

2018 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。

劉慶強
分行經理

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)

資產負債表於二零一八年六月三十日

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	8,855,540.50		8,855,540.50
AMCM 存款	31,998,127.88		31,998,127.88
在本地之其他信用機構活期存款	38,818,201.39		38,818,201.39
在外地之其他信用機構活期存款	36,063,576.78		36,063,576.78
金,銀			
其他流動資產			
放款	3,897,779,732.31		3,897,779,732.31
在本澳信用機構拆放	150,000,000.00		150,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	8,246,929.71		8,246,929.71
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	959,140.94	1,352,167.92
設備	2,617,331.48	2,296,273.93	321,057.55
遞延費用	3,491,761.07	3,431,693.32	60,067.75
其他固定資產	173,946.21	173,946.21	-
內部及調整賬	3,924,797.90		3,924,797.90
總額	4,184,281,254.09	6,861,054.40	4,177,420,199.69

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	124,550,356.47	
通知存款		
定期存款	268,091,986.72	392,642,343.19
本地信用機構資金		
其他本地機構資金		
外幣借款	3,409,300,000.00	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	748,070.48	
債權人	86,829.51	
各項負債	7,769,270.01	3,417,904,170.00
內部及調整賬	45,987,058.51	
各項風險備用金	39,751,839.24	
股本	33,726,800.08	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		119,465,697.83
歷年營業結果	222,769,488.00	
本年營業結果	24,638,500.67	247,407,988.67
總額		4,177,420,199.69

澳門幣

備查賬	金額
代客保管賬	
代收賬	211,947.40
抵押賬	13,201,590,855.00
保證及擔保付款	4,595,676.66
信用狀	2,812,195.09
承兌匯票	4,481,723.23
代付保證金 期貨買入 期貨賣出	
其他備查賬	1,508,489,536.57

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	23,995,903.72	資產業務收益	59,368,209.56
人事費用		銀行服務收益	3,865,557.71
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	57,518.04
職員開支	4,739,254.70	證券及財務投資收益	
固定職員福利	199,479.68	其他銀行收益	
其他人事費用	75,843.53	非正常業務收益	12,000.00
第三者作出之供應	222,824.93	營業損失	
第三者提供之勞務	2,020,668.68		
其他銀行費用			
稅項	653.00		
非正常業務費用			
折舊撥款	94,275.39		
備用金之撥款	4,012,557.01		
營業利潤	27,941,824.67		
總額	63,303,285.31	總額	63,303,285.31

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	27,941,824.67
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	3,303,324.00	備用金之使用	
營業結果(盈餘)	24,638,500.67	營業結果(虧損)	
總額	27,941,824.67	總額	27,941,824.67

3. 現金流動表 (未經審核)

2018年6月30日止

經營業務	澳門幣
除稅前溢利	27,941,825
調整：	
利息收入	(59,368,210)
利息支出	23,995,904
貸款減值準備	4,012,557
物業及設備之折舊	94,275
營運資產及負債變動前之營運現金流	(3,323,649)
減額：在本地之金融管理局存款	934,564
增額：客戶貸款	(413,331,810)
增額：其他賬項及應收收入	(33,794)
增額：向總行貸款	321,265,187
減額：客戶存款	(65,471,622)
增額：其他賬項及應付費用	1,498,776
經營業務之現金收入（支出）	(158,462,348)
已付澳門利得稅稅款	-
已收利息	56,723,388
已付利息	(23,394,169)
經營業務之現金收入（支出）淨額	(125,133,130)
投資業務	
購入金融票據	(99,313,190)
回購金融票據	60,000,000
購入物業及設備	7,169
投資業務之現金收入淨額	(39,306,021)
淨現金及等同現金項目增額	(164,439,151)
一月一日之現金及等同現金項目	281,828,956
六月三十日之現金及等同現金項目	117,389,805
代表：	
庫存現金及及短期存款	91,984,248
原定到期日少於十二個月之金融票據	148,297,316
扣減：原定到期日多於三個月之金融票據	(148,297,316)
存款超出澳門金融管理局之最低要求	25,405,557
	117,389,805

4. 資產負債表外項目 (未經審核)

	2018年6月30日止
	澳門幣
信用代替品	4,595,677
與貿易有關之或有項目	2,812,196
承兌匯票	4,481,723
其他	28,154,585

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：

	2018年6月30日止	2017年6月30日止
	澳門幣	澳門幣
存在總行的短期資金	44,310,506	35,469,191
原定到期日多於一個月之存放總行款項	-	-
從總行借款	3,399,000,000	2,377,234,525
應收利息	11,610	60,825
應付利息	1,260,240	618,974
已收利息	78,333	64,034
已付利息	22,163,129	14,120,039

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	2018年6月30日止 佔總貸款額 %
非逾期貸款	3,895,938,329	99.95%
已逾期貸款(高於十八個月)	1,841,403	0.05%
	<u>3,897,779,732</u>	<u>100%</u>

	抵押品之價值 澳門幣	2018年6月30日止 特定備用金 澳門幣
已逾期貸款(高於十八個月)	2,472,000	666,824
	<u>2,472,000</u>	<u>666,824</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	2018年6月30日止 集體減值準備 澳門幣
澳門	3,893,870,056	28,691,691
香港	3,909,676	42,386
	<u>3,897,779,732</u>	<u>28,734,077</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，本分行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	2018年6月30日止 特定備用金 澳門幣
製造工業	20,798,860	208,705	-
批發及零售業	193,380,846	1,937,777	-

酒店業	1,667,346,343	16,682,780	-
住宅樓宇	1,941,262,770	19,414,193	666,824
其他 - 主要項目包 括個人貸款作其他 私人用途	74,990,913	750,786	-
	<u>3,897,779,732</u>	<u>38,994,241</u>	<u>666,824</u>

資產及負債按到期日分析

於2018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	-	-	20,798,860	193,404,531	123,056,897	3,560,519,444	3,897,779,732
存放同業 款項	70,816,329	-	-	-	-	-	70,816,329
澳門金融 管理局發 出之證券	-	-	30,000,000	120,000,000	-	-	150,000,000
	<u>70,816,329</u>	<u>-</u>	<u>50,798,860</u>	<u>313,404,531</u>	<u>123,056,897</u>	<u>3,560,519,444</u>	<u>4,118,596,061</u>
負債							
客戶存款	124,659,794	82,659,063	136,616,287	48,604,199	103,000	-	392,642,343
	<u>124,659,794</u>	<u>82,659,063</u>	<u>136,616,287</u>	<u>48,604,199</u>	<u>103,000</u>	<u>-</u>	<u>392,642,343</u>

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2018年6月30日止，本分行之外匯淨盤總額為長盤澳門幣196,836,334。

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：

	2018年6月30日止		
	澳門幣千元等值		
	港元	美元	總額
現貨資產	3,983,251	9,056	3,992,307
現貨負債	3,787,138	8,516	3,795,654
長 / (短) 盤淨額	196,113	540	196,653

9. 流動資金風險 (未經審核)

下表簡易列明本分行在2018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	10,025
每週可動用現金之平均數	69,395

下表簡易列明本分行在2018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	758,761
每月抵償資產對總基本負債之平均比率	163.43%

下表簡易列明本分行在2018年6月30日止之平均流動資金比率：

一個月	110.06%
三個月	108.46%

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

朱春秀先生

副主席

李 鋒先生

周卓如先生

獨立非執行董事

鄭毓和先生

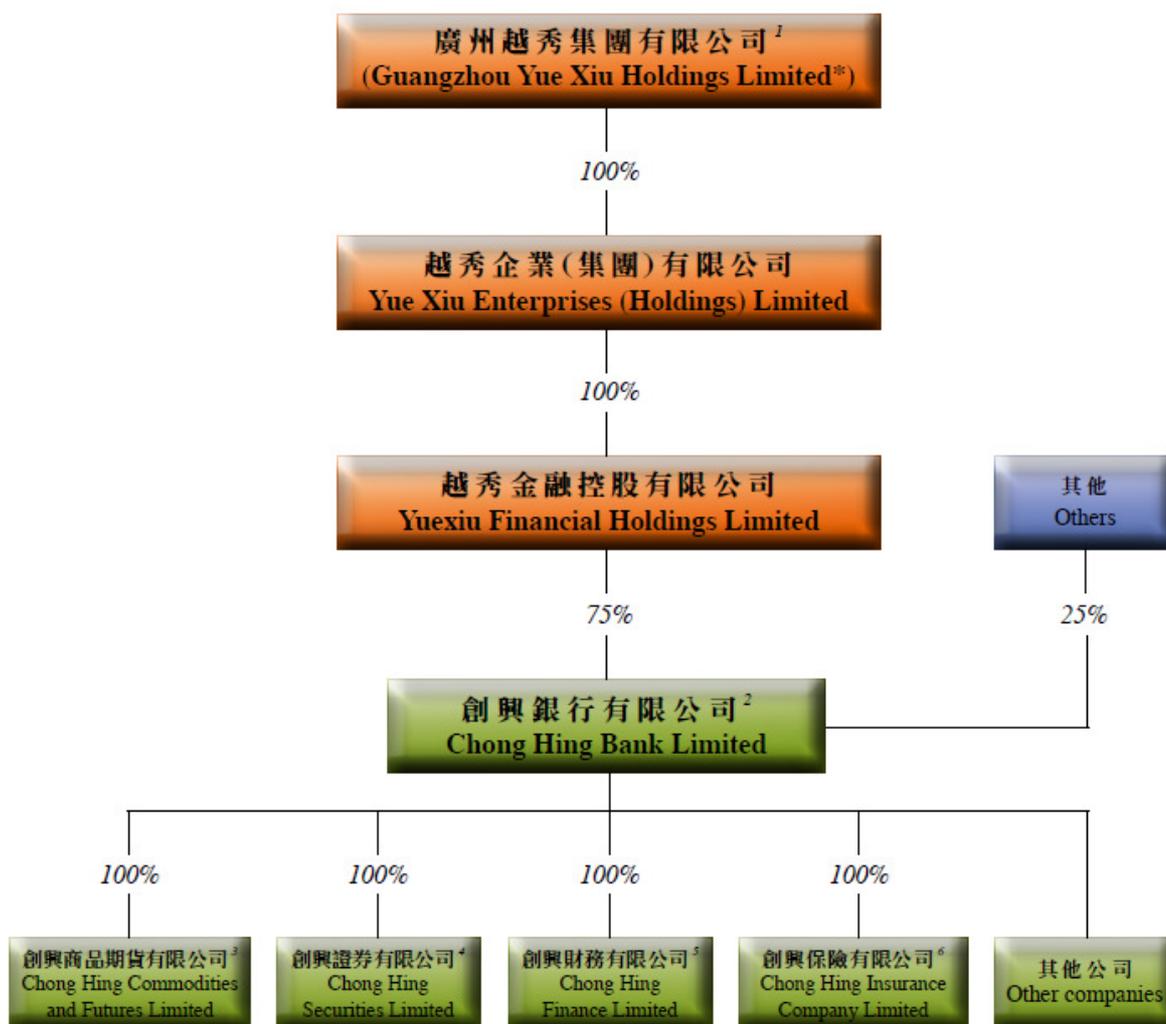
馬照祥先生

李家麟先生

余立發先生

集團之簡略架構

於2018年6月30日止，集團之簡略架構如下：



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。

資本充足比率乃依據金管局法定要求以本銀行及部份附屬公司綜合計算。此規則乃根據香港《銀行業條例》下之《銀行業（資本）規則》而制定。

本銀行定期按《銀行業（資本）規則》的計算方法監察資本充足度及監管資本使用。

	2018年6月30日
總資本比率	17.39%
一級資本比率	13.23%

儲備

	2018年6月30日
	港幣千元
儲備總額	9,989,531

股本

	2018年6月30日
	港幣千元
股本總額	5,435,904

綜合財務狀況表

2018年6月30日止

港幣千元

資產

庫存現金及短期資金	12,884,061
存放同業於1至12個月內到期之款項	3,599,847
衍生金融工具	1,136,557
證券投資	42,113,827
貸款及其他賬項	96,992,581
聯營公司權益	314,010
投資物業	312,424
物業及設備	562,542
預付土地租金	2,107
無形資產	437,196
資產總額	158,355,152

負債

同業存款及結餘	3,334,640
於回購協議下出售之金融資產	5,829,952
客戶存款	121,084,229
存款證	1,241,499
衍生金融工具	870,447
其他賬項及應付費用	1,815,421
應付稅款	158,502
已發行債券	1,773,581
借貸資本	4,464,738
遞延稅項負債	44,678
負債總額	140,617,687

屬於本銀行擁有人的權益

股本	5,435,904
額外股本工具	2,312,030
儲備	9,989,531
權益總額	17,737,465
負債及權益總額	158,355,152