



永亨銀行
BANCO WENG HANG, S.A.

2013

中期報告

永亨銀行股份有限公司

2013年6月30日

銀行資料

股東

永亨銀行有限公司
於香港註冊

董事會

董事長

馮鈺斌博士 JP

董事

王家華先生
馮鈺聲先生
何志偉先生
李德濂先生
阮少智先生
黃循球先生
陳恒和先生

監事會

羅蕙貞小姐
謝孝衍先生
梁超華先生

股東會委員會

李德濂先生
馮鈺聲先生
阮少智先生
王家華先生

未經審核之收益表
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月
 (以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
利息收入	4(a)	318,643	271,767
利息支出	4(b)	<u>(105,416)</u>	<u>(95,579)</u>
淨利息收入		213,227	176,188
淨佣金收入	4(c)	65,939	61,407
持作買賣用途之金融工具之淨收益		4,944	248
其他收入	4(d)	<u>18,357</u>	<u>12,360</u>
營業收入		302,467	250,203
營業支出	4(e)	<u>(133,590)</u>	<u>(114,840)</u>
扣除貸款減值損失及準備前營業溢利		168,877	135,363
貸款之減值損失及準備回撥	4(f)	<u>-</u>	<u>-</u>
營業溢利		168,877	135,363
出售有形固定資產之淨收益		<u>54,188</u>	<u>25,208</u>
除稅前溢利		223,065	160,571
稅項	5	<u>(27,196)</u>	<u>(18,954)</u>
除稅後溢利		<u><u>195,869</u></u>	<u><u>141,617</u></u>

未經審核之收益表
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月(續)
 (以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
根據澳門金融管理局(「金管局」)條例 增加貸款減值準備之影響			
除稅後溢利		195,869	141,617
根據金管局條例增加之除稅後減值準備	16(b)(v)	<u>(3,181)</u>	<u>(9,064)</u>
根據金管局條例計算之稅後溢利		<u>192,688</u>	<u>132,553</u>

第 10 頁至第 38 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 2013 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
除稅後溢利		195,869	141,617
其他全面收益			
將不會重新分類為損益之項目：			
銀行行址：			
-重估銀行行址之盈餘	13	66,359	23,144
-遞延稅項		(7,963)	(2,777)
隨後可能會重新分類為損益之項目：			
可供銷售金融資產：			
-股東權益之公平價值變動		(22,637)	19,182
-遞延稅項		2,717	(2,302)
期內除稅後之其他全面收益		38,476	37,247
期內之全面收益總額		<u>234,345</u>	<u>178,864</u>

第 10 頁至第 38 頁之附註構成本未經審核中期財務報告的一部份。

未經審核之資產負債表
 於 2013 年 6 月 30 日
 (以澳門幣千元位列示)

	附註	2013 年 6 月 30 日	2012 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	6	962,592	1,190,901
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融 機構款項	7	1,724,222	724,329
貿易票據	8	226,512	162,147
買賣用途資產	9	10,126	7,497
客戶貸款及其他賬項	10	17,644,978	17,154,057
存放最終控股公司及其附屬公司款項	20(b)(ii)	4,037,064	4,354,731
可供銷售金融資產	12	2,558,623	1,976,453
有形固定資產	13	437,717	424,164
總資產		<u>27,601,834</u>	<u>25,994,279</u>

未經審核之資產負債表(續)
於 2013 年 6 月 30 日
(以澳門幣千元位列示)

	附註	2013 年 6 月 30 日	2012 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		1,467	2,237
客戶往來、定期、儲蓄及其他存款		24,019,366	23,267,179
買賣用途負債	14	17,241	19,619
應付本期稅項		60,378	33,116
遞延稅項負債		54,837	49,863
其他負債	15	359,453	289,219
應付最終控股公司及其附屬公司之存款	20(b)(ii)	732,499	210,798
總負債		<u>25,245,241</u>	<u>23,872,031</u>
股本	16(a)	120,000	120,000
儲備		<u>2,236,593</u>	<u>2,002,248</u>
股東權益總額		<u>2,356,593</u>	<u>2,122,248</u>
總股東權益及負債		<u>27,601,834</u>	<u>25,994,279</u>

由董事會批准及授權於 2013 年 9 月 9 日簽署

馮鈺斌

李德濂

第 10 頁至第 38 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 2013 年 6 月 30 日止 6 個月

(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2013 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	
2013 年 1 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	164,014	52,978	145,205	1,335,851	2,122,248
已扣除稅項之 監管儲備調撥	16(b)(v)	-	-	-	-	-	3,181	(3,181)	-
因出售銀行行址而轉自儲備		-	-	-	(6,710)	-	-	6,710	-
期內之全面收益總額		-	-	-	58,396	(19,920)	-	195,869	234,345
2013 年 6 月 30 日結餘		<u>120,000</u>	<u>184,200</u>	<u>120,000</u>	<u>215,700</u>	<u>33,058</u>	<u>148,386</u>	<u>1,535,249</u>	<u>2,356,593</u>

	附註	截至 2012 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	
2012 年 1 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	114,696	19,021	114,387	1,177,007	1,849,311
已扣除稅項之 監管儲備調撥		-	-	-	-	-	9,064	(9,064)	-
因出售銀行行址而轉自儲備		-	-	-	(857)	-	-	857	-
期內之全面收益總額		-	-	-	20,367	16,880	-	141,617	178,864
2012 年 6 月 30 日結餘		<u>120,000</u>	<u>184,200</u>	<u>120,000</u>	<u>134,206</u>	<u>35,901</u>	<u>123,451</u>	<u>1,310,417</u>	<u>2,028,175</u>

第 10 頁至第 38 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(續)
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	股本	一般儲備	截至 2012 年 12 月 31 日止 6 個月			監管儲備	盈餘滾存	股東權益 總額
				法定儲備	銀行行址 重估儲備	投資 重估儲備			
2012 年 7 月 1 日結餘		120,000	184,200	120,000	134,206	35,901	123,451	1,310,417	2,028,175
已派股息		-	-	-	-	-	-	(84,000)	(84,000)
已扣除稅項之 監管儲備調撥		-	-	-	-	-	21,754	(21,754)	-
因出售銀行行址而轉自儲備		-	-	-	(1,157)	-	-	1,157	-
期內之全面收益總額		-	-	-	30,965	17,077	-	130,031	178,073
2012 年 12 月 31 日結餘		<u>120,000</u>	<u>184,200</u>	<u>120,000</u>	<u>164,014</u>	<u>52,978</u>	<u>145,205</u>	<u>1,335,851</u>	<u>2,122,248</u>

未經審核之現金流量表
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月
(以澳門幣千元位列示)

	附註	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
因營業活動而(使用)/產生之現金流量	19(a)	(923,493)	1,198,276
投資活動			
購入有型固定資產		(4,934)	(9,406)
購入可供銷售金融資產		(3,824,392)	(4,607,046)
出售有型固定資產		31,194	49,493
贖回可供銷售金融資產		3,240,171	3,961,992
已收股息		1,995	1,795
因投資活動而流出之現金淨額		(555,966)	(603,172)
現金及等同現金項目(減少)/增加		(1,479,459)	595,104
現金及等同現金項目於 1 月 1 日結餘		5,559,506	5,258,970
現金及等同現金項目於 6 月 30 日結餘	19(b)	4,080,047	5,854,074
源自經營業務活動現金流量包括：			
已收利息		329,706	259,511
已付利息		105,103	124,140

第 10 頁至第 38 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

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

2 編製基礎

本銀行之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 2013 年 9 月 9 日獲授權發出。

本中期財務報告之編製與 2012 年度財務報表所採用之會計政策相同，預期將於 2013 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。

本中期財務報告之編製，乃遵照國際會計準則第 34 號，要求管理層對該政策應用於資產、負債、收入及支出之數額，以本年迄今基礎計算，作出判斷、估計及假設數據。實際數額與該等估計可能會有差異。

本中期財務報告包括財務報表及已選的解釋附註。該附註已包括對了解本銀行由 2012 年度財務報表至今財務情況及表現之變更之重要事項及交易的解釋。中期財務報表及附註並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。

中期財務報告未經審核，惟已由本銀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 52 頁內。此中期財務報表內的收益表、全面收益表、股東權益變動表和現金流量表以及相關附註之截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月期間的比較數字是未經審閱或審核。

本中期財務報告中關於截至 2012 年 12 月 31 日止財政年度之財務資料，以作為過去已呈報的資料，並不構成本銀行於該財政年度之法定財務報表，截至 2012 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表可於本銀行之註冊辦事處查閱。本銀行獨立核數師已於 2013 年 3 月 19 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

國際會計準則委員會頒佈多項新增準則及在國際財務報告準則作出修訂並在本銀行於當前之會計期間開始生效。當中與本銀行之財務報表相關之發展如下：

- 國際會計準則第 1 號「財務報表之呈列 - 其他全面收益項目之呈報」之修訂
- 國際財務報告準則第 13 號「公平價值計量」

3 會計政策變更(續)

本銀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。

(a) 國際會計準則第 1 號「財務報表之介紹-其他全面收益項之介紹」之修訂

國際會計準則第 1 號之修訂要求實體其他全面收益之項目將來若符合特定條件時可轉回至損益表，並須與永遠不能轉回至損益表之項目分開列示。本銀行於財務報表所呈報之其他綜合收益已作了相應之修改。

(b) 國際財務報告準則第 13 號「公平價值計量」

國際財務報告準則第 13 號以單一指引計量之公平價值以取代現有以個別國際財務報告準則之現行指引。國際財務報告準則第 13 號亦包含有關金融工具及非金融工具之公平價值計量之全面披露要求。部份金融工具之披露需特定於中期財務報告作出披露。本銀行已於附註 22 作出此等披露。採納國際財務報告準則第 13 號對本銀行資產及負債之公平價值計量並無任何重大影響。

4 營業溢利

	附註	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 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		318,643	271,767
其中：			
–上市投資之利息收入		14,208	10,767
–非上市投資之利息收入		10,095	2,305
–減值金融資產之利息收入		29	1,657
(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		103,667	91,387
–買賣用途負債		1,749	4,192
其中：			
–客戶往來、定期、儲蓄及其他存款利息支出		103,005	88,513
–銀行同業、中央銀行及其他金融機構之存款 利息支出		662	2,874

4 營業溢利(續)

截至 2013 年
6 月 30 日止
6 個月

截至 2012 年
6 月 30 日止
6 個月

(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	5,342	5,689
- 有關貸款業務	8,498	10,053
- 有關貿易業務	4,662	4,486
- 有關信用咭業務	19,536	17,168
- 股票買賣服務費	14,712	13,044
- 財富管理服務費	2,208	1,679
- 其他代理佣金	9,687	8,482
- 其他	1,607	1,716
減：服務費及佣金支出	(313)	(910)
	<u>65,939</u>	<u>61,407</u>

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。

(d) 其他收入

股息收入	1,995	1,795
外匯買賣收益	10,678	7,521
其他	5,684	3,044
	<u>18,357</u>	<u>12,360</u>

(e) 營業支出

薪金及其他僱員成本	68,283	62,581
退休福利成本	4,957	4,610
	<u>73,240</u>	<u>67,191</u>
不包括折舊之行址及設備支出	7,594	7,280
折舊(附註 13)	8,634	8,388
經營租賃費用	1,699	1,863
核數師費用	391	238
其他	42,032	29,880
	<u>133,590</u>	<u>114,840</u>

4 營業溢利 (續)

	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
(f) 貸款減值損失及準備回撥		
個別減值準備 — 回撥	656	736
整體減值準備 — 提撥	(656)	(736)
客戶貸款減值準備之淨回撥 (附註 11)	-	-

5. 稅項

	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 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	26,341	17,301
本期稅項—中華人民共和國預扣稅		
本期準備	421	417
遞延稅項		
暫時性差異產生及轉回	434	1,236
	<u>27,196</u>	<u>18,954</u>

截至 2013 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% (2012 年: 12%) 計算。

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月中華人民共和國預扣稅乃按該年度應課稅利息收益照現行稅率 7%(2012 年:10%)計算。

6 現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
現金結餘	256,660	371,241
存放中央銀行款項	464,454	466,386
存放銀行同業款項	241,478	353,274
	<u>962,592</u>	<u>1,190,901</u>

7 定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
定期存放銀行同業款項	<u>1,724,222</u>	<u>724,329</u>

8 貿易票據

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
貿易票據	<u>226,512</u>	<u>162,147</u>

本行於六個月內，並無對上述貿易票據作出減值準備(2012年12月31日：無)。

9 買賣用途資產

買賣用途資產主要為衍生金融工具之正公平價值及包括與最終控股公司交易之結餘為澳門幣 4,406,000 元(2012年12月31日：澳門幣 2,178,000 元)。

10 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項扣除減值準備

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
客戶貸款總額	17,447,761	16,269,604
減值貸款之個別減值準備 (附註 11)	(3,151)	(2,354)
貸款之整體減值準備 (附註 11)	(9,403)	(10,059)
	<u>17,435,207</u>	<u>16,257,191</u>
銀行同業之貸款	-	757,904
承兌客戶負債	51,271	34,263
應計利息	45,177	56,240
其他賬項	113,323	48,459
	<u>17,644,978</u>	<u>17,154,057</u>

(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。

	2013年 6月30日		2012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	261,745	20,678	226,672	20,678
物業投資	2,006,669	-	2,170,092	-
財務機構	5,745	-	18,313	-
批發與零售業	831,830	-	725,424	-
製造業	417,498	1,672	73,541	1,672
運輸與運輸設備	29,145	-	36,225	-
股票有關之貸款	53,006	-	36,912	-
其他	1,341,472	-	1,378,789	-
	<u>17,078,188</u>	<u>26,216</u>	<u>15,888,736</u>	<u>24,433</u>
個人				
購買住宅物業之貸款	8,796,616	1,793	8,501,176	1,193
信用咭貸款	168,673	583	169,708	339
其他	3,165,789	1,490	2,551,884	551
	<u>17,078,188</u>	<u>26,216</u>	<u>15,888,736</u>	<u>24,433</u>
貿易融資	359,671	-	358,800	-
在澳門以外使用之貸款	9,902	-	22,068	-
	<u>17,447,761</u>	<u>26,216</u>	<u>16,269,604</u>	<u>24,433</u>

10 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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
減值之客戶貸款總額	<u>26,216</u>	<u>24,433</u>
減值客戶貸款總額 佔客戶貸款總額之百分比	<u>0.15%</u>	<u>0.15%</u>
減值客戶貸款之抵押品市值	<u>22,472</u>	<u>21,871</u>
個別減值準備	<u>3,151</u>	<u>2,354</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2013年6月30日及2012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2013年6月30日及2012年12月31日，本行沒有持有任何收回資產。

11 客戶貸款之減值準備

截至2013年6月30日止6個月

	個別	整體	合計
1月1日結餘	2,354	10,059	12,413
新增	913	-	913
回撥	(257)	(656)	(913)
支取/(回撥)收益表淨額(附註4(f))	656	(656)	-
收回往年已撇除之貸款	211	-	211
年內撇除	(70)	-	(70)
6月30日結餘(附註10(a))	<u>3,151</u>	<u>9,403</u>	<u>12,554</u>

11 客戶貸款之減值準備(續)

截至 2012 年 12 月 31 日止年度

	個別	整體	合計
1 月 1 日結餘	765	10,927	11,692
新增	2,278	-	2,278
回撥	(1,415)	(868)	(2,283)
支取/(回撥)收益表淨額	863	(868)	(5)
收回往年已撇除之貸款	1,348	-	1,348
年內撇除	(622)	-	(622)
12 月 31 日結餘(附註 10(a))	<u>2,354</u>	<u>10,059</u>	<u>12,413</u>

12 可供銷售金融資產

2013 年
6 月 30 日

2012 年
12 月 31 日
(重報)

債務證券

官方實體發行 - 非上市(政府債券)	1,340,234	1,113,594
企業發行 - 上市	576,602	582,681
企業發行 - 非上市	146,385	56,758
公營機構發行 - 上市	44,567	46,498
公營機構發行 - 非上市	103,525	83,390
金融機構發行 - 上市	60,821	25,806
金融機構發行 - 非上市	214,195	-
	<u>2,486,329</u>	<u>1,908,727</u>

股票

企業發行 - 非上市	46,451	46,451
企業發行 - 上市	25,843	21,275
	<u>72,294</u>	<u>67,726</u>
	<u>2,558,623</u>	<u>1,976,453</u>

13 有形固定資產

截至 2013 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：			
2013 年 1 月 1 日結餘	417,806	147,357	565,163
添置	729	4,205	4,934
出售	(49,090)	(2,867)	(51,957)
重估盈餘	66,359	-	66,359
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(2,246)	-	(2,246)
2013 年 6 月 30 日結餘	433,558	148,695	582,253
上述資產之成本或估值分析如下：			
成本	194,610	148,695	343,305
估值 – 2013 年	238,948	-	238,948
	433,558	148,695	582,253
累計折舊：			
2013 年 1 月 1 日結餘	29,186	111,813	140,999
期內提撥(附註 4(e))	3,369	5,265	8,634
出售撇除	-	(2,851)	(2,851)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(2,246)	-	(2,246)
2013 年 6 月 30 日結餘	30,309	114,227	144,536
賬面淨值：			
2013 年 6 月 30 日結餘	403,249	34,468	437,717

13 有形固定資產 (續)

截至 2012 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：			
2012 年 1 月 1 日結餘	388,023	138,828	526,851
添置	757	16,120	16,877
出售	(26,077)	(7,591)	(33,668)
重估盈餘	58,331	-	58,331
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(3,228)	-	(3,228)
2012 年 12 月 31 日結餘	417,806	147,357	565,163
上述資產之成本或估值分析如下：			
成本	237,090	147,357	384,447
估值 - 2012 年	180,716	-	180,716
	417,806	147,357	565,163
累計折舊：			
2012 年 1 月 1 日結餘	29,109	107,507	136,616
期內提撥	5,691	11,228	16,919
出售撇除	(2,386)	(6,922)	(9,308)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	(3,228)	-	(3,228)
2012 年 12 月 31 日結餘	29,186	111,813	140,999
賬面淨值：			
2012 年 12 月 31 日結餘	388,620	35,544	424,164

於 2013 年 5 月 31 日，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，或經董事按公開市值重估。截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月本行就此所得淨重估盈餘為澳門幣 58,396,000 元(2012 年 12 月 31 日:澳門幣 51,332,000 元)(重估盈餘澳門幣 66,359,000 元(2012 年 12 月 31 日:澳門幣 58,331,000 元) 於扣除遞延稅項澳門幣 7,963,000 元 (2012 年 12 月 31 日:澳門幣 6,999,000 元)後)確認在其他全面收益及銀行行址重估儲備中累計。

若本行之銀行行址以成本減累計折舊入賬，其賬面值於 2013 年 6 月 30 日應為澳門幣 157,453,000 元(2012 年 12 月 31 日: 澳門幣 201,768,000 元)。

銀行行址之賬面淨值分析如下：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
在澳門之永久業權	162,392	180,937
在澳門之租約-短期租約(有效期在 10 年以下者)	240,857	207,683
	403,249	388,620

14 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最終控股公司交易之結餘為澳門幣 12,835,000 元 (2012 年 12 月 31 日：澳門幣 17,775,000 元)。

15 其他負債

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
應付利息	44,371	44,058
承兌結餘	51,271	34,263
準備及應付費用	25,488	34,867
本票	93,189	53,277
其他	145,134	122,754
	<u>359,453</u>	<u>289,219</u>

16 股本及儲備

(a) 股本	2013 年 6 月 30 日	2012 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。

16 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：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 6 月 30 日
根據金管局條例要求增加之減值撥備	3,615	10,300
增加減值撥備之稅項 (附註 5)	(434)	(1,236)
	<u>3,181</u>	<u>9,064</u>

由於 2013 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高於 2012 年度之總額，因此根據金管局條例要求之減值撥備亦相應增加。

17 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。

17 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)

計算信貸風險加權金額是按照香港銀行法例的銀行(資本法)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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
直接信貸替代項目	180,473	322,220
貿易有關之或然債務	84,025	59,363
其他承擔		
-原本期限不逾1年	835,499	85,285
-原本期限1年以上	775,397	683,164
-可無條件取消	1,415,424	1,264,790
合計	<u>3,290,818</u>	<u>2,414,822</u>
信貸風險加權金額	<u>593,986</u>	<u>583,705</u>

(b) 資本承擔

於2013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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已核准及簽訂合約之開支	<u>4,266</u>	<u>3,477</u>
已核准惟未簽訂合約之開支	<u>-</u>	<u>-</u>

18 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。至2013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。

18 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。

	2013年6月30日			
	1年內	1年以上 但5年內	5年以上	合計
遠期匯率合約	1,660,113	46,935	-	1,707,048
利率掉期合約	323,420	71,070	51,500	445,990
	<u>1,983,533</u>	<u>118,005</u>	<u>51,500</u>	<u>2,153,038</u>

	2012年12月31日			
	1年內	1年以上 但5年內	5年以上	合計
遠期匯率合約	1,113,800	-	-	1,113,800
利率掉期合約	386,250	85,490	51,500	523,240
	<u>1,500,050</u>	<u>85,490</u>	<u>51,500</u>	<u>1,637,040</u>

(b) 衍生工具之信貸風險加權金額

	2013年	2012年
	6月30日	12月31日
匯率合約	8,590	6,196
利率掉期合約	1,388	1,622
	<u>9,978</u>	<u>7,818</u>

計算信貸風險加權數額所用之風險加權乃根據香港銀行法例銀行(資本法)之規定介乎0%至50%。

此等數額並未計及雙邊淨額安排之影響。

19 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)/產生之現金流量對賬表

	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
營業活動		
除稅前溢利	223,065	160,571
調整如下:		
折舊	8,634	8,388
出售有形固定資產之淨收益	(54,188)	(25,208)
分攤債務證券之折扣	(2,976)	(2,256)
股息收入	(1,995)	(1,795)
外幣對換收益	(2,633)	(785)
貸款撇賬及回撥淨額	<u>141</u>	<u>1,081</u>
	170,048	139,996
原本期限為三個月或以上之銀行存放款(增加)/減少	(679,027)	863,621
貿易票據增加	(64,365)	(61,476)
買賣用途資產(增加)/減少	(2,629)	1,475
客戶貸款及其他賬項增加	(418,962)	(1,459,175)
原本期限為三個月或以上之存放最終控股公司 及其附屬公司之款項(增加)/減少	(1,269,326)	91,911
銀行同業、中央銀行及其他金融機構之 存款(減少)/增加	(770)	26,592
客戶往來、定期及儲蓄存款增加	752,187	625,876
買賣用途負債減少	(2,378)	(2,254)
其他負債增加/(減少)	70,234	(121,305)
最終控股公司及其附屬公司之存款增加	<u>521,701</u>	<u>1,093,471</u>
因營業活動(使用)產生之現金淨額	(923,287)	1,198,732
已付澳門所得補充稅及中華人民共和國預扣稅	<u>(206)</u>	<u>(456)</u>
因營業活動(使用)/產生之現金淨額	<u>(923,493)</u>	<u>1,198,276</u>

19 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 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 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	962,592	818,907
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	904,087	1,854,285
存放最終控股公司及其附屬公司款項		
-現金及存放銀行同業、中央銀行及其他 金融機構款項	65,134	470,482
-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	2,013,260	2,445,404
可供銷售之金融資產		
-政府債券	134,974	264,996
	<u>4,080,047</u>	<u>5,854,074</u>

20 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 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
短期僱員福利	10,082	6,770
離職後福利	553	494
	<u>10,635</u>	<u>7,264</u>

20 重大關連人士交易 (續)

(b) 最終控股公司及其附屬公司之交易

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月內, 本行與最終控股公司, 香港永亨銀行及其附屬公司之交易, 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) 收入及支出

	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
利息收入	<u>18,318</u>	<u>29,379</u>
利息支出	<u>(2,362)</u>	<u>(7,065)</u>
費用及佣金支出	<u>(313)</u>	<u>(910)</u>
其他收益	<u>464</u>	<u>464</u>
持作買賣用途之金融工具之淨收益	<u>4,944</u>	<u>248</u>
營運費用	<u>(14,897)</u>	<u>(14,747)</u>

20 重大關連人士交易 (續)

(b) 最終控股公司及其附屬公司之交易(續)

(ii) 資產負債表內之結餘

	結算日結餘		平均結餘	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	截至2013年 6月30日止 6個月	截至2012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	68,673	75,862	74,311	327,471
定期存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	3,953,322	4,268,045	4,955,932	3,502,235
客戶貸款及其他帳戶	15,069	10,824	13,227	90,109
	<u>4,037,064</u>	<u>4,354,731</u>	<u>5,043,470</u>	<u>3,919,815</u>

	結算日結餘		平均結餘	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	截至2013年 6月30日止 6個月	截至2012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	730,462	208,838	329,303	909,328
客戶往來、定期、儲蓄 及其他存款	221	223	221	223
其他負債	1,816	1,737	1,467	2,516
	<u>732,499</u>	<u>210,798</u>	<u>330,991</u>	<u>912,067</u>

20 重大關連人士交易 (續)

(b) 最終控股公司及其附屬公司之交易 (續)

(iii) 資產負債表外之結餘

	結算日結餘		平均結餘	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	截至2013年 6月30日止 6個月	截至2012年 12月31日止 年度
合約金額				
直接信貸替代項目	17,098	17,098	17,098	21,218

(iv) 衍生金融工具之結餘

	結算日結餘		平均結餘	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	截至2013年 6月30日止 6個月	截至2012年 12月31日止 年度
名義金額				
遠期匯率合約	1,031,993	1,112,480	1,239,370	1,483,195
利率掉期合約	291,490	368,740	305,823	577,315

(c) 高級職員貸款

截至2013年6月30日止6個月內及於2013年6月30日之貸款總數為零(2012年12月31日：無)。

(d) 截至2013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(2012年6月30日：無)。

21 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。

(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。除確立目標市場外，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。

本行持續進行多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。

21 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。除存放於最終控股公司及附屬公司之款項外，本行並無對任何個人、團體客戶或交易對手存在重大風險。

各金融資產按經濟類別區分的信貸集中風險分析於附註 8 至 12 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結算日尚餘至合約到期日期間列示。

21 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理 (續)

(i) 資產及負債根據結算日至合約到期日止之間尚餘期限劃分的期限分析表

2013年6月30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5年內	5年以上	無註明	總額
資產								
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	962,592	-	-	-	-	-	-	962,592
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	-	483,186	674,884	338,001	228,151	-	-	1,724,222
貿易票據	85,846	8,975	4,489	127,202	-	-	-	226,512
買賣用途資產	-	-	-	-	-	-	10,126	10,126
客戶貸款	205,169	523,245	450,818	2,260,604	5,409,426	8,585,945	-	17,435,207
存放最終控股公司及其附屬公司款項	493,484	2,032,605	458,494	1,052,481	-	-	-	4,037,064
可供銷售之金融資產	-	264,993	354,135	1,042,305	743,617	81,279	72,294	2,558,623
其他資產	164,234	26,253	14,557	4,469	-	258	437,717	647,488
總資產	1,911,325	3,339,257	1,957,377	4,825,062	6,381,194	8,667,482	520,137	27,601,834
負債								
銀行同業、中央銀行及其他金融機構之存款	1,467	-	-	-	-	-	-	1,467
客戶往來、定期、儲蓄及其他存款	11,434,675	4,032,798	4,531,757	3,992,660	27,461	15	-	24,019,366
買賣用途負債	-	-	-	-	-	-	17,241	17,241
應付最終控股公司及其附屬公司之存款	41,202	553	566,651	124,093	-	-	-	732,499
其他負債	359,657	7,893	16,315	90,367	-	-	436	474,668
總負債	11,837,001	4,041,244	5,114,723	4,207,120	27,461	15	17,677	25,245,241
淨(負債)/資產差距	(9,925,676)	(701,987)	(3,157,346)	617,942	6,353,733	8,667,467	502,460	2,356,593

21 財務風險管理 (續)

(b) 流動資金風險管理 (續)

(i) 資產及負債根據結算日至合約到期日止之間尚餘期限劃分的期限分析表(續)

2012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5年內	5年以上	無註明	總額
資產								
現金及存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	1,190,901	-	-	-	-	-	-	1,190,901
定期存放銀行同業、 中央銀行及其他 金融機構款項	-	171,530	411,691	-	141,108	-	-	724,329
貿易票據	147,265	9,152	5,730	-	-	-	-	162,147
買賣用途資產	-	-	-	-	-	-	7,497	7,497
客戶貸款	223,946	624,254	426,356	1,967,621	5,016,512	7,998,502	-	16,257,191
銀行同業貸款	-	-	-	757,904	-	-	-	757,904
存放最終控股公司及其 附屬公司款項	565,557	3,026,582	123,707	638,885	-	-	-	4,354,731
可供銷售之金融資產	-	275,793	99,976	872,676	573,172	87,110	67,726	1,976,453
其他資產	82,128	25,994	9,537	21,045	-	258	424,164	563,126
總資產	2,209,797	4,133,305	1,076,997	4,258,131	5,730,792	8,085,870	499,387	25,994,279
負債								
銀行同業、中央銀行及 其他金融機構之存款	2,237	-	-	-	-	-	-	2,237
客戶往來、定期、儲蓄 及其他存款	11,711,864	4,131,863	3,856,983	3,563,295	3,148	26	-	23,267,179
買賣用途負債	-	-	-	-	-	-	19,619	19,619
應付最終控股公司及其附屬 公司之存款	591	85,663	942	123,602	-	-	-	210,798
其他負債	243,701	12,334	13,822	99,538	-	-	2,803	372,198
總負債	11,958,393	4,229,860	3,871,747	3,786,435	3,148	26	22,422	23,872,031
淨(負債)/資產差距	(9,748,596)	(96,555)	(2,794,750)	471,696	5,727,644	8,085,844	476,965	2,122,248

21 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。

(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，其中包括股東資金和往來賬戶及若干定息貸款和負債。本行之利率風險由財務管理處管理，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。

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。

(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。所有外幣持倉額由財資部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。以下為於結算日之風險：

2013年6月30日

	澳門幣	港幣	美元	其他	合計
總資產	27.9%	52.1%	6.2%	13.8%	100%
總負債	30.2%	49.9%	6.0%	13.9%	100%
淨額	<u>(2.3)%</u>	<u>2.2%</u>	<u>0.2%</u>	<u>(0.1)%</u>	<u>-</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

21 財務風險管理 (續)

(c) 市場風險管理(續)

(ii) 貨幣風險管理(續)

2012年12月31日

	澳門幣	港幣	美元	其他	合計
總資產	27.3%	56.8%	5.3%	10.6%	100%
總負債	30.7%	53.4%	4.9%	11.0%	100%
淨額	(3.4)%	3.4%	0.4%	(0.4)%	-
	=====	=====	=====	=====	=====

(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最終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，是依照澳門金管局規例及按香港金管局《巴塞爾資本協定二》規例之要求而計算。

21 財務風險管理 (續)

(e) 資本管理(續)

本行按各業務部門所承受的風險來分配資本。本行亦要符合澳門及香港金管局因應監管所需而制定的資本要求。於截至 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日止，本行已遵守一切外界所定的資本要求，也遠超澳門及香港金管局的最低規定比率。

22 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：根據可直接觀察數據（即價格）或間接觀察數據（即源自價格）的估值模式。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：運用重要但不可觀察數據的估值模式。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。估值模式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

22 公平價值 (續)

(a) 按公平價值列賬之金融工具 (續)

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。

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中檯辦公室。中檯辦公室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的分類方法分析在結算日以公平價值計量之金融工具：

2013年6月30日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
資產				
買賣用途資產				
– 買賣用途衍生金融工具之正公平價值	-	10,126	-	10,126
可供銷售金融資產				
– 政府債券	-	1,340,234	-	1,340,234
– 其他債務證券	1,130,835	15,260	-	1,146,095
– 股票	20,665	5,178	12,306	38,149
	1,151,500	1,360,672	12,306	2,524,478
負債				
買賣用途負債				
– 買賣用途衍生金融工具之負公平價值	-	17,241	-	17,241

22 公平價值 (續)

(a) 按公平價值列賬之金融工具 (續)

2012 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
資產				
買賣用途資產				
– 買賣用途衍生金融 工具之正公平價值	<u>-</u>	<u>7,497</u>	<u>-</u>	<u>7,497</u>
可供銷售金融資產				
– 政府債券	-	1,113,594	-	1,113,594
– 其他債務證券	779,347	15,786	-	795,133
– 股票	<u>16,882</u>	<u>4,394</u>	<u>12,306</u>	<u>33,582</u>
	<u>796,229</u>	<u>1,133,774</u>	<u>12,306</u>	<u>1,942,309</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	<u>-</u>	<u>19,619</u>	<u>-</u>	<u>19,619</u>

截至 2013 年 6 月 30 日 6 個月內，並沒有在第 1 等級與第 2 等級之間作出轉移，或在第 3 等級轉入、轉出(2012 年 12 月 31 日:無)。本銀行之政策為於報告期末時確認公平價值等級之轉移。

截至 2013 年 6 月 30 日 6 個月及 2012 年 12 月 31 日期間，並無作出任何買賣、發行或清算在第 3 等級的公平價值的金融工具或轉入、轉出任何公平價值第 3 等級的金融工具。

22 公平價值 (續)

(a) 按公平價值列賬之金融工具 (續)

因重要但不可觀察的假設變動至合理可行之另類假設所產生之影響：

在某些情況下，計算金融工具公平價值所用的估值模型，其中所包含的假設並非依據相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察市場資料。下表列示在第3等級的公平價值敏感度，即因轉用至合理可行的另類假設所產生的正、負10%的價值的並行變動。

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	反映於股東權益 有利轉變	不利轉變	反映於股東權益 有利轉變	不利轉變
可供銷售金融資產				
– 股票	<u>1,231</u>	<u>(1,231)</u>	<u>1,231</u>	<u>(1,231)</u>

(b) 非按公平價值列賬之金融工具的公平價值

所有非按公平價值列賬之金融工具均按其於2013年6月30日及2012年12月31日與其公平價值相距不遠之金額列賬。

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

永亨銀行集團
2013年6月30日 2012年12月31日

資本充足比率	16.5%	15.7%
--------	-------	-------

最高綜合集團按照香港銀行業(披露)規則計算監管資本及資本要求。

(b) 資本基礎組成部份

	2013年 6月30日	2012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
前期盈餘	1,342,561	1,095,021
基本自有資金總額	<u>1,766,761</u>	<u>1,519,221</u>
補充自有資金:		
對不動產重估所生之準備金	51,610	51,610
一般準備金	177,981	175,064
補充自有資金總額	<u>229,591</u>	<u>226,674</u>
扣減項目:	-	-
經扣減項目後之自有資金總額	<u>1,996,352</u>	<u>1,745,895</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)

(c) 償付能力

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
(i) 償付能力比率		
償付能力比率 (未計算市場及營運風險比率在內)	12.9%	12.1%
償付能力比率	<u>12.1%</u>	<u>11.4%</u>

按照<澳門金融管理局第 002/2011 號通告>規則計算償付能力比率。

(ii) 市場風險之資本要求	2013 年 6 月 30 日	2012 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	9,256	9,679
- 商品風險	-	-
加權市場風險總額	<u>9,256</u>	<u>9,679</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) 按地理分類之客戶貸款分析

2013年6月30日

	客戶貸款 總額	已過期	減值貸款 (個別客戶)	個別 減值準備	整體 減值準備
		客戶貸款 (三個月以上)			
澳門	15,545,587	26,937	26,216	3,151	8,378
香港	1,315,683	-	-	-	709
中國內地	396,669	-	-	-	214
其他	189,822	-	-	-	102
	<u>17,447,761</u>	<u>26,937</u>	<u>26,216</u>	<u>3,151</u>	<u>9,403</u>

2012年12月31日

	客戶貸款 總額	已過期	減值貸款 (個別客戶)	個別 減值準備	整體 減值準備
		客戶貸款 (三個月以上)			
澳門	14,390,169	25,161	24,433	2,354	8,897
香港	1,333,774	-	-	-	825
中國內地	357,305	-	-	-	221
其他	188,356	-	-	-	116
	<u>16,269,604</u>	<u>25,161</u>	<u>24,433</u>	<u>2,354</u>	<u>10,059</u>

以上地區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。

(ii) 按地理分類之債務證券分析

	2013年6月30日		2012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	636,429	-	644,966	-
其他亞太地區	1,696,391	-	1,196,983	-
美洲	95,160	-	25,806	-
歐洲	-	-	-	-
其他	58,350	-	40,972	-
	<u>2,486,330</u>	<u>-</u>	<u>1,908,727</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)

(d) 信貸風險(續)

(iii) 根據結算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

2013年6月30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	291,015	532,220	455,307	2,387,806	2,576,876	11,418,495	-	17,661,719
現金及存放銀行同業款項	962,592	-	-	-	-	-	-	962,592
由澳門政府及/或澳門金融 管理局發出之證券	-	264,993	200,952	874,289	-	-	-	1,340,234
其他證券	-	-	153,183	168,016	83,205	741,692	-	1,146,096
負債								
銀行同業及其他金融 機構存款	1,467	-	-	-	-	-	-	1,467
公營機構存款	2,479	-	-	-	-	-	-	2,479
控股及相關公司存款	41,202	553	566,651	124,093	-	-	-	732,499
非銀行同業客戶存款	11,432,195	4,032,798	4,531,758	3,992,660	27,347	129	-	24,016,887

2012年12月31日(重報)

	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	371,211	633,406	432,086	1,967,621	2,206,605	10,808,409	-	16,419,338
現金及存放銀行同業款項	1,190,901	-	-	757,904	-	-	-	1,948,805
由澳門政府及/或澳門金融 管理局發出之證券	-	249,988	99,976	763,630	-	-	-	1,113,594
其他證券	-	25,805	-	109,046	-	660,282	-	795,133
負債								
銀行同業及其他金融 機構存款	2,237	-	-	-	-	-	-	2,237
公營機構存款	7,195	-	-	-	-	-	-	7,195
控股及相關公司存款	591	85,663	942	123,602	-	-	-	210,798
非銀行同業客戶存款	11,704,669	4,131,863	3,856,982	3,563,295	2,968	207	-	23,259,984

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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
客戶貸款總額		
-非過期也非減值	17,169,860	16,008,891
-過期但非減值	251,685	236,280
-減值(附註10(c))	26,216	24,433
	<u>17,447,761</u>	<u>16,269,604</u>

其中：

客戶貸款總額		
-1級：合格	17,379,529	16,203,208
-2級：特別監察	42,016	41,963
-3級：不合標準	21,279	20,679
-4級：懷疑帳項	806	318
-5級：損失	4,131	3,436
	<u>17,447,761</u>	<u>16,269,604</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。

過期但非減值的客戶貸款賬齡分析如下：

	2013年 6月30日	2012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	250,964	235,553
-6個月或以下但3個月以上	37	727
-1年或以下但6個月以上	684	-
	<u>251,685</u>	<u>236,280</u>

於2013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(2012年12月31日：無)。

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)

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：

	2013年 6月30日	2012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>813,147</u>	<u>785,595</u>

(e) 外匯風險

2013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	98,045	-	8,717	20,759	537	128,058
淨短盤總額	-	127,560	-	-	498	128,058

2012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	107,121	-	8,796	1,330	840	118,087
淨短盤總額	-	117,963	-	-	124	118,087

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)

2013年6月30日

	港元	人民幣	美元	合計
現貨資產	-	-	-	-
現貨負債	-	-	-	-
遠期買入	257,500	31,993	204,536	494,029
遠期賣出	1,000,000	210,160	34,062	1,244,222
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短)盤淨額	<u>(742,500)</u>	<u>(178,167)</u>	<u>170,474</u>	<u>(750,193)</u>

2012年12月31日(重報)

	港元	人民幣	美元	合計
現貨資產	-	-	-	-
現貨負債	-	-	-	-
遠期買入	-	112,480	75,848	188,328
遠期賣出	1,001,318	78,251	111,776	1,191,345
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短)盤淨額	<u>(1,001,318)</u>	<u>34,229</u>	<u>(35,928)</u>	<u>(1,003,017)</u>

(f) 流動資金風險

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
每週平均最低現金結餘	573,508	537,189
每週平均現金結餘	726,027	644,627
每月平均規定流動資產	<u>8,763,062</u>	<u>8,245,492</u>
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	%	%
每月平均規定流動資產與基本負債比率	35.4	39.1
一個月平均流動資金比率	42.6	47.3
三個月平均流動資金比率	<u>37.9</u>	<u>42.2</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)

(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。

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
上升 10 基點	2,132	1,752
下降 10 基點	<u>(2,132)</u>	<u>(1,752)</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)

資產負債表於二零一三年六月三十日

澳門元

資產	資產總額	備用金， 折舊和減值	資產淨額
現金	256,659,907		256,659,907
AMCM 存款	433,108,687		433,108,687
應收賬項	463,463,981		463,463,981
在本地之其他信用機構活期 存款	21,146,551		21,146,551
在外地之其他信用機構活期 存款	83,043,798		83,043,798
金，銀			
其他流動資產			
放款	17,567,004,184	3,150,770	17,563,853,414
在本澳信用機構拆放	2,681,386,523		2,681,386,523
在外地信用機構之通知及定期 存款	4,339,657,631		4,339,657,631
股票，債券及股權	1,164,441,407	-	1,164,441,407
承銷資金投資			
債務人	2,265,127		2,265,127
其他投資	36,725,651		36,725,651
財務投資	17,479,810		17,479,810
不動產	440,405,016	37,156,286	403,248,730
設備	148,694,792	114,226,874	34,467,918
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	69,386,171		69,386,171
總額	<u>27,724,869,236</u>	<u>154,533,930</u>	<u>27,570,335,306</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)

資產負債表於二零一三年六月三十日

澳門元

負債	小結	總額
活期存款	11,214,436,483	
通知存款		
定期存款	12,838,239,935	
公共機構存款	2,478,602	24,055,155,020
本地信用機構資金	478,565	
其他本地機構資金		
外幣借款	731,450,632	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	93,400,758	
債權人	47,613,507	
各項負債	67,218,419	940,161,881
內部及調整賬		209,022,533
各項風險備用金		9,403,123
股本	120,000,000	
法定儲備	120,000,000	
自定儲備		
重估儲備	248,758,407	
其他儲備*	332,585,893	821,344,300
歷年營業結果	1,342,561,291	
本年營業結果	192,687,158	1,535,248,449
總額		27,570,335,306

* 附註：其他儲備包含澳門幣 148,385,893 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 20,234,442）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)

備查賬	澳門元 金額
代客保管賬	6,512,672,370
代收賬	83,415,750
抵押賬	33,265,511,512
保證及擔保付款	180,068,593
信用狀	84,025,172
承兌匯票	51,270,810
代付保證金	
期貨買入	2,152,262,234
期貨賣出	2,152,111,699
其他備查賬	823,452,846

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)

二零一三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	105,352,544	資產業務收益	298,133,636
人事費用		銀行服務收益	50,635,541
董事及監察會開支	132,498	其他銀行業務 收益	13,244,972
職員開支	51,257,873	證券及財務投資 收益	31,788,050
固定職員福利	20,925,801	其他銀行收益	14,030,206
其他人事費用	537,000	非正常業務收益	54,204,145
第三者作出之供應	4,196,422		
第三者提供之勞務	17,179,390		
其他銀行費用	29,975,960		
稅項	391,840		
非正常業務費用	388,910		
折舊撥款	8,633,701		
備用金之撥款	211,151		
營業利潤	222,853,460		
總額	462,036,550	總額	462,036,550

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	222,853,460
歷年之損失	70,086	歷年之利潤	211,151
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	26,762,153	備用金之使用	70,086
根據金融體系法律制度增撥的 備用金	3,615,300		
營業結果(盈餘)	192,687,158		
總額	<u>223,134,697</u>	總額	<u>223,134,697</u>

審閱報告書

致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 2 至 38 頁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 2013 年 6 月 30 日的資產負債表與截至該日止 6 個月期間的收益表、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，僅向全體董事會報告。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 2013 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。

其他事項

在沒有修改我們的審閱意見下，請注意此中期財務報告截至2012年6月30日止6個月期間的收益表、全面收益表、股東權益變動表和現金流量表的金額比較以及相關附註是沒有按照國際會計準則第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

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



永亨銀行股份有限公司
BANCO WENG HANG, S.A.

註冊辦事處：澳門新馬路241號

Registered Office: 241 Avenida de Almeida Ribeiro, Macau