

香港上海滙豐銀行有限公司
澳門分行

財務資料披露
二零二一年六月三十日

資產負債表
二零二一年六月三十日
(以澳門幣千元列示)

	於2021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
資產			
現金	315,427	-	315,427
澳門金管局存款	457,027	-	457,027
在本地之其他信用機構活期存款	69,927	-	69,927
在外地之其他信用機構活期存款	226,836	-	226,836
放款	16,334,669	326,736	16,007,933
在本澳信用機構拆放	2,880,000	-	2,880,000
在外地信用機構之通知及定期存款	3,378,902	-	3,378,902
債務人	29,161	-	29,161
可供出售金融資產	250	-	250
不動產	90,025	1,509	88,516
設備	122,431	97,305	25,126
內部及調整賬	177,292	-	177,292
總額	<u>24,081,947</u>	<u>425,550</u>	<u>23,656,397</u>

資產負債表（續）
二零二一年六月三十日
(以澳門幣千元列示)

	於2021年6月30日	
	小結 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
負債		
活期存款	14,193,677	
通知存款	-	
定期存款	1,945,255	16,138,932
本地信用機構資金	188	
外幣借款	6,800,019	
應付支票及票據	169,589	
各項負債	34,331	7,004,127
內部及調整賬		174,007
各項風險備用金		205,009
重估儲備	7,675	
其他儲備	98,864	106,539
營業結果		27,783
總額		23,656,397

營業賬目
截至二零二一年六月三十日止半年度
(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
	截至2021年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元		截至2021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	14,699	資產業務收益	161,030
人事費用		銀行服務收益	43,139
職員開支	47,486	其他銀行業務收益	46,380
固定職員福利	8,019	其他銀行收益	240
第三者作出之供應	1,675	非正常業務收益	-
第三者提供之勞務	72,286		
其他銀行費用	4,889		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	10,775		
備用金之撥款	63,700		
營業利潤	27,260		
總額	250,789	總額	250,789

營業賬目（續）
截至二零二一年六月三十日止半年度
（以澳門幣千元列示）

損益表			
	截至2021年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元	貸方	截至2021年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
借方			
歷年之虧損	1,527	營業利潤	27,260
營業利潤之稅項撥款	810	歷年之利潤	1,333
營業結果(盈餘)	27,783	備用金之使用	1,527
總額	30,120	總額	30,120

現金流量表

截至二零二一年六月三十日止半年度

(以澳門幣千元列示)

截至2021年
6月30日
止半年度
澳門幣千元

營業活動

除稅前溢利	28,593
調整項目：	
折舊及攤銷	10,775
減值支出和其他信貸風險準備	62,367
利息收入	(161,030)
利息支出	14,699
已收利息	155,636
已付利息	(17,307)
	<hr/>
	93,733

營業資產之變動

存於澳門金管局之最低存款之變動	(17,781)
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放 之變動	(700,000)
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	594,738
放款之變動	(2,930,949)
債務人之變動	(6,168)
內部及調整賬(資產)之變動	70,827
本地信用機構資金及外幣借款之變動	1,616,087
活期、通知及定期存款之變動	1,561,105
內部及調整賬(負債)之變動	(49,419)
應付支票及票據之變動	97,202
各項風險備用金及負債之變動	25,302
	<hr/>
營業活動產生之現金	354,677

現金流量表 (續)
截至二零二一年六月三十日止半年度
(以澳門幣千元列示)

	截至2021年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
營業活動(續)	
已付稅項	-
營業活動產生之現金淨額	<u>354,677</u>
投資活動	
購入不動產及設備	<u>(524)</u>
用於投資活動之現金淨額	<u>(524)</u>
融資活動	
匯入總行溢利	<u>(71,982)</u>
用於融資活動之現金淨額	<u>(71,982)</u>
現金及等同現金項目淨增額	282,171
於1月1日之現金及等同現金項目	<u>4,302,827</u>
於6月30日之現金及等同現金項目	<u>4,584,998</u>

現金流量表(續)

截至二零二一年六月三十日止半年度

(以澳門幣千元列示)

截至2021年
6月30日
止半年度
澳門幣千元

現金及等同現金項目分析：

現金	315,427
澳門金管局存款	457,027
在本地之其他信用機構活期存款	69,927
在外地之其他信用機構活期存款	226,836
在本澳信用機構拆放	2,880,000
在外地信用機構之通知及定期存款	3,378,902
	<hr/>
於資產負債表金額	7,328,119
減：	
存於澳門金管局之最低存款	(336,131)
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放	(2,130,000)
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	(276,990)
	<hr/>
現金流量表之現金及等同現金項目	4,584,998
	<hr/> <hr/>

資產負債表以外的風險
二零二一年六月三十日
(以澳門幣千元列示)

(a) 或然負債及承擔

	合約金額 於2021年 6月30日 澳門幣千元
財務擔保	<u>35,805</u>
履約擔保	<u>2,253,314</u>
跟單信用証及與貿易有關的或然項目	<u>1,319,054</u>
其他承擔	<u>7,756,686</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)
二零二一年六月三十日
(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2021年 6月30日 澳門幣千元
匯率合約	<u>8,749,400</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：

	於2021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	<u>41,498</u>	<u>30,424</u>
		於2021年6月30日 澳門幣千元
信貸風險加權金額		
- 匯率合約		<u>70,149</u>

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

上半年內，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。

截至2021年6月30日止半年度關聯方交易的數額及於6月30日的結欠如下：

	附屬公司 截至2021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2021年 6月30日止 半年度 澳門幣千元
利息收入	68	5,120
利息支出	(74)	(9,538)
服務費及佣金收入	371	427
服務費及佣金支出	(635)	(256)
其他經營收入	230	-
經營開支	(24,290)	(32,564)
截至6月30日止半年度	<u>(24,330)</u>	<u>(36,811)</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 於2021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2021年 6月30日 澳門幣千元
現金及在外地之其他信用機構活期存款	155,170	61,358
在外地信用機構之通知及定期存款	867,828	2,511,074
內部及調整賬(資產)	85	15,919
外幣借款	(22,129)	(6,701,314)
活期存款	(91,782)	-
內部及調整賬(負債)	(1,550)	(31,668)
	<u>907,622</u>	<u>(4,144,631)</u>
於6月30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：

	截至2021年6 月30日止 半年度 澳門幣千元
行政人員	<u>1,407</u>

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 2021 年 6 月 30 日			
	放款及 承擔總額 澳門幣千元	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	-	2,880,000	-	-
其他	22,474,544	-	-	3,258,971
澳門總額	22,474,544	2,880,000	-	3,258,971
香港				
銀行	-	-	2,511,074	5,490,429
政府及公營機構	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
香港總額	-	-	2,511,074	5,490,429
日本				
銀行	-	-	867,828	-
政府及公營機構	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
日本總額	-	-	867,828	-
總額	22,474,544	2,880,000	3,378,902	8,749,400

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2021年6月30日	
	放款總額 澳門幣千元	逾期或減值 澳門幣千元
澳門	<u>14,868,711</u>	<u>641,827</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2021年 6月30日 澳門幣千元
貸款及墊款的行業分佈	
- 製造業	642,056
- 建築與公共工程	1,278,295
- 批發及零售貿易	5,608,383
- 酒樓、餐廳、酒店及有關業務	10,490
- 運輸、倉儲和通訊	30,000
- 個人置業	6,466,571
- 其他個人購置	122,523
- 其他	2,176,351
	<u>16,334,669</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。截至二零二一年六月三十日，按行業劃分的特定準備數額如下：

	於2021年 6月30日 澳門幣千元
- 建築與公共工程	712
- 批發及零售貿易	323,672
- 個人置業	2,088
- 其他個人購置	264
	<u>326,736</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2021年6月30日						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	315,427	-	-	-	-	-	315,427
澳門金管局存款	-	457,027	-	-	-	-	457,027
在本地之其他信用機構活期存款	69,927	-	-	-	-	-	69,927
在外地之其他信用機構活期存款	226,836	-	-	-	-	-	226,836
放款	46,223	5,732,098	1,316,560	3,757,000	5,156,052	-	16,007,933
在本澳信用機構拆放	-	1,950,000	930,000	-	-	-	2,880,000
在外地信用機構之通知及定期存款	-	3,378,902	-	-	-	-	3,378,902
債務人	29,161	-	-	-	-	-	29,161
可供出售金融資產	-	-	-	-	-	250	250
不動產	-	-	-	-	-	88,516	88,516
設備	-	-	-	-	-	25,126	25,126
內部及調整賬	151,239	22,493	3,560	-	-	-	177,292
	838,813	11,540,520	2,250,120	3,757,000	5,156,052	113,892	23,656,397
負債							
活期及通知存款	14,193,677	-	-	-	-	-	14,193,677
定期存款	-	1,772,556	172,699	-	-	-	1,945,255
本地信用機構資金及外幣借款	459,617	6,090	3,605,000	2,729,500	-	-	6,800,207
應付支票及票據	169,589	-	-	-	-	-	169,589
各項負債	34,331	-	-	-	-	-	34,331
內部及調整賬	103,455	37,506	33,046	-	-	-	174,007
各項風險備用金	592	73,409	16,861	48,115	66,032	-	205,009
	14,961,261	1,889,561	3,827,606	2,777,615	66,032	-	23,522,075
淨流動性差距	(14,122,448)	9,650,959	(1,577,486)	979,385	5,090,020	113,892	134,322

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2021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	142,568
- 6個月以上至1年	95,233
- 1年以上	184,166
	<u>421,967</u>

	於2021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	49,481
- 6個月以上至1年	20,384
- 1年以上	31,071
	<u>100,936</u>

	於2021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	93,905
- 6個月以上至1年	74,708
- 1年以上	158,123
	<u>326,736</u>

於二零二一年六月三十日，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2021年 6月30日 澳門幣千元
美元	70,581
港幣	(115,423)
其他貨幣	<u>166</u>
總額	<u>(44,676)</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 2021 年 6 月 30 日			總額
	美元	港幣	其他貨幣	
等值澳門幣千元				
資產				
現金及在其他信用機構之				
活期存款	6,592	270,053	9,846	286,491
在外地信用機構之通知及定				
期存款	1,175,749	32,879	2,397,110	3,605,738
放款	2,606,192	10,916,033	145,774	13,667,999
債務人	5	9,599	160	9,764
內部及調整賬	43,321	90,350	319	133,990
現貨資產	<u>3,831,859</u>	<u>11,318,914</u>	<u>2,553,209</u>	<u>17,703,982</u>
負債				
外幣借款	(89,117)	(6,542,940)	(14,508)	(6,646,565)
活期, 通知及定期存款	(4,627,857)	(5,432,202)	(821,453)	(10,881,512)
應付支票及票據	-	(104,406)	-	(104,406)
各項負債	(13,670)	(13,346)	(295)	(27,311)
內部及調整賬	(118,597)	(3,716)	(339)	(122,652)
現貨負債	<u>(4,849,241)</u>	<u>(12,096,610)</u>	<u>(836,595)</u>	<u>(17,782,446)</u>
遠期買入	<u>4,406,983</u>	<u>1,344,431</u>	<u>2,983,255</u>	<u>8,734,669</u>
遠期賣出	<u>(3,319,020)</u>	<u>(682,158)</u>	<u>(4,699,703)</u>	<u>(8,700,881)</u>
非結構性長/(短)盤淨額	<u>70,581</u>	<u>(115,423)</u>	<u>166</u>	<u>(44,676)</u>

流動資金風險管理

(以澳門幣千元列示)

下表概述截至 2021 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	458,907
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	841,233
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	9,494,127
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	60.3%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	824.2%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	438.3%

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2021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2021年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2021年 6月30日 澳門幣千元
1年以內	5,550
1年至5年內	2,961
	<hr/>
	8,511
	<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）最新刊發的綜合中期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>）閱覽該綜合中期財務報表。下文所披露的資料應與該綜合中期財務報表一併閱讀，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2021年6月30日
%

資本充足比率	
一級資本比率	17.2
總資本比率	19.1

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2021年 6月30日 港幣百萬元
股本	172,335
其他權益工具	44,615
其他儲備	146,045
保留利潤	484,042
股東權益總額	847,037
非控股股東權益	66,456
各類股東權益總額	913,493

(c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於2021年 6月30日 港幣百萬元
資產總額	9,764,021
負債總額	8,850,528
客戶貸款	3,901,132
同業存放	311,257
客戶賬項	5,901,495
除稅前利潤	50,507

(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 2021 年 6 月 30 日的董事會成員如下：

王冬勝[#],GBS,JP (主席)

艾爾敦[#],GBS,CBE,JP (副主席)

廖宜建 (聯席行政總裁)

羅銘哲 (聯席行政總裁)

Graham John Bradley^{*}

鄭志雯^{*}

鄭維志博士^{*},GBS,OBE

蔡耀君^{*}

郭孔丞^{*}

利蘊蓮^{*}

李澤鉅[#]

韋智理^{*},BBS

丹斯里楊肅斌爵士^{*},KBE,CBE

* 獨立非執行董事

非執行董事