



**澳門國際銀行**  
LUSO INTERNATIONAL BANKING LTD.

# 澳門國際銀行股份有限公司

## 財務訊息披露

二零二零年六月三十日





目錄	頁碼
1. 資產負債表.....	2
2. 損益表.....	4
3. 持股情況.....	5
4. 股東情況.....	5
5. 現金流量表.....	6
6. 表外事項(不包括衍生品交易).....	7
7. 衍生品交易.....	7
8. 與集團公司及有關連方之交易 .....	8
9. 資本.....	10
10. 信用風險.....	11
11. 市場風險.....	13
12. 利率風險.....	13
13. 匯率風險.....	14
14. 流動性風險.....	15
15. 其他信息.....	15



**資產負債表**

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	606,884,207.16	-	606,884,207.16
AMCM 存款	2,896,572,101.26	-	2,896,572,101.26
應收賬項	264,038,216.07	-	264,038,216.07
在本地之其他信用機構活期存款	910,148,627.61	-	910,148,627.61
在外地之其他信用機構活期存款	7,969,011,315.84	-	7,969,011,315.84
其他流動資產	469,748.26	214,394.79	255,353.47
放款	125,066,801,693.98	1,536,726,267.03	123,530,075,426.95
在本澳信用機構拆放	-	-	-
在外地信用機構之通知及定期存款	1,554,797,321.66	-	1,554,797,321.66
股票, 債券及股權	61,558,229,718.98	119,781,000.00	61,438,448,718.98
債務人	775,405,603.97	-	775,405,603.97
其他投資	17,173,533,501.45	-	17,173,533,501.45
財務投資	4,909,767.21	154,500.00	4,755,267.21
不動產	245,248,683.95	61,450,683.04	183,798,000.91
設備	292,274,254.15	241,232,274.86	51,041,979.29
開辦費用	-	-	-
內部及調整賬	2,663,221,672.86	14,761,527.15	2,648,460,145.71
總額	221,981,546,434.41	1,974,320,646.87	220,007,225,787.54

澳門幣

負債	小結	總額	
活期存款	22,025,616,311.83	164,307,084,991.94	
通知存款	205,722,314.85		
定期存款	142,075,746,365.26		
公共機構存款	20,531,426,218.05		
本地信用機構資金	310,131,939.61		
外幣借款	10,798,091,979.42		
應付支票及票據	291,269,190.06		
債權人	3,027,684,129.50		
債券借款	6,306,525,438.48		
各項負債	17,549,067.07		
內部及調整賬	-		41,282,677,962.19
各項風險備用金	-		2,618,482,778.15
股本	2,610,000,000.00		122,638,029.08
法定儲備	1,596,555,879.94		
其他儲備	5,990,215,909.26	10,196,771,789.20	
歷年營業結果	379,239,377.13		
本年營業結果	1,100,330,859.85	1,479,570,236.98	
總額		220,007,225,787.54	



資產負債表 (續)

澳門幣

備查賬	金額
代收賬	-
抵押賬	113,674,860,234.61
保證及擔保付款	1,307,307,113.56
信用狀	5,216,324,504.82
代付保證金	
期貨買入	17,538,618,780.48
期貨賣出	17,465,651,797.70
其他備查賬	21,237,512,182.94

總經理  
焦雲迪

計財部主管  
鄧峰

二零二零年九月十日於澳門



損益表

營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	2,209,784,745.67	資產業務收益	3,445,344,572.00
人事費用		銀行服務收益	243,312,413.75
董事及監察會開支	6,292,500.00	其他銀行業務收益	99,197,041.97
職員開支	214,658,602.58	證券及財務投資收益	322,338,911.36
其他人事費用	23,440,205.94	其他銀行收益	1,714,992.86
第三者作出之供應	3,341,573.54	非正常業務收益	13,671.80
第三者提供之勞務	101,567,365.75		
其他銀行費用	34,929,868.45		
稅項	15,950,501.64		
非正常業務費用	1,621,279.50		
折舊撥款	14,612,538.37		
備用金之撥款	197,800,871.23		
營業利潤	1,287,921,551.07		
總額	4,111,921,603.74	總額	4,111,921,603.74

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
歷年之損失		- 營業利潤	1,287,921,551.07
特別損失	21,945.85	歷年之利潤	950.00
營業利潤之稅項撥款	187,715,699.54	特別利潤	146,004.17
營業結果(盈餘)	1,100,330,859.85	備用金之使用	-
總額	1,288,068,505.24	總額	1,288,068,505.24

總經理  
焦雲迪

計財部主管  
鄧峰

二零二零年九月十日於澳門



## 持股情況

本行持有超過有關資本 5%或超過自有資金 5%之出資的有關機構  
無

## 股東情況

### 主要股東

廈門國際投資有限公司（於香港註冊）

### 公司機關據位人

#### 董事會

董 事 長： 呂耀明

執行董事： 焦雲迪

陳偉成

董 事： 翁若同

章德春

龐 鴻

馬志剛

莊麗晶

崔世平

梁永本

龐 川

馮浪平

### 執行委員會

主 席： 呂耀明

成 員： 焦雲迪

陳偉成

龐 鴻

崔世平

### 股東大會主席團

主 席： 呂耀明

秘 書： 梁月仙

### 監事會

監 事 長： 李輝明

成 員： 鄒志明

黃慧斌

呂聯苗

公司秘書： 梁月仙



## 現金流量表

截至二零二零年六月三十日止期間

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

### 來自經營活動之現金流量

稅前營業活動之現金流入	2,358,886
- 已付非澳門本地所得稅項	(27,845)
來自經營活動之現金流入淨額	<u>2,331,041</u>

### 來自投資活動之現金流量

- 已收股息	36
- 購買固定資產	(12,809)
- 購買政府債券	(1,869,224)
- 購買其他投資	(29,608,586)
- 出售政府債券	4,100,000
- 出售其他投資	24,683,533
- 出售存款證	481,296
- 處置固定資產	24
來自投資活動之現金流出淨額	<u>(2,225,730)</u>

### 來自籌資活動之現金流量

- 已付普通股股息	(259,083)
- 次級債利息	(111,739)
- 額外資本補充工具利息	(92,446)
來自籌資活動之現金流入淨額	<u>(463,268)</u>

現金及現金等價物增加 / (減少)淨額	(357,957)
年初現金及現金等價物	<u>13,929,172</u>
截至二零二零年六月三十日止現金及現金等價物	<u><u>13,571,215</u></u>



## 表外事項 (不包括衍生品交易)

### 擔保及承付款項

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

貸款承諾	66,758,892
開出信用證	5,216,325
保證書	1,307,307
開出承兌匯票	12,658
	<u>73,295,182</u>

### 衍生品交易

衍生品交易之合同金額按類別如下：

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

遠期合約	17,240,991
貨幣期權及其他	3,538,281
	<u>20,779,272</u>

根據 Notice. 011/2015-AMCM 的相關規定，二零二零年六月三十日本行匯率合同加權後的信用風險為澳門幣 118,437,330 元。





## 與集團公司及有關連方之交易

(a) 包括於以下資產負債表帳項為與集團公司之結餘：

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

存放銀行同業及其他金融機構	207,842
其他資產	-
銀行同業及其他金融機構存款	432,673
客戶存款	555,520
其他負債	18,295
集友銀行股份有限公司持有之次級債券	154,500

(b) 年內，本行與集團公司之間的收入及支出如下：

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

浮息存款證、存放銀行同業及其他金融機構之利息收入	718
客戶存款及同業及其他金融機構存款之利息支出	(11,752)
支付控股公司之管理費	(4,635)
支付控股公司之房屋租金費用	(687)
支付集友銀行所持次級債券之利息支出	(4,622)



## 與集團公司及有關連方之交易 (續)

(c) 與有關連方之餘額／交易：

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

客戶存款	42,652
客戶存款之利息支出	260
其他負債	1,687
其他資產	2,944
員工股份 (附註)	137,299
固定利率次級債券	154,500

於二零二零年六月三十日，本行的客戶貸款及放款中有澳門幣 12,487,158,085 元的客戶貸款（二零一九年：澳門幣 21,814,478,979 元）由廈門國際銀行股份有限公司所開出備用信用證提供擔保。

附註：

於二零二零年六月三十日，員工股份在本行普通股中的佔比為 2.5%（二零一九年：2.5%）。員工股份在所有者權益下的股本及股本溢價中確認。

### 控股公司

控股公司為廈門國際投資有限公司(其持本行股份佔比 49%)，一家於香港註冊成立的公司，它是廈門國際銀行股份有限公司的附屬公司。廈門國際銀行股份有限公司是一家於廈門註冊成立的公司。



## 資本

本行二零二零年六月三十日之核心資本金如下：

	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元
股本	2,610,000
股本溢利	1,771,859
法定儲備及其他儲備	5,428,733
保留溢利	379,240
	<u>10,189,832</u>

根據 Notice No.012/93-AMCM 的相關規定，二零二零年六月三十日本行核心資本金為澳門幣 101.9 億，自有資金總額為澳門幣 178.21 億。

根據 Notice No.011/2015-AMCM 的相關規定，二零二零年六月三十日本行的資本充足率為 14.24%。



## 信用風險

### 1. 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元 貸款總額	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元 已減值貸款
澳門地區	30,049,796	77,806
香港地區	35,917,801	253,780
中國大陸地區	45,827,791	66,440
其他地區	13,271,414	19,145
合計	<u>125,066,802</u>	<u>417,171</u>

### 2. 本行債券及股權投資按地區分佈情況分析

	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元
澳門地區	10,400,000
香港地區	15,119,722
中國大陸地區	31,611,849
其他地區	21,605,102
合計	<u>78,736,673</u>

### 3. 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元 貸款總額	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元 已減值貸款
採礦工業	287,716	-
製造業	2,736,062	34,349
電力、燃氣及供水	1,985,216	-
建設與公共工程	11,544,302	-
批發與零售業	27,752,051	178,878
酒店餐飲及相關行業	752,649	-
交通、倉儲及通訊	2,862,980	71,429
個人住房貸款	10,015,814	-
個人其他貸款	8,855,356	4,918
其他	58,274,656	127,597
合計	<u>125,066,802</u>	<u>417,171</u>



## 信用風險 (續)

### 4. 下表為本行的主要資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析

截至二零二零年六月三十日

資產	即期	一個月以內	一個月以上 三個月以內	三個月以上 一年以內	一年以上	無固定 期限	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	
對客戶的貸款	412,271	11,601,710	9,697,617	42,318,614	57,167,136	3,869,454	125,066,802
現金及存放銀行同業	10,996,531	1,268,944	103,591	91,998	-	1,476,350	13,937,414
存款證	-	-	-	-	-	-	-
AMCM 所發證券	-	3,900,000	3,000,000	2,900,000	-	-	9,800,000
其他證券	166,643	7,768,210	1,160,393	8,488,064	44,917,144	6,436,219	68,936,673
<b>負債</b>	<b>即期</b>	<b>一個月以內</b>	<b>一個月以上 三個月以內</b>	<b>三個月以上 一年以內</b>	<b>一年以上</b>	<b>無固定 期限</b>	<b>合計</b>
	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	
銀行同業存款	1,083,846	2,255,183	3,162,094	4,174,428	-	-	10,675,551
政府公共實體部門存款	11,934	861,974	6,368,120	13,289,398	-	-	20,531,426
控股及聯營公司存款	28,327	404,346	-	-	-	-	432,673
非銀行類客戶存款	22,025,616	31,580,755	52,257,152	57,379,461	1,064,101	-	164,307,085
債券借款	-	-	-	-	6,306,525	-	6,306,525

### 5. 逾期資產分析

截至二零二零年六月三十日

	超過三個月 但未超過六個月	超過六個月 但未超過一年	超過一年	占總貸款 比例
	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元	
非銀行客戶貸款	60,548	235,495	252,752	0.44%

截至二零二零年六月三十日，本行逾期抵押物價值為澳門幣 254,746,783 元，特別準備金為澳門幣 211,013,345 元。



## 市場風險

### 1. 利率風險

截止二零二零年六月三十日，本行定息票據投資餘額澳門幣 592.11 億，剩餘平均年期 2.31 年。

### 2. 股權風險

截止二零二零年六月三十日，股權直接投資額為澳門幣 491 萬，為非上市股權投資。

### 3. 匯率風險

截止二零二零年六月三十日，本行以美元、港元、人民幣計價的投資佔總投資分別為 43.34%、11.04%、32.41%（其餘為澳門幣投資）。

### 4. 商品風險

本行暫無商品風險曝露。

## 利率風險

利率風險指由於銀行資產和負債之利率重訂日期出現錯配，或因不同之計息基準，導致利率出現變動時或不同計息基準之變動出現差異時，銀行資產負債出現公允價值變動，或未來利差收入改變所產生虧損之風險。利率風險分為四部份：

1. 利率重訂風險：指銀行的利率重訂缺口，或是不同類型的資產和負債對利率變動的敏感性不一致性，在市場利率波動的情況下，對銀行造成損失的風險。
2. 利率基準風險：指銀行的資產及負債使用不同的利率作為重訂息率的基準，在不同的利率基準出現不同的變動時，對銀行造成損失的風險。
3. 利率曲線風險：指銀行資產及利率重訂缺口，在利率曲線出現變動，即不同年期的利率出現不同的變動幅度，甚至是反方向的變動時，對銀行造成損失的風險。
4. 期權性風險：指銀行的資產、負債和表外業務所隱含的期權風險，若利率變動對存款人或借款人有利，存款人就權選擇重新安排存款，借款人有權選擇重新安排貸款，從而對銀行造成損失的風險。



## 利率風險(續)

本行根據《澳門國際銀行股份有限公司利率風險管理辦法》監測、分析、管理利率風險，通過合理調整資產負債表內及表外業務的利率，重新定價期限結構以及合理運用利率衍生工具，控制利率風險在銀行可承擔的範圍；結合對利率走勢的研判，適時調整各類業務定價方式與定價水平，運用內部資金轉移機制，引導業務經營，降低利率風險對銀行的不利影響。

## 匯率風險

本行截止二零二零年六月三十日的澳門元以外其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元
港元	(654,264)
美元	3,702,409
人民幣	338,004
其他貨幣	3,943

按貨幣分類並高於或等於外匯風險總額 10%之分析如下：

	二零二零年 六月三十日 澳門幣千元
港元	
現貨資產	69,117,315
現貨負債	(80,393,708)
遠期買入	11,941,534
遠期賣出	(1,319,405)
港元長/(短)倉淨額	<u>(654,264)</u>



## 匯率風險 (續)

二零二零年  
六月三十日  
澳門幣千元

美元	
現貨資產	53,028,430
現貨負債	(40,119,834)
遠期買入	3,665,441
遠期賣出	(12,871,628)
美元長/(短)倉淨額	<u>3,702,409</u>

## 流動性風險

根據 AMCM 的相關規定，本行對流動性各項指標進行監控，詳情如下：

1. 二零二零年六月三十日本行(澳門本部)需要持有的每週最低現金持有量之算術平均值為澳門幣 22.9 億；本銀行(澳門本部)實際持有每週現金持有量之算術平均值為澳門幣 33.27 億；
2. 二零二零年六月三十日各月末特定流動資產的算術平均值為澳門幣 807.66 億，占總負債的平均比例為 45.95%；
3. 二零二零年六月三十日各月最後一周的一個月流動性比率的算術平均值為 43.13%；
4. 二零二零年六月三十日各月最後一周的三個月流動性比率的算術平均值為 40.78%。

## 其他信息

截至二零二零年六月三十日，其他投資的企業證券投資有澳門幣 50.81 億（二零一九年末為澳門幣 65.46 億）用於本行的同業負債資金擔保。

## 說明

於目錄中各項目均未經外部核數師審計；如無特別說明，上述所有數據均取自二零二零年六月三十日。