

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

2012 年常年報告

星展銀行(香港)有限公司-澳門分行

目錄

	頁次
資產負債表(按澳門金融管理局提供之標準模式)	1
營業結果演算(按澳門金融管理局提供之標準模式)	3
業務報告概要	4
外部核數師意見書之概要	5
損益表	6
資產負債表	7
儲備變動表	8
現金流量表	9
財務報表附註	11
未經審核之補充資料	23
綜合財務資料	39

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表於二零一二年十二月三十一日

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊 和減值	資產淨額
現金	18,000,501.88		18,000,501.88
A M C M存款	131,182,893.53		131,182,893.53
在本地之其他信用機構活期存款	75,147,820.74		75,147,820.74
在外地之其他信用機構活期存款	122,475,209.81		122,475,209.81
放款	3,054,906,827.72	42,521,365.64	3,012,385,462.08
在本澳信用機構拆放	419,971,706.99		419,971,706.99
設備	1,309,679.12	675,304.72	634,374.40
開辦費用	3,076,239.58	2,920,905.00	155,334.58
其他固定資產	754,222.39	710,805.84	43,416.55
內部及調整賬	380,870,304.16		380,870,304.16
總額	4,207,695,405.92	46,828,381.20	4,160,867,024.72

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表於二零一二年十二月三十一日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	1,556,365,134.38	2,333,236,118.13
通知存款	84,363.49	
定期存款	776,786,620.26	
公共機構存款	6,440.00	1,699,059,307.35
本地信用機構資金	2,644.21	
外幣借款	1,304,198,741.83	
應付支票及票據	75,230,312.23	
各項負債	319,621,169.08	
內部及調整賬	45,322,079.76	
各項風險備用金	35,796,835.52	
本年營業結果	47,452,683.96	47,452,683.96
總額		4,160,867,024.72

澳門幣

備查賬	總額
代收賬	37,772,485.79
抵押賬	10,995,884,000.00
保証及擔保付款	320,465,841.20
信用狀	381,684,370.44
期貨買入	430,979,747.60
期貨賣出	430,979,747.60
其他備查賬	2,636,395,315.58

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

二零一二年營業結果演算

營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	11,422,766.94	資產業務收益	78,303,184.31
人事費用		銀行服務收益	15,438,345.21
職員開支	14,883,959.97	其他銀行業務收益	7,962,267.00
固定職員福利	1,350,992.58	其他銀行收益	4,043,867.15
其他人事費用	491,986.22		
第三者作出之供應	715,934.16		
第三者提供之勞務	16,511,337.71		
其他銀行費用	1,813,488.76		
稅項	166,170.00		
非正常業務費用	147,788.00		
折舊撥款	516,878.09		
備用金之撥款	6,204,988.98		
營業利潤	51,521,372.26		
總額	105,747,663.67	總額	105,747,663.67

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失	-	營業利潤	51,521,372.26
歷年之損失	-	歷年之利潤	2,394,311.70
特別損失	-	特別利潤	-
營業利潤之稅項撥款	6,463,000.00	備用金之使用	-
營業結果（盈餘）	47,452,683.96	營業結果（虧損）	-
總額	53,915,683.96	總額	53,915,683.96

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

業務報告概要

本行於 2012 年錄得盈利為澳門幣四仟七佰萬圓，較去年增加 17%；其中淨利息收入為澳門幣六仟七佰萬圓，增長 9%；其他營業收入為澳門幣二仟七佰萬圓，下跌 3%。客戶貸款總額為澳門幣三十億五仟萬圓，下跌 9%；客戶存款達澳門幣二十三億三仟萬圓，增加 11%；資產淨值為澳門幣四十一億六仟萬圓，輕微下跌 4%。

星展銀行(香港)有限公司
澳門分行

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

外部核數師意見書之概要

致星展銀行(香港)有限公司澳門分行管理層：

星展銀行(香港)有限公司澳門分行(「貴分行」)截至二零一二年十二月三十一日止年度隨附的摘要財務報表乃撮錄自貴分行截至同日止年度的已審核財務報表及貴分行的賬冊和記錄。摘要財務報表由二零一二年十二月三十一日的資產負債表以及截至該日止年度的損益表組成，管理層須對該等摘要財務報表負責。我們的責任是對摘要財務報表是否在所有重要方面均與已審核財務報表及貴分行的賬冊和記錄符合一致，發表意見，僅向分行管理層報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照澳門特別行政區政府頒布的《核數準則》和《核數實務準則》審核了貴分行截至二零一二年十二月三十一日止年度的財務報表，並已於二零一三年一月二十五日就該財務報表發表了無保留意見的核數師報告。

上述已審核的財務報表由二零一二年十二月三十一日的資產負債表以及截至該日止年度的損益表、儲備金變動表和現金流量表組成，亦包括重大會計政策的摘要和解釋附註。

我們認為，摘要財務報表在所有重要方面，均與上述已審核的財務報表及貴分行的賬冊和記錄符合一致。

為更全面了解貴分行的財務狀況和經營結果以及核數工作的範圍，隨附的摘要財務報表應與已審核的財務報表以及獨立核數師報告一併閱讀。

曾章偉 註冊核數師

羅兵咸永道會計師事務所

澳門，二零一三年四月二十五日

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

損益表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	附註	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
利息收入		78,207	70,955
利息支出		(11,423)	(9,659)
淨利息收入		<u>66,784</u>	<u>61,296</u>
淨服務費及佣金收入	4	18,856	15,712
其他收入	4	<u>7,024</u>	<u>11,077</u>
營業收入		92,664	88,085
營業支出	5	<u>(34,938)</u>	<u>(32,343)</u>
扣除準備金前之營業溢利		57,726	55,742
呆壞帳準備金	11	<u>(3,810)</u>	<u>(9,771)</u>
扣除稅前之溢利		53,916	45,971
稅項	6	<u>(6,463)</u>	<u>(5,254)</u>
年度溢利		<u><u>47,453</u></u>	<u><u>40,717</u></u>

鄭廣滿
銀行代表

潘佳
銀行代表

第 11 頁至第 22 頁之附註乃屬本財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表

於二零一二年十二月三十一日

	附註	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	7	124,413	86,532
存放於澳門金融管理局之存款	8	131,183	144,842
澳門金融管理局金融票據	9	419,972	399,965
客戶貸款	10	2,976,589	3,271,397
其他資產	13	350,005	281,552
物業及設備	14	833	831
		<u>4,002,995</u>	<u>4,185,119</u>
負債			
客戶存款	15	2,333,245	2,097,797
應付總行賬款	12	1,212,989	1,684,672
其他負債	16	402,782	356,052
本年度稅項負債		6,526	5,881
		<u>3,955,542</u>	<u>4,144,402</u>
儲備		<u>47,453</u>	<u>40,717</u>
總負債及儲備		<u>4,002,995</u>	<u>4,185,119</u>

鄭廣滿
銀行代表

潘佳
銀行代表

第 11 頁至第 22 頁之附註乃屬本財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

儲備變動表

於二零一二年十二月三十一日

	附註	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
於二零一二年一月一日之結餘		40,717	48,380
年度溢利		47,453	40,717
轉移致總行	17	(40,717)	(48,380)
於二零一二年十二月三十一日之結餘		<u>47,453</u>	<u>40,717</u>

第 11 頁至第 22 頁之附註乃屬本財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

現金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	附註	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
經營業務之現金流量			
扣除稅項前之溢利		53,916	45,971
折舊	14	517	815
呆壞帳準備金	11	3,810	9,771
撇除貸款	11	(2,128)	-
出售物業及設備之淨收益		-	(18)
客戶貸款之減少／(增加)		293,126	(730,021)
其他資產之(增加)／減少		(68,453)	36,482
客戶存款之增加／(減少)		235,448	(292,884)
其他負債之增加／(減少)		46,730	(92,872)
應付總行賬款之(減少)／增加		(471,683)	944,617
扣除稅項前之經營業務流入／(流出)之現金		91,283	(78,139)
已付所得補充稅稅款		(5,818)	(5,984)
因經營業務而流入／(流出)之現金		85,465	(84,123)
投資活動之現金流量			
購入物業及設備	14	(519)	(331)
出售物業及設備所得款項		-	216
因投資活動而流出之淨現金		(519)	(115)
因調回累積利潤而流出之現金	17	(40,717)	(48,380)
現金及等同現金項目之增加／(減少)		44,229	(132,618)
一月一日之現金及等同現金項目		631,339	763,957
十二月三十一日之現金及等同現金項目		675,568	631,339

第 11 頁至第 22 頁之附註乃屬本財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

現金流量表（續）

截至二零一二年十二月三十一日止年度

現金及等同現金項目之分析

就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目包括以下以購入日起計在三個月內到期之款項。

	附註	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
庫存現金及存放同業之結餘	7	124,413	86,532
存放於澳門金融管理局之存款	8	131,183	144,842
原本期限為一個月內到期之澳門金融管理局金融票據	9	419,972	399,965
		<u>675,568</u>	<u>631,339</u>

第 11 頁至第 22 頁之附註乃屬本財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註

1 一般資料

星展銀行(香港)有限公司 - 澳門分行(「本分行」)主要業務為客戶提供商業及零售銀行服務。

本分行的總行 - 星展銀行(香港)有限公司(「總行」)是在香港特別行政區註冊成立的之銀行。本分行註冊辦事處位於澳門家辣堂街 5-7 號 E, 利美大廈地下 C-D。星展銀行有限公司乃星展銀行(香港)有限公司之中間控股公司。

本財務報表已於二零一三年一月二十五日獲分行管理層批准發表。

2 主要會計政策概要

用於編製本財務報表之主要會計政策詳列示如下。有關政策已連貫性地採納於本財務報表所列示之財務年度, 除另有註明外。

(a) 編製基準

本分行之財務報表乃按照澳門特別行政區政府於二零零五年十二月九日所頒佈的第 25/2005 號行政法規所核准之財務報告準則(「澳門財務報告準則」)編製。本財務報表乃按歷史成本準則編製, 並按衍生金融工具重估而作出修訂。

按照澳門財務報告準則編製財務報表時, 需採用若干重大之會計估算。管理層須作出可影響會計政策應用之判斷。對財務報表而言屬重大之主要會計估算及假設, 以及涉及大量判斷及較為複雜之範疇, 已載於附註3。

(b) 收益確認

當有經濟利益流入本分行且能準確量化為收益時, 將按以下準則確認。

(i) 利息收入

利息收入及利息支出使用實際利率法按時間比例確認。該計算包括重大費用及交易成本(實際利率的組成部分)以及溢價或折讓。

呆戶貸款不會確認利息收入。呆戶貸款定義為客戶貸款已逾期還款超過三個月或逾期不超過三個月但管理層對貸款最終能否收回本金或利息存疑。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註 (續)

2 主要會計政策概要 (續)

(b) 收益確認 (續)

(ii) 服務費及佣金收入

服務費及及佣金收入於交易完成後確認。對於需要長時期提供的服務，服務費及佣金收入在提供相關服務或承擔信貸風險期間確認。

(c) 客戶貸款及其他資產

客戶貸款、應收利息及其他資產乃減除特定貸款及一般貸款準備金後呈列在資產負債表。

(d) 呆壞賬準備金

本分行貸款人的還款能力及本金及/或利息收回之可能性作為內部界定五級貸款分類的基礎。同時亦會考慮本金及/或利息逾期償還的期數。

每當本分行管理層對貸款本金或利息能否全數收回存疑時，會從貸款本金中扣除任何有型抵押品後計提為特定貸款準備金。一般貸款準備金為客戶貸款及或然負債計提 1%。一般貸款準備金為有關在信貸組合存在的不可分開識別但憑經驗得知的風險程度。貸款準備金的計提及定期檢討會參考“澳門金融管理局”指引及根據本分行管理層的估計。

特定貸款及一般貸款金準備會從資產負債表中的客戶貸款中扣除。對於不能收回之貸款，有關債務將予以撇賬。

(e) 澳門金融管理局金融票據

金融票據是由澳門金融管理局貸代出具的債務證券。這些證券是按成本入賬並按購買年期內，溢價或折讓攤銷及其他非暫時性的減值撥備作出調整。因購買金融票據所引起的攤銷，包括溢價及折讓均視為利息收入的一部分。本分行為預期不能收回的金額作出的撥備，會於損益表確認為支出。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註 (續)

2 主要會計政策概要 (續)

(f) 物業及設備

按原值及任何為保持資產在可運作狀況及適當地點而產生的直接相關費用。

物業及設備按原值減累計折舊及減值虧損列賬。資產的原值包括其購買價格及將資產達至其運作狀況和位置為預期用途的任何直接應佔成本。物業及設備投入運行後的開支，如維修及保養，於產生的年度在損益表確認為支出項目。當有關開支能增加物業及設備的未來經濟效益並能可靠計量時，該支出方會確認並計入資產賬面值。

折舊之計算乃按照資產之估計可用年期以直線法每年分攤成本。

傢俬及設備	3 - 7.5 年
汽車	5 年

在出售物業及設備時，其出售所得款項淨值與賬面值的差額計入損益表。

(g) 外幣

(i) 功能及呈列貨幣

本分行財務報表所載項目，以功能貨幣即營運之主要經濟環境之貨幣計量。本財務報表以本分行之呈列貨幣及功能貨幣（即澳門幣）呈列。

(ii) 交易及結餘

外幣交易按交易當日之匯率折算至功能貨幣。因外幣交易結算，及按年終匯率折算之外幣資產及負債所產生之匯兌盈虧於損益表確認。

(h) 現金及等同現金項目

就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目於購入日期起計在三個月內到期之款項，包括庫存現金及存放同業之結餘、存放於澳門金融管理局之存款及澳門金融管理局金融票據。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註 (續)

2 主要會計政策概要 (續)

(i) 經營租賃

凡因承擔資產所得之絕大部分風險及收益實質上仍屬租賃方所有之租約，均列作經營租賃入賬。經營租賃的租金支出扣除出租人給予的任何優惠在租約期間按直線法計入損益表。

(j) 本期及遞延稅項

本期及過往期間之當期所得稅稅項按預期將予支付或由稅務機構收回之數額採用於資產負債表日已實施或實際會實施之稅率及稅法確認。

遞延所得稅就資產與負債的稅基與其在財務報表中賬面值之間的暫時差額撥出。遞延稅項的數額是根據資產及負債賬面值的預期變現或清償方式，按資產負債表日已實施或實際會實施之稅率確認。

遞延稅項資產應在預期可取得足夠應課稅溢利扣減暫時差額之情況下，方予以確認。

(k) 衍生金融工具

衍生金融工具是來自本分行在外匯市場產生的外匯合同及期權交易。衍生工具交易是以公平價值計量及在資產負債表上分類為其他資產及其他負債。公平價值之變動於損益表內確認。

(l) 僱員福利

(i) 退休金責任

本分行為僱員提供界定供款計劃。本分行根據計劃規定繳付退休金管理服務公司供款。一旦繳付應付款項，本分行便再無進一步繳款責任。款項在支付後會在損益表確認為僱員福利支出。

(ii) 僱員所享假期及其他福利

僱員所享年假在授予僱員時確認。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註 (續)

3 重要會計評估及假設

本分行作出估計及假設致影響下個財政年度資產及負債賬面值。該等估計及判斷是根據過往經驗及其他因素 (包括對未來事件之合理預期等) 作出，並會持續受評估。

(a) 呆壞帳準備金

本分行不時檢討貸款組合之特定貸款及一般貸款準備金。貸款準備的提撥是參考“澳門金融管理局”對有關貸款準備金的要求及管理層以有關貸款的潛在損失進行評估之貸款分類結果而釐定。

(b) 所得稅稅項

釐定所得稅稅項撥備時需作出判斷。本分行根據是否將需額外支付稅項作出合理評估，就預期稅務事項確認負債。

4 淨服務費及佣金收入及其他收入

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
服務費及佣金收入	20,517	17,348
服務費及佣金支出	(1,661)	(1,636)
淨服務費及佣金收入	<u>18,856</u>	<u>15,712</u>
外匯買賣交易減除虧損之收益	2,884	3,612
其他	4,140	7,465
其他收入	<u>7,024</u>	<u>11,077</u>

5 營業支出

	附註	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
薪金及其他僱員成本		15,986	15,824
電腦支出		4,460	2,445
租金及地稅		2,856	2,832
管理服務費用		3,529	3,667
核數師酬金		277	238
折舊	14	517	815
其他		7,313	6,522
		<u>34,938</u>	<u>32,343</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

6 稅項

現有稅項包括澳門所得補充稅。該稅項為對應課稅收益超過澳門 32,000 但低於澳門幣 300,000 的部份以 3% 至 9% 的遞進稅率徵收，對於課稅收益超過澳門幣 300,000 的部份以 12% 的固定稅率徵收。在二零一二年年度及二零一一年年度澳門所得補充稅特別稅務優惠下，應課稅豁免收益由澳門幣 32,000 提高至澳門幣 200,000，其後之澳門幣 100,000 應課稅收益以 9% 固定稅率徵收，及後之應課稅收益以 12% 的固定稅率徵收。本分行除稅前溢利產生的實際稅項，與根據澳門所得稅率計算的稅項差異如下：

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
除稅前之溢利	53,916	45,971
按稅率 12% 計算之稅項	6,470	5,517
低於 12% 遞進稅率之影響	(3)	(3)
所得補充稅特別稅務優惠	(24)	(24)
不可扣稅之開支	11	345
以往年度之減少/(多提)準備	9	(581)
稅項支出	6,463	5,254

於資產負債表日，並無因重大時差撥出遞延稅項（二零一一年：並無遞延稅項）。

7 庫存現金及存放同業之結餘

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
庫存現金	18,001	17,648
存放同業之結餘	106,412	68,884
	124,413	86,532

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

8 存放於澳門金融管理局之存款

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
存放於澳門金融管理局之結餘	<u>131,183</u>	<u>144,842</u>

按有關法例規定，本分行為了保持清償能力，於澳門金融管理局開立之澳門幣活期賬戶的每週最低平均結餘不可少於下列各項和的 70%：

- (a) 即期負債之 3%；
- (b) 除即期負債外，三個月以內到期負債之 2%；
- (c) 三個月以上到期負債之 1%。

於二零一二年十二月三十一日，最低可動用現金為澳門幣 52,876,000 (二零一一年：澳門幣 41,544,000)。

9 澳門金融管理局金融票據

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
澳門金融管理局發出之金融票據, 按攤銷成本計算	<u>419,972</u>	<u>399,965</u>

10 客戶貸款

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
客戶貸款	2,348,920	2,297,767
貿易票據	705,987	1,050,266
扣減: 特定貸款準備金 (附註 11)	(42,521)	(38,447)
一般貸款準備金 (附註 11)	(35,797)	(38,189)
	<u>2,976,589</u>	<u>3,271,397</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

11 呆壞賬準備金

	特定貸款準備金 澳門幣千元	一般貸款準備金 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
二零一二年			
於二零一二年一月一日	38,447	38,189	76,636
於損益表內扣除金額	6,202	(2,392)	3,810
撇除貸款	(2,128)	-	(2,128)
	<u>42,521</u>	<u>35,797</u>	<u>78,318</u>
於二零一二年十二月三十一日(附註 10)	<u>42,521</u>	<u>35,797</u>	<u>78,318</u>
二零一一年			
於二零一一年一月一日	35,980	30,885	66,865
於損益表內扣除金額	2,467	7,304	9,771
	<u>38,447</u>	<u>38,189</u>	<u>76,636</u>
於二零一一年十二月三十一日(附註 10)	<u>38,447</u>	<u>38,189</u>	<u>76,636</u>

12 應付總行賬款

本分行及總行在日常銀行業務會按一般商業條款訂立交易。

除了港幣及澳門幣之外幣結餘會根據總行日常既定的息率計算利息外，其他貨幣結餘均是無抵押、如獲通知須即期償還及不計利息。

13 其他資產

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
應收利息	2,733	3,213
衍生金融工具之重估(附註 18)	6,600	17,079
其他賬項	340,672	261,260
	<u>350,005</u>	<u>281,552</u>
	<u>350,005</u>	<u>281,552</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

14 物業及設備

	傢俬、 裝置及 設備 澳門幣千元	機動車輛 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
原值			
於二零一二年一月一日	4,621	-	4,621
添置	519	-	519
於二零一二年十二月三十一日	<u>5,140</u>	<u>-</u>	<u>5,140</u>
累計折舊			
於二零一二年一月一日	3,790	-	3,790
本年度折舊	517	-	517
於二零一二年十二月三十一日	<u>4,307</u>	<u>-</u>	<u>4,307</u>
賬面淨值			
於二零一二年十二月三十一日	<u>833</u>	<u>-</u>	<u>833</u>
	傢俬、 裝置及 設備 澳門幣千元	機動車輛 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
原值			
於二零一一年一月一日	4,497	754	5,251
添置	331	-	331
出售	(207)	(754)	(961)
於二零一一年十二月三十一日	<u>4,621</u>	<u>-</u>	<u>4,621</u>
累計折舊			
於二零一一年一月一日	3,248	490	3,738
本年度折舊	690	125	815
出售	(148)	(615)	(763)
於二零一一年十二月三十一日	<u>3,790</u>	<u>-</u>	<u>3,790</u>
賬面淨值			
於二零一一年十二月三十一日	<u>831</u>	<u>-</u>	<u>831</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

15 客戶存款

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
活期存款及往來賬戶	404,128	355,772
儲蓄存款	1,152,246	834,087
定期及短期通知存款	776,871	907,938
	<u>2,333,245</u>	<u>2,097,797</u>

16 其他負債

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
應付利息	814	906
衍生金融工具之重估(附註 18)	6,600	17,079
其他負債及撥備	395,368	338,067
	<u>402,782</u>	<u>356,052</u>

17 調回總行之累積利潤

於本年度, 本分行將累積利潤澳門幣 40,717,020 調回總行 (二零一一年: 澳門幣 48,380,419)。

18 衍生金融工具

每項重要類別之衍生交易合計名義金額及公平價值的分析如下:

	名義金額 澳門幣千元	公平價值	
		資產 澳門幣千元	負債 澳門幣千元
二零一二年十二月三十一日			
遠期	430,980	2,051	2,051
外匯期權	2,633,101	4,549	4,549
		<u>6,600</u>	<u>6,600</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

18 衍生金融工具（續）

	名義金額 澳門幣千元	公平價值	
		資產 澳門幣千元	負債 澳門幣千元
二零一一年十二月三十一日			
遠期	26,421	96	96
外匯期權	860,702	16,983	16,983
		<u>17,079</u>	<u>17,079</u>

本分行訂立以迎合客戶需求之遠期及外匯期權及與總行抵銷之衍生工具，這些衍生工具以公平價值作結算，未變現的收益及虧損列賬於其他資產及其他負債內（附註 13 及 15）。

19 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承諾

每項重要類別之或有負債及承諾之合約金額概要如下：

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
與交易有關之或有負債	307,638	306,084
與貿易有關之或有負債	394,512	224,803
可無條件撤銷之其他承諾	3,019,978	2,148,757
	<u>3,722,128</u>	<u>2,679,644</u>

(b) 租賃承擔

於資產負債日不能取消之土地及樓宇的經營租賃於下列未來期間之最低租賃支付總額如下：

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
一年或以下	431	1,018
一年以上至五年	-	420
	<u>431</u>	<u>1,438</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

20 有關連人士交易

按日常業務與重大有關連人士交易概要如下：

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
來自總行的利息收入 (附註 a)	1,583	1,905
給總行的利息支出 (附註 a)	3,253	2,940
給總行的管理費用 (附註 b)	3,529	3,667
給總行的資訊科技支出 (附註 c)	1,754	1,072
給總行的租金支出 (附註 c)	1,129	1,129
給總行或中間控股公司的支出 (附註 d)	3,929	2,930
來自總行的服務費收入及費用報銷 (附註 e)	2,612	2,612
來自中間控股附屬公司的佣金收入 (附註 f)	1,277	-
來自總行有關私人銀行業務的服務費收入 (附註 g)	287	3,278

附註：

- (a) 本分行與總行因交易所產生的息率會以交易時之市場利率計算。
- (b) 本分行按年經雙方同意的修訂價格付給總行有關一般性協助及支援服務的管理費用。
- (c) 本分行按年經雙方同意的修訂價格付給總行有關資訊科技服務及租金費用。
- (d) 本分行於正常業務得到總行/中間控股公司的支援而有關費用是按成本加成基礎收費。
- (e) 本分行按月以固定金額及費用報銷收取向總行提供的若干銀行相關服務及租用辦公室之費用。
- (f) 佣金收入是來中間自控股附屬公司的衍生金融工具交易。
- (g) 本分行的私人銀行部門向總行提供轉介服務及按成本加成基礎向總行收取服務費。

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料

以下披露事項乃根據《財務訊息披露指引》編製。

1 有關連人士交易

星展銀行(香港)有限公司為本分行的總行，而星展銀行有限公司乃星展銀行(香港)有限公司之中間控股公司。

本分行與總行及中間控股公司在日常業務會按一般商業條款訂立不同之交易。該等交易包括同業之存款、接受存款及衍生金融工具。

總行已就其聯屬公司的信貸處理及其與聯屬公司和關聯人士交易制定政策。與聯屬公司相關的交易必須按其與非聯屬公司進行同類交易的類同信貸要求、條款及條件進行。

在本年度該等交易之收入與支出及於十二月三十一日之結餘等有關之資料概要如下：

(i) 與總行及中間控股公司之收入及支出

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
利息收入	1,583	1,905
利息支出	(3,253)	(2,940)
淨服務費及佣金收入	1,277	-
其他收入	2,899	5,890
總支出計入	(10,341)	(8,798)

(ii) 於十二月三十一日與總行及中間控股公司之結餘

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
其他資產	3,255	8,746
	<u>3,255</u>	<u>8,746</u>
應付總行賬款	1,212,989	1,684,672
其他負債	5,526	8,741
	<u>1,218,515</u>	<u>1,693,413</u>

(ii) 於十二月三十一日與總行及中間控股公司之衍生金融工具之合約／名義金額

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
遠期	217,259	13,189
外匯期權	894,846	207,290
	<u>1,112,104</u>	<u>220,479</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理

風險管治

根據總行的風險管理框架，董事會通過董事會風險管理委員會監督整個企業設立強健的風險管理政策和程序。總行會按需要設定風險限額作為承擔風險的指引。

管理層向董事會負責，確保實行有效的風險管理，並遵守風險限額。監督風險時，高級管理層的風險管理委員會必須密切關注和監督不同的風險範疇。這些監督委員會包括香港風險執行委員會、香港信貸風險委員會、香港市場及流動性風險委員會及香港操作風險委員會。

在日常運作中，各業務部門負起管理風險的基本責任。在與業務部門合作時，獨立的監控部門向高級管理層提呈及時的主要風險評估以及相應的管理對策。上述部門還須按總行的風險管理框架提出風險和控制限額的建議，以求核准。

(a) 信貸風險

信貸風險指因債務人未能履行其合約債務責任而產生之潛在盈利波動。對於總行信貸風險之管理，高級管理層已制訂整體方向及政策。就此，高級管理層會為不同國家、行業及交易對手設定風險偏好及信貸活動，當中會考慮到當前業務及經濟狀況等因素。核心信貸風險政策及附帶之補充政策闡明總行從事其信貸風險活動之原則。香港信貸風險委員會之職能為監察信貸風險承擔之各種事宜，包括相關框架、額度管理、政策、程序、方法及系統。

信貸風險來自信貸、銷售、交易及衍生工具活動。借貸風險通常以資產負債表上金融工具之名義價值或本金額標示。財務擔保及備用信用證指一旦客戶未能向第三方履行責任，則總行將須承擔付款之責任。即使財務擔保及備用信用證屬於或然性質，其亦附帶與貸款相同之信貸風險。跟單及商業信用證是總行代客戶作出之承諾，一般是以相關之貨物作為抵押，因此與直接借貸附帶不同之風險特徵。批授信貸承擔包括貸款承擔、擔保或信用證之未動用部分。大部分未動用之承擔在客戶遵守或履行若干信貸條款及條件下均屬或然承擔。

總行衍生工具交易之信貸風險乃按市值計價之正數價值計算，一般為衍生工具合約或名義數額（用作表示有關工具之數量）之一小部分。該信貸風險與市場變動造成之潛在風險，均會作為交易對手整體借貸額度之一部分管理。衍生工具之信貸風險一般並無抵押，除非總行與交易對手訂立保證金抵押交易。總行目前使用現行風險承擔方法為該等交易對手風險提供資本。總行內部於衡量交易對手信貸風險時，會採用以市值計算之風險，再附加適當之未來潛在風險。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

風險管理是透過信貸批授程序進行，當中包括評估還款可能性及設定合適信貸額度。總行採用各種內部及外部風險評級系統（信貸評分、客戶風險評級及信用資料庫評級）以評估總行接納之信貸風險程度。業務單位及信貸風險管理人均有責任確保信貸得到適當評估及分類。此外，業務單位亦有責任確定所有重要資料均於申請時一併提交，以便評估及審核。

總行採用多層信貸批核程序，視乎各項因素，其中包括擬進行交易之規模、性質及信貸質素，按層次委派較高級之職員及／或委員會（據授權）批核信貸申請。信貸管理部門運用信貸額度及其他控制額度（例如大額風險及集中額度）於交易及組合層面（如適用）監控信貸風險。

除考慮對信貸風險承保債務人之首要追索權外，完整的信貸風險管理程序亦包括採用多項信貸風險緩和技巧，如合適信貸架構、設置抵押品及／或第三方支持，以及使用信貸衍生工具對沖或向第三方轉移風險。若干特定緩和措施概述如下：

(i) 抵押品

如可能，總行視抵押品為對借貸方之次要追索權。抵押品包括現金、可銷售證券、物業、應收貿易款項、存貨與設備及其他實物與金融抵押品。總行亦可就借貸方之資產進行固定及浮動押記。總行已實施有關政策以監管及確定各抵押品就信貸風險緩和之合理性，當中包括就特定抵押品被視為有效風險緩和工具所規定之最低營運要求。就用於全球金融市場業務之抵押品而言，該抵押品於各交易對手共同同意之期間按市值計算。就用於商業銀行業務之抵押品，該抵押品根據其類型按每日至每年定期重新估值。整體而言，總行認為所持有之抵押品為多樣化。

(ii) 總淨額結算安排

在合適及可行情況下，總行亦會與交易對手訂立總淨額結算安排，進一步管理信貸風險。總淨額結算安排一般不會導致資產負債表資產及負債對銷，因為交易一般按總額基準個別入賬。然而，如出現違約情況，有利合約相關之信貸風險會與該交易對手之間之所有金額按淨額基準結算而減少。

(iii) 其他風險緩和措施

此外，總行亦將擔保、信貸衍生工具及信貸保險用於緩和信貸風險。儘管總行可能接受任何交易對手提供之擔保，總行亦會設定一個內部基準，以考慮擔保人符合信貸風險緩和之資格。信貸衍生工具主要用作緩和結構性交易及全球金融市場業務之信貸風險。

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

於資產負債表確認入賬的金融資產最高信貸風險為其賬面值。至於或有負債，最高信貸風險為當工具被行使，總行須支付的最高金額。至尚未動用的備用貸款，最高信貸風險為授予客戶而尚未動用的備用貸款的全額。

抵押品的分析

雖然總行的最高信貸風險為資產的賬面值，或如屬資產負債表以外的工具，則為受擔保、承諾、承兌或保證的金額，涉及的風險或會因抵銷抵押品、信貸擔保或採取其他減低總行風險的行動而減少。各類金融資產的抵押品載列如下：

存放於同業之結餘、同業定期存款及貸款、持作交易用途之證券及金融投資
該等資產一般不會尋求抵押品。

衍生金融工具的正公平價值

總行設有抵押資產協議，並已與部分衍生工具交易對方訂立淨額結算主協議。

客戶貸款、或有負債及承諾

若干客戶貸款、或有負債及承諾中之大部分金額一般有抵押品保證。特別是住宅按揭貸款，一般以住宅物業全額擔保。具收益房地產屬專門性借貸風險承擔一般以相關融資的資產全額擔保。

按信貸質素之客戶貸款

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
非逾期亦未經減值	2,970,694	3,249,978
逾期但未經減值	18,466	30,382
經減值	65,747	67,672
	<u>3,054,907</u>	<u>3,348,032</u>

逾期貸款為逾期少於90日之貸款，而經減值貸款為有機會提撥特定貸款準備金之不履約貸款。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

按地理分類之客戶貸款分析

二零一二年	非逾期 亦未經減值之 客戶貸款 澳門幣千元	逾期 但未經減值之 客戶貸款 澳門幣千元	經減值之 客戶貸款 澳門幣千元	特定貸款 準備金 澳門幣千元	一般貸款 準備金 澳門幣千元
澳門	2,853,303	18,466	65,747	42,521	34,421
香港	82,659	-	-	-	969
其他	34,732	-	-	-	407
	<u>2,970,694</u>	<u>18,466</u>	<u>65,747</u>	<u>42,521</u>	<u>35,797</u>

二零一一年	非逾期 亦未經減值之 客戶貸款 澳門幣千元	逾期 但未經減值之 客戶貸款 澳門幣千元	經減值之 客戶貸款 澳門幣千元	特定貸款 準備金 澳門幣千元	一般貸款 準備金 澳門幣千元
澳門	3,117,201	29,480	67,672	38,447	36,664
香港	119,816	902	-	-	1,377
其他	12,961	-	-	-	148
	<u>3,249,978</u>	<u>30,382</u>	<u>67,672</u>	<u>38,447</u>	<u>38,189</u>

按地理分類之衍生金融工具分析

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
澳門	1,951,976	666,645
香港	1,112,105	220,479
	<u>3,064,081</u>	<u>887,124</u>
	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
信貸風險加權金額	29,188	7,549

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

按主要業務之客戶貸款分析

(i) 非逾期亦未經減值之客戶貸款

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
製造業	424,342	479,421
建築及公共工程	6,413	-
貿易 (批發及零售)	464,912	424,476
餐廳, 酒店及類似的	1,706	-
運輸, 倉儲及通訊	1,051	1,673
私人樓宇按揭貸款	125,536	131,605
其他私人貸款	39,070	100,727
其他	1,907,664	2,112,076
	<u>2,970,694</u>	<u>3,249,978</u>

(ii) 逾期但未經減值之客戶貸款

二零一二年	逾期		
	少於一個月 澳門幣千元	一至二個月 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
製造業	518	-	518
建築及公共工程	-	-	-
貿易 (批發及零售)	730	-	730
餐廳, 酒店及類似的	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
私人樓宇按揭貸款	210	1,148	1,358
其他私人貸款	15,455	-	15,455
其他	405	-	405
	<u>17,318</u>	<u>1,148</u>	<u>18,466</u>

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

按主要業務之客戶貸款分析 (續)

(ii) 逾期但未經減值之客戶貸款 (續)

二零一一年	逾期		合計 澳門幣千元
	少於一個月 澳門幣千元	一至二個月 澳門幣千元	
製造業	-	-	-
建築及公共工程	-	-	-
貿易(批發及零售)	-	-	-
餐廳, 酒店及類似的	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
私人樓宇按揭貸款	1,881	-	1,881
其他私人貸款	15,294	-	15,294
其他	12,305	902	13,207
	<u>29,480</u>	<u>902</u>	<u>30,382</u>

(iii) 經減值之客戶貸款

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
製造業	-	481
建築及公共工程	-	-
貿易(批發及零售)	61,565	63,180
餐廳, 酒店及類似的	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-
私人樓宇按揭貸款	-	131
其他私人貸款	-	-
其他	4,182	3,880
	<u>65,747</u>	<u>67,672</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

按主要業務之客戶貸款分析 (續)

(iii) 經減值之客戶貸款 (續)

二零一二年	六個月以上至 一年 澳門幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	一年以上 澳門幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	302	0.01	65,445	2.14
特定貸款準備金	(302)		(42,219)	
	<u>-</u>		<u>23,226</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>-</u>		<u>23,226</u>	
二零一一年	六個月以上至 一年 澳門幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	一年以上 澳門幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	-	-	67,672	2.02
特定貸款準備金	-		(38,447)	
	<u>-</u>		<u>29,225</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>-</u>		<u>29,225</u>	

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

特定貸款準備金之分析

	於 二零一二年 一月一日 澳門幣千元	撇除貸款 澳門幣千元	於損益表內 扣除淨額 澳門幣千元	於 二零一二年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	481	(481)	-	-
建築及公共工程	-	-	-	-
貿易 (批發及零售)	34,086	(1,647)	5,900	38,339
餐廳, 酒店及類似的	-	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-	-
私人樓宇按揭貸款	-	-	-	-
其他私人貸款	-	-	-	-
其他	3880	-	302	4,182
	<u>38,447</u>	<u>(2,128)</u>	<u>6,202</u>	<u>42,521</u>

	於 二零一一年 一月一日 澳門幣千元	撇除貸款 澳門幣千元	於損益表內 扣除淨額 澳門幣千元	於 二零一一年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	479	-	2	481
建築及公共工程	547	-	(547)	-
貿易 (批發及零售)	31,074	-	3,012	34,086
餐廳, 酒店及類似的	-	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-	-
私人樓宇按揭貸款	-	-	-	-
其他私人貸款	-	-	-	-
其他	3,880	-	-	3,880
	<u>35,980</u>	<u>-</u>	<u>2,467</u>	<u>38,447</u>

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

一般貸款準備金之分析

	於 二零一二年 一月一日 澳門幣千元	新增／(撥回) 澳門幣千元	於 二零一二年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	5,474	(496)	4,978
建築及公共工程	-	75	75
貿易 (批發及零售)	5,562	616	6,178
餐廳, 酒店及類似的	-	20	20
運輸, 倉儲及通訊	19	(7)	12
私人樓宇按揭貸款	1,524	(37)	1,487
其他私人貸款	1,323	(684)	639
其他	24,287	(1,879)	22,408
	<u>38,189</u>	<u>(2,392)</u>	<u>35,797</u>

	於 二零一一年 一月一日 澳門幣千元	新增／(撥回) 澳門幣千元	於 二零一一年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	5,160	314	5,474
建築及公共工程	-	-	-
貿易 (批發及零售)	4,256	1,306	5,562
餐廳, 酒店及類似的	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	17	2	19
私人樓宇按揭貸款	1,454	70	1,524
其他私人貸款	1,375	(52)	1,323
其他	18,623	5,664	24,287
	<u>30,885</u>	<u>7,304</u>	<u>38,189</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

資產及負債之賬面金額按十二月三十一日至合約到期日之剩餘期間分析如下：

二零一二年	即期償還 澳門幣千元	一個月以下 澳門幣千元	一個月以上 至三個月 澳門幣千元	三個月以上 至一年 澳門幣千元	一年以上 至三年 澳門幣千元	三年以上 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
資產							
－庫存現金及存 放同業之結餘	124,413	-	-	-	-	-	124,413
－澳門金融管理 局金融票據	-	419,972	-	-	-	-	419,972
－客戶貸款	145,995	671,591	1,277,567	163,614	203,370	514,452	2,976,589
	<u>270,408</u>	<u>1,091,563</u>	<u>1,277,567</u>	<u>163,614</u>	<u>203,370</u>	<u>514,452</u>	<u>3,520,974</u>
負債							
－公共部門存款	6	-	-	-	-	-	6
－客戶存款	1,556,452	476,717	197,198	102,872	-	-	2,333,239
－應付總行賬款	1,212,989	-	-	-	-	-	1,212,989
	<u>2,769,447</u>	<u>476,717</u>	<u>197,198</u>	<u>102,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,546,234</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

二零一一年 資產	即期償還 澳門幣千元	一個月以下 澳門幣千元	一個月以上 至三個月 澳門幣千元	三個月以上 至一年 澳門幣千元	一年以上 至三年 澳門幣千元	三年以上 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
－庫存現金及存 放同業之結餘	86,532	-	-	-	-	-	86,532
－澳門金融管理 局金融票據	-	399,965	-	-	-	-	399,965
－客戶貸款	134,762	942,228	1,076,917	280,452	59,302	777,736	3,271,397
	<u>221,294</u>	<u>1,342,193</u>	<u>1,076,917</u>	<u>280,452</u>	<u>59,302</u>	<u>777,736</u>	<u>3,757,894</u>
負債							
－公共部門存款	6	-	-	-	-	-	6
－客戶存款	1,189,932	554,079	246,156	107,624	-	-	2,097,791
－應付總行賬款	1,684,672	-	-	-	-	-	1,684,672
	<u>2,874,610</u>	<u>554,079</u>	<u>246,156</u>	<u>107,624</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,782,469</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險

影響總行及本分行持有金融工具經濟價值的市場風險來自利率、匯率、股價、信貸利差的變動，以及這些風險因素的相關性和波動率的轉變。

本分行在進行日常銀行業務包括為客戶包裝產品都要管理有關的市場風險。本分行也管理銀行賬的利率風險，這些風險來自資產及負債，包括不同利率基準所造成的基準風險、利率重新定價風險、收益率曲線風險和隱含的期權性風險。

總行的市場風險框架闡述市場風險管理的整體方針，輔以補充政策闡明有關風險限額、獨立評估模型驗證、風險檢測及評估的標準。

董事會風險管理委員會制訂市場風險偏好。香港風險執行委員會屬下的香港市場及流動性風險委員會（「MRLC」），負責監督總行及本分行的市場風險管理基建、設定市場風險控制限額、監督整個企業的市場風險，並進行風險管理。

匯率風險

本分行以外匯未平倉淨額為制定匯率風險的主要方法。向高級風險總監匯報的總行獨立風險管理部門負責日常匯率風險監控及分析。

下表概述本分行按賬面金額計算及按貨幣劃分之資產及負債：

二零一二年 等值澳門幣	美元 澳門幣千元	港幣 澳門幣千元	其他 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
現貨資產	1,770,908	1,652,974	113,567	3,537,449
現貨負債	(1,765,336)	(1,628,795)	(114,023)	(3,508,154)
遠期買入	209,181	117,912	103,886	430,979
遠期賣出	(209,181)	(117,912)	(103,886)	(430,979)
淨持倉量	<u>5,572</u>	<u>24,179</u>	<u>(456)</u>	<u>29,295</u>

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

貨幣風險 (續)

二零一一年 等值澳門幣	美元 澳門幣千元	港幣 澳門幣千元	其他 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
現貨資產	1,792,147	1,816,123	126,334	3,734,604
現貨負債	(1,792,226)	(1,818,967)	(126,840)	(3,738,033)
遠期買入	8,005	13,232	5,184	26,421
遠期賣出	(8,005)	(13,232)	(5,184)	(26,421)
淨持倉量	(79)	(2,844)	(506)	(3,429)

銀行賬中的利率風險

本分行的資金來源主要為美元、港幣及澳門幣。資產及負債之利率組合錯配會引致多個層面之利率風險：不同利率基準引致之基準利率風險、利率重訂風險、收益曲線風險及隱含性期權。香港市場及流動性風險委員負責監察銀行賬中的利率風險。為了監察及分析有關風險，總行的獨立市場風險監控部門使用各種工具，包括月次收益情景模擬分析和週次敏感度分析。

本分行的利率風險主要是美元及港幣。本分行監察在壓力情景下未來十二個月利率變動對收入的影響，從而管理和監察綜合持倉的淨利息收入的敏感度。本分行根據內部研究單位投入的參數，預測未來十二個月內最有可能的利率情況。本分行使用五年歷史觀察期內，1 和 99 百分位最可能出現的情景，假設一年持有期，模擬未來利率的變動。下表載列壓力情景下利率的變動應對損益產生的影響。

壓力情景	二零一二年 預計淨利息 收入之變動 澳門幣千元	二零一一年 預計淨利息 收入之變動 澳門幣千元
利率變動的 1 百分位	(6,138)	(3,937)
利率變動的 99 百分位	1,062	960

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(c) 操作風險

操作風險是指因內部運作流程不足或失誤、人為錯誤、系統故障、或外來事件而導致虧損之風險，包括法律風險，但不包括策略或聲譽風險。總行已備有經董事會風險管理委員會批核之操作風險管理框架，以確保能有組織、有系統並一致地妥善識別、監控、管理及呈報操作風險。

為有效管理及控制操作風險，該框架包含不同工具，包括內控自我評估、風險事故管理及關鍵風險指標監控等。風險事故（包括任何可能影響總行聲譽之重大事件）必須根據既定門檻予以上報。設有呈報門檻之關鍵風險指標有助於進行前瞻性之風險監控。

框架之主要組成部分是一套核心操作風險標準，提供基線監控指引，以確保有效監控及良好營運環境。各項新產品或服務投產或外判前必須通過風險審查及簽訂程序，當中包括各相關部門（獨立於提審／風險承擔部門）對該產品或服務進行風險識別及評估。現有產品或服務及外判業務安排之更改亦須通過類似審查程序。主要操作風險緩和計劃內容包括持續業務運作管理及環球保險計劃。行政總裁每年向董事會闡明持續業務運作管理之有效情況，包括任何剩餘風險。

香港操作風險委員會負責監察操作風險管理基礎設施，包括框架、政策、流程、資訊、方法及系統。該委員會亦定期審閱操作風險概況，及審批各類不同操作風險專題政策。

(d) 流動性風險

資金流動性風險（或流動性風險）指的是分行無法在到期時履行責任的風險。本分行的流動性債務責任來自應付存款之提取、於到期日償還借貸資金、以及承諾延長信貸及提供營運資金所需。本分行致力於管理流動性，確保在正常和壓力情況下，繼續履行流動性責任。

根據總行流動性風險管理框架，董事會風險管理委員會負責審批流動性風險管理之原則及基礎標準，以及制訂總行對流動性風險的可承受程度。向香港風險執行委員會匯報的香港市場及流動性風險委員會，負責監控總行及本分行的流動性風險及其管理。在日常業務及計策層面上，香港資產及負債委員會是主要委員會，負責根據流動性風險管理框架及政策，確保整個企業有妥善流動管理。

在實際情況下，本分行採用多項策略來管理流動性，包括維持充足的流動性儲備金、維持多樣化流動資金來源，並設立嚴謹的內部監控程序。若發生潛在或實際危機，本分行已設立流動性應急及恢復計劃，以保證及時採取行動，並確保分行可以持續取得流動性。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

2 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

在香港市場及流動性風險委員會為本分行設立的可承受程度內主要管理流動性的方法是到期日錯配分析。總行定期進行此分析。在正常和壓力情況下，預測資金流在連續時段內的變動，評估是否有足夠流動性風險抵補能力去融資或紓緩可能出現的資金流短缺問題。為確保流動性管理與可承受程度一致，在監控總行流動性過程中，此分析表現的核心指標，如情景類型及存活期已預先訂立。若流動性風險抵補能力超出預先批准承受程度時，則會上報有關部門，以便採取所需行動。

為了輔助到期日錯配分析達致在可承受程度內管理流動性，會進行各項流動性風險控制措施（如流動性相關比率），仔細地監測和控制本分行及各部位的流動資金狀況。

	二零一二年 澳門幣千元	二零一一年 澳門幣千元
年度每星期最低需持有可動用現金之算術平均值	77,908	65,917
年度每星期平均可動用現金之算術平均值	159,320	158,737
年度每月終時抵償資產之平均比值	1,568,438	1,120,820
	百分比	百分比
年度每月終時抵償資產對基本負債之平均比率	53.3	44.6
年度每月最後一星期之一個月流動資金之算術平均值	211.8	182.2
年度每月最後一星期之三個月流動資金之算術平均值	361.0	247.3

星展銀行(香港)有限公司

綜合財務資料

1 資本充足比率

總行須按包括總行及本分行之合併基準計算其資本充足比率。總行於二零一二年十二月三十一日之總資本充足比率為16.7%（二零一一年十二月三十一日：14.5%）。二零一二年及二零一一年十二月三十一日的資本充足比率乃按照香港金融管理局根據香港銀行業條例第98A條頒佈之《銀行業（資本）規則》計算。

2 其他財務資料

	二零一二年 港幣百萬元	二零一一年 港幣百萬元
扣除所得稅稅項前之溢利	3,694	3,027
	二零一二年 港幣百萬元	二零一一年 港幣百萬元
總資產	285,332	279,295
總負債	256,729	253,856
客戶貸款	177,152	195,919
同業之存款及結餘	9,356	21,945
客戶存款	214,104	185,775
總權益	28,603	25,439