

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

2016 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	10
未經審核之補充資料	22
綜合資料	38

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表於二零一六年十二月三十一日

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊 和減值	資產淨額
現金	29,897,395.71		29,897,395.71
A M C M存款	160,846,626.92		160,846,626.92
在本地之其他信用機構活期存款	87,337,833.73		87,337,833.73
在外地之其他信用機構活期存款	201,240,435.31		201,240,435.31
放款	3,316,473,520.24	-	3,316,473,520.24
在本澳信用機構拆放	199,977,225.55		199,977,225.55
設備	1,256,171.21	1,020,882.21	235,289.00
開辦費用	2,662,341.33	2,445,864.16	216,477.17
其他固定資產	580,165.97	580,165.97	-
內部及調整賬	584,575,843.58		584,575,843.58
總額	4,584,847,559.55	4,046,912.34	4,580,800,647.21

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表於二零一六年十二月三十一日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	1,653,060,781.79	
通知存款	84,402.59	
定期存款	660,147,000.58	2,313,292,184.96
本地信用機構資金	-	
外幣借款	1,574,527,714.64	
應付支票及票據	40,281,710.39	
各項負債	556,313,647.43	2,171,123,072.46
內部及調整賬	25,596,354.21	
各項風險備用金	41,834,617.76	67,430,971.97
本年營業結果	28,954,417.82	28,954,417.82
總額		4,580,800,647.21

澳門幣

備查賬	總額
代收賬	143,780,369.03
抵押賬	14,985,041,011.78
保證及擔保付款	366,319,227.24
信用狀	544,326,800.46
期貨買入	127,290,095.85
期貨賣出	127,247,768.93
其他備查賬	4,195,780,388.57

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

二零一六年營業結果演算

營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	8,276,969.17	資產業務收益	73,408,570.29
人事費用		銀行服務收益	15,002,055.69
職員開支	16,726,723.97	其他銀行業務收益	6,480,858.99
固定職員福利	1,470,788.53	其他銀行收益	2,890,408.58
其他人事費用	380,646.65		
第三者作出之供應	505,548.78		
第三者提供之勞務	25,751,944.68		
其他銀行費用	706,771.36		
稅項	182,692.00		
非正常業務費用	172,787.45		
折舊撥款	227,371.50		
備用金之撥款	10,989,431.64		
營業利潤	32,390,217.82		
總額	97,781,893.55	總額	97,781,893.55

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	32,390,217.82
歷年之損失		歷年之利潤	150.00
營業利潤之稅項撥款	3,435,950.00	備用金之使用	
營業結果（盈餘）	28,954,417.82	營業結果（虧損）	
總額	32,390,367.82	總額	32,390,367.82

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

業務報告概要

本行於2016年錄得盈利為澳門幣二仟九佰萬圓，較去年輕微減少6%，主要為年度呆壞帳準備金之增加。其中淨利息收入為澳門幣六仟五佰萬圓，增加11%；其他營業收入為澳門幣二仟四佰萬圓，下跌12%；總支出為澳門幣四仟六佰萬圓，減少9%。客戶貸款總額為澳門幣三十三億二仟萬圓，大幅增加44%；客戶存款為澳門幣二十三億一仟萬圓，輕微增長3%；資產淨值為澳門幣四十五億八仟萬圓，增長28%。

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

獨立核數師報告

致星展銀行(香港)有限公司澳門分行管理層：

我們審核了載於第 6 頁至第 21 頁的星展銀行(香港)有限公司澳門分行的財務報表，該財務報表由二零一六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、權益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。

管理層對財務報表的責任

管理層負有根據澳門特別行政區政府頒布的《財務報告準則》編製及真實和公允地呈報財務報表的責任。這些責任包括：設計、實施和維持適當的內部控制，以避免因舞弊或錯誤而導致在編製及真實和公允地呈報財務報表方面出現重大誤報；選擇和運用適當的會計政策；按情況下作出合理的會計估計；以及保存適當和正確的會計紀錄。

核數師的責任

我們的責任是在根據我們的審核對上述財務報表發表意見，並按照委聘之條款僅向全體股東報告，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上或承擔任何責任。我們按照澳門特別行政區政府之《核數準則》和《核數實務準則》實施了核數工作，該準則要求核數師遵守有關職業道德的規範，以及要求核數師計劃和實施核數工作，以合理確信財務報表是否不存在重大誤報。

核數工作包括實施適當的核數程序，以獲取支持財務報表內的金額及披露內容的核數證據。這些程序依據核數師的專業判斷來作出選擇，包括對舞弊或錯誤而引致的財務報表存在重大誤報的風險所作的評估。在對這些風險作出評估時，核數師考慮了與被審核實體財務報表的編製及真實和公允地呈報相關的內部控制，以便設計適當的核數程序，但並非為了對被審核實體內部控制的有效性發表意見。核數工作亦包括評價管理層所採用的會計政策的適當性和會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體反映。

我們相信，我們已獲得了充分和適當的核數證據，為發表我們的核數意見提供了合理的基礎。

核數意見

我們認為，上述的財務報表符合澳門特別行政區政府頒布的《財務報告準則》，在所有重要方面真實和公允地反映了星展銀行(香港)有限公司澳門分行有限公司於二零一六年十二月三十一日的財務狀況以及截至該日止年度的經營結果和現金流量。

張佩萍

註冊核數師

羅兵咸永道會計師事務所

澳門，二零一七年二月九日

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

損益表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	附註	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
利息收入		73,409	67,142
利息支出		(8,277)	(8,343)
淨利息收入		<u>65,132</u>	<u>58,799</u>
淨服務費及佣金收入	4	16,857	18,592
其他收入	4	<u>6,882</u>	<u>7,554</u>
總收入		88,871	84,945
總支出	5	<u>(45,492)</u>	<u>(49,369)</u>
扣除準備金前之溢利		43,379	35,576
呆壞帳提撥	11	<u>(10,989)</u>	<u>(685)</u>
扣除所得稅稅項前之溢利		32,390	34,891
所得稅稅項支出	6	<u>(3,436)</u>	<u>(4,120)</u>
年度溢利		<u><u>28,954</u></u>	<u><u>30,771</u></u>

鄭廣滿
銀行代表

潘佳
銀行代表

第 10 頁至第 21 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

於二零一六年十二月三十一日

	附註	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	7	173,228	281,583
存放於澳門金融管理局之存款	8	160,847	166,521
澳門金融管理局金融票據	9	199,977	219,985
客戶貸款	10	3,274,639	2,266,510
其他資產	12	578,850	511,032
固定資產	13	452	436
		<u>4,387,993</u>	<u>3,446,067</u>
負債			
客戶存款	14	2,313,292	2,238,831
應付總行賬款	15	1,429,280	628,566
其他負債	16	612,599	543,355
本年度所得稅稅項負債		3,868	4,544
		<u>4,359,039</u>	<u>3,415,296</u>
淨資產		<u>28,954</u>	<u>30,771</u>
代表			
儲備		<u>28,954</u>	<u>30,771</u>

鄭廣滿
銀行代表

潘佳
銀行代表

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

儲備變動表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	附註	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
於一月一日之結餘		30,771	61,253
年度溢利		28,954	30,771
轉移致總行	17	(30,771)	(61,253)
於十二月三十一日之結餘		<u>28,954</u>	<u>30,771</u>

第 10 頁至第 21 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

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	附註	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
經營業務之現金流量			
扣除所得稅稅項前之溢利		32,390	34,891
折舊	13	227	187
呆壞帳提撥	11	10,989	685
撇除客戶貸款	11	(11,850)	(3,249)
客戶貸款之增加		(1,007,268)	(41,270)
其他資產之增加		(67,818)	(23,736)
客戶存款之增加		74,461	34,398
其他負債之增加		69,244	30,468
應付總行賬款之增加		800,714	43,131
扣除所得稅稅項前之經營業務(流出)/流入之現金		(98,911)	75,505
已付所得補充稅稅款		(4,112)	(7,022)
因經營業務而(流出)/流入之現金		(103,023)	68,483
投資活動之現金流量			
購入固定資產	13	(243)	(205)
轉移至總行而流出之現金	17	(30,771)	(61,253)
現金及等同現金項目之(減少)/增加		(134,037)	7,025
一月一日之現金及等同現金項目		668,089	661,064
十二月三十一日之現金及等同現金項目		534,052	668,089

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	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
庫存現金及存放同業之結餘	7	173,228	281,583
存放於澳門金融管理局之存款	8	160,847	166,521
原本期限為三個月內到期之澳門金融管理局金融票據	9	199,977	219,985
		534,052	668,089

第 10 頁至第 21 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」)主要業務為提供銀行及相關之金融服務。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。

本分行的總行 - 星展銀行(香港)有限公司(「總行」)是於香港特別行政區註冊成立及營業之銀行。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(「中間控股公司」)。本分行之最終控股公司為DBS Group Holdings Ltd(「DBSH」)。DBSH於新加坡共和國上市、註冊成立及營業。

本財務報表已於二零一七年二月九日獲分行管理層批准發表。

2 主要會計政策概要

以下為本分行採納之主要會計政策概要, 除另有註明外, 與過往財政年度所採納者一致。

(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。

除另有指明外, 本財務報表以澳門幣千元為單位及捨入至最接近千元呈列。

編製財務報表時, 管理層須作出可影響政策應用, 以及所呈報之財務報表內之判斷、估算及假設。雖然該等估算乃基於管理層對現有事宜及行動所知而作出, 但實際結果或會與估算有出入。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

(i) 利息收入及利息支出

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普遍於交易完成後確認。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。

就為產生收益之直接相關的費用及佣金收入於扣除支出後列賬。

(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。

信用證發行之後，在資產負債表外列作或有負債，而相應之應付受益人賬款及應收申請人賬款於承兌相關文件時於資產負債表內確認入賬。

(d) 呆壞賬準備金

本分行以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。貸款準備金的計提會參考「澳門金融管理局」指引及根據本分行管理層的估計，並作定期檢討。

特定貸款及一般貸款準備金會從資產負債表的客戶貸款中扣除。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發行的債務證券。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) 固定資產

固定資產按原值減累計折舊及減值虧損後列賬。折舊乃按照資產之估計可用年期（為期三至八年之間）以直線法計算。

固定資產的後繼開支只有當有關開支的未來經濟效益能可靠計量時，方會確認並計入資產賬面值。其他的後繼開支於產生的財政年度在損益表確認為租用及維修開支項目。

倘有事件或變化的情況出現，反映其賬面值可能無法收回，則固定資產須進行減值檢討。

在出售時，其出售所得款項淨值與賬面值的差額計入損益表。

(g) 外幣處理

(i) 功能及呈列貨幣

財務報表項目均以本分行功能貨幣計量，功能貨幣即營運所在之主要經濟環境之貨幣。本財務報表以本分行之功能貨幣及呈列貨幣（即澳門幣）呈列。

(ii) 外幣交易及結餘

外幣交易按交易日適用之滙率折算。於報告期末，以外幣計值之貨幣資產及負債按當日適用之滙率折算為澳門幣。交易所產生之滙兌差額在損益表內確認。

(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指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。

(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。經營租賃在租約期間按直線法列入損益表。倘經營租賃在租約期滿之前終止，則任何應付予出租人的款項會在終止租約的期間確認為開支。

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)

(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報告期末已實施或實際會實施之稅率及稅法確認。

倘對銷的合法權利存在及擬按此方式結算，則相同類型的稅項資產及負債（當期或遞延）予以對銷。

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，按報告期末已實施或實際會實施之稅率確認。

確認遞延稅項資產的金額已考慮可用於抵消未來溢利應付稅項的金額。

(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

僱員福利包括基本薪金、現金紅利、基於股權之報酬、界定供款計劃及其他人事相關津貼，在支付後會在損益表確認。於對界定供款計劃，繳款額乃根據法令、契約或自願繳付予管理基金。一旦繳付應付款項，本分行便再無進一步繳款責任。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註 (續)

3 重要會計估計及假設

本分行的會計政策及所用的估計是所呈報業績的必需部分。若干會計估計須管理層作出判斷，以確定資產與負債的適當估值方法，亦有確保在適當時檢討及修訂估值方法的程序。本分行相信就確定資產及負債的估值方法的估計屬適當。

(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支付額外稅項作出合理評估，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

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
服務費及佣金收入	17,491	20,134
減： 服務費及佣金支出	(634)	(1,542)
淨服務費及佣金收入	<u>16,857</u>	<u>18,592</u>
淨外匯交易收入	3,992	4,690
其他	2,890	2,864
其他收入	<u>6,882</u>	<u>7,554</u>

5 總支出

	附註	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
員工福利		18,484	18,225
電腦支出		13,007	15,939
房產租金		3,085	2,901
管理服務費用		3,833	5,152
核數師酬金		270	256
折舊	13	227	187
其他經營支出		6,586	6,709
		<u>45,492</u>	<u>49,369</u>

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

財務報表附註（續）

6 所得稅稅項支出

稅項包括澳門所得補充稅。按澳門所得補充稅稅制為對應課稅收益超過澳門幣 32,000 但低於澳門幣 300,000 的部份徵收 3% 至 9% 的遞進稅率，對於課稅收益超過澳門幣 300,000 的部份徵收 12% 的固定稅率。二零一六及二零一五年度有一項特別稅務優惠，應課稅豁免收益由澳門幣 32,000 提高至澳門幣 600,000，及後之應課稅收益徵收 12% 的固定稅率。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：

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
扣除所得稅稅項前之溢利	32,390	34,891
按稅率 12% 計算之稅項	3,887	4,187
低於 12% 遞進稅率之影響	(17)	(17)
所得補充稅特別稅務優惠	(55)	(55)
稅例不允許扣減的支出	-	5
以往年度多提準備之回撥	379	-
所得稅稅項支出	3,436	4,120

於資產負債表日，並無因重大暫時差額撥出遞延稅項（二零一五年：並無遞延稅項）。

7 庫存現金及存放同業之結餘

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
庫存現金	29,897	27,220
存放同業之結餘	143,331	254,363
	173,228	281,583

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

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
存放於澳門金融管理局之結餘	<u>160,847</u>	<u>166,521</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最低結餘不可低於按下列各項總和之 70%：

- (a) 即期負債之 3%；
- (b) 除即期負債外，三個月以內 (含三個月) 到期負債之 2%；
- (c) 三個月以上負債之 1%。

於二零一六年十二月三十一日，最低可動用現金為澳門幣 51,503,000 (二零一五年：澳門 51,394,000)。

9 澳門金融管理局金融票據

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 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>199,977</u>	<u>219,985</u>

10 客戶貸款

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
客戶貸款	2,996,912	2,121,324
貿易票據	319,561	187,881
減： 特定貸款準備金 (附註 11)	-	(11,844)
一般貸款準備金 (附註 11)	(41,834)	(30,851)
	<u>3,274,639</u>	<u>2,266,510</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
二零一六年			
於二零一六年一月一日	11,844	30,851	42,695
於損益表內扣除金額	6	10,983	10,989
撇除貸款	(11,850)	-	(11,850)
	<u>-</u>	<u>41,834</u>	<u>41,834</u>
於二零一六年十二月三十一日(附註 10)	<u>-</u>	<u>41,834</u>	<u>41,834</u>
二零一五年			
於二零一五年一月一日	15,104	30,155	45,259
於損益表內扣除／(回撥)金額	(11)	696	685
撇除貸款	(3,249)	-	(3,249)
	<u>11,844</u>	<u>30,851</u>	<u>42,695</u>
於二零一五年十二月三十一日(附註 10)	<u>11,844</u>	<u>30,851</u>	<u>42,695</u>

12 其他資產

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
應收利息	5,391	4,963
衍生金融工具(附註 18)	3,028	10,845
承兌票據	525,900	481,746
其他	44,531	13,478
	<u>578,850</u>	<u>511,032</u>
	<u>578,850</u>	<u>511,032</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

13 固定資產 - 傢俬、裝置及設備

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
原值		
於一月一日	4,773	4,568
添置	243	205
出售	(517)	-
於十二月三十一日	<u>4,499</u>	<u>4,773</u>
累計折舊		
於一月一日	4,337	4,150
年度折舊	227	187
出售	(517)	-
於十二月三十一日	<u>4,047</u>	<u>4,337</u>
賬面淨值		
於十二月三十一日	<u>452</u>	<u>436</u>

14 客戶存款

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
活期存款及往來賬戶	506,550	371,468
儲蓄存款	1,146,511	999,575
定期及短期通知存款	660,231	867,788
	<u>2,313,292</u>	<u>2,238,831</u>

15 應付總行賬款

於本年度，本分行及總行之交易乃按銀行日常業務受理。

全部結餘均是無抵押、如獲通知須即期償還及根據總行日常既定的息率計算利息。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

16 其他負債

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
應付利息	1,217	747
衍生金融工具 (附註 18)	2,986	10,831
承兌票據	525,900	481,746
其他負債及撥備	82,496	50,031
	<u>612,599</u>	<u>543,355</u>

17 轉移總行之金額

於本年度, 本分行將澳門幣 30,771,000 累積利潤轉移至總行 (二零一五年: 澳門幣 61,253,000)。

18 衍生金融工具

每項重要類別之衍生交易概要如下:

	合約/ 名義金額 澳門幣千元	正公平價值 澳門幣千元	負公平價值 澳門幣千元
二零一六年十二月三十一日			
外匯衍生工具			
-遠期	127,290	1,553	1,511
-期權	53,436	1,475	1,475
		<u>3,028</u>	<u>2,986</u>
二零一五年十二月三十一日			
外匯衍生工具			
-遠期	380,388	5,247	5,233
-期權	469,397	5,598	5,598
		<u>10,845</u>	<u>10,831</u>

本分行訂立以迎合客戶需求之外匯遠期及期權並與總行及中間控股公司抵銷之衍生工具，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 12 及 16)。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

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：

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
與交易有關之或有負債	354,057	322,165
與貿易有關之或有負債	556,589	154,852
可無條件撤銷之其他承諾	4,119,818	4,472,550
	<u>5,030,464</u>	<u>4,949,567</u>

(b) 租賃承擔

於報告期末，根據不可撤銷經營租賃須於下列期間內支付之未來最低租賃付款總額如下：

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
一年或以下	1,343	437
一年以上至五年或以下	2,154	-
	<u>3,497</u>	<u>437</u>

20 重大有關連人士交易

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、衍生金融工具、或有負債及承諾。

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。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

20 重大有關連人士交易（續）

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

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
利息收入	1,149	1,052
利息支出	(3,197)	(1,414)
淨服務費及佣金收入	-	628
其他收入	1,400	1,454
總支出計入	(17,831)	(20,105)

(ii) 於十二月三十一日與總行之結餘

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
應付總行賬款	1,429,280	628,566
其他負債	2,035	2,239
	<u>1,431,315</u>	<u>630,805</u>

(iii) 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

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
外匯衍生工具		
-遠期	62,986	188,307
-期權	25,479	230,693
	<u>88,465</u>	<u>419,000</u>

(iv) 與總行及中間控股公司之或有負債及承諾

於二零一六年十二月三十一日，與控股公司之或有負債及承諾總額為澳門幣47,307,000（二零一五年：澳門幣13,966,000）。

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澳門金融管理局頒佈之《財務訊息披露指引》編製。

1 財務風險管理

風險管治

根據風險管理框架，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，及設定風險偏好限額作為總行承擔風險的指引。

(a) 信貸風險

信貸風險產生自本分行於各業務範圍日常活動－零售、企業及機構客戶之借貸；外匯及衍生工具等交易活動；及貿易結算。信貸風險是本分行面對最顯著可計算風險之一。

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，則本分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。貿易及證券交易結算前信用風險 (PCE) 乃計及抵押品和淨額結算協議來計算。結算風險是因為本分行在結算日根據合約或協議（透過墊付資金或證券的方法進行）而履行責任後，交易對手無法履行責任而導致損失之風險。

信貸風險管理

總行的信貸風險管理方法乃按以下要素制定：

- 政策

DBSH 的信貸風險管理框架中已經介定信貸風險的規模和其應用範圍。高級管理層制訂在企業層面的方向及政策。DBSH 的核心信貸風險政策 (CCRP) 載列星展執行信貸風險管理和監控活動的原則。這政策經多項執行政策所補充，確保能貫徹找出、評估、承保、計量、報告和監控星展整體的信貸風險，並在制定個別業務及／或特定地點的信貸風險政策時提供指引。個別業務及／或特定地點信貸政策的制定，為CCRP信貸原則的執行提供更多詳情，並根據不同的信貸環境及投資組合風險情況作出調整。

抵押品

如許可，本分行會取得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。本分行亦可就借貸方之資產進行固定及浮動押記。本分行已實施有關政策以確定各抵押品就信貸風險緩和之合理性，當中包括就符合被視為有效風險緩和和工具所規定最低營運要求之所須特定抵押品。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

抵押品 (續)

在與根據市場標準文件 (如總回購協議和國際掉期及衍生投資協會 (ISDA) 的協議) 所涵蓋金融市場交易對手訂立抵押品時，所收取抵押品於各交易對手共同同意之頻率按市值計算。

用於商業銀行業務之抵押品根據其類型定期重新估值。

本分行在艱難時期會檢討各客戶的相關事實和情況，並協助客戶重組償還負債責任。

其他風險緩和措施

在合適及可行情況下，總行亦會與交易對手訂立淨額結算及抵押品安排，以管理衍生工具、回購和其他回購方式交易的信貸風險。如出現違責情況，具正市值的尚未平倉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。

總行可使用擔保於緩和信貸風險。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。

• 風險管理方法

信貸風險乃透過總行對客戶、其業務和其所在營業地區經濟的深入瞭解，輔以使用信貸評級和借貸限額加以管理。總行在企業和零售業務兩方面均使用評級模型。

在整個客戶賬戶生效期間，零售風險一般以投資組合形式管理。零售信貸風險則根據信貸評分模型、信用資料庫、內部及可用外部客戶行為資料庫，並輔以風險資產承受標準評估。

批發風險採用經批准的信貸模型進行評估，並由經驗豐富的信貸風險經理檢討及分析相關信貸風險因素。就中小企類別的組合，總行亦使用程式方法，以平衡管理風險與回報。信貸由業務單位提出，並由信貸風險部門根據獨立信貸評估，並考慮高級管理層釐定的業務策略審批。

總行積極監督並管理場外衍生產品交易的交易對方風險，防止在交易對方違責時對資產負債表的影響。DBSH已就錯向風險制定應對方法。

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

集中風險管理

總行風險管理程序旨在確保總行內可持續將風險分散至可接受的水平。對於國家、主要行業以及單一交易對方所面對的風險，均會設限並定期監控。

國家風險

國家風險是特別歸因於特定國家（或一組國家）發生的事件而造成損失的風險，這些事件包括政治風險、匯率風險、經濟風險、主權風險和轉移及可兌換性 (T&C) 風險。總行根據風險偏好框架管理國家風險作為集中風險管理的一部分。

壓力測試

總行執行不同類型的信貸壓力測試，其均由監管機構人員督導或由內部規定和管理層驅使執行。信貸壓力測試可於組合或子組合層面執行，一般就經濟狀況改變對資產質素、盈利表現和資本充足比率及流動資金評估影響。

• 流程、系統和報告

端對端信貸流程經常透過前線至後台各方檢討和改善。這些措施包括業務部、風險管理部、營運部和其他主要持份者均參與。

不良資產

本分行將其信貸分類為「良好資產」或「不良資產」。

一般而言，在出現對估計未來現金流量有影響的損失事件而出現減值的客觀證據時，會作出減值準備。

本分行會於必要時將佔有作為抵押品持有的抵押資產，並在切實可行的情況下盡快出售，而所得款項將用於減少未償還債項。

最高信貸風險

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，本分行須支付的最高金額。至於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。

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

抵押品的分析

本分行承擔的最高信貸風險為資產的賬面值或如有關資產負債表以外的工具，則為保證、承諾、承兌或保薦的金額，由於抵銷抵押品、提供信貸擔保及採取減低本集團風險的其他行動，承擔的風險可能會較低。

各類金融資產的抵押品載列如下：

存放於中央銀行結餘、政府債券及國庫票據、應收同業款項和同業及企業債務證券該等資產一般不會尋求抵押品。

衍生工具

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

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
非逾期亦未經減值	3,288,959	2,264,722
逾期但未經減值	2,283	858
經減值	25,231	43,625
	<u>3,316,473</u>	<u>2,309,205</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)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

按地域分類之客戶貸款分析

二零一六年	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	3,243,204	2,283	25,231	-	41,257
香港	37,515	-	-	-	473
其他	8,240	-	-	-	104
	<u>3,288,959</u>	<u>2,283</u>	<u>25,231</u>	<u>-</u>	<u>41,834</u>

二零一五年	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	2,228,190	858	43,625	11,844	30,363
香港	32,381	-	-	-	433
其他	4,151	-	-	-	55
	<u>2,264,722</u>	<u>858</u>	<u>43,625</u>	<u>11,844</u>	<u>30,851</u>

按地域分類之衍生金融工具分析

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
澳門	117,673	430,785
香港	63,053	419,000
	<u>180,726</u>	<u>849,785</u>
	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
信貸風險加權金額	4,291	20,698

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 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

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
製造業	1,566,834	501,516
建築及公共工程	17,556	7,404
批發及零售貿易	1,232,075	1,216,875
餐廳, 酒店及有關行業	6,695	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-
個人房屋按揭貸款	34,488	39,272
其他個人貸款	-	-
其他	431,311	499,655
	<u>3,288,959</u>	<u>2,264,722</u>

(ii) 逾期但未經減值之客戶貸款

二零一六年	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	65	-	65
建築及公共工程	-	-	-
批發及零售貿易	2,071	-	2,071
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	-	147	147
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	<u>2,136</u>	<u>147</u>	<u>2,283</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)

1 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)

二零一五年	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	-	-	-
批發及零售貿易	-	-	-
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	858	-	858
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	858	-	858
	858	-	858

(iii) 經減值之客戶貸款

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
製造業	-	7,047
建築及公共工程	-	-
批發及零售貿易	22,349	33,696
餐廳, 酒店及有關行業	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-
個人房屋按揭貸款	-	-
其他個人貸款	-	-
其他	2,882	2,882
	25,231	43,625
	25,231	43,625

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 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)

二零一六年	六個月以上 至一年 澳門幣千元	一年以上 澳門幣千元
減值貸款總額	-	25,231
特定貸款準備金	-	-
	<u>-</u>	<u>25,231</u>
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>-</u>	<u>25,231</u>
佔客戶貸款總額之百分比	-	0.76
二零一五年	六個月以上 至一年 澳門幣千元	一年以上 澳門幣千元
減值貸款總額	25,366	18,259
特定貸款準備金	-	(11,844)
	<u>25,366</u>	<u>6,415</u>
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>25,366</u>	<u>6,415</u>
佔客戶貸款總額之百分比	1.10	0.79

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

特定貸款準備金之分析

	於 二零一六年 一月一日 澳門幣千元	撇除貸款 澳門幣千元	於損益表 內回撥金額 澳門幣千元	於 二零一六年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	7,047	(7,053)	6	-
建築及公共工程	-	-	-	-
批發及零售貿易	4,797	(4,797)	-	-
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-	-
個人房屋按揭貸款	-	-	-	-
其他個人貸款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
	<u>11,844</u>	<u>(11,850)</u>	<u>6</u>	<u>-</u>

	於 二零一五年 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 二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	-	-	7,047	7,047
建築及公共工程	-	-	-	-
批發及零售貿易	4,171	(3,249)	3,875	4,797
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-	-
個人房屋按揭貸款	-	-	-	-
其他個人貸款	-	-	-	-
其他	10,933	-	(10,933)	-
	<u>15,104</u>	<u>(3,249)</u>	<u>(11)</u>	<u>11,844</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)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

一般貸款準備金之分析

	於 二零一六年 一月一日 澳門幣千元	於損益表內 扣除淨額 澳門幣千元	於 二零一六年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	6,794	12,971	19,765
建築及公共工程	99	122	221
批發及零售貿易	16,708	(859)	15,849
餐廳, 酒店及有關行業	-	84	84
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	536	(99)	437
其他個人貸款	-	-	-
其他	6,714	(1,236)	5,478
	<u>30,851</u>	<u>10,983</u>	<u>41,834</u>
	<u><u>30,851</u></u>	<u><u>10,983</u></u>	<u><u>41,834</u></u>
	於 二零一五年 一月一日 澳門幣千元	於損益表內 扣除淨額 澳門幣千元	於 二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	8,455	(1,661)	6,794
建築及公共工程	1,371	(1,272)	99
批發及零售貿易	12,240	4,468	16,708
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	89	(89)	-
個人房屋按揭貸款	648	(112)	536
其他個人貸款	215	(215)	-
其他	7,137	(423)	6,714
	<u>30,155</u>	<u>696</u>	<u>30,851</u>
	<u><u>30,155</u></u>	<u><u>696</u></u>	<u><u>30,851</u></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)

1 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：

二零一六年	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	173,228	-	-	-	-	-	173,228
－澳門金融管理 局金融票據	-	169,987	29,990	-	-	-	199,977
－客戶貸款	163,943	973,438	672,202	382,859	245,589	836,608	3,274,639
	<u>337,171</u>	<u>1,143,425</u>	<u>702,192</u>	<u>382,859</u>	<u>245,589</u>	<u>836,608</u>	<u>3,647,844</u>
負債							
－客戶存款	1,653,145	213,937	330,514	96,366	19,330	-	2,313,292
－應付總行賬款	1,223,280	-	-	206,000	-	-	1,429,280
	<u>2,876,425</u>	<u>213,937</u>	<u>330,514</u>	<u>302,366</u>	<u>19,330</u>	<u>-</u>	<u>3,742,572</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)

1 財務風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

二零一五年 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	281,583	-	-	-	-	-	281,583
— 澳門金融管理局金融票據	-	129,996	89,989	-	-	-	219,985
— 客戶貸款	264,991	517,327	643,653	176,254	175,267	489,018	2,266,510
	<u>546,574</u>	<u>647,323</u>	<u>733,642</u>	<u>176,254</u>	<u>175,267</u>	<u>489,018</u>	<u>2,768,078</u>
負債							
— 客戶存款	1,371,128	221,887	539,372	88,785	17,659	-	2,238,831
— 應付總行賬款	628,566	-	-	-	-	-	628,566
	<u>1,999,694</u>	<u>221,887</u>	<u>539,372</u>	<u>88,785</u>	<u>17,659</u>	<u>-</u>	<u>2,867,397</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)

1 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險

市場風險是指因不利的利率、匯率、股價、信用利差、商品價格變動，以及這些風險因素的相關性和波動率的轉變，而造成虧損的風險。

總行市場風險管理政策闡述本分行市場風險管理的整體方針，並建立本分行內市場風險管理的基本標準。同時，為輔助政策之執行，市場風險管理標準按特定主題闡述更詳細的風險管理指引和規定。政策、標準及輔助指引均有助於本分行一致地識別、計量、控制、監控和呈報市場風險。

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 (HK MLRC)，負責監督市場及流動性風險管理框架（包括政策、模式、人手、系統、程序、資料及方法）之成效。

本分行市場風險主要產生自：(i)客戶銷售活動；(ii)就管理零售及商業銀行資產及負債的利率風險而作出的持倉及(iii)就管理流動性風險所持有的債務證券。

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：

二零一六年 等值澳門幣	美元 澳門幣千元	港幣 澳門幣千元	人民幣 澳門幣千元	其他 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
現貨資產	1,703,641	2,222,209	-	218,647	4,144,497
現貨負債	(1,697,157)	(2,209,921)	-	(218,421)	(4,125,499)
遠期買入	61,436	50,259	12,769	2,826	127,290
遠期賣出	(61,436)	(50,217)	(12,769)	(2,826)	(127,248)
淨持倉量	6,484	12,330	-	226	19,040

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

二零一五年 等值澳門幣	美元 澳門幣千元	港幣 澳門幣千元	人民幣 澳門幣千元	其他 澳門幣千元	合計 澳門幣千元
現貨資產	1,358,289	1,624,253	-	188,338	3,170,880
現貨負債	(1,353,412)	(1,622,211)	-	(188,225)	(3,163,848)
遠期買入	191,202	72,703	115,619	864	380,388
遠期賣出	(191,202)	(72,688)	(115,619)	(864)	(380,373)
淨持倉量	<u>4,877</u>	<u>2,057</u>	<u>-</u>	<u>113</u>	<u>7,047</u>

銀行賬中的利率風險

本分行模擬不同利率變動情境對本分行的一年淨利息收入的影響，此等情境包括市場利率上升/下降 100/200 基點、管理利率上升/下降 25/50 基點。下表載列不利情境下的淨利息收入變動估測。

最壞情境	二零一六年 預計淨利息 收入之變動 澳門幣千元	二零一五年 預計淨利息 收入之變動 澳門幣千元
市場利率下降 100 基點、管理利率下降 25 基點	(5,825)	(2,403)
市場利率下降 200 基點、管理利率下降 50 基點	(9,810)	(5,445)

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 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、或外來事件而產生之風險，包括法律風險，但不包括策略及聲譽風險。本分行大多數業務和活動均涉及操作風險。

本分行的目標是保持操作風險在適當水平，當中已考慮本分行所經營的市場、業務特點及本分行受限的競爭和監管環境。

操作風險管理

總行的操作風險管理方法包括以下組成部分：

- 政策

總行操作風險管理政策以有結構、系統及一致的方式制定管理操作風險的整體方法。

總行設有政策、標準、工具和計劃以規管總行操作風險管理做法，其中包括相關企業監管和監控職能設立的操作風險政策和標準。主要政策應對有關科技、合規、欺詐、洗錢、資助恐怖份子和制裁、新設產品與外判的風險。

- 風險管理方法

為了管理和控制操作風險，總行具備各種工具，當中包括風險及控制自我評價、操作風險事件管理和主要風險指標監控。風險及控制自我評價用於各業務或支援單位，以確定主要運營風險和評估內部監控的成效。就所找出的監控問題，各單位負責制定行動計劃，並跟進這些問題的解決進程。操作風險事件管理按照巴塞爾協議的標準進行分類。風險事故（包括任何可能影響本分行聲譽之重大事件）必須根據既定門檻予以上報。設有呈報門檻之主要風險指標有助於進行前瞻性之風險監控。

- 流程、系統及報告

另加入完善的內部控制流程及系統，以識別、監控、管理和報告操作風險。總行已實施網頁系統，支援多種操作風險管理流程和工具，包括操作風險事件報告、風險及控制自我評估、主要風險指標、跟進問題或行動計劃和操作風險報告。

單位按照各項政策，負責有關產品、流程、系統和活動的日常操作風險管理。風險管理組操作風險及其他監控職能監督和監察操作風險管理的成效，評估單位的主要操作風險問題，以釐定對本分行的影響，向相關高級管理人員和董事會級別的委員會報告及／或提呈主要操作風險，以釐定適當風險緩解策略的推薦意見。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險

流動性風險來自履行責任如應付存款之提取、於到期日償還借貸資金、以及對客戶提供貸款的承諾。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。

總行流動性風險管理政策載有就整體流動性風險管理的方法，亦載有本分行管理其流動性可採用的策略範圍，包括維持充足的流動性緩衝、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，總行已設立流動性應急及恢復計劃，以保證及時採取行動，並確保分行可以維持充足的流動性。

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。此定期分析在正常和壓力情況下，預測本分行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。流程和系統已獲妥善安排，以所介定的風險方法去衡量、限制和控制流動性風險。

流動性風險控制措施（如流動性相關比率），為到期日錯配分析的輔助工具，並定期執行以獲得更深入的見解和更佳控制本分行的流動資金狀況。

有關本分行管理流動性風險的監察事宜由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。香港資產及負債委員會定期審查資產負債表組成、貸款和存款的變動趨勢、批發融資的動用情況、商務活動的趨勢、市場競爭、經濟前景、市場狀況以及在不斷完善本分行融資策略時對於流動性有影響的其他因素。

	二零一六年 澳門幣千元	二零一五年 澳門幣千元
年度每週最低可動用現金之平均值	70,718	76,046
年度可動用現金之平均值	186,192	180,999
年度每月終時抵償資產之平均值	1,342,678	1,491,870
	%	%
年度每月終時抵償資產對基本負債之平均比率	49.8	51.4
年度每月最後一週之一個月流動資金之平均比率	161.9	120.3
年度每月最後一週之三個月流動資金之平均比率	215.9	196.1

星展銀行(香港)有限公司

綜合資料

1 資本充足

二零一六年十二月三十一日及二零一五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頒佈之《銀行業(資本)規則》計算。

	於二零一六年 十二月三十一日	於二零一五年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權第一級	15.6%	14.9%
第一級	16.2%	14.9%
總計	18.3%	17.0%

2 其他財務資料

	二零一六年 港幣百萬元	二零一五年 港幣百萬元
扣除所得稅稅項前之溢利	2,252	3,664
	於二零一六年 十二月三十一日 港幣百萬元	於二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
總資產	348,964	307,812
總負債	313,829	274,397
客戶貸款總額	147,755	161,558
應付同業款項	14,610	9,689
客戶存款及結餘	274,151	241,065
總權益	35,135	33,415

星展銀行(香港)有限公司

綜合資料 (續)

3 董事

本年度內及截至本報告日期之董事會成員如下：

余林發－主席
高博德－副主席
龐華毅－行政總裁
何潮輝
黃志祥
郭國全
葉迪奇
謝秀玲