

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

中期摘要財務報表

截至二零一七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
摘要財務報表

(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)

資產負債表於二零一七年六月三十日

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	86,097,564.54	-	86,097,564.54
應收賬項	3,857,675.48	-	3,857,675.48
在本地之其他信用機構活期存款	6,302,558.18	-	6,302,558.18
在外地之其他信用機構活期存款	1,031,299,859.31	-	1,031,299,859.31
金,銀		-	-
其他流動資產		-	-
放款	850,554,507.66	-	850,554,507.66
在本澳信用機構拆放	81,000,000.00	-	81,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	379,967.70	-	379,967.70
股票,債券及股權		-	-
債務人		-	-
其他投資		-	-
財務投資		-	-
不動產		-	-
設備	7,111,205.99	6,079,404.97	1,031,801.02
遞延費用		-	-
開辦費用		-	-
未完成不動產		-	-
其他固定資產	1,458,773.00	1,458,773.00	-
內部及調整賬	76,917,223.10	-	76,917,223.10
總額	2,144,979,334.96	7,538,177.97	2,137,441,156.99

 執行副總經理兼行長
 丁文燕

 助理副總裁
 蕭美顏

二零一七年九月八日於澳門

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行
摘要財務報表

資產負債表於二零一七年六月三十日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	1,204,756,923.29	
通知存款		
定期存款	68,420,438.61	1,273,177,361.90
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	687,363,645.00	
應付支票及票據	148,726.73	
債權人	2,587,256.61	
各項負債		690,099,628.34
內部及調整賬	88,543,695.39	
各項風險備用金	10,668,227.77	
股本	50,000,000.00	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		149,211,923.16
歷年營業結果		
本期營業結果	24,952,243.59	24,952,243.59
總額		2,137,441,156.99

 執行副總經理兼行長
 丁文燕

 助理副總裁
 蕭美顏

二零一七年九月八日於澳門

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行
摘要財務報表

截至二零一七年六月三十日止六個月期間營業結果演算

營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	4,236,960.73	資產業務收益	20,651,672.07
人事費用		銀行服務收益	4,931,112.37
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	405,547.44
職員開支	6,840,891.00	證券及財務投資收益	
固定職員福利	394,510.75	其他銀行收益	
其他人事費用	242,135.79	非正常業務收益	
第三者作出之供應	149,551.05	營業損失	
第三者提供之勞務	2,365,882.88		
其他銀行費用	59,327.97		
稅項	16.20		
非正常業務費用			
折舊撥款	211,069.66		
備用金之撥款			
營業利潤	11,487,985.85		
總額	25,988,331.88	總額	25,988,331.88

截至二零一七年六月三十日止六個月期間損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	11,487,985.85
歷年之損失		歷年之利潤	2,811,900.00
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	3,402,580.88	備用金之回撥	14,054,938.62
營業結果(盈餘)	24,952,243.59	營業結果(虧損)	
總額	28,354,824.47	總額	28,354,824.47

 執行副總經理兼行長
 丁文燕

 助理副總裁
 蕭美顏

二零一七年九月八日於澳門

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

中期財務資料披露

截至二零一七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

截至二零一七年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 6月30日 澳門幣
利息收入	20,651,672	28,827,592
利息支出	(4,236,961)	(3,637,381)
利息收入淨額	16,414,711	25,190,211
服務費和佣金收入	4,356,370	6,590,860
其他經營收入	980,290	1,186,755
經營收入	21,751,371	32,967,826
經營支出	(10,263,369)	(10,804,292)
扣除減值準備前的經營溢利	11,488,002	22,163,534
客戶貸款和墊款減值損失回撥/(提撥)	14,054,939	(847,558)
收回往年已撇除之貸款	2,811,900	303,207
稅前溢利	28,354,841	21,619,183
所得稅	(3,402,597)	(2,594,318)
期間溢利	24,952,244	19,024,865

於 2017 年 9 月 8 日由管理層通過並簽署:

執行副總經理兼行長

助理副總裁

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
於二零一七年六月三十日
(以澳門幣列示)

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 12月31日 澳門幣
資產		
現金和在銀行的結存	1,037,602,417	458,035,244
存放銀行款項	379,968	6,490,276
在澳門金管局的存款	86,097,564	66,918,002
持有至到期投資	80,965,471	86,970,823
客戶貸款和墊款	839,886,280	1,978,346,849
其他資產	80,774,899	142,872,698
固定資產	1,031,801	886,461
資產總值	2,126,738,400	2,740,520,353
負債		
客戶存款	1,273,177,362	1,089,821,441
總行的存款和結餘	687,363,645	1,400,482,291
本期稅項負債	10,001,098	6,598,517
其他負債	81,244,051	144,590,634
	2,051,786,156	2,641,492,883
總行賬目		
開設基金	50,000,000	50,000,000
累計溢利	24,952,244	49,027,470
	74,952,244	99,027,470
總行賬目和負債總額	2,126,738,400	2,740,520,353

於2017年9月8日由管理層通過並簽署:

執行副總經理兼行長

助理副總裁

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

截至二零一七年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 6月30日 澳門幣
經營活動		
稅前溢利	28,354,841	21,619,183
調整項目:		
折舊支出	211,069	206,333
客戶貸款和墊款減值損失(回撥)/提撥	(14,054,939)	847,558
	<u>14,510,971</u>	<u>22,673,074</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	4,294,132	2,032,706
在澳門金管局的法定最低存款結餘	3,330,000	(2,787,000)
客戶貸款和墊款	1,152,515,508	(399,640,345)
其他資產	62,097,799	17,533,401
	<u>1,222,237,439</u>	<u>(382,861,238)</u>
經營負債(減少)/增加:		
客戶存款	183,355,921	(85,761,116)
總行的存款和結餘	(713,118,646)	497,392,620
其他負債	(63,346,583)	(18,344,968)
	<u>(593,109,308)</u>	<u>393,286,536</u>
經營業務產生的現金額	643,639,102	33,098,372
已付稅項	(16)	(16)
經營活動產生的現金淨額	<u>643,639,086</u>	<u>33,098,356</u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表(續)

截至二零一七年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 6月30日 澳門幣
投資活動		
購入固定資產	(356,409)	(113,483)
投資活動所用的現金淨額	<u>(356,409)</u>	<u>(113,483)</u>
融資活動		
匯至總行的保留溢利	(49,027,470)	(35,571,876)
融資活動所用的現金淨額	<u>(49,027,470)</u>	<u>(35,571,876)</u>
現金和現金等價物增加/(減少)淨額	594,255,207	(2,587,003)
於1月1日的現金和現金等價物	<u>575,581,245</u>	<u>215,028,539</u>
於6月30日的現金和現金等價物	<u><u>1,169,836,452</u></u>	<u><u>212,441,536</u></u>
經營活動產生的現金流量包括：		
已收利息	23,074,123	28,243,170
已付利息	(4,496,107)	(3,769,427)
現金和現金等價物明細：		
現金和在銀行的結存	1,037,602,417	85,626,228
原於3個月內到期的存放銀行款項	-	1,873,248
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存	51,268,564	39,961,604
澳門金管局發行原於3個月內到期的非上市金融票據	80,965,471	84,980,456
現金和現金等價物	<u><u>1,169,836,452</u></u>	<u><u>212,441,536</u></u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

1 編製基準

中信銀行(國際)有限公司澳門分行截至二零一七年六月三十日止中期財務資料披露是按照澳門金融管理局(「金管局」)於二零一二年十一月十六日所頒佈之指引編號 026/B/2012-DSB/AMCM<財務訊息披露>附錄四而編制。

2 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:

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 12月31日 澳門幣
貸款承擔	3,139,249,023	2,685,692,185
保函	49,155,162	114,431,805
信用證	91,349,102	212,981,761
	<u>3,279,753,287</u>	<u>3,013,105,751</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。

本分行於二零一七年六月三十日及二零一六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

2 資產負債表外風險承擔(續)

(c) 經營租賃承擔

於二零一七年六月三十日，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：

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 12月31日 澳門幣
物業：		
- 1年內	1,998,196	2,048,019
- 1年以上至5年	1,152,396	1,975,536
	<u>3,150,592</u>	<u>4,023,555</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。

3 重大關聯方交易

期內，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) 期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：

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 6月30日 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	463,428	197,408
支付總行利息費用	<u>3,893,590</u>	<u>3,275,945</u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

3 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:

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 12月31日 澳門幣
存放總行和其他分行款項:		
於1月1日	413,983,754	30,795,629
於2017年6月30日 / 2016年12月31日 本期間/年度平均金額	1,026,999,464 683,485,745	413,983,754 194,803,385
應收總行和其他分行利息:		
於1月1日	131,997	219,837
於2017年6月30日 / 2016年12月31日 本期間/年度平均金額	15,188 97,044	131,997 112,948
總行的存款和結餘:		
於1月1日	1,400,482,291	1,391,296,607
於2017年6月30日 / 2016年12月31日 本期間/年度平均金額	687,363,645 1,029,818,300	1,400,482,291 1,646,892,855
應付總行利息:		
於1月1日	141,461	60,668
於2017年6月30日 / 2016年12月31日 本期間/年度平均金額	58,292 57,203	141,461 142,720

本分行並無就上述存放關聯方款項提撥減值準備。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

4 信貸風險

(a) 客戶貸款和墊款及承擔的地區分析

佔貸款和承擔總額 10% 或以上的客戶貸款和墊款及承擔的地區分佈。

	2017 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				
香港特區	398,600,326	-	-	1,065,807
澳門特區	2,688,813,434	-	-	7,189,546
英屬處女群島	878,622,255	-	-	2,349,324
總額	<u>3,966,036,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,604,677</u>
2016 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				
香港特區	1,329,881,419	-	-	7,012,273
澳門特區	2,403,609,743	-	-	12,673,887
英屬處女群島	929,933,805	-	-	4,903,407
總額	<u>4,663,424,967</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,589,567</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 63,551 元 (二零一六年十二月三十一日:澳門幣 133,600 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

4 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	2017 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	<u>81,000,000</u>	<u>80,965,471</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
地區	2016 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	<u>87,000,000</u>	<u>86,970,823</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

於二零一七年六月三十日和二零一六年十二月三十一日，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。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

4 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。

	2017年6月30日					2016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	期內沖銷的 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 建築及公共工程	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 批發及零售業	4,671,537	-	-	58,594	-	282,982,329	-	-	3,492,748	-
- 製造業	41,614,040	-	-	521,951	-	41,649,848	-	-	514,069	-
- 其他	182,158,860	-	-	2,284,760	-	166,824,742	-	-	2,059,057	-
	228,444,437	-	-	2,865,305	-	491,456,919	-	-	6,065,874	-
個人：										
- 購買其他住宅物業貸款和墊款	17,679,436	-	-	221,747	-	18,540,905	-	-	228,844	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	32,935,219	-	-	413,096	-	34,770,923	16,490,552	-	429,165	-
	50,614,655	-	-	634,843	-	53,311,828	16,490,552	-	658,009	-
貿易融資	153,974,914	-	-	1,931,257	-	525,342,461	-	-	6,484,111	-

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

4 信貸風險(續)

(c) 按行業分析的客戶貸款和墊款(續)

	2017年6月30日					2016年12月31日				
	客戶貸款和 墊款總額	已逾期或減 值的客戶貸 款和墊款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備	期內沖銷的 減值準備	客戶貸款和 墊款總額	已逾期或減 值的客戶貸 款和墊款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備	年內沖銷的 減值準備
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
在澳門境外使用的貸款和墊款										
工業、商業及金融業：										
- 批發及零售業	-	-	-	-	-	531,786,787	-	-	6,563,651	-
- 其他	382,638,839	-	-	4,799,314	-	365,184,030	-	-	4,507,335	-
	<u>382,638,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,799,314</u>	<u>-</u>	<u>896,970,817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,070,986</u>	<u>-</u>
個人：										
- 購買其他住宅物業貸款和墊款	2,617,476	-	-	32,830	-	2,664,909	-	-	32,892	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	32,264,187	-	-	404,679	-	33,323,082	-	-	411,295	-
	<u>34,881,663</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>437,509</u>	<u>-</u>	<u>35,987,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>444,187</u>	<u>-</u>
客戶貸款和墊款總額	<u><u>850,554,508</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>10,668,228</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>2,003,070,016</u></u>	<u><u>16,490,552</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>24,723,167</u></u>	<u><u>-</u></u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

4 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。

	2017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	
資產								
現金和在銀行的結存	1,037,602,417	16,605,273	1,020,997,144	-	-	-	-	-
存放銀行款項	379,968	-	-	-	379,968	-	-	-
在澳門金管局的存款	86,097,564	86,097,564	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	80,965,471	-	69,973,029	10,992,442	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	839,886,280	3,700,931	427,777,253	56,530,308	173,452,948	1,139,861	177,284,979	-
其他資產	79,730,164	-	61,408,902	17,974,423	247,123	1,456	98,260	-
無註明日期資產	2,076,536	-	-	-	-	-	-	2,076,536
資產總值	2,126,738,400	106,403,768	1,580,156,328	85,497,173	174,080,039	1,141,317	177,383,239	2,076,536
負債								
客戶的存款	1,273,177,362	1,204,756,923	68,040,806	-	379,633	-	-	-
總行的存款和結餘	687,363,645	66,936,359	620,427,286	-	-	-	-	-
其他負債	87,740,323	-	59,591,943	21,025,072	3,588,228	3,468,830	66,250	-
無註明日期負債	3,504,826	-	-	-	-	-	-	3,504,826
負債總額	2,051,786,156	1,271,693,282	748,060,035	21,025,072	3,967,861	3,468,830	66,250	3,504,826
資產 - 負債差距		(1,165,289,514)	832,096,293	64,472,101	170,112,178	(2,327,513)	177,316,989	

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

4 信貸風險(續)

(d) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

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

(e) 逾期資產分析

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，概無逾期三個月以上的資產。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

5 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:

	2017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	人民幣 澳門幣	港幣 澳門幣	澳元 澳門幣	
現貨資產	568,860	449,007,690	7,087	3,273,462	1,122,974	1,438,994,204	587,758	1,893,562,035
現貨負債	(594,742)	(448,924,484)	(13,842)	(3,271,795)	(856,546)	(1,439,176,044)	(554,463)	(1,893,391,916)
(短)/長倉盤淨額	(25,882)	83,206	(6,755)	1,667	266,428	(181,840)	33,295	170,119

	2016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	人民幣 澳門幣	港幣 澳門幣	澳元 澳門幣	
現貨資產	520,700	1,280,346,394	6,773	687,942	9,722,193	1,139,312,024	40,890,181	2,471,486,207
現貨負債	(546,726)	(1,280,188,542)	(12,987)	(680,556)	(9,500,198)	(1,139,438,219)	(40,889,506)	(2,471,256,734)
(短)/長倉盤淨額	(26,026)	157,852	(6,214)	7,386	221,995	(126,195)	675	229,473

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

6 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：

	2017年 6月30日 澳門幣	2016年 6月30日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	32,446,000	11,065,000
平均每周庫存現金數額	67,283,000	44,206,000
每月月底特定流動資產	<u>1,095,051,000</u>	<u>470,674,000</u>
	2017年 6月30日 %	2016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	101	122
每月最後1周的1個月流動資金比率	87	70
每月最後1周的3個月流動資金比率	<u>100</u>	<u>111</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。

7 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

	2017年 6月30日 %	2016年 12月31日 %
普通股權一級資本比率	11.0	10.8
一級資本比率	13.9	13.7
總資本比率	<u>17.5</u>	<u>17.8</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」。

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

財務資料披露

7 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)

	2017年 6月30日 港幣	2016年 12月31日 港幣
權益		
股本	9,366,271,000	9,366,271,000
儲備總額	17,797,826,000	16,414,493,000
額外權益工具	6,173,252,000	6,173,252,000
權益總額	<u>33,337,349,000</u>	<u>31,954,016,000</u>

(b) 綜合資產、負債和溢利狀況

	2017年 6月30日 港幣	2016年 12月31日 港幣
資產總值	327,554,954,000	306,416,955,000
負債總額	294,217,605,000	274,462,939,000
客戶貸款和墊款及其他賬目	201,841,157,000	191,286,538,000
銀行和其他金融機構的存款和結餘	6,401,044,000	5,256,660,000
客戶存款	252,915,937,000	235,574,700,000
稅前溢利	<u>1,620,745,000</u>	<u>3,053,239,000</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。

於二零一七年六月三十日，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

7 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

張強先生

方合英先生

獨立非執行董事

湯世生先生

曾環璇女士

王國樑先生

武捷思先生

註：如本中文譯本與英文本有歧義，概以英文本為準。