



始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司, 澳門分行  
二零一九年上半年財務訊息披露  
(未經審計之財務資料)

交通銀行股份有限公司澳門分行  
二零一九年六月三十日止  
六個月期間財務訊息披露

資產負債表  
於二零一九年六月三十日  
(以澳門幣千元列示)

資產	資產總額	備用金, 折舊 和減值	資產淨額
	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)
現金	8,617		8,617
AMCM 存款	640,683		640,683
應收賬項	53,915		53,915
在本地之其他信用機構活期存款	68,269		68,269
在外地之其他信用機構活期存款	1,198,559		1,198,559
放款	56,163,263		56,163,263
在本澳信用機構拆放	17,000		17,000
在外地信用機構之通知及定期存款	14,421,750		14,421,750
股票, 債券及股權	28,797,665		28,797,665
債務人	3,431		3,431
不動產	11,693	1,169	10,524
設備	9,699	7,763	1,936
其他固定資產	13,382	11,879	1,503
內部及調整賬	941,797		941,797
<b>總額</b>	<b>102,349,723</b>	<b>20,811</b>	<b>102,328,912</b>

交通銀行股份有限公司澳門分行  
二零一九年六月三十日止  
六個月期間財務訊息披露

資產負債表 (續)  
於二零一九年六月三十日

(以澳門幣千元列示)

	小結	總額
	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)
<b>負債</b>		
活期存款	805,547	
定期存款	26,346,387	
公共機構存款	17,776,722	44,928,656
本地信用機構資金	8,511,283	
外幣借款	44,570,845	
應付支票及票據	6,577	
債權人	3,080	
各項負債	-	53,091,785
內部及調整賬		1,091,656
各項風險備用金		515,431
股本		480,086
其他儲備		315,822
歷年營業結果		1,663,132
本年營業結果		242,344
<b>總額</b>		<b>102,328,912</b>

**損益表**  
**截至二零一九年六月三十日**  
(以澳門幣千元列示)

營業賬目

借方	金額 澳門幣(千元)	貸方	金額 澳門幣(千元)
負債業務成本	1,329,985	資產業務收益	1,615,540
人事費用		銀行服務收益	94,412
職員開支	13,783	其他銀行業務收益	-
固定職員福利	2,193	證券及財務投資收益	-
其他人事費用	31	其他銀行收益	910
第三者作出之供應	257		
第三者提供之勞務	22,186		
其他銀行費用	151,973		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	667		
備用金之撥款	(52,557)		
營業利潤	242,344		
<b>總額</b>	<b>1,710,862</b>	<b>總額</b>	<b>1,710,862</b>

損益表 (續)  
截至二零一九年六月三十日  
(以澳門幣千元列示)

損益計算表

借方	金額 澳門幣(千元)	貸方	金額 澳門幣(千元)
營業利潤之稅項撥款	-	營業利潤	242,344
營業結果(盈餘)	242,344		
<b>總額</b>	<b>242,344</b>	<b>總額</b>	<b>242,344</b>

**現金流量表**  
**截至二零一九年六月三十日**

(以澳門幣千元列示)

2019年6月30日  
澳門幣(千元)

**經營活動**

除稅前溢利	242,344
貸款及其他賬項減值撥備	(52,557)
折舊	667
出售物業、廠房及設備損失	-

**營運資金變動前之經營業務現金流量**

190,454

存放於澳門金融管理局之最低存款(增加)/減少	65,639
原到期日超過三個月之存放同業及其他金融機構之存款(增加)/減少	(2,622,883)
以公允價值計量且其變動入當期損益的金融資產的淨(增加)/減少	73,174
貸款及其他賬項(增加)/減少	(6,577,552)
其他資產(增加)/減少	(27,307)
同業及其他金融機構存款(減少)/增加	9,396,976
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)/增加	-
客戶存款(減少)/增加	(1,583,882)
存款證(減少)/增加	2,389,297
其他負債(減少)/增加	34,422
經營業務之現金流入/(流出)	1,338,338
支付上年度所得補充稅	-

**經營業務之現金流入/(流出)淨額**

1,338,338

**投資活動**

購入證券投資	(16,194,969)
出售或贖回證券投資	9,411,348
購入物業、廠房及設備	(1,261)

**投資業務之現金流出淨額**

(6,784,882)

**現金及等同現金項目(減少)/增加淨額**

(5,446,544)

於期初之現金及等同現金項目

15,431,788

於期末之現金及等同現金項目

**9,985,244**

現金流量表(續)  
截至二零一九年六月三十日  
(以澳門幣千元列示)

	2019年6月30日
	澳門幣(千元)
<b>現金及等同現金項目分析</b>	
現金	8,617
即時還款及於短期通知存款	1,266,828
原到期在三個月內之存放同業及其他金融機構之存款	8,450,465
存放於澳門金融管理局之超出最低要求存款額	259,334
	<u>9,985,244</u>

表外資產  
截至二零一九年六月三十日  
(以澳門幣千元列示)

(i) 或有債務及承擔

	2019年6月30日 澳門幣(千元)
<b>甲、或有債務及承擔</b>	
信用證及銀行承兌	2,503,441
信用擔保	9,873,321
貸款承諾	13,994,193
	<b>26,370,955</b>
<b>乙、代收票據</b>	
應付代收票據	<b>45,535</b>

(ii) 衍生工具交易

	2019年6月30日			
	名義金額 澳門幣(千元)	信用風險 加權金額 澳門幣(千元)	公允價值 資產 澳門幣(千元)	公允價值 負債 澳門幣(千元)
利率合同	11,213,093	15,946	7,648	301,554
匯率合同	9,480,031	18,960	24,636	3,555
	<b>20,693,124</b>	<b>34,906</b>	<b>32,284</b>	<b>305,109</b>

有關利率合同及匯率合同之信用風險加權金額(按 011/2015 - AMCM 號通告計算)

## 主要關連交易

(以澳門幣千元列示)

期內，本分行與總行及其他同一集團成員進行正常的銀行業務交易(包括貸款、存放同業存款、債務證券、同業存放款項等)。

期內分行與總行及其他同一集團成員達成之有關連交易所產生之總收入及支出摘要如下：

	2019年6月30日 澳門幣(千元)
<b>損益表項目：</b>	
利息收入	349,352
利息支出	(236,865)
總行管理費用	(6,101)

於報告期末分行與總行及其他同一集團成員之有關連交易餘額如下：

	2019年6月30日 澳門幣(千元)
<b>資產負債表項目：</b>	
存放同業及其他金融機構	5,756,243
貸款及其他賬項	18,386,423
債務證券	1,254,416
同業及其他金融機構之存款	(18,066,337)
其他負債	(3,080)

## 主要關連交易(續)

(以澳門幣千元列示)

本分行與香港上海滙豐銀行有限公司（以下簡稱“滙豐銀行”）之關連方交易如下：

截至 2019 年 6 月 30 日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司 18.70% 的股份。

	2019 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
<b>損益表項目：</b>	
利息收入	-
利息支出	(181,968)
其他收費及佣金支出	(291)
	<hr/> <hr/>
	2019 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
<b>資產負債表項目：</b>	
存放同業及其他金融機	-
同業及其他金融機構之存款	(1,255,738)
發行存款證	(12,187,091)
	<hr/> <hr/>

## 主要關連交易(續)

(以澳門幣千元列示)

期內，本分行在正常商業活動下與關鍵管理人員進行之存貸款交易，該等交易乃按一般商業條款訂。交易如下：

	2019年6月30日 澳門幣(千元)
存款餘額	2,235
貸款餘額	14,420

## 未經審核之補充財務資料

### 信貸風險管理

(以澳門幣千元列示)

信用風險是因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而導致銀行可能蒙受財務損失的風險。本分行根據總行與及自身的信貸政策指引，按照不同的客戶類型、行業特徵與及產品需求，向客戶提供適當的信貸業務。

本分行的信貸業務主要分個人及公司客戶兩類別，個人授信業務包括物業按揭貸款、信用貸款、個人透支便利等；而公司授信業務則包括銀團貸款、雙邊貸款、內保外貸、公司透支便利、貿易融資、銀行擔保及承兌等。針對不同的客戶、交易對手或交易，會根據其風險程度採用不同的信貸審批及監控程序。客戶的授信申請由授信管理部進行獨立審核及客觀評估，並根據總行的風險評級制度，以評估不同客戶所涉及的信用風險程度。

一般而言，本分行信貸風險評級分為兩類：授信對象風險評級、授信業務風險評級。

(1) 授信對象風險評級是衡量客戶違約的可能性，適用於本分行所有的授信客戶及其保證人。客戶風險等級，共分為 18 個等級。

(2) 授信業務風險評級是衡量客戶違約導致本分行損失的可能性，適用於針對客戶的各項授信業務。業務風險等級，共分為 5 個等級。

因應各業務評級並按照澳門金融管理局辦法，本分行對所有貸款計提一般撥備，並對逾期貸款計提特定備用金，並視授信質素變化而進行增撥或回撥。本分行是根據澳門金融管理局辦法的貸款期限規定，對逾期貸款進行期限分類的管理。

## 信貸風險管理(續)

(以澳門幣千元列示)

### 按地區分類的貸款及承諾、債券投資及金融衍生工具

按地區分類並高於或等於信貸風險總額 10% 的放款及放款承諾，債券投資（包括澳門金管局貨幣票據）及金融衍生工具。

地區	2019年6月30日		
	貸款及承諾 澳門幣(千元)	債券投資 澳門幣(千元)	金融衍生工具 澳門幣(千元)
<b>澳門</b>	<b>13,046,292</b>	<b>795,695</b>	-
其中：			
- 銀行	-	795,695	-
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	13,046,292	-	-
<b>香港</b>	<b>16,389,565</b>	<b>7,013,452</b>	<b>14,857,164</b>
其中：			
- 銀行	-	4,204,112	14,857,164
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	16,389,565	2,809,340	-
<b>中國內地</b>	<b>32,638,823</b>	<b>5,673,539</b>	<b>5,835,960</b>
其中：			
- 銀行	-	3,682,435	5,835,960
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	32,638,823	1,991,104	-
<b>其他</b>	<b>8,082,776</b>	<b>15,314,979</b>	-
其中：			
- 銀行	-	1,076,423	-
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	8,082,776	14,238,556	-
<b>合計</b>	<b>70,157,456</b>	<b>28,797,665</b>	<b>20,693,124</b>

## 信貸風險管理(續)

(以澳門幣千元列示)

### 按地區分類的客戶貸款及墊款

按地區分類並高於或等於信貸風險總額10%或以上的客戶貸款及墊款。

地區	2019年6月30日
	澳門幣(千元)
澳門	6,681,667
香港	10,483,307
中國內地	32,558,327
其他	6,439,962
<b>合計</b>	<b>56,163,263</b>

### 按行業分類的客戶貸款及墊款

行業	2019年6月30日
	澳門幣(千元)
採礦工業	353,377
製造工業	202,641
電力、氣體燃料及水	-
建築及公共工程	2,898,168
批發及零售貿易	19,701,289
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	6,329,036
運輸、倉儲及通訊	10,460,455
非貨幣金融機構	8,497,387
資訊科技	702,900
其他行業	3,892,906
個人貸款	3,125,104
<b>合計</b>	<b>56,163,263</b>

### 逾期資產分析

於2019年6月30日，本分行無逾期資產。

## 信貸風險管理(續)

(以澳門幣千元列示)

### 按剩餘期限的資產負債分析

2019年6月30日

	一個月至		三個月至		一年至		總計
	一個月以內	三個月以內	十二個月以內	兩年以內	兩年以上	澳門幣(千元)	
	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)
<b>資產</b>							
現金	8,617	-	-	-	-	-	8,617
存放 AMCM	640,683	-	-	-	-	-	640,683
存放同業/聯行款項	5,850,894	3,866,400	3,928,284	-	2,060,000		15,705,578
各項貸款	7,542,311	7,071,884	21,963,023	8,400,661	11,185,384		56,163,263
債券投資和債權投資	804,960	467,279	3,074,364	3,934,440	20,516,622		28,797,665
<b>總計</b>	<b>14,847,465</b>	<b>11,405,563</b>	<b>28,965,671</b>	<b>12,335,101</b>	<b>33,762,006</b>		<b>101,315,806</b>

2019年6月30日

	一個月至		三個月至		一年至		總計
	一個月以內	三個月以內	十二個月以內	兩年以內	兩年以上	澳門幣(千元)	
	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)
<b>負債</b>							
同業/聯行存放款項	11,192,084	12,718,708	18,699,504	1,931,904	8,539,928		53,082,128
各項存款	7,266,914	9,334,287	28,258,373	69,082	-		44,928,656
<b>總計</b>	<b>18,458,998</b>	<b>22,052,995</b>	<b>46,957,877</b>	<b>2,000,986</b>	<b>8,539,928</b>		<b>98,010,784</b>

## 外匯風險管理

(以澳門幣千元列示)

本分行的大部份資產和負債是以澳門幣、港元、美元及人民幣計值，外匯風險源自外匯買賣和商業銀行業務。外匯持倉由資金部根據總行及總經理室核准的風險限額管理，每天監控。

以下為本分行於結算日之外匯風險分析：

貨幣	已包括期權合約的 淨持倉長盤或短盤 2019年6月30日 澳門幣(千元)
澳洲元	(414)
加拿大元	(148)
人民幣	(4,529)
歐元	3,023
港元	(12,723)
日圓	32
新西蘭元	34
英鎊	(702)
新加坡元	26
瑞士法郎	150
美元	(4,019)

## 外匯佔本分行份額10%以上的持倉情況

	2019年6月30日				
	即期資產 澳門幣 (千元)	即期負債 澳門幣 (千元)	遠期買入 澳門幣 (千元)	遠期賣出 澳門幣 (千元)	淨持倉 澳門幣 (千元)
美元	78,496,091	70,707,422	775,374	8,568,062	(4,019)
港元	12,728,595	21,651,894	8,910,576	-	(12,723)
人民幣	9,761,010	8,987,524	-	778,015	(4,529)

## 流動性風險管理

(以澳門幣千元列示)

流動資金管理的目標是令本分行即使在惡劣市況下，仍能按時應付所有到期債務，以及為其資產增長和投資機會提供所需資金，避免要在緊急情況下出售資產套現。

本分行的業務資金主要來自零售及企業客戶的存款，以及同業市場的資金。本分行將所得資金大部分用於貸款、債券投資或拆放同業。

本分行資產負債管理策略的主要目標是要保持足夠的流動性，在有效的風險管理機制內，爭取最佳回報。另外，本分行亦有成立流動性風險應急小組，以應付突如其來的流動性風險危機。

流動資金管理每周、每月及每季進行。本分行根據澳門金融管理局規定，每週監察流動現金及月度抵償資產比率，以及季度進行流動性風險壓力測試。

下表列示本分行於截至 2019 年 6 月 30 日報告期間之流動資金平均數據：

	澳門幣(千元)
所需持有的庫存現金每週最低金額算術平均數	575,124
庫存現金及存放於澳門金融管理局每週平均金額算術平均數	709,804
每月底的特定流動資產算術平均數	22,453,304
每月底的特定流動資產對基本負債總額的平均比率	57.45%
每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	53.77%
每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	62.12%

## 其他

本分行是交通銀行股份有限公司的一間分行，故毋須編制綜合財務報表。交通銀行股份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.bankcomm.com>，供閱覽。