

恒生銀行有限公司
澳門分行

財務披露

截至二零一三年六月三十日上半年

本財務披露報告未經審核

資產負債表

二零一三年六月三十日

(以澳門元為單位)

| 資產 | 資產總額 | 備用金,折舊和減值 | 資產淨額 |
|-----------------|------------------|--------------|------------------|
| 現金 | 17,195,314.18 | - | 17,195,314.18 |
| AMCM 存款 | 467,223,850.53 | - | 467,223,850.53 |
| 應收賬項 | 23,584,917.12 | - | 23,584,917.12 |
| 在本地之其他信用機構活期存款 | 579,407,147.75 | - | 579,407,147.75 |
| 在外地之其他信用機構活期存款 | 805,256,358.73 | - | 805,256,358.73 |
| 金,銀 | - | - | - |
| 其他流動資產 | - | - | - |
| 放款 | 6,115,857,130.49 | 72,311.98 | 6,115,784,818.51 |
| 在本澳信用機構拆放 | 50,000,000.00 | - | 50,000,000.00 |
| 在外地信用機構之通知及定期存款 | 439,279,447.68 | - | 439,279,447.68 |
| 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 | 9,081,261.70 | 8,174,212.73 | 907,048.97 |
| 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 | 19,781,931.88 | - | 19,781,931.88 |
| 總額 | 8,526,667,360.06 | 8,246,524.71 | 8,518,420,835.35 |

資產負債表

二零一三年六月三十日(續)

(以澳門元為單位)

| 負債 | 小結 | 總額 |
|----------|------------------|------------------|
| 活期存款 | 1,440,435,701.90 | |
| 通知存款 | - | |
| 定期存款 | 217,101,533.16 | 1,657,537,235.06 |
| 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 | 6,458,137,792.79 | |
| 債券借款 | - | |
| 承銷資金債權人 | - | |
| 應付支票及票據 | 10,400,453.48 | |
| 債權人 | - | |
| 各項負債 | - | 6,468,538,246.27 |
| 內部及調整賬 | 28,510,302.70 | |
| 各項風險備用金 | 11,986,123.15 | |
| 股本 | - | |
| 法定儲備 | - | |
| 自定儲備 | - | |
| 其他儲備 | 57,080,210.74 | |
| 重估儲備 | 12,510.24 | 97,589,146.83 |
| 歷年營業結果 | 250,664,573.55 | |
| 本年營業結果 | 44,091,633.64 | 294,756,207.19 |
| 總額 | | 8,518,420,835.35 |

收益表

至二零一三年六月三十日上半年結算

營業賬目

(以澳門元為單位)

| 借方 | 金額 | 貸方 | 金額 |
|----------|---------------|-----------|---------------|
| 負債業務成本 | 13,479,583.52 | 資產業務收益 | 72,935,920.09 |
| 人事費用 | - | 銀行服務收益 | 11,907,053.30 |
| 董事及監察會開支 | - | 其他銀行業務收益 | 53,825.00 |
| 職員開支 | 6,248,873.93 | 證券及財務投資收益 | - |
| 固定職員福利 | 688,012.08 | 其他銀行收益 | - |
| 其他人事費用 | 9,831.68 | 非正常業務收益 | - |
| 第三者作出之供應 | 104,617.88 | 營業損失 | - |
| 第三者提供之勞務 | 2,130,510.13 | | |
| 其他銀行費用 | 9,024,065.27 | | |
| 稅項 | - | | |
| 非正常業務費用 | - | | |
| 折舊撥款 | 225,097.83 | | |
| 備用金之撥款 | - | | |
| 營業利潤 | 52,986,206.07 | | |
| 總額 | 84,896,798.39 | 總額 | 84,896,798.39 |

損益計算表

(以澳門元為單位)

| 借方 | 金額 | 貸方 | 金額 |
|------------------|---------------|----------|---------------|
| 營業損失 | - | 營業利潤 | 52,986,206.07 |
| 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 | 6,101,000.00 | 備用金之使用 | - |
| 根據金融體系法律制度增撥的備用金 | 2,793,572.43 | 營業結果(虧損) | - |
| 營業結果(盈餘) | 44,091,633.64 | | |
| 總額 | 52,986,206.07 | 總額 | 52,986,206.07 |

現金流量表

至二零一三年六月三十日上半年結算

(以澳門元為單位)

| | 金額 |
|---------------------------|---------------|
| 營業活動 | |
| 除稅前溢利 | 52,986,206 |
| 調整: | |
| 利息收入 | (72,935,920) |
| 利息支出 | 13,479,584 |
| 收回利息 | 70,121,311 |
| 已繳利息 | (13,244,931) |
| 折舊 | 225,098 |
| 營運資本變動前之營業溢利 | 50,631,348 |
| 客戶貸款之增加 | (234,074,448) |
| 原有期限逾 3 個月之應收總行及其他分行款項之增加 | (114,114,672) |
| 其他資產之增加 | (3,218,850) |
| 客戶往來、儲蓄及其他存款之減少 | (387,850,604) |
| 應付總行及其他分行款項之增加 | 5,452,684 |
| 其他負債之減少 | (4,253,209) |
| 來自營業活動之現金流出 | (687,427,751) |
| 已繳澳門稅項 | - |
| 來自營業活動之現金流出淨額 | (687,427,751) |
| 投資活動 | |
| 購入固定資產 | (89,804) |
| 贖回可供出售投資所得 | 50,000,000 |
| 購入可供出售投資 | (49,893,600) |
| 投資活動之現金流入淨額 | 16,596 |
| 現金及等同現金項目之減少淨額 | (687,411,155) |
| 於 1 月 1 日之現金及等同現金項目 | 2,840,396,034 |
| 於 6 月 30 日之現金及等同現金項目 | 2,152,984,879 |
| 現金流量表之現金及等同現金項目 | |
| 現金 | 1,063,906,210 |
| 3 個月內到期之應收總行及其他分行款項 | 1,089,078,669 |
| | 2,152,984,879 |

資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

(以澳門元為單位)

| 於 2013 年 6 月 30 日 | 合約金額 |
|-----------------------|---------------|
| 銀行擔保合約 | 29,130,090 |
| 承諾: | |
| 信用證及短期貿易相關交易 | 725,590,668 |
| 票據承兌 | 434,291,920 |
| 未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾 | 3,480,878,224 |
| | 4,640,760,812 |

(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 2013 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：

(以澳門元為單位)

| | 合約金額 |
|-----------|-----------|
| 1年以下 | 1,653,741 |
| 1年以上至 5 年 | 694,491 |
| | 2,348,232 |

衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2013 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 | 1,225,802,056 | 6,749,566 | 6,749,566 | 24,516,041 | 8,580,614 |
| 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、同母系附屬公司、母公司及其附屬公司之交易

本上半年度內由此等交易所產生之總收支及於 2013 年 6 月 30 日資產負債表以外之合約總額如下：

| | (以澳門元為單位) |
|-----------------|--------------------|
| | 金額 |
| 利息收入來自總行及其他分行 | 2,447,625 |
| 利息支出予總行 | (11,741,604) |
| 費用及佣金予總行 | (4,493,085) |
| 管理費予總行 | (1,637,345) |
| 營業支出予母公司及其附屬公司 | (1,204,770) |
| 遠期外匯交易合約 (合約金額) | 612,901,028 |
| | <u>612,901,028</u> |

於 2013 年 6 月 30 日與總行及其他分行之存欠結餘總額如下：

(i) 應收總行及其他分行款項

| | (以澳門元為單位) |
|---------------------|----------------------|
| | 金額 |
| 存款予總行及其他分行的到期日剩餘期間: | |
| – 1 個月以下 | 219,772,601 |
| – 1 個月以上至 3 個月 | 144,129,020 |
| – 3 個月以上至 1 年 | 75,377,827 |
| 即時到期付息存款 | 805,176,462 |
| 應收利息 | 695,651 |
| | <u>1,245,151,561</u> |

(ii) 應付總行及其他分行款項

| | (以澳門元為單位) |
|---------------|----------------------|
| | 金額 |
| 即時到期存款 | 1,011,881,842 |
| 總行存款 | 5,393,955,951 |
| 應付利息 | 2,149,471 |
| 無利息和無固定還款期之存款 | 52,300,000 |
| 其他 | 130,011 |
| | <u>6,460,417,275</u> |

與關聯方之重大交易 (續)

(b) **主要行政人員酬金**

主要行政人員酬金於員工支出中為澳門元 954,917。

(c) **與主要行政人員之重大交易**

於本上半年度內，本分行對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 | - | - | - | 7,661,082,005 | 7,661,082,005 | 72,312 | 72,312 | (72,312) | (9,157,493) |
| - 香港 | - | - | - | 1,126,761,260 | 1,126,761,260 | - | - | - | (2,023,531) |
| - 其他 | - | - | - | 808,892,090 | 808,892,090 | 39,948,322 | - | - | (805,099) |
| | - | - | - | 9,596,735,355 | 9,596,735,355 | 40,020,634 | 72,312 | (72,312) | (11,986,123) |
| 債務證券 | | | | | | | | | |
| - 澳門 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 香港 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | | |
| - 澳門 | - | - | - | 612,901,028 | 612,901,028 | - | - | - | - |
| - 香港 | - | - | - | 612,901,028 | 612,901,028 | - | - | - | - |
| - 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | 1,225,802,056 | 1,225,802,056 | - | - | - | - |

*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 |
|------------|----------------------|-------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| 製造業 | 1,271,896,626 | 39,948,322 | - | - | (2,430,329) |
| 電力、燃氣及水務 | - | - | - | - | - |
| 建造業及公共建設工程 | - | - | - | - | - |
| 貿易(批發及零售) | 473,980,184 | 72,312 | 72,312 | (72,312) | (934,903) |
| 餐廳、酒店及相關行業 | - | - | - | - | - |
| 運輸、倉庫及通訊業 | - | - | - | - | - |
| 個人購買房屋 | 1,698,876,941 | - | - | - | (3,351,464) |
| 個人其他用途 | - | - | - | - | - |
| 其他 | 2,671,103,379 | - | - | - | (5,269,427) |
| | <u>6,115,857,130</u> | <u>40,020,634</u> | <u>72,312</u> | <u>(72,312)</u> | <u>(11,986,123)</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 | 7,778,853 | 1,245,517,344 | 454,680,059 | 639,824,614 | 1,108,613,410 | 2,659,370,538 | 72,312 | 6,115,857,130 |
| 現金、同業結存及同業存放 及貸款 | 1,869,082,671 | 219,772,601 | 144,129,020 | 75,377,827 | - | - | - | 2,308,362,119 |
| 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 | - | - | 50,000,000 | - | - | - | - | 50,000,000 |
| 其他證券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 負債 | | | | | | | | |
| 存款、同業及金融機構存款 | 1,011,881,842 | 1,576,808,475 | 620,579,349 | 3,196,568,127 | - | - | 52,300,000 | 6,458,137,793 |
| 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 | 1,440,435,702 | 131,107,600 | 74,299,042 | 11,694,891 | - | - | - | 1,657,537,235 |
| 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

(以澳門元為單位)

| | 貸款總額 | 其對總同業貸款 之比率 | 抵押品價值 | 個別評估準備 |
|----------------|------|----------------|-------|--------|
| 同業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 | - | - | - | - |
| | | | | |
| | - | - | - | - |
| | | | | |

(e) 已逾期之非銀行類客戶貸款

(以澳門元為單位)

| | 貸款總額 | 其對總非銀行類 客戶貸款之比率 | 抵押品價值 | 個別評估準備 |
|--------------------|--------|--------------------|-------|----------|
| 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 | 72,312 | - | - | (72,312) |
| | | | | |
| | 72,312 | - | - | (72,312) |
| | | | | |

(f) 已逾期之其他資產

(以澳門元為單位)

| | 貿易票據 | 債務證券 | 其他 | 總額 |
|----------------|------|------|----|----|
| 其他資產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 | - | - | - | - |
| | | | | |
| | - | - | - | - |
| | | | | |

外匯風險

於 2013 年 6 月 30 日外匯持有或沽空倉盤淨額如下：

(以澳門元為單位)

| | 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 | 149,892,215 | (148,097,025) | - | - | - | 1,795,190 |
| 港幣 | 6,123,070,934 | (6,122,223,210) | 614,915,436 | (614,915,436) | - | 847,724 |
| 美元 | 1,563,481,413 | (1,561,491,036) | - | - | - | 1,990,377 |
| 其他外幣 | 103,743,565 | (103,577,071) | 610,886,620 | (610,886,620) | - | 166,494 |
| | <u>7,940,188,127</u> | <u>(7,935,388,342)</u> | <u>1,225,802,056</u> | <u>(1,225,802,056)</u> | <u>-</u> | <u>4,799,785</u> |

流動資金風險

於本上半年度內：

| | |
|-----------------------|-----------------|
| 平均每週須持有之最低可動用現金 | 澳門幣 53,422,407 |
| 平均每週之可動用現金 | 澳門幣 479,115,913 |
| 平均每月結日之特定流動資產 | 澳門幣 794,850,930 |
| 平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率 | 44% |
| 平均每月最後一星期之一個月流動資金比率 | 88% |
| 平均每月最後一星期之三個月流動資金比率 | 89% |

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2013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 (每股面值港幣5元正) (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2013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

恒生銀行有限公司董事會成員如下：

獨立非執行主席

錢果豐

執行董事

李慧敏 (副董事長兼行政總裁)

馮孝忠

非執行董事

馮婉眉

李瑞霞

羅康瑞

薛關燕萍

王冬勝

獨立非執行董事

陳祖澤

張建東

蔣麗苑

胡祖六

李家祥

鄧日燊

伍偉國

綜合資本比率

恒生銀行有限公司

本行於2013年6月30日之資本比率，乃按照香港金融管理局於2013年1月1日於香港實施第一階段之《巴塞爾協定三》資本框架計算。由於《巴塞爾協定三》及《巴塞爾協定二》對監管資本之定義並不相同，而《巴塞爾協定二》之定義乃用於2012年12月31日。因此，結算至2013年6月並按《巴塞爾協定三》編製之資本披露，不能與結算至2012年12月並按《巴塞爾協定二》編製之披露資料直接比較。

本行採用「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，本行以「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。營運風險方面，本行採用「標準（業務營運風險）計算法」計算營運風險。

綜合資本比率 (續)

資本結構

(以港幣百萬元位列示)

2013年6月30日

普通股權一級資本

股東權益

- 股本

- 總儲備

- 未綜合計算附屬公司之儲備

93,464

9,559

92,522

(8,617)

於普通股權一級資本下的監管扣減

- 現金流量對沖儲備

- 因本身信用風險而作出的債務估值調整

- 商譽及無形資產

- 監管儲備

- 來自物業重估之儲備

- 估值調整

- 超出額外一級資本的扣減

(40,027)

(3)

(109)

(565)

(5,213)

(20,019)

(219)

(13,899)

普通股權一級資本總額

53,437

額外一級資本

監管扣減前之額外一級資本總額

-

於額外一級資本下的監管扣減

- 未經綜合計算之金融業實體的重大資本投資

- 超出額外一級資本的扣減

-

(13,899)

13,899

額外一級資本總額

-

一級資本總額

53,437

二級資本

監管扣減前之二級資本總額

- 有期後償債項

- 物業重估儲備

- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備

22,344

10,880

9,009

2,455

於二級資本下的監管扣減

- 未經綜合計算之金融業實體的重大資本投資

(13,899)

(13,899)

二級資本總額

8,445

資本總額

61,882

綜合資本比率 (續)

(以港幣百萬元位列示)

2013年6月30日

風險加權資產

392,511

資本比率

普通股權一級資本比率

13.6%

一級資本比率

13.6%

總資本比率

15.8%

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)

2013年6月30日

| | |
|--|-----------|
| 資產總額 | 1,106,657 |
| 負債總額 | 1,004,576 |
| 貸款總額 | 579,705 |
| 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 | 832,208 |
| 除稅前溢利 (當中包括由於本行將所持有之興業銀行投資，由聯營公司重新分類為證券投資所產生之港幣84.54億元非可供分派會計收益) | 18,773 |