



華僑永亨銀行
OCBC WING HANG

2016

中期報告

華僑永亨銀行股份有限公司

2016年6月30日

銀行資料

股東

華僑永亨銀行有限公司

於香港註冊

董事會

董事會主席

藍宇鳴先生

董事

康慧珍女士

王家華先生

李德濂先生

阮少智先生

黃循球先生

陳恒和先生

馮鈺聲先生

監事會

羅蕙貞女士

謝孝衍先生

梁超華先生

股東會委員會

李德濂先生

王家華先生

阮少智先生

未經審核之損益表
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
 (以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月 (重報)
利息收入	4(a)	407,406	457,669
利息支出	4(b)	<u>(124,231)</u>	<u>(188,380)</u>
淨利息收入		283,175	269,289
淨佣金收入	4(c)	67,232	86,707
持作買賣用途之金融工具之淨(損失)/收益		(3,466)	29
其他收入	4(d)	<u>33,012</u>	<u>32,177</u>
營業收入		379,953	388,202
營業支出	4(e)	<u>(174,423)</u>	<u>(166,029)</u>
提撥貸款減值損失及準備前營業溢利		205,530	222,173
貸款之減值損失及準備提撥	4(f)	<u>-</u>	<u>(2,266)</u>
營業溢利		205,530	219,907
出售有形固定資產之淨收益/(損失)		18	(130)
出售可供銷售金融資產之淨收益	5	<u>304</u>	<u>-</u>
除稅前溢利		205,852	219,777
稅項	6	<u>(25,107)</u>	<u>(29,657)</u>
期內溢利		<u><u>180,745</u></u>	<u><u>190,120</u></u>

未經審核之損益表

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月(續)

(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
根據澳門金融管理局(「金管局」)條例 貸款減值準備之影響			
期內溢利		180,745	190,120
根據金管局條例回撥/(增加)之除稅後減值準備	18(b)(v)	<u>7,070</u>	<u>(1,632)</u>
根據金管局條例計算之期內溢利		<u>187,815</u>	<u>188,488</u>

第 9 頁至第 49 頁之附註構成本未經審核中期財務報告的一部份。

未經審核之全面收益表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
期內溢利		180,745	190,120
期內之其他全面收益			
將不會重新分類為損益之項目：			
銀行行址：			
-重估銀行行址之虧損	14	(50,967)	(52,194)
-遞延稅項		6,116	6,263
		(44,851)	(45,931)
隨後可能會重新分類為損益之項目：			
可供銷售金融資產：			
-公平價值變動		23,015	45,461
-轉至損益表			
-出售之收益	5	(263)	-
-遞延稅項		(2,730)	(5,455)
		20,022	40,006
期內除稅之其他全面收益		(24,829)	(5,925)
期內之全面收益總額		155,916	184,195

第 9 頁至第 49 頁之附註構成本未經審核中期財務報告的一部份。

未經審核之財務狀況表
 於 2016 年 6 月 30 日
 (以澳門幣千元位列示)

	附註	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
資產			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他 金融機構款項	7	1,270,784	1,207,590
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融 機構款項	8	-	239,502
貿易票據	9	11,770	9,490
買賣用途資產	10	35,115	68,281
客戶貸款及其他賬項	11	21,550,720	22,374,006
存放直屬控股公司及其同系附屬公司款項	22(b)(ii)	8,290,919	6,345,774
可供銷售金融資產	13	2,982,478	1,854,721
有形固定資產	14	641,854	706,514
總資產		<u>34,783,640</u>	<u>32,805,878</u>

未經審核之財務狀況表
於 2016 年 6 月 30 日(續)
(以澳門幣千元位列示)

	附註	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
股東權益及負債			
銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款		2,161	605
客戶存款		30,480,297	28,385,909
已發行存款證	15	-	397,915
買賣用途負債	16	40,168	107,775
應付本期稅項		79,744	53,674
遞延稅項負債		101,325	105,675
其他負債	17	500,147	336,294
應付直屬控股公司及其同系附屬公司之款項	22(b)(ii)	14,403	8,552
總負債		<u>31,218,245</u>	<u>29,396,399</u>
股本	18(a)	120,000	120,000
儲備		<u>3,445,395</u>	<u>3,289,479</u>
股東權益總額		<u>3,565,395</u>	<u>3,409,479</u>
總股東權益及負債		<u>34,783,640</u>	<u>32,805,878</u>

由董事會批准及授權於 2016 年 9 月 14 日簽署

藍宇鳴

李德濂

第 9 頁至第 49 頁之附註構成本未經審核中期財務報告的一部份。

未經審核之股東權益變動表

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月

(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月							股東權益 總額
		股本	一般儲備	法定儲備	銀行行址 重估儲備	投資 重估儲備	監管儲備	盈餘滾存	
2016 年 1 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	443,512	129,233	170,321	2,242,213	3,409,479
已扣除稅項之									
監管儲備調撥	18(b)(v)	-	-	-	-	-	(7,070)	7,070	-
轉自儲備		-	-	-	(7,534)	-	-	7,534	-
期內之全面收益總額		-	-	-	(44,851)	20,022	-	180,745	155,916
2016 年 6 月 30 日結餘		<u>120,000</u>	<u>184,200</u>	<u>120,000</u>	<u>391,127</u>	<u>149,255</u>	<u>163,251</u>	<u>2,437,562</u>	<u>3,565,395</u>

	附註	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月							股東權益 總額
		股本	一般儲備	法定儲備	銀行行址 重估儲備	投資 重估儲備	監管儲備	盈餘滾存	
2015 年 1 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	541,521	91,652	170,321	1,849,947	3,077,641
已扣除稅項之									
監管儲備調撥	18(b)(v)	-	-	-	-	-	1,632	(1,632)	-
轉自儲備		-	-	-	(7,531)	-	-	7,531	-
期內之全面收益總額		-	-	-	(45,931)	40,006	-	190,120	184,195
2015 年 6 月 30 日結餘		<u>120,000</u>	<u>184,200</u>	<u>120,000</u>	<u>488,059</u>	<u>131,658</u>	<u>171,953</u>	<u>2,045,966</u>	<u>3,261,836</u>

未經審核之股東權益變動表

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月(續)

(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2015 年 12 月 31 日止 6 個月					監管儲備	盈餘滾存	股東權益 總額
		股本	一般儲備	法定儲備	銀行行址 重估儲備	投資 重估儲備			
2015 年 7 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	488,059	131,658	171,953	2,045,966	3,261,836
已扣除稅項之									
監管儲備調撥		-	-	-	-	-	(1,632)	1,632	-
轉自儲備		-	-	-	(7,653)	-	-	7,653	-
期內之全面收益總額		-	-	-	(36,894)	(2,425)	-	186,962	147,643
2015 年 12 月 31 日結餘		<u>120,000</u>	<u>184,200</u>	<u>120,000</u>	<u>443,512</u>	<u>129,233</u>	<u>170,321</u>	<u>2,242,213</u>	<u>3,409,479</u>

第 9 頁至第 49 頁之附註構成本未經審核中期財務報告的一部份。

未經審核之現金流量表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月 (重報)
因營業活動而產生/(使用)之現金流量	21(a)	860,991	(1,286,522)
投資活動			
購入有型固定資產		(5,198)	(8,263)
出售有型固定資產		72	-
購入可供銷售金融資產		(1,495,071)	(177,715)
贖回可供銷售金融資產		296,990	363,752
已收股息		4,323	3,023
因投資活動而(使用)/流入之現金淨額		<u>(1,198,884)</u>	<u>180,797</u>
現金及等同現金項目減少		(337,893)	(1,105,725)
現金及等同現金項目於 1 月 1 日結餘		<u>7,210,356</u>	<u>7,583,188</u>
現金及等同現金項目於 6 月 30 日結餘	21(b)	<u><u>6,872,463</u></u>	<u><u>6,477,463</u></u>
源自經營業務活動現金流量包括：			
已收利息		414,427	481,537
已付利息		<u>128,956</u>	<u>197,139</u>

第 9 頁至第 49 頁之附註構成本未經審核中期財務報告的一部份。

未經審核之中期財務報告附註

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

1 本行報告

華僑永亨銀行股份有限公司（「本行」）於 1963 年 9 月 2 日於澳門註冊成立，其註冊辦事處及主要經營場所設在澳門新馬路 241 號。本行之主要業務為經營銀行及有關之財務服務。

2 編製基礎

中期財務報告乃按照國際會計準則委員會頒佈之國際會計準則第 34 號「中期財務報告」之要求而編製。中期財務報告於 2016 年 9 月 14 日獲本行之董事會授權發出。

本中期財務報告之編製與 2015 年度財務報表所採用之會計政策相同，預期將於 2016 年度財務報表內反映的會計政策變更則除外。有關會計政策變更載於附註 3 內。

編製中期財務報告，管理層須作出判斷、估計及假設，從而影響政策實施，以年度累計基礎計算的資產及負債、收入及支出之呈報金額。實際結果可能與此等估計不盡相同。

本中期財務報表不包括根據國際財務報告準則對整份財務報表所要求之全部資料。然而，解釋附註包括用於了解本行由 2015 年度財務報表至今的財務情況及表現之變化之重要事項及交易的解釋。

中期財務報告未經審核，惟已由本行之獨立核數師畢馬威會計師事務所根據國際審閱工作準則第 2410 號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」作出審閱。畢馬威會計師事務所致董事會之獨立審閱報告載於第 50 頁內。

本中期財務報告中關於截至 2015 年 12 月 31 日止財政年度之財務資料，以作為比較用途，並不構成本行於該財政年度之法定財務報表。截至 2015 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表可於本行之註冊辦事處查閱。本行獨立核數師已於 2016 年 3 月 15 日發表之報告中就該等財務報表作出無保留意見。

3 會計政策變更

國際會計準則理事會公佈下列有關國際財務報告準則之修訂及在本行當前之會計期間生效之詮釋。下列發展均對本行的財務報表無重大影響：

- 年度更新 2012-2014 國際財務報告準則之週期
- 國際會計準則第 16 號及 38 號「對可採用的折舊及攤銷的方法澄清」之修訂
- 國際會計準則第 1 號「披露倡議」之修訂

本行並無應用任何於當前之會計期間未生效之新準則或詮釋。

4 營業溢利

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
(a) 利息收入		
利息收入源自：		
–非以公平價值誌入損益之金融資產	<u>407,406</u>	<u>457,669</u>
其中：		
–上市投資之利息收入	12,958	13,432
–非上市投資之利息收入	9,997	8,201
–減值金融資產之利息收入	-	13
	<u> </u>	<u> </u>

4 營業溢利(續)

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
(b) 利息支出		
利息支出源自：		
-非以公平價值誌入損益之金融負債	122,642	187,183
-買賣用途負債	1,589	1,197
	<u>124,231</u>	<u>188,380</u>
其中：		
-客戶存款利息支出	114,767	176,774
-銀行同業、中央銀行及其他金融機構之存款 利息支出	7,875	10,409
	<u>122,642</u>	<u>187,183</u>
(c) 服務費及佣金收入淨額		
服務費及佣金收入		
- 有關存款業務	6,216	5,221
- 有關貸款業務	8,402	10,892
- 有關貿易業務	3,840	4,483
- 有關信用咭業務	22,593	22,898
- 股票買賣服務費	10,627	26,068
- 財富管理服務費	2,941	3,800
- 其他代理佣金	11,798	12,337
- 其他	815	1,008
	<u>67,232</u>	<u>86,707</u>

以上所有列示之服務費及佣金收入淨額全部來自非持作買賣用途及非指定以公平價值誌入損益之金融工具。

4 營業溢利 (續)

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月 (重報)
(d) 其他收入		
股息收入	4,323	3,023
外匯買賣收益	27,948	28,444
其他	741	710
	<u>33,012</u>	<u>32,177</u>
(e) 營業支出		
薪金及其他僱員成本	90,545	84,647
退休福利成本	5,992	5,595
	<u>96,537</u>	<u>90,242</u>
不包括折舊之行址及設備支出	9,049	7,138
折舊 (附註 14)	18,837	16,626
經營租賃費用	1,492	1,718
核數師費用	355	343
其他	48,153	49,962
	<u>174,423</u>	<u>166,029</u>
(f) 貸款之減值損失及準備提撥		
貸款之減值損失及準備提撥/(回撥) (附註 12)		
個別減值準備	1,306	2,261
整體減值準備	(1,306)	5
	<u>-</u>	<u>2,266</u>

5 出售可供銷售金融資產之淨收益

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
出售時轉自投資重估儲備之未實現淨收益	263	-
出售可供銷售金融資產之淨收益	41	-
	<u>304</u>	<u>-</u>

6 稅項

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
本期稅項—澳門所得補充稅準備		
本期準備	26,070	27,060
本期稅項—中華人民共和國預扣稅		
本期準備	1	2,375
遞延稅項		
暫時性差異產生及轉回(附註 18(b)(v))	(964)	222
	<u>25,107</u>	<u>29,657</u>

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月澳門所得補充稅準備乃按該年度估計應課稅溢利照現行稅率 12% (2015 年 : 12%) 計算。

離岸收益的稅項是根據相關的管轄地現行適用的稅率計提。

7 現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
現金結餘	558,080	431,904
存放中央銀行款項	568,251	567,687
存放銀行同業款項	144,453	207,999
	<u>1,270,784</u>	<u>1,207,590</u>

8 定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
定期存放銀行同業款項	-	239,502

9 貿易票據

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貿易票據	<u>11,770</u>	<u>9,490</u>

本行截至 2016 年 6 月 30 日止六個月內，並無對上述貿易票據作出減值準備 (2015 年 12 月 31 日：無)。

10 買賣用途資產

買賣用途資產主要為以買賣用途持有的衍生金融工具之正公平價值及包括與直接控股公司交易之結餘為澳門幣 7,589,000 元 (2015 年 12 月 31 日：澳門幣 7,828,000 元)。

11 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶貸款總額	21,404,972	22,265,189
減值貸款之個別減值準備 (附註 12)	(22,477)	(23,436)
貸款之整體減值準備 (附註 12)	(9,903)	(11,209)
	<u>21,372,592</u>	<u>22,230,544</u>
承兌客戶負債	82,568	48,057
應計利息	36,478	43,499
其他賬項	59,082	51,906
	<u>21,550,720</u>	<u>22,374,006</u>

11 客戶貸款及其他賬項 (續)

(b) 客戶貸款行業分類

客戶貸款之行業類別是按該等貸款之用途分類及未減除任何減值準備。

	2016年		2015年	
	6月30日		12月31日	
	客戶 貸款總額	減值 客戶貸款	客戶 貸款總額	減值 客戶貸款
在澳門使用之貸款				
工業、商業及金融				
物業發展	815,468	20,679	1,034,073	20,678
物業投資	2,040,837	748	2,240,705	-
財務機構	22,474	-	19,495	-
批發與零售業	734,533	-	1,256,348	-
製造業	127,157	-	203,405	-
運輸與運輸設備	90,268	-	98,527	-
資訊科技	9,110	-	809	-
股票有關之貸款	93,599	-	82,020	-
其他	1,044,275	-	993,739	-
個人				
購買住宅物業之貸款	11,715,647	1,193	11,686,558	1,459
信用咭貸款	198,126	296	209,559	548
其他	3,977,861	5,688	3,992,396	3,136
	<u>20,869,355</u>	<u>28,604</u>	<u>21,817,634</u>	<u>25,821</u>
貿易融資	378,267	-	387,882	-
在澳門以外使用之貸款	<u>157,350</u>	<u>-</u>	<u>59,673</u>	<u>-</u>
	<u>21,404,972</u>	<u>28,604</u>	<u>22,265,189</u>	<u>25,821</u>

11 客戶貸款及其他賬項 (續)

(c) 減值之客戶貸款

減值之客戶貸款總額、其抵押品市值及個別減值準備分析如下：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
減值之客戶貸款總額	<u>28,604</u>	<u>25,821</u>
減值客戶貸款總額		
佔客戶貸款總額之百分比	<u>0.13%</u>	<u>0.12%</u>
減值客戶貸款之抵押品市值	<u>25,823</u>	<u>22,137</u>
個別減值準備	<u>22,477</u>	<u>23,436</u>

減值之客戶貸款接受個別評估，以確定有否出現個別之客觀減值證據。另計及該貸款將來可收回數額之淨現值後提撥個別評估之減值準備，而該抵押品主要包括物業。

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，本行貸予銀行同業之款項中，並無減值之銀行同業貸款，亦無提撥個別減值準備。

(d) 收回資產

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，本行沒有持有任何收回資產。

12 客戶貸款之減值準備

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月

	個別	整體	合計
2016 年 1 月 1 日結餘	23,436	11,209	34,645
支取損益表淨額(附註 4(f))	1,306	(1,306)	-
收回往年已撇除之貸款	695	-	695
年內撇除	(2,960)	-	(2,960)
2016 年 6 月 30 日結餘(附註 11(a))	<u>22,477</u>	<u>9,903</u>	<u>32,380</u>

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

	個別	整體	合計
2015 年 1 月 1 日結餘	23,421	7,841	31,262
支取損益表淨額	3,842	3,368	7,210
收回往年已撇除之貸款	361	-	361
年內撇除	(4,188)	-	(4,188)
2015 年 12 月 31 日結餘(附註 11(a))	<u>23,436</u>	<u>11,209</u>	<u>34,645</u>

13 可供銷售金融資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債務證券		
官方實體發行 - 非上市(政府債券)	1,809,899	412,977
企業發行 - 上市	612,591	637,844
企業發行 - 非上市	93,505	91,737
金融機構發行 - 上市	29,928	88,395
金融機構發行 - 非上市	239,323	444,740
	<u>2,785,246</u>	<u>1,675,693</u>
股票		
企業發行 - 非上市	154,209	134,714
企業發行 - 上市	43,023	44,314
	<u>197,232</u>	<u>179,028</u>
	<u>2,982,478</u>	<u>1,854,721</u>

14 有形固定資產

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月

	銀行行址	傢俬、裝修、 設備及車輛	合計
成本或估值：			
2016 年 1 月 1 日結餘	692,600	184,291	876,891
添置	26	5,172	5,198
出售	-	(3,564)	(3,564)
重估虧損	(50,967)	-	(50,967)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(8,228)	-	(8,228)
2016 年 6 月 30 日結餘	633,431	185,899	819,330
累計折舊：			
2016 年 1 月 1 日結餘	35,929	134,448	170,377
期內提撥	9,351	9,486	18,837
出售撇除	-	(3,510)	(3,510)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(8,228)	-	(8,228)
2016 年 6 月 30 日結餘	37,052	140,424	177,476
賬面淨值：			
2016 年 6 月 30 日結餘	596,379	45,475	641,854

14 有形固定資產 (續)

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

	銀行行址	傢俬、裝修、 設備及車輛	合計
成本或估值：			
2015 年 1 月 1 日結餘	803,309	165,006	968,315
添置	14	24,530	24,544
出售	-	(5,245)	(5,245)
重估虧損	(94,119)	-	(94,119)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(16,604)	-	(16,604)
2015 年 12 月 31 日結餘	692,600	184,291	876,891
累計折舊：			
2015 年 1 月 1 日結餘	33,681	123,649	157,330
本年度提撥	18,852	15,801	34,653
出售撇除	-	(5,002)	(5,002)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(16,604)	-	(16,604)
2015 年 12 月 31 日結餘	35,929	134,448	170,377
賬面淨值：			
2015 年 12 月 31 日結餘	656,671	49,843	706,514

14 有形固定資產 (續)

(a) 物業公平價值計量

(i) 公平價值等級

下表呈列本行於報告期末按經常基準所計量之物業公平價值。該等物業已歸入《國際財務報告準則》第 13 號「公平價值計量」所界定之 3 個公平價值等級。本行參照以下估值方法所採用的數據的可觀察程度和重要性, 從而釐定公平價值計量數值所應歸屬的等級:

- 第 1 等級: 只使用第 1 等級數據(即相同資產或負債於計量日期在活躍市場之未經調整報價)來計量公平價值。
- 第 2 等級: 使用第 2 等級數據 (即未達第 1 等級的可觀察數據)並捨棄重大不可觀察數據來計量公平價值。不可觀察數據是指欠缺市場數據之數據。
- 第 3 等級: 採用重大不可觀察數據來計量公平價值。

2016 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
經常性公平價值計量				
持作行政用途之銀行行址	-	-	496,203	496,203

2015 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
經常性公平價值計量				
持作行政用途之銀行行址	-	-	555,398	555,398

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月, 第 1 等級和第 2 等級之間並無轉移, 亦無轉入或轉出至第 3 等級。本行之政策為於發生轉移之業績報告期末時確認公平價值各等級之間之轉移。

14 有形固定資產 (續)

(a) 物業公平價值計量 (續)

(i) 公平價值等級 (續)

於 2016 年 5 月 31 日, 本行所有持作行政用途之銀行行址, 已經由獨立測量師行第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司 (其部份員工為香港測量師學會的資深會員) 重估。該公司近期在重估物業之所在地點和類別均積累了相關經驗。

管理層評估持作行政用途的銀行行址其公平價值在 2016 年 5 月 31 日至 2016 年 6 月 30 日期間沒有重大變化。

(ii) 第 3 等級公平價值計量的資料

	估值方法	不可觀察的數據	幅度	
			截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 12 月 31 日止 年度
持作行政用途 之銀行行址	直接比較法	物業質量溢價(折讓)	-31% 至 7%	-15% 至 15%

銀行行址之公平價值是按直接比較法釐定, 當中已參考物業近期銷售之每平方英尺售價, 並按本行物業質量作出調整。估值方法會顧及物業之特性, 包括物業之地點、面積、景觀、樓層、落成年份及其他因素等, 一併加以考慮。由於高質量物業可享有較高溢價, 所以會得出較高之公平價值計量數值。

期內第 3 等級公平價值計量結餘之變動如下:

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 12 月 31 日止 年度
成本或估值		
1 月 1 日結餘	555,398	666,112
添置	-	9
期內/年度提撥	(8,228)	(16,604)
重估虧損	(50,967)	(94,119)
6 月 30 日/12 月 31 日結餘	<u>496,203</u>	<u>555,398</u>

14 有形固定資產 (續)

(a) 物業公平價值計量 (續)

(ii) 第 3 等級公平價值計量的資料 (續)

銀行行址之重估虧損在其他全面收益之「銀行行址重估儲備」中確認。

(iii) 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月本行就此所得持作行政用途的銀行行址之扣除遞延稅項淨重估虧損為澳門幣 44,851,000 元(2015 年 12 月 31 日:澳門幣 82,825,000 元)已在其他全面收益中確認並在銀行行址重估儲備中累計。

(iv) 若持作行政用途之銀行行址以成本減累計折舊入賬，其賬面值於 2016 年 6 月 30 日應為澳門幣 46,365,000 元 (2015 年 12 月 31 日: 澳門幣 47,058,000 元)。

(b) 銀行行址之賬面淨值分析如下：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
在澳門之永久業權	252,617	272,656
在澳門之租約–短期租約 (有效期在 10 年以下者)	343,762	384,015
	<u>596,379</u>	<u>656,671</u>

15 已發行存款證

2015 年，金額為澳門幣 397,915,000 元之存款證向直屬控股公司發行。而直屬控股公司作為此存款證發行的安排人將擔保潛在投資者對此存款證的進一步認購。此存款證已於 2016 年 6 月 16 日到期。

16 買賣用途負債

買賣用途負債主要為衍生金融工具之負公平價值及包括與直屬控股公司交易之結餘為澳門幣 33,435,000 元 (2015 年 12 月 31 日：澳門幣 100,171,000 元)。

17 其他負債

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
應付利息	50,640	55,365
承兌結餘	82,568	48,057
準備及應付費用	43,890	50,034
本票	211,714	61,591
其他	111,335	121,247
	<u>500,147</u>	<u>336,294</u>

18 股本及儲備

(a) 股本

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
註冊及實收股本：		
1,200,000 股之普通股每股澳門幣 100 元	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，亦有權於本行的會議上按每股一票的方式投票。所有普通股在本行的剩餘淨資產均享有同等地位。

(b) 儲備

(i) 一般儲備

一般儲備由盈餘滾存轉賬成立並屬可派發。

(ii) 法定儲備

法定儲備按澳門金融體系法律制度第 32/93M 號法令第 60 條及澳門商法典內第 432 條之規定成立。

18 股本及儲備 (續)

(b) 儲備 (續)

(iii) 投資重估儲備

投資重估儲備包括可供銷售金融資產之累計公允價值變動。投資重估儲備並非已實現之利潤，並屬不可派發。

(iv) 銀行行址重估儲備

銀行行址重估儲備包括按重估法計量直至終至確認之銀行行址累計公允價值變動。銀行行址重估儲備並非已實現之利潤，並屬不可派發。

(v) 監管儲備

根據金管局法例第 18/93 號之規定，金融機構必需對逾期貸款按照逾期期間維持一定百分比之最低特定備用金，而其餘之正常信貸及資產負債表以外之信貸有關項目亦需維持最低 1% 之一般備用金。如有關之貸款減值準備少於金管局之最低要求時，本行將由盈餘滾存撥出一筆相當於該最低要求水平及貸款減值準備之差額，在調整稅項影響後撥入監管儲備。本期監管儲備列示如下：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 6 月 30 日
根據金管局條例要求(減少)/增加之減值撥備	(8,034)	1,854
增加減值撥備之稅項 (附註 6)	964	(222)
	<u>(7,070)</u>	<u>1,632</u>

由於 2016 年度正常貸款以及與信貸有關之資產負債表以外之風險總額低於 2015 年度之總額，因此根據金管局條例要求之減值撥備亦相應減少。

19 資產負債表以外之風險程度

(a) 或然債務及承擔以擴闊信貸

或然債務及承擔起因於遠期資產購置、股票及證券之未繳足部分、存放遠期存款、有追索權之資產出售或其他交易，以及信貸有關工具，包括用以提供信貸的信用證、擔保及承擔。這些信貸有關工具所涉及之風險，大致與提供信貸予客戶所涉及之信貸風險相同。約定金額乃指假如合約被悉數提取而客戶違約時所涉及之風險金額。由於大部份擔保及承擔預料直至期滿止均不會被提取，合約金額總數並不代表未來之現金流量。

計算信貸風險加權金額是按照澳門金融管理局通告第 011/2015 號之規定，所用之風險加權介乎 0% 至 100%。

以下為每項重大類別之或然債務及承擔之約定金額概要：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
直接信貸替代項目	175,942	175,569
貿易有關之或然債務	35,277	69,617
其他承擔		
- 原本期限不逾 1 年	45,062	241,073
- 原本期限 1 年以上	326,380	403,676
- 可無條件取消	2,805,282	2,671,781
合計	<u>3,387,943</u>	<u>3,561,716</u>
信貸風險加權金額	<u>411,957</u>	<u>473,169</u>

19 資產負債表以外之風險程度 (續)

(b) 資本承擔

於 2016 年 6 月 30 日為購置有形固定資產而並未在財務報告中作出準備之資本承擔如下：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
已核准及簽訂合約之開支	<u>1,605</u>	<u>6,149</u>
已核准惟未簽訂合約之開支	<u>-</u>	<u>-</u>

20 衍生金融工具

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。

本行大部份的衍生工具交易是為滿足客戶需求，其餘是為對沖本行之定息貸款及債券。本行不會為投機持倉。本行之利息掉期交易是為令定息貸款及債券能獲得浮息回報所作之對沖交易，而有關之掉期工具之到期日與其作對沖之金融工具相約。本行並無選擇為該些掉期工具作對沖會計法處理。截至 2016 年 6 月 30 日所有衍生工具公允價值之正值及負值分別於財務狀況表內之「買賣用途資產」及「買賣用途負債」列示。

20 衍生金融工具 (續)

(a) 衍生工具之名義金額

下表為本行衍生工具於結算日的名義金額，按其剩餘到期日的分析。此等工具之名義金額是於結算當日尚未完成之交易量，並不代表風險數額。

	2016年6月30日			合計
	1年內	1年以上 但5年內	5年以上	
遠期匯率合約	5,008,960	863,513	-	5,872,473
利率掉期合約	-	412,000	-	412,000
股票掛鈎合約	3,872	-	-	3,872
	<u>5,012,832</u>	<u>1,275,513</u>	<u>-</u>	<u>6,288,345</u>

	2015年12月31日			合計
	1年內	1年以上 但5年內	5年以上	
遠期匯率合約	7,545,089	335,477	-	7,880,566
利率掉期合約	36,050	51,500	-	87,550
股票掛鈎合約	4,159	-	-	4,159
	<u>7,585,298</u>	<u>386,977</u>	<u>-</u>	<u>7,972,275</u>

20 衍生金融工具 (續)

(b) 衍生工具之信貸風險加權金額

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
匯率合約	100,672	135,670
利率掉期合約	1,030	129
股票掛鈎合約	276	336
	<u>101,978</u>	<u>136,135</u>

計算信貸風險加權數額之風險加權乃根據澳門金融管理局第 011/2015 號通告之資本充足率規定計算及取決於交易對手的信用狀況、到期日。匯率合約、利率掉期、股票掛鈎合約所用之風險加權介乎 0% 至 100%。

此等數額並未計及雙邊淨額安排之影響。

21 未經審核之現金流量表附註

(a) 稅前溢利與因營業活動所產生/(使用)之現金流量對賬表

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月 (重報)
營業活動		
除稅前溢利	205,852	219,777
調整如下:		
折舊	18,837	16,626
出售有形固定資產之淨(收益)/虧損	(18)	130
出售可供銷售之金融資產之淨收益	(304)	-
分攤債務證券之淨(折扣)/溢價	(2,676)	92
分攤已發行存款證之折扣	1,258	-
股息收入	(4,323)	(3,023)
減值損失及準備淨額	-	2,266
外幣對換(收益)/損失	(6,540)	18,511
淨貸款撇賬	<u>(2,265)</u>	<u>(2,282)</u>
	209,821	252,097
原本期限為三個月或以上之銀行存放款減少	239,502	377,587
貿易票據增加	(2,280)	(1,827)
買賣用途資產減少/(增加)	33,166	(21,705)
客戶貸款及其他賬項減少/(增加)	825,551	(142,084)
原本期限為三個月或以上之存放直屬控股公司 及其同系附屬公司之款項(增加)/減少	(2,243,239)	80,554
銀行同業、中央銀行及其他金融機構之 存款增加/(減少)	1,556	(41,700)
客戶存款增加/(減少)	2,094,388	(260,558)
發行存款證減少	(399,570)	-
買賣用途負債(減少)/增加	(67,607)	16,132
其他負債增加	163,853	21,845
直屬控股公司及其同系附屬公司之款項增加/(減少)	<u>5,851</u>	<u>(1,564,662)</u>
因營業活動產生/(使用)之現金淨額	860,992	(1,284,321)
已付澳門所得補充稅及中華人民共和國預扣稅	<u>(1)</u>	<u>(2,201)</u>
因營業活動產生/(使用)之現金淨額	<u>860,991</u>	<u>(1,286,522)</u>

21 未經審核之現金流量表附註 (續)

(b) 現金及等同現金項目之分析

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他 金融機構款項	1,270,784	1,136,927
原本期限為三個月以內定期存放銀行同 業、中央銀行及其他金融機構款項	-	79,849
存放直屬控股公司及其同系附屬公司款項		
-現金及存放銀行同業、中央銀行及其他 金融機構款項	85,081	87,033
-原本期限為三個月以內定期存放銀行同 業、中央銀行及其他金融機構款項	5,206,614	4,865,698
可供銷售之金融資產		
-政府債券	309,984	307,956
	<u>6,872,463</u>	<u>6,477,463</u>

22 重大關連人士交易

(a) 主要行政人員之酬金

主要行政人員之酬金, 包括應付銀行董事款項, 現列如下:

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
短期僱員福利	11,055	10,120
離職後福利	771	714
	<u>11,826</u>	<u>10,834</u>

22 重大關連人士交易 (續)

(b) 直屬控股公司及同系附屬公司之交易

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月內, 本行與直屬控股公司, 華僑永亨銀行有限公司及同系附屬公司之交易, 均按一般正常業務及商業條件進行。年內之收支、資產負債表內、外各項目之結算日結餘及平均結餘詳列如下:

(i) 本期收入及支出

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月 (重報)
利息收入	47,529	75,017
利息支出	(2,879)	(11,597)
其他收益	8,898	-
持作買賣用途之金融工具之淨 (損失)/ 收益	(3,466)	29
營運費用	(15,315)	(15,253)

22 重大關連人士交易 (續)

(b) 直屬控股公司及其同系附屬公司之交易 (續)

(ii) 資產負債表內之報告日結餘

	報告日結餘		平均結餘	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	截至2016年 6月30日止 6個月	截至2015年 12月31日止 年度
資產				
現金及存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	85,081	76,734	82,252	602,053
定期存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	8,182,665	6,252,163	7,987,275	6,453,651
客戶貸款及其他帳戶	23,173	16,877	20,720	30,114
	<u>8,290,919</u>	<u>6,345,774</u>	<u>8,090,247</u>	<u>7,085,818</u>

	報告日結餘		平均結餘	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	截至2016年 6月30日止 6個月	截至2015年 12月31日止 年度
負債				
銀行同業、中央銀行及 其他金融機構之存款	13,621	7,913	17,949	265,972
客戶存款	218	218	218	218
其他負債	564	421	575	1,789
	<u>14,403</u>	<u>8,552</u>	<u>18,742</u>	<u>267,979</u>

22 重大關連人士交易 (續)

(b) 直屬控股公司及同系附屬公司之交易 (續)

(iii) 衍生金融工具之報告日結餘

名義金額	報告日結餘		平均結餘	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	截至2016年 6月30日止 6個月	截至2015年 12月31日止 年度
遠期匯率合約	3,506,708	4,825,773	5,052,068	4,006,378
利率掉期合約	412,000	87,550	297,842	87,550
股票掛鈎合約	3,872	4,159	3,296	6,331

(c) 董事貸款

截至2016年6月30日止6個月內及於2016年6月30日之相關貸款結餘為零(2015年12月31日：無)。

(d) 截至2016年6月30日止6個月內，概無就任何上述貸予關連人士之款項作出任何減值損失準備(2015年12月31日：無)。

23 財務風險管理

本行已制定政策、程序及限額，以管理本行所承受的不同種類風險。本行具備多項風險管理系統及管理資訊系統，以識別、計量、監察及控制信貸風險、流動資金風險、市場風險及營運風險。該等風險管理政策、程序及限額乃經董事會或經指定之委員會核准，並由與風險管理有關之委員會如授信委員會及資產負債管理委員會，作定期檢討。內部核數員會進行定期稽核及獨立檢查，以確保該等政策及程序能得以遵從。

本附註列報本行對上述各項風險、風險衡量及管理的目標、政策和程序，以及資本管理等資料。

(a) 信貸風險管理

信貸風險源於交易對手未能履行其承擔，可來自本行的貸款、貿易融資、財資、衍生工具及其他業務。董事會已授權由本行之總經理任主席的授信委員會以執行信貸風險管理。

信貸風險管理是獨立於其他業務，監管信貸政策的應用及實行及確保信貸評估及批核的質素。本行的信貸政策制定了授予信貸的準則、信貸批核與監察的程序、貸款分類系統及減值的政策，並根據澳門金融管理局發出的指引及澳門特別行政區發出的會計準則來制定對大額信貸及減值的政策。

信貸風險管理指引已載於本行的貸款手冊，並經由授信委員會定期檢閱及批核。貸款手冊內包括為信貸權限授權、授信標準、信貸監管處理、貸款分類系統、信貸追收及減值政策。

23 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(i) 企業信貸風險

企業信貸一般是向具有穩健財務背景客戶提供。管理信貸風險的主要手法為信貸核准過程。本行有多項政策及程序，以評估特定交易對手或交易的潛在信貸風險，以及決定批核有關交易與否。就企業客戶而言，本行已制定一套適用於所有交易對手的定期而詳盡之信貸覆核系統。本行亦已就個別行業及不同的借款人和借款人團體設立風險限額，不論風險是貸款風險或非資金風險。本行亦已釐定檢討程度，確保按照貸款的規模和風險評級，為貸款進行適當的檢討和核准。

本行持續進行各個層次的信貸覆核和監控。有關的信貸政策乃旨在盡早發現需要特別注意的交易對手、行業或產品的風險。授信委員會定期監管交易組合的整體風險、個別問題貸款及潛在問題貸款。

(ii) 零售信貸風險

本行的零售信貸政策和核准程序是因應零售銀行產品的特徵而制定：大量小額及類似的交易。零售信貸風險的監管主要是基於就不同產品及客戶類別進行統計分析及組合覆核。本行按個別組合的表現及市場常規，不斷覆核及修訂產品條款及客戶組合。

(iii) 與信貸有關之承諾

與信貸有關的承諾和或然事項的風險，本質上與提供貸款予客戶時的信貸風險相同。因此，有關交易必須符合客戶申請貸款時所要達到的信貸申請、組合保存和抵押要求。

(iv) 信貸風險的集中

信貸風險的集中源於一組交易對手受到地區、經濟或行業因素的影響，而該等團體的整體信貸風險對本行的總體風險至關重要。除存放於直屬控股公司及同系附屬公司之款項外，本行並無對任何個人、團體客戶或交易對手存在重大風險。

信貸風險的分析集中按經濟類別區分的各金融資產於附註 9 至 13 內披露。

23 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理

流動資金風險是指未能集資以應付資產增長或應付到期債項的風險。本行已訂立流動資金風險管理政策，確保任何時間都能維持足夠流動資金。

流動資金由司庫按資產負債管理委員會的方針管理。資產負債管理委員會由高級管理層、財資部門、風險管理、財務管理及其他可影響流動資金風險的業務範疇的人士組成，負責監管流動資金風險管理事宜，特別是實施適合的流動資金政策及程序，識別、計量及監管流動資金風險，以及監控其流動資金風險管理過程。董事會核准流動資金風險策略及政策，維持對整體流動資金風險組合的持續注視，並確保流動資金風險已在既有風險管理架構內獲高級管理層妥為管理及控制。

為因應一般正常業務中的資金需要，除持有具流動性的資產外，亦繼續使用銀行同業拆借市場。另外，本行亦維持充足的備用信貸，以應付任何未能預料的大量資金需求。本行亦定期為流動資金狀況進行壓力測試，以確保時刻保持充足流動資金。以下之本行重大資產及負債期限分析乃按於報告日尚餘至合約到期日期間列示。

23 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理 (續)

資產及負債根據報告日至合約到期日止之間尚餘期限劃分的期限分析表

	2016年6月30日							總額
	即時還款	1個月內	1個月以上但 3個月內	3個月以上但 1年內	1年以上 但5年內	5年以上	無註明	
資產								
現金及存放銀行同業、 中央銀行及其他金融 機構款項	1,141,756	127,939	-	-	-	-	1,089	1,270,784
貿易票據	3,762	4,586	3,422	-	-	-	-	11,770
買賣用途資產	-	-	-	-	-	-	35,115	35,115
客戶貸款	316,163	589,640	538,879	2,209,651	6,663,723	11,054,536	-	21,372,592
存放直屬控股公司及同 系附屬公司款項	85,081	4,213,137	2,255,874	1,736,827	-	-	-	8,290,919
可供銷售之金融資產	197,232	251,993	531,805	1,405,317	544,685	51,446	-	2,982,478
其他資產	35,685	73,497	47,466	11,695	258	-	651,381	819,982
	<u>1,779,679</u>	<u>5,260,792</u>	<u>3,377,446</u>	<u>5,363,490</u>	<u>7,208,666</u>	<u>11,105,982</u>	<u>687,585</u>	<u>34,783,640</u>
負債								
銀行同業、中央銀行及 其他金融機構之存款	2,161	-	-	-	-	-	-	2,161
客戶存款	13,368,871	6,397,785	6,385,345	4,224,696	103,600	-	-	30,480,297
買賣用途負債	-	-	-	-	-	-	40,168	40,168
應付直屬控股公司及同 系附屬公司之款項	5,954	8,186	263	-	-	-	-	14,403
其他負債	333,603	58,325	91,162	70,724	26,072	-	101,330	681,216
	<u>13,710,589</u>	<u>6,464,296</u>	<u>6,476,770</u>	<u>4,295,420</u>	<u>129,672</u>	<u>-</u>	<u>141,498</u>	<u>31,218,245</u>
淨(負債)/資產差距	<u>(11,930,910)</u>	<u>(1,203,504)</u>	<u>(3,099,324)</u>	<u>1,068,070</u>	<u>7,078,994</u>	<u>11,105,982</u>	<u>546,087</u>	<u>3,565,395</u>

23 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理 (續)

資產及負債根據報告日至合約到期日止之間尚餘期限劃分的期限分析表(續)

	2015年12月31日							總額
	即時還款	1個月內	1個月 以上但 3個月內	3個月 以上但 1年內	1年以上 但5年內	5年以上	無註明	
資產								
現金及存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	1,207,590	-	-	-	-	-	-	1,207,590
定期存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	-	-	-	239,502	-	-	-	239,502
貿易票據	731	4,448	4,311	-	-	-	-	9,490
買賣用途資產	-	-	-	-	-	-	68,281	68,281
客戶貸款	410,564	953,608	725,864	2,664,083	6,488,128	10,988,298	-	22,230,545
存放直屬控股公司及同 系附屬公司款項	76,734	5,051,591	895,133	322,316	-	-	-	6,345,774
可供銷售之金融資產	-	342,994	175,687	159,668	913,245	84,099	179,028	1,854,721
其他資產	99,962	37,713	2,570	1,072	2,144	-	706,514	849,975
	<u>1,795,581</u>	<u>6,390,354</u>	<u>1,803,565</u>	<u>3,386,641</u>	<u>7,403,517</u>	<u>11,072,397</u>	<u>953,823</u>	<u>32,805,878</u>
負債								
銀行同業、中央銀行及 其他金融機構之存款	605	-	-	-	-	-	-	605
客戶存款	13,117,719	5,807,416	5,182,118	4,231,031	47,625	-	-	28,385,909
已發行存款證	-	-	-	397,915	-	-	-	397,915
買賣用途負債	-	-	-	-	-	-	107,775	107,775
應付直屬控股公司及同 系附屬公司之款項	842	7,710	-	-	-	-	-	8,552
其他負債	213,130	49,638	22,876	209,999	-	-	-	495,643
	<u>13,332,296</u>	<u>5,864,764</u>	<u>5,204,994</u>	<u>4,838,945</u>	<u>47,625</u>	<u>-</u>	<u>107,775</u>	<u>29,396,399</u>
淨(負債)/資產差距	<u>(11,536,715)</u>	<u>525,590</u>	<u>(3,401,429)</u>	<u>(1,452,304)</u>	<u>7,355,892</u>	<u>11,072,397</u>	<u>846,048</u>	<u>3,409,479</u>

23 財務風險管理 (續)

(c) 市場風險管理

市場風險管理是指因資產負債表內外之利率、匯率持倉市價及股票與商品價格之變動，而引致本行損益表或儲備之變動所產生的風險。

本行就所持倉盤或金融工具包括匯率合約、利率合約、定息票據及股票與衍生工具，承受市場風險。

董事會審閱及核准市場風險管理及交易授權之政策。資產負債管理委員會獲賦予控制及監管市場風險之職責，包括定期檢討風險及風險管理框架，例如既定限額及虧損限額。該等限額由資產負債管理委員會制定並參考市況定期檢討，而任何重大變動均須經董事會審閱。本行之政策為不得超過限額。財務管理處被授權每日監控及負責確保遵守政策及限額的規定。

(i) 利率風險管理

本行的利率風險源自借貸、接受存款及財資活動。銀行業務和交易活動均可面對利率風險，主要因帶息資產、負債及承擔在再定息的時差所致，亦與無息負債持倉有關，其中包括股東資金和往來賬戶及若干定息貸款和負債。本行之利率風險由資產負債管理委員會管理，並維持在經董事會批核的限額，其中包括利率差限額的差距、產品限制和價位基點限額，本行亦使用利率掉期及其他衍生工具管理利率風險。

結構性利率風險主要源自無息負債，包括股東資金和往來賬戶及若干定息貸款和負債。結構性利率風險由資產負債管理委員會監管。

23 財務風險管理 (續)

(c) 市場風險管理 (續)

(ii) 貨幣風險管理

本行的外匯風險源自外匯買賣和商業銀行業務。所有外幣持倉額由資產負債管理委員會根據經董事會訂定的限額監管。

由於本行大部份資產及負債是以澳門幣、港幣及美元結算，而這三種貨幣掛鈎，因此董事會不認為本行存在重大貨幣風險。以下為於報告日之風險：

2016年6月30日

	澳門幣	港幣	美元	人民幣	其他	合計
總資產	32.4%	58.1%	3.6%	3.0%	2.9%	100%
總負債	35.9%	52.0%	6.0%	3.2%	2.9%	100%
淨額	<u>(3.5)%</u>	<u>6.1%</u>	<u>(2.4)%</u>	<u>(0.2)%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2015年12月31日

	澳門幣	港幣	美元	人民幣	其他	合計
總資產	31.6%	51.8%	10.2%	3.3%	3.1%	100%
總負債	35.2%	45.6%	8.0%	8.1%	3.1%	100%
淨額	<u>(3.6)%</u>	<u>6.2%</u>	<u>2.2%</u>	<u>(4.8)%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

23 財務風險管理 (續)

(d) 營運風險管理

營運風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故而引致虧損之風險。

本行所建立之風險管理架構在企業及部門層面上控制風險。相關管理原理乃建基於本行高級管理層一貫所持之誠信及風險意識。

此架構包括連同監控措施之管治政策，保證所有營運單位完全遵從。該等措施由高級管理層所領導之營運管理委員會指導、監控及問責。該等委員會定期進行檢討，以確保內部監控妥善運作，並識別出可予改進的地方。

另外，本行的內部稽核部門進行定期檢討，量度本行內部監控系統之成效。該部門向監事會匯報，以確保高水平誠信管理此架構。

(e) 資本管理

本行的政策是要維持雄厚資本，來支持本行業務發展，並能達到法定的資本充足比率要求。本行資本管理的首要目標，除了符合澳門金管局的要求及香港金管局對直屬控股公司集團整體的規定外，還有保障本行能夠持續經營，從而藉着訂定與風險水平相稱的產品和服務價格以及以合理費用獲得融資的方式，繼續為股東帶來回報，並為其他相關人士帶來利益。

本行積極定期檢討和管理其資本結構，以維持在更大槓桿比率所可能帶來更高股東回報與穩健資本狀況所提供的優勢和保障兩者中間取得平衡，並因應經濟情況轉變而調整資本結構。至於就信貸、市場和營運等風險所持最低資本要求金額，是依照 AMCM 及 HKMA 規章，根據《巴塞爾資本協定二》要求而計算。

本行按各業務部門所承受的風險來分配資本。本行亦要符合澳門金管局及香港金管局因應監管所需而制定的資本要求。截至 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日止各年度，本行已遵守一切外界所定的資本要求，也遠超澳門金管局及香港金管局的最低規定比率。

24 公平價值

(a) 按公平價值計量之金融工具

持續按公平價值計量的金融工具包括買賣用途資產和負債，以及分類為可供銷售的金融工具。

公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本行按下列公平價值等級計量公平價值，當中反映了計算時所運用的主要數據。

- (i) 第 1 等級：參考相同工具於交投活躍市場取得的市場報價（未經調整）。
- (ii) 第 2 等級：運用除屬於第 1 等級的市場報價以外的可直接觀察數據（即價格）或間接觀察數據（即源自價格）。這個等級涵蓋使用以下估值方式的工具：同類工具於交投活躍市場的市場報價；相同或同類工具在交投不活躍市場的報價；或其他估值模式，而市場當中所用的重要數據全都是直接或間接可從市場觀察所得的資料。
- (iii) 第 3 等級：運用並非基於可觀察市場數據的資產或負債數據（不可觀察的數據）。這個等級涵蓋非以可觀察市場資料的數據為估值模式的所有工具，而不可觀察的數據可對工具估值構成重大影響。這個等級也包括使用以下估值方法的工具，即參考同類工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

於交投活躍市場交易的金融工具是根據市場報價或交易商報價以釐定公平價值。至於所有並非於交投活躍市場交易的其他金融工具，本行使用估值模式來確定公平價值包括預期未來現金流量現值淨額及根據「無套利」原理的現金流量折現模型、以及業界就單純衍生工具所採用的標準期權定價模式。估值模式的目標是確定公平價值，以反映金融工具在報告日的價格，而該價格可被視為等同由市場參與者在公平交易基礎上決定的價格。

24 公平價值 (續)

(a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

估值模式大多只採用可觀察的市場資料。因此，公平價值計量的可靠性甚高。不過，部份金融工具是基於一個或以上的重要但不可觀察市場數據來計值。由此得出的公平價值較屬主觀判斷。「不可觀察」一詞並非意指絕無市場資料可取用，而是市場存在很少或當前不存在資料用以釐定可能出現公平交易的水平。可觀察數據例子包括即期及遠期匯率、基準利率曲線以及交易屬普遍的期權產品適用的波動曲面。不可觀察數據例子包括交易並非普遍的期權產品適用的波動曲面，以及市場因素的相互關係。

如果取得可觀察的市價和模型數據，可減省管理層需時判斷或估計，也可減少有關釐定公平價值的估值不確定因素。可觀察的市價和模型數據取得與否，視乎產品和市場而定，並易受金融市場的特定事件和一般情況的影響而出現變化。

至於較為複雜的工具，本行以採用專有估值模型的經紀定價服務作為公平價值計量的數據。該等估值模型一般開發自業界已確認的估值模型，而當中的部份或全部數據不可從市場觀察得到。

公平價值受制於控制框架。該框架旨在確保公平價值經由獨立於承受風險者的職能機構釐定或驗證。為此，釐定公平價值的最終責任落在財務管理部。財務管理部確立規管估值的程序，並負責確保這些程序符合一切相關會計準則。

24 公平價值 (續)

(a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

下表按公平價值等級及金融工具的分類方法分析在報告日以公平價值計量之金融工具：

	2016年6月30日			
	第1等級	第2等級	第3等級	合計
經常性公平價值計量				
資產				
買賣用途資產				
– 買賣用途衍生金融				
工具之正公平價值	-	35,155	-	35,155
可供銷售金融資產				
– 政府債券	-	1,809,899	-	1,809,899
– 其他債務證券	883,925	91,422	-	975,347
– 上市股票	34,718	8,305	-	43,023
– 非上市股票	-	-	154,209	154,209
	<u>918,643</u>	<u>1,909,626</u>	<u>154,209</u>	<u>2,982,478</u>
負債				
買賣用途負債				
– 買賣用途衍生金融				
工具之負公平價值	-	40,168	-	40,168

24 公平價值 (續)

(a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

2015年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
經常性公平價值計量				
資產				
買賣用途資產				
– 買賣用途衍生金融				
工具之正公平價值	-	68,281	-	68,281
可供銷售金融資產				
– 政府債券	-	412,977	-	412,977
– 其他債務證券	1,011,516	251,200	-	1,262,716
– 上市股票	35,411	8,904	-	44,315
– 非上市股票	-	-	134,713	134,713
	1,046,927	673,081	134,713	1,854,721
負債				
買賣用途負債				
– 買賣用途衍生金融				
工具之負公平價值	-	107,775	-	107,775

(i) 第 1 等級與第 2 等級之轉移

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月內，並沒有在第 1 等級與第 2 等級之間作出轉移 (2015 年 12 月 31 日:無)。本行之政策為於報告期末時確認公平價值等級之轉移。

24 公平價值 (續)

(a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

(ii) 第 3 等級之公平價值

第 3 等級之公平價值之對賬

下表列示在公平價值第 3 等級之公平價值計量期初結餘及期末結餘之對賬表：

	可供銷售金融資產-股票	
	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 12 月 31 日止 年度
資產		
1 月 1 日結餘	134,713	93,317
於其他全面收益確認之公平價值變動	19,496	41,396
6 月 30 日結餘/12 月 31 日結餘	<u>154,209</u>	<u>134,713</u>

第 3 等級之公平價值計量相關信息：

	估值模式	具備重要但 不可觀察數據	範圍	
			截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 12 月 31 日止 年度
可供銷售非上市股票	市場比較方法	缺少市場性折扣	40% 至 50%	40% 至 50%

銀行以市盈率或扣除利息、稅項、折舊和攤銷的企業盈利比率，以低者為準去估計可供銷售的非上市股票證券之公平價值(按缺乏市場流通性調整)。公平價值的量度與缺乏市場流通性調整是相反關係的。於 2016 年 6 月 30 日，在其他變量不變的情況下評估，減少/增加缺乏市場流通性調折扣 5% 將會增加或減少銀行的全面性收益澳門幣 7,710,450 (2015 年 6 月 30 日: 澳門幣 6,735,700)。

24 公平價值 (續)

(b) 非按公平價值列賬的金融工具的公平價值

本行按成本或攤銷成本入賬之金融工具之賬面金額，與其於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 的公平價值分別不大。

本行採用下列方法及重要假設，以釐定金融工具之公平價值。

- (i) 不設指定期限的活期存款及儲蓄賬戶的公平價值，乃假定為於結算日可按要求而支付的金額。
- (ii) 浮息金融工具的公平價值，乃假定為與其賬面值相若。如此等工具為貸款及非上市債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值及公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，因此其公平價值不能反映其信貸素質的改變。
- (iii) 以攤銷成本入賬的定息貸款及按揭貸款的公平價值，乃在此等貸款按相若貸款所獲提供的目前市場利率批出時，以市場利率比較的方式估計。由於相關的信貸風險影響是在賬面值及公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，在決定公平價值總額時，貸款組合內各項貸款的信貸素質的改變均不會予以考慮。
- (iv) 非上市股票投資的公平價值是在可能情況下，將相若上市公司適用的價格/盈利比率調整，以反映發行商所處的特殊狀況。

25 前期重列

若干比較數字已重列，以配合本期的呈報方式。

審閱報告書

致華僑永亨銀行股份有限公司董事
(於澳門註冊成立的有限公司)

引言

我們已審閱列載於第 1 至 49 頁華僑永亨銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)的中期財務報告，此中期財務報告包括於 2016 年 6 月 30 日的財務狀況表與截至該日止 6 個月期間的損益表、全面收益表、股東權益變動表和現金流量表以及附註解釋。董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第 34 號「中期財務報告」的規定編制及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向整體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們已根據國際會計準則第 2410 號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照國際審計準則進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於 2016 年 6 月 30 日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照國際會計準則第 34 號「中期財務報告」的規定編製。

這報告書僅為遞交澳門金融管理局之用。

畢馬威

執業會計師

澳門蘇亞利斯博士大馬路

中國銀行大廈

24 樓 B 及 C 座

2016 年 9 月 14 日

未經審核之財務資料披露

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

以下未經審核之財務資料披露，是為符合澳門金融管理局發出之財務資料披露指引而編製。

(a) 最高綜合集團之資本充足比率

	集團	
	2016年6月30日	2015年12月31日
資本充足比率	<u>17.5%</u>	<u>16.8%</u>

最高綜合集團按照星加坡金融管理局第 637 號通告(資本充足比率風險要求)規則計算監管資本及資本要求。

(b) 資本基礎組成部份

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
基本自有資金:		
已繳資本	120,000	120,000
法定準備金、公司章程規定之準備金及 其他未分配盈餘所組成之準備金	304,200	304,200
盈餘滾存	2,249,747	1,865,131
本期/年度合格盈餘	-	188,488
	<u>2,673,947</u>	<u>2,477,819</u>
補充自有資金:		
對不動產重估之儲備金	51,610	51,610
一般準備金	216,075	225,295
補充自有資金總額	<u>267,685</u>	<u>276,905</u>
扣減項目:	<u>-</u>	<u>-</u>
經扣減項目後之自有資金總額	<u>2,941,632</u>	<u>2,754,724</u>

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(b) 資本基礎組成部份 (續)

扣減項目後之自有資金總額及構成部分是按照<澳門金融管理局第 012/93 號通告>規則計算。

(c) 資本充足

(i) 資本充足比率

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
資本充足比率	<u>14.56%</u>	<u>13.71%</u>

按照<澳門金融管理局第 011/2015 號通告>規則計算資本充足比率。

(ii) 市場風險之資本要求

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
市場風險資本之要求:		
- 利率風險	-	-
- 股權風險	-	-
- 外匯風險	2,417	2,376
- 商品風險	-	-
加權市場風險總額	<u>2,417</u>	<u>2,376</u>

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(d) 信貸風險

(i) 按區域分類之客戶貸款分析

區域分類資料乃按交易方之所在地並已顧及轉移風險因素。一般而言，債權獲得一方之擔保並非借款人之所在地視作轉移風險。

2016年6月30日

	已過期				整體 減值準備
	客戶貸款 總額 (三個月以上)	客戶貸款	減值貸款 (個別客戶)	個別 減值準備	
澳門	19,556,610	28,181	28,559	22,401	9,049
香港	1,003,846	45	45	76	464
中國內地	612,547	-	-	-	283
其他	231,969	-	-	-	107
	<u>21,404,972</u>	<u>28,226</u>	<u>28,604</u>	<u>22,477</u>	<u>9,903</u>

2015年12月31日

	已過期				整體 減值準備
	客戶貸款 總額 (三個月以上)	客戶貸款	減值貸款 (個別客戶)	個別 減值準備	
澳門	20,797,509	27,752	25,821	23,436	10,470
香港	839,301	-	-	-	422
中國內地	609,805	-	-	-	307
其他	18,574	-	-	-	10
	<u>22,265,189</u>	<u>27,752</u>	<u>25,821</u>	<u>23,436</u>	<u>11,209</u>

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(d) 信貸風險 (續)

(ii) 按區域分類之債務證券分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	個別		個別	
	帳面值	減值準備	帳面值	減值準備
香港	546,678	-	703,694	-
其他亞太地區	2,080,808	-	771,166	-
美洲	77,953	-	76,170	-
其他	79,807	-	124,663	-
	<u>2,785,246</u>	<u>-</u>	<u>1,675,693</u>	<u>-</u>

(iii) 根據報告日至合約到期日止之間的尚餘期限劃分之個別資產及負債項目的期限分析表

	2016年6月30日							總額
	即時還款	1個月內	1個月	3個月	1年以上	3年以上	無註明	
			以上但 3個月內	以上但 1年內				
資產								
貿易票據及客戶貸款	319,925	594,226	542,301	2,209,651	3,778,839	13,939,420	-	21,384,362
現金及存放銀行同業款項	1,141,756	127,939	-	-	-	-	1,089	1,270,784
由澳門政府及/或澳門金融								
管理局發出之證券	-	251,993	531,805	1,026,101	-	-	-	1,809,899
持有之存款證	-	-	-	-	49,879	-	-	49,879
其他證券	197,232	-	-	379,216	401,681	144,571	-	1,122,700
負債								
銀行同業及其他金融								
機構存款	2,161	-	-	-	-	-	-	2,161
公營機構存款	662	-	1,210,121	1,081,905	-	-	-	2,292,688
控股及相關公司存款	5,954	8,186	263	-	-	-	-	14,403
非銀行同業客戶存款	13,368,209	6,397,785	5,175,224	3,142,791	103,461	139	-	28,187,609

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(d) 信貸風險 (續)

(iii) 根據報告日至合約到期日止之間的尚餘期限劃分之個別資產及負債項目的期限分析表(續)

2015年12月31日

	即時還款	1個月內	1個月以上但 3個月內	3個月以上但 1年內	1年以上 但3年內	3年以上	無註明	總額
資產								
貿易票據及客戶貸款	411,295	958,056	730,175	2,664,083	3,815,438	13,660,988	-	22,240,035
現金及存放銀行同業款項	1,207,590	-	-	-	-	-	-	1,207,590
由澳門政府及/或澳門金融 管理局發出之證券	-	342,994	69,983	-	-	-	-	412,977
持有之存款證	-	-	29,118	159,668	48,765	-	-	237,551
其他證券	-	-	76,586	-	685,065	263,514	179,028	1,204,193
負債								
銀行同業及其他金融								
機構存款	605	-	-	-	-	-	-	605
公營機構存款	1,720	-	712,377	199,755	-	-	-	913,852
控股及相關公司存款	842	7,710	-	-	-	-	-	8,552
已發行存款證	-	-	-	397,915	-	-	-	397,915
非銀行同業客戶存款	13,115,999	5,807,416	4,469,741	4,031,276	47,604	21	-	27,472,057

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(d) 信貸風險 (續)

(iv) 分析過期資產

銀行同業貸款只批授予信譽良好的銀行同業。客戶貸款的信貸質素分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶貸款總額		
–非過期也非減值	21,028,202	21,932,428
–過期但非減值	348,166	306,940
–減值	28,604	25,821
	<u>21,404,972</u>	<u>22,265,189</u>
其中：		
客戶貸款總額		
–1級：合格	21,217,456	22,118,843
–2級：特別監察	158,912	120,525
–3級：不合標準	4,200	20,944
–4級：懷疑帳項	22,136	1,441
–5級：損失	2,268	3,436
	<u>21,404,972</u>	<u>22,265,189</u>

本行按照報告香港金管局所需採納的貸款分類制度劃分貸款。

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(d) 信貸風險 (續)

(iv) 分析過期資產 (續)

過期但非減值的客戶貸款賬齡分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
過期但非減值之客戶貸款總額		
– 過期3個月或以下	348,166	304,742
– 6個月或以下但3個月以上	-	-
– 1年或以下但6個月以上	-	2,198
	<u>348,166</u>	<u>306,940</u>

於2016年6月30日，本行並無若非重新商定條款便過期或減值的客戶貸款(2015年12月31日：無)。

本行就客戶貸款而持有物業按揭、其他資產註冊抵押、現金存款及擔保等形式的抵押品。

就過期但非減值的金融資產而持有的抵押品及其他信用提升的公平價值估計如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
就過期但非減值之金融資產而持有 之抵押品及其他信用提升之公平價值	<u>1,293,758</u>	<u>1,148,787</u>

(e) 外匯風險

2016年6月30日

	澳門元	港元	人民幣	美元	其他貨幣	合計
淨長盤總額	-	21,403	1,663	-	730	23,796
淨短盤總額	<u>19,084</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,279</u>	<u>433</u>	<u>23,796</u>

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(e) 外匯風險 (續)

2015年12月31日

	澳門元	港元	人民幣	美元	其他貨幣	合計
淨長盤總額	748	-	-	61,035	2,368	64,151
淨短盤總額	-	61,898	1,666	-	587	64,151

2016年6月30日

	港元	人民幣	美元	合計
現貨資產	20,213,470	1,034,611	1,251,382	22,499,463
現貨負債	18,089,771	1,114,257	2,079,467	21,283,495
遠期買入	457,246	658,051	1,950,442	3,065,739
遠期賣出	2,559,542	576,742	1,126,636	4,262,920
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短)盤淨額	21,403	1,663	(4,279)	18,787

2015年12月31日

	港元	人民幣	美元	合計
現貨資產	17,013,668	1,086,361	3,358,315	21,458,344
現貨負債	14,951,429	2,659,101	2,625,706	20,236,236
遠期買入	239,566	2,625,685	2,383,239	5,248,490
遠期賣出	2,363,703	1,054,611	3,054,813	6,473,127
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短)盤淨額	(61,898)	(1,666)	61,035	(2,529)

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(f) 流動資金風險

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
每週平均最低現金結餘	702,615	657,176
每週平均現金結餘	1,123,774	901,738
每月平均規定流動資產	<u>11,442,062</u>	<u>10,422,549</u>
	2016 年 6 月 30 日 %	2015 年 12 月 31 日 %
每月平均規定流動資產與基本負債比率	37.6	34.8
一個月平均流動資金比率	47.4	45.5
三個月平均流動資金比率	<u>40.5</u>	<u>38.2</u>

(g) 利率風險

以下為利率敏感度用於向資產負債管理委員會匯報作風險管理用途，並只限於活期和儲蓄存款均保持在目前的水平及按揭貸款直至其原到期日還款之簡單情景。本行除稅前溢利因利率轉變而出現的實際變動可能與敏感度分析結果有所差異。是項計算已計及對帶息金融工具及利率掉期合約的影響。

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
上升 10 基點	3,888	4,057
下降 10 基點	<u>(3,888)</u>	<u>(4,057)</u>

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(h) 資產負責表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式)

資產負債表於二零一六年六月三十日

澳門元

資產	資產總額	備用金， 折舊和減值	資產淨額
現金	558,080,329		558,080,329
AMCM 存款	539,198,959		539,198,959
應收賬項	285,225,469		285,225,469
在本地之其他信用機構活期存款	36,662,527		36,662,527
在外地之其他信用機構活期存款	93,984,673		93,984,673
金，銀			
其他流動資產			
放款	21,308,571,153	1,817,300	21,306,753,853
在本澳信用機構拆放	1,864,446,080		1,864,446,080
在外地信用機構之通知及定期存款	8,182,664,934		8,182,664,934
股票，債券及股權	998,740,779		998,740,779
承銷資金投資			
債務人	895,515		895,515
其他投資	49,879,299		49,879,299
財務投資	72,770,613		72,770,613
不動產	633,431,218	37,051,852	596,379,366
設備	185,898,663	140,424,494	45,474,169
遞延費用			
開辦費用			
未完成不動產			
其他固定資產			
內部及調整賬	110,053,363		110,053,363
總額	<u>34,920,503,574</u>	<u>179,293,646</u>	<u>34,741,209,928</u>

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(h) 資產負責表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式)(續)

資產負債表於二零一六年六月三十日

澳門元

負債	小結	總額
活期存款	13,334,361,142	
通知存款		
定期存款	14,841,123,626	
公共機構存款	2,292,687,512	30,468,172,280
本地信用機構資金	342,764	
其他本地機構資金		
外幣借款	15,438,663	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	211,755,605	
債權人	32,828,680	
各項負債	84,069,940	344,435,652
內部及調整賬		332,643,705
各項風險備用金		9,903,497
股本	120,000,000	
法定儲備	120,000,000	
自定儲備	184,200,000	
重估儲備	540,382,951	
其他儲備*	183,910,213	1,148,493,164
歷年營業結果	2,249,746,905	
本年營業結果	187,814,725	2,437,561,630
總額		34,741,209,928

* 附註：其他儲備包含澳門幣 183,910,213 元的一般風險備用金。銀行採用《澳門財務報告準則》編制年度財務報表和計提貸款減值準備，有關減值準備可能低於按《第 18 / 93 - AMCM 號通告》所規定的最低水平的一般風險備用金。銀行會撥出一筆相等於該最低水平備用金與減值準備差異的金額（已考慮遞延稅項澳門幣 22,261,482）作為監管儲備。該增撥備用金在帳項概要內的損益計算表列示為「根據金融體系法律制度增撥的備用金」，並在相關審計年度財務報表內的收益表中，以「除稅後溢利」與根據金融體系法律制度計算的「年度業績」之間的調整項目列示。

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(h) 資產負責表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式)(續)

	澳門元
備查賬	金額
代客保管賬	6,725,182,632
代收賬	17,533,346
抵押賬	39,057,024,509
保證及擔保付款	175,941,996
信用狀	35,277,229
承兌匯票	82,567,753
代付保證金	
期貨買入	4,265,739,383
期貨賣出	4,262,919,648
其他備查賬	3,636,255,641

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(i) 損益表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式)

二零一六年一月至六月營業結果演算

營業賬目

澳門元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	124,231,193	資產業務收益	390,624,306
人事費用		銀行服務收益	49,573,702
董事及監察會開支	49,980	其他銀行業務收益	34,015,723
職員開支	69,622,878	證券及財務投資收益	17,942,034
固定職員福利	25,529,575	其他銀行收益	16,688,394
其他人事費用	714,318	非正常業務收益	72,422
第三者作出之供應	3,870,337		
第三者提供之勞務	23,470,376		
其他銀行費用	36,030,774		
稅項	461,540		
非正常業務費用	247,189		
折舊撥款	18,836,932		
備用金之撥款	695,752		
營業利潤	205,155,737		
總額	508,916,581	總額	508,916,581

未經審核之財務資料披露(續)

(以澳門幣千元位列示，另註除外)

(i) 損益表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式) (續)

損益計算表

澳門元

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	205,155,737
歷年之損失	2,960,066	歷年之利潤	695,752
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	26,070,764	備用金之使用	2,960,066
根據金融體系法律制度 增撥的備用金		根據金融體系法律制度 減撥的備用金	8,034,000
營業結果 (盈餘)	187,814,725		
總額	<u>216,845,555</u>	總額	<u>216,845,555</u>



華僑永亨銀行
OCBC WING HANG

註冊辦事處：澳門新馬路241號

Registered Office : 241 Avenida de Almeida Ribeiro, Macau