

恒生銀行有限公司
澳門分行

財務披露

截至二零一五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

二零一五年六月三十日

(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	17,756,469.06	-	17,756,469.06
AMCM 存款	1,145,702,538.42	-	1,145,702,538.42
應收賬項	74,925,852.69	-	74,925,852.69
在本地之其他信用機構活期存款	681,044,832.11	-	681,044,832.11
在外地之其他信用機構活期存款	996,841,575.74	-	996,841,575.74
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	10,667,911,578.56	-	10,667,911,578.56
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	1,282,749,741.15	-	1,282,749,741.15
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	8,958,814.64	8,350,101.22	608,713.42
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	32,741,772.39	-	32,741,772.39
總額	14,958,633,174.76	8,350,101.22	14,950,283,073.54

資產負債表

二零一五年六月三十日(續)

(以澳門元為單位)

負債	小結	總額
活期存款	1,808,221,989.17	
通知存款	-	
定期存款	1,010,442,863.23	2,818,664,852.40
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	11,418,923,434.29	
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	14,272,701.13	
債權人	-	
各項負債	-	11,433,196,135.42
內部及調整賬	49,419,401.74	
各項風險備用金	11,669,517.00	
股本	-	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	108,945,630.42	
重估儲備	7,487.83	170,042,036.99
歷年營業結果	462,430,143.90	
本年營業結果	65,949,904.83	528,380,048.73
總額		14,950,283,073.54

收益表

至二零一五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	20,652,113.98	資產業務收益	117,892,358.24
人事費用	-	銀行服務收益	18,444,465.64
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	8,071.00
職員開支	8,826,466.32	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	809,623.13	其他銀行收益	-
其他人事費用	6,111.10	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	85,319.62	營業損失	-
第三者提供之勞務	2,559,124.85		
其他銀行費用	10,459,771.07		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	215,803.40		
備用金之撥款	-		
營業利潤	92,730,561.41		
總額	136,344,894.88	總額	136,344,894.88

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	92,730,561.41
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	8,862,000.00	備用金之使用	-
根據金融體系法律制度增撥的備用金	17,918,656.58	營業結果(虧損)	-
營業結果(盈餘)	65,949,904.83		
總額	92,730,561.41	總額	92,730,561.41

現金流量表

至二零一五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	92,730,561
調整:	
利息收入	(117,892,358)
利息支出	20,652,114
收回利息	126,926,723
已繳利息	(23,267,850)
折舊	215,803
	<hr/>
營運資本變動前之營業溢利	99,364,993
客戶貸款之增加	(1,690,455,552)
原有期限逾 3 個月之應收總行及關聯公司款項之減少	234,585,247
其他資產之減少	15,157,706
客戶往來、儲蓄及其他存款之增加	6,859,119
應付總行及關聯公司款項之增加	2,057,954,258
其他負債之減少	(17,437,194)
	<hr/>
來自營業活動之現金流入	706,028,577
已繳澳門稅項	-
	<hr/>
來自營業活動之現金淨額	706,028,577

投資活動	
購入固定資產	(21,641)
贖回可供出售投資所得	50,000,000
購入可供出售投資	(49,908,450)
	<hr/>
投資活動之現金流出淨額	69,909

現金及等同現金項目之增加淨額	706,098,486
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	3,166,007,397
	<hr/>
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	3,872,105,883
	<hr/>
現金流量表之現金及等同現金項目	
現金	1,844,503,840
3 個月內到期之應收總行及關聯公司款項	2,027,602,043
	<hr/>
	3,872,105,883
	<hr/>

資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

(以澳門元為單位)

於 2015 年 6 月 30 日	合約金額
銀行擔保合約	496,688,362
承諾:	
信用證及短期貿易相關交易	576,350,989
票據承兌	652,419,364
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	3,874,529,590
	5,103,299,943

(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 2015 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	1,495,530
1年以上至 5 年	-
	1,495,530

衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2015 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	924,332,752	1,712,148	1,712,148	18,486,680	6,470,338
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、關聯公司及中介控股公司之交易

本上半年度內由此等交易所產生之總收支及於 2015 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關聯公司	7,101,512
利息支出予總行	(12,907,776)
費用及佣金予總行及關聯公司	(4,922,599)
管理費予總行	(2,794,730)
營業支出于中介控股公司, 香港上海滙豐銀行有限公司	(678,913)
遠期外匯交易合約 (合約金額)	462,166,377
	<u>462,166,377</u>

於 2015 年 6 月 30 日與總行及關聯公司之存欠結餘總額如下：

(i) 應收總行及關聯公司款項

(以澳門元為單位)	
	金額
存款予總行及關聯公司的到期日剩餘期間:	
– 1 個月以下	987,724,282
– 1 個月以上至 3 個月	195,564,879
– 3 個月以上至 1 年	99,254,580
– 1 年以上	206,000
即時到期付息存款	996,841,576
應收利息	1,440,589
	<u>2,281,031,906</u>

(ii) 應付總行及關聯公司款項

(以澳門元為單位)	
	金額
即時到期存款	2,077,904,455
總行存款	9,288,718,979
應付利息	4,079,476
無利息和無固定還款期之存款	52,300,000
其他	480,781
	<u>11,423,483,691</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 1,319,244。

(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	-	-	-	12,810,420,151	12,810,420,151	-	-	-	(10,049,440)
- 香港	-	-	-	918,199,578	918,199,578	-	-	-	(775,641)
- 其他	-	-	-	813,821,440	813,821,440	-	-	-	(844,436)
	-	-	-	14,542,441,169	14,542,441,169	-	-	-	(11,669,517)
債務證券									
- 澳門	-	-	-	-	-				
- 香港	-	-	-	-	-				
- 其他	-	-	-	-	-				
衍生金融工具									
- 澳門	-	-	-	462,166,377	462,166,377				
- 香港	-	-	-	462,166,377	462,166,377				
- 其他	-	-	-	-	-				
	-	-	-	924,332,754	924,332,754				

*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	968,496,771	-	-	-	(1,059,428)
電力、燃氣及水務	-	-	-	-	-
建造業及公共建設工程	118,707,659	-	-	-	(129,853)
貿易(批發及零售)	2,838,389,062	-	-	-	(3,104,884)
餐廳、酒店及相關行業	23,446,058	-	-	-	(25,648)
運輸、倉庫及通訊業	-	-	-	-	-
個人購買房屋	2,773,398,024	-	-	-	(3,033,791)
個人其他用途	247,557,878	-	-	-	(270,801)
其他	3,697,916,127	-	-	-	(4,045,112))
	<u>10,667,911,579</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,669,517)</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	2,795,333	3,386,517,439	757,464,835	624,527,821	1,380,932,666	4,515,673,485	-	10,667,911,579
現金、同業結存及同業存放 及貸款	2,841,345,415	987,724,282	195,564,879	99,254,580	206,000	-	-	4,124,095,156
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	2,077,904,455	3,323,357,479	1,376,801,251	4,588,560,249	-	-	52,300,000	11,418,923,434
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	1,794,333,497	848,842,619	72,062,620	103,220,116	206,000	-	-	2,818,664,852
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	-	-	-	-
	-	-	-	-

(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 2015 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	398,294,480	(396,846,319)	-	-	-	1,448,161
港幣	9,061,559,543	(9,060,494,445)	-	-	-	1,065,098
美元	3,883,824,759	(3,883,492,305)	103,506,591	(103,506,591)	-	332,454
其他外幣	52,523,055	(52,400,602)	358,659,786	(358,659,786)	-	122,453
	<u>13,396,201,837</u>	<u>(13,393,233,671)</u>	<u>462,166,377</u>	<u>(462,166,377)</u>	<u>-</u>	<u>2,968,166</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 69,411,623
平均每週之可動用現金	澳門幣 1,068,673,163
平均每月結日之特定流動資產	澳門幣 1,394,838,382
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	51%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	89%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	98%

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2015年06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2015年06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

陳力生

非執行董事

李瑞霞

羅康瑞

伍成業

王冬勝

獨立非執行董事

陳祖澤

鄭家純

蔣麗苑

胡祖六

利蘊蓮

李家祥

鄧日燊

伍偉國

綜合資本比率

恒生銀行有限公司

下表所列資本比率及風險加權資產，已載於本行向香港金管局呈交的「資充足比率」申報表內。根據《銀行業（資本）規則》第 3C(1)條的規定，本行須依照香港金管局指定的綜合基準編製此申報表。

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。營運風險方面，本集團採用「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)

2015年6月30日

普通股權一級資本

股東權益

- 資產負債表之股東權益
- 額外一級資本之永久資本工具
- 未綜合計算附屬公司之儲備

119,201

139,474

(6,981)

(13,292)

於普通股權一級資本下的監管扣減

(29,975)

- 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*
- 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
- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資
- 超出額外一級資本的扣減

(22)

(7)

(22,654)

(6,382)

(433)

(34)

(104)

(339)

-

-

普通股權一級資本總額

89,226

額外一級資本

監管扣減前之額外一級資本總額

6,981

- 永久資本工具

6,981

於額外一級資本下的監管扣減

-

- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資
- 超出額外一級資本的扣減

-

-

額外一級資本總額

6,981

一級資本總額

96,207

二級資本

監管扣減前之二級資本總額

18,000

- 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

4,767

10,194

3,039

於二級資本下的監管扣減

(315)

- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資

(315)

二級資本總額

17,685

資本總額

113,892

資產負債表之總儲備

127,713

* 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)

2015年6月30日

風險加權資產

521,443

資本比率

普通股權一級資本比率

17.1%

一級資本比率

18.5%

總資本比率

21.8%

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)

2015年6月30日

資產總額	1,331,438
負債總額	1,191,964
貸款總額	673,022
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	1,000,138
除稅前溢利	21,720