

香港上海滙豐銀行有限公司
澳門分行

財務資料披露
二零一五年六月三十日

資產負債表
二零一五年六月三十日
(以澳門幣千元列示)

	於 2015 年 6 月 30 日		
	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	173,564	-	173,564
澳門金融管理局存款	538,521	-	538,521
應收賬款	-	-	-
在本地之其他信用機構活期 存款	287,163	-	287,163
在外地之其他信用機構活期 存款	2,256,479	-	2,256,479
放款	15,212,880	5,043	15,207,837
在本澳信用機構拆放	2,015,000	-	2,015,000
在外地信用機構之通知及定 期存款	1,533,871	-	1,533,871
債務人	51,701	-	51,701
可供出售金融資產	250	-	250
不動產	89,712	1,120	88,592
設備	91,197	83,314	7,883
內部及調整賬	350,497	-	350,497
總額	<u>22,600,835</u>	<u>89,477</u>	<u>22,511,358</u>

資產負債表（續）
二零一五年六月三十日
（以澳門幣千元列示）

	於2015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	13,268,828	
通知存款	6,379	
定期存款	<u>1,501,306</u>	14,776,513
本地信用機構資金	185,000	
外幣借款	6,870,423	
應付支票及票據	71,324	
債權人	-	
各項負債	<u>111,962</u>	7,238,709
內部及調整賬		134,929
各項風險備用金		8,216
重估儲備	75,751	
其他儲備	<u>168,579</u>	244,330
營業結果		<u>108,661</u>
總額		<u><u>22,511,358</u></u>

營業賬目
截至二零一五年六月三十日止半年度
(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
	截至2015年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元		截至2015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	31,944	資產業務收益	193,076
人事費用		銀行服務收益	72,213
職員開支	36,566	其他銀行業務收益	31,161
職員福利	5,451	其他銀行收益	330
第三者作出之供應	8,868	非正常業務收益	-
第三者提供之勞務	53,216		
其他銀行費用	1,500		
稅項	2		
非正常業務費用	15		
折舊撥款	2,545		
備用金之撥款	2,557		
營業利潤	154,116		
	<hr/>		<hr/>
總額	296,780	總額	296,780
	<hr/>		<hr/>

營業賬目 (續)
截至二零一五年六月三十日止半年度
(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
	截至2015年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元	貸方	截至2015年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
借方			
往年虧損	1,308	營業利潤	154,116
營業利潤之稅項撥款 根據金融體系法律制度 增撥的備用金	14,795	歷年之利潤	590
營業結果(盈餘)	31,250	各項風險備用金	1,308
	108,661		
總額	156,014	總額	156,014

現金流量表
截至二零一五年六月三十日止半年度
(以澳門幣千元列示)

截至2015年
6月30日
止半年度
澳門幣千元

經營活動

除稅前溢利	123,456
調整項目：	
折舊及攤銷	2,664
最終控股公司無償授予僱員的期權	88
減值支出/(撥回)和其他信貸風險準備	33,218
界定福利計劃之精算虧損/(利潤)	(297)
與僱員股份獎勵有關的資本出資的其他變動	(64)
物業重估	(119)
	<u>158,946</u>
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	(99,679)
於 1 個月後到期的銀行存款的變動	(118,316)
客戶貸款及墊款的變動	(2,713,348)
其他資產變動	219,004
經營負債增/(減) 額：	
銀行存款變動	2,656,919
客戶賬項變動	305,480
其他負債變動	(190,273)
用於經營活動之現金	<u>218,733</u>
已付稅項	-
用於經營活動之現金淨額	<u>218,733</u>

現金流量表
截至二零一五年六月三十日止半年度（續）
（以澳門幣千元列示）

	截至2015年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
投資活動	
購入物業、廠房及設備	<u>(926)</u>
用於投資活動之現金淨額	<u>(926)</u>
用於融資之前的現金淨額	<u>217,807</u>
融資活動	
匯入總行溢利	<u>(253,542)</u>
用於融資活動之現金淨額	<u>(253,542)</u>
現金及等同現金項目淨減額	(35,735)
於1月1日之現金及等同現金項目	<u>5,307,429</u>
於6月30日之現金及等同現金項目	<u>5,271,694</u>
源自經營業務活動的現金流量包括：	
利息收入	188,154
利息支出	<u>33,361</u>

資產負債表以外的風險
截至二零一五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2015年 6月30日 澳門幣千元
財務擔保	<u>1,535,206</u>
履約擔保	<u>506,622</u>
與貿易有關的或然項目	<u>92,592</u>
其他承擔	<u>8,395,015</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）
截至二零一五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 2015 年 6 月 30 日 澳門幣千元
匯率合約	4,440,006
	<u>4,440,006</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 2015 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	35,202	23,807
	<u>35,202</u>	<u>23,807</u>

	於 2015 年 6 月 30 日 澳門幣千元
信貸風險加權金額	
- 匯率合約	<u>20,440</u>

資產負債表以外的風險（續） 截至二零一五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二零一五年六月三十日止結欠如下：

	附屬公司 截至2015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2015年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
利息收入	2,044	4,671
利息支出	(637)	(22,533)
服務費及佣金收入	4,242	1,794
服務費及佣金支出	(468)	(348)
其他經營收入	98	-
經營開支	<u>(9,590)</u>	<u>(36,441)</u>
截至六月三十日止半年度	<u>(4,311)</u>	<u>(52,857)</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2015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2015年 6月30日 澳門幣千元
現金及短期資金	2,636,081	863,440
應收利息	44	1,046
於1個月後到期的銀行存款	1,064	4,871
金融機構存款	6,135	7,036,262
其他資產	-	34,014
其他負債	-	9,801
於六月三十日	<u>2,643,324</u>	<u>7,949,434</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 2015 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	19,340,550	2,015,000	463,808
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府及公營機構	-	2,015,000	-
- 其他	19,340,550	-	463,808
香港	3,192,275	-	3,876,470
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府及公營機構	-	-	-
- 其他	3,192,275	-	3,876,470
	<u>22,532,825</u>	<u>2,015,000</u>	<u>4,340,278</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 2015 年 6 月 30 日	
	貸款及 墊款總額 澳門幣千元	逾期或減值 澳門幣千元
澳門	12,748,367	210,615
香港	2,224,937	-
	<u>14,973,304</u>	<u>210,615</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2015年 6月30日 澳門幣千元
貸款及墊款的行業分佈	
- 製造業	2,066,263
- 建築與公共工程	88,447
- 貿易（批發和零售）	4,041,352
- 食肆、酒店和相關業務	13,103
- 運輸、倉儲和通訊	92,760
- 資訊科技	-
- 個人置業	5,663,654
- 其他個人購置	913,280
- 其他	2,328,978
	<u>15,207,837</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。截至二零一五年六月三十日，按行業劃分的特定準備數額如下：

	於2015年 6月30日 澳門幣千元
- 製造業	4,375
- 其他個人購置	668
	<u>5,043</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2015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
資產								
現金及在銀行及其他金融機構的結存	2,878,886	-	-	-	-	-	321,793	3,200,679
在銀行及其他金融機構的存款	-	1,234,513	459,056	87,834	-	-	-	1,781,403
澳門金融管理局發行的證券	-	540,000	725,000	750,000	-	-	-	2,015,000
客戶貸款及墊款	114,181	2,893,937	1,852,905	1,999,072	1,359,612	6,988,130	-	15,207,837
	<u>2,993,067</u>	<u>4,668,450</u>	<u>3,036,961</u>	<u>2,836,906</u>	<u>1,359,612</u>	<u>6,988,130</u>	<u>321,793</u>	<u>22,204,919</u>
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	262,326	-	-	-	-	-	-	262,326
總行及其他分行存款	87,614	1,138,099	2,019,346	151,137	3,646,200	-	-	7,042,396
非銀行客戶存款	13,250,160	1,037,153	141,701	170,382	-	-	-	14,599,396
	<u>13,600,100</u>	<u>2,175,252</u>	<u>2,161,047</u>	<u>321,519</u>	<u>3,646,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,904,118</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2015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	877
- 6個月以上至1年	-
- 1年以上	4,375
	<u>5,252</u>

	於2015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	-
- 6個月以上至1年	-
- 1年以上	-
	<u>-</u>

	於2015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	668
- 6個月以上至1年	-
- 1年以上	4,375
	<u>5,043</u>

於二零一五年六月三十日，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 2015 年 6 月 30 日 澳門幣千元
港幣	(182,651)
美元	18,738
其他貨幣	<u>1,833</u>
總額	<u><u>(162,080)</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：

等值澳門幣千元	於 2015 年 6 月 30 日			
	美元	港幣	其他貨幣	總額
資產				
現金及在央行的結存	762	98,523	3,290	102,575
正在向銀行收取的項目	-	40,981	-	40,981
銀行貸款及墊款	248,349	4,002	308,804	561,155
客戶貸款及墊款	3,056,382	10,009,616	547,373	13,613,371
其他資產	50,924	98,825	49	149,798
預付款及應計收入	4,030	13,526	2,587	20,143
在集團內部的結存	405,861	292,164	2,807,656	3,505,681
現貨資產	3,766,308	10,557,637	3,669,759	17,993,704

外匯風險管理 (續)

(以澳門幣千元列示)

外幣風險 (續)

	於 2015 年 6 月 30 日			
	美元	港幣	其他貨幣	總額
等值澳門幣千元				
負債				
客戶的存款	(4,813,056)	(4,995,266)	(1,367,859)	(11,176,181)
正在移送其他銀行的項目	-	(34,800)	-	(34,800)
其他負債	(49,641)	(47,389)	(1,850)	(98,880)
應計項目及遞延收入	(489)	(1,910)	(5,429)	(7,828)
銀行存款	-	-	-	-
在集團內部的結存	(411,898)	(6,005,968)	(431,901)	(6,849,767)
現貨負債	(5,275,084)	(11,085,333)	(1,807,039)	(18,167,456)
遠期買入	2,961,236	423,599	1,055,171	4,440,006
遠期賣出	(1,433,722)	(78,554)	(2,916,058)	(4,428,334)
非結構性長/(短)盤淨額	18,738	(182,651)	1,833	(162,080)

流動資金風險管理

(以澳門幣千元列示)

下表概述截至 2015 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	453,953
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	648,793
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	9,317,724
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	59.8%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	574.0%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	1043.2%

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 2015 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 2015 年 6 月 30 日 澳門幣千元
1 年以內	2,575
1 年至 5 年內	1,958
	<hr/>
	4,533
	<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2015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	17.4
於6月30日的核心資本充足比率	15.3

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 2015 年 6 月 30 日 港幣百萬元
股本	96,052
其他權益工具	14,737
其他儲備	99,678
保留利潤	359,714
建議派發股息	7,500
	<hr/>
股東權益總額 (不包括非控股股東權益)	577,681
非控股股東權益	50,625
	<hr/>
各類股東權益總額	628,306

(c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於 2015 年 6 月 30 日 港幣百萬元
資產總額	7,167,665
負債總額	6,539,359
客戶貸款	2,880,997
同業存放	213,464
客戶賬項	4,651,473
除稅前利潤	70,079

(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 2015 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
祁慧
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
詹偉理
王葛鳴博士 DBE
楊敏德 GBS
丹斯里楊肅斌博士 CBE