

恒生銀行有限公司  
澳門分行

財務披露  
(未經審核)

截至二零二一年六月三十日上半年

# 資產負債表

二零二一年六月三十日

(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              | 24,048     | -         | 24,048     |
| AMCM 存款         | 245,474    | -         | 245,474    |
| 應收賬項            | 8,928      | -         | 8,928      |
| 在本地之其他信用機構活期存款  | 2,016,999  | -         | 2,016,999  |
| 在外地之其他信用機構活期存款  | 54,769     | -         | 54,769     |
| 金,銀             | -          | -         | -          |
| 其他流動資產          | -          | -         | -          |
| 放款              | 15,139,383 | 36,614    | 15,102,769 |
| 在本澳信用機構拆放       | -          | -         | -          |
| 在外地信用機構之通知及定期存款 | 1,529,166  | -         | 1,529,166  |
| 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              | 34,972     | 9,679     | 25,293     |
| 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          | 21,018     | -         | 21,018     |
| 總額              | 19,074,757 | 46,293    | 19,028,464 |

# 資產負債表

二零二一年六月三十日 (續)

(以澳門幣千元為單位)

| 負債       | 小結         | 總額         |
|----------|------------|------------|
| 活期存款     | 1,112,182  | -          |
| 通知存款     | -          | -          |
| 定期存款     | 739,341    | -          |
| 其他存款     | 56         | 1,851,579  |
| 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     | 15,560,338 | -          |
| 債券借款     | -          | -          |
| 承銷資金債權人  | -          | -          |
| 應付支票及票據  | 11,991     | -          |
| 債權人      | -          | -          |
| 各項負債     | -          | 15,572,329 |
| 內部及調整賬   | 54,485     | -          |
| 各項風險備用金  | 163,564    | -          |
| 股本       | 52,300     | -          |
| 法定儲備     | -          | -          |
| 自定儲備     | -          | -          |
| 其他儲備     | -          | -          |
| 重估儲備     | -          | 270,349    |
| 歷年營業結果   | 1,280,435  | -          |
| 本年營業結果   | 53,772     | 1,334,207  |
| 總額       |            | 19,028,464 |

# 損益表

至二零二一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   | 15,657  | 資產業務收益    | 121,377 |
| 人事費用     | -       | 銀行服務收益    | 10,506  |
| 董事及監察會開支 | -       | 其他銀行業務收益  | -       |
| 職員開支     | 16,415  | 證券及財務投資收益 | -       |
| 固定職員福利   | 1,607   | 其他銀行收益    | -       |
| 其他人事費用   | 1       | 非正常業務收益   | -       |
| 第三者作出之供應 | 101     | 營業損失      | -       |
| 第三者提供之勞務 | 7,283   |           |         |
| 其他銀行費用   | 10,416  |           |         |
| 稅項       | -       |           |         |
| 非正常業務費用  | -       |           |         |
| 折舊撥款     | 3,032   |           |         |
| 備用金之撥款   | 16,443  |           |         |
| 營業利潤     | 60,928  |           |         |
| 總額       | 131,883 | 總額        | 131,883 |

## 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     | 60,928 |
| 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        | 7,156  | 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   | -      |
| 營業結果(盈餘)         | 53,772 | 營業結果(虧損) | -      |
| 總額               | 60,928 | 總額       | 60,928 |

# 現金流量表

至二零二一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                         | 60,928      |
| 折舊                            | 3,032       |
| 貸款減值                          | 16,443      |
| 利息收入                          | (121,377)   |
| 利息支出                          | 15,657      |
| 收回利息                          | 123,016     |
| 已繳利息                          | (17,753)    |
| 澳門金融管理局之可動用現金之減少              | 901         |
| 客戶貸款之增加                       | (1,213,645) |
| 其他資產之減少                       | 1,452       |
| 原有限期逾 3 個月之銀行存款之減少            | 51,992      |
| 客戶往來、儲蓄及其他存款之減少               | (73,507)    |
| 銀行存款之增加                       | 630,607     |
| 其他負債之減少                       | (11,795)    |
| <b>除稅前營業活動之現金流出淨額</b>         | (534,049)   |
| 已繳澳門稅項                        | -           |
| 收回預扣所得稅退回                     | -           |
| <b>營業活動之現金流出淨額</b>            | (534,049)   |
| <b>投資活動現金流量</b>               |             |
| 購入有形固定資產                      | (9)         |
| 贖回可供出售投資所得                    | -           |
| 購入可供出售投資                      | -           |
| <b>投資活動之現金流出淨額</b>            | (9)         |
| <b>融資業務之現金流量</b>              |             |
| 總行之資本                         | -           |
| <b>現金及等同現金項目之減少淨額</b>         | (534,058)   |
| <b>於 1 月 1 日之現金及等同現金項目</b>    | 3,860,021   |
| <b>於 6 月 30 日之現金及等同現金項目</b>   | 3,325,963   |
| <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                     | 3,121,336   |
| 澳門金融管理局之超出可動用現金結存             | 207,690     |
| 同業應收賬項                        | 8,928       |
| 同業應付賬項                        | (11,991)    |
|                               | 3,325,963   |

## 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 2021 年 6 月 30 日     | 金額        |
|-----------------------|-----------|
| 直接信貸代替項目              | 949,920   |
| 交易相關或有事項              | 280,169   |
| 貿易相關或有事項              | 430,870   |
| 未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾 | 3,029,666 |
|                       | <hr/>     |
|                       | 4,690,625 |
|                       | <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 2021 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      | 7,619  |
| 1年以上至 5 年 | 20,752 |
|           | <hr/>  |
|           | 28,371 |
|           | <hr/>  |

# 衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2021 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<br>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 2021 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 | 2,296    |
| 利息支出予總行        | (14,060) |
| 費用及佣金予總行及其附屬公司 | (3,592)  |
| 管理費予總行         | (4,643)  |
| 營業支出予其他關聯公司    | (457)    |
|                | <hr/>    |
|                | (20,456) |
| 遠期外匯交易合約名義價值   | -        |
|                | <hr/>    |

於 2021 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   | 54,639    |
| - 拆放       | 1,529,166 |
| 其他資產       |           |
| - 應收利息     | 767       |
| 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  | 15,560,338 |
| 其他負債         |            |
| - 應付利息       | 3,302      |
| 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>1,771</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<br>減值貸款 | 已逾期<br>之貸款 <sup>#</sup> | 特別備用金    | 一般備用金     |
|--------|----|----|------|------------|------------|--------------|-------------------------|----------|-----------|
| 貸款及承擔* |    |    |      |            |            |              |                         |          |           |
| – 澳門   | -  | -  | -    | 16,624,008 | 16,624,008 | 42,041       | 42,041                  | (36,614) | (147,347) |
| – 香港   | -  | -  | -    | 1,443,832  | 1,443,832  | -            | -                       | -        | (15,121)  |
| – 其他   | -  | -  | -    | 101,209    | 101,209    | -            | -                       | -        | (1,096)   |
|        | -  | -  | -    | 18,169,049 | 18,169,049 | 42,041       | 42,041                  | (36,614) | (163,564) |
| 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 | 357,388           | -             | -                   | -               | (3,872)          |
| 貿易(批發及零售)  | 5,581,781         | 37,427        | 37,427              | (36,614)        | (60,067)         |
| 餐廳、酒店及相關行業 | -                 | -             | -                   | -               | -                |
| 運輸、倉庫及通訊業  | -                 | -             | -                   | -               | -                |
| 個人購買房屋     | 3,370,093         | 4,614         | 4,614               | -               | (36,461)         |
| 個人其他用途     | 166,930           | -             | -                   | -               | (1,809)          |
| 其他         | 5,663,191         | -             | -                   | -               | (61,355)         |
|            | <u>15,139,383</u> | <u>42,041</u> | <u>42,041</u>       | <u>(36,614)</u> | <u>(163,564)</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         | 40,784    | 5,334,609 | 1,288,107 | 1,231,256 | 1,971,692 | 5,072,757 | -     | 14,939,205 |
| 現金、同業結存及同業存放 | 2,303,507 | 1,095,389 | 300,963   | 170,597   | -         | -         | -     | 3,870,456  |
| 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 | 2,040,261 | 5,284,509 | 1,277,643 | 6,957,925 | -         | -         | -     | 15,560,338 |
| 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     | 1,112,238 | 693,613   | 43,263    | 2,465     | -         | -         | -     | 1,851,579  |
| 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 2021 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<br>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     | 4,614         | 0.03%              | 6,345         | -               |
| - 6 個月以上至 1 年      | -             | -                  | -             | -               |
| - 1 年以上            | 37,427        | 0.25%              | 14,214        | (36,614)        |
|                    | <u>42,041</u> | <u>0.28%</u>       | <u>20,559</u> | <u>(36,614)</u> |

### (f) 已逾期之其他資產

於 2021 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 2021 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)<br>倉盤淨額 |
|------|-------------------|---------------------|----------|----------|----------|-----------------|
| 人民幣  | 76,242            | (75,793)            | -        | -        | -        | 449             |
| 港幣   | 14,905,247        | (14,903,458)        | -        | -        | -        | 1,789           |
| 美元   | 2,266,970         | (2,266,651)         | -        | -        | -        | 319             |
| 其他外幣 | 3,720             | (3,714)             | -        | -        | -        | 6               |
|      | <u>17,252,179</u> | <u>(17,249,616)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,563</u>    |

## 流動資金風險

於本上半年度內：

(以澳門幣千元為單位)

| 在 2021 上半年度內:         |           |
|-----------------------|-----------|
| 平均每週須持有之最低可動用現金       | 49,652    |
| 平均每週之可動用現金            | 177,142   |
| 平均每月結日之特定流動資產         | 1,846,440 |
| 平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率 | 99%       |
| 平均每月最後一星期之一個月流動資金比率   | 123%      |
| 平均每月最後一星期之三個月流動資金比率   | 125%      |

# 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2021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<br>(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 2021 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 2021 年 8 月 2 日，恒生銀行有限公司董事會成員如下：

### 獨立非執行董事長

利蘊蓮

### 執行董事

鄭慧敏（副董事長兼行政總裁）

關穎嫻（署理行政總裁）

### 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

郭敬文

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。對手方信用風險方面，本集團自2021年6月30日起以標準（對手方信用風險）計算法取代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。

下表列示本集團於2021年6月30日按《巴塞爾協定三》編製之資本基礎組成。

## 綜合資本比率 (續)

### 資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

2021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

144,701

183,677

(11,744)

(27,232)

##### 非控股股東權益

- 簡明綜合資產負債表之非控股股東權益
- 未綜合入賬附屬公司之非控股股東權益

-

90

(90)

##### 於普通股權一級資本下的監管扣減

(28,477)

- 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

(25)

(5)

(24,340)

(1,997)

(1,838)

(14)

(106)

(152)

#### 普通股權一級資本總額

116,224

#### 額外一級資本

- 監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額
- 永久資本票據

11,744

11,744

#### 額外一級資本總額

11,744

#### 一級資本總額

127,968

#### 二級資本

- 監管扣減前之二級資本總額
- 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

12,087

10,953

1,134

##### 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

11,042

#### 資本總額

139,010

<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)

2021年6月30日

風險加權資產

734,532

資本比率

普通股權一級資本比率

15.8%

一級資本比率

17.4%

總資本比率

18.9%

## 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)

2021年6月30日

---

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| 資產總額                              | 1,800,215 |
| 負債總額                              | 1,616,448 |
| 貸款總額                              | 1,013,463 |
| 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 | 1,305,256 |
| 除稅前溢利                             | 10,298    |