



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

截至二零一五年十二月三十一日止



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) 董事會報告	8
(iv) 監事會意見書	9
(v) 外聘核數師之意見書概要	10-11
(vi) 超過5%權益的機構名單	12
(vii) 主要股東之名單	13
(viii) 公司機關據位人之姓名	14
2. 企業管治	15
3. 現金流動表	16-17
4. 資產負債表外風險(衍生交易除外)	18
5. 衍生產品交易	19
6. 會計政策	20-30
7. 關聯方交易	31-33
(i) 定性披露 - 向關聯方貸款政策	
(ii) 定量披露 - 交易及未結清餘額	
8. 資本	34-35
(i) 定性披露	
(ii) 定量披露 - 自有資金和償付能力比率	
9. 償付能力比率	36

---



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

---

10. 信貸風險	37-39
(i) 定性披露	
(ii) 定量披露	
- 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	
- 地域分佈的風險	
- 行業分佈的風險	
- 逾期資產分析	
11. 市場風險	40
12. 利率風險	41
(i) 定性披露	
(ii) 定量披露 - 利率波動之經濟價值	
13. 操作風險	42
14. 外匯風險	43
(i) 風險管理目標和政策	
(ii) 外幣淨長倉及淨短倉總額	
15. 資金流動性風險	44-45
(i) 風險管理目標和政策	
(ii) 定量披露	
16. 其他訊息	46



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

<b>BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.</b>			
<b>澳門華人銀行股份有限公司</b>			
(Publicação ao abrigo do Artigo 75 do RJSF aprovado pelo Decreto-Lei no.32/93/M, de 5 de Julho)			
(根據七月五日第三二/九三/M號法令核准之金融體系法律制度第七十五條之公告)			
BALANÇO ANUAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015			MOP
資產負債表於二零一五年十二月三十一日			澳門幣
ACTIVO 資產	ACTIVO BRUTO 資產總額	PROVISÕES AMORTIZAÇÕES E MENOS - VALIAS 備用金,折舊和減值	ACTIVO LÍQUIDO 資產淨額
CAIXA 現金	34,298,775.39		34,298,775.39
DEPÓSITOS NA AMCM AMCM存款	50,154,575.50		50,154,575.50
VALORES A COBRAR 應收賬項			
DEPÓSITOS À ORDEM NOUTRAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO NO TERRITÓRIO 在本地之其他信用機構活期存款	75,007,377.26		75,007,377.26
DEPÓSITOS À ORDEM NO EXTERIOR 在外地之其他信用機構活期存款	74,871,771.88		74,871,771.88
OURO E PRATA 金,銀			
OUTROS VALORES 其他流動資產	18,536.00		18,536.00
CRÉDITO CONCEDIDO 放款	458,788,993.21	33,653,977.29	425,135,015.92
APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO NO TERRITÓRIO 在本澳信用機構拆放	60,000,000.00		60,000,000.00
DEPÓSITOS COM PRÉ-A VISO E A PRAZO NO EXTERIOR 在外地信用機構之通知及定期存款	22,058,120.00		22,058,120.00
ACCÇÕES, OBRIGAÇÕES E QUOTAS 股票,債券及股權	75,521,961.45		75,521,961.45
APLICAÇÕES DE RECURSOS CONSIGNADOS 承銷資金投資			
DEVEDORES 債務人	16,303,140.07		16,303,140.07
OUTRAS APLICAÇÕES 其他投資			
PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS 財務投資			
IMÓVEIS 不動產	169,999,861.72	1,002,901.47	168,996,960.25
EQUIPAMENTO 設備	25,746,629.74	21,979,933.29	3,766,696.45
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 內部及調整賬	5,748,805.69		5,748,805.69
<b>TOTAIS</b> 總額	<b>1,068,518,547.91</b>	<b>56,636,812.05</b>	<b>1,011,881,735.86</b>



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

(i) 資產負債表(續)

<b>BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.</b>		
<b>澳門華人銀行股份有限公司</b>		
BALANÇO ANUAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015		
資產負債表於二零一五年十二月三十一日		
		MOP
		澳門幣
PASSIVO	SUB-TOTAIS	TOTAL
負債	小結	總額
DEPÓSITOS À ORDEM	179,308,202.42	
活期存款		
DEPÓSITOS C/PRÉ-AVISO		
通知存款		
DEPÓSITOS A PRAZO	405,139,631.17	
定期存款		
DEPÓSITOS DE SECTOR PÚBLICO	1,392.04	584,449,225.63
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	365,061.47	
應付支票及票據		
CREDORES	20,132,133.05	
債權人		
EXIGIBILIDADES DIVERSAS	504,481.00	21,001,675.52
各項負債		
CONTAS INTERNAS E DE REGULARIZAÇÃO		2,680,294.03
內部及調整賬		
PROVISÕES PARA RISCOS DIVERSOS		1,659,359.00
各項風險備用金		
CAPITAL	260,000,000.00	
股本		
RESERVA LEGAL	23,966,670.00	
法定儲備		
RESERVA ESTATUTÁRIA		
自定儲備		
RESERVA DE REAVALIAÇÃO	37,584,753.64	
重估儲備		
OUTRAS RESERVAS	3,003,985.00	
其他儲備		324,555,408.64
RESULTADOS TRANSITADOS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	73,054,847.87	
歷年營業結果		
RESULTADO DO EXERCÍCIOS	4,480,925.17	77,535,773.04
本年營業結果		
TOTAIS		1,011,881,735.86
總額		
Nota: A rubrica 《Outras Reservas》 está Incluído um valor de MOP3,003,985 de provisões genéricas adicionais constituídas em cumprimento das regras do Aviso No. 18/93-AMCM		
備註: - "其他儲備" 項目內包含一筆按照金融管理局第18/93-AMCM號公告規定而增撥之各項風險備用金, 金額為澳門幣 3,003,985元。		



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**

<b>BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.</b>			
<b>澳門華人銀行股份有限公司</b>			
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS DO EXERCÍCIO DE 2015			
二零一五年營業結果演算			
CONTA DE EXPLORAÇÃO			
營業賬目			
			MOP
			澳門幣
DÉBITO	MONTANTE	CRÉDITO	MONTANTE
借方	金額	貸方	金額
CUSTOS DE OPERAÇÕES PASSIVAS	6,127,956.64	PROVEITOS DE OPERAÇÕES ACTIVAS	21,251,476.79
負債業務成本		資產業務收益	
CUSTOS COM PESSOAL		PROVEITOS DE SERVIÇOS BANCÁRIOS	5,076,394.75
人事費用		銀行服務收益	
REMUNERAÇÕES DOS ORGÃOS DE GESTÃO E FISCALIZAÇÃO	245,000.00	PROVEITOS DE OUTRAS OPERAÇÕES BANCÁRIAS	1,625,634.02
董事及監察會開支		其他銀行業務收益	
REMUNERAÇÕES DE EMPREGADOS	15,347,382.74	RENDIMENTOS DE TÍTULOS DE CRÉDITO E DE PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS	6,075,540.43
職員開支		證券及財務投資收益	
ENCARGOS SOCIAIS		OUTROS PROVEITOS BANCÁRIOS	79,156.16
固定職員福利		其他銀行收益	
OUTROS CUSTOS COM O PESSOAL		PROVEITOS INORGÂNICOS	7,064,112.75
其他人事費用		非正常業務收益	
FORNECIMENTOS DE TERCEIROS	1,486,546.54	PREJUÍZOS DE EXPLORAÇÃO	26,856,730.83
第三者作出之供應		營業損失	
SERVIÇOS DE TERCEIROS	8,724,077.38	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	101,810.22		
其他銀行費用			
IMPOSTOS	420,000.00		
稅項			
CUSTOS INORGÂNICOS	55,391.48		
非正常業務費用			
DOTAÇÕES PARA AMORTIZAÇÕES	2,019,248.54		
折舊撥款			
DOTAÇÕES PARA PROVISÕES	33,501,632.19		
備用金之撥款			
LUCRO DA EXPLORAÇÃO	-		
營業利潤			
TOTAL	68,029,045.73	TOTAL	68,029,045.73
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

**(ii) 損益表(續)**

<b>BANCO CHINÊS DE MACAU, S.A.</b>			
<b>澳門華人銀行股份有限公司</b>			
CONTA DE LUCROS E PERDAS			
損益計算表			
			MOP 澳門幣
DÉBITO 借方	MONTANTE 金額	CRÉDITO 貸方	MONTANTE 金額
PREJUÍZO DE EXPLORAÇÃO 營業損失	26,856,730.83	LUCRO DE EXPLORAÇÃO 營業利潤	
PREJUÍZO DE EXPLORAÇÃO ANTERIORES 歷年之損失		LUCROS RELATIVOS A EXERCÍCIOS ANTERIORES 歷年之利潤	
PERDAS EXCEPCIONAIS 特別損失		LUCROS EXCEPCIONAIS 特別利潤	32,296,000.00
DOTAÇÕES PARA IMPOSTOS SOBRE LUCROS DO EXERCÍCIO 營業利潤之稅項撥款		- PROVISÕES UTILIZADAS 備用金之使用	
DOTAÇÕES ADICIONAIS PARA PROVISÕES CONFORME RJSF 根據金融體系法律制度增撥的備用金	958,344.00	DOTAÇÕES REDUÇÃO PARA PROVISÕES CONFORME RJSF 根據金融體系法律制度減撥的備用金	
RESULTADO DO EXERCÍCIO 營業結果	4,480,925.17		
TOTAL 總額	32,296,000.00	TOTAL 總額	32,296,000.00



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)董事會報告

#### 業務報告之概要

截至二零一五年十二月三十一日

2015年，在全球經濟復甦之路崎嶇艱辛、內地經濟發展步伐放緩、澳門賭收持續下滑和同業競爭日趨激烈的大背景下，澳門華人銀行高管團隊率領全體員工，在股東會、董事會的決策支持下，圍繞年度工作目標，凝心聚力，統籌謀劃，加快發展，取得明顯成效。

2015年，華人銀行通過引進實力股東，優化中長期發展規劃，為公司發展拓展了更為廣闊的空間。通過整固傳統業務，拓展新興業態，營業額和淨利潤實現穩步增長，公司的發展潛力更加厚實。通過強化內控管理，完善風控機制，公司發展保持了安全穩健態勢。通過強化業務培訓，積極引進金融專才，為公司中長期發展儲備了人才資源。

上述成績的取得，有賴於澳門金融管理局的指導和監管，離不開廣大客戶的信任支持和社會各界的熱心幫助，以及我行員工過去一年的辛勤工作。在此，本人謹代表董事會同仁，向所有關心支持華人銀行發展的各界人士表示衷心的感謝！

2016年，華人銀行將繼續秉承積極穩健經營的理念，以“擴規模，創品牌”為發展思路，以“延伸業務鏈條，拓寬市場領域”為工作重點，通過加快業務發展，優化資產結構，大力推進IT平臺建設，全面提升銀行電子化服務水準，在不斷深耕澳門本地市場業務的同時，積極拓展跨境金融業務，全力打造一家具備核心競爭力的銀行，為客戶提供更優質多元服務，為股東創造更大價值，為推動澳門構建區域特色金融中心作出更大貢獻。

執行董事

邱慧珠

二零一六年三月三十一日於澳門



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) 監事會意見書

### 監事會意見書

監事會於二零一五年一直緊密跟進銀行的業務及與董事會維持經常的接觸，獲得了較佳的資訊及合作，足以讓監事會履行其職責。

在省覽分析了呈遞二零一五年的文件後，監事會認為該等文件能清楚及真實反映了銀行之資產、經濟及財務狀況。

基此，監事會認為董事會所提交的財務報告可由股東大會審批。

監事會主席

王燕屏

二零一六年三月三十一日



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

## (v)外聘核數師之意見書概要

### 獨立核數師報告書

#### 致澳門華人銀行股份有限公司全體股東

(於澳門註冊成立的股份有限公司)

我們審核了隨附載於第3頁至第38頁的澳門華人銀行股份有限公司(「該銀行」)的財務報表，該財務報表由二零一五年十二月三十一日的財務狀況表以及截至該日止年度的損益表、綜合收益表、權益變動表及現金流量表組成，亦包括重大會計政策的摘要和解釋附註。

### 管理層對財務報表的責任

管理層負有根據澳門特別行政區頒佈的《財務報告準則》(「澳門財務報告準則」)以及可應用的《國際財務報告準則》編製真實和公允之財務報表的責任，亦對管理層判定適當的內部控制負有責任，以避免因舞弊或錯誤而導致在編製財務報表方面出現重大誤報。

### 核數師的責任

我們的責任是在實施核數工作的基礎上對上述財務報表發表審計意見。我們按照約定條款的規定向全體股東提供報告，報告不可用於其他用途，我們不就報告書內容對任何其他人士負責或承擔責任。

我們按照澳門特別行政區之《核數準則》和《核準數實務準則》以及《國際核數準則》實施了核數工作，該等準則要求核數師遵守有關職業道德的規範，以及要求核數師計劃和實施核數工作，以合理確信財務報表是否不存在重大誤報。

核數工作包括實施適當的核數程序，以獲取支持財務報表內的金額及披露內容的核數證據。這些程序依據核數師的專業判斷來作出選擇，包括對舞弊或錯誤而引致的財務報表存在重大誤報的風險所作的評估。在對這些風險作出評估時，核數師考慮了與被審核實體為編製真實和公允的財務報表相關的內部控制，以便設計適當的核數程序，但並非為了對被審核實體內部控制的有效性發表意見。核數工作亦包括評價管理層所採用的會計政策的適當性和會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體反映。



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

---

## **(v)外聘核數師之意見書概要(續)**

### **獨立核數師報告書 (續)**

**致澳門華人銀行股份有限公司全體股東**

(於澳門註冊成立的股份有限公司)

我們相信，我們已獲得了充分和適當的核數證據，為發表核數意見提供了基礎。

### **核數意見**

我們認為，上述的財務報表符合澳門財務報告準則和可應用的國際財務報告準則，在所有重要方面真實和公允地反映了該銀行二零一五年十二月三十一日的財務狀況以及截至該日止年度的經營成果和現金流量。

包敬燾

註冊核數師

安永會計師事務所

澳門

二零一六年三月三十一日



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

---

(vi) 超過 5% 權益的機構名單

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

---

### (vii) 主要股東之名單

主要股東

南粵(集團)有限公司(於澳門成立)

Winwise Holdings Ltd. (於香港成立)

楊 俊



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

---

### (viii)公司機關據位人之姓名

#### 股東大會

曹達華(於2015年8月10日委任)

李聯偉

楊俊(於2015年8月10日委任)

秘書: 邱慧珠(於2015年8月10日委任)

#### 監事會

主席: 王燕屏(於2015年8月10日委任)

成員: 陳念良

崔世昌

梁乃洲(於2015年8月10日辭任)

#### 董事會

主席: 曹達華(於2015年8月10日委任)

李聯偉(於2015年8月10日辭任)

執行董事: 邱慧珠(於2015年8月10日委任)

董事: 陳達港

吳大釗

楊俊(於2015年8月10日委任)

鄭世滄(於2015年8月10日辭任)

#### 執行委員會

委員: 曹達華(於2015年8月10日委任)

李聯偉(於2015年8月10日辭任)

鄭世滄(於2015年8月10日辭任)

邱慧珠(於2015年8月10日委任)

陳達港

吳大釗(於2015年8月10日委任)

楊俊(於2015年8月10日委任)

二零一六年三月三十一日於澳門

---



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

---

## 企業管治

澳門華人銀行股份有限公司(本行)一直沿用一套高標準並符合監管要求的企業管治。根據本行企業管治的指引,各別的股東大會,董事會,監事會和高級管理人員具有明確定義的責任和問責制,協調和有效的制衡。

### 股東大會的職責

股東大會負責決定銀行的業務政策和重大投資計畫,考慮及審批年度財務預算方案,年度財務報告,選舉和更換董事會成員、監事會成員包括獨立監事等等。

### 監事會的職責

監事會是本行的監督機構,向股東大會負責並報告工作。監事會負責監督董事會及高級管理人員的職責表現,檢查和監督本行的財務活動和報告。

### 董事會的職責

董事會是本行的決策機構,向股東大會負責並報告工作;決定本行的業務計畫及策略;審批本行的年度財務預算方案,年度財務報告;制定基本風險管理和內部控制的規則,並監督這些規則的實施情況。董事會因此成立由五名董事包括主席在內組成的執行委員會,根據股東目標,負責制定和實施適當的政策和指導方針,以確保銀行運行在一個健全和高效的方式。

### 執行委員會

執行委員會是本行的執行機構,向董事會負責。執行委員會負責全行的營運管理,組織實施經董事會批准的經營計畫和投資方案,制定符合監管機構要求的全行經營管理規章及指引以供僱員遵從及執行。



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

截至二零一五年十二月三十一日止年度

	附註	二零一五年 澳門幣	二零一四年 澳門幣
營運活動產生的現金流			
稅前利潤		8,884,925	48,820,929
調整：			
折舊	7	2,019,249	2,116,629
持有至到期日的投資的攤銷		154,212	407,694
可供出售的投資的未實現匯兌差額		957,591	776,549
客戶貸款及墊款的減值準備，淨值	11	34,459,976	314,345
房地產投資公允價值的變動	14	(36,700,000)	(46,000,000)
出售可供出售的投資損失		192,217	-
		<u>9,968,170</u>	<u>6,436,146</u>
客戶貸款及墊款增加		(127,346,402)	(1,843,618)
應收款及其他資產增加		(8,634,140)	(1,062,362)
客戶存款增加		109,056,573	137,719,464
應付款及其他負債增加/(減少)		<u>1,641,703</u>	<u>(5,207,886)</u>
營運活動產生/(使用)的淨現金流		(15,314,096)	136,041,744
投資活動現金流			
購買可供出售的投資		(16,832,813)	(13,000,094)
購買物業及設備	13	(1,469,064)	(439,598)
出售可供出售的投資收益		<u>29,029,116</u>	<u>3,855,878</u>
投資活動產生/(使用)的淨現金流		<u>10,727,239</u>	<u>(9,583,814)</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

## 現金流動表(續)

現金及現金等價物增加/(減少)淨額	(4,586,857)	126,457,930
期初現金及與現金等價物	<u>320,977,477</u>	<u>194,519,547</u>
期末現金及與現金等價物	<u><u>316,390,620</u></u>	<u><u>320,977,477</u></u>
現金及現金等價物結餘分析		
現金及銀行存款	184,177,924	233,850,236
存放監管當局存款	110,154,576	87,127,241
存放同業初始期限三個月內存款	<u>22,058,120</u>	<u>-</u>
	<u><u>316,390,620</u></u>	<u><u>320,977,477</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

資產負債表外風險(衍生交易除外)

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015	
	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	1,149,772,571.96
抵押賬	
GARANTIAS E A VALES PRESTADOS	35,650,946.62
保證及擔保付款	
CRÉDITOS ABERTOS	3,263,885.43
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	807,396.07
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

## 會計政策

### 公平值計量

本行於每個會計結算日以公平值計量房產及投資物業及債務證券投資。公平值是指在估值日當天本行可在市場參與者進行有序交易時，出售資產或轉移負債時所付出的價格。計量公允價值是建立在出售資產或轉讓負債之交易是於資產或負債的主要市場或(在未有主要市場的情況下)最有利市場進行的假設上。主要或最有利市場須為本行能參與的市場。資產或負債的公允價值計量是建立在市場參與者基於最佳經濟利益行事，為資產或負債定價所用假設計量。

非金融資產之公平值計量為考慮市場參與者使用該資產所產生的最高及最佳經濟利益，或出售予另一市場參與者而該參與者可產生的最高及最佳經濟利益。本行會在合適並有足夠數據的情況下，採用估值方法釐定其公平值，使用市場上可觀察的相關參數，避免使用不可觀察的參數。

所有以公平值計量或在財務報表內披露的資產及負債於公平值層級表內分類，基於對整體公平值計量重大之最低層級因素來釐定：

第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整)。

第二層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素(同時需對整體公平值計量重大)可被直接或間接地觀察。

第三層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素(同時需對整體公平值計量重大)屬不可被觀察。

對於以重複基準確認於財務報表的資產及負債，本行會於每一財務報告週期的結算日重新評估其分類(基於對整體公平值計量重大之最低層級因素)，以確定有否在公平值層級之間發生轉移。

### 非金融資產減值

如出現資產減值跡象，或當有需要為資產進行每年減值測試，本行會對資產(除了金融資產以及投資性物業)之可回收金額進行估值。除非某類資產產生之現金流不能獨立於其他資產或多項資產所產生之現金流入(在此情況下，可回收金額則按資產所屬之現金產生單位釐定)，否則資產之可回收金額按資產現金價值與其公允值減銷售成本之較高者計算，按個別資產釐定。

當某項資產之帳面金額超過其可回收金額時，須對減值虧損予以確認。評估資產使用價值時是將預測的未來現金流量以稅前折現率折算為現值，該折現率應反映當時市場對金錢之時間價值之評估及該項資產之特有風險。減值虧損於所產生期間之損益表中扣除。



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

## 會計政策(續)

### 非金融資產減值(續)

每個財務報告期末評定是否有已確認的減值虧損不再存在或已減少的跡象。如出現該跡象，須估計可回撥之金額。如前期已確認之資產減值虧損出現上述情況可作回撥，但回撥之金額不得超過該項資產未經確認減值的帳面金額(扣除折舊)。撥回之減值虧損將於所產生期間之損益表入帳(若財務報表中有重估資產)，資產已體現為重估價值的除外，在此情況下，根據有關重估資產的會計政策計算減值損失。

### 關聯方

如屬下列各方，均被視為本行的關聯方：

- (a) 該方為個人或其近親並
  - (i) 控制或共同控制本行；
  - (ii) 對本公行使重大影響力；或
  - (iii) 為本行或其母公司的主要管理層成員；或
- (b) 該方為下列任何條件適用的實體：
  - (i) 該實體與本行屬同一集團之成員；
  - (ii) 一個實體為另一實體的聯營公司或合營企業(或另一實體的母公司、附屬公司或同系附屬公司之旗下)；
  - (iii) 該實體及本行均為同一第三方的合營企業；
  - (iv) 一個實體為一個第三實體的合營企業，而另一實體為該第三實體的聯營公司；
  - (v) 該實體是一個離職後福利計劃，該計劃的受受益人為本行或與本行有關的實體的僱員；
  - (vi) 該實體由(a)項所述人士控制或共同控制；
  - (vii) 於(a)(i)項所述人士對該實體有重大影響或屬該實體(或該實體母公司)的主要管理層成員；及
  - (viii) 該實體，或作為一個集團的一部分為上述集團或其母公司提供關鍵管理人員服務。



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

## 會計政策(續)

### 物業及設備及折舊

物業及機器設備按成本減累計折舊及任何減值虧損後列示。物業及設備的成本包括其購買價格以及將該項資產運送至其預期使用位置達到運作狀況的各直接成本。物業及設備項目投入運作後產生的支出，如修理與維護費等。在一般情況下，計入期間費用於收益表，如符合重大費用資本化的確認條件，則重大檢查開支列於資產帳面價值。如須定期替換大部分物業、機器及設備，本行則將該部分確認為特定使用年期及折舊的個別資產。

折舊按各項物業、廠房及機器設備的計算使用年期以直線法攤銷其成本至殘值。主要預計使用年期及如下：

土地及樓宇	100年
傢具、固定裝置及設備	3至10年
電腦設備	3至8年
汽車	10年

當一項物業及設備的各部份擁有不同的可使用年期時，則該項目各部份的成本將按合理基準分配，且各部份將作單獨折舊。於各財務年未完結時，均會對該項資產的剩餘值、可使用年期及折舊方法進行檢討，並作出適當的調整。

物業及設備項目於出售或當預期不會從其使用或出售獲取未來經濟利益時不再確認。於取消確認該項資產年內在綜合收益表內確認的出售或報廢所產生的任何收益或虧損，為按銷售款項淨額與有關資產帳面值間的差額。

### 房地產投資

房地產投資乃指持作賺取租金收入及／或資本升值，而非為生產／供應貨物或服務或為行政目的而持有的土地及樓宇中的權益；或指為於日常業務過程中出售而持有的土地及樓宇中的權益。房地產投資首次按成本計量，當中包括交易成本。於首次確認後，房地產投資乃按反映報告期間完結時的市場狀況的公允價值列帳。

因房地產投資的公允價值變動而產生的收益或虧損乃於產生年度於損益表內處理。

因房地產投資報銷或出售而產生的任何收益或虧損乃於報銷或出售年度的綜合損益表內確認。

## 會計政策(續)

### 房地產投資(續)

若然本行擁有的自用物業轉變為房地產投資，本行將根據「物業及土地及設備及折舊」項下所列明的政策把物業入帳，直至改變用途之日，並計算物業在該日的帳面值和公允價值的差額誌入資產重估儲備。資產的處置，資產重估儲備中相關前期已實現的估值部分會轉移至保留利潤作為儲備變動。

### 租賃

作為經營租賃是指實質上關於該資產所有的回報和風險的擁有權仍歸出租人。本行作為出租人所租出的資產包括非流動資產，是應收租金根據經營租賃在租賃期內按直線基準計入損益表。本行作為承租人所承租的應付租金會根據經營租賃在租賃期內按直線法計入收益表。

經營租賃下之預付土地租賃款項最初按成本列帳，並隨後在租賃期內按直線法確認。當租賃款項無法可靠地在土地和建築構件之間分配，整個包括土地和建築成本的租賃款項會視作為物業及設備的融資租賃。

### 投資及其他金融資產

#### 初始的確認和計量

金融資產於初始確定時分類為貸款及應收帳款及可供出售金融資產。金融資產在初始確認時以公允價值計量。對於初始確認以公允價值計量的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

以正常方式買賣之金融資產於交易日確認，即本行承諾購買或出售資產當日。以正常方式買賣指以須於市場規例或常規通常所定時間內交付資產之方式買賣金融資產。

本行的金融資產包括現金及銀行存款、存放監管當局存款及金融票據、存放同業、客戶貸款及應收帳款、其他資產、可供出售的投資及持有至到期日的投資。

#### 後續計量

金融資產的後續計量取決於如下分類：

## 會計政策 (續)

### 投資及其他金融資產 (續)

#### 貸款及應收帳款

貸款及應收款項為並無於活躍市場報價且具有固定或可確定付款的非衍生金融資產。於初始計量後，該等資產其後採用實際利率法減任何減值準備以攤銷成本計量。攤銷成本經計及任何收購折讓或溢價後計算，並包括屬於實際利率組成部分的各項費用。實際利率攤銷計入損益表內的財務收入。因減值產生的虧損於損益表內的貸款財務費用及其他應收費用內確認。

#### 可供出售的投資

可供出售金融投資指於上市及非上市證券中列作可供出售金融資產以及除其他金融資產類別以外的非衍生金融資產。債券等類型的可供出售金融投資是指無明確的持有期限並可能由於流動性的需求或者市場環境的變化而予於出售的投資。

首次確認後，可供出售金融資產按公允價值計量，而有關公允價值變動損益則作為權益的單獨部分予以確認，計入其他綜合收益，直至該投資終止確認，累計利得或損失轉入當期損益，或直到該投資發生減值，累計利得或損失由可供出售的投資評估儲備轉入當期損益。持有可供出售金融資產所賺取的利息及股息分別呈列為利息收入及股息收入及根據下文「收入確認」所載的政策計入損益。

對於可供出售的投資，本行會評估近期內是否仍有將其可供出售的投資出售的意圖。當在罕見情況下，由於市場不活躍或管理層在可預見的時間內將其出售的意圖發生重大變化，導致這些資產無法予以出售時，本行可以選擇將其在財務報表中進行重分類。

當金融資產被重新分類至非可供出售金融資產類別時，該金融資產在重分類日的公允價值將成為其攤銷成本，對之前已在權益中確認的收益或損失應在剩餘投資年限中按實際利率攤銷至損益中。新的攤銷成本和到期金額的差異也應以實際利率在剩餘年限內攤銷。如果資產在之後確認減值，則權益中已計入的收益或損失分類至損益表。

#### 終止確認金融資產

在下列情況下，本行將終止確認(即於本行財務狀況表中移除)金融資產(或一項或一組同類金融資產的部分(如適用))：

- 收取資產現金流量的權利屆滿時；
- 本行已經將收取資產現金流量的權利轉讓，或者預計會將該等現金全數付予協力廠商，且

## 會計政策 (續)

### 終止確認金融資產 (續)

並無出現重大延誤；或(i)本行已轉讓資產的絕大部分風險及回報；或(ii)本行並無轉讓及保留資產的絕大部分風險及回報，但已轉讓資產的控制權。

當本行已經轉讓收取資產現金流量的權利，或者開始實施這樣的步驟，本行評估其保留資產擁有權的風險及回報的程度。當本行並無轉讓及保留資產的絕大部分風險及回報，亦無轉讓資產的控制權時，倘本行持續與該資產有關，則會確認資產。在這種情況下，本行同時會確認相關負債。被轉移的資產與相關的負債的計量要基於其所反映的公司所擁有的權利和義務。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的帳面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

### 金融資產減值

本行於各呈報期結算日評估有否客觀跡象顯示一項或一組金融資產出現減值。倘資產首次確認後出現一項或多項事件而對能可靠估計的金融資產或一組金融資產的估計未來現金流量有影響，則說明已發生減值。減值跡象包括債務人或一組債務人正在經歷嚴重的財務危機、應付利息或本金的拖欠、出現破產或其他金融重組的可能性、以及明顯的資料表示可能未來現金流的評估值會顯著減少、到期未付款的變換或者相互牽連的經濟拖欠情況。

#### 以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產，本行首次應個別評估單項重大單項金融資產或者單項不重大的資產組合是否存在客觀減值跡象。如果本行認定沒有顯著證據證實單項資產存在減值跡象，則無論重大與否，應當將具有相似財務風險的資產組合，測試是否減值。資產應當單獨進行減值測試，一旦出現資產減值損失，確認時不應包含在資產組合的減值中。

減值虧損額按資產的帳面價值與預計未來的現金流量(不包括尚未發生的未來信貸虧損)折現的現值之差額計量。預計未來現金流採用資產原始實際利率折現(即於首次確認所計算的實際利率)。

資產的帳面價值直接或通過使用撥備帳扣除，損失確認在收益表上。隨著帳面價值的減少，產



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

## 會計政策(續)

### 金融資產減值(續)

生的利息收入仍然採用計算資產減值時預計未來現金流量的折現率。客戶貸款及應收帳款連同與之相關的撥備於日後不可收回及所有抵押品已變現或已轉至本行時撇銷。

倘於發生在確認減值以後的事項，導致預計的減值金額增加或者減少，原確認的減值將會通過調整準備來增加或減少。如果未來核銷的減值在期後收回，則該轉回將直接沖減損益表。

### 可供出售的投資

對於可供出售的投資，本行應在每一個期末報告時評估是否有客觀證據顯示單項投資或資產組合存在減值。

倘可供出售的投資出現減值，則成本(已扣除已收回本金及攤銷)與當前公允價值的差額，於扣減原先已在收益表確認的減值虧損後，將從綜合收益表中轉出確認在當期損益表中。

可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據，包括公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。“嚴重”根據公允價值低於成本的程度進行判斷，“非暫時性”根據公允價值低於成本的期間長短進行判斷。存在發生減值的客觀證據的，轉出的累計損失，為取得成本扣除當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，減值之後發生的公允價值增加直接在其他綜合收益中確認。

確定何謂“嚴重”或“非暫時性”時，需要進行判斷。本行根據公允價值低於成本的程度或期間長短，結合其他因素進行判斷。

對於可供出售債務工具投資，其減值按照與以攤余成本計量的金融資產相同的方法評估。不過，轉出的累計損失，為攤余成本扣除當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。減值後利息收入按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失確認後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。



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

## 會計政策(續)

### 金融負債

#### 初始確認及計量

金融負債在初始確認時分類為貸款及借款。

所有金融負債以公允價值進行初始計量，對於貸款及借款，交易費用計入成本。

本行金融負債包括客戶存款及應付款及其他負債。

#### 後續計量

金融負債的後續計量取決於如下分類：

#### 貸款及借款的後續計量

首次確認後，貸款和借款隨後則以實際利率法按攤餘成本計量，惟貼現的影響並不重大者除外，於此情況下，則按成本列示。負債終止確認及按實際利率攤銷程式攤銷時，其損益及虧損於損益表內確認。

計算攤餘成本時，考慮收購產生的任何折價或溢價，還包括作為實際利率不可或缺的費用或成本。實際利率攤銷計入損益中的財務費用。

#### 終止確認金融負債

金融負債於相關承擔解除、註銷或到期時終止確認。

當現有金融負債被同一貸款人以有重大差別的條款取代現有條款或現有負債的條款經重大修訂時，則上述取代或修訂將視為終止確認原有負債，並確認新負債，而有關帳面價值的差額在損益表確認入帳。

#### 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括庫存現金、活期存款及短期高流動性投資，可隨時轉換為已知金額現金，價值變動風險不大，並原定於三個月或以內到期。

就現金流量表的財務狀況表而言，現金及現金等價物包括庫存現金及銀行存款及沒有限制用途的定期存款。

## 會計政策 (續)

### 撥備

倘本行因過往事件須承擔現時(法定或推定)的責任，且承擔該責任可能導致資源外流，倘責任數額能夠可靠地估計，則確認為撥備。

在時間價值的影響屬重大的情況下，撥備以按反映(如適用)有關責任特定風險的現時的稅前利率折現。倘使用貼現法，因時間推移而導致的撥備增加數額應於損益表內確認為財務費用。

### 所得稅

所得稅包含即期稅項及遞延稅項。在利潤表外確認的所得稅應計入綜合收益表或者直接計入所有者權益。

本期間及過往期間的即期稅項資產及負債按預期可自稅務當局收回或向其支付的金額計算。計算有關金額所用的稅率及稅法以資產負債表日已制定或已實質上制定的稅率及稅法為基準。同時基於已頒佈或本會計期末前將頒佈的稅率(和稅法)，並考慮公司經營地的稅收豁免等情況。適用已頒佈實施或者本會計期末前會頒佈實施的稅率和稅法。

遞延稅項是為財務報告的目的，根據資產及負債的稅基及其帳面價值，就報告期末的暫時性差異按債務法撥備。

各種應納稅暫時性差異均據以確認遞延所得稅負債，除非：

- 應納稅暫時性差異是在以下交易中產生的：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。
- 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

遞延所得稅資產的確認依據所有可抵扣暫時性差異。對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- 可抵扣暫時性差異是在以下交易中產生的：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。



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

## 會計政策 (續)

### 所得稅 (續)

- 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本行於資產負債表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映資產負債表日預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於資產負債表日，本行對遞延所得稅資產的帳面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的帳面價值。於資產負債表日，本行重新評估未確認的遞延所得稅資產，在很可能獲得足夠的應納稅所得額可供所有或部分遞延所得稅資產轉回的限度內，確認遞延所得稅資產。

如果擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利，且遞延所得稅與同一應納稅主體和同一稅收徵管部門相關，則將遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

### 收入確認

收入於經濟利益可能流入本行，並能可靠計量金額時確認入帳。確認收入前亦須符合下列特定確認件：

- 客戶貸款和墊款利息收入以權責發生制的基礎上，通過運用利率貼現的估計未來現金收入通過金融工具的預期壽命到金融資產的帳面淨值金額使用實際利率法確認；
- 手續費及佣金收入在提供服務時確認；及
- 租金收入乃按租期基準在租約年期內以直線法入帳；

### 退休福利計劃

本行為僱員設定額供款退休計劃。供款乃按參加僱員每月從本行所獲基本收入的百分比計算，並於各計劃規則所列的到期付款日自損益表扣除。

### 外幣

財務報表以本行的功能及呈列貨幣（即澳門幣）呈列。外幣交易初步按交易日期適用的功能貨幣匯率記錄。貨幣性資產及負債按報告期間完結時的功能貨幣匯率重新換算。所有因貨幣項目



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

---

## 會計政策(續)

### 外幣(續)

結算或匯兌產生的差額均會計入損益表。

以歷史成本按外幣計量的非貨幣項目按初步交易日的匯率進行換算。以外幣按公允價值計量的非貨幣項目會使用釐定公允價值當日的匯率換算。按公允價值計量的外幣轉換產生的利和損失，根據非貨幣性專案的性質計量(例如，已公允價值計量且計入當期其他綜合收益的項目，其匯兌損益亦相應地計入當期其他綜合收益)。



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**

### (i) 定性披露 - 向關聯方貸款政策

#### - 關聯方的定義

(1) 關聯方包括任何個人或與此人關係密切的家庭成員(包括配偶、子女、父母、繼子女、繼父母, 女婿/媳婦/配偶的父母), 而他/他們:

- a) 控制或共同控制 MCB;
- b) 對 MCB 具有顯著影響力;
- c) 在 MCB 有合資格控股;
- d) 是 MCB 董事會或監事會成員;
- e) 是對 MCB 的業務擁有規劃、指導和控制之權力和責任的 MCB 僱員及/或 MCB 主要管理人員。

(2) 關聯方還包括任何符合下列任何條件的機構:

- a) 該機構與 MCB 屬於同一集團(如母公司、附屬公司及同系附屬公司);
- b) 在 MCB 有合資格控股;
- c) 該機構是 MCB 的聯營公司或合資企業;
- d) MCB 是該機構的聯營公司或合資企業;
- e) 該機構和 MCB 同屬第三方機構合資企業的一員;
- f) 該機構是一家第三方機構的合資企業, MCB 是該第三方機構的聯營公司;
- g) MCB 是第三方機構的一家合資企業, 該機構是該第三方機構的聯營公司;
- h) 該機構由(1)所述人士控制或參與控制的機構;
- i) (1)a 所述之人士——對該機構有顯著影響, 或是該機構(或該機構的母公司)的主要管理團隊之成員;
- j) (1)d 所述之人士——是一個機構(或該機構的母公司)的主要管理團隊之成員。

### 關聯方借貸政策

(根據七月五日第三二/九三/M 號法令核准之金融體系法律制度第六十六條)



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)

(ii) 定量披露 - 交易及未結清餘額

(a) 截至於二零一五年十二月三十一日及報告期末，本行曾與關聯方進行下列主要交易：

	附註	二零一五年 澳門幣	二零一四年 澳門幣
來自同系附屬公司的收入/應收款或 (支出)/(應付款):			
佣金收入	(i)	690,434	247,056
行政費收入	(ii)	328,137	697,423
分享證券交易服務的利潤	(iii)	-	(149,340)
佣金支出	(iii)	(353,184)	(198,174)
系統安裝費用	(iv)	(806,066)	(1,380,867)
應收款及其他資產	(v)	-	6,140,922
來自關聯公司的收入/應收款或 (支出)/(應付款):			
佣金收入	(i)	251,155	-
行政費收入	(ii)	517,312	-
佣金支出	(iii)	(133,085)	-
系統安裝費用	(iv)	(616,225)	-
應收款及其他資產	(v)	8,163,276	-
貸款及墊款	(vi)	4,683,420	-
客戶存款：			
本行董事		2,157,791	2,289,365
本行主要管理人員		3,667,516	3,003,621



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)

### (ii) 定量披露 - 交易及未結清餘額 (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) 來自證券交易服務佣金的利潤分享以雙方對分為計算方法。自2014年4月1日起，因與同系附屬公司簽訂了新的服務協議，證券交易服務佣金的利潤分享從雙方對分改為依據客戶交易總額的0.045%為持平佣金支出。
- (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。
- (vi) 主要為關聯公司的一項貸款，此貸款無抵押，年利率為5.25%。

### (b) 本行主要管理人員報酬

	二零一五年 澳門幣	二零一四年 澳門幣
短期員工福利	<u>2,857,254</u>	<u>2,292,327</u>

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

### (i) 定性披露

董事會成員根據本行統計月報表，監察資本充足率不低於金融法例規定8%的償付比率。

### (ii) 定量披露 - 自有資金和償付能力比率

#### (a) 股本

	二零一五年 澳門幣	二零一四年 澳門幣
法定：		
5,000,000 股 (二零一四年：5,000,000 股)， 每股澳門幣 100 元	<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
已發行並已繳足：		
2,600,000 股 (二零一四年：2,600,000 股)， 每股澳門幣 100 元	<u>260,000,000</u>	<u>260,000,000</u>

#### (b) 權益組合

	二零一五年 澳門幣 澳門幣千元	澳門幣
所有者權益		
股本	260,000	
法定準備金	23,967	
信貸撥備	4,663	
留存收益	73,055	
本年度稅後盈利	<u>4,481</u>	
權益總額	<u>366,166</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

## 資本(續)

(c) 資本充足率 49.23% (規定-不少於 15%)

(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)]
366,166	57,379	581,748	104,620	49.23%



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

### (i) 定性披露

#### 信貸風險管理

本行在信貸風險管理之原則上，主要是維護貸款的良好質素。所以本行在附合監管機構及信用風險管理之指引下，要確保在各類貸款裡潛在不同層次及形態之風險都能一一被鑒定及評估。

本行亦制定信貸風險要旨，給負責放款的職員在考慮及評估貸款申請時作為指引，要求職員有清醒之風險觸角，明瞭風險之性質，爭取與風險相對的合理利潤回報，嚴格遵從銀行指引，熟悉客戶，瞭解他們之還款能力及避免過度依賴客戶之抵押品作為償還債務的資金來源。

本行之信貸風險管理指引包括限制過度集中於某一種行業及客戶之貸款，及與股東，董事，管理階層有關聯之貸款。此外，指引還禁止對一些往績不佳的客戶包括曾經被本行報銷，重組債務，追收欠款或被訴於法律者作出貸款行為。若貸款是用於非法用途或違反監管機構之規例，都一一被禁止。

減值及準備金計提政策是根據澳門金管局有關貸款組合分類的指引，不履行賬戶應按其逾期時間長短以下列方式分類：

- (a) 第一組別 - 三個月內；
- (b) 第二組別 - 三個月以上但少於或等於十二個月；
- (c) 第三組別 - 十二個月以上但少於或等於十八個月；
- (d) 第四組別 - 十八個月以上

所有不履行賬戶應於每一季度終結時，按其扣除擔保或抵押品的可變現金額後的餘額，依下列規定設定最低特別準備：

組別	特別準備
二	40%
三	80%
四	100%



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 (續)

### (ii) 定量披露

- 本行的金融資產和負債的到期日分析如下：

	於要求時 償付	三個月內	三個月以上 至十二個月	一年以上 至五年	五年以上	不註日期	總計
	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元
於二零一五年十二月三十一日							
<b>金融資產</b>							
現金及銀行存款	184,178	-	-	-	-	-	184,178
存放監管當局存款	50,155	60,000	-	-	-	-	110,155
存放同業	-	22,058	-	-	-	-	22,058
客戶貸款及墊款	174,287	49,844	20,728	85,424	93,193	-	423,476
於應收款及其他資產內的							
金融資產	8,163	3,535	8,902	-	-	-	20,600
可供出售的投資	-	-	10,968	47,312	5,322	11,920	75,522
	<u>416,783</u>	<u>135,437</u>	<u>40,598</u>	<u>132,736</u>	<u>98,515</u>	<u>11,920</u>	<u>835,989</u>
<b>金融負債</b>							
客戶存款	179,514	286,225	118,710	-	-	-	584,449
應付款及其他負債	-	365	5,322	-	-	-	5,687
	<u>179,514</u>	<u>286,590</u>	<u>124,032</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>590,136</u>
未貼現淨金融資產 / (負債)	<u>237,269</u>	<u>(151,153)</u>	<u>(83,434)</u>	<u>132,736</u>	<u>98,515</u>	<u>11,920</u>	<u>245,853</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

## 信貸風險 (續)

### (ii) 定量披露 (續)

#### - 地域分佈及行業的風險

	行業	(澳門幣千元)	
		本地居民	非本地居民
1.	糧食及飲品	7,736	-
2.	製衣	9,643	-
3.	機器, 電器及電子製品	-	-
4.	私人建築工程	-	-
5.	公共建築工程	82,950	-
6.	批發及零售貿易	18,059	-
7.	酒樓, 餐廳及酒店及有關行	876	-
8.	其他行業	64,823	6,570
9.	個人房屋按揭貸款	37,667	747
10.	其他個人貸款	229,258	460
	合共	451,012	7,777

#### - 逾期資產分析(澳門幣千元)

期間	銀碼
三個月內	4,897.12



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**

### 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本行的交易性和非交易性業務中。

本行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率及外匯所帶來之風險及其管理詳列於本報表另段。另一方面本行認為股票價格的變動為本行帶來的市場風險並不重大,因為本行沒有投資於股票。

本行利用利率差距報告及外匯淨長倉或淨短倉統計報告為監控市場風險管理的主要工具。



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

### (i) 定性披露

本行的利率風險主要源於生息資產和付息負債的息率及年期在重新定價日相互不協調而產生。本行的生息資產和付息負債主要以港幣，美元及澳門幣作為計算單位。所有存貸利率都由資產及負債委員會制定及審批，因為港幣貸款比率佔本行大多數，所以貸款利率是以香港最優惠利率作為計算基準，而存款利率是根據市場環境及本行的現金流狀況而制定。

本行採用以下方法管理利率風險：

- (1) 定期監測可能影響香港最優惠利率的宏觀經濟因素；
- (2) 優化生息資產和付息負債的重新定價日(或合同到期日)的時間差別；及
- (3) 管理生息資產和付息負債的息差距離定於一個可接受水平之內。

### (ii) 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：

二零一五年	自有資金	收益	股份權益
第一季	3.79%	1,138.60%	5.26%
第二季	3.93%	825.33%	5.46%
第三季	3.58%	319.10%	4.98%
第四季	4.66%	380.94%	6.57%



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

---

## 操作風險管理

操作風險管理的目標是盡可能消除因不適當或失誤的內部操作流程，人力資源分配及各類電腦系統，又或者是外來的因素所做成的損失，其中包括電力供應中斷，水災，地震和恐怖襲擊等等。

支援銀行日常的業務營運操作主要是由不同的電腦系統及既定的操作程序，所有僱員都要經過內部系統操作培訓和在職訓練，才能擔當指定的工作崗位以減低因為僱員經驗不足而為銀行帶來營運失誤的風險。為了減少人為錯誤及避免內部作弊或外來之詐騙行為，本行一貫致力於執行職權分工及雙重監控的政策，要求每一單交易都要經過兩個不同職權的僱員批核作實。

執行委員會是經由董事局授權下而組成，其主要任務是負責監管銀行日常之營運及各種風險管理，為了符合監管機構的條例及要求，符合內部監控、操作程序、銀行產品指引及管理各類的存貸風險，執行委員會已制定清晰的操作政策及指引讓僱員參閱及跟從。



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

### (i) 風險管理目標和政策

#### 貨幣風險管理

本行日常的外匯風險管理是由資產與負債委員會負責。本行的外匯風險源自外匯買賣和商業銀行業務。所有外幣持倉額是根據經董事會訂定的限額監管。一旦外幣匯率有所變動，銀行可能會承受外匯損失。為了減低各種外幣長倉短倉的持有額可能帶來的損失，本行司庫會定期呈報各種外幣淨長倉或淨短倉持有額統計報告，給予資產與負債委員會及最高管理階層審閱，以決定是否須要作出相關的平盤行動。

由於本行大部份資產及負債是以澳門幣、港幣及美元結算，而這三種貨幣都各自互相掛鈎，因此本行不存在有重大貨幣風險的問題。

有關本行年來對各種外幣長/短倉持有額都詳列在本報表之內。

### (ii) 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：

	二零一五年 澳門幣千元
港元	146,974
人民幣	16,337
美元	90,594
其他貨幣	720

-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

### (i) 風險管理目標和政策

#### 流動性風險

如流動資金風險管理不當，可能會導致銀行於債務到期日，在沒有發生不能負荷的虧損下，仍沒有能力履行其承諾償還債款。流動資金如發生問題，嚴重者可會導致銀行倒閉。所以本行非常著重流動性風險管理，確保銀行的流動資金於任何時間都保持在一個謹慎的安全線上。

執行委員會在董事局授命之下，成立了由部份董事局成員及銀行高層職員組成的資產與負債委員會，其主要目的是代董事局執行日常資金風險管理的操作及制定下列有關的政策和指引，以助鑒別，量度和控制流動資金風險：

- a. 日常性及長期性的流動資金風險管理策略，應用於流動資金在正常及出現緊張情況之環境下；
- b. 量度流動資金的制度及工具，包括制定貸存年息率，資產與負債的組合指引，鑒別流動資金的各種指數，流動資產與負債到期日不協調分析報告及資產與負債最高的內部持有額及最長年期指引；
- c. 對流動資金緊拙的補充及應對計劃；
- d. 定期執行流動資金風險壓力測試以確保銀行有足夠能力及資源應付；
- e. 定期對公眾發放銀行之財務報告及流動資金資訊以待市場有關人士能掌握銀行全面財務狀況而作出健康的流動資金風險管理架構及資金流評估。



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(續)

### (ii) 定量披露

#### (1) 每週平均流動性

	二零一五年 <u>澳門幣千元</u>
庫存現金最低要求	7,962
每週平均庫存現金	11,375

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

	二零一五年 <u>澳門幣千元</u>
指定流動資產	622,939
基本負債	538,826
指定流動資產與基本負債的比率	116%

#### (3) 平均流動比率

	二零一五年
一個月平均流動比率	168%
三個月平均流動比率	122%



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

截至二零一五年十二月三十一日止年度，本行以營運租賃形式向獨立的第三方出租部分其投資性房地產(附註14)，其剩餘租賃期為一至兩年內(二零一四年：一年內)。

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：

	二零一五年 澳門幣	二零一四年 澳門幣
一年以內	6,356,412	264,901
二至五年(包括首尾兩年)	851,305	-
	<u>7,207,717</u>	<u>264,901</u>

#### (b) 作為承租人

本行以營運租賃形式租用部份辦公室物業。該租賃之剩餘租賃期限為一至兩年內(二零一四年：一年內)。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：

	二零一五年 澳門幣	二零一四年 澳門幣
一年以內	2,719,200	164,800
二至五年(包括首尾兩年)	226,600	-
	<u>2,945,800</u>	<u>164,800</u>