

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

中期財務資料審閱報告

截至二零二一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)

資產負債表於二零二一年六月三十日

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	104,333,627.95	-	104,333,627.95
應收賬項	-	-	-
在本地之其他信用機構活期存款	5,266,737.23	-	5,266,737.23
在外地之其他信用機構活期存款	226,848,794.31	-	226,848,794.31
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	2,711,060,821.71	-	2,711,060,821.71
在本澳信用機構拆放	55,000,000.00	-	55,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	-	-	-
股票,債券及股權	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	12,127,612.14	7,795,231.43	4,332,380.71
遞延費用	-	-	-
開辦費用	-	-	-
未完成不動產	-	-	-
其他固定資產	10,109,216.44	2,274,574.50	7,834,641.94
內部及調整賬	5,787,664.34	-	5,787,664.34
總額	3,130,534,474.12	10,069,805.93	3,120,464,668.19

行長  
夏飛飛

財務主管  
蕭美顏

二零二一年九月十三日於澳門

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

摘要財務報表

資產負債表於二零二一年六月三十日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	148,742,854.86	
通知存款	-	
定期存款	1,374,447,574.41	1,523,190,429.27
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	1,443,638,066.52	
應付支票及票據	900,700.17	
債權人	734,232.94	
各項負債	-	1,445,272,999.63
內部及調整賬	34,682,426.72	
各項風險備用金	27,637,143.98	
股本	50,000,000.00	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	-	112,319,570.70
歷年營業結果	-	
本期營業結果	39,681,668.59	39,681,668.59
總額		3,120,464,668.19

行長  
夏飛飛

財務主管  
蕭美顏

二零二一年九月十三日於澳門

中信銀行(國際)有限公司 澳門分行

摘要財務報表

截至二零二一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	4,625,855.85	資產業務收益	42,441,251.69
人事費用		銀行服務收益	9,181,043.66
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	138,431.19
職員開支	6,161,650.00	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	485,735.72	其他銀行收益	-
其他人事費用	285,944.68	非正常業務收益	102,614.78
第三者作出之供應	90,741.88	營業損失	-
第三者提供之勞務	5,308,908.96		
其他銀行費用	52,439.79		
稅項	15.72		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	1,250,143.34		
備用金之撥款	-		
營業利潤	33,601,905.38		
總額	51,863,341.32	總額	51,863,341.32

截至二零二一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	33,601,905.38
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	5,411,138.77	備用金之回撥	11,490,901.98
營業結果(盈餘)	39,681,668.59	營業結果(虧損)	-
總額	45,092,807.36	總額	45,092,807.36

行長  
夏飛飛

財務主管  
蕭美顏

二零二一年九月十三日於澳門

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

收益表  
截至二零二一年六月三十日止六個月期間  
(以澳門幣列示)

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 6月30日 澳門幣
利息收入	42,441,252	38,254,393
利息支出	(4,625,856)	(10,526,688)
<b>利息收入淨額</b>	<b>37,815,396</b>	<b>27,727,705</b>
服務費和佣金收入	9,115,302	1,512,949
其他經營收入	306,787	530,250
<b>經營收入</b>	<b>47,237,485</b>	<b>29,770,904</b>
<b>經營支出</b>	<b>(13,635,564)</b>	<b>(15,428,542)</b>
<b>扣除減值準備前的經營溢利</b>	<b>33,601,921</b>	<b>14,342,362</b>
客戶貸款和墊款減值損失回撥/(提撥)	11,490,902	(1,328,368)
<b>營業利潤</b>	<b>45,092,823</b>	<b>13,013,994</b>
所得稅	(5,411,154)	(1,561,694)
<b>期間溢利</b>	<b>39,681,669</b>	<b>11,452,300</b>

於 2021 年 9 月 13 日由管理層通過並簽署:

\_\_\_\_\_  
行長

\_\_\_\_\_  
財務主管

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

資產負債表

於二零二一年六月三十日

(以澳門幣列示)

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 12月31日 澳門幣
<b>資產</b>		
現金和在銀行的結存	232,115,532	836,302,013
在澳門金管局的存款	104,333,628	126,183,369
持有至到期投資	54,990,037	49,980,927
客戶貸款和墊款	2,683,423,678	3,815,349,970
其他資產	5,787,664	11,623,089
物業及設備	12,167,023	13,323,821
<b>資產總值</b>	<b>3,092,817,562</b>	<b>4,852,763,189</b>
<b>負債</b>		
客戶存款	1,523,190,429	1,444,291,465
總行的存款和結餘	1,443,638,067	3,327,047,127
本期稅項負債	8,500,295	3,089,156
其他負債	27,807,102	8,582,289
	<b>3,003,135,893</b>	<b>4,783,010,037</b>
<b>總行賬目</b>		
開設基金	50,000,000	50,000,000
累計溢利	39,681,669	19,753,152
	<b>89,681,669</b>	<b>69,753,152</b>
<b>總行賬目和負債總額</b>	<b>3,092,817,562</b>	<b>4,852,763,189</b>

於 2021 年 9 月 13 日由管理層通過並簽署:

行長

財務主管

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  
截至二零二一年六月三十日止六個月期間  
(以澳門幣列示)

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 6月30日 澳門幣
<b>經營業務</b>		
稅前溢利	45,092,823	13,013,994
調整項目：		
折舊支出	1,250,143	939,160
客戶貸款和墊款減值損失(回撥)/提撥	(11,490,902)	1,328,368
	<u>34,852,064</u>	<u>15,281,522</u>
經營資產(增加)/減少：		
澳門金管局發行原於3個月以上到期的非上市金融票據	-	64,895,597
在澳門金管局的法定最低存款結餘	(9,966,000)	12,513,000
客戶貸款和墊款	1,143,417,194	(264,290,303)
其他資產	5,835,425	3,271,982
	<u>1,139,286,619</u>	<u>(183,609,724)</u>
經營負債(減少)/增加：		
客戶存款	78,898,964	(475,545,073)
總行的存款和結餘	(1,883,409,060)	334,301,762
其他負債	19,224,813	(3,942,893)
	<u>(1,785,285,283)</u>	<u>(145,186,204)</u>
用於經營業務的現金額	(611,146,600)	(313,514,406)
已付稅項	(15)	(14)
用於經營業務的現金淨額	<u>(611,146,615)</u>	<u>(313,514,420)</u>

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

現金流量表(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 6月30日 澳門幣
<b>投資業務</b>		
購入固定資產	(93,345)	(1,247,082)
<b>投資業務所用的現金淨額</b>	<u>(93,345)</u>	<u>(1,247,082)</u>
<b>融資業務</b>		
匯至總行的保留溢利	(19,753,152)	(36,335,709)
<b>融資業務所用的現金淨額</b>	<u>(19,753,152)</u>	<u>(36,335,709)</u>
<b>現金和現金等價物減少淨額</b>	(630,993,112)	(351,097,211)
<b>於1月1日的現金和現金等價物</b>	<u>989,247,309</u>	<u>601,526,471</u>
<b>於6月30日的現金和現金等價物</b>	<u><u>358,254,197</u></u>	<u><u>250,429,260</u></u>
<b>經營業務產生的現金流量包括：</b>		
已收利息	48,115,601	41,841,045
已付利息	(4,776,595)	(11,299,903)
<b>現金和現金等價物明細：</b>		
現金和在銀行的結存	52,668,332	20,674,585
原於3個月內到期的存放銀行款項	179,447,200	136,480,600
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存	71,148,628	37,324,651
澳門金管局發行原於3個月內到期的非上市金融票據	54,990,037	55,949,424
<b>現金和現金等價物</b>	<u><u>358,254,197</u></u>	<u><u>250,429,260</u></u>



## 中信銀行(國際)有限公司澳門分行

### 財務資料披露

#### 1 編制基準

中信銀行(國際)有限公司澳門分行截至二零二一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:

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 12月31日 澳門幣
貸款承擔	62,830,000	1,030,000
保函及擔保	48,616,000	48,616,000
	<u>111,446,000</u>	<u>49,646,000</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) 經營租賃承擔

於二零二一年六月三十日，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:

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 12月31日 澳門幣
物業:		
- 1年內	7,084,538	6,578,519
- 1年以上至5年	8,797,477	11,186,517
	<u>15,882,015</u>	<u>17,765,036</u>

分行以經營租賃形式租借兩個物業和兩個車位。物業租賃一般的初始期限為五年和兩年，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。

## 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

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：

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 6月30日 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	106,271	(133,944)
支付總行利息費用	675,484	2,232,116

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:

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 12月31日 澳門幣
<b>存放總行和其他分行款項:</b>		
於1月1日	823,539,175	465,169,595
於2021年6月30日/2020年12月31日 本期間/年度平均金額	214,123,032 320,789,528	823,539,175 285,214,066
<b>應收總行和其他分行利息:</b>		
於1月1日	1,646	-
於2021年6月30日/2020年12月31日 本期間/年度平均金額	298 1,141	1,646 2,014
<b>總行的存款和結餘:</b>		
於1月1日	3,327,047,127	970,932,686
於2021年6月30日/2020年12月31日 本期間/年度平均金額	1,443,638,067 1,900,422,588	3,327,047,127 1,852,536,862
<b>應付總行利息:</b>		
於1月1日	6,867	291,135
於2021年6月30日/2020年12月31日 本期間/年度平均金額	2,722 8,282	6,867 3,984

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。

地區	2021 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
中國	414,682,162	-	-	4,131,610
澳門特區	522,684,953	-	-	5,207,674
英屬處女群島	343,858,100	-	-	3,425,966
香港特區	333,144,107	-	-	3,319,219
美國	1,159,521,500	-	-	11,552,676
總額	<u>2,773,890,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,637,145</u>
地區	2020 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	454,651,360	-	-	4,614,079
美國	1,964,359,200	-	-	19,935,515
英屬處女群島	1,197,780,000	-	-	12,155,802
總額	<u>3,616,790,560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,705,396</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。

截止二零二一年六月三十日止六個月，並沒有綜合評估減值準備未分配至佔貸款和承擔總額 10% 或以上的客戶貸款和墊款及承擔的地區 (二零二零年十二月三十一日:澳門幣 2,422,651 元)。

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	2021年6月30日	
	債務投資 名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣
澳門特區	55,000,000	54,990,037

  

地區	2020年12月31日	
	債務投資 名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣
澳門特區	50,000,000	49,980,927

於二零二一年六月三十日和二零二零年十二月三十一日，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。

	2021年6月30日					2020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
<b>在澳門使用的貸款和墊款</b>										
工業、商業及金融業：										
- 其他	-	-	-	-	-	92,508,088	-	-	939,080	-
	-	-	-	-	-	92,508,088	-	-	939,080	-
個人：										
- 購買其他住宅物業貸款和墊款	4,321,293	-	-	44,052	-	4,424,942	-	-	44,919	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	19,636,854	-	-	200,182	-	21,010,780	-	-	213,287	-
	23,958,147	-	-	244,234	-	25,435,722	-	-	258,206	-
貿易融資	513,412,179	-	-	5,233,835	-	352,177,023	-	-	3,575,062	-

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)

	2021年6月30日					2020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
<b>在澳門境外使用的貸款和墊款</b>										
工業、商業及金融業:										
- 公共建築	247,200,000	-	-	2,520,011	-	-	-	-	-	-
- 非銀行金融機構	399,835,000	-	-	4,076,005	-	-	-	-	-	-
- 其他	1,503,379,602	-	-	15,325,780	-	3,359,899,200	-	-	34,107,418	-
	<u>2,150,414,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,921,796</u>	<u>-</u>	<u>3,359,899,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,107,418</u>	<u>-</u>
個人:										
- 購買其他住宅物業貸款和墊款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 購買其他物業作投資用途的貸款和墊款	23,275,895	-	-	237,280	-	24,457,984	-	-	248,281	-
	<u>23,275,895</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,280</u>	<u>-</u>	<u>24,457,984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248,281</u>	<u>-</u>
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<u><u>2,711,060,823</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>27,637,145</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>3,854,478,017</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>39,128,047</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。

	2021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	232,115,532	52,668,332	179,447,200	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	104,333,628	104,333,628	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	54,990,037	-	4,999,918	49,990,119	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	2,683,423,678	-	317,677,784	190,500,560	-	2,128,492,806	46,752,528	-
其他資產	5,260,304	-	1,399,479	286,783	-	3,528,068	45,974	-
無註明日期資產	12,694,383	-	-	-	-	-	-	12,694,383
<b>資產總值</b>	<b>3,092,817,562</b>	<b>157,001,960</b>	<b>503,524,381</b>	<b>240,777,462</b>	<b>-</b>	<b>2,132,020,874</b>	<b>46,798,502</b>	<b>12,694,383</b>
<b>負債</b>								
客戶的存款	1,523,190,429	148,742,855	113,436,263	1,092,958,961	168,052,350	-	-	-
總行的存款和結餘	1,443,638,067	38,133,067	1,405,505,000	-	-	-	-	-
其他負債	13,902,961	-	1,126,682	3,051,681	4,071,327	5,653,271	-	-
無註明日期負債	22,404,436	-	-	-	-	-	-	22,404,436
<b>負債總額</b>	<b>3,003,135,893</b>	<b>186,875,922</b>	<b>1,520,067,945</b>	<b>1,096,010,642</b>	<b>172,123,677</b>	<b>5,653,271</b>	<b>-</b>	<b>22,404,436</b>
<b>資產 - 負債差距</b>		<b>(29,873,962)</b>	<b>(1,016,543,564)</b>	<b>(855,233,180)</b>	<b>(172,123,677)</b>	<b>2,126,367,603</b>	<b>46,798,502</b>	



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)

	2020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
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	836,302,013	836,302,013	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	126,183,369	126,183,369	-	-	-	-	-	-
持有至到期投資	49,980,927	-	-	49,980,927	-	-	-	-
客戶貸款和墊款	3,815,349,970	-	259,384,624	376,538,819	1,185,620,950	1,944,418,358	49,387,219	-
其他資產	11,622,999	-	780,249	682,778	5,117,144	4,990,660	52,168	-
無註明日期資產	13,323,911	-	-	-	-	-	-	13,323,911
<b>資產總值</b>	<b>4,852,763,189</b>	<b>962,485,382</b>	<b>260,164,873</b>	<b>427,202,524</b>	<b>1,190,738,094</b>	<b>1,949,409,018</b>	<b>49,439,387</b>	<b>13,323,911</b>
<b>負債</b>								
客戶的存款	1,444,291,465	213,950,305	445,533,456	784,807,704	-	-	-	-
總行的存款和結餘	3,327,047,127	38,122,927	3,288,924,200	-	-	-	-	-
其他負債	11,516,945	135,322	1,795,007	1,300,939	7,935,650	350,027	-	-
無註明日期負債	154,500	-	-	-	-	-	-	154,500
<b>負債總額</b>	<b>4,783,010,037</b>	<b>252,208,554</b>	<b>3,736,252,663</b>	<b>786,108,643</b>	<b>7,935,650</b>	<b>350,027</b>	<b>-</b>	<b>154,500</b>
<b>資產 - 負債差距</b>		<b>710,276,828</b>	<b>(3,476,087,790)</b>	<b>(358,906,119)</b>	<b>1,182,802,444</b>	<b>1,949,058,991</b>	<b>49,439,387</b>	

(e) 逾期資產分析

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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:

	2021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	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	1,494,379	2,580,901,843	6,882	11,222	813,335	363,615,964	957,122	2,947,800,747
現貨負債	(1,491,309)	(2,581,528,963)	(20)	(9,783)	(668,874)	(363,878,470)	(926,685)	(2,948,504,104)
長/(短)倉盤淨額	3,070	(627,120)	6,862	1,439	144,461	(262,506)	30,437	(703,357)
	2020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	其他貨幣 澳門幣	
現貨資產	2,213,828	4,308,622,443	6,768	12,015	569,434	388,418,533	988,058	4,700,831,079
現貨負債	(2,196,825)	(4,308,662,400)	-	(10,669)	(453,004)	(388,663,656)	(948,153)	(4,700,934,707)
長/(短)倉盤淨額	17,003	(39,957)	6,768	1,346	116,430	(245,123)	39,905	(103,628)

## 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：

	2021年 6月30日 澳門幣	2020年 6月30日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	34,616,000	29,471,000
平均每周庫存現金數額	102,032,000	74,229,000
每月月底特定流動資產	<u>1,380,008,000</u>	<u>628,262,000</u>
	2021年 6月30日 %	2020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	88	60
每月最後1周的1個月流動資金比率	108	68
每月最後1周的3個月流動資金比率	<u>99</u>	<u>77</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，因此無須編制綜合賬目。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

	2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %
普通股權一級資本比率	12.2	12.3
一級資本比率	14.8	14.8
總資本比率	<u>17.1</u>	<u>17.2</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。資本充足比率是根據金管局的規定，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」。

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)

	2021年 6月30日 港幣	2020年 12月31日 港幣
<b>權益</b>		
股本	18,404,013,000	18,404,013,000
儲備總額	22,464,975,000	21,393,369,000
額外權益工具	7,770,412,000	7,770,412,000
權益總額	<u>48,639,400,000</u>	<u>47,567,794,000</u>

(b) 綜合資產、負債和溢利狀況

	2021年 6月30日 港幣	2020年 12月31日 港幣
資產總值	406,750,980,000	392,898,688,000
負債總額	358,111,580,000	345,330,894,000
客戶貸款和墊款及其他賬目	246,353,760	226,789,958,000
銀行和其他金融機構的存款和結餘	13,826,071,000	5,326,408,000
客戶存款	316,484,210	309,877,016,000
稅前溢利	<u>1,677,137,000</u>	<u>1,306,088,000</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。

於二零二一年六月三十日，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**

楊毓先生

**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)

鄧竊斌先生(副行政總裁)

**非執行董事**

方合英先生

郭黨懷先生

胡罡先生

**獨立非執行董事**

李淑賢女士

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。