

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

二零一四年六月三十日

損益賬

截至二零一四年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一四年 千元澳門幣
利息收入	1(a)	23,238
利息支出	1(a)	<u>(4,571)</u>
淨利息收入		18,667
其他收入		12,001
其他淨收入		<u>3,912</u>
經營收入		34,580
經營支出	1(a)	<u>(6,235)</u>
未計減損前經營溢利		28,345
客戶貸款及墊款減損回撥		<u>172</u>
除稅前溢利		28,517
所得稅		<u>(3,442)</u>
期內溢利		<u>25,075</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		25,075
按澳門金融管理局規定所作增加撥備		<u>(5,455)</u>
按澳門金融管理局規定的期內溢利		<u>19,620</u>

資產負債表

於二零一四年六月三十日

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一四年 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		447,368
貿易票據	2(a)	29,800
客戶貸款及墊款	2(a)	1,988,257
可供出售證券	3	69,703
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	1(b)	1,084,973
其他資產		457,378
		<u>4,077,479</u>
負債		
客戶存款	4	1,337,784
應付總公司、其他分行和本集團公司款項	1(c)	2,186,132
當期稅項		8,813
遞延稅項負債		2,920
其他負債		456,104
		<u>3,991,753</u>
儲備		<u>85,726</u>
		<u>4,077,479</u>

現金流量表

截至二零一四年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一四年 千元澳門幣
經營業務		
普通業務中產生的除稅前溢利		28,517
非現金項目調整：		
澳門金融管理局貨幣票據的折價攤銷		(224)
貸款和墊款減損回撥		(172)
貸款減損折現轉回		(22)
		<u>28,099</u>
經營資產減少 / (增加)：		
原到期日超過三個月的銀行存款結餘		34,466
貿易票據		(9,726)
客戶貸款及墊款		(737,521)
原到期日超過三個月的可供出售證券		267
應收總公司、其他分行及本集團公司款項		1,656
其他資產		77,747
經營負債 (減少) / 增加：		
客戶存款		(933,381)
應付總公司、其他分行和本集團公司款項		1,216,936
其他負債		(100,510)
		<u>(421,967)</u>
用於經營業務的現金		(421,967)
已繳付澳門稅項		-
		<u>-</u>
用於經營業務的現金淨額		<u>-----</u> (421,967)

現金流量表

截至二零一四年六月三十日止六個月（續）

（以千元澳門幣列示）

	附註	二零一四年 千元澳門幣
淨減少現金及現金等值項目		(421,967)
於二零一四年一月一日的現金及現金等值項目		<u>1,920,487</u>
於二零一四年六月三十日的現金及現金等值項目	5	<u><u>1,498,520</u></u>
來自經營業務中的現金流包括：		
收到的利息		24,980
支付的利息		<u><u>(4,692)</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：

	二零一四年 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>1,630</u>
本集團公司及其他分行存款的利息支出	<u>(4,129)</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4,286,522。

(b) 應收總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零一四年 千元澳門幣
在銀行同業結餘及存款	1,084,738
其他資產	<u>235</u>
	<u>1,084,973</u>

交易對手分析

總公司	27
其他分行	972,386
本集團公司	<u>112,560</u>
	<u>1,084,973</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

	二零一四年 千元澳門幣
銀行同業結餘	107,470
銀行同業存款	2,076,385
其他負債	<u>2,277</u>
	<u>2,186,132</u>

交易對手分析

總公司	5,494
其他分行	46
本集團公司	<u>2,180,592</u>
	<u>2,186,132</u>

2 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	二零一四年 千元澳門幣
客戶貸款及墊款總額	2,057,689
貿易票據	<u>29,800</u>
	2,087,489
減：減值撥備	
- 個別評估（附註 2(d)）	(68,017)
- 組合評估（附註 2(d)）	<u>(1,415)</u>
	<u>2,018,057</u>

2 客戶貸款及墊款（續）

(b) 已減值客戶貸款及墊款

二零一四年
千元澳門幣

已減值客戶貸款及墊款總額（附註 2(d)）	68,975
減值撥備 – 個別評估	<u>(68,017)</u>
	<u>958</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>3.3%</u>

於二零一四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 2,283,189 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。

二零一四年
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	327,002
– 紙張、印刷及出版	958,980
– 機械及其他電氣及電子商品	309,793
– 其他製造業	159,964
– 批發及零售貿易	163,698
– 其他	<u>116,774</u>
在澳門使用的墊款總額	2,036,211
在澳門以外使用的墊款總額	<u>51,278</u>
客戶墊款及貿易票據總額	<u>2,087,489</u>

2 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 按行業分析的客戶墊款

	二零一四年					
	減值貸款 (附註 2(b)) 千元澳門幣	逾期貸款 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	撇銷 千元澳門幣
紡織品生產	-	5,649	-	189	3,124	-
紙張、印刷和出版	-	-	-	764	12,629	-
機械及其他電氣和電 子商品	-	-	-	198	3,269	-
其他製造業	-	-	-	94	1,564	-
批發及零售貿易	17,697	-	17,697	94	1,555	-
其他	51,278	-	50,320	76	2,195	-
	<u>68,975</u>	<u>5,649</u>	<u>68,017</u>	<u>1,415</u>	<u>24,336</u>	<u>-</u>

(e) 逾期的客戶貸款及墊款

	二零一四年	
	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	68,975	3.30
	<u>68,975</u>	<u>3.30</u>
個別評估的減值撥備	<u>68,017</u>	
抵押品價值	<u>2,283</u>	

3 可供出售證券

二零一四年
千元澳門幣

非上市：

澳門金融管理局貨幣票據

69,703

4 客戶存款

二零一四年
千元澳門幣

活期存款及支票戶口

473,580

儲蓄存款

820,308

定期存款、活期通知存款及通知存款

43,896

1,337,784

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

二零一四年
千元澳門幣

原到期日少於三個月的結餘：

在銀行及其他金融機構的現金及結餘

447,368

應收總公司、其他分行及本集團公司的款項

－ 銀行同業結餘及存款

1,051,152

現金流量表中的現金及現金等值項目

1,498,520

現金及現金等值項目包括存放於澳門金融管理局的最低限額存款為澳門幣
28,131,130。

6 資產負債表外風險承擔

(a) 或然負債及承擔的合約金額

	二零一四年 千元澳門幣
與貿易有關的或然項目	4,315,728
其他承擔	<u>8,140,242</u>
	<u><u>12,455,970</u></u>

(b) 衍生工具

(i) 衍生工具的名義金額

	二零一四年 千元澳門幣
匯率合約	
遠期合約	<u>880,896</u>

(ii) 衍生工具按公允價值

	二零一四年	
	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	<u>114</u>	<u>39</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

	二零一四年 千元澳門幣
匯率合約	<u>8,810</u>

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。

二零一四年
千元澳門幣

外幣淨長倉總額 27,175

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：

二零一四年
千元澳門幣

港元風險

現貨資產	1,641,451
現貨負債	(1,625,655)
遠期買入	213,858
遠期賣出	(216,448)
非結構性長倉淨額	<u>13,206</u>

美元風險

現貨資產	1,822,745
現貨負債	(1,813,564)
遠期買入	218,791
遠期賣出	(217,629)
非結構性長倉淨額	<u>10,343</u>

人民幣風險

現貨資產	47,059
現貨負債	(44,248)
遠期買入	-
遠期賣出	-
非結構性長倉淨額	<u>2,811</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。

	二零一四年							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	414,311	4,926	-	-	-	-	28,131	447,368
貿易票據	-	23,496	6,304	-	-	-	-	29,800
客戶貸款及墊款	19,075	1,318,672	387,467	57,500	-	206,000	(457)	1,988,257
可供出售證券	-	-	-	69,703	-	-	-	69,703
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	352,200	603,078	122,033	7,635	-	-	27	1,084,973
其他資產	13,608	154,504	191,996	97,140	-	-	130	457,378
資產總額	<u>799,194</u>	<u>2,104,676</u>	<u>707,800</u>	<u>231,978</u>	<u>-</u>	<u>206,000</u>	<u>27,831</u>	<u>4,077,479</u>
負債								
客戶存款	1,293,888	34,197	2,079	7,620	-	-	-	1,337,784
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	107,729	1,428,933	590,711	58,726	-	-	33	2,186,132
其他負債	5,198	160,450	189,621	109,516	-	3,046	6	467,837
負債總額	<u>1,406,815</u>	<u>1,623,580</u>	<u>782,411</u>	<u>175,862</u>	<u>-</u>	<u>3,046</u>	<u>39</u>	<u>3,991,753</u>
淨資產 / (負債)	<u>(607,621)</u>	<u>481,096</u>	<u>(74,611)</u>	<u>56,116</u>	<u>-</u>	<u>202,954</u>	<u>27,792</u>	<u>85,726</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。

	二零一四年					根據澳門金融 管理局規定的 額外撥備 千元澳門幣
	客戶貸款及 墊款 千元澳門幣	其中		個別評估的 減值撥備 千元澳門幣	組合評估的 減值撥備 千元澳門幣	
		逾期貸款 千元澳門幣	減值貸款 千元澳門幣			
澳門特區	2,036,211	5,649	17,697	17,697	1,415	23,378
其他	51,278	-	51,278	50,320	-	958
	<u>2,087,489</u>	<u>5,649</u>	<u>68,975</u>	<u>68,017</u>	<u>1,415</u>	<u>24,336</u>

(b) 或然負債及承擔的名義金額的地區分部分分析

	二零一四年		
	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	5,596	-	5,596
澳門特區	-	5,264,179	5,264,179
新加坡	505	-	505
美國	-	7,185,690	7,185,690
	<u>6,101</u>	<u>12,449,869</u>	<u>12,455,970</u>

(c) 金融衍生工具風險的地區分部分分析

	二零一四年		
	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	27	-	27
澳門特區	-	87	87
	<u>27</u>	<u>87</u>	<u>114</u>

10 流動性風險

	二零一四年一至六月 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>59,700</u>
期內平均每日庫存現金金額算術平均數 (附註(i))	<u>404,398</u>
期內每月月底特定流動資產算術平均數 (附註(i))	<u>1,899,168</u>
	二零一四年一至六月
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>101.57%</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>82.26%</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>100.15%</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

二零一四年

綜合總資本充足率 17.3%

在第 PS7/13 號政策聲明中，審慎監管局已載列施行資本要求規例及資本要求指令（兩者組成資本要求指令 IV）的方案。資本要求指令 IV 已於二零一四年一月一日起生效。資本指令 IV 方案有數個範疇仍待進一步諮詢，或正等待相關的歐洲銀行業管理局技術標準及在英國的實施規則得到公佈後，方可作實。此外，資本要求指令尚有大量可供各國行使酌情權的範疇。

經相關監管機構批准，自二零零八年一月一日以來，本集團一直採用內部評級基準計算法，來計算信貸風險資本要求。此方法建基於本集團的風險管理慣例，以及對數據庫及風險模型上的大量投放，而得以實行。

就市場風險內部模型方法而言，倘相關監管機構授出使用內部模型計算方法許可，本集團將在市場風險模型中使用涉險值(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，則根據相關監管機構提供的標準規則而釐定資本要求。

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

二零一四年
百萬美元

資產總額	690,138
負債總額	641,576
股本及儲備總額	48,562
客戶及銀行貸款和墊款總額	386,533
客戶及銀行存款總額	429,798
除稅前溢利	<u>3,253</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，截至二零一四年六月三十日，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

於二零一四年六月三十日，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 Andrew Nigel Halford (集團財務董事); Mr Jaspal Singh Bindra; 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; Dr Han Seung-soo, KBE; Mr Naguib Kheraj; Mr Simon Jonathan Lowth; Ms Ruth Markland (高級獨立董事); Mr John Gregor Hugh Paynter; Mr Paul David Skinner, CBE; Mr Oliver Henry James Stocken, CBE; Dr Lars Henrik Thunell; Dr Byron Elmer Grote and Mrs Christine Mary Hodgson.