

恒生銀行有限公司  
澳門分行

財務披露  
(未經審核)

截至二零二零年六月三十日上半年

# 資產負債表

二零二零年六月三十日

(以澳門幣千元為單位)

資產	資產總額	備用金,折舊和減值	資產淨額
現金	33,893	-	33,893
AMCM 存款	221,381	-	221,381
應收賬項	8,999	-	8,999
在本地之其他信用機構活期存款	2,538,111	-	2,538,111
在外地之其他信用機構活期存款	105,575	-	105,575
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	15,299,293	61,771	15,237,522
在本澳信用機構拆放	-	-	-
在外地信用機構之通知及定期存款	1,298,108	-	1,298,108
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	25,075	19,897	5,178
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	24,517	-	24,517
總額	19,554,952	81,668	19,473,284

# 資產負債表

二零二零年六月三十日 (續)

(以澳門幣千元為單位)

負債	小結	總額
活期存款	1,698,225	-
通知存款	-	-
定期存款	405,037	2,103,262
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	15,880,543	-
債券借款	-	-
承銷資金債權人	-	-
應付支票及票據	5,032	-
債權人	-	-
各項負債	-	15,885,575
內部及調整賬	61,849	-
各項風險備用金	155,555	-
股本	52,300	-
法定儲備	-	-
自定儲備	-	-
其他儲備	-	-
重估儲備	-	269,704
歷年營業結果	1,144,979	-
本年營業結果	69,764	1,214,743
總額		19,473,284

# 損益表

至二零二零年六月三十日上半年結算

## 營業賬目

(以澳門幣千元為單位)

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	128,229	資產業務收益	234,969
人事費用	-	銀行服務收益	11,290
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	-
職員開支	17,426	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	2,173	其他銀行收益	-
其他人事費用	54	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	76	營業損失	-
第三者提供之勞務	7,217		
其他銀行費用	11,935		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	2,271		
備用金之撥款	-		
營業利潤	76,878		
總額	246,259	總額	246,259

## 損益計算表

(以澳門幣千元為單位)

借方	金額	貸方	金額
營業損失	-	營業利潤	76,878
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	9,325	備用金之使用	-
根據金融體系法律制度增撥的備用金	-	備用金之回撥	2,211
營業結果(盈餘)	69,764	營業結果(虧損)	-
總額	79,089	總額	79,089

# 現金流量表

至二零二零年六月三十日上半年結算

(以澳門幣千元為單位)

	金額
<b>來自營業活動之現金流量</b>	
除稅前溢利	79,089
折舊	2,271
貸款減值回撥	(2,211)
利息收入	(234,969)
利息支出	128,229
收回利息	247,927
已繳利息	(140,009)
澳門金融管理局之可動用現金之增加	(1,979)
客戶貸款之減少	414,016
其他資產之增加	(954)
原有限期逾 3 個月之銀行存款之減少	134,539
客戶往來、儲蓄及其他存款之減少	(362,658)
銀行存款之增加	557,613
其他負債之減少	(80)
	<hr/>
<b>除稅前營業活動之現金流入淨額</b>	820,824
已繳澳門稅項	-
收回預扣所得稅退回	-
	<hr/>
<b>營業活動之現金流入淨額</b>	820,824
	<hr/>
<b>投資活動現金流量</b>	(10)
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/>
<b>投資活動之現金流出淨額</b>	(10)
	<hr/>
<b>融資業務之現金流量</b>	
總行之資本	-
現金及等同現金項目之增加淨額	820,814
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	2,791,965
	<hr/>
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	3,612,779
	<hr/>
<b>原到期日 3 個月內之現金及等同現金項目如下</b>	
庫存現金及銀行結存	3,426,150
澳門金融管理局之超出可動用現金結存	182,662
同業應收賬項	8,999
同業應付賬項	(5,032)
	<hr/>
	3,612,779
	<hr/> <hr/>

## 資產負債表外風險

### (a) 或有負債及承擔

(以澳門幣千元為單位)

於 2020 年 6 月 30 日	金額
直接信貸代替項目	178,889
交易相關或有事項	119,584
貿易相關或有事項	563,611
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	4,681,147
	<hr/>
	5,543,231
	<hr/> <hr/>

### (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 2020 年 6 月 30 日，不可撤銷之經營租賃合約的未來最低租金如下：

(以澳門幣千元為單位)

	金額
1年以下	13,005
1年以上至5年	28,076
	<hr/>
	41,081
	<hr/> <hr/>

# 衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2020 年 6 月 30 日的合約金額、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。

(以澳門幣千元為單位)

	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	-	-	-	-	-
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

期內年度內由此等交易所產生之總收支及於 2020 年 6 月 30 日資產負債表以外之合約總額如下：

(以澳門幣千元為單位)

	金額
利息收入來自總行及其附屬公司	14,321
利息支出予總行	(123,555)
費用及佣金予總行及其附屬公司	(2,839)
管理費予總行	(6,496)
營業支出予其他關聯公司	(739)
	<hr/>
	(119,308)
遠期外匯交易合約名義價值	-
	<hr/> <hr/>

於 2020 年 6 月 30 日與總行及其附屬公司之結餘總額如下：

#### (i) 資產

(以澳門幣千元為單位)

	金額
現金及其他銀行結餘:	
- 即時到期存款	105,447
- 拆放	1,298,108
其他資產	
- 應收利息	3,977
衍生金融工具	-

#### (ii) 負債

(以澳門幣千元為單位)

	金額
銀行存款及其他銀行結餘:	
- 借款和即時到期存款	15,880,543
其他負債	
- 應付利息	19,565
衍生金融工具	-

## 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>1,935</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 (續)

### (a) 信貸風險地區分佈

(以澳門幣千元為單位)

	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 <sup>#</sup>	特別備用金	一般備用金
貸款及承擔*									
– 澳門	-	-	-	18,331,445	18,331,445	67,519	67,519	(61,771)	(139,389)
– 香港	-	-	-	1,533,885	1,533,885	-	-	-	(15,174)
– 其他	-	-	-	115,110	115,110	-	-	-	(992)
	-	-	-	19,980,440	19,980,440	67,519	67,519	(61,771)	(155,555)
債務證券									
– 澳門	-	-	-	-	-				
– 香港	-	-	-	-	-				
– 其他	-	-	-	-	-				
	-	-	-	-	-				
衍生金融工具									
– 澳門	-	-	-	-	-				
– 香港	-	-	-	-	-				
– 其他	-	-	-	-	-				
	-	-	-	-	-				

\*包括未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾。

<sup>#</sup>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

(以澳門幣千元為單位)

	貸款總額	個別評估	已逾期之貸款 <sup>#</sup>	特別備用金	一般備用金
製造業	-	-	-	-	-
電力、燃氣及水務	-	-	-	-	-
建造業及公共建設工程	463,935	-	-	-	(4,738)
貿易(批發及零售)	5,246,700	63,108	63,108	(60,352)	(52,938)
餐廳、酒店及相關行業	-	-	-	-	-
運輸、倉庫及通訊業	-	-	-	-	-
個人購買房屋	3,420,133	-	-	-	(34,928)
個人其他用途	178,485	4,411	4,411	(1,419)	(1,778)
其他	5,990,040	-	-	-	(61,173)
	<u>15,299,293</u>	<u>67,519</u>	<u>67,519</u>	<u>(61,771)</u>	<u>(155,555)</u>

<sup>#</sup> 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

(以澳門幣千元為單位)

	即時到期	1個月或以下	1個月以上	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
<b>資產</b>								
客戶貸款	37,359	3,584,083	649,204	705,811	4,387,297	5,718,213	-	15,081,967
現金、同業結存及同業存放	2,860,240	865,145	247,987	223,696	-	-	-	4,197,068
持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
澳門特區政府及/或澳門金	-	-	-	-	-	-	-	-
其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>負債</b>								
存款、同業及金融機構存款	1,739,241	3,603,241	358,815	10,179,246	-	-	-	15,880,543
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	1,698,225	358,727	44,669	1,641	-	-	-	2,103,262
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 2020 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*

已逾期 3 個月以上之非銀行類客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

(以澳門幣千元為單位)

	貸款總額	其對總非銀行類 客戶貸款之比率	抵押品價值	特別備用金
非銀行類客戶貸款之本金或利息已逾期：	-	-	-	-
- 3 個月以上至 6 個月	-	-	-	-
- 6 個月以上至 1 年	-	-	-	-
- 1 年以上	67,519	0.44%	17,819	(61,771)
	67,519	0.44%	17,819	(61,771)

*(f) 已逾期之其他資產*

於 2020 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 2020 年 6 月 30 日外匯持有或沽空倉盤淨額如下：

(以澳門幣千元為單位)

	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	40,883	(40,852)	-	-	-	31
港幣	15,321,109	(15,320,820)	-	-	-	289
美元	2,406,200	(2,406,142)	-	-	-	58
其他外幣	12,074	(12,077)	-	-	-	(3)
	<u>17,780,266</u>	<u>(17,779,891)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>375</u>

## 流動資金風險

於本上半年度內：

(以澳門幣千元為單位)

在 2020 上半年度內:	
平均每週須持有之最低可動用現金	50,699
平均每週之可動用現金	155,691
平均每月結日之特定流動資產	2,013,828
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	103%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	115%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	128%

# 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2020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 Limited	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 Limited之全資附屬公司，HSBC Asia Holdings Limited 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 Limited 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2020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 2020 年 8 月 3 日，恒生銀行有限公司董事會成員如下：

### 獨立非執行董事長

錢果豐 (董事長)

### 執行董事

鄭慧敏 (副董事長兼行政總裁)

關穎嫻

### 非執行董事

顏杰慧

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融管理局於《銀行業（資本）規則》第3C(1)節規定以綜合基準編製的資本基礎、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。對手信用風險方面，本集團採用現行風險承擔方法計算其違責風險的承擔。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」計算有關風險。

我們密切監控和考慮未來的監管變化，並持續評估監管發展對資本要求的影響。這包括《巴塞爾協定三》改革方案。由於巴塞爾改革中容許地方行使若干酌情權，故此方案仍然存在很大不確定性。我們目前預期風險加權資產將會增加，但現階段仍為時尚早提供有關影響之詳細資料。

## 綜合資本比率 (續)

### 資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

2020年6月30日

#### 普通股權一級資本

##### 股東權益

- 簡明綜合資產負債表之股東權益
- 額外一級資本之永久資本票據
- 未綜合計算附屬公司

139,917

176,019

(11,744)

(24,358)

##### 非控股股東權益

- 簡明綜合資產負債表之非控股股東權益
- 未綜合計算附屬公司之非控股股東權益

-

96

(96)

##### 於普通股權一級資本下的監管扣減

(27,609)

- 現金流量對沖儲備
- 按公平價值估值之負債所產生之本身信貸風險變動
- 物業重估儲備<sup>1</sup>
- 監管儲備
- 無形資產
- 界定利益的退休金基金資產
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產
- 估值調整

(58)

(17)

(24,978)

(1,201)

(1,133)

(3)

(128)

(91)

#### 普通股權一級資本總額

112,308

#### 額外一級資本

##### 監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額

11,744

- 永久資本票據

11,744

#### 額外一級資本總額

11,744

#### 一級資本總額

124,052

#### 二級資本

##### 監管扣減前之二級資本總額

12,369

- 物業重估儲備<sup>1</sup>
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備

11,240

1,129

##### 於二級資本下的監管扣減

(1,045)

- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資

(1,045)

#### 二級資本總額

11,324

#### 資本總額

135,376

<sup>1</sup> 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)

2020年6月30日

風險加權資產

687,404

資本比率

普通股權一級資本比率

16.3%

一級資本比率

18.0%

總資本比率

19.7%

## 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)

2020年6月30日

---

資產總額	1,732,021
負債總額	1,555,906
貸款總額	953,451
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	1,302,039
除稅前溢利	10,619