

2024 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“財務訊息披露指引”(004/B/2024-DSB/AMCM)訂立之要求。

陳國平  
分行行長

## 目錄

1. 財務狀況表 (未經審核).....	4
2. 損益和其他綜合收益表 (未經審核).....	5
3. 總行賬戶及儲備變動表 (未經審核).....	6
4. 現金流量表 (未經審核).....	7
5. 表外項目 (未經審核).....	9
6. 衍生金融工具 (未經審核).....	10
7. 關聯方交易 (未經審核).....	11
8. 信用風險 (未經審核).....	12
9. 市場及貨幣外匯風險 (未經審核).....	20
10. 流動資金風險 (未經審核).....	21
11. 其他.....	24

**1. 財務狀況表 (未經審核)**

資產負債表於二零二四年六月三十日  
 創興銀行有限公司 澳門分行

	2024年6月30日 澳門幣	2023年12月31日 澳門幣
<b>資產</b>		
現金和短期資金	114,706,274	240,203,785
本地監管機構存款	21,624,695	33,563,996
銀行及其他金融機構存款	11,589,227	-
金融管理局票據	319,272,380	605,707,960
貸款及墊款	3,339,001,938	3,455,932,569
其他應收款及按金	373,900	525,113
物業及設備	<u>1,148,419</u>	<u>1,215,283</u>
資產總額	<u><u>3,807,716,833</u></u>	<u><u>4,337,148,706</u></u>
<b>負債</b>		
總行存款	2,196,299,392	2,457,301,434
銀行及其他金融機構存款	55,768,639	
客戶存款	1,355,747,208	1,656,074,887
其他負債	<u>1,973,213</u>	<u>8,264,257</u>
負債總額	<u><u>3,609,788,452</u></u>	<u><u>4,121,640,578</u></u>
<b>總行賬戶及儲備</b>		
總行賬戶	33,725,889	33,725,889
一般監管儲備	26,681,669	32,171,152
特定監管儲備	8,091,910	13,600,000
保留盈利	<u>129,428,913</u>	<u>136,011,087</u>
總行賬戶及儲備總額	<u><u>197,928,381</u></u>	<u><u>215,508,128</u></u>
負債及總行賬戶及儲備總額	<u><u>3,807,716,833</u></u>	<u><u>4,337,148,706</u></u>

2. 損益和其他綜合收益表 (未經審核)

二零二四年營業結果演算  
營業賬目

	2024年6月30日 澳門幣	2023年6月30日 澳門幣
利息收入	102,023,304	97,506,309
利息支出	<u>(93,661,059)</u>	<u>(73,387,297)</u>
淨利息收入	8,362,245	24,119,012
費用及佣金收入	885,538	715,887
淨匯兌收益/(損失)	(191,585)	309,132
其他支出	<u>(6,754,371)</u>	<u>(8,109,164)</u>
收回呆賬	1,354,672	
信貸減值淨額	<u>(21,236,246)</u>	<u>(48,160,344)</u>
除稅前損失	(17,579,747)	(31,125,477)
所得稅	_____ -	_____ -
本年度損失及綜合收益	<u>(17,579,747)</u>	<u>(31,125,477)</u>

### 3. 總行賬戶及儲備變動表 (未經審核)

截至二零二四年六月三十日

	總行賬戶 澳門幣	儲備		總行賬戶及儲備 澳門幣
		監管儲備金 澳門幣	保留盈利 澳門幣	
於 2023 年 1 月 1 日	33,725,889	52,704,688	271,581,066	358,011,643
年度虧損	-	-	( 142,503,315)	( 142,503,315)
其他全面收益	-	-	-	-
年度全面收益總額	-	-	( 142,503,315)	( 142,503,315)
其他準備金之調撥	-	(6,933,536)	6,933,536	-
於 2023 年 12 月 13 日 及 2024 年 1 月 1 日	33,725,889	45,771,152	136,011,087	215,508,128
半年度虧損	-	-	( 17,579,747)	( 17,579,747)
其他全面收益	-	-	-	-
半年度全面收益總額	-	-	( 17,579,747)	( 17,579,747)
其他準備金之調撥	-	(10,997,573)	10,997,573	-
於 2024 年 6 月 30 日	<u>33,725,889</u>	<u>34,773,579</u>	<u>129,428,913</u>	<u>197,928,381</u>

#### 4. 現金流量表 (未經審核)

截至二零二四年六月三十日止

	2024年6月30日	2023年6月30日
	澳門幣	澳門幣
經營活動		
除稅前虧損	(17,579,747)	(31,125,477)
調整項目：		
利息收入	(102,023,304)	(97,506,309)
利息支出	93,661,059	73,387,297
減值準備計提淨額	21,236,246	48,160,344
物業及設備之折舊	66,864	69,212
	<u>(4,638,882)</u>	<u>(7,014,933)</u>
存放於本地監管機構之存款減少	2,078,790	2,679,574
貸款及墊款的減少	95,191,257	472,325,965
存放於銀行及其他金融機構存款的減少/(增加)	(11,501,490)	259,785,048
其他應收款及按金的(增加)/減少	151,213	(7,302)
總行存款的(減少)/增加	(257,500,000)	(1,156,204,122)
同業及其他金融機構存款的增加	55,040,000	206,057,003
客戶存款的(減少)/增加	(298,969,518)	221,623,550
其他負債的(減少)	(6,291,044)	(431,725)
	<u>(426,439,674)</u>	<u>(1,186,942)</u>
經營活動之現金收入/(支出)	(426,439,674)	(1,186,942)
已收利息	105,804,230	99,109,698
已付利息	(97,792,623)	(121,941,672)
經營活動之現金收入/(支出)淨額	<u>(418,428,067)</u>	<u>(24,018,916)</u>
投資活動		
購入金融管理局票據	(321,000,000)	(133,239,870)
贖回金融管理局票據	604,070,045	135,000,000
投資活動之現金(支出)/收入淨額	<u>283,070,045</u>	<u>1,760,130</u>
現金及現金等價物的淨減少額	(135,358,022)	(22,258,786)
年初現金及現金等價物餘額	258,430,991	258,880,535
年末現金及現金等價物餘額	<u>123,072,969</u>	<u>236,621,749</u>

4. 現金流量表（未經審核）

截至二零二四年六月三十日止度

	2024年6月30日	2023年6月30日
	澳門幣	澳門幣
現金及現金等價物餘額分析		
現金及短期資金	114,706,274	113,858,809
本地監管機構存款	21,624,695	125,911,040
根據澳門金融管理局規則之最低存款額	(13,258,000)	(3,148,100)
現金流量表中列示的現金及現金等價物	<u>123,072,969</u>	<u>236,621,749</u>



5. 表外項目 (未經審核)

	2024年6月30日	2023年12月31日
	澳門幣	澳門幣
信用代替品	-	-
與貿易有關之或有項目	-	-
承兌匯票	-	-
貸款承諾	557,916,353	552,809,912
其他	-	-
	<u>557,916,353</u>	<u>552,809,912</u>

6. 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。

## 7. 關聯方交易 (未經審核)

於報告期末，本分行與本行關聯方之重大交易詳列如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
	澳門幣	澳門幣
存放總行的現金及短期資金	40,509,784	141,958,301
原定到期日多於一個月之存放分行款項	11,504,490	-
總行存款	2,248,940,000	2,451,400,000
其他關聯方存款	128,782,512	124,040,265
應收分行利息	87,737	-
應付總行及分行利息	3,128,031	5,901,434
應付其他關聯方利息	369,259	908,429
	2024年6月30日	2023年6月30日
	澳門幣	澳門幣
利息收入總行及分行	87,737	1,469,739
利息支出予總行及分行	63,457,479	57,955,603
利息支出予其他關聯方	2,533,388	2,101,166

## 8. 信用風險 (未經審核)

本分行所承擔之信用風險，為對方於到期時未能全數支付貸款之風險。於報告期末已招致之虧損者已作出減值準備。因經濟或某行業之狀況發生重大改變，可能導致額外虧損，可能與報告期末已撥備之數額不同，管理層因此於管理信用風險時行事審慎。

### 信用風險管理

本分行根據澳門金融管理局所發出之指引而編製成貸款政策。

本集團已授權具有審批信用資格之個別人士。此等人士包括本集團風險總監，信貸總監及具豐富經驗的信貸主任。風險總監透過制定信貸政策，監督本集團的貸款組合的信貸質量，確保獨立及客觀地評估信用風險，控制已選定的行業、交易對手、國家和投資組合類型的風險等策略，以全面負責管理信用風險及為各業務單位提供各種信貸相關問題的建議和指引。

信貸風險主任進行獨立審查和信貸審批，確保信貸建議符合本集團的審批標準和相關法例及規則。當信貸申請額超過信貸風險主任的最高授權限額時，需要經由本集團的執行董事及高級管理人員審批。

本集團通過對單一貸款人、或多組貸款人，及對地區及行業設定可接受之風險限額，為所承受之風險水平設定限制。該等風險普遍以循環基準予以監察，並定期進行檢討。對產品、行業及國家之信用風險水平之限額每年經管理層批准。

信用風險之風險承擔乃通過定期分析貸款人及潛在貸款人應付償還利息及本金責任之能力，並於適當時候更改貸出限額予以控制。信用風險之部份風險承擔亦通過取得抵押品及公司和個人擔保管理。

投資通常包括投資於在認可證券交易所報價並與具有高信用評級的交易對手的債務證券和流動證券，並與信譽良好的交易對手方進行涉及衍生金融工具的交易。鑑於他們的高信譽，本行管理層預計投資對手方不會不履行其義務。

根據澳門金融管理局第 012/2021-AMCM 號通告規定，本集團對信用資產按其信用風險狀況，以下列方式劃分為正常、關注、次級、可疑及損失五類：

- 正常類---債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金及利息等不能按時足額償還，資產沒有出現信用減值跡象。
- 關注類---債務人目前有能力償還本金及利息等，且資產未發生信用減值，但存在一

些可能對履行合同產生不利影響的因素。

- 次級類---債務人的還款能力出現明顯問題，依靠其正常收入已無法足額償還本金及利息等，資產已經發生信用減值。在任何情況下，逾期90天以上的信用資產必須列為次級、可疑或損失類。
- 可疑類---債務人已經無法足額償還本金及利息等，資產已顯著發生信用減值。在任何情況下，逾期180天以上的信用資產必須列為可疑或損失類。
- 損失類---在採取所有可能的措施或一切必要法律程序後，只能收回極少部分資產，或損失全部資產。在任何情況下，逾期360天以上的信用資產必須列為損失類。

不良類別資產為基礎計算的監管備用金。本集團於每一季度終結時，將已完成合法手續的現存有形擔保物現值作扣除後，按其淨額依下列規定計算最低特定備用金，並應每季按照分類的變化予以調整。

分類	特定備用金撥備率
次級類	40%
可疑類	80%
損失類	100%

一般備用金：以所有沒有列入不良類別的信貨資產為基礎計算的監管備用金，撥備率不低於1%。

#### 預期信貸損失的計量

本集團就金融資產所產生之預期信貸損失提撥減值準備，與溢利相減。本集團利用以下三階段方式計量十二個月或存續期預期信貸損失減值準備：

階段	說明	減值虧損
第一階段	履約中	十二個月預期信貸損失
第二階段	履約中但自其初始確認以來於報告日的信用風險大幅增加	存續期預期信貸損失
第三階段	不履約	存續期預期信貸損失

澳門財務報告準則第9號規定一個根據自初始確認以來出現的信用品質變動的「三階段」減值模型。

自初始確認以來信用風險並無顯著增加、或於報告日期擁有低信用風險的金融工具歸類為「第一階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。

倘識別出自初始確認以來信用風險顯著增加（「信用風險顯著增加」），將該金融工具轉移至「第二階段」，但未將其視為已發生信用減值的工具。

#### 風險顯著增加的釐定準則

本集團於報告日期評估信用風險自產生以來有否出現大幅增加。本集團於確定信用風險大幅增加時，會考慮能以適度成本取得與個別金融工具、投資組合、子投資組合及多組投資組合有關的一切合理憑證資料。本集團參考及比對行業慣例，訂立內部借貸政策及其他信用風險管理程序。

本分行根據澳門金融管理局的指引制定「資產層級分類及分類基準」。其要求將貸款分為五類，即「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」及「損失」。將貸款分為上述五類的決定乃基於借款人的還款能力，以及個人交易對手違約的概率而定。

本集團亦備存一份預警賬戶名單，該名單顯示了屬於重大性質的風險或潛在弱點，需要管理層更密切監察、監督或關注。預警賬戶分為三類，即低風險、中等風險及高風險。

倘若符合下述其中一項或多項準則，則信用風險將被視為大幅增加（適用於個人銀行、企業銀行及財資組合）：

- 合約還款期限逾期相等於或超過30天但少於90天；
- 貸款根據「資產層級分類及分類基準」分類為關注類；
- 外部信用等級出現重大變動，即由投資等級轉為投機等級（僅適用於財資組合）；
- 預警名單中任何中等或高風險客戶。高風險預警客戶存在即時信用問題，或有較大會違約及／或重大信用質量迅速轉差，而中等風險預警客戶顯示出中等至低的違約可能性以及信用質量轉差的跡象。由於低風險客戶並無任何即時信用問題，故不包含在信用風險顯著增加內。概無證據顯示低風險賬戶的信貸能力在本質上轉差，將彼等被分類為預警賬戶僅為預防措施，以提升我們的注意，對其作出更緊密的監察；及
- 任何交易其當前信用風險評級，與初始信用風險評級相比下調兩個或更多等級（僅適用於企業和頂層企業細分市場）。

獨立信用風險團隊定期監察及審核用於識別顯著增加的信用風險的準則，以辨別其是否合適。

#### 確定違約及信用減值資產的定義

倘金融工具符合以下一項或多項準則，則被本集團界定為違約，即發生信用減值：

- 貸款根據「資產層級分類及分類基準」分類為「次級」、「可疑」或「損失」；

- 金融資產的合約還款期限逾期90天或以上；
- 貸款被識別為經重組；及
- 貸款被識別為延長延期償付。

#### 確定計量預期信貸損失的適當模型及假設

視乎信用風險自初始確認後是否顯著增加及資產是否已出現信用減值，本集團基於12個月或存續期對預期信貸損失進行計量。預期信貸損失是違約概率、違約風險承擔及違約損失率三者的乘積折現後的結果。定義如下：

- 違約概率指借款人在未來12個月或在財務責任的餘下存續期內，違反其責任的可能性。
- 違約風險承擔指，在未來12個月或在餘下存續期內，本集團預計在違約發生時遭欠負的金額。
- 違約損失率指本集團對違約風險發生損失程度作出的預計。根據交易對手的類型、追索的方式及優先順序，以及是否設有抵押品或其他信用支持，違約損失率亦有所不同。違約損失率以違約發生時各單位風險承擔損失的百分比列示。

本集團通過預計12個月或存續期的個別風險或資產組合的違約概率、違約損失率及違約風險承擔，確定預期信貸損失。本集團將這三者相乘，這種做法可以有效地計算12個月或存續期的預期信貸損失，再將計算此折算至報告日期並加總。預期信貸損失計算中使用的折算率為實際利率或其概約值。

違約概率乃依照內部信貸風險評級，可觀察歷史數據及宏觀經濟變量計算。違約概率及宏觀變量之間的關係乃通過統計回歸模型得出，而存續期違約概率乃通過輸入前瞻性宏觀經濟變量得出。

本集團根據預期還款安排及組合來釐定12個月及存續期的違約風險承擔。不同類型產品的違約風險承擔有所不同。

#### 將前瞻性資料納入預期信貸損失模型

預期信貸損失的計算涉及前瞻性資料。本行通過對過往資料的分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信貸損失的關鍵經濟變數。違約概率及違約損失率模型的影響已反映前瞻性元素。經濟變數及其對違約概率及違約損失率的關聯影響因不同金融工具而異。本行透過回歸分析，選出對各組合違約概率及違約損失率影響最大的經濟因素，並釐定該等因素對違約概率及違約損失率的關聯影響。此過程涉及專家判斷。

前瞻性元素反映於違約概率及違約損失率模型輸入的經濟預測，此等經濟變數預測由一

家領先的經濟預測供應商提供。根據澳門財務報告準則第9號，預期信貸損失預期在一系列經濟情況，且以無偏見及概率加權金額下評估。本行在2023年未採用三種宏觀經濟情景（即良好，基本和不良情景）。

#### 良好、基本和不良情景

良好情景反映對未來經濟表現的樂觀看法，而基本情景反映未來經濟的表現平均。不良情景假設未來經濟可能出現下滑。在此情景設定過程中，本行考慮了目前的經濟環境，來年的市場預測以及管理層對經濟前景的看法。

#### 違約風險敞口

違約風險敞口(EAD)代表了需要進行減值計算的金融工具的總帳面金額，同時涉及客戶在臨近違約時增加其風險敞口的能力和潛在的提前償還。分行通過模擬不同時間點可能出現的風險結果範圍並分別考慮循環類和非循環類信貸來確定EADs。對於資產負債表外項目，EAD需要進行信用轉換係數(CCF)調整（未使用的信用卡限額除外），因未使用的信用卡限額需要進行利用率調整。亦會根據模型的實用性和複雜性考慮納入分期償還時間表和提前還款的可能性。

#### 違約損失

違約損失率值至少每年評估和審查一次，並經由總行批准。

#### 減低信用風險措施

本集團採取了一系列減低信用風險的政策及措施，其中最常用的做法是接受貸款抵押品。本集團已對接受的抵押品種類或減輕信用風險訂立內部政策。

本集團會在貸款發放過程中，為獲得的抵押品編製估值，並定期審核評估結果。貸款的抵押品主要屬以下類型：

- 住宅物業按揭；
- 衍生工具的保證金協議（本集團亦就該此訂立集體除淨協議）；
- 抵押商業物業；及
- 抵押債務證券及股票等金融工具。



### 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	2024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	3,325,785,353	13,476,760,500	6,698,499	-	98.49%
關注	8,150,041	27,418,600	18,981	-	0.24%
次級	42,937,039	-	-	22,228,397	1.27%
可疑	-	-	-	-	-
損失	-	-	-	-	-
	<b>3,376,872,433</b>	<b>13,504,179,100</b>	<b>6,717,480</b>	<b>22,228,397</b>	<b>100%</b>

客戶貸款之逾期分析如下：

	貸款總額	抵押品價值	2024年6月30日止	
			預期信用損失	佔總貸款額
正常和逾期少於3個月	3,333,935,394	13,504,179,100	-	98.73%
逾期3個月至6個月	42,937,039	-	22,228,397	1.27%
逾期6個月至12個月	-	-	-	-
逾期超過12個月	-	-	-	-
	<b>3,376,872,433</b>	<b>13,504,179,100</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### 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	2024年6月30日 止	
		預期信用損失 階段一及二 澳門幣	預期信用損失 階段三 澳門幣
		澳門	3,278,895,394
中國	97,977,039	323,737	22,228,397
	<b>3,376,872,433</b>	<b>6,717,480</b>	<b>22,228,397</b>

按AMCM第012/2021-AMCM號通告的有關資產分類及設立監管儲備求，計提澳門幣26,681,669元的一般監管儲備及澳門幣8,091,910特定監管儲備。

### 資產及負債按到期日分析

於2024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	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	澳門幣
							總額
客戶貸款			32,163	98,687,124	132,308,630	3,145,844,516	3,376,872,433
存放同業 款項	88,359,198	-	-	-	-	-	88,359,198
澳門金融 管理局發 出之證券	-	151,000,000	170,000,000	-	-	-	321,000,000
	<b>88,359,198</b>	<b>151,000,000</b>	<b>170,032,163</b>	<b>98,687,124</b>	<b>132,308,630</b>	<b>3,145,844,516</b>	<b>3,786,231,631</b>
<b>負債</b>							
總行存款	-	2,193,900,000	-	-	-	-	2,193,900,000
分行存款				55,040,000			55,040,000
客戶存款	106,515,372	74,974,879	631,322,231	530,936,407	-	-	1,343,748,889
	<b>106,515,372</b>	<b>2,268,874,879</b>	<b>631,322,231</b>	<b>585,876,407</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,592,688,889</b>

本分行沒有無限期的資產及負債

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：

2024年6月30日 止

澳門幣

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	一般監管儲備	特定監管儲備
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	127,699,089	233,048	-	1,044,250	-
批發及零售貿易					
酒店業	1,614,648,600	4,377,137	-	11,803,348	-
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	97,977,039	323,737	22,228,397	230,549	8,091,910
個人房屋按揭貸款	1,394,672,630	1,590,707	-	12,375,886	-
其他 - 主要項目包括個人貸款作其他私人用途	141,875,075	192,851	-	1,227,636	-
	<b>3,376,872,433</b>	<b>6,717,480</b>	<b>22,228,397</b>	<b>26,681,669</b>	<b>8,091,910</b>

## 9. 市場及貨幣外匯風險 (未經審核)

本分行承擔市場風險。市場風險是指因為市場利率及價格波動（包括匯率、利率、商品價格及股票價格等）對資產、負債及資產負債表以外之項目所構成之虧損風險。

市場風險承擔原於交易及非交易用途組合。交易用途組合包括市場莊家及源自客戶持倉頭寸。由於本集團持有可控額度且可帶來外匯及利率風險之金融工具，故此由交易組合內所產生之市場風險視為可以接受水平。

本集團已於日常業務中批准額度內就由金融市場部管理的交易及滿足客戶訂單而維持可控制的市場風險頭寸（利率及外匯匯率風險）。本集團透過其批准的風險額度來管理市場風險，該等風險額度分配予各業務部門及本集團旗下的法人團體。日常風險監控由市場風險管理部獨立實施，確保所有交易活動以適當方式並於批准額度內進行。本集團的市場風險頭寸由董事會、風險管理委員會（「風險管理委員會」）及高級管理層定期審核。

本集團已確立準則、政策及程序來控制和監控市場風險，並由董事會風險委員會（「風險委員會」）監控及管理，並由風險管理委員會管理及監督。政策連同額度及相關假設須由風險管理委員會至少每年一次進行定期審核及批准。

本集團採用情境基礎進行壓力測試。定期進行壓力測試用以評估極端市場狀況下的潛在虧損。董事會、風險委員會及高級管理層會定期審核壓力測試結果。

現時本分行只面對港元，美元及人民幣匯率變動之風險。而本分行並無相關衍生金融工具之業務。

於2024年6月30日止，本分行之外匯淨盤總額為長盤澳門幣105,569,823元。

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：

	2024年6月30日止 澳門幣千元等值			
	人民幣	港元	美元	總額
現貨資產	61,176	3,274,158	12,951	3,348,285
現貨負債	(55,863)	(3,173,193)	(13,659)	(3,242,715)
長 / (短) 盤淨額	5,313	100,965	(708)	105,570

## 10. 流動資金風險 (未經審核)

流動資金風險是本集團可能無法資助資產增加或履行到期債務的風險，而不會產生不可接受的損失。流動資金問題可能會對本集團的收益及資本產生不利影響，並且在極端情況下，甚至可能導致本集團無力償債而倒閉。

### 流動資金風險管理

本集團流動資金風險管理框架的主要目標是為每日維持流動資金於穩健水平，以確保本集團有充足的現金流量如期支付正常業務中的短期債務、掌握貸款及投資機遇，以及符合法定流動資金之要求。本集團已根據監管政策手冊LM-2「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」之規定，通過進行現金流量分析，進一步強化流動資金風險管理框架，以確保本集團有充足之流動資金及融資能力，以應付其日常的業務營運及能承受持續資金壓力。這些現金流量分析也為其他風險管理工具包括壓力測試及應變融資計劃提供了基礎。本集團在充分考慮本集團的組織結構、主要業務特點及監管政策基礎後，採用集中及分散二者相結合的流動資金風險管理模式。

本集團的流動資金風險管理由資債管委會檢閱後，經執行委員會審批的流動資金風險管理政策所監管。該政策詳列流動資金狀況、適當的限額及觸發額的主要特點。資債管委會獲執行委員會授權，負責監察本集團的日常流動資金風險管理工作。該會是負責監察及控制本集團的流動資金狀況，其監控是透過持續及定期檢閱不同流動資金的衡量標準，這些標準包括但不限於法定流動性維持比率及核心資金比率、資產及負債的期限錯配、貸存比率、正常及壓力現金流量預測及同業交易。本集團運用各個內部開發的管理資訊系統去準備及編製定期管理報表，以協助完成流動資金風險管理的職責。

財資部負責管理本集團即日及日常的現金流量及流動資金狀況。而財務及資本管理部負責確認、計量及監察流動資金風險、進行流動資金成本分析及壓力測試、處理有關流動資金風險的監管報表及組織編製貸款及存款的定期預測、流動性維持比率、流動資金及融資報表。根據其嚴重程度，所有政策違規會由這些單位向資債管委會及／或執行委員會匯報，徵求緩解措施的意見或指導。

本集團流動資金風險的主要來源包括資產及負債之間的期限錯配、客戶存款的支取及客戶提取貸款。在正常業務及壓力情況下，本集團分別會每天及每月透過對一系列適當時間內的資產負債表內外項目進行現金流量分析，以確認流動資金需要，從而管理流動資金風險。本集團管理流動資金風險亦包括設置及觀察流動資金指標與其法定及內部限額，設計及實施早期預警指標從而將例外情況作出報告，及分配流動資金成本。最後防線是要確保本集團有良好的聲譽及流動資金緩衝去支持其融資能力。

本分行的流動資金情況是透過每月向總行遞交的管理賬目及每日流動資金狀況表監督。本分行的主要資金來源是來自總行。本集團的政策是以總行來支持海外分行的流動資金需求。而給予海外分行的資金有預設的限額，用作鼓勵他們於其本地市場尋找他們自身的資金來源。本分行力得總行支持，擁有雄厚的資本基礎作為其主要的資金來源。

澳門金融管理局亦嚴謹地監控分行的流動資金風險水平。分行必須按照金融管理局之規定定期提交所指定的標準格式報告，如每週提交的清償報表及每月提交的抵償報表。

根據澳門金融管理局發出之清償能力規則，分行可動用現金之每週每日金額不得低於按下述百分率對上一週所核定且以期間分類之平均基本負債而計算出之總和：

- 即期負債之3%；
- 除即期負債外，三個月以下負債之2%；
- 三個月以上負債之1%。

分行在澳門金融管理局開立之澳門幣活期存款帳戶在每週每日之結餘，不應低於上述所指之可動用現金之最低數值之70%。

如分行在當於某日之可動用現金或在金融管理局之存款未達所規定之最低金額時，將被依法科處處罰。

下表簡易列明本分行在2024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	19,675
每週可動用現金之平均數	52,403

下表簡易列明本分行在2024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	608,885
每月抵償資產對總基本負債之平均比率	57%

下表簡易列明本分行在2024年6月30日止之平均流動資金比率：

一個月	73.92%
三個月	55.38%

## 11. 其他

本分行是創興銀行有限公司的分行之一，故毋須編製綜合財務報表，下文所披露的一切資料皆摘錄自本行最新刊發的年度財務報表，讀者可經以下網站

<http://www.chbank.com/tc/personal/footer/about-ch-bank/investor-relations/financial-reports/index.shtml> 閱讀。

### (a) 綜合資本充足比率

	2024年6月30日
總資本比率	20.94%
一級資本比率	17.55%
普通股權一級資本比率	15.12%

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。本集團的監管規定資本及風險加權數額計算法符合《銀行業（資本規則）》。本集團採用標準（信用風險）計算法計算信用風險。對手方信用風險方面，自2021年6月30日起，本集團採用對手方信用風險承擔標準計算法計算其違責風險的承擔。市場風險方面，本集團採用標準（市場風險）計算法計算市場風險。業務操作風險方面，本集團採用基本指標計算法計算業務操作風險。資本充足比率乃根據《銀行業（資本規則）》綜合本銀行、創興財務有限公司、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計算。



(b) 股本及儲備

	2024年6月30日
	港幣千元
股本	21,030,884
額外股本工具	5,427,996
儲備	15,507,101

(c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	2024年6月30日
	港幣千元
資產總額	293,669,835
負債總額	251,703,854
貸款及其他賬項	170,371,980
同業存款及結餘	8,346,710
客戶存款	225,994,847
除稅前溢利	1,186,461

**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

李 鋒先生

主席

林昭遠先生

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

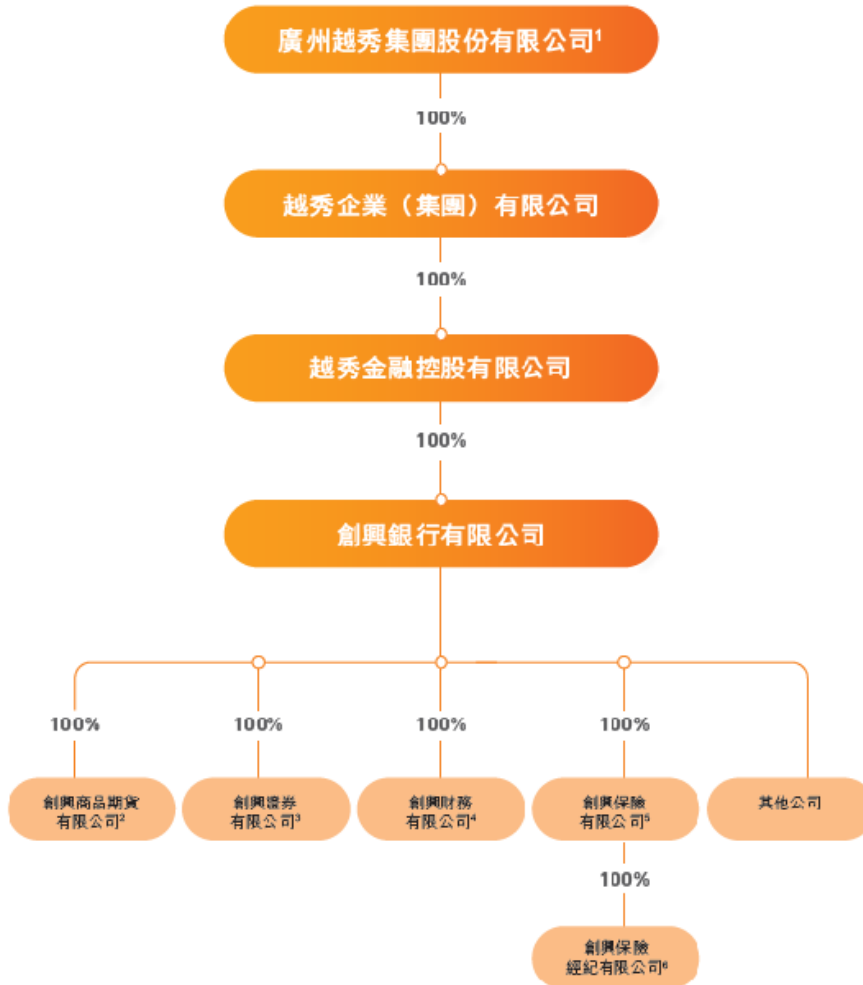
余立發先生

集團之簡略架構



**集團之簡略架構**

於 2024 年 3 月 26 日



<sup>1</sup> 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  
<sup>2</sup> 香港期貨交易所有限公司註冊參與者  
<sup>3</sup> 香港聯合交易所有限公司註冊參與者  
<sup>4</sup> 香港《銀行業條例》下之持牌接受存款公司  
<sup>5</sup> 香港《保險業條例》下之持牌保險公司  
<sup>6</sup> 香港《保險業條例》下之持牌保險經紀公司