



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露

截至二零一三年六月三十日止六個月(未經審核)



財務訊息披露索引	頁
1. 《澳門金融體系法律制度》第七十五條 (一)	
(i) 資產負債表	4-5
(ii) 損益表	6-7
(iii) 主要股東之名單	8
(iv) 公司機關據位人之姓名	9
2. 現金流動表	10-11
3. 資產負債表外風險 (衍生交易除外)	12
4. 衍生產品交易	13
5. 關聯方交易	14-15
定量披露 - 交易及未結清餘額	
6. 資本	16
定量披露 - 自有資金和償付能力比率	
7. 信貸風險	17
定量披露	
- 地域分佈的風險	
- 行業分佈的風險	
- 資產及負債到期日分析 - 按種類及還款期之合同剩餘有效期明細	
- 逾期資產分析	
8. 市場風險	18
定量披露	
9. 利率風險	19
定量披露 - 利率波動之經濟價值	



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

10. 外匯風險	20
定量披露-外幣淨長倉及淨短倉總額	
11. 流動性風險	21
定量披露	
12. 其他訊息	22



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

資產負債表(未經審核)

BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE 2013			(Unaudited)
資產負債表於二零一三年六月三十日			MOP
			澳門幣
ACTIVO		PROVISÕES	ACTIVO
資產	ACTIVO BRUTO	AMORTIZAÇÕES E	LÍQUIDO
	資產總額	MENOS - VALIAS	資產淨額
		備用金,折舊和減值	
CAIXA	29,998,744.31		29,998,744.31
現金			
DEPÓSITOS NA AMCM	24,820,513.30		24,820,513.30
金融管理局存款			
VALORES A COBRAR			
應收賬項			
DEPÓSITOS À ORDEM NOOUTRAS INSTITUIÇÕES			
DE CRÉDITO NO TERRITÓRIO	26,861,247.10		26,861,247.10
在本地之其他信用機構活期存款			
DEPÓSITOS À ORDEM NO EXTERIOR	56,081,623.51		56,081,623.51
在外地之其他信用機構活期存款			
OURO E PRATA			
金,銀			
OUTROS VALORES	2,171.00		2,171.00
其他流動資產			
CRÉDITO CONCEDIDO	327,770,661.17		327,770,661.17
放款			
APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO	15,000,000.00		15,000,000.00
NO TERRITÓRIO			
在本澳信用機構拆放			
DEPÓSITOS COM PRÉ-AVISO E A PRAZO			
NO EXTERIOR			
在外地信用機構之通知及定期存款			
ACCÇÕES, OBRIGAÇÕES E QUOTAS	72,506,916.76		72,506,916.76
股票,債券及股權			
APLICAÇÕES DE RECURSOS CONSIGNADOS			
承銷資金投資			
DEVEDORES	6,874,212.48		6,874,212.48
債務人			
OUTRAS APLICAÇÕES			
其他投資			
PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS			
財務投資			
IMÓVEIS	81,299,861.72	793,097.69	80,506,764.03
不動產			
EQUIPAMENTO	22,217,357.00	17,079,600.63	5,137,756.37
設備			
CUSTOS PLURIENAIIS			
遞延費用			
DESPESAS DE INSTALAÇÃO			
開辦費用			
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO			
未完成不動產			
OUTROS VALORES IMOBILIZADOS			
其他固定資產			
CONTAS INTERNAS E DE REGULARIZAÇÃO	5,570,661.24		5,570,661.24
內部及調整賬			
TOTAIS	669,003,969.59	17,872,698.32	651,131,271.27
總額			



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於 16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第 026/B/2012-DSB/AMCM 號)

BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE 2013		
資產負債表於二零一三年六月三十日		
		(Unaudited)
		MOP
		澳門幣
PASSIVO	SUB-TOTAIS	TOTAL
負債	小結	總額
DEPÓSITOS À ORDEM	81,413,774.25	
活期存款		
DEPÓSITOS C/PRÉ-AVISO		
通知存款		
DEPÓSITOS A PRAZO	209,340,055.97	
定期存款		
DEPÓSITOS DE SECTOR PÚBLICO	731.08	290,754,561.30
公共機構存款		
RECURSOS DE INSITUIÇÕES DE CRÉDITO NO TERRITÓRIO		
本地信用機構資金		
RECURSOS DE OUTRAS ENTIDADES LOCAIS		
其他本地機構資金		
EMPRESTIMOS EM MOEDAS EXTERNAS		
外幣借款		
EMPRÉSTIMOS POR OBRIGAÇÕES		
債券借款		
CREDORES POR RECURSOS CONSIGNADOS		
承銷資金債權人		
CHEQUES E ORDENS A PAGAR	909,607.30	
應付支票及票據		
CREDORES	9,855,573.96	
債權人		
EXIGIBILIDADES DIVERSAS	807,525.00	11,572,706.26
各項負債		
CONTAS INTERNAS E DE REGULARIZAÇÃO		2,157,047.14
內部及調整賬		
PROVISÕES PARA RISCOS DIVERSOS		3,520,000.00
各項風險備用金		
CAPITAL	260,000,000.00	
股本		
RESERVA LEGAL	13,375,020.00	
法定儲備		
RESERVA ESTATUTÁRIA		
自定儲備		
RESERVA DE REAVALIACAO	37,123,248.60	
重估儲備		
OUTRAS RESERVAS		
其他儲備		310,498,268.60
RESULTADOS TRANSITADOS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	30,688,271.39	
歷年營業結果		
RESULTADO DO EXERCÍCIOS	1,940,416.58	32,628,687.97
本年營業結果		
TOTAIS		651,131,271.27
總額		



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

損益表(未經審核)

PROFIT AND LOSS ACCOUNT			
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2013			
損益表			
截至二零一三年六月三十日止六個月			
			(Unaudited)
			MOP
			澳門幣
DÉBITO	MONTANTE	CRÉDITO	MONTANTE
借方	金額	貸方	金額
CUSTOS DE OPERAÇÕES PASSIVAS	1,511,830.98	PROVEITOS DE OPERAÇÕES ACTIVAS	8,360,432.12
負債業務成本		資產業務收益	
CUSTOS COM PESSOAL		PROVEITOS DE SERVIÇOS BANCÁRIOS	1,236,757.21
人事費用		銀行服務收益	
REMUNERAÇÕES DOS ORGÃOS DE GESTÃO E FISCALIZAÇÃO	132,000.00	PROVEITOS DE OUTRAS OPERAÇÕES BANCÁRIAS	927,724.18
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	
REMUNERAÇÕES DE EMPREGADOS	6,423,022.22	RENDIMENTOS DE TÍTULOS DE CRÉDITO E DE PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS	2,662,002.97
職員開支		證券及財務投資收益	
ENCARGOS SOCIAIS		OUTROS PROVEITOS BANCÁRIOS	415,642.39
固定職員福利		其他銀行收益	
OUTROS CUSTOS COM O PESSOAL		PROVEITOS INORGÂNICOS	2,090,925.00
其他人事費用		非正常業務收益	
FORNECIMENTOS DE TERCEIROS	519,403.98	PREJUÍZOS DE EXPLORAÇÃO	
第三者作出之供應		營業損失	
SERVIÇOS DE TERCEIROS	3,719,349.43	DOTAÇÕES REDUÇÃO PARA PROVISÕES CONFORME RJSF	
第三者提供之勞務		根據金融體系法律制度減撥的備用金	
OUTROS CUSTOS BANCÁRIOS	12,831.79		
其他銀行費用			
IMPOSTOS	114,000.00		
稅項			
CUSTOS INORGÂNICOS	13,945.90		
非正常業務費用			
DOTAÇÕES PARA AMORTIZAÇÕES	943,609.74		
折舊撥款			
DOTAÇÕES PARA PROVISÕES			
備用金之撥款			
LUCRO DA EXPLORAÇÃO	2,303,489.83		
營業利潤			
TOTAL	15,693,483.87	TOTAL	15,693,483.87
總額		總額	



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

PROFIT AND LOSS ACCOUNT (continued)			
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2013			
損益表 (續)			
截至二零一三年六月三十日止六個月			
			(Unaudited)
			MOP
			澳門幣
DÉBITO	MONTANTE	CRÉDITO	MONTANTE
借方	金額	貸方	金額
PREJUÍZO DE EXPLORAÇÃO		LUCRO DE EXPLORAÇÃO	2,303,489.83
營業損失		營業利潤	
PREJUÍZO DE EXPLORAÇÃO		LUCROS RELATIVOS A EXERCÍCIOS	49,926.75
ANTERIORES		ANTERIORES	
歷年之損失		歷年之利潤	
PERDAS EXCEPCIONAIS		LUCROS EXCEPCIONAIS	
特別損失		特別利潤	
DOTAÇÕES PARA IMPOSTOS SOBRE		PROVISÕES UTILIZADAS	
LUCROS DO EXERCÍCIO	255,000.00	備用金之使用	
營業利潤之稅項撥款		DOTAÇÕES REDUÇÃO PARA PROVISÕES	
DOTAÇÕES ADICIONAIS PARA PROVISÕES	158,000.00	CONFORME RJSF	
CONFORME RJSF		根據金融體系法律制度減撥的備用金	
根據金融體系法律制度增撥的備用金			
RESULTADO DO EXERCÍCIO	1,940,416.58		
營業結果			
TOTAL	2,353,416.58	TOTAL	2,353,416.58
總額		總額	



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

主要股東之名單

主要股東

Winwise Holdings Ltd.

Discovery Planet Ltd.

銀行是 Winwise 控股有限公司的子公司，公司在香港註冊成立。董事認為，銀行最終的控股公司是 Lippo Capital Limited，在開曼群島註冊成立。



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

公司機關據位人之姓名

公司機構據位人

董事局

董事長： 李聯偉

董事： 陳達港

馬志文

吳大釗

鄭世滄

股東大會

主席： Albert Saychuan Cheok

秘書： 侯達光

監事會

主席： 陳念良

成員： 崔世昌

梁乃洲

執行委員會

主席： 陳達港

委員： 李聯偉

鄭世滄



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

現金流動表

截至二零一三年六月三十日止六個月

	(未經審核)
	至二零一三年六月三十日止
	六個月
	<u>澳門幣</u>
營運活動產生的現金流	
稅前利潤	1,940,417
調整：	
折舊	943,610
持有至到期日的投資的攤銷	196,011
可供出售的投資的利息收入	(2,533,374)
可供出售的投資的未實現匯兌差額	(109,456)
客戶貸款及墊款的減值準備	-
房地產投資公允價值的變動	-
可供出售的投資收益	-
持有至到期日的投資收益	-
	<u>437,208</u>
客戶貸款及墊款(增加)/減少	(17,022,973)
其他資產(增加)/減少	(4,055,541)
存款及銀行結餘和	
其他金融機構(增加)	(5,150,000)
客戶存款(減少)/增加	27,098,147
其他負債(減少)/增加	<u>(8,768,676)</u>
營運活動產生的淨現金流	<u>(7,461,835)</u>



	<u>澳門幣</u>
投資活動現金流	
購買可供出售的投資	(9,695,470)
購買物業及設備	(51,074)
銷售持有到期日投資之收入	-
銷售可供出售的投資之收入	-
	<hr/>
投資活動產生的淨現金流	(9,746,544)
	<hr/>
籌資活動現金流	
現金及現金等價物減少淨額	(17,208,379)
期初現金及與現金等價物	169,970,507
	<hr/>
期末現金及與現金等價物	152,762,128
	<hr/>
現金及現金等價物結餘分析	
現金及銀行存款	112,941,615
存放監管當局存款	39,820,513
	<hr/>
	152,762,128
	<hr/>



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

資產負債表外風險(衍生交易除外)

二零一三年六月三十日	
As at 30th June 2013	
	MOP
	澳門幣
CONTAS EXTRAPATRIMONIAIS	MONTANTE
備查賬	金額
VALORES RECEBIDOS EM DEPÓSITO	
代客保管賬	
VALORES RECEBIDOS PARA COBRANÇA	
代收賬	
VALORES RECEBIDOS EM CAUÇÃO	738,322,556.42
抵押賬	
GARANTIAS E AVALES PRESTADOS	16,407,599.10
保證及擔保付款	
CRÉDITOS ABERTOS	4,219,569.48
信用狀	
ACEITES EM CIRCULAÇÃO	
承對匯票	
VALORES DADOS EM CAUÇÃO	
代付保證金	
COMPRAS A PRAZO	
期貨買入	
VENDAS A PRAZO	
期貨賣出	
OUTRAS CONTAS EXTRAPATRIMONIAIS	4,279,098.05
其他備查賬	



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

衍生產品交易

-無結餘-



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

關聯方交易

定量披露 - 交易及未結清餘額

關聯方交易

(a) 截至於二零一三年六月三十日止六個月報告，本行曾與關聯方進行下列主要交易：

		至二零一三年六月三十日止 六個月 澳門幣
來自同系附屬公司的佣金收入	(i)	<u>250,812</u>
與同系附屬公司分享證券交易服務的利潤	(ii)	<u>324,640</u>
支付予同系附屬公司的系統安裝費用	(iii)	<u>1,379,407</u>
		於二零一三年六月三十日 澳門幣
應收賬及其他資產：		
同系附屬公司	(iv)	<u>3,375,739</u>
客戶存款：		
公司董事		4,005,499
公司主要管理人員		<u>796,480</u>



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

關聯方交易 (續)

附註:

(i) 由本行提供證券交易服務根據實際發生的費用收取的佣金收入。

(ii) 證券交易服務佣金的利潤分享以雙方公平分拆計算。

(iii) 在處理行政工作方面的系統安裝和維護費用。

(iv) 主要為存放在一間同系附屬公司的證券交易存款。

董事認為，上述結餘和交易的條款與日常業務的客戶是相類似的。

(b) 本行主要管理人員報酬

至二零一三年六月三十日止

六個月

澳門幣

短期員工福利

977,782



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

資本

定量披露 - 自有資金和償付能力比率

(a) 股本

於二零一三年六月三十日

澳門幣

法定：

5,000,000 股，每股澳門幣 100 元 500,000,000

已發行並已繳足：

2,600,000 股，每股澳門幣 100 元 260,000,000

(b) 權益組合

於二零一三年六月三十日

澳門幣千元

所有者權益

股本 260,000

法定準備金 13,375

一般準備金 3,520

留存收益 30,688

權益總額 307,583

(c) 資本充足率=72.8% (規定-不少於8%)

(d) 調整後營運風險的償付能力比率(澳門幣千元)

權益總額	加權操作風險	加權信貸風險	加權市場風險	營運風險的償付能力比率
(A)	(B)	(C)	(D)	(A)/[(B)+(C)+(D)]
307,583	43,152	422,723	124,480	52.10%

信貸風險



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012發出的指引(傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM號)

定量披露

-地域分佈的風險(澳門幣千元)

於二零一三年六月三十日

澳門	香港	合共
289,117	38,654	327,771

-行業分佈的風險(澳門幣千元)

於二零一三年六月三十日

1.	食物及飲品	8,476
2.	衣服	16,067
3.	其他製造工業	31,050
4.	建築及公務工程	4,237
5.	批發及零售貿易	22,950
6.	餐廳及酒店行業	1,827
7.	私人屋宇貸款	46,171
8.	私人作其他用途信貸	130,746
9.	其他	66,247
	合共	327,771

-資產及負債到期日分析於二零一三年六月三十日(澳門幣千元)

即期	一個月內	少於三個月但多於一個月	少於一年但多於三個月	少於二年但多於一年	少於五年但多於二年	多於五年
169,579	20,751	35,171	30,061	20,838	27,610	23,761

-逾期資產分析於二零一三年六月三十日(澳門幣千元)

期間	銀碼
三個月內	14,966



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

市場風險

定量披露

請參閱：-利率風險
-外匯風險



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

利率風險

定量披露 - 利率波動之經濟價值

利率變動對自有資金的比率：

二零一三	200 基點
第一季	4.3%
第二季	3.0%



澳門華人銀行股份有限公司
金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

外匯風險

定量披露-外幣淨長倉及淨短倉總額

澳門幣以外其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

於二零一三年六月三十日

澳門幣千元

港元	187,219
美元	34,685
其他貨幣	34,359

-遠期買入或銷售

於二零一三年六月三十日

澳門幣千元

沽出歐元	2,083
------	-------

流動性風險



澳門華人銀行股份有限公司

金管局於16/11/2012 發出的指引 (傳閱文件第026/B/2012-DSB/AMCM 號)

定量披露

(1) 每週平均流動性

至二零一三年六月三十日止

六個月

澳門幣千元

庫存現金最低要求	6,701
每週平均庫存現金	22,013

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

(2) 具償付能力資產

至二零一三年六月三十日止

六個月

澳門幣千元

指定流動資產	438,890
基本負債	300,797
指定流動資產與基本負債的比率	146%

(3) 平均流動比率

至二零一三年六月三十日止

六個月

一個月平均流動比率	181%
三個月平均流動比率	141%

其他訊息



營運租賃承諾

(a) 作為出租人

截至報告期末，根據不可註銷營運租賃承諾，本行不可撤銷的營運租賃之應收租金之到期情況如下：

	二零一三年六月三十日 澳門幣
一年以內	4,181,850
二至五年 (包括首尾兩年)	<u>2,358,102</u>
	<u>6,539,952</u>

(b) 作為承租人

截至報告期末，本行不可撤銷的營運租賃之應付租金之到期情況如下：

	二零一三年六月三十日 澳門幣
一年以內	1,977,600
二至五年 (包括首尾兩年)	<u>1,153,600</u>
	<u>3,131,200</u>