

香港上海滙豐銀行有限公司
澳門分行

財務資料披露
二零二零年十二月三十一日

分行管理層報告書

主要營業地點

香港上海滙豐銀行有限公司澳門分行（「本分行」）是香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）屬下分行。本分行以澳門為註冊地，註冊辦事處和主要營業地點均設於澳門南灣大馬路 639 號 1 樓。本行編制財務報表供公眾使用。本分行是根據澳門金融管理局（「澳門金管局」）金融體系法律制度監管的持牌銀行。

本分行澳門業務

2020 年，我們繼續推行既定策略，致力發展成為一家領先的國際銀行，一方面利用集團的海外網絡為澳門客戶提供支援同時把握與香港及內地（特別是大灣區）的跨境貿易機遇。由於批發銀行業務組合的貸款減值準備增加，加上新型冠狀病毒爆發導致 2020 年的業務量萎縮，收入總額下跌 26.8%，除稅前利潤則減少 72.7%。

2020 年的營商環境充滿挑戰，但我們繼續維持穩健的資產負債、削減風險加權資產，並把握人民幣國際化的大趨勢，以及大灣區發展帶來的機遇。我們加強跨境合作，包括參與珠海橫琴自貿區人民幣跨境資金池，並增加與中國內地及香港辦事處進行聯合路演。此外，我們進一步擴大和中資企業的全面合作，建立並壯大專門服務於中資企業的中資業務部。

在疫情期間，本行積極響應政府的號召，實行支持企業渡過難關的貸款延期計劃。我們並致力扶持經濟和企業，在疫情期間提供優惠貸款給予企業和個人客戶。

為提供更卓越的服務，並體現本行對澳門市場的承諾，我們於 2020 年 6 月 29 日將紅街市分行遷移至氹仔濠尚，以擴大本行在澳門半島及氹仔的業務網絡。為提升客戶查詢服務，本行將客戶服務熱線的服務時間延長至每周七日。我們並將兩台自動櫃員機遷移至人口密集地區，加強便捷的銀行服務體驗。

為繼續推動數碼化進程，我們進一步精簡上客手續，簡化開戶流程。我們於 2020 年 1 月推出滙豐 Pulse 銀聯雙幣信用卡，讓客戶在大灣區內利用「一卡」處理任何交易及付款而無需支付附加費。我們於 2020 年 9 月在蘋果及安卓平台上推出首個流動銀行應用程式，客戶可透過生物識別認證技術安全便捷地登入程式，並利用滙豐銀聯信用卡，在附有銀聯二維碼的指定商戶掃碼付款。企業客戶方面，「滙豐財資網」（HSBCnet）已推出「追蹤付款」及「流動認證」功能，加強服務的安全性及便捷程度。

分行管理層報告書(續)

本分行澳門業務(續)

金融犯罪合規及風險管理方面，我們為信貸工作流程工具升級，加快客戶「現金到手」的時間。至於日常服務，我們亦以 SMS 短訊及其他數碼措施取代與客戶進行一般通訊的實體信件，以便降低營運風險。另一方面，我們簡化風險類別、管治論壇及報告機制，以提供更優質、更快捷的客戶體驗，實現更簡便但更安全的貸款流程。我們繼續將流動資金風險比率控制在可承受風險水平之內，並因應外部經營環境的變化進行密切監察。

人事方面，我們招募具備多元知識和經驗的人才，持續構建強大團隊。在大灣區內人才招聘、留任及員工投入度等方面，我們均作出極大努力。我們亦持續檢討員工福利。此外，我們又推行一系列計劃，包括全行員工大會、文化意識課程，以及幫助員工在工作與生活之間取得更佳平衡的休假及靈活工時政策，從而提升員工投入度及操守意識，建立更好的工作方式。

資產負債表
二零二零年十二月三十一日
(以澳門幣千元列示)

	2020		
	資產總額 澳門幣千元	備用金、 折舊及減值 澳門幣千元	資產淨額 澳門幣千元
資產			
現金	321,831	-	321,831
澳門金管局存款	477,321	-	477,321
在本地之其他信用機構活期存款	57,594	-	57,594
在外地之其他信用機構活期存款	322,655	-	322,655
放款	13,430,810	291,459	13,139,351
在本澳信用機構拆放	2,120,000	-	2,120,000
在外地信用機構之通知及定期存款	3,623,503	-	3,623,503
債務人	22,993	-	22,993
可供出售金融資產	250	-	250
不動產	89,700	-	89,700
設備	121,909	88,040	33,869
內部及調整賬	242,725	-	242,725
總額	<u>20,831,291</u>	<u>379,499</u>	<u>20,451,792</u>

資產負債表（續）
二零二零年十二月三十一日
（以澳門幣千元列示）

	2020	
	小結 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
負債		
活期存款	12,751,336	
通知存款	48,540	
定期存款	1,777,951	14,577,827
	<hr/>	
外幣借款	5,184,120	
應付支票及票據	72,386	
各項負債	35,102	5,291,608
	<hr/>	
內部及調整賬		226,554
各項風險備用金		178,895
重估儲備	77,935	
其他儲備	26,991	104,926
	<hr/>	
本年營業結果		71,982
		<hr/>
總額		<u>20,451,792</u>

營業賬目

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
借方	2020 金額 澳門幣千元	貸方	2020 金額 澳門幣千元
負債業務成本	129,300	資產業務收益	435,671
人事費用		銀行服務收益	82,951
職員開支	91,289	其他銀行業務收益	98,420
固定職員福利	13,403	其他銀行收益	630
第三者作出之供應	3,215	非正常業務收益	12,319
第三者提供之勞務	144,925		
其他銀行費用	11,368		
稅項	79		
非正常業務費用	312		
折舊撥款	20,466		
備用金之撥款	129,198		
營業利潤	86,436		
	<hr/>		<hr/>
總額	629,991	總額	629,991
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>

營業賬目 (續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(以澳門幣千元列示)

損益表			
借方	2020 金額 澳門幣千元	貸方	2020 金額 澳門幣千元
歷年之虧損	59,844	營業利潤	86,436
營業利潤之稅項撥款	16,871	歷年之利潤	2,417
營業結果(盈餘)	71,982	備用金之使用	59,844
總額	148,697	總額	148,697

現金流量表 (續)
截至二零二零年十二月三十一日止年度
(以澳門幣千元列示)

	2020 澳門幣千元
營業活動	
除稅前溢利	88,854
調整項目：	
折舊及攤銷	20,466
出售不動產之收益	(12,085)
減值支出和其他信貸風險準備	126,781
利息收入	(435,671)
利息支出	129,300
已收利息	459,343
已付利息	(149,784)
	<hr/> 227,204 <hr/>
營業資產之變動	
存於澳門金管局之最低存款之變動	(34,846)
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放 之變動	(530,000)
原本期限為三個月以上的在外地信用機構 之通知及定期存款之變動	(276,723)
放款之變動	1,354,675
債務人之變動	4,568
內部及調整賬(資產)之變動	(56,289)
外幣借款之變動	(4,331,698)
活期、通知及定期存款之變動	(250,580)
內部及調整賬(負債)之變動	81,721
應付支票及票據之變動	(13,590)
各項風險備用金及負債之變動	(12,253)
	<hr/>
用於營業活動之現金	(3,837,811) <hr/>

現金流量表（續） 截至二零二零年十二月三十一日止年度

（以澳門幣千元列示）

	2020 澳門幣千元
營業活動（續）	
已付稅項	(27,978)
用於營業活動之現金淨額	<u>(3,865,789)</u>
投資活動	
購入不動產及設備	(18,789)
出售不動產所得款項淨值	24,385
投資活動產生之現金淨額	<u>5,596</u>
融資活動	
匯入總行溢利	(287,793)
用於融資活動之現金淨額	<u>(287,793)</u>
現金及等同現金項目淨增額	(4,147,986)
於1月1日之現金及等同現金項目	<u>8,450,812</u>
於12月31日之現金及等同現金項目	<u>4,302,826</u>

現金流量表(續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(以澳門幣千元列示)

2020
澳門幣千元

現金及等同現金項目分析：

現金	321,831
在本地之其他信用機構活期存款	57,594
在外地之其他信用機構活期存款	322,655
澳門金管局存款	477,321
在本澳信用機構拆放	2,120,000
在外地信用機構之通知及定期存款	3,623,503
	<hr/>
於資產負債表金額	6,922,904
減：	
存於澳門金管局之最低存款	(318,350)
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放	(1,430,000)
原本期限為三個月以上的在外地信用機構之通知 及定期存款	(871,728)
	<hr/>
現金流量表之現金及等同現金項目	4,302,826
	<hr/> <hr/>

資產負債表以外的風險
截至二零二零年十二月三十一日止年度
(以澳門幣千元列示)

(a) 或然負債及承擔

	合約金額 2020 澳門幣千元
財務擔保	<u>15,121</u>
履約擔保	<u>2,281,018</u>
跟單信用証及與貿易有關的或然項目	<u>1,913,446</u>
其他承擔	<u>8,700,596</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，當有証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)
截至二零二零年十二月三十一日止年度
(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：

	2020 澳門幣千元
匯率合約	<u>9,181,555</u>

衍生工具是在外匯市場進行遠期交易而產生。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：

	2020	
	資產	負債
	澳門幣千元	澳門幣千元
公平價值		
- 匯率合約	<u>136,777</u>	<u>135,481</u>

	2020 澳門幣千元
信貸風險加權金額	
- 匯率合約	<u>179,752</u>

資產負債表以外的風險（續） 截至二零二零年十二月三十一日止年度

(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管局發出的資本充足指引（見第 013/93-AMCM 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%。

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。

會計政策

(a) 合規聲明

本財務資料披露文件是按澳門金管局所發出的財務資料披露指引規定編制。

本分行財務報表是按照《第 32/93/M 號法律》和澳門特區第 25/2005 號行政法規所頒佈的《澳門財務報告準則》的規定編製。

(b) 財務報表編製基準

本分行是在香港註冊成立的香港上海滙豐銀行有限公司的一部分，因此並非獨立的法人實體。本財務報表是基於澳門分行保存的賬冊和記錄而編製，這些賬冊和記錄包含本分行在本地所有交易的證據，但未必能夠反映本分行的所有交易。

本財務報表以澳門幣千元列示。除租賃土地和不動產、澳門金管局發行金融票據及金融衍生工具外，本財務報表是以原值成本作為計量基準。

按澳門特區所頒佈《財務報告準則》之要求，在編製財務報表時，管理層須作判斷、估計及假設從而影響政策實施及資產和負債、及收入與支出之呈報金額。有關估計及假設乃按在既定情況下可合理地相信，根據過往之經驗及其他因素，作出判斷那些未能從其他來源確定的資產及負債的賬面值。實際結果可能與此等估計不盡相同。

有關估計及假設須持續檢討。若修訂只影響該修訂期，會計估計的修訂於該修訂期內確認；或如該修訂影響本期及未來會計期，則於修訂期及未來會計期內確認。

未採納的新準則及解釋

於2020年3月17日發佈的第44/2020號經濟財政司司長批示核准，《財務報告準則》（新《財務報告準則》）自2020年3月28日起生效，並自該日起取代澳門政府根據第25/2005號行政法規於2005年12月9日發佈的《財務報告準則》（《財務報告準則》）。於2022年1月1日開始的年度期間，必須強制採用新《財務報告準則》。本分行在編製財務報表時並未提早採納新《財務報告準則》。

會計政策(續)

(b) 財務報表編製基準(續)

新《財務報告準則》所包含的所有準則預期不會對本分行的財務報表產生重大影響，惟以下列載者除外：

(i) 國際會計準則第1號

國際會計準則第1號「財務報表列報」要求所有非所有者權益變動列示在一張綜合收益表或兩張報表中。當企業追溯應用某項會計政策或進行追溯重述時，該準則亦要求最早的比較期開始時，在完整的財務報表中列示資產負債表。該等情況影響列報。

(ii) 國際財務報告準則第9號

國際財務報告準則第9號「金融資產」涉及金融資產和金融負債的分類、計量和終止確認，並引入了有關套期會計的新規定以及新的金融資產減值模型。該準則允許在採納時使用過渡性條款。

本分行正在根據國際財務報告準則第9號的要求但預期新指引不會對本分行的財務報表產生重大影響。

新的減值模型還要求根據預期信用損失(ECL)以釐定減值撥備，而非單是已發生損失。銷成本分類的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」下的合同資產、應收租賃款、貸款承諾以及某些財務擔保合同。本分行已對新模型如何影響其減值撥備進行詳細評估，並可能導致提早確認信用損失。

新準則亦增加了披露規定和列報的改變。本分行預計其金融工具的披露性質和範圍將發生改變，尤其是在新準則採納的年度內。

(iii) 國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」將取代國際會計準則第18號（涵蓋出售貨品和提供服務合同）和國際會計準則第11號（涵蓋建造合同）。新準則的原則為於貨品或服務的控制權轉移至客戶時確認收入。該準則允許全面追溯採納或修訂追溯方式採納。

會計政策（續）

(b) 財務報表編製基準(續)

(iii) 國際財務報告準則第15號(續)

管理層目前正在評估應用新準則對公司財務報表的影響，並已確定很可能有如下影響：

- 服務收入；
- 採納國際財務報告準則第15號或會導致確認單獨履約義務，這可能會影響收入確認的時間；
- 履行合同成本的會計處理；
- 根據國際財務報告準則第15號，目前已支銷的成本可能需要確認為資產；以及
- 退貨權，根據國際財務報告準則第15號要求在資產負債表內單獨列示從客戶收回貨品的權利和退款義務。

本分行尚未對上述準則的所有影響進行評估，並打算從不晚於二零二二年一月一日或之後開始的會計期間採納新澳門財務報告準則。

(c) 金融工具

(i) 初始確認

本分行根據購入資產或產生負債時之原定用途，本分行於初始期分類其金融工具為不同種類。種類包括通過損益以反映公平價值、貸款和應收賬款、可供出售金融資產及其他金融負債。

金融工具於初始期按公平價值計量，而公平價值大致與交易價相同。如金融資產或金融負債不屬於通過損益以反映公平價值，則包括直接歸屬於購入之金融資產或發行金融負債的交易成本。通過損益以反映公平價值的金融資產或金融負債的交易成本立即作費用支銷。

當本分行成為金融工具合約其中一方時確認金融資產和金融負債。以有規律方式購買或出售金融資產按交易日會計法計算。該等按通過損益以反映公平價值列賬的金融資產及金融負債因公平價值變動而產生的盈利及虧損由該日起計算。

會計政策 (續)

(c) 金融工具 (續)

(ii) 分類

通過損益以反映公平價值

此類別包含不符合採用對沖會計法資格的衍生工具，有關交易會作為買賣用途的工具入賬。

屬於此類別的金融資產及負債是以公允價值入賬，在持有或發行後不可重新分類為此類別或其他類別。公允價值變動在其產生的期間記入損益表。在處置或回購時，出售所得款項淨額或付款淨額與賬面值之間的差額則記入損益表。

貸款和應收賬款

貸款及應收款是指附帶固定或可釐定付款，但沒有活躍市場報價的非衍生金融資產，但不包括：(a) 本分行擬即時或在短期內出售並會劃歸為持作買賣的非衍生金融資產；(b) 本分行於初始確認時指定為按公允價值計入損益或可供出售的非衍生金融資產；或 (c) 本分行可能無法收回絕大部分初始投資（因信貸表現惡化而無法收回的除外）而劃歸為可供出售的非衍生金融資產。貸款及應收款主要包括在金融機構的結存與客戶貸款及墊款。

貸款和應收賬款按實際利率法計算攤銷成本並減除任何減值損失入賬（參閱會計政策 (e)）。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指定為可供出售或並無劃歸為任何其他類別的非衍生金融資產，包括擬無限期持有，但可能因應流動資金需求或市場環境變動而出售的金融資產。

可供出售金融資產是按公允價值列賬。因公允價值變動而產生的未變現收益及虧損均直接在可供出售金融資產儲備中確認，但債務證券等貨幣項目的匯兌收益及虧損與減值損失則在損益表中確認。

沒有活躍市場報價而其公允價值亦不能可靠地計量的權益工具投資，以及與其掛鈎並須透過交付這些無報價權益工具進行結算的衍生工具，是按成本減去減值損失（如有）（參閱會計政策 (e)）後列賬。

會計政策（續）

(c) 金融工具(續)

(ii) 分類(續)

可供出售金融資產(續)

倘若出售可供出售金融資產，銷售所得款項淨額與賬面價值之間的差額，連同可供出售金融資產儲備的累計公允價值調整，按處置的收益或虧損處理。

其他金融負債

除作交易用途及通過損益以反映公平價值的金融負債外，金融負債按實際利率法計算攤銷成本入賬。

(iii) 計量公平價值之原則

金融工具的公允價值是以於結算日未扣除任何估計未來出售成本的市場報價（如有）為準。金融資產按現行買入價定價，金融負債則按現行賣出價定價。

倘若沒有市場報價而採用了折現現金流量法，預計未來現金流量會以管理層的最佳估計為準，所用的折現率為適用於附帶類似條款及條件的工具於結算日的市場利率。倘若採用其他定價模型，則以結算日的市場數據為準。

(iv) 終止確認

金融資產是在收取現金流量的合約權利屆滿或金融資產及其所有權的絕大部分風險和回報已被轉讓時終止確認。

當合約的義務已被履行、取消或期滿，本分行終止確認金融負債。

會計政策（續）

(d) 物業、廠房及設備

(i) 土地及樓宇

持作自用之土地及樓宇按其重估價值列賬，此數值即於重估當日之公允值減除任何其後累計折舊及減值虧損。

此等土地及樓宇的價值均由具專業資格的估價師按市場基準以足夠頻密度定期進行重估，以確保土地及樓宇的賬面淨值與公允值不會出現重大差距。因重估而產生之增值會先行撥入收益表，以對銷過往因重估相同土地及樓宇而扣取自收益表的重估減值，餘額隨後計入「物業重估儲備」項內。因重估而產生之減值，會先行對銷過往因重估相同土地及樓宇而計入「物業重估儲備」項內之增值，餘額隨後於收益表內確認。

至於持作自用而位於租賃土地之樓宇，若於初訂租約時有可能確實區分樓宇價值與租賃土地價值，便會由具專業資格的估價師按折舊後重置成本基準或交回土地的價值，以足夠頻密度定期重估價值，以確保樓宇的賬面淨值與公允值不會出現重大差距。

計算土地及樓宇折舊額的方法，是按照資產之估計可用年期以下列方式撇銷資產：

- 永久業權之土地不予折舊；
- 租賃土地及樓宇按其尚餘租賃期或尚餘可用年期分攤折舊，並以較短者為準。

(ii) 其他設備

設備、裝置及傢具是以成本減去任何減值虧損入賬。折舊乃以直線法按資產之使用年限（一般為4至10年）撇銷。

如因某些事故或情況改變，顯示設備之賬面值未必可以收回，則需檢討設備的減值。

報廢或處置物業、廠房及設備所產生的損益為處置所得款項淨額與資產賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益表中確認。

會計政策（續）

(e) 資產減值損失

本分行在每個結算日審閱資產的賬面金額，以判斷是否有客觀的減值證據。如有任何這類證據存在，賬面金額便會透過在損益表內列支而扣減至估計可收回金額。貸款及應收款的賬面價值會通過準備賬進行調整，而不會直接沖銷。

(i) 貸款和應收賬款

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準備金指引」）就呆壞賬提撥準備。當有客觀證據顯示貸款或貸款組合出現減值，本分行會評估已減值貸款之損失。本分行會於各報告日期逐一評估是否存在任何客觀證據顯示貸款已減值，及是否已為有關貸款計算特定準備而進行個別評估。就並無個別提撥特定準備的貸款而言，本分行會作出一般準備，有關準備乃以綜合基準計算，用以覆蓋已產生但尚未確認的損失。本分行會參考澳門金融管理局設定準備金指引作出有關估算。

(ii) 可供出售金融資產

當有客觀證據顯示可供出售金融資產出現減值時，已直接在權益中確認的累計損失會從權益中扣除，並在損益表中確認。在損益表中確認的累計損失為購買成本（扣除任何本金償還和攤銷額）與當時公允價值之間的差額，並減去以往就該資產在損益表中確認的任何減值損失後計算。

可供出售權益證券已在損益表中確認的減值損失不會通過損益表轉回。這些資產公允價值其後的任何增額會直接在權益中確認。

如果可供出售債務證券公允價值其後的增額客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則應轉回減值損失。在此情況下轉回的減值損失均在損益表中確認。

會計政策（續）

(e) 資產減值損失（續）

(iii) 其他資產

在結算日，須檢討對內及對外資料來源以辨別固定資產或其他資產是否有減值徵兆或以往已確認之減值損失是否仍然存在或可能已經減少：

- 物業、廠房及設備；及
- 其他資產。

如任何該等徵兆存在，須估計該資產的可收回金額。

- 可收回金額之計算

可收回金額是淨售價及使用值二者中之較高者。在評估使用值時，會採用一項當時市場評估的時間值及相對於該資產的風險的稅前折扣率將估計未來現金流量折實為現在價值。當某資產未能大部分地獨立於其他資產產生現金流量，其可收回金額取決於可獨立地產生現金流量的最小資產組合（即現金生產單位）。

- 減值損失之確認

當資產的賬面值或其所屬的現金生產單位超過可收回金額時，須於損益表內確認減值損失。有關確認現金生產單位減值損失時，首先減低分配予現金生產單位（或其單位群組）之賬面值，其後再按比例減低在該單位（或其單位組別）其他資產的賬面值，但該資產的賬面值不可低過其個別公平價值減出售成本或使用值（如可確定的話）。

- 減值損失之轉回

如在用來釐定可收回金額的估計發生有利的變化，則減值損失會被轉回。

減值損失轉回只局限至該資產的賬面值，猶如該等減值損失從未在往年被確認。減值損失轉回在該被確認的年度計入損益表內。

會計政策（續）

(f) 現金及等同現金項目

就現金流量表而言，現金及等同現金項目包括高流動性的投資，這些投資可以隨時換算為已知的現金額，價值變動方面的風險不大。投資包括現金、信用機構存款、澳門金管局存款、信用機構拆放，並在購入後三個月內到期。

(g) 經營租賃

若租賃合約的大部分與擁有權有關之風險及利益未實質上轉讓予承租人，即列為經營租賃。經營租賃支付的款項於租賃期內以直線法在損益表內確認。當經營租賃期完結前終止，該款項於損益表內當支出確認入賬。

(h) 僱員福利

(i) 短期僱員福利

薪金、年度獎金、有薪年假、旅費津貼和非貨幣福利成本在本分行僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些金額會以現值入賬。

(ii) 退休金

本分行推行兩個退休計劃，包括界定福利計劃和界定供款計劃。

界定供款計劃的成本於僱員提供服務的期間內列支。

就界定福利計劃的資金而確認的成本，均採用預計單位進賬法釐定，並每年為計劃進行精算估值。所產生的精算差額，均於儲備中確認。過去的服務成本均即時予以確認，但以既得的福利為限，否則按直至獲得福利為止的平均期間，以直線法予以確認。本期服務成本及任何過去的服務成本，連同計劃負債的沖抵折現減去計劃資產的預期回報，均於營業開支中扣除。

(i) 所得稅

當期所得稅支出根據本分行在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稅務機關支付的稅款設定撥備。

會計政策（續）

(i) 所得稅（續）

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。

(j) 準備和或然負債

當負債的限期或金額不確定，但本分行有可能因過去事項構成法律或推定義務而須付出經濟利益以償責任，並能對此作可靠估計，此負債便確認為準備。當金額的時間值屬重大的，準備金額須按估計清償負債支出的現值列賬。

倘可能不需要付出經濟利益，或不能對金額作可靠估計，除非付出的機會是極微，則此項責任會視作或然負債披露。如潛在義務的存在須視乎會否發生一項或多項未來事件才獲確定，除非付出經濟利益的機會是極微，此潛在義務亦視作或然負債披露。

(k) 收入確認

假設經濟利益有可能流向本分行及收入和支出（如適用）屬可靠計量的，在損益表內確認收入的方法如下：

(i) 利息收入及支出

所有帶息金融工具的利息收入及支出按實際利率法於損益表內以應計基準列作利息收入及支出。

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。

會計政策（續）

(k) 收入確認(續)

(ii) 服務費及佣金收入及支出

服務費及佣金一般於交易完成時確認。以服務為基礎而收取或支出之服務費及佣金，均根據提供相關服務或承擔信貸風險期間確認。

(l) 外幣換算

(i) 功能及呈列貨幣

本分行之財務報表所載項目，乃採用本分行營運之主要經濟環境所使用之貨幣計量。本財務報表以澳門元列示，即本分行之功能及呈列貨幣均為澳門元。

(ii) 外幣交易及結餘

本年度的外幣交易按交易日的匯率換算為澳門元。以外幣計量的貨幣資產與負債則按資產負債表結算日的匯率換算為澳門元。因此而產生之任何匯兌差額，均確認於收益表內。以外幣原值成本計價的非貨幣性資產與負債應採用交易日匯率換算為澳門元。以公平價值計量的外幣非貨幣性資產與負債應採用確定公平價值時的即期匯率折算。

會計政策（續）

(m) 關聯人士

- (i) 個人或該個人之近親家庭成員在以下情況下視為與本分行有關聯：
- (a) 可控制或共同控制本分行；
 - (b) 對本分行有重大影響力；或
 - (c) 是本分行或本分行之母公司的主要管理人員之成員。
- (ii) 在以下任何情況下一實體會視為與本分行有關聯：
- (a) 該實體及本分行皆是同一集團成員（即每一間母公司、附屬公司及同系附屬公司與其他有關聯）。
 - (b) 一實體是另一實體的聯營公司或合營公司（或該聯營公司或合營公司與該另一實體均屬同一集團）。
 - (c) 兩個實體是同一第三者的合營公司。
 - (d) 一實體是一第三者的合營公司而另一實體則是該第三者的聯營公司。
 - (e) 該實體是提供福利予本分行或與本分行有關聯之實體的僱員離職後之福利計劃。
 - (f) 該實體受在(i)項中所辨別的個人所控制或共同控制。
 - (g) 在(i)(a)項中所辨別的個人而該個人對該實體有重大影響力，或該個人是該實體（或是該實體的母公司）的主要管理人員之成員。

個人的近親家庭成員指與該實體交易並可影響或受該個人影響的家庭成員。

重大關聯人士交易

(以澳門幣千元列示)

重大關聯方交易

本分行進行了以下重大的關聯方交易。

(a) 與集團公司的交易

本年度內，本分行在日常銀行業務過程中與關聯方進行了交易，包括借貸、接受及存放同業存款、往來銀行交易和資產負債表外交易。這些交易的定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定。

年內關聯方交易的數額及於年終的結欠如下：

	附屬公司 2020 澳門幣千元	香港上海滙豐 銀行有限公 司香港分行 2020 澳門幣千元
利息收入	169	46,054
利息支出	(317)	(101,529)
服務費及佣金收入	886	1,378
服務費及佣金支出	(2,381)	(553)
其他經營收入	89	508
經營開支	(44,127)	(69,912)
截至 12 月 31 日止年度	<u>(45,681)</u>	<u>(124,054)</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)

(a) 與集團公司的交易(續)

	附屬公司 2020 澳門幣千元	香港上海滙豐 銀行有限公 司香港分行 2020 澳門幣千元
現金及在外地之其他信用機構活期存款	264,733	53,070
在外地信用機構之通知及定期存款	929,184	2,571,978
內部及調整賬(資產)	122	15,068
外幣借款	(25,907)	(5,141,943)
活期存款	(12,011)	-
內部及調整賬(負債)	(2,857)	(134,435)
	<u>1,153,264</u>	<u>(2,636,262)</u>
於12月31日		

本分行並無就上述關聯方貸款和關聯方拆放計提任何減值準備。

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國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。

(b) 主要管理人員

主要管理人員酬金(包含於人事費用中)如下：

	2020 澳門幣千元
行政人員	<u>3,226</u>

信貸風險管理

(以澳門幣千元列示)

本分行的信貸風險主要源於客戶墊款。本分行透過下列方法管理信貸風險：

就客戶墊款而言，所有要求貸款的客戶均須接受個別信貸評估。在正常情況下，本分行會要求客戶提供抵押品。

於結算日，本分行於一個市場面臨的最大信貸集中風險為其信貸佔了客戶墊款總額的 45.3%。

最高信貸風險是指每一項已減除任何減值準備及按市值調整（如適用）的金融資產在資產負債表的賬面值。

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

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	放款及 承擔總額 澳門幣千元	2020		
		在本澳信用 機構拆放 澳門幣千元	在外地信用機構 通知及定期存款 澳門幣千元	金融衍生工具 澳門幣千元
澳門				
銀行	-	-	-	-
政府及公營機構	-	2,120,000	-	-
其他	20,826,455	-	-	4,172,611
澳門總額	20,826,455	2,120,000	-	4,172,611
香港				
銀行	-	-	2,694,320	5,008,944
政府及公營機構	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
香港總額	-	-	2,694,320	5,008,944
日本				
銀行	-	-	929,183	-
政府及公營機構	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
日本總額	-	-	929,183	-
總額	20,826,455	2,120,000	3,623,503	9,181,555

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：

	2020	
	放款總額 澳門幣千元	逾期或減值 澳門幣千元
澳門	<u>12,166,383</u>	<u>655,407</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

	2020 澳門幣千元
貸款及墊款的行業分佈	
- 製造業	527,104
- 建築與公共工程	394,963
- 批發及零售貿易	4,216,364
- 酒樓、餐廳、酒店及有關業務	11,866
- 運輸、倉儲和通訊	30,000
- 資訊科技	3,679
- 個人置業	5,913,061
- 其他個人購置	167,269
- 其他	2,166,504
	<u>13,430,810</u>

根據澳門金管局的規定，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。截至二零二零年十二月三十一日，按行業劃分的特定準備數額如下：

	2020 澳門幣千元
- 建築與公共工程	1,000
- 批發及零售貿易	287,754
- 個人置業	1,789
- 其他個人購置	916
	<u>291,459</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

	2020						總額 澳門幣千元
	即時 澳門幣千元	3個月內 澳門幣千元	3個月以上 至1年 澳門幣千元	1年以上 至5年 澳門幣千元	5年以上 澳門幣千元	無確定年期 澳門幣千元	
資產							
現金	321,831	-	-	-	-	-	321,831
澳門金管局存款	-	477,321	-	-	-	-	477,321
在本地之其他信用機構活期存款	57,594	-	-	-	-	-	57,594
在外地之其他信用機構活期存款	322,655	-	-	-	-	-	322,655
放款	103,477	3,073,427	1,314,431	3,917,512	4,730,504	-	13,139,351
在本澳信用機構拆放	-	1,439,581	680,419	-	-	-	2,120,000
在外地信用機構之通知及定期存款	122,341	3,255,834	245,328	-	-	-	3,623,503
債務人	22,594	399	-	-	-	-	22,993
可供出售金融資產	-	-	-	-	-	250	250
不動產	-	-	-	-	-	89,700	89,700
設備	-	-	-	-	-	33,869	33,869
內部及調整賬	223,208	19,108	409	-	-	-	242,725
	<u>1,173,700</u>	<u>8,265,670</u>	<u>2,240,587</u>	<u>3,917,512</u>	<u>4,730,504</u>	<u>123,819</u>	<u>20,451,792</u>
負債							
活期及通知存款	12,799,876	-	-	-	-	-	12,799,876
定期存款	-	1,560,530	217,421	-	-	-	1,777,951
外幣借款	79,465	211,189	3,708,096	1,184,714	656	-	5,184,120
應付支票及票據	72,386	-	-	-	-	-	72,386
各項負債	35,102	-	-	-	-	-	35,102
內部及調整賬	186,050	6,112	25,585	5,753	-	3,054	226,554
各項風險備用金	1,712	41,774	17,866	53,246	64,297	-	178,895
	<u>13,174,591</u>	<u>1,819,605</u>	<u>3,968,968</u>	<u>1,243,713</u>	<u>64,953</u>	<u>3,054</u>	<u>20,274,884</u>
淨流動性差距	<u>(12,000,891)</u>	<u>6,446,065</u>	<u>(1,728,381)</u>	<u>2,673,799</u>	<u>4,665,551</u>	<u>120,765</u>	<u>176,908</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：

	2020 年 澳門幣千元
逾期的客戶墊款總額：	
- 3 個月以上至 6 個月	194,803
- 6 個月以上至 1 年	13,304
- 1 年以上	184,591
	<u>392,698</u>

	2020 年 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	20,507
- 6 個月以上至 1 年	16,301
- 1 年以上	31,776
	<u>68,584</u>

	2020 年 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	132,647
- 6 個月以上至 1 年	589
- 1 年以上	158,223
	<u>291,459</u>

於二零二零年十二月三十一日，其他銀行和非銀行客戶資產並未逾期。

市場風險管理

(以澳門幣千元列示)

市場風險

市場風險指匯率、利率、信貸息差或股票與商品價格的變動，可能導致本分行獲利或虧損的風險。按公允值計量及按已攤銷成本計量的金融工具均會產生市場風險。管理市場風險的目標是控制市場風險，以取得理想的回報，同時將風險維持於可接受的水平。

本分行分別監察交易用途組合和非交易用途組合的市場風險。交易用途組合包括匯率、利率、信貸及權益衍生工具，以及債務與權益證券的市場莊家持倉。交易風險是來自客戶相關業務或銀行本身持倉。

利率風險管理

(以澳門幣千元列示)

利率風險

本分行的利率風險主要來自投資於金融工具，放款及存款。

利率風險主要來自資產的日後收益率與其資金成本因利率變動而出現的錯配情況。對某些產品範疇的期權性風險（如按揭提前還款）必須作出假設，以及對合約列明須即時償付的負債（如往來賬項）的經濟存續期作出行為方面的假設，均會令此類風險的分析更為複雜。

作為本行資產、負債及資本管理架構的一部分，我們在分行面設立資產負債管理委員會和資產負債表管理部門。為求最有效管理此類風險，所有利率風險會轉移至資產負債表管理部門。

要轉移利率風險至資產負債表管理部門，通常會透過各業務單位與該等賬目之間的連串內部交易進行。當某項產品的行為特性有別於其合約列明的特性時，本分行會透過評估行為特性來確定真正的潛在利率風險。各地的資產負債管理委員會會定期監察對該等行為所作的全部假設及全部利率風險持倉，以確保相關風險符合高級管理層設定的利率風險限額。

如上文所述，在某些情況下，產品的非直線特性不可能完全透過風險轉移過程掌控。舉例而言，資金由客戶存款戶口流向其他投資產品的進度，以及按揭提前還款的確實速度，會因利率不同而變化。在此等情況下，需採用模擬模型來識別不同境況對估值及淨利息收益的影響。

市場風險一旦由資產負債表管理部門統一處理，風險淨額一般透過採用協定限額以內的指定的市場工具管理。

營運風險管理

(以澳門幣千元列示)

營運風險指因欺詐、未經授權活動、錯誤、遺漏、低效率、系統失靈或外圍事件而可能蒙受損失的風險。每家商業機構內部均存在此項風險，涉及的問題層面甚廣。

本分行透過建立以監控為本的營運環境，來管理營運風險。在此營運環境中，分行內部流程均以文件紀錄，並有獨立授權程序，交易均會經過對賬及受到監察。審核部會定期進行獨立檢討，外圍營運風險事件亦會受到監察，以確保本分行時刻符合業內最佳營運守則，並以金融服務業已公開的經營失敗個案為鑑。

本分行的營運風險管理法則包括一套已公布的高層次標準，並輔以更詳盡的正規指引。此套法則解釋了本分行如何管理營運風險，包括設法識別、評估、監察、控制及減低營運風險；修正營運風險事件；以及採取任何附加程序以遵守各地監管機構各項規定。本分行採納的標準涵蓋以下各方面：

- 由業務部門的高級管理層負責管理營運風險；
- 利用資訊系統紀錄營運風險的識別及評估事宜，並定期向管理層提供適當匯報；
- 評估每項業務面對的營運風險，以及各項流程、活動及產品的內在風險。此項風險評估包括定期檢討已識別風險，以監察有否出現重大變動；
- 收集營運虧損資料，並向高級管理層匯報；及
- 在合乎成本效益的情況下，考慮減低風險（包括購買保險）。

外匯風險管理

(以澳門幣千元列示)

外幣風險

本分行的貨幣風險源自以美元和其他主要貨幣為單位的金融工具。由於澳門幣與港幣掛鈎，而港幣與美元掛鈎，本分行認為港幣兌美元以及港幣兌澳門幣的匯率變動風險不大。就以其他貨幣為單位的金融工具而言，如果出現短期的失衡情況，本分行會在必要時按現貨匯率買賣外幣，以確保將淨風險額度維持在可接受的水平。

於二零二零年十二月三十一日，由於本分行大部分金融工具均以港幣或美元為單位，因此管理層認為涉及的貨幣風險不大。

下表列示除澳門幣以外的貨幣長/（短）持倉淨額：

	2020 澳門幣千元
美元	154,302
港幣	44,582
其他貨幣	<u>2,732</u>
總額	<u>201,616</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：

等值澳門幣千元	2020			總額
	美元	港幣	其他貨幣	
資產				
現金及在其他信用機構之 活期存款	58,442	282,696	247,017	588,155
在外地信用機構之通知及 定期存款	1,956,374	309,000	1,235,787	3,501,161
放款	2,153,637	8,728,591	163,877	11,046,105
債務人	23	327	302	652
內部及調整賬	140,793	37,182	946	178,921
現貨資產	4,309,269	9,357,796	1,647,929	15,314,994

外匯風險管理 (續)

(以澳門幣千元列示)

外幣風險 (續)

	2020			
	美元	港幣	其他貨幣	總額
等值澳門幣千元				
負債				
外幣借款	(21,599)	(5,081,530)	(17,306)	(5,120,435)
活期, 通知及定期存款	(4,844,057)	(4,195,866)	(722,901)	(9,762,824)
應付支票及票據	-	(20,089)	-	(20,089)
各項負債	(13,614)	(13,396)	(298)	(27,308)
內部及調整賬	(179,071)	(4,381)	(1,011)	(184,463)
現貨負債	(5,058,341)	(9,315,262)	(741,516)	(15,115,119)
遠期買入	4,958,928	275,930	3,946,697	9,181,555
遠期賣出	(4,055,554)	(273,882)	(4,850,378)	(9,179,814)
非結構性長盤淨額	154,302	44,582	2,732	201,616

流動資金風險管理

(以澳門幣千元列示)

本分行的流動資金風險管理措施旨在監控流動性要求，並遵守貸款契約，包括其他集團實體的借貸條款，以確保本分行保持足夠的儲備現金，可隨時變現有價證券或資金承諾（從主要財務機構或其他集團公司），以滿足其到期的合約和預見的責任。

作為本行資產、負債及資本管理架構的一部分，我們在分行層面均設立資產負債管理委員會。資產負債管理委員會的職權範圍均包括對流動資金及資金的監察與監控。

下表概述截至 2020 年 12 月 31 日止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	433,404
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	710,006
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	11,570,832
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	75.0%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	722.2%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	360.2%

以上比率和數字均按摘錄自每週及每月向澳門金管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2020年12月31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2020年12月31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：

	2020 澳門幣千元
1年以內	6,462
1年至5年內	6,079
	<hr/>
	12,541
	<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本行（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

	2020 %
於 12 月 31 日的資本充足比率	
一級資本比率	18.8
總資本比率	20.8

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（“香港金管局”）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，本行須依照香港金管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料 (續)

(以港幣列示)

(b) 股本及儲備

	於2020年 12月31日 港幣百萬元
股本	172,335
其他權益工具	44,615
其他儲備	149,500
保留利潤	478,903
股東權益總額	845,353
非控股股東權益	66,178
各類股東權益總額	911,531

(c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於2020年 12月31日 港幣百萬元
資產總額	9,416,403
負債總額	8,504,872
客戶貸款	3,668,681
同業存放	248,628
客戶賬項	5,911,396
除稅前利潤	90,196

(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 2020 年 12 月 31 日的董事會成員如下：

史美倫*,GBM,主席
王冬勝,GBS,JP,副主席兼行政總裁
穆秀霞*,副主席
Graham John Bradley*
鄭維志博士* GBS, OBE
鄭志雯*
蔡耀君*
郭孔丞*
利蘊蓮*
李昕哲*
李澤鉅#
蔡敏慧*,PBM, BBM, JP
韋智理*,BBS
丹斯里楊肅斌博士*,KBE, CBE

* 獨立非執行董事

非執行董事

摘要財務報表的外部核數師報告

致香港上海滙豐銀行有限公司澳門分行管理層：

香港上海滙豐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二十六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財務狀況表以及截至該日止年度的損益和其他綜合收益表、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。

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Li Zhengli", written in a cursive style.

李政立
執業會計師
羅兵咸永道會計師事務所
澳門，二零二一年四月二十六日