



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

# 澳門華人銀行股份有限公司

## 財務訊息披露

截至二零一四年六月三十日止六個月(未經審核)



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

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	16-17
定量披露 - 自有資金和償付能力比率	
7. 償付能力比率	18
8. 信貸風險	19
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	
9. 市場風險	20
10. 利率風險	21
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

財務訊息披露是根據

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

---

11. 外匯風險	22
外幣淨長倉及淨短倉總額	
12. 資金流動性風險	23
定量披露	
13. 其他訊息	24



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

《澳門金融體系法律制度》第七十五條(一)

(i) 資產負債表(未經審核)

			(Unaudited)
	BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE 2014		MOP
	資產負債表於二零一四年六月三十日		澳門幣
ACTIVO		PROVISÕES	
資產	ACTIVO BRUTO	AMORTIZAÇÕES E	ACTIVO
	資產總額	MENOS - VALIAS	LÍQUIDO
		備用金, 折舊和減值	資產淨額
CAIXA	18,891,416.76		18,891,416.76
現金			
DEPÓSITOS NA AMCM	48,183,547.97		48,183,547.97
AMCM存款			
VALORES A COBRAR			
應收賬項			
DEPÓSITOS À ORDEM NO OUTRAS INSTITUIÇÕES			
DE CRÉDITO NO TERRITÓRIO	6,424,238.01		6,424,238.01
在本地之其他信用機構活期存款			
DEPÓSITOS À ORDEM NO EXTERIOR	56,157,675.58		56,157,675.58
在外地之其他信用機構活期存款			
OURO E PRATA			
金, 銀			
OUTROS VALORES	2,809.00		2,809.00
其他流動資產			
CRÉDITO CONCEDIDO	361,887,487.54		361,887,487.54
放款			
APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO	35,000,000.00		35,000,000.00
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			
ACÇÕES, OBRIGAÇÕES E QUOTAS	88,328,292.53		88,328,292.53
股票, 債券及股權			
APLICAÇÕES DE RECURSOS CONSIGNADOS			
承銷資金投資			
DEVEDORES	12,025,546.14		12,025,546.14
債務人			
OUTRAS APLICAÇÕES			
其他投資			
PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS			
財務投資			
IMÓVEIS	87,299,861.72	876,096.61	86,423,765.11
不動產			
EQUIPAMENTO	24,124,295.35	19,074,953.33	5,049,342.02
設備			
CUSTOS PLURIENIAIS			
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	6,009,266.60		6,009,266.60
內部及調整賬			
TOTAIS	744,334,437.20	19,951,049.94	724,383,387.26
總額			



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

<b>BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE 2014</b>		
資產負債表於二零一四年六月三十日		
		(Unaudited)
		MOP
		澳門幣
PASSIVO	SUB-TOTAIS	TOTAL
負債	小結	總額
DEPÓSITOS À ORDEM	101,847,308.36	
活期存款		
DEPÓSITOS C/PRÉ-AVISO		
通知存款		
DEPÓSITOS A PRAZO	248,232,708.76	
定期存款		
DEPÓSITOS DE SECTOR PÚBLICO	63.35	350,080,080.47
公共機構存款		
RECURSOS DE INSTITUIÇÕES 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	2,131,700.22	
應付支票及票據		
CREDORES	9,231,717.89	
債權人		
EXIGIBILIDADES DIVERSAS	769,337.00	12,132,755.11
各項負債		
CONTAS INTERNAS E DE REGULARIZAÇÃO		2,675,181.09
內部及調整賬		
PROVISÕES PARA RISCOS DIVERSOS		3,767,000.00
各項風險備用金		
CAPITAL	260,000,000.00	
股本		
RESERVA LEGAL	15,306,480.00	
法定儲備		
RESERVA ESTATUTÁRIA		
自定儲備		
RESERVA DE REAVLIACAO	41,204,612.07	
重估儲備		
OUTRAS RESERVAS	12,080.97	
其他儲備		316,523,173.04
RESULTADOS TRANSITADOS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	38,414,110.64	
歷年營業結果		
RESULTADO DO EXERCÍCIOS	791,086.91	39,205,197.55
本年營業結果		
TOTAIS		724,383,387.26
總額		



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

(ii) 損益表

PROFIT AND LOSS ACCOUNT			
FOR THE YEAR 30 DE JUNHO DE 2014			
損益表			
截至二零一四年六月三十日止年度			(Unaudited)
			MOP
			澳門幣
DÉBITO	MONTANTE	CRÉDITO	MONTANTE
借方	金額	貸方	金額
CUSTOS DE OPERAÇÕES PASSIVAS	2,377,750.85	PROVEITOS DE OPERAÇÕES ACTIVAS	9,328,846.65
負債業務成本			
CUSTOS COM PESSOAL		PROVEITOS DE SERVIÇOS BANCÁRIOS	1,021,227.51
人事費用		銀行服務收益	
REMUNERAÇÕES DOS ÓRGÃOS DE GESTÃO E FISCALIZAÇÃO	132,000.00	PROVEITOS DE OUTRAS OPERAÇÕES BANCÁRIAS	(489,416.37)
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	
REMUNERAÇÕES DE EMPREGADOS	6,839,017.49	RENDIMENTOS DE TÍTULOS DE CRÉDITO E DE PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS	3,385,502.21
職員開支		證券及財務投資收益	
ENCARGOS SOCIAIS		OUTROS PROVEITOS BANCÁRIOS年表3	400,137.84
固定職員福利		其他銀行收益	
OUTROS CUSTOS COM O PESSOAL		FORNECIMENTOS DE TERCEIROS	2,569,638.10
其他人事費用		第三者作出之供應	
		SERVIÇOS DE TERCEIROS	
		第三者提供之勞務	
		OUTROS CUSTOS BANCÁRIOS	
		其他銀行費用	
		IMPOSTOS	
		稅項	
		CUSTOS INORGÂNICOS	
		非正常業務費用	
		DOTAÇÕES PARA AMORTIZAÇÕES	
		折舊撥款	
		DOTAÇÕES PARA PROVISÕES	
		備用金之撥款	
		LUCRO DA EXPLORAÇÃO	
		營業利潤	
TOTAL	16,215,935.94	TOTAL	16,215,935.94
總額		總額	



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

<b>PROFIT AND LOSS ACCOUNT</b>			
FOR THE YEAR 30 DE JUNHO DE 2014 (continued)			
<b>損益表(續)</b>			
截至二零一四年六月三十日止年度			(Unaudited)
			MOP
			澳門幣
DÉBITO	MONTANTE	CRÉDITO	MONTANTE
借方	金額	貸方	金額
PREJUÍZO DE EXPLORAÇÃO		LUCRO DE EXPLORAÇÃO	1,123,086.91
營業損失		營業利潤	
PREJUÍZO DE EXPLORAÇÃO ANTERIORES		LUCROS RELATIVOS A EXERCÍCIOS 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 LUCROS DO EXERCÍCIO	108,000.00	PROVISÕES UTILIZADAS	
營業利潤之稅項撥款		備用金之使用	
DOTAÇÕES ADICIONAIS PARA PROVISÕES CONFORME RJSF	224,000.00	DOTAÇÕES REDUÇÃO PARA PROVISÕES CONFORME RJSF	
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	
RESULTADO DO EXERCÍCIO	791,086.91		
營業結果			
TOTAL	1,123,086.91	TOTAL	1,123,086.91
總額		總額	



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

(iii) 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

財務訊息披露是根據

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

---

(iv)公司機關據位人之姓名

董事局

董事長：李聯偉

董事：陳達港

吳大釗

Abucay, Lucas Jr. L.

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

吳大釗（為李聯偉交替委員）



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 現金流動表

截至二零一四年六月三十日止六個月

(未經審核)

至二零一四年六月三十日止

六個月

澳門幣

營運活動產生的現金流

稅前利潤

899,087

調整：

折舊

1,104,093

持有至到期日的投資的攤銷

187,458

可供出售的投資的未實現匯兌差額

(172,952)

客戶貸款及墊款的減值準備 / (回撥)，淨值

236,081

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

-

2,253,767

客戶貸款及墊款增加

(32,288,514)

應收款及其他資產減少 / (增加)

(5,663,641)

存款及銀行和

其他金融機構結餘增加 / (減少)

-

客戶存款增加

12,406,892

應付款及其他負債增加 / (減少)

(1,179,793)

營運活動產生的淨現金流

(24,471,289)

投資活動現金流

購買持有至到期日的投資

-

購買可供出售的投資

(5,105,052)

購買物業及設備

(286,328)

可供出售的投資收益

-

持有至到期日的投資收益

-

投資活動產生的淨現金流

(5,391,380)



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

澳門幣

現金及現金等價物增加淨額	(29,862,669)
期初現金及與現金等價物	<u>194,519,547</u>
期末現金及與現金等價物	<u>164,656,878</u>
現金及現金等價物結餘分析	
現金及銀行存款	81,473,330
存放監管當局存款	83,183,548
存放同業初始期限三個月內存款	<u>-</u>
	<u>164,656,878</u>



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

**資產負債表外風險 (衍生交易除外)**

<b>BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE 2014</b>	
資產負債表於二零一四年六月三十日	
	(Unaudited)
	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	697,463,182.08
抵押賬	
GARANTIAS E AVALES PRESTADOS	11,992,588.80
保證及擔保付款	
CRÉDITOS ABERTOS	933,560.20
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	259,618.98
其他備查賬	



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

## 衍生產品交易

- 無此類交易 -



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 關聯方交易

### 定量披露 - 交易及未結清餘額

(a) 截至於二零一四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:

		至二零一四年六月三十日止 六個月 澳門幣
來自同系附屬公司的佣金收入	(i)	<u>324,408</u>
來自同系附屬公司的行政費收入	(ii)	<u>478,713</u>
與同系附屬公司分享證券交易服務的利潤	(iii)	<u>391,578</u>
支付予同系附屬公司的系統安裝費用	(iv)	<u>1,390,994</u>
應收款及其他資產:		
同系附屬公司	(v)	<u>8,993,684</u>
客戶存款:		
公司董事		3,720,862
公司主要管理人員		1,358,813
同系附屬公司		<u>-</u>



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 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) 處理行政工作的收入。
- (iii) 證券交易服務佣金的利潤分享以雙方公平分拆計算。
- (iv) 在處理行政工作方面的系統安裝和維護費用。
- (v) 主要為存放在一間同系附屬公司的證券交易存款。

(b) 本行主要管理人員報酬

至二零一四年六月三十日止

六個月

澳門幣

短期員工福利

1, 054, 218

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。



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

## 資本

定量披露 - 自有資金和償付能力比率

(a)股本

於二零一四年六月三十日

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





澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 資本(續)

### (b) 權益組合

於二零一四年六月三十日

澳門幣千元

所有者權益	
股本	260,000
法定準備金	15,306
信貸撥備	3,767
留存收益	38,414
權益總額	<u>317,487</u>

(c) 資本充足率 68.3 % (規定-不少於 8%)

(d) 調整後營運風險的償付能力比率

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)	$(A)/[(B)+(C)+(D)]$
317,487	48,451	465,166	118,840	50.2%



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

## 償付能力比率

最終控股集團及其重要附屬銀行

-不適用-



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 信貸風險

### 定量披露

	於要求時 償付 澳門幣千元	三個月內 澳門幣千元	三個月以上 至十二個月 澳門幣千元	一年以上 至五年 澳門幣千元	五年以上 澳門幣千元	不註日期 澳門幣千元	總計 澳門幣千元
<b>金融資產</b>							
現金及銀行存款	81,473	-	-	-	-	-	81,473
存放監管當局存款	48,184	35,000	-	-	-	-	83,184
存放同業	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	168,109	65,385	35,976	71,495	20,922	-	361,887
於應收款及其他資產內的 金融資產	2,506	15,532	-	-	-	-	18,038
可供出售的投資	-	3,853	21,715	34,595	28,165	-	88,328
	<u>300,272</u>	<u>119,770</u>	<u>57,691</u>	<u>106,090</u>	<u>49,087</u>	<u>-</u>	<u>632,910</u>
<b>金融負債</b>							
客戶存款	101,849	184,764	50,652	12,815	-	-	350,080
應付款及其他負債	-	14,039	769	-	-	-	14,808
	<u>101,849</u>	<u>198,803</u>	<u>51,421</u>	<u>12,815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>364,888</u>
未貼現淨金融資產 / (負債)	<u>198,423</u>	<u>( 79,033)</u>	<u>6,270</u>	<u>93,275</u>	<u>49,087</u>	<u>-</u>	<u>268,022</u>

### -地域分佈及行業的風險

於二零一四年六月三十日

	行業	(澳門幣千元)	
		澳門(本地居民)	香港(非本地居民)
1.	糧食及飲品	1,027	-
2.	製衣	16,142	-
3.	機器, 電器及電子製品	4,702	33,644
4.	私人建築工程	-	-
5.	公共建築工程	9,506	-
6.	批發及零售貿易	28,283	-
7.	酒樓, 餐廳及酒店及有關行業	772	-
8.	其他行業	64,865	5,322
9.	個人房屋按揭貸款	49,511	883
10.	其他個人貸款	146,545	685
	合共	321,353	40,534

### -逾期資產分析(澳門幣千元)

於二零一四年六月三十日

期間	銀碼
三個月內	10,226



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

## 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

財務訊息披露是根據

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

---

## 利率風險

定量披露 - 利率波動之經濟價值

利率 200 基點變動對下列項目比率：

二零一四年	自有資金	收益	股份權益
第一季	3.60%	15,171.62%	4.32%
第二季	3.30%	1,342.86%	4.09%



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

---

## 外匯風險

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：

於二零一四年六月三十日

澳門幣千元

港元	138,234
人民幣	36,167
美元	60,112
其他貨幣	798

-遠期買入或銷售

— 無 —



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 資金流動性風險

### 定量披露

#### (1) 每週平均流動性

至二零一四年六月三十日止

六個月

澳門幣千元

庫存現金最低要求

33,794

每週平均庫存現金

27,051

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

至二零一四年六月三十日止

六個月

澳門幣千元

指定流動資產

476,699

基本負債

354,606

指定流動資產與基本負債的比率

134%

#### (3) 平均流動比率

至二零一四年六月三十日止

六個月

澳門幣千元

一個月平均流動比率

200%

三個月平均流動比率

133%



澳門華人銀行股份有限公司

財務訊息披露是根據

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

## 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：

於二零一四年六月三十日

澳門幣

一年以內

2,360,922

#### (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：

於二零一四年六月三十日

澳門幣

一年以內

1,153,600