

2022 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. 損益及其他全面收益表 (未經審核).....	5
3. 現金流動表 (未經審核).....	6
4. 資產負債表外項目 (未經審核).....	8
5. 衍生金融工具 (未經審核).....	9
6. 關聯方交易 (未經審核).....	10
7. 信用風險 (未經審核).....	11
8. 貨幣外匯風險 (未經審核).....	14
9. 流動資金風險 (未經審核).....	15
10. 其他.....	16

1. 資產負債表 (未經審核)

資產負債表於二零二二年六月三十日

創興銀行有限公司 澳門分行

澳門幣

2022年6月30日

2021年12月31日

資產	2022年6月30日	2021年12月31日
現金和短期資金	260,988,717	230,919,779
當地監管機構的存款	104,460,583	94,079,107
澳門金融管理局貨幣票據	140,000,000	139,893,088
客戶貸款和墊款	3,882,985,578	3,126,738,737
其他應收款和按金	337,023	314,384
器具和設備	1,240,057	1,093,838
無形資產	<u>153,876</u>	<u>185,636</u>
總資產	<u>4,390,165,834</u>	<u>3,593,224,569</u>
負債		
總行存款	3,291,880,000	2,666,670,000
客戶存款	661,219,531	576,425,511
其他應付款項和應計費用	31,734,877	2,910,935
當前所得稅負債	<u>14,316,499</u>	<u>7,414,902</u>
總負債	<u>3,999,150,907</u>	<u>3,253,421,348</u>
總行賬目及儲備		
總行賬戶	33,726,800	33,725,889
監管儲備	32,437,626	32,438,536
儲備金	<u>324,850,501</u>	<u>273,638,796</u>
總權益	<u>391,014,927</u>	<u>339,803,221</u>
總負債和總行賬目及儲備	<u>4,390,165,834</u>	<u>3,593,224,569</u>

2. 損益及其他全面收益表 (未經審核)

澳門幣

	2022年6月30日	2021年6月30日
利息收入	39,321,561	37,971,755
利息支出	<u>(11,552,383)</u>	<u>(8,144,159)</u>
淨利息收入	27,769,178	29,827,596
手續費及佣金收入	12,402,616	5,144,868
其他營業收入	211,319	24,896
營業費用	<u>(7,514,885)</u>	<u>(8,572,709)</u>
未計壞賬準備的營業利潤	32,868,228	26,424,651
呆壞賬準備回撥/(費用)	<u>25,245,073</u>	<u>(7,875,379)</u>
稅前利潤	58,113,301	18,549,272
所得稅	<u>(6,901,597)</u>	<u>(2,153,913)</u>
當年利潤	<u><u>51,211,704</u></u>	<u><u>16,395,359</u></u>

3. 現金流動表 (未經審核)

(2022年6月30日止現金流動表按國際會計準則第7號列示)

2022年6月30日止

澳門幣

經營業務

除稅前溢利	51,211,704
調整：	
利息收入	(39,321,561)
利息支出	11,552,383
貸款減值準備變動	(72,765,828)
物業及設備之折舊	44,932
無形資產之折舊	31,761
澳門所得稅款	6,901,597
匯兌調整	2
營運資產及負債變動前之營運現金流	(42,345,010)
減額：在本地之金融管理局存款	35,734
(增額)：客戶貸款	(680,883,641)
(增額)：其他賬項及應收收入	(22,639)
減額：向總行貸款	625,210,000
增額：客戶存款	84,794,020
減額：其他賬項及應付費用	29,035,511
已付澳門利得稅稅款	-
已收利息	36,724,189
已付利息	(11,763,953)
經營業務之現金收入(支出)淨額	40,784,211
投資業務	
購入物業及設備	(191,152)
投資業務之現金收入淨額	(191,152)
淨現金及等同現金項目增額	40,593,059
一月一日之現金及等同現金項目	316,044,013
六月三十日之現金及等同現金項目	356,637,072
庫存現金及及短期存款	260,988,717
存款超出澳門金融管理局之最低要求	95,648,355
	356,637,072

2021年12月31日止

澳門幣

經營業務	
除稅前溢利	(36,833,856)
調整：	
利息收入	(80,380,945)
利息支出	16,764,168
增額 / (減額) 貸款減值準備	98,010,901
物業及設備之折舊	115,753
營運資產及負債變動前之營運現金流	(2,232,979)
(增額) / 減額：在本地之金融管理局存款	288,273
減額：客戶貸款	103,649,348
減額 / (增額)：其他賬項及應收收入	(6,429)
(減額)：向總行借款	(42,230,000)
(減額) / 增額：客戶存款	53,376,308
增額 / (減額)：其他賬項及應付費用	(1,398,219)
經營業務之現金收入 (支出)	111,355,302
已付澳門利得稅稅款	(4,780,680)
已收利息	78,650,141
已付利息	(17,203,062)
經營業務之現金收入 (支出) 淨額	168,021,701
投資業務	
購入金融票據	(139,873,795)
贖回之金融票據	170,000,000
購入物業及設備	(45,425)
投資業務之現金收入 (支出) 淨額	30,080,780
淨現金及等同現金項目(減額) / 增額	198,102,481
一月一日之現金及等同現金項目	117,941,532
十二月三十一日之現金及等同現金項目	316,044,013
代表：	
庫存現金及及短期存款	230,919,779
根據澳門金融管理局規則之最低存款額	85,124,234
	316,044,013

4. 資產負債表外項目 (未經審核)

2022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	

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：

	2022年6月30日止	2021年6月30日止
	澳門幣	澳門幣
存在總行的短期資金	56,039,296	12,818,602
原定到期日多於一個月之存放總行款項	-	-
從總行借款	3,291,880,000	1,967,600,000
應收利息	-	-
應付利息	455,198	254,339
已收利息		2
已付利息	9,330,702	5,895,788

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：

	貸款總額	抵押品價值	2022年6月30日止		佔總貸款額
			預期信用損失 階段一及二	預期信用損失 階段三	
正常	3,815,477,401		5,764,991		96.1%
關注	0				0.0%
次級	154,500,000	0		86,002,240	3.9%
可疑					
損失					
	<u>3,969,977,401</u>	<u>0</u>	<u>5,764,991</u>	<u>86,002,240</u>	<u>100%</u>

客戶貸款之逾期分析如下：

	2022年6月30日止		
	貸款總額	抵押品價值	佔總貸款額
正常和逾期少於3個月	3,815,477,401		96.1%
逾期3個月至6個月	154,500,000	0	3.9%
逾期6個月至12個月			
逾期超過12個月			
	<u>3,969,977,401</u>	<u>0</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：	2022年6月30日止		
	貸款總額	預期信用損失階段 一及二	預期信用損失階段 三
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門	3,524,792,390	4,093,478	
中國	440,840,000	1,666,844	86,002,240
香港	4,345,011	4,669	-
	<u>3,969,977,401</u>	<u>5,764,991</u>	<u>86,002,240</u>

按AMCM第012/2021-AMCM號通告的有關資產分類及設立監管儲備求，計提32,437,626的一般監管儲備(包括非銀行客戶貸款及墊款32,389,783;其他資產負債表目47,843)

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	預期信用損失階段一及二	預期信用損失階段三	2022年6月30日止	
				一般監管儲備	澳門幣 專項監管儲備
漁農業					
採礦工業					
製造工業					
電力、氣體燃料及水					
建築及公共工程					
批發及零售貿易					
酒店業	1,769,952,000	3,450,060	-	14,249,460	
運輸、倉儲及通訊					
非貨幣金融機構					
博彩					
會展					
教育					
資訊科技					
其他行業	440,840,000	1,666,844	86,002,240	1,196,556	
個人房屋按揭貸款	1,638,028,915	643,434	-	1,576,855	
其他 - 主要項目包括個人貸款作其他私人用途	121,156,486	4,653	-	1,206,912	
	3,969,977,401	5,764,991	86,002,240	32,389,783	0

資產及負債按到期日分析

於2022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		-	-	9,632,942	238,253,157	3,722,091,302	3,969,977,401
存放同業 款項	293,381,000	-	-	-	-	-	293,381,000
澳門金融 管理局發 出之證券	-	-	45,000,000	95,000,000	-	-	140,000,000
	293,381,000	-	45,000,000	104,632,942	238,253,157	3,722,091,302	4,403,358,401
負債							
客戶存款	150,149,338	131,623,642	312,327,476	67,119,075		-	661,219,531
	150,149,338	131,623,642	312,327,476	67,119,075		-	661,219,531

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2022年6月30日止，本分行之外匯淨盤總額為長盤澳門幣241,468,455。

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：

	2022年6月30日止		
	澳門幣千元等值		
	港元	美元	總額
現貨資產	4,007,163	2,009	4,009,172
現貨負債	(3,767,304)	(570)	(3,767,874)
長 / (短) 盤淨額	239,859	1,439	241,298

9. 流動資金風險 (未經審核)

下表簡易列明本分行在2022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	12,272
每週可動用現金之平均數	126,763

下表簡易列明本分行在2022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	1,476,820
每月抵償資產對總基本負債之平均比率	241.68%

下表簡易列明本分行在2022年6月30日止之平均流動資金比率：

一個月	75.61%
三個月	59.42%

10. 其他

本分行是創興銀行有限公司的分行之一，創興銀行有限公司持有本分行百分百股權，故毋須編製綜合財務報表，本分行主要決策及管理均由創興銀行有限公司主導，創興銀行有限公司的綜合資本充足比率，綜合資本及儲備，綜合資產負債表及綜合損益表詳細列示於以下網站

<http://www.chbank.com/tc/personal/footer/about-ch-bank/investor-relations/financial-reports/index.shtml> 為更全面了解創興銀行有限公司的財務狀況和經營結果，這些財務訊息應與已審核的財務報表一併閱。