

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

二零一三年六月三十日

損益賬
截至二零一三年六月三十日止六個月
(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一三年 千元澳門幣
利息收入	1(a)	22,337
利息支出	1(a)	<u>(3,076)</u>
淨利息收入		19,261
其他收入	1(a)	12,735
其他淨收入		<u>1,620</u>
經營收入		33,616
經營支出	1(a)	<u>(5,805)</u>
未計減損前經營溢利		27,811
貸款及墊款減損回撥		<u>20</u>
除稅前溢利		27,831
所得稅		<u>(3,352)</u>
期內溢利		<u><u>24,479</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		24,479
按澳門金融管理局規定所作額外撥備		<u>(412)</u>
按澳門金融管理局規定的期內業績		<u><u>24,067</u></u>

資產負債表

於二零一三年六月三十日

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一三年 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		410,889
貿易票據	2(a)	19,562
客戶貸款及墊款	2(a)	1,122,118
可供出售證券	3	69,741
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	1(b)	2,601,536
其他資產		<u>393,376</u>
		<u>4,617,222</u>
負債		
客戶存款	4	2,469,620
應付總公司、其他分行和本集團公司款項	1(c)	1,664,078
當期稅項		8,402
遞延稅項負債		1,790
其他負債		<u>398,650</u>
		4,542,540
儲備		
		<u>74,682</u>
		<u>4,617,222</u>

現金流量表

截至二零一三年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一三年 千元澳門幣
經營業務		
普通業務中產生的除稅前溢利		27,831
非現金項目調整：		
折價攤銷		(258)
貸款和墊款減損回撥		(20)
折舊		5
		<hr/>
		27,558
經營資產減少 / (增加)：		
原到期日超過三個月的銀行存款結餘		62,384
貿易票據		(5,641)
客戶貸款及墊款		(362,173)
原到期日超過三個月的可供出售證券		261
應收總公司、其他分行及本集團公司款項		(1,136)
其他資產		226,028
經營負債 (減少) / 增加：		
客戶存款		831,832
應付總公司、其他分行和本集團公司款項		665,015
其他負債		(234,780)
		<hr/>
來自經營業務的現金		1,209,348
已繳付澳門稅項		-
		<hr/>
來自經營業務的現金淨額		<u>1,209,348</u>

現金流量表

截至二零一三年六月三十日止六個月（續）

（以千元澳門幣列示）

	附註	二零一三年 千元澳門幣
投資業務		
購買固定資產		(59)
用於投資業務的現金淨額		<u>(59)</u>
融資業務		
兌匯至總公司的款項		-
用於融資業務的現金淨額		<u>-</u>
淨增加現金及現金等值項目		1,209,289
於二零一三年一月一日的現金及現金等值項目		<u>1,734,069</u>
於二零一三年六月三十日的現金及現金等值項目	5	<u>2,943,358</u>
來自經營業務中的現金流包括：		
收到的利息		26,443
支付的利息		<u>(3,906)</u>

財務報告附註

(以千元澳門幣列示)

1 關連人士交易

(a) 損益賬項目

確認於損益中的關連人士相關交易包括:

	二零一三年 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>1,689</u>
本集團公司及其他分行存款的利息支出	<u>(2,819)</u>
從本集團公司的其他收入	<u>62</u>

員工成本已由另一集團公司渣打銀行(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 2,999,277。

(b) 應收總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零一三年 千元澳門幣
在銀行同業結餘	2,600,084
其他資產	<u>1,452</u>
	<u>2,601,536</u>
其他分行	2,286,819
本集團公司	<u>314,717</u>
	<u>2,601,536</u>

應收總公司、其他分行及本集團公司的金額並無抵押。澳門幣 2,378,645,197 設定了到期日且按照一般商業條款計算利息。澳門幣 16,589,227 需即時還款且按照一般商業條款計算利息。澳門幣 285,396 免利息且在三個月內還款。剩餘結餘免利息且需即時還款。

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

	二零一三年 千元澳門幣
銀行同業結餘	420,188
銀行同業存款	1,241,259
其他負債	2,631
	<u>1,664,078</u>
總公司	2,008
其他分行	241,375
本集團公司	1,420,695
	<u>1,664,078</u>

應付總公司，其他分行及本集團公司的金額並無抵押。澳門幣 1,241,259,701 設定了到期日且按照一般商業條款計算利息。澳門幣 2,126,259 免利息且在三個月內還款。剩餘結餘免利息且需即時還款。

2 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	二零一三年 千元澳門幣
客戶貸款及墊款總額	1,188,887
貿易票據	19,562
	<u>1,208,449</u>
減：減值撥備	
- 個別評估（附註 2(d)）	(64,618)
- 組合評估（附註 2(d)）	(2,151)
	<u>1,141,680</u>

2 客戶貸款及墊款（續）

(b) 已減值客戶貸款及墊款

	二零一三年 千元澳門幣
已減值客戶貸款及墊款總額（附註 2(d)）	71,583
減值撥備 – 個別評估	(64,618)
	<u>6,965</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>5.92%</u>

於二零一三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 5,052,942。

(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。

	二零一三年 千元澳門幣
在澳門使用的墊款總額	
工業、商業及金融	
- 服裝	942
- 紡織品生產	82,566
- 紙張、印刷及出版	598,563
- 機械及其他電氣及電子商品	755
- 木業及傢俱	337
- 其他製造業	46,011
- 批發及零售貿易	156,767
- 其他	250,671
在澳門使用的墊款總額	<u>1,136,612</u>
- 批發及零售貿易	17,951
- 其他	53,886
在澳門以外使用的墊款總額	<u>71,837</u>
客戶墊款總額及貿易票據總額	<u>1,208,449</u>

2 客戶貸款及墊款(續)

(d) 按行業分析的客戶墊款

	二零一三年					
	減值貸款 (附註 2(b))	逾期貸款	個別評估 的減值撥備 (附註 2 (a))	集體評估的 減值撥備 (附註 2 (a))	根據澳門金 融管理局規 定的附加撥備	撇銷
	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣
服裝	-	-	-	19	492	-
紡織品生產	-	1,830	-	206	722	-
木業及家俱	-	-	-	41	-	-
紙張、印刷和出版	-	-	-	383	7,126	-
機械及其他電氣和電 子商品	-	451	-	169	31	-
其他製造業	-	-	-	242	1,642	-
批發及零售貿易	17,697	-	17,697	477	1,271	-
其他	53,886	-	46,921	614	3,635	-
	<u>71,583</u>	<u>2,281</u>	<u>64,618</u>	<u>2,151</u>	<u>14,919</u>	<u>-</u>

(e) 逾期的客戶貸款及墊款

	二零一三年	
	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	17,574	1.45
- 一年以上	54,009	4.47
	<u>71,583</u>	<u>5.92</u>
個別評估的減值撥備	<u>64,618</u>	
抵押品價值	<u>5,053</u>	

3 可供出售證券

二零一三年
千元澳門幣

非上市：

澳門金融管理局貨幣票據

69,741

4 客戶存款

二零一三年
千元澳門幣

活期存款及支票戶口

379,843

儲蓄存款

2,046,070

定期存款、活期通知存款及通知存款

43,707

2,469,620

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

二零一三年
千元澳門幣

原到期日少於三個月的在同業及其他金融機構的現金結餘

410,889

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

2,532,469

現金流量表中的現金及現金等值項目

2,943,358

現金及現金等值項目包括受法規限制存放於澳門金融管理局的現金結餘，金額為澳門幣 56,115,566。

6 資產負債表外風險承擔

(a) 或然負債及承擔的合約金額

	二零一三年 千元澳門幣
與貿易有關的或然項目	4,350,875
遠期存款	750
其他承擔	<u>5,622,675</u>
	<u>9,974,300</u>

(b) 衍生工具

(i) 衍生工具的名義金額

	二零一三年 千元澳門幣
匯率合約	
遠期合約	<u>463,601</u>

(ii) 衍生工具按公允價值

	二零一三年	
	公允價值資產	公允價值負債
	(附註 (ii)(a))	(附註 (ii)(b))
	千元澳門幣	千元澳門幣
匯率合約	<u>2,202</u>	<u>1,220</u>

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

	二零一三年 千元澳門幣
匯率合約	<u>4,636</u>

信用風險加權金額是指依照第 013/93-AMCM 號計算的金額。

7 貨幣風險

本分行的外匯倉位從商業銀行經營中產生。

	二零一三年 千元澳門幣
外幣淨長倉總額	<u>22,350</u>

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：

	二零一三年 千元澳門幣
港元風險	
現貨資產	1,040,387
現貨負債	(1,028,022)
買入遠期	76,779
賣出遠期	<u>(76,779)</u>
長倉淨額	<u>12,365</u>

美元風險	
現貨資產	2,767,071
現貨負債	(2,760,830)
買入遠期	77,818
賣出遠期	<u>(76,835)</u>
長倉淨額	<u>7,224</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。

	二零一三年							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								
銀行同業及其他金融機構的現金及結餘	354,234	-	539	-	-	-	56,116	410,889
貿易票據	451	18,505	606	-	-	-	-	19,562
客戶貸款及墊款	7,942	717,379	367,115	24,868	-	-	4,814	1,122,118
可供出售證券	-	-	-	69,741	-	-	-	69,741
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	179,808	2,065,080	313,732	41,749	-	-	1,167	2,601,536
其他資產	2,911	158,355	195,692	35,329	-	-	1,089	393,376
資產總額	<u>545,346</u>	<u>2,959,319</u>	<u>877,684</u>	<u>171,687</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,186</u>	<u>4,617,222</u>
負債								
客戶存款	2,425,913	-	2,076	41,631	-	-	-	2,469,620
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	421,902	867,096	356,380	18,195	-	-	505	1,664,078
其他負債	12,776	153,347	195,704	43,004	3,296	-	715	408,842
負債總額	<u>2,860,591</u>	<u>1,020,443</u>	<u>554,160</u>	<u>102,830</u>	<u>3,296</u>	<u>-</u>	<u>1,220</u>	<u>4,542,540</u>
淨（負債）/ 資產缺口	<u>(2,315,245)</u>	<u>1,938,876</u>	<u>323,524</u>	<u>68,857</u>	<u>(3,296)</u>	<u>-</u>	<u>61,966</u>	<u>74,682</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

	二零一三年					
	客戶貸款及 墊款	其中		個別評估的 減值撥備	集體評估的 減值撥備	根據澳門金融 管理局規定的 額外撥備
		逾期貸款	減值貸款			
千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	千元澳門幣	
澳門特區	1,136,612	2,281	17,697	17,697	2,117	13,096
其他	71,837	-	53,886	46,921	34	1,823
	<u>1,208,449</u>	<u>2,281</u>	<u>71,583</u>	<u>64,618</u>	<u>2,151</u>	<u>14,919</u>

除澳門特區以外，概無其餘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

	二零一三年		
	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	4,953	74,029	78,982
澳門特區	-	5,817,270	5,817,270
新加坡	1,401	-	1,401
中國台灣	1,900	-	1,900
美國	-	4,074,747	4,074,747
	<u>8,254</u>	<u>9,966,046</u>	<u>9,974,300</u>

(c) 金融衍生工具風險的地區分部分分析

	二零一三年		
	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	1,167	-	1,167
澳門特區	-	1,035	1,035
	<u>1,167</u>	<u>1,035</u>	<u>2,202</u>

10 流動性風險

	二零一三年一至六月 千元澳門幣
期內要求持有的最低每星期庫存現金金額算術平均數 (附註(i))	<u>55,155</u>
期內平均每星期庫存現金金額算術平均數 (附註(i))	<u>272,679</u>
期內每月月底特定流動資產算術平均數 (附註(i))	<u>1,958,979</u>
二零一三年一至六月	
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>100.48%</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>83.78%</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>100.71%</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
- 最低每星期庫存現金金額
 - 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（“集團”）資訊

(a) 本集團的綜合資本充足率

二零一三年

綜合總資本充足率 16.9%

本集團遵守透過英國金融服務管理局的 **General Prudential sourcebook** 及為銀行、建房合作社及投資公司發出的 **Prudential sourcebook** 在英國執行的巴塞爾協議 II 框架。

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。

本集團採用涉險值 (VaR) 模型，為英國金融服務管理局批准使用以計算部分交易賬承擔的市場風險資本要求。而本集團未獲批准包括在涉險值模型內的市場風險承擔的資本需求，則根據監管機關提供的標準規則而釐定。

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

二零一三年
百萬美元

資產總額	649,957
負債總額	604,599
股本及儲備總額	45,358
貸款和墊款總額	358,658
客戶及銀行存款總額	416,326
除稅前溢利	<u>3,325</u>

(c) 合資格持股股東

據董事所知，截至二零一三年六月三十日，**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。

11 渣打銀行集團（“集團”）資訊（續）

(d) 渣打銀行董事會成員

於二零一三年六月三十日，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 Peter Alexander Sands (集團行政總裁); Mr Stefano Paolo Bertamini; Mr Jaspal Singh Bindra; Mr Richard Henry Meddings (集團財務董事); Mr Alun Michael Guest Rees and Mr Viswanathan Shankar

獨立非執行董事

Mr Om Prakash Bhatt; Dr Kurt Michael Campbell; Dr Louis Chi-Yan Cheung; Mr James Frederick Trevor Dundas; Mrs Margaret Ewing; Dr Han Seung-soo, KBE; Mr Simon Jonathan Lowth; Mr Rudolph Harold Peter Markham; Ms Ruth Markland (高級獨立董事); Mr John Gregor Hugh Paynter; Mr Paul David Skinner, Mr Oliver Henry James Stocken and Dr Lars Henrik Thunell