

恒生銀行有限公司
澳門分行

財務披露
(未經審核)

截至二零二零年十二月三十一日年度

資產負債表

二零二零年十二月三十一日

(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	18,718	-	18,718
AMCM 存款	163,705	-	163,705
應收賬項	22,516	-	22,516
在本地之其他信用機構活期存款	2,699,464	-	2,699,464
在外地之其他信用機構活期存款	205,773	-	205,773
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	13,925,737	35,878	13,889,859
在本澳信用機構拆放	-	-	-
在外地信用機構之通知及定期存款	1,345,542	-	1,345,542
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	34,984	6,668	28,316
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	23,930	-	23,930
總額	18,440,369	42,546	18,397,823

資產負債表

二零二零十二月三十一日 (續)

(以澳門幣千元為單位)

負債	小結	總額
活期存款	1,435,240	
通知存款	-	
定期存款	489,845	1,925,085
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	14,929,730	
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	1,374	
債權人	-	
各項負債	-	14,931,104
內部及調整賬	61,042	
各項風險備用金	147,857	
股本	52,300	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	-	
重估儲備	-	261,199
歷年營業結果	1,144,979	
本年營業結果	135,456	1,280,435
總額		18,397,823

損益表

至二零二零年十二月三十一日全年結算

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	162,712	資產業務收益	372,493
人事費用		銀行服務收益	20,201
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	-
職員開支	34,508	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	4,340	其他銀行收益	-
其他人事費用	58	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	242	營業損失	-
第三者提供之勞務	16,719		
其他銀行費用	23,254		
稅項	-		
非正常業務費用	48		
折舊撥款	4,962		
備用金之撥款	(10,050)		
營業利潤	155,901		
總額	392,694	總額	392,694

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	155,901
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	20,445	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)	135,456		
總額	155,901	總額	155,901

恒生銀行有限公司澳門分行 – 業務報告概要

2020 年的經營環境[相當]艱巨。在 2020 冠狀病毒病疫情對全球經濟及社會所帶來的深遠影響下，人流及物流受阻，嚴重打擊工商業活動，令全球消費需求的模式亦因而產生重大變化。

在此充滿挑戰的環境下，恒生銀行澳門分行秉持「以客為本」的策略，為客戶提供簡單方便之銀行服務及更優質的服務體驗，以提升長遠的服務效能，並透過積極轉型，推動創新，為客戶及社會大眾帶來更大裨益。

於 2020 年，澳門分行的主要業務為向商業及個人客戶提供各類銀行服務，包括多元化之存款及貿易融資服務、跨境人民幣貿易服務、樓宇按揭貸款、企業融資、匯款及外匯交易、票據託收，以及保險代理服務。截至 2020 年 12 月 31 日，客戶存款及客戶貸款分別為澳門幣 19.25 億元及澳門幣 139.26 億元，年度之除稅後溢利為澳門幣 1.35 億元。

展望未來，澳門分行將繼續採取靈活且具策略性之營運模式，以在不斷變化的市況下達致可持續增長，同時亦會繼續投資於優化服務定位，以把握來自大灣區等新機遇。

本人謹代表澳門分行管理層藉此機會衷心感謝政府機關、客戶，以及員工一直以來的鼎力支持。

方子清

分行行長

恒生銀行有限公司澳門分行

摘要財務報表的外部核數師報告

致恒生銀行有限公司澳門分行管理層：

恒生銀行有限公司澳門分行(「貴分行」)截至二零二零年十二月三十一日止年度隨附的摘要財務報表乃撮錄自貴分行截至同日止年度的已審核財務報表及貴分行的賬冊和記錄。摘要財務報表由二零二零年十二月三十一日的資產負債表以及截至該日止年度的損益表組成，管理層須對該等摘要財務報表負責。我們的責任是對摘要財務報表是否在所有重要方面均與已審核財務報表及貴分行的賬冊和記錄符合一致，發表意見，僅向分行管理層報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們按照澳門特別行政區政府頒布的《核數準則》和《核數實務準則》審核了貴分行截至二零二零年十二月三十一日止年度的財務報表，並已於二零二一年四月廿三日就該財務報表發表了無保留意見的核數師報告。

上述已審核的財務報表由二零二零年十二月三十一日的資產負債表以及截至該日止年度的損益表、儲備金變動表和現金流量表組成，亦包括重大會計政策的摘要和解釋附註。

我們認為，摘要財務報表在所有重要方面，均與上述已審核的財務報表及貴分行的賬冊和記錄符合一致。

為更全面了解貴分行的財務狀況和經營結果以及核數工作的範圍，隨附的摘要財務報表應與已審核的財務報表以及獨立核數師報告一併閱讀。

李政立

執業會計師

羅兵咸永道會計師事務所

澳門，二零二一年四月廿三日

現金流量表

至二零二零年十二月三十一日全年結算

(以澳門幣千元為單位)

	金額
來自營業活動之現金流量	
除稅前溢利	155,901
折舊	4,962
固定資產處置損失	48
貸款減值回撥	(10,050)
壞賬撇除	(25,752)
利息收入	(372,493)
利息支出	162,712
收回利息	391,440
已繳利息	(188,815)
澳門金融管理局之可動用現金之增加	(1,943)
客戶貸款之減少	1,761,820
其他資產之增加	(6,393)
原有期限逾 3 個月之銀行存款之減少	128,435
客戶往來、儲蓄及其他存款之減少	(540,835)
銀行存款之減少	(393,201)
其他負債之增加	24,149
除稅前營業活動之現金流入淨額	1,115,737
已繳澳門稅項	(18,376)
營業活動之現金流入淨額	1,097,361
投資活動現金流量	
購入有形固定資產	(29,305)
投資活動之現金流出淨額	(29,305)
現金及等同現金項目之增加淨額	1,068,056
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	2,791,965
於 12 月 31 日之現金及等同現金項目	3,860,021
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	3,713,858
澳門金融管理局之超出可動用現金結存	125,021
同業應收賬項	22,516
同業應付賬項	(1,374)
	3,860,021

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 12 月 31 日	金額
銀行擔保合約	485,163
承諾:	
貿易相關交易	263,826
票據承兌	414,824
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	5,258,612
	<u>5,937,262</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 2020 年 12 月 31 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	9,747
1年以上至 5 年	24,546
	<u>34,293</u>

衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2020 年 12 月 31 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	-	-	-	-	-

重大會計政策

(a) 收入確認

(i) 利息收入及支出

所有金融工具之利息收入及支出，均按照其實際利率計量，在收益表的「利息收入」及「利息支出」項內確認。實際利率乃指可將金融工具在有效期間(或適用之較短期間)內之預計現金收支，折現成該金融資產或負債之賬面淨值所適用之貼現率。本分行於計量實際利率時，對現金流量之估計乃按照金融工具之所有合約條款而不考慮未來信貸虧損。本分行支付或收取所屬利息組成部分之交易費用及其他之溢價或折讓，均一併包括在實際利率之計量內。

(ii) 服務及佣金收入及支出

服務費及佣金若非所屬金融工具實際利息組成部分一般於交易完成時確認。以服務為基楚而收取或支出之服務費及佣金，均根據提供服務之期間按應計進行確認。

(b) 客戶貸款

「客戶貸款」包括由分行直接貸出或向外購入，而並非分類為持作交易用途或指定以公平價值列賬之貸款。該等貸款於現金貸出時確認，並於貸款歸還、出售、撇銷或已轉讓擁有權附帶的絕大部分風險與回報時撇銷確認。該等貸款起初以公平價值包括任何直接應計交易成本列賬，其後則以實際利率法按攤餘成本扣除減值損失列賬。

(c) 貸款減值

貸款減值計量時，本分行會參考澳門金融管理局第 18/93-AMCM 號通告(澳門金融管理局設定備用金指引)。當有客觀證據顯示貸款或貸款組合出現減值或貸款組合，已減值貸款之損失須迅速確認。本分行會逐一評估所有被視為個別大額之賬項是否存在任何客觀證據顯示貸款已減值。無證據顯示出現損失之個別評估貸款需按同類信貸風險性質進行綜合減值準備計量，在作出減值計量時，本分行會參考澳門金融管理局設定備用金指引。

(d) 有形固定資產

所有有形固定資產均以歷史成本扣除累計折舊及減值準備列賬。折舊是根據估計可用年限以直線法計算。裝修資產之折舊以 5 年或租賃期限，兩者中較短的作為攤銷年份，而其餘資產之折舊期為 3 至 10 年之間。

與資產有關的後續支出，只有當其產生的未來經濟利益很可能流入本分行並且該支出能被可靠地計量時，才能將其計入資產的賬面價值或作為單獨的一項資產進行確認(如適當)。所有其他修理維護費用均在發生時計入當期損益表。

如果有事件或情況變化表明固定資產之賬面價值可能無法回收，本分行便會進行資產減值審查。資產被變賣時，變賣所得款項淨額與其賬面價值之間的差額將計入當期損益表。

重大會計政策

(e) 現金及等同現金項目

就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目包括可按已知價值變現及價值變動之風險極低的高流動性投資。該等項目包括現金、存放於同業、其他金融機構之結餘及政府債券、按原來到期日，於購入日期起計三個月內到期之存款證。

(f) 經營租賃

經營租賃是指實質上由出租人保留擁有資產之大部分風險及回報之租賃。經營租賃之租金款額將於租賃期內以直線法在損益表中確認。

若經營租賃於租約到期前已結束，任何需繳付予出租人之罰款將於結束發生當期於損益表內確認為支出。

(g) 外幣換算

(i) 功能及呈列貨幣

本分行之財務報表所載項目，均按本分行於主要經濟環境營運的貨幣計量（「功能貨幣」）。本財務報表以澳門元列示，即本分行之功能及呈列貨幣。

(ii) 交易及結餘

外幣交易以交易日之匯率結算所引致的匯兌損益均直接於損益表確認。以外幣為本位的貨幣性資產及負債均按結算日的匯率換算。按歷史成本計量的非貨幣性資產及負債均按首次交易日期的匯率換算。按公平值計量的非貨幣性資產及負債均按釐定公平值當日的匯率換算。以外幣為本位的收入及支出均按平均匯率或交易當日之匯率換算。換算引致的差額均於損益表中確認。

(h) 當期及遞延所得稅

當期所得稅支出根據本分行在澳門營運所產生應課稅收入於結算日根據已頒佈或實質頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例詮釋所規限的情況定期評估報稅表的狀況，並在適用情況下根據預期須向澳門稅務機關支付的稅款設定撥備。

遞延所得稅利用負債法就資產和負債的稅基與資產和負債在財務報表的賬面值之差額產生的暫時差異全數撥備。然而，若遞延所得稅來自在交易(不包括企業合併)中對資產或負債的初步確認，而在交易時不影響會計損益或應課稅盈虧，則不作記賬。遞延稅項採用在結算日前已頒佈或實質頒佈，並在有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債結算時預期將會適用之稅率而釐定。

遞延所得稅資產是就很可能有未來應課稅利潤而就此可使用暫時差異而確認。

(i) 僱員薪酬

薪金、年終花紅、年度有薪假期、假期旅遊津貼及非現金性福利之成本，均在有關僱員提供服務之年度內以應計基準支銷，而在年底累積之有薪假期，可以在以後年度享用或在僱員離職時領取休假代金者，亦已提撥準備。

本分行為僱員提供退休福利，按有關法例設有界定利益福利計劃(特定僱員)。

重大會計政策(續)

(j) 貸款減值以外準備

因以往事件而產生的法律或實質責任，有可能引致經濟損失而又能可靠地計量該損失，應提撥準備金。或有負債(包括若干擔保及以附帶擔保形式抵押之信用證)乃因過往事件而可能引致的責任，但是否確實需要承擔這些責任則須視乎未來會否發生一些現在無法確定的事件，而該等未發生事件乃本分行無法控制；或因過往事件引致現有責任，而履行該責任毋需付出經濟利益，或由於無法準確計量責任所涉金額，故未予確認。或有負債未在財務報表內確認，除非需要履行責任的可能性十分低，否則會作出有關披露。

(k) 財務擔保合約

財務擔保合約是指當某一指定債務人不能根據貸款或債務工具的條款支付到期債務，而本分行須向債權人償付有關款項。

財務擔保合約的債務起初以公平價值確認，收取擔保金在合約期間內分攤入賬，其後則以攤餘價值和預計償付金額之現值(當分行很可能須就財務擔保合約支付款項)，兩者中之較高者入賬。

(l) 關聯方

在本財務披露內，關聯方乃指本分行能直接或間接對其財務及營運決策作出控制或重大影響，或本分行受對方之控制或重大影響，又或本分行與對方均受同一控制或重大影響，則被視為關聯方。

關聯方可為個別人仕(即主要管理人員、大股東及/或其親近家庭成員)或其他受本分行的關連人仕重大影響的機構，及提供福利予本分行僱員的退休福利計劃。主要管理人員，是指有權力和責任直接或間接地計劃、指揮和控制本分行、本總行或其控股公司營運的人仕，包括本總行及控股公司之董事(包括執行董事和非執行董事)和執行委員會成員。

(m) 會計政策改變

於本年度內，本分行沒有任何會計政策改變。

與關聯方之重大交易

(a) 與關聯方交易之政策

本分行按正常之銀行業務經營範圍與總行進行業務交易，其中包括同業存款、同業放款及資產負債表以外之交易。此等活動定價於交易日的相互利率。

(b) 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年結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	19,668
利息支出予總行	(155,626)
費用及佣金予總行及其附屬公司	(5,903)
管理費予總行	(11,853)
營業支出予其他關聯公司	(875)
	<hr/>
	(154,589)
遠期外匯交易合約名義價值	-
	<hr/>

於年結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	205,649
- 拆放	1,345,542
其他資產	
- 應收利息	1,471
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	14,929,730
其他負債	
- 應付利息	5,449
衍生金融工具	-

與關聯方之重大交易 (續)

(c) 主要行政人員酬金

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>2,932</u>

(d) 與主要行政人員之重大交易

於本年度內，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) 逾期或已減值貸款

逾期貸款是指貸款之本金或利息已錯過最近的付款日期。

已減值貸款是指當有客觀證據顯示貸款或貸款組合出現減值。本分行在決定是否存在客觀證據顯示貸款已減值時，會考慮下列：

- 已知的借款人之周轉困難；
- 本金或利息之逾期還款超過 90 日；
- 借款人將進入破產程序或債務重組之可能性；
- 因經濟或法律理由向有財政困難的借款人授出大額還款優惠，以致豁免或延遲收取本金、利息或費用；及
- 借款人之信貸評級被獨立評級機構大幅下調。

(b) 減值準備

本分行的信用風險主要來自客戶貸款和銀行發行的債券投資。本分行管理信用風險的方式如下：

就客戶貸款而言，本分行會對每位授信客戶進行信用風險評估，而授信客戶一般需要為貸款提供抵押品。

本分行的投資一般由銀行發行的債券組成，通常為流動性及信用評級較高、並在認可證券交易市場上有報價的投資工具。

在報告日期，本分行信用風險的最高風險承擔為資產負債表中各金融資產在扣除減值準備及公允價值調整(如適用)後之賬面價值。

針對本分行承擔因客戶貸款及債券投資所產生的信用風險，進一步的量化披露分別載於信貸風險(d)-(i)。

(c) 信貸風險管理政策

信貸風險乃指客戶或交易對手不能履行其合約責任而產生之財務虧損風險，包括結算風險。信貸風險主要來自貸款、貿易融資、零售銀行、財資及租賃業務。本分行有既定之準則、政策及程序，控制及監察所有相關活動信貸風險。

本分行從不同的層面持續進行信貸分析及監察。本分行對問題貸款極為關注，按既訂之指引並以一致之基準，及時對貸款減值作出提撥。管理層會定期詳細檢討貸款組合，並按過往趨勢比較貸款組合之表現及逾期統計數字，及評估近期經濟情況，以便能對貸款減值作適當提撥。本分行亦會參考澳門第 18/93-AMCM 號通告對減值準備之決算。

信貸風險 (續)

(d) 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 [#]	特別備用金	一般備用金
貸款及承擔*									
– 澳門	-	-	-	17,571,463	17,571,463	50,171	50,171	(35,878)	(131,141)
– 香港	-	-	-	1,520,160	1,520,160	-	-	-	(15,728)
– 其他	-	-	-	92,726	92,726	-	-	-	(988)
	-	-	-	19,184,349	19,184,349	50,171	50,171	(35,878)	(147,857)
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。

[#]貸款之本金或利息已逾期 3 個月以上。

信貸風險 (續)

(e) 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 [#]	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	420,528	-	-	-	(4,481)
貿易(批發及零售)	4,124,214	37,373	37,373	(34,592)	(43,549)
餐廳、酒店及相關行業	-	-	-	-	-
運輸、倉庫及通訊業	-	-	-	-	-
個人購買房屋	3,363,702	8,387	8,387	-	(35,754)
個人其他用途	166,300	4,411	4,411	(1,286)	(1,725)
其他	5,850,993	-	-	-	(62,348)
	<u>13,925,737</u>	<u>50,171</u>	<u>50,171</u>	<u>(35,878)</u>	<u>(147,857)</u>

[#] 貸款之本金或利息已逾期 3 個月以上。

(f) 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
資產								
客戶貸款	16,341	2,537,326	544,622	3,012,644	2,481,556	5,149,513	-	13,742,002
現金、同業結存及同業存放	3,048,976	595,738	549,868	238,620	-	-	-	4,433,202
持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
澳門特區政府及/或澳門金	-	-	-	-	-	-	-	-
其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
存款、同業及金融機構存款	2,372,315	2,417,963	451,053	9,688,399	-	-	-	14,929,730
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	1,435,240	143,302	339,290	7,253	-	-	-	1,925,085
已發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行之其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-

信貸風險 (續)

(g) 已逾期之同業貸款

於 2020 年 12 月 31 日，本分行沒有任何已逾期之同業貸款。

(h) 已逾期之非銀行類客戶貸款

(以澳門幣千元為單位)

	其對總非銀行類客戶貸款之			
	貸款總額	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	8,387	0.06%	15,079	-
- 1 年以上	41,784	0.31%	17,819	(35,878)
	<u>50,171</u>	<u>0.37%</u>	<u>32,899</u>	<u>(35,878)</u>

(i) 已逾期之其他資產

於 2020 年 12 月 31 日，本分行沒有任何已逾期之其他資產。

市場風險

市場風險是指受匯率、利率或股票及商品價格及指數之變動，而令本分行產生溢利或虧損之風險。本分行之市場風險為客戶相關業務及交易持倉所產生的風險。

市場風險按總行核准之交易限額內管理。該等風險限額乃按產品及風險類別而設定，而在決定限額水平時，其中一個最主要考慮因素為市場之流通程度。

利率風險

利率風險來自財資活動包括交易及非交易賬項倉盤及結構性利率風險。結構性利率風險來自不同利息特質之商業銀行業務資產及負債，包括無利息成本資金。結構性利率風險會直接根據合約到期日或慣性的到期日轉移給至總行管理。

財資處按總行核准之限額內及於總行之資產及負債管理委員會監察下管理有關利率風險。

貸款預還款項及非到期存款行為的估計及有關的假設，是基於以往經驗及其他合適的因素而制定。

財資處不斷計量及監察利率風險。此外，為了確保符合澳門金融管理局第 051/B/2008-DSB/AMCM 號傳閱文件之指引，本分行按季度制訂、監察及呈交利率風險報表予澳門金融管理局。

營運風險

本總行已製訂營運風險管理架構，包括鑑定及評估各項程序、活動及產品的內在風險及充足的營運虧損事件及資料作分析。總行的營運風險管理委員監督本分行之本營運風險管理架構其實施情況。

為減低營運風險，本行已製訂內部監控系統、購買適當保險、設有後備系統及緊急業務復原計劃。

外匯風險

本分行之外匯風險主要包括總行環球資本市場業務之外匯交易及源自銀行業務之匯兌風險。兩者亦交由環球資本市場業務統籌，按總行核准之外匯交易限額內集中管理。

由本分行之資本投資所產生的結構性外匯限額美元五千萬元，由資產及負債管理委員會授出、負責監察及管理。

(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	65,018	(64,858)	-	-	-	160
港幣	14,641,609	(14,641,558)	-	-	-	51
美元	1,955,432	(1,954,590)	-	-	-	842
其他外幣	3,341	(3,351)	-	-	-	(10)
	<u>16,665,400</u>	<u>(16,664,357)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,043</u>

流動資金風險

流動資金風險是指本分行不能履行其責任支付到期款項而產生之風險。本分行政策是維持充裕的流動資金，並自行管理其資產、負債及承諾的流動資金結構，使現金流取得適當的平衡，並能提供全部所需資金。

本分行已製訂政策及程序採用現金流管理方法監控每日流動資金。本總行之資產及負債管理委員會監察流動資金管理程序，並向執行委員會及董事會匯報。

此外，為了確保符合澳門金融管理局第 002/2013-AMCM 號通告之流動資金規則，本分行制訂及監察每日流動資金比率。

本分行可動用現金之每日金額不得低於按下述百分率對上一週所核定且以期間分類之平均基本負債而計算出之總和：

- (i) 即期負債之 3%;
- (ii) 除即期負債外，三個月以下負債之 2%; 及
- (iii) 三個月以上負債之 1%。

本分行在澳門金融管理局開立之澳門幣活期存款帳戶在每日之結餘，不應低於可動用現金之最低數值之70%。

(以澳門幣千元為單位)

在 2020 年度內:	
平均每週須持有之最低可動用現金	51,765
平均每週之可動用現金	161,811
平均每月結日之特定流動資產	2,062,212
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	104%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	112%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	123%

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12月31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（滙豐控股有限公司之全資附屬公司）的全資附屬公司。因此，香港上海滙豐銀行有限公司於本行持有的權益被記錄為HSBC Asia Holdings Limited及滙豐控股有限公司的權益。

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12月31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 2021 年 2 月 23 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

香港金融管理局（「金管局」）根據綜合基準及單獨綜合基準監管本集團，從而取得集團之資本充足比率資料，並為集團釐定整體之資本要求。個別經營銀行業務之附屬公司由當地之銀行監管機構直接監管，並釐定有關附屬公司之資本充足要求及作出監察。若干非經營銀行業務的附屬公司，亦須接受當地監管機構監管及遵守有關資本要求。

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。對手方信用風險方面，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。

集團在本年度內，遵循所有金管局所設定的資本要求。

綜合資本比率 (續)

資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

	2020
普通股權一級資本	
股東權益	145,915
- 綜合資產負債表之股東權益	183,100
- 額外一級資本之永久資本票據	(11,744)
- 未綜合計算附屬公司	(25,441)
非控股股東權益	-
- 綜合資產負債表之非控股股東權益	95
- 未綜合計算附屬公司之非控股股東權益	(95)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(27,306)
- 現金流量對沖儲備	(51)
- 按公平價值估值之負債所產生之本身信貸風險變動	(10)
- 物業重估儲備 ¹	(24,067)
- 監管儲備	(1,323)
- 無形資產	(1,566)
- 界定利益的退休金基金資產	(6)
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(183)
- 估值調整	(100)
普通股權一級資本總額	118,609
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	130,353
二級資本	
監管扣減前之二級資本總額	11,762
- 物業重估儲備 ¹	10,831
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	931
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	10,717
資本總額	141,070

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)

	<u>2020</u>
風險加權資產	705,528
資本比率	
普通股權一級資本比率	16.8%
一級資本比率	18.5%
總資本比率	20.0%

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

資產總額	1,759,787
負債總額	1,576,592
貸款總額	944,774
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	1,304,083
除稅前溢利	19,414