

香港上海滙豐銀行有限公司  
澳門分行

財務資料披露  
二零一六年六月三十日

資產負債表  
二零一六年六月三十日  
(以澳門幣千元列示)

	於2016年6月30日		
	資產總額	備用金、 折舊及減值	資產淨額
	澳門幣千元	澳門幣千元	澳門幣千元
<b>資產</b>			
現金	178,944	-	178,944
澳門金融管理局存款	520,957	-	520,957
應收賬款	-	-	-
在本地之其他信用機構活期 存款	756,784	-	756,784
在外地之其他信用機構活期 存款	965,517	-	965,517
放款	16,096,718	4,280	16,092,438
在本澳信用機構拆放	1,960,000	-	1,960,000
在外地信用機構之通知及定 期存款	4,841,534	-	4,841,534
債務人	47,096	-	47,096
可供出售金融資產	250	-	250
不動產	94,432	1,152	93,280
設備	95,293	86,449	8,844
內部及調整賬	214,403	-	214,403
<b>總額</b>	<b>25,771,928</b>	<b>91,881</b>	<b>25,680,047</b>

資產負債表（續）  
二零一六年六月三十日  
（以澳門幣千元列示）

	於 2016 年 6 月 30 日	
	小結 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
<b>負債</b>		
活期存款	13,535,561	
通知存款	22,716	
定期存款	4,274,369	17,832,646
本地信用機構資金	80,000	
外幣借款	7,047,696	
應付支票及票據	94,481	
債權人	-	
各項負債	38,323	7,260,500
內部及調整賬		179,346
各項風險備用金		197,289
重估儲備	79,732	
其他儲備	3,842	83,574
營業結果		126,692
<b>總額</b>		<b>25,680,047</b>

營業賬目  
截至二零一六年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
	截至2016年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元		截至2016年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
借方		貸方	
負債業務成本	28,447	資產業務收益	210,442
人事費用		銀行服務收益	62,448
職員開支	37,220	其他銀行業務收益	39,960
職員福利	7,119	其他銀行收益	654
第三者作出之供應	9,969	非正常業務收益	-
第三者提供之勞務	54,747		
其他銀行費用	6,664		
稅項	2		
非正常業務費用	66		
折舊撥款	2,749		
備用金之撥款	24,153		
營業利潤	142,368		
<b>總額</b>	<b>313,504</b>	<b>總額</b>	<b>313,504</b>

營業賬目 (續)  
截至二零一六年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
	截至2016年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元		截至2016年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
借方		貸方	
往年虧損	2,072	營業利潤	142,368
營業利潤之稅項撥款	17,027	歷年之利潤	1,351
根據金融體系法律制度 增撥的備用金	-	各項風險備用金	2,072
營業結果(盈餘)	126,692		
<b>總額</b>	<b>145,791</b>	<b>總額</b>	<b>145,791</b>

現金流量表  
截至二零一六年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

截至2016年  
6月30日  
止半年度  
澳門幣千元

經營活動

除稅前溢利	143,719
調整項目：	
折舊及攤銷	2,749
最終控股公司無償授予僱員的期權	8
減值支出/(撥回)和其他信貸風險準備	22,802
與僱員股份獎勵有關的資本出資的其他變動	(61)
物業重估	(128)
	<hr/>
	169,089
	-----
經營資產(增) / 減額：	
原本期限為 3 個月以上的金融票據的變動	571,185
於 1 個月後到期的銀行存款的變動	(755,733)
客戶貸款及墊款的變動	(1,406,247)
其他資產變動	229,966
經營負債增 / (減) 額：	
銀行存款變動	764,803
客戶賬項變動	2,471,200
其他負債變動	(189,264)
	<hr/>
用於經營活動之現金	1,854,999
已付稅項	-
	<hr/>
用於經營活動之現金淨額	1,854,999
	-----

## 現金流量表

截至二零一六年六月三十日止半年度（續）

（以澳門幣千元列示）

	截至2016年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
<b>投資活動</b>	
購入物業、廠房及設備	(2,091)
用於投資活動之現金淨額	<u>(2,091)</u>
用於融資之前的現金淨額	<u>1,852,908</u>
<b>融資活動</b>	
匯入總行溢利	(258,725)
用於融資活動之現金淨額	<u>(258,725)</u>
現金及等同現金項目淨減額	1,594,183
於1月1日之現金及等同現金項目	<u>5,083,588</u>
於6月30日之現金及等同現金項目	<u>6,677,771</u>
<b>源自經營業務活動的現金流量包括：</b>	
利息收入	207,610
利息支出	<u>28,049</u>

資產負債表以外的風險  
截至二零一六年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

(a) 或然負債及承擔

	合約金額 於2016年 6月30日 澳門幣千元
財務擔保	<u>1,095,944</u>
履約擔保	<u>2,130,037</u>
與貿易有關的或然項目	<u>71,668</u>
其他承擔	<u>8,553,205</u>

或然負債及承擔是與信貸有關的工具，包括承兌票據、信用證、擔保書和授信承擔。合約金額是指當合約被完全提取及客戶違約時所承擔風險的金額。於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

根據澳門金融管理局的規定，本分行為信貸機構提供的擔保書提撥1%的一般準備。此外，當有證據顯示信貸機構提供的擔保書不能全部收回時，本分行會提撥或然信貸的特殊準備。

(b) 衍生工具

衍生工具是指由一項或多項相關資產或指數價值釐定價值的財務合約。



資產負債表以外的風險 (續)  
截至二零一六年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

(b) 衍生工具 (續)

每項衍生工具主要類別的名義金額摘要如下：

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
匯率合約	4,048,391
	<u>4,048,391</u>

衍生工具是在外匯及股票市場進行遠期及掉期交易而產生。這些工具的名義金額指在結算日仍未完成的交易量，但並不代表所承受風險的金額。

前述衍生工具風險的公平價值及信貸風險加權金額如下：

	於2016年 6月30日	
	資產 澳門幣千元	負債 澳門幣千元
公平價值		
- 匯率合約	6,587	57,944
	<u>6,587</u>	<u>57,944</u>

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
信貸風險加權金額	
- 匯率合約	<u>15,712</u>

## 資產負債表以外的風險（續） 截至二零一六年六月三十日止半年度

（以澳門幣千元列示）

### (b) 衍生工具（續）

信貸風險加權金額是指按澳門金融管理局發出的資本充足指引（見第 013/93-澳門金融管理局號通告）並取決於交易對手狀況和到期日特性計算得出的金額。就匯率和利率合約所用的風險加權介乎 0% 至 50%；至於其他衍生工具合約，則介乎 0% 至 100%。

上半年內，本分行沒有訂立雙邊淨額安排，因此，所示金額並無扣除任何項目。

## 重大關聯人士交易

(以澳門幣千元列示)

### 重大關聯方交易

上半年內關聯方交易的數額及截至二零一六年六月三十日止結欠如下：

	附屬公司 截至2016年 6月30日 止半年度 澳門幣千元	香港上海滙豐 銀行有限公 司香港分行 截至2016年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
利息收入	183	5,783
利息支出	(10)	(25,178)
服務費及佣金收入	3,365	1,520
服務費及佣金支出	(435)	(337)
其他經營收入	313	-
經營開支	(11,249)	(37,642)
截至六月三十日止半年度	<u>(7,833)</u>	<u>(55,854)</u>

## 重大關聯人士交易(續)

(以澳門幣千元列示)

### 重大關聯人士交易(續)

#### 與集團公司的交易(續)

	附屬公司 於2016年 6月30日 澳門幣千元	香港上海滙豐 銀行有限公 司香港分行 於2016年 6月30日 澳門幣千元
現金及短期資金	1,153,659	4,172,428
應收利息	2	563
於1個月後到期的銀行存款	-	480,760
金融機構存款	192,906	7,009,413
其他資產	-	3,657
其他負債	-	55,315
於六月三十日	<u>1,346,567</u>	<u>11,722,136</u>

本分行並無就上述關聯方貸款和關聯方存款計提任何減值準備。

本分行的直屬母公司為在香港註冊成立的香港上海滙豐銀行有限公司，而最終母公司為在英格蘭註冊成立的滙豐控股有限公司。直屬及最終母公司均已編製綜合財務報表以供公眾參閱。

## 信貸風險管理

(以澳門幣千元列示)

### (a) 信貸風險額地域分佈

地域分佈是基於交易對手的經營或所在國家，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下述情況下才轉移風險：有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。

下列個別國家或司法權區、國家集團或國家內部地區的風險額佔在結算日主要種類信貸風險額的 10% 或以上：

區域	於 2016 年 6 月 30 日		
	貸款及 承擔總額 澳門幣千元	債務證券 澳門幣千元	金融衍生工具 澳門幣千元
澳門	21,094,930	1,960,000	567,437
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府及公營機構	-	1,960,000	-
- 其他	21,094,930	-	567,437
香港	2,429,077	-	3,480,954
其中：			
- 銀行	-	-	3,232,787
- 政府及公營機構	-	-	-
- 其他	2,429,077	-	248,167
	<u>23,524,007</u>	<u>1,960,000</u>	<u>4,048,391</u>

## 信貸風險管理（續）

（以澳門幣千元列示）

### (a) 信貸風險額地域分佈（續）

下列地區佔在結算日客戶貸款及墊款總額的 10% 或以上：

	於 2016 年 6 月 30 日	
	貸款及 墊款總額	逾期或減值
	澳門幣千元	澳門幣千元
澳門	13,869,196	242,091
香港	2,023,018	-
	<u>15,892,214</u>	<u>242,091</u>

## 信貸風險管理 (續)

(以澳門幣千元列示)

### (b) 客戶貸款及墊款的行業分佈

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
貸款及墊款的行業分佈	
- 製造業	2,316,182
- 建築與公共工程	62,374
- 貿易(批發和零售)	3,798,931
- 食肆、酒店和相關業務	9,115
- 運輸、倉儲和通訊	47,652
- 個人置業	6,213,795
- 其他個人購置	760,919
- 其他	2,887,750
	<u>16,096,718</u>

根據澳門金融管理局的規定，機構必須就貸款及墊款(逾期不足三個月)總結餘、擔保和或然資產提撥1%的一般準備。截至二零一六年六月三十日，按行業劃分的特定準備數額如下：

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
- 製造業	3,298
- 其他個人購置	982
	<u>4,280</u>

## 信貸風險管理 (續)

(以澳門幣千元列示)

### (c) 資產及負債的剩餘期限分析

於2016年6月30日

	即時 澳門幣千元	1個月內 澳門幣千元	1個月以上 至3個月 澳門幣千元	3個月以上 至1年 澳門幣千元	1年以上 至3年 澳門幣千元	3年以上 澳門幣千元	無確定年期 澳門幣千元	總額 澳門幣千元
<b>資產</b>								
現金及在銀行及其他金融機構的結存	1,469,278	-	-	-	-	-	330,345	1,799,623
在銀行及其他金融機構的存款	-	4,828,207	479,099	273,521	-	-	-	5,580,827
澳門金融管理局發行的證券	-	410,000	880,000	670,000	-	-	-	1,960,000
客戶貸款及墊款	206,840	2,549,694	2,203,055	1,325,109	1,942,836	7,864,904	-	16,092,438
	<u>1,676,118</u>	<u>7,787,901</u>	<u>3,562,154</u>	<u>2,268,630</u>	<u>1,942,836</u>	<u>7,864,904</u>	<u>330,345</u>	<u>25,432,888</u>
<b>負債</b>								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	104,886	80,000	-	-	-	-	-	184,886
總行及其他分行存款	49,651	73,129	142,248	36,291	6,901,000	-	-	7,202,319
非銀行客戶存款	13,536,754	3,328,433	618,058	185,366	-	-	-	17,668,611
	<u>13,691,291</u>	<u>3,481,562</u>	<u>760,306</u>	<u>221,657</u>	<u>6,901,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,055,816</u>



## 信貸風險管理 (續)

(以澳門幣千元列示)

### (d) 逾期資產分析

逾期的客戶墊款的賬齡分析如下：

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
逾期的客戶墊款總額：	
- 3個月以上至6個月	36,647
- 6個月以上至1年	1,571
- 1年以上	3,297
	<hr/>
	41,515
	<hr/> <hr/>

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
逾期貸款及墊款的抵押品的價值：	
- 3個月以上至6個月	39,883
- 6個月以上至1年	1,597
- 1年以上	-
	<hr/>
	41,480
	<hr/> <hr/>

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
就逾期墊款提撥特定準備的金額：	
- 3個月以上至6個月	982
- 6個月以上至1年	-
- 1年以上	3,298
	<hr/>
	4,280
	<hr/> <hr/>

於二零一六年六月三十日，其他銀行和非銀行客戶資產並未逾期。

## 外匯風險管理

(以澳門幣千元列示)

### 外幣風險

下表列示除澳門幣以外的貨幣長 / (短) 持倉淨額:

	於 2016 年 6 月 30 日 澳門幣千元
港幣	(94,511)
美元	(48,016)
其他貨幣	<u>(587)</u>
總額	<u><u>(143,114)</u></u>

## 外匯風險管理 (續)

(以澳門幣千元列示)

### 外幣風險(續)

下表分析佔外幣淨持倉總額 10% 或以上的個別外幣持倉淨額:

	於 2016 年 6 月 30 日			
	美元	港幣	其他貨幣	總額
等值澳門幣千元				
<b>資產</b>				
現金及在央行的結存	1,230	106,088	6,351	113,669
正在向銀行收取的項目	-	46,064	-	46,064
銀行貸款及墊款	472,312	269,028	4,123	745,463
客戶貸款及墊款	2,938,231	11,275,454	361,350	14,575,035
其他資產	19,256	39,292	437	58,985
預付款及應計收入	6,007	13,684	302	19,993
在集團內部的結存	2,982,573	1,304,394	1,518,478	5,805,445
現貨資產	6,419,609	13,054,004	1,891,041	21,364,654

## 外匯風險管理（續）

（以澳門幣千元列示）

### 外幣風險（續）

	於2016年6月30日			
	美元	港幣	其他貨幣	總額
等值澳門幣千元				
<b>負債</b>				
客戶的存款	(8,690,771)	(4,859,245)	(780,511)	(14,330,527)
正在移送其他銀行的項目	-	(44,380)	-	(44,380)
其他負債	(67,671)	(14,180)	(12,892)	(94,743)
應計項目及遞延收入	(560)	(1,844)	(316)	(2,720)
銀行存款	-	-	-	-
在集團內部的結存	(27,696)	(6,957,095)	-	(6,984,791)
現貨負債	(8,786,698)	(11,876,744)	(793,719)	(21,457,161)
遠期買入	3,142,587	326,969	578,835	4,048,391
遠期賣出	(823,514)	(1,598,740)	(1,676,744)	(4,098,998)
非結構性長/(短)盤淨額	(48,016)	(94,511)	(587)	(143,114)

## 流動資金風險管理

(以澳門幣千元列示)

下表概述截至 2016 年 6 月 30 日止半年度內流動資金風險的主要量化指標：

(a) 所需持有的庫存現金每週最低金額算術平均數	457,444
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	665,041
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	9,927,022
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	62.3%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	913.5%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	952.7%

以上比率和數字均按摘錄自每週及每月向澳門金融管理局所申報的數據計算得出。

## 其他資料

(以澳門幣千元列示)

**(a) 資本承擔**

於2016年6月30日，概無未償付但並未在財務報表中提撥準備的資本承擔。

**(b) 經營租賃承擔**

於6月30日，在不可撤銷的經營租賃內，未來最低應付租賃款項總額如下：

	於2016年 6月30日 澳門幣千元
1年以內	2,647
1年至5年內	1,005
	<hr/>
	3,652
	<hr/> <hr/>

## 有關香港上海滙豐銀行有限公司總行狀況的其他資料 (以港幣列示)

本分行是香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）的其中一家分行，因此毋須編製綜合財賬目。除非另有說明，下文所披露的一切資料皆摘錄自滙豐集團（本分行為其成員）最新刊發的年度經審計綜合財務報表其中的相應資料。

讀者可經不同渠道（包括本行網址 <http://www.hsbc.com.hk>）閱覽該經審計綜合財務報表。下文所披露的資料應與該經審計綜合財務報表一併閱讀，以便更全面了解本行的財務狀況和經營業績。

### (a) 綜合資本充足比率

於 2016 年  
6 月 30 日  
%

於 6 月 30 日的資本充足比率	
於 6 月 30 日的總資本比率	19.2
於 6 月 30 日的核心資本充足比率	17.3

所列資本比率已載於香港上海滙豐銀行有限公司向香港金融管理局呈交的「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，本行須依照香港金融管理局指定的綜合基準編製此申報表。

## 有關香港上海滙豐銀行有限公司總行狀況的其他資 (續)

(以港幣列示)

### (b) 股東權益

	於2016年 6月30日 港幣百萬元
股本	114,359
其他權益工具	14,737
其他儲備	99,317
保留利潤	392,769
股東權益總額 (不包括非控股股東權益)	621,182
非控股股東權益	49,603
各類股東權益總額	670,785

### (c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於2016年 6月30日 港幣百萬元
資產總額	7,404,171
負債總額	6,733,386
客戶貸款	2,734,234
同業存放	236,400
客戶賬項	4,735,096
除稅前利潤	53,409

### (d) 持有本行股份的合資格股東

本分行是香港上海滙豐銀行有限公司(「本行」)的其中一家分行。本行之最終控股公司為滙豐控股有限公司，該公司在英格蘭註冊成立。並無股東為滙豐控股有限公司普通股的多數權益股東。



## 有關香港上海滙豐銀行有限公司總行狀況的其他資料 (續)

### (e) 董事會

本行於 2016 年 6 月 30 日的董事會成員如下：

#### 執行董事

歐智華 主席  
王冬勝 副主席及行政總裁  
李慧敏

#### 非執行董事

史美倫 GBS 副主席  
穆秀霞 副主席  
Graham John Bradley  
鄭維志 GBS, OBE  
錢果豐博士 GBS, CBE  
利蘊蓮  
李昕哲  
李澤鉅  
史樂山  
王葛鳴博士 DBE  
楊敏德 GBS  
丹斯里楊肅斌博士 CBE