

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

二零二四年六月三十日

獨立鑑證報告書

獨立鑑證報告書

致中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「貴分行」)管理層 關於貴分行根據澳門金融管理局頒佈的《財務信息披露指引》 (「《披露規則》」)於截至二零二四年六月三十日止期間進行的 財務披露

根據我們日期為二零二三年九月六日的業務約定書，我們被要求以獨立合理鑑證結論的形式，報告貴分行截至二零二四年六月三十日止期間的財務信息披露，以了解貴分行在所有重大方面是否按照《披露規則》根據貴分行的賬簿和記錄正確編備財務披露。

貴分行管理層的職責

貴分行的管理層負責編製和列報貴分行的財務披露，這些披露是根據貴分行的賬簿和記錄正確編備，且按照澳門金融管理局頒佈的第 004/B/2024-DSB/AMCM 號傳閱文件《披露規則》及當中所載信息不存在重大錯報。

這項責任包括設計、實施和維護與編製和列報財務披露相關的內部控制，且不存在由於欺詐或錯誤導致的重大錯報。它還包括確保貴分行遵守《披露規則》，作出在當時情況下合理的估計和判斷，並維持與財務披露有關的充分記錄。

貴分行的管理層還負責預防和發現欺詐行為，識別並確保貴分行遵守適用於其活動的法律法規。

貴分行的管理層負責確保參與編製和列報財務披露的人員得到適當培訓，信息系統得到適當更新，而報告的任何變動都包括所有重要的業務單位。

本所獨立性和質量管理

我們已遵守國際會計師道德準則委員會(「IESBA」)頒佈的《國際專業會計師道德守則》中對獨立性及其他道德的要求，有關要求是以誠信、客觀、專業勝任能力和應有的審慎、保密及專業行為的基本原則而制定。

本所採用澳門特別行政區會計師專業委員會根據第 2/2021/CPC 號通知頒佈的《澳門審計準則》，以及《國際質量管理準則》第 1 號「會計師事務所對執行財務報表審計和審閱、其他鑑證和相關服務業務實施的質量管理」，該準則已納入並據此維持一個全面的質量控制系統，包括有關遵守專業道德要求、專業準則和適用的法律和監管規定的成文政策和程序。

獨立鑑證報告書 (續)

致中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「貴分行」)管理層
關於貴分行根據澳門金融管理局頒佈的《財務信息披露指引》
(「《披露規則》」)於截至二零二四年六月三十日止期間進行的
財務披露

我們的責任

我們的責任是審查貴分行編製的財務披露，並根據所獲得的證據，以獨立合理的鑑證結論形式就此進行報告。我們根據國際審計與鑑證準則委員會頒佈的《國際鑑證業務準則》(ISAE) 第 3000 號 (修訂本) 「除審計或審閱歷史財務信息以外的鑑證業務」進行審計。該準則要求我們遵守道德要求，包括獨立性要求，並規劃和執执行程序，以獲得有意義的鑑證，了解貴分行在所有重大方面是否按照《披露規則》附錄四根據本所獲貴分行提供的賬簿和記錄編備財務信息的披露，作為有限度鑑證結論的基礎。

所選定的程序取決於我們對貴分行財務披露和其他業務狀況的理解，以及我們對可能出現重大錯報範疇的考量。

在了解貴分行的財務披露和其他業務情況時，我們考慮了用於編製和列報財務披露的流程，以設計適合具體情況的鑑證程序，但不會就貴分行編製和列報財務披露的內部控制是否有效發表結論。

我們的程序包括：

- 了解貴分行編製財務披露的流程；和
- 將貴分行的財務披露與《披露規則》的要求進行比較。

本報告僅涉及上述財務披露，且不涉及貴分行的任何整體財務報表。

作為本審計業務的一部分，我們並無通過審計、審閱或核實財務披露、相關記錄或貴分行提取財務披露的其他來源來執行任何程序。

有限度鑑證業務執行的程序在性質和時間安排上與合理鑑證業務有所不同，涉及範圍也較小。因此，在有限鑑證業務中獲得的鑑證水平遠低於合理鑑證業務獲得的鑑證水平。

獨立鑑證報告書 (續)

致中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「貴分行」)管理層
關於貴分行根據澳門金融管理局頒佈的《財務信息披露指引》
(「《披露規則》」)於截至二零二四年六月三十日止期間進行的
財務披露

總結

我們的結論是在本報告所述事項的基礎上得出，並受其約束。

我們相信我們所獲得證據充分和適當，為我們的結論提供基礎。

我們認為，我們並無注意到貴分行的財務披露在所有重大方面沒有按照《披露規則》根據貴分行的賬簿和記錄正確編製。

其他事項

根據《披露規則》第 8 段，信貸機構應確保披露信息得到適當驗證，並採取必要措施確保其可靠性。我們提請貴方注意，我們的工作就《披露規則》而言並不構成對披露進行內部審閱或核實。

分發和使用的限制

本報告旨在協助貴分行遵守《披露規則》而編製。任何其他人士不得依賴本函作任何其他用途，本所概不就對任何其他人士承擔任何責任。未經本所事先書面同意，任何人士不得披露、引用或引述本報告的全部或部分內容。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

澳門，二零二四年九月十三日

中信銀行(國際)有限公司澳門分行

二零二四年六月三十日

財務資料披露

中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「本分行」)截至二零二四年六月三十日止六個月財務資料披露是按照澳門金融管理局(「金管局」)於二零二四年三月二十八日頒佈的第004/B/2024-DSB/AMCM號傳閱文件《財務信息披露指引》及附錄四而編製。

本分行是中信銀行(國際)有限公司(「總行」或「本行」)屬下分行,因此毋須編製綜合賬目。對於附註3、附註4、附註10和附註15,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 財務狀況表

於二零二四年六月三十日

(以澳門幣列示)

	2024年 6月30日 澳門幣	2023年 12月31日 澳門幣
資產		
現金及在銀行的結存	659,710,483	901,258,410
在澳門金管局的存款	77,206,291	55,996,694
客戶貸款及墊款	1,326,932,936	1,520,420,627
其他資產	6,366,739	1,246,536
物業、廠房及設備	6,742,827	7,348,072
資產總值	2,076,959,276	2,486,270,339
負債		
客戶及他行存款	1,942,618,841	2,122,500,373
總行存款和結餘	41,230,535	229,919,309
本年稅項負債	1,884,600	1,333,844
其他負債	2,350,291	6,817,292
	1,988,084,267	2,360,570,818

財務資料披露 (續)

1 財務狀況表 (續)

於二零二四年六月三十日

(以澳門幣列示)

	2024 年 6 月 30 日 澳門幣	2023 年 12 月 31 日 澳門幣
總行賬目		
營運資金	50,000,000	50,000,000
一般監管儲備	14,072,719	14,836,133
保留溢利	24,802,290	60,863,388
	<u>88,875,009</u>	<u>125,699,521</u>
總行賬目和負債總額	<u>2,076,959,276</u>	<u>2,486,270,339</u>

財務資料披露 (續)

2 綜合收益表

截至二零二四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2024 年 6月30日 澳門幣	2023 年 6月30日 澳門幣
利息收入	62,133,910	65,133,592
利息支出	(54,963,202)	(45,729,045)
利息收入淨額	7,170,708	19,404,547
服務費和佣金收入	1,416,167	1,435,801
其他經營收入	333,563	597,583
經營收入	8,920,438	21,437,931
經營支出	(15,720,618)	(15,980,037)
扣除預期信貸損失和減值準備前的經營溢利	(6,800,180)	5,457,894
壞賬收回	11,138,130	-
客戶貸款及墊款的預期信貸損失回撥	251,681	2,007,251
稅前溢利	4,589,631	7,465,145
所得稅	(550,755)	(895,817)
期間溢利及綜合收益總額	4,038,876	6,569,328

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。

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：

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

劉成先生

胡昱先生

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

財務資料披露 (續)

5 總行賬目變動表

截至二零二四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	營運資金 澳門幣	一般監管儲備 澳門幣	保留溢利 澳門幣	總計 澳門幣
於 2023 年 1 月 1 日的總行賬目	50,000,000	13,914,775	71,894,198	135,808,973
匯至總行的利潤	-	-	(18,585,213)	(18,585,213)
轉入監管儲備	-	5,371,092	(5,371,092)	-
本期間利潤及綜合收益總額	-	-	6,569,328	6,569,328
於 2023 年 6 月 30 日及 2023 年 7 月 1 日的總行賬目	50,000,000	19,285,867	54,507,221	123,793,088
匯至總行的利潤	-	-	-	-
轉出監管儲備	-	(4,449,734)	4,449,734	-
本期間利潤及綜合收益總額	-	-	1,906,433	1,906,433
於 2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日的總行賬目	50,000,000	14,836,133	60,863,388	125,699,521
匯至總行的利潤	-	-	(40,863,388)	(40,863,388)
轉出監管儲備	-	(763,414)	763,414	-
本期間利潤及綜合收益總額	-	-	4,038,876	4,038,876
於 2024 年 6 月 31 日的總行賬目	50,000,000	14,072,719	24,802,290	88,875,009

財務資料披露 (續)

6 現金流量表

截至二零二四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2024 年 6月30日 澳門幣	2023 年 6月30日 澳門幣
經營業務		
稅前溢利	4,589,631	7,465,145
非現金項目調整：		
折舊支出	834,250	1,067,556
客戶貸款及墊款的預期信貸損失回撥	(251,681)	(2,007,251)
營運資金變動前的經營溢利	<u>5,172,200</u>	<u>6,525,450</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	(3,041,000)	(7,897,000)
客戶貸款及墊款	193,607,993	(349,564,773)
其他資產	(5,120,203)	(1,487,379)
	<u>185,446,790</u>	<u>(348,955,353)</u>
經營負債淨增加 / (減少)：		
客戶和他行存款	(179,881,532)	169,058,543
總行存款和結餘	(188,688,774)	515,602,826
其他負債	(4,327,168)	(6,696,482)
	<u>(372,897,474)</u>	<u>677,964,887</u>
來自經營業務的現金額	<u>(182,278,484)</u>	<u>335,534,984</u>
已付稅項	-	-
(用於) / 來自經營業務的現金淨額	<u>(182,278,484)</u>	<u>335,534,984</u>

財務資料披露 (續)

6 現金流量表 (續)

截至二零二四年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2024 年 6 月 30 日 澳門幣	2023 年 6 月 30 日 澳門幣
投資業務		
購入固定資產	(229,005)	(661,208)
用於投資業務的現金淨額	<u>(229,005)</u>	<u>(661,208)</u>
融資業務		
匯至總行的保留溢利	(40,863,388)	(18,585,215)
用於融資業務的現金淨額	<u>(40,863,388)</u>	<u>(18,585,215)</u>
現金及現金等價物(減少) / 增加淨額	(223,370,877)	316,288,561
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	<u>934,464,424</u>	<u>317,697,572</u>
於 6 月 30 日的現金及現金等價物	<u>711,093,547</u>	<u>633,986,133</u>
經營業務產生的現金流量包括:		
已收利息	62,066,560	60,645,688
已付利息	(52,355,384)	(24,166,818)
現金及現金等價物結餘分析		
現金及在銀行的結存	659,728,925	556,457,636
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存	51,364,622	27,714,787
原到期日在 3 個月內的澳門金管局金融票據	-	49,813,710
現金及現金等價物	<u>711,093,547</u>	<u>633,986,133</u>

財務資料披露 (續)

7 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

	2024 年 6月30日 澳門幣	2023 年 12月31日 澳門幣
貸款承擔	167,819,838	222,301,360
保函及擔保	1,969,000	50,585,000
	<u>169,788,838</u>	<u>272,886,360</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:

	2024 年 6月30日 澳門幣	2023 年 12月31日 澳門幣
物業:		
- 1年內	5,704,119	5,721,114
- 1年以上至5年	17,872,107	20,721,334
	<u>23,576,226</u>	<u>26,442,448</u>

8 衍生工具交易

截至二零二四年及二零二三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。截至二零二四年六月三十日和二零二三年十二月三十一日，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)

9 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：

	2024 年 6月30日 澳門幣	2023 年 6月30日 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	30,156,999	8,701,319
支付總行利息費用	1,049,850	5,880,241

(b) 收取及支付總行和其他分行的未償還款項：

	2024 年 6月30日 澳門幣	2023 年 12月31日 澳門幣
存放於總行和其他分行款項：		
於 1 月 1 日	899,317,759	214,786,063
於 2024 年 6 月 30 日 / 2023 年 12 月 31 日 本期間 / 年度平均金額	650,122,128	899,317,759
	1,195,100,965	404,596,431

應收總行和其他分行利息：

於 1 月 1 日	403,977	31,604
於 2024 年 6 月 30 日 / 2023 年 12 月 31 日 本期間 / 年度平均金額	286,883	403,977
	365,489	96,709

總行的存款和結餘：

於 1 月 1 日	229,831,688	131,716,068
於 2024 年 6 月 30 日 / 2023 年 12 月 31 日 本期間 / 年度平均金額	41,230,535	229,831,688
	87,114,967	344,292,909

應付總行利息：

於 1 月 1 日	87,621	16,699
於 2024 年 6 月 30 日 / 2023 年 12 月 31 日 本期間 / 年度平均金額	-	87,621
	84,985	140,900

財務資料披露 (續)

10 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。

	2024年 6月30日 %	2023年 12月31日 %
普通股權一級資本比率	13.3	13.4
一級資本比率	16.3	16.4
總資本比率	<u>18.7</u>	<u>20.1</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。

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
權益		
股本	18,404,013	18,404,013
儲備	26,723,511	25,776,602
其他權益工具	<u>9,335,396</u>	<u>9,335,396</u>
權益總額	<u>54,462,920</u>	<u>53,516,011</u>

財務資料披露 (續)

11 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	2024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	899,270,416	-	693,990
英屬處女群島	322,643,764	-	172,752
香港特區	273,592,062	-	536,155
總額	<u>1,495,506,242</u>	<u>-</u>	<u>1,402,897</u>

地區	2023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	681,188,520	-	108,430
英屬處女群島	565,139,389	-	469,059
香港特區	274,966,488	-	296,281
總額	<u>1,521,294,397</u>	<u>-</u>	<u>873,770</u>

截至二零二四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零 (二零二三年十二月三十一日：澳門幣零)。

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

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	2024 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	-	-	-

地區	2023 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	-	-	-

財務資料披露 (續)

11 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。

	2024年6月30日				2023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
在澳門使用的貸款及墊款								
公共建築業	232,235,970	-	-	-	178,771,350	-	-	-
批發及零售業	494,203,326	-	44,560	-	493,948,506	-	108,430	-
個人貸款	5,011,282	-	-	-	8,468,664	-	-	-
	<u>731,450,578</u>	<u>-</u>	<u>44,560</u>	<u>-</u>	<u>681,188,520</u>	<u>-</u>	<u>108,430</u>	<u>-</u>
在澳門境外使用的貸款及墊款								
非貨幣金融機構	322,643,764	-	172,752	-	322,172,985	-	374,278	-
其他行業	257,635,982	-	536,156	-	500,718,810	-	390,517	-
個人貸款	15,956,080	-	-	-	17,214,082	-	545	-
	<u>596,235,826</u>	<u>-</u>	<u>708,908</u>	<u>-</u>	<u>840,105,877</u>	<u>-</u>	<u>765,340</u>	<u>-</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>1,327,686,404</u>	<u>-</u>	<u>753,468</u>	<u>-</u>	<u>1,521,294,397</u>	<u>-</u>	<u>873,770</u>	<u>-</u>

財務資料披露 (續)

11 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。

	2024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								
現金及在銀行的結存	659,710,483	659,710,483	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	77,206,291	77,206,291	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,326,932,936	-	494,158,765	-	579,570,839	232,477,224	20,726,108	-
其他資產	6,366,739	5,027,079	6,321	-	406,798	11,330	915,121	90
資產總值	2,070,216,449	741,943,853	494,165,086	-	579,977,637	232,488,554	21,641,229	90
負債								
客戶存款	1,812,569,156	199,285,460	705,979,885	895,656,097	11,647,714	-	-	-
其他銀行存款	130,049,685	-	130,049,685	-	-	-	-	-
總行存款和結餘	41,230,535	41,230,535	-	-	-	-	-	-
其他負債	2,350,291	632,612	1,153,917	14,854	406,512	142,396	-	-
負債總額	1,986,199,667	241,148,607	837,183,487	895,670,951	12,054,226	142,396	-	-
資產 - 負債差距	84,016,782	500,795,246	(343,018,401)	(895,670,951)	567,923,411	232,346,158	21,641,229	90

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(c) 期限分析 (續)

	2023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								
現金及在銀行的結存	901,258,410	901,258,410	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	55,996,694	55,996,694	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,520,420,627	-	377,877,786	167,498,697	771,448,675	179,120,949	24,474,520	-
其他資產	1,246,536	-	-	-	319,995	-	926,451	90
資產總值	2,478,922,267	957,255,104	377,877,786	167,498,697	771,768,670	179,120,949	25,400,971	90
負債								
客戶存款	2,060,459,667	156,011,053	459,466,202	1,110,462,807	334,519,605	-	-	-
其他銀行存款	62,040,706	-	62,040,706	-	-	-	-	-
總行存款和結餘	229,919,309	229,919,309	-	-	-	-	-	-
其他負債	6,817,292	201,898	1,202,639	379,474	4,491,823	375,916	11,042	154,500
負債總額	2,359,236,974	386,132,260	522,709,547	1,110,842,281	339,011,428	375,916	11,042	154,500
資產 - 負債差距	119,685,293	571,122,844	(144,831,761)	(943,343,584)	432,757,242	178,745,033	25,389,929	(154,410)

(d) 會計逾期風險承擔賬齡分析

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本分行概無逾期三個月以上的風險承擔。

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(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。

	2024 年 6 月 30 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
正常類資產						
客戶貸款及墊款	1,327,686,404	466,023,000	(753,468)	-	-	1,326,932,936
現金及在銀行的結存	659,728,925	-	(18,442)	-	-	659,710,483
在澳門金管局的存款	77,206,622	-	(331)	-	-	77,206,291
	<u>2,064,621,951</u>	<u>466,023,000</u>	<u>(772,241)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,063,849,710</u>
	2023 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
正常類資產						
客戶貸款及墊款	1,521,294,397	538,276,680	(873,770)	-	-	1,520,420,627
現金及在銀行的結存	901,268,519	-	(10,109)	-	-	901,258,410
在澳門金管局的存款	55,996,905	-	(211)	-	-	55,996,694
	<u>2,478,559,821</u>	<u>538,276,680</u>	<u>(884,090)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,477,675,731</u>

財務資料披露 (續)

12 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)							總額
	歐羅	美元	英鎊	日圓	人民幣	港幣	其他貨幣	
現貨資產	366,901	963,535,408	12,683	8,220	760,994	785,380,789	5,805,653	1,755,870,648
現貨負債	(367,340)	(964,029,957)	(8,467)	(4,587)	(762,755)	(785,583,687)	(5,796,866)	(1,756,553,659)
長 / (短) 倉盤淨額	(439)	(494,549)	4,216	3,633	(1,761)	(202,898)	8,787	(683,011)
	2023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	424,213	1,259,027,243	12,803	9,360	365,881	977,295,445	6,996,424	2,244,131,369
現貨負債	(401,928)	(1,259,259,130)	(9,595)	(5,223)	(383,731)	(977,727,908)	(6,992,714)	(2,244,780,229)
長 / (短) 倉盤淨額	22,285	(231,887)	3,208	4,137	(17,850)	(432,463)	3,710	(648,860)

財務資料披露 (續)

13 流動資金風險

下表列示了本分行於截至二零二四年六月三十日止六個月和二零二三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:

	2024 年 6 月 30 日 澳門幣	2023 年 12 月 31 日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	43,836,000	32,169,000
平均每周庫存現金數額	76,320,000	69,273,000
每月月底特定流動資產	<u>1,652,773,000</u>	<u>974,527,000</u>

	2024 年 6 月 30 日 %	2023 年 12 月 31 日 %
每月月底特定流動資產佔基本負債總額的平均比率	76	55
每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	153	96
每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	<u>78</u>	<u>73</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)

14 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

截至二零二四年六月三十日和二零二三年十二月三十一日，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

截至二零二四年六月三十日和二零二三年十二月三十一日，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。

15 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。

	2024 年 6 月 30 日 港幣千元	2023 年 12 月 31 日 港幣千元
資產總額	459,719,391	470,386,931
負債總額	405,256,471	416,870,920
客戶貸款及墊款及其他賬目	243,805,822	237,502,834
銀行及其他金融機構的存款和結存	9,890,369	11,531,352
客戶存款	334,578,409	340,730,699
	2024 年 6 月 30 日 港幣千元	2023 年 6 月 30 日 港幣千元
稅前溢利	1,240,752	2,043,566