

2021 中期報告

澳門分行

中期報告的財務訊息是真實無誤的，及符合澳門金融管理局訂立之財務訊息披露指引之要求。

陳國平
分行行長

目錄

1. 資產負債表 (未經審核).....	4
2. 營業結果演算 (未經審核).....	7
3. 現金流動表 (未經審核).....	9
4. 資產負債表外項目 (未經審核).....	10
5. 衍生金融工具 (未經審核).....	11
6. 關聯方交易 (未經審核).....	12
7. 信用風險 (未經審核).....	13
8. 貨幣外匯風險 (未經審核).....	15
9. 流動資金風險 (未經審核).....	16
10. 集團資料 (未經審核).....	17

1. 資產負債表 (未經審核)

資產負債表於二零二一年六月三十日

創興銀行有限公司 澳門分行

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	12,593,148.92		12,593,148.92
AMCM 存款	66,102,366.62		66,102,366.62
在本地之其他信用機構活期存款	45,012,599.66		45,012,599.66
在外地之其他信用機構活期存款	12,818,601.77		12,818,601.77
金,銀			
其他流動資產			
放款	2,705,340,913.44	19,849,839.16	2,685,491,074.28
在本澳信用機構拆放	170,000,000.00		170,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款			
股票,債券及股權			
承銷資金投資			
債務人			
其他投資			
財務投資			
不動產	2,311,308.86	1,097,819.40	1,213,489.46
設備	2,687,042.17	2,577,004.20	110,037.97
遞延費用	3,497,761.07	3,491,927.73	5,833.34
其他固定資產	173,946.24	173,946.24	-
內部及調整賬	2,539,169.23		2,539,169.23
總額	3,023,076,857.98	27,190,536.73	2,995,886,321.25

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	168,325,700.47	
通知存款		
定期存款	409,478,312.27	577,804,012.74
本地信用機構資金		
其他本地機構資金		
外幣借款	1,967,300,000.00	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	353,792.50	
債權人	746,222.58	
各項負債	6,812,731.01	1,975,212,746.09
內部及調整賬	15,292,346.81	
各項風險備用金	26,876,690.19	
股本	33,726,800.08	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		75,895,837.08
歷年營業結果	350,578,366.01	
本年營業結果	16,395,359.33	366,973,725.34
總額		2,995,886,321.25

澳門幣

備查賬	金額
代客保管賬	
代收賬	
抵押賬	13,306,328,732.70
保證及擔保付款	
信用狀	
承兌匯票	
代付保證金	
期貨買入	
期貨賣出	
其他備查賬	760,353,429.81

2. 營業結果演算 (未經審核)

營業賬目
創興銀行有限公司 澳門分行

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	8,144,158.92	資產業務收益	37,971,755.45
人事費用		銀行服務收益	5,144,868.64
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	24,896.68
職員開支	5,394,683.37	證券及財務投資收益	
固定職員福利	317,372.54	其他銀行收益	
其他人事費用	65,300.05	非正常業務收益	
第三者作出之供應	199,971.30	營業損失	
第三者提供之勞務	2,481,434.69		
其他銀行費用			
稅項	54,033.00		
非正常業務費用			
折舊撥款	59,915.95		
備用金之撥款	7,875,378.62		
營業利潤	18,549,272.33		
總額	43,141,520.77	總額	43,141,520.77

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	18,549,272.33
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	2,153,913.00	備用金之回撥	
營業結果(盈餘)	16,395,359.33	營業結果(虧損)	
總額	18,549,272.33	總額	18,549,272.33

3. 現金流動表 (未經審核)

2021年6月30日止

經營業務	澳門幣
除稅前溢利	18,549,272
調整：	
利息收入	(37,971,755)
利息支出	8,144,159
貸款減值準備	7,875,379
物業及設備之折舊	59,916
營運資產及負債變動前之營運現金流	(3,343,029)
減額：在本地之金融管理局存款	(217,199)
減額：客戶貸款	670,520,562
增額：其他賬項及應收收入	(53,267)
減額：向總行貸款	(741,600,000)
減額：客戶存款	54,754,810
增額：其他賬項及應付費用	(197,489)
經營業務之現金收入（支出）	(20,135,612)
已付澳門利得稅稅款	-
已收利息	34,476,325
已付利息	(5,343,903)
經營業務之現金收入（支出）淨額	8,996,810
投資業務	
購入金融票據	(164,832,495)
回購金融票據	165,000,000
購入物業及設備	(39,475)
投資業務之現金收入淨額	128,030
淨現金及等同現金項目增額	9,124,840
一月一日之現金及等同現金項目	117,941,532
六月三十日之現金及等同現金項目	127,066,372
代表：	
庫存現金及及短期存款	70,424,350
存款超出澳門金融管理局之最低要求	56,642,022
	127,066,372

4. 資產負債表外項目 (未經審核)

2021年6月30日止

澳門幣

信用代替品	-
與貿易有關之或有項目	-
承兌匯票	-
其他	19,809,235

5. 衍生金融工具 (未經審核)

現時本分行並無相關衍生金融工具之業務。

6. 關聯方交易 (未經審核)

於報告期末，本分行與總行之重大交易詳列如下：

	2021年6月30日止	2020年6月30日止
	澳門幣	澳門幣
存在總行的短期資金	12,818,602	30,407,282
原定到期日多於一個月之存放總行款項	-	-
從總行借款	1,967,600,000	2,430,800,000
應收利息	-	75,923
應付利息	254,339	2,057,404
已收利息	2	172,173
已付利息	5,895,788	28,205,887

7. 信用風險 (未經審核)

信用質素

客戶貸款之信用質素，總結如下：

	澳門幣	2021年6月30日止 佔總貸款額 %
非逾期貸款	2,674,856,537	98.9%
逾期貸款 (第一組別)	10,634,537	0.4%
逾期貸款 (第二組別)	19,849,839	0.7%
	<u>2,705,340,913</u>	<u>100%</u>

信用風險之區域位置及客戶業務分析

現時本分行沒有債券或衍生金融工具之業務，因此並無涉及其信貸風險。而客戶貸款類別全是個人及公司客戶，並無銀行及政府或公共部門機構。

區域位置：	貸款總額 澳門幣	集體減值準備 澳門幣	2021年6月30日止 特定備用金 澳門幣
澳門	2,546,081,383	25,280,941	19,849,839
香港	159,259,530	1,595,749	-
	<u>2,705,340,913</u>	<u>26,876,690</u>	<u>19,849,839</u>

按照借款人之借款用途或主要業務活動並適用地參考監管報告準則，本分之客戶貸款總額分析及報告如下：

客戶貸款	貸款總額 澳門幣	集體減值準備 澳門幣	2021年6月30日止 特定備用金 澳門幣
紡織品	19,849,839	-	19,849,839
酒店業	685,100,298	6,851,898	-
其他行業	154,500,000	1,548,029	-
個人房屋按揭貸款	1,750,619,383	17,524,049	-
其他 - 主要項目包括 個人貸款作其他私人 用途	95,271,393	952,714	-
	<u>2,705,340,913</u>	<u>26,876,690</u>	<u>19,849,839</u>

資產及負債按到期日分析

於2021年6月30日止，本分行的金融負債合約剩餘到期日詳列於下表。

資產	即時償還	澳門幣					總額
		一個月 以內償還	一個月至三 個月以內償 還	三個月至一 年以內償還	一年至三年 以內償還	超過三年償 還	
客戶貸款	19,849,839	-	-	687,581,274	154,966,511	1,842,943,289	2,705,340,913
存放同業 款項	111,114,966	-	-	-	-	-	111,114,966
澳門金融 管理局發 出之證券	-	-	75,000,000	95,000,000	-	-	170,000,000
	130,964,805	-	75,000,000	782,581,274	154,966,511	1,842,943,289	2,986,455,879
負債							
客戶存款	171,618,831	152,181,370	211,797,987	42,205,825	-	-	577,804,013
	171,618,831	152,181,370	211,797,987	42,205,825	-	-	577,804,013

8. 貨幣外匯風險 (未經審核)

現時本分行只面對港元，美元及人民幣匯率變動之風險。

於2021年6月30日止，本分行之外匯淨盤總額為長盤澳門幣314,430,470。

本分行產生之外匯風險，佔外匯淨盤總額百分之十或以上者，披露如下：

	2021年6月30日止		
	澳門幣千元等值		
	港元	美元	總額
現貨資產	2,773,838	759	2,774,597
現貨負債	(2,459,742)	(712)	(2,460,454)
長 / (短) 盤淨額	314,096	47	314,143

9. 流動資金風險 (未經審核)

下表簡易列明本分行在2021年6月30日止之平均清償能力值：

	澳門幣千元
每週最低可動用現金之平均數	11,951
每週可動用現金之平均數	63,648

下表簡易列明本分行在2021年6月30日止之平均抵償能力值：

	澳門幣千元
每月抵償資產之平均數	317,748
每月抵償資產對總基本負債之平均比率	55.27%

下表簡易列明本分行在2021年6月30日止之平均流動資金比率：

一個月	63.79%
三個月	54.15%

10. 集團資料 (未經審核)

董事會

執行董事

宗建新先生

副主席兼行政總裁

劉惠民先生

副行政總裁

非執行董事

張招興先生

主席

李 鋒先生

周卓如先生

陳 靜女士

獨立非執行董事

鄭毓和先生

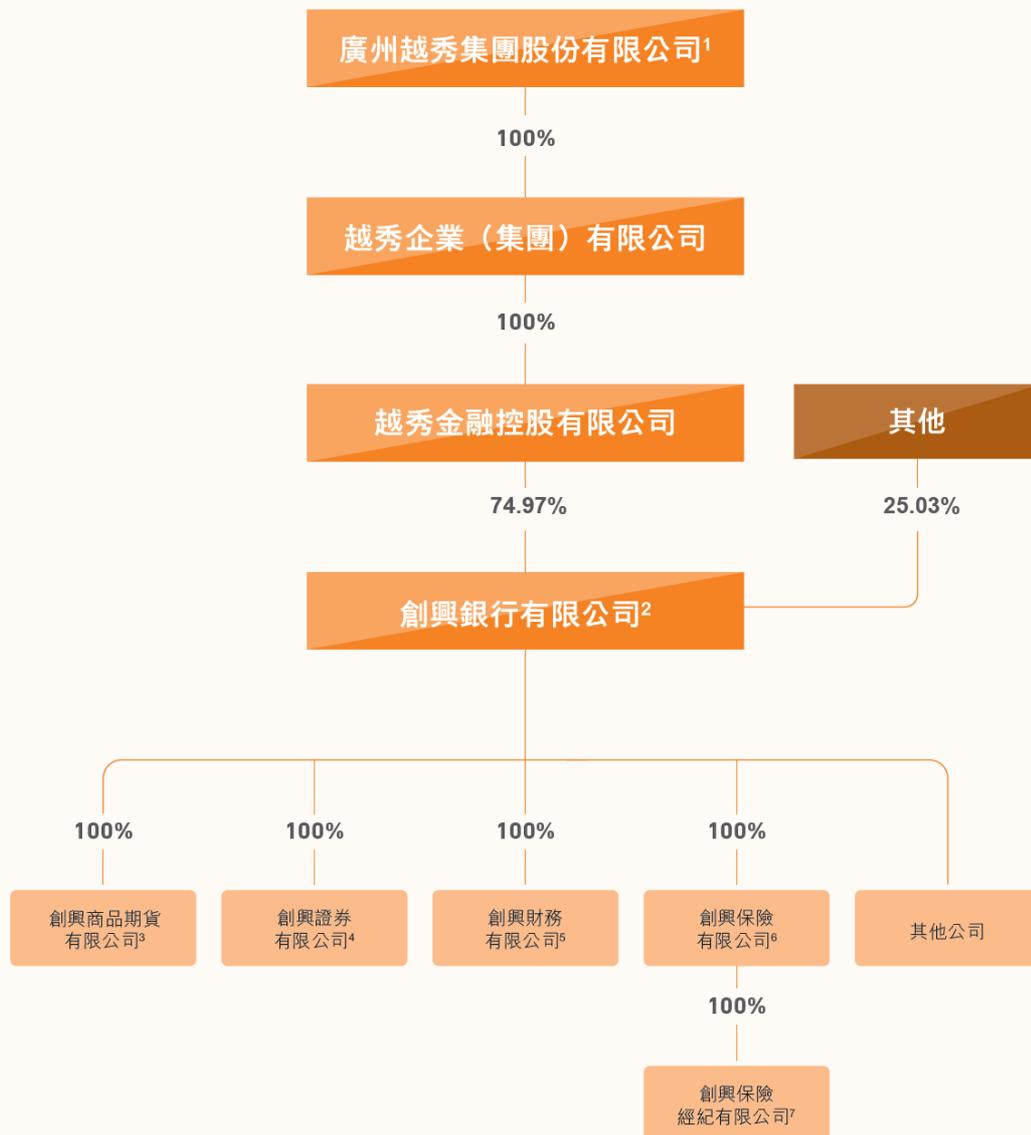
李家麟先生

余立發先生

集團之簡略架構

集團之簡略架構

於2021年3月16日



¹ 廣州市人民政府國有資產監督管理委員會監管下的國有企業

² 於香港聯合交易所有限公司上市

³ 香港期貨交易所有限公司註冊參與者

⁴ 香港聯合交易所有限公司註冊參與者

⁵ 香港《銀行業條例》下之持牌接受存款公司

⁶ 香港《保險業條例》下之持牌保險公司

⁷ 香港《保險業條例》下之持牌保險經紀公司

資本管理

本銀行之核心業務、財務狀況及資產質素均穩固強健，減值貸款比率維持低水平，而資本充足比率及流動性維持比率均高於相關法定要求。

	2021年6月30日
總資本比率	16.58%
一級資本比率	14.19%

儲備

	2021年6月30日
	港幣千元
儲備總額	13,430,455

股本

	2021年6月30日
	港幣千元
股本總額	9,980,884

綜合財務狀況表

2021年6月30日止

港幣千元

資產

庫存現金及短期資金	18,124,957
存放同業於1至12個月內到期之款項	967,851
衍生金融工具	433,806
證券投資	59,567,695
貸款及其他賬項	160,598,476
可收回稅項	187,203
聯營公司權益	458,763
投資物業	311,956
物業及設備	1,053,567
遞延稅項資產	26,254
無形資產	876,265
資產總額	242,606,793

負債

同業存款及結餘	5,369,467
於回購協議下出售之金融資產	2,502,402
客戶存款	195,656,842
衍生金融工具	1,633,989
其他賬項及應付費用	2,908,710
流動稅項負債	67,864
存款證	2,427,767
借貸資本	3,020,700
遞延稅項負債	179,717
負債總額	213,767,458

屬於本銀行擁有人的權益

股本	9,980,884
額外股本工具	5,427,996
儲備	13,430,455
權益總額	28,839,335
負債及權益總額	242,606,793