

恒生銀行有限公司

澳門分行

財務披露

(未經審核)

截至二零一八年六月三十日上半年

資產負債表

二零一八年六月三十日

(以澳門千元為單位)

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	15,060	-	15,060
AMCM 存款	166,849	-	166,849
應收賬項	6,483	-	6,483
在本地之其他信用機構活期存款	1,158,950	-	1,158,950
在外地之其他信用機構活期存款	534,052	-	534,052
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	14,116,929	-	14,116,929
在本澳信用機構拆放	-	-	-
在外地信用機構之通知及定期存款	2,522,378	-	2,522,378
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	21,630	11,571	10,059
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	29,108	-	29,108
總額	18,571,439	11,571	18,559,868

資產負債表

二零一八年六月三十日(續)

(以澳門千元為單位)

負債	小結	總額
活期存款	2,030,687	-
通知存款	-	-
定期存款	631,052	2,661,739
公共機構存款	-	-
本地信用機構資金	-	-
其他本地機構資金	-	-
外幣借款	14,636,260	-
債券借款	-	-
承銷資金債權人	-	-
應付支票及票據	1,970	-
債權人	-	-
各項負債	-	14,638,230
內部及調整賬	67,745	-
各項風險備用金	151,119	-
股本	52,300	-
法定儲備	-	-
自定儲備	-	-
其他儲備	-	-
重估儲備	-	271,164
歷年營業結果	918,213	-
本年營業結果	70,522	988,735
總額		18,559,868

損益表

至二零一八年六月三十日上半年結算

營業賬目

(以澳門千元為單位)

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	78,557	資產業務收益	189,827
人事費用	-	銀行服務收益	17,585
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	-
職員開支	14,997	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	1,042	其他銀行收益	-
其他人事費用	-	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	99	營業損失	-
第三者提供之勞務	4,885		
其他銀行費用	14,546		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	2,114		
備用金之撥款	11,449		
營業利潤	79,723		
總額	207,412	總額	207,412

損益計算表

(以澳門千元為單位)

借方	金額	貸方	金額
營業損失	-	營業利潤	79,723
歷年之損失	-	歷年之利潤	-
特別損失	-	特別利潤	-
營業利潤之稅項撥款	9,201	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)	70,522		
總額	79,723	總額	79,723

現金流量表

至二零一八年六月三十日上半年結算

(以澳門千元為單位)

	金額
來自營業活動之現金流量	
除稅前溢利	79,723
折舊	2,114
貸款減值	11,449
利息收入	(189,827)
利息支出	78,557
收回利息	186,198
已繳利息	(69,409)
澳門金融管理局之可動用現金減少	3,103
客戶貸款之增加	(1,097,888)
其他資產之增加	(1,677)
原有期限逾 3 個月之銀行存款之減少	85,542
客戶往來、儲蓄及其他存款之減少	(171,632)
銀行存款之增加	1,123,742
其他負債之減少	(7,617)
	<hr/>
除稅前營業活動之現金流入淨額	32,378
已繳澳門稅項	-
收回預扣所得稅退回	-
	<hr/>
營業活動之現金流入淨額	32,378
	<hr/>
投資活動現金流量	
購入有形固定資產	-
贖回可供出售投資所得	-
購入可供出售投資	-
	<hr/>
投資活動之現金淨額	-
	<hr/>
融資業務之現金流量	
總行之資本	-
	<hr/>
現金及等同現金項目之流入淨額	32,378
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	3,346,745
	<hr/>
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	3,379,123
	<hr/>
原到期日 3 個月內之現金及等同現金項目如下	
庫存現金及銀行結存	3,258,450
澳門金融管理局之超出可動用現金結存	116,160
同業應收賬項	6,483
同業應付賬項	(1,970)
	<hr/>
	3,379,123
	<hr/> <hr/>

資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

(以澳門千元為單位)

於 2018 年 6 月 30 日	金額
銀行擔保合約	315,729
承諾:	
貿易相關交易	647,447
票據承兌	666,661
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	4,162,076
	<u>5,476,184</u>

(b) 租約承擔

本分行以經營租賃合約租賃若干物業，該等租賃之基本年期一般為 1 至 3 年，其中部分在到期時有權以重新商討之條款續訂租約。該等租約並無包括或有租金。

於 2018 年 6 月 30 日，不可撤銷之經營租賃合約的未來最低租金支出總額如下：

(以澳門千元為單位)

	金額
1 年以下	6,302
1 年以上至 5 年	11,484
	<u>17,786</u>

衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2018 年 6 月 30 日之合約金額、按市值重估之資產和負債價值、信貸之相等金額及風險加權金額。

(以澳門千元為單位)

	合約金額	衍生工具資產	衍生工具負債	信貸之相等金額	風險加權金額
匯率合約 – 遠期外匯交易	228,657	2,930	2,930	5,216	1,043
利率合約	-	-	-	-	-
股東權益合約	-	-	-	-	-
商品合約	-	-	-	-	-
其他合約	-	-	-	-	-

與關聯方之重大交易

(a) 與總行、其附屬公司及其他關聯公司之交易

本年度內由此等交易所產生之總收支及於 2018 年 6 月 30 日資產負債表以外之合約總額如下：

(以澳門千元為單位)

	金額
利息收入來自總行及其附屬公司	20,698
利息支出予總行	(73,003)
費用及佣金予總行及其附屬公司	(4,495)
管理費予總行	(5,637)
營業支出予其他關聯公司	(2,464)
	<hr/>
	(64,901)
名義價值遠期外匯交易合約	228,657
	<hr/> <hr/>

於 2018 年 6 月 30 日與總行及其附屬公司之結餘總額如下：

(i) 資產

(以澳門千元為單位)

	金額
現金及其他銀行結餘:	
– 即時到期存款	533,922
– 拆放	2,522,378
其他資產	
– 應收利息	5,962
– 衍生金融工具	25
	<hr/>
	3,062,287
	<hr/> <hr/>

(ii) 負債

(以澳門千元為單位)

	金額
銀行存款及其他銀行結餘:	
– 借款和即時到期存款	14,636,260
– 其他銀行結餘	-
其他負債	
– 應付利息	22,627
– 衍生金融工具	2,954
	<hr/>
	14,661,841
	<hr/> <hr/>

與關聯方之重大交易 (續)

(b) 主要行政人員酬金

於本上半年度內，主要行政人員酬金於員工支出中，詳列如下：

(以澳門幣千元為單位)

	金額
行政人員	<u>1,439</u>

(c) 與主要行政人員之重大交易

於本上半年度內，本分行對分行及總行之主要行政人員、其家庭成員及受其控制或重大影響之公司沒有提供信貸融通。

信貸風險

(a) 信貸風險地區分佈

(以澳門千元為單位)

	銀行	政府	公共機構	其他	風險總額	個別評估 減值貸款	已逾期 之貸款 [#]	個別評估準備	綜合評估 準備
貸款及承擔*									
– 澳門	-	-	-	16,497,437	16,497,437	-	-	-	(132,397)
– 香港	-	-	-	1,674,816	1,674,816	-	-	-	(17,580)
– 其他	-	-	-	106,752	106,752	-	-	-	(1,142)
	-	-	-	18,279,005	18,279,005	-	-	-	(151,119)
債務證券									
– 澳門	-	-	-	-	-				
– 香港	-	-	-	-	-				
– 其他	-	-	-	-	-				
衍生金融工具									
– 澳門	-	-	-	228,657	228,657				
– 香港	-	-	-	228,657	228,657				
– 其他	-	-	-	-	-				
	-	-	-	457,314	457,314				

*包括未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾。

貸款之本金或利息已逾期 3 個月以上。

信貸風險 (續)

(b) 貸款風險行業分佈

(以澳門千元為單位)

	貸款總額	個別評估 減值貸款	已逾期之貸款 [#]	個別評估準備	綜合評估準備
製造工業	34,243	-	-	-	(367)
電力、氣體燃料及水	-	-	-	-	-
建築及公共工程	391,093	-	-	-	(4,187)
批發及零售貿易	4,920,303	-	-	-	(52,671)
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	18,217	-	-	-	(195)
運輸、倉儲及通訊	-	-	-	-	-
個人房屋按揭貸款	3,141,797	-	-	-	(33,632)
其他個人貸款	173,936	-	-	-	(1,862)
其他	5,437,340	-	-	-	(58,205)
	<u>14,116,929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(151,119)</u>

[#] 貸款之本金或利息已逾期 3 個月以上。

(c) 資產及負債之到期日分析

(以澳門千元為單位)

	即時到期	1個月或以下 但非即時到期	1個月以上 至3個月	3個月以上至1年	1年以上至3年	3年以上	沒有到期日	總額
資產								
客戶貸款	14,467	2,595,800	526,765	1,742,907	1,970,343	7,115,528	-	13,965,810
現金、同業結存及同業存放 及貸款	1,824,222	1,343,382	809,880	419,805	-	-	-	4,397,289
持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
澳門特區政府及/或澳門金 融管理局發行之證券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
存款、同業及金融機構存款	1,252,845	3,022,212	755,199	9,606,004	-	-	-	14,636,260
公共機構存款	-	-	-	-	-	-	-	-
控股公司及聯營公司存款	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行類客戶存款	2,029,185	293,272	330,259	9,023	-	-	-	2,661,739
已發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行之其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-

信貸風險 (續)

(d) 已逾期之同業貸款

於 2018 年 6 月 30 日，本分行沒有任何已逾期之同業貸款

(e) 已逾期之非銀行類客戶貸款

於 2018 年 6 月 30 日，本分行沒有任何已逾期之非銀行類客戶貸款。

(f) 已逾期之其他資產

於 2018 年 6 月 30 日，本分行沒有任何已逾期之其他資產。

外匯風險

於 2018 年 6 月 30 日外匯持有或沽空倉盤淨額如下：

(以澳門千元為單位)

	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	持有/(沽空) 倉盤淨額
人民幣	48,400	(48,310)	-	-	-	90
港幣	14,618,808	(14,615,215)	-	-	-	3,593
美元	1,891,134	(1,892,577)	36,045	(36,045)	-	(1,443)
其他外幣	459,520	(459,395)	192,612	(192,612)	-	125
	<u>17,017,862</u>	<u>(17,015,497)</u>	<u>228,657</u>	<u>(228,657)</u>	<u>-</u>	<u>2,365</u>

流動資金風險

於本上半年度內：

(以澳門千元為單位)

平均每週須持有之最低可動用現金	68,883
平均每週之可動用現金	225,900
平均每月結日之特定流動資產	1,388,491
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	52%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	117%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	107%

主要股東名單

恒生銀行有限公司

主要股東權益

根據本行依照證券及期貨條例而設之登記冊，於2018年6月30日，下列公司擁有本行股份或相關股份之權益或短倉（按照該條例所規定者）如下：

公司名稱	持有之普通股數量 (佔總數百分率)
香港上海滙豐銀行有限公司	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Asia Holdings BV	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Asia Holdings (UK) Limited	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Holdings BV	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Finance (Netherlands)	1,188,057,371 (62.14%)
滙豐控股有限公司	1,188,057,371 (62.14%)

香港上海滙豐銀行有限公司為HSBC Asia Holdings BV 之全資附屬公司，HSBC Asia Holdings BV 為HSBC Asia Holdings (UK) Limited 之全資附屬公司，而HSBC Asia Holdings (UK) Limited 為HSBC Holdings BV 之全資附屬公司。同時，HSBC Holdings BV 為HSBC Finance (Netherlands) 之全資附屬公司，而HSBC Finance (Netherlands) 則為滙豐控股有限公司之全資附屬公司。因此，香港上海滙豐銀行有限公司之權益亦被視為HSBC Asia Holdings BV、HSBC Asia Holdings (UK) Limited、HSBC Holdings BV、HSBC Finance (Netherlands) 及滙豐控股有限公司所擁有之權益。

本行董事會認為，滙豐控股有限公司實益持有本行1,188,057,371 股普通股(62.14%)。

上述全部權益皆為長倉。根據本行依照證券及期貨條例第336條而設之股份權益及短倉登記冊，於2018年6月30日，並無任何短倉記錄。

董事會成員

恒生銀行有限公司

董事名單

於 2018 年 8 月 6 日，恒生銀行有限公司董事會成員載列如下：

獨立非執行董事長

錢果豐

執行董事

鄭慧敏 (副董事長兼行政總裁)

關穎嫻

非執行董事

陳力生

李瑞霞

羅康瑞

伍成業

王冬勝

獨立非執行董事

陳祖澤

蔣麗苑

利蘊蓮

李家祥

伍偉國

綜合資本比率

恒生銀行有限公司

下列各表列出香港金管局於銀行業（資本）規則第3C(1)節規定以綜合基礎編製之資本基礎、風險加權資產及資本比率。

本集團採用「高級內部評級基準計算法」計算大部分非證券化類別風險承擔之信貸風險。市場風險方面，本集團以「內部模式計算法」計算利率及外匯（包括黃金）風險類型之一般市場風險，而其他市場風險則採用「標準（市場風險）計算法」計算。業務操作風險方面，本集團採用「標準（業務操作風險）計算法」計算業務操作風險。

按香港金管局銀行業（資本）規則下計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報表之綜合基礎，但撇除根據香港金管局銀行業（資本）規則被界定為「受規管金融實體」（如保險及證券公司）之附屬公司。該等未予綜合受規管金融實體之投資成本乃按香港金管局銀行業（資本）規則第3部分釐定之若干門檻規限下從資本基礎中扣除。

綜合資本比率 (續)

資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

	2018年6月30日
普通股權一級資本	
股東權益	128,732
- 簡明綜合資產負債表之股東權益	155,635
- 額外一級資本永久資本工具	(6,981)
- 未綜合計算附屬公司	(19,922)
非控股股東權益	-
- 簡明綜合資產負債表之非控股股東權益	39
- 未綜合計算附屬公司之非控股股東權益	(39)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(31,190)
- 現金流量對沖儲備	81
- 按公平價值估值之負債所產生之本身信貸風險變動	6
- 物業重估儲備 ¹	(25,487)
- 監管儲備	(4,871)
- 無形資產	(454)
- 界定利益的退休金基金資產	(48)
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(145)
- 估值調整	(272)
普通股權一級資本總額	97,542
額外一級資本	
監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額	6,981
- 永久資本工具	6,981
額外一級資本總額	6,981
一級資本總額	104,523
二級資本	
監管扣減前之二級資本總額	14,492
- 物業重估儲備 ¹	11,469
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	3,023
於二級資本下的監管扣減	(915)
- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資	(915)
二級資本總額	13,577
資本總額	118,100

¹ 包括投資物業之重估增值，已被列作部分保留溢利，並按照金管局發出之銀行業（資本）規則作出調整。

綜合資本比率 (續)

(以港幣百萬元位列示)

2018年6月30日

風險加權資產總額

601,549

資本比率

普通股權一級資本比率

16.2%

一級資本比率

17.4%

總資本比率

19.6%

綜合資產、負債及溢利

恒生銀行有限公司

(以港幣百萬元位列示)

2018年6月30日

資產總額	1,534,622
負債總額	1,378,948
貸款總額	855,237
客戶存款總額包括往來、儲蓄及其他存款及已發行之存款證及其他債務證券	1,162,351
除稅前溢利	14,864