

Standard Chartered Bank

Macau Branch

渣打銀行澳門分行

未經審核的中期財務訊息披露

二零一五年六月三十日

損益賬

截至二零一五年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一五年 千元澳門幣
利息收入	1(a)	23,872
利息支出	1(a)	<u>(5,157)</u>
淨利息收入		18,715
手續費及佣金收入		12,417
匯兌收益		<u>2,680</u>
經營收入		33,812
經營支出	1(a)	<u>(7,866)</u>
未計減損前經營溢利		25,946
客戶貸款及墊款減損支出		<u>(194)</u>
除稅前溢利		25,752
所得稅		<u>(3,077)</u>
期內溢利		<u><u>22,675</u></u>
按澳門金融管理局規定對客戶貸款及墊款所作額外撥備產生的影響		
除稅後溢利		22,675
按澳門金融管理局規定所作減少撥備		<u>1,825</u>
按澳門金融管理局規定的期內溢利		<u><u>24,500</u></u>

資產負債表

於二零一五年六月三十日

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一五年 千元澳門幣
資產		
在銀行同業及其他金融機構的現金、結餘及存款		301,720
貿易票據	2(a)	8,618
客戶貸款及墊款	2(a)	1,551,586
可供出售證券	3	69,718
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	1(b)	1,339,495
其他資產		755,851
		<u>4,026,988</u>
負債		
客戶存款	4	1,196,118
應付總公司、其他分行和本集團公司款項	1(c)	1,969,482
當期稅項		9,433
遞延稅項負債		2,567
其他負債		761,414
		<u>3,939,014</u>
儲備		
		<u>87,974</u>
		<u>4,026,988</u>

現金流量表

截至二零一五年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一五年 千元澳門幣
經營業務		
普通業務中產生的除稅前溢利		25,752
非現金項目調整：		
澳門金融管理局貨幣票據的折價攤銷		(230)
貸款和墊款減損支出		194
		<u>194</u>
		25,716
經營資產減少 / (增加)：		
原到期日超過三個月的銀行存款結餘		163,298
貿易票據		(373)
客戶貸款及墊款		213,062
原到期日超過三個月的可供出售證券		273
應收總公司、其他分行及本集團公司款項		31,819
其他資產		(31,866)
經營負債 (減少) / 增加：		
客戶存款		(33,303)
應付總公司、其他分行和本集團公司款項		(301,398)
其他負債		35,381
		<u>35,381</u>
用於經營業務的現金		102,609
已繳付澳門稅項		-
		<u>-</u>
用於經營業務的現金淨額		<u>102,609</u>

現金流量表

截至二零一五年六月三十日止六個月（續）

（以千元澳門幣列示）

	附註	二零一五年 千元澳門幣
淨增加現金及現金等值項目		102,609
於二零一五年一月一日的現金及現金等值項目		<u>1,375,379</u>
於二零一五年六月三十日的現金及現金等值項目	5	<u><u>1,477,988</u></u>
來自經營業務中的現金流包括：		
收到的利息		17,253
支付的利息		<u><u>2,008</u></u>

財務報告附註

(以千元澳門幣列示)

1 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

確認於損益中的關連人士相關交易包括：

	二零一五年 千元澳門幣
存放於本集團公司及其他分行存款的利息收入	<u>2,056</u>
本集團公司及其他分行存款的利息支出	<u>(4,564)</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、附屬公司和其他分行收取的費用澳門幣4,804,979。

(b) 應收總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零一五年 千元澳門幣
在銀行同業結餘及存款	1,337,862
其他資產	<u>1,633</u>
	<u>1,339,495</u>

交易對手分析

總公司	1,387
其他分行	618,682
本集團公司	<u>719,426</u>
	<u>1,339,495</u>

1 關連人士交易（續）

(c) 應付總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零一五年 千元澳門幣
銀行同業結餘	86,349
銀行同業存款	1,876,135
其他負債	6,998
	1,969,482

交易對手分析

總公司	2,952
其他分行	3,979
本集團公司	1,962,551
	1,969,482

2 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	二零一五年 千元澳門幣
客戶貸款及墊款總額	1,610,770
貿易票據	8,618
	1,619,388
減：減值撥備	
- 個別評估（附註 2(d)）	(57,913)
- 組合評估（附註 2(d)）	(1,271)
	1,560,204

2 客戶貸款及墊款（續）

(b) 已減值客戶貸款及墊款

二零一五年
千元澳門幣

已減值客戶貸款及墊款總額（附註 2(d)）	100,688
減值撥備 – 個別評估	<u>(57,913)</u>
	<u>42,775</u>
已減值客戶貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分比	<u>6.22%</u>

於二零一五年六月三十日就已減值客戶貸款及墊款所持有的抵押品價值為澳門幣 43,830,937 元。

(c) 按行業分析的客戶貸款及墊款及貿易票據

客戶貸款及墊款總額和貿易票據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。

二零一五年
千元澳門幣

在澳門使用的墊款總額

工業、商業及金融	
- 紡織品生產	104,536
- 紙張、印刷及出版	603,567
- 機械及其他電氣及電子商品	211,322
- 其他製造業	34,286
- 批發及零售貿易	537,041
- 其他	<u>88,420</u>

在澳門使用的墊款總額 1,579,172

在澳門以外使用的墊款總額 40,216

客戶墊款及貿易票據總額 1,619,388

2 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 按行業分析的客戶墊款

	二零一五年					撤銷 千元澳門幣
	減值貸款 (附註 2(b)) 千元澳門幣	逾期貸款 但未減值 千元澳門幣	個別評估 的減值撥備 (附註 2 (a)) 千元澳門幣	集體評估的 減值撥備 (附註 2 (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	
紡織品生產	42,775	-	-	82	1,390	-
紙張、印刷和出版	-	-	-	474	8,026	-
機械及其他電氣和電 子商品	-	-	-	166	2,810	-
其他製造業	-	-	-	27	456	-
批發及零售貿易	17,697	-	17,697	421	7,141	-
其他	40,216	-	40,216	101	1,710	10,731
	100,688	-	57,913	1,271	21,533	10,731

(e) 逾期的客戶貸款及墊款

	二零一五年	
	金額 千元澳門幣	貸款總計%
已逾期的客戶貸款及墊款		
- 三個月以上至六個月內	-	-
- 六個月以上至一年內	-	-
- 一年以上	100,688	6.22
	100,688	6.22
個別評估的減值撥備	57,913	
抵押品價值	43,831	

3 可供出售證券

二零一五年
千元澳門幣

非上市：

澳門金融管理局貨幣票據

69,718

4 客戶存款

二零一五年
千元澳門幣

活期存款及支票戶口

328,763

儲蓄存款

822,728

定期存款、活期通知存款及通知存款

44,627

1,196,118

5 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

二零一五年
千元澳門幣

現金及原到期日少於三個月的在同業及其他
金融機構的結餘及存款：

293,489

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

1,184,499

現金流量表中的現金及現金等值項目

1,477,988

附註：包括存於澳門金融管理局的最低限額存款為澳門幣 36,389,900。

6 資產負債表外風險承擔

(a) 或然負債及承擔的合約金額

	二零一五年 千元澳門幣
與貿易有關的或然項目	440,098
其他承擔	4,569,941
	5,010,039

(b) 衍生工具

(i) 衍生工具的名義金額

	二零一五年 千元澳門幣
匯率合約	
遠期合約	316,934

(ii) 衍生工具按公允價值

	二零一五年	
	公允價值資產 (附註 (ii)(a)) 千元澳門幣	公允價值負債 (附註 (ii)(b)) 千元澳門幣
匯率合約	1,975	2,005

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、其他分行及本集團款項內。

(iii) 衍生工具的信用風險加權金額

	二零一五年 千元澳門幣
匯率合約	1,912

信用風險加權金額是指依照第 013/93-AMCM 號計算的金額。

7 外匯風險

本分行的外匯倉位從商業銀行經營中產生。

二零一五年
千元澳門幣

外幣淨長倉總額 30,688

佔所有外幣倉盤超過百分之十的重要外匯淨倉盤如下所列：

二零一五年
千元澳門幣

港元風險

現貨資產	1,037,211
現貨負債	(1,030,272)
遠期買入	104,406
遠期賣出	(104,260)
非結構性長倉淨額	<u>7,085</u>

美元風險

現貨資產	2,416,917
現貨負債	(2,399,640)
遠期買入	105,916
遠期賣出	(105,869)
非結構性長倉淨額	<u>17,324</u>

人民幣風險

現貨資產	92,249
現貨負債	(87,479)
遠期買入	-
遠期賣出	-
非結構性長倉淨額	<u>4,770</u>

8 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。

	二零一五年							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、結餘及存款	248,636	16,694	-	-	-	-	36,390	301,720
貿易票據	338	6,049	2,231	-	-	-	-	8,618
客戶貸款及墊款	39	751,722	464,711	139,110	154,500	-	41,504	1,551,586
可供出售證券	-	-	-	69,718	-	-	-	69,718
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	934,208	162,731	233,645	7,635	-	-	1,276	1,339,495
其他資產	9,029	356,575	238,834	150,682	-	-	731	755,851
資產總額	<u>1,192,250</u>	<u>1,293,771</u>	<u>939,421</u>	<u>367,145</u>	<u>154,500</u>	<u>-</u>	<u>79,901</u>	<u>4,026,988</u>
負債								
客戶存款	1,151,491	34,925	2,082	7,620	-	-	-	1,196,118
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	92,011	974,839	635,465	111,978	154,500	-	689	1,969,482
其他負債	14,232	354,305	238,877	164,227	457	-	1,316	773,414
負債總額	<u>1,257,734</u>	<u>1,364,069</u>	<u>876,424</u>	<u>283,825</u>	<u>154,957</u>	<u>-</u>	<u>2,005</u>	<u>3,939,014</u>
淨資產 / (負債)	<u>(65,484)</u>	<u>(70,298)</u>	<u>62,997</u>	<u>83,320</u>	<u>(457)</u>	<u>-</u>	<u>77,896</u>	<u>87,974</u>

9 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。

	二零一五年					
	客戶貸款及 墊款	其中		個別評估的 減值撥備	組合評估的 減值撥備	根據澳門金融 管理局規定的 額外撥備
		逾期貸款 但未減值	減值貸款			
澳門特區	1,579,172	-	60,472	17,697	1,271	21,533
其他	40,216	-	40,216	40,216	-	-
	<u>1,619,388</u>	<u>-</u>	<u>100,688</u>	<u>57,913</u>	<u>1,271</u>	<u>21,533</u>

(b) 或然負債及承擔的名義金額的地區分部分分析

	二零一五年		
	銀行 千元澳門幣	企業機構 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
香港特區	3,405	-	3,405
澳門特區	-	5,003,328	5,003,328
新加坡	142	-	142
中國台灣	3,164	-	3,164
	<u>6,711</u>	<u>5,003,328</u>	<u>5,010,039</u>

(c) 金融衍生工具風險的地區分部分分析

	二零一五年		
	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	1,276	-	1,276
澳門特區	-	699	699
	<u>1,276</u>	<u>699</u>	<u>1,975</u>

10 流動性風險

	二零一五年一至六月 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>41,181</u>
期內平均每日庫存現金金額算術平均數 (附註(i))	<u>219,890</u>
期內每月月底特定流動資產算術平均數 (附註(i))	<u>1,189,615</u>
	二零一五年一至六月
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>82.88%</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>79.24%</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>92.18%</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

11 渣打銀行集團（“本集團”）資訊

(a) 本集團的綜合資本充足率

二零一五年

綜合總資本充足率 18.2%

本集團遵守於二零一四年一月一日在英國實施的巴塞爾 III 框架協議。

經相關監管機構批准，自二零零八年一月一日以來，本集團一直採用進階內部評級基準計算法，來計算信貸風險資本要求。

就市場風險內部模型計算法而言，倘相關監管機構授出使用內部模型計算法許可，本集團使用涉險值(VaR)，以計算市場風險資本要求。倘本集團市場風險承擔並不包括在監管內部模型計算法許可內，則採用相關監管機構提供的標準計算法。本集團採用標準計算法計算營運風險的資本需求。

(b) 本集團的其他綜合財務資訊

二零一五年
百萬美元

資產總額	694,956
負債總額	645,612
股本及儲備總額	49,344
客戶及銀行貸款和墊款總額	365,521
客戶及銀行存款總額	439,369
除稅前溢利	<u>2,098</u>

11 渣打銀行集團（“集團”）資訊（續）

(c) 合資格持股股東

據董事所知，截至二零一五年六月三十日，Temasek Holdings (Private) Limited (Temasek) 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。

(d) 渣打銀行董事會成員

於二零一五年六月三十日，渣打銀行的董事會（“董事會”）成員如下：

非執行主席

Sir John Wilfred Peace

執行董事

Mr William Thomas Winters（集團行政總裁）；Mr Andrew Nigel Halford（集團財務董事）；Mr Alun Michael Guest Rees

獨立非執行董事

Mr Om Prakash Bhatt; Dr Kurt Michael Campbell; Dr Louis Chi-Yan Cheung; Dr Han Seung-soo, KBE; Mr Naguib Kheraj（高級獨立董事）；Mr Simon Jonathan Lowth; Ms Ruth Markland; Mr Paul David Skinner, CBE; Dr Lars Henrik Thunell; Dr Byron Elmer Grote; Mrs Christine Mary Hodgson; Ms Gay Huey Evans and Ms Jasmine Whitebread