



東亞銀行有限公司
-- 澳門分行

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月
未經審核的財務資料披露

資產負債表

2013 年 6 月 30 日

(以澳門幣列示)

	於 2013 年 6 月 30 日		
	資產總額 澳門幣	備用金、 折舊及減值 澳門幣	資產淨額 澳門幣
資產			
現金	120,586,430	-	120,586,430
AMCM 存款	94,586,089	-	94,586,089
應收賬款	5,310,788	-	5,310,788
在本地之其他信用機構活期 存款	15,282,685	-	15,282,685
在外地之其他信用機構活期 存款	80,906,797	-	80,906,797
放款	6,343,034,396	-	6,343,034,396
在本澳信用機構拆放	164,900,000	-	164,900,000
在外地信用機構之通知及定 期存款	819,647,194	-	819,647,194
債務人	343,454	-	343,454
不動產	144,726,944	16,296,776	128,430,168
設備	62,945,032	44,909,190	18,035,842
內部及調整賬	21,997,415	-	21,997,415
總額	7,874,267,224	61,205,966	7,813,061,258

資產負債表（續）
2013 年 6 月 30 日
(以澳門幣列示)

	於 2013 年 6 月 30 日	
	小結 澳門幣	合計 澳門幣
負債		
活期存款	991,424,853	
定期存款	<u>3,385,038,610</u>	4,376,463,463
本地信用機構資金	35,100,000	
外幣借款	3,231,626,965	
應付支票及票據	11,515,229	
債權人	3,540,283	
各項負債	<u>201,544</u>	3,281,984,021
內部及調整賬		53,344,995
各項風險備用金		9,420,951
其他儲備		49,071,357
歷年營業結果		19,348,998
本年營業結果		<u>23,427,473</u>
		<u>7,813,061,258</u>

營業賬目
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月
(以澳門幣列示)

營業賬目			
	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月 金額 澳門幣	借方	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月 金額 澳門幣
借方		貸方	
負債業務成本	31,442,930	資產業務收益	93,115,239
人事費用		銀行服務收益	5,122,636
職員開支	17,878,595	其他銀行業務收益	4,512,775
第三者作出之供應	768,876	其他銀行收益	93,135
第三者提供之勞務	8,530,452	非正常業務收益	100
其他銀行費用	1,902,196		
稅項	82,298		
非正常業務費用	30,296		
折舊撥款	5,710,903		
備用金之撥款	3,055,655		
營業利潤	33,441,684		
總額	102,843,885	總額	102,843,885

營業賬目 (續)
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月
(以澳門幣列示)

損益計算表			
	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月		截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月
借方	金額 澳門幣	貸方	金額 澳門幣
營業利潤之稅項撥款 根據金融體系法律制度 增撥的備用金	3,170,337	營業利潤	33,441,684
營業結果(盈餘)	8,416,712	歷年之利潤	1,572,838
	23,427,473		
總額	35,014,522	總額	35,014,522

本分行管理層於 2013 年 9 月 5 日核准並許可發出。

總經理
黃振鈞

現金流量表
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月
(以澳門幣列示)

截至 2013 年
6 月 30 日
止六個月
澳門幣

經營業務活動

除稅前溢利 35,014,522

調整:

折舊 5,710,903

貸款及墊款減值損失支銷 1,482,817

營運資金變動前的經營溢利 42,208,242

經營資產減 / (增) 額:

原本期限為 3 個月以上的
銀行及其他金融機構存款 21,519,434

原本期限為 3 個月以上的持至到期金融
票據 54,822,262

貿易票據 (62,400,000)

交易用途資產 384,441

客戶貸款及墊款 (988,544,970)

應計利息及其他賬項 15,477,633

經營負債增 / (減) 額:

銀行及其他金融機構的存款及結餘 330,323,388

客戶存款 (244,801,831)

交易用途負債 (91,089)

其他賬項及準備 (11,094,216)

用於經營活動之現金淨額 (842,196,706)

現金流量表（續）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月
(以澳門幣列示)

	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月 澳門幣
投資活動	
購入固定資產	(822,764)
用於投資活動之現金淨額	<u>(822,764)</u>
現金及等同現金項目淨減額	(843,019,470)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	<u>2,078,304,681</u>
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	<u><u>1,235,285,211</u></u>
源自經營業務活動的現金流量包括：	
利息收入	88,189,889
利息支出	<u>(30,061,162)</u>
在現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分	
現金及在銀行和其他金融機構的結存	311,362,001
原本期限為 3 個月以內在銀行及其他金融機構的存款	788,924,155
原本期限為 3 個月以內的持至到期金融票據	134,999,055
	<u><u>1,235,285,211</u></u>

資產負債表以外的風險

截至 2013 年 6 月 30 日止六個月

(以澳門幣列示)

(a) 或然負債及承擔

每項或然負債及承擔主要類別的合約金額摘要如下：

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
直接信貸代替品	159,834,813
與貿易有關的或然項目	17,797,349
未動用信貸額	<u>1,109,786,159</u>
	<u>1,287,418,321</u>

或然負債及承擔是與信貸有關的工具，包括承兌票據、信用證和擔保書。合約金額是指當合約被完全提取及客戶違約時所承擔風險的金額。由於預期擔保書及承付款項的大部分金額會在未經提取前逾期，合約總額並不代表未來流動資金需求。

根據澳門金融管理局（「澳門金管局」）的規定，本分行為信貸機構提供的擔保書提撥 1% 的一般準備。此外，當有證據顯示信貸機構提供的擔保書不能全部收回時，本分行會提撥或然信貸的特殊準備。

(b) 衍生工具

衍生工具是指由一項或多項相關資產或指數價值釐定價值的財務合約。

資產負債表以外的風險 (續)
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月
(以澳門幣列示)

(b) 衍生工具 (續)

每項衍生工具主要類別的名義金額摘要如下：

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
匯率合約	606,256,481
股份合約	429,386
	<u>606,685,867</u>

衍生工具是在外匯及股票市場進行遠期及掉期交易而產生。這些工具的名義金額指在結算日仍未完成的交易量，但並不代表所承受風險的金額。

前述衍生工具風險的公平價值及信貸風險加權金額如下：

	<u>於 2013 年 6 月 30 日</u>	
	資產 澳門幣	負債 澳門幣
公平價值		
- 匯率合約	279,245	12,665
- 股份合約	4,244	5,315
	<u>283,489</u>	<u>17,980</u>

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
信貸風險加權金額	
- 匯率合約	<u>2,434,982</u>

資產負債表以外的風險（續）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月
(以澳門幣列示)

(b) 衍生工具（續）

信貸風險加權金額是指按澳門金管局發出的資本充足指引（見第 013/93-AMCM 號通告）並取決於交易對手狀況和到期日特性計算得出的金額。就匯率和利率合約所用的風險加權介乎 0% 至 50%；至於其他衍生工具合約，則介乎 0% 至 100%。

截至 2013 年 6 月 30 日止六個月，本分行沒有訂立雙邊淨額安排，因此，所示金額並無扣除任何項目。

重大關聯人士交易

(以澳門幣列示)

(a) 應收 / (應付) 總行及其他關聯人士的款項

資產負債表內賬項包括與總行及其他分行和附屬公司的結餘，詳列如下：

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
現金及在銀行和其他金融機構的結存	73,501,537
在銀行及其他金融機構的存款	788,747,194
其他賬項	<u>1,765,550</u>
	<u>864,014,281</u>
創始基金	(221,251,000)
銀行和其他金融機構存款及結餘	(2,996,841,358)
其他賬項及準備	<u>(14,674,289)</u>
	<u>(3,232,766,647)</u>

本分行的創始基金乃免息及無固定還款期。

(b) 關聯人士交易

截至 2013 年 6 月 30 日止六個月，經營溢利於計及與總行及其他分行和附屬公司進行的重大交易後入賬如下：

	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月 澳門幣
利息收入	4,332,522
利息支出	<u>(13,593,164)</u>
	<u>(9,260,642)</u>

信貸風險管理

(以澳門幣列示)

(a) 信貸風險額地域分佈

地域分佈是基於交易對手的經營或所在國家，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下述情況下才轉移風險：有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。

下列個別國家或司法權區、國家集團或國家內部地區的風險額佔在結算日主要種類信貸風險額的 10% 或以上：

區域	於 2013 年 6 月 30 日		
	貸款及 承擔總額 澳門幣	債務證券 澳門幣	金融衍生工具 澳門幣
澳門	<u>4,226,274,424</u>	<u>134,999,055</u>	<u>604,811,833</u>
其中：			
- 銀行	-	-	602,937,799
- 政府	-	134,999,055	-
- 公營機構	205,000,000	-	-
- 其他	4,021,274,424	-	1,874,034
香港	<u>2,883,083,219</u>	<u>-</u>	<u>1,874,034</u>
其中：			
- 銀行	-	-	1,874,034
- 政府	-	-	-
- 公營機構	-	-	-
- 其他	2,883,083,219	-	-
其他	<u>521,095,074</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府	-	-	-
- 公營機構	-	-	-
- 其他	521,095,074	-	-
	<u>7,630,452,717</u>	<u>134,999,055</u>	<u>606,685,867</u>

信貸風險管理（續）

(以澳門幣列示)

(a) 信貸風險額地域分佈（續）

下列地區佔在結算日客戶貸款及墊款總額的 10% 或以上：

	於 2013 年 6 月 30 日	
	貸款及 墊款總額 澳門幣	逾期或減值 澳門幣
澳門	3,644,197,513	95,193,809
香港	2,262,939,491	-
其他	435,897,392	3,919,879
	<u>6,343,034,396</u>	<u>99,113,688</u>

(b) 客戶貸款及墊款的行業分佈

下表列示在結算日貸款及墊款的行業分佈：

	於 2013 年 6 月 30 日	
	結餘總額 澳門幣	逾期或減值 澳門幣
製造業	29,442,045	-
水電及氣體燃料	205,000,000	-
建築與公共工程	497,351,374	-
貿易（批發和零售）	1,361,298,270	-
食肆、酒店和相關業務	1,723,753,616	-
運輸、倉儲和通訊	-	-
個人置業	1,733,791,912	57,395,115
其他個人購置	198,220,766	41,718,573
其他	594,176,413	-
	<u>6,343,034,396</u>	<u>99,113,688</u>

根據澳門金管局的規定，機構必須就貸款及墊款（逾期不足三個月）總結餘、擔保和或然資產提撥 1% 的一般準備。於 2013 年 6 月 30 日，本分行並無就貸款及墊款提撥特殊準備。

信貸風險管理（續）

（以澳門幣列示）

（c）資產及負債的剩餘期限分析

於 2013 年 6 月 30 日

	即時 澳門幣	1 個月內 澳門幣	1 個月以上 至 3 個月 澳門幣	3 個月以上 至 1 年 澳門幣	1 年以上 至 3 年 澳門幣	3 年以上 澳門幣	總額 澳門幣
資產							
庫存現金	91,008,060	-	-	-	-	-	91,008,060
現金及在銀行及其他金融機構的結存	220,353,941	-	-	-	-	-	220,353,941
在銀行及其他金融機構的存款	5,597,264	334,679,000	481,698,043	27,572,887	-	-	849,547,194
澳門金管局發行的證券	29,999,993	104,999,062	-	-	-	-	134,999,055
客戶貸款及墊款	194,736,460	169,471,228	112,524,177	971,581,099	3,315,078,642	1,579,642,790	6,343,034,396
	<u>541,695,718</u>	<u>609,149,290</u>	<u>594,222,220</u>	<u>999,153,986</u>	<u>3,315,078,642</u>	<u>1,579,642,790</u>	<u>7,638,942,646</u>
負債							
銀行及其他金融機構的存款及結餘	-	35,100,000	-	-	-	-	35,100,000
總行及其他分行存款	4,691,358	-	47,895,000	469,062,000	2,475,193,000	-	2,996,841,358
非銀行客戶存款	999,919,114	1,415,826,580	755,578,159	1,205,139,610	-	-	4,376,463,463
	<u>1,004,610,472</u>	<u>1,450,926,580</u>	<u>803,473,159</u>	<u>1,674,201,610</u>	<u>2,475,193,000</u>	<u>-</u>	<u>7,408,404,821</u>

信貸風險管理（續）

(以澳門幣列示)

(d) 逾期資產分析

於 2013 年 6 月 30 日，概無逾期三個月以上的資產。

外匯風險管理

(以澳門幣列示)

下表列示除澳門幣以外的貨幣長 / (短) 持倉淨額：

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
港幣	(25,355,049)
人民幣	(55,792,333)
美元	1,837,068
其他貨幣	<u>(9,801,055)</u>

下表分析佔外幣淨持倉總額 10% 或以上的個別外幣持倉淨額：

	交易貨幣		
	港幣	人民幣	美元
於 2013 年 6 月 30 日			
資產			
現金及在銀行及其他金融機構 的結存	117,822,797	13,819,498	5,328,933
在銀行及其他金融機構的存款	30,900,000	461,928,145	275,659,346
客戶貸款及墊款及其他賬項	<u>5,227,195,820</u>	<u>1,507,518</u>	<u>693,377,775</u>
現貨資產	<u>5,375,918,617</u>	<u>477,255,161</u>	<u>974,366,054</u>
負債			
銀行及其他金融機構的存款及 結餘	(2,996,833,468)	(35,100,000)	(7,890)
客戶存款	(2,893,601,091)	(505,144,848)	(541,001,954)
其他賬項及準備	<u>(10,479,907)</u>	<u>(4,502,646)</u>	<u>(75,342)</u>
現貨負債	<u>(5,900,914,466)</u>	<u>(544,747,494)</u>	<u>(541,085,186)</u>
遠期買入	511,340,800	11,700,000	79,897,000
遠期賣出	<u>(11,700,000)</u>	<u>-</u>	<u>(511,340,800)</u>
長 / (短) 持倉淨額	<u>(25,355,049)</u>	<u>(55,792,333)</u>	<u>1,837,068</u>

流動資金風險管理（續）

(以澳門幣列示)

下表概述截至 2013 年 6 月 30 日止六個月內流動資金風險的主要量化指標：

	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月
(a) 所需持有的庫存現金每週最低金額算術平均數	102,279,371
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	124,397,542
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	1,723,017,167
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	36.93%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	108.52%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	81.67%

以上比率和數字均按摘錄自每週及每月向澳門金管局所申報的數據計算得出。

其他資料

(以澳門幣列示)

(a) 資本承擔

於6月30日，未償付但並未在財務報表中提撥準備的資本承擔如下：

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
已核准並已簽約	<u>1,001,397</u>

(b) 經營租賃承擔

於6月30日，在不可撤銷的經營租賃內，未來最低應付租賃款項總額如下：

	於 2013 年 6 月 30 日 澳門幣
1 年以內	5,441,870
1 年至 5 年內	<u>5,546,480</u>
	<u>10,988,350</u>

本分行以經營租賃形式租入多項物業。租賃年期一般初定 2 至 3 年，到期日後可再續約。所有租約並不包括或有租金。

有關東亞銀行有限公司及其附屬公司狀況的其他資料 (以港幣列示)

本分行是東亞銀行有限公司（「本行」）屬下分行，因此毋須編制綜合賬項。除非另有說明，下文所披露的一切資料皆摘錄自本行（本分行為其成員）最新刊發的中期未經審核綜合財務報表其中的相應資料。

讀者可經不同渠道（包括本行網址 <http://www.hkbea.com>）閱覽該中期未經審核綜合財務報表。下文所披露的資料應與該中期未經審核綜合財務報表一併閱讀，以便更全面瞭解本行的財務狀況和經營業績。

(a) 資本充足比率

	於 2013 年 6 月 30 日 %
總資本比率	14.8
一級資本比率	11.2

資本充足比率乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業(資本)規則》（「資本規則」）計算。於 2013 年 6 月 30 日之資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定 III 而經修訂並於 2013 年 1 月 1 日生效的「資本規則」所編製。根據「資本規則」，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算信貸風險之風險加權資產、「內部模式計算法」計算市場風險及「標準計算法」計算營運風險。

用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎是不相同的。包括在用作監管用途之附屬公司乃按「資本規則」第 3C 條所頒布的通知內列載。不包括在綜合基礎用作監管用途之附屬公司為非金融類公司以及已核准和受一監管機構規管的證券及保險公司，對該等公司有關維持足夠資本以支持商業活動的監管安排，與按照適用於「資本規則」及香港《銀行業條例》的金融機構之標準相符。本行於該等公司的權益已按「資本規則」第 3 部份所述之門檻規定以及附表 4H 所述之過渡性安排經計算後從一級及二級資本中扣除。

有關東亞銀行有限公司及其附屬公司狀況的其他資料（續） (以港幣列示)

(b) 股本及儲備

	於 2013 年 6 月 30 日 港幣百萬元
股本總額	5,654
儲備總額	<u>54,759</u>

(c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於 2013 年 6 月 30 日 港幣百萬元
資產總額	697,433
負債總額	632,512
客戶貸款及墊款總額	383,240
銀行及其他金融機構的存款及結餘	18,054
客戶存款	498,026
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月之除稅前溢利	<u>4,386</u>

有關東亞銀行有限公司及其附屬公司狀況的其他資料（續）

(d) 持有本行股份的合資格股東名單

於 2013 年 6 月 30 日，主要股東擁有本行的普通股股份的權益如下：

姓名	身份及性質	股份數目	佔已發行股本的百分率
CaixaBank, S.A.	實益擁有人	364,746,530 ¹	16.38
西班牙巴塞羅那儲蓄銀行	法團的權益	364,746,530 ¹	16.38
國浩管理有限公司	實益擁有人	339,766,793 ^{2,3}	15.02 ⁴
國浩集團有限公司	法團的權益	339,766,793 ²	15.02
GuoLine Overseas Limited	法團的權益	339,766,793 ²	15.02 ⁴
GuoLine Capital Assets Limited	法團的權益	339,766,793 ²	15.02 ⁴
Hong Leong Company (Malaysia) Berhad	法團的權益	339,766,793 ^{2,3}	15.02
HL Holdings Sdn Bhd	法團的權益	339,766,793 ²	15.02
郭令燦	法團的權益	339,766,793 ²	15.02
Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd.	法團的權益	339,766,793 ³	15.02
Davos Investment Holdings Private Limited	法團的權益	339,766,793 ³	15.02
KWEK Leng Kee	法團的權益	339,766,793 ³	15.02
三井住友銀行	實益擁有人	211,553,938 ⁵	9.50
三井住友金融集團	法團的權益	211,553,938 ⁵	9.50

有關東亞銀行有限公司及其附屬公司狀況的其他資料（續）

(d) 持有本行股份的合資格股東名單（續）

附註：

1. 西班牙巴塞羅那儲蓄銀行擁有控制 CaixaBank, S.A. 的權益，因此而被視為擁有 CaixaBank, S.A. 所持有上列的 364,746,530 股本行股份的權益。
2. 附註 2 及 3 所指之 339,766,793 股本行股份為同一批股份。國浩管理有限公司為 339,766,793 股之實益擁有人。由於 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 全資擁有 GuoLine Capital Assets Limited、GuoLine Capital Assets Limited 全資擁有 GuoLine Overseas Limited、GuoLine Overseas Limited 持有國浩集團有限公司的 74.10% 權益及國浩集團有限公司全資擁有國浩管理有限公司，Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 因此而被視為擁有國浩管理有限公司所持有的 339,766,793 股的權益。GuoLine Capital Assets Limited、GuoLine Overseas Limited 和國浩集團有限公司均被視為擁有國浩管理有限公司所持有的 339,766,793 股的權益。

郭令燦擁有 HL Holdings Sdn Bhd (「HLH」) 的全部權益，而郭令燦分別以其個人名義及透過其全資擁有的 HLH 持有 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 的 2.424% 及 46.534% 權益，以及透過 Newton (L) Limited 持有 0.311% (合共 49.27% 權益)，因此郭令燦被視為擁有國浩管理有限公司持有的 339,766,793 股股份的權益。

3. 附註 2 及 3 所指之 339,766,793 股本行股份為同一批股份。Davos Investment Holdings Private Limited 持有 Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd. 的 33.59% 權益，Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd. 則持有 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 的 34.69% 權益。Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd. 和 Davos Investment Holdings Private Limited 因持有 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 的權益而被視為擁有國浩管理有限公司所持有的 339,766,793 股的權益。

Kwek Leng Kee 因持有 Davos Investment Holdings Private Limited 的 41.92% 權益而被視為擁有國浩管理有限公司所持有之 339,766,793 股的權益。

4. GuoLine Overseas Limited 及 GuoLine Capital Assets Limited 為 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 的全資附屬公司；而國浩管理有限公司則為國浩集團有限公司的全資附屬公司。由於 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 及國浩集團有限公司已將大股東權益的通知存檔，GuoLine Overseas Limited、GuoLine Capital Assets Limited 及國浩管理有限公司根據《證券及期貨條例》中「全資集團豁免條文」毋須將其大股東權益通知存檔。
5. 三井住友金融集團全資擁有三井住友銀行，因此三井住友金融集團被視為擁有三井住友銀行所持有上列的 211,553,938 股本行股份的權益。

有關東亞銀行有限公司及其附屬公司狀況的其他資料（續）

(e) 董事會

本行董事會成員如下：

執行董事

李國寶爵士（主席兼行政總裁）

非執行董事

李國章教授（副主席）

李國星先生

李澤楷先生

李福全先生

李國仕先生

范禮賢博士

李家傑先生

獨立非執行董事

黃子欣博士（副主席）

黃頌顯先生

羅友禮先生

丹斯里邱繼炳博士

郭炳江博士

駱錦明先生

杜惠愷先生

郭孔濱先生

張建標先生