

2020 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)

資產負債表於二零二零年六月三十日

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	41,668,573.86		41,668,573.86
AMCM 存款	38,797,402.36		38,797,402.36
在本地之其他信用機構活期存款	56,622,696.07		56,622,696.07
在外地之其他信用機構活期存款	21,844,520.46		21,844,520.46
金,銀			
其他流動資產			
放款	3,155,383,898.20		3,155,383,898.20
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	8,562,761.25		8,562,761.25
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	1,051,593.25	1,259,715.61
設備	2,735,879.84	2,606,974.40	128,905.44
遞延費用	3,491,761.07	3,487,194.84	4,566.22
其他固定資產	83,068.58	73,214.78	9,853.80
內部及調整賬	2,525,353.44		2,525,353.44
總額	3,504,027,223.98	7,218,977.27	3,496,808,246.71

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	117,273,403.70	
通知存款		
定期存款	509,698,473.19	626,971,876.89
本地信用機構資金		
其他本地機構資金		
外幣借款	2,430,800,000.00	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	3,387,425.61	
債權人	480,106.12	
各項負債	8,905,046.01	2,443,572,577.74
內部及調整賬	24,094,350.15	
各項風險備用金	31,622,965.72	
股本	33,726,800.08	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		89,444,115.95
歷年營業結果	317,830,604.37	
本年營業結果	18,989,071.76	336,819,676.13
總額		3,496,808,246.71

澳門幣

備查賬	金額
代客保管賬	
代收賬	15,316.31
抵押賬	12,048,002,700.00
保證及擔保付款	4,067,132.16
信用狀	10,215.46
承兌匯票	796,050.96
代付保證金 期貨買入 期貨賣出	
其他備查賬	835,787,420.67

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	32,303,826.25	資產業務收益	54,255,171.42
人事費用		銀行服務收益	4,315,064.60
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	44,261.94
職員開支	4,771,320.35	證券及財務投資收益	
固定職員福利	264,024.02	其他銀行收益	
其他人事費用	146,893.30	非正常業務收益	
第三者作出之供應	208,371.66	營業損失	
第三者提供之勞務	2,040,339.61		
其他銀行費用			
稅項	2,483.00		
非正常業務費用			
折舊撥款	89,493.45		
備用金之撥款			
營業利潤	18,787,746.32		
總額	58,614,497.96	總額	58,614,497.96

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	18,787,746.32
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	2,507,601.00	備用金之回撥	2,708,926.44
營業結果(盈餘)	18,989,071.76	營業結果(虧損)	
總額	21,496,672.76	總額	21,496,672.76

3. 現金流動表 (未經審核)

2020年6月30日止

經營業務	澳門幣
除稅前溢利	21,496,673
調整：	
利息收入	(54,255,171)
利息支出	32,303,826
貸款減值準備	(2,708,926)
物業及設備之折舊	89,493
營運資產及負債變動前之營運現金流	(3,074,105)
減額：在本地之金融管理局存款	(1,947,351)
減額：客戶貸款	245,082,256
增額：其他賬項及應收收入	(80,695)
減額：向總行貸款	(921,850,000)
減額：客戶存款	133,092,346
增額：其他賬項及應付費用	(38,710,029)
經營業務之現金收入（支出）	(587,487,578)
已付澳門利得稅稅款	-
已收利息	57,858,509
已付利息	(32,303,826)
經營業務之現金收入（支出）淨額	(561,932,895)
投資業務	
購入金融票據	(164,165,805)
回購金融票據	165,000,000
購入物業及設備	(950)
投資業務之現金收入淨額	833,245
淨現金及等同現金項目增額	(561,099,650)
一月一日之現金及等同現金項目	719,018,643
六月三十日之現金及等同現金項目	157,918,993
代表：	
庫存現金及及短期存款	128,698,552
存款超出澳門金融管理局之最低要求	29,220,441
	157,918,993

4. 資產負債表外項目 (未經審核)

	2020年6月30日止
	澳門幣
信用代替品	4,067,132
與貿易有關之或有項目	10,215
承兌匯票	796,051
其他	18,799,042

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：

	2020年6月30日止	2019年6月30日止
	澳門幣	澳門幣
存在總行的短期資金	30,407,282	36,910,457
原定到期日多於一個月之存放總行款項	-	-
從總行借款	2,430,800,000	3,579,250,000
應收利息	75,923	117,572
應付利息	2,057,404	4,221,180
已收利息	172,173	140,537
已付利息	28,205,887	37,030,187

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	2020年6月30日止 佔總貸款額 %
非逾期貸款	3,155,383,898	100%
逾期貸款	0	0%
	<u>3,155,383,898</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	2020年6月30日止 集體減值準備 澳門幣
澳門	3,150,214,740	31,524,014
香港	5,169,158	50,320
	<u>3,155,383,898</u>	<u>31,574,334</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	2020年6月30日止 集體減值準備 澳門幣
製造工業	17,991,741	180,398
批發及零售業	25,691	258
酒店業	1,174,200,000	11,743,250
住宅樓宇	1,886,712,186	18,884,937
其他 - 主要項目包 括個人貸款作其他 私人用途	76,454,280	765,491
	<u>3,155,383,898</u>	<u>31,574,334</u>

資產及負債按到期日分析

於2020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	-	25,691	17,991,740	7,483,541	1,174,200,000	1,955,682,926	3,155,383,898
存放同業 款項	85,420,098	10,000,000	-	-	-	-	95,420,098
澳門金融 管理局發 出之證券	-	-	75,000,000	95,000,000	-	-	170,000,000
	85,420,098	10,025,691	92,991,740	102,483,541	1,174,200,000	1,955,682,926	3,420,803,996
負債							
客戶存款	121,299,189	276,147,625	187,236,901	42,288,162	-	-	626,971,877
	121,299,189	276,147,625	187,236,901	42,288,162	-	-	626,971,877

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2020年6月30日止，本分行之外匯淨盤總額為長盤澳門幣284,555,192。

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：

	2020年6月30日止		
	澳門幣千元等值		
	港元	美元	總額
現貨資產	3,276,182	9,211	3,285,393
現貨負債	(2,991,695)	(9,355)	(3,011,050)
長 / (短) 盤淨額	284,487	(144)	284,343

9. 流動資金風險 (未經審核)

下表簡易列明本分行在2020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	11,390
每週可動用現金之平均數	60,527

下表簡易列明本分行在2020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	374,974
每月抵償資產對總基本負債之平均比率	65.02%

下表簡易列明本分行在2020年6月30日止之平均流動資金比率：

一個月	8.62%
三個月	37.16%

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

馬照祥先生

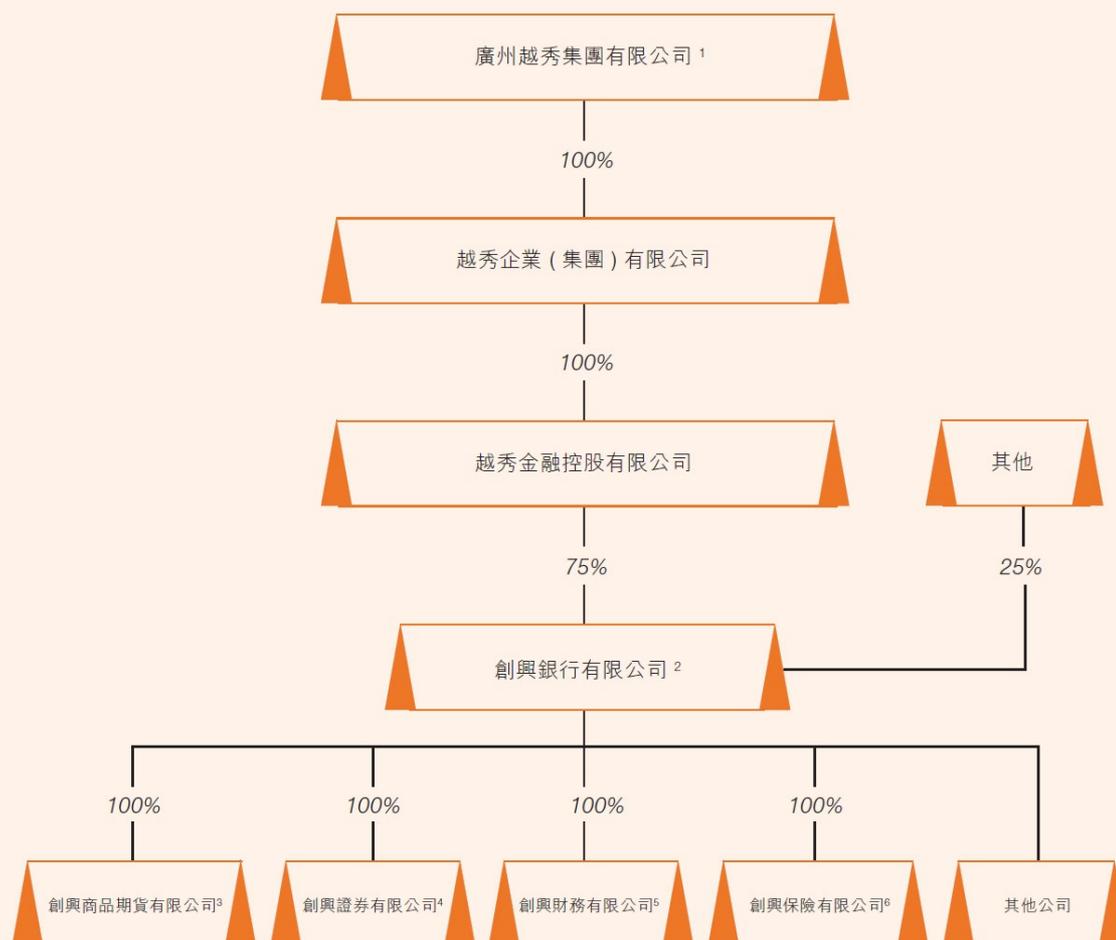
李家麟先生

余立發先生

集團之簡略架構

集團之簡略架構

於2019年2月28日



¹ 廣州市人民政府國有資產監督管理委員會監管下的全資國有企業

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 《保險業條例》下之持牌保險公司

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。

	2020年6月30日
總資本比率	16.40%
一級資本比率	13.61%

儲備

	2020年6月30日
	港幣千元
儲備總額	11,109,975

股本

	2020年6月30日
	港幣千元
股本總額	9,977,060

綜合財務狀況表
2020年6月30日止

港幣千元

資產

庫存現金及短期資金	17,620,648
存放同業於1至12個月內到期之款項	1,486,617
衍生金融工具	737,462
證券投資	57,999,757
貸款及其他賬項	137,548,358
可收回稅項	90,260
聯營公司權益	363,281
投資物業	298,193
物業及設備	1,033,052
遞延稅項資產	73,675
無形資產	806,782
資產總額	218,058,085

負債

同業存款及結餘	7,122,005
於回購協議下出售之金融資產	6,292,993
客戶存款	168,913,133
衍生金融工具	3,377,037
其他賬項及應付費用	3,371,028
流動稅項負債	2,845
存款證	77,495
借貸資本	4,647,976
遞延稅項負債	55,223
負債總額	193,859,735

屬於本銀行擁有人的權益

股本	9,977,060
額外股本工具	3,111,315
儲備	11,109,975
權益總額	24,198,350
負債及權益總額	218,058,085