交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

交通銀行股份有限公司,澳門分行

二零二二年上半年財務訊息披露

（未經審計之財務資料）

資產負債表

（以澳門幣千元列示）

	2022/06/30 澳門幣(千元)	2021/12/31 澳門幣(千元)
資產		
現金及短期資金	16,343,869	11,452,838
存放於澳門金融管理局之存款	1,701,400	1,157,163
存放於同業及其他金融機構於一個月或以上到期之存款	6,015,205	10,398,897
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	738,997	168,084
貸款及其他賬項	80,808,784	78,833,874
證券投資	40,628,915	37,274,167
物業、廠房及設備	21,532	19,439
其他資產	30,399	76,468
總額	**146,289,101**	**139,380,930**
負債		
同業及其他金融機構之存款	63,863,987	71,116,451
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	57,937	57,937
客戶存款	53,543,322	39,671,354
存款證	24,000,142	22,605,604
已發行債務債券	1,199,174	1,198,850
其他負債	214,792	318,727
遞延稅項負債	3,733	3,733
稅項負債	96,355	96,355
總額	**142,979,442**	**135,240,715**
淨資產總額	**3,309,659**	**4,140,215**
由下列項目提供融資		
總行分派資金	480,086	480,086
一般監管儲備	524,682	425,989
特定監管儲備	-	-
其他儲備	(1,660,940)	(396,815)
累計溢利	3,965,831	3,630,955
	3,309,659	**4,140,215**

損益表

（以澳門幣千元列示）

	截至 6 月 30 日止 6 個月期間	
	2022	**2021**
	澳門幣(千元)	**澳門幣(千元)**
利息收入	1,472,282	1,242,022
利息支出	(955,835)	(746,305)
淨利息收入	**516,447**	**495,717**
服務費及佣金收入	112,150	134,782
服務費及佣金支出	(5,402)	(6,779)
淨服務費及佣金收入	**106,748**	**128,003**
其他經營收入 / 損失	**(32,528)**	**(94,330)**
營業收入	**590,667**	**529,390**
經營支出	(41,846)	(39,476)
預期信用損失變動	3,161	69,312
除稅前溢利	**551,982**	**559,226**
稅項	**-**	**-**
本年度溢利	**551,982**	**559,226**

損益表(續)

（以澳門幣千元列示）

	截至 6 月 30 日止 6 個月期間	
	2022	**2021**
	澳門幣(千元)	**澳門幣(千元)**
本期其他全面收益/(虧損)，稅後淨額		
後續不會重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且變動計入其他全面收益的		
權益投資-公允價值變動淨額	-	-
後續可能重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且變動計入其他全面收益的債券投資		
淨收益/(虧損)計入權益	(1,917,405)	(534,439)
淨收益從權益重新分類至損益	-	
	(1,917,405)	(534,439)
本期其他全面收益/(虧損)	-	-
本期全面收益	**(1,365,423)**	**24,787**

現金流量表

（以澳門幣千元列示）

	截至 6 月 30 日止 6 個月期間	
	2022	**2021**
	澳門幣(千元)	**澳門幣(千元)**
經營活動		
除稅前溢利	551,982	559,226
貸款及其他賬項減值撥備	(3,161)	(69,312)
折舊	1,627	1,263
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	550,448	491,177
存放於澳門金融管理局之最低存款(增加)/減少	(67,589)	29,337
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	4,379,620	80,239
以公允價值計量且其變動入當期損益的金融工具的淨(增加)/減少	(742,617)	(363,929)
貸款及其他賬項(增加)/減少	(1,810,553)	(1,359,441)
其他資產(增加)/減少	(46,425)	(30,103)
同業及其他金融機構存款增加/(減少)	(7,252,464)	4,191,368
客戶存款增加/(減少)	13,871,968	(3,736,569)
存款證增加/(減少)	1,394,539	333,762
已發行債務證券增加/(減少)	324	-
其他負債增加/(減少)	435,753	32,825
經營業務之現金流入	10,713,004	(331,334)
支付上年度所得補充稅	-	-
經營業務之現金流入淨額	10,713,004	(331,334)
投資活動		
購入證券投資	(12,335,832)	(5,004,170)
出售或贖回證券投資	7,063,972	3,398,083
購入物業、廠房及設備	(3,721)	(209)
處置固定資產收益	-	-
投資業務之現金流出淨額	(5,275,581)	(1,606,296)

現金流量表(續)

(以澳門幣千元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2022	**2021**
	澳門幣(千元)	**澳門幣(千元)**
融資活動		
發行債務證券收到的款項	-	-
到期贖回債務證券	-	-
已付發行債務證券利息	(5,114)	-
融資業務之現金流出淨額	(5,114)	-
	-	-
上年度利潤結轉	5,432,309	(1,937,630)
現金及等同現金項目增加淨額	10,945,181	10,990,476
於期初之現金及等同現金項目	**16,377,490**	**9,052,846**

	截至6月30日止6個月期間	
	2022	**2021**
	澳門幣(千元)	**澳門幣(千元)**
現金及等同現金項目分析	13,396	17,520
現金	2,027,619	2,220,237
即時還款及於短期通知存款	13,410,519	6,075,093
原到期在三個月內之存放於同業及其他金融機構之存款	925,956	739,996
	16,377,490	**9,052,846**

表外資產
截至二零二二年六月三十日
(以澳門幣千元列示)

(i) 或有債務及承擔

	2022 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
甲、或有債務及承擔	
信用證及銀行承兌	4,200,706
信用擔保	2,634,053
未提取之貸款承諾	8,857,904
貸款未結息欠息	25,041
出口托收款項	-
未出資貿易款項	-
同業搭放貸款	-
	15,717,704
乙、代收票據	
應付代收票據	-

(ii) 衍生工具交易

	2022 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	3,628,638	3,975	85,390	278
匯率合同	20,918,249	41,837	60,236	60,962
	24,546,887	**45,812**	**145,626**	**61,240**

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：

	2022 年上半年 澳門幣(千元)
損益表項目：	
利息收入	329,045
其他收入	45
利息支出	(341,438)
其他支出	(8,542)
總行管理費用	(1,303)

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：

	2022 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
資產負債表項目：	
存放同業及其他金融機構	16,205,623
貸款及其他賬項	32,460,069
其他資產	1,302,545
同業及其他金融機構之存款	(37,419,330)
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"匯豐銀行")之關連方交易如下:

截至 2022 年 6 月 30 日,匯豐銀行持有交通銀行股份有限公司 18.70%的股份。

	2022 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
損益表項目:	
利息收入	-
利息支出	(176,343)
其他收費及佣金支出	(308)

	2022 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
資產負債表項目:	
存放同業及其他金融機構	39,385
同業及其他金融機構之存款	(485,004)
發行存款證	(22,584,793)

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

	2022 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
存款餘額	2,924
貸款餘額	2,544

信貸風險管理

（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。

2022 年 6 月 30 日

地區	貸款及承諾	預期信用損失	存款證及其他證券投資	預期信用損失	金融衍生工具	預期信用損失
	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	**18,520,695**	**260,982**	**2,606,417**	**2,229**	**-**	**-**
其中：						
-銀行	-	-	2,606,417	2,229	-	-
-政府	-	-	-	-	-	-
-公共機構	210,003	54	-	-	-	-
-其他	18,310,692	260,928	-	-	-	-
香港	**31,565,024**	**56,382**	**8,057,193**	**8,161**	**17,834,006**	**-**
其中：						
-銀行	-	-	5,623,685	1,581	17,834,006	-
-政府	-	-	-	-	-	-
-公共機構	-	-	-	-	-	-
-其他	31,565,024	56,382	2,433,508	6,580	-	-
中國內地	**36,593,808**	**42,883**	**11,777,123**	**4,100**	**6,230,259**	**-**
其中：						
-銀行	-	-	11,242,619	3,028	6,230,259	-
-政府	-	-	104,819	38	-	-
-公共機構	-	-	-	-	-	-
-其他	36,593,808	42,883	429,686	1,034	-	-
其他	**3,356,961**	**12,143**	**18,188,182**	**64,018**	**482,622**	**-**
其中：						
-銀行	-	-	6,537,135	4,974	482,622	-
-政府	-	-	-	-	-	-
-公共機構	-	-	-	-	-	-
-其他	3,356,961	12,143	11,651,046	59,044	-	-
合計	**90,036,488**	**372,390**	**40,628,915**	**78,508**	**24,546,887**	**-**

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	2022年6月30日 貸款及墊款
	澳門幣(千元)
澳門	12,551,222
香港	29,603,483
中國內地	36,162,068
其他	2,861,811
合計	**81,178,584**

按行業分類的客戶貸款及墊款

	2022年6月30日	
	餘額	預期信用損失
行業	澳門幣(千元)	澳門幣(千元)
農漁業	-	-
採礦工業	2,845,735	6,454
製造工業	649,098	1,649
電力、氣體燃料及水	590,473	1,339
建築及公共工程	819,470	811
批發及零售貿易	20,686,210	6,881
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	8,612,261	236,822
運輸、倉儲及通訊	6,827,510	15,640
非貨幣金融機構	26,629,947	48,620
博彩	-	-
會展	-	-
教育	-	-
資訊科技	1,729,521	6,350
其他行業	6,120,806	17,522
個人貸款	5,667,553	27,712
合計	**81,178,584**	**369,800**

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

2022 年 6 月 30 日

	即期	一個月內	一至三個月以內	三至十二個月以內	一至三年以內	三年以上	總計
	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)
資產							
現金	13,396	-	-	-	-	-	13,396
存放澳門金管局	1,701,400	-	-	-	-	-	1,701,400
存放同業/聯行款項	2,027,619	14,321,087	2,282,003	1,647,095	-	2,067,874	22,345,678
各項貸款	473,640	12,648,188	5,382,398	23,846,497	19,585,914	18,872,147	80,808,784
持有存款證	-	-	-	487,700	1,224,058	404,474	2,116,232
其他證券投資	-	574,724	880,084	3,585,490	14,576,867	18,895,518	38,512,683
總計	**4,216,055**	**27,543,999**	**8,544,485**	**29,566,782**	**35,386,839**	**40,240,013**	**145,498,173**

2022 年 6 月 30 日

	即期	一個月內	一至三個月以內	三至十二個月以內	一至三年以內	三年以上	總計
	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)
負債							
同業/聯行存放款項	2,325,617	18,814,801	8,401,002	14,415,047	8,916,849	10,990,671	63,863,987
非銀行客戶存款	5,212,046	13,027,014	6,446,756	9,400,017	22,229	-	34,108,062
公共機構存款	30,209	1,261,985	3,057,183	13,439,389	-	-	17,788,766
同係公司存款	1,644,768	-	823	903	-	-	1,646,494
存款證發行	-	5,205,339	3,689,401	15,105,402	-	-	24,000,142
債券發行	-			-	1,199,174	-	1,199,174
總計	**9,212,640**	**38,309,139**	**21,595,165**	**52,360,758**	**10,138,252**	**10,990,671**	**142,606,625**

信貸風險管理(續)

(以澳門幣千元列示)

逾期資產分析

	2022 年 6 月 30 日	
	澳門幣(千元)	佔比
逾期大於 3 個月及少於或等於 6 個月	-	-
逾期大於 6 個月及少於或等於 12 個月	-	-
逾期大於 12 個月	480,654	0.59%
合計	**480,654**	**0.59%**

按信用質量分組的資產分析

預期信用損失

2022 年 6 月 30 日

資產類別	餘額	擔保品價值	淨值	階段一	階段二	階段三	預期信用損失合計
	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)
信貸類							
正常類	68,867,313	-	-	162,910	1,081	-	163,991
關注類	-	-	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-	-
損失類	480,654	273,973	206,681	-	-	206,681	206,681
小計	**69,347,967**	**273,973**	**206,681**	**162,910**	**1,081**	**206,681**	**370,672**
其他金融投資							
正常類	40,628,915	-	-	78,508	-	-	78,508
關注類	-	-	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-	-	-
小計	**40,628,915**	**-**	**-**	**78,508**	**-**	**-**	**78,508**
合計	**109,976,882**	**273,973**	**206,681**	**241,418**	**1,081**	**206,681**	**449,180**

外匯風險

（以澳門幣千元列示）

貨幣	已包括期權合約的淨持倉長盤或短盤 2022 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
澳洲元	(402)
加拿大元	1
人民幣	363,184
歐元	535
港元	4,868,595
日圓	152
新西蘭元	31
英鎊	(664)
新加坡元	21
瑞士法郎	54
美元	3,322,627

外匯佔本分行份額 10%以上的持倉情況

	2022 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	92,425,032	74,422,673	3,110,614	17,790,346	3,322,627
港元	22,378,704	33,754,897	16,244,788	-	4,868,595
人民幣	27,153,785	25,187,311	1,562,847	3,166,137	363,184

流動資金風險

（以澳門幣千元列示）

	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	1,060,250
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	1,390,177
每月底的特定流動資產算術平均數	54,164,299
每月底的特定流動資產對基本負債總額的平均比率	68.67%
每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	64.53%
每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	76.00%

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。