



華僑永亨銀行
OCBC WING HANG

2017

中期報告

華僑永亨銀行股份有限公司

2017年6月30日

未經審核之收益表
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
利息收入	3(a)	369,352	407,406
利息支出	3(b)	(82,642)	(124,231)
淨利息收入		286,710	283,175
淨佣金收入	3(c)	71,832	67,232
持作買賣用途之金融工具之淨損失		(4,270)	(3,466)
其他收入	3(d)	18,719	33,012
營業收入		372,991	379,953
營業支出	3(e)	(177,324)	(174,423)
扣除貸款減值損失及準備前營業溢利		195,667	205,530
貸款之減值損失及準備提撥	3(f)	(6,452)	-
營業溢利		189,215	205,530
出售有形固定資產之淨(損失)/收益		(41)	18
出售可供銷售金融資產之淨收益	4	5	304
除稅前溢利		189,179	205,852
稅項	5	(23,241)	(25,107)
期內溢利		165,938	180,745
根據澳門金融管理局(「金管局」)條例 回撥貸款減值準備之影響			
除稅後溢利		165,938	180,745
根據金管局條例回撥之除稅後減值準備	15 (b)(v)	2,052	7,070
根據金管局條例計算之稅後溢利		167,990	187,815

第 7 頁至第 42 頁之附註構成本未經審核中期財務報表的一部份。

未經審核之資產負債表
 於 2017 年 6 月 30 日
 (以澳門幣千元位列示)

	附註	2017 6 月 30 日	2016 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	6	918,944	1,159,051
貿易票據	7	3,775	11,687
買賣用途資產	8	43,020	26,264
客戶貸款及其他賬項	9	21,014,319	21,308,776
存放直屬控股公司及同系附屬公司款項	19(b)(ii)	5,227,624	4,673,231
可供銷售金融資產	11	4,955,318	4,057,982
有形固定資產	12	672,264	655,621
總資產		<u>32,835,264</u>	<u>31,892,612</u>

未經審核之資產負債表
於 2017 年 6 月 30 日(續)
(以澳門幣千元位列示)

	附註	2017 6 月 30 日	2016 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		104,388	2,115
客戶往來、定期、儲蓄及其他存款		28,226,700	27,789,727
買賣用途負債	13	39,251	28,150
應付本期稅項		73,329	49,809
遞延稅項負債		119,243	106,668
其他負債	14	464,215	359,265
應付直屬控股公司及同系附屬公司款項	19(b)(ii)	20,643	38,634
總負債		<u>29,047,769</u>	<u>28,374,368</u>
股本	15(a)	120,000	120,000
儲備		<u>3,667,495</u>	<u>3,398,244</u>
股東權益總額		<u>3,787,495</u>	<u>3,518,244</u>
總股東權益及負債		<u><u>32,835,264</u></u>	<u><u>31,892,612</u></u>

由董事會批准及授權於 2017 年 9 月 12 日簽署

藍宇鳴

張建洪

第 7 頁至第 42 頁之附註構成本未經審核中期財務報表的一部份。

未經審核之股東權益變動表

截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月

(以澳門幣千元位列示)

截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月

	附註	股本	一般儲備	法定儲備	銀行行址	投資	監管儲備	盈餘滾存	股東權益
					重估儲備	重估儲備			總額
2017 年 1 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	413,725	188,039	180,473	2,311,807	3,518,244
已派股息		-	-	-	-	-	-	-	-
已扣除稅項之									
監管儲備調撥	15 (b)(v)	-	-	-	-	-	(2,052)	2,052	-
已扣除稅項之									
銀行行址重估盈餘		-	-	-	31,260	-	-	-	31,260
已扣除稅項之									
可供銷售金融資產									
公平價值之變動		-	-	-	-	70,969	-	-	70,969
轉自儲備		-	-	-	(7,953)	-	-	7,953	-
轉自遞延稅項負債		-	-	-	-	-	-	1,084	1,084
期內之溢利		-	-	-	-	-	-	165,938	165,938
2017 年 6 月 30 日結餘		120,000	184,200	120,000	437,032	259,008	178,421	2,488,834	3,787,495

截至 2016 年 12 月 31 日止 6 個月

	附註	股本	一般儲備	法定儲備	銀行行址	投資	監管儲備	盈餘滾存	股東權益
					重估儲備	重估儲備			總額
2016 年 7 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	391,127	149,255	163,251	2,437,562	3,565,395
已派股息		-	-	-	-	-	-	(300,000)	(300,000)
已扣除稅項之									
監管儲備調撥		-	-	-	-	-	17,222	(17,222)	-
已扣除稅項之									
銀行行址重估盈餘		-	-	-	29,318	-	-	-	29,318
已扣除稅項之									
可供銷售金融資產									
公平價值之變動		-	-	-	-	38,784	-	-	38,784
轉自儲備		-	-	-	(6,720)	-	-	6,720	-
期內之溢利		-	-	-	-	-	-	184,747	184,747
2016 年 12 月 31 日結餘		120,000	184,200	120,000	413,725	188,039	180,473	2,311,807	3,518,244

未經審核之股東權益變動表
截至 2017 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						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
已派股息		-	-	-	-	-	-	-	-
已扣除稅項之 監管儲備調撥	15(b)(v)	-	-	-	-	-	(7,070)	7,070	-
已扣除稅項之 銀行行址重估盈餘		-	-	-	(44,851)	-	-	-	(44,851)
已扣除稅項之 可供銷售金融資產 公平價值之變動		-	-	-	-	20,022	-	-	20,022
轉自儲備		-	-	-	(7,534)	-	-	7,534	-
期內之溢利		-	-	-	-	-	-	180,745	180,745
2016 年 6 月 30 日結餘		120,000	184,200	120,000	391,127	149,255	163,251	2,437,562	3,565,395

第 7 頁至第 42 頁之附註構成本未經審核中期財務報表的一部份。

未經審核之現金流量表
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
因營業活動而(使用) /產生之現金淨額	18 (a)	(760,393)	860,991
投資活動			
購入有形固定資產	12	(862)	(5,198)
出售有形固定資產利得		32	72
購入可供銷售金融資產		(3,329,956)	(1,495,071)
出售及贖回可供銷售金融資產利得		1,735,861	296,990
已收股息	3(d)	4,715	4,323
因投資活動而使用之現金淨額		(1,590,210)	(1,198,884)
現金及等同現金項目減少		(2,350,603)	(337,893)
現金及等同現金項目於 1 月 1 日結餘		5,891,959	7,210,356
現金及等同現金項目於 6 月 30 日結餘	18(b)	3,541,356	6,872,463
源自經營業務活動現金流量包括：			
已收利息		376,620	414,427
已付利息		79,590	128,956

第 7 頁至第 42 頁之附註構成本財務報表的一部份。

未經審核之財務報表附註

(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

中期財務報表是按照澳門特別行政區金融體系法律制度第 32/93M 號法令及第 25/2005 號行政法規所頒布的《財務報告準則》規定編製。編製本中期財務報表是以原值成本為計算基礎，惟持作買賣用途的資產及負債、持作行政用途的銀行行址及可供銷售之金融工具以公平價值作為計算基礎。

本中期財務報表之編製與 2016 年度財務報表所採用之會計政策相同。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。

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 43 頁內。

編製中期財務報表，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澳門特別行政區第 25/2005 號行政法規所頒布的《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 2016 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。

本中期財務報表中關於截至 2016 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 2016 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 2017 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 營業溢利

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 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	369,352	407,406
其中：		
-上市投資之利息收入	8,699	12,958
-非上市投資之利息收入	22,512	9,997
-減值金融資產之利息收入	141	-
(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	81,287	122,642
-買賣用途負債	1,355	1,589
	82,642	124,231
其中：		
-客戶往來、定期、儲蓄及其他存款利息支出	74,208	114,767
-銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款之 利息支出	7,079	7,875
(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	7,110	6,216
-有關貸款業務	6,101	8,402
-有關貿易業務	3,758	3,840
-有關信用咭業務	23,016	22,593
-股票買賣服務費	13,639	10,627
-財富管理服務費	5,484	2,941
-其他代理佣金	11,900	11,798
-其他	824	815
	71,832	67,232

以上所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。

3 營業溢利 (續)

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
(d) 其他收入		
股息收入	4,715	4,323
外匯買賣收益	12,981	27,948
其他	1,023	741
	<u>18,719</u>	<u>33,012</u>
(e) 營業支出		
薪金及其他僱員成本	90,833	90,545
退休福利成本	5,938	5,992
	<u>96,771</u>	<u>96,537</u>
不包括折舊之行址及設備支出	11,749	9,049
折舊 (附註 12)	19,667	18,837
經營租賃費用	1,073	1,492
核數師費用	411	355
其他	47,653	48,153
	<u>177,324</u>	<u>174,423</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 (附註 10)		
個別減值準備	6,452	1,306
整體減值準備	-	(1,306)
	<u>6,452</u>	<u>-</u>

4 出售可供銷售金融資產之淨收益

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 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	17	263
出售可供銷售金融資產之淨(損失)/收益	(12)	41
	<u>5</u>	<u>304</u>

5 稅項

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 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	23,520	26,070
本期稅項—中華人民共和國預扣稅		
本期準備	1	1
遞延稅項		
暫時性差異產生及轉回(附註 15(b)(v))	(280)	(964)
	<u>23,241</u>	<u>25,107</u>

截至 2017 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% (2016 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。

6 現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
現金結餘	306,240	421,665
存放中央銀行款項	558,925	571,322
存放銀行同業款項	53,779	166,064
	<u>918,944</u>	<u>1,159,051</u>

7 貿易票據

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貿易票據	<u>3,775</u>	<u>11,687</u>

本行截至 2017 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 (2016 年 12 月 31 日：無)。

8 買賣用途資產

買賣用途資產主要為以持作買賣用途的衍生金融工具之正公平價值結餘為澳門幣 43,020,000 元 (2016 年 12 月 31 日：澳門幣 26,264,000 元) 及包括與直屬控股公司交易之結餘為澳門幣 32,673,000 元 (2016 年 12 月 31 日：澳門幣 11,797,000 元)。

9 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客戶貸款總額	20,770,157	21,102,568
減值貸款之個別減值準備 (附註 10)	(7,204)	(3,665)
貸款之整體減值準備 (附註 10)	(7,830)	(7,830)
	<hr/>	<hr/>
承兌客戶負債	20,755,123	21,091,073
應計利息	94,762	92,820
其他賬項	30,063	37,331
	<hr/>	<hr/>
	134,371	87,552
	<hr/>	<hr/>
	21,014,319	21,308,776
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9 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。

	2017年 6月30日		2016年 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	410,802	-	889,035	-
物業投資	2,006,209	-	2,101,474	-
財務機構	164,146	-	76,683	-
批發與零售業	531,860	3,430	617,456	364
製造業	102,597	-	120,176	-
運輸與運輸設備	163,186	-	176,164	-
資訊科技	7,398	-	8,269	-
股票有關之貸款	83,047	-	111,933	-
其他	1,498,441	1,955	722,613	180
個人				
購買住宅物業之貸款	11,423,641	3,674	11,646,294	3,288
信用咭貸款	191,259	441	213,134	350
其他	3,587,544	4,404	3,868,847	6,085
	<u>20,170,130</u>	<u>13,904</u>	<u>20,552,078</u>	<u>10,267</u>
貿易融資	344,715	-	348,156	-
在澳門以外使用之貸款	255,312	-	202,334	-
	<u>20,770,157</u>	<u>13,904</u>	<u>21,102,568</u>	<u>10,267</u>

9 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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
減值之客戶貸款總額	13,904	10,267
減值客戶貸款總額 佔客戶貸款總額之百分比	0.07%	0.05%
減值客戶貸款之抵押品市值	5,493	4,510
個別減值準備	7,204	3,665

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金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2017年6月30日及2016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2017年6月30日及2016年12月31日，本行沒有持有任何收回資產。

10 客戶貸款之減值準備

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月		
	個別	整體	合計
2017 年 1 月 1 日結餘	3,665	7,830	11,495
新增	9,014	666	9,680
回撥	(2,562)	(666)	(3,228)
提撥收益表淨額 (附註 3(f))	6,452	-	6,452
收回往年已撇除之貸款	1,112	-	1,112
期內撇除	(4,025)	-	(4,025)
2017 年 6 月 30 日結餘 (附註 9(a))	7,204	7,830	15,034

	截至 2016 年 12 月 31 日止年度		
	個別	整體	合計
2016 年 1 月 1 日結餘	23,436	11,209	34,645
新增	6,735	1,514	8,249
回撥	(1,842)	(4,893)	(6,735)
提撥收益表淨額	4,893	(3,379)	1,514
收回往年已撇除之貸款	1,746	-	1,746
年內撇除	(26,410)	-	(26,410)
2016 年 12 月 31 日結餘 (附註 9(a))	3,665	7,830	11,495

11 可供銷售金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債務證券		
官方實體發行 - 非上市(政府債券)	3,844,436	2,883,211
企業發行 - 上市	416,653	604,513
企業發行 - 非上市	96,319	91,077
金融機構發行 - 上市	31,069	29,036
金融機構發行 - 非上市	242,628	200,287
	<u>4,631,105</u>	<u>3,808,124</u>
股票		
金融機構發行 - 非上市	270,234	205,274
金融機構發行 - 上市	53,979	44,584
	<u>324,213</u>	<u>249,858</u>
	<u>4,955,318</u>	<u>4,057,982</u>

12 有形固定資產

	截至 2017 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：			
2017 年 1 月 1 日結餘	653,042	188,595	841,637
添置	-	862	862
出售	-	(858)	(858)
重估盈利	35,522	-	35,522
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(9,731)	-	(9,731)
2017 年 6 月 30 日結餘	678,833	188,599	867,432
累計折舊：			
2017 年 1 月 1 日結餘	38,176	147,840	186,016
期內提撥 (附註 3(e))	10,855	8,812	19,667
出售撇除	-	(784)	(784)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(9,731)	-	(9,731)
2017 年 6 月 30 日結餘	39,300	155,868	195,168
賬面淨值：			
2017 年 6 月 30 日結餘	639,533	32,731	672,264

12 有形固定資產 (續)

	截至 2016 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：			
2016 年 1 月 1 日結餘	692,600	184,291	876,891
添置	26	9,706	9,732
出售	-	(5,402)	(5,402)
重估虧損	(23,026)	-	(23,026)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(16,558)	-	(16,558)
2016 年 12 月 31 日結餘	653,042	188,595	841,637
累計折舊：			
2016 年 1 月 1 日結餘	35,929	134,448	170,377
本年度提撥	18,805	18,673	37,478
出售撇除	-	(5,281)	(5,281)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(16,558)	-	(16,558)
2016 年 12 月 31 日結餘	38,176	147,840	186,016
賬面淨值：			
2016 年 12 月 31 日結餘	614,866	40,755	655,621

於 2017 年 6 月 30 日，所有持作行政用途的銀行行址，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的所在地點和類別均積累了相關經驗。

12 有形固定資產 (續)

(a) 物業公平價值計量

- (i) 截至 2017 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於扣除遞延稅項淨重估盈餘澳門幣 31,260,000 元(2016 年 12 月 31 日: 遞延稅項淨重估虧損澳門幣 15,533,000 元)已在股東權益中確認，並在銀行行址重估儲備中累計。
- (ii) 若本行持作行政用途之銀行行址以成本減除累計折舊入賬，其賬面值於 2017 年 6 月 30 日應為澳門幣 44,979,000 元 (2016 年 12 月 31 日: 澳門幣 45,672,000 元)。

(b) 銀行行址之賬面淨值分析如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
在澳門之永久業權	270,188	260,790
在澳門之租約		
–短期租約	369,345	354,076
	<u>639,533</u>	<u>614,866</u>

13 買賣用途負債

買賣用途負債主要作為持作買賣用途的衍生金融工具之負公平價值結餘為澳門幣 39,251,000 元 (2016 年 12 月 31 日: 澳門幣 28,150,000 元) 及包括與直屬控股公司交易之結餘為澳門幣 13,161,000 元 (2016 年 12 月 31 日: 澳門幣 20,396,000 元)。

14 其他負債

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
應付利息	36,311	33,259
承兌結餘	94,762	92,820
準備及應付費用	55,333	55,103
本票	121,047	81,876
其他	156,762	96,207
	<u>464,215</u>	<u>359,265</u>

15 股本及儲備

(a) 股本

	2017 年 6 月 30 日	2016 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	120,000	120,000

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。

(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：

15 股本及儲備 (續)

(b) 儲備 (續)

(v) 監管儲備 (續)

	2017年 6月30日	2016年 6月30日
一般備用金之減值撥備之減少 根據國際會計準則而非根據金管局條例 要求增加之特定備用金	(2,692) 360	(8,034) -
根據金管局條例要求增加之減值撥備淨 值	(2,332)	(8,034)
回撥減值撥備之稅項 (附註 5)	280	964
	<u>(2,052)</u>	<u>(7,070)</u>

由於 2017 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 2016 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。

16 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金管局通告第 011/2015 號之規定，所用之風險加權介乎 0% 至 100% 。

16 資產負債表以外之風險程度 (續)

(a) 或然債務及承擔以擴闊信貸 (續)

以下為每項重大類別之或然債務及承擔之約定金額概要：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
直接信貸替代項目	187,154	181,038
貿易有關之或然債務	45,888	44,703
其他承擔		
- 原本期限不逾 1 年	-	45,063
- 原本期限 1 年以上	647,026	269,799
- 可無條件取消	3,180,228	2,911,527
合計	<u>4,060,296</u>	<u>3,452,130</u>
信貸風險加權金額	<u>499,278</u>	<u>410,146</u>

(b) 資本承擔

於 2017 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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已核准及簽訂合約之開支	<u>5,677</u>	<u>1,828</u>

16 資產負債表以外之風險程度 (續)

(c) 經營租賃承擔

根據不可撤銷的經營租賃，未來最低應付租賃款項總額如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年內	1,157	1,049
1年以上但5年內	163	377
	<u>1,320</u>	<u>1,426</u>

本行以經營租賃形式租入多項物業和設備。租賃年期一般初定 1 至 24 個月，屆滿後可再續約但其他條款須另議。所有租約並不包括或然租金。

17 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。本行並無選擇為這些掉期工具作對沖會計法處理。截至 2017 年 6 月 30 日所有衍生工具公允價值之正值及負值分別於資產負債表內之「買賣用途資產」及「買賣用途負債」列示。

17 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報告日的名義金額，按其剩餘到期日的分析。此等工具之名義金額是於報告日尚未完成之交易量，並不代表風險數額。

	2017年6月30日			合計
	1年內	1年以上 但5年內	5年以上	
匯率合約				
遠期	3,318,896	626,908	-	3,945,804
購入期權	799,000	622,635	-	1,421,635
沽出期權	799,000	622,635	-	1,421,635
利率掉期合約	-	412,000	51,500	463,500
股票掛鈎合約				
購入期權	4,037	-	-	4,037
沽出期權	4,037	-	-	4,037
	<u>4,924,970</u>	<u>2,284,178</u>	<u>51,500</u>	<u>7,260,648</u>
	2016年12月31日			
	1年內	1年以上 但5年內	5年以上	合計
匯率合約				
遠期	1,710,820	448,283	-	2,159,103
購入期權	790,319	431,055	-	1,221,374
沽出期權	790,319	431,055	-	1,221,374
利率掉期合約	-	412,000	-	412,000
股票掛鈎合約				
購入期權	5,315	-	-	5,315
沽出期權	5,315	-	-	5,315
	<u>3,302,088</u>	<u>1,722,393</u>	<u>-</u>	<u>5,024,481</u>

17 衍生金融工具 (續)

(b) 衍生工具之信貸風險加權金額

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
匯率合約	110,125	75,356
利率掉期合約	1,605	2,927
股票掛鈎合約	335	448
	<u>112,065</u>	<u>78,731</u>

計算信貸風險加權數額所用之風險加權乃根據金管局通告第 011/2015 號之資本充足比率規定計算及取決於交易對手信用狀況、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。

18 未經審核之現金流量表附註

(a) 稅前溢利與因營業活動所(使用)/產生之現金淨額對賬表

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
營業活動		
除稅前溢利	189,179	205,852
調整如下:		
折舊	19,667	18,837
出售有形固定資產之淨損失/(收益)	42	(18)
出售可供銷售金融資產之淨收益	(5)	(304)
分攤債務證券之淨(溢價)/折扣	(17,425)	(2,676)
分攤發行存款證之折扣	-	1,258
股息收入	(4,715)	(4,323)
減值損失及準備淨額	6,452	-
外幣兌換收益	(18,455)	(6,540)
	<hr/>	<hr/>
	174,740	212,086
原本期限為三個月或以上之銀行存放款減少	-	239,502
貿易票據減少/(增加)	7,912	(2,280)
買賣用途資產(增加)/減少	(16,756)	33,166
淨貸款撇賬	(2,913)	(2,265)
客戶貸款及其他賬項減少	290,918	825,551
原本期限為三個月或以上之存放直屬控股公司 及同系附屬公司之款項增加	(1,851,598)	(2,243,239)
銀行同業、中央銀行及其他金融機構之 存款增加	102,273	1,556
客戶往來、定期及儲蓄存款增加	436,973	2,094,388
存款證減少	-	(399,570)
買賣用途負債增加/(減少)	11,101	(67,607)
其他負債增加	104,950	163,853
直屬控股公司及同系附屬公司之款項(減少)/增加	(17,991)	5,851
	<hr/>	<hr/>
因營業活動(使用)/產生之現金淨額	(760,391)	860,992
已付澳門所得補充稅及中華人民共和國預扣稅	(2)	(1)
	<hr/>	<hr/>
因營業活動(使用)/產生之現金淨額	(760,393)	860,991
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

18 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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 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	918,944	1,270,784
存放直屬控股公司及其附屬公司款項		
-現金及存放銀行同業款項	80,970	85,081
-原本期限為三個月以內定期存放銀行同業款項	2,423,473	5,206,614
可供銷售之金融資產		
-政府債券	117,969	309,984
	<u>3,541,356</u>	<u>6,872,463</u>

19 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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
短期僱員福利	11,675	11,055
離職後福利	866	771
	<u>12,541</u>	<u>11,826</u>

19 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 2017 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。期內之收支、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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
利息收入	35,617	47,529
利息支出	(1,362)	(2,879)
其他收益	12,373	8,898
持作買賣用途之金融工具之淨損失	(4,270)	(3,466)
營運費用	(15,364)	(15,315)

19 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)

(ii) 資產負債表內之結餘

	報告日結餘		平均結餘	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	截至2017年 6月30日止 6個月	截至2016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	80,970	98,702	87,578	87,730
定期存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	5,124,088	4,547,876	5,323,364	7,042,069
客戶貸款及其他帳戶	22,566	26,653	25,433	22,806
	<u>5,227,624</u>	<u>4,673,231</u>	<u>5,436,375</u>	<u>7,152,605</u>

	報告日結餘		平均結餘	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	截至2017年 6月30日止 6個月	截至2016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	20,420	38,398	40,199	22,194
客戶往來、定期、儲蓄 及其他存款	218	218	218	218
其他負債	5	18	2	447
	<u>20,643</u>	<u>38,634</u>	<u>40,419</u>	<u>22,859</u>

19 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) 衍生金融工具於報告日之結餘

	報告日結餘		平均結餘	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	截至2017年 6月30日止 6個月	截至2016年 12月31日止 年度
名義金額				
遠期匯率合約	4,073,101	2,657,965	3,799,938	4,861,447
利率掉期合約	463,500	412,000	420,583	354,921
股票掛鈎合約	4,037	5,315	3,872	3,889

(c) 董事貸款

截至2017年6月30日止6個月內及於2017年6月30日之相關重大貸款結餘為零(2016年12月31日：無)。

(d) 截至2017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(2016年12月31日：無)。

20 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。

20 財務風險管理 (續)

(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本行信貸風險管理。

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。

(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及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及風險評級，為貸款進行適當的檢討及核准。

本行持續進行多個層次的信貸覆核及監控。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及核准程序是因應零售銀行產品的特徵而制定：大量小額及相對地類似的交易。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。

20 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

(iii) 與信貸有關之承諾

與信貸有關的承諾及或然事項的風險，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、組合保存及抵押要求。

(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行業類別區分的客戶貸款於附註 9(b)內披露。

(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適當的流動資金。

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。

20 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理 (續)

(i) 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

	2017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	819,077	99,617	-	-	-	-	250	918,944
貿易票據	686	-	1,759	1,330	-	-	-	3,775
買賣用途資產	-	-	-	-	-	-	43,020	43,020
客戶貸款	238,806	478,164	489,580	1,703,609	6,894,759	10,950,205	-	20,755,123
存放直屬控股公司及 同系附屬公司款項	313,179	1,631,998	2,647,551	634,896	-	-	-	5,227,624
可供銷售金融資產	-	327,088	672,314	3,177,561	454,142	-	324,213	4,955,318
其他資產	125,778	52,361	48,898	21,330	257	62	682,774	931,460
	<u>1,497,526</u>	<u>2,589,228</u>	<u>3,860,102</u>	<u>5,538,726</u>	<u>7,349,158</u>	<u>10,950,267</u>	<u>1,050,257</u>	<u>32,835,264</u>
負債								
銀行同業、中央銀行及 其他金融機構存款	104,388	-	-	-	-	-	-	104,388
客戶往來、定期、儲蓄 及其他存款	14,756,486	4,267,872	5,576,901	3,545,464	79,977	-	-	28,226,700
買賣用途負債	-	-	-	-	-	-	39,251	39,251
應付直屬控股公司及 同系附屬公司款項	321	20,317	5	-	-	-	-	20,643
其他負債	310,224	36,999	62,856	103,680	23,520	-	119,508	656,787
	<u>15,171,419</u>	<u>4,325,188</u>	<u>5,639,762</u>	<u>3,649,144</u>	<u>103,497</u>	<u>-</u>	<u>158,759</u>	<u>29,047,769</u>
淨(負債)/資產差距	<u>(13,673,893)</u>	<u>(1,735,960)</u>	<u>(1,779,660)</u>	<u>1,889,582</u>	<u>7,245,661</u>	<u>10,950,267</u>	<u>891,498</u>	<u>3,787,495</u>

20 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理 (續)

(i) 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)

	2016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	923,829	234,818	-	-	-	-	404	1,159,051
貿易票據	1,417	2,501	7,095	674	-	-	-	11,687
買賣用途資產	-	-	-	-	-	-	26,264	26,264
客戶貸款	327,805	431,434	562,185	2,155,830	6,639,156	10,974,663	-	21,091,073
存放直屬控股公司及 同系附屬公司款項	98,702	2,296,052	1,696,147	582,330	-	-	-	4,673,231
可供銷售金融資產	-	678,245	1,163,844	1,465,799	446,236	54,000	249,858	4,057,982
其他資產	61,457	101,363	43,045	6,324	257	-	660,878	873,324
	<u>1,413,210</u>	<u>3,744,413</u>	<u>3,472,316</u>	<u>4,210,957</u>	<u>7,085,649</u>	<u>11,028,663</u>	<u>937,404</u>	<u>31,892,612</u>
負債								
銀行同業、中央銀行及 其他金融機構存款	2,115	-	-	-	-	-	-	2,115
客戶往來、定期、儲蓄 及其他存款	14,214,444	4,131,830	6,338,588	3,002,916	101,949	-	-	27,789,727
買賣用途負債	-	-	-	-	-	-	28,150	28,150
應付直屬控股公司及同 系附屬公司款項	296	38,338	-	-	-	-	-	38,634
其他負債	184,563	76,444	52,684	95,237	140	-	106,674	515,742
	<u>14,401,418</u>	<u>4,246,612</u>	<u>6,391,272</u>	<u>3,098,153</u>	<u>102,089</u>	<u>-</u>	<u>134,824</u>	<u>28,374,368</u>
淨(負債)/資產差距	<u>(12,988,208)</u>	<u>(502,199)</u>	<u>(2,918,956)</u>	<u>1,112,804</u>	<u>6,983,560</u>	<u>11,028,663</u>	<u>802,580</u>	<u>3,518,244</u>

20 財務風險管理 (續)

(c) 市場風險管理

市場風險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。

(i) 利率風險管理

本行的利率風險源自財資及商業信貸活動。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，其中包括股東資金及往來賬戶及若干定息貸款及負債。本行之利率風險由財務管理部管理，並維持在經董事會批核的限額，本行亦使用利率掉期及其他衍生工具管理利率風險。

本行在每一季度使用價位基點計算方法監控及限制其承受的利率風險。價位基點是用來計算因一基點利率的變動所導致金融工具或工具組合現值變動的技術。此方法亦可用來快速評估一基點的利率變動所導致損益的影響。

本行採用情景分析法及壓力測試，以評估本行在不利的情況下銀行帳戶的利率風險。情景分析法及壓力測試亦用於評估對有選擇權的活期及儲蓄存款、按揭貸款提前還款及有隱含期權的債券提前還款對淨利息收益的影響。

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。

20 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、商業銀行業務。所有外幣持倉限額經董事會訂定，由財資部監管。

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：

2017年6月30日

	澳門幣	港幣	美元	其他	合計
總資產	38.6%	54.1%	3.2%	4.1%	100%
總負債	39.4%	49.8%	6.1%	4.7%	100%
淨額	<u>(0.8)%</u>	<u>4.3%</u>	<u>(2.9)%</u>	<u>(0.6)%</u>	<u>-</u>

2016年12月31日

	澳門幣	港幣	美元	其他	合計
總資產	38.3%	51.9%	4.3%	5.5%	100%
總負債	38.4%	49.8%	5.9%	5.9%	100%
淨額	<u>(0.1)%</u>	<u>2.1%</u>	<u>(1.6)%</u>	<u>(0.4)%</u>	<u>-</u>

20 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，以確保以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，以支持本行業務發展及能達到法定的資本充足比率之要求。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及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。

本行積極定期檢討及管理其資本結構，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及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、市場及營運等風險所持最低資本要求金額，則按《巴塞爾資本協定二》要求及依照澳門金管局及香港金管局的規例而計算。

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 2017 年 6 月 30 日及 2016 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。

21 公平價值

(a) 按公平價值列賬之金融工具

持續按公平價值計量的金融工具包括買賣用途資產及負債，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及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：參考相同工具在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：同類工具在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型。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。

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，以及市場因素之間的相互關係。

21 公平價值 (續)

(a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

如果取得可觀察的市價及模式數據，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。可觀察的市價及模式數據取得與否，視乎產品及市場而定，並易受金融市場的特定事件及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式的經紀定價服務作為公平價值計量的數據。該等估值模式一般開發自業界已確認的估值模式，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。

下表按公平價值等級及金融工具之分類方法分析於報告日以公平價值計量之金融工具。

	2017年6月30日			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
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	-	43,020	-	43,020
可供銷售金融資產				
-政府債券	-	3,844,436	-	3,844,436
-其他債務證券	717,619	69,050	-	786,669
-上市股票	42,963	11,016	-	53,979
-非上市股票	-	-	270,234	270,234
	760,582	3,924,502	270,234	4,955,318
負債				
買賣用途負債				
-買賣用途衍生金融 工具之負公平價值	-	39,251	-	39,251

21 公平價值 (續)

(a) 按公平價值計量之金融工具 (續)

	2016年12月31日			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
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	-	26,264	-	26,264
可供銷售金融資產				
-政府債券	-	2,883,211	-	2,883,211
-其他債務證券	815,189	109,724	-	924,913
-上市股票	35,281	9,303	-	44,584
-非上市股票	-	-	205,274	205,274
	850,470	3,002,238	205,274	4,057,982
負債				
買賣用途負債				
-買賣用途衍生金融 工具之負公平價值	-	28,150	-	28,150

(i) 第1等級與第2等級之轉移

截至2017年6月30日止6個月內，金融工具在公平價值的第1等級和第2等級之間並無作出重大轉移(2016年12月31日:無)。本行之政策為於報告期末時確認如有公平價值各等級之間作出轉移。

21 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：

資產	可供銷售金融資產 - 股票	
	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 12 月 31 日止 年度
1 月 1 日結餘	205,274	134,713
於資產負債表確認之公平價值變動	64,960	70,561
6 月 30 日結餘/12 月 31 日結餘	<u>270,234</u>	<u>205,274</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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 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 2017 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投資物品估價儲備澳門幣 13,511,700 元 (2016 年 12 月 31 日:澳門幣 10,263,700 元)。

21 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 2017 年 6 月 30 日及 2016 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，乃假定為於報告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，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。

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 42 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 2017 年 6 月 30 日的未經審核資產負債表與截至該日止 6 個月期間的未經審核收益表、未經審核股東權益變動表和未經審核現金流量表以及附註解釋。董事須負責根據由澳門特別行政區公佈的第 32/93/M 號法令以及於第 25/2005 號行政法規中所核准的澳門會計準則編制及列報中期財務報表。

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仕詢問，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重大事項使我們相信於 2017 年 6 月 30 日的中期財務報告沒有按照由澳門特別行政區公佈的第 32/93/M 號法令以及於第 25/2005 號行政法規中所核准的澳門會計準則編製及列報。

此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
2017 年 9 月 12 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) 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
張建洪先生

監事會

羅蕙貞女士
謝孝衍先生
梁超華先生

股東會委員會

張建洪先生
馮鈺聲先生
王家華先生
盧保康先生

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) 最高綜合集團之資本充足比率

	集團	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資本充足比率	<u>16.1%</u>	<u>17.1%</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。

(c) 資本基礎組成部份

	2017年 6月30日	2016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	2,320,844	1,956,466
本期/年度合格盈餘	-	187,815
基本自有資金總額	<u>2,745,044</u>	<u>2,568,481</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	211,005	213,696
補充自有資金總額	<u>262,615</u>	<u>265,306</u>
扣減項目:	-	-
經扣減項目後之自有資金總額	<u>3,007,659</u>	<u>2,833,787</u>

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。

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) 資本充足

(i) 資本充足比率

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資本充足比率	<u>15.45%</u>	<u>15.16%</u>

資本充足比率是按照澳門金融管理局第 011/2015 號通告規則計算。

(ii) 市場風險之資本要求

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
市場風險資本之要求:		
– 利率風險	4,275	-
– 股權風險	-	-
– 外匯風險	5,074	3,325
– 商品風險	-	-
加權市場風險總額	<u>9,349</u>	<u>3,325</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) 信貸風險

(i) 按地理分類之客戶貸款分析

	2017年6月30日				
	客戶貸款 總額	已過期 客戶貸款 (三個月以上)	減值貸款 (個別客戶)	個別 減值準備	整體 減值準備
澳門	19,705,399	9,291	13,904	7,204	7,428
香港	464,983	-	-	-	175
中國內地	371,855	-	-	-	140
其他	227,920	-	-	-	87
	<u>20,770,157</u>	<u>9,291</u>	<u>13,904</u>	<u>7,204</u>	<u>7,830</u>

	2016年12月31日				
	客戶貸款 總額	已過期 客戶貸款 (三個月以上)	減值貸款 (個別客戶)	個別 減值準備	整體 減值準備
澳門	19,480,892	9,824	10,233	3,575	7,229
香港	964,048	34	34	90	357
中國內地	414,734	-	-	-	153
其他	242,894	-	-	-	91
	<u>21,102,568</u>	<u>9,858</u>	<u>10,267</u>	<u>3,665</u>	<u>7,830</u>

以上地理分類之分析乃按借款人之所在地並已顧及轉移風險因素。一般而言，在有關貸款之債權獲得並非借款人所在地之一方擔保視作轉移風險。

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) 信貸風險 (續)

(ii) 按地理分類之債務證券分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	帳面值	個別 減值準備	帳面值	個別 減值準備
香港	362,673	-	539,315	-
其他亞太地區	4,029,638	-	3,115,802	-
美洲	80,855	-	75,568	-
其他	157,939	-	77,439	-
	<u>4,631,105</u>	<u>-</u>	<u>3,808,124</u>	<u>-</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) 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

	2017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3年內	3年以上	無註明	
資產								
貿易票據及客戶貸款 現金及存放銀行同業 款項	239,492	478,164	491,339	1,704,939	3,866,231	13,978,733	-	20,758,898
由澳門政府及/或澳門 金融管理局發出之 證券	819,077	99,617	-	-	-	-	250	918,944
持有之存款證	-	302,966	608,552	2,932,918	-	-	-	3,844,436
其他證券	-	-	-	51,900	-	-	-	51,900
	-	24,121	63,762	192,744	266,914	187,228	324,213	1,058,982

負債

銀行同業及其他金融 機構存款	104,388	-	-	-	-	-	-	104,388
公營機構存款	563	-	1,040,300	-	-	-	-	1,040,863
控股及相關公司款項	321	20,317	5	-	-	-	-	20,643
非銀行同業客戶存款	14,755,923	4,267,871	4,536,602	3,545,464	79,740	237	-	27,185,837

	2016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3年內	3年以上	無註明	
資產								
貿易票據及客戶貸款 現金及存放銀行同業 款項	329,222	433,935	569,280	2,156,504	3,696,816	13,917,003	-	21,102,760
由澳門政府及/或澳門 金融管理局發出之 證券	923,829	234,818	-	-	-	-	404	1,159,051
持有之存款證	-	579,851	1,035,650	1,267,710	-	-	-	2,883,211
其他證券	-	-	-	-	48,404	-	-	48,404
	-	98,394	128,194	198,089	364,862	86,970	249,858	1,126,367

負債

銀行同業及其他金融 機構存款	2,115	-	-	-	-	-	-	2,115
公營機構存款	989	-	1,037,163	-	-	-	-	1,038,152
控股及相關公司款項	296	38,338	-	-	-	-	-	38,634
非銀行同業客戶存款	14,213,455	4,131,830	5,301,425	3,002,916	101,712	237	-	26,751,575

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) 信貸風險 (續)

(iv) 最高風險

在不計所持有的抵押品或其他信用提升的情況下，於報告日的最高信貸風險，是指資產負債表內各項金融資產經扣除減值準備後的賬面值。該項最高風險概述如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	612,704	737,386
貿易票據	3,775	11,687
買賣用途資產	43,020	26,264
客戶貸款及其他賬項	21,014,319	21,308,776
存放直屬控股公司及同系附屬公司款項	5,227,624	4,673,231
可供銷售金融資產	4,955,318	4,057,982
財務擔保及其他與信用有關之或然債務	233,042	225,741
貸款承擔及其他與信用有關之承擔	3,827,254	3,226,389
	<u>35,917,056</u>	<u>34,267,456</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) 信貸風險 (續)

(v) 過期資產分析

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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
客戶貸款總額		
– 非過期也非減值	20,416,986	20,618,862
– 過期但非減值	339,267	473,439
– 減值	13,904	10,267
	<u>20,770,157</u>	<u>21,102,568</u>

其中：

客戶貸款總額		
– 1 級：合格	20,710,521	21,040,427
– 2 級：特別監察	45,732	51,874
– 3 級：不合標準	4,902	3,649
– 4 級：懷疑帳項	6,736	3,828
– 5 級：損失	2,266	2,790
	<u>20,770,157</u>	<u>21,102,568</u>

本行按照華僑永亨銀行有限公司所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)

(e) 信貸風險 (續)

(v) 過期資產分析 (續)

過期但非減值之客戶貸款賬齡分析如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 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	337,729	472,824
– 6 個月或以下但 3 個月以上	-	615
– 1 年或以下但 6 個月以上	1,538	-
	<u>339,267</u>	<u>473,439</u>

於 2017 年 6 月 30 日，本行之若非重新商定條款便過期或減值的客戶貸款達澳門幣 562,000 元 (2016 年 12 月 31 日：澳門幣 813,000 元)。

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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 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>1,300,653</u>	<u>2,142,807</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) 信貸風險 (續)

(vi) 除客戶及銀行同業貸款以外金融資產之信貸質素

財資交易信貸風險管理方式跟本行企業信貸風險管理方式一樣，另外對交易對手實施風險評級，並對個別交易對手設定限額。根據本行信貸政策，除非授信委員會核准，否則本行不會投資低於標準普爾評級服務或等同機構所評定的 **BBB** 級債務證券或等同項目。

於報告日，按照信用評級機構標準普爾評級服務或其等同機構的評定而分析之債務證券信貸質素如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
AA-至 AA+	4,064,547	3,058,534
A- 至 A+	218,812	293,257
低於 A-	67,784	77,994
無評級	279,962	378,339
	<u>4,631,105</u>	<u>3,808,124</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)

(f) 外匯風險

	2017年6月30日					
	澳門幣	港幣	人民幣	美元	其他貨幣	合計
淨長盤總額	-	254,008	3,005	7,749	2,052	266,814
淨短盤總額	266,799	-	-	-	15	266,814

	2016年12月31日					
	澳門幣	港幣	人民幣	美元	其他貨幣	合計
淨長盤總額	-	49,864	1,872	-	1,442	53,178
淨短盤總額	36,907	-	-	16,229	42	53,178

	2017年6月30日				
	港幣	人民幣	美元		合計
現貨資產	17,767,611	366,023	1,037,008		19,170,642
現貨負債	16,367,476	549,735	1,996,122		18,913,333
遠期買入	771,192	728,809	2,445,803		3,945,804
遠期賣出	1,917,319	542,092	1,478,940		3,938,351
長盤淨額	254,008	3,005	7,749		264,762

	2016年12月30日				
	港幣	人民幣	美元		合計
現貨資產	16,547,834	714,078	1,363,450		18,625,362
現貨負債	15,893,128	818,603	1,874,643		18,586,374
遠期買入	723,302	108,118	1,327,682		2,159,102
遠期賣出	1,328,144	1,721	832,718		2,162,583
長/(短)盤淨額	49,864	1,872	(16,229)		35,507

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)

(g) 流動資金風險

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
每週平均最低現金結餘	693,262	680,523
每週平均現金結餘	843,959	941,927
每月平均規定流動資產	9,987,739	10,703,705
	<hr/>	<hr/>
	2017年 6月30日 %	2016年 12月31日 %
每月平均規定流動資產與基本負債比率	35.1	36.3
一個月平均流動資金比率	44.0	45.4
三個月平均流動資金比率	38.7	39.1
	<hr/>	<hr/>

(h) 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，並只限於活期及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的結果有所差異。是項計算已計及對帶息金融工具及利率掉期合約的影響。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
上升 10 基點	3,113	3,616
下降 10 基點	(3,113)	(3,616)
	<hr/>	<hr/>

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) 資產負債表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式)

資產負債表於二零一七年六月三十日

澳門幣

資產	資產總額	備用金， 折舊和減值	資產淨額
現金	306,239,866		306,239,866
AMCM 存款	497,024,517		497,024,517
應收賬項	332,806,367		332,806,367
在本地之其他信用機構活期存款	10,312,859		10,312,859
在外地之其他信用機構活期存款	86,719,473		86,719,473
金，銀			
其他流動資產	20,668,917,12		
放款	2	6,779,600	20,662,137,522
在本澳信用機構拆放	3,913,585,647		3,913,585,647
在外地信用機構之通知及定期存款	5,124,087,690		5,124,087,690
股票，債券及股權	939,327,230		939,327,230
承銷資金投資			
債務人	774,470		774,470
其他投資	51,899,861		51,899,861
財務投資	66,326,186		66,326,186
不動產	678,833,618	39,299,989	639,533,629
設備	188,598,192	155,867,705	32,730,487
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	113,712,233		113,712,233
	32,979,165,33		
總額	1	201,947,294	32,777,218,037

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) 資產負債表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式) (續)

資產負債表於二零一七年六月三十日

負債	澳門幣	
	小結	總額
活期存款	14,439,810,222	
通知存款		
定期存款	12,599,292,601	
公共機構存款	1,040,863,550	28,079,966,373
本地信用機構資金	95,010,746	
其他本地機構資金		
外幣借款	29,797,087	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	121,079,829	
債權人	169,092,673	
各項負債	138,389,255	553,369,590
內部及調整賬		348,133,381
各項風險備用金		8,254,240
股本	120,000,000	
法定儲備	120,000,000	
自定儲備	184,200,000	
重估儲備	696,040,457	
其他儲備 *	178,420,641	1,298,661,098
歷年營業結果	2,320,843,674	
本年營業結果	167,989,681	2,488,833,355
總額		32,777,218,037

* 附註：其他儲備包含澳門幣 178,420,641 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 24,330,087）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)

(i) 資產負債表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式) (續)

備查賬	澳門幣 金額
代客保管賬	7,517,580,614
代收賬	27,721,274
抵押賬	35,331,022,199
保證及擔保付款	187,154,431
信用狀	45,888,497
承兌匯票	94,761,694
代付保證金	
期貨買入	3,945,803,563
期貨賣出	3,938,351,388
其他備查賬	3,319,630,598

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)

(j) 損益表 (根據澳門金融管理局所設定之標準格式)

二零一七年一月至六月營業結果演算

營業賬目

		澳門幣	
借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	82,641,772	資產業務收益	356,880,019
人事費用		銀行服務收益	54,237,833
董事及監察會開支	69,280	其他銀行業務收益	14,933,763
職員開支	68,756,983	證券及財務投資收益	12,922,757
固定職員福利	26,751,630	其他銀行收益	17,112,802
其他人事費用	761,012	非正常業務收益	
第三者作出之供應	4,064,564		
第三者提供之勞務	25,586,675		
其他銀行費用	31,384,460		
稅項	474,960		
非正常業務費用	298,820		
折舊撥款	19,666,659		
備用金之撥款	1,112,178		
營業利潤	194,518,181		
總額	<u>456,087,174</u>	總額	<u>456,087,174</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)

(j) 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

借方	金額	貸方	澳門幣 金額
營業損失		營業利潤	194,518,181
歷年之損失	4,024,705	歷年之利潤	1,112,178
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	23,520,678	備用金之使用	4,024,705
根據金融體系法律制度 增撥的備用金	4,120,000	根據金融體系法律制度 減撥的備用金	
營業結果 (盈餘)	167,989,681		
總額	<u>199,655,064</u>	總額	<u>199,655,064</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