

恒生銀行有限公司
澳門分行

財務披露
(未經審核)

截至二零二二年六月三十日上半年

資產負債表

(以澳門幣千元為單位)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
資產		
現金及其他銀行結餘		
- 現金	18,530	24,122
- 即時到期存款	2,812,411	2,759,938
- 存放銀行同業	1,364,060	1,256,978
存放於澳門金融管理局的存款	278,905	195,751
客戶貸款及墊款	14,509,542	14,358,974
其他資產		
- 應收利息	13,371	9,919
- 應收銀行同業	72	10,823
- 預付費用及其他 [#]	376,809	9,263
固定資產	19,506	22,444
遞延稅項	-	1,541
資產總額	19,393,206	18,649,753
負債		
客戶存款	1,467,448	1,725,306
銀行同業之存款	15,806,995	15,406,022
其他負債		
- 應付利息	7,292	2,819
- 預收收入	720	606
- 應付銀行同業	835	1,377
- 其他應付款項 [#]	388,767	25,992
稅項負債	29,733	18,096
負債總額	17,701,790	17,180,218
權益		
股本	52,300	52,300
法定儲備	269,061	-
保留溢利	1,296,182	1,280,435
期內溢利	73,873	136,800
權益總額	1,691,416	1,469,535
權益及負債總額	19,393,206	18,649,753

* 第 44/2020 號經濟財政司司長批示核准的《財務報告準則》(下稱新《財務報告準則》)自 2020 年 3 月 28 日起生效，並自該日起取代第 25/2005 號行政法規《財務報告準則》，適用實體自 2022 年 1 月 1 日起適用新《財務報告準則》。2021 年 12 月 31 日之比較數據未有進行重新分類調整。

[#]根據新《財務報告準則》，於 2022 年 6 月 30 日的承兌匯票由表外項目重分類為表內項目，分別計入其他資產和其他負債。

損益表

(以澳門幣千元為單位)

	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年6月30日
利息收入		
- 客戶貸款及墊款	121,964	118,685
- 存放銀行同業	5,146	2,692
利息支出		
- 客戶存款	(1,747)	(1,597)
- 銀行同業之存款	(19,776)	(14,060)
淨利息收入	105,587	105,720
服務費及佣金收入		
- 貿易融資	5,567	5,659
- 信貸融通	233	313
- 匯款	903	818
- 其他	3,003	3,716
服務費及佣金支出	(3,818)	(3,920)
買賣交易淨虧損 – 外匯	(94)	(53)
淨服務費及佣金收入	5,794	6,533
其他營業收入	1	-
總營業收入	111,382	112,253
營業支出		
- 員工薪酬及福利	(19,266)	(18,023)
- 折舊支出	(3,058)	(3,032)
- 其他營業支出	(11,762)	(13,827)
扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額	77,296	77,371
預期信貸損失變動	9,755	-
貸款減值	-	(16,443)
除稅前溢利	87,051	60,928
稅項支出	(13,178)	(7,156)
期內溢利	73,873	53,772

* 第 44/2020 號經濟財政司可長批示核准的《財務報告準則》(下稱新《財務報告準則》) 自 2020 年 3 月 28 日起生效，並自該日起取代第 25/2005 號行政法規《財務報告準則》，適用實體自 2022 年 1 月 1 日起適用新《財務報告準則》。2021 年 6 月 30 日之比較數據未有進行重新分類調整。

現金流量表

(以澳門幣千元為單位)

	半年結算至 2022年6月30日	半年結算至 2021年6月30日
	金額	金額
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	87,051	60,928
折舊	3,058	3,032
貸款準備金(釋放)/減值	(9,755)	16,443
利息收入	(127,110)	(121,377)
利息支出	21,523	15,657
收回利息	123,888	123,016
已繳利息	(17,051)	(17,753)
澳門金融管理局之可動用現金之減少	7,452	901
客戶貸款之減少/(增加)	7,571	(1,213,645)
其他資產之(增加)/減少	(795)	1,452
原有限期逾3個月之銀行存款之(增加)/減少	(76,676)	51,992
客戶往來、儲蓄及其他存款之減少	(257,858)	(73,507)
銀行存款之增加	400,973	630,607
其他負債之減少	(4,400)	(11,795)
除稅前營業活動之現金流入/(流出)淨額	157,871	(534,049)
已繳澳門稅項	-	-
收回預扣所得稅退回	-	-
營業活動之現金流入/(流出)淨額	157,871	(534,049)
投資活動現金流量		
購入有形固定資產	(121)	(9)
贖回可供出售投資所得	-	-
購入可供出售投資	-	-
投資活動之現金流出淨額	(121)	(9)
現金及等同現金項目之增加/(減少)淨額	157,750	(534,058)
於1月1日之現金及等同現金項目	3,494,915	3,860,021
於6月30日之現金及等同現金項目	3,652,665	3,325,963
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	3,400,376	3,121,336
澳門金融管理局之超出可動用現金結存	253,052	207,690
同業應收賬項	72	8,928
同業應付賬項	(835)	(11,991)
	3,652,665	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 2022 年 6 月 30 日	金額
直接信貸代替項目*	647,493
交易相關或有事項	179,585
貿易相關或有事項	448,780
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	3,947,681
	<u>5,223,539</u>

* 根據新《財務報告準則》，於 2022 年 6 月 30 日的承兌匯票由表外項目重新分類為表內項目。

(以澳門幣千元為單位)

於 2021 年 12 月 31 日**	金額
銀行擔保合約	617,873
承諾:	
貿易相關交易	567,684
票據承兌	446,572
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	3,930,552
	<u>4,944,808</u>

** 2021 年 12 月 31 日之比較數據未有進行重新分類調整。

資產負債表外風險(續)

(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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
	金額	金額
1 年以下	7,617	7,620
1 年以上至 5 年	12,596	16,348
	<u>20,213</u>	<u>23,968</u>

衍生工具交易

下表列出衍生工具於的合約金額、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)

於 2022 年 6 月 30 日					
	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	-	-	-	-	-

(以澳門幣千元為單位)

於 2021 年 12 月 31 日					
	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	-	-	-	-	-

權益變動表

(以澳門幣千元為單位)

	股本	法定儲備	其他儲備/重估	保留溢利	權益總額
於二零二一年十二月三十一日	52,300	-	-	1,417,235	1,469,535
分類調整一般撥備及特殊撥備	-	-	-	192,205	192,205
過渡至新《財務報告準則》第9號之影響	-	-	-	(44,197)	(44,197)
於二零二二年一月一日	52,300	-	-	1,565,243	1,617,543
法定儲備規定	-	269,061	-	(269,061)	-
期內全面收益總額	-	-	-	73,873	73,873
於二零二二年六月三十日	52,300	269,061	-	1,370,055	1,691,416

於 2022 年 6 月 30 日，澳門幣 269,061 千元（2021 年 12 月 31 日：無）從保留溢利中撥備至法定儲備。

保留溢利指未以股息派發，而保留作再投資於業務發展的本行累計溢利淨額。

此為滿足澳門金融管理局第 12/2021 號通告的審慎監管規定，儲備金的變動直接通過保留溢利實現。

2022年1月1日過渡至新《財務報告準則》第9號之影響

下表反映了採用新《財務報告準則》第9號對本分行於2022年1月1日的期初資產負債表的影響：

(以澳門幣千元為單位)

	2021年 12月31日 財務報告準則 第39號	過渡的分類和 計量影響	過渡的預期信貸 損失影響	2022年 1月1日 新《財務報告準 則》第9號
資產				
現金及其他銀行結餘				
- 現金	24,122	-	-	24,122
- 即時到期存款	2,759,938	-	(35)	2,759,903
- 存放銀行同業	1,256,978	-	-	1,256,978
存放於澳門金融管理局的存款	195,751	-	-	195,751
客戶貸款及墊款	14,358,974	-	148,381	14,507,355
其他資產				
- 應收利息	9,919	-	-	9,919
- 應收銀行同業	10,823	-	-	10,823
- 承兌匯票	-	446,572	-	446,572
- 預付費用及其他	9,263	-	-	9,263
固定資產	22,444	-	-	22,444
遞延稅項	1,541	-	-	1,541
資產總額	18,649,753	446,572	148,346	19,244,671
負債				
客戶存款	1,725,306	-	-	1,725,306
銀行同業之存款	15,406,022	-	-	15,406,022
其他負債				
- 應付利息	2,819	-	-	2,819
- 預收收入	606	-	-	606
- 應付銀行同業	1,377	-	-	1,377
- 其他應付款項	25,992	-	338	26,330
- 承兌匯票	-	446,572	-	446,572
稅項負債	18,096	-	-	18,096
負債總額	17,180,218	446,572	338	17,627,128
權益總額	1,469,535	-	148,008	1,617,543

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

於 2022 年 6 月 30 日期內及 2021 年 6 月 30 日年度內由此等交易所產生之總收支金額如下：

(以澳門幣千元為單位)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 6 月 30 日
	金額	金額
利息收入來自總行及其附屬公司	3,345	2,296
利息支出予總行	(19,776)	(14,060)
費用及佣金予總行及其附屬公司	(3,541)	(3,592)
管理費予總行	(4,830)	(4,643)
營業支出予其他關聯公司	(265)	(457)
	(25,067)	(20,456)

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 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)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
	金額	金額
現金及其他銀行結餘:		
– 即時到期存款	133,513	192,923
– 拆放	1,364,060	1,256,978
其他資產		
– 應收利息	1,959	429
– 衍生金融工具	-	-

(ii) 負債

(以澳門幣千元為單位)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
	金額	金額
銀行存款及其他銀行結餘:		
– 借款和即時到期存款	15,806,995	15,406,022
其他負債		
– 應付利息	5,999	2,269
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 2022 年上半年度內及 2021 年上半年度內，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)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 6 月 30 日
	金額	金額
行政人員	1,852	1,771

(c) 與主要行政人員之重大交易

於 2022 年上半年度內及 2021 年度，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

於 2022 年 6 月 30 日:

(以澳門幣千元為單位)

	銀行	政府	公共機構	其他	風險總額	評估 減值貸款	第一階段 預期信貸損失	第二階段 預期信貸損失	第三階段 預期信貸損失
貸款及承擔*									
– 澳門	-	-	-	16,989,080	16,989,080	174,960	(4,071)	(12,249)	(16,726)
– 香港	-	-	-	1,392,239	1,392,239	-	(730)	(477)	-
– 其他	-	-	-	109,969	109,969	-	(10)	15	-
	-	-	-	18,491,288	18,491,288	174,960	(4,811)	(12,711)	(16,726)
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。

** 2022 年上半年沒有任何資產被註銷。

信貸風險 (續)

(a) 信貸風險地區分佈

於 2021 年 12 月 31 日:

(以澳門幣千元為單位)

	銀行	政府	公共機構	其他	風險總額	評估		
						減值貸款	特別備用金	一般備用金
貸款及承擔*								
– 澳門	-	-	-	16,965,658	16,965,658	37,592	(36,217)	(140,229)
– 香港	-	-	-	1,423,070	1,423,070	-	-	(14,759)
– 其他	-	-	-	93,003	93,003	-	-	(1,000)
	-	-	-	18,481,731	18,481,731	37,592	(36,217)	(155,988)
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。

信貸風險 (續)

(b) 貸款風險行業分佈

於 2022 年 6 月 30 日:

(以澳門幣千元為單位)

	貸款總額	評估 減值貸款	第一階段 預期信貸損失	第二階段 預期信貸損失	第三階段 預期信貸損失
漁農業	-	-	-	-	-
採礦工業	-	-	-	-	-
製造工業	-	-	-	-	-
電力、氣體燃料及水	-	-	-	-	-
建築及公共工程	286,590	159,650	(43)	(8)	(1,416)
批發及零售貿易	5,087,303	15,310	(1,810)	(1,826)	(15,310)
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	-	-	-	-	-
運輸、倉儲及通訊	-	-	-	-	-
非貨幣金融機構	18,540	-	-	-	-
博彩	-	-	-	-	-
會展	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-
其他行業	5,751,763	-	(2,760)	(10,638)	-
個人貸款	3,399,411	-	(42)	(213)	-
	<u>14,543,607</u>	<u>174,960</u>	<u>(4,655)</u>	<u>(12,685)</u>	<u>(16,726)</u>

信貸風險 (續)

(b) 貸款風險行業分佈

於 2021 年 12 月 31 日^{*}:

(以澳門幣千元為單位)

	貸款總額	個別評估	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	342,273	-	-	(3,679)
貿易(批發及零售)	5,168,284	37,592	(36,217)	(55,143)
餐廳、酒店及相關行業	-	-	-	-
運輸、倉庫及通訊業	-	-	-	-
個人購買房屋	3,294,621	-	-	(35,410)
個人其他用途	155,035	-	-	(1,666)
其他	5,590,966	-	-	(60,090)
	<u>14,551,179</u>	<u>37,592</u>	<u>(36,217)</u>	<u>(155,988)</u>

^{*} 2021 年 12 月 31 日之比較數據未有進行重新分類調整。

信貸風險 (續)

(c) 資產及負債之到期日分析

於 2022 年 6 月 30 日:

(以澳門幣千元為單位)

	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	169,975	4,020,372	401,436	1,456,697	4,868,602	3,592,460	-	14,509,542
現金、同業結存及同業存放 持有之存款證	3,083,993	648,320	568,024	173,569	-	-	-	4,473,906
澳門特區政府及/或澳門金 融管理局發行之證券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
存款、同業及金融機構存款	2,837,447	4,181,748	280,877	8,506,923	-	-	-	15,806,995
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	905,140	207,874	329,403	25,031	-	-	-	1,467,448
已發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行之其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-

信貸風險 (續)

(c) 資產及負債之到期日分析

於 2021 年 12 月 31 日:

(以澳門幣千元為單位)

	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	7,955	3,582,219	397,050	1,052,695	1,615,933	7,703,122	-	14,358,974
現金、同業結存及同業存放 持有之存款證	2,946,506	855,341	272,046	162,896	-	-	-	4,236,789
澳門特區政府及/或澳門金 融管理局發行之證券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
存款、同業及金融機構存款	2,423,432	3,548,213	425,611	9,008,766	-	-	-	15,406,022
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	1,296,776	377,183	35,644	15,703	-	-	-	1,725,306
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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 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：

於 2022 年 6 月 30 日：

(以澳門幣千元為單位)

	其對總非銀行類		第三階段	
	貸款總額	客戶貸款之比率	抵押品價值	預期信貸損失
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	159,650	1.10%	-	(1,416)
- 6 個月以上至 1 年	-	-	-	-
- 1 年以上	15,310	0.11%	-	(15,310)
	<u>174,960</u>	<u>1.21%</u>	<u>-</u>	<u>(16,726)</u>

於 2021 年 12 月 31 日：

(以澳門幣千元為單位)

	其對總非銀行類		特別備用金	
	貸款總額	客戶貸款之比率	抵押品價值	
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	37,592	0.26%	14,214	(36,217)
	<u>37,592</u>	<u>0.26%</u>	<u>14,214</u>	<u>(36,217)</u>

(f) 已逾期之其他資產

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本分行沒有任何已逾期之其他資產。

(g) 同業貸款按監管機構資產層級分類

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本分行沒有任何同業貸款。

信貸風險 (續)

(h) 非銀行類客戶貸款按監管機構資產層級分類

於 2022 年 6 月 30 日:

(以澳門幣千元為單位)

	貸款總額	評估 減值貸款	抵押品價值	第一階段 預期信貸損失	第二階段 預期信貸損失	第三階段 預期信貸損失
非銀行類客戶貸款						
正常類	14,368,418	-	17,683,733	(4,655)	(12,684)	-
關注類	229	-	108,614	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-
可疑類	159,650	159,650	-	-	-	(1,416)
損失類	15,310	15,310	-	-	-	(15,310)
	<u>14,543,607</u>	<u>174,960</u>	<u>17,792,347</u>	<u>(4,655)</u>	<u>(12,684)</u>	<u>(16,726)</u>
存放銀行同業						
正常類	1,364,060	-	-	-	-	-
關注類	-	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-	-
	<u>1,364,060</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

信貸風險 (續)

(h) 非銀行類客戶貸款按監管機構資產層級分類

	貸款總額	評估 減值貸款	抵押品價值	第一階段 預期信貸損失	第二階段 預期信貸損失	第三階段 預期信貸損失
其他資產*						
正常類	8,743,075	-	-	(336)	(41)	-
關注類	136	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-	-
	<u>8,743,211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(336)</u>	<u>(41)</u>	<u>-</u>

* 其他資產包括存放於澳門金融管理局的存款、在其他信貸機構的活期存款、承兌匯票、應計利息和表外項目(含預期信貸損失的或有負債、未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾)。

信貸風險 (續)

(h) 非銀行類客戶貸款按監管機構資產層級分類

於 2021 年 12 月 31 日**:

(以澳門幣千元為單位)

	貸款總額	評估 減值貸款	抵押品價值	一般備用金	特別備用金
非銀行類客戶貸款					
第一組					
- 非逾期貸款	14,511,905	-	17,619,238	(155,971)	-
- 逾期貸款少於等於三個月	1,682	-	81,213	(17)	-
第二組(逾期貸款大於三個月少於等於 12 個月)	-	-	-	-	-
第三組(逾期貸款大於 12 個月小於等於 18 個月)	-	-	-	-	-
第四組(逾期貸款大於 18 個月)	37,592	37,592	14,214	-	(36,217)
	<u>14,551,179</u>	<u>37,592</u>	<u>17,714,665</u>	<u>(155,988)</u>	<u>(36,217)</u>
存放銀行同業					
第一組(非逾期貸款及逾期貸款少於等於三個月)	1,256,978	-	-	-	-
第二組(逾期貸款大於三個月少於等於 12 個月)	-	-	-	-	-
第三組(逾期貸款大於 12 個月小於等於 18 個月)	-	-	-	-	-
第四組(逾期貸款大於 18 個月)	-	-	-	-	-
	<u>1,256,978</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

信貸風險 (續)

(h) 非銀行類客戶貸款按監管機構資產層級分類

	貸款總額	評估		一般備用金	特別備用金
		減值貸款	抵押品價值		
其他資產*					
第一組(非逾期貸款及逾期貸款少於等於三個月)	8,596,482	-	-	-	-
第二組(逾期貸款大於三個月少於等於 12 個月)	-	-	-	-	-
第三組(逾期貸款大於 12 個月小於等於 18 個月)	-	-	-	-	-
第四組(逾期貸款大於 18 個月)	-	-	-	-	-
	8,596,482	-	-	-	-

* 其他資產包括存放於澳門金融管理局的存款、在其他信貸機構的活期存款、承兌匯票、應計利息和表外項目(含預期信貸損失的或有負債、未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾)。

** 2021 年 12 月 31 日之非銀行類客戶貸款按監管機構資產層級分類比較數據未有進行重新分類調整。

外匯風險

於 2022 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	35,214	(35,126)	-	-	-	88
港幣	15,177,211	(15,183,224)	-	-	-	(6,013)
美元	1,888,621	(1,888,600)	-	-	-	21
其他外幣	9,690	(9,684)	-	-	-	6
	<u>17,110,736</u>	<u>(17,116,634)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,898)</u>

於 2021 年 12 月 31 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	50,527	(49,764)	-	-	-	763
港幣	14,233,976	(14,241,565)	-	-	-	(7,589)
美元	2,598,076	(2,598,056)	-	-	-	20
其他外幣	50,295	(50,282)	-	-	-	13
	<u>16,932,874</u>	<u>(16,939,667)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,793)</u>

流動資金風險

於 2022 年 6 月 30 日：

(以澳門幣千元為單位)

平均每週須持有之最低可動用現金	40,893
平均每週之可動用現金	229,039
平均每月結日之特定流動資產	1,401,315
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	87%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	120%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	152%

於 2021 年 12 月 31 日：

(以澳門幣千元為單位)

平均每週須持有之最低可動用現金	47,726
平均每週之可動用現金	197,636
平均每月結日之特定流動資產	1,920,018
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	107%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	116%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	139%

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2022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 2022 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 2022 年 8 月 1 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

施穎茵（行政總裁）

非執行董事

顏杰慧

廖宜建

獨立非執行董事

蔣麗苑

鍾郝儀

郭敬文

林詩韻

林慧如

伍成業

王小彬

伍偉國

綜合資本比率

恒生銀行有限公司

下表所列資本基礎、風險加權資產及資本比率，已載於本行向香港金融管理局（「金管局」）呈交的「資本充足比率」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。對手方信用風險方面，本集團以標準（對手方信用風險）計算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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 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)

	2022年6月30日	2021年12月31日
普通股權一級資本		
股東權益	142,625	144,651
- 簡明綜合資產負債表之股東權益	182,496	184,332
- 額外一級資本之永久資本票據	(11,744)	(11,744)
- 未綜合計算附屬公司	(28,127)	(27,937)
非控股股東權益	-	-
- 簡明綜合資產負債表之非控股股東權益	74	84
- 未綜合入賬附屬公司之非控股股東權益	(74)	(84)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(28,508)	(28,052)
- 現金流量對沖儲備	214	2
- 按公平價值估值之負債所產生之本身信貸風險變動	(16)	(6)
- 物業重估儲備 ¹	(24,483)	(24,617)
- 監管儲備	(1,130)	(441)
- 無形資產	(2,678)	(2,359)
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(260)	(90)
- 估值調整	(155)	(126)
- 在內部評級基準計算法下預期損失總額超出合資格準備金總額之數	-	(415)
普通股權一級資本總額	114,117	116,599
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	11,744
- 永久資本票據	11,744	11,744
額外一級資本總額	11,744	11,744
一級資本總額	125,861	128,343
二級資本		
監管扣減前之二級資本總額	11,491	11,460
- 物業重估儲備 ¹	11,017	11,078
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	474	382
於二級資本下的監管扣減	(1,045)	(1,045)
- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資	(1,045)	(1,045)
二級資本總額	10,446	10,415
資本總額	136,307	138,758

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)

	2022年6月30日	2021年12月31日
風險加權資產	781,467	734,128
資本比率		
普通股權一級資本比率	14.6%	15.9%
一級資本比率	16.1%	17.5%
總資本比率	17.4%	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)

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
資產總額	1,846,914	1,820,185
負債總額	1,664,344	1,635,769
貸款總額	983,218	997,397
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	1,358,017	1,338,800

恒生銀行有限公司

(以港幣百萬元位列示)

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年6月30日</u>
除稅前溢利	5,439	10,298