

本資料為永隆銀行澳門分行依澳門金融管理局的<財務訊息披露指引>的規定，公佈本分行於 2017 年 12 月 31 日的財務訊息。

1. 二〇一七年財務報告

a. 二〇一七年十二月三十一日之資產負債表

永隆銀行有限公司-澳門分行
根據澳門金融體系法律制度第76條之公佈

資產負債表於二零一七年十二月三十一日

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	13,389,116.13		13,389,116.13
AMCM存款	39,612,205.53		39,612,205.53
應收賬項			
在本地之其他信用機構活期存款	14,143,067.32		14,143,067.32
在外地之其他信用機構活期存款	22,197,835.86		22,197,835.86
金,銀			
其他流動資產	3,025,060.08		3,025,060.08
放款	5,808,756,805.09		5,808,756,805.09
在本澳信用機構拆放			
在外地信用機構之通知及定期存款	7,889,236,340.00		7,889,236,340.00
股票,債券及股權			
承銷資金投資			
債務人			
其他投資			
財務投資			
不動產			
設備	19,447,034.39	18,380,550.74	1,066,483.65
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	29,678,866.49		29,678,866.49
總額	13,839,486,330.89	18,380,550.74	13,821,105,780.15

負債	小結	總額
活期存款	183,479,981.10	
通知存款		
定期存款	1,942,357,989.05	2,125,837,970.15
公共機構存款		
本地信用機構資金		
其他本地機構資金	56,926,132.24	
外幣借款	10,952,440,560.00	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	613,674.63	
債權人		
各項負債	45,443,218.51	11,055,423,585.38
內部及調整賬	39,878,707.23	
各項風險備用金	65,582,741.14	
股本	100,000,000.00	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		205,461,448.37
歷年營業結果	336,833,166.00	
本年營業結果	97,549,610.25	434,382,776.25
總額		13,821,105,780.15

澳門幣

備查賬	金額
代客保管賬	
代收賬	
抵押賬	386,463,106,863.78
保證及擔保付款	702,306,242.92
信用狀	
承兌匯票	
代付保證金	
期貨買入	
期貨賣出	
其他備查賬	1,632,239,569.55

b. 截至二〇一七年十二月三十一日止之年度的損益表

二零一七年營業結果演算

營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	142,571,698.02	資產業務收益	268,284,949.47
人事費用：		銀行服務收益	10,927,344.73
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	3,202,207.49
職員開支	18,450,969.33	證券及財務投資收益	
固定職員福利	1,036,158.65	其他銀行收益	
其他人事費用	283,152.00	非正常業務收益	
第三者作出之供應	352,169.67	營業損失	
第三者提供之勞務	9,001,737.15		
其他銀行費用			
稅項			
非正常業務費用	10,000.00		
折舊撥款	523,065.18		
備用金之撥款			
營業利潤	110,185,551.69		
總額	282,414,501.69	總額	282,414,501.69

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	110,185,551.69
歷年之損失		歷年之利潤	731,100.00
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	13,367,041.44	備用金之使用	
根據金融體系法律制度增撥的備用金		營業結果(虧損)	
營業結果(盈餘)	97,549,610.25		
總額	110,916,651.69	總額	110,916,651.69

c. 業務報告之概要

過去一年，永隆銀行澳門分行(下稱「本行」)貫徹總行永隆銀行「進展不忘穩健，服務必盡忠誠」的經營理念，為粵港澳客戶提供跨境金融產品服務，積極開展各類擔保、抵押授信業務，獲得客戶的支持與信賴，促進銀行業務穩定增長。截止 2017 年年底，本行的存款餘額為 21.3 億澳門元，較上年增長 28.2%，貸款餘額為 57.4 億澳門元，較上年增長 20.1%；2017 年，本行上繳政府稅款達 1,337 萬澳門元，稅後利潤錄得 9,755 萬澳門元，年末繼續保持無不良貸款紀錄。

2018 年，國際政治經濟形勢錯綜複雜，大國貿易衝突加劇導致國際貿易格局變化，對國際金融市場必將產生影響，雖然影響程度難以預測，但作為以穩健經營為核心的商業銀行，本行時刻保持高度警覺，關注並把握市場動向，對不同客戶財務需求制訂個性化解決方案，同時，本行將加強資訊科技(IT)基礎設施建設，籌劃引入總行永隆銀行最新核心業務系統，全面提升跨境金融產品功能及銀行服務水平，提高客戶服務滿意度。在此，衷心感謝總行永隆銀行、母行招商銀行、監管部門金融管理局、澳門社會各界，以及廣大客戶一貫支持與幫助。

永隆銀行澳門分行
總經理 郭志航
二〇一八年四月二十五日

d. 德勤•關黃陳方會計師行的審計報告

外部核數師意見書之概要

致永隆銀行有限公司澳門分行總經理

本核數師行已按照澳門特別行政區之《核數準則》和《核數實務準則》完成審核永隆銀行有限公司澳門分行二零一七年度之財務報表，並已於二零一八年四月二十四日就該等財務報表發表了無保留意見的報告。

上述已審核的財務報表由於二零一七年十二月三十一日之資產負債表及截至該日止年度之損益表、總公司賬項轉變表及現金流量表組成，亦包括重大會計政策概要和其他說明性附註。

隨附由管理層編制的摘要財務報表是上述已審核的財務報表的撮要內容，本行認為摘要財務報表的內容，在所有重要方面，與已審核財務報表的內容一致。

為更全面瞭解永隆銀行有限公司澳門分行的財務狀況和經營結果以及核數工作的範圍，隨附的摘要財務報表應與已審核的財務報表以及獨立核數師報告一併參閱。

郭詩敏
註冊核數師
德勤•關黃陳方會計師行
澳門，二零一八年四月二十四日

2. 現金流量表

	2017 MOP	2016 MOP
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	110,916,651	137,359,105
貸款和墊款減值損失/(回撥)	165,000	(5,996,875)
固定資產折舊	523,065	450,460
	<hr/>	<hr/>
考慮營運資金變化前的經營性利潤	110,604,716	131,812,690
(增加)/減少的存放及拆放總行及其他分行款項	(1,001,778,532)	2,396,138,144
(增加)/減少的貸款和墊款	(961,138,058)	1,318,505,200
(增加)/減少的應計利息及其他	(13,420,457)	11,550,761
減少的應付總行款項	(749,345,782)	(3,760,732,454)
增加的同業存款	5,000,000	50,000,000
增加的客戶存款	468,551,241	243,363,856
減少的其他負債	(3,602,471)	(17,755,070)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金(流出)/流入	(2,144,129,343)	372,883,127
支付稅款	(16,540,937)	(12,878,228)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金(流出)/流入淨額	(2,160,670,280)	360,004,899
	<hr/>	<hr/>
投資活動產生的現金流量		
購入固定資產和其他資產	(625,531)	(652,774)
	<hr/>	<hr/>
投資活動產生的現金流出淨額	(625,531)	(652,774)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物(減少)/增加情況	(2,161,295,811)	359,352,125
于1月1日的現金及現金等價物	7,695,406,276	7,336,054,151
	<hr/>	<hr/>
于12月31日的現金及現金等價物	5,534,110,465	7,695,406,276
	<hr/>	<hr/>
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	257,728,722	302,050,068
支付的利息	147,733,534	162,030,142
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物分析：		
現金及存放同業資金	67,144,389	68,234,582
原到期日小於三個月的存放總行及其他分行款項	5,466,966,076	7,627,171,694
	<hr/>	<hr/>
于12月31日的現金及現金等價物	5,534,110,465	7,695,406,276
	<hr/>	<hr/>

3. 資產負債表外披露

a. 或有債務及承擔

下列為或有債務及承擔之每個主要類別之合約金額：

	2017 MOP	2016 MOP
直接信貸替代品	702,306,243	174,564,707
貸款承擔		
- 原本年期為一年以下	133,609,935	2,786,581
- 原本年期為一年以上	1,498,629,635	1,622,487,226
- 可無條件撤銷	38,628,263	96,565,308
	<u>2,373,174,076</u>	<u>1,896,403,822</u>

b. 租約承擔

於十二月三十一日，不可撤銷之營業租賃之未來最低應付租賃款項總額如下：

	2017 MOP	2016 MOP
物業		
- 第一年內	5,083,585	5,033,385
- 第二至第五年內	3,159,660	8,243,245
	<u>8,243,245</u>	<u>13,276,630</u>

本行以營業租賃租用一些物業。租約基本年期為一至九年。此等租約並不包括或有租金支出。

4. 衍生工具交易

截至二〇一七年十二月三十一日，本行無衍生工具交易。

5. 會計政策

a. 編制基礎

編制財務報表採用的貨幣為澳門幣。編制財務報表時一般採用歷史成本為計量原則。

財務報表乃根據澳門財務報告準則之要求而編制。編制符合澳門財務報告準則之財務報表須使用多項重要之會計估計，亦須管理層在應用本行會計政策之過程中作出判斷。管理層會根據過往經驗及其他因素，包括在此等情況下，對未來事項作出相信是合理的預期，持續地評估所作出之估計及判斷。

b. 收入確認

收入是按已收或應收報酬的公平價值計算。假設經濟利益有可能流向本行及收入和支出(如適用)屬可靠計量的，收入在收益表內確認如下：

(i) 利息收入及支出

所有金融工具之利息收入及支出乃採用實際利息方法於收益表內以應計基準確認。

實際利息方法乃是一種用以計算金融資產或金融負債之攤銷成本及於其相關期內攤分利息收入或利息支出之方法。實際利率指能將預計未來之現金付帳或收入，從相關金融工具之預計年期（或較短之年期，如適用）折算至與金融資產或金融負債之帳面值之利率。在計算實際利率時，本行乃按金融工具之所有合約條款（如提早清還之行使權）而估計其現金流量，但不考慮未發生之信貸損失。此計算包括所有合約內交易雙方所收取或支付之金額；包括能構成整體實際利息之住宅按揭貸款之現金回贈、交易成本及所有其他溢價或折讓。

若金融資產價值因減值虧損被調低，其利息收入則以計算有關減值虧損時所採用來折算未來現金流量之利率來確認。因時間推移以致減值資產的現值增加，將確認為利息收入。

(ii) 服務費及傭金收入

由金融服務而產生之服務費及傭金收入，在有關服務提供時確認，但如服務費是為彌補持續為客戶提供一項服務的成本或承受風險而收取或費用性質為利息則除外。在這些情況下，服務費在成本發生或承受風險的會計期確認或視作利息收入。

c. 貸款及應收賬項

貸款及應收賬項為固定或可確定付款金額及沒有活躍市場報價的非衍生金融資產。此乃本行直接為債務人提供金錢、貨品或服務並在無意把其應收賬項用作買賣用途之情況下產生。

貸款及應收賬項採用實際利息方法計算攤銷成本減除減值虧損列賬。

d. 金融資產減值

本行於各資產負債表日對所有金融資產進行評估，並按客觀證據判斷某項或某組金融資產是否出現減值。於初始確認入帳後，只有於客觀證據顯示某項或某組金融資產已出現減值時，才對該項或該組金融資產計提減值損失。客觀證據是指能可靠地預測一項或多項事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量將造成影響。

此外，根據澳門金融管理局要求，本行對貸款和資產負債表外與信貸相關的特定披露計提至少1%的一般減值準備。

當未償還貸款和墊款已再無實際機會收回時，將作出核銷。收回已核銷的貸款和墊款時，在當期利潤表內減少減值準備支出。

e. 金融負債

金融負債包括同業存款及客戶存款均以經攤銷成本列賬。

f. 其他物業及設備

其他物業及設備按成本值減除累積折舊及減值虧損後列示，計算方法乃按照其估計可用年期，以餘額遞減法用以下年率計算：

電腦	33%
固定設施及裝修	20%
傢俱和設備	20%
車輛	33%

資產之剩餘價值及使用年期均會在每年結算日被評估，並在合適之情況下作出調整。

如資產之帳面值超過其估計可收回價值時，其帳面值將即時被減值至其可收回價值。

g. 其他資產的減值

未能確定可使用年期的資產將不會予以攤銷，而於每年檢視其減值，如因某些事故或情況改變而顯示該等資產之帳面值未能收回，須評估其減值。如因某些事故或情況改變而顯示帳面值未能收回，予以攤銷之資產亦須評估其減值。若資產之帳面值超過其可收回價值，其部份將被確認為減值損失。

可收回價值指該資產之公平價值減去變賣成本及其使用價值之較高者。

h. 所得稅

本年度所得稅包括本期及遞延稅項資產和負債的變動。除該等應在其他全面收益確認入帳而列入其他全面收益的數額外，本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動於收益表內確認。

本期稅項為是年度對應課稅收入按結算日已生效或基本上已生效的稅率計算的預計應付稅項，並已包括以往年度的應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債是因財務報表之資產及負債之帳面值與其納稅基礎值之間的差異而分別產生的可扣稅及應課稅的暫時性差異。遞延稅項資產也包括未使用的稅項虧損及稅項抵免。

所有遞延稅項負債及未來可能有應課稅溢利予以抵銷的遞延稅項資產均予確認。可支援由可扣稅之暫時性差異引致遞延稅項資產之確認的未來應課稅溢利，包括現存之應課稅暫時性差異的轉回，但該等差異須屬於同一稅務機關及應課稅實體，以及預計在該可扣稅之暫時性差異之同期內轉回或在由該遞延稅項資產產生的稅項虧損可以收回或留存之期限內轉回。相同標準應用在判斷現時可扣稅暫時性差異能否支援由未使用的稅項虧損或稅項抵免所產生的遞延稅項資產之確認，即如果是屬於同一稅務機關及應課稅實體，以及預計在某期間內因該稅項虧損或稅項抵免可使用而轉回時，會計入該等差異。

確認遞延稅項的金額是根據該資產及負債的帳面值之預期收回及結算的方式，按在結算日已生效或基本上已生效的稅率計算。遞延稅項資產及負債不作折讓。

于結算日，本行須重新檢視有關的遞延稅項資產的帳面金額，對預期不再有足夠的應課稅溢利以實現相關稅務利益予以扣減。被扣減的遞延稅項資產若於預期將來出現足夠的應課稅溢利時，應予轉回。

由派發股息引起的額外所得稅在有關股息的支付責任獲確立時確認。

本期稅項與遞延稅項結餘及其變動之數額會分別列示而不會相互抵銷。本行或本行只有在有合法權利對本期稅項資產及負債抵銷的情況下，才對本期及遞延稅項資產及負債作出抵銷。

i. 撥備及或有債務

如果本行須就已發生的事情承擔現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本行，以及有關金額能夠可靠的估計，本行便會對該義務計提撥備。對於將來的營運損失，則不會確認為撥備。

如有多項同類責任時，其需要在償付中流出資源的可能性，乃根據責任的類別作整體厘定。即使在同一責任類別內所包含的任何一個專案相關的資源流出的可能性很低，仍須就此確認撥備。

撥備乃按履行責任所需開支之現值計算，該現值是以能反映市場對時間價值之評估及該責任之特定風險之稅前利率折算。因時間推移而增加之撥備，則確認為利息支出。

如果上述義務的履行導致經濟利益流出企業的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠地估計，該義務將被披露為或有負債。

j. 現金及等同現金項目

就編制現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計，其原到期日在三個月內的結餘包括庫存現金及存放同業。

k. 關連人士

就財務報表而言，關連人士為與本行有關連之人士或實體。

(a) 該人士或其近親家庭成員與本行有關連，如該人士：

- (i) 能控制或共同控制本行；
- (ii) 能發揮重大影響力影響本行；或
- (iii) 屬本行或本行之母公司之主要行政人員的成員。

(b) 該實體為與本行有關連，倘符合下列任何條件：

- (i) 該實體及本行為同一集團之成員（即母公司，子公司及同一集團的子公司是彼此關連）。
- (ii) 其一實體屬另一實體的聯營公司或共同控制實體（或另一實體的集團成員的聯營公司或共同控制實體）。
- (iii) 該實體及本行均為同一第三者的共同控制實體。
- (iv) 其一實體為第三者實體的共同控制實體，而另一實體為該第三者實體的聯營公司。
- (v) 該實體屬提供福利予本行或與本行關連的實體的雇員的離職後福利計畫。
- (vi) 該實體由(a)所指人士控制或共同控制。
- (vii) 於(a)(i)所指人士可對該實體發揮重大影響力或是該實體（或該實體之母公司）之主要行政人員的成員。

l. 外幣換算

外幣交易按交易日現行之匯率換算為運作貨幣。該等交易結算及以外幣結算之貨幣性資產或負債按年結日之匯率換算所產生之匯兌收益及虧損，乃於收益表內確認。

以原值成本值列賬但以外幣為單位的非貨幣性資產及負債按交易日的匯率折算為港幣。以公平價值列賬的非貨幣性資產及負債按厘定其公平價值日的匯率折算。

6. 關聯方交易

a. 關聯方貸款政策

在每次交易時，以交易時的相關市場利率定價，並按與本行可提供予其他交易對手及客戶之相同條款進行。

b. 關聯方交易及餘額

是年度內，本行在正常商業活動下與永隆銀行總行及其他分行進行之銀行交易。董事認為，該等交易乃按一般商業條款訂立。除在財務報表其他地方所披露之交易及結餘外，本行所參與的一切與永隆銀行總行及其他分行之交易詳列如下：

	2017 MOP	2016 MOP
現金及存放總行短期資產	22,197,836	94,552,768
原到期日小於三個月的拆放總行及其他分行資金	<u>5,444,768,240</u>	<u>7,532,618,926</u>
原到期日小於三個月的現金及拆放總行及其他分行資金	5,466,966,076	7,627,171,694
原到期日大於三個月的拆放總行及其他分行資金	2,444,468,100	1,442,000,000
應計利息	<u>11,682,526</u>	<u>12,372,094</u>
	<u>7,923,116,702</u>	<u>9,081,543,788</u>
總行及其他分行存款	10,952,440,560	11,694,575,970
應計利息	20,043,235	27,253,607
註冊資本	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
	<u>11,072,483,795</u>	<u>11,821,829,577</u>

本行營業利潤包括以下與總行及其他分行交易：

	2017 MOP	2016 MOP
利息收入	103,754,788	108,604,322
利息支出	<u>(116,163,491)</u>	<u>(141,843,069)</u>
	<u>(12,408,703)</u>	<u>(33,238,747)</u>

是年度內，本行在正常商業活動下與有關連人士進行之銀行交易。董事認為，該等交易乃按一般商業條款訂立。除在財務報表其他地方所披露之交易及結餘外，本行所參與的一切其他重大有關連人士之交易詳列如下：

i. 主要行政人員報酬

本行主要行政人員之報酬分析如下：

	2017 MOP	2016 MOP
薪酬、花紅及其他短期福利	6,051,484	5,654,021
退休福利	<u>485,742</u>	<u>464,946</u>

ii. 主要行政人員存款

本行主要行政人員存款之詳情公佈如下：

	2017 MOP	2016 MOP
於十二月三十一日之存款總額	11,949,622	10,412,354
於十二月三十一日之貸款總額	1,131,277	-
利息支出	27,260	96,962
利息收入	2,212	-

7. 信貸風險

本行承擔著信貸風險，該風險乃指交易對手未能履行責任而引致本行財務上之損失。信貸風險主要從本行資產組合內之拆放總行資金及貸款而產生。本行已制定信貸政策確定授出信貸之標準、信貸批核、審閱及監控程序，以及內部信貸評級系統及減值準備之評估程式。

(i) 信貸風險量度

在評估客戶、同業及其他交易對手貸款之信貸風險時，會採用有效之系統來量度及監控信貸風險作為信貸評估程式的一部份。本行之信貸評級系統會考慮交易對手之信譽，包括保證人（如適用）之財政能力，抵押品及特別交易的風險，並就相關業務單位的資產組合之信貸風險作出區分及管理。

(ii) 信貸限額控制及緩和政策

當本行發現信貸風險，特別是過分集中于個別交易對手、集團、行業或國家時，便會作出管理及控制。本行會嘗試取得抵押品以將信貸風險減低至可接受水準。于有需要時，本行能取得該資產的控制權。

(iii) 減值準備政策

本行會持續地進行信貸組合之信用分析及監控，以及最少每年對個別超過已定金額之金融資產進行評估，或對於個別情況增加定期審核的次數。減值準備於結算日被確認為損失乃基於減值客觀證據而作出。本行之內部信貸評級系統說明管理層判定該等減值客觀證據之存在性。

對個別評估帳戶之減值準備乃根據於結算日就個別戶口是否出現損失之評估而判定，並應用於所有重大帳戶。個別評估通常會考慮所持有之抵押品及該帳戶預期將來可能收回之現金流，按照相關的折現率折現。

根據澳門金融管理局要求，本行對貸款和資產負債表外與信貸相關的特定披露計提至少1%的一般減值準備。

(iv) 考慮抵押品及其他信貸風險管理前之最高信貸風險

	2017 MOP	2016 MOP
現金及存放同業短期資產	89,342,225	162,787,350
拆放總行及其他分行資金	7,889,236,340	8,974,618,926
貸款減除減值準備	5,743,174,064	4,782,201,006
應計利息及其他賬項	31,454,934	18,724,044
	<u>13,753,207,563</u>	<u>13,938,331,326</u>

(v) 客戶貸款總額

於二〇一七年十二月三十一日，本行沒有逾期貸款或貸款減值，亦沒有投資債券或金融衍生產品。所有貸款分類級別為一「滿意」，代表借款人能承擔債務，本金及利息能全數償還。

(vi) 地理分佈披露¹

國家 / 地區	貸款餘額			一般減值準備
	銀行	政府及公營機構	其他	
澳門	-	-	3,654,758,914.82	(41,263,409.00)
香港	-	-	886,242,204.23	(10,005,960.83)
中國大陸	-	-	20,663,321.75	(233,295.58)
美國	-	-	1,247,092,364.28	(14,080,075.73)
合計	-	-	5,808,756,805.08	(65,582,741.14)

¹該資料未經外部核數師審核

(vii)行業分佈披露²

	合計	一般減值準備
農業和漁業	-	-
採礦行業	-	-
製造業	103,000,000.00	(1,162,903.28)
食品和飲料	-	-
服裝	-	-
其他紡織生產	-	-
皮革製品	-	-
木材和家具	-	-
陶瓷	-	-
造紙、印刷和出版	-	-
玩具	-	-
機械和其他電器及電子產品	-	-
人造花	-	-
其他	103,000,000.00	(1,162,903.28)
電力，燃氣及水	-	-
建築及公共工程	1,465,589,412.05	(16,546,977.99)
批發和零售貿易	38,701,984.54	(436,957.91)
酒店及餐飲業	2,814,426,018.90	(31,775,779.10)
運輸，倉儲及郵電通信	515,000,000.00	(5,814,516.40)
非貨幣性金融機構	-	-
其他信貸	872,039,389.59	(9,845,606.46)
個人住房貸款	440,143,018.43	(4,969,356.89)
其他個人貸款	205,112,735.77	(2,315,789.06)
其他	226,783,635.39	(2,560,460.51)
	5,808,756,805.08	(65,582,741.14)
	=====	=====

²該資料未經外部核數師審核

(viii) 資產負債按到期日披露

資產負債按到期日披露如下：

2017**到期分析**

	合計	即時償還	一個月 或以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至一年	一年以上 至三年	三年以上	無註明 日期
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
資產								
現金及存放同業短期資產	67,144,389	53,755,273	-	-	-	-	-	13,389,116
拆放總行及其他分行資金	7,923,116,702	22,197,836	780,939,871	7,119,978,995	-	-	-	-
貸款減除減值準備	5,743,174,064	-	-	38,655,657	648,868,173	1,363,842,751	3,678,615,268	13,192,215
應計利息及其他賬項	19,772,408	2,190,952	12,890,089	2,559,140	1,190,219	-	-	942,008
固定資產	1,066,484	-	-	-	-	-	-	1,066,484
遞延所得稅資產	1,248,991	-	-	-	-	-	-	1,248,991
總資產	13,755,523,038	78,144,061	793,829,960	7,161,193,792	650,058,392	1,363,842,751	3,678,615,268	29,838,814
負債								
同業存款	55,000,000	-	55,000,000	-	-	-	-	-
客戶存款	2,127,764,100	185,406,111	1,179,170,679	85,198,005	659,172,232	-	-	18,817,073
其他負債	52,644,600	678,044	5,044,719	429,657	6,629,687	-	39,500,894	361,599
拆借總行資金	11,072,483,795	-	3,870,438,736	3,286,341,515	3,815,703,544	-	-	100,000,000
應付稅費	13,247,767	-	-	-	13,247,767	-	-	-
總負債	13,321,140,262	186,084,155	5,109,654,134	3,371,969,177	4,494,753,230	-	39,500,894	119,178,672
流動資金差距淨額	434,382,776	(107,940,094)	(4,315,824,174)	3,789,224,615	(3,844,694,838)	1,363,842,751	3,639,114,374	(89,339,858)

2016

到期分析

	合計	即時償還	一個月 或以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至一年	一年以上 至三年	三年以上	無註明 日期
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
資產								
現金及存放同業短期資產	68,234,582	58,522,887	-	-	-	-	-	9,711,695
拆放總行及其他分行資金	9,081,543,788	94,552,769	3,522,144,090	5,464,846,929	-	-	-	-
貸款減除減值準備	4,782,201,006	-	1,772,223	16,669	597,774,995	1,307,042,133	2,875,594,986	-
應計利息及其他賬項	6,351,951	41,715	3,594,247	769,118	1,127,159	-	-	819,712
固定資產	964,018	-	-	-	-	-	-	964,018
遞延所得稅資產	1,239,222	-	-	-	-	-	-	1,239,222
總資產	13,940,534,567	153,117,371	3,527,510,560	5,465,632,716	598,902,154	1,307,042,133	2,875,594,986	12,734,647
負債								
客戶存款	1,659,212,859	325,900,691	813,725,681	182,372,347	334,060,472	-	-	3,153,668
其他負債	56,247,071	1,722,789	1,993,590	409,906	7,515,352	44,332,818	-	272,616
拆放總行資金	11,821,829,577	-	5,061,183,181	2,740,604,980	3,920,041,416	-	-	100,000,000
同業存款	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-
應付稅費	16,411,894	-	-	-	16,411,894	-	-	-
總負債	13,603,701,401	327,623,480	5,926,902,452	2,923,387,233	4,278,029,134	44,332,818	-	103,426,284
流動資金差距淨額	336,833,166	(174,506,109)	(2,399,391,892)	2,542,245,483	(3,679,126,980)	1,262,709,315	2,875,594,986	(90,691,637)

8. 市場風險

本行所承擔之市場風險，乃指由於市場價格變動而引致本行資產損失或未來現金流量改變的風險。本行主要的市場風險包括貨幣風險及利率風險。

(i) 貨幣風險

本行之貨幣風險主要源自外匯買賣及商業銀行運作。本行所有外匯交易敞口由永隆銀行財資部管理，交易額度由集團管理委員會設定。

(ii) 利率風險

本行利率風險主要來自重新定價計息資產，計息負債及資產負債表外頭寸。

任何利率變動會影響按公允價值計量的金融資產和金融負債價值。於二〇一七年十二月三十一日，本行沒有按公允價值計量的金融資產和金融負債。

現行市場利率的波動會影響本行的公平價值利率風險及現金流量利率風險。現金流量利率風險乃指金融工具之將來現金流量將隨著市場利率改變而波動的風險。

客戶可提前償還住宅按揭及商業貸款的安排，就如銀行向客戶賣出一項期權。儘管客戶要接受一些罰則，但若其他認可機構提供較低的按揭利率或與參考利率的息差較低，客戶仍可能會提前償還按揭貸款。相反，若息差上升，客戶便會照常供款。這兩種情況都可能會減少銀行日後的盈利。本行一般對提前償還的貸款徵收首三年分別為 3%、2% 及 1% 的罰款。

存款方面，客戶一般可提前提款。提前提款權等於附有賣出權的存款。若利率上升，客戶存款的市值便下降，客戶因此可能提走存款，改以較高利率存入同一認可機構或另一認可機構。本行一般不接受尚未到期的存款提前提款。

由於利率變動，息差可能會增加，但若利率出現不可預計的波動，則息差可能會減少或引致虧損。本行利率風險每日由永隆銀行總行財資部管理。

下頁表格概述了本行的利率風險，並按帳面值列示了本行的資產及負債，而資產及負債則按復位息日或到期日（以較早者為準）分類。

資產及負債之利率敏感度－ 重定息率分析

	一個月 或以下 澳門元	一個月以上 至三個月 澳門元	三個月以上 至一年 澳門元	一年以上 至五年 澳門元	五年以上 澳門元	不計息 澳門元	合計 澳門元
於二〇一七年 十二月三十一日							
資產							
現金及存放同業短期資產	40,432,963	-	-	-	-	26,711,426	67,144,389
拆放總行及其他分行資金	790,047,667	7,113,067,090	-	-	-	20,001,945	7,923,116,702
貸款減除減值準備	4,680,117,030	516,025,958	547,031,076	-	-	-	5,743,174,064
應計利息及其他賬項	-	-	-	-	-	19,772,408	19,772,408
固定資產	-	-	-	-	-	1,066,484	1,066,484
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	1,248,991	1,248,991
總資產	<u>5,510,597,660</u>	<u>7,629,093,048</u>	<u>547,031,076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,801,254</u>	<u>13,755,523,038</u>
負債							
客戶存款	1,197,987,752	85,198,005	659,172,232	-	-	185,406,111	2,127,764,100
其他負債	-	-	-	-	-	52,644,600	52,644,600
拆借總行資金	3,866,343,720	3,275,096,840	3,811,000,000	-	-	120,043,235	11,072,483,795
同業存款	55,000,000	-	-	-	-	-	55,000,000
當期稅項	-	-	-	-	-	13,247,767	13,247,767
總負債	<u>5,119,331,472</u>	<u>3,360,294,845</u>	<u>4,470,172,232</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>371,341,713</u>	<u>13,321,140,262</u>
利息敏感度差距總額	<u>391,266,188</u>	<u>4,268,798,203</u>	<u>(3,923,141,156)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

	一個月 或以下 澳門元	一個月以上 至三個月 澳門元	三個月以上 至一年 澳門元	一年以上 至五年 澳門元	五年以上 澳門元	不計息 澳門元	合計 澳門元
於二〇一六年 十二月三十一日							
資產							
現金及存放同業短期資產	49,936,745	-	-	-	-	18,297,837	68,234,582
拆放總行及其他分行資金	3,600,239,462	5,459,000,000	-	-	-	22,304,326	9,081,543,788
貸款減除減值準備	3,902,049,126	282,376,885	597,774,995	-	-	-	4,782,201,006
應計利息及其他賬項	-	-	-	-	-	6,351,951	6,351,951
固定資產	-	-	-	-	-	964,018	964,018
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	1,239,222	1,239,222
總資產	<u>7,552,225,333</u>	<u>5,741,376,885</u>	<u>597,774,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,157,354</u>	<u>13,940,534,567</u>
負債							
客戶存款	813,655,675	185,596,021	334,060,472	-	-	325,900,691	1,659,212,859
其他負債	-	-	-	-	-	56,247,071	56,247,071
拆借總行資金	5,051,075,970	2,729,500,000	3,914,000,000	-	-	127,253,607	11,821,829,577
同業存款	50,000,000	-	-	-	-	-	50,000,000
當期稅項	-	-	-	-	-	16,411,894	16,411,894
總負債	<u>5,914,731,645</u>	<u>2,915,096,021</u>	<u>4,248,060,472</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>525,813,263</u>	<u>13,603,701,401</u>
利息敏感度差距總額	<u>1,637,493,688</u>	<u>2,826,280,864</u>	<u>(3,650,285,477)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

下表概述貨幣金融工具中（不以公平價值入損益賬內）幾種主要貨幣的實際利率：

	2017 %	2016 %
於十二月三十一日		
資產		
現金及存放同業短期資產	0 – 0.788	0 – 1.529
拆放總行及其他分行資金	0 – 5.900	0 – 9.200
貸款	<u>1.480 – 5.250</u>	<u>1.300 – 5.250</u>
負債		
客戶存款	0 – 5.000	0 – 3.350
拆借總行資金	0.960 – 2.010	0.760 – 1.560
同業存款	<u>1.120</u>	<u>0.500</u>

9. 營運風險管理

營運風險指因內部程式不完善或失效、人為過失、系統故障或由外來事故引致損失的風險。

本行訂立營運風險管理架構以識別、量度、監控及控制營運風險。本行亦依靠各營業單位的內部監控機制，加上內部審核環節管理及控制營運風險。

本行之內部監控系統乃由建立完善之組織架構、詳盡的政策及標準所組成。每個業務及操作單位的許可權及責任亦清楚列明，確保有足夠之查核及平衡。內部監控機程式包括風險評估、職能分工、許可權、培訓及定期核實以及核對交易及帳戶之資料。

風險評估範圍亦包括外判、新產品及新系統之履行。持續業務計畫之訂立，減低系統故障或自然災害對業務運作之影響及干擾。此外，本行已購有足夠的保險以覆蓋合理程度的營運風險。

10. 外匯風險

本行之貨幣風險主要源自外匯買賣及商業銀行運作。本行所有資產均為現貨資產。本行所有外匯交易敞口由永隆銀行財資部管理，交易額度由集團管理委員會設定。

於二〇一七年十二月三十一日，分行外匯風險披露如下：

單位：澳門元

	澳門幣	港幣	美元	人民幣	其他	合計
資產：						
現金及存放同業短期 資產	47,873,778	17,282,330	271,209	1,717,072	-	67,144,389
拆放總行及其他分行 資金	1,000,855	7,689,700,886	5,250,674	218,536,545	8,627,742	7,923,116,702
貸款減除減值準備	38,077,230	5,263,804,849	441,291,985	-	-	5,743,174,064
應計利息及其他賬項	567,284	18,971,937	233,187	-	-	19,772,408
固定資產	585,248	481,236	-	-	-	1,066,484
遞延所得稅資產	1,248,991	-	-	-	-	1,248,991
總資產	89,353,386	12,990,241,238	447,047,055	220,253,617	8,627,742	13,755,523,038
負債：						
客戶存款	18,087,116	1,821,650,455	89,370,769	190,220,310	8,435,450	2,127,764,100
其他負債	5,610,252	38,415,369	4,882,899	3,735,611	469	52,644,600
拆借總行資金	100,000,000	10,656,691,935	315,791,860	-	-	11,072,483,795
同業存款	55,000,000	-	-	-	-	55,000,000
當期稅項	13,247,767	-	-	-	-	13,247,767
總負債	191,945,135	12,516,757,759	410,045,528	193,955,921	8,435,919	13,321,140,262
資產負債表內持倉淨額	(102,591,749)	473,483,479	37,001,527	26,297,696	191,823	434,382,776

於二〇一六年十二月三十一日，分行外匯風險披露如下：

單位：澳門元

	澳門幣	港幣	美元	人民幣	其他	合計
資產：						
現金及存放同業短期 資產	54,517,537	11,271,744	327,600	2,117,701	-	68,234,582
拆放總行及其他分行 資金	-	8,673,421,431	3,046,673	322,126,851	82,948,833	9,081,543,788
貸款減除減值準備	58,443,250	4,324,372,756	399,385,000	-	-	4,782,201,006
應計利息及其他賬項	155,507	6,134,983	61,461	-	-	6,351,951
固定資產	360,263	603,755	-	-	-	964,018
遞延所得稅資產	1,239,222	-	-	-	-	1,239,222
總資產	114,715,779	13,015,804,669	402,820,734	324,244,552	82,948,833	13,940,534,567
負債：						
客戶存款	55,199,188	1,140,287,653	80,569,659	300,266,089	82,890,270	1,659,212,859
其他負債	5,353,678	42,660,423	5,594,395	2,637,449	1,126	56,247,071
拆借總行資金	100,000,000	11,433,423,625	288,405,952	-	-	11,821,829,577
同業存款	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
當期稅項	16,411,894	-	-	-	-	16,411,894
總負債	226,964,760	12,616,371,701	374,570,006	302,903,538	82,891,396	13,603,701,401
資產負債表內持倉淨額	(112,248,981)	399,432,968	28,250,728	21,341,014	57,437	336,833,166

11. 流動資金風險

流動資金風險乃指本行未能于金融負債到期日履行其償還責任，或是客戶提取資金後未能補充資金。此可能會引致資金未能應付存戶提取的需求或貸款未能按承諾發放。本行每天運用可動用的現金資源，以應付來自隔夜存款、活期帳戶、到期存款、貸款支付、與保證書的需求。本行流動資金風險管理由永隆銀行總行集中管理。

本行已定下政策及制度以監察及控制每日流動資金狀況。資金財會部通過監察未來之現金量以控制本行每日的資金營運，包括存款到期或客戶借貸之資金補充。本行亦對資產負債表以外之現金流量活動，如貸款承諾、擔保或備用額度之或有負債作出監察，以維持貨幣、地域、提供者、產品及條款都能多樣化。本行有制定流動資金比率、貸存比率及到期錯配金額之限額，以確保本行有能力應付其資金需求。本行亦定期對在正常業務運作、機構特殊危機及一般市場危機情況下作出壓力狀況分析。

本行主要流動資金管理資料如下³：

於二〇一七年十二月三十一日

平均每週最低可動用現金（澳門元）	35,203,814
平均每週可動用現金（澳門元）	52,188,914
平均每月底抵償資產（澳門元）	734,999,583
平均每月底抵償資產對總基本負債比	41.9%
平均每月最後一週一個月以下流動比率	53.5%
平均每月最後一週三個月以下流動比率	90.5%

³該資料未經外部核數師審核

12. 股東名單

永隆銀行有限公司為招商銀行股份有限公司的全資附屬公司。

13. 董事會成員

執行董事

朱琦 (行政總裁)
許世清(總經理及風險總監)
劉鈞 (總經理)

非執行董事

田惠宇 (董事長)
李浩(副董事長)
張誠
朱江濤

獨立非執行董事

周光暉
劉二飛
郭琳廣
王啟新
張仁良

秘書

朱侃儀

14. 綜合資本充足比率及資本基礎

於二〇一七年十二月三十一日及二〇一六年十二月三十一日之資本比率乃根據香港金融管理局所發出的《銀行業（資本）規則》計算。根據《銀行業（資本）規則》，本集團選擇採納【標準方法】計算信貸風險及市場風險之風險比重資產，以及採用【基本指標方法】計算營運風險。

於二〇一七年十二月三十一日，永隆銀行總行資本比率如下：

資本充足比率 18.2%
一級資本充足率 14.4%

15.綜合財務狀況表及綜合收益表

以下資料節錄於永隆銀行總行二〇一七年年報：

綜合收益表

Consolidated Income Statement

截至二〇一七年十二月三十一日止之年度 For the year ended 31 December 2017

			二〇一七 2017 港幣千元 HK\$'000	二〇一六 2016 港幣千元 HK\$'000
		註釋 Note		
利息收入	Interest income	5	7,443,887	6,383,127
利息支出	Interest expense	6	(3,805,721)	(2,934,501)
淨利息收入	Net interest income		3,638,166	3,448,626
服務費及佣金收入	Fees and commission income		1,023,264	1,153,614
服務費及佣金支出	Fees and commission expense		(214,935)	(332,847)
服務費及佣金淨收入	Net fees and commission income	7	808,329	820,767
保險營業收入	Insurance operating income	8	478,675	965,622
淨交易收益	Net trading gain	9	561,329	597,828
出售可供出售證券之 淨收益	Net gain on disposal of available-for-sale securities		300,144	127,616
其他營業收入	Other operating income	10	342,509	296,817
營業收入	Operating income		6,129,152	6,257,276
保險申索準備	Charge for insurance claims	8	(268,569)	(285,592)
提取保險申索後之營業收入	Operating income net of insurance claims		5,860,583	5,971,684
營業支出	Operating expenses	11	(1,953,394)	(1,977,049)
提取減值準備前之營業溢利	Operating profit before impairment charge		3,907,189	3,994,635
金融資產之減值損失	Impairment losses on financial assets	12	(190,708)	(251,838)
營業溢利	Operating profit		3,716,481	3,742,797
投資物業之公平價值收益	Fair value gains on investment properties	29	41,747	44,256
出售其他物業及設備之 淨收益／虧損	Net gain/(loss) on disposal of other properties and equipment		97,198	(7,428)
出售附屬公司之淨收益	Net gain on disposal of subsidiaries		-	188,446
應佔共同控制實體之 淨溢利	Share of net profit of jointly controlled entities		642,300	218,886
應佔聯營公司之淨溢利	Share of net profit of an associate		1,342	786
除稅前溢利	Profit before taxation		4,499,068	4,187,743
所得稅	Income tax	15	(638,403)	(682,697)
本年度溢利	Profit for the year		3,860,665	3,505,046
歸屬於	Attributable to:			
本行股東	Equity shareholders of the Bank		3,858,019	3,496,541
非控制的股東權益	Non-controlling interests		2,646	8,505

綜合財務狀況表

Consolidated Statement of Financial Position

二〇一七年十二月三十一日 As at 31 December 2017

	註釋 Note	二〇一七 2017 港幣千元 HK\$'000	二〇一六 2016 港幣千元 HK\$'000
資產	Assets		
庫存現金及短期資金	Cash and short-term funds	17 49,344,947	35,315,244
同業定期存放及貸款	Placements with and loans and advances to banks	18 28,139,871	26,070,918
持作買賣用途之證券	Trading securities	19 1,074,095	1,328,530
衍生金融工具	Derivative financial instruments	20 1,408,541	697,578
以公平價值計入損益賬之 金融資產	Financial assets designated at fair value through profit or loss	21 5,943,598	4,865,980
可供出售之證券	Available-for-sale securities	22 46,390,389	45,561,712
持至到期證券	Held-to-maturity securities	23 331,356	883,823
貸款及其他賬項	Advances and other accounts	24 159,017,509	146,445,745
共同控制實體權益	Interests in jointly controlled entities	27 2,159,614	1,678,416
聯營公司權益	Interest in an associate	28 3,592	3,363
投資物業	Investment properties	29 3,225,920	3,191,670
租賃土地權益	Interests in leasehold land	30 167,366	180,569
其他物業及設備	Other properties and equipment	31 1,370,474	1,382,159
可回收稅項	Tax recoverable	32 2,681	3,204
遞延稅項資產	Deferred tax assets	34 37,841	49,415
列作出售資產	Assets classified as held for sale	36 149,021	-
總資產	Total assets	298,766,815	267,658,326
負債	Liabilities		
同業存款	Deposits and balances from banks	33,134,691	39,307,661
交易賬項下之負債	Trading liabilities	77,380	-
衍生金融工具	Derivative financial instruments	20 794,593	901,847
客戶存款	Deposits from customers	32 210,963,646	184,251,154
發行之存款證	Certificates of deposit issued	4,582,410	3,589,223
發行之後償債項	Subordinated debts issued	33 4,675,302	1,541,841
當期稅項	Current taxation	174,624	257,514
遞延稅項負債	Deferred tax liabilities	34 67,826	38,698
其他賬項及預提	Other accounts and accruals	35 6,536,172	5,152,943
總負債	Total liabilities	261,006,644	235,040,881
權益	Equity		
股本	Share capital	37 1,160,951	1,160,951
儲備	Reserves	38 31,972,180	28,131,090
歸屬於本行股東權益合計	Total equity attributable to shareholders of the Bank	33,133,131	29,292,041
額外權益工具	Additional equity instruments	33 4,573,230	3,251,990
非控制的股東權益	Non-controlling interests	53,810	73,414
權益總額	Total equity	37,760,171	32,617,445
權益及負債總額	Total equity and liabilities	298,766,815	267,658,326

經已於二〇一八年三月二十日由董事會
通過及授權發佈

Approved and authorised for issue by the Board of Directors on 20
March 2018.

田惠宇
朱琦

董事長
董事兼行政總裁

TIAN Huiyu
ZHU Qi

Chairman
Director and Chief Executive Officer