

香港上海滙豐銀行有限公司
澳門分行

財務資料披露
二零一九年六月三十日

資產負債表
二零一九年六月三十日
(以澳門幣千元列示)

	於2019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	223,873	-	223,873
澳門金管局存款	418,447	-	418,447
在本地之其他信用機構活期存款	248,269	-	248,269
在外地之其他信用機構活期存款	1,266,910	-	1,266,910
放款	16,963,567	216,719	16,746,848
在本澳信用機構拆放	2,612,266	-	2,612,266
在外地信用機構之通知及定期存款	4,470,472	-	4,470,472
債務人	50,134	-	50,134
可供出售金融資產	250	-	250
不動產	105,780	1,556	104,224
設備	101,680	63,459	38,221
內部及調整賬	197,068	-	197,068
總額	<u>26,658,716</u>	<u>281,734</u>	<u>26,376,982</u>

資產負債表（續）
二零一九年六月三十日
（以澳門幣千元列示）

	於2019年6月30日	
	小結	合計
	澳門幣千元	澳門幣千元
負債		
活期存款	10,769,865	
通知存款	42,966	
定期存款	4,741,436	15,554,267
外幣借款	10,055,464	
應付支票及票據	112,050	
各項負債	41,436	10,208,950
內部及調整賬		172,014
各項風險備用金		209,028
重估儲備	84,235	
其他儲備	15,289	99,524
營業結果		133,199
總額		<u>26,376,982</u>

營業賬目
截至二零一九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2019年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元	貸方	截至2019年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元
負債業務成本	115,094	資產業務收益	307,644
人事費用		銀行服務收益	51,537
職員開支	50,514	其他銀行業務收益	60,084
固定職員福利	6,856	其他銀行收益	1,716
第三者作出之供應	19,604		
第三者提供之勞務	54,118		
其他銀行費用	6,223		
稅項	-		
非正常業務費用	101		
折舊撥款	9,250		
備用金之撥款	6,946		
營業利潤	152,275		
總額	420,981	總額	420,981

營業賬目（續）
截至二零一九年六月三十日止半年度
（以澳門幣千元列示）

損益表			
	截至2019年 6月30日 止半年度 金額 澳門幣千元		截至2019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	1,897	營業利潤	152,275
營業利潤之稅項撥款	20,009	歷年之利潤	933
營業結果	133,199	備用金之使用	1,897
總額	<u>155,105</u>	總額	<u>155,105</u>

現金流量表

截至二零一九年六月三十日止半年度

(以澳門幣千元列示)

截至2019年
6月30日
止半年度
澳門幣千元

經營活動

除稅前溢利	153,208
調整項目：	
折舊及攤銷	9,250
減值支出和其他信貸風險準備	6,012
利息收入	(307,644)
利息支出	115,094
已收利息	309,122
已付利息	(110,314)
	<hr/>
	174,728
	<hr/>
經營資產(增)/減額：	
存於澳門金管局之最低存款的變動	1,618
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放的變動	(751,488)
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	(4,383)
放款的變動	(309,670)
債務人及內部及調整賬(資產)變動	(31,127)
本地信用機構資金及外幣借款變動	132,822
活期、通知及定期存款變動	1,518,867
應付支票及票據、各項負債及內部及調整賬(負債)變動	10,805
	<hr/>
經營活動產生的現金	742,172
	<hr/>
已付稅項	-
	<hr/>
經營活動產生的現金淨額	<u>742,172</u>

現金流量表

截至二零一九年六月三十日止半年度 (續)

(以澳門幣千元列示)

	截至2019年 6月30日 止半年度 澳門幣千元
融資活動	
匯入總行溢利	(169,123)
用於融資活動之現金淨額	<u>(169,123)</u>
現金及等同現金項目淨減額	573,049
於1月1日之現金及等同現金項目	<u>6,064,471</u>
於6月30日之現金及等同現金項目	<u><u>6,637,520</u></u>
現金及等同現金項目分析：	
現金	223,873
在本地之其他信用機構活期存款	418,447
在外地之其他信用機構活期存款	248,269
澳門金管局存款	1,266,910
在本澳信用機構拆放	2,612,266
在外地信用機構之通知及定期存款	4,470,472
於資產負債表金額	<u>9,240,237</u>
減：	
存於澳門金管局之最低存款	(283,444)
原本期限為三個月以上的在本澳信用機構拆放	(1,861,488)
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	(457,785)
現金流量表之現金及等同現金項目	<u><u>6,637,520</u></u>

資產負債表以外的風險
截至二零一九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2019年 6月30日 澳門幣千元
財務擔保	904,441
履約擔保	2,555,402
與貿易有關的或然項目	-
其他承擔	9,084,588

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）
截至二零一九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2019年 6月30日 澳門幣千元
匯率合約	<u>18,691,637</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2019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>35,526</u>	<u>40,848</u>
		澳門幣千元
信貸風險加權金額		
- 匯率合約		<u>71,738</u>

資產負債表以外的風險（續） 截至二零一九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2019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2019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2019年 6月30日止半年度 澳門幣千元
利息收入	157	35,082
利息支出	(45)	(86,637)
服務費及佣金收入	708	1,660
服務費及佣金支出	(469)	(287)
其他銀行業務收益	-	19,941
其他經營收入	300	1,357
經營開支	(30,256)	(20,155)
截至6月30日止半年度	<u>(29,605)</u>	<u>(49,039)</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2019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2019年 6月30日 澳門幣千元
資產		
在外地之其他信用機構活期存款	1,202,896	48,034
在外地信用機構之通知及定期存款	934,377	3,536,085
內部及調整賬	3	33,593
負債		
外幣借款	(21,788)	(9,867,690)
活期存款	(45,368)	(97,935)
內部及調整賬	(3,290)	(41,362)
淨額	<u>2,066,830</u>	<u>(6,389,275)</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2019年 6月30日止年度 澳門幣千元
行政人員	<u>2,863</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 2019 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
澳門				
- 銀行	-	692,266	-	-
- 政府及公營機構	-	1,920,000	-	-
- 其他	23,740,930	-	-	3,627,191
澳門總額	23,740,930	2,612,266	-	3,627,191
香港				
- 銀行	-	-	4,470,472	5,716,683
- 政府及公營機構	-	-	-	-
- 其他	1,828,387	-	-	-
香港總額	1,828,387	-	4,470,472	5,716,683
總額	25,569,317	2,612,266	4,470,472	9,343,874

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 2019 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>15,010,044</u>	<u>516,308</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2019年 6月30日 澳門幣千元
貸款及墊款的行業分佈	
- 製造業	919,861
- 建築與公共工程	103,186
- 貿易（批發和零售）	5,882,053
- 食肆、酒店和相關業務	15,429
- 運輸、倉儲和通訊	31,695
- 資訊科技	7,227
- 個人置業	6,706,512
- 其他個人購置	445,094
- 其他	2,852,510
	<u>16,963,567</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。截至二零一九年六月三十日，按行業劃分的特定準備數額如下：

	於2019年 6月30日 澳門幣千元
- 個人置業	1,247
- 其他個人購置	215,472
	<u>216,719</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

澳門幣千元	於2019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	
資產							
現金	223,873	-	-	-	-	-	223,873
澳門金管局存款	-	418,447	-	-	-	-	418,447
在本地之其他信用機構活期存款	248,269	-	-	-	-	-	248,269
在外地之其他信用機構活期存款	1,266,910	-	-	-	-	-	1,266,910
放款	56,208	4,553,717	1,482,302	5,121,296	5,533,325	-	16,746,848
在本澳信用機構拆放	-	1,872,266	740,000	-	-	-	2,612,266
在外地信用機構之通知及定期存款	2,447,774	1,485,704	536,994	-	-	-	4,470,472
債務人	50,134	-	-	-	-	-	50,134
金融資產	-	-	-	-	-	250	250
不動產	-	-	-	-	-	104,224	104,224
設備	-	-	-	-	-	38,221	38,221
內部及調整賬	129,550	60,385	3,935	3,198	-	-	197,068
	<u>4,422,718</u>	<u>8,390,519</u>	<u>2,763,231</u>	<u>5,124,494</u>	<u>5,533,325</u>	<u>142,695</u>	<u>26,376,982</u>
負債							
活期及通知存款	10,812,831	-	-	-	-	-	10,812,831
定期存款	-	3,952,693	788,743	-	-	-	4,741,436
本地信用機構資金及外幣借款	673,785	8,679	206,000	9,167,000	-	-	10,055,464
應付支票及票據	112,050	-	-	-	-	-	112,050
各項負債	41,436	-	-	-	-	-	41,436
內部及調整賬	26,958	66,165	69,087	1,792	-	8,012	172,014
各項風險備用金	693	58,782	18,265	63,105	68,183	-	209,028
	<u>11,667,753</u>	<u>4,086,319</u>	<u>1,082,095</u>	<u>9,231,897</u>	<u>68,183</u>	<u>8,012</u>	<u>26,144,259</u>
淨流動性差距	<u>(7,245,035)</u>	<u>4,304,200</u>	<u>1,681,136</u>	<u>(4,107,403)</u>	<u>5,465,142</u>	<u>134,683</u>	<u>232,723</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2019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	22,401
- 6個月以上至1年	218,187
- 1年以上	23,798
	<u>264,386</u>

	於2019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	23,845
- 6個月以上至1年	4,923
- 1年以上	24,260
	<u>53,028</u>

	於2019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	1,447
- 6個月以上至1年	213,691
- 1年以上	1,581
	<u>216,719</u>

於二零一九年六月三十日，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(短)持倉淨額:

	於2019年 6月30日 澳門幣千元
美元	3,986
港幣	196,133
其他貨幣	16,111
總額	<u>216,230</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2019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				
活期存款	887,339	391,036	365,879	1,644,254
在本澳信用機構拆放	1,511,777	12,695,086	237,504	14,444,367
在外地信用機構之通知				
及定期存款	692,266	-	-	692,266
放款	1,875,557	1,028,002	1,566,913	4,470,472
債務人	14	19,597	915	20,526
內部及調整賬	54,023	60,371	1,487	115,881
現貨資產	5,020,976	14,194,092	2,172,698	21,387,766
負債				
活期, 通知及定期存款	(6,075,290)	(4,419,044)	(938,205)	(11,432,539)
本地信用機構資金				
及外幣借款	(42,723)	(9,869,818)	(97,051)	(10,009,592)
應付支票及票據	-	(59,583)	-	(59,583)
各項負債	(1,341)	(14,095)	(215)	(15,651)
內部及調整賬	(49,500)	(17,184)	(595)	(67,279)
現貨負債	(6,168,854)	(14,379,724)	(1,036,066)	(21,584,644)
遠期買入	5,242,264	1,225,820	2,860,326	9,328,410
遠期賣出	(4,098,372)	(1,236,321)	(4,013,069)	(9,347,762)
非結構性長/(短)盤淨額	(3,986)	(196,133)	(16,111)	(216,230)

流動資金風險管理

(以澳門幣千元列示)

下表概述截至 2019 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	401,379
(b) 庫存現金每週平均金額算術平均數	802,088
(c) 每月底特定流動資產算術平均數	14,616,243
(d) 月底特定流動資產對基本負債總額的平均比率	72.7%
(e) 每月最後一周的一個月流動資金比率算術平均數	438.6%
(f) 每月最後一周的三個月流動資金比率算術平均數	622.5%

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 2019 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 2019 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 2019 年 6 月 30 日 澳門幣千元
1 年以內	3,866
1 年至 5 年內	1,326
	<hr/>
	5,192
	<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2019年6月30日
%

於6月30日的資本充足比率

一級資本比率	18.2
總資本比率	20.3

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2019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	135,287
保留利潤	444,500
股東權益總額 (不包括非控股股東權益)	796,737
非控股股東權益	62,321
各類股東權益總額	859,058

(c) 綜合資產、負債及溢利狀況

	於2019年 6月30日 港幣百萬元
資產總額	8,672,793
負債總額	7,813,735
客戶貸款	3,698,489
同業存放	220,156
客戶賬項	5,289,573
除稅前利潤	72,867

(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

本行的董事會成員如下：

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

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#

蔡敏慧*，PBM，BBM，JP

韋智理*，BBS

丹斯里楊肅斌博士*，CBE

* 獨立非執行董事

非執行董事