



standard
chartered
渣打銀行

渣打銀行澳門分行

中期財務資料報表（未經審核）

截至二零二一年六月三十日止期間

損益賬

截至二零二一年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零二一年 千元澳門幣
利息收入	2(a)	33,393
利息支出	2(a)	<u>(15,483)</u>
淨利息收入		17,910
手續費及佣金收入		4,319
匯兌收益		<u>467</u>
經營收入		22,696
經營支出	2(a)	<u>(13,849)</u>
未計減損前經營溢利		8,847
信貸減損撥回		<u>504</u>
除稅前溢利		9,351
所得稅		<u>(1,142)</u>
期內溢利		<u>8,209</u>
按澳門金融管理局規定對客戶貸款及墊款所作附加撥備產生的影響		
除稅後溢利		8,209
按澳門金融管理局規定所作附加撥備		<u>(6,348)</u>
按澳門金融管理局規定的期內溢利		<u>1,861</u>

資產負債表

於二零二一年六月三十日

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零二一年 千元澳門幣
資產		
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘		493,884
銀行同業及其他金融機構的存款		4,833,952
客戶貸款及墊款	3(a)	1,826,238
投資證券	5	79,642
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	2(b)	585,213
其他資產		297,816
資產總額		<u>8,116,745</u>
負債		
客戶存款	6	893,421
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	2(c)	6,819,059
當期應付稅項		7,926
遞延稅項負債		2,489
其他負債		317,411
		<u>8,040,306</u>
儲備		<u>76,439</u>
負債及儲備總額		<u>8,116,745</u>

現金流量表

截至二零二一年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零二一年 千元澳門幣
經營業務		
普通業務中產生的除稅前溢利		9,351
非現金項目調整：		
澳門金融管理局貨幣票據的折價攤銷		(573)
信貸減損撥回		(504)
		<hr/>
營運資金變動前的經營溢利		8,274
經營資產減少／（增加）：		
原到期日多於三個月的銀行及其他金融機構存款結餘		1,770,751
客戶貸款及墊款		(815,484)
原到期日多於三個月按公允價值計入權益的金融資產		100,000
其他資產		77,646
經營負債（減少）／增加：		
客戶存款		(236,891)
應付總公司、其他分行及本集團公司款項		(1,280,883)
其他負債		(57,108)
		<hr/>
用於經營業務的現金		(433,695)
已繳付澳門稅項		-
		<hr/>
用於經營業務的現金淨額		<u>(433,695)</u>

現金流量表

截至二零二一年六月三十日止六個月（續）

（以千元澳門幣列示）

	附註	二零二一年 千元澳門幣
現金及現金等值項目減少淨額		(433,695)
於二零二一年一月一日的現金及現金等值項目		<u>1,512,792</u>
於二零二一年六月三十日的現金及現金等值項目	7	<u><u>1,079,097</u></u>
來自經營業務中的現金流包括：		
收到的利息		40,164
支付的利息		<u><u>(10,154)</u></u>

財務報表附註

(以千元澳門幣列示)

1 主要會計政策

編製本未經審核的中期財務訊息披露所採用的會計政策與編製截至二零二一年六月三十日止期間財務報表所採用的會計政策上保持一致。

本分行為 Standard Chartered Bank (「SCB」) 旗下公司，而 SCB 為一家於英國成立和於英格蘭及威爾斯註冊的公司，因此，本分行並非獨立法定實體。

2 關連人士交易

於期內，本分行與總公司、其他分行及本集團公司均有交易，這些交易屬於一般銀行業務性質，當中的條款是與第三方進行的可比較的交易大致相同。

(a) 損益賬項目

確認於損益表中的關連人士相關交易包括：

	二零二一年 六月三十日止 六個月 千元澳門幣
存放於本集團公司及其他分行結餘及存款的利息收入	<u>2,516</u>
本集團公司及其他分行存款的利息支出	<u>(15,291)</u>

員工成本已由集團公司之一渣打銀行（香港）有限公司承擔，並通過管理費用收回該等費用。

其他經營支出包括由總公司、其他分行及本集團公司收取的費用為澳門幣 8,754,270。

2 關連人士交易（續）

(b) 應收總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
在銀行同業結餘	436,891
在銀行同業存款	148,322
	585,213
交易對手分析	
總公司	-
其他分行	295,224
本集團公司	289,989
	585,213

(c) 應付總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
銀行同業結餘	124,222
銀行同業存款	6,694,837
	6,819,059
交易對手分析	
總公司	6,615,892
其他分行	120,767
本集團公司	82,400
	6,819,059

3 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
客戶貸款及墊款總額	1,826,362
減：預期信貸虧損撥備（附註 3(d)）	(124)
	1,826,238

3 客戶貸款及墊款（續）

(b) 已減值客戶貸款及墊款

截至二零二一年六月三十日並無已減值客戶貸款及墊款。

(c) 按行業分析的客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款的行業分析是按照向澳門金融管理局提交的報表中使用的類別為依據。

二零二一年
六月三十日
千元澳門幣

在澳門使用的客戶貸款及墊款總額

工業、商業及金融	
- 紡織品生產	69,516
- 紙張、印刷及出版	1,128,099
- 機械及其他電器及電子商品	191,580
- 批發及零售貿易	437,167
	1,826,362
客戶貸款及墊款總額	1,826,362

截至二零二一年六月三十日，沒有在澳門以外使用的客戶貸款及墊款。

(d) 按行業分析的客戶貸款及墊款之預期信貸虧損撥備

二零二一年六月三十日				
減值貸款 (附註 3(b)) 千元澳門幣	逾期貸款 但未減值 千元澳門幣	模型預期 信貸虧損撥備 (附註 3(a)) 千元澳門幣	根據澳門金 融管理局規 定的附加撥備 千元澳門幣	撇銷 千元澳門幣
紡織品生產	-	-	8	790
紙張、印刷及出版	-	-	1	12,814
機械及其他電器及 電子商品	-	-	38	2,176
批發及零售貿易	-	-	77	4,966
	-	-	124	20,746
	-	-	124	20,746

3 客戶貸款及墊款（續）

(e) 逾期的客戶貸款及墊款

截至二零二一年六月三十日並無客戶貸款及墊款逾期超過三個月。

4 金融工具預期信貸虧損撥備分析

以下項目之預期信貸虧損撥備：

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
- 銀行同業及其他金融機構的存款 ¹	408
- 按公允價值計入權益的金融資產 ²	145
- 客戶貸款及墊款（附註 3(a)）	124
- 貸款承擔及財務擔保 ³	94
	771
	771

¹ 包括關連公司間存款

² 該等工具在資產負債表內按公允價值持有。相應的預期信貸虧損撥備於儲備內持有。

³ 預期信貸虧損撥備計入資產負債表內的其他負債。

5 按公允價值計入權益的金融資產

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
非上市：	
澳門金融管理局貨幣票據	79,642
	79,642

6 客戶存款

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
活期存款及支票戶口	299,403
儲蓄存款	569,199
定期存款、活期通知存款及通知存款	24,819
	893,421
	893,421

7 現金及現金等值項目

現金流量表中的現金及現金等值項目的構成

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
原到期日少於三個月的在銀行同業及其他 金融機構的現金及結餘	493,884
原到期日少於三個月的在銀行同業及其他 金融機構的存款	-
應收總公司、其他分行及本集團公司的款項 - 原到期日少於三個月的銀行同業結餘及存款	585,213
	1,079,097
現金流量表中的現金及現金等值項目	1,079,097

附註：在銀行同業及其他金融機構的現金及結餘包括存於澳門金融管理局的最低限額存款為澳門幣 28,619,000。

8 資產負債表外風險承擔

(a) 或然負債及承擔的合約金額

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
與貿易有關的或然項目	253,688
其他承擔	3,284,629
	3,538,317
	3,538,317

(b) 衍生工具

(i) 衍生工具的名義金額

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
匯率合約	
遠期合約	15,151
	15,151

8 資產負債表外風險承擔 (續)

(b) 衍生工具 (續)

(ii) 衍生工具按公允價值

	二零二一年六月三十日	
	公允價值資產 (附註 (ii)(a))	公允價值負債 (附註 (ii)(b))
	千元澳門幣	千元澳門幣
匯率合約	5	8

附註 (ii) (a) 的金額包括於其他資產及應收總公司、其他分行及本集團公司款項內。
附註 (ii) (b) 的金額包括於其他負債及應付總公司、其他分行及本集團公司款項內。

(iii) 衍生工具的信用風險加權數額

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
外匯合約	-

信用風險加權數額乃指依照第 028/B/2015-DSB/AMCM 號通知所計算的金額。

(c) 租賃承擔

截至六月三十日，在將來依照不可取消的經營租賃應支付的最低租金總額如下：

	二零二一年 六月三十日 千元澳門幣
物業	
- 一年之內	867
- 一年之後，五年之內	180
	1,047

本分行在經營租賃中租用物業。該等租賃的期限通常為一年／兩年。該等租賃均不包括或然租金。

9 外匯風險

本分行的外匯倉位從商業銀行經營中產生。

二零二一年
六月三十日
千元澳門幣

外幣淨長倉總額 347

佔所有外幣淨倉盤超過百分之十的重要外幣倉盤如下所列：

二零二一年
六月三十日
千元澳門幣

美元風險

現貨資產	5,491,701
現貨負債	(5,491,670)
遠期買入	3,173
遠期賣出	<u>(2,584)</u>
非結構性長倉淨額	<u>620</u>

歐元風險

現貨資產	12,451
現貨負債	(12,451)
遠期買入	2,483
遠期賣出	<u>(2,303)</u>
非結構性長倉淨額	<u>180</u>

港元風險

現貨資產	1,769,897
現貨負債	(1,771,805)
遠期買入	1,766
遠期賣出	<u>(1,000)</u>
非結構性長倉淨額	<u>(1,142)</u>

10 按剩餘到期日的資產和負債分析

以下到期日資料以結算日合約到期的剩餘日期為依據。該等披露資訊並不表示資產將持有至到期日或負債將於到期日撤銷。

	二零二一年六月三十日							總計 千元澳門幣
	即時還款 千元澳門幣	一個月之內 千元澳門幣	一個月到 三個月 千元澳門幣	三個月 到一年 千元澳門幣	一年到三年 千元澳門幣	三年以上 千元澳門幣	不確定日期或 逾期一個月 以上 千元澳門幣	
資產								
在銀行同業及其他金融機構的現金及結餘	465,265	-	-	-	-	-	28,619	493,884
在銀行同業及其他金融機構的存款	-	799,670	1,161,300	2,873,373	-	-	(391)	4,833,952
客戶貸款及墊款	-	1,237,734	299,999	288,629	-	-	(124)	1,826,238
按公允價值計入權益的金融資產	-	-	-	79,642	-	-	-	79,642
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	436,891	45,581	102,758	-	-	-	(17)	585,213
其他資產	758	68,285	145,737	83,036	-	-	-	297,816
資產總額	<u>902,914</u>	<u>2,151,270</u>	<u>1,709,794</u>	<u>3,324,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,087</u>	<u>8,116,745</u>
負債								
客戶存款	868,602	7,620	17,199	-	-	-	-	893,421
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	124,222	2,038,252	1,462,367	3,194,218	-	-	-	6,819,059
其他負債	30,186	68,285	149,561	76,934	277	-	2,583	327,826
負債總額	<u>1,023,010</u>	<u>2,114,157</u>	<u>1,629,127</u>	<u>3,271,152</u>	<u>277</u>	<u>-</u>	<u>2,583</u>	<u>8,040,306</u>
淨資產／（負債）	<u>(120,096)</u>	<u>37,113</u>	<u>80,667</u>	<u>53,528</u>	<u>(277)</u>	<u>-</u>	<u>25,504</u>	<u>76,439</u>

11 分部資料

以下的地區分部分分析按對方所在地劃分。

(a) 客戶貸款及墊款的地區分部分分析

除澳門特區以外，概無其他地區分部佔超過本分行的客戶貸款及墊款總額的百分之十。

所有客戶貸款及墊款均向企業機構提供。

(b) 或然負債及承擔的名義金額的地區分部分分析

	二零二一年六月三十日		
	銀行 千元澳門幣	企業機構 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
中華民國	5,650	-	5,650
香港特區	1,630	-	1,630
澳門特區	-	3,517,864	3,517,864
新加坡	3,425	-	3,425
英國	9,748	-	9,748
	20,453	3,517,864	3,538,317

(c) 金融衍生工具風險承擔的地區分部分分析

	二零二一年六月三十日		
	銀行 千元澳門幣	企業機構 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
英國	4	-	4
	4	-	4

12 流動性風險

	二零二一年 一月至六月 千元澳門幣
期內要求持有的最低每週每日庫存現金金額算術平均數（附註(i)）	<u>33,467</u>
期內平均每日庫存現金金額算術平均數（附註(i)）	<u>271,907</u>
期內每月月底特定流動資產算術平均數（附註(i)）	<u>1,218,844</u>
期內每月月底特定流動資產對總基本負債的平均比率（附註(i)）	<u>110.09%</u>
期內每月最後一星期之一個月流動比率算術平均數（附註(ii)）	<u>96.77%</u>
期內每月最後一星期之三個月流動比率算術平均數（附註(ii)）	<u>99.80%</u>

附註：

- (i) 下列金額的算術平均數是依照第 002/2013-AMCM 號通知定義下的簡單平均數計算
- 最低每週每日庫存現金金額
 - 每日庫存現金金額
 - 特定流動資產
 - 特定流動資產對總基本負債
- (ii) 下列比率的算術平均數是依照向澳門金融管理局提交的流動資金狀況報告中的簡單平均數計算。
- 一個月流動比率
 - 三個月流動比率

13 渣打銀行集團（“本集團”）資訊

(a) 本集團的綜合資本充足率

二零二一年
六月三十日

綜合總資本充足率 21.1%

綜合總資本充足率乃根據歐洲聯盟（「歐盟」）資本要求規定及審慎監管局手冊計算。

(b) 本集團的其他綜合財務資訊

二零二一年
六月三十日
百萬美元

資產總額	795,910
負債總額	743,053
股本及儲備總額	52,857
客戶及銀行同業貸款和墊款總額	343,191
客戶及銀行同業存款總額	471,714
除稅前溢利	<u>2,559</u>

(c) 合資格持股股東

據董事所知，截至二零二一年六月三十日，Temasek Holdings (Private) Limited 是唯一一位在渣打銀行已發行普通股本中持有權益超過10%的股東，擁有在任何股東大會上表決的權利。

13 渣打銀行集團（“本集團”）資訊（續）

(d) 渣打銀行董事會成員

於二零二零年六月三十日，渣打銀行的董事會（“董事會”）成員如下：

集團主席

Mr José María Viñals Iñiguez

執行董事

Mr William Thomas Winters, CBE（集團行政總裁）及 Mr Andrew Nigel Halford（集團首席財務總監）。

獨立非執行董事

Mr David Philbrick Conner；Dr Byron Elmer Grote；Mrs Christine Mary Hodgson（高級獨立董事）；Ms Gay Huey Evans, CBE；Mr Naguib Kheraj（副主席）；Maria da Conceicao das Neves Calha Ramos；Mr Philip George Rivett；Mr David Tang；Mr CarlsonTong 及 Ms Jasmine Mary Whitbread。