交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS
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

二零一七年上半年財務訊息披露

（未經審計之財務資料）

資產負債表
於二零一七年六月三十日

（以澳門幣千元列示）

資產	資產總額 澳門幣(千元)	備用金,折舊和減值 澳門幣(千元)	資產淨額 澳門幣(千元)
現金	12,027		12,027
AMCM 存款	1,255,730		1,255,730
應收賬項	4,285		4,285
在本地之其他信用機構活期存款	588,634		588,634
在外地之其他信用機構活期存款	287,316		287,316
放款	39,401,068		39,401,068
在本澳信用機構拆放	1,135,296		1,135,296
在外地信用機構之通知及定期存款	11,753,697		11,753,697
股票,債券及股權	10,546,031		10,546,031
債務人	3,304		3,304
不動產	11,693	702	10,991
設備	9,095	7,182	1.913
其他固定資產	12,858	12,380	478
內部及調整賬	327,537		327,537
總額	**65,348,571**	**20,264**	**65,328,307**

資產負債表（續）
於二零一七年六月三十日

（以澳門幣千元列示）

	小結 澳門幣(千元)	總額 澳門幣(千元)
負債		
活期存款	805,405	
定期存款	15,194,838	
公共機構存款	10,094,793	26,095,036
本地信用機構資金	5,055,982	
外幣借款	31,748,669	
應付支票及票據	23,330	
各項負債	-	36,827,981
內部及調整賬		515,305
各項風險備用金		600,169
股本		480,086
其他儲備		113,813
歷年營業結果		598,434
本年營業結果		97,483
總額		**65,328,307**

損益表
截至二零一七年六月三十日

（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	449,537	資產業務收益	490,685
人事費用		銀行服務收益	89,723
職員開支	18,313	其他銀行業務收益	1,459
固定職員福利	1,496	證券及財務投資收益	164,710
其他人事費用	21	其他銀行收益	-
第三者作出之供應	218		
第三者提供之勞務	14,539		
其他銀行費用	72,574		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	406		
備用金之撥款	91,990		
營業利潤	97,483		
總額	**746,577**	**總額**	**746,577**

損益表（續）
截至二零一七年六月三十日

（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	97,483
營業結果(盈餘)	97,483		
總額	**97,483**	**總額**	**97,483**

現金流量表
截至二零一七年六月三十日

(以澳門幣千元列示)

	2017 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
經營活動	
除稅前溢利	97,483
貸款及其他賬項減值撥備	91,990
折舊	406
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	189,879
存放於澳門金融管理局之最低存款(增加)/減少	(35,653)
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	(3,695,663)
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	5,275
貸款及其他賬項(增加)/減少	(7,341,878)
其他資產(增加)/減少	(19,544)
同業及其他金融機構存款(減少) /增加	3,246,910
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	62,013
客戶存款(減少) /增加	2,830,602
其他負債(減少) /增加	18,406
經營業務之現金流入/(流出)	(4,739,653)
支付上年度所得補充稅	-
經營業務之現金流入/(流出)淨額	(4,739,653)
投資活動	
購入證券投資	(2,656,665)
出售或贖回證券投資	139,503
購入物業、廠房及設備	(1,267)
投資業務之現金流出淨額	(2,518,429)
現金及等同現金項目增加淨額	(7,258,082)
於期初之現金及等同現金項目	14,058,908
於期末之現金及等同現金項目	**6,800,826**

現金流量表(續)
截至二零一七年六月三十日

(以澳門幣千元列示)

	2017 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
現金及等同現金項目分析	
現金	12,027
即時還款及於短期通知存款	875,950
原到期在三個月內之存放同業及其他金融機構之存款	4,,905,812
存放於澳門金融管理局之超出最低要求存款額	1,007,037
	6,800,826

表外資產
截至二零一七年六月三十日
（以澳門幣千元列示）

(i) 或有債務及承擔

	2017 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	1,220,948
信用擔保	17,570,319
貸款承諾	11,914,533
	30,705,800
乙、代收票據	
應付代收票據	**85,976**

表外資產（續）
截至二零一七年六月三十日
（以澳門幣千元列示）

(ii) 衍生工具交易

	2017 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	4,277,227	6,512	7,237	71,082
匯率合同	9,105	18	5	1
	4,286,332	**6,530**	**7,242**	**71,083**

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分行進行正常的銀行業務交易（包括貸款、存放同業存款、同業存放款項，以及與總行及其他分行進行的衍生產品交易）。

本年度分行與總行及其他分行達成之有關連交易所產生之總收入及支出摘要如下：

	2017 年 6 月 30 日 澳門幣（千元）
損益表項目：	
利息收入	96,744
利息支出	(175,040)
總行管理費用	(2,512)

於報告期末與本分行往來的結餘如下：

	2017 年 6 月 30 日 澳門幣（千元）
資產負債表項目：	
現金及短期資金	1,368,088
存放於同業及其他金融機構於一至十二個月到期之存款	4,439,034
貸款及其他賬項	5,463,519
同業及其他金融機構之存款	(16,849,737)

於報告期末與本分行進行的衍生產品如下：

	2017 年 6 月 30 日 澳門幣（千元）
衍生產品：	
利率合同	4,277,227
匯率合同	9,105

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	2017 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)
澳門	**14,430,395**	**120,512**	**-**
其中：			
– 銀行	-	120,512	-
– 政府	-	-	-
– 公共機構	-	-	-
– 其他	14,430,395	-	-
香港	**8,851,989**	**1,883,284**	**9,105**
其中：			
– 銀行	-	906,475	9,105
– 政府	-	-	-
– 公共機構	-	-	-
– 其他	8,851,989	976,809	-
中國內地	**20,564,013**	**2,108,468**	**4,277,227**
其中：			
– 銀行	-	1,564,894	4,277,227
– 政府	-	-	-
– 公共機構	-	-	-
– 其他	20,564,013	543,574	-
其他	**7,469,204**	**6,433,767**	**-**
其中：			
– 銀行	-	428,769	-
– 政府	-	-	-
– 公共機構	-	-	-
– 其他	7,469,204	6,004,998	-
合計	**51,315,601**	**10,546,031**	**4,286,332**

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	2017年6月30日 澳門幣(千元)
澳門	7,663,127
香港	7,149,013
中國內地	17,682,517
其他	6,906,411
合計	**39,401,068**

按行業分類的客戶貸款及墊款

行業	2017年6月30日 澳門幣(千元)
製造工業	2,197,247
電力、氣體燃料及水	1,093,426
建築及公共工程	5,174,959
批發及零售貿易	6,452,665
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	6,394,810
運輸、倉儲及通訊	9,535,171
非貨幣金融機構	3,693,332
資訊科技	1,715,284
其他行業	759,938
個人貸款	2,384,236
合計	**39,401,068**

逾期資產分析

於2017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

	2017 年 6 月 30 日					
	一個月以內	一個月至三個月以內	三個月至十二個月以內	一年至兩年以內	兩年以上	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)
資產						
現金	12,027	-	-	-	-	12,027
存放 AMCM	1,255,730	-	-	-	-	1,255,730
存放同業/聯行款項	3,539,859	8,031,710	2,193,374	-	-	13,764,943
各項貸款	3,992,439	3,916,463	13,343,508	4,409,398	12,739,260	39,401,068
債券投資和債權投資	40,216	-	-	1,434,993	9,070,822	10,546,031
資產總計	**8,840,271**	**11,948,173**	**16,536,882**	**5,844,391**	**21,810,082**	**64,979,799**

	2017 年 6 月 30 日					
	一個月以內	一個月至三個月以內	三個月至十二個月以內	一年至兩年以內	兩年以上	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)
負債						
同業/聯行存放款項	14,330,414	7,186,747	14,483,500	803,990	-	36,804,651
各項存款	8,597,781	4,470,120	12,768,757	258,378	-	26,095,036
負債總計	**22,928,195**	**11,656,867**	**27,252,257**	**1,062,368**	**-**	**62,899,687**

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 2017 年 6 月 30 日 澳門幣(千元)
澳洲元	(161)
加拿大元	(291)
人民幣	(82,691)
歐元	476
港元	614,773
日圓	(9)
新西蘭元	36
英鎊	(1,094)
新加坡元	25
瑞士法郎	122
美元	73,317

外匯佔本分行份額 10%以上的持倉情況：

	2017 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	48,617,232	48,538,344	1,504	7,075	73,317
港元	13,732,385	13,124,162	7,075	525	614,773
人民幣	1,201,726	1,284,417	-	-	(82,691)

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 2017 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	358,878
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	778,957
每月底的特定流動資產算術平均數	19,895,013
每月底的特定流動資產對基本負債總額的平均比率	60.71%
每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	44.46%
每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	85.04%

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。