Standard Chartered Bank

Macau Branch

渣打銀行澳門分行

二零一二年十二月三十一日

致渣打銀行澳門分行管理層的獨立核數師報告

我們已審核列載於第 3 頁至第 38 頁渣打銀行澳門分行 (以下簡稱「分行」) 的財務報表，此財務報表包括於二零一二年十二月三十一日的資產負債表與截至該日止年度的損益表、儲備變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

如附註 2 所述，分行並非獨立法人實體。分行編製該等財務報表的目的是供本行使用以及向澳門金融管理局提交。該等報表依據分行記錄編製，依照附註 2 所列之會計政策以呈報本地記錄的所有交易。

分行管理層就財務報表須承擔的責任

分行管理層須負責根據澳門特別行政區 (以下簡稱「澳門特區」) 頒布的《財務報告準則》以及第 32/93/M 號法令所列的規定真實而公平地編製財務報表的責任。這些責任包括設計、實施和維持適當的內部控制，以避免由於欺詐或錯誤而導致編制真實而公平的財務報表方面出現重大錯誤陳述；選擇和運用適當的會計政策；及按情況下作出合理的會計估計；以及保存適當和準確的會計記錄。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等財務報表作出意見。我們是按照我們雙方所協定之應聘條款，僅向分行管理層報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據澳門特別行政區之《核數準則》和《核數實務準則》進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定此等財務報表是否不存在有任何重大錯誤陳述。

致渣打銀行澳門分行管理層的獨立核數師報告 (續)

核數師的責任(續)

審核涉及執行適當程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑據。所選定的程序取決於核數師的專業判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與分行真實而公平地編製財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對分行的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評估分行管理層所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲取的審核憑證充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

意見

我們認為，該等財務報表已根據澳門特別行政區之《財務報告準則》真實而公平地反映分行於二零一二年十二月三十一日的事務狀況及其截至該日止年度的利潤和現金流量。

這報告僅為遞交澳門金融管理局之用。

李婉薇 註冊核數師

畢馬威會計師事務所

執業會計師

澳門

蘇亞利斯博士大馬路

中國銀行大廈

24樓 B 及 C 座

損益賬

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
利息收入	3(a)	61,178	88,230
利息支出	3(b)	<u>(13,393)</u>	<u>(31,976)</u>
淨利息收入		47,785	56,254
其他收入	3(c)	26,599	31,404
其他淨收入	3(d)	<u>3,220</u>	<u>4,189</u>
經營收入		77,604	91,847
經營支出	3(e)	<u>(10,812)</u>	<u>(12,678)</u>
未計減損前經營溢利		66,792	79,169
貸款及墊款減損	3(f)	<u>(33,445)</u>	<u>(15,634)</u>
除稅前溢利		33,347	63,535
所得稅	4(a)	<u>(3,983)</u>	<u>(7,685)</u>
本年度溢利		<u>29,364</u>	<u>55,850</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		29,364	55,850
按澳門金融管理局規定所作減少撥備	11(ii)	<u>7,992</u>	<u>6,028</u>
按澳門金融管理局規定的年度溢利		<u>37,356</u>	<u>61,878</u>

第 8 頁至第 38 頁附註構成本財務報表的一部分。

資產負債表
於二零一二年十二月三十一日
(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 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	5	439,365	865,405
貿易票據	6	13,921	134,794
客戶貸款及墊款	6	759,925	1,866,353
可供出售證券	8	69,720	79,765
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	10(a)	1,425,020	1,945,904
其他資產		619,349	879,893
		<u>3,327,300</u>	<u>5,772,114</u>
負債			
客戶存款	9	1,637,788	2,119,352
應付總公司、其他分行和本集團公司款項	10(b)	999,063	2,639,196
當期稅項		5,105	8,541
遞延稅項負債	4(c)	1,734	2,824
其他負債		633,431	919,605
		<u>3,277,121</u>	<u>5,689,518</u>
儲備	11	<u>50,179</u>	<u>82,596</u>
		<u>3,327,300</u>	<u>5,772,114</u>

由管理層於 批准並授權發佈

)
)
) 管理層
)
)

第 8 頁至第 38 頁附註構成本財務報表的一部分。

儲備變動表
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(以千元澳門幣列示)

	附註	可供出售儲備 千元澳門幣	保留溢利 千元澳門幣	監管儲備 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
於二零一一年一月一日		76	56,129	26,737	82,942
本年度溢利		-	55,850	-	55,850
可供出售證券		-	-	-	-
- 年度內公允價值變動		(67)	-	-	(67)
兌匯至總公司的款項		-	(56,129)	-	(56,129)
轉至保留溢利	11	-	6,028	(6,028)	-
於二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日		9	61,878	20,709	82,596
本年度溢利		-	29,364	-	29,364
可供出售證券		-	-	-	-
- 年度內公允價值變動		19	-	-	19
兌匯至總公司的款項		-	(61,800)	-	(61,800)
轉自保留溢利	11	-	7,992	(7,992)	-
於至二零一二年十二月三十一日		<u>28</u>	<u>37,434</u>	<u>12,717</u>	<u>50,179</u>

第 8 頁至第 38 頁附註構成本財務報表的一部分。

現金流量表
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(以千元澳門幣列示)

	附註	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
經營業務			
普通業務中產生的除稅前溢利		33,347	63,535
非現金項目調整：			
折價攤銷		(458)	(433)
貸款和墊款減損		33,445	15,634
墊款撇銷		-	(1,339)
		<u>66,334</u>	<u>77,397</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		156,703	(260,718)
貿易票據		120,873	(55,254)
客戶貸款及墊款		1,072,984	360,267
原到期日超過三個月的可供出售證券		10,524	(14,574)
應收總公司、其他分行及本集團公司款項		1,298	(27,148)
其他資產		260,543	(288,847)
經營負債 (減少) / 增加：			
客戶存款		(481,564)	1,064,006
應付總公司、其他分行和本集團公司款項		(1,640,133)	101,354
其他負債		(286,177)	281,777
		<u>(718,615)</u>	<u>1,238,260</u>
(用於) / 來自經營業務的現金		(718,615)	1,238,260
已繳付澳門稅項		<u>(8,509)</u>	<u>(7,537)</u>
(用於) / 來自經營業務的現金淨額		<u>(727,124)</u>	<u>1,230,723</u>

現金流量表
截至二零一二年十二月三十一日止年度（續）
（以千元澳門幣列示）

	附註	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
融資業務			
兌匯至總公司的款項		<u>(61,800)</u>	<u>(56,129)</u>
用於融資業務的現金淨額		<u>(61,800)</u>	<u>(56,129)</u>
淨(減少)/增加現金及現金等值項目		(788,924)	1,174,594
於一月一日的現金及現金等值項目		<u>2,522,993</u>	<u>1,348,399</u>
於十二月三十一日的現金及現金等值項目	12	<u>1,734,069</u>	<u>2,522,993</u>
來自經營業務中的現金流包括：			
收到的利息		59,525	88,965
支付的利息		<u>(15,529)</u>	<u>(33,199)</u>

第 8 頁至第 38 頁附註構成本財務報表的一部分。

財務報表附註

(以千元澳門幣列示)

1 主要經營業務

渣打銀行澳門分行(“本分行”)主要經營商業銀行業務，並提供有關的金融服務。

2 重要會計政策

(a) 符合標準聲明

本財務報表依照由澳門特別行政區(“澳門特區”)第 25/2005 號行政法例批准發佈的第 32/93/M 號法律及財務報告準則中規定的要求編制。

本分行所採用的重要會計政策摘要如下。下列的會計政策已在財務報表呈報的年度期內貫徹使用。

(b) 財務報表編制基準

本分行是渣打銀行的其中一部分，渣打銀行在英國成立並且於英格蘭和威爾士註冊。因此，本分行並非獨立的法人實體。本財務報表的編制僅供本分行使用，並由本分行向 Autoridade Monetária de Macau(“澳門金融管理局”)提交。財務報表依照本分行採納的會計政策根據記錄編制，反映出當地記錄的所有交易。

在編制財務報表時使用的衡量基準為歷史成本基準，惟部分資產和負債按如下列會計政策所述公允價值呈報。

(c) 收入確認

(i) 利息收入和支出

可供出售資產、按攤銷成本持有的金融資產或負債以及不包括衍生工具的交易資產和負債中的利息收入和支出使用實際利率法於損益賬中確認。

2 重要會計政策（續）

(c) 收入確認（續）

(i) 利息收入及支出（續）

實際利率法是一種計算金融資產或金融負債攤銷成本以及在有關期內攤分利息收入和利息支出的方法。實際利率是指通過金融工具的預期年期對估計的將來現金支付或收取，或者在適當的情況下，在較短期限內，對金融資產或金融負債淨賬面金額的貼現。在計算實際利率時，本分行估計現金流，考慮到金融工具的所有合約條款（例如提早還款選擇），但未考慮將來的信用虧損。計算包括合約雙方之間支付或收取的所有金額，該等金額構成實際利率、交易成本和所有其他溢價或折讓不可分割的一部分。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減值而被減時，則在衡量減值虧損時以將來現金流貼現所使用的利率被用作確認利息收入。

(ii) 費用及佣金

費用及佣金一般是在提供服務後按應計基準確認。銀團貸款費是在銀團貸款完成後，而本分行沒有為本身保留任何貸款組合，或是按與其他參與方相同的實際利率保留部分貸款時確認為收入。貸款組合和其他管理顧問和服務費是根據所適用服務合約的規定，並通常按時間比例基準確認。

(d) 金融資產及負債（不包括衍生產品）

金融資產及負債分為以下類別：貸款和應收款項及可供出售資產。管理層於初次確認時決定金融資產和負債的分類。

(i) 貸款及應收款項

貸款及應收款是指附帶固定或可釐定付款，但沒有活躍市場報價的非衍生金融資產。

(ii) 可供出售資產

可供出售資產為擬作無指定期限持有的非衍生性金融資產，而該等資產可因應流動資金的需要或利率、匯率或股價變動予以出售。

2 重要會計政策（續）

(d) 金融資產和負債（不包括衍生產品）（續）

(ii) 可供出售資產（續）

初始確認

購買和出售可供出售資產採用交易日會計法（本分行承諾購買或出售有關資產當日）作初始確認。貸款於向借款人發放現金時確認。金融資產和金融負債於交收日按公允價值加上直接交易成本作初始確認。

期後計量

可供出售資產期後按公允價值列賬。貸款和應收賬項使用實際利息法按攤銷成本列賬。金融負債使用實際利息法按攤銷成本衡量。

於活躍市場中報價的投資項目的公允價值，是按現有價格計算。倘若金融資產的市場交投並不活躍（及就未上市證券而言），本分行使用估價方法確定公允價值。該等方法包括使用最近按公平原則進行的交易、現金流量折現分析、期權定價模型以及市場參與者普遍使用的其他估價方法。

終止確認

倘若自金融資產收取現金流量的權利已屆滿或本分行已實質上轉讓擁有權的所有風險及報酬，則終止確認該等金融資產。金融負債清償時，亦終止確認該等金融負債。

收入確認

對於可供出售金融資產、按攤銷成本持有的金融資產和負債，利息收入和利息支出使用實際利息法於損益賬內被確認。

可供出售資產因公允價值變動產生的收益和虧損（不包括貨幣項目的外匯收益和虧損）直接於儲備內確認，直至金融資產被終止確認或減值，過往於儲備中之前確認的累計收益或虧損於損益賬內確認。

衍生工具合約按訂約日的公允價值初始確認，期後按公允價值重新計量。公允價值是根據活躍市場的市價釐定，包括最近市場交易及估值方法（包括現金流量折現模型及期權定價模型，如適用）。當衍生工具的公允價值為正數時，均作為資產入賬；反之，當公允價值為負數時，則作為負債入賬。

2 重要會計政策（續）

(e) 衍生金融工具及對沖交易會計

本分行的衍生工具交易不符合應用對沖會計。任何不符合應用對沖會計的衍生工具交易的公允價值中的變動於損益賬內被立即確認。

(f) 資產減值

(i) 以攤銷成本列賬的資產

本分行於每個結算日評估是否出現客觀減值證據。如果僅在客觀證據表明在資產初次確認後出現一項或多項事件（“虧損事件”）導致減值並且該虧損事件（或多項事件）對該金融資產將來估計的現金流產生可靠估計的影響，則該金融資產被減值並產生減值虧損。

如果有客觀證據證明以攤銷成本列賬的貸款和應收款出現減值，撥備額是以資產賬面值和預計未來現金流量（不包括尚未產生的未來信貸撥備）的現值，按該金融資產原有實際利率折現後的差額計算。資產的賬面值通過撥備賬目而減少，有關虧損則於損益賬中確認。倘貸款按浮動利率計算，用於計算任何減值的貼現率則為合約項下釐定的現時實際利率。為實際權宜之考慮，本分行可採用可供觀察的市價，以金融工具的公允價值基準計算減值。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量的現值需反映收回抵押品可能產生的現金流量減去出售抵押品(不論該抵押品是否可能被沒收)的成本。

在貸款無法收回的情況下，便會撇銷貸款減值的相關撥備。這些貸款將於完成所有必須程序及確定虧損金額後撇銷。如果日後收回以往所撇銷的金額，將計入損益賬。倘於日後期間，減值金額減少，而該項減額可客觀地與確認減值後發生的事項相關(例如債務人信貸評級改善)，以往確認的減損將透過調整撥備賬目轉回。轉回的金額於損益賬中確認。

2 重要會計政策 (續)

(f) 資產減值 (續)

(ii) 可供出售資產

於釐定證券是否出現減值時，考慮證券的公允價值是否顯著或持續下跌至低於其成本。倘可供出售的金融資產存在減值的證據，累計虧損(收購成本與當時公允價值的差額減該金融資產之前於損益賬確認的任何減損)從可供出售儲備中移除，並於損益賬中確認。倘於期後期間，列為可供出售債券的公允價值增加而該增值可客觀地與在損益賬確認減損後出現的事件有關，便會於損益賬中轉回減損。於損益賬確認的股權證券減損不會從損益賬中轉回。該等資產公允價值的任何後續增長直接於可供出售儲備中確認。

(g) 租賃

本分行簽訂的租賃主要是經營租賃。根據經營租賃支付的款項總額在有關租賃期內按直線法在損益賬列支。

(h) 現金及現金等值項目

在現金流量表內，現金和現金等值項目包括由收購日期起少於三個月到期的結餘，包括現金、在銀行同業及其他金融機構的存款及結餘。

(i) 準備金及或然負債

本分行因過往事件而需承擔法律或推定責任，若清償該責任時可能需要作出資源流出，並且能可靠地估計有關金額，有關重組成本及法律申索的準備金可予以確認。

(j) 所得稅

溢利應付的所得稅是在溢利產生的期間內確認為支出。可供結轉所得稅虧損的稅項影響，在預期未來很可能取得足夠應課稅溢利供抵扣時可確認為資產。

2 重要會計政策（續）

(j) 所得稅（續）

遞延所得稅是以負債法悉數確認，就資產與負債的計稅基礎與其於綜合財務報表所示賬面值之間的暫時差異全數計提準備。遞延所得稅是根據已執行或在結算日實質上已生效，並且預計在相關遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時適用的稅率和法例釐定。

遞延所得稅資產在預期未來很可能取得足夠應課稅溢利供抵扣的情況下，方可予以確認。

直接在儲備中列支或計入項目的相關當期及遞延稅項，會直接在儲備中計入或列支，其後連同當期或遞延收益或虧損在損益賬中確認。

(k) 外幣換算

外幣交易採用交易日適用的匯率換算為澳門幣。因該等交易的結算或因按年終匯率換算以外幣記錄的貨幣資產及負債時所產生的匯兌收益和虧損於損益帳內確認。

以歷史成本持有的非貨幣資產和負債按過往匯率換算；以公允價值持有非貨幣資產和負債，則按年終匯率換算。所產生的匯兌收益及虧損，會於損益帳或儲備內確認。

(l) 關連人士

就本財務報表而言，如果本分行能夠直接或間接控制另一方或可以對另一方的財務和經營決策有重大影響(反之亦然)，或本分行與另一方同時受到第三方的控制或對本分行及另一方的財務和經營決策有重大影響，有關的另一方即視為本分行的關連人士。關連人士可以是個人（即關鍵管理人員、主要股東及/或與他們關係密切的家族成員）或其他機構，並且包括受到本分行屬於個人身份的關連人士重大影響的機構，以及為本分行關連人士的任何機構的僱員福利而設的離職後福利計劃。

3 除稅前溢利

除稅前溢利包括下列各項：

(a) 利息收入

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
銀行存款利息收入	934	294
澳門金融管理局貨幣票據的利息收入	458	433
貸款和墊款的利息收入	53,852	78,423
存放於本集團公司及其他分行存款的利息收入	5,934	9,080
	<u>61,178</u>	<u>88,230</u>

在二零一一年及二零一二年未有貸款減損折現轉回的利息收入。

(b) 利息支出

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
銀行存款的利息支出	14	35
客戶存款的利息支出	1,403	2,197
本集團公司及其他分行存款的利息支出	11,976	29,744
	<u>13,393</u>	<u>31,976</u>

(c) 其他收入

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
費用和佣金收入（通過損益賬從非按公允價值 計算的金融資產中產生）	26,475	31,291
從本集團公司的其他收入	124	113
	<u>26,599</u>	<u>31,404</u>

3 除稅前溢利（續）

除稅前溢利包括下列各項：（續）

(d) 其他淨收入

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
匯兌收益	<u>3,220</u>	<u>4,189</u>

(e) 經營支出

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
管理費用	3,501	3,906
樓宇支出	889	818
設備支出	18	71
核數師報酬	357	340
其他	<u>6,047</u>	<u>7,543</u>
	<u>10,812</u>	<u>12,678</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。

其他經營支出包括總公司、附屬公司和其他分行收取的費用澳門幣 6,000,682（二零一一年：澳門幣 6,990,283）

(f) 貸款和墊款減損

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
個別減損支銷（附註 7）	37,962	8,989
組合減損（撥回）/ 支銷（附註 7）	<u>(4,517)</u>	<u>6,645</u>
	<u>33,445</u>	<u>15,634</u>

4 所得稅

(a) 損益帳中的稅項

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
當期稅項		
年度撥備	5,105	8,541
相對於上一年度撥備過多	<u>(32)</u>	<u>(34)</u>
	5,073	8,507
遞延稅項		
暫時差異的抵銷	<u>(1,090)</u>	<u>(822)</u>
	<u>3,983</u>	<u>7,685</u>

(b) 按適用的稅率計算的所得稅支出和會計利潤之間的對賬：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
除稅前溢利	<u>33,347</u>	<u>63,535</u>
按 12% 澳門稅率計算除稅前溢利的名義稅收	4,002	7,624
不可扣減支出的稅收影響	30	89
往年多提撥備	(32)	(34)
其他	<u>(17)</u>	<u>6</u>
實際稅項支出	<u>3,983</u>	<u>7,685</u>

4 所得稅（續）

(c) 確認的遞延稅負債

資產負債表中確認的遞延稅負債組成部分以及在本年內的變動如下：

	按澳門金融管理局規則的監管儲備	
	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
如下產生的遞延稅：		
於一月一日	2,824	3,646
回撥至損益帳	(1,090)	(822)
	1,734	2,824
於十二月三十一日	1,734	2,824

5 在同業及其他金融機構的現金及結餘

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
庫存現金	73,289	71,122
在同業及其他金融機構的結餘	366,076	794,283
	439,365	865,405
	439,365	865,405

6 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
客戶貸款及墊款總額	826,701	1,899,684
貿易票據	13,921	134,794
	840,622	2,034,478
減：減值撥備		
- 個別評估（附註7）	(64,648)	(26,686)
- 組合評估（附註7）	(2,128)	(6,645)
	773,846	2,001,147
	773,846	2,001,147

6 客戶貸款及墊款（續）

(b) 已減值客戶貸款及墊款

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 (重列) 千元澳門幣
已減值客戶貸款及墊款總額	79,555	28,781
減值撥備 – 個別評估	(64,648)	(26,686)
	<u>14,907</u>	<u>2,095</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>9.46%</u>	<u>1.41%</u>

二零一二年就已減值客戶貸款及墊款所持有的抵押品價值為澳門幣 9,995,904（二零一一年：澳門幣 2,089,827）。

(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。

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
在澳門使用的墊款總額		
工業、商業及金融		
- 服裝	5,245	25,253
- 紡織品生產	59,647	46,828
- 紙張、印刷及出版	219,728	819,780
- 機械及其他電氣及電子商品	8,894	62,855
- 木業及家俱	1,359	1,623
- 其他製造業	28,500	23,842
- 批發及零售貿易	167,128	217,108
- 其他	272,808	317,449
在澳門使用的墊款總額	<u>763,309</u>	<u>1,514,738</u>
在澳門以外使用的墊款總額	<u>77,313</u>	<u>519,740</u>
客戶墊款總額及貿易票據總額	<u>840,622</u>	<u>2,034,478</u>

7 客戶貸款及墊款減值變動

	二零一二年		
	個別評估 千元澳門幣	組合評估 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
於二零一二年一月一日	26,686	6,645	33,331
於損益賬支銷 / (撥回) 淨額 (附註 3(f))	37,962	(4,517)	33,445
於二零一二年十二月三十一日 (附註 6(a))	<u>64,648</u>	<u>2,128</u>	<u>66,776</u>
	二零一一年		
	個別評估 千元澳門幣	組合評估 千元澳門幣	總計 千元澳門幣
於二零一一年一月一日	19,036	-	19,036
撇銷金額	(1,339)	-	(1,339)
於損益賬支銷淨額 (附註 3(f))	8,989	6,645	15,634
於二零一一年十二月三十一日 (附註 6(a))	<u>26,686</u>	<u>6,645</u>	<u>33,331</u>

8 可供出售證券

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
未上市：		
澳門金融管理局貨幣票據	<u>69,720</u>	<u>79,765</u>

9 客戶存款

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
活期存款及支票戶口	270,913	327,264
儲蓄存款	1,355,692	1,171,952
定期存款、活期通知存款及通知存款	11,183	620,136
	<u>1,637,788</u>	<u>2,119,352</u>

10 應收/應付總公司、其他分行及本集團公司款項

(a) 應收總公司、其他分行及本集團款項

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
在銀行同業結餘 (附註 12)	1,398,719	1,918,306
其他資產	26,301	27,598
	<u>1,425,020</u>	<u>1,945,904</u>
其他分行	695,740	50,796
本集團公司	729,280	1,895,108
	<u>1,425,020</u>	<u>1,945,904</u>

應收總公司、其他分行和本集團公司的金額並無抵押。澳門幣 1,105,528,507 (二零一一年：澳門幣 1,857,519,482) 設定了到期日且按照一般商業條款計算利息。澳門幣 221,075,901 (二零一一年：澳門幣 9,978,901) 需即時還款且按照一般商業條款計算利息。澳門幣 337,613 (二零一一年：澳門幣 1,584,246) 免利息且在三個月內還款。剩餘結餘免利息且需即時還款。

(b) 應付總公司、其他分行及本集團公司款項

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
銀行同業結餘	72,269	188,122
銀行同業存款	921,967	2,442,965
其他負債	4,827	8,109
	<u>999,063</u>	<u>2,639,196</u>
總公司	2,897	4,907
其他分行	17,849	52,621
本集團公司	978,317	2,581,668
	<u>999,063</u>	<u>2,639,196</u>

10 應收/應付總公司、其他分行及本集團公司款項（續）

(b) 應付總公司、其他分行及本集團公司款項（續）

應付總公司、其他分行及本集團公司金額並無抵押。澳門幣 921,966,609（二零一一年：澳門幣 2,442,964,663）設定了到期日且按照一般商業條款計算利息。澳門幣 4,827,179（二零一一年：澳門幣 6,712,917）免利息且在三個月內還款。剩餘結餘免利息且需即時還款。

11 儲備

儲備的性質和目的

(i) 可供出售儲備

可供出售儲備包括於結算日持有的可供出售證券公允價值的淨累計變動，依照附註 2(d)中的會計政策處理。

(ii) 監管儲備

依照第 18/93-AMCM 號通知，信貸機構需要根據貸款逾期時限按照一定的百分比為呆壞賬貸款撥備。如附註 2(f)所述，本分行在為信貸損失計提減值撥備時以個別和組合方式評估是否存在減值的客觀證據。如果該等減值撥備不符合第 18/93-AMCM 號通知的要求，本分行將在儲備中留出一定的金額以符合法定的撥備要求。本年度監管儲備轉賬金額如下：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
按澳門金融管理局規定的減少撥備	(9,082)	(6,849)
撥備 減少的稅項影響	<u>1,090</u>	<u>821</u>
	<u><u>(7,992)</u></u>	<u><u>(6,028)</u></u>

12 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

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
在同業及其他金融機構的原到期日少於三個月 的現金結餘	335,350	604,687
應收總公司、其他分行及本集團公司的款項 - 銀行同業結餘（附註 10(a)）	<u>1,398,719</u>	<u>1,918,306</u>
現金流量表中的現金及現金等值項目	<u><u>1,734,069</u></u>	<u><u>2,522,993</u></u>

13 資產負債表外風險承擔

(a) 或然負債及承擔的合約金額

以下是各重要類別的或然負債及承擔的合約金額摘要：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
與貿易有關的或然項目	3,481,190	2,194,383
其他承擔	<u>6,411,135</u>	<u>9,298,666</u>
	<u><u>9,892,325</u></u>	<u><u>11,493,049</u></u>

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。所涉及的風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定。合約數額是指合約額被全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

13 資產負債表外風險承擔（續）

(b) 衍生工具

進行衍生工具交易及將其作為風險管理產品售予客戶，為本分行業務的重要組成部分。該等工具亦用以管理本分行所承受的市場風險，作為其資產及負債管理程序的一部份。本分行所採用的衍生工具主要為外匯相關合約(主要為場外交易衍生工具)。本分行大部份的衍生工具持倉均為符合客戶需求。就會計目的而言，衍生工具分類為持作交易用途。

(i) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指其價值取決於一項或多項由相關金融工具、利率或匯率或指數的合約。該等工具的名義金額表示尚未完成的交易量，並不表示風險中的金額。

以下所示為本分行訂立各重要衍生產品類型的名義金額摘要：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
匯率合約		
遠期合約	<u>1,077,394</u>	<u>4,763</u>

(ii) 衍生工具按公允價值

	二零一二年		二零一一年	
	公允價值資產 千元澳門幣	公允價值負債 千元澳門幣	公允價值資產 千元澳門幣	公允價值負債 千元澳門幣
匯率合約	<u>2,325</u>	<u>2,247</u>	<u>3</u>	<u>1</u>

(iii) 衍生工具的信用風險加權金額

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
匯率合約	<u>10,774</u>	<u>48</u>

信用風險加權金額是指依照第 013/93-AMCM 號計算的金額。

13 資產負債表外承擔 (續)

(c) 租賃承擔

截至二零一二年十二月三十一日，在將來依照不可取消的經營性租賃應支付的最低租金總額如下：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
物業		
- 一年之內	621	137
- 一年之後，五年之內	143	-
	<u>764</u>	<u>137</u>

本分行依照經營性租賃租用物業。該等租賃的最初期限通常為兩年，當所有條款重新協議後可選擇更新租賃續期。該等租賃均不包括或然租金。

14 財務風險管理

(a) 信貸風險管理

信貸風險由於交易中的交易對手可能違約而產生。該風險產生於借貸、貿易金融、國庫和其他經營業務。本分行設定有專門的標準、政策和程序，用於監控和控制信用風險。

信貸風險通過信貸框架管理，該框架包括當地採納的信貸政策和程序、按名義金額和預期損失進行的信貸風險衡量、達成業務交易的人員和批准人之間的職責劃分、具有適當分配許可權階層的批准人對獨立大型風險進行的控制和批准。

採用字母數字分級系統量化對方的風險程度。分級以可能違約的概率為依據，針對一系列定量和定性的指標進行客戶分析。數字級別劃分為 1 到 14 級。具有較低信貸等級的被評定為具有較低違約可能。而部份級別進一步分為 A 到 C 附加於原來的數字評級表，顯示更為精細的違約概率，得出更為精細的風險評估、風險控制和定價。評級碼為 A 的交易對手發生違約的概率低於具有評級碼 C 的交易對手。信貸等級由 1A 至 12C 分配給履約的客戶，而等級 13 和 14 則分配給不履約（或違約）的客戶。

14 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

渣打銀行 (“SCB”) 內部信用等級和外部評級機構所使用的等級之間沒有直接的關係。渣打銀行信用等級的目的不是要複製外部信用等級，但對借款人評級時所使用的因素往往非常相似，被外部評級機構評定為較低等級的借款人通常在渣打銀行的內部信用等級中也會獲得較低的評級。

為協助風險管理人員監控投資組合，我們定期提供各種內部風險管理報告，其中提供了個別交易對手、交易對手群組以及投資組合風險資訊、信用等級外移資訊、表現出弱勢或財務惡化的賬目狀況以及信用市場的最新資訊。

信貸集中風險

對於其總計信貸風險在本分行的總風險中佔有重要比重的交易對手群組，當地理、經濟或行業因素中的變化對其造成影響時，即存在集中信貸風險。

對於本分行向客戶提供的墊款總額及貿易票據的地理和行業集中分析於附註 6(c)中披露。

對信貸風險的最大風險承擔

在考慮任何抵押或其他信用增強措施之前，資產負債表內金融工具信貸風險的最大承擔量為資產負債表中報告的賬面金額。對於資產負債表外的工具，信貸風險的最大承擔量代表下列合約名義金額：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
與貿易有關的或然負債	3,481,190	2,194,383
其他承擔	6,411,135	9,298,666
	<u>9,892,325</u>	<u>11,493,049</u>

14 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

信貸質素

(i) 貸款組合分析

	二零一二年		二零一一年	
	客戶墊款及 貿易票據 千元澳門幣	同業墊款 千元澳門幣	客戶墊款及 貿易票據 千元澳門幣	同業墊款 千元澳門幣
貸款及墊款				
- 未逾期亦未減值	759,851	366,076	1,986,140	794,283
- 已逾期但未減值	1,216	-	19,557	-
- 已減值(減去減值虧損)	14,907	-	2,095	-
減去：組合評估的減值虧損	(2,128)	-	(6,645)	-
	<u>773,846</u>	<u>366,076</u>	<u>2,001,147</u>	<u>794,283</u>

於二零一二年十二月三十一日為逾期但未減值的墊款以及已減值墊款的抵押品價值為澳門幣 9,995,904 元 (二零一一年：澳門幣 4,108,012)。

14 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

信貸質素 (續)

(i) 貸款組合分析 (續)

以下表格列出對未逾期並且未提供減值撥備的墊款的內部信貸評級的分析。表格中所列的信貸評級以第 24 頁所列的違約行為概率為依據。

	二零一二年		二零一一年	
	客戶墊款及 貿易票據 千元澳門幣	同業墊款 千元澳門幣	客戶墊款及 貿易票據 千元澳門幣	同業墊款 千元澳門幣
信用等級：				
- 1 至 5	181,560	366,076	717,842	766,565
- 6 至 8	193,527	-	713,399	27,718
- 9 至 11	384,764	-	554,899	-
- 12	-	-	-	-
	<u>759,851</u>	<u>366,076</u>	<u>1,986,140</u>	<u>794,283</u>

以下表格列出已經逾期並沒有提供個別減值撥備的墊款的到期情況。當對方未能於合約規定的到期日期償還本金或利息時，貸款即被視為逾期。逾期並不一定表示對方遭受減值。

	二零一二年		二零一一年	
	客戶墊款 千元澳門幣	同業墊款 千元澳門幣	客戶墊款 千元澳門幣	同業墊款 千元澳門幣
逾期：				
- 30 天以內	1,216	-	5,402	-
- 31-60 天	-	-	-	-
- 61-90 天	-	-	14,155	-
	<u>1,216</u>	<u>-</u>	<u>19,557</u>	<u>-</u>

14 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理 (續)

信貸質素 (續)

(ii) 國庫券分析

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
未逾期亦未減值的證券	<u>69,720</u>	<u>79,765</u>

未逾期亦未減值的國庫券具有從 AA-到 AA+的外部信用評級 (二零一一年: AA-到 AA+)。本分行使用的標準信用評級為標普所採用的評級或同等標準。

收回的抵押品和重新協商的貸款

在本年度內,本分行未有收回作為擔保的抵押品 (二零一一年:無)。

截至二零一二年十二月三十一日,本分行未重新協商貸款 (二零一一年:無)。

(b) 市場風險管理

本分行將市場風險視為市場價格及利率的潛在變動產生的風險。本分行承擔的市場風險主要來自客戶主導交易。

本分行在貨幣市場、外匯市場以及資本市場進行交易均須承受市場風險。我們根據客戶訂單的執行情況持有適當的倉位。

本分行已制定市場風險管理政策和框架,包括限額設定、監控和報告及控制程序。市場風險限額按照協商政策條款內的業務提議,市場風險部門在權力範圍內批准限額,並針對這些限額對風險進行監控。

14 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(i) 貨幣風險

本分行的外匯倉位從商業銀行經營中產生。重要的外匯風險如下所列：

	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
港元風險		
現貨資產	547,348	1,170,044
現貨負債	(506,830)	(1,032,098)
買入遠期	228,135	844
賣出遠期	(226,031)	(1,537)
	<u>42,622</u>	<u>137,253</u>
非結構性長倉淨額	<u>42,622</u>	<u>137,253</u>
美元風險		
現貨資產	1,964,748	2,575,236
現貨負債	(1,940,161)	(2,576,716)
買入遠期	226,098	1,537
賣出遠期	(228,123)	(844)
	<u>22,562</u>	<u>(787)</u>
非結構性長 / (短)倉淨額	<u>22,562</u>	<u>(787)</u>

(ii) 利率風險

利率風險的產生由於本分行的商業貸款和客戶存款產生的重新定價不匹配。該等重新定價的不匹配由金融市場進行監控，並且在獲准的限制範圍內接受分行資產和負債委員會的監督。跟隨著合約重新定價日到期後，將對商業帳簿（包括浮動/變動利率產品）的利率風險進行日常檢測。

14 財務風險管理（續）

(b) 市場風險管理（續）

(ii) 利率風險（續）

以下表格顯示出於結算日資產和負債在相關期限內以及預計的下一次重新定價日期時（或到期日，以較早者為準）的實際利率。

	實際利率	二零一二年				
		總計 千元澳門幣	三個月以下 千元澳門幣	三個月 到一年 千元澳門幣	一年到五年 千元澳門幣	不計息 千元澳門幣
資產						
銀行同業及其他金融機 構的現金及結餘	1.88%	439,365	234,345	104,015	-	101,005
貿易票據	2.50%	13,921	13,921	-	-	-
客戶貸款及墊款	2.82%	759,925	694,589	65,336	-	-
可供出售證券	0.64%	69,720	-	69,720	-	-
應收總公司、其他分行 及本集團公司款項	0.90%	1,425,020	1,352,571	-	-	72,449
不計息資產	-	619,349	-	-	-	619,349
資產總額		<u>3,327,300</u>	<u>2,295,426</u>	<u>239,071</u>	<u>-</u>	<u>792,803</u>
負債						
客戶存款	0.09%	1,637,788	1,440,945	-	-	196,843
應付總公司、其他分行 及本集團公司款項	0.71%	999,063	838,645	155,543	-	4,875
不計息負債	-	640,270	-	-	-	640,270
負債總額		<u>3,277,121</u>	<u>2,279,590</u>	<u>155,543</u>	<u>-</u>	<u>841,988</u>
利率敏感性缺口		<u>50,179</u>	<u>15,836</u>	<u>83,528</u>	<u>-</u>	<u>(49,185)</u>

14 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(ii) 利率風險 (續)

	實際利率	二零一一年(重列)				不計息 千元澳門幣
		總計 千元澳門幣	三個月以下 千元澳門幣	三個月 到一年 千元澳門幣	一年到五年 千元澳門幣	
資產						
銀行同業及其他金融機 構的現金及結餘	1.04%	865,405	592,938	160,773	-	111,694
貿易票據	1.20%	134,794	134,794	-	-	-
客戶貸款及墊款	3.16%	1,866,353	1,821,162	45,191	-	-
可供出售證券	0.59%	79,765	-	79,765	-	-
應收總公司、其他分行 及本集團公司款項	0.53%	1,945,904	1,859,878	7,620	-	78,406
不計息資產	-	879,893	-	-	-	879,893
資產總額		<u>5,772,114</u>	<u>4,408,772</u>	<u>293,349</u>	<u>-</u>	<u>1,069,993</u>
負債						
客戶存款	0.12%	2,119,352	1,861,823	7,620	-	249,909
應付總公司、其他分行 及本集團公司款項	1.10%	2,639,196	2,425,557	205,529	-	8,110
不計息負債	-	930,970	-	-	-	930,970
負債總額		<u>5,689,518</u>	<u>4,287,380</u>	<u>213,149</u>	<u>-</u>	<u>1,188,989</u>
利率敏感性缺口		<u>82,596</u>	<u>121,392</u>	<u>80,200</u>	<u>-</u>	<u>(118,996)</u>

14 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(iii) 敏感性分析

於二零一二年十二月三十一日，利率整體增長/下降 100 個基點，所有其他變數保持不變，本分行的除稅後溢利將增長/下降大約澳門幣 993,640 (二零一一年：澳門幣 2,015,920)。

在進行上述敏感性分析時，已經假設於結算日發生利率變化，並且該變化已經應用到該日期存在的金融工具的利率風險中。100 個基點的增長或下降代表了管理層對下一個年度結算日之前合理可能發生的利率變化的年度評估。二零一一年的分析按相同依據執行。估計的影響還假設所有到期日的所有資產和負債的利率按相同的基點變化，但假設在出現利率下降時，利率不會變成負數。因此，當利率下降時，該估計不會反映當某些利率變化而其他保持不變時對淨利息收入的潛在影響。

(c) 流動資金風險管理

本分行將流動資金風險界定為缺乏足夠財務資源償還到期債務及承擔，或者只能以付出大量成本才可獲得所需要的財務資源的風險。

本分行的政策是定期監控當時和預期的流動資金要求，確保其保持充分的財務資源儲備，在短期和較長期內滿足流動資金要求。

14 財務風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

(i) 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。

	二零一二年							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	294,542	5,912	-	104,015	-	-	34,896	439,365
貿易票據	832	13,089	-	-	-	-	-	13,921
客戶貸款及墊款	8,321	321,162	352,327	65,336	-	-	12,779	759,925
可供出售證券	-	-	-	69,720	-	-	-	69,720
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	319,157	813,837	292,026	-	-	-	-	1,425,020
其他資產	108	227,192	222,946	166,778	-	-	2,325	619,349
資產總額	<u>622,960</u>	<u>1,381,192</u>	<u>867,299</u>	<u>405,849</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>3,327,300</u>
負債								
客戶存款	1,626,605	9,109	2,074	-	-	-	-	1,637,788
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	75,744	494,613	272,349	156,357	-	-	-	999,063
其他負債	16,521	227,191	218,848	174,912	-	-	2,798	640,270
負債總額	<u>1,718,870</u>	<u>730,913</u>	<u>493,271</u>	<u>331,269</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,798</u>	<u>3,277,121</u>
淨(負債)/資產缺口	<u>(1,095,910)</u>	<u>650,279</u>	<u>374,028</u>	<u>74,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,202</u>	<u>50,179</u>

14 財務風險管理 (續)

(c) 流動資金風險管理 (續)

(i) 按剩餘到期日的資產和負債分析 (續)

	二零一一年(重列)							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	416,524	101,457	126,884	160,773	-	-	59,767	865,405
貿易票據	-	80,118	54,676	-	-	-	-	134,794
客戶貸款及墊款	28,506	1,144,088	646,473	45,191	-	-	2,095	1,866,353
可供出售證券	-	-	-	79,765	-	-	-	79,765
應收總公司、其他分行及本集團公司款項	86,800	1,115,545	735,939	7,620	-	-	-	1,945,904
其他資產	114	164,929	550,175	164,656	-	-	19	879,893
資產總額	<u>531,944</u>	<u>2,606,137</u>	<u>2,114,147</u>	<u>458,005</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,881</u>	<u>5,772,114</u>
負債								
客戶存款	1,499,216	96,073	516,443	7,620	-	-	-	2,119,352
應付總公司、其他分行及本集團公司款項	193,491	1,705,225	534,775	205,705	-	-	-	2,639,196
其他負債	9,831	166,557	549,331	204,796	-	-	455	930,970
負債總額	<u>1,702,538</u>	<u>1,967,855</u>	<u>1,600,549</u>	<u>418,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>455</u>	<u>5,689,518</u>
淨(負債)/資產缺口	<u>(1,170,594)</u>	<u>638,282</u>	<u>513,598</u>	<u>39,884</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,426</u>	<u>82,596</u>

14 財務風險管理（續）

(c) 流動資金風險管理（續）

(ii) 按剩餘合約到期日的金融負債應付現金流分析

下表列示本分行按未折現基準計算金融負債包括將會支付的利息以最早合約到期日分類的現金流量。下表中的金融負債結餘與資產負債表所報結餘不盡相同，概因下表以未折現基準綜合有關本金及利息付款的所有合約現金流量。表內所呈列的現金流量反映有關工具於剩餘到期日根據合約應付的現金流量。然而，在實際營運中，負債工具的習性與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目，可延長至較合約期限更長期間。

	二零一二年				總計 千元澳門幣
	即時還款 千元澳門幣	三個月內 到期 千元澳門幣	三個月 到一年 千元澳門幣	不確定日期 千元澳門幣	
客戶存款	1,626,605	11,186	-	-	1,637,791
應付總公司、其他分行及本 集團公司款項	75,744	767,283	157,416	-	1,000,443
其他負債	16,521	446,037	174,912	2,798	640,268
	<u>1,718,870</u>	<u>1,224,506</u>	<u>332,328</u>	<u>2,798</u>	<u>3,278,502</u>
	二零一一年				總計 千元澳門幣
	即時還款 千元澳門幣	三個月內 到期 千元澳門幣	三個月 到一年 千元澳門幣	不確定日期 千元澳門幣	
客戶存款	1,499,216	614,141	7,643	-	2,121,000
應付總公司、其他分行及本 集團公司款項	193,491	2,242,524	207,085	-	2,643,100
其他負債	9,831	715,140	204,795	455	930,221
	<u>1,702,538</u>	<u>3,571,805</u>	<u>419,523</u>	<u>455</u>	<u>5,694,321</u>

14 財務風險管理（續）

(d) 公允價值

除非另有說明，否則所有金融工具均以截至二零一二年和二零一一年十二月三十一日的公允價值呈報或按與截至當時的公允價值相差不大的金額列賬。

(i) 金融資產

本分行的金融資產主要包括現金、應收同業及其他金融機構款項、向客戶提供的貸款和墊款以及投資。

應收同業及其他金融機構款項，客戶貸款及墊款

應收同業及其他金融機構款項以及客戶貸款和墊款主要按照市場利率定價或將在一年之內到期。因此，其賬面價值與公允價值大致相同。

投資

可供出售證券按財務報表中的公允價值呈報。

(ii) 金融負債

本分行的金融負債主要包括應付同業和其他金融機構的款項以及客戶存款。

同業和其他金融機構的存款和餘款，客戶存款

同業和其他金融機構的存款和餘款以及客戶存款主要按照市場利率定價或將在一年內到期。因此，其賬面價值與公允價值大致相同。

14 財務風險管理（續）

(d) 公允價值（續）

(iii) 按公允價值列賬的金融工具

估價法

估價架構及架構內每一等級的工具類別載列如下：

	第一級	第二級	第三級
釐定公允價值的方法：	採用相同資產及負債於活躍市場中未經調整的報價	採用直接或間接市場可觀察數據的估值模型	採用大量非市場可觀察數據的估值模型
金融資產類型	-	澳門金融管理局貨幣票據 場外交易衍生工具	-
金融負債類型	-	場外交易衍生工具	-

以下表格顯示了截至二零一二年十二月三十一日按公允價值持有的金融工具按上面估價架構中的分類：

	第二級	
	二零一二年 千元澳門幣	二零一一年 千元澳門幣
可供出售證券	69,720	79,765
衍生工具的正公允價值	2,325	3
按公允價值衡量的資產總額	<u>72,045</u>	<u>79,768</u>
衍生工具的負公允價值	2,247	1
按公允價值衡量的負債總額	<u>2,247</u>	<u>1</u>

15 重要會計估值及判斷

在釐定部分資產和負債的賬面金額時，本分行對將來不確定的事件在結算日時對該等資產和負債的影響作出了假設。本分行的估值和假設以歷史經驗和對將來事件的預期為依據，並且定期檢討。該項披露不包括對將來事件的不確定性以及與衡量金融工具相關的判斷。

金融資產減值

金融資產減值相關的政策如附註 2(f)所列。

稅務

確定所得稅撥備涉及對某些交易中將來稅務處理的判斷。遞延稅負債根據所有暫記差額認定，遞延稅資產則根據可能存在可抵消暫記差額的應繳稅收入的暫記差額被確認。對於將來產生的可用於抵消稅務損失的應繳稅收入的可能性，管理層已經作出判斷。

金融工具的公允價值

公允價值是指知情且自願的當事人之間的公平交易中據以交易資產或清償負債的金額。附註 2(d)提供了更多有關銀行的公允價值會計政策和程序的資訊。

16 對比資料

某些對比資料已重新列出，以配合現時年度的列報方式。

未經審核的補充財務資料

(以澳門幣千元為單位)

第 39 頁至 45 頁所列附註為第 3 頁至 38 頁所列財務報表的補充資料，應與該等財務報表一併閱讀。財務報表及該等未經審核的補充財務資料（“補充附註”）均遵守第 026/B/2012-DSB/AMCM 號通告中規定的財務資訊披露指引。

(a) 有關本分行在澳門業務的簡要管理層報告

管理層欣然公佈渣打銀行澳門分行（「本分行」）截至二零一二年十二月三十一日止的年度業績。

主要業務

本分行是渣打銀行的其中一部分，渣打銀行在英國成立並且於英格蘭和威爾士註冊。本銀行的主要業務為提供企業銀行及相關金融服務。

二零一二年業績

稅前溢利由 6,353.5 萬元澳門幣減少 48% 至 3,334.7 萬元澳門幣。淨利息收入減少 15% 至 4,778.5 萬元澳門幣。其他收入包括費用及佣金收入較 2011 年減少 15%。經營收入減少 16% 至 7,760.4 萬元澳門幣。

經營支出較二零一一年減少 15% 至 1,081.2 萬元澳門幣。貸款及墊款減損較 2011 年上升 1,781.1 萬元澳門幣。稅後溢利為 2,936.4 萬元澳門幣，較二零一一年度錄得的 5,585.0 萬元澳門幣減少 2,648.6 萬元澳門幣。

按澳門金融管理局規則之營業結果（盈餘）為 3,735.6 萬元澳門幣，較二零一一年度錄得的 6,187.8 萬元澳門幣減少 2,452.2 萬元澳門幣。

未經審核的補充財務資料 (以澳門幣千元為單位)

(b) 分部資料

以下的地理分析按對方所在地劃分。

(i) 客戶貸款及墊款的地理分析

於二零一二年十二月三十一日，超過 90% 的分行客戶貸款及墊款被分類在澳門特區。

所有客戶貸款及墊款均向企業機構提供。

	二零一二年					
	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 附加撥備
		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	763,308	1,216	17,697	17,697	2,085	11,720
其他	77,314	-	61,858	46,951	43	2,731
	<u>840,622</u>	<u>1,216</u>	<u>79,555</u>	<u>64,648</u>	<u>2,128</u>	<u>14,451</u>

(ii) 或然負債及承擔的名義金額的地理分析

	二零一二年		
	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	7,895	52,422	60,317
澳門特區	-	5,756,674	5,756,674
新加坡	1,593	-	1,593
中國台灣	1,900	-	1,900
美國	-	4,071,841	4,071,841
	<u>11,388</u>	<u>9,880,937</u>	<u>9,892,325</u>

(iii) 金融衍生工具風險的地理分析

於二零一二年十二月三十一日，超過 90% 的分行金融衍生工具分類在英國。

所有衍生工具交易均與銀行訂立。

未經審核的補充財務資料（續）

（以澳門幣千元為單位）

(c) 按行業分析的客戶墊款

	減值貸款 千元澳門幣	逾期貸款 千元澳門幣	個別評估 的減值撥備 千元澳門幣	集體評估的 減值撥備 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
服裝	-	833	-	24	584	-
紡織品生產	-	-	-	236	592	-
木業及家俱	-	-	-	21	11	-
紙張、印刷和出版	-	-	-	420	6,296	-
機械及其他電氣和電 子商品	-	-	-	200	84	-
其他製造業	-	-	-	157	247	-
批發及零售貿易	17,697	383	17,697	578	1,653	-
其他	61,858	-	46,951	492	4,984	-
	<u>79,555</u>	<u>1,216</u>	<u>64,648</u>	<u>2,128</u>	<u>14,451</u>	<u>-</u>

(d) 逾期的客戶貸款及墊款

	二零一二年 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	18,990	2.26
- 六個月以上至一年內	17,387	2.07
- 一年以上	43,178	5.14
	<u>79,555</u>	<u>9.47</u>
個別評估的減值撥備	<u>64,648</u>	
抵押品價值	<u>9,996</u>	

未經審核的補充財務資料（續）

（以澳門幣千元為單位）

(e) 營運風險管理

營運風險是指由於人員、程序或技術故障或外部事件影響而招致虧損的可能。渣打銀行澳門分行(以下簡稱「分行」)儘量通過成本交換將營運風險控制到最低。營運風險通過一致的一系列管理程序推動風險識別、評估、控制和監控去管理營運風險。

風險委員會（由董事會授權）監督整個銀行營運風險的管理，並獲得各業務和功能級別委員會的支持。該種正式的監管結構使董事會確信營運風險獲得主動識別和有效管理。

風險委員會負責建立及維持營運風險的管理和衡量標準。此外，專責的營運風險控制負責人須負責銀行內下列經營活動中出現的營運風險：法律程序、人事、技術、供應商、物業、保安、會計和財務控制、稅務、機構主管部門和結構以及對監管合規。各風險控制的負責人須確定對銀行具有重要影響的風險，並且負責保持一個有效的控制環境，其中包括確定適當的政策和程序並由授權的風險委員會批准。

國家營運風險委員會（“CORC”）是風險委員會的一個轄下委員會，負責監督和管理整個銀行內的營運風險。國家營運風險委員會還負責確保有充分和適當的政策及程序，用於營運風險的識別、評估、監控、控制和報告。

遵守營運風險政策及程序是銀行內所有管理層的責任，企業銀行有獨立的團隊，確保營運風險的有效管理。這些單位負責批准營運控制，確保遵守業務中的政策和程序，監控關鍵的營運風險情況，並且向有關的業務範圍提供與營運風險管理有關的指導。

未經審核的補充財務資料（續）

（以澳門幣千元為單位）

(f) 流動性風險

	二零一二年 千元澳門幣
年度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>50,848</u>
年度內平均每星期庫存現金金額算術平均數 (附註(i))	<u>61,017</u>
年度內每月月底特定流動資產算術平均數 (附註(i))	<u>1,815,640</u>
年度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>105.11%</u>
年度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>87.59%</u>
年度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>102.19%</u>

附註：

(i) 以下金額的算術平均數依照第 006/93-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
- 平均每星期庫存現金金額
- 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

未經審核的補充財務資料（續）

（以澳門幣千元為單位）

(g) 渣打銀行集團（“集團”）資訊

(i) 本集團的綜合資本充足率

二零一二年

綜合資本充足率 17.4%

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 00 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。而本集團的市場風險承擔則未獲批准包括在涉險值模型內，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。

(ii) 本集團的其他綜合財務資訊

二零一二年
百萬美元

資產總額	636,518
負債總額	590,463
股本及儲備總額	46,055
貸款和墊款總額	352,266
客戶及銀行存款總額	414,116
除稅前溢利	6,876

=====

未經審核的補充財務資料（續）

（以澳門幣千元為單位）

(g) 渣打銀行集團（“集團”）資訊（續）

(iii) 合資格持股股東

據董事所知，截至二零一二年十二月三十一日，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。

(iv) 渣打銀行董事會成員

渣打銀行截至二零一二年十二月三十一日止的董事會（“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 Louis Chi-Yan Cheung; Mr Richard Delbridge; Mr James Frederick Trevor Dundas; Mrs Margaret Ewing; Ms Valerie Frances Gooding, CBE; Dr Han Seung-soo, KBE; Mr Simon Jonathan Lowth; Mr Rudolph Harold Peter Markham (高級獨立董事); Ms Ruth Markland; Mr John Gregor Hugh Paynter; Mr Paul David Skinner, Mr Oliver Henry James Stocken and Dr Lars Henrik Thunell