廣發銀行股份有限公司澳門分行

二零一八年六月三十日
中期財務訊息披露

廣發銀行股份有限公司澳門分行
摘要財務報表
資產負債表
二零一八年六月三十日

	資產總值 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
資產			
現金	148,222	-	148,222
AMCM 存款	470,937	-	470,937
在本地其他信用機構之活期存款	41,842	-	41,842
在外地其他信用機構之活期存款	278,075	-	278,075
放款	16,858,454	59,049	16,799,405
在本澳信用機構拆放	1,728,574	-	1,728,574
在外地信用機構之通知及定期存款	18,100,629	-	18,100,629
股票、債券及股權	2,696,276	-	2,696,276
債務人	12,121	-	12,121
不動產	55,841	22,062	33,779
設備	74,211	62,512	11,699
內部及調整帳	1,027,356	-	1,027,356
總額	41,492,538	143,623	41,348,915

廣發銀行股份有限公司澳門分行
摘要財務報表
資產負債表 (續)
二零一八年六月三十日

	小結 澳門幣千元	*總額* 澳門幣千元
負債		
活期存款	3,075,895	
定期存款	16,935,773	20,011,668
公共機構存款	1,213,025	
本地信用機構資金	-	
外幣借款	18,726,323	
應付支票及票據	16,448	
債權人	44,476	
各項負債	32,119	20,032,391
內部及調整賬		549,158
營運資金		100,000
重估儲備		(4,425)
其他儲備		161,920
歷年營業結果		340,932
本年營業結果		157,271
總額		41,348,915

廣發銀行股份有限公司澳門分行
摘要財務報表
損益表
截至二零一八年六月三十日止六個月

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	360,523	資產業務收益	427,163
人事費用		銀行服務收益	296
- 職員開支	36,887	其他銀行業務收益	14,560
- 固定職員福利	2,333	證券及財務投資收益	71,478
第三者作出之供應	867	其他銀行收益	40,448
第三者作出之勞務	11,122	非正常業務收益	15
其他銀行費用	2,653		
稅項	143		
非正常業務費用	1,125		
折舊撥款	3,401		
備用金之撥款	17,660		
營業利潤	117,246		
總額	553,960	**總額**	553,960

廣發銀行股份有限公司澳門分行
摘要財務報表
損益表 (續)
截至二零一八年六月三十日止六個月

損益計算表

借方	*金額* 澳門幣千元	貸方	*金額* 澳門幣千元
其他損失	-	營業利潤	117,246
營業利潤之稅項撥款	14,535	根據金融體系法令制度	
營業結果 (盈餘)	157,271	減撥的備用金	54,560
總額	171,806	**總額**	171,806

本分行行長於二零一八年九月十八日核准並許可發出。

行長

胡敏

廣發銀行股份有限公司澳門分行
現金流量表
截至二零一八年六月三十日止六個月

	澳門幣千元
經營活動	
經營利潤	117,246
調整項目：	
物業及設備折舊	3,327
持有至到期投資及可供出售金融資產利息收入	(68,669)
持有至到期投資及可供出售金融資產的貼現額、溢價攤銷及匯兌損失	54,920
營運資金變動前的經營利潤	106,824
存放於同業的款項增加	(515,000)
客戶貸款及墊款增加	(80,906)
貿易票據增加	(500,248)
應收利息減少	3,158
其他資產增加	(154,341)
衍生金融資產增加	(51,139)
應收總行及其他分行款項增加	(3,245,010)
同業存放款項增加	6,774,369
客戶存款減少	(321,662)
衍生金融負債增加	74,450
其他負債減少	(10,823)
應付總行及其他分行款項增加	709,123
經營活動產生的現金流量	2,788,795
已繳納澳門所得補充稅	-
經營活動產生的現金流量淨額	2,788,795

廣發銀行股份有限公司澳門分行
現金流量表 (續)
截至二零一八年六月三十日止六個月

	澳門幣千元
投資活動	
已收持有至到期投資及可供出售金融資產利息	65,454
購入物業及設備	(710)
購入持有至到期投資及可供出售金融資產	(1,910,668)
出售持有至到期投資及可供出售金融資產所得款項	313,791
投資活動產生的現金流量淨額	(1,532,133)
現金和現金等價物增加	1,256,662
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	6,591,973
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	7,848,635

本分行的現金和現金等價物分析呈列於下表：	澳門幣千元
原定到期日少於三個月的現金和短期資金*	907,086
原定到期日少於三個月的存放於同業的款項	2,481,048
原定到期日少於三個月的澳門金管局金融票據	1,728,573
原定到期日少於三個月的存放總行及其他分行款項	2,731,928
	7,848,635

* 原定到期日少於三個月的現金和短期資金中已包括根據澳門金管局的最低儲備要求澳門幣 237,779 千元，這些最低儲備要求不可供本分行的日常業務使用。

廣發銀行股份有限公司澳門分行
表外資產
二零一八年六月三十日

於二零一八年六月三十日，本分行的或然負債及未償付承擔如下：

(a) 或然債務及承擔

以下為每項或然債務及承擔重大類別的約定金額概要：

	澳門幣千元
直接信貸替代項目	2,934,589
貿易有關的或然債務	57,544
其他承擔	5,943,859
	8,935,992

(b) 衍生工具交易

衍生工具是指財務合約，其價值視乎所涉及的一項或多項基本資產或指數而定。

以下為本分行所訂每項衍生工具合約重大類別的名義金額、信貸風險加權金額與公允價值的概要：

			公允價值	
	名義金額	*信貸風險加權金額*	*資產*	*負債*
	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元
匯率衍生工具	8,129,280	41,634	61,853	72,665

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
重大關聯方交易

(a) 與關鍵管理人員的交易

計入「員工成本」的主要行政人員薪酬如下：

	澳門幣千元
行政人員	3,799

截至二零一八年六月三十日止六個月期間，本分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。

	澳門幣千元
信貸餘額	18,174

本分行沒有就於截至二零一八年六月三十日止六個月期間與關鍵管理人員往來的結餘錄得減值損失，也沒有就與關鍵管理人員往來的結餘提撥壞賬特別準備。

(b) 與總行及其他分行的交易往來

截至二零一八年六月三十日止六個月期間，本分行循日常銀行業務與總行及其他分行進行交易往來。本分行管理層認為，該等交易均按公平原則進行。

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
重大關聯方交易 (續)

(b) ***與總行及其他分行的交易往來 (續)***

(i) 資產負債表所示的應收及應付總行及其他分行款項包括以下項目：

	澳門幣千元
存放於總行及其他分行的款項	
- 協定原到期日三個月以內 (含三個月)	961,628
- 協定原到期日由三個月至一年 (含一年)	14,174,943
	15,136,571
應收利息及其他資產	419,805
	15,556,376

	澳門幣千元
總行及其他分行存放的款項	(3,779,377)
儲備金	(9,950)
其他負債	(42,881)
	(3,832,208)

(ii) 期間內與總行及其他分行所進行的重大交易如下：

	澳門幣千元
利息收入	135,917
利息支出	(29,696)
	106,221

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
重大關聯方交易 (續)

(b) ***與總行及其他分行的交易往來 (續)***

(iii) 總行及其他分行在日常業務過程中就特定信貸風險和本分行所作承擔而提供的抵押和擔保如下：

	澳門幣千元
就以下方面結欠提供的抵押和擔保：	
客戶貸款及墊款和貿易票據	9,644,511
以下列方式提供抵押	
擔保	11,733,566

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
信貸風險管理

(i) 按地區分類的放款及放款承諾，債券投資及金融衍生工具

以下為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，債券投資及金融衍生工具。

地區	*放款及放款承諾* 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			
其中：			
- 銀行	-	51,500	-
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	5,826,519	-	-
	5,826,519	51,500	-
香港			
其中：			
- 銀行	-	-	61,853
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	3,742,755	67,887	-
	3,742,755	67,887	61,853
中國大陸			
其中：			
- 銀行	-	1,537,115	-
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	9,458,457	150,735	-
	9,458,457	1,687,850	-

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
信貸風險管理 (續)

(i) 按地區分類的放款及放款承諾，債券投資及金融衍生工具 (續)

地區	*放款及放款承諾* 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
其他			
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府	-	-	-
- 公共機構	-	-	-
- 其他	822,855	889,039	-
	822,855	889,039	-
合計	19,850,586	2,696,276	61,853

(ii) 按地理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% 的客戶貸款及墊款

地區	*貸款及墊款總額* 澳門幣千元	*逾期貸款及墊款* 澳門幣千元	*特別準備* 澳門幣千元
澳門	2,855,478	1,854	741
香港	3,721,663	-	-
中國大陸	9,458,457	5,830	2,332
合計	16,035,598	7,684	3,073

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
信貸風險管理 (續)

(iii) 按行業分類的貸款及墊款

	貸款及墊款總額 澳門幣千元	*逾期貸款及墊款* 澳門幣千元	*特別準備* 澳門幣千元
製造及加工業	942,635	48,624	48,624
建築及公共工程	539,425	-	-
貿易	1,242,265	-	-
採礦業	1,244,905	-	-
交通運輸及倉儲	545,657	-	-
給予私人作購置房屋	798,048	1,854	741
給予私人作其他用途	1,993,228	5,830	2,332
其他	9,552,291	-	-
	16,858,454	56,308	51,697

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
信貸風險管理 (續)

(iv) 按剩餘期限的資產及負債分析

	金融工具的到期日							
	即時到期 澳門幣千元	*1 個月以內* 澳門幣千元	*1 個月至 3 個月以內* 澳門幣千元	*3 個月至 12 個月以內* 澳門幣千元	*1 年至 3 年以內* 澳門幣千元	*多於 3 年* 澳門幣千元	*無期限或逾期* 澳門幣千元	*總計* 澳門幣千元
金融資產								
現金及現金等價物	907,086	3,835,280	889,342	-	-	-	-	5,631,708
可供出售投資	-	-	-	22,044	139,981	53,491	-	215,516
持有至到期投資	-	-	-	1,537,116	40,467	903,176	-	2,480,759
客戶貸款和墊款扣除減值準備	-	1,048,784	2,672,621	6,798,845	1,891,312	2,731,553	-	15,143,115
貿易票據扣除減值準備	-	4,229	970,055	682,006	-	-	-	1,656,290
存放於總行及其他分行的款項	31,991	808,380	4,801,777	9,494,423	-	-	-	15,136,571
	939,077	5,696,673	9,333,795	18,534,434	2,071,760	3,688,220	-	40,263,959

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
信貸風險管理 (續)

(iv) 按剩餘期限的資產及負債分析 (續)

	金融工具的到期日						
	即時到期	*1 個月以內*	*1 個月至 3 個月以內*	*3 個月至 12 個月以內*	*1 年至 3 年以內*	*多於 3 年*	*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
金融負債							
銀行及同業結存	-	808,380	4,801,777	9,336,789	-	-	14,946,946
非銀行客戶存款	3,075,894	4,405,475	6,195,396	5,644,108	660,802	29,993	20,011,668
公共機構存款	455	-	-	1,212,570	-	-	1,213,025
總行及海外分行存款	49,916	485,028	1,115,564	2,128,869	-	-	3,779,377
	3,126,265	5,698,883	12,112,737	18,322,336	660,802	29,993	39,951,016

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
信貸風險管理 (續)

(iv) 按剩餘期限的資產及負債分析 (續)

減值及準備金計提政策是根據澳門金管局有關貸款組合分類的指引，不履行賬戶應按其逾期時間長短以下列方式分類：

(a) 第一組別 - 三個月內；
(b) 第二組別 - 三個月以上但少於或等於十二個月；
(c) 第三組別 - 十二個月以上但少於或等於十八個月；
(d) 第四組別 - 十八個月以上

所有不履行賬戶應於每一季度終結時，按其扣除擔保或抵押品的可變現金額後的餘額，依下列規定設定最低特別準備：

組別	*特別準備*
二	40%
三	80%
四	100%

除此之外，當有證據顯示客戶貸款及墊款不能全部收回時，本分行也會將有關貸款及墊款歸類為不履行貸款及墊款，並提撥特別準備。

(v) 逾期客戶貸款及墊款分析

	澳門幣千元	*佔貸款總額百分比*
本金或利息已逾期的客戶貸款及墊款總額：		
- 3 個月以上	56,308	0.37%
逾期貸款及墊款的抵押品現值	2,781	
逾期貸款及墊款的特別準備	51,698	

(vi) 逾期其他資產分析

於二零一八年六月三十日，本分行並沒有任何逾期的其他資產。

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
外匯風險管理

本分行的外幣持倉源自外匯買賣、商業銀行業務和結構性外匯風險承擔。所有外幣持倉均由資金部管理，並維持在總行核准的限額內。

本行通過控制外匯敞口淨額以實現對匯率風險的管理，避免了匯率波動產生的重大影響。

澳門幣及其他貨幣的長 / (短) 倉淨額情況如下：

	澳門幣千元
澳門幣	(423,748)
美元	281,545
港幣	(2,234,999)
人民幣	364,004
其他貨幣	(6,495)
	(2,019,693)

外匯風險管理 (續)

按貨幣分類並高於或等於外匯風險總額 10% 之分析如下：

	港幣 澳門幣千元	*美元* 澳門幣千元	*人民幣* 澳門幣千元
現貨資產	4,964,766	30,841,406	2,226,119
現貨負債	(9,601,330)	(24,242,634)	(3,649,544)
遠期買入	2,441,891	1,777,016	3,561,522
遠期賣出	-	(6,099,835)	(1,694,433)
長 / (短)倉淨額	(2,194,673)	2,275,953	443,664

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
流動性風險管理

流動資金風險是指本分行無法履行到期付款債務的風險。本分行就此制定政策，保持穩健的流動資金水平，並通過調控資產、負債及承擔的流動資金結構，以達致適度均衡的現金流量及充裕應付各項資金承擔。

本分行編定並監察每日流動資金比率，以符合澳門金管局第 006/93-AMCM 號通告有關流動資金的規則。

(a) 平均流動性

	澳門幣千元
庫存現金最低要求	170,777
庫存現金及存放於澳門金管局的款項	650,179

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 (如向澳門金管局遞交的每週申報表所呈報) 的乘積計算。

(b) 平均流動比率

一個月平均流動比率	82.73%
三個月平均流動比率	51.18%

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。

(c) 具償付能力資產

	澳門幣千元
具償付能力資產	10,825,537
相關負債	22,202,610
具償付能力資產與相關負債的比率	48.67%

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 (如每月中報表所呈報) 計算。

廣發銀行股份有限公司澳門分行
財務訊息披露
二零一八年六月三十日
其他

(a) *經營租賃承擔*

於二零一八年六月三十日，根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款總額如下：

	澳門幣千元
- 1 年內 (含 1 年)	1,780
- 1 年至 5 年 (含 5 年)	915
	2,695

本分行以經營租賃形式租借多項物業。這些租賃一般的初始期限為 1 至 5 年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。租賃付款額通常每 3 年上調一次，以反映市場租金。各項租賃均不包含或有租金。

(b) 本分行是廣發銀行股份有限公司的分行之一，故毋須編製綜合財務報表。廣發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.cgbchina.com.mo/。