

中信銀行（國際）有限公司 澳門分行

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

資產負債表於二零一五年六月三十日

資產	澳門幣		
	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	-	-	-
AMCM存款	36,222,642.17	-	36,222,642.17
應收賬項	1,178.24	-	1,178.24
在本地之其他信用機構活期存款	9,481,904.72	-	9,481,904.72
在外地之其他信用機構活期存款	51,096,426.60	-	51,096,426.60
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	1,443,365,294.22	-	1,443,365,294.22
在本澳信用機構拆放	73,000,000.00	-	73,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	9,009,820.00	-	9,009,820.00
股票,債券及股權	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	6,035,545.28	4,773,868.76	1,261,676.52
遞延費用	-	-	-
開辦費用	-	-	-
未完成不動產	-	-	-
其他固定資產	2,427,167.30	2,254,418.24	172,749.06
內部及調整賬	169,045,324.02	-	169,045,324.02
總額	1,799,685,302.55	7,028,287.00	1,792,657,015.55

執行副總經理兼行長
黃開榮

助理副總裁
蕭美顏

中信銀行（國際）有限公司 澳門分行

資產負債表於二零一五年六月三十日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	229,705,896.91	
通知存款	-	
定期存款	70,662,304.82	300,368,201.73
公共機構存款	-	
本地信用機構資金	-	
其他本地機構資金	-	
外幣借款	1,222,741,626.00	
應付支票及票據	118,976.01	
債權人	229,619.61	
各項負債	-	1,223,090,221.62
內部及調整賬	184,304,107.36	
各項風險備用金	13,094,043.24	
股本	50,000,000.00	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備*	5,050,857.20	252,449,007.80
歷年營業結果		
本期間營業結果	16,749,584.40	16,749,584.40
總額		1,792,657,015.55

執行副總經理兼行長
黃開榮

助理副總裁
蕭美顏

* 備註:

其他儲備澳門幣5,050,857.20元是指一般風險備用金。分行採用澳門會計準則之《財務報告準則》編制年度財務報表和計提貸款減值準備,有關貸款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688,753.25元)作為法定儲備。該增撥備用金在這財務報表之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」,而在中期財務資料披露報告內收益表中,在「期間溢利」與「根據澳門金管局條例計算的中期業績」之間以調整項目列示。

中信銀行（國際）有限公司 澳門分行

截至二零一五年六月三十日止之營業結果演算

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	3,305,405.81	資產業務收益	25,522,495.10
人事費用		銀行服務收益	6,054,490.39
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	574,111.99
職員開支	6,904,716.00	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	345,660.98	其他銀行收益	-
其他人事費用	550,568.64	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	86,717.59	營業損失	-
第三者提供之勞務	2,224,723.94		
其他銀行費用	55,904.99		
稅項	357,013.90		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	277,062.59		
備用金之撥款	-		
營業利潤	18,043,323.04		
總額	32,151,097.48	總額	32,151,097.48

執行副總經理兼行長
黃開榮

助理副總裁
蕭美顏

中信銀行（國際）有限公司 澳門分行

損益計算表於二零一五年六月三十日

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		- 營業利潤	18,043,323.04
歷年之損失		- 歷年之利潤	285,541.09
特別損失		- 特別利潤	-
營業利潤之稅項撥款	1,927,038.07	備用金之回撥	2,965,745.87
根據金融體系法律制度增撥的備用金	2,617,987.53	營業結果(虧損)	-
營業結果(盈餘)	16,749,584.40		
總額	21,294,610.00	總額	21,294,610.00

執行副總經理兼行長
黃開榮

助理副總裁
蕭美顏

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

中期財務資料披露

截至二零一五年六月三十日止六個月期間

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
收益表
截至二零一五年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2015年 6月30日 澳門幣	2014年 6月30日 澳門幣
利息收入	25,522,495	10,328,101
利息支出	(3,305,406)	(1,975,283)
利息收入淨額	22,217,089	8,352,818
服務費和佣金收入	5,381,339	6,756,806
其他經營收入	1,247,263	1,425,898
經營收入	28,845,691	16,535,522
經營支出	(10,445,355)	(9,223,677)
扣除減值準備前的經營溢利	18,400,336	7,311,845
客戶貸款和墊款減值虧損回撥	2,965,746	2,907,509
收回往年已撇除之貸款	285,541	-
稅前溢利	21,651,623	10,219,354
所得稅	(2,284,052)	(1,284,530)
期間溢利	19,367,571	8,934,824
根據澳門金融管理局(「澳門金管局」)條例(增加)/回撥貸款減值準備的影響		
期間溢利	19,367,571	8,934,824
根據澳門金管局條例(提撥)/回撥的準備(已扣除稅項)	(2,617,987)	484,887
根據澳門金管局條例計算的中期業績	16,749,584	9,419,711

於二零一五年八月廿七日由管理層通過並簽署:

附註為中期財務資料披露的整體部份。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
資產負債表
於二零一五年六月三十日
(以澳門幣列示)

	2015年 6月30日 澳門幣	2014年 12月31日 澳門幣
資產		
現金和在銀行的結存	60,578,331	66,886,615
存放銀行款項	9,009,820	64,171,270
在澳門金管局的存款	36,222,642	19,873,284
持有至到期投資	72,986,201	82,983,047
客戶貸款和墊款	1,430,271,251	1,399,475,049
固定資產	1,434,426	1,223,707
其他資產	169,046,502	148,184,439
資產總值	1,779,549,173	1,782,797,411
負債		
客戶存款	300,368,202	485,290,608
總行的存款和結餘	1,222,741,626	1,075,506,197
本期稅項	2,523,691	596,653
遞延稅項負債	688,753	331,755
其他負債	181,426,460	164,296,276
	1,707,748,732	1,726,021,489
總行賬目		
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	5,050,857	2,432,870
保留溢利	16,749,584	4,343,052
	71,800,441	56,775,922
總行賬目和負債總額	1,779,549,173	1,782,797,411

於二零一五年八月廿七日由管理層通過並簽署:

附註為中期財務資料披露的整體部份。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表

截至二零一五年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2015 年 6 月 30 日 澳門幣	2014 年 6 月 30 日 澳門幣
經營活動		
稅前溢利	21,651,623	10,219,354
調整項目:		
折舊支出	277,063	285,153
客戶貸款和墊款減值虧損回撥	(2,965,746)	(2,907,509)
	<u>18,962,940</u>	<u>7,596,998</u>
經營資產減少(增加)/減少:		
原定到期期限超過 3 個月的存放銀行款項	(7,159,770)	(1,849,906)
在澳門金管局的存款	(16,349,358)	9,835,124
交易用途資產	-	670,039
客戶貸款和墊款	(27,830,456)	9,931,351
其他資產	(20,862,063)	136,222,646
	<u>(72,201,647)</u>	<u>154,809,254</u>
經營負債減少:		
客戶存款	(184,922,406)	(232,735,694)
總行的存款和結餘	147,235,429	153,420,787
交易用途負債	-	(656,259)
其他負債	17,130,184	(95,171,546)
	<u>(20,556,793)</u>	<u>(175,142,712)</u>
經營業務所用的現金額	(73,795,500)	(12,736,460)
已付稅項	(16)	(21)
經營活動所用的現金淨額	<u>(73,795,516)</u>	<u>(12,736,481)</u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
現金流量表(續)
截至二零一五年六月三十日止六個月期間
(以澳門幣列示)

	2015 年 6 月 30 日 澳門幣	2014 年 6 月 30 日 澳門幣
投資活動		
購入固定資產	(487,782)	(105,191)
投資活動所用的現金淨額	<u>(487,782)</u>	<u>(105,191)</u>
	-----	-----
融資活動		
匯至總行的保留溢利	(4,343,052)	(31,504,643)
融資活動所用的現金淨額	<u>(4,343,052)</u>	<u>(31,504,643)</u>
	-----	-----
現金和現金等價物減少淨額	(78,626,350)	(44,346,315)
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	<u>212,190,882</u>	<u>277,801,563</u>
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	<u><u>133,564,532</u></u>	<u><u>233,455,248</u></u>
經營活動產生的現金流量包括：		
已收利息	25,310,035	9,638,536
已付利息	(3,322,656)	(1,977,015)
	<u>22,000,000</u>	<u>7,661,521</u>
現金和現金等價物明細：		
現金和在銀行的結存	60,578,331	44,879,109
原於 3 個月內到期的存放銀行款項	-	95,650,540
澳門金管局發行原於 3 個月內到期的非上市金融票據	72,986,201	92,925,599
	<u>133,564,532</u>	<u>233,455,248</u>
現金和現金等價物	<u><u>133,564,532</u></u>	<u><u>233,455,248</u></u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
財務資料披露
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:

	2015 年 6 月 30 日 澳門幣	2014 年 12 月 31 日 澳門幣
交易關聯或有項目	148,607,420	143,942,642
貿易關聯或有項目	123,423,263	175,690,963
	<u>272,030,683</u>	<u>319,633,605</u>
其他承擔:		
-原定到期期限在 1 年以下	3,715,471,634	3,851,769,219
	<u>3,987,502,317</u>	<u>4,171,402,824</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。

(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。

本分行於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日無任何衍生工具合約。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
財務資料披露
1 資產負債表外風險承擔(續)
(c) 經營租賃承擔

於二零一五年六月三十日,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:

	2015年 6月30日 澳門幣	2014年 12月31日 澳門幣
物業:		
- 1年內	1,550,795	139,622
- 1年以上至5年	891,412	-
	<u>2,442,207</u>	<u>139,622</u>

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,本分行與總行及其他分行進行正常的銀行業務交易(包括貸款、存放銀行同業存款、同業存放款項)。

本年度分行與總行及其他分行達成之有關連人士交易所產生之總收入及支出摘要如下:

	2015年 6月30日 澳門幣	2014年 12月31日 澳門幣
利息收入	128,220	131,566
利息支出	<u>2,855,327</u>	<u>3,747,251</u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
財務資料披露
2 重大關聯方交易(續)

於報告期末與本分行往來的結餘如下：

	2015 年 6 月 30 日 澳門幣	2014 年 12 月 31 日 澳門幣
存放總行和其他分行款項:		
於 1 月 1 日	98,819,704	114,352,260
於 2015 年 6 月 30 日/ 2014 年 12 月 31 日 本期間/年度平均金額	32,148,301 36,910,213	98,819,704 59,417,398
應收總行和其他分行利息:		
於 1 月 1 日	44,254	228
於 2015 年 6 月 30 日/ 2014 年 12 月 31 日 本期間/年度平均金額	95,738 44,770	44,254 26,401
總行的存款和結餘:		
於 1 月 1 日	1,075,506,197	375,380,387
於 2015 年 6 月 30 日/ 2014 年 12 月 31 日 本期間/年度平均金額	1,222,741,626 1,193,723,304	1,075,506,197 652,760,324
應付總行利息:		
於 1 月 1 日	97,561	63,043
於 2015 年 6 月 30 日/ 2014 年 12 月 31 日 本期間/年度平均金額	75,641 213,378	97,561 149,859

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

3 信貸風險
(a) 戶貸款和墊款及承擔的地區分析

估貸款和承擔總額 10% 或以上的客戶貸款和墊款及承擔的地區分佈。

	2015 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
地區				
澳門特區	4,463,938,917	21,314,678	-	11,330,269
英屬處女群島	648,982,699	-	-	1,647,233
總額	<u>5,112,921,616</u>	<u>21,314,678</u>	<u>-</u>	<u>12,977,502</u>
2014 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
地區				
澳門特區	4,590,924,883	-	-	13,997,537
英屬處女群島	666,631,350	-	-	2,032,531
總額	<u>5,257,556,233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,030,068</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 116,541 元(二零一四年十二月三十一日:澳門幣 29,721 元) 並未分配至上述地區中。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

3 信貸風險(續)
(b) 債務證券和衍生工具的地區分析

估信貸風險承擔總額 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	2015 年 6 月 30 日			
	債務投資		衍生工具	
	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣
澳門特區	73,000,000	72,986,201	-	-
總額	<u>73,000,000</u>	<u>72,986,201</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
地區	2014 年 12 月 31 日			
	債務投資		衍生工具	
	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣
澳門特區	83,000,000	82,983,047	-	-
總額	<u>83,000,000</u>	<u>82,983,047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

於二零一五年六月三十日和二零一四年十二月三十一日,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。

財務資料披露
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。

	2015年6月30日					2014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
在澳門使用的貸款和墊款										
工業、商業及金融業:										
- 餐飲及酒店業	519,143,690	-	-	4,709,612	-	519,143,690	-	-	5,889,885	-
- 物業投資	860,545	-	-	7,807	-	915,762	-	-	10,390	-
- 批發及零售業	10,709,382	-	-	97,154	-	89,134,567	-	-	1,011,266	13,633,003
- 製造業	5,704,264	-	-	51,748	-	23,248,164	-	-	263,759	-
- 其他	81,470,372	-	-	739,090	-	83,813,241	-	-	950,894	-
	<u>617,888,253</u>	-	-	<u>5,605,411</u>	-	<u>716,255,424</u>	-	-	<u>8,126,194</u>	<u>13,633,003</u>
個人:										
- 購買其他住宅物業貸款和墊款	41,266,357	-	-	374,364	-	38,024,486	-	-	431,402	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	75,252,445	-	-	682,681	-	40,201,351	-	-	456,100	-
	<u>116,518,802</u>	-	-	<u>1,057,045</u>	-	<u>78,225,837</u>	-	-	<u>887,502</u>	-
貿易融資	302,564,539	2,885,951	-	2,744,830	-	309,404,877	-	-	3,510,318	-

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

3 信貸風險(續)

(c) 按行業分析的客戶貸款和墊款(續)

	2015年6月30日					2014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
在澳門境外使用的貸款和墊款										
工業、商業及金融業:										
- 製造業	17,510,000	-	-	158,849	-	-	-	-	-	-
- 批發及零售業	388,883,700	-	-	3,527,908	-	311,648,700	-	-	3,535,775	-
	<u>406,393,700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,686,757</u>	<u>-</u>	<u>311,648,700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,535,775</u>	<u>-</u>
客戶貸款和墊款總額	<u>1,443,365,294</u>	<u>2,885,951</u>	<u>-</u>	<u>13,094,043</u>	<u>-</u>	<u>1,415,534,838</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,059,789</u>	<u>13,633,003</u>

財務資料披露
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。

	2015年6月30日							
	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	無註明日期 澳門幣
資產								
現金和在銀行的結存	60,578,331	60,578,331	-	-	-	-	-	-
存放銀行款項	9,009,820	-	-	180,068	8,829,752	-	-	-
在澳門金管局的存款	36,222,642	36,222,642	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	72,986,201	-	59,990,658	12,995,543	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	1,430,271,251	6,403,558	448,971,599	208,115,619	64,219,242	584,267,046	118,294,187	-
無註明日期資產	170,480,928	-	-	-	-	-	-	170,480,928
資產總值	1,779,549,173	103,204,531	508,962,257	221,291,230	73,048,994	584,267,046	118,294,187	170,480,928
負債								
客戶的存款	300,368,202	229,705,897	10,947,959	180,068	59,534,278	-	-	-
總行的存款和結餘	1,222,741,626	19,191,566	1,203,550,060	-	-	-	-	-
無註明日期負債	184,638,904	-	-	-	-	-	-	184,638,904
負債總額	1,707,748,732	248,897,463	1,214,498,019	180,068	59,534,278	-	-	184,638,904
資產 - 負債差距		(145,692,932)	(705,535,762)	221,111,162	13,514,716	584,267,046	118,294,187	

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

3 信貸風險(續)

(d) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	2014年12月31日							
	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	無註明日期 澳門幣
資產								
現金和在銀行的結存	66,886,615	66,886,615	-	-	-	-	-	-
存放銀行款項	64,171,270	-	62,321,220	1,850,050	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	19,873,284	19,873,284	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	82,983,047	-	66,990,673	15,992,374	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	1,399,475,049	3,041,679	491,493,389	166,321,130	54,969,448	89,266,949	594,382,454	-
無註明日期資產	149,408,146	-	-	-	-	-	-	149,408,146
資產總值	1,782,797,411	89,801,578	620,805,282	184,163,554	54,969,448	89,266,949	594,382,454	149,408,146
負債								
客戶的存款	485,290,608	291,917,225	143,241,806	3,599,528	46,532,049	-	-	-
總行的存款和結餘	1,075,506,197	25,904,153	1,049,602,044	-	-	-	-	-
無註明日期負債	165,224,684	-	-	-	-	-	-	165,224,684
負債總額	1,726,021,489	317,821,378	1,192,843,850	3,599,528	46,532,049	-	-	165,224,684
資產 - 負債差距		(228,019,800)	(572,038,568)	180,564,026	8,437,399	89,266,949	594,382,454	

(e) 逾期資產分析

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日,概無逾期三個月以上的資產。

財務資料披露
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:

	2015年6月30日							總額 澳門幣
	歐元 澳門幣	美元 澳門幣	英鎊 澳門幣	日元 澳門幣	人民 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	665,460	280,941,041	10,625	219,834	13,568,688	1,219,278,025	4,500	1,514,688,173
現貨負債	(662,898)	(280,920,416)	(17,467)	(218,177)	(13,520,169)	(1,219,224,433)	(788)	(1,514,564,348)
長/(短) 倉盤淨額	2,562	20,625	(6,842)	1,657	48,519	53,592	3,712	123,825

	2014年12月31日							總額 澳門幣
	歐元 澳門幣	美元 澳門幣	英鎊 澳門幣	日元 澳門幣	人民 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	705,252	254,665,692	10,271	366,719	2,023,542	1,290,346,101	4,800	1,548,122,377
現貨負債	(703,991)	(254,726,522)	(17,295)	(349,555)	(1,982,245)	(1,290,286,494)	(841)	(1,548,066,943)
長/(短) 倉盤淨額	1,261	(60,830)	(7,024)	17,164	41,297	59,607	3,959	55,434

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
財務資料披露
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：

	2015 年 6 月 30 日 澳門幣	2014 年 6 月 30 日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	10,905,000	13,688,000
平均每周庫存現金數額	30,789,000	35,439,000
每月月底特定流動資產	<u>359,115,000</u>	<u>470,754,000</u>
	2015 年 6 月 30 日 %	2014 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	105	108
每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	83	84
每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	<u>108</u>	<u>107</u>

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

	2015 年 6 月 30 日 %	2014 年 12 月 31 日 %
普通股權一級資本比率	10.8	10.5
一級資本比率	12.1	11.8
總資本比率	<u>17.1</u>	<u>17.3</u>

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」。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行
財務資料披露
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)

	2015年 6月30日 港幣	2014年 12月31日 港幣
權益		
股本	7,566,271,000	7,566,271,000
儲備總額	13,549,988,000	12,374,910,000
歸屬於本行股東的權益總額	21,116,259,000	19,941,181,000
額外權益工具	2,310,168,000	2,310,168,000
權益總額	<u>23,426,427,000</u>	<u>22,251,349,000</u>

(b) 綜合資產、負債和溢利狀況

	2015年 6月30日 港幣	2014年 12月31日 港幣
資產總值	250,353,608,000	249,140,871,000
負債總額	226,927,181,000	226,889,522,000
客戶貸款和墊款及其他賬目	161,512,220,000	153,872,296,000
銀行和其他金融機構的存款和結餘	3,597,144,000	4,129,401,000
客戶存款	197,344,983,000	188,929,559,000
稅前溢利	<u>1,477,173,000</u>	<u>3,374,409,000</u>

(c) 合資格持股的股東名單

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

於二零一五年六月三十日，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。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

6 與總行(中信銀行(國際)有限公司)狀況有關的其他資料(續)

(d) 董事會成員

於本報告刊發日期，本行董事會成員如下：

董事長

孫德順先生

執行董事

張小衛先生(行長兼行政總裁)

萬紅女士(副行政總裁)

簡吳秋玉女士(替任行政總裁)

非執行董事

曹國強先生

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。