

中國銀行（澳門）股份有限公司

財務訊息披露

截至二零二三年六月三十日

(本財務訊息披露所載資料為未經審核)

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露
二零二三年六月三十日

主要股東之名單

中國銀行股份有限公司 99.99%

董事、監事和高級管理層

本期內截至本報告書日期止，本行之董事、監事和高級管理層人員如下：

董事會

董事長： 李瑞強先生

董事： 李 光先生

耿 偉先生

吳 賓先生(2023年3月31日辭任)

陳曉平先生

楊 顯先生

楊志光先生

陳榮達先生

許志瑜先生

林綺玲女士

監事會

監事長： 葉兆佳先生

監事： 容永恩女士

區華安先生

高級管理層

總裁： 陳曉平先生

副總裁： 楊 顯先生

楊志光先生

陳榮達先生

林綺玲女士

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 簡要財務報表

損益表

截至二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 6 月 30 日 千澳門元
利息收入	2,380,483	7,278,328
利息支出	(1,918,980)	(4,081,442)
利息收入淨額	461,503	3,196,886
收費及佣金收入	571,371	1,077,635
收費及佣金支出	(101,789)	(238,947)
收費及佣金收入淨額	469,582	838,688
淨交易性收益／（虧損）	151,286	(28,606)
其他收入淨額	-	29,432
	151,286	826
經營收入	1,082,371	4,036,400
員工薪酬	(61,874)	(851,999)
折舊和攤銷	-	(103,375)
一般行政及經營費用	(173,747)	(296,046)
貸款及其他資產減值損失淨計提	(162,209)	(850,546)
經營支出	(397,830)	(2,101,966)
經營利潤	684,541	1,934,434
聯營公司投資收益	-	533
稅前利潤	684,541	1,934,967
稅項	(82,255)	(232,336)
本期利潤	602,286	1,702,631

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 簡要財務報表

綜合收益表

截至二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 6 月 30 日 千澳門元
本期利潤	602,286	1,702,631
	-----	-----
其後可重新分類至損益表內的項目： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務工 具：		
公允價值變化	-	(4,495,860)
遞延稅項	-	539,503
	-----	-----
	-	(3,956,357)
	-----	-----
期內除稅後其他綜合收益	-	(3,956,357)
	-----	-----
期內綜合收益總額	602,286	(2,253,726)
	=====	=====

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 簡要財務報表

資產負債表
 二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 12 月 31 日 千澳門元
資產		
庫存現金及存放於同業	53,033,685	64,916,046
存放於澳門金融管理局之存款	4,523,997	4,089,477
拆放同業	1,513,863	-
金融投資	1,301,003	2,061
衍生金融工具	1,848,896	1,038,208
貸款及墊款	154,007,714	145,601,340
其他資產	1,962,816	2,337,610
遞延稅項資產	4,209	1,288
資產總值	218,196,183	217,986,030
負債		
同業存放款項	29,412,910	30,696,177
衍生金融工具	1,456,797	875,040
客戶存款	171,724,126	170,614,449
其他負債	1,677,800	2,563,276
稅項準備	114,688	29,512
	204,386,321	204,778,454

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 簡要財務報表

資產負債表(續)

二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 12 月 31 日 千澳門元
股東權益		
股本	13,000,000	13,000,000
未分配(損失)/利潤	(168,820)	(459,660)
法定儲備金	41,515	-
重估儲備	-	-
一般監管儲備	937,167	667,236
特定監管儲備	-	-
其他儲備	-	-
	<u>13,809,862</u>	<u>13,207,576</u>
	-----	-----
負債、股東權益及儲備金總額	<u>218,196,183</u>	<u>217,986,030</u>

本行管理層於二零二三年八月三十日核准並許可發出。

李瑞強
 董事長

林曉瓊
 會計主任

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露

現金流量表

截至二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 6 月 30 日 千澳門元
稅前利潤	684,541	1,934,967
調整：		
- 折舊和攤銷	-	103,375
- 債券的貼現額及溢價攤銷	-	(150,465)
- 發行債務證券的貼現額攤銷	-	11,673
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的債券利息	-	(1,120,552)
- 發行債務證券的利息支出	-	308,365
- 貸款及其他資產損失淨計提	162,209	850,546
- 長期股權投資	-	(533)
	<u>846,750</u>	<u>1,937,376</u>
經營資產之變動：		
- 存拆放同業的款項	(828,482)	(503,690)
- 存放於澳門金融管理局之存款(最低存款)	148,561	300,645
- 澳門金管局金融票據	-	(4,332,755)
- 貸款及墊款	(8,569,690)	(13,575,282)
- 澳門特區負債證明書	-	(280,729)
- 衍生金融資產	(810,688)	-
- 其他資產	373,869	(1,301,659)
	<u>(9,686,430)</u>	<u>(19,693,470)</u>
經營負債之變動：		
- 同業存放款項	(1,283,267)	(153,593,433)
- 客戶存款	1,109,677	(12,660,601)
- 澳門特區紙幣流通額	-	531,231
- 衍生金融負債	581,757	-
- 其他負債	(883,821)	1,179,932
- 發行存款證	-	(118,948)
	<u>(475,654)</u>	<u>(164,661,819)</u>
經營活動的現金流出淨額	<u>(9,315,334)</u>	<u>(182,417,913)</u>

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露

現金流量表(續)

截至二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 6 月 30 日 千澳門元
經營活動的現金流出淨額	(9,315,334)	(182,417,913)
投資活動		
已收以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的債券利息	-	1,116,321
購入物業及設備	-	(39,806)
購入無形資產	-	(10,210)
購入以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的債券	-	(20,732,517)
購入其他資產	-	(515)
出售以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的債券所得款項	-	30,081,976
投資活動的現金流入淨額	-	10,415,249
融資活動		
發行債務證券收到的款項	-	7,789,801
贖回到期債務證券	-	(13,592,550)
已付發行債務證券利息	-	(354,028)
上繳母行資金	-	(4,614,831)
融資活動的現金流出淨額	-	(10,771,608)
現金及現金等價物減少	(9,315,334)	(182,774,272)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	66,154,314	320,453,603
於 6 月 30 日的現金及現金等價物	56,838,980	137,679,331

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露

現金流量表(續)
截至二零二三年六月三十日

現金及現金等價物結存分析

	2023 年 6 月 30 日 千澳門元	2022 年 6 月 30 日 千澳門元
庫存現金	2,336,582	4,409,346
即時到期		
- 存放於澳門金管局的款項 (不含最低存款)	1,820,765	5,892,278
- 存放於同業的款項	50,656,858	58,141,257
協定原到期日三個月以內(含三個月)		
- 存放於同業的款項	725,832	69,236,450
- 澳門金管局金融票據	1,298,943	-
	<u>56,838,980</u>	<u>137,679,331</u>

編製基準

中國銀行（澳門）股份有限公司(「本行」)之簡要財務報表按照澳門金融管理局第 006/B/2022-DSB/AMCM 號傳閱文件編製。

由中國銀行股份有限公司澳門分行(「澳門分行」)於 2022 年 11 月 20 日轉移個人金融業務至本行為業務的重新資本化，並無造成業務實質任何變動，亦無對任何管理層或最終控股股東造成變動。因此以資產及負債的賬面價值進行轉移。

部分澳門分行企業銀行業務的資產和負債並未轉讓予本行(「非轉移業務」)。此外，由於非轉移業務與轉移業務的業績未能清晰地分辨，2022 年半年度的比較數字本行之損益及其他綜合收益表、現金流量表包括非轉移業務之淨資產及業績在內。

於編製財務報表時，所有本行及澳門分行之交易於資本重新資本化前之影響皆予以抵銷。

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露

表外資產
二零二三年六月三十日

於二零二三年六月三十日，本行的或然負債及未償付承擔如下

1 代客背書及協定

代客背書及協定，以及客戶為此承擔的相應責任沒有記入資產負債表：

直接信貸替代項目	千澳門元
交易有關的或然債務	-
貿易有關的或然債務	18,971
其他承擔	-
- 原本期限 1 年或以下	-
- 原本期限 1 年以上	1,685,313
- 可無條件撤消	7,818,498
	<u>9,522,782</u>

當有證據顯示代客背書及協定不能全部收回時，本行會提撥或然債務損失特別準備。

2 衍生工具交易

	合約/名義 數額 千澳門元	信貸風險 加權金額 千澳門元	公允價值	
			資產 千澳門元	負債 千澳門元
匯率衍生工具	112,410,091	1,697,699	1,848,896	1,456,797
利率衍生工具	-	-	-	-
股票衍生工具	-	-	-	-
	<u>112,410,091</u>	<u>1,697,699</u>	<u>1,848,896</u>	<u>1,456,797</u>

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

重大關聯方交易

1 與關鍵管理人員的交易

本期內，本行向關鍵管理人員以及受該等人士控制或重大影響的公司提供信貸。該等信貸是循日常業務發放，而所訂條款大致跟與同等信用水平的人士或（如適用）其他僱員進行可供比較的交易時所提供的條款相若。

	千澳門元
於 1 月 1 日	39,976
本期內新增	6,356
本期內還款	(492)
本期內調整(註)	(26,420)
	<hr/>
於 6 月 30 日	19,420
	<hr/> <hr/>

註：本期內關鍵管理人員調整。

本行沒有就於本期內與關鍵管理人員往來的結餘錄得減值損失，也沒有就於本期內與關鍵管理人員往來的結餘提撥壞賬特別準備。

2 與集團成員的交易

本期內，本行與關聯方依循日常銀行業務（包括貸款、承兌、存放銀行同業存款、代理銀行交易及發出擔保等）訂立交易，並按交易時的有關市價定價。本行按成本支付其採用母行的資訊服務。

	與母行及海外集團的交易金額 千澳門元	與聯營公司的交易金額 千澳門元	與集團成員的交易金額 千澳門元	總計 千澳門元
利息收入	104,315	-	25,493	129,808
利息支出	(592,879)	-	-	(592,879)
代辦業務佣金	-	-	168,467	168,467
其他收費及佣金收入	9	-	60	69
其他收費及佣金支出	(9,879)	-	(20,561)	(30,440)
外判費用	(151,970)	-	-	(151,970)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
存放於同業的款項	49,035,250	-	775,908	49,811,158
拆放同業	1,392,957	-	-	1,392,957
同業存放款項	(870,958)	-	(28,314,128)	(29,185,086)
客戶存款	-	-	(2,650)	(2,650)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	49,557,249	-	(27,540,870)	22,016,379
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露
二零二三年六月三十日

資本管理

1 基本自有資金

(a) 已繳股本

法定、已發行及繳足
13,000,000 股，每股面值 1,000 澳門元

(b) 法定儲備金

本行按照澳門《金融體系法律制度》規定，從每年所獲稅後盈利撥出不少於 20%之款項作為法定準備金，直至該準備金之金額相等於本行已發行及已繳足股本之 50%為止。此後，轉撥之數額維持佔全年稅後盈利不少於 10%水平，直至該準備金之金額相等於本行已發行及繳足股本為止。此準備金僅在法例規定之某些特殊情況下才可作分派，並將於股東週年大會上批准後轉撥自年度稅後盈利。

(c) 公司章程規定之準備金及其他由未分配盈餘所組成之準備金

(d) 盈餘滾存

由歷年營運所帶來累計未分派溢利，經扣除法定儲備金及股息分派後的數額。

(e) 現年度盈餘淨額

盈餘淨額是指在有關期間所賺取的收入。

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

資本管理(續)

1 基本自有資金(續)

	2022 年 6 月 30 日 千澳門元
已繳股本	13,000,000
法定儲備金	41,515
公司章程規定之準備金及其他由未分配盈餘所組成之準備金	-
盈餘滾存	(501,175)
現年度盈餘淨額	-
補充自有資金	2023 年 千澳門元
補充自有資金	1,369,542

本行自有資金根據澳門金融管理局第 012/93-AMCM 號通告的規定計算，於 2023 年 6 月 30 日，本行的自有資金總額為 13,909,882 千澳門元。

2 償付能力比率

該比率是指本行持有的、符合相關監管規定的自有資金與風險加權資產（按信貸風險、市場風險及營運風險之加權承擔額三者之和）的比率，巴塞爾協議構建的第二支柱要求銀行建立起合理有效的內部評估程序，為確保資本充分覆蓋風險，本行在滿足在第二支柱框架下提出的更審慎的資本要求，用於判斷銀行面臨的風險狀況。澳門金融管理局對於比率的要求定於不低於 8% 的水平，本行償付能力比率根據澳門金融管理局第 011/2015-AMCM 號通告的規定計算，於 2023 年 6 月 30 日，本行的償付能力比率為 12.31%。

3 資本充足率

	集團 2023 年 6 月 30 日	銀行 2023 年 6 月 30 日
資本充足率	17.13%	12.31%

在截至 2023 年 6 月 30 日止年度，本行符合澳門金融管理局因應監管所需而制定的資本要求。

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

按地區分類的放款及放款承諾，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（包括澳門金管局金融票據）及金融衍生工具。

地區	放款及放款承諾 千澳門元	債券投資 千澳門元	金融衍生工具 千澳門元
澳門	152,476,558	1,298,943	907,354
其中：			
-銀行	-	-	-
-政府	-	1,298,943	-
-公共機構	-	-	-
-其他	152,476,558	-	907,354
香港	1,239,997	-	-
其中：			
-銀行	-	-	-
-政府	-	-	-
-公共機構	-	-	-
-其他	1,239,997	-	-
中國大陸	3,698,039	-	941,542
其中：			
-銀行	-	-	941,542
-政府	-	-	-
-公共機構	-	-	-
-其他	3,698,039	-	-
其他	3,412	-	-
其中：			
-銀行	-	-	-
-政府	-	-	-
-公共機構	-	-	-
-其他	3,412	-	-
合計	157,418,006	1,298,943	1,848,896

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

按地區分類的貸款及墊款分析

按地區分類並高於或等於貸款總額 10% 的貸款及墊款

地區	貸款及墊款總額 千澳門元	逾期貸款及墊款 千澳門元	減值準備 千澳門元
澳門	148,925,392	1,371,774	1,180,502
香港	193,250	7,341	1,243
中國大陸	3,366,247	38,711	29,663
其他	3,316	-	24
合計	<u>152,488,205</u>	<u>1,417,826</u>	<u>1,211,432</u>

上述按地區分類的分析乃按借款人所在地劃分，並已顧及轉移風險因素。一般而言，當有關貸款的債權獲得並非借款人所在地的一方擔保，風險便可轉移。

按行業分類的貸款及墊款

	貸款及 墊款總額 千澳門元	減值貸款 總額 千澳門元	已逾期的貸款 及墊款 千澳門元	減值準備- 第三階段 千澳門元	減值準備- 第一和第二 階段 千澳門元
個人貸款	152,488,205	776,839	1,417,826	605,763	605,669
客戶貸款總額	<u>152,488,205</u>	<u>776,839</u>	<u>1,417,826</u>	<u>605,763</u>	<u>605,669</u>

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

到期日分析

下表為本行於 6 月 30 日之資產及負債的到期日分析，按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	即期 千澳門元	一個月內 千澳門元	一至三個月 千澳門元	三至 十二個月 千澳門元	一至三年 千澳門元	三年以上 千澳門元	不確定日期 千澳門元	總計 千澳門元
資產								
庫存現金及存放於同業	52,993,440	-	-	-	-	-	40,245	53,033,685
存放於澳門金融管理局之存款	4,520,495	-	-	-	-	-	3,502	4,523,997
拆放同業	-	725,832	533,700	240,165	-	-	14,166	1,513,863
金融投資	-	1,298,943	-	-	-	-	2,060	1,301,003
衍生金融工具	141,947	185,328	533,694	963,062	19,331	-	5,534	1,848,896
貸款及墊款	556,850	631,603	4,061,331	18,080,649	19,082,994	110,074,778	1,519,509	154,007,714
其他資產	-	-	-	-	-	-	1,962,816	1,962,816
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	4,209	4,209
資產總額	58,212,732	2,841,706	5,128,725	19,283,876	19,102,325	110,074,778	3,552,041	218,196,183

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

到期日分析(續)

	即期 千澳門元	一個月內 千澳門元	一至三個月 千澳門元	三至 十二個月 千澳門元	一至三年 千澳門元	三年以上 千澳門元	不確定日期 千澳門元	總計 千澳門元
負債								
同業存放款項	905,503	5,437,583	4,690,000	18,152,000	-	-	227,824	29,412,910
衍生金融工具	957	174,806	492,982	772,292	15,760	-	-	1,456,797
客戶存款	87,178,125	11,413,387	27,136,867	44,772,799	461,610	-	761,338	171,724,126
其他負債	-	-	-	-	-	-	1,677,800	1,677,800
稅項準備	-	-	-	-	-	-	114,688	114,688
負債總額	88,084,585	17,025,776	32,319,849	63,697,091	477,370	-	2,781,650	204,386,321
流動資金缺口	(29,871,853)	(14,184,070)	(27,191,124)	(44,413,215)	18,624,955	110,074,778	770,391	13,809,862

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

逾期貸款及墊款分析

逾期超過 3 個月之貸款總額分析如下：

	金額 千澳門元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：		
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	87,945	0.06%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	283,822	0.19%
- 超過 1 年	334,532	0.22%
	<hr/>	<hr/>
逾期超過 3 個月之貸款	706,299	0.46%
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
第三階段預期的信用損失	559,754	
	<hr/> <hr/>	

	千澳門元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	878,892
	<hr/> <hr/>
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	497,143
	<hr/> <hr/>
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	209,156
	<hr/> <hr/>

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括公司授信戶項下的商用資產如商業、住宅樓宇及船舶、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於 2023 年 6 月 30 日，沒有逾期超過 3 個月之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款。

中國銀行（澳門）股份有限公司
財務訊息披露
二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

逾期貸款及墊款分析(續)

逾期其他資產分析

	金額 千澳門元	佔其他資產 總額百分比
已逾期的其他資產總額：		
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	1,473	0.10%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	1,452	0.10%
- 超過 1 年	10,549	0.70%
合計	<u>13,474</u>	<u>0.90%</u>
逾期其他資產的信用損失	<u>11,643</u>	

本期內，本行並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

風險資產及減值準備

	第一階段 千澳門元	第二階段 千澳門元	第三階段 千澳門元	總計 千澳門元
客戶貸款				
正常	152,534,364	-	-	152,534,364
關注	640,972	1,096,149	-	1,737,121
次級	109,653	62,871	112,779	285,303
可疑	-	-	306,192	306,192
損失	-	-	356,166	356,166
	<u>153,284,989</u>	<u>1,159,020</u>	<u>775,137</u>	<u>155,219,146</u>
貿易票據				
正常	-	-	-	-
關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
損失	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
銀行及其他金融機構貸款				
正常	-	-	-	-
關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
損失	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>153,284,989</u>	<u>1,159,020</u>	<u>775,137</u>	<u>155,219,146</u>
減值準備	(518,146)	(87,523)	(605,763)	(1,211,432)
合計	<u><u>152,766,843</u></u>	<u><u>1,071,497</u></u>	<u><u>169,374</u></u>	<u><u>154,007,714</u></u>

上述風險資產的抵押品現值 140,704,429

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

信貸風險(續)

風險資產及減值準備(續)

	第一階段 千澳門元	第二階段 千澳門元	第三階段 千澳門元	總計 千澳門元
債券投資				
正常	1,298,943	-	-	1,298,943
關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
損失	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,298,943	-	-	1,298,943
減值準備	(1)	-	-	(1)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,298,942</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,298,942</u>

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

市場風險

市場風險之資本要求

	千澳門元
市場風險資本之要求：	
– 利率風險	-
– 股權風險	-
– 外匯風險	1,081
– 商品風險	-

利率風險

本行主要面對澳門元、港元、美元及人民幣利率風險。截至 2023 年 6 月 30 日，若市場利率的收益率曲線平行移動 200 個基點，其他因素不變情況下，對本行經濟價值的影響如下：

	千澳門元
收益率曲線平行上移 200 個基點	
合計	(249,410)
其中：	
澳門元	(14,979)
港元	38,275
美元	(108,434)
人民幣	(164,272)
收益率曲線平行下移 200 個基點	
合計	249,410
其中：	
澳門元	14,979
港元	(38,275)
美元	108,434
人民幣	164,272

在收益率曲線平行上移 200 個基點的情況下，2023 年上述貨幣的整體淨利息收入為負面影響。

在收益率曲線平行下移 200 個基點的情況下，2023 年上述貨幣的整體淨利息收入為正面影響。

上述敏感度計算僅供說明用途，當中包括(但不限於)下列假設，如利率平行移動、未計及為減低利率風險可能採取的緩釋風險行動、對沖會計的有效性、所有持倉均計至到期日為止或沒有到期日之產品假設。上述風險承擔只為本行整體利率風險承擔的一部分。

中國銀行（澳門）股份有限公司
 財務訊息披露
 二零二三年六月三十日

外匯風險

下表列出本行主要外幣風險額，並參照有關持有外匯情況之金管局報表的填報指示而編製。

	美元	港元	千澳門元等值 人民幣	其他外幣	外幣總額
現貨資產	13,214,541	86,843,738	28,857,777	9,947,911	138,863,967
現貨負債	(22,450,245)	(81,927,115)	(28,886,718)	(9,550,558)	(142,814,636)
遠期買賣	8,779,806	(8,016,808)	21,055	(391,314)	392,739
期權盤淨額	2,880	-	-	-	2,880
長/(短)盤淨額	<u>(453,018)</u>	<u>(3,100,185)</u>	<u>(7,886)</u>	<u>6,039</u>	<u>(3,555,050)</u>

流動資金風險

平均流動性

	千澳門元
每週平均可動用現金最低要求	4,005,459
每週平均可動用現金結餘	6,259,272

平均每週流動性是根據澳門金管局的規定按指定比例以基本負債的乘積計算。

平均流動比率

一個月平均流動比率	62.61%
三個月平均流動比率	50.63%

平均流動比率是根據澳門金管局的規定按特定資產與負債的比率以每月最後一週的簡單平均數計算。

具償付能力資產

	千澳門元
具償付能力資產	62,218,531
相關負債	174,446,678
具償付能力資產與相關負債的比率	36%

具償付能力資產與相關負債的比率是根據澳門金管局的規定以每月最後一個銀行營業日之決算簡單平均計算。

經營租賃承擔

於 2023 年 6 月 30 日，本行無應收及應付不可解除的經營租賃。