



澳門華人銀行
Macau Chinese Bank

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露

截止二零二四年六月三十日止之上半年度

財務訊息披露索引	頁碼
1、資產負債表	4-5
2、損益表	6-7
3、權益變動表	8-9
4、資產負債表外風險(衍生交易除外)	10
5、主要股東之名單	11
6、公司機關據位人之姓名	12
7、現金流量表	13-14
8、衍生產品交易	15
9、關聯方交易	16-17
定量披露 - 交易及未結清餘額	
10、資本	18-20
定量披露	
(1)自有資金之組成和償付能力比率	
(2)合併集團及主分行的資本充足率及償付能力比率	
11、信用風險	21-24
定量披露	
(1)行業分佈的風險	
(2)地域分佈的風險	
(3)逾期資產分析	
(4)按監管資產分類要求的資產分析	

12、市場風險	25
定量披露-市場風險的資本要求	
13、利率風險	26
定量披露 - 利率波動導致經濟價值的變動	
14、外匯風險	27
定量披露	
(1) 外幣淨長倉及淨短倉總額	
(2) 外匯佔本行份額 10%以上的持倉情況	
(3) 遠期之買入及銷售	
15、股權風險	28
16、商品風險	29
17、資金流動性風險	30-31
定量披露	
(1)按剩餘期限的資產及負債分析	
(2)每週平均流動性	
(3)具償付能力資產	
(4)平均流動比率	
18、其他訊息	32
19、說明	32

1、資產負債表

二零二四年六月三十日

	於二零二四年 六月三十日 澳門元	於二零二三年 十二月三十一日 澳門元
資產		
現金及銀行存款	890,584,330	2,073,505,704
存放於澳門金融管理局的保證金	162,096,343	197,930,464
存放於銀行的款項	1,125,620,194	643,356,463
澳門金融管理局的金融票據	1,274,889,589	991,906,863
客戶貸款和墊款	5,366,010,426	6,005,782,069
應收款項和其他資產	154,041,920	171,283,239
證券投資	1,246,998,207	992,646,775
物業和設備	272,793,035	280,391,886
投資附屬公司	5,567,400	2,231,400
資產總計	<u>10,498,601,444</u>	<u>11,359,034,863</u>
負債		
客戶存款	9,463,006,392	10,116,930,135
應付款項和其他負債	141,904,314	200,706,515
應繳稅項	-	-
已發行債券	180,000,000	180,000,000
遞延稅項負債	12,642,341	11,926,911
負債總計	<u>9,797,553,047</u>	<u>10,509,563,561</u>

1、資產負債表(續)

二零二四年六月三十日

	於二零二四年 六月三十日 澳門元	於二零二三年 十二月三十一日 澳門元
所有者權益		
股本	2,000,000,000	1,000,000,000
額外實收資本	-	1,000,000,000
法定盈餘公積	71,871,089	71,871,089
一般監管儲備	-	-
特定監管儲備	58,000,000	58,000,000
投資重估儲備	(10,428,707)	3,045,713
資產重估儲備	37,189,518	37,189,518
未分配虧損	(1,455,583,503)	(1,320,635,018)
所有者權益合計	<u>701,048,397</u>	<u>849,471,302</u>
負債及所有者權益合計	<u>10,498,601,444</u>	<u>11,359,034,863</u>

2、損益表

	截止二零二四年 六月三十日止 澳門元	截止二零二三年 六月三十日止 澳門元
利息收入	155,699,132	213,092,001
利息費用	(175,690,232)	(158,789,325)
利息收入淨額	(19,991,100)	54,302,676
手續費及傭金收入	3,244,105	4,033,113
手續費及傭金費用	(580,606)	(442,093)
手續費及傭金收入淨額	2,663,499	3,591,020
其他營業收入和費用淨額	(4,561,921)	70,340
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券投資 的淨交易虧損	(226,217)	(966,619)
營業費用	(53,467,514)	(60,854,880)
	(75,583,253)	(3,857,463)
減值準備計提淨額	(59,389,080)	(362,167,072)
稅前(虧損)/利潤	(134,972,333)	(366,024,535)
所得稅抵免	23,848	109,504
本年度(虧損)/利潤	(134,948,485)	(365,915,031)

2、損益表(續)

	截止二零二四年 六月三十日止 澳門元	截止二零二三年 六月三十日止 澳門元
本年度虧損	<u>(134,948,485)</u>	<u>(365,915,031)</u>
其他綜合收益		
其後將可重分類至損益表的其他綜合收益 / (虧損):		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之		
債務證券/可供出售投資:		
公允價值變動	1,596,596	1,230,826
因贖回/處置之轉撥重分類至損益表:		
信用減值準備	107,835	(1,148,375)
所得稅的影響	<u>(173,786)</u>	<u>(141,226)</u>
其後可重分類至損益表的除稅後其他綜合收益/(虧損)淨額	<u>1,530,645</u>	<u>(58,775)</u>
其後不可重分類至損益表的其他綜合收益 / (虧損):		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證券:		
公允價值變動	(245,731)	39,641
所得稅的影響	<u>(81,235)</u>	<u>(96,006)</u>
其後不可重分類至損益表的除稅後其他綜合(虧損)淨額	<u>(326,966)</u>	<u>(56,365)</u>
本年度稅後其他綜合收益/(虧損)淨額	<u>1,203,679</u>	<u>(115,140)</u>
本年度綜合虧損總額	<u>(133,744,806)</u>	<u>(366,030,171)</u>

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

3、權益變動表

截至二零二四年六月三十日止

	股本	額外 實收資本 (a)	法定 盈餘公積	監管儲備 (b)	投資 重估儲備 (c)	資產 重估儲備 (d)	累計虧損	合計
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
於二零二四年一月一日	1,000,000,000	1,000,000,000	71,871,089	58,000,000	3,045,713	37,189,518	(1,320,635,018)	849,471,302
年度虧損	-	-	-	-	-	-	(134,948,485)	(134,948,485)
年度其他綜合收益/(虧損)：								
債務證券投資：								
公允價值變動	-	-	-	-	1,596,596	-	-	1,596,596
減值準備變動	-	-	-	-	107,835	-	-	107,835
所得稅的影響	-	-	-	-	(173,786)	-	-	(173,786)
權益證券投資：								
公允價值變動	-	-	-	-	(245,731)	-	-	(245,731)
所得稅的影響	-	-	-	-	(81,235)	-	-	(81,235)
年度綜合虧損總額	-	-	-	-	1,203,679	-	-	1,203,679
轉入法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入一般監管儲備	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入特定監管儲備	-	-	-	-	(15,294,125)	-	-	(15,294,125)
發行股份	1,000,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000
股東出資	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	(1,000,000,000)
外幣財務報表折算差額	-	-	-	-	616,026	-	-	616,026
於二零二四年六月三十日	2,000,000,000	-	71,871,089	58,000,000	(10,428,707)	37,189,518	(1,455,583,503)	701,048,397

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

3、權益變動表 (續)

	股本	額外 實收資本 (a)	法定 盈餘公積	監管儲備 (b)	投資 重估儲備 (c)	資產 重估儲備 (d)	累計虧損	合計
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
於二零二三年一月一日	800,000,000	-	68,311,108	43,189,405	(17,835,918)	37,189,518	(466,550,740)	464,303,373
年度虧損	-	-	-	-	-	-	(835,713,702)	(835,713,702)
年度其他綜合收益/(虧損)：								
債務證券投資：								
公允價值變動	-	-	-	-	3,428,457	-	-	3,428,457
減值準備變動	-	-	-	-	15,894,184	-	-	15,894,184
所得稅的影響	-	-	-	-	(385,556)	-	-	(385,556)
權益證券投資：								
公允價值變動	-	-	-	-	2,137,852	-	-	2,137,852
所得稅的影響	-	-	-	-	(193,306)	-	-	(193,306)
年度綜合虧損總額	-	-	-	-	20,881,631	-	-	20,881,631
轉入法定盈餘公積	-	-	3,559,981	-	-	-	(3,559,981)	-
轉入一般監管儲備	-	-	-	(43,189,405)	-	-	43,189,405	-
轉入特定監管儲備	-	-	-	58,000,000	-	-	(58,000,000)	-
發行股份	200,000,000	-	-	-	-	-	-	200,000,000
股東出資	-	1,000,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000,000
於二零二三年十二月三十一日	1,000,000,000	1,000,000,000	71,871,089	58,000,000	3,045,713	37,189,518	(1,320,635,018)	849,471,302

附註：

(a) 額外實收資本為本行直接控股公司於本年度注資的現金及銀行存款。

(b) 監管儲備是依照澳門金融管理局第12/2021號公告規定的要求設立。

(c) 投資重估儲備指以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券重估而產生的累計盈餘/(虧損)。

(d) 資產重估儲備指將物業和設備轉移至投資物業的估值收益。

4、資產負債表外風險 (衍生交易除外)

備查賬於二零二四年六月三十日

	澳門元
代客保管賬	53,615,642
抵押賬	9,252,796,791
保證及擔保付款	494,692,003
其他備查賬	356,836,197
	<u>10,157,940,632</u>

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

5、主要股東之名單

主要股東:

南粵(集團)有限公司(於澳門成立) (78%)

6、公司機關據位人之姓名

股東大會

主席：南粵（集團）有限公司

成員：黃嘉豪

何漢昌

何漢剛

林家偉

秘書：余沛環

監事會

主席：王清萍

監事：崔世昌會計師事務所（由莫子銘代表）

崔天立

董事會

主席：劉雙泉

執行董事：黃振福

董事：黃嘉豪

何漢昌

何漢剛

林家偉

黎榮舟

郭志航

陳達港（2024年4月30日離任）

公司秘書：余沛環

7、現金流量表

截至二零二四年六月三十日止之上半年度

	二零二四年 六月三十日 澳門元	二零二三年 六月三十日 澳門元
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	(134,948,485)	(365,915,031)
調整：		
物業和設備折舊	10,932,922	9,894,320
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券投資 的公允價值變動	226,217	966,619
與證券投資相關的未變現匯兌差額	(1,539,402)	4,582,511
減值準備計提淨額	59,389,080	362,167,072
出售以公允價值計入其他綜合收益的金融資產損失	3,756,345	-
	(62,183,324)	11,695,491
客戶貸款及墊款減少	590,768,639	135,667,127
應收款項和其他資產的減少	15,407,880	21,718,674
其他銀行存款的減少	(200,002,845)	(256,719,000)
客戶存款的減少	(453,920,898)	(218,100,291)
應付款項和其他負債的(減少)/增加	(73,102,940)	80,950,159
經營活動使用的現金流量淨額	(183,033,488)	(224,787,840)

7、現金流量表 (續)

截至二零二四年六月三十日止之上半年度

	二零二四年 六月三十日 澳門元	二零二三年 六月三十日 澳門元
投資活動產生的現金流量		
購買證券投資	(441,499,275)	(387,900,421)
贖回債務證券投資的收益	165,336,244	114,400,000
購置物業和設備	(3,295,245)	(728,163)
購買澳門金融管理局的金融票據	(274,000,000)	(426,333,968)
投資活動使用的現金流量淨額	(553,458,275)	(700,562,552)
融資活動產生的現金流量		
發行股份所得款項	-	200,000,000
融資活動產生的現金流量淨額	-	200,000,000
現金及現金等價物的淨減少	(736,491,763)	(725,350,392)
期初現金及與現金等價物	2,914,792,631	2,572,826,752
半年末現金及現金等價物	2,178,300,868	1,847,476,360
現金及現金等價物結餘分析		
現金及銀行存款	890,584,330	850,985,766
存放於澳門金融管理局的保證金	162,096,343	162,415,595
存放於其他銀行且初始期限在三個月以內的款項	1,125,620,195	834,075,000
	2,178,300,868	1,847,476,361

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

8、衍生產品交易

-無此類交易-

9、關聯方交易

定量披露 - 交易及未結清餘額

<1> 截至二零二四年六月三十日止六個月報告，本行與關聯方之間的重大交易及餘額如下：

至二零二四年
六月三十日止
六個月
澳門元

與關聯公司之間的已收/應收

或（已付）/（應付）款項：

租賃費用	(1)	(4,694,804)
服務費	(2)	(1,205,015)
應付款和其他負債	(3)	(101,299)
其他應收款	(4)	1,433,644

客戶存款：

本行董事	4,835,862
關聯公司*	918,419,626

*關聯公司包含本行的直接控股公司和同系子公司。

附註：

(1) 租賃費用為向關聯公司根據市場價格承租辦公房地產而支付的費用。

(2) 服務費為關聯公司向本行提供諮詢服務及安全護衛產生的實際成本而收取的費用。

(3) 餘額為應付同屬子公司的辦公室裝修費用，該餘額無抵押、免息，並需於 12 個月內支付。

(4) 餘額為向同屬子公司應收的按金，該餘額無抵押及免息。

9、關聯方交易 (續)

定量披露 - 交易及未結清餘額 (續)

<2> 本行主要管理層成員薪酬

至二零二四年六月三十日止

六個月

澳門元

短期僱員福利

830,004

董事認為，這些餘額及交易的執行條款與在一般業務過程中提供給非關聯客戶的條款沒有差別。

10、資本

(1) 定量披露 - 自有資金之組成和償付能力比率

(a) 股本

於二零二四年六月三十日

澳門元

已授權股本:

20,000,000 股，每股澳門元 100 元

2,000,000,000

已發行並已繳足:

20,000,000 股，每股澳門元 100 元

2,000,000,000

10、資本

(b) 自有資金組合

於二零二四年六月三十日
澳門元千元

一級資本組合如下：

合格的普通股 2,000,000

累計盈餘/(虧損) (1,455,584)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益/(損失)的重估準備金 26,761

其他準備金，其中

法定準備金 71,871

特定監管準備金 58,000

抵減項，其中

未實現的物業重估準備金 (37,189)

特定監管準備金 (58,000)

一級資本總額 605,859

二級資本組合如下：

會計準備金 66,298

二級資本總額 66,298

資本總額 672,157

10、資本

(1) 定量披露 - 自有資金之組成和償付能力比率 (續)

(c) 資本充足率的計算

於二零二四年六月三十日

澳門元千元

加權信貸風險總額(a)	6,316,151
加權市場風險總額(b)	370,847
加權操作風險(c)	236,395
一級資本總額(d)	605,859
資本總額(e)	672,157
一級資本充足率(f)	
(f)= (d) / [(a)+(b)+(c)]	8.75%
資本充足率(g)	
(g)= (e) / [(a)+(b)+(c)]	9.71%

(2) 定量披露 - 合併集團及主分行的資本充足率及償付能力比率

-不適用-

11、信用風險 (續)

(1) 定量披露 - 行業分佈的風險

按行業分類的客戶貸款及墊款

於二零二四年六月三十日

澳門元千元

	客戶貸款及墊款	預期信用損失			一般監管儲備	已減值 客戶貸款及墊款
		階段一 ECL	階段二 ECL	階段三 ECL		
漁農業	123,600	-	-	61,894	-	123,600
採礦工業	-	-	-	-	-	-
製造工業	336,899	1,552	2,196	23,226	-	128,740
電力、氣體燃料及水	-	-	-	-	-	-
建築及公共工程	1,472,328	2,742	5,612	521,354	-	867,681
批發及零售貿易	737,591	1,710	1,039	90,810	-	463,672
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	96,700	101	-	30,700	-	76,293
運輸、倉儲及通訊	-	-	-	-	-	-
非貨幣金融機構	66,355	-	-	42,437	-	66,355
博彩	-	-	-	-	-	-
會展	-	-	-	-	-	-
教育	27,440	130	-	-	-	-
資訊科技	211,656	-	2,212	64,381	-	157,332
其他行業	2,158,924	18,911	18,851	451,327	-	1,027,883
個人貸款	1,716,905	4,933	3,321	232,947	-	646,341
合計	6,948,398	30,079	33,231	1,519,076	-	3,557,897

(2) 定量披露 - 地域分佈的風險

<1> 按地區分類的客戶貸款及墊款

於二零二四年六月三十日

澳門元千元

	客戶貸款及墊款	預期信用損失			一般監管儲備	已減值 客戶貸款及墊款
		階段一 ECL	階段二 ECL	階段三 ECL		
澳門特別行政區	4,152,126	21,136	33,231	984,944	-	1,933,783
香港特別行政區	699,052	2,781	-	119,365	-	256,170
中國大陸	1,507,162	3,341	-	279,913	-	1,131,769
開曼群島	359,776	1,776	-	134,854	-	236,175
英屬維爾京斯島	230,282	1,045	-	-	-	-
合計	6,948,398	30,079	33,231	1,519,076	-	3,557,897

11、信用風險(續)

(2) 定量披露 - 地域分佈的風險(續)

<2> 按地區分類的客戶貸款及墊款和投資分析

於二零二四年六月三十日
澳門元千元

地區分佈	債券投資	客戶貸款及 貸款承諾	衍生工具	預期信用損失			一般監管儲備	已減值 客戶貸款及墊款
				階段一 ECL	階段二 ECL	階段三 ECL		
澳門特別行政區								
其中：								
- 銀行	351,838	-	-	22	-	-	-	-
- 政府 / 公營機構	55,040	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	4,152,125	-	21,136	33,231	984,944	-	1,933,783
香港特別行政區								
其中：								
- 銀行	353,029	-	-	216	-	-	-	-
- 政府 / 公營機構	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	41,478	699,052	-	2,788	-	119,365	-	256,170
中國內地								
其中：								
- 銀行	36,585	-	-	-	-	-	-	-
- 政府 / 公營機構	65,159	-	-	278	-	-	-	-
- 其他	30,029	1,507,163	-	3,405	-	298,666	-	1,131,769
開曼群島								
其中：								
- 銀行	-	-	-	-	-	-	-	-
- 政府 / 公營機構	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	22,992	359,776	-	1,776	-	145,862	-	236,175
其他：								
其中：								
- 銀行	320,944	-	-	46	-	-	-	-
- 政府 / 公營機構	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	230,282	-	1,045	-	-	-	-
合計	1,277,094	6,948,398	-	30,712	33,231	1,548,837	-	3,557,897

11、信用風險 (續)

(3) 定量披露 -逾期資產分析

於二零二四年六月三十日 澳門元千元							
		逾期未償還貸款			預期信用損失		
	債券投資	總額	佔貸款總額 百分比	抵押品價值	階段一 ECL	階段二 ECL	階段三 ECL
逾期：							
－ 三個月以上至六個月	-	585,409	8.43%	4,052,196	-	-	156,359
－ 六個月以上至一年	-	525,479	7.56%	497,795	-	-	160,162
－ 一年以上	29,761	2,447,009	35.22%	1,622,530	-	-	1,202,555
合計	29,761	4,294,665	61.81%	6,172,521	2,623	33,231	1,548,837

截止二零二四年六月三十日止，本行在本期內沒有任何逾期的同業貸款及墊款。

11、信用風險(續)

(4) 定量披露 – 按監管資產分類要求的資產分析

下述表格數據依據澳門金融管理局所頒佈之《預期信用損失及監管儲備報表》。

截止二零二四年六月三十日止，本行在本期內沒有持有任何商業票據。

於二零二四年六月三十日
澳門元千元

	授信餘額	抵押品價值	淨風險	預期信用損失			監管儲備
				階段一 ECL	階段二 ECL	階段三 ECL	
信貸資產：							
正常類	3,248,316			35,181	-	-	-
關注類	741,504			2,650	33,854	-	-
次級類	585,409	4,052,196	141,802	-	-	156,359	-
可疑類	525,479	497,795	244,385	-	-	160,162	-
損失類	2,447,009	1,622,530	1,228,435	-	-	1,202,555	-
信貸資產合計	7,547,716	6,172,521	1,614,621	37,831	33,854	1,519,076	-
債券投資：							
正常類	1,202,037			345	-	-	-
關注類	-			-	-	-	-
次級類	-			-	-	-	-
可疑類	-			-	-	-	-
損失類	29,761			-	-	29,761	-
小計	1,231,798			345	-	29,761	-
存放定期/拆放同業：							
正常類	1,397,760			94	-	-	-
關注類	-			-	-	-	-
次級類	-			-	-	-	-
可疑類	-			-	-	-	-
損失類	-			-	-	-	-
小計	1,397,760			94	-	-	-
澳門金融管理局的金融票							
正常類	1,275,000			110	-	-	-
關注類	-			-	-	-	-
次級類	-			-	-	-	-
可疑類	-			-	-	-	-
損失類	-			-	-	-	-
小計	1,275,000			110	-	-	-
總計	11,452,274			38,380	33,854	1,548,837	-

12、市場風險

定量披露-市場風險的資本要求

下述數據根據澳門金融管理局第 011/2015-AMCM 號通告的指引計算得出之市場風險的資本要求：

於二零二四年六月三十日
澳門元千元

市場風險的資本要求：

債券及與債券相關的衍生工具的特定風險	13,164
債券、與債券相關的衍生工具及利率風險的一般市場風險	15,646
股權風險	-
外匯風險	858
商品風險	-
所有類別的市場風險資本要求	29,668

13、利率風險

定量披露 - 利率波動導致經濟價值的變動

下述數據根據澳門金融管理局所頒佈之《利率風險管理指引》(依據傳閱文件第 051/B/2008-DSB/AMCM 號)，顯示本行主要幣別在不同時段對本銀行經濟價值的淨影響，以假設二百個基點的平行式波動再乘以特定的權數。

二零二四年六月三十日止
澳門元千元

貨幣	
澳門元	(5,792)
港元	28,761
美元	31,357
人民幣	(3,199)
經濟價值對自有資金的影響的比率	7.61%

14、外匯風險

(1) 定量披露 - 外幣淨長倉及淨短倉總額

澳門元以外其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

		於二零二四年六月三十日
		澳門元千元
港元		(574,873)
人民幣		10,709
美元		920,575
其他貨幣		(488)

(2) 定量披露 - 外匯佔本行份額 10% 以上的持倉情況

於二零二四年六月三十日			
	即期資產	即期負債	淨持倉
	澳門元千元	澳門元千元	澳門元千元
港元	-	(574,873)	(574,873)
美元	920,575		920,575

(3) 定量披露 - 遠期之買入及銷售

-無-

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

15、股權風險

-無此類投資-

澳門華人銀行股份有限公司

BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.

財務訊息披露

PUBLICAÇÃO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

是根據金管局於 28/3/2024 發出的指引 (傳閱文件第 004/B/2024-DSB/AMCM 號) 而制定

De acordo com a Circular da AMCM n.º 004/B/2024-DSB, de 28/3/2024.

16、 商品風險

-無此類交易-

17、資金流動性風險

定量披露

(1) 金融資產及負債的到期日分析

至二零二四年六月三十日止

澳門元千元

	即期	一個月 或更短	三個月 或更短 但超過 一個月	一年 或更短 但超過 三個月	三年 或更短 但超過 一年	三年以上	無期限	總計
金融資產								
現金及銀行存款	618,536	-	-	-	-	-	-	618,536
存放於澳門金融管理局 的保證金	162,096	-	-	-	-	-	-	162,096
存放於銀行的款項	490,628	907,040	-	-	-	-	-	1,397,668
存款證明書	-	-	103,000	-	-	-	-	103,000
存放於澳門金融管理局 的金融票據	1,004,890	100,000	100,000	70,000	-	-	-	1,274,890
客戶貸款及墊款	2,212,572	11,796	360,104	1,119,386	695,744	966,408	-	5,366,010
計入應收款的金融資產 和其他資產	29,100	25	118,170	5,148	748	851	-	154,042
債務證券投資	-	59,553	47,487	63,527	973,431	-	-	1,143,998
	<u>4,517,822</u>	<u>1,078,414</u>	<u>728,761</u>	<u>1,258,061</u>	<u>1,669,923</u>	<u>967,259</u>	<u>-</u>	<u>10,220,240</u>
金融負債								
客戶存款	704,045	1,096,667	2,118,087	4,361,659	255,057	3,696	-	8,539,211
公共部門存款	98	-	-	-	-	-	-	98
控股公司和關聯公司的存款	900,880	3,493	-	19,324	-	-	-	923,697
發行債券	-	180,000	-	-	-	-	-	180,000
計入應付款的金融負債 和其他負債	-	9,576	106,190	26,139	-	-	-	141,905
	<u>1,605,023</u>	<u>1,289,736</u>	<u>2,224,277</u>	<u>4,407,122</u>	<u>255,057</u>	<u>3,696</u>	<u>-</u>	<u>9,784,911</u>

17、資金流動性風險(續)

定量披露(續)

(2) 每週平均流動性

至二零二四年六月三十日止

澳門元千元

可動用現金最低要求	169,336
每週平均可動用現金	429,088

平均每週流動性是根據澳門金管局的規定按指定比例計算 (例如所有存款:即期 3%, 少於三個月 2%及超過三個月 1%計算)

(3) 具償付能力資產

至二零二四年六月三十日止

澳門元千元

指定流動資產	9,669,238
基本負債	5,912,602
指定流動資產與基本負債的比率	52.57%

(4) 平均流動比率

至二零二四年六月三十日止

一個月平均流動比率	138%
三個月平均流動比率	77%

18、其他訊息

營運租賃承諾

(1) 作為承租人

本行以營運租賃形式租用部分辦公室物業。截至報告期末，本行不可撤銷的營運租賃之應付租金之到期情況如下：

	於二零二四年六月三十日
	澳門元
一年以內	13,206,866
二至五年(含當年)	28,603,121
超過五年	5,321,670
	<u>47,131,657</u>

19、說明

披露事項中，所有項目均未經過審計。