

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 2014 年 6 月 30 日的財務訊息¹。

1. 二〇一四年六月三十日之資產負債表

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

資產負債表於二零一四年六月三十日

(澳門幣元)

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	6,613,917.83		6,613,917.83
AMCM 存款	57,423,751.35		57,423,751.35
應收賬項			
在本地之其他信用機構活期存款	13,029,985.15		13,029,985.15
在外地之其他信用機構活期存款	12,774,194.00		12,774,194.00
金,銀			
其他流動資產	4,571,980.82		4,571,980.82
放款	5,165,270,238.92		5,165,270,238.92
在本澳信用機構拆放			
在外地信用機構之通知及定期存款	8,694,026,579.51		8,694,026,579.51
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	17,765,718.88	14,238,488.83	3,527,230.05
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	35,995,980.37		35,995,980.37
總額	14,007,472,346.83	14,238,488.83	13,993,233,858.00

¹ 資料未經外部核數師審核

負債	小結	總額
活期存款	334,919,843.19	
通知存款		
定期存款	1,554,097,592.95	1,889,017,436.14
公共機構存款		
本地信用機構資金	74,000,000.00	
其他本地機構資金		
外幣借款	11,601,252,040.00	
債券借款		
承銷資金債權人		
應付支票及票據	101,838,261.32	
債權人		
各項負債	62,138,585.01	11,839,228,886.33
內部及調整賬	37,647,023.24	
各項風險備用金	58,039,305.05	
股本	100,000,000.00	
法定儲備		
自定儲備		
其他儲備		195,686,328.29
歷年營業結果	29,394,645.00	
本年營業結果	39,906,562.24	69,301,207.24
總額		13,993,233,858.00

備查賬	金額
代客保管賬	
代收賬	
抵押賬	15,717,621,805.00
保證及擔保付款	78,283,761.96
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	1,311,625,339.51

2. 二〇一四年六月三十日止六個月之損益表

營業賬目

(澳門元)

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	71,684,045.32	資產業務收益	126,182,646.13
人事費用		銀行服務收益	13,407,533.31
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	242,849.54
職員開支	7,557,149.30	證券及財務投資收益	
固定職員福利	364,593.44	其他銀行收益	
其他人事費用	14,700.00	非正常業務收益	
第三者作出之供應	129,999.87	營業損失	
第三者提供之勞務	4,457,505.18		
其他銀行費用	70,628.45		
稅項	4,768,258.59		
非正常業務費用			
折舊撥款	1,179,586.59		
備用金之撥款	9,700,000.00		
營業利潤	39,906,562.24		
總額	139,833,028.98	總額	139,833,028.98

損益計算表

(澳門元)

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	39,906,562.24
歷年之損失		歷年之利潤	29,394,645.00
特別損失		特別利潤	
營業利潤之稅項撥款		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)	69,301,207.24		
總額	69,301,207.24	總額	69,301,207.24

3. 現金流量表

截至二〇一四年六月三十日止六個月
(以澳門元列示)

經營活動產生的現金流量

稅前利潤/(虧損)	39,906,562
貸款和墊款減值損失	9,700,000
固定資產折舊	1,179,587
	<hr/>
考慮營運資金變化前的經營性利潤	50,786,149
減少的存放及拆放總行及其他分行款項	525,900,786
增加的貸款和墊款	(473,564,375)
減少的應計利息及其他	2,264,919
增加的應付總行款項	2,680,377,517
減少的同業存款	(880,492,053)
減少的客戶存款	(156,403,773)
增加的其他負債	119,316,828
	<hr/>
經營活動產生的現金流入淨額	1,868,185,999

投資活動產生的現金流量	
購入固定資產和其他資產	(138,389)
	<hr/>
投資活動產生的現金流出淨額	(138,389)

現金及現金等價物增加情況	1,868,047,610
于 1 月 1 日的現金及現金等價物	6,898,037,504
	<hr/>
于 6 月 30 日的現金及現金等價物	8,766,085,114
	<hr/> <hr/>
經營活動的現金流量包括：	
收到的利息	201,333,912
支付的利息	139,041,265
	<hr/> <hr/>
現金及現金等價物分析：	
現金及存放同業資金	77,067,654
原到期日小於三個月的存放總行及其他分行款項	8,665,383,861
原到期日小於三個月的拆放同業款項	23,633,599
	<hr/>
于 6 月 30 日的現金及現金等價物	8,766,085,114
	<hr/> <hr/>

4. 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：

	30/6/2014 MOP
直接信貸替代品	78,283,762
貸款承擔	
- 原本年期為一年以下	45,550,033
- 原本年期為一年以上	1,266,075,306
	<hr/> 1,389,909,101 <hr/>

b. 租約承擔

於六月三十日，不可撤銷之營業租賃之未來最低應付租賃款項總額如下：

	30/6/2014 MOP
物業	
- 第一年內	4,637,664
- 第二至第五年內	20,179,602
- 五年以上	434,352
	<hr/> 25,251,618 <hr/>

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。

5. 衍生工具交易

截至二〇一四年六月三十日，本行無衍生工具交易。

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

截至二〇一四年六月三十日止期間內，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：

30/6/2014
MOP

現金及存放總行及其他分行短期資產	12,774,194
拆放總行及其他分行資金	8,670,392,980
應計利息	14,911,933
	<u>8,698,079,107</u>
總行及其他分行存款	11,601,252,040
應計利息	27,531,665
註冊資本	100,000,000
	<u>11,728,783,705</u>

截至二〇一四年六月三十日止期間內，本行營業利潤包括以下與總行及其他分行交易：

	30/6/2014 MOP
利息收入	45,220,719
利息支出	(57,755,907)
	<u>(12,535,188)</u>

截至二〇一四年六月三十日止期間內，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：

	30/6/2014 MOP
薪酬、花紅及其他短期福利	2,433,635
退休福利	<u>195,618</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：

	30/6/2014 MOP
於六月三十日之存款總額	6,880,698
二〇一四年六月三十日止期間內利息支出	<u>8,088</u>

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

	30/6/2014 MOP
現金及存放同業短期資產	77,067,654
同業定期存放及貸款	23,633,599
貸款減除減值準備	5,107,230,933
應計利息及其他賬項	<u>22,295,095</u>
	<u>5,230,227,281</u>

(v) 客戶貸款總額

於二〇一四年六月三十日，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

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	-	-	1,209,393,016.88	13,589,285.17
香港	-	-	1,380,559,622.72	15,512,590.32
中國大陸	-	-	1,314,171,302.30	14,766,621.22
美國	-	-	1,044,073,656.99	11,731,682.31
開曼	-	-	153,194,910.00	1,721,367.07
英屬處女島	-	-	63,877,730.00	717,758.97
合計	-	-	5,165,270,238.89	58,039,305.05

(vii)行業分佈披露

	合計	一般減值準備
農業和漁業	-	-
採礦行業	-	-
製造業	832,081,635.44	(9,349,644.38)
食品和飲料	48,807,934.32	(548,427.95)
服裝	-	-
其他紡織生產	55,768,320.00	(626,637.99)
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	727,505,381.12	(8,174,578.44)
電力，燃氣及水	36,050,000.00	(405,074.05)
建築及公共工程	988,124,657.34	(11,103,014.12)
批發和零售貿易	1,008,513,941.45	(11,332,117.31)
酒店及餐飲業	1,604,822,507.06	(18,032,509.19)
運輸，倉儲及郵電通信	226,600,663.32	(2,546,187.21)
非貨幣性金融機構	-	-
其他信貸	469,076,834.28	(5,270,758.78)
個人住房貸款	202,121,651.57	(2,271,130.00)
其他個人貸款	145,369,491.91	(1,633,437.15)
其他	<u>121,585,690.80</u>	<u>(1,366,191.64)</u>
	<u>5,165,270,238.89</u>	<u>(58,039,305.05)</u>

(viii) 資產負債按到期日披露

資產負債按到期日披露如下：

30/6/2014

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	77,067,654	70,453,736	-	-	-	-	-	6,613,918
拆放總行及其他分行資金	8,698,079,108	12,774,194	2,913,471,270	5,739,138,397	32,695,247	-	-	-
同業定期存放及貸款	23,633,599	-	-	-	23,633,599	-	-	-
貸款減除減值準備	5,107,230,933	21,789,179	240,845,400	269,705,891	1,317,898,130	1,520,685,007	1,736,307,326	-
應計利息及其他賬項	22,295,095	111,157	5,235,208	10,253,726	5,828,952	98,005	768,047	-
固定資產	3,527,230	-	-	-	-	-	-	3,527,230
遞延所得稅資產	3,360,934	-	-	-	-	-	-	3,360,934
總資產	13,935,194,553	105,128,266	3,159,551,878	6,019,098,014	1,380,055,928	1,520,783,012	1,737,075,373	13,502,082
負債								
同業存款	74,000,000	-	48,000,000	26,000,000	-	-	-	-
客戶存款	1,889,017,437	334,919,843	264,609,925	1,219,502,693	69,984,976	-	-	-
其他負債	174,092,205	101,838,261	1,677,530	8,477,280	4,252,570	57,846,564	-	-
拆放總行資金	11,728,783,704	-	4,502,048,340	3,102,268,570	4,024,466,794	-	-	100,000,000
總負債	13,865,893,346	436,758,104	4,816,335,795	4,356,248,543	4,098,704,340	57,846,564	-	100,000,000
流動資金差距淨額	69,301,207	(331,629,838)	(1,656,783,917)	1,662,849,471	(2,718,648,412)	1,462,936,448	1,737,075,373	(86,497,918)

8. 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。

於二〇一四年六月三十日，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	61,590,478	7,561,878	295,699	7,612,829	6,770	77,067,654
拆放總行及其他分行資金	-	8,486,909,921	824,857	204,424,032	5,920,298	8,698,079,108
同業定期存放及貸款	-	-	23,633,599	-	-	23,633,599
貸款減除減值準備	186,656,778	4,737,940,900	130,583,208	52,050,047	-	5,107,230,933
應計利息及其他賬項	565,004	21,302,655	427,436	-	-	22,295,095
固定資產	2,779,482	747,748	-	-	-	3,527,230
遞延所得稅資產	3,360,934	-	-	-	-	3,360,934
總資產	254,952,676	13,254,463,102	155,764,799	264,086,908	5,927,068	13,935,194,553
負債：						
同業存款	74,000,000	-	-	-	-	74,000,000
客戶存款	31,922,449	1,782,267,916	24,224,690	44,683,709	5,918,673	1,889,017,437
其他負債	13,657,744	152,568,824	6,330,071	1,535,260	306	174,092,205
拆放總行資金	100,000,000	11,309,902,775	114,214,074	204,666,855	-	11,728,783,704
總負債	219,580,193	13,244,739,515	144,768,835	250,885,824	5,918,979	13,865,893,346
資產負債表內持倉淨額	35,372,483	9,723,587	10,995,964	13,201,084	8,089	69,301,207

9. 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：

於二〇一四年六月三十日

平均每週最低可動用現金（澳門元）	44,222,704
平均每週可動用現金（澳門元）	56,580,988
平均每月底抵償資產（澳門元）	891,466,167
平均每月底抵償資產對總基本負債比	42.8%
平均每月底最後一週一個月以下流動比率	37.4%
平均每月底最後一週三個月以下流動比率	88.0%

10. 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。

11. 董事會成員

董事長

馬蔚華

副董事長

張光華

董事

李浩
朱琦
徐志宏
劉鈞
鄭先炳
周光暉*
蘇洪亮*
陳智思*
劉二飛*

* 獨立非執行董事

秘書

朱侃儀

12. 綜合資本充足比率及資本基礎

於二〇一四年六月三十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。

於二〇一四年六月三十日，永隆銀行總行資本充足比率如下：

總資本充足比率 14.6%

一級資本充足比率 10.3%

13. 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二〇一四年度中期財務資料披露報表：

綜合財務狀況表 (未經審核)

Consolidated Statement of Financial Position (Unaudited)

二〇一四年六月三十日 As at 30 June 2014

	註釋 Note	30/6/2014 港幣千元 HK\$'000	31/12/2013 港幣千元 HK\$'000
資產	Assets		
庫存現金及短期資金	Cash and short-term funds	29,315,442	23,928,958
同業定期存放及貸款	Placements with and loans and advances to banks	35,563,467	22,964,424
持作買賣用途之證券	Trading securities	587,469	717,762
衍生金融工具	Derivative financial instruments	435,177	545,572
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	2,831,440	2,842,872
可供出售之證券	Available-for-sale securities	19,377,126	20,408,029
持至到期證券	Held-to-maturity securities	7,374,663	6,943,449
貸款及其他賬項	Advances and other accounts	146,714,116	134,803,051
共同控制實體權益	Interests in jointly controlled entities	232,894	220,103
聯營公司權益	Interest in an associate	3,601	5,113
投資物業	Investment properties	2,678,630	2,606,870
租賃土地權益	Interests in leasehold land	224,936	219,517
其他物業及設備	Other properties and equipment	863,927	918,693
可回收稅項	Tax recoverable	2,742	5,152
遞延稅項資產	Deferred tax assets	52,396	56,867
總資產	Total assets	246,258,026	217,186,432
負債	Liabilities		
同業存款	Deposits and balances from banks	11,978,953	14,521,077
交易賬項下之負債	Trading liabilities	-	99,899
衍生金融工具	Derivative financial instruments	375,645	899,615
以公平價值計入損益賬之金融負債	Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	511,126	559,565
客戶存款	Deposits from customers	184,103,381	155,136,651
發行之存款證	Certificates of deposit issued	17,460,664	15,916,870
發行之後償債項	Subordinated debt issued	4,537,780	4,537,798
當期稅項	Current taxation	417,473	244,399
遞延稅項負債	Deferred tax liabilities	6,429	8,707
其他賬項及預提	Other accounts and accruals	5,448,485	5,305,500
總負債	Total liabilities	224,839,936	197,230,081
權益	Equity		
股本	Share capital	1,160,951	1,160,951
儲備	Reserves	20,257,139	18,616,344
歸屬於本行股東權益合計	Total equity attributable to shareholders of the Bank	21,418,090	19,777,295
非控制的股東權益	Non-controlling interests	-	179,056
權益總額	Total equity	21,418,090	19,956,351
權益及負債總額	Total equity and liabilities	246,258,026	217,186,432

綜合收益表 (未經審核)

Consolidated Income Statement (Unaudited)

截至二〇一四年六月三十日止六個月 For the six months ended 30 June 2014

		截至六月三十日止六個月 Six months ended 30 June	
		二〇一四 2014	二〇一三 2013
		港幣千元 HK\$'000	港幣千元 HK\$'000
	註釋 Note		
利息收入	Interest income	3,918,195	2,651,753
利息支出	Interest expense	(2,003,894)	(1,291,415)
淨利息收入	Net interest income	1,914,301	1,360,338
服務費及佣金收入	Fees and commission income	402,322	368,254
服務費及佣金支出	Fees and commission expense	(71,503)	(52,993)
服務費及佣金淨收入	Net fees and commission income	330,819	315,261
保險營業收入	Insurance operating income	290,416	276,017
淨交易收益	Net trading gain	165,923	159,042
出售可供出售證券之淨 收益	Net gain on disposal of available-for-sale securities	5,178	78
其他營業收入	Other operating income	195,798	109,747
營業收入	Operating income	2,902,435	2,220,483
保險申索準備	Charge for insurance claims	(206,666)	(209,488)
提取保險申索後之 營業收入	Operating income net of insurance claims	2,695,769	2,010,995
營業支出	Operating expenses	(857,600)	(759,509)
提取減值準備前之 營業溢利	Operating profit before impairment charge	1,838,169	1,251,486
金融資產之減值損失	Impairment loss on financial assets	(58,603)	(32,065)
營業溢利	Operating profit	1,779,566	1,219,421
投資物業之公平價值收益	Fair value gains on investment properties	83,130	264,750
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	110	(276)
應佔共同控制實體之淨溢利	Share of net profits of jointly controlled entities	15,155	11,133
應佔聯營公司之淨溢利	Share of net profits of associate	514	1,128
除稅前溢利	Profit before taxation	1,878,475	1,496,156
所得稅	Income tax	(326,836)	(212,082)
期內溢利	Profit for the period	1,551,639	1,284,074
歸屬於：	Attributable to:		
本行股東	Equity shareholders of the Bank	1,562,370	1,291,366
非控制的股東權益	Non-controlling interests	(10,731)	(7,292)