127	1,526,966
與總行訂立匯率合約的交易收益/(虧損)淨額	<u>19,993</u>	<u>(599,084)</u>

## 2 重大關聯方交易 (續)

期內關聯方交易的數額及於期終的結欠如下：(續)

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 12 月 31 日 澳門幣
<b>存放總行款項：</b>		
於 1 月 1 日	87,854,800	160,105,875
於 2014 年 6 月 30 日 / 2013 年 12 月 31 日	97,500,446	87,854,800
本期間 / 年度平均金額	<u>13,736,064</u>	<u>23,228,986</u>
<b>應收總行和其他分行利息：</b>		
於 1 月 1 日	228	60,351
於 2014 年 6 月 30 日 / 2013 年 12 月 31 日	30,736	228
本期間 / 年度平均金額	<u>8,083</u>	<u>3,489</u>
<b>總行的存款和結餘：</b>		
於 1 月 1 日	375,380,387	499,441,316
於 2014 年 6 月 30 日 / 2013 年 12 月 31 日	528,801,174	375,380,387
本期間 / 年度平均金額	<u>484,293,578</u>	<u>522,254,371</u>
<b>應付總行利息：</b>		
於 1 月 1 日	63,043	30,485
於 2014 年 6 月 30 日 / 2013 年 12 月 31 日	59,603	63,043
本期間 / 年度平均金額	<u>70,141</u>	<u>39,004</u>
<b>與總行進行的資產負債表外項目：</b>		
遠期合約 — 名義金額	<u>39,124,897</u>	<u>28,880,838</u>

### 3 信貸風險

#### (a) 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	2014 年 6 月 30 日			
	客戶貸款和 墊款及承擔 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
澳門特區	4,499,190,959	9,506,655	-	8,335,713
總額	<u>4,499,190,959</u>	<u>9,506,655</u>	<u>-</u>	<u>8,335,713</u>

地區	2013 年 12 月 31 日			
	客戶貸款和 墊款及承擔 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
澳門特區	4,049,643,763	660,014	-	11,086,711
總額	<u>4,049,643,763</u>	<u>660,014</u>	<u>-</u>	<u>11,086,711</u>

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 311,411 元 (二零一三年十二月三十一日：澳門幣 467,922 元) 並未分配至上述地區中。

### 3 信貸風險(續)

#### (b) 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	2014 年 6 月 30 日			
	債務投資		衍生工具	
	名義金額	賬面金額	名義金額	賬面金額
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門特區	93,000,000	92,925,599	16,767,878	(15,957)
香港特區	-	-	39,124,897	19,993
總額	<u>93,000,000</u>	<u>92,925,599</u>	<u>55,892,775</u>	<u>4,036</u>

地區	2013 年 12 月 31 日			
	債務投資		衍生工具	
	名義金額	賬面金額	名義金額	賬面金額
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門特區	80,000,000	79,986,481	29,515,763	616,900
香港特區	-	-	28,880,839	(599,085)
總額	<u>80,000,000</u>	<u>79,986,481</u>	<u>58,396,602</u>	<u>17,815</u>

於二零一四年六月三十日和二零一三年十二月三十一日，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。

### 3 信貸風險(續)

#### (c) 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。

	2014年6月30日					2013年12月31日				
	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
<b>在澳門使用的貸款和墊款</b>										
工業、商業及金融業：										
- 物業投資	4,682,846	-	-	50,986	-	4,961,000	-	-	71,285	-
- 批發及零售業	12,642,444	3,423,632	-	137,649	-	195,087,974	-	-	2,803,235	-
- 製造業	33,581,558	-	-	365,631	-	64,520,014	660,014	-	927,093	-
- 其他	87,635,947	-	-	954,166	-	91,678,214	-	-	1,317,332	-
	<u>138,542,795</u>	<u>3,423,632</u>	<u>-</u>	<u>1,508,432</u>	<u>-</u>	<u>356,247,202</u>	<u>660,014</u>	<u>-</u>	<u>5,118,945</u>	<u>-</u>

### 3 信貸風險(續)

#### (c) 按行業分析的客戶貸款和墊款(續)

	2014年6月30日					2013年12月31日				
	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
<b>在澳門使用的貸款和墊款 (續)</b>										
個人:										
- 購買其他住宅物業貸款和 墊款	40,841,903	-	-	444,680	-	34,170,495	-	-	490,999	-
- 購買其他物業作投資用途 的貸款和墊款	30,384,212	-	-	330,819	-	7,552,741	-	-	108,526	-
	<u>71,226,115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>775,499</u>	<u>-</u>	<u>41,723,236</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>599,525</u>	<u>-</u>
貿易融資	348,551,657	-	-	3,794,974	-	358,240,280	-	-	5,147,585	-
	<u>348,551,657</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,794,974</u>	<u>-</u>	<u>358,240,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,147,585</u>	<u>-</u>

### 3 信貸風險(續)

#### (c) 按行業分析的客戶貸款和墊款(續)

	2014年6月30日					2013年12月31日				
	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
<b>在澳門境外使用的貸款和 墊款</b>										
工業、商業及金融業：										
- 物業和投資	-	-	-	-	-	23,960,400	-	-	344,289	-
- 批發及零售業	235,879,600	-	-	2,568,219	-	23,960,400	-	-	344,289	-
	<u>235,879,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,568,219</u>	<u>-</u>	<u>47,920,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>688,578</u>	<u>-</u>
客戶貸款和墊款總額	<u>794,200,167</u>	<u>3,423,632</u>	<u>-</u>	<u>8,647,124</u>	<u>-</u>	<u>804,131,518</u>	<u>660,014</u>	<u>-</u>	<u>11,554,633</u>	<u>-</u>

### 3 信貸風險(續)

#### (d) 根據餘下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。

	2014年6月30日							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	
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	44,879,109	44,879,109	-	-	-	-	-	-
存放銀行款項	97,500,446	-	75,050,540	20,600,000	1,849,906	-	-	-
在澳門金管局的存款	31,844,432	31,844,432	-	-	-	-	-	-
交易用途資產	23,886	-	2,103	3,723	18,060	-	-	-
持有至到期投資	92,925,599	-	10,999,109	31,983,669	49,942,821	-	-	-
客戶貸款和墊款	785,553,043	5,547,798	388,829,230	157,581,797	60,871,817	39,089,807	133,632,594	-
無註明日期資產	104,443,824	-	-	-	-	-	-	104,443,824
<b>資產總值</b>	<u>1,157,170,339</u>	<u>82,271,339</u>	<u>474,880,982</u>	<u>210,169,189</u>	<u>112,682,604</u>	<u>39,089,807</u>	<u>133,632,594</u>	<u>104,443,824</u>
<b>負債</b>								
客戶的存款	458,116,842	353,099,756	64,757,023	-	40,260,063	-	-	-
總行的存款和結餘	528,801,174	47,232,040	460,969,134	-	20,600,000	-	-	-
交易用途負債	19,850	-	229	1,561	18,060	-	-	-
無註明日期負債	108,338,534	-	-	-	-	-	-	108,338,534
<b>負債總額</b>	<u>1,095,276,400</u>	<u>400,331,796</u>	<u>525,726,386</u>	<u>1,561</u>	<u>60,878,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,338,534</u>
<b>資產 — 負債差距</b>		<u>(318,060,457)</u>	<u>(50,845,404)</u>	<u>210,167,628</u>	<u>51,804,481</u>	<u>39,089,807</u>	<u>133,632,594</u>	

### 3 信貸風險(續)

#### (d) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	2013年12月31日							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	
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	109,960,282	109,960,282	-	-	-	-	-	-
存放銀行款項	87,854,800	-	87,854,800	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	41,679,556	41,679,556	-	-	-	-	-	-
交易用途資產	693,924	-	-	655,412	38,512	-	-	-
持有至到期投資	79,986,481	-	70,990,079	8,996,402	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	792,576,885	4,199,748	353,802,438	169,426,429	125,312,412	26,847,441	112,988,417	-
無註明日期資產	240,749,819	-	-	-	-	-	-	240,749,819
<b>資產總值</b>	<u>1,353,501,747</u>	<u>155,839,586</u>	<u>512,647,317</u>	<u>179,078,243</u>	<u>125,350,924</u>	<u>26,847,441</u>	<u>112,988,417</u>	<u>240,749,819</u>
<b>負債</b>								
客戶的存款	690,852,536	325,773,691	253,635,751	10,300,000	101,143,094	-	-	-
總行的存款和結餘	375,380,387	20,446,101	354,934,286	-	-	-	-	-
交易用途負債	676,109	-	-	637,597	38,512	-	-	-
無註明日期負債	202,128,957	-	-	-	-	-	-	202,128,957
<b>負債總額</b>	<u>1,269,037,989</u>	<u>346,219,792</u>	<u>608,570,037</u>	<u>10,937,597</u>	<u>101,181,606</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>202,128,957</u>
<b>資產 — 負債差距</b>		<u>(190,380,206)</u>	<u>(95,922,720)</u>	<u>168,140,646</u>	<u>24,169,318</u>	<u>26,847,441</u>	<u>112,988,417</u>	

### 3 信貸風險(續)

#### (e) 逾期資產分析

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，概無逾期三個月以上的資產。

### 4 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：

	2014年6月30日					總額 澳門幣
	美元 澳門幣	港幣 澳門幣	日元 澳門幣	人民幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	314,338,143	619,942,695	1,932,786	2,097,770	783,573	939,094,967
現貨負債	(314,263,988)	(619,908,038)	(1,893,637)	(2,058,414)	(790,038)	(938,914,115)
遠期買入	21,557,070	21,557,107	-	-	-	43,114,177
遠期賣出	(21,557,070)	(21,557,107)	-	-	-	(43,114,177)
長倉盤淨額	<u>74,155</u>	<u>34,657</u>	<u>39,149</u>	<u>39,356</u>	<u>(6,465)</u>	<u>180,852</u>

	2013年12月31日				總額 澳門幣
	歐元 澳門幣	美元 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	1,726,270	416,968,676	589,084,961	39,273,585	1,047,053,492
現貨負債	(1,711,944)	(416,905,235)	(589,145,499)	(39,207,141)	(1,046,969,819)
遠期買入	-	-	13,524,345	12,907,238	26,431,583
遠期賣出	-	-	(13,524,345)	(12,907,238)	(26,431,583)
長/(短)倉盤淨額	<u>14,326</u>	<u>63,441</u>	<u>(60,538)</u>	<u>66,444</u>	<u>83,673</u>

## 5 流動資金風險

下表列示了本分行於截至六月三十日止期間所持流動資產的算術平均值和流動資金比率：

	2014 年 6 月 30 日 澳門幣	2013 年 6 月 30 日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	13,688,000	9,443,000
平均每周庫存現金數額	35,439,000	20,714,000
每月月底特定流動資產	470,754,000	423,521,000
	2014 年 6 月 30 日 %	2013 年 6 月 30 日 %
每月月底特定流動資產佔基本負債總額的平均 比率	108	116
每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	84	85
每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	107	108

本期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。

## 6 與總行(中信銀行(國際)有限公司)狀況有關的其他資料

本分行是中信銀行(國際)有限公司(「總行」或「本行」)屬下分行,因此無須編製綜合賬目。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中期綜合賬目中的相應資料而其中本分行是分支成員。

### (a) 綜合資本充足比率

	2014 年 6 月 30 日 %	2013 年 12 月 31 日 %
普通股權一級資本比率	10.2	10.1
一級資本比率	11.6	10.1
總資本比率	17.2	16.5

## 6 與總行(中信銀行(國際)有限公司)狀況有關的其他資料(續)

### (a) 綜合資本充足比率(續)

資本充足比率是根據香港金融管理局(「香港金管局」)發出的《銀行業(資本)規則》而定。資本充足比率是按本行及其若干附屬公司的合併基準計算。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」。

	2014 年 6 月 30 日 港幣	2013 年 12 月 31 日 港幣
<b>權益</b>		
股本	7,566,271,000	7,283,341,000
儲備總額	11,209,489,000	9,892,676,000
歸屬於本行股東的權益總額	18,775,760,000	17,176,017,000
額外權益工具	2,310,168,000	-
權益總額	21,085,928,000	17,176,017,000

### (b) 綜合資產、負債和溢利狀況

	2014 年 6 月 30 日 港幣	2013 年 12 月 31 日 港幣
資產總值	235,263,623,000	216,307,906,000
負債總額	214,177,695,000	199,131,889,000
客戶貸款和墊款及其他賬目	141,748,047,000	132,531,544,000
銀行和其他金融機構的存款和結餘	5,995,097,000	7,522,382,000
客戶存款	173,243,939,000	154,658,966,000
稅前溢利	1,873,774,000	2,554,354,000

## 6 與總行(中信銀行(國際)有限公司)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。

於二零一四年六月三十日，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

陳小憲博士

#### 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

區賀民先生

曹國強先生

居偉民先生

孫德順先生

唐進成先生

張強先生

#### 獨立非執行董事

席伯倫先生

湯世生先生

曾耀強先生

武捷思先生

尹鳳蘭女士

本中文譯本初稿須經由本所負責本項目的專業人員審閱，以確保其中涉及專業領域的內容適當和準確。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。