

香港上海滙豐銀行有限公司  
澳門分行

財務資料披露  
二零一八年六月三十日

資產負債表  
二零一八年六月三十日  
(以澳門幣千元列示)

	於2018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	329,969	-	329,969
澳門金管局存款	433,844	-	433,844
在本地之其他信用機構活期存款	9,078	-	9,078
在外地之其他信用機構活期存款	374,759	-	374,759
放款	17,964,333	4,414	17,959,919
在本澳信用機構拆放	3,457,866	-	3,457,866
在外地信用機構之通知及定期存款	3,682,172	-	3,682,172
債務人	45,575	-	45,575
金融資產	250	-	250
不動產	100,026	1,456	98,570
設備	95,273	48,479	46,794
內部及調整賬	258,861	-	258,861
<b>總額</b>	<u>26,752,006</u>	<u>54,349</u>	<u>26,697,657</u>

資產負債表（續）  
二零一八年六月三十日  
（以澳門幣千元列示）

	於2018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	12,186,811	
通知存款	5,897	
定期存款	3,297,354	15,490,062
外幣借款	10,389,198	
應付支票及票據	108,505	
各項負債	48,192	10,545,895
內部及調整賬		183,669
各項風險備用金		229,271
重估儲備	84,235	
其他儲備	467	84,702
營業結果		164,058
<b>總額</b>		<b>26,697,657</b>

營業賬目  
截至二零一八年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

營業賬目			
借方	截至2018年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元	貸方	截至2018年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
負債業務成本	72,422	資產業務收益	285,171
人事費用		銀行服務收益	63,097
職員開支	47,642	其他銀行業務收益	55,517
固定職員福利	6,857	其他銀行收益	680
第三者作出之供應	10,268		
第三者提供之勞務	62,930		
其他銀行費用	4,457		
稅項	2		
非正常業務費用	161		
折舊撥款	8,767		
備用金之撥款	7,151		
營業利潤	183,808		
	<hr/>		<hr/>
<b>總額</b>	<b>404,465</b>	<b>總額</b>	<b>404,465</b>
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>

營業賬目 (續)  
截至二零一八年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

損益表			
	截至2018年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元		截至2018年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
借方		貸方	
歷年之虧損	1,888	營業利潤	183,808
營業利潤之稅項撥款	22,062	歷年之利潤	2,312
營業結果	164,058	備用金之使用	1,888
<b>總額</b>	<b>188,008</b>	<b>總額</b>	<b>188,008</b>

現金流量表  
截至二零一八年六月三十日止半年度  
(以澳門幣千元列示)

	截至2018年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
<b>經營活動</b>	
除稅前溢利	186,120
調整項目：	
折舊及攤銷	8,767
減值支出和其他信貸風險準備	4,839
利息收入	(285,171)
利息支出	72,423
已收利息	274,961
已付利息	(70,943)
	<hr/>
	190,996
	-----
<b>經營資產(增)/減額：</b>	
存於澳門金管局之最低存款的變動	1,132
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放的變動	(144,841)
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的變動	(364,403)
放款的變動	(427,438)
內部及調整賬(資產)變動	45,936
本地信用機構資金及外幣借款變動	(120,635)
活期、通知及定期存款變動	996,135
內部及調整賬(負債)變動	(35,632)
	<hr/>
<b>經營活動產生的現金</b>	141,250
	-----
已付稅項	-
	<hr/>
<b>經營活動產生的現金淨額</b>	<u>141,250</u>

## 現金流量表

### 截至二零一八年六月三十日止半年度（續）

（以澳門幣千元列示）

	截至2018年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
<b>投資活動</b>	
購入不動產及設備	(6,844)
<b>用於投資活動之現金淨額</b>	<u>(6,844)</u>
<b>融資活動</b>	
匯入總行溢利	(151,171)
<b>用於融資活動之現金淨額</b>	<u>(151,171)</u>
<b>現金及等同現金項目淨減額</b>	(16,765)
<b>於1月1日之現金及等同現金項目</b>	<u>5,917,322</u>
<b>於6月30日之現金及等同現金項目</b>	<u>5,900,557</u>
<b>現金及等同現金項目分析：</b>	
現金	329,969
在本地之其他信用機構活期存款	433,844
在外地之其他信用機構活期存款	9,078
澳門金管局存款	374,759
在本澳信用機構拆放	3,457,866
在外地信用機構之通知及定期存款	3,682,172
<b>於資產負債表金額</b>	<u>8,287,688</u>
減：	
存於澳門金管局之最低存款	(307,233)
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放	(1,200,000)
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	(879,898)
<b>現金流量表之現金及等同現金項目</b>	<u>5,900,557</u>

資產負債表以外的風險  
截至二零一八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2018年 6月30日 澳門幣千元
財務擔保	1,112,244
履約擔保	2,845,476
與貿易有關的或然項目	664,806
其他承擔	8,361,084

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)  
截至二零一八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 2018 年 6 月 30 日 澳門幣千元
匯率合約	5,059,537

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 2018 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	51,840	46,533
		澳門幣千元
信貸風險加權金額		
- 匯率合約		101,516

## 資產負債表以外的風險（續） 截至二零一八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%。

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。

## 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2018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2018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2018年 6月30日止半年度 澳門幣千元
利息收入	164	23,867
利息支出	(6)	(58,436)
服務費及佣金收入	929	138
服務費及佣金支出	(373)	(309)
其他銀行業務收益	-	15,569
其他經營收入	621	-
經營開支	(16,345)	(36,327)
截至6月30日止半年度	<u>(15,010)</u>	<u>(55,498)</u>

## 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2018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2018年 6月30日 澳門幣千元
<b>資產</b>		
在外地之其他信用機構活期存款	73,044	300,833
在外地信用機構之通知及定期存款	307,381	3,368,907
內部及調整賬	-	22,778
<b>負債</b>		
外幣借款	(114,957)	(10,274,241)
活期存款	(65,993)	(19,164)
內部及調整賬	(8,558)	(73,763)
<b>淨額</b>	<u>190,917</u>	<u>(6,674,650)</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2018年 6月30日止年度 澳門幣千元
行政人員	<u>2,226</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 2018 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 之通知及定 期存款 澳門幣千元	金融衍生工具 澳門幣千元
<b>澳門</b>				
- 銀行	-	977,866	-	-
- 政府及公營機構	-	2,480,000	-	-
- 其他	22,907,193	-	-	1,861,041
<b>澳門總額</b>	<u>22,907,193</u>	<u>3,457,866</u>	<u>-</u>	<u>1,861,041</u>
<b>香港</b>				
- 銀行	-	-	3,682,172	2,782,616
- 政府及公營機構	-	-	-	-
- 其他	2,520,704	-	-	415,880
<b>香港總額</b>	<u>2,520,704</u>	<u>-</u>	<u>3,682,172</u>	<u>3,198,496</u>
<b>總額</b>	<u>25,427,897</u>	<u>3,457,866</u>	<u>3,682,172</u>	<u>5,059,537</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 2018 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	15,596,207	705,366
香港	1,868,748	17,973
	<u>17,464,955</u>	<u>723,339</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2018年 6月30日 澳門幣千元
貸款及墊款的行業分佈	
- 製造業	1,378,762
- 建築與公共工程	46,716
- 貿易(批發和零售)	5,927,627
- 食肆、酒店和相關業務	19,935
- 運輸、倉儲和通訊	43,437
- 資訊科技	4,270
- 個人置業	6,676,871
- 其他個人購置	529,268
- 其他	3,337,447
	<hr/>
	17,964,333
	<hr/> <hr/>

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。截至二零一八年六月三十日，按行業劃分的特定準備數額如下：

	於2018年 6月30日 澳門幣千元
- 建築與公共工程	1,039
- 個人置業	2,189
- 其他個人購置	1,186
	<hr/>
	4,414
	<hr/> <hr/>

## 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

澳門幣千元	於2018年6月30日						總額
	即時	3個月內	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無確定 年期	
<b>資產</b>							
現金	329,969	-	-	-	-	-	329,969
澳門金管局存款	-	433,844	-	-	-	-	433,844
在本地之其他信用機構活期存款	9,078	-	-	-	-	-	9,078
在外地之其他信用機構活期存款	374,759	-	-	-	-	-	374,759
放款	239,583	5,748,734	1,232,271	5,172,326	5,567,005	-	17,959,919
在本澳信用機構拆放	-	2,747,866	710,000	-	-	-	3,457,866
在外地信用機構之通知及定期存款	313,265	3,347,590	21,317	-	-	-	3,682,172
債務人	45,575	-	-	-	-	-	45,575
金融資產	-	-	-	-	-	250	250
不動產	-	-	-	-	-	98,570	98,570
設備	-	-	-	-	-	46,794	46,794
內部及調整賬	166,946	54,141	1,894	-	-	35,880	258,861
	<u>1,479,175</u>	<u>12,332,175</u>	<u>1,965,482</u>	<u>5,172,326</u>	<u>5,567,005</u>	<u>181,494</u>	<u>26,697,657</u>
<b>負債</b>							
活期及通知存款	12,192,708	-	-	-	-	-	12,192,708
定期存款	-	2,764,914	532,278	162	-	-	3,297,354
本地信用機構資金及外幣借款	109	1,016,089	-	9,373,000	-	-	10,389,198
應付支票及票據	108,505	-	-	-	-	-	108,505
各項負債	48,192	-	-	-	-	-	48,192
內部及調整賬	6,670	19,819	102,660	45,835	312	8,373	183,669
各項風險備用金	3,058	73,387	15,731	66,028	71,067	-	229,271
	<u>12,359,242</u>	<u>3,874,209</u>	<u>650,669</u>	<u>9,485,025</u>	<u>71,379</u>	<u>8,373</u>	<u>26,448,897</u>
淨流動性差距	<u>(10,880,067)</u>	<u>8,457,966</u>	<u>1,314,813</u>	<u>(4,312,699)</u>	<u>5,495,626</u>	<u>173,121</u>	<u>248,760</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2018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	37,437
- 6個月以上至1年	9,879
- 1年以上	15,756
	<hr/>
	63,072
	<hr/> <hr/>

	於2018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	38,106
- 6個月以上至1年	9,992
- 1年以上	16,809
	<hr/>
	64,907
	<hr/> <hr/>

	於2018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	2,768
- 6個月以上至1年	760
- 1年以上	886
	<hr/>
	4,414
	<hr/> <hr/>

於二零一八年六月三十日，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 2018 年 6 月 30 日 澳門幣千元
美元	13,032
港幣	(236,323)
其他貨幣	44,093
總額	<u>(179,198)</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2018年6月30日			
	美元	港幣	其他貨幣	總額
<b>資產</b>				
現金及在其他信用機構				
活期存款	15,985	541,349	81,063	638,397
在本澳信用機構拆放	2,550,064	13,392,141	110,038	16,052,243
在外地信用機構之通知				
及定期存款	565,866	412,000	-	977,866
放款	2,910,168	-	766,120	3,676,288
內部及調整賬	76,030	107,862	425	184,317
現貨資產	6,118,113	14,453,352	957,646	21,529,111
<b>負債</b>				
活期, 通知及定期存款	(5,551,106)	(4,934,418)	(729,165)	(11,214,689)
本地信用機構資金				
及外幣借款	(938,374)	(9,373,000)	(12,181)	(10,323,555)
應付支票及票據	-	(68,670)	-	(68,670)
內部及調整賬	(61,568)	(43,889)	(1,636)	(107,093)
現貨負債	(6,551,048)	(14,419,977)	(742,982)	(21,714,007)
遠期買入	2,683,894	905,119	1,470,523	5,059,536
遠期賣出	(2,237,927)	(1,174,817)	(1,641,094)	(5,053,838)
非結構性長/(短)盤淨額	13,032	(236,323)	44,093	(179,198)

## 流動資金風險管理

(以澳門幣千元列示)

下表概述截至 2018 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	444,452
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	750,215
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	15,703,526
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	79.1%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	894.4%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	473.1%

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 2018 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 2018 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 2018 年 6 月 30 日 澳門幣千元
1 年以內	2,316
1 年至 5 年內	776
	<hr/>
	3,092
	<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 2018 年 6 月 30 日  
%

於 6 月 30 日的資本充足比率

一級資本比率	16.7
總資本比率	19.0

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2018年 6月30日 港幣百萬元
股本	151,360
其他權益工具	14,737
其他儲備	115,033
保留利潤	423,970
	<hr/>
股東權益總額(不包括非控股股東權益)	705,100
非控股股東權益	57,802
	<hr/>
各類股東權益總額	762,902
	<hr/> <hr/>

### (c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於2018年 6月30日 港幣百萬元
資產總額	8,238,867
負債總額	7,475,965
客戶貸款	3,496,917
同業存放	208,402
客戶賬項	5,152,524
除稅前利潤	71,013
	<hr/> <hr/>

### (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 2018 年 6 月 30 日的董事會成員如下：

范寧# (主席)  
王冬勝 (副主席兼行政總裁)  
史美倫\*，GBS (副主席)  
穆秀霞\* (副主席)  
Graham John Bradley\*  
鄭慧敏，恒生銀行有限公司行政總裁  
鄭維志博士\*，GBS，OBE  
錢果豐博士\*，GBS，CBE  
蔡耀君\*  
利蘊蓮\*  
李昕哲\*  
李澤鉅#  
Bin Hwee Quek (née Chua)\*，JP  
韋智理\*，BBS  
楊敏德\*，GBS  
丹斯里楊肅斌博士\*，CBE

\* 獨立非執行董事

# 非執行董事