

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

二零一九年六月三十日

損益賬

截至二零一九年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一九年 千元澳門幣
利息收入	2(a)	57,988
利息支出	2(a)	<u>(36,237)</u>
淨利息收入		21,751
手續費及佣金收入		6,586
匯兌收益		<u>1,653</u>
經營收入		29,990
經營支出	2(a)	<u>(7,798)</u>
未計減損前經營溢利		22,192
信貸減損撥回		<u>262</u>
除稅前溢利		22,454
所得稅		<u>(2,707)</u>
期內溢利		<u>19,747</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		19,747
按澳門金融管理局規定所作撥回撥備		<u>5,781</u>
按澳門金融管理局規定的期內溢利		<u>25,528</u>

資產負債表

於二零一九年六月三十日

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一九年 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		820,411
客戶貸款及墊款	3(a)	3,315,543
按公允價值計入權益的金融資產	5	127,971
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	2(b)	762,558
其他資產		<u>400,162</u>
		<u>5,426,645</u>
負債		
客戶存款	6	1,481,633
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	2(c)	3,409,985
當期稅項		7,743
遞延稅項負債		4,391
其他負債		<u>432,991</u>
		5,336,743
儲備		
		<u>89,902</u>
		<u>5,426,645</u>

現金流量表

截至二零一九年六月三十日止六個月

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一九年 千元澳門幣
經營業務		
普通業務中產生的除稅前溢利		22,454
非現金項目調整：		
澳門金融管理局貨幣票據的折價攤銷		(1,304)
信貸減損撥回		<u>(270)</u>
營運資金變動前的經營溢利		20,880
經營資產減少：		
原到期日多於三個月的銀行同業結餘		7,620
客戶貸款及墊款		580,606
原到期日多於三個月按公允價值計入權益的金融資產		1,916
其他資產		<u>78,951</u>
經營負債（減少）：		
客戶存款		(388,134)
應付總公司、其他分行及本集團公司款項		(874,950)
其他負債		<u>(58,015)</u>
用於經營業務的現金		(631,126)
已繳付澳門稅項		<u>-</u>
用於經營業務的現金淨額		<u><u>(631,126)</u></u>

現金流量表

截至二零一九年六月三十日止六個月（續）

（以千元澳門幣列示）

	附註	二零一九年 千元澳門幣
淨減少現金及現金等值項目		(631,126)
於二零一九年一月一日的現金及現金等值項目		<u>2,214,101</u>
於二零一九年六月三十日的現金及現金等值項目	7	<u><u>1,582,975</u></u>
來自經營業務中的現金流包括：		
收到的利息		55,402
支付的利息		<u><u>(39,889)</u></u>

財務報告附註

(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二零一九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：

	二零一九年 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>7,202</u>
本集團公司及其他分行存款的利息支出	<u>(34,702)</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澳門幣 4,438,241。

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

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
在銀行同業結餘	738,841
在銀行同業存款	23,717
	762,558
交易對手分析	
總公司	26
其他分行	372,608
本集團公司	389,924
	762,558

(c) 應付總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零一八年 六月三十日 千元澳門幣
銀行同業結餘	107,117
銀行同業存款	3,302,868
	3,409,985
交易對手分析	
總公司	3,122
其他分行	-
本集團公司	3,406,863
	3,409,985

3 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
客戶貸款及墊款總額	3,316,074
減：預期信貸虧損撥備（附註 3(d)）	(531)
	3,315,543

3 客戶貸款及墊款（續）

(b) 已減值客戶貸款及墊款

截至二零一九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。

二零一九年
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	84,507
- 紙張、印刷及出版	1,488,231
- 機械及其他電器及電子商品	1,305,703
- 批發及零售貿易	437,633
	3,316,074
客戶貸款及墊款總額	3,316,074

截至二零一九年六月三十日，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

二零一九年六月三十日

	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	-	-	33	936	-
紙張、印刷及出版	-	-	25	16,489	-
機械及其他電器及 電子商品	-	-	307	14,466	-
批發及零售貿易	-	-	166	4,849	-
	-	-	531	36,740	-
	-	-	531	36,740	-

3 客戶貸款及墊款（續）

(e) 逾期的客戶貸款及墊款

截至二零一九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：

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
- 銀行同業及其他金融機構的存款	6
- 按公允價值計入權益的金融資產 ¹	112
- 客戶貸款及墊款（附註 3(a)）	531
- 貸款承擔及財務擔保 ²	144
	793
	793

¹ 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。

² 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

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
非上市：	
澳門金融管理局貨幣票據	127,971
	127,971
	127,971

6 客戶存款

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
活期存款及支票戶口	432,541
儲蓄存款	1,017,755
定期存款、活期通知存款及通知存款	31,337
	1,481,633
	1,481,633

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

	二零一九年 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、結餘及存款	820,417
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	<u>762,558</u>
現金流量表中的現金及現金等值項目	<u>1,582,975</u>

附註：在銀行同業及其他金融機構的現金、結餘及存款包括存於澳門金融管理局的最低限額存款為澳門幣 48,164,000。

8 資產負債表外風險承擔

(a) 或然負債及承擔的合約金額

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
與貿易有關的或然項目	136,880
其他承擔	<u>3,454,827</u>
	<u>3,591,707</u>

(b) 衍生工具

(i) 衍生工具的名義金額

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
匯率合約	
遠期合約	<u>48,573</u>

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

	二零一九年六月三十日	
	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>5</u>	<u>15</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。

(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：

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
物業	
- 一年之內	<u>895</u>

本分行依照經營租賃租用物業。該等租賃的最初期限通常為一年／兩年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。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。

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
外幣淨短倉總額	<u>(1,563)</u>

9 外匯風險 (續)

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：

	二零一九年 六月三十日 千元澳門幣
港元風險	
現貨資產	2,533,207
現貨負債	(2,531,294)
遠期買入	7,122
遠期賣出	<u>(16,786)</u>
非結構性短倉淨額	<u><u>(7,751)</u></u>
美元風險	
現貨資產	1,093,816
現貨負債	(1,092,058)
遠期買入	14,799
遠期賣出	<u>(7,359)</u>
非結構性長倉淨額	<u><u>9,198</u></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。

	二零一九年六月三十日							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、結餘及存款	772,253	-	-	-	-	-	48,158	820,411
客戶墊款	36,220	2,150,730	696,921	181,375	250,828	-	(531)	3,315,543
按公允價值計入權益的金融資產	-	-	-	127,971	-	-	-	127,971
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	738,841	-	23,717	-	-	-	-	762,558
其他資產	344	129,013	177,477	93,328	-	-	-	400,162
資產總額	<u>1,547,658</u>	<u>2,279,743</u>	<u>898,115</u>	<u>402,674</u>	<u>250,828</u>	<u>-</u>	<u>47,627</u>	<u>5,426,645</u>
負債								
客戶存款	1,450,296	-	23,717	7,620	-	-	-	1,481,633
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	107,116	2,164,530	769,107	101,237	267,995	-	-	3,409,985
其他負債	34,899	122,656	183,578	95,977	3,480	-	4,535	445,125
負債總額	<u>1,592,311</u>	<u>2,287,186</u>	<u>976,402</u>	<u>204,834</u>	<u>271,475</u>	<u>-</u>	<u>4,535</u>	<u>5,336,743</u>
淨資產／（負債）	<u>(44,653)</u>	<u>(7,443)</u>	<u>(78,287)</u>	<u>197,840</u>	<u>(20,647)</u>	<u>-</u>	<u>43,092</u>	<u>89,902</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

	二零一九年六月三十日		
	銀行 千元澳門幣	企業機構 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
香港特區	2,711	-	2,711
澳門特區	-	3,579,555	3,579,555
英國	9,441	-	9,441
	12,152	3,579,555	3,591,707

(c) 金融衍生工具風險承擔的地區分部分分析

	二零一九年六月三十日		
	銀行 千元澳門幣	企業機構 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
香港特區	5	-	5
	5	-	5

12 流動性風險

	二零一九年 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>45,787</u>
期內平均每日庫存現金金額算術平均數（附註(i)）	<u>667,073</u>
期內每月月底特定流動資產算術平均數（附註(i)）	<u>1,538,140</u>
	二零一九年 一月至六月
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>98.78%</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>84.85%</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>95.65%</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

二零一九年
六月三十日

綜合總資本充足率 20.3%

綜合總資本充足率的計算是遵守巴塞爾協議 III 框架。

(b) 本集團的其他綜合財務資訊

二零一九年
六月三十日
百萬美元

資產總額	712,504
負債總額	662,065
股本及儲備總額	50,439
客戶及銀行同業貸款和墊款總額	322,805
客戶及銀行同業存款總額	432,380
除稅前溢利	<u>2,414</u>

(c) 合資格持股股東

據董事所知，截至二零一九年六月三十日，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

於二零一九年六月三十日，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 Andy Halford（集團首席財務總監）。

獨立非執行董事

Dr Louis Chi-Yan Cheung；Mr David Philbrick Conner；Dr Byron Elmer Grote；Mrs Christine Mary Hodgson（高級獨立董事）；Ms Gay Huey Evans, OBE；Mr Naguib Kheraj（副主席）；Dr Ngozi Okonjo-Iweala；Mr Carlson Tong 及 Ms Jasmine Mary Whitbread。