

2016 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)

資產負債表於二零一六年六月三十日

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	7,769,462.15		7,769,462.15
AMCM 存款	35,072,773.15		35,072,773.15
在本地之其他信用機構活期存款	110,362,736.26		110,362,736.26
在外地之其他信用機構活期存款	69,237,836.20		69,237,836.20
金,銀			
其他流動資產			
放款	2,614,965,029.17		2,614,965,029.17
在本澳信用機構拆放	50,000,000.00		50,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	7,836,368.92		7,836,368.92
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	2,311,246.45	866,665.31	1,444,581.14
設備	2,519,853.59	2,418,968.78	100,884.81
遞延費用	3,438,591.34	3,434,085.82	4,505.52
其他固定資產	176,001.46	176,001.46	-
內部及調整賬	2,868,502.30		2,868,502.30
總額	2,906,558,400.99	6,895,721.37	2,899,662,679.62

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	144,929,377.56	
通知存款		
定期存款	101,959,922.56	246,889,300.12
本地信用機構資金		
其他本地機構資金		
外幣借款	2,404,806,921.42	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	401,827.17	
債權人	86,827.17	
各項負債	6,720,709.00	2,412,016,285.76
內部及調整賬	16,721,208.39	
各項風險備用金	26,234,767.61	
股本	33,725,889.48	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		76,681,865.48
歷年營業結果	142,018,582.90	
本年營業結果	22,056,645.36	164,075,228.26
總額		2,899,662,679.62

澳門幣

備查賬	金額
代客保管賬	
代收賬	861,793.20
抵押賬	5,710,460,397.56
保證及擔保付款	5,633,566.28
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	

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	5,353,110.41	資產業務收益	34,043,031.30
人事費用		銀行服務收益	2,887,138.42
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	55,158.68
職員開支	2,471,553.50	證券及財務投資收益	
固定職員福利	196,710.91	其他銀行收益	
其他人事費用	52,797.85	非正常業務收益	10,800.00
第三者作出之供應	178,240.36	營業損失	
第三者提供之勞務	2,042,369.05		
其他銀行費用			
稅項	727.00		
非正常業務費用			
折舊撥款	52,888.26		
備用金之撥款	1,600,357.70		
營業利潤	25,047,373.36		
總額	36,996,128.40	總額	36,996,128.40

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	25,047,373.36
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	2,990,728.00	備用金之使用	
營業結果(盈餘)	22,056,645.36	營業結果(虧損)	
總額	25,047,373.36	總額	25,047,373.36

3. 現金流動表 (未經審核)

2016年6月30日止

澳門幣

經營業務	
除稅前溢利	25,047,373
調整：	
利息收入	(34,043,031)
利息支出	5,353,110
貸款減值準備	1,600,358
物業及設備之折舊	52,888
營運資產及負債變動前之營運現金流	(1,989,302)
增額：在本地之金融管理局存款	(13,568,565)
增額：客戶貸款	(161,527,166)
減額：其他賬項及應收收入	14,641
增額：向總行貸款	162,439,263
增額：客戶存款	4,799,686
減額：其他賬項及應付費用	(1,240,594)
經營業務之現金收入（支出）	(11,072,037)
已付澳門利得稅稅款	-
已收利息	30,655,466
已付利息	(4,955,423)
經營業務之現金收入（支出）淨額	14,628,006
投資業務	
購入物業及設備	(25,251)
投資業務之現金收入淨額	(25,251)
淨現金及等同現金項目增額	14,602,755
一月一日之現金及等同現金項目	180,603,648
六月三十日之現金及等同現金項目	195,206,403
代表：	
庫存現金及及短期存款	195,206,403
原定到期日少於十二個月之金融票據	50,000,000
扣減：原定到期日多於三個月之金融票據	(50,000,000)
	195,206,403

4. 資產負債表外項目 (未經審核)

	2016年6月30日止
	澳門幣
信用代替品	5,633,566
與貿易有關之或有項目	-
承兌匯票	-
其他	-

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：

	2016年6月30日止	2015年6月30日止
	澳門幣	澳門幣
存在總行的短期資金	77,074,205	54,876,024
原定到期日多於一個月之存 放總行款項	0	0
從總行借款	2,404,806,921	1,830,402,431
應收利息	7,062	7,277
應付利息	279,050	957,698
已收利息	16,032	5,584
已付利息	4,662,444	1,837,034

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	2016年6月30日止 佔總貸款額 %
非逾期貸款	2,614,965,029	100%
已逾期貸款(高於三個月)	-	-
	<u>2,614,965,029</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	2016年6月30日止 集體減值準備 澳門幣
澳門	2,474,440,561	24,827,088
香港	140,524,468	1,407,680
	<u>2,614,965,029</u>	<u>26,234,768</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	2016年6月30日止 集體減值準備 澳門幣
批發及零售業	200,613,038	2,007,338
酒店業	574,507,641	5,749,953
住宅樓宇	1,787,579,890	17,952,717
其他 - 主要項目包括個人 貸款作其他私人用途	52,264,460	524,760
	<u>2,614,965,029</u>	<u>26,234,768</u>

資產及負債按到期日分析

於2016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	-	250,400	5,574,297	135,889,593	447,167,044	2,026,083,695	2,614,965,029
存放同業 款項	65,524,087	-	79,911,422	-	-	-	145,435,509
澳門金融 管理局發 出之證券	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
	65,524,087	250,400	85,485,719	185,889,593	447,167,044	2,026,083,695	2,810,400,538
負債							
客戶存款	144,929,377	70,407,828	27,131,598	4,420,497	-	-	246,889,300
	144,929,377	70,407,828	27,131,598	4,420,497	-	-	246,889,300

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2016年6月30日止，本分行之外匯淨盤總額為長盤澳門幣116,693,564。

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：

	2016年6月30日止		
	澳門幣千元等值		
	港元	美元	總額
現貨資產	2,568,089	228,105	2,796,194
現貨負債	2,451,818	227,935	2,679,753
長 / (短) 盤淨額	116,271	170	116,441

9. 流動資金風險 (未經審核)

下表簡易列明本分行在2016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	6,785
每週可動用現金之平均數	47,043

下表簡易列明本分行在2016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	482,670
每月抵償資產對總基本負債之平均比率	176.68%

下表簡易列明本分行在2016年6月30日止之平均流動資金比率：

一個月	108.54%
三個月	107.73%

10. 集團資料 (未經審核)

董事會

執行董事

梁高美懿女士

副主席，董事總經理兼行政總裁

宗建新先生

副董事總經理

劉惠民先生

副董事總經理

非執行董事

張招興先生

主席

朱春秀先生

王恕慧先生

李 鋒先生

周卓如先生

獨立非執行董事

謝德耀先生

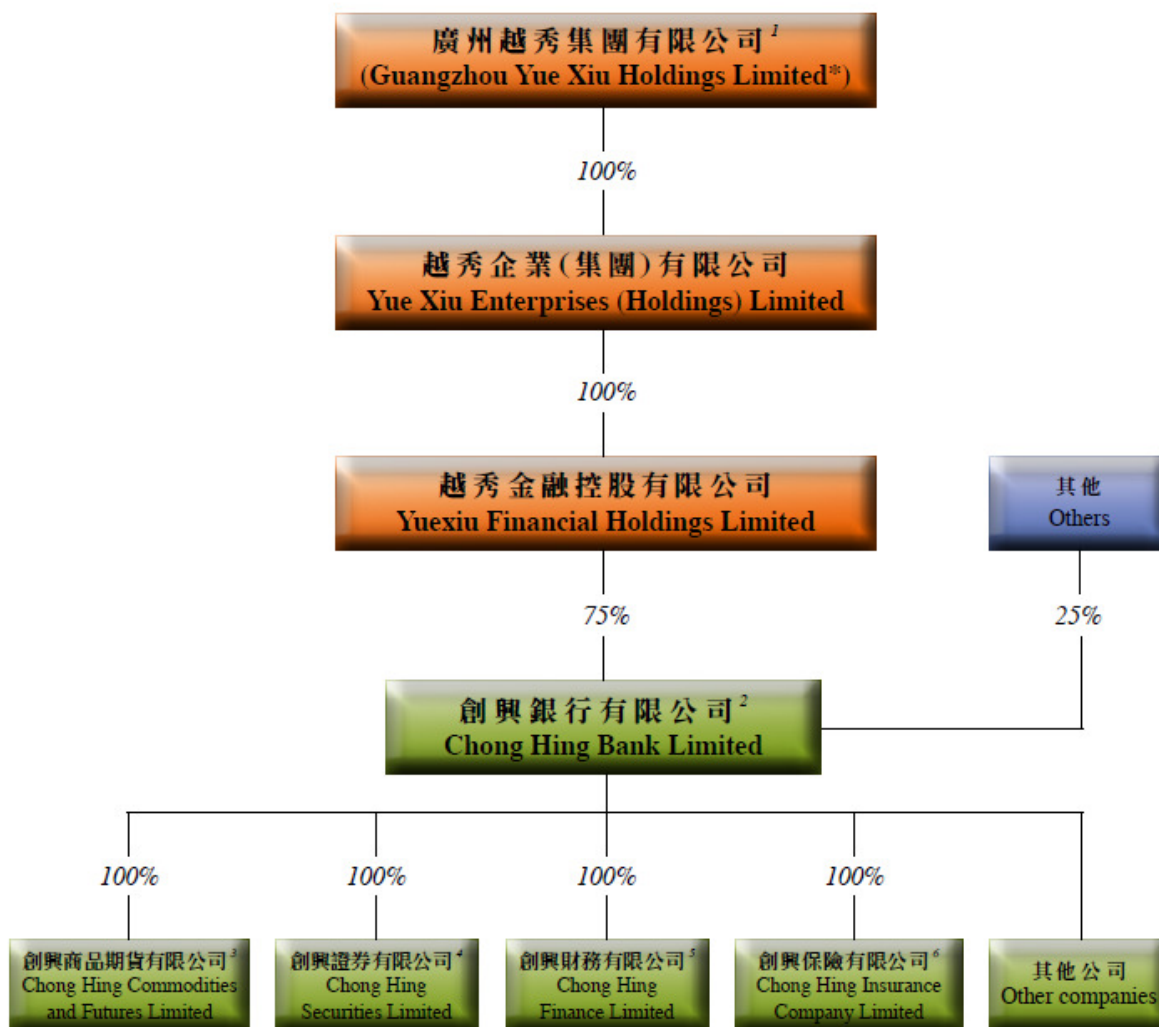
鄭毓和先生

馬照祥先生

李家麟先生

余立發先生

集團之簡略架構



資本管理

本集團已採取維持雄厚資本基礎之政策，以支持其業務增長。於過去五個財政年度內，本集團之資本充足比率均維持高於法定最低要求之8%。

	2016年6月30日
	%
總資本比率	17.12
一級資本比率	14.90

資本充足比率乃按照《銀行業（資本）規則》計算。此資本規則乃根據香港《銀行業條例》因應實施《巴塞爾資本協定III》而制定，並於2013年1月1日生效。根據《銀行業（資本）規則》，本銀行選擇採納「標準計算法」計算信用風險之風險加權資產，「標準（市場風險）計算法」計算市場風險及「基本指標計算法」計算業務操作風險。資本充足比率，乃綜合本銀行、創興財務有限公司、Right Way Investments Limited、高堡富有限公司、創興資訊科技有限公司、卡聯有限公司、高潤企業有限公司及鴻強有限公司之財務資料，根據《銀行業（資本）規則》計算。

儲備

	2016年6月30日
	港幣千元
儲備總額	7,643,173

綜合財務狀況表

2016年6月30日止

港幣千元

資產

庫存現金及短期資金	23,119,696
存放同業於1至12個月內到期之款項	3,817,525
衍生金融工具	358,099
按公平值列賬及列入損益賬之	
金融資產	241
可供出售之證券	25,452,046
持至到期日之證券	5,766,089
貸款及其他賬項	66,459,732
聯營公司權益	252,838
投資物業	263,710
物業及設備	641,500
預付土地租金	2,236
遞延稅項資產	5,670
無形資產	134,826
資產總額	126,274,208

負債

同業存款及結餘	5,611,758
於回購協議下出售之金融資產	10,959,317
客戶存款	88,018,513
存款證	469,979
衍生金融工具	953,490
其他賬項及應付費用	1,012,049
應付稅款	235,863
已發行債券	1,740,440
借貸資本	1,870,916
遞延稅項負債	10,776
負債總額	110,883,101
股本	5,435,904
額外股本工具	2,312,030
儲備	7,643,173
資金總額	15,391,107
負債及資金總額	126,274,208

綜合收益表

2016年6月30日止

港幣千元

利息收入	1,463,019
利息支出	(480,309)
淨利息收入	982,710
費用及佣金收入	165,200
費用及佣金支出	(40,194)
淨費用及佣金收入	125,006
淨買賣收入	45,087
其他營業收入	71,692
營業支出	(558,311)
減值準備前之營業溢利	666,184
貸款減值準備淨支出	(16,483)
減值準備後之營業溢利	649,701
出售待出售之資產之淨溢利	-
出售物業及設備之淨虧損	(58)
出售可供出售證券之淨溢利	57,307
出售投資物業及其公平值調整之淨溢利	-
可供出售證券之減值虧損	(9,485)
所佔聯營公司之溢利	9,808
除稅前溢利	707,273
稅項	(115,300)
期內溢利 - 屬於本銀行股本擁有人	591,973
每股盈利 - 基本及攤薄	HK\$0.79