

# 中信銀行(國際)有限公司澳門分行

二零二三年六月三十日

# 財務資料披露

中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「本分行」)截至二零二三年六月三十日止財務資料披露是按照澳門金融管理局(「金管局」)於二零二二年八月五日所頒佈之指引編號 006/B/2022-DSB/AMCM<財務訊息披露>附錄四而編制。

本分行是中信銀行(國際)有限公司(「總行」或「本行」)屬下分行,因此毋須編制綜合賬目。對於附註 3、附註 4、附註 9 和附註 14,所有披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的綜合賬目中的相應資料,而其中本分行是分支成員。

## 1 資產負債表

於二零二三年六月三十日

(以澳門幣列示)

	2023 年 6月30日 澳門幣	2022 年 12月31日 澳門幣
<b>資產</b>		
現金及在銀行的結存	556,440,386	222,092,295
在澳門金管局的存款	55,192,301	65,662,902
澳門金管局金融票據	49,811,166	59,501,815
客戶貸款及墊款	2,194,896,863	1,843,615,466
其他資產	3,128,683	1,641,304
物業、廠房及設備	8,144,215	8,550,563
<b>資產總值</b>	<b>2,867,613,614</b>	<b>2,201,064,345</b>
<b>負債</b>		
客戶存款	2,034,983,481	1,916,215,349
總行和他行的存款和結餘	697,626,004	131,732,767
本年稅項負債	3,742,846	2,847,029
其他負債	7,468,195	14,460,227
	<b>2,743,820,526</b>	<b>2,065,255,372</b>

## 財務資料披露 (續)

### 1 資產負債表 (續)

於二零二三年六月三十日

	2023 年 6月30日 澳門幣	2022 年 12月31日 澳門幣
<b>總行賬目</b>		
開設基金	50,000,000	50,000,000
一般監管儲備	19,285,867	13,914,775
保留溢利	54,507,221	71,894,198
	<u>123,793,088</u>	<u>135,808,973</u>
<b>總行賬目和負債總額</b>	<u>2,867,613,614</u>	<u>2,201,064,345</u>

## 財務資料披露 (續)

### 2 損益賬目

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2023年 6月30日 澳門幣	2022年 6月30日 澳門幣
利息收入	65,133,592	26,705,280
利息支出	(45,729,045)	(7,402,049)
<b>利息收入淨額</b>	<b>19,404,547</b>	<b>19,303,231</b>
服務費和佣金收入	1,435,801	1,095,568
其他經營收入	597,583	269,843
<b>經營收入</b>	<b>21,437,931</b>	<b>20,668,642</b>
<b>經營支出</b>	<b>(15,980,037)</b>	<b>(14,547,031)</b>
其他損失	-	(8,076)
<b>扣除預期信貸損失和減值準備前的經營溢利</b>	<b>5,457,894</b>	<b>6,113,535</b>
客戶貸款及墊款的預期信貸損失回撥/(補提)	2,007,251	(541,212)
<b>稅前溢利</b>	<b>7,465,145</b>	<b>5,572,323</b>
所得稅	(895,817)	(668,679)
<b>期間溢利及全面收益總額</b>	<b>6,569,328</b>	<b>4,903,644</b>

## 財務資料披露 (續)

### 3 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。

於二零二三年六月三十日，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。

### 4 董事會成員名單

於本報告刊發日期，本行董事會成員如下：

#### 主席

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

## 財務資料披露 (續)

### 5 現金流量表

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2023 年 6 月 30 日 澳門幣	2022 年 6 月 30 日 澳門幣
<b>經營業務</b>		
稅前溢利	7,465,145	5,572,323
非現金項目調整：		
折舊支出	1,067,556	1,250,979
客戶貸款及墊款的預期信貸損失回撥/(補提)	(2,007,251)	541,212
出售固定資產損失	-	8,076
營運資金變動前的經營溢利	<u>6,525,450</u>	<u>7,372,590</u>
經營資產淨 (增加) / 減少：		
原到期日超過 3 個月的澳門金管局金融票據	9,993,799	-
在澳門金管局的法定最低存款結餘	(7,897,000)	(2,770,000)
客戶貸款及墊款	(349,564,773)	(278,908,260)
其他資產	(1,487,379)	1,025,265
	<u>(348,955,353)</u>	<u>(280,652,995)</u>
經營負債淨增加 / (減少)：		
客戶存款	118,768,132	617,653,761
總行和他行的存款和結餘	565,893,237	(37,446,181)
其他負債	(6,696,482)	(39,417,408)
	<u>677,964,887</u>	<u>540,790,172</u>
<b>來自經營業務的現金額</b>	<u>335,534,984</u>	<u>267,509,767</u>
已付稅項	-	-
<b>來自經營業務的現金淨額</b>	<u>335,534,984</u>	<u>267,509,767</u>

## 財務資料披露 (續)

### 5 現金流量表 (續)

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2023 年 6月30日 澳門幣	2022 年 6月30日 澳門幣
<b>投資業務</b>		
購入固定資產	(661,208)	(183,859)
<b>用於投資業務的現金淨額</b>	<u>(661,208)</u>	<u>(183,859)</u>
<b>融資業務</b>		
匯至總行的保留溢利	(18,585,215)	-
<b>用於融資業務的現金淨額</b>	<u>(18,585,215)</u>	<u>-</u>
<b>現金及現金等價物增加淨額</b>	316,288,561	267,325,908
<b>於 1 月 1 日的現金及現金等價物</b>	<u>317,697,572</u>	<u>698,646,794</u>
<b>於 6 月 30 日的現金及現金等價物</b>	<u>633,986,133</u>	<u>965,972,702</u>
<b>經營業務產生的現金流量包括：</b>		
已收利息	60,645,688	23,875,491
已付利息	(24,166,818)	(4,358,977)
<b>現金及現金等價物結餘分析</b>		
現金及在銀行的結存	556,457,636	840,501,056
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存	27,714,787	65,641,953
原到期日在 3 個月內的澳門金管局金融票據	49,813,710	59,829,693
<b>現金及現金等價物</b>	<u>633,986,133</u>	<u>965,972,702</u>

## 財務資料披露 (續)

### 6 除衍生工具交易外的資產負債表外風險承擔

#### (a) 或有負債和授信承擔

	2023年 6月30日 澳門幣	2022年 12月31日 澳門幣
貸款承擔	340,436,168	315,656,662
保函及擔保	48,616,000	58,120,840
	<u>389,052,168</u>	<u>373,777,502</u>

#### (b) 經營租賃承擔

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:

	2023年 6月30日 澳門幣	2022年 12月31日 澳門幣
物業:		
- 1年內	1,800,180	5,441,226
- 1年以上至5年	-	-
	<u>1,800,180</u>	<u>5,441,226</u>

### 7 衍生工具交易

截至二零二三年及二零二二年六月三十日止六個月期間，本分行概無進行衍生工具交易。截至二零二三年六月三十日和二零二二年十二月三十一日，本分行未持有衍生金融工具 (包括匯率合約、利率合約、股權合約，及商品合約)。



## 財務資料披露 (續)

### 8 關聯方交易：量化表達-交易和未償還餘額

#### (a) 截至六月三十日止期間的交易：

	2023年 6月30日 澳門幣	2022年 6月30日 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	8,701,319	344,663
支付總行利息費用	5,880,241	918,861

#### (b) 收取及支付總行和其他分行的未償還款項：

	2023年 6月30日 澳門幣	2022年 12月31日 澳門幣
<b>存放於總行和其他分行款項：</b>		
於1月1日	214,786,063	514,348,997
於2023年6月30日/2022年12月31日	553,425,566	214,786,063
本期間 / 年度平均金額	400,622,523	507,834,879

#### **應計利息/應收總行和其他分行利息：**

於1月1日	31,604	391
於2023年6月30日/2022年12月31日	77,993	31,604
本期間/年度平均金額	98,784	29,672

#### **總行的存款和結餘：**

於1月1日	(131,716,068)	(574,506,719)
於2023年6月30日/2022年12月31日	(647,248,848)	(131,716,068)
本期間/年度平均金額	(371,518,288)	(567,297,602)

#### **應計利息/應付總行利息：**

於1月1日	(16,699)	(1,894)
於2023年6月30日/2022年12月31日	(86,746)	(16,699)
本期間/年度平均金額	(128,434)	(46,944)

## 財務資料披露 (續)

### 9 資本：量化表達-信貸機構的綜合資本充足比率

以下的披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的綜合賬目中的相應資料，而其中本分行是分支成員。

	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %
普通股權一級資本比率	11.9	12.0
一級資本比率	16.0	16.2
總資本比率	<u>18.3</u>	<u>18.6</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。

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
權益		
股本	18,404,013	18,404,013
儲備	24,606,582	23,047,414
其他權益工具	<u>13,242,724</u>	<u>13,242,724</u>
權益總額	<u>56,253,319</u>	<u>54,694,151</u>

## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險

#### (a) 地區分佈

下表詳列佔貸款和承擔總額 10%或以上的客戶貸款及墊款及承擔的地區分佈。

地區	2023年6月30日		
	客戶貸款及墊款及承擔總額 澳門幣	已逾期或減值的客戶貸款及墊款 澳門幣	預期信貸損失準備 澳門幣
澳門特區	1,049,958,163	-	1,861,795
中國內地	403,692,223	-	458,430
英屬處女群島	636,487,919	-	2,078,956
香港特區	317,703,412	-	266,013
總額	<u>2,407,841,717</u>	<u>-</u>	<u>4,665,194</u>

  

地區	2022年12月31日		
	客戶貸款及墊款及承擔總額 澳門幣	已逾期或減值的客戶貸款及墊款 澳門幣	預期信貸損失準備 澳門幣
澳門特區	914,179,010	-	2,331,627
中國內地	401,675,628	-	962,624
英屬處女群島	345,462,215	-	3,087,312
香港特區	356,364,578	-	293,766
總額	<u>2,017,681,431</u>	<u>-</u>	<u>6,675,329</u>

## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險 (續)

截至二零二三年六月三十日止六個月期間，少於 10% 的客戶貸款及墊款及承擔總額沒有包含在上述地區，其評估減值準備為澳門幣 739,169 (二零二二年十二月三十一日: 澳門幣 487,338)。

下表詳列佔信貸風險總額 10% 或以上的債務投資 (包括澳門金管局金融票據) 的地區分析。以下的賬面金額為資產負債表中金融資產的金額。

地區	2023 年 6 月 30 日		
	債務投資		
	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣	預期信貸損失 澳門幣
澳門特區	<u>50,000,000</u>	<u>49,813,710</u>	<u>2,544</u>

  

地區	2022 年 12 月 31 日		
	債務投資		
	名義金額 澳門幣	賬面金額 澳門幣	預期信貸損失 澳門幣
澳門特區	<u>60,000,000</u>	<u>59,504,519</u>	<u>2,704</u>

## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險 (續)

#### (b) 行業分佈

按行業分析的客戶貸款及墊款資料是按貸款及墊款的用途進行分類，並未減除任何預期信貸損失準備。

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	客戶貸款及 墊款總額 澳門幣	已逾期或減值的 客戶貸款及墊款 澳門幣	預期信貸損失 準備 澳門幣	期內沖銷的預期 信貸損失準備 澳門幣	客戶貸款及 墊款總額 澳門幣	已逾期或減值的 客戶貸款及墊款 澳門幣	預期信貸損失 準備 澳門幣	期內沖銷的預期 信貸損失準備 澳門幣
<b>在澳門使用的貸款及墊款</b>								
公共建築業	122,403,154	-	-	-	85,385,758	-	-	-
批發及零售業	639,552,400	-	31,883	-	502,882,590	-	35,025	-
個人貸款	9,366,440	-	-	-	10,254,000	-	-	-
	<u>771,321,994</u>	<u>-</u>	<u>31,883</u>	<u>-</u>	<u>598,522,348</u>	<u>-</u>	<u>35,025</u>	<u>-</u>
<b>在澳門境外使用的貸款及墊款</b>								
製造業	130,640,755	-	428,790	-	146,456,762	-	487,338	-
公共建築業	185,920,107	-	120,284	-	285,182,443	-	289,039	-
非貨幣金融機構	726,691,950	-	2,257,918	-	401,675,628	-	962,624	-
其他行業	365,025,550	-	297,561	-	396,976,753	-	3,092,039	-
個人貸款	18,445,948	-	13,005	-	19,667,597	-	-	-
	<u>1,426,724,310</u>	<u>-</u>	<u>3,117,558</u>	<u>-</u>	<u>1,249,959,183</u>	<u>-</u>	<u>4,831,040</u>	<u>-</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>2,198,046,304</u>	<u>-</u>	<u>3,149,441</u>	<u>-</u>	<u>1,848,481,531</u>	<u>-</u>	<u>4,866,065</u>	<u>-</u>

## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險 (續)

#### (c) 期限分析

以下的剩餘期限分析是以結算日至合約到期日的剩餘期間為準。

	2023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
<b>資產</b>								
現金及在銀行的結存	556,440,386	556,440,386	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	55,192,301	55,192,301	-	-	-	-	-	-
澳門金管局金融票據	49,811,166	-	49,811,166	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	2,194,896,863	-	639,520,518	-	1,274,961,843	132,156,343	148,258,159	-
其他資產	3,128,683	-	864,107	1,371,393	893,063	-	-	120
物業、廠房及設備	8,144,215	-	-	-	-	-	-	8,144,215
<b>資產總值</b>	<b>2,867,613,614</b>	<b>611,632,687</b>	<b>690,195,791</b>	<b>1,371,393</b>	<b>1,275,854,906</b>	<b>132,156,343</b>	<b>148,258,159</b>	<b>8,144,335</b>
<b>負債</b>								
客戶存款	2,034,983,481	134,741,584	365,435,741	1,097,515,802	437,290,354	-	-	-
總行和他行的存款和結餘	697,626,004	49,848,847	597,486,746	50,290,411	-	-	-	-
其他負債	7,468,195	322,395	3,166,637	1,042,653	2,496,959	231,781	53,270	154,500
本年稅項負債	3,742,846	-	-	1,423,514	2,319,332	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>2,743,820,526</b>	<b>184,912,826</b>	<b>966,089,124</b>	<b>1,150,272,380</b>	<b>442,106,645</b>	<b>231,781</b>	<b>53,270</b>	<b>154,500</b>
<b>資產 - 負債差距</b>	<b>123,793,088</b>	<b>426,719,861</b>	<b>(275,893,333)</b>	<b>(1,148,900,987)</b>	<b>833,748,261</b>	<b>131,924,562</b>	<b>148,204,889</b>	<b>7,989,835</b>

## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險 (續)

#### (c) 期限分析 (續)

	2022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>								
現金及在銀行的結存	222,092,295	222,092,295	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	65,662,902	65,662,902	-	-	-	-	-	-
澳門金管局金融票據	59,501,815	-	9,993,345	49,508,470	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,843,615,466	-	134,129,693	420,227,683	400,713,004	775,907,494	112,637,592	-
其他資產	1,641,304	-	80,352	78,291	1,471,211	11,330	-	120
物業、廠房及設備	8,550,563	-	-	-	-	-	-	8,550,563
<b>資產總值</b>	<b>2,201,064,345</b>	<b>287,755,197</b>	<b>144,203,390</b>	<b>469,814,444</b>	<b>402,184,215</b>	<b>775,918,824</b>	<b>112,637,592</b>	<b>8,550,683</b>
<b>負債</b>								
客戶存款	1,916,215,349	138,164,737	712,282,542	118,031,748	947,736,322	-	-	-
總行和他行的存款和結餘	131,732,767	52,055,108	79,677,659	-	-	-	-	-
其他負債	14,460,227	311,375	3,262,665	1,231,465	8,492,847	906,781	100,594	154,500
本年稅項負債	2,847,029	-	-	-	2,847,029	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>2,065,255,372</b>	<b>190,531,220</b>	<b>795,222,866</b>	<b>119,263,213</b>	<b>959,076,198</b>	<b>906,781</b>	<b>100,594</b>	<b>154,500</b>
<b>資產 - 負債差距</b>	<b>135,808,973</b>	<b>97,223,977</b>	<b>(651,019,476)</b>	<b>350,551,231</b>	<b>(556,891,983)</b>	<b>775,012,043</b>	<b>112,536,998</b>	<b>8,396,183</b>

## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險 (續)

#### (d) 會計逾期風險承擔賬齡分析

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，本分行概無逾期三個月以上的風險承擔。

#### (e) 按監管分類之資產質素分析

下表按信貸質素和階段分佈詳細說明了適用《國際財務報告準則第 9 號》減值要求的金融工具的分佈情況。風險承擔淨額通過扣除總風險承擔總額和預期信貸損失準備計算。

	2023 年 6 月 30 日					淨風險承擔 澳門幣
	名義風險承擔 澳門幣	抵押品價值 澳門幣	第 1 階段 預期信貸損失 澳門幣	第 2 階段 預期信貸損失 澳門幣	第 3 階段 預期信貸損失 澳門幣	
<b>正常類資產</b>						
客戶貸款及墊款	2,198,046,304	538,276,130	(3,149,441)	-	-	2,194,896,863
現金及在銀行的結存	556,457,637	-	(17,251)	-	-	556,440,386
在澳門金管局的存款	55,206,786	-	(14,485)	-	-	55,192,301
澳門金管局金融票據	49,813,710	-	(2,544)	-	-	49,811,166
	<u>2,859,524,437</u>	<u>538,276,130</u>	<u>(3,183,721)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,856,340,716</u>



## 財務資料披露 (續)

### 10 信貸風險 (續)

#### (e) 按監管分類之資產質素分析

2022年12月31日						
名義風險承擔 澳門幣	抵押品價值 澳門幣	第1階段 預期信貸損失 澳門幣	第2階段 預期信貸損失 澳門幣	第3階段 預期信貸損失 澳門幣	淨風險承擔 澳門幣	
<b>正常類資產</b>						
客戶貸款及墊款	1,848,481,531	538,275,583	(4,866,065)	-	-	1,843,615,466
現金及在銀行的結存	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
澳門金管局金融票據	59,504,519	-	(2,704)	-	-	59,501,815
	<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>

## 財務資料披露 (續)

### 11 外匯風險

下表詳列於報告期末對主要金融資產或負債所產生貨幣風險之承擔。在呈報時，風險額度以等值澳門幣列示。

	2023年6月30日 (澳門幣等值)							
	歐羅	美元	英鎊	日圓	人民幣	港幣	其他貨幣	總額
現貨資產	879,420	1,612,644,112	12,717	9,521	222,428	1,020,302,302	16,857	2,634,087,357
現貨負債	(865,248)	(1,612,679,818)	(9,530)	(5,739)	(225,240)	(1,021,020,858)	(23,462)	(2,634,829,895)
長 / (短) 倉盤淨額	14,172	(35,706)	3,187	3,782	(2,812)	(718,556)	(6,605)	(742,538)
	2022年12月31日 (澳門幣等值)							
	歐羅	美元	英鎊	日圓	人民幣	港幣	其他貨幣	總額
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) 倉盤淨額	11,119	(4,020,795)	2,513	3,475	68,653	(2,082,116)	(6,631)	(6,023,782)

## 財務資料披露 (續)

### 12 流動資金風險

下表列示了本分行於截至二零二三年六月三十日止六個月和二零二二年十二月三十一日止期間所持流動資產的算術平均值和流動資金比率:

	2023 年 <u>6 月 30 日</u> 澳門幣	2022 年 <u>12 月 31 日</u> 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	30,471,000	33,874,000
平均每周庫存現金數額	76,253,000	91,026,000
每月月底特定流動資產	<u>856,262,000</u>	<u>1,214,819,000</u>

  

	2023 年 <u>6 月 30 日</u> %	2022 年 <u>12 月 31 日</u> %
每月月底特定流動資產佔基本負債總額的平均比率	47	66
每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	113	149
每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	<u>83</u>	<u>93</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。

## 財務資料披露 (續)

### 13 其他資料

如澳門金管局指引附錄四所定義，本分行應披露任何其他資料，以助更好地了解本分行的狀況，其他資料包括但不限於作為本分行、信貸機構或第三方負債擔保的資產，以及可能對分行財務狀況產生重大影響的未決訴訟。

#### (a) 用作抵押品的資產

截至二零二三年六月三十日和二零二二年十二月三十一日，本分行概無用作本分行、信貸機構或第三方負債的抵押品的資產。

#### (b) 未決訴訟

截至二零二三年六月三十日和二零二二年十二月三十一日，本分行概無涉及任何對本分行的財務狀況造成重大影響的法律訴訟。

### 14 綜合資產、負債和溢利狀況

以下披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的綜合賬目中的相應資料，而其中本分行是分支成員。

	2023 年 6月30日 港幣千元	2022 年 12月31日 港幣千元
資產總額	468,234,759	451,650,934
負債總額	411,981,440	396,956,783
客戶貸款及墊款及其他賬目	262,474,656	255,793,387
銀行及其他金融機構的存款和結存	13,435,003	9,239,533
客戶存款	323,974,829	340,487,879
稅前溢利	2,043,566	2,549,723