

恒生銀行有限公司
澳門分行

財務披露
(未經審核)

截至二零一六年六月三十日上半年

資產負債表

二零一六年六月三十日

(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	16,950,579.10	-	16,950,579.10
AMCM 存款	1,208,868,066.25	-	1,208,868,066.25
應收賬項	21,078,072.24	-	21,078,072.24
在本地之其他信用機構活期存款	1,026,331,881.82	-	1,026,331,881.82
在外地之其他信用機構活期存款	830,496,008.59	-	830,496,008.59
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	11,847,210,033.43	-	11,847,210,033.43
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	1,064,244,014.48	-	1,064,244,014.48
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	22,239,751.73	4,388,244.33	17,851,507.40
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	27,579,227.56	-	27,579,227.56
總額	16,114,997,635.20	4,388,244.33	16,110,609,390.87

資產負債表

二零一六年六月三十日(續)

(以澳門元為單位)

負債	小結	總額
活期存款	1,683,001,111.56	
通知存款	-	
定期存款	717,486,608.32	2,400,487,719.88
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	12,775,654,084.86	
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	6,398,204.77	
債權人	-	
各項負債	-	12,782,052,289.63
內部及調整賬	65,973,705.40	
各項風險備用金	132,200,125.36	
股本	52,300,000.00	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	-	
重估儲備	28,754.77	250,502,585.53
歷年營業結果	599,294,175.52	
本年營業結果	78,272,620.31	677,566,795.83
總額		16,110,609,390.87

損益表

至二零一六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	29,940,309.18	資產業務收益	133,770,883.12
人事費用	-	銀行服務收益	17,792,959.73
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	-
職員開支	9,878,419.11	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	626,183.73	其他銀行收益	-
其他人事費用	40.00	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	144,875.16	營業損失	-
第三者提供之勞務	6,845,520.11		
其他銀行費用	14,269,497.97		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	2,049,289.73		
備用金之撥款	(35,672.45)		
營業利潤	87,845,380.31		
總額	151,563,842.85	總額	151,563,842.85

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	87,845,380.31
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	9,572,760.00	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)	78,272,620.31		
總額	87,845,380.31	總額	87,845,380.31

現金流量表

至二零一六年六月三十日上半年結算

(以澳門元為單位)

	金額
來自營業活動之現金流量	
除稅前溢利	87,845,380
折舊	2,049,290
有形固定資產處置損失	1,576
貸款減值回撥	(35,672)
利息收入	(133,770,883)
利息支出	29,940,309
收回利息	128,772,313
已繳利息	(19,939,277)
客戶貸款之增加	(345,493,927)
其他資產之減少	5,521,476
原有期限逾 3 個月之銀行存款之增加	(320,805,899)
客戶往來、儲蓄及其他存款之減少	(589,459,860)
銀行存款之增加	629,332,769
其他負債之減少	(19,638,115)
除稅前營業活動之現金流出淨額	(545,680,520)
已繳澳門稅項	-
收回預扣所得稅退回	883,120
來自營業活動之現金流出淨額	(544,797,400)
投資活動現金流量	
購入有形固定資產	(8,497)
贖回可供出售投資所得	50,000,000
購入可供出售投資	(49,813,700)
來自投資活動之現金流入淨額	177,803
融資業務之現金流量	
總行之資本	-
現金及等同現金項目之減少淨額	(544,619,597)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	4,260,810,546
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	3,716,190,949
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	2,492,643,016
澳門金融管理局結存	1,208,868,066
同業應收賬項	21,078,072
同業應付賬項	(6,398,205)
	3,716,190,949

資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

(以澳門元為單位)

於 2016 年 6 月 30 日	金額
銀行擔保合約	498,504,047
承諾:	
貿易相關交易	415,664,551
票據承兌	592,346,556
未動用之正式備用融通、信貸額及其他放款承諾	5,227,621,230
	6,235,632,337

(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 2016 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)

	金額
1年以下	4,637,659
1年以上至 5 年	5,518,396
	10,156,055

衍生工具交易

下表列出衍生工具於 2016 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	155,738,102	1,733,112	1,733,112	3,290,493	1,974,296
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

本年度內由此等交易所產生之總收支及於 2016 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附屬公司	9,304,568
利息支出予總行	(21,269,165)
費用及佣金予總行及其附屬公司	(5,186,017)
管理費予總行	(5,449,821)
營業支出予其他關聯公司	(1,810,350)
	(24,410,785)
名義價值遠期外匯交易合約	77,869,051

於 2016 年 6 月 30 日與總行及其附屬公司之結餘總額如下：

(i) 資產

(以澳門元為單位)

	金額
現金及其他銀行結餘:	
– 即時到期存款	830,376,138
– 拆放	1,064,244,014
其他資產	
– 應收利息	6,527,145
– 衍生金融工具	-
	1,901,147,297

(ii) 負債

(以澳門元為單位)

	金額
銀行存款及其他銀行結餘:	
– 借款和即時到期存款	12,775,654,085
– 其他銀行結餘	185,564
其他負債	
– 應付利息	9,895,967
– 衍生金融工具	1,733,112
	12,787,468,728

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，本分行主要行政人員酬金於員工支出中為澳門元 1,263,142。

(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

(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	-	-	-	15,906,844,834	15,906,844,834	-	-	-	(121,904,213)
- 香港	-	-	-	952,957,263	952,957,263	-	-	-	(8,253,151)
- 其他	-	-	-	215,029,166	215,029,166	-	-	-	(2,042,761)
	-	-	-	17,074,831,263	17,074,831,263	-	-	-	(132,200,125)
債務證券									
- 澳門	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 香港	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具									
- 澳門	-	-	-	77,869,051	77,869,051	-	-	-	-
- 香港	-	-	-	77,869,051	77,869,051	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	155,738,102	155,738,102	-	-	-	-

*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	1,780,279,808	-	-	-	(19,865,708)
電力、燃氣及水務	-	-	-	-	-
建造業及公共建設工程	29,973,000	-	-	-	(334,461)
貿易(批發及零售)	2,361,280,403	-	-	-	(26,348,952)
餐廳、酒店及相關行業	21,728,544	-	-	-	(242,463)
運輸、倉庫及通訊業	-	-	-	-	-
個人購買房屋	3,070,816,647	-	-	-	(34,266,494)
個人其他用途	197,503,815	-	-	-	(2,203,897)
其他	4,385,627,816	-	-	-	(48,938,150)
	11,847,210,033	-	-	-	(132,200,125)

[#] 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	14,847,547	1,875,508,111	673,075,244	837,516,391	2,567,852,463	5,746,210,152	-	11,715,009,908
現金、同業結存及同業存放 及貸款	3,074,834,056	458,447,295	225,111,964	388,291,235	206,000	-	-	4,146,890,550
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	2,547,845,540	2,233,830,589	607,292,422	7,386,871,098	-	-	-	12,775,839,649
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	1,679,285,700	125,009,945	206,937,495	389,048,580	206,000	-	-	2,400,487,720
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 2016 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	316,928,345	(316,161,888)	-	-	-	766,457
港幣	11,184,294,488	(11,183,925,851)	-	-	-	368,637
美元	2,649,258,022	(2,649,077,044)	-	-	-	180,978
其他外幣	68,083,070	(67,972,180)	77,869,051	(77,869,051)	-	110,890
	<u>14,218,563,925</u>	<u>(14,217,136,963)</u>	<u>77,869,051</u>	<u>(77,869,051)</u>	<u>-</u>	<u>1,426,962</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 65,976,006
平均每週之可動用現金	澳門幣 1,190,927,859
平均每月結日之特定流動資產	澳門幣 992,840,019
平均每月結日之特定流動資產與總基本負債比率	40%
平均每月最後一星期之一個月流動資金比率	96%
平均每月最後一星期之三個月流動資金比率	105%

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2016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 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2016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：

獨立非執行董事長

錢果豐

執行董事

李慧敏 (副董事長兼行政總裁)

陳國威

馮孝忠

非執行董事

陳力生

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

下表列出本行須呈交予香港金融管理局（「金管局」）之資本充足比率申報表內之資本比率、資本緩衝、風險加權資產及資本基礎。有關資料乃按金管局於銀行業（資本）規則第3C(1)節規定以綜合基礎編製。

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)

資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

	2016年6月30日
普通股權一級資本	
股東權益	114,350
- 簡明綜合資產負責表之股東權益	136,713
- 額外一級資本永久資本工具	(6,981)
- 未綜合計算附屬公司	(15,382)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(29,783)
- 現金流量對沖儲備	(8)
- 按公平價值估值之負債所產生之本身信貸風險變動	(17)
- 物業重估儲備*	(23,042)
- 監管儲備	(5,823)
- 無形資產	(421)
- 界定利益的退休金基金資產	(22)
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(142)
- 估值調整	(308)
普通股權一級資本總額	84,567
額外一級資本	
監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額	6,981
- 永久資本工具	6,981
額外一級資本總額	6,981
一級資本總額	91,548
二級資本	
監管扣減前之二級資本總額	15,651
- 有期後償債項	2,328
- 物業重估儲備*	10,368
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	2,955
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	15,336
資本總額	106,884
資產負債表之總儲備	127,055

* 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)

2016年6月30日

風險加權資產

504,756

資本比率

普通股權一級資本比率

16.8%

一級資本比率

18.1%

總資本比率

21.2%

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)

2016年6月30日

資產總額	1,321,367
負債總額	1,184,654
貸款總額	678,442
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	990,915
除稅前溢利	9,499